

INDBERETNINGSVEJLEDNING TIL MIKROØKONOMISK DATABASE FOR KREDIT OG INDLÅN – BASELINE 2

Danmarks Nationalbank – Finansiell Statistik
Finanstilsynet
Landsbanki Føroya

Kopi:

Sagsnr.: 223736
Dokumentnr.: 2900226

30. september 2026

INDHOLD

Indhold	1
1. Generelt om indberetning til mikroøkonomisk database for kredit og indlån	3
1.1. Indledning	3
1.2. Population	5
1.3. Indberetningsark og datamodel	7
1.4. Instrumenter og kontrakter	9
1.5. Indberetningstidspunkt	11
1.6. Datatyper og opgørelsesmetoder og -tidspunkter	12
1.7. Den generelle kontrolproces	16
1.8. Oversigt over appendiks	19
1.9. Oversigt over love, ECB/EU-forordninger og dokumenter	19
1.10. Forkortelser	22
2. Læsevejledning	24
2.1. Det enkelte indberetningsark	24
2.2. Variable	25
2.3. Særlige krav og definitioner	27
3. Masterdata (masterdata)	49
3.1. Registreringsnummer	49
3.2. Referenceperiode	49

3.3.	Kontaktperson	49
4.	Indberetningsark	50
4.1.	Modpartsoplysninger (Counterparty-reference data) ..	50
4.2.	Instrumentoplysninger (Instrument data).....	79
4.3.	Finansielle data (Financial data)	134
4.4.	Modpart – Instrument-/Kontraktoplysninger (Counterparty-Instrument/Contract data)	154
4.5.	Hæftelse (Joint-liabilities data)	160
4.6.	Regnskabsdata (Accounting data)	162
4.7.	Pant/sikkerhed (Protection received data)	195
4.8.	Instrument/Kontrakt – Pant-/sikkerhedsoplysninger (Instrument/Contract – protection received data)	236
4.9.	Risikodata for modpart (Counterparty-risk data).....	243
4.10.	Kundemisligholdelse (Counterparty-default data)	245
4.11.	Modpart – Pant-/sikkerhedsoplysninger (Counterparty- protection received dataset)	247
4.12.	Kontraktoplysninger (Contract data)	249
5.	Bilag: Oversigt over variable i forhold til ECB	259
6.	Appendiks	269
6.1.	Allokering af pant/sikkerhed i mikroøkonomisk database for kredit og indlån	269
6.2.	Indberetning af pant i fast ejendom, herunder somprioriterede ejendomme i mikroøkonomisk database for kredit og indlån	294
6.3.	Indberetning af kautioner/kautionister i mikroøkonomisk database for kredit og indlån	306
6.4.	Generelle eksempler	312
6.5.	Forvaltede lån, herunder fælles fundedede lån i mikroøkonomisk database for kredit og indlån	335
6.6.	Fusion/Ophør af MFI'er	344
6.7.	Datamodel.....	348
6.8.	Afskrevne og misligholdte instrumenter i mikroøkonomisk database for kredit og indlån	365

1. Generelt om indberetning til mikroøkonomisk database for kredit og indlån

1.1. Indledning

Formålet er at bidrage til datagrundlaget for Nationalbankens overvågning af den finansielle stabilitet og udvide datagrundlaget for Finanstilsynets tilsynsvirksomhed.

For Landsbankens vedkommende er formålet at forbedre det statistiske grundlag for Landsbankens og Det Færøske Risikoråds overvågning af den finansielle stabilitet for færøske institutter,

Indberetningen indeholder detaljerede oplysninger om monetære finansielle institutioners (MFI'ers) udlån og kreditter til alle typer af debitorer og for alle typer af lån/kreditter. Kravene tager udgangspunkt i indberetningskravene til det fælleseuropæiske kreditregister, AnaCredit, gældende fra september 2018.¹ **Fra og med 30. september 2026 indeholder indberetningen også detaljerede oplysninger om monetære finansielle institutioners (MFI'ers) indlån fra alle typer af indskydere og for alle typer af indlån. Endelig indeholder indberetningen fra og med 30. september 2026 også detaljerede oplysninger om monetære finansielle institutioners (MFI'ers) ikke-balanceførte eksponeringer fra alle typer af debitorer/garantirekvirenter.**

1.1.1. Hjemmel

Mikroøkonomisk database for kredit og indlån indsamles med tredobbelt hjemmel. Data indsamles for Nationalbankens vedkommende med hjemmel i lov om Danmarks Nationalbank § 14a, stk. 1, og for Finanstilsynets vedkommende i lov om finansiel virksomhed § 347, stk. 1.

For den færøske Landsbanks vedkommende, samt i dennes rolle som sekretariat for Det Færøske Risikoråd, indsamles data med hjemmel § 15 i Lagtingslov om Færøernes Landsbank (Landsbanki Føroya) og Færøernes Systemiske Risikoråd (Føroya Váðaráð) samt §117b i lov om finansiel virksomhed, som sat i kraft for Færøerne ved bekendtgørelse nr. 467 af 29. april 2019 (Bekendtgørelse om ikrafttræden for Færøerne af § 12 i lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om kapitalmarkeder og forskellige andre love).

¹ Jf. [forordning af 18. maj 2016 om indsamling af granulære data om kreditter og kreditrisici \(ECB/2016/13\)](#).

Derfor vil såvel Nationalbanken som Finanstilsynet være dataansvarlige i henhold til persondataloven for personoplysninger i mikroøkonomisk database for kredit og indlån. Landsbanken vil være dataansvarlig i henhold til den færøske persondatalovgivning.

For at lette den administrative byrde for indberetterne vil Nationalbanken forestå indsamlingen, kvalitetssikringen og berigelsen af data på vegne af sig selv, Finanstilsynet og Landsbanken.

Når Nationalbanken har indsamlet og beriget data, overføres data til Finanstilsynets datavarehus. Herudover overfører Nationalbanken data til Landsbanken vedrørende færøske indberettere.

1.1.2. Anvendelse

Nationalbanken vil anvende data i mikroøkonomisk database for kredit og indlån til brug for varetagelsen af bankens opgaver og understøttelsen af formålet som centralbank, herunder til overvågningen af den finansielle stabilitet.

Finanstilsynet vil anvende mikroøkonomisk database for kredit og indlån i sit tilsynsarbejde, fx med at identificere og overvåge kredit- og kunde-profiler og derved forbedre grundlaget, hvorpå Finanstilsynet målretter udvælgelsen af både institutter og eksponeringer.

Landsbanken vil anvende data i mikroøkonomisk database for kredit og indlån til at producere og offentliggøre statistik relateret til overvågningen af den finansielle stabilitet samt interne analyser til Landsbanken og Det Færøske Risikoråd.

Branchen vil modtage returstatistik på baggrund af de indberettede data.

1.1.3. Fortrolighed

De indberettede oplysninger behandles fortroligt, så kunde- og institutspecifikke oplysninger ikke misbruges eller kommer uvedkommende i hænde.

Behandlingen af personoplysninger vil ske ifølge persondatalovens regler om bl.a. datasikkerhed og de registreredes rettigheder. Desuden skal behandlingen leve op til de grundlæggende principper i persondatalovens § 5.

1.2. Population

1.2.1. Indberetningspligtige institutter

Vejledningen gælder for alle institutter nævnt nedenfor – også institutter beliggende uden for Danmark.

Kreditinstitutter som defineret i Europa-Parlamentets og Rådets forordning nr. 575/2013, jf. direktiv om adgang til at optage og udøve virksomhed som kreditinstitut og om tilsyn med kreditinstitutter og investeringselskaber (2013/36/EF), dvs. et foretagende, hvis virksomhed består i fra offentligheden at modtage indlån eller andre midler, der skal tilbagebetales, samt at yde lån for egen regning.

Andre residente finansielle institutioner, der hovedsageligt beskæftiger sig med finansiell formidling, og hvis hovedaktivitet består i at modtage indlån og/eller indlånslignende indskud fra enheder undtagen MFI'er, og som for egen regning (i det mindste i økonomisk henseende) yder lån og/eller investerer i værdipapirer.

Følgende MFI'er er indberetningspligtige til Nationalbanken i henhold til denne indberetningsvejledning:

MFI'er, som er residente i det danske økonomiske område (herunder også Færøerne og Grønland), jf. boks 1. Filialer i det danske økonomiske område, som er ejet af udenlandske MFI'er, er også omfattet.

Udvalgte residente MFI'ers udenlandske filialer, hvor filialaktiviteten udgør én rapporteringsenhed pr. land, hvor MFI'en har én eller flere filialer.

Definition: Residens

Boks 1

Residenter er defineret i artikel 1 i forordning (EF) nr. 2533/98 og er fysiske eller juridiske personer hjemmehørende i et land. Fysiske personer betragtes som hjemmehørende i det land, hvor de har fast bopæl, og juridiske personer som hjemmehørende i det land, hvor de har fast driftssted. I mangel af nogen væsentlig fysisk egenskab ved en juridisk enhed bestemmes dens residens ved det økonomiske område, i henhold til hvis lovgivning den er registreret. Hvis enheden ikke er registreret, anvendes i stedet dens lovmæssige beliggenhed som kriterie, dvs. det land, hvis retssystem regulerer enhedens oprettelse og fortsatte beståen.

1.2.2. Udvælgelse af population og indberetningsfrekvens

Indberetningspligtige institutter, som er residente i det danske økonomiske område (herunder Færøerne og Grønland):

De indberetningspligtige institutter, som er residente i Danmark og på Færøerne og Grønland, opdeles i to populationer:

- Kvartalsindberettere, som indberetter kvartalsvist
- Årsindberettere, som indberetter årligt.

Nationalbanken og Finanstilsynet fastlægger populationen hvert år i april på baggrund af data frem til december for MFI-statistikken, jf. indberetningsvejledningen for den statistik. Populationen fastlægges ud fra flere udvælgelseskriterier. Bl.a. er der for MFI-statistikken et mål om en kvartalsvis dækning på mindst 90 pct. af penge- og realkreditinstitutternes udlån til husholdninger og erhverv, ligesom eventuelle udmeldte ændringer i virksomhedsstrukturen, som har relevans for statistikdækningen, tages med i overvejelserne.

Kvartalsindberetterne omfatter som minimum:

- de største MFI'er, der repræsenterer mindst 96 pct. af den totale balancesum samt
- pengeinstitutter i Finanstilsynets gruppe 1 og 2
- oversøiske institutter residente på Færøerne og Grønland.

Årsindberetterne omfatter:

- mindre MFI'er, der repræsenterer maksimalt 4 pct. af den totale balancesum.

Hvis Nationalbanken og Finanstilsynet vurderer, at det er nødvendigt, kan andre udvælgelseskriterier inddrages, når et instituts indberetningsform skal fastlægges.

Populationen gælder for hele det efterfølgende kalenderår, og de berørte institutter og datacentraler får besked i maj.

Årsindberettere kan til enhver tid vælge at blive kvartalsindberettere.

Indberetningspligtige udenlandske filialer af residente MFI'er:

Udvalgte residente MFI'ers udenlandske filialer er indberetningspligtige til mikroøkonomisk database for kredit og indlån. Udvalgelsen foretages på baggrund af kriterier om væsentlighed, hvor filialerne bl.a. vurderes ud fra deres betydning for den finansielle stabilitet i Danmark, herunder deres balancestørrelser, deres udlån til henholdsvis husholdninger og erhverv, og deres udlån i forhold til den samlede koncerns.

Ligesom for den øvrige population fastlægger Nationalbanken og Finanstilsynet populationen for de udenlandske filialer af residente MFI'er hvert

år i april på baggrund af data frem til december for MFI-statistikken. Indberetning for udenlandske filialer af danske MFI'er, som skal indberette til mikroøkonomisk database for kredit og indlån for første gang, skal ske for referenceperioden 4. kvartal samme år som udvælgelsen finder sted – i dialog med indberetter.

1.2.3. Ophør af en MFI

MFI'er, der ophører, herunder som led i en fusion, eller ikke længere er omfattet af definitionen, indberetter sidste gang for ophørskvartalet, jf. appendiks [6.6](#) Fusion/ophør af MFI'er.

1.2.4. Fusion af MFI'er

I forbindelse med fusion af institutter er det den samlede balance på fusionstidspunktet, der afgør, hvilken population det fortsættende institut tilhører.

1.3. Indberetningsark og datamodel

Indberetningen er bygget op om 12 indberetningsark, jf. tabel 1 ud over stamdataskemaet, jf. afsnit [3](#) Masterdata.

Oversigt over indberetningsark

Tabel 1

Nr. Dansk navn (ECB-navn)	Kort beskrivelse
4.1 Modpartsoplysninger (Counterparty reference dataset)	Oplysninger, der beskriver karakteristika ved modparten, som sjældent ændres over tid, fx branchetilhørsforhold. Der skal indberettes modpartsoplysninger om de modparter, som er registreret på instrumentet /pantet/ kontrakten med en af følgende roller: kreditor/ indlånstager / garantistiller , debitor/ indskyder / garantirekvirent , forvaltningsenhed, ophavsmand, formidler og pant-/sikkerhedsstiller på modpartsniveau.
4.2 Instrumentoplysninger (Instrument dataset)	Oplysninger om instrumentet , som sjældent ændres over tid, fx valuta. De instrumenter , der skal indberettes omfatter fx bevilget eller ubevilget overtræk, kreditkort, mv., jf. variabel 4.2.3 Instrumenttype. Derivater er ikke omfattet.
4.3 Finansielle data (Financial dataset)	Oplysninger, der beskriver den finansielle udvikling i et instrument, fx restance på instrumentniveau.
4.4 Modpart – Instrument-/ Kontrakt -oplysninger (Counterparty-Instrument/ Contract data)	Beskriver hver modparts rolle i forhold til instrumentet/ kontrakten og anvendes til at koble modpartsoplysninger i ark 4.1 med de øvrige ark.

4.5 Hæftelse (Joint liabilities dataset)	Oplysninger om, hvor stor en del af instrumentet/ kontrakten de forskellige debitorer hæfter for.
4.6 Regnskabsdata (Accounting dataset)	Oplysninger, der beskriver den regnskabsmæssige udvikling i et instrument, fx nedskrivninger på instrumentniveau.
4.7 Pant/sikkerhed (Protection received dataset)	Oplysninger om det modtagne pant, fx pant-/sikkerhedstype på pantniveau.
4.8 Instrument/ Kontrakt – Pant-/sikkerhedsoplysninger (Instrument-protection received dataset)	Oplysninger om, hvilket pant der er stillet som sikkerhed for hvilke instrumentet(er)/ kontrakt(er) . Anvendes til at koble oplysninger i ark 4.7 Pant med øvrige data om instrumentet/ kontrakten .
4.9 Risikodata for modpart (Counterparty risk dataset)	Oplysninger om modpartens sandsynlighed for misligholdelse på modpartsniveau.
4.10 Kundemisligholdelse (Counterparty default data)	Oplysninger om modpartens status for misligholdelse på modpartsniveau.
4.11 Modpart – pant-/sikkerhedsoplysninger	Kobling mellem modpart(er) og pant/sikkerhed.
4.12 Kontraktoplysninger	Oplysninger om kontrakter (kredittilsagn, lånetilsagn, rammeaftaler), der helt eller delvist indeholder og/eller kan aftages med instrumenter, som indgår i mikroøkonomisk database for kredit og indlån.

De [12](#) indberetningsark kan inddeles i tre centrale elementer, jf. figur 1:

1. Modpartsoplysninger (rød)
2. Instrument- og **Kontraktoplysninger** (grøn)
3. Pantoplysninger (blå).

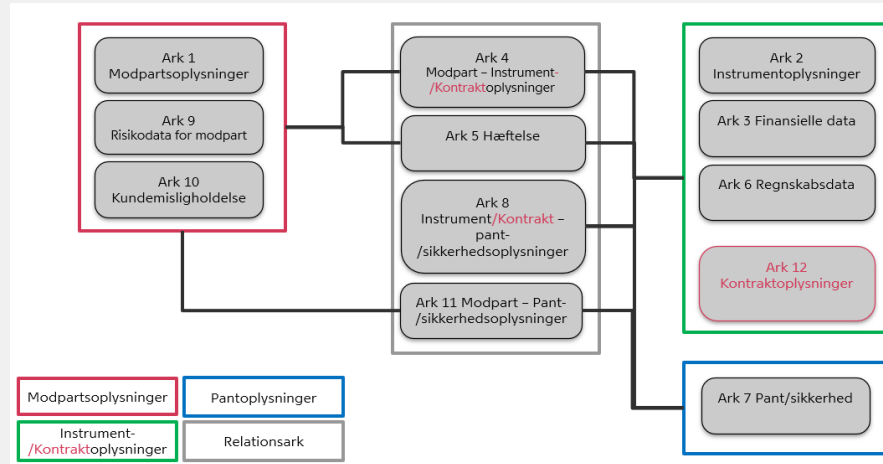
Elementerne bindes sammen ved hjælp af ark, der indeholder relationerne mellem elementerne (ark [4.4](#) Modpart – Instrument-/**Kontraktoplysninger**, [4.5](#) Hæftelse, [4.8](#) Instrument/**Kontrakt** – Pant-/sikkerhedsoplysninger og [4.11](#) Modpart – Pant-/sikkerhedsoplysninger) ved brug af nøglevariablerne:

1. modpartsidentifikation, jf. variabel [4.1.1](#) Modpartsidentifikation og [4.11.1](#) Modpartsidentifikation af pant-/sikkerhedsstiller
2. løbenummer på kontrakt, jf. variabel [4.2.1](#) og løbenummer på instrument, jf. variabel [4.2.2](#)
3. identifikationsnummer for pant/sikkerhed, jf. variabel [4.7.1](#).

Datamodellen er præciseret i appendiks [6.7](#) Datamodel.

Sammenhænge mellem arkene

Figur 1



Anm.: Indberetningsarkene indrammet med rød vedrører modpartsoplysninger. Arkene indrammet med grøn vedrører oplysninger om instrumentet/kontrakten. Indberetningsarket indrammet med blå vedrører pantoplysninger.

1.4. Instrumenter og kontrakter

1.4.1. Instrumenter, der skal indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån

For at et instrument er omfattet af indberetning til mikroøkonomisk database for kredit og indlån, skal det, jf. [forordning vedr. AnaCredit, artikel 4 for punkt 1-4](#):

1. udgøre en kreditrisiko for det institut, indberetningen vedrører, eller
2. være et aktiv for det institut, indberetningen vedrører, eller
3. være indregnet på baggrund af relevante regnskabsregler af institutets juridiske enhed og have udgjort en kreditrisiko tidligere, eller
4. være forvaltet af det institut, indberetningen vedrører, eller
5. være et passiv, i form af indlån, for det institut, indberetningen vedrører

Instrumenterne opdeles i følgende typer jf. tabel 2, som er beskrevet i variabel [4.2.3](#) Instrumenttype.

Instrumenttype (K9)

Tabel 2

Udfaldsrum

- Indskud mellem kreditinstitutter bortset fra repoindlån og repoudlån (Deposits between credit institutions other than repurchase agreements and reverse repurchase agreements)
- Kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk samt indlån på anfordring (Overdraft and demand deposits)
- Kreditkort (Credit card debt)
- Revolverende kredit (undtagen kassekredit, bevilget og ubevilget overtræk samt indlån på anfordring og kreditkort) (Revolving credit other than overdrafts, demand deposits and credit card debt)
- Ikke-revolverende kredit (Credit lines other than revolving credit)
- Repoudlån (Reverse repurchase agreements)
- Handelskredit (Trade receivables)
- Finansiel leasing (Financial leases)
- Øvrige udlån (Other loans)
- Obligationsbaseret udlån – nominallån
- Obligationsbaseret udlån – indekslån
- Tidsindskud (Deposits with agreed maturity)
- Indlån med opsigelsesvarsel (Deposits redeemable at notice)
- Særlig indlån (Special deposits)
- Repoindlån (Repurchase agreements)
- Finansgarantier (Financial guarantees)
- Tinglysnings- og konverteringsgarantier (Registration and refinancing guarantees)
- Øvrige garantier (Other guarantees)

Pantebreve, hvor hensigten er at yde et lån, der holdes til udløb anses som et udlån og ikke et værdipapir, jf. side 25 i vejledningen til MFI-statistikken. Det skal derfor indgå i indberetninger til mikroøkonomisk database for kredit og indlån. I regnskabet vil et pantebrev, hvor hensigten er at yde et lån og holde det til udløb, blive indregnet til amortiseret kostpris.

1.4.2. Instrumenter, der ikke skal indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån

I boks 2 vises eksempler på instrumenttyper, som ikke er omfattet af indberetningskrav til mikroøkonomisk database for kredit og indlån. Listen er ikke nødvendigvis udtømmende.

Instrumenttyper, som *ikke* er omfattet af indberetning til mikroøkonomisk database for kredit og indlån

Boks 2

- Derivater, bl.a. OTC-derivater
- Operationel leasing
- Garantier stillet af et pengeinstitut over for et realkreditinstitut for tab på et realkreditlån
- Værdipapirbeholdninger, fx sælgerpantebreve¹

Kilde: AnaCredit Reporting Manual, Part I – General Methodology, afsnit 5.2.2, eksempel 16.

¹: Sælgerpantebreve og lignende instrumenter der normalt handles på de finansielle markeder kategoriseres ikke som udlån (men som værdipapirer), og vil derfor ikke indgå i mikroøkonomisk database for kredit og indlån. I regnskabet vil et pantebrev, der handles som et værdipapir som udgangspunkt blive indregnet til dagsværdi.

1.4.3. Kontrakter, der skal indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån

Oplysninger om kredittilsagn/lånetilsagn/rammer (omtalt som kontrakter), som helt eller delvist indeholder og/eller kan aftages med instrumenter, der skal indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån, jf. afsnit [1.4.1](#), skal fra og med referencetidspunktet 30. september 2026 indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån på ark [4.12](#) Kontraktoplysninger.

Kontrakterne opdeles i følgende typer, som er beskrevet i variabel [4.12.1](#) Kontrakttype, jf. tabel 3.

Kontrakttype (K30)

Tabel 3

- | Udfaldsrum | |
|------------|--|
| | • Lånetilbud - realkreditlån (Loan commitment – mortgage loan) |
| | • Afgivet tilbud (Other commitment) |
| | • Multikomponent-facilitet (Multi-component facility) |

1.4.4. Kontrakter, der *ikke* skal indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån

Kontrakter, som alene kan aftages med instrumenter, som falder uden for indberetning til mikroøkonomisk database for kredit og indlån, indberettes *ikke*. Fx kontrakter som kun kan aftages som derivater.

1.5. Indberetningstidspunkt

1.5.1. Kvartalsindberettere

Kvartalsindberettere skal indberette kvartalsvist, og indberetningen opdeles i to med følgende indberetningsfrister:

Del 1:

- Indberettes senest 20. bankdag efter endt kvartal

- Indeholder oplysninger om lån, modparter, pant, **indlån, garantier og kontrakter** (dvs. ark [4.1](#), [4.2](#), [4.3](#), [4.4](#), [4.5](#), [4.7](#), [4.8](#), [4.11](#), [4.12](#))
- Der er mulighed for også at indberette oplysninger om nedskrivninger, misligholdelse mv. (dvs. ark [4.6](#), [4.9](#) og [4.10](#))

Del 2:

- Indberettes senest 30. bankdag efter endt kvartal
- Indberetningen vedrører udover oplysningerne fra del 1, oplysninger om nedskrivninger, misligholdelse mv. (dvs. ark [4.6](#), [4.9](#) og [4.10](#))
- Indeholder alle **12** ark

1.5.2. Årsindberettere

Den årlige indberetning for årsindberetterne vil blive foretaget samlet. Fristen følger den årlige MFI-indberetning for hæl-institutter og skal indberettes samlet 8. bankdag i april efter årets afslutning.

1.5.3. Population for residente MFI'ers udenlandske filialer

Indberetning for udenlandske filialer af danske kreditinstitutter følger indberetningen for kvartalsindberetterne, dvs. de skal indberette kvartalsvist, og indberetningen opdeles i to, jf. afsnit [1.5.1](#) men hvor indberetningsfristerne ligger 4 dage senere:

Del 1:

- Indberettes senest 24. bankdag efter endt kvartal
- Indeholder oplysninger om lån, modparter, pant, **indlån, garantier og kontrakter** (dvs. ark [4.1](#), [4.2](#), [4.3](#), [4.4](#), [4.5](#), [4.7](#), [4.8](#), [4.11](#), [4.12](#))
- Der er mulighed for også at indberette oplysninger om nedskrivninger, misligholdelse mv. (dvs. ark [4.6](#), [4.9](#) og [4.10](#))

Del 2:

- Indberettes senest 34. bankdag efter endt kvartal
- Indberetningen vedrører udover oplysningerne fra del 1, oplysninger om nedskrivninger, misligholdelse mv. (dvs. ark [4.6](#), [4.9](#) og [4.10](#))
- Indeholder alle **12** ark

1.6. Datatyper og opgørelsesmetoder og -tidspunkter

1.6.1. Datatyper

Der skelnes overordnet mellem to typer af variable:

1. variable der har et fast udfaldsrum, som er angivet i en kodeliste, jf. afsnit [2.2.1](#) (som alle har tekstformat), samt
2. variable, som ikke har et fast udfaldsrum, hvor der skelnes mellem følgende datatyper:
 - Beløb, fx [4.2.14](#) Hovedstol/Trækningsret/**Garantibeløb**

- Sats, fx [4.3.1](#) Effektiv rentesats
- Kurs, fx [4.3.12](#) Vægtet kurs på obligationsrestgæld
- Dato, fx [4.2.7](#) Optagelsesdato
- Tekst, fx [4.2.1](#) Løbenummer på kontrakt
- Numerisk, fx [4.1.12](#) Gældsfaktor

Præcise formater/udfaldsrum for de enkelte variable fremgår af kodeliste, som vil være tilgængelig på Nationalbankens hjemmeside.

1.6.2. Valutakursopgørelse og afrundingsregler

Alle beløb indberettes i danske kroner (DKK) afrundet til nærmeste heltal. Der er dog nogle variable som skal indberettes med decimaler, i kodelisten fremgår det, hvordan de forskellige variable skal indberettes og for hvilke, der skal indberettes decimaler.

Beløb i udenlandsk valuta indberettes omregnet til DKK. Generelt skal beløb omregnes efter lukkekursen på referencetidspunktet. Som lukkekurs anvendes samme kurs som i regnskabspraksis, jf. tabel 4. Der er dog enkelte undtagelser, som også fremgår af tabellen, fx:

- for variabel [4.2.14](#) Hovedstol/Trækningsret/**Garantibeløb** skal hovedstol og trækningsret i udenlandsk valuta omregnes til DKK med valutakursen på [4.2.7](#) Optagelsesdato eller ved **ændring af hovedstol/trækningsret/garantibeløb på [4.6.12](#) Dato for kreditlempelser og refinansiering**, jf. tabel 4. Det kan betyde, at variablene [4.3.7](#) Restgæld og [4.3.9](#) Ikke-balanceført beløb kan overstige den oprindelige hovedstol som følge af valutakursudsving.
- Hvis variabel [4.2.7](#) Optagelsesdato ikke er tilgængelig, og derfor er indberettet med "Ikke krævet" anvendes i stedet valutakursen på udbetalingsdatoen, som er indberettet i variabel [4.2.20](#) Udbetalingsdato.
- **for variabel [4.2.14](#) skal garantibeløb i udenlandsk valuta omregnes til DKK efter lukkekursen på referencetidspunktet.**
- for variabel [4.2.21](#) Forskelle i værdiansættelse som følge af ændringer i kreditrisiko før køb omregnes beløbet til DKK med valutakursen på købsdatoen. jf. tabel 4.
- for variabel [4.7.3](#) Værdi af pant/sikkerhed gælder, at hvis værdien er i udenlandsk valuta, skal beløbet omregnes til DKK med valutakursen, hvor der gælder følgende præcisering, jf. tabel 4:
 - Hvis et pant/sikkerhed værdiansættes ud fra den kontraktmæssige værdi, skal beløbet omregnes til DKK med valutakursen på referencetidspunktet, og vurderingsdatoen er lig referencedatoen.

- Hvis et pant/sikkerhed ikke værdiansættes ud fra den kontraktmæssige værdi, men i stedet opgøres til fx dagsværdi, kan vurderingsdatoen afvige fra referencedatoen. Beløbet skal da omregnes til DKK med valutakursen på opgørelsesdatoen af pantets værdi, jf. variabel [4.7.5](#) Vurderingsdato af pant/sikkerhed.

Oversigt over opgørelsestidspunkt for beløbsvariable, herunder omregningstidspunkt fra udenlandsk valuta til DKK

Tabel 4

Variabel nr.	Variabel navn	Fast tidspunkt	Tidspunkt/dato for valutakurs
4.1.14	Disponibel indkomst	Ja (delvist)	Optagelsesdatoen
4.1.21	Rådighedsbeløb – ved traditionel finansiering	Nej	Referencetidspunktet
4.1.23	Rådighedsbeløb – ved faktiske finansiering	Nej	Referencetidspunktet
4.1.25	Formue (netto)	Nej	Referencetidspunktet
4.2.14	Hovedstol/Trækningsret/Garantibeløb	Nej (afviger fra ECB)	Optagelsesdato ¹ for hovedstol og trækningsret (jf. dato indberettet i variabel 4.2.7 Optagelsesdato) eller dato for ændring af hovedstol/trækningsret/garantibeløb (jf. 4.6.12 Dato for kreditlempelser og refinansiering) Referencetidspunktet for garantibeløb.
4.2.21	Forskelle i værdiansættelse som følge af ændringer i kreditrisiko før køb	Ja	Dato for køb
4.3.3	Overført beløb	Nej	Referencetidspunktet
4.3.4	Restance på instrument	Nej	Referencetidspunktet
4.3.7	Restgæld	Nej	Referencetidspunktet
4.3.8	Påløbne og tilskrevne renter	Nej	Referencetidspunktet
4.3.9	Ikke-balanceført beløb	Nej	Referencetidspunktet
4.3.13	Ordinære afdrag	Nej	Referencetidspunktet
4.3.14	Ordinære afdrag – obligationsafdrag	Nej	Referencetidspunktet
4.3.15	Ekstraordinære afdrag	Nej	Referencetidspunktet
4.3.17	Påløbne og tilskrevne indlånsrenter	Nej	Referencetidspunktet
4.3.18	Indestående	Nej	Referencetidspunktet
4.5.1	Hæftelsesbeløb	Nej	Referencetidspunktet
4.6.3	Akkumulerede afskrivninger	Nej	Referencetidspunktet

4.6.4	Akkumulerede nedskrivninger	Nej	Referencetidspunktet
4.6.10	Nedskrivninger på ikke-balanceførte eksponeringer	Nej	Referencetidspunktet
4.6.13	Akkumulerede inddrivelses siden misligholdelse	Nej	Referencetidspunktet
4.6.14	Regnskabsmæssig værdi	Nej	Referencetidspunktet
4.7.3	Værdi af pant/sikkerhed	Ja	Hvis pantet/sikkerheden værdiansættes ud fra den kontraktmæssige værdi benyttes referencetidspunktet. Hvis pantet/sikkerheden ikke værdiansættes ud fra den kontraktmæssige værdi, kan vurderingsdatoen afvige fra referencetidspunktet
4.7.9	Oprindelig værdi af pant/sikkerhed	Ja	Dato for oprindelig vurdering af pantet (jf. dato i variabel 4.7.10 Dato for oprindelig vurdering af pant/sikkerhed)
4.7.17	Ejendommens forventede realisationsværdi	Ja	Opgjort på samme dato som indberettet i variabel 4.7.5 Vurderingsdato af pant/sikkerhed
4.7.18	Aftalens forventede realisationsværdi	Ja	Opgjort på samme dato som indberettet i variabel 4.7.5 Vurderingsdato af pant/sikkerhed
4.8.1	Allokeret værdi af pant	Nej	Referencetidspunktet
4.8.2	Foranstående hæftelse	Nej	Referencetidspunktet
4.12.5	Kontraktbeløb	Nej	Referencetidspunktet
4.12.6	Kontraktens ikke-balanceførte beløb	Nej	Referencetidspunktet
Kilde: AnaCredit Reporting Manual, Part II –Datasets and data attributes side 8. 1: Hvis variabel 4.2.7 Optagelsesdato ikke er tilgængelig, og derfor er indberettet med "Ikke krævet" anvendes i stedet valutakursen på udbetalingsdatoen, som er indberettet i variabel 4.2.20 Udbetalingsdato.			

I [Statistikbanken](#) findes valutakurser fra og med 1970 (månedsobservationer) og fra og med 1977 (dagsobservationer). Valutakurser fra før 1970 findes i Nationalbankens årsberetninger (hovedvalutaer).

1.6.3. Opgørelsestidspunkt

Ultimobalancen opgøres ultimo sidste kalenderdag i referenceperioden.

1.6.4. Fortegn

Beløb indberettes som positive tal, medmindre andet er angivet i beskrivelsen af variablen.

Ligeledes indberettes satser som positive tal, medmindre andet er angivet i beskrivelsen af variabelen. Hvis fx variabelen [4.3.1](#) Effektiv rentesats er mindre end nul, indberettes variabelen med negativt fortegn.

1.6.5. Indberetning af variable, der ikke er definerede eller ikke skal indberettes

Variable, som ikke er defineret for fx den pågældende instrumenttype, panttype, modpartstype mv. kan i nogle tilfælde indberettes med "NA" men kun hvis det er en variabel med kodeliste og det fremgår af kodelisten. I alle andre tilfælde indberettes det som "Ikke krævet" jf. nedenfor.

Variable, som ikke skal indberettes for fx den pågældende instrumenttype, panttype, modpartstype mv. indberettes med "Ikke krævet". Den tekniske vejledning vil beskrive, hvordan "Ikke krævet" indberettes for de forskellige variable herunder datatyper.

1.7. Den generelle kontrolproces

Nationalbankens kontrolproces, jf. figur 2, begynder, når en indberetning modtages. For at det kan ske, skal følgende to variable på Stamdataske-maet være indberettet korrekt, jf. afsnit [3](#) Masterdata:

- Registreringsnummer
- Indberetningsperiode

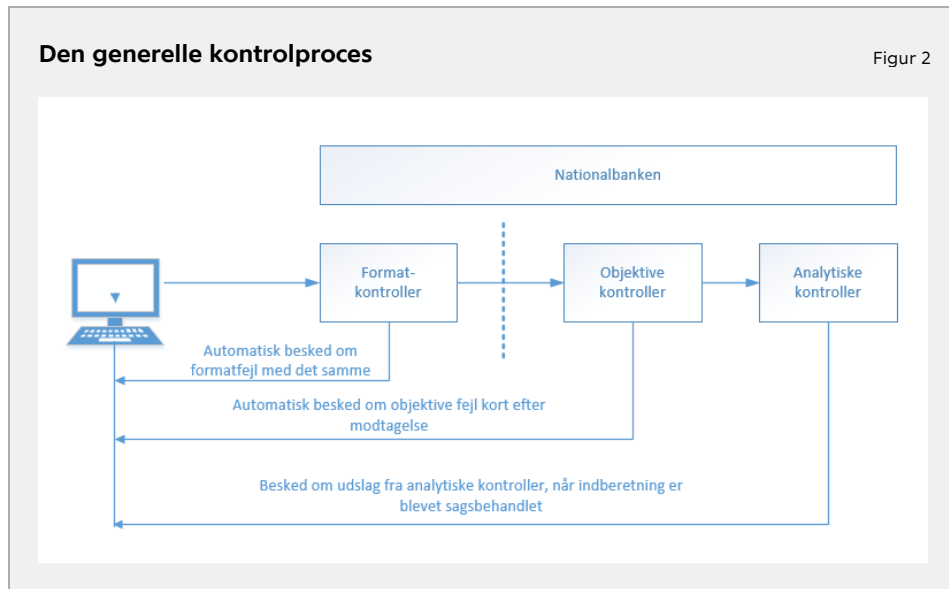
Hvis det registreringsnummer, som anvendes i indberetninger til mikroøkonomisk database for kredit og indlån, ikke er kendt, eller indberetningsperioden endnu ikke er aktiv, vil indberetningen blive afvist med besked herom. Det indberettende institut skal rette de forkerte variable og sende indberetningen igen.

Efter at indberetningen er indlæst, udføres tre typer af kontroller:

1. Formatkontroller, jf. afsnit [1.7.1](#)
2. Objektive kontroller, jf. afsnit [1.7.2](#)
3. Analytiske kontroller, jf. afsnit [1.7.3](#).

Udslag i en eller flere af de tre typer af kontroller kan medføre krav om, at instituttet sender en erstatningsindberetning, hvor fejlene er rettet og udslag, der ikke skyldes fejl, er kommenteret. Bemærk, at indberetningen, ved indsendelse via FIONA SI eller FO3, først er modtaget af Nationalbanken, når det første kontroltjek, formatkontrollerne, ikke medfører

fejl. Ved indsendelse via FIONA SFTP gennemføres formatkontrollerne efter filen er leveret hos Nationalbanken. Objektive og analytiske kontroller kan ikke udføres, før eventuelle formatfejl er rettet.



1.7.1. Formatkontroller

Når en indberetning er sendt/modtaget, sker der som det første en række formatkontroller, fx at der ikke skrives tekst i datafelter, og at datoer er indberettet korrekt. Kontrollerne omfatter fx, at variable med et fast udfaldsrum angivet i kodeliste er udfyldt korrekt.

En samlet kodeliste vil være tilgængelig på Nationalbankens hjemmeside, jf. afsnit [2.2.1](#).

Ved fejl ifm. indsendelse via FIONA SI eller FO3 modtager det indberettende institut fejlbesked, straks indberetningen forsøges sendt. Institutet retter fejlene og sender indberetningen igen. Ved fejl ifm. indsendelse via FIONA SFTP er mulighederne for automatisk fejlbesked ved at blive undersøgt.

1.7.2. Objektive kontroller

Når indberetningen er modtaget af Nationalbanken, udføres en række objektive kontroller. De er defineret som et sandt eller falsk udsagn, så alle fejl skal som udgangspunkt rettes. Der er for hver objektiv kontrol defineret en bagatelgrænse, så fx afrundinger ikke giver fejludslag.

Ved fejl modtager det indberettende institut besked, sædvanligvis kort tid efter indsendelse. Instituttet retter fejlene og sender en erstatningsindberetning.

En oversigt over alle objektive kontroller er tilgængelig på Nationalbankens hjemmeside [her](#).

1.7.3. Analytiske kontroller

Efter at de objektive kontroller er udført på indberetningen, udføres de analytiske kontroller. Udslag her er ikke nødvendigvis fejl, og derfor skal en medarbejder i Nationalbanken vurdere, om det indberettende institut skal tage stilling til udslaget. Hvis udslaget skyldes en fejlindberetning, skal instituttet som udgangspunkt sende en erstatningsindberetning. Hvis instituttet ikke mener, at der er en fejl, skal det som udgangspunkt give en forklaring på udviklingen.

Da en medarbejder i Nationalbanken som nævnt skal vurdere udslag fra de analytiske kontroller, er det ikke muligt at angive, hvornår instituttet kan forvente at få besked, hvis der er udslag. Det kan derfor ske i perioden, fra Nationalbanken har modtaget indberetningen, og til Nationalbanken offentliggør data. Bemærk, at Nationalbanken også kan stille spørgsmål til indberetninger efter, at data er offentliggjort. Hvis spørgsmålene medfører, at instituttet skal sende en erstatningsindberetning, er der tale om revisioner, jf. afsnit [1.7.4](#).

1.7.4. Revisioner

Institutterne kan blive bedt om at sende en erstatnings-/revisionsindberetning for en tidligere referenceperiode, hvor specifikke fejl er rettet, men hvor de resterende data skal indeholde oprindelige værdier/koder mv. Det betyder, at hvis fx en sektorkode er blevet opdateret siden data for referenceperioden blev indberettet oprindeligt, skal den ikke være ændret i erstatnings-/revisionsindberetningen.

Institutterne vil kunne blive bedt om at foretage erstatnings-/revisionsindberetninger løbende 2 år tilbage i tid², dvs.:

Kvartalsindberetninger: I september 2029 vil instituttet kunne blive bedt om at sende erstatnings-/revisionsindberetninger fra og med 1. kvartal 2027.

² Det er aftalt, at institutterne ikke kan blive bedt om at foretage erstatningsindberetning ved overgang til MiKI, dvs. pr. 30. september 2026 kan institutter ikke blive bedt om at foretage erstatningsindberetninger for tidligere referenceperioder.

Årlige indberetninger: I april 2029 vil instituttet kunne blive bedt om at sende erstatnings-/revisionsindberetninger fra og med 2027.

Hvis der er behov for at foretage rettelser i indberetninger for referenceperioder mere end løbende 2 år tilbage i tid, vil rettelserne kunne foretages af Danmarks Nationalbank i dialog med pågældende indberetter. Det skal dokumenteres/accepteres skriftligt mellem indberetter og Danmarks Nationalbank, hvad der rettes.

1.8. Oversigt over appendiks

Udvalgte elementer af indberetningen til mikroøkonomisk database for kredit og indlån er nærmere beskrevet og eksemplificeret i følgende appendiks.

- [6.1](#) Allokering af pant/sikkerhed i mikroøkonomisk database for kredit og indlån
- [6.2](#) Indberetning af pant i fast ejendom, herunder samprioriterede ejendomme i mikroøkonomisk database for kredit og indlån
- [6.3](#) Indberetning af kautioner/kautionister i mikroøkonomisk database for kredit og indlån
- [6.4](#) Generelle eksempler
- [6.5](#) Forvaltede lån, herunder fælles fundede lån i mikroøkonomisk database for kredit og indlån
- [6.6](#) Fusion/Ophør af MFI'er
- [6.7](#) Datamodel
- [6.8](#) Afskrevne og misligholdte instrumenter i mikroøkonomisk database for kredit og indlån

1.9. Oversigt over love, ECB/EU-forordninger og dokumenter

Indberetningsvejledningen har henvisninger til følgende love og internationale dokumenter/forordninger.

1.9.1. Danske love, bekendtgørelser, vejledninger mv.

- Nationalbankens hjemmel til indsamling og brug af data: Nationalbanklovens § 14a, indsat ved [lov nr. 193A af 1. juni 2021](#)
- [Lovbekendtgørelse nr. 1447 af 9. november 2020 om lov om finansiel virksomhed](#)
- [Dansk Branchekode 2025 \(DB25\) fra Danmarks Statistik](#)
- [Lovbekendtgørelse nr. 1188 af 19. september 2018 om realkreditlån og realkreditobligationer m.v.](#)

- [Bekendtgørelse nr. 415 af 27. april 2017](#) om afgrænsning af ejendoms-kategorier og indfrielse af lån ved overgang til anden ejendoms-kategori
- [Lovbekendtgørelse nr. 817 af 6. august 2019 om kreditaftaler](#)
- [Indberetningsvejledning til MFI-statistikken – fuldt indberettende institutter, version 8 af 4. marts 2024](#)
- [Indberetningsvejledning til MFI-statistikken – haleinstitutter, version 5 af 20. februar 2013](#)
- [Indberetning ved fusioner mellem MFI'er](#)
- [Finanstilsynets vejledning om indberetning af NPE og kreditlempelser](#),
- [Finanstilsynets vejledning til regnskabsindberetning for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.](#)
- [Finanstilsynets vejledning om vurdering af betydelig stigning i kreditrisiko og kreditforringelse](#)
- Den danske regnskabsstandard, jf. [bekendtgørelse nr. 516 af 17/05 2024](#)
- **Særlige indlånstyper**, jf. [bekendtgørelse nr. 521 af 18/05/2017](#), [kapitalpensionsordninger](#), [bekendtgørelse nr. 1327 af 10/09/2020](#), [bekendtgørelse nr. 1152 af 07/10/2014](#), [bekendtgørelse nr. 430 af 27/05/2009](#), [bekendtgørelse nr. 107 af 21/02/2005](#), [ratepensionsordninger](#), [aldersopsparingsordninger](#), [bekendtgørelse nr. 769 af 17/09/1993](#), [bekendtgørelse nr. 1575 af 12/12/2018](#), [bekendtgørelse nr. 1836 af 16/09/2021](#), [bekendtgørelse af aktiesparekontoloven nr. 281 af 13/03/2025](#)

1.9.2. Dokumenter fra EU, ECB, Eurostat mv.

- [Den Europæiske Centralbanks forordning \(EU\) nr. 867/2016 af 18. maj 2016 om indsamling af granulære data om kreditter og kreditrisici \(ECB/2016/13\)](#)
- [Den Europæiske Centralbanks AnaCredit-indberetningsmanual del I - Generel metode](#)
- [Den Europæiske Centralbanks AnaCredit-indberetningsmanual del II – Datasæt og variable](#)
- [Den Europæiske Centralbanks AnaCredit-indberetningsmanual del III – Case studier](#)
- [Den Europæiske Centralbanks forordning \(EU\) nr. 1071/2013 af 24. september 2013 om den konsoliderede balance i MFI-sektoren \(monetære finansielle institutioner\) \(omarbejdning\) \(ECB/2013/33\)](#)
- [Den Europæiske Centralbank guideline for monetær finansiell statistik \(ECB/2014/15\)](#)

- [Den Europæiske Centralbanks forordning \(EU\) nr. 1072/2013 af 24. september 2013 vedrørende statistik over de monetære finansielle institutioners rentesatser \(omarbejdet\) \(ECB/2013/34\)](#)
- [Den Europæiske Centralbanks forordning \(EU\) nr. 290/2009 af 31. marts 2009 vedrørende statistik over de monetære finansielle institutioners rentesatser \(ECB/2009/7\)](#)
- [Den Europæiske Centralbanks manual om rentestatistik for monetære finansielle enheder](#)
- [Europa-Parlamentets og Rådets forordning \(EU\) nr. 549/2013 af 21. maj 2013 om det europæiske national- og regionalregnskabssystem i Den Europæiske Union](#)
- [Europa-Parlamentets og Rådets direktiv \(EU\) nr. 36/2013 af 26. juni 2013 om adgang til at udøve virksomhed som kreditinstitut og om tilsyn med kreditinstitutter og investeringsselskaber, om ændring af direktiv 2002/87/EF og om ophævelse af direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF \(CRDIV\)](#)
- [Europa-Parlamentets og Rådets forordning \(EU\) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning \(EU\) nr. 648/2012 \(CRR\)](#)
- [Den Europæiske Centralbanks forordning \(EU\) nr. 1075/2013 om statistik over aktiver og passiver hos financial vehicle corporations, der deltager i securitisationstransaktioner \(omarbejdning\) \(ECB/2013/40\)](#)
- [Kommissionens gennemførelsesforordning \(EU\) nr. 680/2014 af 16. april 2014 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for institutters indberetning med henblik på tilsyn i medfør af Europa-Parlamentets og Rådets forordning \(EU\) nr. 575/2013](#)
- [Kommissionens gennemførelsesforordning \(EU\) 2015/79 af 18. december 2014 om ændring af gennemførelsesforordning \(EU\) nr. 680/2014 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for institutters indberetning med henblik på tilsyn i medfør af Europa-Parlamentets og Rådets forordning \(EU\) nr. 575/2013, hvad angår aktivbehæftelser, den enkelte datapunktmodel og valideringsregler](#)
- [Bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning \(EU\) nr. 680/2014 af 16. april 2014 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for institutters indberetning med henblik på tilsyn i medfør af Europa-Parlamentets og Rådets forordning \(EU\) nr. 575/2013](#)
- Landekoder, jf. [ISO 3166](#)
- Valutakoder, jf. [ISO 4217](#)
- [EBA's Retningslinjer for offentliggørelse af behæftede og ubehæftede aktiver af 27. juni 2014](#)
- International Financial Reporting Standards, [IFRS 13](#)

- [Retningslinjer om anvendelse af definitionen af misligholdelse i henhold til artikel 178 i forordning \(EU\) nr. 575/2013](#)

1.9.3. Love og bekendtgørelser vedrørende Færøerne og Grønland

- [Lov om Danmarks Nationalbank, sat i kraft på Færøerne med anordning nr. 451 af 23. maj 2012](#)
- [Lov om finansiell virksomhed, som sat i kraft for Færøerne ved kongelig anordning](#)
- [Lagtingslov om Færøernes Landsbank og Risikoråd](#)
- [Bekendtgørelse nr. 1721 af 15/12 2017 for Færøerne om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.](#)
- [Bekendtgørelse nr. 263 af 14/3 2017 for Grønland om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.](#)

1.10. Forkortelser

- **AAR:** Annualised agreed rate, Årlige aftalte rente
- **AIRB:** Advanced Internal Ratings Based
- **BBR:** Bygnings- og Boligregister
- **BFE:** Bestemt Fast Ejendom
- **CCP:** Central counterparty, central modpart (finansielle enheder, som stiller sig mellem køber og sælger i værdipapirhandler for at sikre handlens gennemførelse)
- **CRR:** Capital Requirements Regulation, Kapitalkravsforordning
- **DB25:** Dansk Branchekode 2025
- **EBA:** European Banking Authority, Den Europæiske Banktilsynsmyndighed
- **ECB:** European Central Bank, Den Europæiske Centralbank
- **EF:** Det Europæiske Fællesskab
- **ENS2010:** Det Europæiske Nationalregnskabssystem
- **ESA2010:** European System of Accounts
- **ESR:** Ejendomsstamregister
- **EUT:** Den Europæiske Unions Tidende
- **FINREP:** Reporting of financial information
- **FIRB:** Foundation Internal Ratings Based
- **FT:** Finanstilsynet
- **FVC:** Financial Vehicle Corporation
- **GL:** Guideline
- **IAS:** International Accounting Standards
- **IFRS:** International Financial Reporting Standards (regnskabsstandard for børsnoterede selskabers koncernregnskaber, der gælder på tværs af EU)

- **IRB:** Internal Ratings Based
- **ISO:** International Organization for Standardization
- **ITS:** Implementing Technical Standard
- **L/C:** Letters of Credit, rembuser
- **LEI:** Legal Entity Identifier
- **LGD:** Loss Given Default
- **MiKI:** Mikroøkonomisk database for kredit og indlån
- **MFI:** Monetær Finansiell Institution
- **MFI3:** Statistik om MFI'er
- **MiFID:** Markets in Financial Instruments Directive
- **MMF:** Money Market Funds
- **NACE:** Statistical classification of economic activities in the European Community (Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne)
- **NGAAP:** National Generally Accepted Accounting Principles, National regnskabsstandard
- **NPE:** Non-performing exposure
- **NUTS3:** Nomenclature of Territorial Units for Statistics
- **OJ:** Official Journal
- **PD:** Probability of default
- **SDO:** Særligt dækkede obligationer
- **SDRO:** Særligt dækkede realkreditobligationer
- **SMV:** Små og mellemstore virksomheder

2. Læsevejledning

Her følger en læsevejledning til afsnit [4](#) Indberetningsark, som beskriver de variable, der skal indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån i Danmark. Først beskrives indberetningsarkene, og derefter forklares hver enkelt variabel. Hvis variablen findes på flere ark, findes beskrivelsen af den under det første ark, som den optræder på i vejledningen.

Som en del af forklaringen til den enkelte variabel angives, hvad variabelen defineres som i MFI-statistikken. Udfaldsrummene kan dog være forskellige (fx inddeles løbetider ikke i løbetidsbånd som i MFI-statistikken).

Krydsreferencer til variable, ark mv. er markeret med [blå skriftfarve og er understreget](#).

Danske præciseringer i forhold til ECB's forordning af 18. maj 2016 er markeret med [grøn skrift](#). Hvis variablen ikke optræder på ECB's variabel-liste, er variabelnavnet med [grøn skrift](#).

Nye krav der implementeres fra og med 30. september 2026 er markeret med [rød skrift](#) i teksten. For de nye variable der implementeres fra og med 30. september 2026 er variabelnavnet markeret med [rød skrift](#). For det nye ark [4.12 Kontraktoplysninger](#) der implementeres fra og med 30. september 2026 er titlen markeret med [rød skrift](#). For nye afsnit der implementeres fra og med 30. september 2026 er titlerne markeret med [rød skrift](#).

Eksempler er indsat i bokse og er alle danske præciseringer (medmindre ECB er angivet som kilde). Derfor er de ikke med grøn skrift.

2.1. Det enkelte indberetningsark

Hvert underafsnit, fx [4.5 Hæftelse \(Joint liabilities\)](#) indledes med en præsentation af indberetningsarket, som viser, hvilke variable der skal indberettes her og for hvilke modpartstyper, jf. afsnit [2.3.3](#). I tabel 5 er arket for hæftelse vist som eksempel. Titlen på hvert indberetningsark er oversat til dansk i overskriften, efterfulgt af det engelske arknavn i parentes. På Nationalbankens hjemmeside vil der være en komplet [oversigt](#) over indberetningsarkene.

Hæftelse (Joint liabilities) ¹			Tabel 5
Variabel	Datatype	Modpartstype	

		Privat- personer	Virksomheder (juridiske perso- ner)
4.1.1 Modpartsidentifikation	Tekst	X	X
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Tekst	X	X
4.2.2 Løbenummer på instrument	Tekst	X ²	X ²
4.5.1 Hæftelsesbeløb	Beløb	X	X

¹ Arket skal ikke indberettes for "rene" indlånsinstrumenter, jf. definition i afsnit [2.3.7](#), og heller ikke for garantier, der er indberettet med en af følgende instrumenttyper i variabel [4.2.3](#) Instrumenttype: Finansgarantier, Tinglysnings- og konverteringsgarantier og Øvrige garantier.

² Angiver, at variabelen *ikke* skal indberettes, hvis der er tale om en kontrakt indberettet i "egen ret", jf. afsnit [2.3.19](#) Kontrakter i "egen ret", som er indberettet på ark [4.12](#) Kontraktoplysninger.

Tabellerne har denne opbygning:

- Første kolonne angiver nummer og navn (inkl. krydshenvisning) på variable, der indgår i arket
- Anden kolonne angiver datatype, jf. afsnit [1.6.1](#) Datatyper eller – hvis variabelen har et fast udfaldsrum – er der en henvisning til kodelisten, jf. afsnit [2.2.1](#) Kodelister.

De næste kolonner angiver modpartstypen, dvs. enten privatpersoner eller virksomheder (juridiske personer), jf. afsnit [2.3.3](#) Modpartstyper. For hver modpartstype er der sat kryds ("X") ud for de variable, som skal indberettes. En streg ("-") betyder, at variabelen ikke skal indberettes og ("*") betyder, at variabelen skal indberettes, hvis den er tilgængelig.

2.2. Variable

Efter oversigten over indberetningsarket beskrives hver variabel på det pågældende ark. Variabelnavnet er oversat til dansk i overskriften, efterfulgt af det engelske variabelnavn i parentes, fx [4.5.1](#) Hæftelsesbeløb (Joint liability amount). For hver variabel er der en forklarende tekst, og for variable med et specificeret udfaldsrum vil der også være en tabel, hvor hvert udfaldsrum er angivet, efterfulgt af det engelske variabelnavn i parentes. I tabel 6 er tabellen for variabelen [4.2.4](#) Ydelsestype vist som eksempel.

- **Titel** består af variabelens navn (her: Ydelsestype) efterfulgt af en henvisning til eventuel kodeliste, hvor hver variabels udfald er tildelt en kode i parentes (her: K10), jf. afsnit [2.2.1](#).
- **Udfaldsrum** omfatter de mulige udfald, variabelen kan udfyldes med.

- For nogle variable er der under udfaldsrummet angivet en forklaring på hvert af de forskellige udfaldsrum. For enkelte variable er udfaldsrummet nærmere beskrevet i teksten efter tabellen, fx ved variabel [4.2.3](#) Instrumenttype.

Titel, fx Ydelsestype (Amortisation Type) (kodeliste, fx K10)

Tabel 6

Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> • Fransk (Annuitetslån) (French (Annuity loan)) • Tysk (German) • Fast amortiseringsplan (Serielån) (Fixed amortisation schedule (Serial loan)) • Stående lån (Bullet) • Andet (Other)
Fransk (Annuitetslån)	Amortisering, hvor den samlede ydelse – afdrag og rentebetalinger – der betales i hver termin, er det samme.
Tysk	Amortisering, hvor hele rentebetalingen betales i første ydelse, og afdraget har samme størrelse i hver afdragstermin.
Fast amortiseringsplan (Serielån)	Amortisering, hvor afdraget har samme størrelse i alle afdragsterminer.
Stående lån	Amortisering, hvor det samlede beløb først afdrages i den sidste termin.
Andet	Anden amortisering end de nævnte.

2.2.1. Kodelister

Her følger en oversigt over de variable, som har en fast kodeliste, jf. tabel 7.

En samlet kodeliste vil være tilgængelig på Nationalbankens hjemmeside.

Variable med kodeliste

Tabel 7

Variabelnummer	Variabelnavn
Variable med binært udfaldsrum	
4.2.6	Fiduciary instrument (K1)
4.2.17	Projektf finansieringslån (K1)
4.2.26	Variabel løbetid (K1)
4.2.27	Udlånsrelateret indlån (K1)
4.2.30	Puljeordning (K1)
4.8.3	Indikator for generel pant (K1)
4.10.1	Status for misligholdelse (K1)
Variable med andet udfaldsrum end binært	
4.1.4	Identifikationstype (K2)
4.1.7	Land (K3)

4.1.8	Sektor (K4)
4.1.9	MFI3-branche (K5)
4.1.10	FT-branche (K6)
4.1.11	Koncern (K7)
4.1.16	Regnskabsstandard (K8)
4.2.3	Instrumenttype (K9)
4.2.4	Ydelsestype (K10)
4.2.5	Valuta (K11)
4.2.18	Formål (K12)
4.2.19	Referencerente (K13)
4.3.6	Securitiseringstype (K14)
4.4.1	Modpartens rolle (K15)
4.6.1	Regnskabsmæssig kategori (K16)
4.6.2	Indregning på balancen (K17)
4.6.5	Nedskrivningstype (K18)
4.6.6	Nedskrivningsmetode (K19)
4.6.7	Aktivbehæftelse (K20)
4.6.8	Instrumentets performing status (K21)
4.6.11	Status på kreditlempelser og refinansiering (K22)
4.7.2	Pant-/sikkerhedstype (K23)
4.7.4	Værditype (K24)
4.7.6	Værdiansættelsestype (K25)
4.7.7	Placering af ejendom (K26)
4.7.11	Ejendomskategori (K27 og K28)
4.2.29	Særlig indlånstype (K29)
4.12.1	Kontrakttype (K30)
4.12.2	Valuta (K11)

2.3. Særlige krav og definitioner

2.3.1. Færøerne og Grønland

Modpartsoplysninger for færøske og grønlandske modparter

Hvis en modpart er hjemmehørende på enten Færøerne eller Grønland er der specifikke krav til indberetning af specifikke variable jf. boks 3 og 4:

Modpartsoplysninger for færøske modparter

Boks 3

4.1.3 National identifikation:

- Virksomheder (juridiske personer) indberettes med V-tal¹
- Privatpersoner indberettes med P-tal²

4.1.4 Identifikationstype:

- Virksomheder (juridiske personer) indberettes "GEN_TAX_CD"", jf. [ECB's liste](#)
- Privatpersoner indberettes "1"

4.1.5 Beskrivelse af anden identifikationstype

- Virksomheder (juridiske personer) indberettes "Ikke krævet"
- Privatpersoner indberettes "Ikke krævet"

4.1.7 Land:

- Modparter hjemmehørende på Færøerne skal indberettes med landekode "FO"

- ¹ For små foreninger (haveforeninger, sportsklubber mv.) som ikke tildeles et V-tal vil der i variabel [4.1.3](#) National identifikation kunne indberettes en intern kode og i variabel [4.1.4](#) Identifikationstype "GEN_OTHER_CD" samt i variabel [4.1.5](#) Beskrivelse af anden identifikation "Intern kode, da juridisk enhed/forening uden V-tal". Forventning er at der vil være et fåtal af juridiske enheder uden V-tal, hvorfor udviklingen vil blive fulgt nøje.
- ² For privatpersoner som flytter mellem Danmark og Færøerne er det ikke et krav, at deres identifikation i variabel [4.1.3](#) National identifikation løbende opdateres.

Modpartsoplysninger for grønlandske modparter

Boks 4

4.1.3 National identifikation:

- Virksomheder (juridiske personer) indberettes med CVR-nr.
- Privatpersoner indberettes med CPR-nr.

4.1.4 Identifikationstype:

- Virksomheder (juridiske personer) indberettes "GEN_NBR_ENTTY_CD" jf. [ECB's liste](#)
- Privatpersoner indberettes "1"

4.1.5 Beskrivelse af anden identifikationstype

- Virksomheder (juridiske personer) indberettes "Ikke krævet"
- Privatpersoner indberettes "Ikke krævet"

4.1.7 Land:

- Modparter hjemmehørende på Grønland skal indberettes med landekode "GL".

Brancheoplysninger indberettet af færøske og grønlandske institutter

Hvis et institut er hjemmehørende på enten Færøerne eller Grønland skal variablen [4.1.9](#) MFI3-branche indberettes på følgende måde:

- færøske institutter (inkl. deres udenlandske filialer) skal indberette variablen for modparter hjemmehørende i Danmark, Færøerne eller Grønland (indberettet med [4.1.7](#) Land "DK", "GL" eller "FO")
- grønlandske institutter (ekskl. udenlandske filialer beliggende på Grønland) skal indberette variablen for modparter hjemmehørende på Grønland (indberettet med [4.1.7](#) Land "GL").

Regnskabsdata indberettet af færøske og grønlandske institutter

Hvis et institut er hjemmehørende på enten Færøerne eller Grønland opgøres variablene i [4.6](#) Regnskabsdata i overensstemmelse med hhv.:

- Bekendtgørelse nr. 1721 af 15/12 2017 for Færøerne om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.
Bekendtgørelsen er forenelig med IFRS9.
- Bekendtgørelse nr. 263 af 14/3 2017 for Grønland om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.
Der afventes afklaring på, om den grønlandske regnskabsstandard vil blive tilpasset IFRS9.

Pantoplysninger for pant i fast ejendom beliggende på Færøerne eller Grønland

For pant i fast ejendom beliggende udenfor Danmark skal pantets beliggenhed indberettes. Kravene er specificeret i følgende variable:

- [4.7.7](#) Placering af ejendom: NUTS3
- [4.7.14](#) Placering af ejendom: Land
- [4.7.15](#) Placering af ejendom: Postnummer
- [4.7.16](#) Placering af ejendom: By

For pant i fast ejendom beliggende på Færøerne eller Grønland svarer kravene til de krav, der er gældende for pant i fast ejendom beliggende i EU (ekskl. Danmark), jf. ark [4.7](#) Pant/sikkerhed.

2.3.2. Danske institutters udenlandske filialer

Indberetningspligtige danske institutters udenlandske filialer udvælges på baggrund af kriterierne beskrevet i afsnit [1.2.2](#) Udvalgelse af population og indberetningsfrekvens. Indberetningskravene til de danske institutters udenlandske filialer svarer til indberetningskravene for institutter beliggende i Danmark på nær variabel [4.1.9](#) MFI3-branche, som de ikke skal indberette.

Modparter skal fx for et dansk instituts filial beliggende i Sverige indberettes med Landekode SE i variabel [4.1.7](#) Land, hvis modparten er hjemmehørende i Sverige, og ellers med landekoden for det land som modparten er hjemmehørende i.

Mht. indberetning af pantoplysninger på ark [4.7](#) Pant/sikkerhed er det for pant i fast ejendom beliggende udenfor Danmark ikke muligt at berige med oplysninger fra Tingbogen mv. Det er for relevante variable på ark [4.7](#) Pant/sikkerhed angivet hvordan de enkelte variable skal udfyldes i forskellige tilfælde, afhængig bl.a. af pantets beliggenhed.

2.3.3. Modpartstyper

I indberetningsvejledningen skelnes der på ark 4.2 - 4.12 overordnet mellem to forskellige modpartstyper: privatpersoner ("Lønmodtagere og pensionister mv." i variabel 4.1.8 Sektor) og virksomheder (juridiske personer) (øvrige sektorkoder i variabel 4.1.8 Sektor). Der er forskellige indberetningskrav for de to typer af modparter, og det er angivet i indberetningsarkene.

På ark 4.1 med modpartsoplysninger er der – i modsætning til de øvrige ark – foretaget en underopdeling af de to modpartstyper for virksomheder (juridiske personer) og privatpersoner, alt efter hjemsted og identifikation. Der er forskellige indberetningskrav til modpartsoplysninger, da der bl.a. er forskel på, hvilke muligheder Nationalbanken og Finanstilsynet har for at berige de forskellige typer.

For modparter indberettet som "Lønmodtagere og pensionister mv." i variabel 4.1.8 Sektor, svarer indberetningskravene i ark 4.2 - 4.12 til de krav, der stilles til privatpersoner. Det vil typisk være modparter indberettet med CPR-nr. og udenlandske privatpersoner (uden CPR-nr.).

For øvrige modparter, der *ikke* indberettes som "Lønmodtagere og pensionister mv." i variabel 4.1.8 Sektor, svarer indberetningskravene i ark 4.2 - 4.12 til de krav, der stilles til virksomheder (juridiske personer). Det vil typisk være modparter indberettet med CVR-nr., FT-nr., SE-nr., juridiske enheder med fast driftssted i Danmark (uden CVR-nr., FT-nr. eller SE-nr.), V-tal og udenlandske virksomheder (juridiske personer) (uden CVR-nr., FT-nr., SE-nr. og V-tal).

Hvis et institut indberetter et instrument/*kontrakt* til mikroøkonomisk database for kredit og indlån, som har begge modpartstyper (både privatperson og virksomheder) som debitorer, så skal alle variable indberettes for instrumentet/*kontrakten*. Dvs. både de variable som gør sig gældende for privatpersoner og for virksomheder, jf. tabellerne for de enkelte ark, hvor det fremgår, hvilke variable der skal indberettes for hvilke modpartstyper.

Skift af modpartstype

Hvis en modpart skifter modpartstype, jf. eksempel i boks 5, er det indberetningskravene for den modpartstype, som modparten havde på bevilningstidspunktet af instrumentet/*kontrakten*, der er gældende for modparten/instrumentet/*kontrakten* på referencetidspunktet. Hvis modparten på et senere tidspunkt optager et nyt instrument/*kontrakt* vil indbe-

retningskravene svare til indberetningskravene for modpartens modpartstype på bevillingstidspunktet for det nye instrument/**kontrakt**, jf. eksempel i boks 5.

Eksempel – Indberetningskrav ved skift af modpartstype

Boks 5

Antag en enkeltmandsejet virksomhed har et lån, der er indberetningspligtigt til mikroøkonomisk database for kredit og indlån på referencetidspunktet 31. marts 2020 med sektor "Personligt ejede virksomheder" i variabel [4.1.8](#) Sektor.

I maj 2020 ophører virksomheden, men lånet indfries ikke. Lånet indberettes pr. 30. juni 2020, men nu med "Lønmodtagere og pensionister mv." i variabel [4.1.8](#) Sektor.

Selvom debitor skifter modpartstype fra fx virksomhed til privatperson, så er det ikke et krav, at instituttet i referenceperioder efter skiftet indberetter de variable, der kun skal indberettes for privatpersoner, men ikke for virksomheder, jf. tabel 8.

Tabel 8 indeholder en oversigt over hvilke variables indberetningskrav, som afhænger af modpartstypen.

Indberetningskrav for variable der afhænger af modpartstypen

Tabel 8

Variabel nummer	Navn	Modpartstype	
		Privatperson	Virksomheder
4.1.2	Legal Entity Identifier (LEI)	-	*
4.1.3	National identifikation	(X)	(X)
4.1.4	Identifikationstype	(X)	X
4.1.5	Beskrivelse af anden identifikationstype	-	(X)
4.1.6	Navn	X	(X)
4.1.9	MFI3-branche	(X)	(X)
4.1.11	Koncern	-	(X)
4.1.12	Gældsfaktor	(X)	-
4.1.13	Opgørelsesår for gældsfaktor	(X)	-
4.1.14	Disponibel indkomst	(X)	-
4.1.15	Opgørelsesår for disponibel indkomst	(X)	-
4.1.16	Regnskabsstandard	-	(X)
4.1.18	Antal voksne i husstand	(X)	-
4.1.19	Antal børn i husstand	(X)	-
4.1.20	Opgørelsesår for antal voksne og antal børn i husstand	(X)	-
4.1.21	Rådighedsbeløb ved traditionel finansiering	(X)	-
4.1.22	Opgørelsesår for rådighedsbeløb ved traditionel finansiering	(X)	-
4.1.23	Rådighedsbeløb ved faktiske finansiering	(X)	-
4.1.24	Opgørelsesår for rådighedsbeløb ved faktiske finansiering	(X)	-
4.1.25	Formue (netto)	(X)	-
4.1.26	Opgørelsesår for formue (netto)	(X)	-
4.2.17	Projektfinansieringslån	-	X
4.2.18	Formål	X	-
4.3.6	Securitiseringsstype	-	X

Anm.: "X" angiver, at variablen skal indberettes for modpartstypen i alle tilfælde.
 "(X)" angiver, at variablen skal indberettes for modpartstypen i nogle tilfælde, jf. tabel 11A, 11B og 11C i indberetningsvejledningen.
 "-" betyder, at variablen skal indberettes med "Ikke krævet".
 "**" betyder, at variablen skal indberettes, hvis den er tilgængelig for modpartstypen.

2.3.4. Personligt ejede virksomheder

Et grænsetilfælde i opdelingen af modpartstyper er personligt ejede virksomheder, som både kan være registreret som virksomhed (juridisk person) og som privatpersoner, jf. definition i boks 6. Hovedreglen er, at der

ved det enkelte engagement ses på om tilbagebetalingsevnen i overvejende grad beror på indtjeningen i den underliggende virksomhed. Gør den dette indberettes modparten som "Personligt ejede virksomheder" i variabel [4.1.8](#) Sektor. I institutterne er der forskellig praksis for at vurdere, om tilbagebetalingsevnen i overvejende grad beror på indtjeningen i den underliggende virksomhed eller ej. Mikroøkonomisk database for kredit og indlån stiller ikke krav til hvordan denne vurdering foretages i institutterne.

Der kan være undtagelser til ovennævnte hovedregel, hvis der er argumenter for, at hovedreglen ikke gælder, og kreditinstituttet har dokumentation for noget andet.

Definition: Personligt ejede virksomheder

Boks 6

Personligt ejede virksomheder skal indberettes som "Personligt ejede virksomheder" i variabel [4.1.8](#) Sektor, hvis indkomsten/indtægten fra virksomheden har en væsentlig betydning for kundens økonomi. Hvis indtægten har mindre betydning for kundens økonomi, skal kunden betragtes og indberettes som "Lønmodtagere og pensionister mv." i variabel [4.1.8](#) Sektor. Definitionen følger Finanstilsynets vejledning om kreditvurdering af privatkunder (se bilag 6 i Finanstilsynets vejledning til regnskabsindberetning for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.).

Denne type modparter kan enten indberettes med et CVR-nr. eller med et CPR-nr. i variabel [4.1.3](#) National identifikation, afhængigt af hvordan modparten er registreret hos det enkelte institut. Nogle institutter har registreret både CVR-nummer og CPR-nummer på personligt ejede virksomheder, og indberetter dem som to forskellige modparter til mikroøkonomisk database for kredit og indlån på ark [4.1](#) Modpartsoplysninger. Den tekniske løsning kan håndtere dette særtilfælde, hvorfor institutterne kan indberette både CVR-nummer og CPR-nummer for personligt ejede virksomheder, forudsat sektor-/branchekoden er den samme for de to identifikationsnumre. Hvis sektor-/branchekoden ikke er den samme for de to identifikationsnumre indikerer det, at modparten både er registreret som erhverv og privat, som ikke er i overensstemmelse med indberetningskravene ovenfor. Begge identifikationsnumre skal ikke indberettes med angivelse af debitor i variabel [4.4.1](#) Modpartens rolle for det samme instrument.

Hvis en personligt ejet virksomhed indberettes som "Personligt ejede virksomheder" i variabel [4.1.8](#) Sektor, jf. boks 6, svarer indberetningskravene til de krav, der stilles til virksomheder (juridiske personer), og Natio-

nalbanken og Finanstilsynet foretrækker, men det er ikke et krav, at modparten indberettes med CVR-nr. i variabel [4.1.3](#) National identifikation; ellers indberettes den med CPR-nr.

Hvis en personligt ejet virksomhed indberettes som "Lønmodtagere og pensionister mv." i variabel [4.1.8](#) Sektor, jf. boks 6, svarer indberetningskravene til de krav, der stilles til privatpersoner, og Nationalbanken og Finanstilsynet foretrækker, men det er ikke et krav, at modparten indberettes med CPR-nr. i variabel [4.1.3](#) National identifikation; ellers indberettes den med CVR.-nr.

Den type modparter skal altid indberettes med den branchekode, som anvendes i MFI-indberetninger i variabel [4.1.9](#) MFI3-branche og til Finanstilsynet i variabel [4.1.10](#) FT-branche.

Interessentskaber, I/S og kommanditselskaber

I mikroøkonomisk database for kredit og indlån skal interessentskaber og kommanditselskaber indberettes med angivelse af CVR-nummer i variabel [4.1.3](#) National identifikation.

2.3.5. Dødsboer og værgemål

Dødsboer skal generelt indberettes som privatpersoner med afdødes CPR-nr. i variabel [4.1.3](#) National Identifikation og variabel [4.1.8](#) Sektor udfyldt med "Lønmodtagere og pensionister mv.".

Undtaget er personligt ejede virksomheder. Hvis de tidligere er blevet indberettet med CVR-nr., skal de fortsat indberettes sådan. Undtaget er også de få tilfælde, hvor der er tale om offentligt skifte, og hvor en bobestyrer udpeget af skifteretten overtager afdødes engagementer og afdødes engagementer ikke længere vil kunne udspecificeres som afdødes. Her forventes instrumenterne/**kontrakterne** indberettet med bobestyrers CVR-nr. og tilhørende branche-/sektorkoder.

Ved værgemål er det personen, som er under værgemål, der indberettes som debitor/**indskyder/garantirekvirent** på instrumentet/**kontrakten** på ark [4.1](#) Modpartsoplysninger. Værgen indgår den juridiske aftale om instrumentet/**kontrakten**, men det er personen under værgemål, der hæfter for gælden/**har indlånet/har rekvireret garantien**.

2.3.6. Definition af "kunder uden kreditbevilgede instrumenter"

"Kunder uden kreditbevilgede instrumenter" på institutniveau er kunder, der indenfor det samme pengeinstitut, som "kun" er indberettet med rollen "Debitor/Indskyder/Garantirekvirent", og "kun" er indberettet med instrumenter:

- Der er "rene" indlånsinstrumenter jf. [2.3.7](#) Definition af "rene" indlånsinstrumenter
- Og/eller er indberettet med et ubevilget overtræk på en indlånskonto, dvs. [4.3.7](#) Restgæld og [4.3.4](#) Restance udgør samme beløb
- Derudover indgår kunden heller ikke i en relation til en kontrakt.

Krævede modpartsoplysninger for "kunder uden kreditbevilgede instrumenter" fremgår af tabellerne 11A-11D.

2.3.7. Definition af "rene" indlånsinstrumenter

"Rene" indlånsinstrumenter er defineret som instrumenter, hvor variabel [4.3.18](#) Indestående er indberettet med 1 eller højere og [4.3.9](#) Ikke-balan- ceført beløb er indberettet med "ikke krævet", med mindre at instrumen- tet indgår i en kontrakt indberettet på ark [4.12](#) Kontraktoplysninger.

For de ark der indeholder oplysninger om instrumenterne (ark [4.2](#) Instru- mentoplysninger, [4.3](#) Finansielle data og [4.6](#) Regnskabsdata) stilles der ikke krav om indberetning af alle variable, da ikke alle variablene er rele- vante for "rene" indlånsinstrumenter. Det betyder fx, at ingen variable på ark [4.6](#) Regnskabsdata skal indberettes for "rene" indlånsinstrumenter, og arket skal derfor slet ikke indberettes for "rene" indlånsinstrumenter. I ta- bel 9 fremgår, hvilke variable der skal indberettes for "rene" indlånsin- strumenter på ark [4.2](#) Instrumentoplysninger og [4.3](#) Finansielle data.

Oplysninger om "rene" indlånsinstrumenter

Tabel 9

Ark og variabelnummer og -navn	"Rene" indlånsinstrumenter
4.2. Instrumentoplysninger	
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	X
4.2.2 Løbenummer på instrument	X
4.2.3 Instrumenttype	X
4.2.5 Valuta	X
4.2.27 Udlånsrelateret indlån	(X)
4.2.28 Senest aftalte udløbsdato af bindingsperiode	(X)
4.2.29 Særlig indlån	(X)
4.2.30 Puljeordning	(X)

4.3. Finansielle data

4.2.1 Løbenummer på kontrakt	X
4.2.2 Løbenummer på instrument	X
4.3.16 Nominel indlånsrentesats	(X)
4.3.17 Påløbne og tilskrevne indlånsrenter	X
4.3.18 Indestående	X

Anm.: "X" angiver, at variablen skal indberettes for "rene" indlånsinstrumenter. "(X)" angiver, at variabelen kun skal indberettes, hvis den er relevant. Ark [4.6](#) Regnskabsdata skal ikke indberettes for "rene" indlånsinstrumenter.

2.3.8. Lån/kredit optaget før 30. september 2019

For lån/kreditter optaget før 30. september 2019 er det frivilligt at indberette variablene:

- [4.1.12](#) Gældsfaktor
- [4.1.13](#) Opgørelsesår for gældsfaktor
- [4.1.14](#) Disponibel indkomst
- [4.1.15](#) Opgørelsesår for disponibel indkomst
- [4.2.20](#) Udbetalingsdato (Settlement date)
- [4.7.9](#) Oprindelig værdi af pant/sikkerhed
- [4.7.10](#) Dato for oprindelig værdi af pant/sikkerhed.

For lån/kreditter optaget før 30. september 2019 er der i variabel [4.1.3](#) National identifikation mulighed for at angive en intern kode for modparten, hvis ingen national identifikation er tilgængelig (dog ekskl. danske modparter med undtagelse af små private foreninger, fx kortklubber, klassekasser mv.).

For instrumenter indberettet af pengeinstitutter, der er genforhandlede uden kreditlempelser før 30. september 2019, er det frivilligt at indberette udfaldsrummet "Genforhandlet instrument uden kreditlempelser" i variabel [4.6.11](#) Status på kreditlempelser og refinansiering. For instrumenter der er genforhandlede uden kreditlempelser efter 30. september 2019 skal udfaldsrummet "Genforhandlet instrument uden kreditlempelser" indberettes i variabel [4.6.11](#) Status på kreditlempelser og refinansiering, uanset instrumentets optagelsesdato, hvis dette er den seneste status for instrumentet.

For instrumenter indberettet af realkreditinstitutter, der er genforhandlede med/uden kreditlempelser før 30. september 2019, er det frivilligt at

indberette et andet udfaldsrum end "Ingen kreditlempelser eller refinansiering" i variabel [4.6.11](#) Status på kreditlempelser og refinansiering.

Hvis oplysningen, der skal indberettes i variabel [4.2.21](#) Forskelle i værdiansættelse som følge af ændringer i kreditrisiko før køb, ikke er tilgængelig for instrumenter oprettet før 30. september 2019, indberettes aktuel værdi pr. 30. september 2019.

2.3.9. Nye instrumenttyper/kontrakter optaget før 30. september 2026

For "kunder uden kreditbevilgede instrumenter", jf. afsnit [2.3.6](#), garantirekvirenter og modparter til kontrakter, tilknyttet instrumenter/kontrakter der alle er oprettet før 30. september 2026, kan der indberettes en intern kode som national identifikation, hvis ingen national identifikation er tilgængelig for modparten (dog ekskl. danske modparter med undtagelse af små private foreninger, fx kortklubber, klassekasser mv.), jf. variabel [4.1.3](#) National identifikation.

Det vil også være muligt at indberette en intern kode i variabel [4.1.3](#) National identifikation, hvis ingen national identifikation er tilgængelig for "kunder uden kreditbevilgede instrumenter", der er oprettet før 30. september 2026, og som efter 30. september 2026 får bevilget en kredit/lån. Det kan fx ske, når kunden er oprettet i systemet og en indlånskonto fx går i ubevilget overtræk eller der etableres trækningssmulighed.

For garantier og kontrakter optaget før 30. september 2026, er det frivilligt at indberette privatøkonomiske oplysninger, jf. afsnit [2.3.10](#). Dvs. at nye privatøkonomiske oplysninger indberettes første gang i kvartalet efter idriftsættelse af udvidelsen (indberetning for referenceperioden 31. december 2026), da kravet er opsamling fra idriftsættelsestidspunktet.

2.3.10. Privatøkonomiske oplysninger

Privatøkonomiske oplysninger krævet fra 1.10.2019, omfatter:

- [4.1.12](#) Gældsfaktor
- [4.1.13](#) Opgørelsesår for gældsfaktor
- [4.1.14](#) Disponibel indkomst
- [4.1.15](#) Opgørelsesår for disponibel indkomst

Privatøkonomiske oplysninger krævet fra 1.10.2026 omfatter:

- [4.1.18](#) Antal voksne i husstand
- [4.1.19](#) Antal børn i husstand

- [4.1.20](#) Opgørelsesår for antal voksne og børn i husstanden
- [4.1.21](#) Rådighedsbeløb ved traditionel finansiering
- [4.1.22](#) Opgørelsesår for rådighedsbeløb ved traditionel finansiering
- [4.1.23](#) Rådighedsbeløb ved faktiske finansiering
- [4.1.24](#) Opgørelsesår for rådighedsbeløb ved faktiske finansiering
- [4.1.25](#) Formue (netto)
- [4.1.26](#) Opgørelsesår for formue

For alle variablene gælder følgende:

Opgørelsetidspunkt

Det er den opgørelse af variablene, der er anvendt i forbindelse med kreditbevillingsprocessen forud for seneste bevilling, der indberettes. Det accepteres, at variablene ikke løbende opdateres. Men hvis de opdateres, skal opdaterede værdier indberettes.

Opgørelsesniveau for alle variablene undtagen [4.1.14](#) Disponibel indkomst
Husstand. Der skal indberettes et samlet beløb/antal for de personer, der indgår i husstanden i tråd med opgørelsen i [bilag 6 til Vejledning til regnskabsindberetning for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. \(KRGs\)](#).

Opgørelsesniveau for [4.1.14](#) Disponibel indkomst
Modpart/debitor.

Undtagelser

Hvis oplysningen ikke er tilgængelig for lånekonverteringer og ubevilgede overtræk, er det ikke et krav, at variablene indberettes for de instrumenttyper.

Hvis oplysningen ikke er registreret i institutternes systemer for kontrakter med [4.12.1](#) Kontrakttype "Lånetilbud – realkreditlån" eller "Afgivet tilbud", og kunden ikke har andre kreditbevilgede instrumenter i pågældende institut, så accepteres det, at variablene ikke indberettes før engagementet etableres.

I de situationer, hvor instituttet i sin kreditbevillingsproces ikke anvender nogen form for opdateret information om eksisterende kunders indkomst (bruttoindkomst/disponibel indkomst/andet indkomstbegreb), gældsfaktor, rådighedsbeløb, husstandssammensætning og/eller formue, er det ikke et krav, at oplysningen indberettes, og der indberettes "ikke krævet". Det kunne eksempelvis være:

- en kautionist som af administrative årsager medtages som meddebitor til et instrument, hvor instituttet i sin bevillingsproces ikke indhenter oplysninger om kautionistens/meddebitorens husstands- og/eller privatøkonomiske variable
- hvis den primære kunde er erhvervskunde, og instrumentet er creditscoret efter dette, er privatøkonomiske oplysninger for meddebitor ikke nødvendigvis tilgængelige
- hvis instituttet køber et pantebrev eller en anden fordring (som skal indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån), og hvor instituttet ikke har ydet den oprindelige kreditvurdering
- i forbindelse med factoring, som indberettes som instrumenttype handelskreditter, jf. variabel [4.2.3](#) Instrumenttype, hvor instituttet køber fordringer på private personer fra en anden virksomhed, og hvor privatpersonerne vil skulle indberettes som debitorer, og hvor instituttet ikke har kreditvurderet debitor
- ved overtræk på indlånsinstrumenter, herunder marginkonti (som skal indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån), og hvor instituttet ikke har kreditvurderet debitor.
- Hvis kreditor modtager en garanti på debtors instrument fra fx et andet kreditinstitut, og hvor kreditor ikke har ydet den oprindelige kreditvurdering af debitor
- "Kunder uden kreditbevilgede instrumenter", jf. afsnit [2.3.6](#) og note til tabel 11A, 11B og 11C.

2.3.11. Obligationsudlån

I vejledningen bruges begrebet obligationsudlån, som dækker over lån, hvor der er en direkte kobling mellem udstedelse af en obligation og et bagvedliggende lån. Det betyder, at følgende indgår:

Obligationsbaserede udlån, hvor kunden har en kontraktmæssig ret til at indfri lånet ved at indlevere en mængde af en bestemt obligation eller andre omsættelige obligationer med tilnærmelsesvis samme betalingsrække, som svarer til restgælden af det udlån, der indfries. Alternativt hvor kunden kan indfri lånet til kursen på de bagvedliggende obligationer, jf. variabel [4.2.3](#) Instrumenttype.

Fælles fundede lån, hvor et lån med tilhørende pantebrev, som er overdraget til eje fra ét penge- eller realkreditinstitut til et andet, og hvor der udstedes obligationer på baggrund af det overførte lån (i form af SDO eller SDRO), jf. § 16d i bekendtgørelse af lov om finansiel virksomhed. Indberetningskrav vedr. fælles fundede lån er nærmere beskrevet i appendiks [6.5](#) Forvaltede lån, herunder fælles fundede lån i mikroøkonomisk database for kredit og indlån.

Følgende variable skal kun indberettes for obligationsudlån:

- [4.3.12](#) Vægtet kurs på obligationsrestgæld,
- [4.3.14](#) Ordinære afdrag – obligationsafdrag og
- [4.3.15](#) Ekstraordinære afdrag.

Obligationsbaserede realkreditudlån

Det er en delmængde af obligationsbaserede udlån og er udbudt af realkreditinstitutter på baggrund af udstedte realkreditobligationer (i form af SDO-, SDRO- eller RO-obligationer), hvor kunden har en kontraktmæssig ret til at indfri lånet ved at indlevere en mængde af en bestemt obligation eller andre omsættelige obligationer med tilnærmelsesvis samme betalingsrække, som svarer til restgælden af det udlån, der indfries. Alternativt hvor kunden kan indfri lånet til kursen på de bagvedliggende obligationer.

Følgende variable skal kun indberettes for obligationsbaserede realkreditudlån:

- [4.3.10](#) Bidragssats og
- [4.3.11](#) Påløben bidragsbetaling.

2.3.12. Koncerninterne instrumenter/*kontrakter*

Koncerninterne og selskabsrelaterede instrumenter/*kontrakter* skal indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån, selv om de ikke er bogført i institutternes regnskaber. Der skelnes mellem to typer af instrumenter/*kontrakter*:

1. Koncernrelaterede instrumenter/*kontrakter*, hvor modparterne er juridiske enheder, fx moder og datter
2. Selskabsrelaterede instrumenter/*kontrakter*, hvor modparterne er inden for samme juridiske enhed, fx hovedvirksomhed og filial inden for samme selskab.

Begge instrumenter indgår også i MFI3-indberetningen.

Koncernrelaterede instrumenter/*kontrakter* (Intercompany instruments/*contracts*)

Koncernrelaterede instrumenter skal indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån, hvis det indberettende kreditinstitut er Kreditor/*Indlånstager*/*Garantistiller* eller forvaltningsenhed til instrumen-

tet/**kontrakten**, og instrumentet/**kontrakten** opfylder kriterierne for indberetning, jf. [1.4.1](#) Instrumenter, der skal indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån samt [1.4.3 Kontrakter](#), der skal indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån.

Selskabsrelaterede instrumenter/kontrakter** (Intracompany instruments/**contracts**)**

Selskabsrelaterede instrumenter/**kontrakter** skal indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån, hvis det indberettende institut er Kreditor/**Indlånstager/Garantistiller** til instrumentet/**kontrakten**, og instrumentet/**kontrakten** opfylder kriterierne for indberetning, jf. [1.4.1](#) Instrumenter, der skal indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån samt [1.4.3 Kontrakter](#), der skal indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån. Kreditor/**Indlånstager/Garantistiller** er ikke nødvendigvis forvaltningsenhed for instrumentet.

Selskabsrelaterede instrumenter/**kontrakter** kan være bogført på balancen af den institutionelle enhed (filialen), men vil ikke nødvendigvis være bogført på balancen for den juridiske enhed (selskabet).

For selskabsrelaterede instrumenter svarer indberetningskravene på ark [4.6](#) Regnskabsdata til de krav, der gælder for instrumenter, der er helt ophørt med at blive indregnet, og som indberetter administrerer, jf. tabel 41.

Selskabsrelaterede instrumenter/**kontrakter** mellem filialer beliggende i samme land (modsat udenlandske filialer beliggende i forskellige lande) skal ikke indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån, da modparterne er en del af samme institutionelle enhed.

2.3.13. Afskrevne instrumenter

Instrumenter, der er afskrevet på, skal også indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån, jf. appendiks [6.8](#) Afskrevne og misligholdte instrumenter i mikroøkonomisk database for kredit og indlån. Hvornår et sådant instrument skal udgå af indberetningen, afhænger af, om debitor har andre engagementer med det indberettende kreditinstitut.

Hvis debitor kun har ét udlånsinstrument med kreditor, skal instrumentet indberettes, indtil det er fuldstændig afskrevet, jf. eksempel i boks 7.

Indberetning af lån, som afskrives, og hvor debitor kun har det ene lån med kreditor

Boks 7

Et indberettende institut har ydet et lån, Instr. 1, til en debitor den 31. marts 2020, og derfor indgår det på instituttets balance. Den 1. maj 2020 afskrives lånet fuldstændigt, da instituttet anser det for uerholdeligt, og det fjernes fra instituttets balance.

I tabellen ses, hvornår lånet skal/ ikke skal indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån for udvalgte variable:

Referenceperiode	Løbenummer på instrument	Restgæld	Akkumulerede afskrivninger	Hovedstol	Indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån
31. mar. 2020	Instr. 1.	1.000.000	0	1.000.000	Ja
30. juni 2020	Instr. 1.	0	1.000.000	0	Ja
30. sep. 2020	Instr. 1.				Nej

Lånet skal indgå i indberetningen til og med det kvartal, hvor det er blevet fuldstændigt afskrevet. I de efterfølgende kvartaler skal det ikke indberettes.

Kilde: [AnaCredit Reporting Manual, Part 1](#) – General Methodology, afsnit 5.2.2.2.1, eksempel 20.

Hvis debitor har flere udlånsinstrumenter med kreditor, skal udlånsinstrumenter, der er fuldstændigt afskrevet indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån indtil samtlige af debtors udlånsinstrumenter er afskrevet, indfriet eller på anden måde afviklet, jf. eksempel i boks 8.

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.

Indberetning af lån, som afskrives og hvor debitor har to lån med kreditor

Boks 8

Et indberettende institut har ydet to lån, Instr. 1 på 1 mio. DKK og Instr. 2. på 0,5 mio. DKK til en debitor den 31. marts 2020 og derfor indgår de på instituttets balance. Den 1. maj afskrives Instr. 1 fuldstændig, da instituttet anser lånet for uerholdeligt. Mens Instr. 2 først afskrives fuldstændig 1. juli 2020, hvor instituttet anser det for uerholdeligt.

I tabellen nedenfor ses, hvornår lånene skal/ ikke skal indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån for udvalgte variable:

Referenceperiode	Løbenummer på instrument	Restgæld	Akkumulerede afskrivninger	Hovedstol	Indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån
31. marts 2020	Instr. 1	1.000.000	0	1.000.000	Ja
31. marts 2020	Instr. 2	500.000	0	500.000	Ja
30. juni 2020	Instr. 1	0	1.000.000	0	Ja
30. juni 2020	Instr. 2	500.000	0	500.000	Ja
30. sep. 2020	Instr. 1	0	1.000.000	0	Ja
30. sep. 2020	Instr. 2	0	500.000	0	Ja
31. dec. 2020	Instr. 1				Nej
31. dec. 2020	Instr. 2				Nej

I dette tilfælde skal begge debtors lån, Instr. 1 og Instr. 2, indberettes til og med september 2020, hvor alle debtors lån er afskrevet fuldstændigt. Instr. 1 skal, modsat eksemplet i boks 7, også indgå i september, da debitor forsat har et udestående i forhold til det indberettende institut, der er kreditor til lånene. Det er først, når alle debtors lån er afviklet, at det afskrevne ikke længere skal indberettes.

Kilde: [AnaCredit Reporting Manual, Part 1](#) – General Methodology, afsnit 5.2.2.2.1, eksempel 20 og AnaCredit Reporting Manual, Part II – Datasets and data attributes afsnit 3.1.6.1.

2.3.14. Instrumenter mellem kreditinstitutter (forskellige kreditkoncerner)

Ind- og udlån mellem kreditinstitutter betegnes generelt som deposits, uanset om de er bogført på aktiv- eller passivside af balancen. Instrumenter mellem kreditinstitutter skal indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån, jf. variabel [4.2.3](#) Instrumenttype.

2.3.15. Kreditgrænse/trækningsret

Kreditgrænse/trækningsret er defineret som den maksimale debetsaldo, der må være på en konto på et specifikt tidspunkt som fastlagt i en given kreditaftale. I mikroøkonomisk database for kredit og indlån indberettes kreditgrænsen på instrumenter i variabel [4.2.14](#) Hovedstol/Trækningsret/[Garantibeløb](#). I variabel [4.3.7](#) Restgæld indberettes det beløb, som er

trukket på referencetidspunktet, mens der i variabel [4.3.9](#) Ikke-balanceført beløb indberettes det beløb, der kan trækkes ud over restgælden op til trækningsretten/kreditgrænsen på kreditten.

For kontrakter indberettes tilbudsbeløb eller tilsagnsbeløb på tilsagn/ramme i variabel [4.12.5](#) Kontraktbeløb. I variabel [4.12.6](#) Kontraktens ikke-balanceførte beløb, indberettes det beløb, der ikke er afgivet eller udmøntet på underliggende instrumenter.

2.3.16. Ubevilget kredit for instrumenter der ikke indgår i en kontrakt

Hvis der på et instrument, *der ikke indgår i en kontrakt i "egen ret"*, jf. afsnit [2.3.19](#) *Kontrakter i "egen ret"*, er trukket et beløb ud over aftalt kreditgrænse (som kan være nul), er der tale om ubevilget kredit (et ubevilget overtræk). I mikroøkonomisk database for kredit og indlån indberettes det i variabel [4.3.4](#) Restance på instrumentet..

Derudover kan denne oplysning beregnes/udledes, for instrumenter hvor [4.2.14](#) Hovedstol/Trækningsret/*Garantibeløb* ikke er NULL og [4.2.5](#) Valuta er DKK, jf. afsnit [0](#) Valutakursopgørelse og afrundingsregler, ved at kombinere følgende variable:

Hvis kreditgrænsen er større end nul:

Ubevilget kredit = [4.2.14](#) Hovedstol/Trækningsret/*Garantibeløb* - [4.3.7](#) Restgæld

Hvis kreditgrænsen *ikke* er større end nul:

Ubevilget kredit = 0 - [4.3.7](#) Restgæld.

2.3.17. Revolverende kontra ikke revolverende instrumenter

For nogle af instrumenttyperne skelnes der mellem, om et instrument er revolverende eller ej.

Revolverende instrumenter

Instrumenter, hvor debetbalancen kan øges og reduceres på baggrund af debtors trækninger og tilbagebetalinger af kreditten op til kreditgrænsen. I mikroøkonomisk database for kredit og indlån betragtes følgende instrumenttyper som revolverende, jf. variabel [4.2.3](#) Instrumenttype:

- Kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk *samt indlån på anfordring*
- Kreditkort

- Revolverende kredit (undtagen kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk samt indlån på anfordring og kreditkort).

For revolverende instrumenter skelnes der typisk mellem følgende tidspunkter:

- optagelsesdatoen er lig den dato aftalen/kontrakten blev underskrevet, jf. variabel [4.2.7](#) Optagelsesdato, men da institutterne i nogle tilfælde ikke har datoen tilgængelig i systemerne, kan registreringsdatoen indberettes i stedet
- registreringsdato er lig den dato kontrakten/instrumentet er registreret i instituttets IT-system; denne dato indgår som udgangspunkt ikke i mikroøkonomisk database for kredit og indlån
- oprettelsesdato er lig den dato, hvor kreditten kan benyttes fra; denne dato indgår ikke i mikroøkonomisk database for kredit og indlån
- udbetalingsdato er den dato, hvor kreditten er benyttet første gang, jf. variabel [4.2.20](#) Udbetalingsdato.

Revolverende instrumenter skal indberettes på instrumentarkene i mikroøkonomiske database for kredit og indlån, når de er oprettet, men kan i referenceperioder inden da blive indberettet som kontrakter, jf. ark [4.12](#) Kontraktoplysninger.

Ikke-revolverende instrumenter

Instrumenter, hvor debitor modtager finansiering (enten samlet eller i rater), og hvor kreditten, der er til rådighed, reduceres som følge af hver udbetaling fra kreditor og ligeledes ikke øges som følge af debtors tilbagebetaling(er).

For ikke-revolverende instrumenter skelnes der typisk mellem følgende datoer:

- optagelsesdatoen er lig den dato aftalen blev underskrevet, jf. variabel [4.2.7](#) Optagelsesdato, men da institutterne i nogle tilfælde ikke har datoen tilgængelig i systemerne, kan registreringsdatoen indberettes i stedet
- registreringsdato er lig den dato kontrakten/instrumentet er registreret i instituttets IT-system; denne dato indgår som udgangspunkt ikke i mikroøkonomisk database for kredit og indlån
- oprettelsesdatoen svarer til udbetalingsdatoen og er lig den dato, som lånet er udbetalt på, jf. variabel [4.2.20](#) Udbetalingsdato.

Ikke-revolverende instrumenter skal indberettes på instrumentarkene til mikroøkonomisk database for kredit og indlån, når de er udbetalt, **men kan i referenceperioder inden da blive indberettet som kontrakter, jf. ark [4.12 Kontraktoplysninger](#).**

2.3.18. Garantier

Fra og med indberetning for referenceperioden 30. september 2026 skal der indberettes oplysninger om stillede garantier, som omfatter garantier foranlediget af en kunde (garantirekvirenten). Det betyder, at den del af øvrige eventualforpligtelser, jf. kategorier i KRGS-indberetning på skema NoEf, som ikke er garantier, men fx omkostninger ved udtrædelse af datacentral, deltagelse i lovpligtig indskydergarantiordning mm. ikke skal indberettes.

Garantier skal indberettes så længe, der er afgivet en garanti, og den udgør en kreditrisiko for det institut, og indgår som ikke-balanceført beløb for instituttet. Svarende til samme princip som for øvrige instrumenter, der indgår i mikroøkonomisk database for kredit og indlån.

Garantier stillet af et pengeinstitut over for et realkreditinstitut for tab på et realkreditlån, skal *ikke* indberettes, da de indberettes som pant/sikkerhed for realkreditudlånet.

Der skal indberettes modpartsoplysninger for garantier på ark [4.1](#) Modpartsoplysninger, [4.4](#) Modpart – instrumentoplysninger, [4.9](#) Risikodata for modpart og [4.10](#) Kundemisligholdelse. Da sektoren ikke har differentieret hæftelse på garantier, skal ark [4.5](#) Hæftelse ikke indberettes for garantier.

Hvis der er stillet pant/sikkerhed for en garanti, skal oplysninger om pant/sikkerhed indberettes på ark [4.7](#) Pant/sikkerhed og [4.8](#) Instrument/**Kontrakt** – Pant-/sikkerhedsoplysninger, herunder også oplysninger om pant-/sikkerhedsstiller på ark [4.11](#). Der skal *ikke* indberettes oplysninger om indtrædelsesretter for tabsgarantier.

Bemærk dog at der for pant/sikkerhed stillet udelukkende for garantier indberettes "Ikke krævet" i [4.7.9](#) Oprindelig værdi af pant/sikkerhed samt [4.7.10](#) Dato for oprindelig vurdering af pant/sikkerhed.

Det vil ikke være et krav at [4.7.9](#) Oprindelig værdi af pant/sikkerhed samt [4.7.10](#) Dato for oprindelig vurdering af pant/sikkerhed opdateres, når der etableres nye garantier med pant/sikkerhed i en pant/sikkerhed, der allerede indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån som

pant/sikkerhed for lån/kreditter, og der indberettes efter de gældende indberetningskrav.

For de ark der indeholder oplysninger om instrumenterne (ark [4.2](#) Instrumentoplysninger, [4.3](#) Finansielle data og [4.6](#) Regnskabsdata) stilles der ikke krav om indberetning af alle de eksisterende variable, da ikke alle variable er relevante for garantier. Det betyder fx, at ingen variable på ark [4.3](#) Finansielle data skal indberettes for garantier, og arket skal derfor slet ikke indberettes for garantier. I tabel 10 fremgår, hvilke variable der skal indberettes for garantier på ark [4.2](#) Instrumentoplysninger og [4.6](#) Regnskabsdata.

Garantioplysninger		Tabel 10
Ark og variabelnummer og -navn		Garantier
4.2. Instrumentoplysninger		
4.2.1 Løbenummer på kontrakt		X
4.2.2 Løbenummer på instrument		X
4.2.3 Instrumenttype		X
4.2.5 Valuta		X
4.2.7 Optagelsesdato		X
4.2.13 Aktuel udløbsdato		(X)
4.2.14 Hovedstol/Trækningsret/ Garantibeløb		X
4.6. Regnskabsdata		
4.2.1 Løbenummer på kontrakt		X
4.2.2 Løbenummer på instrument		X
4.6.5 Nedskrivningstype		X
4.6.6 Nedskrivningsmetode		X
4.6.10 Nedskrivninger på ikke-balanceførte eksponeringer		X
4.6.15 PD-liv, IFRS		X
4.6.16 Forventet restløbetid ved PD-liv, IFRS		X
4.6.17 LGD, IFRS		X
Anm.: "X" angiver at variablen skal indberettes for instrumenttypen. "(X)" angiver at variablen skal indberettes hvis oplysningen er tilgængelig.		

2.3.19. Kontrakter i "egen ret"

Fra og med indberetning for referenceperioden 30. september 2026 skal der indberettes oplysninger om kontrakter, jf. afsnit [1.4](#) Instrumenter og kontrakter.

Kontrakterne skal indberettes i "egen ret" på ark [4.12](#) Kontraktoplysninger med udvalgte oplysninger, jf. tabel 63. Det betyder, at kontrakterne skal indberettes på dette ark uanset, om der er oprettet instrumenter under dem eller ej. Kontrakterne indberettes med et unikt løbenummer på kontrakt, jf. variabel [4.2.1](#) Løbenummer på kontrakt.

Derudover skal der indberettes modpartsoplysninger for kontrakterne på ark [4.1](#) Modpartsoplysninger, [4.4](#) Modpart – Instrument/Kontraktoplysninger, [4.5](#) Hæftelse, [4.9](#) Risikodata om modpart samt [4.10](#) Kundemisligholdelse for de modparter, der er tilknyttet kontrakterne og ud fra de indberetningskrav beskrevet i afsnittene. Og endelig skal der indberettes oplysninger om pant/sikkerhed (ark [4.7](#) Pant/sikkerhed, [4.8](#) Instrument/Kontrakt – Pant-/sikkerhedsoplysninger og [4.11](#) Modpart – Pant/sikkerhedsoplysninger), hvis der er stillet pant/sikkerhed for kontrakterne.

Ark [4.4](#) Modpartens rolle, [4.5](#) Hæftelse og [4.8](#) Instrument/Kontrakt – Pant-/sikkerhedsoplysninger er relationsark, og for kontrakter indberettet i "egen ret", indberettes variabel [4.2.2](#) Løbenummer på instrument derfor med "Ikke krævet" på de ark.

Ark [4.2](#) Instrumentoplysninger, [4.3](#) Finansielle data og [4.6](#) Regnskabsdata er ikke relevante for kontrakter indberettet i "egen ret", og arkene skal ikke indberettes for dem.

3. Masterdata (masterdata)

Hver indberetning ledsages af et ark med masterdata. Det indeholder oplysninger om indberetningen og det indberettende institut, jf. boks 9.

Masterdata – Information om indberetter	Boks 9
Registreringsnummer	
Referenceperiode (ÅÅÅÅ4Q eller ÅÅÅÅ)	
Kontaktperson (Navn, telefon og e-mail)	

3.1. Registreringsnummer

Registreringsnummer er det nummer, som Finanstilsynet har tildelt instituttet.

3.2. Referenceperiode

Referenceperiode er den periode, indberetningen vedrører. En kvartalsvis indberetning for 3. kvartal 2019 skal indberettes som 201943, hvor 4-tallet angiver, at den er kvartalsvis, og 3-tallet at det er en indberetning for 3. kvartal.

Hvis det er en årlig indberetning for fx 2020, er referenceperioden 2020.

3.3. Kontaktperson

I hver indberetning skal det indberettende institut angive én kontaktperson med navn, direkte telefonnummer og e-mailadresse, og det er disse informationer, der skal bruges, hvis Nationalbanken har spørgsmål til indberetningen.

Indberettere opfordres til, at oplyse en gruppe-e-mailadresse til Nationalbanken. På den måde sikres det, at der altid er flere modtagere af Nationalbankens tilbagemeldinger.

4. Indberetningsark

Her gennemgås hvert af de 12 indberetningsark.

4.1. Modpartsoplysninger (Counterparty-reference data)

Modpartsoplysninger, jf. tabel 11A, 11B og 11C, skal indberettes for alle modpartsroller, jf. variabel [4.4.1](#) Modpartens rolle. Derudover indberettes der modpartsoplysninger for pant-/sikkerhedsstiller, jf. variabel [4.11.1](#) Modpartsidentifikation af pant-/sikkerhedsstiller. Dvs. der skal indberettes oplysninger for:

- kreditor/[indlånstager/garantistiller](#)
- debitor/[indskyder/garantirekvirent](#)
- forvaltningsenhed
- ophavsenhed
- pant-/sikkerhedsstiller
- [formidler](#).

Modpartsoplysninger – virksomheder (juridiske personer)

Tabel 11A

Variabel	Datatype	Modpartstype virksomheder (juridiske personer)			
		Mod- parter med CVR-nr. FT-nr. eller SE- nr.	Juridiske enheder med fast driftssted i Danmark (uden CVR- nr., FT-nr. eller SE-nr.)	Modparter med V-tal (relevant for modparter hjemmehø- rende på Færø- erne)	Modparter uden V-tal, CVR-nr. FT- nr. eller SE- nr. (uden driftssted i Danmark)
4.1.1 Modpartsidentifi- kation	Tekst	X	X	X	X
4.1.2 Legal Entity Identifier (LEI)	Tekst	*	*	*	*
4.1.3 National identifi- kation	Tekst	X	-	X	X
4.1.4 Identifikations- type	K2	X	X	X	X
4.1.5 Beskrivelse af an- den identifikations- type	Tekst	-	-	-	X
4.1.6 Navn	Tekst	- ¹	X	X	X
4.1.7 Land	K3	X	X	X	X
4.1.8 Sektor	K4	X	X	X	X

4.1.9 MFI3-branche	K5	X ²	X ²	X ³	-
4.1.10 FT-branche ⁵	K6	X	X	X	X
4.1.11 Koncern	K7	-	X	X	X
4.1.12 Gældsfaktor ⁵	Numerisk	-	-	-	-
4.1.13 Opgørelsesår for gældsfaktor ⁵	Numerisk	-	-	-	-
4.1.14 Disponibel ind- komst ⁵	Beløb	-	-	-	-
4.1.15 Opgørelsesår for disponibel ind- komst ⁵	Numerisk	-	-	-	-
4.1.16 Regnskabsstan- dard	K8	X ⁴	-	X ⁴	X ⁴
4.1.17 Risikoklassifika- tion ⁵	Tekst	X	X	X	X
4.1.18 Antal voksne i husstand ^{5, 6}	Numerisk	-	-	-	-
4.1.19 Antal børn i husstand ^{5, 6}	Numerisk	-	-	-	-
4.1.20 Opgørelsesår for antal voksne og børn i husstanden ^{5, 6}	Numerisk	-	-	-	-
4.1.21 Rådighedsbe- løb ved traditionel fi- nansiering ^{5, 6}	Beløb	-	-	-	-
4.1.22 Opgørelsesår for rådighedsbeløb ved traditionel finan- siering ^{5, 6}	Numerisk	-	-	-	-
4.1.23 Rådighedsbe- løb ved faktiske finan- siering ^{5, 6}	Beløb	-	-	-	-
4.1.24 Opgørelsesår for rådighedsbeløb ved faktiske finansie- ring ^{5, 6}	Numerisk	-	-	-	-
4.1.25 Formue (netto) ^{5, 6}	Beløb	-	-	-	-
4.1.26 Opgørelsesår for formue ^{5, 6}	Numerisk	-	-	-	-

Anm.: "*" angiver, at variablen skal indberettes, hvis den er tilgængelig. "-" betyder, at variablen skal indberettes med "Ikke krævet".

1. Hvis modparten er en almen boligafdeling, som indberettes med pågældende almene boligselskabs CVR-nr. i variabel [4.1.3](#) National identifikation, så skal boligafdelingens navn indberettes.
2. Variablen skal indberettes af alle institutter på nær danske institutters udenlandske filialer.
3. Variablen skal indberettes af alle færøske institutter (inkl. færøske institutters udenlandske filialer).
4. Variablen skal kun indberettes for modpartsoplysninger om indberettende institut.
5. Variablen er ikke krævet for modparter, der er "kunder uden kreditbevilgede instrumenter", jf. afsnit [2.3.6](#). Hvis variablen alligevel indberettes for de modparter, vil den ikke blive anvendt.
6. For garantier og kontrakter optaget før 30. september 2026, er det frivilligt at indberette privatøkonomiske oplysninger, jf. afsnit [2.3.9](#) og [2.3.10](#).

Modpartsoplysninger - privatpersoner

Tabel 11B

Variabel	Datatype	Modpartstype privatpersoner		
		Modparter med CPR-nr.	Modparter med P-tal (relevant for færøske modparter)	Modparter uden CPR-nr. eller P-tal
4.1.1 Modpartsidentifikation	Tekst	X	X	X
4.1.2 Legal Entity Identifier (LEI)	Tekst	-	-	-
4.1.3 National identifikation	Tekst	X	X	*
4.1.4 Identifikationstype	K2	X	X	*
4.1.5 Beskrivelse af anden identifikationstype	Tekst	-	-	-
4.1.6 Navn	Tekst	X	X	X
4.1.7 Land	K3	X	X	X
4.1.8 Sektor	K4	X	X	X
4.1.9 MFI3-branche	K5	X ¹	X ²	-
4.1.10 FT-branche ³	K6	X	X	X
4.1.11 Koncern	K7	-	-	-
4.1.12 Gældsfaktor ³	Numerisk	X	X	X
4.1.13 Opgørelsesår for gældsfaktor ³	Numerisk	X	X	X
4.1.14 Disponibel indkomst ³	Beløb	X	X	X
4.1.15 Opgørelsesår for disponibel indkomst ³	Numerisk	X	X	X
4.1.16 Regnskabsstandard	K8	-	-	-
4.1.17 Risikoklassifikation ³	Tekst	X	X	X

4.1.18 Antal voksne i husstand ^{3, 4}	Numerisk	X	X	X
4.1.19 Antal børn i husstand ^{3, 4}	Numerisk	X	X	X
4.1.20 Opgørelsesår for antal voksne og børn i husstanden ^{3, 4}	Numerisk	X	X	X
4.1.21 Rådighedsbeløb ved traditionel finansiering ^{3, 4}	Beløb	X	X	X
4.1.22 Opgørelsesår for rådighedsbeløb ved traditionel finansiering ^{3, 4}	Numerisk	X	X	X
4.1.23 Rådighedsbeløb ved faktiske finansiering ^{3, 4}	Beløb	X	X	X
4.1.24 Opgørelsesår for rådighedsbeløb ved faktiske finansiering ^{3, 4}	Numerisk	X	X	X
4.1.25 Formue (netto) ^{3, 4}	Beløb	X	X	X
4.1.26 Opgørelsesår for formue ^{3, 4}	Numerisk	X	X	X

Anm.: "*" angiver, at variablen skal indberettes, hvis den er tilgængelig. "-" betyder, at variablen skal indberettes med "Ikke krævet".

1. Variablen skal indberettes af alle institutter på nær danske institutters udenlandske filialer.

2. Variablen skal indberettes af alle færøske institutter (inkl. færøske institutters udenlandske filialer).

3. Variablen er ikke krævet for modparter, der er "kunder uden kreditbevilgede instrumenter", jf. afsnit 2.3.6. Hvis variablen alligevel indberettes for de modparter, vil den ikke blive anvendt.

4. For garantier og kontrakter optaget før 30. september 2026, er det frivilligt at indberette privatøkonomiske oplysninger, jf. afsnit 2.3.9 og 2.3.10.

Modpartsoplysninger – Personligt ejede virksomheder indberettet med enten CPR-nr. eller CVR-nr. ¹

Tabel 11C

Variabel	Datatype	Personligt ejede virksomheder			
		Indberettet med sektor "Lønmodtagere og pensionister mv."		Indberettet med sektor "Personligt ejede virksomheder"	
4.1.1 Modpartsidentifikation	Tekst	X	X	X	X

4.1.2 Legal Entity Identifier (LEI)	Tekst	-	-	-	-
4.1.3 National identifikation	Tekst	CPR	CVR	CPR	CVR
4.1.4 Identifikations-type	K2	1	DK_CVR_CD	1	DK_CVR_CD
4.1.5 Beskrivelse af anden identifikations-type	Tekst	-	-	-	-
4.1.6 Navn	Tekst	X	-	-	-
4.1.7 Land	K3	X	X	X	X
4.1.8 Sektor	K4	1430	1430	1410	1410
4.1.9 MFI3-branche	K5	X	X	X	X
4.1.10 FT-branche ²	K6	X	X	X	X
4.1.11 Koncern	K7	-	-	X	X
4.1.12 Gældsfaktor ²	Numerisk	X	X	-	-
4.1.13 Opgørelsesår for gældsfaktor ²	Numerisk	X	X	-	-
4.1.14 Disponibel indkomst ²	Beløb	X	X	-	-
4.1.15 Opgørelsesår for disponibel indkomst ²	Numerisk	X	X	-	-
4.1.16 Regnskabsstandard	K8	-	-	-	-
4.1.17 Risikoklassifikation ²	Tekst	X	X	X	X
4.1.18 Antal voksne i husstand ^{2, 3}	Numerisk	X	X	-	-
4.1.19 Antal børn i husstand ^{2, 3}	Numerisk	X	X	-	-
4.1.20 Opgørelsesår for antal voksne og børn i husstanden ^{2, 3}	Numerisk	X	X	-	-
4.1.21 Rådighedsbeløb ved traditionel finansiering ^{2, 3}	Beløb	X	X	-	-
4.1.22 Opgørelsesår for rådighedsbeløb ved traditionel finansiering ^{2, 3}	Numerisk	X	X	-	-
4.1.23 Rådighedsbeløb ved faktiske finansiering ^{2, 3}	Beløb	X	X	-	-

4.1.24 Opgørelsesår for rådighedsbeløb ved faktiske finansie- ring ^{2, 3}	Numerisk	X	X	-	-
4.1.25 Formue (netto) ^{2, 3}	Beløb	X	X	-	-
4.1.26 Opgørelsesår for formue ^{2, 3}	Numerisk	X	X	-	-

Anm.: "*" angiver, at variabelen skal indberettes, hvis den er tilgængelig. "-" betyder, at variabelen skal indberettes med "Ikke krævet".

^{1.} For øvrige indberetningskrav for personligt ejede virksomheder se afsnit [2.3.4](#) Personligt ejede virksomheder.

^{2.} Variablen er ikke krævet for modparter, der er "kunder uden kreditbevilgede instrumenter", jf. afsnit [2.3.6](#). Hvis variabelen alligevel indberettes for de modparter, vil den ikke blive anvendt.

^{3.} For garantier og kontrakter optaget før 30. september 2026, er det frivilligt at indberette privatøkonomiske oplysninger, jf. afsnit [2.3.9](#) og [2.3.10](#).

Modpartsoplysninger – Private foreninger (typisk uden CVR-nummer), hvilket kunne være kortklubber, strikkeklubber og klassekasser.

Tabel 11D

Private foreninger med CVR-nummer

[4.1.3](#) National identifikation: foreningens cvr-nummer

[4.1.4](#) Identifikationstype: "DK_CVR_CD"

[4.1.8](#) Sektor: "Non-profitinstitutioner rettet mod husholdninger" svarende til kode 1500

[4.1.9](#) MFI3-branche og [4.1.10](#) FT-branche¹: branchekode, som afspejler erhvervsaktiviteten i foreningen i variablene.

Private foreninger uden CVR-nummer eller anden form for national identifikation (omfatter ikke erhvervsdrivende foreninger såsom almene boligafdelinger mv.), som i instituttets systemer kan være registreret med/uden CPR-numre på deltagere

[4.1.3](#) National identifikation: "Ikke krævet"

[4.1.4](#) Identifikationstype: "DK_NOTAP_CD"

[4.1.8](#) Sektor: "Non-profitinstitutioner rettet mod husholdninger" svarende til kode 1500

[4.1.9](#) MFI3-branche: Sandsynligvis Organisationer og foreninger (SZ1)

[4.1.10](#) FT-branche: Sandsynligvis "Øvrige erhverv", udgangspunktet er at den indberettes med samme branchekode, som i UNSb i regnskabsindberetningen KRGs

[4.1.12](#) Gældsfaktor: "Ikke krævet"

[4.1.13](#) Opgørelsesår for gældsfaktor: "Ikke krævet"

[4.1.14](#) Disponibel indkomst: "Ikke krævet"

[4.1.15](#) Opgørelsesår for disponibel indkomst: "Ikke krævet"

[4.1.18](#) Antal voksne i husstand: "Ikke krævet"

[4.1.19](#) Antal børn i husstand: "Ikke krævet"

[4.1.20](#) Opgørelsesår for antal voksne og børn i husstanden: "Ikke krævet"

[4.1.21](#) Rådighedsbeløb ved traditionel finansiering: "Ikke krævet"

[4.1.22](#) Opgørelsesår for rådighedsbeløb ved traditionel finansiering: "Ikke krævet"

[4.1.23](#) Rådighedsbeløb ved faktiske finansiering: "Ikke krævet"

[4.1.24](#) Opgørelsesår for rådighedsbeløb ved faktiske finansiering: "Ikke krævet"

[4.1.25](#) Formue (netto): "Ikke krævet"

[4.1.26](#) Opgørelsesår for formue: "Ikke krævet"

¹. Variablen er ikke krævet for modparter, der er "kunder uden kreditbevilgede instrumenter", jf. afsnit [2.3.6](#). Hvis variablen alligevel indberettes for de modparter, vil den ikke blive anvendt.

4.1.1. Modpartsidentifikation (Counterparty identifier)

Koden angiver en unik (intern) identifikation af modparten. Hver modpart må kun optræde én gang pr. indberetter pr. referenceperiode. Koden skal indberettes for alle typer af modparter og må ikke ændres over tid eller genbruges for andre modparter. **Koden må ikke være lig variabel [4.1.3](#) National identifikation.**

4.1.2. Legal Entity Identifier (LEI)

En referencekode baseret på ISO 17442-standarden, der identificerer virksomheder på globalt plan. Koden kan erhverves af alle virksomheder, men er påkrævet for virksomheder, der handler finansielle instrumenter.

En LEI skal indberettes, hvis den er tilgængelig for modparten. LEI med følgende status kan indberettes:

- Udstedt (issued)
- Udløbet (lapsed)
- Overtaget/fusioneret (merged)
- Forestående flytning af LEI til ny udsteder (pending transfer eller pending archival)

Da der for tiden kun tildeles LEI til juridiske enheder på selskabsniveau, skal der for udenlandske filialer indberettes "Ikke krævet" (LEI for hovedvirksomheden skal ikke indberettes for filialen).

Hvis LEI ikke er tilgængelig for en modpart, indberettes "Ikke krævet".

4.1.3. National identifikation (National identifier)

Den identifikation af modparter, som normalt bruges i det land, som modparten er hjemmehørende i, jf. variabel [4.1.7](#) Land. For udenlandske filialer skal benyttes den nationale identifikation som referer til den udenlandske filial, mens for modparter som ikke er udenlandske filialer benyttes den nationale identifikation som refererer til selskabet.

For virksomheder (juridiske personer) har ECB udarbejdet en liste over nationale identifikationer ([ECB's liste](#)), hvoraf der fremgår mulige specifikke nationale identifikationer for en række lande og for øvrige lande som ikke fremgår eksplicit af listen er der angivet generelle muligheder.

I det følgende er præciseret hvilket identifikationsnummer, der skal indberettes for de forskellige modpartstyper, jf. tabel 11A, 11B, 11C og 11D.

For virksomheder (juridiske personer):

Modparter med CVR-nr., FT-nr. eller SE-nr.

Hvis modparten er hjemmehørende på Grønland eller Danmark indberettes virksomhedens (juridiske persons) CVR-nr.

Hvis modparten er kreditor på et instrument indberettet til mikroøkonomisk database for kredit og indlån skal kreditors CVR-nummer indberettes.

Hvis modparten er en afdeling, der hører under en investeringsfond, pengemarkedsforening eller andre kollektive investeringsordninger, indberettes i stedet afdelingens FT-nr. eller SE-nr. (FT-nr. og SE-nr. skal kun benyttes, hvis modparten er en investeringsafdeling dvs. variabel [4.1.8](#) Sektor indberettes med investeringsfonds).

Hvis modparten er en almen boligafdeling, som ifølge højesteretsdom ikke må have et CVR-nr., skal den indberettes med det pågældende almene boligselskabs CVR-nr.

Øvrige juridiske enheder med fast driftssted i Danmark (uden CVR-nr., FT-nr. eller SE-nr.)

Denne type modparter består fx af små foreninger (haveforeninger, sportsklubber, rideklubber, små andelsforeninger mv.), jf. tabel 11D.

Skal indberettes med "Ikke krævet" medmindre modparten er en almen boligafdeling, som ifølge højesteretsdom ikke må have et CVR-nr. Så skal modparten indberettes med det pågældende almene boligselskabs CVR-nr.

Der forventes meget få modparter indberettet i denne kategori og udviklingen vil blive fulgt.

Modparter med V-tal (relevant for færøske modparter)

Hvis modparten er hjemmehørende på Færøerne, indberettes V-tal (6 cifre). Denne fremgår ikke af [ECB's liste](#), da Færøerne ikke er medlem af EU.

Virksomheder (juridiske personer) uden V-tal, CVR-nr., FT-nr. eller SE-nr. (uden driftssted i Danmark)

Af [ECB's liste](#) over nationale identifikationer fremgår for en række lande (hvor landekoden fremgår eksplicit af listen) mulige specifikke nationale identifikationer, som skal benyttes og for øvrige lande, som ikke fremgår eksplicit af listen benyttes de generelle muligheder som ligeledes fremgår af ECB's liste.

For modparter som er hjemmehørende i lande, hvor det specifikt fremgår af [ECB's liste](#), at variabelen kan være "Not applicable", dvs. modparten har ingen nationalidentifikation indberettes "Ikke Krævet".

Se afsnit [2.3.1](#) Færøerne og Grønland vedr. indberetning af færøske juridiske enheder med fast driftssted på Færøerne uden V-tal.

Hvis variabel [4.1.2](#) Legal Entity Identifier (LEI) er indberettet, indberettes "Ikke krævet".

Hvis et instrument er oprettet før 30. september 2019, jf. variabel [4.2.7](#) Optagelsesdato kan der indberettes en intern kode som national identifikation.

For nye instrumenter/kontrakter i "egen ret", jf. afsnit 2.3.19 Kontrakter i "egen ret", der skal indberettes fra og med 30. september 2026 kan der indberettes en intern kode som national identifikation.

For privatpersoner:

Modparter med CPR-nr.

Der indberettes modpartens 10-cifrede CPR-nr., hvis modparten er indberettet med "Lønmodtagere, pensionister mv." (eller "Personligt ejede virksomheder", jf. afsnit 2.3.4) i variabel 4.1.8 Sektor.

For modparter med CPR-nr., som er hjemmehørende i et andet land end Danmark og Grønland, indberettes modpartens CPR-nr., hvor variabel 4.1.7 Land indberettes med landekoden for det land, som modparten er hjemmehørende i.

Modparter med P-tal (relevant for færøske modparter)

For færøske modparter indberettes P-tal, hvis modparten er indberettet med "Lønmodtagere, pensionister mv." i variabel 4.1.8 Sektor.

Modparter uden CPR-nr. eller P-tal

Indberettes med den identifikation af modparter, som normalt bruges i modpartens hjemland, hvis den er tilgængelig, se fx indberetningskrav til MIFID vedr. indberetningskrav for identifikation af privatpersoner. Fx kan der for modparter hjemmehørende i Sverige indberettes det svenske personnummer (10 cifre), for nordmænd det norske personnummer (11 cifre) og for finner det finske personnummer (10 cifre).

Hvis den ikke er tilgængelig indberettes "Ikke krævet".

Modparter, som er hjemmehørende i Danmark, Grønland eller Færøerne, men som *ikke* har et CPR-nr. eller P-tal, indberettes som modparter uden CPR-nr. eller P-tal, men hvor variabelen 4.1.7 Land indberettes med landekoden for hvor modparten er hjemmehørende.

4.1.4. Identifikationstype (Identificer type)

Angiver, hvilket nationalt identifikationsnummer der er indberettet i variabel 4.1.3 National identifikation.

For virksomheder (juridiske personer):

Modparter med CVR-nr. FT-nr. eller SE-nr.

Hvis modparten er hjemmehørende i Danmark:

- og er indberettet med CVR-nr. i variabel 4.1.3 National identifikation indberettes "DK_CVR_CD", jf. [ECB's liste](#) eller

- er indberettet med FT-nr. i variabel [4.1.3](#) National identifikation indberettes "DK_FT_CD", jf. [ECB's liste](#).
- er indberettet med SE-nr. i variabel [4.1.3](#) National identifikation indberettes "DK_SE_CD", jf. [ECB's liste](#).

Hvis modparten er hjemmehørende på Grønland:

og er indberettet med CVR-nr. i variabel [4.1.3](#) National identifikation indberettes "GL_CVR_CD", jf. [ECB's liste](#), da Grønland ikke er medlem af EU.

Juridiske enheder med fast driftssted i Danmark (uden CVR-nr., FT-nr. eller SE-nr.)

Hvis modparten er hjemmehørende i Danmark og ikke er indberettet med CVR-nr., FT-nr. eller SE-nr. i variabel [4.1.3](#) National identifikation indberettes "DK_NOTAP_CD", jf. ECB's liste og tabel 11D.

Modparter med V-tal (relevant for modparter hjemmehørende på Færøerne)

Hvis modparten er en virksomhed (juridisk person) hjemmehørende på Færøerne indberettet med V-tal i variabel [4.1.3](#) National identifikation, skal variabelen indberettes med koden "GEN_TAX_CD" fra [ECB's liste](#), da Færøerne ikke er medlem af EU.

Modparter uden V-tal, CVR-nr., FT-nr. eller SE-nr. (uden fast driftssted i Danmark)

Af [ECB's liste](#) over nationale identifikationer fremgår for en række lande (hvor landekoden fremgår eksplicit af listen) nationale identifikationer og tilhørende identifikationstyper, som skal benyttes og for øvrige lande, som ikke fremgår eksplicit af listen benyttes de generelle muligheder som ligeledes fremgår af [ECB's liste](#).

Hvis variabel [4.1.2](#) Legal Entity Identifier (LEI) er indberettet, indberettes "Ikke krævet".

Se afsnit [2.3.1](#) Færøerne og Grønland vedr. indberetning af færøske juridiske enheder med fast driftssted på Færøerne uden V-tal.

Hvis et instrument er oprettet før 30. september 2019, jf. variabel [4.2.7](#) Optagelsesdato, og der er indberettet en intern kode som national identifikation i variabel [4.1.3](#) National identifikation indberettes "GEN_OTHER_CD", også hvis modparten er hjemmehørende i et land som fremgår eksplicit af [ECB's liste](#) (ekskl. Danmark).

For privatpersoner (og personligt ejede virksomheder indberettet med CPR i variabel [4.1.3](#) National identifikation):

Modparter med CPR-nr.

Der indberettes "1", som svarer til førsteprioritet i [MIFID](#) vedr. indberetningskrav for identifikation af privatpersoner.

Modparter med P-tal (relevant for færøske modparter)

Der indberettes "1".

Modparter uden CPR-nr. eller P-tal

Hvis variabel [4.1.3](#) National identifikation er indberettet med et af de identifikationsnumre, som er angivet i [MIFID](#) vedr. indberetningskrav for identifikation af privatpersoner indberettes "1" ved førsteprioritet, "2" ved anden prioritet og "3" ved tredje prioritet for de angive lande. Fx:

- hvis der for modparter hjemmehørende i Sverige er indberettet det svenske personnummer (10 cifre) i variabel [4.1.3](#) National identifikation indberettes "1",
- hvis der for nordmænd er indberettet det norske personnummer (11 cifre) i variabel [4.1.3](#) National identifikation indberettes "1"
- hvis der for finner er indberettet det finske personnummer (10 cifre) i variabel [4.1.3](#) National identifikation indberettes "1".

Hvis variabel [4.1.3](#) National identifikation ikke er indberettet med et af de identifikationsnumre, som er angivet i [MIFID](#) vedr. indberetningskrav for identifikation af privatpersoner indberettes "Ikke krævet".

Identifikationstype (K2)

Tabel 12

Virksomheder (juridiske personer):

- [ECB's liste over nationale identifikationsnumre.](#)

Privatpersoner (og for personligt ejede virksomheder indberettet med CPR i variabel [4.1.3](#) National identifikation):

- Udfaldsrum
- For lønmodtagere, pensionister mv. med CPR-nr. indberettes 1.
 - For lønmodtagere, pensionister mv. med P-tal indberettes 1.
 - For privatpersoner uden CPR-nr. eller P-tal indberettes, hvis variabel [4.1.3](#) National identifikation er indberettet med et af de identifikationsnumre, som er angivet i MIFID vedr. indberetningskrav for identifikation af privatpersoner indberettes "1" ved førsteprioritet, "2" ved anden prioritet og "3" ved tredje prioritet for de angive lande
 - "Ikke krævet".

4.1.5. Beskrivelse af anden identifikationstype (Description of other identifier type)

Angiver, en beskrivelse af det identifikationsnummer, der er indberettet i variabel [4.1.3](#) National identifikation.

Hvis der for modparten er indberettet en intern kode i variabel [4.1.3](#) National identifikation indberettes "Intern kode", jf. beskrivelse til variabel [4.1.3](#) National identifikation.

For virksomheder (juridiske personer):

Modparter med CVR-nr., FT-nr. eller SE-nr.

Hvis modparten er hjemmehørende i Danmark eller Grønland og er indberettet med CVR-nr., FT-nr. eller SE-nr. i variabel [4.1.3](#) National identifikation er variabelen "Ikke krævet".

Juridiske enheder med fast driftssted i Danmark (uden CVR-nr., FT-nr. eller SE-nr.)

Variablen er "Ikke krævet".

Modparter med V-tal (relevant for modparter hjemmehørende på Færøerne)

Variablen er "Ikke krævet".

Modparter uden V-tal, CVR-nr., FT-nr. eller SE-nr. (uden fast driftssted i Danmark)

Der skal indberettes en beskrivelse af det nationale identifikationsnummer, der er indberettet i variabel [4.1.3](#) National identifikation. Variablen skal indberettes hvis variabel [4.1.4](#) Identifikationstype er indberettet med koden "GEN_OTHER_CD" fra [ECB's liste eller "XX other CD" hvor XX er landekoden](#). I øvrige tilfælde er variabelen "Ikke krævet".

Hvis variabel [4.1.2](#) Legal Entity Identifier (LEI) er indberettet, indberettes "Ikke krævet".

Se afsnit [2.3.1](#) Færøerne og Grønland vedr. indberetning af færøske juridiske enheder med fast driftssted på Færøerne uden V-tal.

Fx hvis et instrument er oprettet før 30. september 2019, jf. variabel [4.2.7](#) Optagelsesdato og der er indberettet en intern kode i variabel [4.1.3](#) National identifikation indberettes "Intern kode".

Og tilsvarende gælder, at hvis der for nye instrumenter/kontrakter i "egen ret", jf. afsnit [2.3.19](#) Kontrakter i "egen ret", der skal indberettes fra

og med 30. september 2026, som der kan indberettes med en intern kode i [4.1.3](#) National identifikation, så indberettes "Intern kode".

For privatpersoner:

Variablen er "Ikke krævet".

4.1.6. Navn (Name)

Modpartens fulde juridiske navn skal indberettes for alle modpartstyper undtagen modparter indberettet med CVR-nr. (hvor modparten ikke er en almen bolig afdeling), SE-nr. eller FT-nr. i variabel [4.1.3](#) National identifikation. For modparter med CVR-nr. (undtagen almene boligafdelinger). SE-nr. eller FT-nr. er variabelen "Ikke krævet".

Hvis indberetter anvender sigende forkortelser i modpartens navn, og der ikke er indberettet en intern kode i variabel [4.1.3](#) National identifikation, kan det forkortede navn indberettes for instrumenter oprettet før 30. september 2019, jf. variabel [4.2.7](#) Optagelsesdato.

Hvis modparten er en almen boligafdeling, skal modparten indberettes med den almene boligafdelings navn.

4.1.7. Land (Country)

Adresseland, hvor modparten er hjemmehørende (følger ISO 3166-standard). Skal indberettes for alle modpartstyper. Privatpersoner (fysiske personer) er hjemmehørende i det land, hvor de har fast bopæl, og virksomheder (juridiske enheder) i det land, hvor de har fast driftssted.

Eksempler på præciseringer:

Privatpersoner med CPR-nr., som ikke er hjemmehørende i det land som instituttet er beliggende i

Variablen [4.1.7](#) Land skal indberettes med den landekode, som modparten har fast bopæl i.

Øvrige juridiske enheder med fast driftssted i Danmark (uden CVR-nr., FT-nr. eller SE-nr.)

Variablen [4.1.7](#) Land udfyldes med "DK".

Internationale organisationer

Landekoden for internationale organisationer er uafhængig af det land, hvor de er fysisk beliggende. Hver international organisation har derfor sin egen kode, som fremgår af kodelisten.

Ambassader

Landekoden for ambassader følger det land, ambassaden har adresse i, fx skal den franske ambassade i Danmark indberettes med landekoden DK.

Land (K3)	Tabel 13
Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> • Alle lande – ISO 3166-standard (alpha-2 kode) • Internationale organisationer

4.1.8. Sektor (Institutional sector) (følger MFI3-definition – dog særligt vedrørende personligt ejet virksomhed)

Koden viser den økonomiske sektor, som modparten tilhører efter Det Europæiske Nationalregnskabssystem (ENS2010) og skal indberettes for alle modpartstyper. For denne variabel skal indberettes samme sektor, som indberetteren benytter for modparten i MFI3-indberetningen. Undtaget er modparter, som har en personligt ejet virksomhed, der skal registreres som "Personligt ejede virksomheder", hvis indkomsten/indtægten fra virksomheden har en væsentlig betydning for modpartens økonomi. Hvis indtægten har mindre betydning for modpartens økonomi, skal modparten betragtes og indberettes som "Lønmodtagere og pensionister mv.". Definitionen følger Finanstilsynets vejledning om kreditvurdering af privatkunder, jf. bilag 6 i Finanstilsynets vejledning til regnskabsindberetning for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.

"Realkreditinstitutter" kan kun indberettes for danske modparter.

Se tabel 11D vedr. indberetning for private foreninger.

Sektor (K4)

Tabel 14

Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> • Offentlig del af ikke-finansielle selskaber • Privat del af ikke-finansielle selskaber • Centralbanker (Central banks) • Pengeinstitutter • Realkreditinstitutter • Andre kreditinstitutter • Udstedere af elektroniske penge • Pengemarkedsforeninger (Money market funds, MMF) • Investeringsfunds (Non-MMF investment funds) • FVC-selskaber • Centrale modparter • Andre finansielle formidlere i øvrigt • Finansielle hjælpeenheder (Financial auxiliaries) 	<ul style="list-style-type: none"> • Koncerntilknyttede finansielle institutioner og pengeudlånere (Captive financial institutions and money lenders) • Forsikringsselskaber (Insurance corporations) • Pensionskasser (Pension funds) • Staten (Central government) • Delstater (State government) • Kommuner og regioner (Local government) • Sociale kasser og fonde (Social security funds) • Personligt ejede virksomheder • Lønmodtagere og pensionister mv. • Non-profitinstitutioner rettet mod husholdninger (Non-profit institutions serving households) • Ukendt (NA)
------------	--	---

4.1.9. MFI3-branche (BSI industry) (følger MFI3-definition)

Koden viser modpartens branche på baggrund af Dansk Branchekode 2025 (DB25). DB25 bygger på den internationale brancheklassifikation, NACE. For denne variabel skal indberettes samme branche, som indberetteren benytter for modparten i MFI3-indberetninger. Variablen skal indberettes af:

- institutter i Danmark (ekskl. filialer af færøske institutter i Danmark) for modparter hjemmehørende i Danmark (indberettet med [4.1.7](#) Land "DK"). For øvrige modparter indberettes "ikke krævet".
- grønlandske institutter (ekskl. udenlandske filialer beliggende på Grønland) for modparter hjemmehørende i Grønland (indberettet med [4.1.7](#) Land "GL"). For øvrige modparter indberettes "ikke krævet".
- færøske institutter (inkl. deres udenlandske filialer) for modparter hjemmehørende i Danmark, Færøerne eller Grønland (indberettet med [4.1.7](#) Land "DK", "GL" eller "FO"). For øvrige modparter indberettes "ikke krævet".

Se tabel 11D vedr. indberetning for private foreninger.

Variablen indberettes som "Ikke krævet" for modparter indberettet af danske institutters udenlandske filialer.

MFI3-brancher (K5)

Tabel 15

Udfaldsrum

- De brancher, der fremgår af kodelisten
- Lønmodtagere og pensionister mv.
- Ukendt ("NA")

4.1.10. FT-brancher (FSA industry) (følger FT-definition)

Koden viser modpartens branche på baggrund af Dansk Branchekode 2025 (DB25). For denne variabel skal indberettes samme branche, som indberetteren benytter for modparten i indberetninger til Finanstilsynet, jf. bilag 7 til Finanstilsynets vejledning til regnskabsindberetning for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. Af kodelisten fremgår opdelingen af brancher på baggrund af DB25-koder og NACE-koder. "Dansk Branchekode 2025" indeholder en beskrivelse af aktiviteterne i de enkelte brancher.

Udfaldsrummene "Bygge og anlæg i alt" samt "Fast ejendom i alt" kan kun indberettes for modparter, som ikke er hjemmehørende i Danmark og hvor DB25 ikke er anvendt.

Variablen er ikke krævet for modparter, der er "kunder uden kreditbevilgede instrumenter", jf. afsnit [2.3.6](#). Hvis variabelen alligevel indberettes for de modparter, vil den ikke blive anvendt.

Se tabel 11D vedr. indberetning for private foreninger.

FT-branche (K6)

Tabel 16

Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> • Offentlige myndigheder • Landbrug, jagt og skovbrug og fiskeri • Industri og råstofindvinding • Energiforsyning • Gennemførelse af byggeprojekter • Opførelse af bygninger • Bygge og anlæg i øvrigt • Bygge og anlæg i alt • Handel • Transport, post- og kurer-tjenester • Hoteller og restauranter • Information og kommunikation • Finansiering og forsikring • Køb og salg af egen fast ejendom • Udlejning mv. af fast ejendom • Ejendomsmæglere og ejendomsadministration • Fast ejendom i alt • Øvrige erhverv • Private • Centralbanker • Kreditinstitutter
------------	--

4.1.11. Koncern (Group) (følger MFI3-definition)

Variablen angiver modpartens tilhørsforhold til det indberettende institut, hvis de indgår i samme koncern, jf. tabel 17. Instituttet skal opgøre de koncernforbundne virksomheder efter stemmeandel. Det svarer til fremgangsmåden i bekendtgørelse af lov om finansiel virksomhed.

Koncern (K7)

Tabel 17

Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> • Modervirksomhed • Udenlandsk filial • Dattervirksomhed • Søstervirksomhed • Associeret virksomhed • Ikke-koncernforbundet virksomhed • Ukendt ("NA")
------------	--

For modparter indberettet med CVR-nr., SE-nr. eller FT-nr. vil oplysningen blive beriget og er derfor "ikke krævet". For indberettende institut er variabelen "ikke krævet".

Eksempel – koncern

Boks 10

Hvis det indberettende institut fx Danske Bank Danmark har et udlån til sin svenske filial Danske Bank Sverige, skal "Udenlandsk filial" indberettes for denne modpart, jf. indberetningsvejledning til MFI-statistikken og kodeliste.

Instrumenter mellem udenlandske filialer, mellem døtre eller mellem døtre og udenlandske filialer indenfor samme koncern skal indberettes som "søstervirksomheder", jf. eksempler i boks 11.

Eksempel – koncern for instrumenter mellem udenlandske enheder

Boks 11

Hvis det indberettende institut fx har en filial beliggende i Norge, som indberetter et udlån til en anden filial indenfor samme koncern, som er beliggende i Sverige, indberettes "Søstervirksomhed".

Hvis det indberettende institut fx har en filial beliggende i Sverige, som også er indberetter til mikroøkonomisk database for kredit og indlån, der indberetter et udlån til en datter indenfor samme koncern, som er beliggende i Luxembourg, indberettes "Søstervirksomhed".

4.1.12. Gældsfaktor (Debt-to-income ratio)

Gælds faktoren (der af nogle pengeinstitutter kaldes gearingen) viser forholdet mellem gæld og indkomst og beregnes som husstandens samlede gæld divideret med husstandens bruttoindkomst, jf. bilag 6 i Finanstilsynets vejledning til regnskabsindberetning for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. Gælds faktoren beregnes og indgår ved kreditvurderingen af modparten. Gælds faktoren opdateres ved sagsbehandlingen af kunden (fx låneanmodninger, overtræk osv.).

For andelsboligkunder gælder, at instituttet ved beregning af gælds faktoren skal tage højde for, om foreningen har optaget gæld, som belaster de enkelte andelshaveres boligafgift og økonomi. I de tilfælde skal kunders forholdsmæssige andel af andelsboligforeningens gæld indgå i beregning af gælds faktoren, jf. [Redegørelse om temaundersøgelse](#): Belåning af andelsboliger i seks pengeinstitutter af 19. juni 2018.

Oplysningen skal som udgangspunkt indberettes for alle udlånsinstrumenter til privatpersoner jf. tabel 11 B, men hvis oplysningen ikke er registreret i institutternes it-systemer for instrumenter oprettet før 30. september 2019, indberettes "Ikke krævet", jf. afsnit [2.3.8](#) Lån/kredit optaget før 30. september 2019.

Hvis oplysningen ikke er tilgængelig er det ikke et krav, at oplysningen indberettes, og der indberettes "Ikke krævet", jf. afsnit [2.3.10](#) Privatøkonomiske oplysninger.

Hvis modparten er en virksomhed (juridisk person) eller en enkeltmandsejet virksomhed, jf. variabel [4.1.8](#) Sektor, indberettes "Ikke krævet".

Eksempel – gælds faktor for et lån mellem flere familier

Boks 12

Antag at tre ægtepar etablerer et kollektiv, og i den forbindelse i fællesskab køber en bolig, som deles op i tre lejligheder. De optager ét lån på i alt 5 mio. kr., som hver af de i alt 6 personer hæfter solidarisk for. Derudover har hvert ægtepar også individuelle oprindelige gældsposter.

Ved solidarisk hæftelse for et lån mellem flere familier (f.eks. ved kollektiv, fælles sommerhus mv.) bør gælds faktoren, jf. tilsynsmæssig praksis for hver familie inkludere hele det fælles lån i tælleren. Men den øvrige indkomst, der ellers ligger til grundlag for lånet (den samlede indkomst for alle familierne) indgår ikke i nævneren af gælds faktoren. Det betyder, at uanset om hele lånet eller kun en del af det medtages i beregningen af gælds faktoren, så vil gælds faktoren under alle omstændigheder ikke afspejle det fulde billede.

Husstand /familie	Individuel gæld før lånoptagelse (mio. kr.)	Solidarisk gæld ved nyt realkreditlån (mio. kr.)	Samlet gæld efter lånoptagelse (mio. kr.)	Bruttoindkomst (mio. kr.)	Gælds faktor
a	0,2	5,0	5,2	1,0	5,2
b	0,5	5,0	5,5	0,8	6,875
c	0,0	5,0	5,0	1,5	3,333

4.1.13. Opgørelsesår for gælds faktor (Reference year for Debt-to-income ratio)

Det år, hvor gælds faktoren i variabel [4.1.12](#) Gælds faktor er opgjort. Gælds faktoren beregnes og indgår ved kreditvurderingen af modparten. Gælds faktoren opdateres ved sagsbehandlingen af kunden (fx låneanmodninger, overtræk osv.).

Hvis variabel [4.1.12](#) Gælds faktor ikke er indberettet, indberettes "Ikke krævet".

4.1.14. Disponibel indkomst (Disposable income)

Variablen indeholder debtors årlige disponible indkomst.

Indkomsten baseres på den indkomst, som indberetteren anvender ved beregning af rådighedsbeløb i sin kreditbevillingsproces. Den består af lønindkomst før AM, pensioner, dagpenge, børne-/ungeydelse, SU-ydelse, boligstøtte, årligt tilbagevendende udbytter, leje- og renteindtægter samt fast tilbagevendende bonus. Indtjening fra bonus, overarbejde, honorarer og bijob medregnes ikke i indkomsten.

Fra ovennævnte indkomst fratrækkes skat, arbejdsgiveradministrerede pensionsbidrag (både lønmodtagers og arbejdsgivers andel), bruttolønstræk og fri bil. Udgifter til fx privattegnet pension skal ikke fratrækkes. Det er resultatet heraf, der indberettes i variablen.

Definitionen er i overensstemmelse med definition i [Finanstilsynets bilag 6 til regnskabsindberetning](#), [Danmarks Statistiks definition](#) samt definition i ESRB's [henstilling](#) "on closing real estate data gaps".

For instrumenter udbetalt i referenceperioden skal indkomsten svare til den værdi, som ligger til grund for kreditbevillingen. Hvis debitor fx er overgået fra at være studerende til at være i arbejde, skal den indkomst, der ligger til grund for kreditbevillingen indberettes. Dvs. det er muligt at tage højde for fremtidige ændringer i indtægter.

Oplysningen skal som udgangspunkt indberettes for alle udlånsinstrumenter til privatpersoner, men hvis den ikke er tilgængelig for instrumenter oprettet før 30. september 2019, indberettes "Ikke krævet", jf. afsnit [2.3.8](#) Lån/kredit optaget før 30. september 2019.

Det accepteres, at variablen ikke løbende opdateres. Men hvis den opdateres, skal den opdaterede værdi indberettes. Hvis oplysningen ikke er tilgængelig, er det ikke et krav, at oplysningen indberettes, og der indberettes "Ikke krævet", jf. afsnit [2.3.10](#) Privatøkonomiske oplysninger.

Hvis modparten er en virksomhed (juridisk person) eller en enkeltmandsejet virksomhed, jf. variabel [4.1.8](#) Sektor, indberettes "Ikke krævet".

4.1.15. Opgørelsesår for disponibel indkomst (Reference year for Disposable income)

Det år, hvor indkomsten i variabel [4.1.14](#) Disponibel indkomst er opgjort. Variablen indberettes som "Ikke krævet", hvis variabel [4.1.14](#) Disponibel indkomst ikke er indberettet.

4.1.16. Regnskabsstandard (Accounting standard)

Her indberettes, hvilken regnskabsstandard som indberetterens juridiske enhed anvender, jf. tabel 18.

Som udgangspunkt gælder følgende for udfyldelse af variablen:

- Alle danske institutter opgør deres regnskab efter de danske regnskabsregler, dvs. NGAAP konsistent med IFRS.
- Både Færøerne og Grønland har hver deres egen regnskabsbekendtgørelse. På Færøerne er man ved at udarbejde en ny bekendtgørelse, der vil være forenelig med IFRS9. Færøske institutter vil derfor indberette NGAAP konsistent med IFRS. På Grønland er man ikke så langt, og det er uvist om og evt. hvornår, der vil komme en ny bekendtgørelse. Derfor vil Grønlandsbanken muligvis indberette NGAAP ikke konsistent med IFRS.
- Det kan være forskelligt hvad filialer af udenlandske kreditinstitutter opgør efter. Det afhænger af organisering og de nationale regnskabsregler i udlandet. Udenlandske filialer af et kreditinstitut der ikke er beliggende i EU (og Grønland og Færøerne), skal indberette den regnskabsstandard som filialen anvender (i det land, som den er beliggende i), snarere end den regnskabsstandard som filialens juridiske enhed anvender. Umiddelbart forventes fx filialer beliggende i Danmark af svenske institutter også at indberette med NGAAP konsistent med IFRS.

For modparter som ikke er indberettende institut, er variabelen "Ikke krævet".

Regnskabsstandard (K8)		Tabel 18
Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> • IFRS (IFRS) • NGAAP konsistent med IFRS (National GAAP consistent with IFRS) • NGAAP ikke konsistent med IFRS (National GAAP not consistent with IFRS) 	
IFRS (IFRS)	Indberettende institut anvender IFRS under forordning (EC) nr. 1606/2002	
NGAAP konsistent med IFRS	Indberettende institut anvender NGAAP udviklet under council directive 86/635/EEC IFRS9.	
NGAAP ikke konsistent med IFRS	Indberettende institut anvender ikke NGAAP udviklet under council directive 86/635/EEC.	

4.1.17. Risikoklassifikation (Risk classification)

Risikoklassifikation af kunder. Instituttet skal enten indberette intern rating af kunden eller rating efter Finanstilsynets bonitetskategorier: 3, 2a, 2b, 2c, 1, jf. tabel 19 og Bilag 6 til Vejledning til regnskabsindberetning for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.

Realkreditinstitutter indberetter ikke Finanstilsynets bonitetskategorier, derfor forventes de at indberette intern rating.

I det følgende er principper for tildeling af karaktererne uddybet for privatkunder, erhvervskunder, landbrugskunder og investeringskunder.

Stillingtagen til *privatkunders* bonitet skal bl.a. tage udgangspunkt i kundens formue, rådighedsbeløb og gældsfaktor.

Kreditvurderingen af *erhvervskunder* baserer sig på kundens evne til at skabe tilstrækkelig indtjening og likviditet fra driften, der blandt andet kan afvikle gælden, og på den reelle egenkapital.

Indtægter fra spekulativ investeringsadfærd indgår ikke ved vurderingen af, om virksomhedens drift er tilfredsstillende. Der skal derimod ved vurderingen tages højde for de tab, som denne adfærd kan påføre kunden.

For virksomheder, der ikke drives i selskabsform, skal der ved opgørelse af driftsresultaterne ske fradrag for driftsherreudtræk.

Ved stillingtagen til den reelle egenkapital og soliditet er der for erhvervskunder behov for, at pengeinstituttet forholder sig kritisk til værdien af aktiverne. Ved en højkonjunktur skal instituttet forholde sig kritisk til konjunkturfølsomme aktivers forventede værdi, efter at højkonjunkturen er ophørt. Hvis der er tale om udlejede ejendomme, skal der tages stilling til driften af de enkelte ejendomme og til den reelle afkastprocent for hver ejendom. Det indebærer blandt andet, at der skal tages stilling til, om lejeindtægter fremadrettet kan forventes på samme niveau som hidtil, og i hvilket omfang der kan forventes udgifter til f.eks. vedligeholdelse.

Hvis pengeinstituttet vurderer, at kunden kan fortsætte sine aktiviteter, skal aktiverne ved opgørelse af egenkapitalen medtages efter principperne om "going concern", og ellers skal de medtages til dagsværdi.

For virksomheder, som har datterselskaber, skal stillingtagen til den reelle egenkapital og soliditet ske for koncernen.

Supplerende kapitalinstrumenter, herunder lån fra indehaveren, som træder tilbage for gæld til pengeinstituttet, kan for erhvervskunder som hovedregel sidestilles med egenkapital – helt, hvis de er uforrentede og uden afvikling, ellers delvis.

Kreditvurderingen af *landbrugskunder* baseres på landmandens evne til at kunne skabe tilstrækkelig indtjening fra landbruget, der blandt andet kan afvikle gælden, og på den reelle egenkapital og dermed værdien af landbrugsejendommen.

Ved udlån til landbrugskunder skal pengeinstituttet tage i betragtning, at landbrugskunders indtjening i en periode kan være præget af særlige forhold, f.eks. opbygningen af besætningen eller meget svingende afregningspriser.

Ved *investeringskunder* forstås i denne sammenhæng kunder, hvor eksponeringen er baseret på pant i indlån eller i finansielle instrumenter, som handles på et reguleret marked.

Investeringskunder er specielle derved, at nogle pengeinstitutter ofte ikke har et indgående kendskab til kundernes økonomiske forhold, så dette grundlag ikke er tilstrækkeligt til at tage stilling til kundens bonitet. Kreditgivning er således i væsentligt omfang baseret på, at der er likvidt pant med passende overdækning.

Disse pengeinstitutter har et koncept for investeringseksponeringer, der indebærer, at der til enhver tid skal være en overdækning af sikkerheder, spredningskrav, stop-loss aftaler mv., som sikrer, at pengeinstituttet ikke får tab.

For modparter som ikke er risikoklassificerede, er variabelen "Ikke krævet", fx "kunder uden kreditbevilgede instrumenter", jf. afsnit [2.3.6](#).

Risikoklassifikation – udfaldsrum for Finanstilsynets bonitetskategorier

Tabel 19

Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> • 3 • 2a • 2b • 2c • 1
3	Karakteren 3 gives til kunder med utvivlsom god bonitet. Ved disse kunder er det helt usandsynligt, at pengeinstituttet vil få tab på udlån. Det gælder også på længere sigt.
2a	Karakteren 2a gives til kunder med sædvanlig god bonitet. Det vil sige, at der er lav sandsynlighed for, at kunderne ikke kan klare deres forpligtelser nu eller i fremtiden.

2b	Karakteren 2b gives til kunder, som ikke opfylder kriterierne for 2a, men som på den anden side ikke har væsentlige svaghedstegn.
2c	Karakteren 2c gives til kunder med væsentlige svaghedstegn, uden at der dog er indikation for kreditforringelse (OIK).
1	Karakteren 1 gives til kunder med OIK. Det gælder uanset, om pengeinstituttets nedskrivningsberegning viser, at der ikke er tab i det mest sandsynlige scenarie. Som udgangspunkt er kunden placeret i regnskabsreglernes stadie 3, jf. variabel 4.6.5 Nedskrivningstype. Der er dog mulighed for at placere kunden i den svage del af stadie 2, hvis der ikke er OIK som følge af væsentlige kontraktbrud eller sandsynlighed for konkurs, og nedskrivningsberegningen viser, at der ikke er tab i det mest sandsynlige scenarie.

4.1.18. Antal voksne i husstand (Number of adults in household)

Det antal voksne i husstanden som er lagt til grund ved vurderingen af det samlede rådighedsbeløb i forbindelse med kreditbevillingsprocessen forud for seneste bevilling, jf. afsnit [2.3.10](#) Privatøkonomiske oplysninger.

Oplysningen skal som udgangspunkt indberettes for alle udlånsinstrumenter til privatpersoner, men hvis den ikke er tilgængelig for instrumenter oprettet før 30. september 2026, indberettes "Ikke krævet", jf. afsnit [2.3.9](#) og tabel 11B.

Det accepteres, at variablen ikke løbende opdateres. Men hvis den opdateres, skal den opdaterede værdi indberettes.

Hvis oplysningen ikke er tilgængelig er det ikke et krav, at oplysningen indberettes, og der indberettes "Ikke krævet", jf. afsnit [2.3.10](#) Privatøkonomiske oplysninger.

4.1.19. Antal børn i husstand (Number of children in household)

Det antal børn i husstanden, som er lagt til grund ved vurderingen af det samlede rådighedsbeløb i forbindelse med kreditbevillingsprocessen forud for seneste bevilling, jf. afsnit [2.3.10](#) Privatøkonomiske oplysninger.

Oplysningen skal som udgangspunkt indberettes for alle udlånsinstrumenter til privatpersoner, men hvis den ikke er tilgængelig for instrumenter oprettet før 30. september 2026, indberettes "Ikke krævet", jf. afsnit [2.3.9](#) og tabel 11B.

Det accepteres, at variablen ikke løbende opdateres. Men hvis den opdateres, skal den opdaterede værdi indberettes.

Hvis oplysningen ikke er tilgængelig er det ikke et krav, at oplysningen indberettes, og der indberettes "Ikke krævet", jf. afsnit [2.3.10](#) Privatøkonomiske oplysninger.

4.1.20. Opgørelsesår for antal voksne og børn i husstand (Reference year for number of adults and children in household)

Det år, hvor antal voksne og børn i husstanden er opgjort, som opdateres i forbindelse med kreditbevillingen forud for seneste bevilling, jf. afsnit [2.3.10](#) Privatøkonomiske oplysninger.

Hvis variablene [4.1.18](#) Antal voksne i husstanden og [4.1.19](#) Antal børn i husstanden ikke er indberettet, indberettes "Ikke krævet".

4.1.21. Rådighedsbeløb – ved traditionel finansiering (Amount available – with traditional financing)

Husstandens månedlige rådighedsbeløb efter bevilling ved traditionel finansiering, dvs. fastforrentet finansiering med fast rente og afdrag, se også afsnit [2.3.10](#) Privatøkonomiske oplysninger.

Rådighedsbeløbet skal indberettes ud fra definitionen af rådighedsbeløbet i [Vejledning til regnskabsindberetning for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl., bilag 6 \(KRGs\)](#):

Rådighedsbeløbet er det beløb, som kunden har tilbage til forbrug efter betaling af skat og alle faste udgifter.

Beregningen skal tage udgangspunkt i, at kunden eller husstanden har sin faste ejendom finansieret med traditionel finansiering i form af fast rente på realkreditgælden og afvikling over højst 30 år uden afdragsfrihed. Boliglån i pengeinstituttet forudsættes afviklet over højst 20 år uden afdragsfrihed, og billån forudsættes afviklet, inden bilen er 10 år. Gælden skal som minimum forudsættes afviklet i takt med værditabet på bilen eller andre finansierede aktiver. SU-gæld skal forudsættes afviklet i overensstemmelse med SU-lovgivningen. Øvrig gæld, som ikke finansierer aktiver (f.eks. forbrugslån), forudsættes afviklet over en sædvanlig kortere periode.

Indtægterne består typisk af løn, pension, offentlige ydelser og børnefamilietydelse. Variable indtægter som overarbejde, kørepenge og provisioner kan kun medtages i beregningen, hvis de kan betragtes som en fast del af lønnen.

De faste udgifter består af:

- udgifter til helårsbolig og fritidsbolig som ydelser på boliglån, ejendomsskat, grundejerforening, fællesudgifter, varme, vand, el, husleje, boligafgift, ejendomsforsikringer og vedligeholdelse
- transportudgifter som ydelser på billån, vægtafgift, forsikringer, benzin, service på bil, FDM, Falck og bus- og togudgifter
- udgifter til øvrige lån, så som ydelser på studielån og forbrugslån
- personlige udgifter som privattegnet pension, gruppelivsforsikringer og andre forsikringer, antenneforening, bredbånd, telefon, fagligt kontingent, arbejdsløshedskasse, underholds- og børnebidrag og børneinstitutioner.

Oplysningen skal som udgangspunkt indberettes for alle udlånsinstrumenter til privatpersoner, men hvis den ikke er tilgængelig for instrumenter oprettet før 30. september 2026, indberettes "Ikke krævet", jf. afsnit [2.3.9](#) og tabel 11B.

Det accepteres, at variablen ikke løbende opdateres. Men hvis den opdateres, skal den opdaterede værdi indberettes.

Hvis oplysningen ikke er tilgængelig er det ikke et krav, at oplysningen indberettes, og der indberettes "Ikke krævet", jf. afsnit [2.3.10](#) Privatøkonomiske oplysninger.

4.1.22. Opgørelsesår for rådighedsbeløb ved traditionel finansiering (Reference year for amount available with traditional financing)

Det år, hvor [4.1.21](#) Rådighedsbeløb – ved traditionel finansiering er opgjort, som opdateres i forbindelse med kreditbevillingsprocessen forud for seneste bevilling.

Hvis variabel [4.1.21](#) Rådighedsbeløb ved traditionel finansiering ikke er indberettet, indberettes "Ikke krævet".

4.1.23. Rådighedsbeløb – ved faktiske finansiering (Amount available – with actual financing)

Husstandens månedlige rådighedsbeløb efter bevilling ved den faktiske finansiering, se også afsnit [2.3.10](#) Privatøkonomiske oplysninger.

Rådighedsbeløbet skal indberettes ud fra definitionen af rådighedsbeløb i [Vejledning til regnskabsindberetning for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl., bilag 6](#), jf. også beskrivelse i variabel [4.1.21](#) Rådighedsbeløb – ved traditionel finansiering.

Oplysningen skal som udgangspunkt indberettes for alle udlånsinstrumenter til privatpersoner, men hvis den ikke er tilgængelig for instrumenter oprettet før 30. september 2026, indberettes "Ikke krævet", jf. afsnit [2.3.9](#) og tabel 11B.

Det accepteres, at variabelen ikke løbende opdateres. Men hvis den opdateres, skal den opdaterede værdi indberettes.

Hvis oplysningen ikke er tilgængelig er det ikke et krav, at oplysningen indberettes, og der indberettes "Ikke krævet", jf. afsnit [2.3.10](#) Privatøkonomiske oplysninger.

4.1.24. Opgørelsesår for rådighedsbeløb ved faktiske finansiering (Reference year for amount available with actual financing)

Det år, hvor [4.1.23](#) Rådighedsbeløb – ved faktiske finansiering er opgjort, som opdateres i forbindelse med kreditbevillingsprocessen forud for seneste bevilling.

Hvis variabel [4.1.23](#) Rådighedsbeløb – ved faktiske finansiering ikke er indberettet, indberettes "Ikke krævet".

4.1.25. Formue (netto) (Wealth (net))

Husstandens nettoformue opgjort i forbindelse med kreditbevillingsprocessen forud for seneste bevilling, se også afsnit [2.3.10](#) Privatøkonomiske oplysninger, jf. definition i [Vejledning til regnskabsindberetning for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl., bilag 6](#):

Kundens formue udregnes som kundens samlede aktiver (fast ejendom, indeståender (opsparing), værdipapirer mv.) opgjort til dagsværdier fratrukket kundens samlede gæld. Aktiver, hvis dagsværdi er forbundet med betydelig usikkerhed, medtages som udgangspunkt ikke eller kun med begrænset værdi. Det gælder f.eks. unoterede værdipapirer og kunstgenstande. Ved en højkonjunktur må konjunkturfølsomme aktiver ikke optages til en højere værdi end den værdi, de skønnes at have, når højkonjunktoren ophører.

Oplysningen skal som udgangspunkt indberettes for alle udlånsinstrumenter til privatpersoner, men hvis den ikke er tilgængelig for instrumenter oprettet før 30. september 2026, indberettes "Ikke krævet", jf. afsnit [2.3.9](#) og tabel 11B.

Det accepteres, at variablen ikke løbende opdateres. Men hvis den opdateres, skal den opdaterede værdi indberettes.

Hvis oplysningen ikke er tilgængelig er det ikke et krav, at oplysningen indberettes, og der indberettes "Ikke krævet", jf. afsnit [2.3.10](#) Privatøkonomiske oplysninger.

4.1.26. Opgørelsesår for formue (netto) (Reference year for wealth (net))

Det år, hvor [4.1.25](#) Formue (netto) er opgjort, som opdateres i forbindelse med kreditbevillingsprocessen forud for seneste bevilling.

Hvis variabel [4.1.25](#) Formue (netto) ikke er indberettet, indberettes "Ikke krævet".

4.2. Instrumentoplysninger (Instrument data)

Instrumentoplysninger

Tabel 20

Variabel	Datatype	Modpartstype	
		Privat- personer	Virksomheder (juridiske per- soner)
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Tekst	X	X
4.2.2 Løbenummer på instrument	Tekst	X	X
4.2.3 Instrumenttype	K9	X	X
4.2.4 Ydelsestype ^{1, 2}	K10	X	X
4.2.5 Valuta	K11	X	X
4.2.6 Fiduciary-instrument ^{1, 2}	K1	X	X
4.2.7 Optagelsesdato ¹	Dato	X	X
4.2.8 Renteloft ^{1, 2}	Sats	X	X
4.2.9 Dato for udløb af renteloft ^{1, 2}	Dato	X	X
4.2.10 Rentegulv ^{1, 2}	Sats	X	X
4.2.11 Rentefikseringsfrekvens ^{1, 2}	Numerisk	X	X
4.2.12 Rentespænd ^{1, 2}	sats	X	X
4.2.13 Aktuel udløbsdato ¹	Dato	X	X
4.2.14 Hovedstol/Trækningsret/Garanti-beløb ¹	Beløb	X	X
4.2.15 Antal afdragsterminer pr. år ^{1, 2}	Numerisk	X	X
4.2.16 Antal renteterminer pr. år ^{1, 2}	Numerisk	X	X
4.2.17 Projektfinansieringslån ^{1, 2}	K1	-	X
4.2.18 Formål ^{1, 2}	K12	X	-
4.2.19 Referencerente ^{1, 2}	K13	X	X
4.2.20 Udbetalingsdato ^{1, 2}	Dato	X	X
4.2.21 Forskelle i værdiansættelse som følge af ændringer i kreditrisiko før køb ^{1, 2}	Beløb	X	X
4.2.22 Afdragsfri startdato ^{1, 2}	Dato	X	X
4.2.23 Afdragsfri slutdato ^{1, 2}	Dato	X	X
4.2.24 Restperiode afdragsfrihed ^{1, 2}	Numerisk	X	X
4.2.25 Andel rentetilpasning ^{1, 2}	Sats	X	X
4.2.26 Variabel løbetid ^{1, 2}	K1	X	X
4.2.27 Udlånsrelateret indlån ²	K1	X	X
4.2.28 Senest aftalte udløbsdato af bindingsperiode ²	Dato	X	X
4.2.29 Særlig indlånstype ²	K29	X	X
4.2.30 Puljeordning ²	K1	X	X

Anm.: "-" betyder, at variabelen skal indberettes med "Ikke krævet".

1. Variablen skal ikke indberettes for "rene" indlånsinstrumenter, jf. definition i afsnit [2.3.7](#).

2. Variablen skal ikke indberettes for garantier, der er indberettet med en af følgende instrumenttyper i variabel [4.2.3](#) Instrumenttype: Finansgarantier, Tinglysnings- og konverteringsgarantier og Øvrige garantier.

4.2.1. Løbenummer på kontrakt (Contract identifier)

Unik intern kode for kontrakten tildelt af indberetter, som skal indberettes for alle instrumenter uanset, om de indgår i en kontrakt i "egen ret" eller ej, jf. 2.3.19 Kontrakter i "egen ret".

Løbenummeret på kontrakten skal være unikt over tid, dvs. ikke ændres så længe kontrakten eksisterer. Løbenummer på kontrakt refererer til en unik identifikation af en aftale/kontrakt, der er indgået mellem to eller flere parter, hvorunder et eller flere instrumenter er oprettet, eller kan oprettes.

På ark [4.12](#) Kontraktoplysninger indberettes kontrakter, som er omfattet af definition i variabel [4.12.1](#) Kontraktype, jf. også afsnit 2.3.19 Kontrakter i "egen ret". Hver kontrakt indberettes med én række på ark [4.12](#) Kontraktoplysninger, uanset, om der er oprettet instrumenter på den eller ej. Hvis der er oprettet instrumenter under kontrakten, der er indberettet i "egen ret" på ark [4.12](#), jf. variabel [4.2.3](#) Instrumenttype, indberettes hvert instrument på relevante instrumentark med det samme [4.2.1](#) Løbenummer på kontrakt med ét unikt [4.2.2](#) Løbenummer på instrument pr. instrument, jf. [4.2.2](#) Løbenummer på instrument. Fx skal instrumenter, der indgår i en multikomponent-facilitet, jf. variabel [4.12.1](#) Kontraktype, indberettes på relevante instrumentark, hvor antallet af rækker vil svare til det antal instrumenter, der er oprettet under faciliteten, og hvor [4.2.1](#) Løbenummer på kontrakt skal være det samme for alle instrumenter under faciliteten (men med hvert deres forskellige [4.2.2](#) Løbenummer på instrument). Eksempel på multikomponent-facilitet med flere løbenumre på instrument fremgår af boks 13.

Indberetningssystemerne vil kunne håndtere genbrug af koder efter fem år.

Eksempel – Multikomponent-facilitet med flere løbenumre på instrumenter tilknyttet samme aftale

Boks 13

En rammeaftale, hvor der kan trækkes på en multikomponent-facilitet i fx forskellige valutaer, er et eksempel på en kontrakt, som skal indberettes med flere rækker på ark [4.4](#) Modpart – Instrument-/Kontraktoplysninger, [4.2](#) Instrumentoplysninger og [4.3](#) Finansielle data med forskellige løbenumre på instrumenter, der indgår i kontrakten afhængig af valuta mv. på de enkelte instrumenter. På ark [4.12](#) Kontraktoplysninger indberettes kontrakten én gang med løbenummer på kontrakt i [4.2.1](#) Løbenummer på kontrakt, uanset om der er underliggende instrumenter eller ej, samt om der er trukket på instrumenterne eller ej.

Eksempel

Ramme ABC på 1 mio. kr., hovedbevilget af Bank til kunde 1234

Instrument 1ABC, kunde 1234: Øvrige udlån på 550.000 kr. udbetales 13. april 2027, restgæld på 540.000 kr.

Instrument 2ABC, kunde 1234: Træk på anfordringskonto i EUR, 150.000 kr. den 14. april 2027 inden for rammen

Instrument 3ABC, kunde 5678: Træk på anfordringskonto i USD, 125.000 kr. den 24. april 2027 inden for rammen

Instrument 4ABC, kunde 9012: Øvrigt udlån i SEK med hovedstol omregnet til DKK på 50.000 kr. udbetales 26. april 2027 med restgæld på 45.000 kr.

Udnyttet ramme ultimo: 140.000 kr.

Indberetning af kontrakten på ark [4.12](#) Kontraktoplysninger.

4.2.1 Løbenummer på kontrakt	4.12.1 Kontrakttype	4.12.2 Valuta	4.12.3 Til-sagns-/tilbudsdato	4.12.4 Aktuel udløbsdato for kontrakt	4.12.5 Kontraktbeløb	4.12.6 Kontraktens ikke-balanceførte beløb
ABC	Multikomponent-facilitet	DKK	15-03-2023	01-03-2028	1.000.000	140.000

Indberetning af udvalgte variable for kontraktens underliggende instrumenter på ark [4.2](#) Instrumentoplysninger.

4.2.1 Løbenummer på kontrakt	4.2.2 Løbenummer på instrument	4.2.3 Instrument-type	4.2.5 Valuta	4.2.7 Optagelsesdato	4.2.14 Hovedstol/Trækningsret/Garantibeløb	4.2.20 Udbetalingsdato
ABC	1ABC	Øvrige udlån	DKK	15-03-2027	550.000	13-04-2027
ABC	2ABC	Kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk samt indlån på anfordring	EUR	15-03-2027	N/A	17-04-2027
ABC	3ABC	Kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk samt indlån på anfordring	USD	15-03-2027	N/A	24-04-2027
ABC	4ABC	Øvrige udlån	SEK	15-03-2027	50.000	26-04-2027

Indberetning af udvalgte variable for kontraktens underliggende instrumenter på ark [4.3](#) Finansielle data.

4.2.1 Løbenummer på kontrakt	4.2.2 Løbenummer på instrument	4.3.4 Restance på instrument	4.3.5 Dato for restance	4.3.7 Restgæld	4.3.9 Ikke-balanceført beløb
ABC	1ABC	0	Ikke krævet	540.000	N/A
ABC	2ABC	0	Ikke krævet	150.000	N/A
ABC	3ABC	0	Ikke krævet	125.000	N/A
ABC	4ABC	0	Ikke krævet	45.000	N/A

Indberetning af variable for kontrakten og kontraktens underliggende instrumenter på ark [4.4](#) Modpartens rolle.

4.1.1 Modpartsidentifikation	4.2.1 Løbenummer på kontrakt	4.2.2 Løbenummer på instrument	4.4.1 Modpartens rolle
1234	ABC		Debitor/Indskyder/Garantirekvirent
Bank	ABC		Kreditor/Indlånstager/Garantistiller
1234	ABC	1ABC	Debitor/Indskyder/Garantirekvirent
Bank	ABC	1ABC	Kreditor/Indlånstager/Garantistiller
1234	ABC	2ABC	Debitor/Indskyder/Garantirekvirent
Bank	ABC	2ABC	Kreditor/Indlånstager/Garantistiller
5678	ABC	3ABC	Debitor/Indskyder/Garantirekvirent
Bank	ABC	3ABC	Kreditor/Indlånstager/Garantistiller
9012	ABC	4ABC	Debitor/Indskyder/Garantirekvirent
Bank	ABC	4ABC	Kreditor/Indlånstager/Garantistiller

4.2.2. Løbenummer på instrument (Instrument identifier)

Intern kode for instrumentet tildelt af indberetter til unikt at identificere hvert instrument. Løbenummeret må **som udgangspunkt** ikke ændres, så længe instrumentet eksisterer

Kombinationen af [4.2.1](#) Løbenummer på kontrakt og [4.2.2](#) Løbenummer på instrument skal være unikt pr. indberetter så længe instrumentet indgår i den givne facilitet, da [4.2.2](#) Løbenummer på instrument ikke samtidig kan referere til mere end én facilitet, jf. [4.2.1](#) Løbenummer på kontrakt.

Indberetningssystemerne vil kunne håndtere genbrug af koder efter fem år.

4.2.3. Instrumenttype (Type of instrument)

For hvert instrument skal typen af instrument indberettes, jf. tabel 21. Hvis et instrument er i overtræk eller restance på referencetidspunktet fastholdes instrumenttypen, og dermed skifter instrumentet ikke instrumenttype.

Instrumenter oprettet under en kontrakt, som er indberettet på ark [4.12](#) Kontraktoplysninger indberettes som særskilte instrumenter med relevant instrumenttype, jf. boks 13 Eksempel – Kontrakt med flere løbenumre på instrumenter tilknyttet samme kontrakt.

Instrumenttype (K9)

Tabel 21

Udfaldsrum

- [Indskud mellem kreditinstitutter bortset fra repoindlån og repoudlån \(Deposits between credit institutions other than repurchase agreements and reverse repurchase agreements\)](#)
- [Kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk samt indlån på anfordring \(Overdraft and demand deposits\)](#)
- [Kreditkort \(Credit card\)](#)
- [Revoluerende kredit \(undtagen kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk samt indlån på anfordring og kreditkort\) \(Revolving credit \(other than overdrafts, demand deposits and credit card debt\)](#)
- [Ikke-revoluerende kredit \(Credit lines other than revolving credit\)](#)
- [Repoudlån \(Reverse repurchase agreements\)](#)
- [Handelskreditter \(Trade receivables\)](#)
- [Finansiell leasing \(Financial leases\)](#)
- [Øvrige udlån \(Other loans\)](#)
- [Obligationsbaseret udlån – nominallån](#)
- [Obligationsbaseret udlån – indekslån](#)
- [Tidsindskud \(Deposits with agreed maturity\)](#)
- [Indlån med opsigelsesvarsel \(Deposits redeemable at notice\)](#)
- [Særlig indlån \(Special deposits\)](#)
- [Repoindlån \(Repurchase agreements\)](#)
- [Finansgarantier \(Financial guarantees\)](#)
- [Tinglysnings- og konverteringsgarantier \(Registration and refinancing guarantees\)](#)
- [Øvrige garantier \(Other guarantees\)](#)

1. Indskud mellem kreditinstitutter bortset fra repoindlån og repoudlån (Deposits between credit institutions other than repurchase agreements and reverse repurchase agreements)

Instrumenttypen omfatter indskud mellem MFI'er og skal indberettes, hvis indberetter, har et indestående hos en anden MFI (og derved har kreditrisiko på den anden MFI (modparten)), eller hvis indberetter har et indestående fra en anden MFI, jf. boks 14. Modpartens (den anden MFI's) konto er i debet eller kredit hos det indberettende institut.

Eksempler - Indskud mellem kreditinstitutter bortset fra repoindlån og repoudlån

Boks 14

Eksempler, som skal indberettes med instrumenttypen "Indskud mellem kreditinstitutter bortset fra repoindlån og repoudlån"

- Konti mellem kreditinstitutter, fx nostrokonti og lorokonti
- Likviditet på foliokonti, dvs. kapital stående hos centralbanker
- (Korte) pengemarkedsudlån til andre kreditinstitutter.
- Tilbagebetalingspligtige kontante marginbetalinger på en finansiel kontrakt (fx derivat og valutaterminsforretning), når modpart er kreditinstitut. Her kan kontant sikkerhedsstillelse fx ske ihht. Credit Support Annex (CSA), jf. ECB Q&A 2018/0013.
- Indlån bogført på passivsiden hos det institut, indberetningen vedrører.

Eksempler, som ikke skal indberettes med instrumenttypen "Indskud mellem kreditinstitutter bortset fra repoindlån og repoudlån"

- Indskudsbeviser da det i statistiske sammenhænge, jf. MFI3 indberetningsvejledningen, klassificeres som værdipapirer

Indskud bortset fra repoindlån og repoudlån er transferable indskud, jf. forordning (EU) nr. 549/2013, som defineret i paragraf 5.80, og andre indskud som defineret i 5.85. Ethvert indskud jf. forordningen, der opfylder definitionen af repoindlån i overensstemmelse med paragraf 14.91 og definitionen af repoudlån i overensstemmelse med paragraf 5.41(e), del 2 af Anneks V, forordning EU nr. 680/2014, er ikke inkluderet.

2. Kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk samt indlån på anfordring (Overdraft and demand deposits)

(Følger MFI3, dog opdelt i to instrumenttyper: Kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk samt indlån på anfordring og Revolverende kredit (undtagen kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk samt indlån på anfordring og kreditkort)

Dette instrument, vedrører likviditet stillet til rådighed for debitor på konti, hvor debitor ikke er et andet kreditinstitut, jf. instrumenttypen "Indskud mellem kreditinstitutter bortset fra repoindlån og repoudlån". Instrumentet vedrører desuden indlån på anfordring.

For at et instrument kan klassificeres som "indlån på anfordring" under instrumenttypen "Kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk samt indlån på anfordring", skal indlån forekomme på en konto, hvor kontoen er oprettet med det primære formål at tillade kreditsaldo, dvs. indlånskonti. Debetsaldo kan dog forekomme uden at ændre kontonummer, fx ved ubevilget overtræk, ved bevilget overtræk og/eller en tilknyttet kassekredit. Hvis der er aftalt en trækningsret, er der tale om instrumenter, som er af revolverende karakter.

Der skelnes mellem debetbalancer samt kreditbalancer på konti:

- **Med kassekredit eller bevilget overtræk**, jf. boks 15
 - indberettes, uanset om kassekrediten eller det bevilgede overtræk er udnyttet eller ej.

Variable for konti *med kassekredit eller bevilget overtræk*

Boks 15

Ark [4.2](#) Instrumentoplysninger

- [4.2.7](#) Optagelsesdato: Datoen for, hvornår bevilget overtræk/kassekredit blev aftalt
- [4.2.13](#) Aktuel udløbsdato: Aktuel udløbsdato som angivet i kontrakt – hvis den ikke er angivet i kontrakten indberettes "Ikke krævet"
- [4.2.14](#) Hovedstol/Trækningsret/**Garantibeløb**: Det bevilgede overtræk/låneret
- [4.2.20](#) Udbetalingsdato: Datoen for, hvornår der bliver trukket på kreditten for første gang. Hvis der ikke er trukket eller har været trukket tidligere, indberettes "Ikke krævet".

Ark [4.3](#) Finansielle data

- [4.3.7](#) Restgæld: Saldo på kontoen, hvis konto er i debet (inkl. evt. overtræk) – ellers 0
- [4.3.9](#) Ikke-balanceført beløb: Likviditet til rådighed, dvs. forskellen mellem hovedstol og restgæld.

Der kan også være et positivt indestående på en kassekredit, som skal indberettes i variabel [4.3.18](#) Indestående. Indestående på konto med kredit er altid på anfordring.

- **Ubevilget overtræk**, jf. eksempel i boks 16
 - Hvis en konto uden tilknyttet kredit er i overtræk på referencetidspunktet, indberettes den som illustreret i boks 16.

Variable for konti *med ubevilget overtræk uden tilknyttet kredit*

Boks 16

Ark [4.2](#) Instrumentoplysninger

- [4.2.7](#) Optagelsesdato: Datoen for, hvornår kontoen gik i overtræk
- [4.2.13](#) Aktuel udløbsdato: Vil typisk ikke være mulig at angive og indberettes "Ikke krævet" – hvis den er aftalt, indberettes den aftalte dato
- [4.2.14](#) Hovedstol/Trækningsret/**Garantibeløb**: Indberettes "Ikke krævet", da der ikke er en låneret tilknyttet
- [4.2.20](#) Udbetalingsdato: Datoen for, hvornår kontoen gik i overtræk

Ark [4.3](#) Finansielle data

- [4.3.4](#) Restance på instrument: Debetsaldo
- [4.3.5](#) Dato for restance: Datoen for, hvornår kontoen senest gik i restance
- [4.3.7](#) Restgæld: Debetbalancen
- [4.3.9](#) Ikke-balanceført beløb: Indberettes "Ikke krævet", da der ikke er en låneret tilknyttet og derved ikke kan forekomme et ikke-balanceført beløb.

- **Indlånskonto på anfordring** jf. eksempel i boks 17

Indlånskonti på anfordring klassificeres også under denne instrumenttype. Indlån på anfordring er midler, der er umiddelbart tilgængelige, når de efterspørges, og skal indberettes med denne instrumenttype, medmindre instrumentet indberettes med anden kreditrelateret instrumenttype.

Variable for konti med anfordringskonto uden ubevilget overtræk, uden tilknyttet kredit og uden instrumentet indgår i en kontrakt

Boks 17

Ark [4.2](#) Instrumentoplysninger

- [4.2.5](#) Valuta
- [4.2.14](#) Hovedstol/Trækningsret/**Garantibeløb**: Indberettes "Ikke krævet", da der ikke er en låneret tilknyttet
- [4.2.27](#) Udlånsrelateret indlån: ja/nej afhængig af om indlånskonto er udlånsrelateret

Ark [4.3](#) Finansielle data

- [4.3.16](#) Nominel rentesats
- [4.3.17](#) Påløbne og tilskrevne indlånsrenter
- [4.3.18](#) Indestående

Eksempler – Kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk samt indlån på anfordring

Boks 18

Eksempler, som skal indberettes med instrumenttypen "Kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk samt indlån på anfordring"

- Konti i overtræk (uden tilknyttet kredit/bevilget overtræk)
- Konti med bevilget overtræk
- Konti med kassekredit
- Konti med kassekredit og med bevilget overtræk
- Konti med kassekredit, som er trukket ud over kreditgrænsen.
- Indlånskonti på anfordring
- Indlånskonti som indgår i en kontrakt, jf. eksempel M-1a i afsnit [4.12](#)

Eksempel, som ikke skal indberettes med instrumenttypen "Kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk samt indlån på anfordring"

- Kreditkort i restance (indberettes som kreditkort).
- Kreditkort med creditsaldo (indberettes som kreditkort).

Eksempel – Kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk **samt** indlån på anfordring

Boks 19

Et eksempel på kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk **samt indlån på anfordring**, er en konto med et bevilget overtræk. Hvis debitor har et bevilget overtræk på DKK 20.000, men der står et positivt beløb på kontoen på DKK 5.000 på referencetidspunktet:

Kontoen skal indberettes med instrumenttype Kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk **samt indlån på anfordring**, og følgende for udvalgte variable:

[4.2.14](#) Hovedstol/Trækningsret/**Garantibeløb**: DKK 20.000

[4.3.7](#) Restgæld: DKK 0

[4.3.9](#) Ikke-balanceført beløb: DKK 20.000 (der er ikke trukket på den bevilgede kredit)

[4.3.18](#) **Indestående**: DKK 5 000.

Hvis samme kunde kvartalet efter har en debetsaldo på DKK 10.000 på kontoen, skal der indberettes (for følgende udvalgte variable):

[4.2.14](#) Hovedstol/Trækningsret/**Garantibeløb**: DKK 20.000

[4.3.7](#) Restgæld: DKK 10.000

[4.3.9](#) Ikke-balanceført beløb: DKK 10.000 (hovedstol fratrasket restgælden)

[4.3.18](#) **Indestående**: DKK 0.

Efterfølgende kvartal har samme kunde en debetsaldo på DKK 25.000 på kontoen, og der skal indberettes (for følgende udvalgte variable):

[4.2.14](#) Hovedstol/Trækningsret/**Garantibeløb**: DKK 20.000

[4.3.4](#) Restance på instrument: DKK 5.000

[4.3.5](#) Dato for restance: Datoen for, hvornår kontoen senest gik i restance

[4.3.7](#) Restgæld: DKK 25.000

[4.3.9](#) Ikke-balanceført beløb: DKK 0 (da der ikke er et positivt beløb til rådighed)

[4.3.18](#) **Indestående**: DKK 0.

3. Kreditkort (Credit card)

(Følger MFI3, dog samlet for både rentefri og forlænget kreditkort)

Kreditkort er kredit ydet enten gennem betalingskort med udskudt afvikling (Delayed debit cards), dvs. kort der giver adgang til rentefri eller forlænget kredit.

Rentefri kredit på kreditkort defineres som kredit til 0 pct. i rente i perioden, fra betalingen på kortet finder sted, og til det tidspunkt, den forfalder.

Forlænget kredit på kreditkort defineres som kredit, efter at faktureringscyklussen er passeret, dvs. beløbet er forfaldet til betaling. Der afkræves derfor en rente eller forskellige rentetrin for kreditten, som sædvanligvis er større end 0 pct. Der skal ofte også betales et mindsteafdrag pr. måned på den forlængede kredit.

Gæld på kreditkort bogføres på særlige kortkonti og fremgår ikke af anfordrings-/overtrækskonti.

Der kan være et positivt indestående på kreditkort-kontoen, som skal indberettes i variabel [4.3.18](#) Indestående. Indestående på konto med kredit er altid på anfordring.

Udfyldelse af udvalgte variable for kreditkort

Boks 20

Ark [4.1](#) Modpartsoplysninger og ark [4.4](#) Modpart – Instrument-/Kontraktoplysninger

- Debitor til instrumenttypen er den modpart, som i sidste ende ifølge kontrakten er forpligtet til at tilbagebetale udestående beløb. For privatpersoner/kort er modparten kortindehaver, mens det for virksomhedskort er virksomheden, som kortet er udstedt til, jf. indberetningsvejledningen til MFI-statistikken punkt 5.2.3 og 5.2.4.

Ark [4.2](#) Instrumentoplysninger

- [4.2.14](#) Hovedstol/Trækningsret/**Garantibeløb**: Kreditgrænsen.

Ark [4.3](#) Finansielle data

- [4.3.4](#) Restance på instrumentet: Hvis der er kreditkortbetalinger, som ikke er betalt, er kreditkortet i restance, og restancebeløbet, dvs. summen af forfaldne betalinger, indberettes her
- [4.3.7](#) Restgæld: Udnyttede kredit
- [4.3.9](#) Ikke-balanceført beløb: Likviditet til rådighed, dvs. forskellen mellem hovedstol og restgæld. Hvis den udnyttede kredit er lig med eller overstiger hovedstolen, indberettes 0
- [4.3.18](#) Indestående: Hvis der er et positivt indestående på kreditkort-kontoen.

Eksempel – Kreditkort, som skal/ikke skal indberettes

Boks 21

Eksempler, som skal indberettes med instrumenttypen "Kreditkort"

Fx MasterCard og American Express, hvor instituttet selv står for at yde kreditten til kunden, eller kort, hvor der er en kortudsteder involveret, men kreditten gives af det indberettende institut og derfor findes på MFI'ens balance.

Eksempler, som ikke skal indberettes med instrumenttypen "Kreditkort"

Dankort, da det ikke umiddelbart har nogen kredit tilknyttet og heller ikke arbejder med faktureringsperiode.

4. Revolverende kredit (undtagen kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk samt indlån på anfordring og kreditkort) (Revolving credit (other than overdrafts, demand deposits and credit card debt)) (Følger til dels MFI3, dog opdelt i Revolverende kredit (undtagen kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk samt indlån på anfordring og kreditkort) og Kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk samt indlån på anfordring)

Revolverende kredit (undtagen kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk samt indlån på anfordring og kreditkort) omfatter fleksible kre-

ditaftaler, som har en fastsat kreditgrænse med følgende kendetegn (afviger fra MFI-statistikken, hvor der ikke må være krav om regelmæssig tilbagebetaling):

1. Debitor kan bruge eller trække likviditet til en på forhånd fastsat kreditgrænse uden på forhånd at informere kreditor
2. Det kreditbeløb, der er til rådighed, kan hæves og falde løbende, som midlerne lånes og tilbagebetales
3. Den kredit, der er til rådighed, kan benyttes gentagne gange
4. Det er ikke lån givet via kreditkort eller kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk.

Det betyder, at der er en kreditgrænse tilknyttet kontoen, og at debitor kan trække midler op til den grænse gentagne gange.

Der kan være et positivt indestående på en revolverende kredit, som skal indberettes i variabel [4.3.18](#) Indestående. Indestående på konto med kredit er altid på anfordring.

Udfyldelse af udvalgte variable for Revolverende kredit (undtagen kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk samt indlån på anfordring og kreditkort), instrumentet indgår ikke i en kontrakt
[4.12](#) Kontraktoplysninger

Boks 22

Ark [4.2](#) Instrumentoplysninger

- [4.2.5](#) Valuta: DKK
- [4.2.14](#) Hovedstol/Trækningsret/**Garantibeløb**: Kreditgrænsen.

Ark [4.3](#) Finansielle data

- [4.3.7](#) Restgæld: Udnyttede kredit
- [4.3.9](#) Ikke-balanceført beløb: Likviditet til rådighed, dvs. forskellen mellem hovedstolen og restgæld. Hvis den udnyttede kredit overstiger låneretten, indberettes 0.
- [4.3.18](#) Indestående: Hvis der er et positivt indestående på kontoen.

Eksempler – Revolverende kredit (undtagen kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk samt indlån på anfordring og kreditkort)

Boks 23

Eksempler, som skal indberettes med instrumenttypen "Revolverende kredit (undtagen kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk samt indlån på anfordring og kreditkort)"

- Revolverende kredit, hvor der er stillet pant, fx pantsatte fakturaer.

Eksempler, som *ikke* skal indberettes med instrumenttypen "Revolverende kredit (undtagen kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk samt indlån på anfordring og kreditkort)"

- Konti med bevilget overtræk
- Konti med kassekredit
- Konti med kassekredit og bevilget overtræk
- Konti med kassekredit, som er i overtræk (trukket ud over kreditgrænsen)
- Kreditkort (indberettes som kreditkort)
- Kreditkort i restance (indberettes som kreditkort).

5. Ikke-revolverende kredit (Credit lines other than revolving credit)

Kredit med følgende kendetegn:

1. Debitor kan bruge eller trække likviditet til en på forhånd fastsat kreditgrænse uden på forhånd at informere kreditor
2. Den kredit, der er til rådighed, kan trækkes ad flere omgange
3. Det er ikke lån givet via revolverende kredit, kreditkort, bevilget eller ubevilget overtræk/låneret.

Instrumenttypen omfatter instrumenter med en kreditgrænse, og debitor kan trække beløbet samlet eller i rater. Modsat revolverende kreditter vil ethvert beløb udbetalt til debitor altid reducere det resterende beløb, der er til rådighed (variabel [4.3.9](#) Ikke-balanceført beløb), også selv om debitor tilbagebetaler dele af lånet.

Udfyldelse af udvalgte variable for Ikke-revolverende kredit

Boks 24

Ark [4.2](#) Instrumentoplysninger

- [4.2.14](#) Hovedstol/Trækningsret/**Garantibeløb**: Kreditgrænsen.

Ark [4.3](#) Finansielle data

- [4.3.7](#) Restgæld: Udnyttede kredit
- [4.3.9](#) Ikke-balanceført beløb: Likviditet til rådighed, dvs. forskellen mellem hovedstolen og det, der er trukket af kreditten. Hvis den udnyttede kredit overstiger trækningsretten, indberettes 0.

Eksempel – Ikke-revolverende kredit

Boks 25

Et kreditinstitut bevilger en kredit til en kreditor på samlet DKK 900.000. Ifølge kreditaftalen er kreditten til rådighed 1. marts 2020 og vil kunne trækkes via tre rater på hver DKK 300.000.

- 15. april 2020 trækker debitor første rate
- 20. september 2020 trækker debitor anden rate
- 15. november 2020 tilbagebetaler debitor DKK 150.000
- 3. februar 2021 trækker debitor tredje rate.

Under antagelse af, at der ikke sker ændringer, ses i tabellen nedenfor hovedstol, restgæld og ikke-balanceført beløb ved hver kvartalsafslutning.

Dato	Hovedstol/Træknings- ret/ Garantibeløb	Restgæld	Ikke-balanceført beløb
31-03-2020	900.000	0	900.000
30-06-2020	900.000	300.000	600.000
30-09-2020	900.000	600.000	300.000
31-12-2020	900.000	450.000	300.000
31-03-2021	900.000	750.000	0

Bemærk, at selv om debitor tilbagebetaler DKK 150.000 15. november 2020, øges den tilgængelige kredit (ikke-balanceført beløb) ikke, da der ikke er tale om en revolverende kredit. Det ikke-balanceførte beløb 31. december 2020 er derfor DKK 300.000 (og ikke DKK 450.000) og afspejler, at den sidste rate forsat ikke er trukket.

Andre eksempler

Her kan nævnes ikke-revolverende kredit med pant i fx fakturaer eller en ikke-revolverende kredit til finansiering af et projekt.

Kilde: AnaCredit Reporting Manual, del II – Datasets and data attributes, eksempel 4 Credit lines other than revolving credit.

6. Repoudlån (Reverse repurchase agreements)

Instrumentet omfatter udbetalte beløb i forbindelse med repoforretninger, hvor det indberettende institut modtager et aktiv, fx værdipapirer, mod at afgive likviditet. Samtidig er der en bindende aftale, ikke kun en mulighed, om, at reversere forretningen, dvs. instituttet tilbagesælger samme aktiv (eller et identisk aktiv) til en på forhånd aftalt pris, jf. definitionen i punkt 14.91 og 14.92 del 2, annek V, forordning (EU) nr. 680/2014.

Aktivet, som modtages i forbindelse med et **repoudlån** skal indberettes som pant/sikkerhedsstillelse.

Udfyldelse af udvalgte variable for repoudlån

Boks 26

Ark [4.3](#) Finansielle data

- [4.3.7](#) Restgæld: Hele udlånet indberettes, dvs. der indberettes ikke værdien af det modtagne aktiv i forbindelse med **repoudlån** (det modtagne aktiv skal indberettes på ark [4.7](#) Pant/sikkerhed, jf. nedenfor)

- [4.3.9](#) Ikke-balanceført beløb: Indberettes som "Ikke krævet".

Ark [4.4](#) Modpart – Instrument-/Kontraktoplysninger:

- [4.4.1](#) Modpartsrolle:

- Kreditor/**Indlånstager/Garantistiller**: Kreditinstitut, som afgiver likvid og modtager aktiv
- Debitor/**Indskyder/Garantirekvirent**: Modtager likvid og afgiver aktiv

Ark [4.7](#) Pant/sikkerhed: Hvis det modtagne aktiv fx er et værdipapir, indberettes:

- [4.7.1](#) Identifikationsnummer for pant/sikkerhed: Unikt nummer for pantet
- [4.7.2](#) Pant-/sikkerhedstype: Gældsinstrumenter eller Ejerandele og aktier eller andele i investeringsforeninger
- [4.7.3](#) Værdi af pant/sikkerhed: Værdien af værdipapiret
- [4.7.12](#) Identifikationsnummer for aktiv: ISIN-koden for værdipapiret, hvis værdipapiret ikke har en ISIN-kode indberettes "Ikke krævet".

Ark [4.11](#) Modpart – pant-/sikkerhedsoplysninger:

- [4.11.1](#) Modpartsidentifikation af pant-/sikkerhedsstiller: debitor

For "åbne" **repoudlån**, hvor der ikke er angivet en fast udløbsdato for instrumentet, skal dette afspejles i indberetningen af variablene [4.2.13](#) Aktuel udløbsdato og [4.7.8](#) Udløbsdato for pant/sikkerhed:

- Hvis der er en aktuel udløbsdato, som ifølge kontrakten kan forlænge kontrakten, skal denne dato indberettes, og i tilfælde af forlængelse opdateres variablene [4.2.13](#) Aktuel udløbsdato og [4.7.8](#) Udløbsdato for pant/sikkerhed uden, at det skal indberettes som kreditlempelser og refinansiering, jf. variabel [4.6.11](#) Status på kreditlempelser og refinansiering.
- I tilfælde hvor der ikke er angivet en udløbsdato, og de involverede parter kan afslutte kontrakten, indberettes "Ikke krævet" i variablene [4.2.13](#) Aktuel udløbsdato og [4.7.8](#) Udløbsdato for pant/sikkerhed.

Der henvises i øvrigt til ECB's manual, del III afsnit 2 vedr. repoudlån.

7. Handelskreditter (Trade receivables)

Handelskreditter omfatter lån til øvrige debitorer (øvrige debitorer omfatter alle modparter undtagen centralbanker) bevilget på baggrund af fakturaer eller andre dokumenter, der giver ret til at modtage overskuddet af transaktioner ved salg af varer eller tjenesteydelser. Instrumenttypen inkluderer alle factoring-transaktioner (med og uden regreskrav, dvs. hvem der i sidste ende er debitor for lånet/kreditten og som kreditor kan opkræve gælden tilbagebetalt fra), jf. forordning 680/2014, bilag V, punkt 5.41(c).

Instrumenttypen skal indberettes, hvis der er tale om fakturakøb for det indberettende institut, dvs. hvor fakturaklienten (modparten) sælger handelskreditter, og ejerskabet af tilgodehavendet skifter hænder, hvilket betyder, at modparten ikke længere bogfører tilgodehavendet i sit regnskab. I mikroøkonomisk database for kredit og indlån er instrumenttypen "Handelskreditter" begrænset til at omfatte de tilfælde, hvor ejerskabet overgår til det indberettende institut.

Hvis der er tale om fakturabelåning, dvs. hvor handelskreditter stilles som pant for et instrument, der skal indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån, er der ikke tale om instrumenttypen "Handelskreditter". Derimod skal det indberettes med relevant instrumenttype afhængig af instrumentets karakteristika, og med indberetning af "faktura" som pant-/sikkerhedstype, jf. variabel [4.7.2](#) Pant-/sikkerhedstype.

Der henvises i øvrigt til ECB's manual, del III afsnit 5 vedr. handelskreditter.

8. Finansiell leasing (Financial leases)

Finansiell leasing er baseret på en kontrakt, i henhold til hvilken en leasinggiver (den juridiske ejer af et aktiv) overdrager risici og fordele ved ejendomsretten til aktivet til en leasingtager. Leasinggiveren anses for at yde leasingtageren et lån, som leasingtageren bruger til at anskaffe et aktiv. Det leasede aktiv opføres derefter på leasingtagerens balance (og ikke på leasinggiverens), og det modsvarende lån fremgår som et aktiv for leasinggiveren og et passiv for leasingtageren. Finansiell leasing adskiller sig fra andre former for leasing ved, at risici og fordele ved ejendomsretten overføres fra den juridiske ejer af formuegodet til brugeren af godet. Ovenstående definition følger forordning 549/2013, bilag A, punkt 5.134 til 5.135.

Kun finansiell leasing (og ikke andre former for leasing, såsom operationel leasing) skal indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån.

Hvis kontrakten misligholdes og aktivet sælges men provenuet ved salget ikke er tilstrækkeligt til at dække restgælden, skal instrumentet ændre instrumenttype, hvis der sker kontraktuelle ændringer efter misligholdelsen, jf. ECB Q&A [2020/0006](#).

Udfyldelse af udvalgte variable for Finansiell leasing

Boks 27

Ark 4.2 Instrumentoplysninger

- 4.2.14 Hovedstol/Trækningsret/**Garantibeløb**: Lån/værdi på leasingkontrakt.

Ark 4.3 Finansielle data

- 4.3.7 Restgæld: Udestående beløb
- 4.3.9 Ikke-balanceført beløb: "Ikke krævet"

Ark 4.4 Modpart – Instrument-/Kontraktoplysninger:

- 4.4.1 Modpartsrolle:
 - Leasinggiver indberettes som Kreditor/**Indlånstager/Garantistiller** (juridiske ejer af aktivet)
 - Leasingtager indberettes som Debitor/**Indskyder/Garantirekvirent** (mulighed for at erhverve det leasede aktiv).

Ark 4.7 Pant/sikkerhed:

- 4.7.2 Pant-/sikkerhedstype: Her indberettes det leasede aktiv.

Ark 4.11 Modpart – pantoplysninger:

- 4.11.1 Modpartsidentifikation af pant-/sikkerhedsstiller: Leasingtageren/debitor.

9. Øvrige udlån (Other loans)

Instrumenttypen omfatter en stor del af pengeinstitutternes udlån. Øvrige udlån tildeles instrumenter, som opfylder kriterierne i forordning 549/2013, bilag A, punkt 5.112, 5.113 og 5.114, og omfatter ikke instrumenttyperne:

- Kassekreditter bevilget og ubevilget overtræk **samt indlån på anfordring**,
- Kreditkort,
- Revolverende kredit (undtagen kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk **samt indlån på anfordring** og kreditkort),
- Ikke-revolverende kredit,
- **Repoudlån**,
- Handelskreditter,
- Finansiell leasing og
- Obligationsbaseret udlån.

Instrumenter der indberettes som "Øvrige udlån", vil ikke være revolverende, da de ellers skal indberettes som "Kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk **samt indlån på anfordring**", "Kreditkort" eller "Revolverende kredit (undtagen kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk **samt indlån på anfordring** og kreditkort)".

"Øvrige udlån" er primært kendetegnet ved, at hele lånet udbetales samlet på én gang (lumpsum lån).

Reservefondslån er et eksempel på "Øvrige udlån" og ikke "Obligationsbaseret udlån", da udlånet er finansieret via instituttets egenkapital og ikke gennem obligationsejere. Reservefondspantebrevet (=sælgerpantebrevet), der er stillet som pant for lånet, indberettes på ark [4.7](#) Pant/sikkerhed, hvor kravene svarer til "Tilfælde 1: Pant i fast ejendom tinglyst i Tingbogen", jf. beslutningstræ i figur 4 i indberetningsvejledningen.

Et andet eksempel på "Øvrige udlån" er fælles fundede lån, hvor debitor *ikke* har en kontraktmæssig ret til at indfri lånet ved at indlevere en mængde af en bestemt obligation eller andre omsættelige nominalobligationer med tilnærmelsesvis samme betalingsrække, som svarer til restgælden af det udlån, der indfries.

Et tredje eksempel på "Øvrige udlån" er tilbagebetalingspligtige kontante marginbetalinger på en finansiel kontrakt (fx derivat og valutaterminsforretning), når modpart *ikke* er kreditinstitut. Her kan kontant sikkerhedsstillelse fx ske ihht. Credit Support Annex (CSA), jf. ECB Q&A 2018/0013.

Flere eksempler på, hvad der er øvrige udlån, og hvad der ikke er, kan ses i [AnaCredit Reporting Manual, Part II](#), side 34-35.

10. Obligationsbaseret udlån – nominallån

Instrumentet omfatter lån (herunder delmængde af fælles fundede lån), hvor debitor har en kontraktmæssig ret til at indfri lånet ved at indlevere en mængde af en bestemt obligation eller andre omsættelige nominalobligationer med tilnærmelsesvis samme betalingsrække, som svarer til restgælden af det udlån, der indfries. Alternativt kan kunden indfri lånet til kursen på de bagvedliggende obligationer.

Nominallån er lån, der ikke er indeksregulerede. Obligationsbaserede udlån, fx realkreditudlån, der er oprettet som nominallån, indberettes her.

11. Obligationsbaseret udlån – indeksslån

Instrumentet omfatter lån (herunder delmængde af fælles fundede lån), hvor debitor har en kontraktmæssig ret til at indfri lånet ved at indlevere en mængde af en bestemt obligation eller andre omsættelige indeksobligationer med tilnærmelsesvis samme betalingsrække, som svarer til restgælden af det udlån, der indfries. Alternativt kan kunden indfri lånet til kursen på de bagvedliggende obligationer.

Indekslån er lån, hvis ydelse og restgæld reguleres med udviklingen i et indeks, der typisk afspejler udviklingen i forbrugerpriserne. Obligationsbaserede udlån, fx realkreditudlån, der er oprettet som indeksslån, indberettes her.

12. Tidsindskud (Deposits with agreed maturity)

Instrumentet omfatter alle indskud, der har fast løbetid ved etableringen, bortset fra instrumenter med instrumenttyperne "Særlig indlån", "Indskud mellem kreditinstitutter bortset fra repoindlån og repoudlån" og "Repoindlån", og uanset om der er tale om dag-til-dag indskud eller tidsindskud med længere bindingsperiode. Det er uden betydning, om der er mulighed for at hæve indskuddet førtidigt – enten ved opsigelse eller på anfordring evt. mod betaling.

13. Indlån med opsigelsesvarsel (Deposits redeemable at notice)

Instrumentet omfatter alle indlån, som skal opsiges af kunden med et aftalt opsigelsesvarsel. Det er uden betydning, om indestående er opsagt eller ej samt om kunden har mulighed for at hæve indskuddet uden opsigelse evt. mod betaling.

14. Særlig indlån (Special deposits)

Instrumentet omfatter alle særlige indlånstyper med lovbundne regler for ind- og udbetaling uanset overtræk eller ej. Se tabel 31 for definitioner af særlig indlånstyper.

15. Repoindlån (Repurchase agreements)

Instrumentet omfatter modtagne beløb i forbindelse med repo-forretninger, hvor der indberettende institut afgiver værdipapirer og modtager likviditet.

16. Finansgarantier (Financial guarantees)

Finansgarantier er garantier udstedt på foranledning af en garantirekvi- rent (garantidebitor), hvor garantiudsteder garanterer for betaling af garantibeløbet, hvis garantidebitor ikke overholder betalingsaftale af det forhold, garantien omhandler. Eksempler er kontanthandels-, betalings- og forhåndslånegarantier.

17. Tinglysnings- og konverteringsgarantier (Registration and refinancing guarantees)

Tinglysnings- og konverteringsgarantier udstedes på foranledning af en garantirekvi- rent (garantidebitor), hvor garantiudsteder garanterer for tinglysning af anmærkningsfrit pantebrev i en konkret ejendom. Stilles

over for et realkreditinstitut som grundlag for udbetaling af realkreditlån, før der foreligger tinglyst anmærkningsfrit pantebrev.

18. Øvrige garantier (Other guarantees)

Øvrige afgivne garantier på foranledning af garantirekvirent (garantidebitor), fx arbejdsgarantier, som er en garanti over for bygherren for, at entreprenøren overholder sine kontraktlige forpligtelser. I instrumenttypen vil indgå remburs, arbejdsgarantier, bygherregarantier mm., hvor institut har afgivet en garanti på foranledning af en garantidebitor.

4.2.4. Ydelsestype (Amortisation type)

Rente- og afdragsprofilen på instrumentet. *For instrumenter hvor det i en periode er muligt at vælge (også hvis instrumentet er bevilget med afdragsfrihed i en fast periode, hvor kunden ikke har mulighed for at til eller fra vælge afdragsfrihed løbende) afdragsfrihed, skal ydelsestypen indberettes med udgangspunkt i de perioder, hvor der betales afdrag.* Hvis der er mulighed for fleksibel tilbagebetaling, så der ikke er tale om, at ydelsestypen er lig annuitetslån (Fransk), hvis afdragsfrihed fravælges, bør ydelsestypen i stedet indberettes med "Andet" for denne type produkter.

Ydelsestyper, som ikke er inkluderet i udfaldsrummene:

- Fransk (Annuitetslån) (French)
- Tysk (German)
- Fast amortiseringsplan (Serielån) (Fixed amortisation schedule)
- Stående lån (Bullet)

i tabel 22, indberettes med udfaldsrummet "Andet". Ubevilgede overtræk skal fx indberettes som "Andet" ligeledes vil kreditter typisk indberettes med "Andet".

Ydelsestypen skal afspejle den rente- og afdragsprofil som er kontraktuelt aftalt for debtors forpligtelser overfor kreditor (dvs. minimumskravene til tilbagebetalingen). Dvs. blot fordi debitor har mulighed for at lave en supplerende betaling og gør det, betyder det ikke, at instrumentet skifter ydelsestype.

Variablen indberettes som "ikke krævet" for "rene" indlånsinstrumenter, jf. definition i afsnit [2.3.7](#).

Variablen indberettes som "Ikke krævet" for garantier, der er indberettet med en af følgende instrumenttyper i variabel [4.2.3](#) Instrumenttype: Finansgarantier, Tinglysnings- og konverteringsgarantier og Øvrige garantier.

Ydelsestype (K10)		Tabel 22
Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> • Fransk (Annuitetslån) (French (Annuity loan)) • Tysk (German) • Fast amortiseringsplan (Serielån) (Fixed amortisation schedule (Serial loan)) • Stående lån (Bullet) • Andet (Other) 	
Fransk (Annuitetslån)	Amortisering, hvor den samlede ydelse – afdrag og rentebetalinger – der betales i hver termin, er den samme.	
Tysk	Amortisering, hvor første ydelse kun består af rentebetaling, mens de resterende har samme størrelse i hver termin og består af afdrag og rentebetalinger.	
Fast amortiseringsplan (Serielån)	Amortisering, hvor afdraget har samme størrelse i alle afdragsterminer.	
Stående lån	Amortisering, hvor det samlede beløb først afdrages i den sidste termin.	
Andet	Anden amortisering end de nævnte.	

4.2.5. Valuta (Currency) (følger MFI3-definition)

Koden viser den valuta, som instrumentet er indgået i. Valutakoderne følger ISO 4217-standarden, som er tilgængelig på the International Organization for Standardization's (ISO) hjemmeside www.iso.org.

Hvis et lån/kredit/indlån i forbindelse med cash pool-engagementer er i flere valutaer, skal lånet/kreditte/indlånet opsplittes i de enkelte valutaer på referencetidspunktet.

For garantier indberettes den valuta, som garantien er udstedt i.

Valuta (K11)		Tabel 23
Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> • Alle valutaer – ISO 4217-standard. 	

4.2.6. Fiduciary-instrument (Fiduciary instrument)

Variablen angiver, om indberetter forvalter instrumentet på vegne af en tredjepart igennem en fiduciary-aftale. Hvis det indberettende institut ("trustee") agerer i sit eget navn, men på vegne af en tredjepart

("trustor"), hvor sidstnævnte bærer risikoen ved instrumentet, skal instrumentet indberettes som et fiduciary-instrument.

Kreditor er defineret som den modpart, der bærer kreditrisikoen, jf. variabel [4.4.1](#) Modpartens rolle, hvorfor "trustor" skal indberettes som "Kreditor/[Indlånstager/Garantistiller](#)" i variabel [4.4.1](#), mens "trustee" skal indberettes som "forvaltningsenhed" i variabel [4.4.1](#), da det er den modpart, som forvalter instrumentet.

Instrumenter, der i variabel [4.3.6](#) Securitisering indberettes som (traditionel) securitiseret, skal indberettes som "ikke fiduciary", medmindre instrumentet har været et fiduciary-instrument fra begyndelsen.

Variablen indberettes som "ikke krævet" for "rene" indlånsinstrumenter, jf. definition i afsnit [2.3.7](#).

Variablen indberettes som "Ikke krævet" for garantier, der er indberettet med en af følgende instrumenttyper i variabel [4.2.3](#) Instrumenttype: Finansgarantier, Tinglysnings- og konverteringsgarantier og Øvrige garantier.

Fiduciary-instrument (Fiduciary instrument) (K1)		Tabel 24
Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> Fiduciary-instrument (Ja) Ikke-fiduciary-instrument (Nej) 	

4.2.7. Optagelsesdato (Inception date)

Dato for lånoptagelse, dvs. den dato, hvor kontrakten blev bindende for alle parter (datoen for, hvornår kunden har underskrevet aftalen). Hvis den ikke er tilgængelig, indberettes datoen for, hvornår den underskrevne aftale blev registreret. Hvis denne undtagelsesvis heller ikke er tilgængelig indberettes "Ikke krævet".

For obligationsbaserede udlån indberettes tilbudsdato.

For garantier indberettes registreringsdato, som er den dato, hvor garantikontonummer er registreret i instituttets IT-system.

Variablen angiver ikke, fra og med hvilken dato instrumentet skal indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån, da balanceførte

instrumenter først indberettes, når lånet er blevet udbetalt, mens ikke-balanceførte instrumenter, fx kassekreditter, først skal indberettes, når der kan trækkes på kreditten.

For lån eller kreditter, der udbetales i rater, er optagelsesdatoen den dato, hvor den samlede aftale er indgået. Datoen ændres ikke ved de løbende udbetalinger af de aftalte rater.

I forbindelse med ændringer af et instrument, fx låneforhøjelse, skal optagelsesdatoen ikke ændres, men datoen for, hvornår den nye aftale bliver bindende, skal indberettes i variabel [4.6.12](#) Dato for kreditlempelse og refinansiering. Hvis lånet overtages af et andet kreditinstitut, påvirker det ikke optagelsesdatoen for instrumentet.

For et ubevilget overtræk vil optagelsesdatoen være lig med [4.2.20](#) Udbetalingsdatoen, dvs. den dato, hvor overtrækket finder sted. Det betyder også, at optagelsesdatoen vil kunne ændres for ubevilget overtræk under instrumenttypen [4.2.3](#) Instrumenttype, Kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk **samt indlån på anfordring**.

Hvis den initialdato som institutter i relation til IFRS9 skal stemple alle konti med, (for at afgøre, om nogle betingelser har ændret sig siden kontoens etablering) opfylder kravene til optagelsesdato som beskrevet i AnaCredits forordning/Manual del II, så kan den indberettes som optagelsesdatoen. Den danske regnskabsbekendtgørelse er kompatibel med IFRS9 på dette punkt, jf. § 40 i regnskabsbekendtgørelsen.

Variablen indberettes som "ikke krævet" for "rene" indlånsinstrumenter, jf. definition i afsnit [2.3.7](#).

4.2.8. Renteloft (Interest rate cap) (følger MFI3-definition – dog andet udfaldsrum)

Den nominelle rentesats *pro anno* på renteloftet på referencetidspunktet. I modsætning til variabel [4.3.1](#) Effektiv rentesats skal der i denne variabel ikke tages højde for frekvensen af rentebetalingerne. Indberettes med "Ikke krævet", hvis lånet/kreditten ikke har renteloft. Variablen indberettes også som "ikke krævet" for "rene" indlånsinstrumenter, jf. definition i afsnit [2.3.7](#). Variablen indberettes som "Ikke krævet" for garantier, der er indberettet med en af følgende instrumenttyper i variabel [4.2.3](#) Instrumenttype: Finansgarantier, Tinglysnings- og konverteringsgarantier og Øvrige garantier.

Det er det kontraktuelt fastsatte renteloft der skal indberettes, dvs. der skal ikke tages højde for eventuelle juridiske begrænsninger på renteloftets størrelse.

Renteloftet forsikrer debitor mod, at lånerenten kan overstige en på forhånd aftalt rente. Renten på instrumenter med renteloft er som udgangspunkt variabel, men stiger den til et bestemt niveau, aktiveres renteloftet. Herefter bliver instrumentet enten ændret til et permanent fastforrentet instrument, jf. figur 3.A, eller rentesatsen på instrumentet falder igen, hvis den tilknyttede rente på et tidspunkt falder tilbage under renteloftet, jf. figur 3.B. Derudover er der instrumenter, hvor renten udelukkende tilpasses i nedadgående retning, hvilket betyder, at rentesatsen på renteloftet løbende vil ændre sig, jf. figur 3.C.

For instrumenter, der har ramt renteloftet, og som permanent er skiftet til fastforrentet, skal renteloftet indberettes med værdi som angivet i kodelisten.

4.2.9. Dato for udløb af renteloft (Expiry date for interest rate cap)

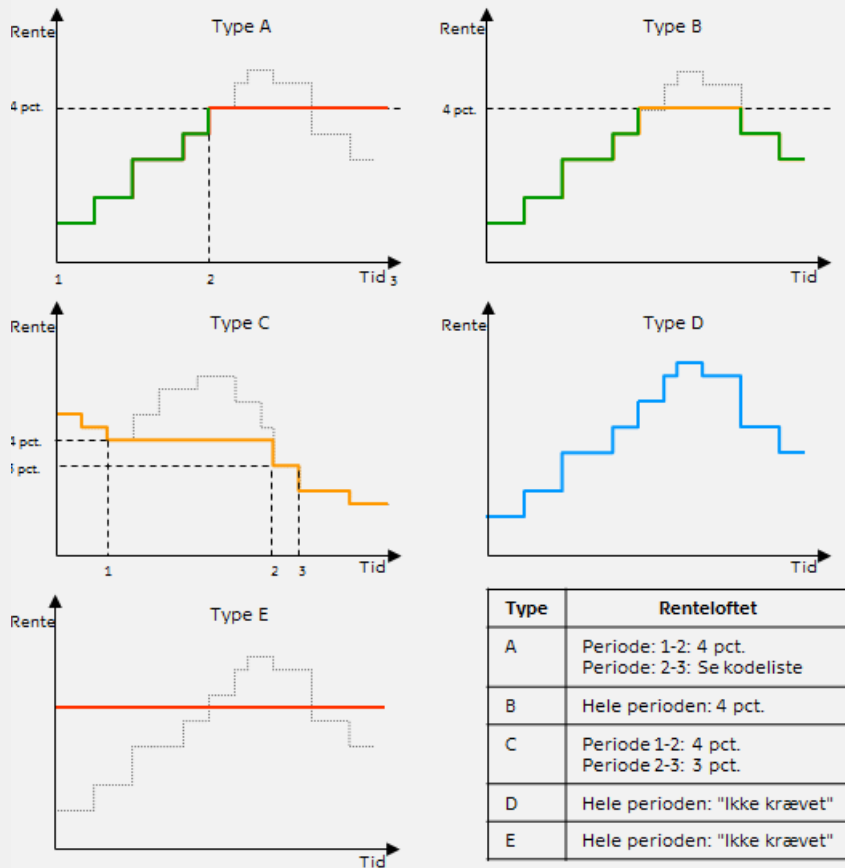
Udløbsdato for renteloft, jf. figur 3.

Indberettes som "Ikke krævet", hvis instrumentet ikke har renteloft. Variablen indberettes også som "ikke krævet" for "rene" indlånsinstrumenter, jf. definition i afsnit [2.3.7](#). Variablen indberettes som "Ikke krævet" for garantier, der er indberettet med en af følgende instrumenttyper i variabel [4.2.3](#) Instrumenttype: Finansgarantier, Tinglysnings- og konverteringsgarantier og Øvrige garantier.

For instrumenter, der har ramt renteloftet, og som permanent er skiftet til fast rente, skal udløbsdatoen indberettes med datoen for, hvornår instrumentet ramte loftet.

Angivelse af renteloft

Figur 3



Type A: Variabelt instrument med renteloft, der bliver fastforrentet, når loft rammes (fixed floater)

Type B: Variabelt instrument med renteloft, hvor renten kan falde igen (cap floater)

Type C: Variabelt instrument med renteloft, hvor renten kun kan falde

Type D: Variabelt instrument uden renteloft

Type E: Fastforrentet.

Anm.: Stiplet linje angiver renten. Grøn linje angiver renten, hvor renteloftet ikke er ramt. Rød linje angiver fast rente. Gul angiver renten, hvor renteloftet er ramt, men hvor renten efterfølgende kan falde igen. Blå linje angiver variabel rente uden renteloft.

4.2.10. Rentegulv (Interest rate floor)

Den nominelle rentesats *pro anno* på rentegulvet på referencetidspunktet. I modsætning til variabel [4.3.1](#) Effektiv rentesats skal der i denne variabel ikke tages højde for frekvensen af rentebetalingerne. For instrumenter uden rentegulv indberettes "Ikke krævet". Variablen indberettes også som "ikke krævet" for "rene" indlånsinstrumenter, jf. definition i afsnit [2.3.7](#). Variablen indberettes som "Ikke krævet" for garantier, der er indberettet med en af følgende instrumenttyper i variabel [4.2.3](#)

Instrumenttype: Finansgarantier, Tinglysnings- og konverteringsgarantier og Øvrige garantier.

Rentegulvet forsikrer långiver mod, at lånerenten kan falde under en på forhånd aftalt rente. Renten på instrumenter med rentegulv er som udgangspunkt variabel, men falder den til et bestemt niveau, aktiveres rentegulvet.

For instrumenter, hvor renten ikke kan blive negativ, sættes rentegulvet til "0". Det gælder både, hvis det står eksplicit i kontrakten, og hvis det er en tolkning, der skal ikke tages højde for eventuelle juridiske begrænsninger på rentegulvets størrelse.

For instrumenter, der har ramt rentegulvet, og som permanent er skiftet til fast rente, skal rentegulvet indberettes som angivet i kodelisten.

4.2.11. Rentefikseringsfrekvens (Interest rate reset frequency) (følger MFI3-definition for realkreditinstitutter, dog andet udfaldsrum)

Frekvensen, hvormed renten ifølge kontrakten fikses. Modsat variabelen [4.3.2](#) Næste rentefikseringsdato, er det ikke datoen for næste rentefiksering, men den kontraktmæssige frekvens for de normale rentefikseringer. Således kan tiden fra lånoptagelse til første rentefiksering overstige instrumentets kontraktmæssige frekvens for de normale rentefikseringer.

For fastforrentede instrumenter indberettes rentefikseringsfrekvensen som "Ikke krævet". Variablen indberettes også som "ikke krævet" for "rene" indlånsinstrumenter, jf. definition i afsnit [2.3.7](#). Variablen indberettes som "Ikke krævet" for garantier, der er indberettet med en af følgende instrumenttyper i variabel [4.2.3](#) Instrumenttype: Finansgarantier, Tinglysnings- og konverteringsgarantier og Øvrige garantier.

For variabelt forrentede instrumenter, hvor der er en fast rentefikseringsfrekvens, men hvor der er kortere tid til udløb end næste rentefiksering, skal den seneste rentefikseringsfrekvens indberettes (den skal *ikke* indberettes som "Ikke krævet"). Hvis rentefikseringsfrekvensen fx er 36 måneder, men der er 24 måneder til udløb, indberettes 36.

For variabelt forrentede instrumenter, hvor der ikke er en fast rentefikseringsfrekvens, og kreditor diskretionært kan fastsætte en ny rente, indberettes rentefikseringsfrekvensen som angivet i kodelisten.

Variablen er numerisk i forhold til hele antal måneder. Hvis renten fastsættes dagligt, indberettes "0,1", hvis den fastsættes hver fjortende dag

"0,5" og for øvrige udfald under 1 måned oprundes til enten "0,5" eller "1". Det vil sige, hvis renten fikseres hver anden dag, indberettes "0,5".

Hvis den kontraktuelle rentefikseringsfrekvens kan ændres over tid, er det den aktuelle rentefikseringsfrekvens på referencetidspunktet, der skal indberettes.

Eksempel – Rentefikseringsfrekvens

Boks 28

For F1-lån er rentefikseringsfrekvensen 12 måneder. Det vil fx sige, at et F1-lån, der rentefikseres første gang 15 måneder efter lånoptagelse, indberettes med en rentefikseringsfrekvens på "12".

For et lån, som har Cibor6 som referencerente, men hvor rentetilpasningen sker årligt, indberettes "12".

For et tilpasningslån, som ændres fra F1 til F3, indberettes en rentefikseringsfrekvens på "12" indtil ændringen og "36" efter ændringen.

4.2.12. Rentespænd (Interest rate spread/margin)

For instrumenter, hvor renten følger en referencerente, jf. variabel [4.2.19](#)

Referencerente, indberettes instituttets nominelle rentetillæg pro anno.

Hvis rentetillægget fratrækkes referencerenten, skal variablen indberettes med negativt fortegn.

Hvis rentetillægget kan ændres over tid, indberettes det aktuelle rentetillæg på referencetidspunktet.

For instrumenter, hvor renten ikke følger en referencerente, indberettes "Ikke krævet". Variablen indberettes også som "ikke krævet" for "rene" indlånsinstrumenter, jf. definition i afsnit [2.3.7](#). Variablen indberettes som "Ikke krævet" for garantier, der er indberettet med en af følgende instrumenttyper i variabel [4.2.3](#) Instrumenttype: Finansgarantier, Tinglysning- og konverteringsgarantier og Øvrige garantier.

Eksempel på rentespænd

Boks 29

Den rente en kunde skal betale for sit lån er sammensat af følgende dele:

Sammensætning af rente

Referencerente	0,2
+ Løbetidstillæg	0,1
+ Evt. rentebindingstillæg	0,1
= Intern rente	0,4
+ marginal	0,5
= Kunderente	0,9

I dette eksempel er referencerenten 0,2 pct., mens den rentesats kunden betaler er 0,9 pct. Rentespændet er i dette eksempel forskellen mellem de to dvs. 0,7.

Eksempel på vægtet rentespænd

Boks 30

Den rente en kunde skal betale for sit boliglån på DKK 3.000.000 er afspejlet i en rentetrappe, hvor referencerenten er CIBOR 3:

- Rentetrappe 1 (0 - 1.300.000 DKK) = Referencerenten + 0,2 pct. svarende til et rentespænd på 0,2 pct.
- Rentetrappe 2 (1.300.001 - 3.000.000 DKK) = Referencerenten + 0,5 pct. svarende til et rentespænd på 0,5 pct.

I dette eksempel indberettes:

$(0,2 \cdot 1.300.000 + 0,5 \cdot (3.000.000 - 1.300.000)) / 3.000.000 = 0,37$
som rentespænd, og koden for CIBOR3 i [4.2.19](#) Referencerente.

4.2.13. Aktuel udløbsdato (Legal final maturity date)

Angiver den aktuelle udløbsdato for instrumentet på referencetidspunktet.

For variabelt forrentede instrumenter, hvor udløbsdatoen ændres i forbindelse med ændringer i fx instrumentets nominelle rente, skal variabelen indberettes som den dato, der er den aktuelle udløbsdato på referencetidspunktet.

Hvis debitor kan vælge mellem forskellige løbetider, eller hvis instrumentet indeholder løbende omlægning med aktiv genforhandling, skal udløbsdatoen indberettes på basis af den aktuelt aftalte udløbsdato.

For lån eller kreditter, der udbetales i rater, er den aktuelle udløbsdato den dato, hvor det samlede lån skal være indfriet på referencetidspunktet. Datoen ændres ikke ved de løbende udbetalinger af de aftalte rater.

For instrumenter til virksomheder (juridiske personer), hvor der ikke er aftalt en udløbsdato, indberettes "Ikke krævet".

For instrumenter, hvor der ikke foreligger en udløbsdato indberettes også "Ikke krævet", det kan fx være udbetalingskonti, investeringskreditter, ubevilget overtræk og almindelige kassekreditter tilknyttet lønkonti. Ligeledes indberettes "Ikke krævet" for instrumenter, der kan opsiges med kort varsel, hvor der ikke foreligger en udløbsdato i kontrakten.

For obligationsbaserede udlån skal der ikke tages hensyn til løbetiden på de bagvedliggende obligationer, men alene indberettes lånets udløbsdato. Et profilskifte fra F1 til F3 på et realkreditlån ændrer ikke på instrumentets udløbsdato, medmindre profilskiftet ændrer lånets løbetid.

Variablen indberettes også som "ikke krævet" for "rene" indlånsinstrumenter, jf. definition i afsnit [2.3.7](#).

For garantier indberettes oplysningen, hvis den er tilgængelig.

I modsætning til variabel [4.2.7](#) Optagelsesdato, kan udløbsdatoen ændre sig over instrumentets løbetid, hvis der sker ændringer i den bagvedliggende kontrakt. I så fald vil udløbsdatoen ændre sig, og ændringen vil fremgå af indberetning af variablene [4.6.11](#) Status på kreditlempelser og refinansiering og [4.6.12](#) Dato for kreditlempelser og refinansiering. Dog ikke hvis instrumentet er optaget under en rammeaftale, hvor kontrakten giver mulighed for forlængelse. I de tilfælde indberettes den aktuelle udløbsdato, mens der indberettes "Ingen kreditlempelser eller refinansiering (Not forborne or renegotiated)" i variabel [4.6.11](#) Status på kreditlempelser og refinansiering og datoen opdateres ikke i [4.6.12](#) Dato for kreditlempelser og refinansiering.

4.2.14. Hovedstol/Trækningsret/Garantibeløb (Commitment amount at inception/Guarantee amount)

Hovedstolen skal som udgangspunkt indberettes med bruttobeløbet på optagelsestidspunktet for alle instrumenttyper. For revolverende instrumenter indberettes den aktuelt aftalte trækningsret på referencetidspunktet.

Hvis der foretages en kontraktlig ændring af lånet/kreditens hovedstol/trækningsret, er det den nye hovedstol/trækningsret, som skal indberettes. Hvis der foretages en kontraktlig ændring vil det fremgå af indberetning af variablene [4.6.11](#) Status på kreditlempelser og refinansiering og [4.6.12](#) Dato for kreditlempelser og refinansiering. Hvis et lån er optaget under en rammeaftale med en løbetid på fx 5 år, og lånet under rammeaftalen fx udløber efter 3 måneder, hvorefter lånet kan forlænges og/eller hovedstolen forhøjes/formindskes (indenfor den aftalte ramme) indberettes den aktuelt aftalte hovedstol og den aktuelle udløbsdato, mens der indberettes "Ingen kreditlempelser eller refinansiering (Not forborne or renegotiated)" i variabel [4.6.11](#) Status på kreditlempelser og refinansiering og datoen opdateres ikke i [4.6.12](#) Dato for kreditlempelser og refinansiering.

For instrumenter indberettet med "Indskud mellem kreditinstitutter bortset fra repoindlån og repoudlån", jf. variabel [4.2.3](#) Instrumenttype, skal der, hvis der på optagelsestidspunktet kontraktuelt er aftalt et maksimum, som begrænser indberettets eksponering mod kreditrisiko, indberettes dette maksimum, ellers indberettes "Ikke krævet", fx tilbagebetalingspligtige kontante marginbetalinger, jf. boks 14.

Variablen indberettes også som "ikke krævet" for "rene" indlånsinstrumenter, jf. definition i afsnit [2.3.7](#), samt for tilbagebetalingspligtige kontante marginbetalinger, indberettet som "Øvrige udlån".

For garantier indberettes det aktuelle garantibeløb. Hvis beløbet er i udenlandsk valuta, omregnes det til DKK med valutakursen på referencetidspunktet, jf. afsnit [0](#) Valutakursopgørelse.

Et ubevilget overtræk skal ikke medtages i hovedstolen. For instrumenter, hvor der ikke er tilknyttet en kredit, og som er i overtræk på referencetidspunktet eller andre tilfælde hvor der ikke er aftalt en hovedstol/trækningsret, indberettes "Ikke krævet". Eksempelvis instrumenter, der ikke er lumpsum lån, og hvor instrumentet indgår i en rammeaftale, se fx eksempel M-1a: Delvist udnyttet facilitet på kreditter på tre instrumenter med flydende maksimum på de enkelte konti i boks 75.

For lån eller kreditter, der udbetales i rater, indberettes den samlede hovedstol (efter at alle rater er udbetalt) fra begyndelsen.

Hovedstolen og trækningsretten skal indberettes i DKK. Hvis lånet/krediten er optaget i udenlandsk valuta, omregnes beløbet til DKK med valutakursen på [4.2.7](#) Optagelsesdatoen, jf. afsnit [0](#) Valutakursopgørelse. Hvis

variabel [4.2.7](#) Optagelsesdato ikke er tilgængelig, og derfor er indberettet med "Ikke krævet" anvendes i stedet valutakursen på udbetalingsdatoen, som er indberettet i variabel [4.2.20](#) Udbetalingsdato.

Hvis hovedstolen senere forhøjes, omregnes den samlede hovedstol til DKK med valutakursen på optagelsestidspunktet for forhøjelsen.

For obligationsbaserede kontantlån er det obligationshovedstolen til nominal værdi, der skal indberettes. For obligationsbaserede obligationslån indberettes obligationshovedstolen ganget med tilbudskursen, da de belåningsgrader som realkreditinstitutter skal overholde, baserer sig på den kurs.

Eksempel på kredit hvor trækingsretten reduceres hvert kvartal med aftale om at kontrakten genforhandles

Boks 31

Kassekredit hvor der kan trækkes på kreditten fra 2. januar 2020, og hvor trækingsretten reduceres med DKK 20.000 hvert kvartal. Aktuell udløbsdato er 1. april 2021 ved oprettelse, men jf. kontrakten kan aftalen genforhandles efter et år. Der trækkes på kreditten første gang 3. januar 2020.

Ved genforhandlingen aftales det, at hovedstolen/trækingsretten øges til DKK 100.000 og at aktuell udløbsdato forlænges til 1. april 2022. Øvrige betingelser ændres ikke.

Revoluerende instrument	31. marts 2020	30. juni 2020	30. september 2020	31. december 2020	31. marts 2021
4.2.3 Instrument-type	Kassekredit, bevilget og ubevilget overtræk samt indlån på anfordring	Kassekredit, bevilget og ubevilget overtræk samt indlån på anfordring	Kassekredit, bevilget og ubevilget overtræk samt indlån på anfordring	Kassekredit, bevilget og ubevilget overtræk samt indlån på anfordring	Kassekredit, bevilget og ubevilget overtræk samt indlån på anfordring
4.2.7 Optagelsesdato	2020-01-02	2020-01-02	2020-01-02	2020-01-02	2020-01-02
4.2.13 Aktuell udløbsdato	2021-04-01	2021-04-01	2021-04-01	2021-04-01	2022-04-01
4.2.14 Hovedstol/Trækingsret/ Garantibeløb	100.000	80.000	60.000	40.000	100.000
4.2.20 Udbetalingsdato	2020-01-03	2020-01-03	2020-01-03	2020-01-03	2020-01-03
4.3.4 Restance på instrument	0	0	15.000	0	0
4.3.7 Restgæld	60.000	25.000	75.000	20.000	60.000
4.3.13 Ordinære afdrag					
4.3.9 Ikke-balanceført	40.000	55.000	0	20.000	40.000
4.6.11 Status på kreditlempelser og refinansiering	Ingen kreditlempelser eller refinansiering	Ingen kreditlempelser eller refinansiering	Ingen kreditlempelser eller refinansiering	Ingen kreditlempelser eller refinansiering	Genforhandlet instrument uden kreditlempelser
4.6.12 Dato for kreditlempelser og refinansiering	2020-01-02	2020-01-02	2020-01-02	2020-01-02	2021-01-02

Eksempel - Revolverende og ikke revolverende instrumenter

Boks 32

Revolverende instrument

Kredit optaget 2. januar 2020, hvor trækingsretten reduceres med DKK 20.000 hver periode. 1. oktober 2020 foretages en kreditforhøjelse på DKK 25.000.

	31. marts 2020	30. juni 2020	30. september 2020	31. december 2020
4.2.14 Hovedstol/Trækingsret/ Garantibeløb	100.000	80.000	60.000	65.000
4.3.4 Restance på instrument	0	0	15.000	0
4.3.7 Restgæld	60.000	25.000	75.000	50.000
4.3.13 Ordinære afdrag				
4.3.9 Ikke-balanceført	40.000	55.000	0	15.000
4.6.11 Status på kreditlempelser og refinansiering	Ingen kreditlempelser eller refinansiering	Ingen kreditlempelser eller refinansiering	Ingen kreditlempelser eller refinansiering	Genforhandlet instrument uden kreditlempelser
4.6.12 Dato for kreditlempelser og refinansiering	2020-01-02	2020-01-02	2020-01-02	2020-10-01

Ikke-revolverende instrument

Lån optaget 2. januar 2020, hvor hele hovedstolen udbetales samlet og der afdrages DKK 20.000 per periode. 1. oktober 2020 foretages en låneforhøjelse på DKK 25.000.

	31. marts 2020	30. juni 2020	30. september 2020	31. december 2020
4.2.14 Hovedstol/Trækingsret/ Garantibeløb	100.000	100.000	100.000	65.000
4.3.4 Restance på instrument	0	0	0	0
4.3.7 Restgæld	100.000	80.000	60.000	65.000
4.3.9 Ikke-balanceført				
4.3.13 Ordinære afdrag	20.000	20.000	20.000	20.000
4.6.11 Status på kreditlempelser og refinansiering	Ingen kreditlempelser eller refinansiering	Ingen kreditlempelser eller refinansiering	Ingen kreditlempelser eller refinansiering	Genforhandlet instrument uden kreditlempelser
4.6.12 Dato for kreditlempelser og refinansiering	2020-01-02	2020-01-02	2020-01-02	2020-10-01

4.2.15. Antal afdragsterminer pr. år (Payment frequency – principal)

Terminer dækker over afdragsbetalinger. Som udgangspunkt indberettes det aftalte antal årlige terminer i overensstemmelse med variabel [4.2.4](#) Ydelsestype.

Hvis antal årlige afdragsterminer kan ændre sig, indberettes antal aktuelt aftalte årlige afdragsterminer.

For instrumenter hvor det i en periode er muligt at vælge afdragsfrihed, skal antal afdragsterminer indberettes med udgangspunkt i de perioder, hvor der betales afdrag. For lån, hvor der ikke er aftalt afdrag, indberettes "Ikke krævet".

For stående lån (hvor det samlede beløb først afdrages i den sidste termin) indberettes "Ikke krævet". Ydelsestypen fremgår af variabel [4.2.4](#) Ydelsestype.

For instrumenter undtagen obligationsudlån, hvor variabel [4.2.4](#) Ydelsestype er indberettet med "Andet", skal variablen indberettes med "Ikke krævet" (dette vil typisk være tilfældet ved kreditter). For obligationsudlån hvor variabel [4.2.4](#) Ydelsestype er indberettet med "Andet", skal variablen indberettes.

Variablen indberettes som "ikke krævet" for "rene" indlånsinstrumenter, jf. definition i afsnit [2.3.7](#).

Variablen indberettes som "Ikke krævet" for garantier, der er indberettet med en af følgende instrumenttyper i variabel [4.2.3](#) Instrumenttype: Finansgarantier, Tinglysings- og konverteringsgarantier og Øvrige garantier.

Eksempel – Afdragsterminer, der ikke er aftalt

Boks 33

Hvis en modpart afdrager på et lån, som ikke er aftalt i henhold til variabel [4.2.4](#) Ydelsestype, skal afdraget ikke påvirke variabel [4.2.15](#) Antal afdragsterminer pr. år. Det vil sige, at ekstraordinære afdrag eller en opsplitning af fx en kvartalsbetaling i forbindelse med en henstand ikke skal påvirke variabel [4.2.15](#) Antal afdragsterminer pr. år.

4.2.16. Antal renteterminer pr. år (Payment frequency – interest)

Terminer dækker over rentebetalinger. Som udgangspunkt indberettes det aftalte antal årlige renteterminer i overensstemmelse med variabel [4.2.4](#) Ydelsestype (som ikke kan ændres).

For instrumenter med asynkrone renteterminer, og hvor der er mere end en rentetermin i lånets løbetid, beregnes antal renteterminer i forhold til lånets kontraktlige løbetid. Hvis et 10-årigt lån fx har to renteterminer i hele lånets løbetid, indberettes $2/10 = 0,2$ i det angivne format i kodelisten.

For instrumenter hvor der kun er én rentetermin i hele instrumentets løbetid indberettes antal renteterminer pr. år som angivet i kodelisten.

Hvis antal årlige renteterminer kan ændre sig, indberettes antal aktuelt årlige aftalte renteterminer.

For instrumenter hvor der ikke er aftalt renteterminer i hele instrumentets løbetid, indberettes "Ikke krævet".

For instrumenter med nulkuponrente (hvor renten er 0 pct.) indberettes "Ikke krævet".

Variablen indberettes som "ikke krævet" for "rene" indlånsinstrumenter, jf. definition i afsnit [2.3.7](#).

Variablen indberettes som "Ikke krævet" for garantier, der er indberettet med en af følgende instrumenttyper i variabel [4.2.3](#) Instrumenttype: Finansgarantier, Tinglysnings- og konverteringsgarantier og Øvrige garantier.

4.2.17. Projektfinansieringslån (Project finance loan)

Indberetter skal angive, om der er tale om projektfinansiering karakteriseret ved, at udlånet udelukkende tilbagebetales via indtægterne fra de projekter, de finansierer. Et instrument betragtes som et projektfinansieringslån i overensstemmelse med forordning 680/2014 (ITS), bilag V, del II, punkt 41(I). Ifølge definitionen er projektfinansieringslån omfattet af de karakteristika for specialiseret långivning, som er defineret i forordning 575/2013, artikel 147(8) (CRR).

I princippet kan den type finansiering være relevant for alle typer af instrumenter (undtagen finansiel leasing), men er dog typisk relevant i for-

bindelse med "Ikke-revolverende kredit", og kan også af og til forekomme som "Revolverende kredit (undtagen kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk **samt indlån på anfordring** og kreditkort)".

Variablen indberettes som "ikke krævet" for "rene" indlånsinstrumenter, jf. definition i afsnit [2.3.7](#).

Variablen indberettes som "Ikke krævet" for garantier, der er indberettet med en af følgende instrumenttyper i variabel [4.2.3](#) Instrumenttype: Finansgarantier, Tinglysnings- og konverteringsgarantier og Øvrige garantier.

Der henvises i øvrigt til [ECB's manual del II](#), hvor variabel 3.4.2 beskriver projektfinsieringslån samt [ECB's manual del III](#) vedr. projektfinsieringslån, hvor afsnit 4 omhandler projektfinsieringslån. I afsnit 4.2 gennemgås der nogle eksempler på projektfinsieringslån.

Projektfinsieringslån (K1)

Tabel 25

Udfaldsrum

- Projektfinsieringslån (Ja)
- Ikke et projektfinsieringslån (Nej)

Jf. AnaCredit og artikel 147(8) i CRR, er projektfinsieringslån karakteriseret ved følgende karakteristika:

- Eksponeringen er mod en enhed, som er oprettet specifikt for at finansiere eller drive fysiske aktiver eller er en økonomisk set sammenlignelig eksponering
- De kontraktlige vilkår giver långiveren en betydelig kontrol over aktiverne og den indkomst, som de genererer, og
- Den primære kilde til tilbagebetaling af forpligtelsen er indkomsten fra de finansierede aktiver og ikke en bredere erhvervsmæssig virksomheds separate tilbagebetalingsevne.

For mere information om "specialiseret långivning", se Single Rulebook Q&A ([question ID: 2013 80](#)).

Til orientering har Finanstilsynet i andre sammenhænge, når de har indkaldt og lavet undersøgelser omkring projektfinsieringslån, benyttet en anden og lidt mindre bred definition end CRR: "Ejendomsrelateret projektfinsiering er i undersøgelserne defineret som finansiering af grundkøb, udvikling, opførelse af boliger eller erhvervsejendomme for egen

regning med henblik på videresalg eller koncernekstern udlejning. Det omfatter også eksponering mod kunder, der har investeret på området.”

Indberetning af projektf finansieringslån til mikroøkonomisk database for kredit og indlån følger AnaCredit og artikel 147(8) i CRR som angivet i indberetningsvejledningen. I tabel 26 er vist nogle skematiserede eksempler til inspiration.

Eksempler på projektf finansieringslån samt ikke-projektf finansieringslån

Tabel 26

Projektf finansieringslån?	Ja	Nej
Køb/finansiering/opførelse af udlejningsejendomme med henblik på udlejning eller salg		Nej, hvis kunden har andre indtægter som kan dække risikoen på porteføljen
Køb af udlejningsejendom		
a) Kunden har alene denne ene udlejningsejendom og		
b) kunden har ikke andre væsentlige aktiviteter/indkomst eller		
a) Kunden har alene denne ene udlejningsejendom og	Ja	
b) Der er ikke hæftelse fra reel ejer/moderselskab, dvs. ejeren har alene indskudt en aftalt egenfinansiering - og herefter afhænger lånets tilbagebetaling alene af denne ene ejendoms drift.		
Opførelse af ejendom med henblik på salg / udlejning.		Nej
Der er på bevillingstidspunktet ikke sket nævneværdigt forudgående salg/udlejning, men der er en hæftelse fra moderselskab/ultimativ ejer, som har en indtjening og formue som er så betydelig, at denne til enhver tid kan dække lånet - helt uafhængig af indtægterne fra ejendommen.		
Køb af vindmølle, kunden har ikke andre væsentlige aktiviteter		
Eller		
Der er ikke hæftelse fra reel ejer/moderselskab, dvs. kunden har alene indskudt en aftalt egenfinansiering og herefter afhænger lånets tilbagebetaling alene af denne ene vindmølles drift.	Ja	
Køb af vindmølle - kunden har andre væsentlige aktiviteter og hæfter personligt for gælden.		Nej

4.2.18. Formål (Purpose) (følger MFI3-definition)

For instrumenter ydet til privatpersoner skal indberettes det bagvedliggende formål, defineret som i indberetningsvejledningen til MFI3.

Variablen indberettes som "ikke krævet" for "rene" indlånsinstrumenter, jf. definition i afsnit [2.3.7](#).

Variablen indberettes som "Ikke krævet" for garantier, der er indberettet med en af følgende instrumenttyper i variabel [4.2.3](#) Instrumenttype: Finansgarantier, Tinglysnings- og konverteringsgarantier og Øvrige garantier.

Formål (K12)		Tabel 27
Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> Bolig Forbrug Andet formål 	

Boliglån

Lån/kredit ydet til investering i bolig til eget brug eller udleje, herunder nybyggeri og forbedring af bolig. Det omfatter udlån med pant i beboelsesejendom, som anvendes til boligkøb, og andre udlån til boligkøb ydet på personligt grundlag og sikret ved andre former for aktiver, jf. boks 33.

Bemærk, at obligationsbaserede udlån med pant i fast ejendom altid indberettes her.

Eksempel – Boliglån	Boks 34
<p>Eksempler er boliglån, prioritetslån, friværdikonto, nedsparingslån, andelsboliglån, byggelån, omprioriteringskreditter, mellemfinansieringskreditter, kassekreditter til boligformål mv. Som udgangspunkt skal lån med pant i fast ejendom indberettes her. Ejendoms lån ydet til personligt ejede virksomheder (indberettet som Lønmodtagere og pensionister mv. i variabel 4.1.8 Sektor, jf. afsnit 2.3.4) skal også indberettes her, medmindre det indberettende institut er bekendt med, at ejendommen hovedsageligt anvendes til forretningsmæssige formål. I så fald indberettes udlånet som "Andet formål".</p>	

Forbrugercredit

Lån/kredit til forbrug, hovedsageligt ydet til personligt forbrug af varer og tjenester, jf. boks 34.

Eksempel – Forbrugerkredit

Boks 35

Eksempler er almindelige anfordringskonti i debet, billån, bådlån, private kassekreditter til forbrug mv. Lån/kredit til forbrug ydet til personligt ejede virksomheder (indberettet som Lønmodtagere og pensionister mv. i variabel [4.1.8](#) Sektor, jf. afsnit [2.3.4](#)) skal indberettes her, hvis det indberettende institut er bekendt med, at udlånet hovedsageligt anvendes til personligt forbrug.

Andet formål

Instrumenter, der ikke falder ind under de to andre kategorier, jf. boks 35.

Eksempel – Andet formål

Boks 36

Eksempler er personalelån, studielån, kassekreditter til andre formål, repoudlån, udlån til personligt ejede virksomheder (indberettet som Lønmodtagere og pensionister mv. i variabel [4.1.8](#) Sektor, jf. afsnit [2.3.4](#)) til erhvervsformål.

4.2.19. Referencerente (Reference rate) (følger MFI3-definition – dog andet udfaldsrum)

Variablen viser, om det er aftalt i følge kontrakt eller låneaftale, at rentesatsen *skal* følge udviklingen i en bestemt referencerente, fx Cibor 6 måneder eller indskudsbevisrenten. Rentespændet i forhold til referencerenten indberettes i variabel [4.2.12](#) Rentespænd. Det er ikke afgørende, om tilpasningen finder sted i intervaller eller straks.

Variablen indberettes som "ikke krævet" for "rene" indlånsinstrumenter, jf. definition i afsnit [2.3.7](#).

Variablen indberettes som "Ikke krævet" for garantier, der er indberettet med en af følgende instrumenttyper i variabel [4.2.3](#) Instrumenttype: Finansgarantier, Tinglysnings- og konverteringsgarantier og Øvrige garantier.

Instrumenter, hvor renten er fast i hele instrumentets løbetid, samt realkreditinstitutternes tilpasningslån, indberettes som "NA". Instrumenter med rentesatser, der kan fastsættes diskretionært af instituttet, og som derved ikke er omfattet af definitionen af instrumenter tilknyttet en referencerente, indberettes med "NA".

Instrumenter med løbende omlægning og genforhandling skal klassificeres efter, om renten på referencetidspunktet følger udviklingen i en referencerente.

Hvis renten fastsættes på baggrund af flere referencerenter, indberettes "Flere referencerenter" kombineret med løbetiden.

For instrumenter med en referencerente, hvor løbetiden er længere end 12 måneder, indberettes "Anden løbetid".

Hvis renten følger udviklingen i foliorenten, indberettes med "Anden enkel - anden løbetid".

Koden, der skal indberettes, er en kombination af referencerenten og løbetiden, jf. tabel 28. I kodelisten til variablen vil det fremgå, hvilke kombinationsmuligheder af referencerente og løbetider der er mulige.

Referencerente (K13)		Tabel 28
Udfaldsrum	Referencerente:	
	<ul style="list-style-type: none"> • Euribor • USD Libor • GBP Libor • EUR Libor • JPY Libor • CHF Libor • Mibor • Bank of England Bank Rate • Cibor • Cita • Indskudsbevisrente • Nibor • Stibor • ESTR – Euro Short Term Rate • SOFR – Secured Overnight Financing Rate • SONIA – Sterling overnight index average • SARON – Swiss average rate overnight • TONA – Tokyo overnight average rate • HONIA – Hong Kong dollar overnight index average • SORA – Singapore overnight rate average • DESTTR – Denmark Short Term Rate • SWESTR – Swedish Short Term Rate • NOWA – Norwegian Overnight Weighted Average • Flere referencerenter • Anden enkelt referencerente • Ingen referencerente (NA) 	
	Med følgende løbetider:	

- dag til dag
- 1 uge
- 2 uger
- 3 uger
- 1 måned
- 2 måneder
- 3 måneder
- 4 måneder
- 5 måneder
- 6 måneder
- 7 måneder
- 8 måneder
- 9 måneder
- 10 måneder
- 11 måneder
- 12 måneder
- **Anden løbetid**

4.2.20. Udbetalingsdato (Settlement date)

Dato for udbetaling af lånet eller dato for hvornår der er trukket på kreditten for første gang.

En genforhandling af rentesatsen eller andre vilkår medfører ikke, at udbetalingsdatoen ændrer sig. En låneforhøjelse, der alene skyldes et gebyr for ændringer i vilkår, ændrer heller ikke udbetalingsdatoen. En ændring i vilkårene vil fremgå af indberetning af variablene [4.6.11](#) Status på kreditlempelser og refinansiering og [4.6.12](#) Dato for kreditlempelser og refinansiering.

For lån eller kreditter, der udbetales i rater, er udbetalingsdatoen den dato, hvor den første rate er udbetalt. Datoen ændres ikke ved de løbende udbetalinger af de aftalte rater.

For revolverende instrumenter, hvor kreditten kan benyttes og tilbagebetales gentagne gange, indberettes udbetalingsdatoen som datoen for, hvornår kreditten er benyttet første gang.

For et ubevilget overtræk vil udbetalingsdatoen være lig [4.2.7](#) Optagelsesdato, dvs. den dato, hvor overtrækket finder sted. Hvis debitsaldo første gang skyldes, at der er trukket et gebyr, indberettes datoen for trækningen af gebyret på instrumentet. For instrumenter, hvor der aldrig er trukket på en kredit fra optagelsesdatoen og til referencetidspunktet for indberetningen, indberettes "Ikke krævet" i [4.2.20](#) Udbetalingsdato.

Variablen indberettes som "ikke krævet" for "rene" indlånsinstrumenter, jf. definition i afsnit [2.3.7](#).

Indberettes som "Ikke krævet" for garantier, der er indberettet med en af følgende instrumenttyper i variabel [4.2.3](#) Instrumenttype: Finansgarantier, Tinglysnings- og konverteringsgarantier og Øvrige garantier, da garantier ikke udbetales, men udstedes.

Oplysningen skal som udgangspunkt indberettes for alle instrumenter, men hvis den ikke er tilgængelig for instrumenter oprettet før 30. september 2019, indberettes "Ikke krævet".

4.2.21. Forskelle i værdiansættelse som følge af ændringer i kreditrisiko før køb (Fair value changes due to changes in credit risk before purchase)

Hvis indberetter overtager et instrument fra et andet institut til under- (overtagne nedskrivning) eller overkurs, skal her indberettes restgælden på købstidspunktet (ekskl. eventuelle afskrivninger) fratrasket købsprisen. Hvis det beløb ikke er tilgængeligt, indberettes restgælden fratrasket den oprindeligt indregnede værdi i balancen. Hvis indberetter overtager en portefølje af udlån, hvor det ikke er muligt at opdele under- eller overkursen på de enkelte lån eksakt, skal forskellen mellem restgælden og købsprisen for hele porteføljen beregnes og mest hensigtsmæssigt allokteres og indberettes for hvert af de enkelte instrumenter, der indgår i den overtagne portefølje.

For instrumenter modtaget til underkurs, indberettes forskellen som en positivværdi mens for instrumenter overtaget til overkurs indberettes forskellen som en negativværdi. Bemærk, hvis instrumentet tidligere er blevet overtaget til over- eller underskurs af foregående kreditorer, skal det ikke inkluderes her.

Hvis instrumentet ikke er overtaget (men er udstedt af indberetter) eller instrumentet ikke er overtaget til under- eller overkurs som følge af kreditrisiko, indberettes "Ikke krævet".

Variablen indberettes som "ikke krævet" for "rene" indlånsinstrumenter, jf. definition i afsnit [2.3.7](#).

Variablen indberettes som "Ikke krævet" for garantier, der er indberettet med en af følgende instrumenttyper i variabel [4.2.3](#) Instrumenttype: Finansgarantier, Tinglysnings- og konverteringsgarantier og Øvrige garantier.

Variablen skal indberettes i DKK. Hvis instrumentet er i udenlandsk valuta, omregnes beløbet til DKK med valutakursen på købstidspunktet, jf. afsnit [0](#) Valutakursopgørelse.

Hvis oplysningen ikke er tilgængelig for instrumenter oprettet før 30. september 2019, indberettes aktuel værdi pr. 30. september 2019.

Variablen skal bl.a. benyttes til at sikre konsistens mellem den regnskabsmæssige opgørelse og opgørelsen i MFI-statistikken, jf. boks 37.

Eksempel 1 – Forskelle i værdiansættelse som følge af ændringer i kreditrisiko før køb

Boks 37

Et instrument med en restgæld på DKK 100.000 og en købspris på DKK 90.000 overtages.

I regnskabet bogføres værdien til amortiseret kostpris på DKK 90.000.

I MFI-statistikken indberettes overtagelsen som en nettotransaktion på arket Bal-Ud, til instrumentets nominelle værdi af restgælden på DKK 100.000, jf. side 33 i indberetningsvejledningen til MFI-statistikken. For at sikre overensstemmelse i forhold til regnskabet i MFI-statistikken indberettes de DKK 10.000 på arket BalOevr i posten "Regnskabsmæssige nedskrivninger på udlån, individuelle", jf. side 77 i indberetningsvejledningen til MFI-statistikken.

Til mikroøkonomisk database for kredit og indlån skal der i eksemplet indberettes DKK 10.000 for denne variabel, som er lig forskellen på den nominelle værdi af restgælden på DKK 100.000 og købsprisen på DKK 90.000.

Eksempel 2 – Forskelle i værdiansættelse som følge af ændringer i kreditrisiko før køb

Boks 38

Antag en bank køber en forretning med en restgæld på 100.000 kr. til kurs 90 i måned 3. Lånet afvikles med 5.000 kr. pr. måned. I måned 5 er kundens expected credit loss, ECL opgjort til 6.000 kr.

Denne forretning skal indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån med følgende udvalgte variable (der indberettes ikke data for måned 4 og 5):

Variabelnavn	Måned 3	Måned 4	Måned 5	Måned 6
4.2.21 Forskel i værdiansættelse...	10.000	10.000	10.000	10.000
4.3.7 Restgæld	100.000	95.000	90.000	85.000
4.6.4 Akkumulerede nedskrivninger	0			0
4.6.14 Regnskabsmæssig værdi	90.000			79.000

Bemærk at variabel [4.2.21](#) Forskelle i værdiansættelse som følge af ændringer i kreditrisiko før køb ikke ændrer sig, og at nedjusteringen af ECL på 4.000 kr. i måned 5 ikke indberettes.

4.2.22. Afdragsfri startdato (Start date of interest-only period)

Variablen skal indberettes med startdatoen på seneste periode med afdragsfrihed, jf. boks 40. Variablen skal indberettes for instrumenter hvor

det af kontrakten/aftalen fremgår, at der vil være mulighed for afdragsfrihed i en eller flere perioder.

Hvis lånet ikke har mulighed for afdragsfrihed, indberettes "Ikke krævet".

Hvis en ydelses- eller terminsbetaling kun omfatter rente- og/eller bidragsbetalinger, betragtes afdragsfriheden som værende benyttet. Hvis der har været flere perioder med afdragsfrihed på lånet afbrudt af perioder, hvor der er betalt afdrag, indberettes alene begyndelsen på den seneste periode.

For instrumenter, hvor der er aftalt forskellige afdrags- og rentebetalings-tidspunkter, fx hvis rentebetalinger foretages månedligt mens afdragsbetalinger sker halvårligt, er der ikke nødvendigvis tale om instrumenter med mulighed for afdragsfrihed, jf. boks 39.

Eksempel – Afdragsfrihed for instrumenter, hvor der er aftalt forskellige afdrags- og rentebetalingsdatoer

Boks 39

- For et lån med halvårlige afdragsbetalinger (30. juni og 31. december) og månedlige rentebetalinger som der ifølge kontrakten ikke er mulighed for at tilvælge en periode med afdragsfrihed udfyldes følgende udvalgte variable som angivet nedenfor.

	31. dec. 2019	31. marts 2020	30. juni 2020	30. sep. 2020	31. dec. 2020
4.2.4 Ydelsestype	Fransk	Fransk	Fransk	Fransk	Fransk
4.2.15 Antal afdragsterminer pr. år	2	2	2	2	2
4.2.16 Antal renteterminer pr. år	12	12	12	12	12
4.2.22 Afdragsfri startdato	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"
4.2.23 Afdragsfri slutdato	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"
4.2.24 Restperiode afdragsfrihed	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"
4.3.13 Ordinære afdrag	1000	0	985	0	965

- For et lån med halvårlige afdragsbetalinger (30. juni og 31. december) og månedlige rentebetalinger, som ifølge kontrakten er afdragsfrit i 2020 udfyldes følgende udvalgte variable som angivet nedenfor.

	31. dec. 2019	31. marts 2020	30. juni 2020	30. sep. 2020	31. dec. 2020
4.2.4 Ydelsestype	Fransk	Fransk	Fransk	Fransk	Fransk
4.2.15 Antal afdragsterminer pr. år	2	2	2	2	2
4.2.16 Antal renteterminer pr. år	12	12	12	12	12
4.2.22 Afdragsfri startdato	"Ikke kræ- vet"	01-01- 2020	01-01- 2020	01-01- 2020	01-01- 2020
4.2.23 Afdragsfri slutdato	"Ikke kræ- vet"	"Ikke kræ- vet"	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"	31-12- 2020
4.2.24 Restperiode afdragsfrihed	2	2	1	1	0
4.3.13 Ordinære afdrag	1000	0	0	0	0

Indberet "Ikke krævet" hvis muligheden for afdragsfrihed endnu ikke har været benyttet for lånet.

For et stående lån, hvor hele lånet forfalder ved udløb, men der løbende betales renter, er startperioden for afdragsfrihed den samme som udbetalingsdatoen.

For et stående lån, hvor hele lånet forfalder ved udløb, og alle rentebetalingerne også forfalder ved udløb (der betales *ikke* løbende renter), indberettes "Ikke krævet".

For instrumenter undtagen obligationsudlån, hvor variabel [4.2.4](#) Ydelsestype er indberettet med "Andet", skal variablen indberettes med "Ikke krævet" (dette vil typisk være tilfældet ved kreditter). For obligationsudlån hvor variabel [4.2.4](#) Ydelsestype er indberettet med "Andet", skal variablen indberettes.

Variablen indberettes som "ikke krævet" for "rene" indlånsinstrumenter, jf. definition i afsnit [2.3.7](#).

Variablen indberettes som "Ikke krævet" for garantier, der er indberettet med en af følgende instrumenttyper i variabel [4.2.3](#) Instrumenttype: Finansgarantier, Tinglysnings- og konverteringsgarantier og Øvrige garantier.

Eksempel – Indberetning af afdragsfri start- og slutdato

Boks 40

Et lån optages 1. januar 2025 med mulighed for afdragsfrihed, men debitor benytter sig ikke af afdragsfrihed ved optagelsen, så der indberettes "Ikke krævet" i afdragsfri start- og slutdato.

1. januar 2026 ændres lånet til at være med afdragsfrihed, og muligheden for afdragsfrihed benyttes i ét år. I indberetninger for 2026 indberettes afdragsfri startdato med "20260101" og slutdato med "Ikke krævet".

Fra og med 1. januar 2027 betales der igen afdrag, og der indberettes "20260101" i afdragsfri startdato, som svarer til startdatoen for seneste periode med afdragsfrihed. Afdragsfri slutdato indberettes med "20270101", som svarer til slutdatoen for den afdragsfri periode.

1. marts 2028 ændres lånet igen til at være uden afdrag, og der indberettes "20280301" i afdragsfri startdato og "Ikke krævet" i afdragsfri slutdato, da den nye afdragsfrie periode ikke er afsluttet.

Referenceperiode	Brug af afdragsfrihed	Afdragsfri startdato	Afdragsfri slutdato
31. marts 2025	Nej	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"
30. juni 2025	Nej	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"
30. september 2025	Nej	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"
31. december 2025	Nej	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"
31. marts 2026	Ja	20260101	"Ikke krævet"
30. juni 2026	Ja	20260101	"Ikke krævet"
30. september 2026	Ja	20260101	"Ikke krævet"
31. december 2026	Ja	20260101	"Ikke krævet"
31. marts 2027	Nej	20260101	20270101
30. juni 2027	Nej	20260101	20270101
30. september 2027	Nej	20260101	20270101
31. december 2027	Nej	20260101	20270101
31. marts 2028	Ja	20280301	"Ikke krævet"

Eksempel – Variable vedr. afdragsfrihed for lån med forskellige karakteristika

Boks 41

- **Nyt lån, hvor det i den første termin er aftalt med kunden, at den første ydelse ikke skal betales (typisk de første 3-4 måneder) indberettes følgende for nedenstående udvalgte variable:**

[4.2.4](#) Ydelsestype

I denne variabel indberettes rente- og afdragsprofilen på lånet. Bemærk at det kan være relevant at indberette udfaldsrummet "Tysk" for dette lån, da det netop er en amortiseringsplan, hvor første ydelse kun består af rentebetaling, mens de resterende ydelser har samme størrelse i hver termin og består af afdrag og rentebetalinger, jf. variabel [4.2.4](#) Ydelsestype.

[4.2.22](#) Afdragsfri startdato

Variablen skal indberettes med "Ikke krævet". Hvis der i en efterfølgende termin anvendes afdragsfrihed indberettes variabelen med datoen for start på den afdragsfri periode.

[4.2.23](#) Afdragsfri slutdato

Variablen skal indberettes med "Ikke krævet", da afdragsfrihed ikke har været benyttet, jf. [4.2.23](#) Afdragsfri slutdato.

[4.2.24](#) Restperiode af afdragsfrihed

Hvis instrumentet er optaget med mulighed for afdragsfrihed, indberettes hvor mange afdragsfri terminer, der er tilbage på lånet.

- **Lån som starter med 10 års afdragsfrihed**

[4.2.22](#) Afdragsfri startdato

Datoen for hvornår lånet udbetales/optages

[4.2.23](#) Afdragsfri slutdato

Indberettes med "ikke krævet", da afdragsfriheden stadig er gældende. Først når den afdragsfri periode er udløbet, indberettes slutdatoen jf. indberetningsvejledningen.

[4.2.24](#) Restperiode af afdragsfrihed

Der indberettes hvor mange afdragsfri terminer, der er tilbage på lånet.

- **Betalingsfri periode i forbindelse med henstand på et lån, hvor der ikke er mulighed for afdragsfrihed**

[4.2.22](#) Afdragsfri startdato

Variablen skal indberettes med "Ikke krævet".

[4.2.23](#) Afdragsfri slutdato

Variablen skal indberettes med "Ikke krævet".

[4.2.24](#) Restperiode af afdragsfrihed

Variablen skal indberettes med "Ikke krævet".

4.2.23. Afdragsfri slutdato (End date of interest-only period)

Variablen skal indberettes med slutdatoen for seneste periode med afdragsfrihed og skal indberettes for instrumenter, hvor det er muligt jf. kontrakten/aftalen i en periode, at ydelses- eller terminsbetaling kun omfatter rente- **og/eller bidrags**betalinger, jf. boks 40.

Hvis lånet ikke har mulighed for afdragsfrihed, indberettes "Ikke krævet".

For et stående lån, hvor hele lånet forfalder ved udløb, men der løbende betales renter, er slutdatoen for afdragsfrihed den samme som udløbsdatoen.

For et stående lån, hvor hele lånet forfalder ved udløb, og alle rentebetalingerne også forfalder ved udløb (der betales *ikke* løbende renter), indberettes "Ikke krævet".

Hvis en ydelses- eller terminsbetaling kun omfatter rente- og/eller bidragsbetalinger, betragtes afdragsfriheden som værende benyttet. Hvis der har været flere perioder med afdragsfrihed på lånet afbrudt af perioder, hvor der er betalt afdrag, indberettes:

Slutdatoen på den seneste periode med afdragsfrihed hvis muligheden for afdragsfrihed ikke benyttes på referencetidspunktet "Ikke krævet" hvis den seneste periode for afdragsfrihed endnu ikke er afsluttet (dvs. hvis lånet på referencetidspunktet er afdragsfrit)

Indberet "Ikke krævet" hvis afdragsfrihed endnu ikke har været benyttet. Se eksempel i boks 40 på indberetning af afdragsfri start- og slutdato.

For instrumenter undtagen obligationsudlån, hvor variabel [4.2.4](#) Ydelsestype er indberettet med "Andet", skal variablen indberettes med "Ikke krævet" (dette vil typisk være tilfældet ved kreditter). For obligationsudlån hvor variabel [4.2.4](#) Ydelsestype er indberettet med "Andet", skal variablen indberettes.

Variablen indberettes som "ikke krævet" for "rene" indlånsinstrumenter, jf. definition i afsnit [2.3.7](#).

Variablen indberettes som "Ikke krævet" for garantier, der er indberettet med en af følgende instrumenttyper i variabel [4.2.3](#) Instrumenttype: Finansgarantier, Tinglysnings- og konverteringsgarantier og Øvrige garantier.

4.2.24. Restperiode af afdragsfrihed (Remaining interest-only period)

Hvis et instrument jf. kontrakten/aftalen er optaget med mulighed for afdragsfrihed indberettes hvor mange afdragsfri terminer der er tilbage på lånet, jf. boks 42. Der er mulighed for afdragsfrihed på et lån, hvis en ydelses- eller terminsbetaling kun omfatter rente- og bidragsbetalinger uden at foretage en omlægning af lånet.

Hvis instrumentet optages uden mulighed for afdragsfrihed, indberettes "Ikke krævet".

Hvis lånet blev oprettet med mulighed for afdragsfrihed, og afdragsfriheden er opbrugt, indberettes "0".

For et stående lån, hvor variabel [4.2.4](#) Ydelsestype er indberettet med "Stående lån", og hvor hele lånet forfalder ved udløb, indberettes "Ikke krævet".

For instrumenter undtagen obligationsudlån, hvor variabel [4.2.4](#) Ydelsestype er indberettet med "Andet", skal variabelen indberettes med "Ikke krævet" (dette vil typisk være tilfældet ved kreditter). For obligationsudlån hvor variabel [4.2.4](#) Ydelsestype er indberettet med "Andet", skal variabelen indberettes.

Variablen indberettes som "ikke krævet" for "rene" indlånsinstrumenter, jf. definition i afsnit [2.3.7](#).

Variablen indberettes som "Ikke krævet" for garantier, der er indberettet med en af følgende instrumenttyper i variabel [4.2.3](#) Instrumenttype: Finansgarantier, Tinglysnings- og konverteringsgarantier og Øvrige garantier.

Eksempel – Restperiode af afdragsfrihed

Boks 42

Et 30-årigt lån med mulighed for 10 års afdragsfrihed (svarende til 40 terminer) har løbet i 5 år, heraf har de 3 år været med afdragsfrihed (svarende til 12 terminer). Den resterende periode med mulighed for afdragsfrihed er dermed 28 terminer (fire årlige terminer) og "28" skal indberettes.

Et 30-årigt lån med mulighed for 10 års afdragsfrihed har løbet i 25 år, heraf har de 3 år været med afdragsfrihed. Den resterende periode med mulighed for afdragsfrihed er 20 terminer (under antagelse af fire årlige terminer), svarende til mulighed for at have et stående lån i resten af lånets løbetid. Den resterende periode med mulighed for afdragsfrihed kan ikke overstige restløbetiden på lånet og "20" skal indberettes.

Et 30-årigt lån hvor muligheden og perioden for afdragsfrihed afhænger af om belåningsgraden er over eller under en given tærskelværdi for afdragsfrihed (fx 60 pct.). Hvis det er et nyt lån, hvor belåningsgraden er *under* (eller lig) tærskelværdien for afdragsfrihed, og muligheden for afdragsfrihed dermed kan benyttes i hele løbetiden, indberettes variabelen med "120", når der er 4 årlige terminer, og de 120 justeres ned efterhånden som løbetiden reduceres.

Hvis det er et nyt lån hvor belåningsgraden er *over* en given tærskelværdi for afdragsfrihed (fx 60 pct.), hvilket betyder, at muligheden for afdragsfrihed *ikke* kan benyttes i hele løbetiden indberettes med det antal afdragsfrie afdragsterminer, der forventes ud fra den aftalte afdragsprofil. Fx for et nyt lån, hvor det er aftalt at der afdrages de første 10 år af løbetiden, hvorefter belåningsgraden så svarer til tærskelværdien for afdragsfrihed, så indberettes "80" i variabelen i de første 10 år af lånets løbetid, når der er 4 årlige terminer, og derefter nedbringes de "80" efterhånden som løbetiden passerer. Eller fx for et nyt lån, hvor den aftalte afdragsprofil betyder, at belåningsgraden i løbet af løbetiden ikke forventes at blive mindre end tærskelværdien for mulighed for afdragsfrihed indberettes der "0" i variabelen.

4.2.25. Andel af rentetilpasning (Percentage of loan with adjustable rate)

Angiver, hvor stor en del af lånet i procent, hvor renten tilpasses, jf. boks 43 og 44. For lån, hvor renten ikke tilpasses, indberettes "Ikke krævet". For lån, hvor rentetilpasningen omfatter hele lånet, indberettes "100".

Variablen indberettes som "ikke krævet" for "rene" indlånsinstrumenter, jf. definition i afsnit [2.3.7](#).

Variablen indberettes som "Ikke krævet" for garantier, der er indberettet med en af følgende instrumenttyper i variabel [4.2.3](#) Instrumenttype: Finansgarantier, Tinglysnings- og konverteringsgarantier og Øvrige garantier.

Eksempel – Andel af rentetilpasning

Boks 43

For realkreditinstitutternes tilpasningslån, hvor en andel af lånet rentetilpasses hvert år, skal andelen fx indberettes med "10" for P10-lån, hvor 10 pct. af lånet rentetilpasses årligt, og med "50" for P50-lån. For almindelige banklån, hvor pengeinstituttet kan beslutte evt. at ændre rentesatsen, som omfatter hele lånet, indberettes "100".

Eksempel – Andel af rentetilpasning, F3

Boks 44

For realkreditinstitutternes tilpasningslån, hvor lånet rentetilpasses hvert tredje år, skal andelen indberettes med "100", da det er hele lånet, som refinansieres.

4.2.26. Variabel løbetid (Variable maturity)

Variablen angiver, om instrumentet har variabel løbetid.

- For instrumenter, hvor ydelsen er fast, men løbetiden er variabel, indberettes "Ja".
- For instrumenter, hvor løbetiden har nået den maksimale løbetid, men hvor løbetiden stadig kan falde ved rentefald, indberettes "Ja".
- For fastforrentede obligationsbaserede udlån, fx realkreditudlån, indberettes "Nej".
- For instrumenter, hvor der i lånekontrakten er mulighed for at forlænge løbetiden, hvis fx ydelsen vil stige som følge af renteændringer ved refinansieringer, så indberettes "Ja".
- For banklån, hvor mindre renteændringer betyder uændret ydelse men længere løbetid, mens større renteændringer kan betyde en forhøjelse af ydelsen, indberettes "Ja".
- For ubevilget overtræk indberettes "Ikke krævet".

- Variablen indberettes som "Ikke krævet" for garantier, der er indberettet med en af følgende instrumenttyper i variabel [4.2.3](#) Instrumenttype: Finansgarantier, Tinglysnings- og konverteringsgarantier og Øvrige garantier.
- Variablen indberettes som "ikke krævet" for "rene" indlånsinstrumenter, jf. definition i afsnit [2.3.7](#).

Variabel løbetid (K1)		Tabel 29
Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> • Ja • Nej 	

Hvis der indberettes ja, og instrumentets løbetid ændrer sig, vil det skulle fremgå af indberetningen i variabel [4.2.13](#) Aktuel udløbsdato.

4.2.27. Udlånsrelateret indlån (Lending-related deposits)

Indlånskonto, hvor det er en forudsætning for aktuel indlånsrentesats på hele eller dele af indlånskontoen, at kunden har et "matchende" udlån. For de konti gælder, at indlånsrenten i større eller mindre grad afspejler niveauet for udlånsrenten.

Udlånsrelateret indlån (K1)		Tabel 30
Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> • Ja • Nej 	

Variablen skal kun indberettes for alle instrumenter, der er indberettet med instrumenttypen "Kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk samt indlån på anfordring" i variabel [4.2.3](#) Instrumenttype.

Variablen indberettes som "Ikke krævet" for garantier, der er indberettet med en af følgende instrumenttyper i variabel [4.2.3](#) Instrumenttype: Finansgarantier, Tinglysnings- og konverteringsgarantier og Øvrige garantier.

4.2.28. Senest aftalte udløbsdato af bindingsperiode (Latest agreed final maturity date of fixation period)

Variablen angiver den senest aftalte udløbsdato af bindingsperioden for indeståendet på referencetidspunktet. Datoen kan ligge før referencetidspunktet, hvis udløbsdatoen er overskredet, men kunden har valgt ikke at ændre kontotypen eller hæve indeståendet.

Variablen er kun relevant for instrumenter indberettet med instrumenttyperne "Tidsindskud", "Repoindlån" og "Indskud mellem kreditinstitutter bortset fra repoindlån og repoudlån" i variabel [4.2.3](#) Instrumenttype. For indlån, hvor der ikke foreligger en bindingsperiode, indberettes [4.2.28](#) Senest aftalte udløbsdato af bindingsperiode som "ikke krævet".

Variablen indberettes som "Ikke krævet" for garantier, der er indberettet med en af følgende instrumenttyper i variabel [4.2.3](#) Instrumenttype: Finansgarantier, Tinglysnings- og konverteringsgarantier og Øvrige garantier.

4.2.29. Særlig indlånstype (Special deposits)

Instrumenter der er omfattet af særlige indlånstyper med lovbundne regler for ind- og udbetaling.

Hvis dansk lovgivning vedr. definitioner af særlige indlånstyper ændrer sig, kræver det særskilt stillingtagen til ændring af udfaldsrum for [4.2.29](#) Særlig indlånstype i mikroøkonomisk database for kredit og indlån. Det skal aftales med sektoren under hensyntagen til signifikans af indestående beløb og tidshorisont.

Særlig indlånstype (K29)		Tabel 31
Udfaldsrum	•	Indekskonto
	•	Kapitalpensionskonto
	•	Børneopsparingskonto
	•	Selv pensioneringskonto
	•	Aktiesparekonto
	•	Etableringskonto
	•	Iværksætterkonto
	•	Boligopsparingskontrakt
	•	Ratepensionskonto
	•	Aldersopsparingskonto
	•	Uddannelsesopsparing
	•	Gevinstopsparekonto
	•	Konjunkturudligningskonto
Indekskonto	Indekskontrakter, der i perioden fra 1. april 1957 til og med 24. november 1971 er oprettet af personer, der på oprettelsestidspunktet er fyldt 18 år, men endnu ikke 57 år jf. LBK nr. 521 af 18/05/2017	

Kapitalpensionskonto	En kapitalpensionsordning er en pensionsordning, der giver pensionsopsparereren ret til at få udbetalt et engangsbeløb (sumudbetaling) i tidsrummet fra pensionsopsparereren når sin pensionsudbetalingsalder og indtil 20 år efter, at han eller hun har nået sin pensionsudbetalingsalder. Se PBL § 1 A. Se også lov nr. 1682 af 26. december 2017, § 1, nr. 4, der med virkning fra 1. januar 2018 forlænger forfaldstidspunktet for seneste udbetaling med 5 år, dvs. fra 15 år til 20 år efter forsikredes pensionsudbetalingsalder. Defineret ud fra skattekode 03 og 14.
Børneopsparingskonto	Opsparings- og forsikringsordninger, der udelukkende har familieforsørgelse til formål (børneopsparingskonti) jf. LBK nr. 1327 af 10/09/2020, §51
Selv pensioneringskonto	Opsparingsordninger, der udelukkende har alderdomsforsørgelse til formål (selvpensioneringskonti) jf. LBK nr. 1327 af 10/09/2020, §51A.
Aktiesparekonto	Personer, der er fuldt skattepligtige, kan foretage indskud på aktiesparekontoen, i det omfang den samlede værdi af aktiesparekontoen inklusive årets nettoindskud ikke overstiger et grundbeløb på 166.200 kr. for kalenderåret 2025, jf. LBK nr 281 af 13/03/2025 §9.
Etableringskonto	En etableringskonto må kun omfatte indskud i henhold til lov om indskud på etableringskonto, idet indskud på etableringskonto og iværksætterkonto skal ske på særskilte konti jf. BEK nr. 430 af 27/05/2009, §1. Denne ordning er rettet mod indskydere, der ikke betaler topskat. Indskud på en etableringskonto har en fradragsværdi på ca. 27 %, og når indskud hæves, fås skattefradrag for en del af de udgifter eller investeringer, som pengene bruges på.
Iværksætterkonto	En iværksætterkonto må kun omfatte indskud i henhold til lov om indskud på etableringskonto og iværksætterkonto, idet indskud på iværksætterkonto skal ske på særskilte konti jf. BEK nr. 430 af 27/05/2009, §1. Denne ordning er rettet mod indskydere, der betaler topskat. Indskud på en iværksætterkonto har en fradragsværdi på ca. 52 %, og der kan ikke fås fradrag for de udgifter eller investeringer, som pengene bruges til.
Boligopsparingskontrakt	Der kan i 1998 ske indbetaling i pengeinstitutter af indskud til boligopsparing med henblik på tilvejebringelse eller forbedring af helårsbolig i Danmark for den, der foretager opsparingen, med den virkning, at renterne m.v. af indskuddet fritages for beskatning, jf. ligningslovens § 7 R, jf. LBK nr. 107 af 21/02/2005, §1.
Ratepensionskonto	En rateopsparing i pensionsøjemed er en kapitalopsparing, hvor det er aftalt, at den opsparede sum udbetales i rater over et vist antal år, og hvor raterne ikke bortfalder ved pensionsopsparerens død. Defineret ud fra skattekode 07 og 12.
Aldersopsparingskonto	Aldersforsikring og aldersopsparing er indført ved lov nr. 922 af 18. september 2012 med virkning fra og med indkomståret 2013. En aldersforsikring eller aldersopsparing omfattet af henholdsvis PBL § 10 A og § 12 A er ligesom de hidtidige kapitalpensionsordninger en pensionsordning, der giver pensionsopsparereren ret til at få udbetalt et engangsbeløb (sumudbetaling) i tidsrummet fra pensionsopsparereren når sin pensionsudbetalingsalder og indtil 20 år efter, at han eller hun har nået sin pensionsudbetalingsalder. Defineret ud fra skattekode 33 og 45.
Uddannelsesopsparing	Pengeinstitutter her i landet kan modtage indskud i opsparingsordninger, der udelukkende har uddannelse til formål. Pengeinstituttet skal forrente opsparingen på en uddannelseskonto med pengeinstituttets højeste indlånsrente jf. LBK nr. 769 af 17/09/1993, §2 og §3.
Gevinstopsparingskonto	Pengeinstitutter kan oprette og modtage indskud på gevinstkonti, hvor kontohaveren i stedet for en del af renteaftastet eller hele aftastet af kontoen opnår mulighed for at vinde en pengepræmie. Pengepræmien betales af pengeinstituttet jf. LBK nr. 1575 af 12/12/2018, §1.
Konjunkturudligningskonto	Skattepligtige personer, der anvender § 22 a, kan foretage henlæggelse til konjunkturudligning. Henlæggelsen kan fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for det indkomstår, for hvilket henlæggelse foretages (henlæggelsesåret).

Henlæggelsen kan højst udgøre 25 pct. af overskuddet af selvstændig erhvervsvirksomhed i henlæggelsesåret, opgjort efter reglerne for opgørelse af skattepligtig indkomst, med tillæg af renteudgifter og kurstab på fordringer og gæld og med fradrag af rente- og udbytteindtægter samt kursgevinst på fordringer og gæld, som indgår i opgørelsen af dette overskud. Henlæggelsen skal mindst udgøre 5.000 kr. Der kan ikke foretages henlæggelse for indkomstår, for hvilke der indtægtsføres henlæggelser, jf. stk. 4, 7 og 8, jf. LBK nr. 1836 af 16/09/2021, §22b.

Variablen er kun relevant for instrumenter indberettet med instrumenttype "Særlig indlån" i variabel [4.2.3](#) Instrumenttype.

Variablen indberettes som "Ikke krævet" for garantier, der er indberettet med en af følgende instrumenttyper i variabel [4.2.3](#) Instrumenttype: Finansgarantier, Tinglysnings- og konverteringsgarantier og Øvrige garantier.

4.2.30. Puljeordning (Pooling scheme)

En puljeordning består af flere særlige indlån, der investeres som en samlet pulje i fx værdipapirer, hvor puljeaktiverne tilhører pengeinstituttet, men afkastet til kunden baseres på en beregning af de bagvedliggende aktiver. Alt efter om værdien af værdipapirerne, puljemidlerne investeres i, stiger eller falder, vil puljen give et positivt eller negativt afkast til puljedeltagere.

Hvis instrumentet er et særligt indlån, jf. variabel [4.2.3](#) Instrumenttype, som er knyttet til en puljeordning, indberettes "Ja, tilknyttet". Hvis instrumentet ikke er tilknyttet en puljeordning, indberettes "Nej, ikke tilknyttet".

Administration af puljeordninger overdrages ikke til et andet kreditinstitut, men puljeaktiverne kan være investeret af ekstern kapitalforvalter. Variabel [4.2.30](#) Puljeordning indberettes med "Ja, tilknyttet", uanset om pengeinstituttet selv forvalter puljen eller pengeinstituttet anvender en ekstern kapitalforvalter.

Hvis en indlånskonto indberettes med "Ja, tilknyttet" til puljeordning, er renteoplysninger for denne konto "ikke krævet", dvs. [4.3.16](#) Nominel indlånsrentesats og [4.3.17](#) Påløbne og tilskrevne indlånsrenter indberettes med "ikke krævet".

Puljeordning (K1)

Tabel 32

- | | |
|------------|--|
| Udfaldsrum | <ul style="list-style-type: none"> Ja, tilknyttet Nej, ikke tilknyttet |
|------------|--|

Variablen er kun relevant for instrumenter indberettet med instrumenttype "Særlig indlån" i variabel [4.2.3](#) Instrumenttype.

Variablen indberettes som "Ikke krævet" for garantier, der er indberettet med en af følgende instrumenttyper i variabel [4.2.3](#) Instrumenttype: Finansgarantier, Tinglysnings- og konverteringsgarantier og Øvrige garantier.

4.3. Finansielle data (Financial data)

Finansielle data ¹		Tabel 33	
Variabel	Datatype	Modpartstype	
		Privat-personer	Virksomheder (juridiske personer)
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Tekst	X	X
4.2.2 Løbenummer på instrument	Tekst	X	X
4.3.1 Effektiv rentesats ²	Sats	X	X
4.3.2 Næste rentefikseringsdato ²	Dato	X	X
4.3.3 Overført beløb ²	Beløb	X	X
4.3.4 Restance på instrument ²	Beløb	X	X
4.3.5 Dato for restance ²	Dato	X	X
4.3.6 Securitiseringsstype ²	K14	-	X
4.3.7 Restgæld ⁴	Beløb	X	X
4.3.8 Påløbne og tilskrevne renter ³	Beløb	X	X
4.3.9 Ikke-balanceført beløb ²	Beløb	X	X
4.3.10 Bidragssats ²	Sats	X	X
4.3.11 Påløben bidragsbetaling ²	Beløb	X	X
4.3.12 Vægtet kurs på obligationsrestgæld ²	Kurs	X	X
4.3.13 Ordinære afdrag ²	Beløb	X	X
4.3.14 Ordinære afdrag – obligationsafdrag ²	Beløb	X	X
4.3.15 Ekstraordinære afdrag ²	Beløb	X	X
4.3.16 Nominel indlånsrentesats	Sats	X	X
4.3.17 Påløbne og tilskrevne indlånsrenter	Beløb	X	X
4.3.18 Indestående	Beløb	X	X

Anm.: "-" betyder, at variablen skal indberettes med "Ikke krævet".

1. Arket skal ikke indberettes for garantier, der er indberettet med en af følgende instrumenttyper i variabel [4.2.3](#) Instrumenttype: Finansgarantier, Tinglysnings- og konverteringsgarantier og Øvrige garantier.

2. Variablen skal ikke indberettes for "rene" indlånsinstrumenter, jf. definition i afsnit [2.3.7](#).

3. Variablen skal ikke indberettes for "rene" indlånsinstrumenter, jf. definition i afsnit [2.3.7](#) med mindre der er påløbet debetreanter på "rene" indlånsinstrumenter, fx hvis instrumentet har været i overtræk i referenceperioden.

4. Variablen skal ikke indberettes for "rene" indlånsinstrumenter, jf. definition i afsnit [2.3.7](#) bortset fra "rene" indlånsinstrumenter indberettet med instrumenttype Kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk samt indlån på anfordring, Kreditkort og Revolverende kredit (undtagen Kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk samt indlån på anfordring og Kreditkort).

4.3.1. Effektiv rentesats (Interest rate) (følger MFI3-definition for realkreditinstitutter)

Renten på instrumentet skal afspejle, hvad det indberettende institut løbende modtager for at yde et lån/kredit. Derfor opgøres renter på bruttobasis før skat. **Rentesubsidier ydet af tredjepart medtages ikke ved be-**

regningen af betalingerne, fordi det indberettende institut hverken betaler eller modtager subsidiet, jf. indberetningsvejledningen til MFI-statistikken.

Renten af udlån omfatter løbende rente- og rentelignende betalinger (herunder løbende provisioner men ikke bidragssatser), mens engangsbetalinger i form af gebyrer, stiftelsesprovisioner mv. ikke skal medtages.

Den aftalte effektive rentesats udtrykker den rentesats *pro anno*, der er *aktuel* for det samlede lån eller kredit på referencetidspunktet:

$$\text{Effektiv rentesats (p.a.)} = \left(1 + \frac{r}{n}\right)^n - 1$$

r = den aftalte rentesats p.a.

n = antallet af årlige terminer.

Til beregningen af den effektive rente pr. år, refereres til [manualen til forordning om rentestatistik for monetære finansielle enheder](#), afsnit 4.2 om indberetning af den årlige aftalte rente (AAR), der anvender formlen. I [Manualen](#) gennemgås også en række eksempler, der angiver, hvordan rentesatsen beregnes for lån med særlige karakteristika, såsom uendelig løbetid, jf. afsnit 4.2.5, om overtræk, jf. afsnit 4.2.6, samt specifikke nationale produkter, jf. afsnit 8.

For instrumenter hvor rentebetalingerne ikke sker med en fast frekvens, og ARR ikke kan benyttes, skal den snævert definerede rente, NDER benyttes. NDER anvender successiv approksimation og kan anvendes til enhver type af lån/kreditter, jf. [manualen til forordning om rentestatistik for monetære finansielle enheder](#), afsnit 4.3. Forskellen på NDER og AAR er altså den underliggende metode hvormed rentebetalingerne annualiseres.

For instrumenter bestående af flere/varierende rentesatser skal det vægtede gennemsnit af de aktuelle rentesatser på referencetidspunktet indberettes.

Hvis restgælden er positiv på referencetidspunktet indberettes den effektive rentesats (vægtet) som refererer til restgælden på referencetidspunktet.

Hvis **restgælden er 0 på referencetidspunktet** (kan fx være tilfældet for kassekreditter eller kreditkort) indberettes den effektive rentesats (evt.

vægtet) som hvis hele kreditten var udnyttet (dvs. i forhold til kreditmaksimum).

For **kreditkort** hvor den udnyttede kredit på referencetidspunktet kun består af rentefri kredit til 0 pct., indberettes dette i variablen. Men hvis kreditten på referencetidspunktet består af både en rentefri kredit til 0 pct. og en forlænget kredit, skal der indberettes et vægtet gennemsnit, jf. eksemplet i boks 45. Ligeledes hvis der ikke er trukket på kreditkortet på referencetidspunktet indberettes den effektive rentesats som om kreditten var udnyttet maksimalt.

Eksempel – Effektiv rentesats for kreditkort

Boks 45

En kunde har et kreditkort med kreditmaksimum på DKK 30.000.
Rentefri kredit: effektiv rentesats p.a. på 0 pct.
Forlænget kredit: effektiv rentesats p.a. på 13,1000 pct.

Restgælden er DKK 0 på referencetidspunktet:

På referencetidspunktet har kunden ikke trukket på sit kreditkort og restgælden er derfor 0. I dette tilfælde indberettes den effektive rente for kreditten i tilfælde af modparten har udnyttet kreditten maksimal dvs. der er trukket DKK 30.000 og at det hele er forlænget kredit. Variabel [4.3.1](#) Effektiv rentesats indberettes da med satsen for den forlænget kredit 13,1000 pct.

Restgæld på referencetidspunktet består kun af rentefri-kredit:

På referencetidspunktet består kundens kredit på kreditkort kun af en rentefri kredit til 0 pct. hvorfor den effektive rentesats som indberettes er 0 pct.

Restgæld på referencetidspunktet består både af rentefri og forlænget kredit:

På referencetidspunktet består kundens kredit på kreditkort både af en rentefri kredit og en forlænget kredit, hvor følgende er gældende:

Rentefri kredit: 10.000 til en effektiv rentesats p.a. på 0 pct.

Forlænget kredit: 10.000 til en effektiv rentesats p.a. på 13,1000 pct.

Den vægtede effektive rente er i dette tilfælde:

$((10.000 * 0,0 + 10.000 * 0,1310) / (10.000 + 10.000)) = 6,5500$ pct.

For **rentefrie instrumenter** skal der indberettes "**ikke krævet**". Hvis renten er 0, indberettes "0". Bemærk at instrumenter der udbetales med kurstab, ikke betragtes som rentefrie instrumenter men forskellen mellem udlånets nominelle værdi og det kunden modtager, betragtes som en rentebetaling og skal indgå i beregningen af den effektive rente.

Der skelnes ikke mellem overtræksrenter eller andre strafrenter og sædvanlige rentesatser.

Eksempel – Kassekredit

Boks 46

En kunde har kassekredit med kreditmaksimum på DKK 50.000.

Den effektive rentesats p.a. er 3,5500 pct. I tilfælde af at der trækkes over kreditmaksimum, stiger den effektive rente til 9,4400 pct. p.a. for den del af restgælden, der ligger udover hovedstolen.

Restgæld er 0 på referencetidspunktet:

På referencetidspunktet har kunden ikke trukket på sin kassekredit og restgælden er derfor 0. I dette tilfælde indberettes den effektive rente for kassekreditten som hvis modparten have udnyttet kreditten maksimalt dvs. at der er trukket DKK 50.000. Variabel [4.3.1](#). Effektiv rentesats indberettes da med satsen på 3,5500 pct.

Restgæld på referencetidspunktet DKK 25.000:

På referencetidspunktet har kunden trukket DKK 25.000 på sin kassekredit. Variabel [4.3.1](#) Effektiv rentesats indberettes da med den effektive rentesats på 3,5500 pct.

Restgæld på referencetidspunktet DKK 60.000:

På referencetidspunktet har kunden trukket over kreditgrænsen, dvs. restgælden er på DKK 60.000 mens hovedstolen for kassekreditten kun er DKK 50.000.

Følgende gør sig gældende:

Kassekredit: DKK 50.000 til en effektiv rentesats p.a. på 3,5500 pct.

Overtræk: DKK 10.000 til en effektiv rentesats p.a. på 9,4400 pct.

Den vægtede effektive rente er i dette tilfælde:

$(50.000 * 0,0355 + 10.000 * 0,0944) / (50.000 + 10.000) = 4,5317$ pct.

For instrumenter indberettet med "Indskud mellem kreditinstitutter bortset fra repoindlån og repoudlån", jf. variabel [4.2.3](#) Instrumenttype, kan variablen indberettes, men er ikke et krav i følgende tilfælde:

1. Hvis [4.3.7](#) Restgæld eller [4.3.18](#) Indestående er mindre end 10 mio. kr. på [4.2.2](#) løbenummer på instrumentet og/eller
2. Debitor/Indskyder/Garantirekvirent i variabel [4.4.1](#) Modpartens rolle er indberettet med Danmarks Nationalbank, dvs. variabel [4.1.13](#) National identifikation er indberettet med '61092919' og [4.1.4](#) Identifikationstype er indberettet med 'DK_CVR_CD' eller variabel [4.1.2](#) Legal Entity Identifier (LEI) er indberettet med '549300AHYJ0OMBLIL335' og/eller
3. Modpart er koncernforbundet med det indberettende institut, dvs. [4.1.11](#) Koncern er indberettet eller beriget med markering for Moder-virksomhed, Udenlandsk filial, Dattervirksomhed, Søstervirksomhed eller Associeret virksomhed.

For **obligationsbaserede** udlån skal rentesatsen tage højde for kuponrente og kurstab ved lånets udstedelse. De indberettede satser skal være udtrykt som satser *pro anno*, hvor der tages højde for renters rente.

For **step-up (step down)**-udlån med fast løbetid og en rente, der stiger (falder) fx fra år til år med et på forhånd fastlagt antal procentpoint, skal den aktuelle rentesats på referencetidspunktet indberettes, jf. afsnit 9.1 i [manual til forordning om rentestatistik for monetære finansielle enheder](#).

For lån/kreditter som har et **trappeprincip** eller et **knækrentepincip**, hvor rentesatsen afhænger af, hvad gælden er i den givne periode, skal den aktuelle (vægtede) rentesats på referencetidspunktet indberettes.

For **kontantlån**, herunder *rentetilpasningslån*, svarer den effektive rente til renten på kontantlånet. Indberetningen skal for *variabelt forrentede lån* afspejle den effektive rentesats, der er aktuel på referencetidspunktet, dvs. den kontantlånsrente, der har været gældende siden seneste rentetilpasning. For variabelt forrentede lån, hvor renten fastsættes på baggrund af andet end de bagvedliggende obligationer, indberettes den sats, der er aktuel for kunden på referencetidspunktet (fx renteloftet).

Den effektive rente for **obligationslån** skal beregnes ved lånets udstedelse efter samme principper som kontantlånsrenten for kontantlån, dvs. der skal tages højde for kuponrenten og kurstab på udstedelsestidspunktet.

Den effektive realrente for **indekslån** (*så kaldte I-lån, IS-lån, mv.*) skal beregnes på udstedelsestidspunktet og svarer til kontantlånsrenten. For IS-lån beregnes en kontantlånsrente efter samme princip som kontantlånsrenten på I-lån, dvs. som et simpelt serielån.

For lån udstedt før 2003, hvor den effektive rente gældende på udstedelsestidspunktet ikke er kendt (obligationslån, IS-lån og SI-lån), anvendes de rentesatser, som Nationalbanken har leveret i forbindelse med MFI-indberetningerne, og som vil være tilgængelige på Nationalbankens hjemmeside. De udgør estimater for effektive renter gældende inden for en række udstedelsesintervaller i perioden 1975-2002.

Variablen indberettes som "ikke krævet" for "rene" indlånsinstrumenter, jf. definition i afsnit [2.3.7](#). Variablen vil stadig være mulig at indberette, men myndighederne vil ikke anvende informationen.

4.3.2. Næste rentefikseringsdato (Next interest rate reset date) (følger MFI3-definition – dog andet udfaldsrum)

Dato for næste rentefiksering, for lån/kreditter hvor renten ifølge kontakten/aftalen løbende kan fikseres, jf. defineret i del 3, af Anneks I, [forordning \(EU\) nr. 1071/2013 \(ECB/2013/33\)](#).

Datoen angiver den dato, indtil hvilken instrumentets forrentning er uforanderlig. Det er altså datoen for næste rentetilpasning, der skal indberettes. Det betyder, at for instrumenter, hvor renten tilpasses fx hvert tredje år, men hvor der er ni måneder, til renten skal tilpasses, er det datoen om ni måneder, der skal indberettes.

Instrumenter, hvor det er kreditinstituttet, der beslutter, hvornår den nominelle rentesats skal ændres, skal indberettes som angivet i kodelisten.

Der indberettes "Ikke krævet" for:

- Fastforrentede instrumenter
- **Garantilån, som har ramt renteloftet og er ændret til et fastforrentet lån**
- Instrumenter, som har passeret datoen for sidste rentefiksering og dermed ikke skal rentefikseres mere.
- "Rene" indlånsinstrumenter, jf. definition i afsnit [2.3.7](#).

Der *kan* indberettes "Ikke krævet" for:

- Instrumenter med dag-til-dag-rente.

Eksempel – Næste rentefikseringsdato

Boks 47

For et lån, hvor det er aftalt, at renten bliver tilpasset hvert halve år i de første tre år, og lånet derefter er variabelt forrentet, og det er kreditinstituttet, der beslutter, hvornår den nominelle rentesats skal ændres, vil datoen, når lånet har passeret de tre år, skulle indberettes som angivet i kodelisten, og inden de tre år er passeret, skal lånet indberettes med datoen for den næste halvårige rentefiksering.

4.3.3. Overført beløb (Transferred amount)

Hvis indberetter helt eller delvist har overdraget det juridiske ejerskab af aktivet til en tredjepart, indberettes det overførte beløb. Det omfatter ikke instrumenter, som indberetter har modtaget i en overførsel. Variablen vedrører typisk traditionelle securitiseringer, jf. variabel [4.3.6](#) Securitiseringsstype.

Overførte instrumenter skal fortsat indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån, hvis indberetter forvalter instrumentet, jf. variabel [4.4.1](#) Modpartens rolle.

Variablen skal indberettes i DKK. Hvis beløbet er i udenlandsk valuta, omregnes det til DKK med valutakursen på referencetidspunktet, jf. afsnit [0](#) Valutakursopgørelse. Det er beløbet, der er overført på referencetidspunktet, som skal indberettes.

Der indberettes "0", hvis intet af instrumentet er overført. Beløbet, der indberettes i variabelen, skal være inkluderet i variabelen [4.3.7](#) Restgæld, dvs. restgælden er altid lig med eller større end det overførte beløb i denne variabel.

Beløbet omfatter ikke tilgodehavende renter. Når et instrument er delvist overført, vil variabelen [4.6.14](#) Regnskabsmæssig værdi ved indberetningen kun vedrøre den del af instrumentet, som indberetter har indregnet på balancen.

I tilfælde hvor det er et afskrevet instrument, som overføres, skal instrumentet indberettes, indtil overførslen finder sted, og beløbet, som modtages (salgsprisen), skal indberettes under variabel [4.6.3](#) Akkumulerede inddrivelses siden misligholdelse for den referenceperiode, hvor salget har fundet sted.

Eksempel – Overført beløb

Boks 48

Eksempler på lån, som betragtes som overført:

- Traditionel securitisering, hvor variabel [4.3.6](#) Securitiseringsstype er indberettet med "Traditionel securitisering"
- Andre instrumenter som er solgt/overført til tredjepart, hvor indberetter er forvaltningsenhed

Eksempler på lån, som *ikke* betragtes som overført:

- Syntetisk securitisering, hvor variabel [4.3.6](#) Securitiseringsstype er indberettet med "Syntetisk securitisering"
- Instrumenter, der benyttes som sikkerhed ved udstedelse af dækkede obligationer (covered bonds)
- Fiduciary-lån
- Syndikerede lån, da hver deltager i det syndikerede lån indberetter sin del af lånet.
- **Repoudlån.**

For instrumenter, som er delvist overført, kan indberetter vælge:

at dele det delvist overførte instrument op i flere individuelle instrumenter efter antallet af kreditorer (inkl. instituttet selv). På den måde betragtes hver del som et selvstændigt instrument, og variabelen udfyldes kun for den del.

ikke at splitte det delvist overførte instrument op og derved lade det fortsætte med at være ét instrument, og variabelen afspejler da hele/dele af det overførte beløb, uanset hvem der er kreditor.

I begge tilfælde skal indberetter indberette alle modparter på ark [4.4](#) Modpart – Instrument-/Kontraktoplysninger.

Variabelen indberettes som "ikke krævet" for "rene" indlånsinstrumenter, jf. definition i afsnit [2.3.7](#).

4.3.4. Restance på instrumentet (Arrears for the instrument)

Samlet beløb inkl. afdrag, rentebetalinger og eventuelle gebyrer, der ikke er betalt på referencetidspunktet, selv om betalingstidspunktet jf. aftalen/kontrakten er overskredet.

Tilgodehavende renter, der endnu ikke er forfaldet, skal ikke indgå i restancen.

Hvis instrumentet ikke er i restance på referencetidspunktet, skal der indberettes "0".

Beløb i restance skal indberettes, uanset om instrumentet er overført eller ej, jf. variabel [4.3.3](#) Overført beløb. Konti i overtræk, hvor der ikke er tilknyttet en kreditaftale, vil som udgangspunkt være i restance, fra det øjeblik overtrækket finder sted (med det beløb, der er i overtræk på referencetidspunktet), medmindre andet er aftalt mellem de involverede parter.

Restancebeløbet (og [4.3.5](#) Dato for restance) skal indberettes for instrumenter, der fx benævnes tabskonto, nulrentekonti, inkassolån etc., som bl.a. er karakteriseret ved:

- De er ikke fuldstændig afskrevet
- Kunden er i mislighold, dvs. variabel [4.10.1](#) Status for misligholdelse er indberettet med "Misligholdt"
- Lånet er i nedskrivningsstadiet 3
- Nogle institutter har oplyst, at de har en særlig produktkategori for denne type instrumenter

, hvis indberetter anvender restancebeløbet til at beregne morarenter på instrumentet, som debitor skal betale, og som vil indgå i restgælden. I de tilfælde skal det restancebeløb som anvendes i beregningen af morarenter indberettes i variablen. Restancebeløbet kan ikke være højere end restgælden på instrumentet, som er indberettet i variabel [4.3.7 Restgæld](#).

Variablen skal indberettes i DKK. Hvis instrumentet er i udenlandsk valuta, omregnes beløbet til DKK med valutakursen på referencetidspunktet, jf. afsnit [0 Valutakursopgørelse](#).

Variablen indberettes som "ikke krævet" for "rene" indlånsinstrumenter, jf. definition i afsnit [2.3.7](#).

4.3.5. Dato for restance (Date of past due for the instrument)

Datoen for, hvornår instrumentet senest er kommet i restance, jf. forordning (EU) 680/2014, bilag V, del 2.48. Variablen skal udfyldes, hvis instrumentet er i restance på referencetidspunktet, jf. variabel [4.3.4 Restance](#) på instrumentet.

Hvis instrumentet tidligere har været i restance, men beløbet efterfølgende er betalt, skal der indberettes "Ikke krævet".

Hvis instrumentet ikke er i restance på referencetidspunktet og der er indberettet 0 i variabel [4.3.4 Restance](#) på instrumentet, skal der indberettes "Ikke krævet".

Der skal indberettes datoen for det første beløb, som modparten kom i restance med på instrumentet, og som fortsat er i restance på referencetidspunktet. Dvs. hvis instrumentet har været i restance flere gange indenfor en referenceperiode men løbende tilbagebetalt beløbene, er det datoen for seneste gang instrumentet kom i restance og fortsat er i restance på referencetidspunktet.

Variablen indberettes som "ikke krævet" for "rene" indlånsinstrumenter, jf. definition i afsnit [2.3.7](#).

4.3.6. Securitiseringsstype (Type of securitisation)

Klassificering af instrumenter baseret på instrumentets securitiseringsstatus, jf. CRR, artikel 242 (10) og (11).

Securitiseringstype (K14)

Tabel 34

Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> • Traditionel securitisering (Traditional securitisation) • Syntetisk securitisering (Synthetic securitisation) • Ikke securitiseret (Not securitised)
Traditionel securitisering	En securitisering, der indebærer, at de eksponeringer, som securitiseres, overføres økonomisk (til en securitiseringsenhed med særligt formål (SSPE)); det sker ved at overføre ejerskabet af securitiserede eksponeringer fra det eksponeringsleverende institut til en SSPE eller ved, at en SSPE deltager indirekte; de udstedte værdipapirer må ikke medføre betalingsforpligtelser for det eksponeringsleverende instituts balance, jf. CRR, artikel 242 (10).
Syntetisk securitisering	En securitisering, hvor opdelingen i trancher sker ved brug af kreditderivater eller garantier, og hvor securitiserede eksponeringer ikke fjernes fra det eksponeringsleverende instituts balance, jf. CRR, artikel 242 (11).
Ikke securitiseret	Instrument, der hverken er securitiseret i en traditionel eller syntetisk securitisering, som defineret i CRR, artikel 242 (10) og (11).

Ved traditionel securitisering skal der indberettes et positivt beløb i variabel [4.3.3 Overført beløb](#).

Hvis et instrument er solgt til en tredjepart, uden at der er tale om securitisering, skal instrumentet indberettes med "Ikke securitiseret", hvor det solgte/overførte beløb indberettes i variabelen [4.3.3 Overført beløb](#).

Der henvises i øvrigt til [ECB's manual, del III](#), afsnit 6 vedr. securitiseringer.

Variablen indberettes som "ikke krævet" for "rene" indlånsinstrumenter, jf. definition i afsnit [2.3.7](#).

4.3.7. Restgæld (Outstanding nominal amount) (følger MFI3-definien)

Den nominelle restgæld i DKK på referencetidspunktet (før nedskrivninger, ekskl. tilgodehavende renter og efter afskrivninger). Hvis instrumentet er optaget i udenlandsk valuta, omregnes beløbet til DKK med valutakursen på referencetidspunktet, jf. afsnit [0](#) Valutakursopgørelse.

Restgælden på referencetidspunktet indeholder følgende:

- restgæld som endnu ikke er forfaldet
- restgæld som er forfaldet men endnu ikke tilbagebetalt
- renter relateret til instrumentet som er forfaldet men endnu ikke er betalt
- gebyrer og strafrenter i relation til instrumentet som ikke er betalt
- øvrige omkostninger i relation til instrumentet som er forfaldet i henhold til aftalen/kontrakten.

Bemærk, at der for de fire sidste punkter er tale om beløb, som er forfaldet og derfor også skal indberettes i variabel [4.3.4](#) Restance for instrumentet.

Restgælden på referencetidspunktet indeholder *ikke*:

- tilgodehavende renter, da de ikke er tilskrevet restgælden endnu
- afskrevne beløb, da de skal trækkes fra restgælden
- ikke realiseret pant/sikkerhed, da disse beløb ikke må reducere restgælden.

For obligationsbaserede udlån er det obligationsrestgælden for både obligations- og kontantlån til nominel værdi, der skal indberettes.

For kreditter skal der indberettes den udnyttede kredit på instrumentet på referencetidspunktet, uanset om det er over eller under kreditgrænsen (det er altså ikke kreditgrænsen der skal indberettes). Det vil sige, at revolverende instrumenter kan have en restgæld på 0, hvis der ikke er trukket på dem på referencetidspunktet. Derimod skal restgælden være positiv for instrumenter, som ikke har tilknyttet en kredit, og som dermed er indberettet med "Ikke krævet" i variabel [4.3.9](#) Ikke-balanceført beløb.

Hvis der foretages en ændring af instrumentet fx låneforhøjelse, vil det fremgå af variabel [4.6.11](#) Status på kreditlempelser og refinansiering. Hvis der er tale om en forhøjelse af et lån vil det fremgå af såvel hovedstol og restgælden, mens det ved en forhøjelse af en kredit vil fremgå af hovedstolen og ikke nødvendigvis restgælden.

Hvis indberetter har erhvervet instrumentet, er restgælden det beløb, som debitor skal tilbagebetale til det indberettende institut/kreditor og ikke det, indberetter har betalt for at erhverve instrumentet.

Variablen er "ikke krævet" for "rene" indlånsinstrumenter, jf. afsnit [2.3.7](#) Definition af "rene" indlånsinstrumenter, bortset fra "rene" indlånsinstrumenter indberettet med instrumenttyperne:

- Kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk samt indlån på anfordring,
- Kreditkort og
- Revolverende kredit (undtagen kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk samt indlån på anfordring og kreditkort).

Hvis [4.3.18](#) Indestående er større end eller lig med 1 for ovennævnte instrumenttyper, skal variablen indberettes med 0. Tilsvarende indberettes 0 i [4.3.18](#) Indestående, hvis variablen er indberettet med større end eller lig med 1.

Hvis [4.3.18](#) Indestående er lig 0, og variablen er indberettet med 0, skal [4.3.9](#) Ikke-balanceført beløb være større end eller lig med 0, med mindre instrumentet er med flydende maksimum og indgår i en kontrakt i "egen ret".

4.3.8. Påløbne og tilskrevne renter (Accrued and earned interest) (følger MFI3-definition, dog ikke for realkreditudlån)

Renter optjent i løbet af hele referenceperioden på debetsaldo. For kvartalsvise indberetninger indberettes renter optjent i referencekvartalet. For årlige indberetninger indberettes renter optjent i løbet af referenceåret.

Beløbet er uafhængigt af en eventuel rentetilskrivning. Manglende rentebetaling påvirker ikke variablen. Renten omfatter løbende rente- og rentelignende betalinger (herunder løbende provisioner men ikke bidragsbetalinger), mens engangsbetalinger i form af gebyrer, stiftelsesprovisioner mv. ikke medtages. Påløbne bidragsbetalinger skal ikke indgå som en del af rentebetalingen, men indberettes selvstændigt i variabel [4.3.11](#) Påløben bidragsbetaling.

Renter skal indberettes i DKK. Hvis instrumentet er i udenlandsk valuta, omregnes beløbet til DKK med valutakursen ultimo referenceperioden, jf. afsnit [0](#) Valutakursopgørelse.

Når instrumentet er indregnet på balancen, skal de påløbne og tilskrevne renter indberettes i henhold til relevante regnskabsstandarder. Når instrumentet ikke er indregnet på balancen, beregnes de påløbne og tilskrevne renter i henhold til kontrakten. For instrumenter uden en eksPLICIT rente, såsom nulkuponinstrumenter, afspejler de påløbne og tilskrevne renter forskellen mellem det beløb, som debitor har modtaget og det beløb, som debitor skal tilbagebetale.

For handelskreditter gælder ligeledes, at forskellen mellem værdien af handelskreditterne og det, der skal tilbagebetales, skal betragtes som påløbne og tilskrevne renter. For handelskreditter uden regreskrav indberettes "Ikke krævet".

Påløbne og tilskrevne renter skal også indberettes for instrumenter som ikke er indregnet på balancen eller overført.

For kontantlån er det kundens rentebetaling, der skal indberettes.

For **cash pool-engagementer** gælder, at der indberettes bruttomellemværender for både rentestrømme og restgæld, jf. boks 49 samt ECB's spørgsmål og svar om indberetning af cash pools ([2020/0014](#), [2020/0015](#) samt [2020/0016](#)).

Eksempel – Indberetning af cash pool-engagementer

Boks 49

Hvis der til et cash pool-engagement fx er tilknyttet en eller flere indlånskonti, skal eventuelt indestående på de konti ikke indgå i indberetningen af rentestrømme og restgæld, dvs. der skal indberettes bruttomellemværender.

Hvis et cash pool-engagement fx består af to instrumenter: ét instrument i debet og ét i kredit – og rentebetalingen opkræves/betales på nettomellemværendet, **skal begge instrumenter indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån**. Hvis kreditor kan anvende indestående som pant/sikkerhed for instrumentet i debit indberettes det på ark [4.7](#) Pant/sikkerhed, , jf. ECB [Q&A 2020/0016](#).

For instrumenter indberettet med "Indskud mellem kreditinstitutter bortset fra repoindlån og repoudlån", jf. variabel [4.2.3](#) Instrumenttype, kan variablen indberettes, men er ikke et krav i følgende tilfælde:

1. Hvis [4.3.7](#) Restgæld eller [4.3.18](#) Indestående er mindre end 10 mio. kr. på [4.2.2](#) løbenummer på instrumentet og/eller
2. Debitor/Indskyder/Garantirekvirent i variabel [4.4.1](#) Modpartens rolle er indberettet med Danmarks Nationalbank, dvs. variabel [4.1.13](#) National identifikation er indberettet med '61092919' og [4.1.4](#) Identifikationstype er indberettet med 'DK_CVR_CD' eller variabel [4.1.2](#) Legal Entity Identifier (LEI) er indberettet med '549300AHYJ0OMBLIL335' og/eller
3. Modpart er koncernforbundet med det indberettende institut, dvs. [4.1.11](#) Koncern er indberettet eller beriget med markering for Moder-virksomhed, Udenlandsk filial, Dattervirksomhed, Søstervirksomhed eller Associeret virksomhed.

Variablen indberettes som "ikke krævet" for "rene" indlånsinstrumenter, jf. definition i afsnit [2.3.7](#), med mindre der er påløbet debetrener på "rene" indlånsinstrumenter, fx hvis instrumentet har været i overtræk i referenceperioden. Variablen vil stadig være mulig at indberette, men myndighederne vil ikke anvende informationen.

4.3.9. Ikke-balanceført beløb (Off-balance sheet amount)

Samlet nominel værdi af ikke-balanceførte eksponeringer. Det inkluderer enhver forpligtelse til udlån opgjort, før konverteringsfaktorer og kreditrisikoreduktionsteknikker tages i betragtning. Variablen skal indberettes for de instrumenttyper, som er nævnt i variabel [4.2.3](#) Instrumenttype, hvor der er tilknyttet en kredit **med mindre instrumentet er med flydende maksimum**, og indgår i en kontrakt indberettet i "egen ret" på ark [4.12](#) Kontraktoplysninger. I sidstnævnte tilfælde indberettes "Ikke krævet", jf. eksempler i boks 75 vedr. indberetning af multikomponent-faciliteter samt nedenfor.

Variablen indberettes som "ikke krævet" for "rene" indlånsinstrumenter, jf. definition i afsnit [2.3.7](#).

Variablen skal indeholde det beløb, som bedst repræsenterer indberetters maksimale eksponering i forhold til kreditrisiko, uden at der tages højde for eventuelle bagvedliggende sikkerheder eller andre udvidelser af kreditværdigheden.

For revolverende instrumenttyper, jf. variabel [4.2.3](#) Instrumenttype og [2.3.17](#) Revolverende kontra ikke revolverende instrumenter, skal det uudnyttede beløb, som indberetter har forpligtet sig til at låne ud, indberettes.

For følgende instrumenttyper, jf. variabel [4.2.3](#) Instrumenttype, **der ikke indgår i en kontrakt indberettet i "egen ret" på ark [4.12](#) Kontraktoplysninger**: Kreditkort, Revolverende kredit (undtagen kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk **samt indlån på anfordring** og kreditkort), Ikke-revolverende kredit og konti med en kredit tilknyttet, skal der indberettes:

- et positivt beløb, hvis der er et positivt beløb til rådighed, som kan trækkes på referencetidspunktet (for instrumenter med [4.2.5](#) Valuta lig DKK gælder det, når forskellen mellem [4.2.14](#) Hovedstol/Trækningsret/**Garantibeløb** og [4.3.7](#) Restgæld er positiv).
- 0, hvis der ikke er et positivt beløb til rådighed, som kan trækkes på referencetidspunktet.

For følgende instrumenttyper, jf. variabel [4.2.3](#) Instrumenttype, der indgår i en kontrakt indberettet i "egen ret" på ark [4.12](#) Kontraktoplysninger: Kreditkort, Revolverende kredit (undtagen kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk samt indlån på anfordring og kreditkort), Ikke-revolverende kredit og konti med en kredit tilknyttet, skal der indberettes:

- et positivt beløb, hvis instrumentet er med fast maksimum og der er et positivt beløb til rådighed (dvs. forskellen mellem aftalt fast maksimum og [4.3.7](#) Restgæld er positiv), som kan trækkes på referencetidspunktet, jf. eksempel M-1c i boks 75.
- 0, hvis instrumentet er med fast maksimum, og hvis der ikke er et positivt beløb til rådighed, som kan trækkes på referencetidspunktet.
- "Ikke krævet", hvis instrumentet er med flydende maksimum – uanset om der er et positivt beløb til rådighed på kontrakten indberettet i [4.12.6](#) Kontraktens ikke-balanceførte beløb eller ej, jf. eksempel M-1b i boks 75.

For udlånsinstrumenter, hvor hele lånet udbetales samlet, indberettes "Ikke krævet", da disse ikke er forenelige med ikke-balanceførte beløb.

Hvis debitor har trukket over kreditgrænsen for instrumentet, indberettes 0.

Variablen skal indberettes i DKK. Hvis beløbet er i udenlandsk valuta, omregnes det til DKK med valutakursen på referencetidspunktet, jf. afsnit [0](#) Valutakursopgørelse.

4.3.10. Bidragssats (Administration rate) (følger MFI3-definition)

Indberettes for obligationsbaserede realkreditudlån. Indberettes som en sats målt i forhold til obligationsrestgælden på referencetidspunktet (indekseret obligationsrestgæld for indekslån). Hvis bidraget på et givet lån ikke betales i forhold til obligationsrestgælden, kan satsen omregnes ved først at omregne bidraget til et beløb og derefter omregne til en sats ved at holde dette beløb op imod obligationsrestgælden.

4.3.11. Påløben bidragsbetaling (Accrued administration payments)

Indberettes for obligationsbaserede realkreditudlån. Indberettes som bidragsbetaling optjent i referenceperioden og er uafhængig af eventuel bidragstilskrivning inden for måneden. Manglende bidragsbetaling påvirker ikke variablen.

Variablen skal indberettes i DKK. Hvis beløbet er i udenlandsk valuta, omregnes det til DKK med valutakursen på referencetidspunktet, jf. afsnit [0](#) Valutakursopgørelse.

4.3.12. Vægtet kurs på obligationsrestgæld (Weighted price of remaining bond debt)

Indberettes for obligationsudlån. Kursen på de bagvedliggende obligationer skal indberettes.

Hvis der ligger flere obligationsserier bag lånet, indberettes en vægtet kurs, hvor obligationsrestgælden for de enkelte obligationsserier benyttes som vægt.

Det er tilladt at benytte en intern pris til beregningen, hvis der ikke er en ekstern pris.

Eksempel – Vægtet kurs på obligationsrestgæld

Boks 50

Der ligger to obligationsserier til grund for et lån. En serie med en obligationsrestgæld på 100.000 til kurs 90,00 og en serie med en obligationsrestgæld på 200.000 til kurs 80,00. Den vægtede kurs på obligationsrestgælden, som skal indberettes, er:

$$(100.000 * 90 + 200.000 * 80) / (100.000 + 200.000) = 83,33.$$

4.3.13. Ordinære afdrag (følger MFI3-definition) (Ordinary principal payments (for bond-based cash loans, the principal payment on the cash loan))

Ordinære afdrag indberettes til nominel værdi og omfatter de afdrag, der jf. aftalen/kontrakten skal betales i referenceperioden i henhold til amortiseringen af lånet (det er dermed de forfaldne og ikke de faktisk betalte afdrag, der skal indberettes). For lån som der ikke er aftalt en amortiseringsplan for indberettes "Ikke krævet". For lån med mulighed for afdragsfrihed og hvor afdragsfrihed benyttes på referencetidspunktet indberettes 0. For stående lån, jf. variabel [4.2.4](#) Ydelsestype, indberettes 0, da der er aftalt en amortiseringsplan for lånet.

Manglende afdragsbetalinger påvirker ikke variablen.

For obligationsbaserede kontantlån skal kontantlånsafdraget indberettes.

Afdraget skal indberettes i DKK. Hvis lånet afdrages i udenlandsk valuta, omregnes beløbet til DKK med valutakursen på referencetidspunktet, jf. afsnit [0](#) Valutakursopgørelse.

For instrumenter undtagen obligationsudlån, hvor variabel [4.2.4](#) Ydelsestype er indberettet med "Andet", skal variablen indberettes med "Ikke krævet" (dette vil typisk være tilfældet ved kreditter). For obligationsudlån hvor variabel [4.2.4](#) Ydelsestype er indberettet med "Andet", skal variablen indberettes.

4.3.14. Ordinære afdrag – obligationsafdrag (Ordinary principal payments – bond payments)

Indberettes for obligationsudlån. For øvrige lån/kreditter indberettes "Ikke krævet". Følger definitionen for ordinære afdrag, men det er i stedet obligationsafdraget, som skal indberettes.

For afdragsfrie tilpasningslån udbetalt over kurs 100 vil der derfor kunne opstå negative afdrag i forbindelse med refinansiering.

Afdraget skal indberettes i DKK. Hvis lånet afdrages i udenlandsk valuta, omregnes beløbet til DKK med valutakursen på referencetidspunktet, jf. afsnit [0](#) Valutakursopgørelse.

4.3.15. Ekstraordinære afdrag (Extraordinary principal payments)

Indberettes for obligationsudlån. Her skal indberettes debtors ekstraordinære obligationsafdrag til nominel værdi, hvilket omfatter de afdrag, der *ikke* er aftalt i henhold til amortiseringen af instrumentet.

Under ekstraordinære afdrag indgår *ikke* det sidste afdrag på uamortiserede lån eller ved førtidig indfrielse delafdrag fra sidste terminsbetaling og frem til indfrielsestidspunktet, som indgår i variabel [4.3.13](#) Ordinære afdrag.

Afdraget skal indberettes i DKK. Hvis afdraget er i udenlandsk valuta, omregnes beløbet til DKK med valutakursen på referencetidspunktet, jf. afsnit [0](#) Valutakursopgørelse.

4.3.16. Nominel indlånsrentesats (Nominal interest rate on deposits)

Den mellem kunde og pengeinstitut aktuelt aftalte nominelle indlånsrentesats pro anno på referencetidspunktet.

For indlån, hvor rentesatsen afhænger af, hvad indestående på referencetidspunktet er, skal den aktuelle vægtede nominelle rentesats pro anno ift. indeståendet på referencetidspunktet indberettes.

For instrumenter indberettet med "Indskud mellem kreditinstitutter bortset fra repoindlån og repoudlån", jf. variabel [4.2.3](#) Instrumenttype, kan variablen indberettes, men er ikke et krav i følgende tilfælde:

1. Hvis [4.3.7](#) Restgæld eller [4.3.18](#) Indestående er mindre end 10 mio. kr. på [4.2.2](#) Løbenummer på instrumentet og/eller
2. Debitor/Indskyder/Garantirekvirent i variabel [4.4.1](#) Modpartens rolle er indberettet med Danmarks Nationalbank, dvs. variabel [4.1.13](#) National identifikation er indberettet med '61092919' og [4.1.4](#) Identifikationstype er indberettet med 'DK_CVR_CD' eller variabel [4.1.2](#) Legal Entity Identifier (LEI) er indberettet med '549300AHYJ0OMBLIL335' og/eller
3. Modpart er koncernforbundet med det indberettende institut, dvs. [4.1.11](#) Koncern er indberettet eller beriget med markering for Moder virksomhed, Udenlandsk filial, Dattervirksomhed, Søstervirksomhed eller Associeret virksomhed.

Variablen skal indberettes for instrumenter som er "rene" indlånsinstrumenter, jf. afsnit [2.3.7](#) Definition af "rene" indlånsinstrumenter, dog undtaget instrumenter indberettet med "Ja" i variabel [4.2.30](#) Puljeordning.

Variablen skal desuden indberettes for instrumenter, der er indberettet med [4.3.18](#) Indestående større end eller lig med 1. Variablen vil dog stadig være mulig at indberette for øvrige instrumenter, men myndighederne vil ikke anvende informationen.

4.3.17. Påløbne og tilskrevne indlånsrenter (Accrued and earned interest on deposits)

Indlånsrenter påløbet og tilskrevet i løbet af hele referenceperioden. For kvartalsvise indberetninger indberettes indlånsrenter påløbet og tilskrevet i referencekvartalet. For årlige indberetninger indberettes indlånsrenter påløbet og tilskrevet i løbet af referenceåret.

Beløbet er uafhængigt af eventuel rentetilskrivning. Renter omfatter løbende indlånsrente- og rentelignende betalinger, mens engangsbetalinger i form af gebyrer mv. ikke medtages.

Renter skal indberettes i DKK. Hvis instrumentet er i udenlandske valuta, omregnes beløbet til DKK med valutakursen ultimo referenceperioden, jf. afsnit [0](#) Valutakursopgørelse. For cash pool-engagementer gælder, at der indberettes bruttomellemværender for både rentestrømme og indestående, jf. boks 49.

For instrumenter indberettet med "Indskud mellem kreditinstitutter bortset fra repoindlån og repoudlån", jf. variabel [4.2.3](#) Instrumenttype, kan variablen indberettes, men er ikke et krav i følgende tilfælde:

1. Hvis [4.3.7](#) Restgæld eller [4.3.18](#) Indestående er mindre end 10 mio. kr. på [4.2.2](#) Løbenummer på instrumentet og/eller
2. Debitor/Indskyder/Garantirekvirent i variabel [4.4.1](#) Modpartens rolle er indberettet med Danmarks Nationalbank, dvs. variabel [4.1.13](#) National identifikation er indberettet med '61092919' og [4.1.4](#) Identifikationstype er indberettet med 'DK_CVR_CD' eller variabel [4.1.2](#) Legal Entity Identifier (LEI) er indberettet med '549300AHYJ0OMBLIL335' og/eller
3. Modpart er koncernforbundet med det indberettende institut, dvs. [4.1.11](#) Koncern er indberettet eller beriget med markering for Moder-virksomhed, Udenlandsk filial, Dattervirksomhed, Søstervirksomhed eller Associeret virksomhed.

Variablen skal indberettes for instrumenter som er "rene" indlånsinstrumenter, jf. afsnit [2.3.7](#) Definition af "rene" indlånsinstrumenter, dog undtaget instrumenter indberettet med "Ja" i variabel [4.2.30](#) Puljeordning.

Variablen skal desuden indberettes for instrumenter, som der er påløbet og tilskrevet indlånsrenter på i løbet af referenceperioden, uanset om variabel [4.3.18](#) Indestående er større end eller lig med 1 på referencetidspunktet eller ej.

4.3.18. Indestående (Outstanding nominal amount deposits)

Indestående på kontoen i DKK på referencetidspunktet.

Indestående skal være positivt for "rene" indlånsinstrumenter jf. afsnit [2.3.7](#) Definition af "rene" indlånsinstrumenter.

Variablen skal indberettes for instrumenter som er "rene" indlånsinstrumenter, jf. afsnit [2.3.7](#) Definition af "rene" indlånsinstrumenter, samt alle instrumenter indberettet med en af følgende instrumenttyper, jf. variabel [4.2.3](#) Instrumenttype:

- Kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk samt indlån på anfordring,
- Kreditkort og
- Revolverende kredit (undtagen kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk samt indlån på anfordring og kreditkort).

Hvis [4.3.7](#) Restgæld er større end eller lig med 1 for ovennævnte instrumenttyper, skal variablen indberettes med 0. Tilsvarende indberettes 0 i [4.3.7](#) Restgæld, hvis [4.3.18](#) Indestående indberettes med større end eller lig med 1.

Hvis [4.3.7](#) Restgæld er lig 0, og variablen er indberettet med 0, skal [4.3.9](#) Ikke-balanceført beløb være større end eller lig med 0, med mindre instrumentet er med flydende maksimum og indgår i en kontrakt i "egen ret".

Konti, der har et indestående større end eller lig med 0,5 kr. ([4.3.18](#) Indestående større end eller lig med 1) på referencetidspunktet, og som samtidig har en tilknyttet kredit (dvs. enten er [4.3.9](#) Ikke-balanceført beløb større end eller lig med 1, eller "Ikke krævet" hvis instrumentet er med flydende maksimum og indgår i en kontrakt i "egen ret") skal indberettes med relevante indlånsoplysninger på instrumentark med oplysninger om indeståendet og med [4.3.7](#) Restgæld lig 0.

4.4. Modpart – Instrument-/Kontraktoplysninger (Counterparty-Instrument/Contract data)

Modpart – Instrument-/Kontraktoplysninger			Tabel 35	
Variabel	Datatype	Modpartstype		
		Privatpersoner	Virksomheder (juridiske personer)	
4.1.1 Modpartsidentifikation	Tekst	X	X	
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Tekst	X	X	
4.2.2 Løbenummer på instrument	Tekst	X ²	X ²	
4.4.1 Modpartens rolle	K15	X	X	

² Angiver, at variabelen *ikke* skal indberettes, hvis der er tale om en kontrakt indberettet i "egen ret", jf. afsnit [2.3.19](#) Kontrakter i "egen ret", som er indberettet på ark [4.12](#) Kontraktoplysninger.

4.4.1. Modpartens rolle (Counterparty role)

Roller for modparter relateret til instrumentet/kontrakten. For hvert instrument/kontrakt skal der som minimum indberettes:

- én Kreditor/Indlånstager/Garantistiller og
- én Debitor/Indskyder/Garantirekvirent,

mens rollerne Forvaltningsenhed, Ophavsenhed og Formidler indberettes, hvor det er relevant.

Hvis der er flere Kreditorer/Indlånstagere/Garantistillere (fx delvist overførte instrumenter) eller Debitorer/Indskydere/Garantirekvirenter til et instrument/kontrakt, skal alle Kreditorer/Indlånstagere/Garantistillere og/eller Debitorer/Indskydere/Garantirekvirenter indberettes.

Hvis modparten er pant-/sikkerhedsstiller indberettes dette på ark [4.11](#) Modpart – pant-/sikkerhedsoplysninger.

Garantibegunstigede, også kaldet garantibeneficiant, som ikke har noget at gøre med garantidebitor i kreditmæssig sammenhæng, indberettes *ikke*.

Modpartens rolle (K15)

Tabel 36

Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> • Kreditor/Indlånstager/Garantistiller (Creditor/Deposit taker/Guarantor) • Debitor/Indskyder/Garantirekvirent (Debtor/Depositor/Applicant) • Forvaltningsenhed (Servicer) • Ophavsenhed (Originator) • Formidler (Intermediator)
Kreditor/ Indlånstager/Garantistiller (Creditor/ Deposit taker/Guarantor)	<p>Kreditor/Garantistiller: Modpart, som bærer risikoen ved et instrument/kontrakt, bortset fra sikringsudbyder eller sikringsberettigede.</p> <p>Det vil typisk være det indberettende institut.</p> <p>Indlånstager: Modpart, der har modtaget og indregnet indskuddet på sin balance. Det vil typisk være det indberettende pengeinstitut.</p>
Debitor/ Indskyder/Garantirekvirent (Debtor/ Depositor/Applicant)	<p>Debitor: Modpart, som medfører kreditrisiko ved et instrument/kontrakt, og som er/kan blive forpligtet til at tilbagebetale instrumentet, bortset fra sikringsudbyder eller sikringsberettigede.</p> <p>Indskyder: Modpart, der har indlånet, og er pengeinstitutts kunde.</p> <p>Garantirekvirent: Modpart, der har rekvireret garantien, og er pengeinstitutts kunde. Modparten hæfter for garantien, og hvis garantien bliver kaldt, er garantirekvirent forpligtet til at tilbagebetale det kaldte beløb.</p>
Forvaltningsenhed (Servicer)	<p>Modpart, som er ansvarlig for forvaltning af et instrument.</p> <p>Indberettes kun for instrumenter/kontrakter efter 30. september 2026, hvis modpart er forskellig fra modpart indberettet i udfaldsrummet Kreditor/Indlånstager/Garantistiller.</p> <p>Skal indberettes, når det er relevant.</p>
Ophavsenhed (Originator)	<p>Modpart i en securitiseringstransaktion som defineret i artikel 1(3) af ECB's forordning 1075/2013 (ECB/2013/40) vedrørende statistik om FVC'er, der beskæftiger sig med securitiseringstransaktioner, jf. EUT L 297, 7.11.2013, side 107.</p> <p>Skal indberettes, når det er relevant.</p>
Formidler (Intermediator)	<p>Modpart, som formidler og tilbyder instrumentet/kontrakten, som er karakteriseret ved, at formidler har kundekontakten og rådgiveransvaret, uanset om instrumentet/kontrakten udstedes af et andet institut.</p>

Udfaldsrummet skal indberettes af realkreditinstitutter for realkreditudlån, men ikke hvis formidler er koncernforbundet med kreditor.

Kreditor/Indlånstager/Garantistiller

Kreditor

Den modpart, som bærer kreditrisikoen ved instrumentet. Typisk er den modpart, som bevilger instrumentet og bærer kreditrisikoen, også ansvarlig for den administrative og finansielle forvaltning af instrumentet. Hvis det er tilfældet, skal samme modpart indberettes både som kreditor og som forvaltningsenhed (efter 30. september 2026 skal Forvaltningsenhed kun indberettes, hvis Forvaltningsenhed er forskellig fra Kreditor). Forvaltningsenhed vil afvige fra kreditor, hvis det drejer sig om et forvaltet instrument, securitisering og andre låneoverførsler.

For kontrakter er kreditor den modpart, som har afgivet forpligtende tilbud i henhold til afsnit [4.12](#) Kontraktoplysninger. Det vil være typisk være det indberettende institut.

Indlånstager

Den modpart, der har modtaget og indregnet indskuddet på sin balance. Det vil typisk være det indberettende institut.

Garantistiller

Den modpart, som har stillet garantien, og som har kreditrisikoen, hvis garantien kaldes. Det vil typisk være det indberettende institut. For finansgarantier (betalingsgarantier) er det den modpart, der skal betale, hvis garantien kaldes. For øvrige garantier, fx en arbejdsgaranti, er det den modpart, der har påtaget sig risikoen, hvis kontraktens forpligtelser ikke overholdes og garantien bliver kaldt.

Selvom pengeinstituttets kunde (garantirekvirent) er misligholdt, er der ikke en direkte afledt konsekvens, at en garanti kaldes. Der er andre faktorer, som spiller ind fx på en tingslysnings- eller arbejdsgaranti.

Debitor/Indskyder/Garantirekvirent

Debitor

Debitor er defineret som den modpart, der ubetinget har/vil få forpligtelsen til at tilbagebetale instrumentet.

For *kontrakter* indberettet med "Multikomponent-facilitet" i variabel [4.12.1](#) Kontrakttype, er debitor = oplysning om hoveddebitor, som skal indberettes for de kontrakter, der er indberettet på ark [4.12](#) Kontraktoplysninger, og hvor [4.2.2](#) Løbenummer for instrument indberettes med "ikke krævet" på ark 4 Modpart – instrumentoplysninger. Hvis kontraktens eventuelle underliggende instrumenter kan aftages af andre modparter end hoveddebitor, fx datterselskaber af hoveddebitor, skal de ikke indberettes som debitorer på kontrakten, men som debitorer på kontraktens underliggende instrumenter, jf. eksempel Multikomponent-facilitet med flere løbenumre på instrumenter tilknyttet samme aftale i boks 13.

Indskyder

Modpart, der har indlånet, og er pengeinstituttets kunde.

Garantirekvirent

Modpart, der rekvirerer garantien, og er pengeinstituttets kunde, og skal indberettes for instrumenttyperne: Finansgarantier, Øvrige garantier og Tinglysnings- og konverteringsgarantier, jf. variabel [4.2.3](#) Instrumenttype.

Forvaltningsenhed

Forvaltningsenhed skal efter 30. september 2026 kun indberettes, hvis forvaltningsenhed er forskellig fra Kreditor, som fremover skal indberettes med modpartens rolle = "Kreditor/Indlånstager/Garantistiller".

Lån/kreditter

Forvaltningsenheder er de modparter, som er ansvarlig for den administrative og finansielle forvaltning af instrumentet. Forvaltningsenhed er defineret bredere end i forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33), hvor det er begrænset til forvaltning af instrumenter, som er securitiserede, eller instrumenter, som på anden måde er blevet overført med hen syn til indsamling af afdrag og renter fra debitor.

Kontrakter

Forvaltningsenhed er umiddelbart ikke relevant for kontrakter indberettet på ark [4.12](#) Kontraktoplysninger, da institutterne ikke forvalter kontrakter på vegne af andre enheder, og heller ikke får forvaltet kontrakter af andre enheder (der ikke er indberetningspligtige til mikroøkonomisk database for kredit og indlån). Oplysning skal derfor kun indberettes hvis ovennævnte ændrer sig.

Indlån

Modpart der forvalter indeståendet på kontoen og skal kun indberettes, hvis modparten er forskellig fra Indlånstager. Særlige indlån i puljeordning, hvor pengeinstitut anvender en ekstern kapitalforvalter til at investere i samlede puljer, hvor puljeaktiverne tilhører pengeinstituttet, falder udenfor definition af forvaltningsenhed i variabel [4.4.1](#) Modpartens rolle.

Garantier

Er umiddelbart ikke relevant for garantier, da institutterne ikke forvalter garantier på vegne af andre enheder, og heller ikke får forvaltet garantier af andre enheder (der ikke er indberetningspligtige til mikroøkonomisk database for kredit og indlån). Oplysning skal derfor kun indberettes hvis ovennævnte ændrer sig.

Ophavsenhed

Lån/kreditter

Ophavsenheder omfatter de enheder, der overfører et aktiv eller pulje af aktiver (og/eller kreditrisiko af et aktiv eller pulje af aktiver) i en securitisering, jf. forordning 1075/2013, artikel 1(3). Derfor skal rollen indberettes i de tilfælde, hvor variabel [4.3.6](#) Securitiseringsstype er indberettet med "Traditionel securitisering" eller "Syntetisk securitisering".

Hvis en modpart både er ophavsenhed og forvaltningsenhed, skal modparten indberettes i begge roller. Hvis et aktiv eller pulje af aktiver (og/eller kreditrisikoen ved et aktiv eller pulje af aktiver) kun er delvist overført i en securitisering, kan modparten indberettes som både kreditor, forvaltningsenhed og ophavsenhed.

Kontrakter

Ophavsenhed kan være relevant for kontrakter indberettet på ark [4.12](#) Kontraktoplysninger, da der kan forekomme securitisering på ikke-balanseførte eksponeringer. Ophavsenhed skal indberettes for kontrakter, når det er relevant.

Indlån

Ophavsenhed er umiddelbart ikke relevant for indlån, men kan fx være det, hvis indlånet indgår i en securitiseret kontrakt. Oplysning skal derfor indberettes når relevant.

Garantier

Ophavsenhed er umiddelbart ikke relevant for garantier, men kan fx være det, hvis garantien indgår i en securitiseret kontrakt. Oplysning skal derfor indberettes når relevant.

Formidler*Lån/kreditter*

Formidler er den modpart (pengeinstitut), der har kundekontakten, rådgiverforpligtelsen og formidler lån/lånetilbud til kunden. Formidler yder ikke selv lånet, men er formidler mellem kunde og realkreditinstitut. Der skal indberettes oplysning om formidler for instrumenter, som er karakteriseret ved, at formidler har kundekontakten og rådgiveransvaret, når instrumentet udstedes af et andet institut (realkreditinstitut).

Udfaldsrummet skal indberettes af realkreditinstitutter for realkreditudlån, men ikke hvis formidler er koncernforbundet med kreditor.

Kontrakter

Formidler kan være relevant for kontrakter indberettet på ark [4.12](#) Kontraktoplysninger, fx hvis et lånetilbud om et realkreditudlån sker på vegne af et pengeinstitut, og skal indberettes, når det er relevant.

Indlån

Formidler er ikke relevant for dette instrument og indberettes derfor *ikke*.

Garantier

Formidler er ikke relevant for dette instrument og indberettes derfor *ikke*.

4.5. Hæftelse (Joint-liabilities data)

Hæftelse ¹		Tabel 37	
Variabel	Datatype	Modpartstype	
		Privat- personer	Virksomheder (juridiske perso- ner)
4.1.1 Modpartsidentifikation	Tekst	X	X
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Tekst	X	X
4.2.2 Løbenummer på instrument	Tekst	X ²	X ²
4.5.1 Hæftelsesbeløb	Beløb	X	X
^{1.} Arket skal ikke indberettes for "rene" indlånsinstrumenter, jf. definition i afsnit 2.3.7 , og heller ikke for garantier, der er indberettet med en af følgende instrumenttyper i variabel 4.2.3 Instrumenttype: Finansgarantier, Tinglysnings- og konverteringsgarantier og Øvrige garantier.			
^{2.} Angiver, at variablen <i>ikke</i> skal indberettes, hvis der er tale om en kontrakt indberettet i "egen ret", jf. afsnit 2.3.19 Kontrakter i "egen ret", som er indberettet på ark 4.12 Kontraktoplysninger.			

4.5.1. Hæftelsesbeløb (Joint-liability amount)

Variablen skal indberettes hvis der er mere end én debitor til instrumentet, svarende til at der er indberettet mere end én modpart med rollen "debitor" i variabel [4.4.1](#) Modpartens rolle. Hvis der kun er indberettet én modpart med rollen "debitor" i variabel [4.4.1](#), skal variablen/arket ikke indberettes.

Arket skal ikke indberettes for garantier, dvs. for instrumenter indberettet med et af følgende udfaldsrum i [4.2.3](#) Instrumenttype: "Finansgarantier", "Tinglysnings- og konverteringsgarantier" eller Øvrige garantier" samt for "rene" indlånsinstrumenter jf. [2.3.7](#) Definition af "rene" indlånsinstrumenter.

Hvis hæftelsesbeløb er relevant jf. de to forrige afsnit, skal hæftelsesbeløb indberettes i følgende tilfælde:

- hvis [4.2.14](#) Hovedstol/trækningsret > 0, og/eller
- hvis [4.3.7](#) Restgæld > 0, og/eller
- hvis [4.2.14](#) Hovedstol /trækningsret er indberettet med "Ikke krævet" men [4.3.9](#) Ikke-balanceført beløb > 0, og [4.3.7](#) Restgæld = 0, og/eller
- hvis [4.12.5](#) Kontraktbeløb > 0.

Variablen angiver, hvor meget af **hovedstolen** hver debitor (potentielt) hæfter for. Beløbet er indberettet i variabel [4.2.14](#) Hovedstol/Trækningsret/Garantibeløb for instrumenter og for kontrakter i "egen ret", er beløbet indberettet i variabel [4.12.5](#) Kontraktbeløb. Kautionsister skal ikke

medtages her, men hvis der er stillet en garanti/kautiion for instrumentet, som kaldes, men ikke er udbetalt, skal garantistiller enten indberettes som debitor sammen med eksisterende debitor eller erstatte den oprindelige debitor. Den kaldte garanti/kautiion skal så ikke længere indberettes som pant/sikkerhed, men som et instrument med relevant instrumenttype indberettet i variabel [4.2.3](#) Instrumenttype inkl. øvrige oplysninger om instrumentet.

Hvis debitorerne hæfter forskelligt for henholdsvis **hovedstol** og renter, indberettes, hvor meget af hovedstolen hver debitor hæfter for.

I de tilfælde hvor [4.2.14](#) Hovedstol/Trækningsret/**Garantibeløb** er indberettet med "Ikke krævet" (og der er mere end én modpart med rollen "debitor" i variabel [4.4.1](#) Modpartens rolle tilknyttet instrumentet), **og der ikke er tale om indlån eller garantier**, skal [4.5.1](#) **Hæftelsesbeløb** indberettes med hvor meget af [4.3.7](#) Restgælden hver debitor hæfter for. Dette kunne eksempelvis være for instrumenter, hvor der ikke er tilknyttet en kredit, og som er i overtræk på referencetidspunktet.

Variablen skal indberettes i DKK. Hvis beløbet er i udenlandsk valuta, omregnes det til DKK med valutakursen på referencetidspunktet, jf. afsnit [0](#) Valutakursopgørelse.

Ved låneforhøjelser skal der indberettes, hvor meget hver debitor hæfter for i forhold til den nye **hovedstol**.

Eksempel – **Hæftelsesbeløb**

Boks 51

Fælles hæftelse

Hvis flere personer/virksomheder hæfter fælles for et lån på DKK 1.000.000 indberettes "1.000.000" for hver af debitorerne.

Forskellig hæftelse

To virksomheder hæfter for et lån på DKK 1.000.000, hvor debitor A hæfter for DKK 700.000 mens debitor B hæfter for DKK 400.000. Da hæftelsesbeløbet skal indberettes i forhold til hovedstolen, hæfter debitor A for DKK 700.000 og debitor B for DKK 400.000.

Hvis fx debitor A vælger at tilbagebetale sin del af lånet, vil A ikke længere være at betragte som debitor og ikke fremgå som debitor, jf. ark [4.4](#) Modpart - Instrument-/Kontrakt-oplysninger. Da der nu kun er én debitor tilbage til lånet, nemlig debitor B, skal variabel [4.5.1](#) **Hæftelsesbeløb** ikke indberettes.

4.6. Regnskabsdata (Accounting data)

Arkets variable skal indberettes for de instrumenter, der skal indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån, og som dermed er indberettet på ark [4.2](#) Instrumentoplysninger, jf. variabel [4.2.3](#) Instrumenttype, undtagen "rene" indlånsinstrumenter, jf. definition i afsnit [2.3.7](#) og kontrakter i "egen ret", indberettet på ark [4.12](#) Kontraktoplysninger, jf. afsnit [2.3.19](#) Kontrakter i "egen ret". Variablene afhænger af, om den anvendte regnskabsstandard er IFRS eller nationale regnskabsstandarde (NGAAP).

Udfaldsrummet for de nationale regnskabsstandarde er tilpasset den danske regnskabsstandard, jf. Bekendtgørelse nr. 281 af 26/3 2014 om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. som ændret ved bekendtgørelse nr. 707 af 1/6 2016, bekendtgørelse nr. 1043 af 9/9 2017 og bekendtgørelse nr. 516 af 17/5 2024, der i det følgende er benævnt "Regnskabsbekendtgørelsen".

Danske kreditinstitutter, der ikke indberetter FINREP efter IFRS, skal indberette variablene i dette ark efter den danske regnskabsstandard. Hvis indberetter er underlagt en anden regnskabsstandard end IFRS eller dansk regnskabsstandard, indberettes efter den gældende nationale regnskabsstandard, NGAAP.

Regnskabsdata¹

Tabel 38

Variabel	Data-type	Modpartstype	
		Privatpersoner	Virksomheder (juridiske personer)
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Tekst	X	X
4.2.2 Løbenummer på instrument	Tekst	X	X
4.6.1 Regnskabsmæssig kategori ²	K16	X	X
4.6.2 Indregning på balancen ²	K17	X	X
4.6.3 Akkumulerede afskrivninger ²	Beløb	X	X
4.6.4 Akkumulerede nedskrivninger ²	Beløb	X	X
4.6.5 Nedskrivningstype	K18	X	X
4.6.6 Nedskrivningsmetode	K19	X	X
4.6.7 Aktivbehæftelse ²	K20	X	X
4.6.8 Instrumentets performing status ²	K21	X	X
4.6.9 Dato for instrumentets performing status ²	Dato	X	X
4.6.10 Nedskrivninger på ikke-balanceførte eksponeringer	Beløb	X	X

4.6.11 Status på kreditlempelser og refinansiering ²	K22	X	X
4.6.12 Dato for kreditlempelser og refinansiering ²	Dato	X	X
4.6.13 Akkumulerede inddrivelser siden misligholdelse ²	Beløb	X	X
4.6.14 Regnskabsmæssig værdi ²	Beløb	X	X
4.6.15 PD-liv, IFRS	Sats	X	X
4.6.16 Forventet restløbetid ved PD-liv, IFRS	Numerisk risk	X	X
4.6.17 LGD, IFRS	Beløb	X	X

¹. Arket skal ikke indberettes for "rene" indlånsinstrumenter, jf. definition i afsnit [2.3.7](#) og kontrakter indberettet i "egen ret", jf. afsnit [2.3.19](#) Kontrakter i "egen ret", som er indberettet på ark [4.12](#) Kontraktoplysninger.

². Variablen skal ikke indberettes for garantier, der er indberettet med en af følgende instrumenttyper i variabel [4.2.3](#) Instrumenttype: Finansgarantier, Tinglysnings- og konverteringsgarantier og Øvrige garantier.

4.6.1. Regnskabsmæssig kategori (Accounting classification of instruments)

Indberetter skal angive, hvilken regnskabsmæssig kategori aktivet er bogført i. Udfaldsrummene i variablen afhænger af, om den anvendte regnskabsstandard er IFRS eller nationale regnskabsstandarder. Hvis et instrument ikke er et aktiv i forhold til den anvendte regnskabsstandard, indberettes "NA" eller NULL. Dvs. variablen indberettes som "Ikke krævet" for garantier, der er indberettet med en af følgende instrumenttyper i variabel [4.2.3](#) Instrumenttype: Finansgarantier, Tinglysnings- og konverteringsgarantier og Øvrige garantier.

Regnskabsmæssig kategori (K16)

Tabel 39

IFRS (eller NGAAP i henhold til danske regnskabsstandarder, som er konsistent med IFRS)

- Kassebeholdninger i centralbanker og andre indskud på anfordring (Cash balances at central banks and other demand deposits)
- Finansielle aktiver i handelsbeholdningen (Financial assets held for trading)
- Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen opgjort obligatorisk til dagsværdi gennem resultatopgørelsen (Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss)
- Finansielle aktiver opgjort til dagsværdi gennem resultatopgørelsen (Financial assets designated at fair value through profit or loss)
- Finansielle aktiver opgjort til dagsværdi gennem anden totalindkomst (Financial assets at fair value through other comprehensive income)
- Finansielle aktiver opgjort til amortiseret kostpris (Financial assets at amortised cost).

Udfaldsrum
Øvrige udfaldsrum i henhold til anden NGAAP end dansk

- Finansielle aktiver der besiddes med handelshensigt (Trading financial assets)
- Finansielle aktiver disponible for salg (Available-for-sale financial assets)
- Ikke-afledte finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som måles til dagsværdi gennem resultatopgørelsen (Non-trading non-derivative financial assets measured at fair value through profit or loss)
- Ikke-afledte finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen målt til dagsværdi i egenkapitalen (Non-trading non-derivative financial assets measured at fair value to equity)
- Lån og tilgodehavender (Loans and receivables)
- Hold-til-udløb-aktiver (Held-to-maturity investments)
- Ikke-afledte gældsinstrumenter uden for handelsbeholdningen, der måles til en kostbaseret metode (Non-trading debt instruments measured at a cost-based method)
- Andre ikke-afledte finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen (Other non-trading non-derivative financial assets)
- Kassebeholdninger i centralbanker og andre indskud på anfordring (Cash balances at central banks and other demand deposits)
- Finansielle aktiver i handelsbeholdningen (Financial assets held for trading)
- Finansielle aktiver opgjort til dagsværdi gennem resultatopgørelsen (Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss)
- Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen opgjort obligatorisk til dagsværdi gennem resultatopgørelsen (Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss)

- NA.

IFRS (eller NGAAP i henhold til danske regnskabsstandarder, som er konsistent med IFRS)

Kassebeholdninger i centralbanker og andre indskud på anfordring I overensstemmelse med IFRS-IAS 1.54. Det omfatter:

	<ul style="list-style-type: none"> • Kassebeholdning i centralbanker, jf. forordning 680/2014, bilag V, part 2.2 • Øvrige indskud, jf. forordning 680/2014, bilag V, part 2.3. <p>Og i overensstemmelse med Regnskabsbekendtgørelsen § 6.</p>
Finansielle aktiver i handelsbeholdningen	<p>I overensstemmelse med IFRS 7.8(a)(ii), IFRS appendiks A.</p> <p>Og i overensstemmelse med Regnskabsbekendtgørelsen bilag 2, definition 8.</p>
Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen opgjort obligatorisk til dagsværdi i resultatopgørelsen	<p>I overensstemmelse med IFRS 9.4.1.4.</p> <p>Og i overensstemmelse med Regnskabsbekendtgørelsen § 45, stk. 3.</p>
Finansielle aktiver opgjort til dagsværdi i resultatopgørelsen	<p>I overensstemmelse med IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.15.</p> <p>Og i overensstemmelse med Regnskabsbekendtgørelsen § 45, stk. 4 og § 55, stk. 1.</p>
Finansielle aktiver opgjort til dagsværdi gennem anden totalindkomst	<p>Som følge af forretningsmodel og karakteristika i betalingsstrømme, i overensstemmelse med IFRS 7.8(d); IFRS 9.4.1.2A.</p> <p>Og i overensstemmelse med Regnskabsbekendtgørelsen § 45, stk. 2.</p>
Finansielle aktiver opgjort til amortiseret kostpris	<p>I overensstemmelse med IFRS 7.8; IFRS 9.4.1.2; forordning 680/2014, bilag V, part 1.16.</p> <p>Og i overensstemmelse med Regnskabsbekendtgørelsen § 45, stk. 1.</p>
Øvrige udfaldsrum i henhold til anden NGAAP end dansk	
Finansielle aktiver der besiddes med handelshensigt	
Finansielle aktiver disponible for salg	
Ikke-afledte finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som måles til dagsværdi gennem resultatopgørelsen	
Ikke-afledte finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen målt til dagsværdi i egenkapitalen	
Lån og tilgodehavender	
Hold-til-udløb-aktiver	
Ikke-afledte gældsinstrumenter uden for handelsbeholdningen, der måles til en kostbaseret metode	
Andre ikke-afledte finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen	
Kassebeholdninger i centralbanker og andre indskud på anfordring	

Finansielle aktiver i handelsbeholdningen	
Finansielle aktiver opgjort til dagsværdi gennem resultatopgørelsen	
Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen opgjort obligatorisk til dagsværdi gennem resultatopgørelsen	
NA	Hvis instrumentet ikke er et aktiv i overensstemmelse med anvendt regnskabsstandard – uanset om indberetter anvender IFRS eller NGAAP.

4.6.2. Indregning på balancen (Balance-sheet recognition)

Variablen angiver, om aktivet er indregnet på indberettets balance. Hvis de væsentligste risici ved aktivet bibeholdes, skal aktivet indregnes på balancen.

Variablen indberettes som "Ikke krævet" for garantier, der er indberettet med en af følgende instrumenttyper i variabel [4.2.3](#) Instrumenttype: Finansgarantier, Tinglysnings- og konverteringsgarantier og Øvrige garantier.

Hvis et instrument er afskrevet til 0, jf. variabel [4.6.3](#) Akkumulerede afskrivninger, og ophører med at eksistere efter afskrivningen (fx som følge af gældseftergivelse eller salg til tredjepart, fx et inkassobureau), skal det indgå i indberetningen for det kvartal, hvor afskrivningen finder sted, jf. afsnit [2.3.13](#) Afskrevne instrumenter, og indberettes som "Ikke indregnet", jf. tabel 40.

Hvorvidt et lån overført til inkassobureau skal indregnes på balancen eller ej, afhænger af om instituttet helt har afskrevet beløbet. Hvis instituttet helt har afskrevet beløbet, fx fordi det er solgt til et inkassobureau, skal det ikke indregnes på balancen. Hvis instituttet blot har foretaget en nedskrivning og fortsat er kreditor, vil lånet stadig have en værdi, og dermed skal det indregnes på balancen.

Indregning på balancen (K17)

Tabel 40

Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> • Fuldstændig indregnet (Entirely recognised) • Indregnet, i henhold til den indberettende enheds fortsatte engagement (Recognised to the extent of the institution's continuing involvement) • Ikke indregnet (Entirely derecognised).
IFRS	Variablen skal indberettes i overensstemmelse med bilag III og IV, tabel 18, samt bilag V i forordning 680/2014.
Fuldstændig indregnet	Instrument, som er fuldstændig indregnet i overensstemmelse med forordning 680/2014, bilag V.
Indregnet, i henhold til den indberettende enheds fortsatte engagement	Instrument, som er indregnet, i henhold til den indberettende enheds fortsatte engagement, i overensstemmelse med forordning 680/2014, bilag V.
Ikke indregnet	Instrument som ikke er indregnet i overensstemmelse med forordning 680/2014, bilag V.
NGAAP (i henhold til danske regnskabsstandarder)	
Fuldstændig indregnet	Regnskabsbekendtgørelsen § 40.
Indregnet, i henhold til den indberettende enheds fortsatte engagement	Regnskabsbekendtgørelsen § 41.
Ikke indregnet	Regnskabsbekendtgørelsen § 41.

For instrumenter, der er indberettet med "Ikke indregnet", som indberetter administrerer, men som ikke er holdt af indberetter (dvs. indberetter er indberettet med rollen "Forvaltningsenhed" i variabel [4.4.1](#) Modpartens rolle, men ikke med rollen som "Kreditor"), skal følgende variable indberettes som "Ikke krævet", jf. tabel 41, i overensstemmelse med bilag II i forordningen vedr. AnaCredit.

Regnskabsdata – for instrumenter der er helt ophørt med at blive indregnet, og som indberetter administrerer og/eller selskabsrelaterede instrumenter

Tabel 41

Variabel	Indberettes
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	X
4.2.2 Løbenummer på instrument	X
4.6.1 Regnskabsmæssig kategori	-
4.6.2 Indregning på balancen	X
4.6.3 Akkumulerede afskrivninger	-
4.6.4 Akkumulerede nedskrivninger	-
4.6.5 Nedskrivningstype	-
4.6.6 Nedskrivningsmetode	-
4.6.7 Aktivbehæftelse	-
4.6.8 Instrumentets performing status	X
4.6.9 Dato for instrumentets performing status	X
4.6.10 Nedskrivninger på ikke-balanceførte eksponeringer	-
4.6.11 Status på kreditlempelser og refinansiering	X
4.6.12 Dato for kreditlempelser og refinansiering	X
4.6.13 Akkumulerede inddrivelses siden misligholdelse	X
4.6.14 Regnskabsmæssig værdi	-
4.6.15 PD-liv, IFRS	-
4.6.16 Forventet restløbetid ved PD-liv, IFRS	-
4.6.17 LGD, IFRS	-

Anm.: "-" betyder, at variablen skal indberettes med "Ikke krævet". "X" betyder at variablen skal indberettes.

Kilde: Bilag II i forordningen vedr. AnaCredit.

Eksempler – Indregning på balancen

Boks 52

Afskrevne lån

Indberetter har ydet et lån til en debitor i december 2028. I februar 2029 afskrives lånet, da debitor har indgivet konkursbegæring. I indberetningen for december 2028 indberettes lånet som "Fuldstændig indregnet" og i indberetningen for marts 2029 som "Ikke indregnet".

Delvist afskrevne lån

Delvist afskrevne lån indberettes som "Fuldstændig indregnet", indtil de afskrives fuldstændigt.

Delvist eller fuldt overførte instrumenter

Et instrument, som indberetter administrerer, som er fuldt eller delvist overført (i en traditionel securitisering eller en anden overførsel) indberettes med, uanset om instituttet er ophavsenhed for instrumentet:

- "Ikke indregnet", medmindre instituttet fortsat er involveret i henhold til IFRS (og dermed stadig har en kreditrisiko ved instrumentet)
- "Fuldstændig indregnet", hvis indberetter som ophavsenhed bevarer risici og udbytte ved instrumentet
- "Indregnet, i henhold til den indberettende enheds fortsatte engagement", hvis indberetter hverken overfører eller bevarer alle risici og udbytte ved instrumentet, og indberetter fortsat indregner instrumentet, og dermed stadig (delvist) har kreditrisiko ved instrumentet.

Selskabsrelaterede instrumenter

Den institutionelle enhed, som har bevilget instrumentet, indberetter det som "Ikke indregnet", da det ikke er indregnet i balancen for den institutionelle enheds juridiske enhed (er ikke bogført hos selskabet).

Fiduciary-instrumenter

Forvalteren indberetter kun instrumentet som "Fuldstændig indregnet", hvis det er indregnet i balancen i overensstemmelse med anvendt regnskabsstandard.

Hvis instrumentet ikke er indregnet i balancen, indberettes det som "Ikke indregnet" – hvis tredjepart ("trustor") ikke er (del af) et kreditinstitut i et indberettende medlemsland.

Hvis tredjepart ("trustor") indgår i indberetterpopulationen til mikroøkonomisk database for kredit og indlån, indberetter forvalter *ikke* instrumentet. Det gør tredjeparten, som er den økonomiske ejer af instrumentet, med "Fuldstændig indregnet"

4.6.3. Akkumulerede afskrivninger (Accumulated write-offs)

Omfatter det kumulative beløb af hovedstol og morarenter ekskl. afdrag på gældsinstrumenter, som instituttet ikke længere indregner, fordi de betragtes som uerholdelige, uanset hvilken portefølje de var indregnet i. Beløbene skal indberettes indtil alle instituttets rettigheder er fuldstændigt afskrevet, indfriet eller på anden måde afviklet, jf. afsnit [2.3.13](#) Afskrevne instrumenter samt appendiks [6.8](#) Afskrevne og misligholdte instrumenter i mikroøkonomisk database for kredit og indlån. Akkumulerede afskrivninger opgøres på instrumentniveau.

"Afskrivninger" kan omfatte 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.

Variablen indberettes som "Ikke krævet" for garantier, der er indberettet med en af følgende instrumenttyper i variabel [4.2.3](#) Instrumenttype: Finansgarantier, Tinglysnings- og konverteringsgarantier og Øvrige garantier.

I IFRS/NGAAP stilles der krav om, hvornår et finansielt aktiv afskrives.

I IFRS følger det forordning 680, bilag V.

I NGAAP (i henhold til danske regnskabsstandarder) følger det af § 53 i Regnskabsbekendtgørelsen.

Hvis et instrument afskrives til 0 og ophører med at eksistere efter afskrivningen (fx som følge af gældseftergivelse eller salg til tredjepart), skal det indgå i indberetningen for det kvartal, hvor afskrivningen finder sted, jf. afsnit [2.3.13](#) Afskrevne instrumenter. Herefter vil instrumentet ikke indgå i indberetningen.

Hvorvidt øvrige afskrevne instrumenter skal udgå af indberetningen, afhænger af, om debitor har andre engagementer med det indberettende kreditinstitut, jf. afsnit [2.3.13](#) Afskrevne instrumenter.

Instrumenter, der ikke er indregnet i balancen af andre årsager end at de er fuldt afskrevne, jf. variabel [4.6.2](#) Indregning på balancen, indberettes med "Ikke krævet".

Variablen indberettes som "Ikke krævet" for instrumenter, som er helt ophørt med at blive indregnet, og som indberetter administrerer, jf. tabel 41. Eksempler på den type instrumenter kunne omfatte (men er ikke begrænset til) afskrevne lån og lån, som ikke er indregnet som følge af securitiseringer.

4.6.4. Akkumulerede nedskrivninger (Accumulated impairment amount)

Akkumulerede nedskrivninger, som er holdt eller allokeret til instrumentet på referencetidspunktet. **Nedskrivninger på instrumenter der ikke indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån fx som følge af udløb mv. skal ikke indberettes.** Variablen skal indberettes for instrumenter, der indgår i mikroøkonomisk database for kredit og indlån, jf. variabel [4.2.3](#) Instrumenttype, og som er nedskrevet i overensstemmelse med

den anvendte regnskabsstandard. Akkumulerede nedskrivninger opgøres på instrumentniveau, jf. § 50 i Regnskabsbekendtgørelsen.

Hvis variabel [4.6.5](#) Nedskrivningstype er indberettet med "NA", indberettes "Ikke krævet".

Instrumenter, der er indberettet med "Ikke indregnet", jf. variabel [4.6.2](#) Indregning på balancen, indberettes med "Ikke krævet". **Variablen indberettes derfor som "Ikke krævet" for garantier, der er indberettet med en af følgende instrumenttyper i variabel [4.2.3](#) Instrumenttype: Finansgarantier, Tinglysnings- og konverteringsgarantier og Øvrige garantier.**

Variablen indberettes som "Ikke krævet" for instrumenter, som er helt op-
hørt med at blive indregnet, og som indberetter administrerer, jf. tabel 41.

Nedskrivninger foretaget på baggrund af ledelsesvurderinger/skøn som foretages på instituttet som helhed og ikke på konto/instrument-niveau **skal medtages i indberetningerne senest fra og med 2. kvartal 2021 (de skal indgå i årsindberetternes indberetninger senest fra og med ultimo 2021), hvor de enten:**

- er fordelt (efter bedste evne) på faktiske instrumenter og dermed også modparter mv. (AnaCredit modellen), eller
- **indberettes på fiktive instrumenter på branche- og stadieniveau, jf. eksempel 11.a og 11.b i appendiks [6.4](#) Generelle eksempler.**

Hvis indberetter overtager et udlån fra et andet institut til underkurs (overtagne nedskrivning), indgår de overtagne nedskrivninger ikke i de akkumulerede nedskrivninger, jf. IFRS 9 afsnit 5. De overtagne nedskrivninger indberettes i variabel [4.2.21](#) Forskelle i værdiansættelse som følge af ændringer i kreditrisiko før køb. I alle andre tilfælde indberettes et beløb, inkl. instrumenter hvor summen af nedskrivninger er "0" (nul), bemærk dog præciseringer i følgende underafsnit. Dette gælder også tilfælde, hvor der er foretaget en vurdering af, hvorvidt der skal nedskrives, og det har ført til, at der ikke skal nedskrives eller hvor sikkerhederne er fuldt dækkende.

IFRS

I IFRS følger det forordning 680, bilag V.

Variablen indberettes altid for instrumenter indregnet i de regnskabsmæssige kategorier i overensstemmelse med IFRS 9-klassificeringen i variabel [4.6.1](#) Regnskabsmæssig kategori:

- Kassebeholdninger i centralbanker og andre indskud på anfordring
- Finansielle aktiver opgjort til dagsværdi gennem anden totalindkomst
- Finansielle aktiver opgjort til amortiseret kostpris.

Variablen er *ikke* relevant for instrumenter indregnet i de regnskabsmæssige kategorier i overensstemmelse med IFRS 9-klassificeringen i variabel [4.6.1](#) Regnskabsmæssig kategori og skal derfor indberettes med "Ikke krævet":

- Finansielle aktiver i handelsbeholdningen
- Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen opgjort obligatorisk til dagsværdi gennem resultatopgørelsen
- Finansielle aktiver opgjort til dagsværdi gennem resultatopgørelsen.

NGAAP (i henhold til danske regnskabsstandarder)

Følger af § 50 i Regnskabsbekendtgørelsen.

Variablen indberettes altid for instrumenter indregnet i de regnskabsmæssige kategorier i overensstemmelse med de danske regnskabsstandarder:

- Kassebeholdninger i centralbanker og andre indskud på anfordring
- Finansielle aktiver opgjort til dagsværdi gennem anden totalindkomst
- Finansielle aktiver opgjort til amortiseret kostpris
- Finansielle aktiver opgjort til dagsværdi gennem resultatopgørelsen.

Variablen er *ikke* relevant for instrumenter indregnet i de regnskabsmæssige kategorier i overensstemmelse med de danske regnskabsstandarder:

- Finansielle aktiver i handelsbeholdningen
- Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen opgjort obligatorisk til dagsværdi gennem resultatopgørelsen.

Hvis nedskrivninger opgøres på baggrund af en portefølje af finansielle instrumenter med ensartede karakteristika med hensyn til kreditrisiko, skal nedskrivningerne, som er fastlagt for alle instrumenter i porteføljen, fordeles på en hensigtsmæssig måde til de individuelle instrumenter, hvor nedskrivninger på instrumenter, som ikke skal indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån, ikke indgår (for at undgå medregning af nedskrivninger, der ikke vedrører instrumentet).

4.6.5. Nedskrivningstype (Type of impairment)

Variablen angiver, hvilken type af nedskrivning/*hensættelse* instrumentet er omfattet af. Udfaldsrummene i variabelen afhænger af, om den anvendte regnskabsstandard er IFRS eller nationale regnskabsstandarder.

Instrumenter, der er indberettet med "Ikke indregnet", jf. variabel [4.6.2](#) Indregning på balancen, indberettes med "NA", fx instrumenter, som er helt ophørt med at blive indregnet, og som indberetter administrerer, jf. tabel 41. *Med mindre, der er tale om ikke-balanceførte eksponeringer, som der ifølge den anvendte regnskabsstandard foretages hensættelser på. Garantier er en ikke-balanceført eksponering og variabelen skal derfor indberettes for garantier, jf. § 54, stk. 1 i Regnskabsbekendtgørelsen.* Der indberettes også "NA", hvis instrumentet ikke nedskrives i overensstemmelse med anvendt regnskabsstandard (fx instrumenter, der opgøres til dagsværdi i resultatopgørelsen, hvis IFRS anvendes).

For garantier der er fuldt sikret, eller hvor nedskrivningerne/hensættelserne er fordelt ud på andre instrumenter, kan der indberettes "Ikke krævet".

Hvis et instrument nedskrives, indberettes én af værdierne i K18, jf. tabel 42, afhængig af anvendt regnskabsstandard. I henhold til IFRS og dansk regnskabsstandard kan der indberettes Stadie 1, Stadie 2 *normal*, *Stadie 2 svag*, Stadie 3, POCI eller NA i tabel 42. Det omfatter også instrumenter, hvor de akkumulerede nedskrivninger er beregnet til 0 (nul). Et instrument kan fx være i stadie 3, men hvor sikkerhederne er fuldt dækkende, hvorfor der ikke skal foretages nedskrivninger. Da skal der indberettes stadie 3 og 0 (nul) i variabel [4.6.4](#) Akkumulerede nedskrivninger.

Type af nedskrivning (K18)

Tabel 42

Udfaldsrum	
	<ul style="list-style-type: none"> • Stadie 1 (Stage 1 (IFRS)/NGAAP) • Stadie 2 <i>normal</i> (Stage 2 <i>normal</i> (IFRS)/NGAAP) • <i>Stadie 2 svag</i> (Stage 2 <i>weak</i> (IFRS)/NGAAP) • Stadie 3 (Stage 3 (IFRS)/NGAAP) • POCI, Purchased or originated credit-impaired financial asset • Generelle nedskrivninger (General allowances (NGAAP)) • Specifikke nedskrivninger (Specific allowances (NGAAP)) • NA.
Stadie 1 (Stage 1 (IFRS)/NGAAP)	Indberettes, hvis instrumentet ikke er kreditforringet, og en nedskrivning/ <i>hensættelse</i> svarende til det forventede kredittab på 12 måneder indregnes i overensstemmelse med IFRS 9. Jf. § 51, stk. 2 i Regnskabsbekendtgørelsen.

Stadie 2 normal (Stage 2 normal (IFRS)/ NGAAP)	Indberettes, hvis der er sket en betydelig stigning i kreditrisikoen, men instrumentet ikke er kreditforringet, og en nedskrivning/ hensættelse svarende til det forventede kredittab i lånets fulde løbetid indregnes i overensstemmelse med IFRS 9. Jf. § 51, stk. 3 i Regnskabsbekendtgørelsen.
Stadie 2 svag (Stage 2 weak (IFRS/NGAAP))	Stadie 2 svag omfatter eksponeringer i stadie 2, hvor kundens betalingsevne er kendetegnet ved betydelige svaghedstegn. Det kan også omfatte eksponeringer med indikation på kreditforringelse i form af kundens betydelige økonomiske vanskeligheder eller ydelse af lempelige vilkår til kunden, men hvor eksponeringen ikke er kreditforringet, jf. bilag 10 i Vejledning om vurdering af betydelig stigning i kreditrisiko og kreditforringelse. Stadie 2 svag er et dansk krav og dermed forventes udfaldsrummet ikke at blive benyttet af udenlandske filialer i deres MiKI-indberetning.
Stadie 3 (Stage 3 (IFRS)/ NGAAP)	Indberettes, hvis instrumentet er kreditforringet i overensstemmelse med IFRS 9. Jf. § 52, stk. 3 i Regnskabsbekendtgørelsen.
POCI, Purchased or originated credit-impaired financial asset (IFRS)	Indberettes, hvis instrumentet er kreditforringet ved første indregning i overensstemmelse med IFRS 9 afsnit 5 og definition i appendiks A og § 118, stk. 2, nr. 3 i Regnskabsbekendtgørelsen.
Generelle nedskrivninger (General allowances (NGAAP))	Indberettes, hvis instrumentet er nedskrevet i overensstemmelse med en anden regnskabsstandard end IFRS, og ingen specifikke nedskrivninger er opgjort. Er ikke et udfaldsrum i henhold til danske regnskabsstandarder.
Specifikke nedskrivninger (Specific allowances (NGAAP))	Indberettes, hvis instrumentet er nedskrevet i overensstemmelse med en anden regnskabsstandard end IFRS, og specifikke nedskrivninger er opgjort, uanset om nedskrivningerne er opgjort individuelt eller porteføljevist. Er ikke et udfaldsrum i henhold til danske regnskabsstandarder.
NA	Instrumenter, der er indberettet med "Ikke indregnet", jf. variabel 4.6.2 Indregning på balancen, og instrumenter der ikke nedskrives i overensstemmelse med anvendt regnskabsstandard, med mindre, der er tale om ikke-balanceførte eksponeringer, der foretages hensættelser på. Variablen skal dermed indberettes for garantier.

4.6.6. Nedskrivningsmetode (Impairment assessment method)

Variablen angiver, hvilken metode de nedskrivninger, som er indberettet i variabel [4.6.4](#) Akkumulerede nedskrivninger, er opgjort efter i overensstemmelse med anvendt regnskabsstandard. Nedskrivningerne kan enten være opgjort individuelt eller på baggrund af en portefølje af finansielle instrumenter med tilsvarende karakteristika.

Hvis instrumentet er indberettet med "Ikke krævet" i variabel [4.6.4](#) Akkumulerede nedskrivninger og i variabel [4.6.10](#) Nedskrivninger på ikke-balanceførte eksponeringer og dermed også "NA" i variabel 4.6.5 Nedskrivningstype, indberettes "NA".

For garantier der er fuldt sikret, eller hvor nedskrivningerne/hensættelserne er fordelt ud på andre instrumenter, kan der indberettes "Ikke krævet".

Variablen indberettes som "Ikke krævet" for instrumenter, som er helt ophørt med at blive indregnet, og som indberetter administrerer, jf. tabel 41.

Nedskrivningsmetode (K19)

Tabel 43

Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> • Individuel (Individually assessed) • Porteføljevis (Collectively assessed) • NA (Not subject to impairment).
Individuel (Individually assessed)	Indberettes hvis nedskrivninger/hensættelser i overensstemmelse med anvendt regnskabsstandard er individuelt vurderet.
Porteføljevis (Collectively assessed)	Indberettes hvis nedskrivninger/hensættelser i overensstemmelse med anvendt regnskabsstandard er opgjort på baggrund af en portefølje af finansielle instrumenter med tilsvarende karakteristika.
NA	Instrumenter, som er indberettet med "Indregnet i det omfang instituttet fortsat er involveret" i variabel 4.6.2 Indregning på balancen, med mindre, der er tale om ikke-balanceførte eksponeringer, der foretages hensættelser på. Variablen skal dermed indberettes for garantier. Garantier som er fuldt sikret, eller hvor nedskrivningerne/hensættelserne er fordelt ud på andre instrumenter, kan indberettes med "ikke krævet".

Nedskrivningsmetode – eksempler

Boks 53

Individuel

- Fx større erhvervssager (der kan forekomme enkelte større privatsager) hvor en kreditansat har gennemgået sagen og foretaget en individuel vurdering af nedskrivningen. Disse sager ligger typisk i stage 3 eller svag stage 2 og indberettes med kode 2 (individue).

Porteføljevis

- Fx mindre erhvervslån, typisk i svag stage 2, hvor der beregnes fælles nedskrivningsprocenter for grupper, som ganges på deres blankoelement for at finde nedskrivningen. Disse indberettes med kode 1 (porteføljevis).
- Fx privatsager i stage 1, 2 og 3 samt erhvervssager i typisk stage 1 og 2. Der beregnes en individuel PD (12 mdr. PD hvis stage 1) og en individuel LGD pr. lån som ganges på restgælden for at finde nedskrivningen. Disse indberettes med kode 1 (porteføljevis).

4.6.7. Aktivbehæftelse (Sources of encumbrance)

Indberetter skal her angive, om aktivet er behæftet til finansiering fra centralbank, derivater mv., jf. forordning 680, bilag XVI og XVII. Variablen skal kun indberettes for de instrumenter, der indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån og som dermed er omfattet af de instrumenttyper der skal indberettes, jf. variabel [4.2.3](#) Instrumenttype samt afsnit [1.4](#) Instrumenter. Fx skal der ikke indberettes oplysninger om aktivbehæftelse for indberetters egenbeholdning af aktier, som er behæftet til finansiering.

Det er en sædvanlig del af et kreditinstituts aktivitet at behæfte aktiver ved forskellige transaktioner, fx når der stilles aktiver som sikkerhed for lån i en centralbank, når der lånes mod sikkerhed gennem repo'er, eller når der stilles aktiver som sikkerhed i forbindelse med forskellige derivatforretninger og ved afvikling i clearingcentraler mv.

Et aktiv behandles som behæftet, hvis det er stillet som sikkerhed, eller hvis det er genstand for nogen form for aftale for at sikre, agere sikkerhedsstillelse eller kreditstyrke nogen balanceført eller ikke-balanceført transaktion, hvorfra det ikke frit kan trækkes ud (fx for at blive stillet som sikkerhed for at skaffe finansiering), jf. punkt 5 i EBA's retningslinjer for offentliggørelse af behæftede og ubehæftede aktiver. Aktiver, der er stillet som sikkerhed, og som er underlagt restriktioner med hensyn til udtrækning, fx aktiver, hvor det kræver forudgående godkendelse, inden de trækkes ud eller erstattes med andre aktiver, betragtes som behæftede.

Instrumenter, der er givet tilsagn om i følgende typer af kontrakter betragtes som behæftede, jf. forordning 680, bilag XVII, part 1.7:

- Instrumenter, der er stillet som pant, fx pant stillet for markedsværdien af derivattransaktioner
- Instrumenter, der er stillet som pant for finansielle garantier (hvis der ikke er nogen hindringer for at tilbagetrække pantet for den uudnyttede del af garantien, skal kun den faktisk anvendte del indberettes (ud fra pro-rata-fordeling)
- Instrumenter, der er stillet som pant i clearingsystemer, hos centrale modparter (CCP'er) og andre infrastrukturinstitutioner som betingelse for adgang til service; det omfatter misligholdelsesfonde og initialmarginer
- Instrumenter, der er stillet som pant for centralbankfaciliteter; foranstillede aktiver bør kun betragtes som ubehæftede, hvis centralbanken tillader udtrækning af aktiver uden forudgående godkendelse
- Underliggende aktiver fra securitiseringsstrukturer, hvor de finansielle aktiver ikke er ophørt med at blive indregnet i instituttets finansielle aktiver; aktiver, der er underliggende til ikke-afhængede værdipapirer, tæller ikke som behæftede, medmindre værdipapirerne på en eller anden måde er stillet som sikkerhed for at sikre en transaktion
- Instrumenter i cover pools, der anvendes til udstedelse af covered bonds; aktiver, der er underliggende til covered bonds, tæller som behæftede, undtagen i visse situationer, hvor instituttet besidder de tilsvarende covered bonds.

Aktiver, som er placeret i faciliteter, der ikke udnyttes, og som frit kan trækkes ud, betragtes ikke som behæftede.

Variablen indberettes som "Ikke krævet" for instrumenter, som er helt ophørt med at blive indregnet, og som indberetter administrerer, jf. tabel 41.

Variablen indberettes som "Ikke krævet" for garantier, der er indberettet med en af følgende instrumenttyper i variabel [4.2.3](#) Instrumenttype: Finansgarantier, Tinglysnings- og konverteringsgarantier og Øvrige garantier.

Hvis en portefølje af instrumenter er behæftet, men hvor kun en del af porteføljen er faktisk behæftet (ved centralbankfinansiering betyder det de faktisk udnyttede beløb), og hvor behæftelsen kan henføres på instrumentniveau, indberettes variablen på instrumentniveau. I andre tilfælde betragtes hele porteføljen af instrumenter som behæftet og indberettes

som behæftede i denne variabel. ECB godtager, at et instrument, der indberettes som behæftet i ark 4.6 Regnskabsdata, kun er delvist behæftet, og informationen vil blive tolket som "delvist behæftet instrument".

Hvis et instrument er underlagt flere behæftelseskilder samtidigt, indberettes den behæftelseskilde, som den største del af instrumentet indberettes med. Hvis dette ikke kan fastlægges, indberettes en af behæftelseskilderne.

Danske realkreditinstitutter behæfter på grund af deres særlige forretningsmodel langt hovedparten af deres aktiver. Det skyldes, at hele udlånet lægges til sikkerhed for institutternes obligationsudstedelser. Realkreditinstitutter adskiller sig dermed fra andre kreditinstitutter, der normalt kun behæfter en begrænset del af deres aktiver.

Aktivbehæftelse (K20)

Tabel 44

Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> • Centralbankfinansiering (Central bank funding) • Børshandlede derivater (Exchange traded derivatives) • Derivater, der handles over-the-counter (Over-the-counter derivatives) • Indskud – genkøbsaftaler med andre end centralbanker (Deposits – repurchase agreements other than to central banks) • Indskud med sikkerhed, bortset fra genkøbsaftaler (Deposits – other than repurchase agreements) • Udstedte dækkede obligationer (Debt securities issued - covered bonds securities) • Udstedte værdipapirer med sikkerhed i aktiver (Debt securities issued – asset-backed securities) • Udstedte gældsværdipapirer, bortset fra dækkede obligationer og ABS (Debt securities issued – other than covered bonds and ABSs) • Andre behæftelseskilder (Other sources of encumbrance) • Ingen behæftelseskilder (Non-encumbrance).
Centralbankfinansiering (Central bank funding)	Centralbankfinansiering (af alle typer, inkl. repo'er), i overensstemmelse med EBA-retningslinjer for offentliggørelse af behæftede og ubehæftede aktiver (EBA/GL/2014/03, jf. artikel 99(5) og 100 af CRR).
Børshandlede derivater (Exchange traded derivatives)	Børshandlede derivater i overensstemmelse med EBA-retningslinjer for offentliggørelse af behæftede og ubehæftede aktiver (EBA/GL/2014/03, jf. artikel 99(5) og 100 af CRR).
Derivater, der handles over-the-counter (Over-the-counter derivatives)	Derivater, der handles over-the-counter i overensstemmelse med EBA-retningslinjer for offentliggørelse af behæftede og ubehæftede aktiver (EBA/GL/2014/03, jf. artikel 99(5) og 100 af CRR).
Indskud – genkøbsaftaler med andre end centralbanker	Indskud – genkøbsaftaler med andre end centralbanker i overensstemmelse med EBA-retningslinjer

(Deposits – repurchase agreements other than to central banks)	for offentliggørelse af behæftede og ubehæftede aktiver (EBA/GL/2014/03, jf. artikel 99(5) og 100 af CRR).
Indskud med sikkerhed, bortset fra genkøbsaftaler (Deposits other than repurchase agreements)	Indskud med sikkerhed, bortset fra genkøbsaftaler i overensstemmelse med EBA-retningslinjer for offentliggørelse af behæftede og ubehæftede aktiver (EBA/GL/2014/03, jf. artikel 99(5) og 100 af CRR).
Udstedte dækkede obligationer (Debt securities issued – covered bonds securities)	Udstedte dækkede obligationer i overensstemmelse med EBA-retningslinjer for offentliggørelse af behæftede og ubehæftede aktiver (EBA/GL/2014/03, jf. artikel 99(5) og 100 af CRR).
Udstedte værdipapirer med sikkerhed i aktiver (Debt securities issued – asset-backed securities, ABS)	Udstedte værdipapirer med sikkerhed i aktiver udstedt i overensstemmelse med EBA-retningslinjer for offentliggørelse af behæftede og ubehæftede aktiver (EBA/GL/2014/03, jf. artikel 99(5) og 100 af CRR).
Udstedte gældsværdipapirer, bortset fra dækkede obligationer og ABS (Debt securities issued – other than covered bonds and ABSs)	Udstedte gældsværdipapirer, bortset fra dækkede obligationer og ABS i overensstemmelse med EBA-retningslinjer for offentliggørelse af behæftede og ubehæftede aktiver (EBA/GL/2014/03, jf. artikel 99(5) og 100 af CRR).
Andre behæftelseskilder (Other sources of encumbrance)	Andre behæftelseskilder i overensstemmelse med EBA-retningslinjer for offentliggørelse af behæftede og ubehæftede aktiver (EBA/GL/2014/03, jf. artikel 99(5) og 100 af CRR).
Ingen behæftelseskilder (No encumbrance)	Instrument som ikke er behæftet, og ikke er stillet som nogen form for sikkerhed for et andet instrument, der gør at det ikke kan inddrages frit.

4.6.8. Instrumentets performing status (Performing status of the instrument)

Instrumentet skal på referencetidspunktet klassificeres som enten performing eller non-performing. Variablen indberettes som "Ikke krævet" for garantier, der er indberettet med en af følgende instrumenttyper i variabel 4.2.3 Instrumenttype: Finansgarantier, Tinglysnings- og konverteringsgarantier og Øvrige garantier.

En eksponering defineres som non-performing (NPE), hvis den opfylder mindst et af følgende kriterier, jf. [Finanstilsynets vejledning om indberetning af NPE og kreditlempelser](#)³:

³ Definitionerne i denne vejledning er identiske med definitionerne, som benyttes i FINREP, og som er beskrevet i "EBA Final draft Implementing Technical Standards on Supervisory reporting requirements for institutions

Misligholdt, jf. CRR, artikel 178;

1. Eksponeringen har været i restance (dvs. hvis ethvert beløb af enten rente, gebyr eller afdrag ikke er betalt) med et væsentligt beløb i mere end 90 dage.
2. Det vurderes usandsynligt, at debitor fuldt ud opfylder sine betalingsforpligtelse, uden at der realiseres sikkerhed.

Kreditforringet i stadie 3;

Eksponeringer i stadie 3 er altid NPE, også selv om ovenstående kriterier ikke er opfyldt.

Eksponeringer i prøveperiode;

En eksponering med kreditlempelser, som er i prøveperiode (jf. variabel [4.6.11](#)) bliver NPE, hvis ét af følgende to kriterier er opfyldt:

1. Der er ydet yderligere kreditlempelser, mens eksponeringen var i prøveperioden.
2. Hvis eksponeringen har været i restance i mere end 30 dage, mens den var i prøveperioden.

Hvis en debitor har været i restance i mere end 90 dage på en del af sine eksponeringer på balancen, og de eksponeringer udgør mere end 20 pct. af debtors eksponeringer på balancen, er alle eksponeringer over for den debitor (både på og uden for balancen) NPE.

En NPE bliver performing, når følgende tre kriterier er opfyldt:

1. Instituttet klassificerer ikke længere eksponeringen i stadie 3 eller som misligholdt (jf. CRR artikel 178).
2. Det vurderes sandsynligt, at debitor fuldt ud og rettidig vil betale sine forpligtelser.
3. Debitor er ikke i restance med noget beløb i mere end 90 dage.

Hvis der er ydet kreditlempelser til en NPE, skal følgende tre kriterier opfyldes, for at en NPE kan betragtes som performing:

under Regulation (EU) No 575/2013", herunder Annex 5 (FINREP) og med reference til definitioner efter NPE forordningens artikel 47a og 47b, jf. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2019/630 af 17. april 2019 om ændring af forordning (EU) nr. 575/2013, for så vidt angår krav til minimumsdækning af tab for misligholdte eksponeringer. De institutter, der indberetter i FINREP, skal derfor benytte samme definitioner i de to indberetninger. Institutterne kan desuden støtte sig til EBA's Q&A på området vedrørende fortolkning af definitionerne.

1. Eksponeringen befinder sig ikke længere i en situation, der medfører, at den klassificeres som misligholdt (jf. CRR, artikel 178) eller i stadie 3.
2. Der er gået mindst et år siden det tidspunkt, hvor der blev ydet kreditlempelser og det tidspunkt, hvor eksponeringen blev klassificeret som NPE, alt efter hvilket tidspunkt der er det seneste.
3. Eksponeringen er ikke i restance med noget beløb efter, at der er blevet ydet kreditlempelser, og det vurderes sandsynligt, at debitor vil tilbagebetale eksponeringen fuldt ud og rettidig.

Instrumentets performing status (K21)

Tabel 45

Udfaldsrum	1.	Performing-eksponering: ingen restancer eller restancer mindre end 30 dage
	2.	Performing-eksponering: restancer mellem 30 og 60 dage
	3.	Performing-eksponering: restancer mellem 60 og 90 dage
	4.	Non-performing-eksponering: restancer mindre end 90 dage (NONP-status på baggrund af "unlikely to pay")
	5.	Non-performing-eksponering: restancer mellem 90 dage og 180 dage
	6.	Non-performing-eksponering: restancer mellem 180 dage og 1 år
	7.	Non-performing-eksponering: restancer over 1 år.

4.6.9. Dato for instrumentets performing status (Date of performing status of the instrument)

Datoen for, hvornår instrumentet senest har skiftet status i variabel [4.6.8](#) Instrumentets performing status. Variablen skal kun opdateres, hvis der sker et skifte i instrumentets status fra performing til non-performing (eller omvendt), men ikke når der sker ændringer indenfor kategorierne (dvs. skift indenfor udfaldsrum 1-3 eller 4-7).

Der skal indberettes i overensstemmelse med følgende principper:

Datoen på et givet referencetidspunkt kan ikke være senere end referencetidspunktet

Instrumenter, der har været performing siden optagelsesdatoen, indberettes med optagelsesdatoen (også selv om der har været skifte mellem de tre kategorier af performing)

For instrumenter, der har været NPE indtil periode t , og fra periode $t+1$ blev performing og forsat er performing på referencetidspunktet, indberettes med datoen for $t+1$.

Variablen indberettes som "Ikke krævet" for garantier, der er indberettet med en af følgende instrumenttyper i variabel [4.2.3](#) Instrumenttype: Finansgarantier, Tinglysnings- og konverteringsgarantier og Øvrige garantier.

4.6.10. Nedskrivninger på ikke-balanceførte eksponeringer (Provisions associated to off-balance sheet exposures)

Variablen indeholder summen af alle eventuelle nedskrivninger på ikke-balanceførte eksponeringer, hvor ikke-balanceførte eksponeringer omfatter alle afgivne kredittilsagn **samt garantier**, der indgår i indberetningen til mikroøkonomisk database for kredit og indlån, jf. variabel [4.2.3](#) Instrumenttype. **Opgørelse af nedskrivninger på ikke-balanceførte eksponeringer i henhold til danske regnskabsregler følger af § 54, stk. 1 i Regnskabsbekendtgørelsen.**

Denne form for nedskrivninger kan kun opstå i følgende tilfælde:

- hvis variabelen [4.3.9](#) Ikke-balanceført beløb, er positiv,
- **hvis instrumenttypen er garantier, eller**
- **hvis instrumentet indgår i en multikomponent-facilitet indberettet på ark [4.12](#) Kontraktoplysninger med flydende maksimum, hvor variabel [4.12.6](#) Kontraktens ikke-balanveførte beløb er positivt.**

De kan indberettes, hvis indberetter har bevilget et kredittilsagn eller en garanti, som ikke ubetinget kan annulleres på et hvilket som helst tidspunkt uden varsel, eller som ikke automatisk annulleres, hvis debtors kreditværdighed forværres. Denne variabel angiver således hensættelser på den uudnyttede del af et instrument, **samt, som hensættelsesbeløb for garantier, hvor garantibeløb indberettes i variabel [4.2.14](#) Hovedstol/Trækningsret/Garantibeløb.**

Variablen indberettes som "Ikke krævet" for instrumenter, som er helt opført med at blive indregnet, og som indberetter administrerer, jf. tabel 41.

For garantier der er fuldt sikret, eller hvor nedskrivningerne er fordelt ud på andre instrumenter, kan der indberettes "0".

Hvis variabelen [4.3.9](#) Ikke-balanceført beløb er indberettet med "Ikke krævet", indberettes "Ikke krævet". Hvis instrumenttypen i variabel [4.2.3](#) Instrumenttype er en af følgende, indberettes "Ikke krævet":

- Indskud mellem kreditinstitutter bortset fra repoindlån og repoudlån (Deposits between credit institutions other than repurchase agreements and reverse repurchase agreements)
- Kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk, hvor der er tale om et ubevilget overtræk, hvorfor variabel [4.3.9](#) Ikke-balanceført beløb indberettes med "Ikke krævet" (Overdrafts on current accounts with no credit limit)
- Repoudlån (Reverse repurchase agreements)
- Handelskredit (Trade receivables) men kun i de tilfælde, hvor der i variabel [4.3.9](#) Ikke-balanceført beløb er indberettet "Ikke krævet"
- Finansiell leasing (Financial leases) men kun i de tilfælde, hvor der i variabel [4.3.9](#) Ikke-balanceført beløb er indberettet "Ikke krævet"
- Øvrige udlån – hvor variabel [4.3.9](#) Ikke-balanceført beløb indberettes med "Ikke krævet" (Other loans)
- Obligationsbaseret udlån – nominallån
- Obligationsbaseret udlån – indeksslån.

Variablen skal indberettes i DKK. Hvis nedskrivningen/hensættelsen er i udenlandsk valuta, omregnes beløbet til DKK med valutakursen på referencetidspunktet, jf. afsnit [0](#) Valutakursopgørelse.

4.6.11. Status på kreditlempelser og refinansiering (Status of forbearance and renegotiation)

Det skal indberettes, om instrumentet er kreditlempet og/eller refinansieret. Det gælder også for instrumenter, der skal indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån, og som ikke er indregnet på balancen, fx instrumenter som indberetter administrerer. Variablen indberettes som "Ikke krævet" for garantier, der er indberettet med en af følgende instrumenttyper i variabel [4.2.3](#) Instrumenttype: Finansgarantier, Tinglysnings- og konverteringsgarantier og Øvrige garantier. Variablen skal opsamle alle ændringer i vilkår og forretningsbetingelser for instrumentet, uanset om ændringerne lever op til kravene i forordning 680/2014, bilag V. Variablen identificerer instrumenter, som:

- er kreditlempet i overensstemmelse med bilag V
- ikke er kreditlempet i overensstemmelse med bilag V, men er genforhandlet i overensstemmelse med forordning (EF) 1072/2013.

Det udfaldsrum, som indberettes, skal repræsentere instrumentets seneste status, svarende til den status som gælder på referencetidspunktet, da et instrument kan gennemgå flere statusser igennem dets levetid.

En eksponering er kreditlempet, hvis mindst én af følgende hændelser er indtruffet, jf. [Finanstilsynets vejledning om indberetning af NPE og kreditlempelser](#) (i overensstemmelse med bilag V):

1. En ændring af lånevilkårene, der ikke ville have været givet, hvis ikke debitor havde været i økonomiske problemer
2. En fuldstændig eller delvis refinansiering af en lånekontrakt, som ikke ville være blevet gennemført, hvis ikke debitor havde været i økonomiske problemer.

Kreditlempelsen bortfalder, hvis alle følgende kriterier er opfyldt:

1. Eksponeringen er klassificeret som performing
2. Der er gået en prøveperiode på mindst 2 år, siden den kreditlempede eksponering blev klassificeret som performing
3. Der har løbende i mere end halvdelen af prøveperioden været indbetalt mere end et ubetydeligt samlet beløb i renter og afdrag
4. Ingen af eksponeringerne over for debitor er i restance i mere end 30 dage ved udgangen af prøveperioden.

Hvis kreditlempelsen bortfalder som følge af, at alle kriterier herfor er opfyldt, skal instrumentet efterfølgende indberettes som "Ingen kreditlempelser eller refinansiering".

Der er ikke fastlagt betingelser for, hvornår et genforhandlet instrument uden kreditlempelser kan betragtes som "Ingen kreditlempelser eller refinansiering". Medmindre der gælder kreditlempelser i overensstemmelse med ovenstående kriterier, skal et instrument, der betragtes som refinansieret uden kreditlempelser, forblive sådan, indtil instrumentet udløber.

For instrumenter indberettet af pengeinstitutter, der er genforhandlede uden kreditlempelser før 30. september 2019, er det frivilligt at indberette udfaldsrummet "Genforhandlet instrument uden kreditlempelser". For instrumenter der er genforhandlede uden kreditlempelser efter 30. september 2019 skal udfaldsrummet "Genforhandlet instrument uden kreditlempelser" indberettes, uanset instrumentets optagelsesdato, hvis dette er den seneste status for instrumentet.

For instrumenter indberettet af realkreditinstitutter, der er genforhandlede med/uden kreditlempelser før 30. september 2019, er det frivilligt at indberette et andet udfaldsrum end "Ingen kreditlempelser eller refinansiering".

Instrumenter, som ikke er kreditlempede, men hvor de finansielle betingelser har ændret sig på andre måder (ekskl. automatisk forlængelse af løbetid), indberettes som "Genforhandlet instrument uden kreditlempelser".

Eksisterende kontrakter, som genforhandles alene af kommercielle årsager, og hvor der ikke gælder kreditlempelser i overensstemmelse med ovenstående kriterier, skal indberettes som "Genforhandlet instrument uden kreditlempelser".

Eksempel – Instrumenter, der er genforhandlede uden kreditlempelse

Boks 54

Hvis der af kommercielle årsager afholdes et forhandlingsmøde med debitor, fx efter debitors regnskabsafregning, hvor lånevilkårene ikke ændrer sig, indberettes instrumentet med udfaldsrummet "Genforhandlet instrument uden kreditlempelser".

Automatiske forlængelser af eksisterende kontrakter, dvs. uden aktiv involvering af debitor, og som ikke omfatter genforhandling af vilkår og forretningsbetingelser, inkl. – men ikke begrænset til – renten, betragtes ikke som genforhandlinger. En automatisk forlængelse kan påvirke specifikke variable i mikroøkonomisk database for kredit og indlån, fx variabel [4.2.13](#) Aktuel udløbsdato. Det forventes ikke, at en genforhandling uden en markant ændring af instrumentets øvrige karakteristika (fx en løbetidsforlængelse) udløser et nyt unikt identifikationsnummer af instrumentet.

Eksempel – Instrumenter der ikke er kreditlempede eller refinansierede

Boks 55

Hvis der slet ikke foretages en genforhandling af lånevilkårene med debitor, og der fx sker en automatisk forlængelse af instrumentet, indberettes instrumentet med udfaldsrummet "Ingen kreditlempelser eller refinansiering".

Hvis fx en væsentlig del af et revolverende instrument ændrer sig af årsager, der ikke kan henføres til kreditlempelser, jf. definition, indberettes instrumentet som "Genforhandlet instrument uden kreditlempelser". En genforhandling af renten betragtes fx som en tilstrækkelig grund til at indberette instrumentet som "Genforhandlet instrument uden kreditlempelser", da sådan en ændring anses for at være markant.

Hvis et instrument med kreditlempelser i overensstemmelse med definitionen refinansieres delvist eller fuldt, og de(t) oprindelige instrument(er) indfries og erstattes af et nyt instrument (identificeres ved et nyt identifikationsnummer for instrument og kontrakt), skal kun de(t) nye instrument(er) indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån, da det oprindelige instrument ikke længere eksisterer, og derfor ikke kan indberettes. For de(t) nye instrument(er) skal det indberettes, at de(t) er kreditlempet (ved at indberette det relevante udfald for kreditlempelsen) fra og med optagelsesdatoen.

Tilsvarende gælder, at hvis et instrument er refinansieret helt eller delvist uden kreditlempelser, kan det groft set udføres på følgende to generelle måder:

- Det oprindelige instrument fortsætter med at eksistere, men udvalgte betingelser har ændret sig (fx højere hovedstol/trækningsret og/eller lavere rente)
- Det oprindelige instrument ophører med at eksistere, og et nyt instrument (med et nyt identifikationsnummer) oprettes for at indfri det oprindelige instrument. Betingelserne ved det nye instrument har ændret sig i forhold til det oprindelige instrument (fx højere hovedstol/trækningsret og/eller lavere rente).

I begge tilfælde skal instrumenterne indberettes med "Genforhandlet instrument uden kreditlempelser".

Status på kreditlempelser og refinansiering (K22)

Tabel 46

Udfaldsrum	• Kreditlempelse: Instrumenter, hvor renten er ændret til under markedsrenten (Forborne: instruments with modified interest below market conditions)
	• Kreditlempelse: Instrumenter med andre ændrede lånevilkår (Forborne: instruments with other modified terms and conditions)
	• Kreditlempelse: Fuldstændig eller delvis refinansieret gæld (Forborne: totally or partially refinanced debt)
	• Genforhandlet instrument uden kreditlempelser (Renegotiated instrument without forbearance measures)
	• Ingen kreditlempelser eller refinansiering (Not forborne or renegotiated).

Kreditlempelse: Instrumenter, hvor renten er ændret til under markedsrenten
(Forborne: instruments with modified interest below market conditions)

Indberettes, hvis vilkår og forretningsbetingelser på instrumentet er ændret i overensstemmelse med ovennævnte kriterier, inkl. ændring af renten til under markedsrenten. Kategorien er i overensstemmelse med forordning 1072/2013, bilag I, del 2.VII.28. Definitionen af aktivkategorien "bad loans"

	fremgår af tabellen med titlen "Instrumentkategorier" i forordning 1071/2013.
Kreditlempelse: Instrumenter med andre ændrede lånevilkår (Forborne: instruments with other modified terms and conditions)	Indberettes, hvis instrumentet er kreditlempet med ændrede vilkår og forretningsbetingelser, end hvor renten er ændret til under markedsrenten i overensstemmelse med ovennævnte kriterier, forordning 680/2014, bilag V. Hvis kreditlempelsen indeholder en kombination af refinansiering og ændrede lånevilkår, skal eksponeringen klassificeres i den kategori, der vurderes at have den største effekt på pengestrømmen.
Kreditlempelse: Fuldstændig eller delvis refinansieret gæld (Forborne: totally or partially re-financed debt)	Kreditlempelse i overensstemmelse med forordning 680/2014, bilag V.
Genforhandlet instrument uden kreditlempelser (Renegotiated instrument without forbearance measures)	En eksponering er refinansieret uden kreditlempelser, hvis der er indgået en ny kontrakt, hvor provenuet er benyttet til (helt eller delvist) at tilbagebetale en anden eksponering, uden at eksponeringen er kreditlempet, i overensstemmelse med forordning 680/2014, bilag V.
Ingen kreditlempelser eller refinansiering (Not forborne or renegotiated)	Ingen kreditlempelser eller refinansiering i overensstemmelse med forordning 680/2014, bilag V.

I boks 56 gennemgås en række eksempler for indberetning af variabelen for instrumenter indberettet af realkreditinstitutter. I hvert af eksemplerne er det præciseret hvilket udfaldsrum, der forventes indberettet samt hvilken dato der forventes indberettet i variabel [4.6.12](#) Dato for kreditlempelse og refinansiering.

Eksempel – Instrumenter indberettet af realkreditinstitutter

Boks 56

Bemærk: med "Gammel" dato indberettes den samme dato som i sidste referenceperiode for instrumentet, med "Ny" dato indberettes en opdateret dato for instrumentet ift. sidste referenceperiode.

Sager uden kreditlempelse

1. Nyt lån ydet på helt normale vilkår. Indberettes med kode 8 "Ingen kreditlempelser eller refinansiering" og optagelsesdato i [4.6.12](#) Dato for kreditlempelse og refinansiering.
2. Rentetilpasningslån, hvor renten tilpasses automatisk. Indberettes med kode 8: "Ingen kreditlempelser eller refinansiering" og "gammel" dato i [4.6.12](#) Dato for kreditlempelse og refinansiering
3. Rentetilpasningslån, hvor debitor vælger at skifte rentetilpasningsprofil, dvs. skift i frekvensen af rentetilpasning eller skift i andelen af lånet, der er genstand for rentetilpasning. Indberettes med kode 8 (forudsat at det er en kontraktuel mulighed): "Ingen kreditlempelser eller refinansiering" og "gammel" dato i [4.6.12](#) Dato for kreditlempelse og refinansiering
4. Udlån tilknyttet referencerente. Indberettes med kode 8: "Ingen kreditlempelser eller refinansiering" og "gammel" dato i [4.6.12](#) Dato for kreditlempelse og refinansiering
5. Lån der er konverteret efter helt normale retningslinjer (får nyt identifikationsnummer). Indberettes med kode 9: "Genforhandlet instrument uden kreditlempelser" og "ny" i [4.6.12](#) Dato for kreditlempelse og refinansiering
6. Tillægslån i forbindelse med en konvertering – Et lån på 900 tkr. indfries og et nyt på 1.000 tkr. udbetales – dvs. konvertering på 900 tkr. og tillægslån på 100 tkr. (får nyt identifikationsnummer). Indberettes med kode 9: "Genforhandlet instrument uden kreditlempelser" og "ny" dato i [4.6.12](#) Dato for kreditlempelse og refinansiering
7. Ekstraordinær indfrielse – Lånet vil efter indfrielsen ikke blive indberettet til mikroøkonomisk database for kredit og indlån
8. Ekstraordinært afdrag – Indberettes med kode 8: "Ingen kreditlempelser eller refinansiering" og "gammel" dato i [4.6.12](#) Dato for kreditlempelse og refinansiering
9. Til- og fravalg af afdragsfrihed (klippe-kortsordning) påvirker ikke indberetningskoden. Indberettes med kode 8: "Ingen kreditlempelser eller refinansiering" og "gammel" dato i [4.6.12](#) Dato for kreditlempelse og refinansiering. Hvis der slet ikke foretages en genforhandling af lånevilkårene med debitor, og der fx sker en automatisk forlængelse af instrumentet, indberettes instrumentet med udfaldsrummet "Ingen kreditlempelser eller refinansiering".

Sager med kreditlempelse

1. Kunden får et afdragsfrit 1-årigt rentetilpasningslån, som de normalt ikke vil have fået (man prøver at redde dem fra en tvangsauktion). Indberettes med kode 3: "Kreditlempelse: Fuldstændig eller delvis refinansieret gæld" og "ny" dato i [4.6.12](#) Dato for kreditlempelse og refinansiering
2. Enkelte erhvervsager med nedsat bidrag. Indberettes med kode 4: "Kreditlempelse: Instrumenter hvor renten er ændret til under markedsrenten" og "ny" dato i [4.6.12](#) Dato for kreditlempelse og refinansiering
3. Enkelte erhvervsengagementer, hvor hele udlånsporteføljen er omlagt som følge af at engagementet er nødlidende. Indberettes med kode 3: "Kreditlempelse: Fuldstændig eller delvis refinansieret gæld" og "ny" dato i [4.6.12](#) Dato for kreditlempelse og refinansiering
4. Kunder der har fået udskudt en termin. Indberettes med kode 5: "Kreditlempelse: Instrumenter med andre ændrede lånevilkår" og "ny" dato i [4.6.12](#) Dato for kreditlempelse og refinansiering

4.6.12. Dato for kreditlempelse og refinansiering (Date of forbearance and renegotiation)

Datoen for, hvornår instrumentet senest har skiftet status i variabel [4.6.11](#) Status på kreditlempelser og refinansiering.

Hvis et instrument ikke har ændret status i variabel [4.6.11](#) Status på kreditlempelser og refinansiering siden optagelsesdatoen, indberettes optagelsesdatoen. Tilsvarende, hvis et instrument altid er blevet indberettet med "Ingen kreditlempelser eller refinansiering", indberettes optagelsesdatoen.

Hvis et instrument er indberettet med "Kreditlempelse: Instrumenter med andre ændrede lånevilkår" i variabel [4.6.11](#) Status på kreditlempelser og refinansiering, indberettes datoen for, hvornår vilkårene og forretningsbetingelserne blev ændret.

Hvis et instrument ikke længere indberettes som "Kreditlempelse: Instrumenter med andre ændrede lånevilkår" i variabel [4.6.11](#) Status på kreditlempelser og refinansiering, indberettes datoen for, hvornår status opførte og instrumentet blev betragtet som "Ingen kreditlempelser eller refinansiering", i variabel [4.6.11](#) Status på kreditlempelser og refinansiering.

Hvis et instrument er genforhandlet uden kreditlempelser, dvs. renten er sænket alene af kommercielle årsager, på tidspunkt t forud for referencetidspunktet, indberettes datoen for t . Hvis på et senere tidspunkt, $t+x$ instrumentet genforhandles igen uden kreditlempelser, fx at hovedstol/trækningsret alene forøges af kommercielle årsager, indberettes datoen for $t+x$ på det første referencetidspunkt efter tidspunkt $t+x$.

Variablen indberettes som "Ikke krævet" for garantier, der er indberettet med en af følgende instrumenttyper i variabel [4.2.3](#) Instrumenttype: Fiansgarantier, Tinglysnings- og konverteringsgarantier og Øvrige garantier.

4.6.13. Akkumulerede inddrivelser siden misligholdelse (Cumulative recoveries since default)

Det inddrevne beløb på instrumentet fra datoen for seneste misligholdelse indtil referencetidspunktet. Misligholdelse er her defineret i overensstemmelse med artikel 178 i CRR. Hvis der ikke er blevet inddrevet noget på instrumentet siden det gik i misligholdelse og indtil referencetidspunktet indberettes "0".

Variablen indberettes som "Ikke krævet" for garantier, der er indberettet med en af følgende instrumenttyper i variabel [4.2.3](#) Instrumenttype: Finansgarantier, Tinglysnings- og konverteringsgarantier og Øvrige garantier.

Hvis instrumentet ikke har været misligholdt inden referencetidspunktet, indberettes "Ikke krævet".

Følgende regler gælder for denne variabel jf. også eksempel 44 i [ECB's manual del II](#) om indberetning af inddrivelser:

- Hvis et instrument er misligholdt i overensstemmelse med artikel 178 i CRR på referencetidspunktet, indberettes summen af alle inddrivelser siden begyndelsen af misligholdelsen indtil referencetidspunktet
- Ellers, hvis et instrument ikke længere er misligholdt på referencetidspunktet, indberettes alle inddrivelser siden begyndelsen af misligholdelsen til slutningen af misligholdelsen
- Hvis, i overensstemmelse med artikel 178 i CRR, definitionen af misligholdelse foretages på debitorniveau snarere end på instrumentniveau, indberettes summen af alle inddrivelser fra det tidspunkt, hvor debitor blev betragtet som misligholdt indtil referencetidspunktet
- Når inddrivelserne beregnes, skal alle inddrivelser medregnes uanset kilde; fx inkluderes frivillige kontante afdrag, alle fortjenester ved realisering af pant, kaldte garantier mv. Det omfatter også inddrivelser fra enhver form for pant/sikkerhed, der er stillet for instrumentet
- Inddrivelser skal indberettes efter eventuelle omkostninger – fx omkostninger ved at realisere pantet, fx salg af ejendomme mv.
- Enhver videreførelse af inddrivelserne fra én misligholdelse til en anden, indberettes ikke; hver gang en ny misligholdelse opstår, nulstilles inddrivelser, og akkumuleringen begynder forfra.
- Hvis der er flere debitorer, der hæfter for et instrument, og der er indberettet "Ja" for én af debitorerne i variabel [4.10.1](#) Status for misligholdelse, så indberettes inddrevne beløb på instrumentet fra datoen for seneste misligholdelse indtil referencetidspunktet i denne variabel.

Der indberettes "Ikke krævet", hvis:

- Instrumentet ikke har været misligholdt siden optagelsesdatoen, forudsat at definitionen af misligholdelse foretages på instrumentniveau
- Enhver debitor til instrumentet aldrig har været i misligholdelse igennem hele kundeforholdet med indberetter, forudsat at definitionen af misligholdelse foretages på debitorniveau.

Den startdato for misligholdelse, som skal tages i betragtning, når variabelen beregnes, er ikke nødvendigvis lig med den dato for misligholdelsesstatus, som er indberettet i variabel [4.10.2](#) Dato for status for misligholdelse, da misligholdelsesstatussen i variabel [4.10.1](#) Status for misligholdelse kan være opdateret efter, at misligholdelsen begyndte.

For at inkludere inddrivelser, som blev modtaget, inden instrumentet ophørte med at være misligholdt, skal inddrivelser, som er modtaget i referenceperioden indberettes, selv om der ikke længere er misligholdelse på referencetidspunktet.

Inddrivelserne vil typisk reducere instrumentets restgæld. Beløb modtaget efter, at misligholdelsesperioden er slut, skal ikke indberettes som inddrivelser, men som afdrag.

Inddrivelser skal indberettes for instrumenter, der har været i misligholdelse i referenceperioden og/eller er i mislighold på referencetidspunktet, også selv om instrumenter ikke er sendt til inkasso. Det accepteres at institutter indberetter den eventuelle reduktion i restgæld i referenceperioden som periodens inddrivelser for instrumenter, der har været i misligholdelse i referenceperioden og/eller er i mislighold på referencetidspunktet, og som ikke er sendt til inkasso.

Inddrivelser kan modtages både før og efter (delvis eller fuldstændig) afskrivning, jf. eksempel i boks 57.

I appendiks [6.8](#) Afskrevne og misligholdte instrumenter i mikroøkonomisk database for kredit og indlån beskrives det, hvor længe indberetning af variabelen skal ske efter instrumentet er afskrevet, samt hvilke variable der i øvrigt skal indberettes om instrumentet. Det angives yderligere i appendiks [6.8](#), hvordan inddrivelser fra afskrevne instrumenter, der ikke længere fremgår af instituttets systemer, skal indberettes.

Eksempel – Inddrivelser ved delvise afskrivninger

Boks 57

Antag, at et instrument med en restgæld på DKK 100.000 har været misligholdt siden 1. juni 2027. Ingen inddrivelse er modtaget siden den dato, selv om indberetter forventede at inddrive DKK 30.000. Den 15. september 2028 besluttet det delvist at afskrive instrumentet med DKK 70.000. Efterfølgende inddrives DKK 50.000 i løbet af december 2028. Indberetningen for udvalgte variable er illustreret i tabellen nedenfor.

Udvalgte variable

Referenceperiode	4.2.1 Identifikationsnummer på instrument	4.6.13 Akkumulerede inddrivelse siden misligholdelse	4.3.7 Restgæld	4.6.3 Akkumulerede afskrivninger
30. september 2028	Instrument 1	0	30.000	70.000
31. december 2028	Instrument 1	50.000	0	50.000

¹ AnaCredit Reporting Manual, del II – Accounting dataset, eksempel 37: Cumulative recoveries in the case of partial write-offs.

Variablen skal indberettes i DKK. Hvis instrumentet er i udenlandsk valuta, omregnes beløbet til DKK med valutakursen på referencetidspunktet, jf. afsnit [0](#) Valutakursopgørelse.

4.6.14. Regnskabsmæssig værdi (Carrying amount)

Instrumentets regnskabsmæssige værdi.

Variablen indberettes som "Ikke krævet" for instrumenter, som er helt opført med at blive indregnet, og som indberetter administrerer, jf. tabel 41.

Den regnskabsmæssige værdi af et **repoudlån**, jf. variabel [4.2.3](#) Instrumenttype, indberettes ekskl. netting, jf. afsnit 2.2.2 i ECB's Manual del III.

Hvis et instrument ikke er indregnet i indberettets balance, indberettes "Ikke krævet". **Med undtagelse af fuldt afskrevne instrumenter, hvor der skal indberettes "0", jf. appendiks [6.8](#). Variablen indberettes som "Ikke krævet" for garantier, der er indberettet med en af følgende instrumenttyper i variabel [4.2.3](#) Instrumenttype: Finansgarantier, Tinglysnings- og konverteringsgarantier og Øvrige garantier.**

Variablen skal indberettes i DKK. Hvis instrumentet er i udenlandsk valuta, omregnes beløbet til DKK med valutakursen på referencetidspunktet, jf. afsnit [0](#) Valutakursopgørelse.

IFRS

I IFRS følger det forordning 680(2014), bilag V. Den regnskabsmæssige værdi svarer til det beløb, som indberettes på aktivsiden af balancen, og er inkl. tilgodehavende renter [jf. definitionen i forordning 1071/2013](#).

NGAAP (i henhold til de danske regnskabsstandarder)

I regnskabsbekendtgørelsen findes en sådan definition ikke. Den regnskabsmæssige værdi anvendes om den værdi, hvortil et aktiv eller passiv er indregnet på balancen.

4.6.15. PD-liv, IFRS (Lifetime PD, IFRS)

Sandsynligheden for misligholdelse over instrumentets løbetid på instrumentniveau, [jf. bilag 10 i regnskabsbekendtgørelsen](#).

Variablen skal indberettes for instrumenter, som er nedskrevet/hensat i overensstemmelse med den anvendte regnskabsstandard, [jf. variabel 4.6.4](#) Akkumulerede nedskrivninger eller variabel [4.6.10](#) Nedskrivninger på ikke-balanceførte eksponeringer, fra overgang til IFRS9, ellers indberettes "Ikke krævet".

Instrumenter, der er indberettet med "Ikke indregnet", [jf. variabel 4.6.2](#) Indregning på balancen, indberettes med "Ikke krævet".

Hvis instituttet ikke anvender en PD-IFRS9 til stadiesegmentering og opgørelse af nedskrivningsbehov, men tager udgangspunkt i Finanstilsynets bonitetskategorier, [jf. Regnskabsbekendtgørelsen](#), bilag 10, pkt. 9 + 65 + 67, indberettes "Ikke krævet".

Hvis dele af et instituts nedskrivningsportefølje, behandles efter andre metoder, fx manuel nedskrivningsbehandling, hvor instituttet på disse instrumenter ikke anvender IFRS-parametre, indberettes "Ikke krævet".

4.6.16. Forventet restløbetid ved PD-liv, IFRS (Expected time to maturity for Lifetime PD, IFRS)

Oplysning indgår i institutternes nedskrivningsberegninger og kan afvige fra instrumentets faktiske restløbetid (men ikke overstige den kontraktuelle løbetid). Variablen indberettes i antal resterende kvartaler, defineret som antal kvartaler fra referencetidspunktet til det forventede udløbskvartal.

Variablen skal indberettes for instrumenter, som er nedskrevet i overensstemmelse med den anvendte regnskabsstandard, [jf. variabel 4.6.4](#) Akkumulerede nedskrivninger eller variabel [4.6.10](#) Nedskrivninger på ikke-balanceførte eksponeringer. Ellers indberettes "Ikke krævet".

Instrumenter, der er indberettet med "Ikke indregnet", jf. variabel [4.6.2](#)
Indregning på balancen, indberettes med "Ikke krævet".

Hvis instituttet ikke anvender en PD-IFRS9 til stadiesegmentering og opgørelse af nedskrivningsbehov, men tager udgangspunkt i Finanstilsynets bonitetskategorier, jf. Regnskabsbekendtgørelsen, bilag 10, pkt. 9 + 65 + 67, indberettes "Ikke krævet".

Hvis dele af et instituts nedskrivningsportefølje, behandles efter andre metoder, fx manuel nedskrivningsbehandling, hvor instituttet på disse instrumenter ikke anvender IFRS-parametre, indberettes "Ikke krævet".

4.6.17. LGD, IFRS (LGD, IFRS)

Den aktuelt opgjorte forventede tabsrate givet default (= Loss Given Default, LGD) for eksponeringen, anvendt til IFRS9-formål. LGD skal indberettes efter det princip, som det enkelte institut anvender i beregning af LGD på den enkelte eksponering i IFRS9 sammenhæng.

For de institutter, der anvender mere simple metoder til opgørelse af nedskrivningsbehov, jf. Regnskabsbekendtgørelsen, bilag 10 punkt 9, 65 og 67, indberettes variablen ikke.

Hvis dele af et instituts nedskrivningsportefølje, behandles efter andre metoder, fx manuel nedskrivningsbehandling, hvor instituttet på disse instrumenter ikke anvender IFRS-parametre, indberettes "Ikke krævet".

Instrumenter, der er indberettet med "Ikke indregnet", jf. variabel [4.6.2](#)
Indregning på balancen, indberettes med "Ikke krævet".

4.7. Pant/sikkerhed (Protection received data)

Arket indeholder karakteristika ved den pant/sikkerhed, som eventuelt er stillet for at sikre tilbagebetaling af instrumenter, som er indberettet i ark [4.2](#) Instrumentoplysninger eller for kontrakter i "egen ret" indberettet på ark [4.12](#) Kontraktoplysninger, jf. afsnit [2.3.19](#) Kontrakter i "egen ret".

Hvis der ikke er stillet pant/sikkerhed, indberettes arket ikke. Udlæg skal ikke indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån som pant/sikkerhed, da kreditor ikke kan få råderet over genstanden som der tages udlæg i. Fx kan kreditor ikke sælge ejendommen, hvis låntager misligholder sit lån. Det kan kreditor ved andre former for pant/sikkerhed.

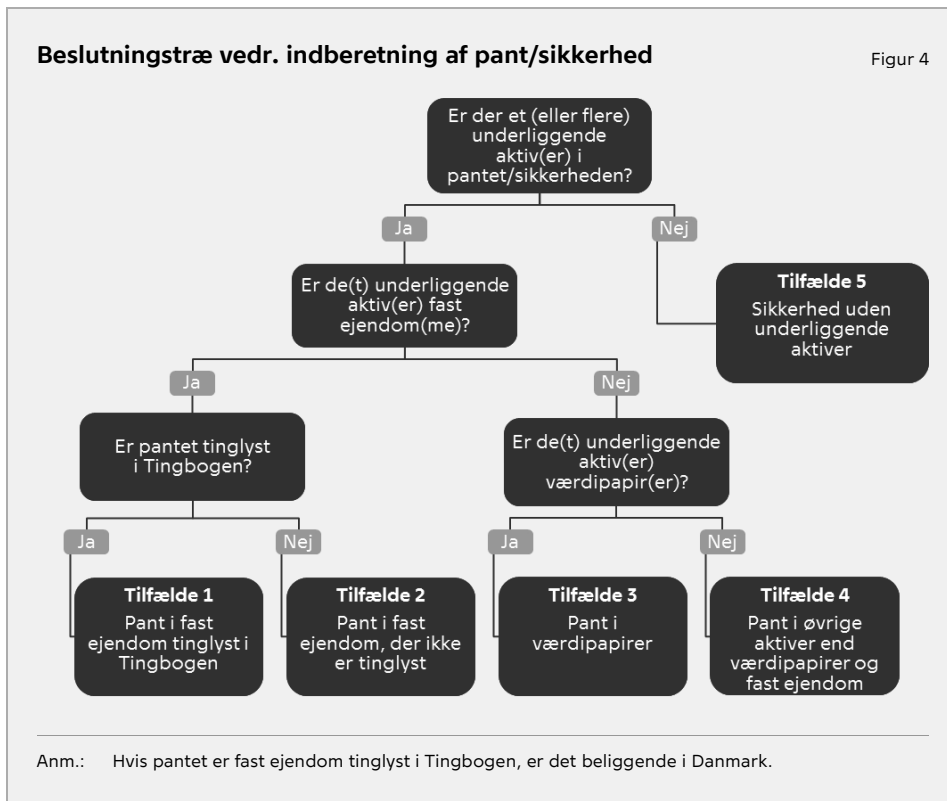
Pant		Tabel 47	
Variabel	Datatype	Modpartstype	
		Privat-personer	Virksomheder (juridiske personer)
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Tekst	X	X
4.7.2 Pant-/sikkerhedstype	K23	X	X
4.7.3 Værdi af pant/sikkerhed	Beløb	X	X
4.7.4 Værditype	K24	X	X
4.7.5 Vurderingsdato af pant/sikkerhed	Dato	X	X
4.7.6 Værdiansættelsestype	K25	X	X
4.7.7 Placering af ejendom: NUTS3	K26	X	X
4.7.8 Udløbsdato for pant/sikkerhed	Dato	X	X
4.7.9 Oprindelig værdi af pant/sikkerhed	Beløb	X	X
4.7.10 Dato for oprindelig vurdering af pant/sikkerhed	Dato	X	X
4.7.11 Ejendomskategori	K27/K28	X	X
4.7.12 Identifikationsnummer for aktiv	Tekst	X	X
4.7.13 BFE-nummer	Tekst	X	X
4.7.14 Placering af ejendom: Land	Tekst	X	X
4.7.15 Placering af ejendom: Postnummer	Numerisk	X	X
4.7.16 Placering af ejendom: By	Tekst	X	X
4.7.17 Ejendommens forventede realisationsværdi	Beløb	X	X
4.7.18 Aftalens forventede realisationsværdi	Beløb	X	X
4.7.19 Identifikationsnummer for tinglyst pant	Tekst	X	X

Nogle af de variable, der skal indberettes, er defineret på niveau af et eventuelt underliggende aktiv, mens andre er defineret på aftaleniveau.

Hvis en aftale indeholder flere underliggende aktiver, skal der i nogle tilfælde indberettes flere rækker i ark [4.7](#) Pant/sikkerhed, én række for hvert underliggende aktiv, fx hvis et værdipapirdepot med flere værdipapirer eller et pantebrev med pant i flere ejendomme er stillet som sikkerhed, jf. appendiks [6.2](#) Indberetning af pant i fast ejendom, herunder samprioriterede ejendomme i mikroøkonomisk database for kredit og indlån. Hvis pantet er tinglyst i Tingbogen, skal nogle af variablene ikke indberettes, da de vil blive beriget med oplysninger fra Tingbogen. Hvis en aftale indeholder flere underliggende aktiver, er det i nogle tilfælde ikke et krav at aktiverne indberettes hver for sig, men de kan i stedet indberettes som ét pant/sikkerhed, fx der er stillet pant bestående af flere biler, så kan pantet indberettes som én bilpark. Denne indberetning forudsætter dog, at en række karakteristika ved de underliggende aktiver er ens, fx at de værdiansættes på samme måde.

Indberetningskravene til de variable, der indgår på arket, afhænger derfor af nogle helt overordnede kendetegn ved pantet/sikkerheden og eventuelt underliggende aktiv(er), som er illustreret i beslutningstræet i figur 4. For de variable, hvor det er afgørende for kravet, er det specificeret for hver enkelt af dem. Det drejer sig om følgende på ark [4.7](#) Pant/sikkerhed:

- [4.7.1](#) Identifikationsnummer for pant/sikkerhed
- [4.7.2](#) Pant-/sikkerhedstype
- [4.7.3](#) Værdi af pant/sikkerhed
- [4.7.7](#) Placering af ejendom: NUTS3
- [4.7.9](#) Oprindelig værdi af pant/sikkerhed
- [4.7.11](#) Ejendomskategori
- [4.7.12](#) Identifikationsnummer for aktiv
- [4.7.13](#) BFE-nummer
- [4.7.14](#) Placering af ejendom: Land
- [4.7.15](#) Placering af ejendom: Postnummer
- [4.7.16](#) Placering af ejendom: By
- [4.7.17](#) Ejendommens forventede realisationsværdi
- [4.7.18](#) Aftalens forventede realisationsværdi.
- [4.7.19](#) Identifikationsnummer for tinglyst pant



4.7.1. Identifikationsnummer for pant/sikkerhed (Protection identifier)

Unikt identifikationsnummer for pant/sikkerhed, der er stillet som pant for instrument(er) indberettet i ark [4.2](#) Instrumentoplysninger eller for kontrakter i "egen ret" indberettet på ark [4.12](#) Kontraktoplysninger, jf. afsnit [2.3.19](#) Kontrakter i "egen ret". Identifikationsnummeret skal være entydigt over tid.

Tilfælde 1: Pant i fast ejendom tinglyst i Tingbogen

Hvis der er stillet pant i fast ejendom, der er tinglyst i Tingbogen, indberettes intern kode for pantebrevet, jf. også variabel [4.7.19](#) Identifikationsnummer for tinglyst pant.

Hvis der i pantebrevet er pant i flere ejendomme, skal der indberettes minimum én række pr. ejendom, jf. [4.7.13](#) BFE-nummer og appendiks [6.2](#) Indberetning af pant i fast ejendom, herunder samprioriterede ejendomme i mikroøkonomisk database for kredit og indlån, hvor identifikationsnummeret for pantebrevet vil være det samme på tværs af ejendommene.

Hvis en ejendom indgår i flere tinglyste pantebreve indberettes én række pr. pantebrev, som ejendommen indgår i. Det betyder, at den samme

ejendom kan blive indberettet på flere rækker (én række for hvert pantebrev, som den indgår i).

Pant i fast ejendom tinglyst i Tingbogen omfatter fx også reservefonds-pantebreve, som er stillet som pant for et reservefondslån, jf. også variabel [4.2.3](#) Instrumenttype.

Tilfælde 2: Pant i fast ejendom, der *ikke* er tinglyst i Tingbogen

Hvis der er stillet pant i fast ejendom, der *ikke* er tinglyst i Tingbogen, indberettes intern kode for pant/sikkerhed på ejendomsniveau, dvs. der skal indberettes én række pr. ejendom. Det kan fx være ejendomme beliggende i udlandet og *andelsboliger* lyst i *Andelsboligbogen*.

Tilfælde 3: Pant i værdipapirer

Hvis der er stillet et værdipapir med/uden ISIN-kode som pant/sikkerhed, indberettes et unikt nummer for pantet som identifikationsnummer, fx depotnummeret. Hvis der er stillet flere værdipapirer som pant/sikkerhed, og instituttet i sin risikostyring allokere hvert af de underliggende værdipapirer til instrumentet, jf. variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed, indberettes et unikt nummer for hvert værdipapir, der er stillet som pant. Det betyder, at ark [4.7](#) Pant/sikkerhed vil indeholde en række for hvert værdipapir, der er stillet som pant.

Hvis der er stillet flere værdipapirer som pant/sikkerhed, og instituttet i sin risikostyring allokere depotet, og *ikke* de underliggende værdipapirer til instrumentet, jf. variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed, indberettes instituttets interne nøgle for værdipapirdepotet, fx depotnummeret. Hvis værdipapirerne har en ISIN-kode vil ark [4.7](#) Pant/sikkerhed indeholde en række for hvert værdipapir, der er stillet som pant. Hvis værdipapirerne *ikke* har en ISIN-kode vil ark [4.7](#) Pant/sikkerhed indeholde en række for hvert depot, forudsat at værdipapirerne har samme karakteristika, fx er samme pant-/sikkerhedstype mv.

Tilfælde 4: Pant i øvrige aktiver end værdipapirer og fast ejendom

Hvis der er stillet en anden type pant med underliggende aktiv, fx en bil, indberettes intern kode for pant/sikkerhed. Hvis pantet består af flere underliggende aktiver, som kan anses som særskilte panter, afhænger detaljeringsgraden i indberetningen af, hvilken metode instituttet anvender i vurderingen og allokeringen af aktiverne.

Hvis aktiverne samles, værdiansættes og allokeres som ét pant, skal pantet, der består af flere underliggende aktiver, fx en bilpark, indberettes som ét pant og ikke med de enkelte underliggende aktiver.

Hvis aktiverne derimod *ikke* samles, og instituttet anvender en såkaldt "look-through"-metode, skal aktiverne indberettes på aktivniveau og *ikke* aftaleniveau.

Tilfælde 5: Sikkerhed uden underliggende aktiver

Hvis der er stillet en anden type pant *uden* underliggende aktiver, fx en garanti, indberettes intern kode for sikkerhed. Hvis der er flere garanti-stillere indberettes én række pr. garanti pr. garantistiller, jf. boks 71.

4.7.2. Pant-/sikkerhedstype (Type of protection)

For instrumenter, der er stillet pant/sikkerhed for, *eller for kontrakter i "egen ret"* indberettet på ark [4.12 Kontraktoplysninger](#), jf. afsnit [2.3.19 Kontrakter i "egen ret"](#), skal det indberettes, hvilken type der er stillet. Der skal ikke tages hensyn til pantets/sikkerhedens egnethed i forbindelse med kreditrisikoreduktionsteknikker (CRM).

Pant-/sikkerhedstype (K23)

Tabel 48

- | | |
|------------|--|
| Udfaldsrum | <ul style="list-style-type: none"> • Beboelsesejendom (Residential real estate collateral) • Erhvervsejendom (Commercial real estate collateral) • Indskud i kontanter eller kontantlignende instrumenter (Currency and deposits) • Gældsinstrumenter (Debt securities) • Guld (Gold) • Fordringer (Loans) • Ejerandele og aktier eller andele i investeringsforeninger (Equity and investment fund shares or units) • Livsforsikringspolicer pantsat hos det långivende institut (Life insurance policies pledged) • Anden fysisk sikkerhed (Other physical collaterals) • Kreditderivater (Credit derivatives) • Faktura(er) (Trade receivables) • Andre finansielle garantier end kreditderivater (Financial guarantees other than credit derivatives) • Kontorer og andre erhvervsejendomme (Offices and commercial premises) • <i>Pant i andelsbolig (andelsbevis) (Cooperative housing collateral (certificate of membership))</i> • <i>Tinglyst virksomhedspant og fordringspant (Registered floating company charges)</i> • <i>Modregningsret (Set-off agreement)</i> • Anden type pant/sikkerhed (Other protection). |
|------------|--|

Beboelsesejendom	Pant i beboelsesejendom i overensstemmelse med CRR artikel 4(1)(75). <i>Pant i andelsforeninger skal indberettes her.</i>
------------------	---

Erhvervsejendom	Pant i erhvervsejendom, som hverken omfatter beboelsesejendomme i overensstemmelse med CRR artikel 4(1)(75), og heller ikke omfatter kontorer og
-----------------	--

	andre erhvervsejendomme i overensstemmelse med CRR artikel 126(1) samt EBA Q&A 2014_1214.
Indskud i kontanter eller kontantlignende instrumenter	Indskud i kontanter eller kontantlignende instrumenter i overensstemmelse med EU-forordning 549/2013, bilag A paragraf 5.74.
Gældsinstrumenter	Omfatter gældsinstrumenter i overensstemmelse med EU-forordning 549/2013, bilag A paragraf 5.89.
Guld	Guld i overensstemmelse med CRR.
Fordringer	Fordringer i overensstemmelse med EU-forordning 549/2013, bilag A paragraf 5.112.
Ejerandele og aktier eller andele i investeringsforeninger	Ejerandele og aktier eller andele i investeringsforeninger i overensstemmelse med EU-forordning 549/2013, bilag A paragraf 5.139.
Livsforsikringspolicer pantsat hos det långivende institut	Livsforsikringspolicer pantsat hos det långivende institut i overensstemmelse med CRR.
Anden fysisk sikkerhed	Anden fysisk sikkerhed i overensstemmelse med CRR, eller anden fysisk sikkerhed som ikke indgår i de øvrige kategorier.
Kreditderivater	Kreditderivater som defineret i EU-forordning 680/2014, del 2 af bilag V, paragraf 58(b), 67(d). Det inkluderer kreditderivater som indikeret i CRR artikel 204.
Faktura(er)	Handelskreditter som defineret i EU-forordning 680/2014, bilag V, paragraf 5.41 (c).
Andre finansielle garantier end kreditderivater	Andre finansielle garantier end kreditderivater i overensstemmelse med EU-forordning 680/2014, del 2 af bilag V, paragraf 58(a) og 58(c).
Kontorer og andre erhvervsejendomme	Omfatter kontorer og andre erhvervsejendomme, der ikke er beboelsesejendomme (i overensstemmelse med CRR artikel 4(1)(75)), og som kvalificerer som kontorer og andre erhvervsejendomme, jf. CRR artikel 126(1) samt EBA Q&A 2014_1214.
Pant i andelsbolig (bevis)	Pant tinglyst i andelsboligbogen.
Tinglyst virksomhedspant og fordringspant	Virksomhedspant i form af skadesløsbreve med pant i en virksomheds aktiver og fremtidige erhvervelser, som er tinglyst i Personbogen samt tinglyst fordringspant, jf. boks 62.
Modregningsret	Aftale om modregning af tab for et formidlet lån i fremtidige aftalte indtægter. Indberettes for lån omfattet af en modregningsaftale, hvor et potentielt modregningsbeløb opgøres på låneniveau. Modregningsretter skal indberettes af det institut, som er kreditor på det lån, modregningsretten er tilknyttet, uanset om kreditor er koncernforbundet med det formidlende institut eller ej. Indberettes ikke af det formidlende institut.

	<p>Indberettes så længe, der er en ret til at modregne eventuelle tab for lån i en fremtidig indtægt omfattet af modregningsaftale.</p> <p>Modregningsretten skal kun indberettes, hvis den er direkte lånehenførbart, dvs. at det potentielle modregningsbeløb kan opgøres på låneniveau.</p>
Anden type pant/sikkerhed	Anden type pant/sikkerhed, der ikke er en af de ovennævnte (fx licenser).

Hvorvidt pant i en erhvervsejendom indberettes som "Erhvervsejendom" eller "Kontorer og andre erhvervsejendomme" afhænger af, hvilke risikovægte der kan anvendes for pantet, jf. artikel 126 i CRR. Et eksempel på erhvervsejendomme, der typisk ikke opfylder kravet i artikel 126 i CRR, kan f.eks. være industri- og domicilejendomme.

Eksempel – Pant/sikkerhedstype for vindmøller

Boks 58

Vindmøller indberettes som pant i fast ejendom. Hvis pantet er tinglyst i Tingbogen svarer indberetningskravene til kravene i tilfælde 1, jf. figur 4, hvis pantet ikke er tinglyst er det kravene i tilfælde 2, som er relevante. Fx skal variabel [4.7.11](#) Ejendomskategori indberettes med "Industri og håndværk", hvis der er optaget pant i en vindmølle og der indberettes efter K27 og "Vandværker og energiforsyningsanlæg", hvis der er optaget pant i en vindmølle og der indberettes efter K28. Det passer med ejendomsategoribekendtgørelsens § 9 og § 10, som der henvises til for dette udfaldsrum.

Tilfælde 1: Pant i fast ejendom tinglyst i Tingbogen

Hvis der er stillet pantebreve med pant i fast ejendom, der er tinglyst i Tingbogen, indberettes ét af følgende udfaldsrum:

- Beboelsesejendom
- Erhvervsejendom
- Kontorer og andre erhvervsejendomme.

Eksempel – Indberetning af udvalgte variable for udstykkede grunde

Boks 59

Hvis der er tale om pant i udstykkede grunde, hvor instituttet kender og belåner grunden ift. den fremtidige bebyggelse, så indberettes som beskrevet nedenfor; ellers indberettes den udstykkede grund som ubebygget grund og med den pant-/sikkerhedstype som instituttet anvender for grunden (enten Beboelsesejendom, Erhvervsejendom eller Kontorer og andre erhvervsejendomme).

Udstykkede grunde indberettes med følgende for udvalgte variable:

[4.7.2](#) Pant-/sikkerhedstype: Indberettes typisk med et af følgende udfaldsrum, som afhænger af den fremtidige bebyggelse, idet de fleste udstykninger sker med bebyggelse for øje:

- Beboelsesejendom,
- Erhvervsejendom, eller
- Kontorer og andre erhvervsejendomme

[4.7.11](#) Ejendomskategori: Når variabel [4.7.2](#) Pant-/sikkerhedstype er indberettet med et af ovennævnte udfaldsrum, skal variabel [4.7.11](#) Ejendomskategori indberettes. Her indberettes den kode der svarer til den fremtidige bebyggelse af udstykningen (hvis udstykningen sker med henblik på, at køber anvender det udstykkede jord til landbrugsformål (og ikke bebyggelse), så indberettes relevant landbrugsejendomskategori som angivet i kodelisterne).

[4.7.12](#) Identifikationsnummer for aktiv: Intern kode for aktivet indberettes (som ikke er lig identifikationsnummeret for den grund som der udstykkes fra).

[4.7.13](#) BFE-nummer: Der indberettes efter følgende retningslinjer:

- Hvis udstykningen er en udstykning med fremtidigt tilhørsforhold til en anden belåning og dermed med kendt BFE-nummer indberettes dette BFE-nummer.
- Hvis udstykningen er inkl. efterfølgende fremtidig bebyggelse, men med midlertidigt ukendt BFE-nummer indberettes "Ikke krævet". Det kan skyldes, at der ikke er foretaget matrikulær berigtigelse endnu.

Tilfælde 2: Pant i fast ejendom der *ikke* er tinglyst i Tingbogen

Hvis der er stillet pant i fast ejendom (inkl. pant i andelsbolig lyst i Andelsboligbogen (andelsbevis)), der *ikke* er tinglyst i Tingbogen, indberettes ét af følgende udfaldsrum:

- Beboelsesejendom
- Erhvervsejendom
- Kontorer og andre erhvervsejendomme
- Pant i andelsbolig (andelsbevis).

Tilfælde 3: Pant i værdipapirer

Hvis der er stillet et værdipapir med/uden ISIN-kode som pant/sikkerhed, indberettes ét af følgende udfaldsrum:

- Gældsinstrumenter
- Ejerandele og aktier eller andele i investeringsforeninger.

Hvis der er stillet flere værdipapirer som pant/sikkerhed, og instituttet i sin risikostyring allokerer depotet, og ikke de underliggende værdipapirer til instrumentet, jf. variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed, indberettes ét af følgende udfaldsrum for hvert af værdipapirerne i depotet:

- Gældsinstrumenter
- Ejerandele og aktier eller andele i investeringsforeninger.

Hvis et værdipapirdepot er stillet som pant/sikkerhed og der til depotet også er tilknyttet en eller flere afkastkonti, hvor indeståendet også er stillet som pant/sikkerhed, så skal indestående også indberettes som pant/sikkerhed. Fx indberettes indestående med følgende udfaldsrum: "Indskud i kontanter eller kontantlignende instrumenter".

Eksempel – Pant/sikkerhedstype for sælgerpantebreve

Boks 60

Antag debitor X har et lån A med en hovedstol på DKK 100, hvor kreditor er Kreditor Y. Debitor X har udstedt et sælgerpantebrev som sikkerhed for lån A med pant i sin ejendom.

Kreditor Y optager nu et lån B med en hovedstol på DKK 500 hos Bank A (og er debitor Z hos Bank A) og stiller sælgerpantebrevet som (delvis) sikkerhed.

Bank A har kreditrisikoen på debitor Z (= Kreditor Y på sælgerpantebrevet), og har pant i sælgerpantebrevet, hvor sikkerheden er sælgerpantebrevet (løbende ydelser og et gældsinstrument, der kan realiseres), men Bank A kan ikke kræve ejendommen solgt, hvis debitor Z misligholder lån B.

Sælgerpantebrevet, som debitor Z har modtaget som sikkerhed for lån B indberettes som pant i et gældsinstrument uden ISIN-kode, svarende til udfaldsrummet "Gældsinstrumenter" i variabel [4.7.2](#) Pant-/sikkerhedstype.

Tilfælde 4: Pant i øvrige aktiver end værdipapirer og fast ejendom

Hvis der er stillet anden type pant *med* underliggende aktiv(er), indberettes ét af følgende udfaldsrum:

- Guld
- Anden fysisk sikkerhed
- Indskud i kontanter eller kontantlignende instrumenter
- Fordringer
- Livsforsikringspolicer pantsat hos det långivende institut
- Faktura(er)
- Tinglyst virksomhedspant og fordringspant
- Anden type pant/sikkerhed.

Eksempel – Indberetning af udvalgte variable for pant i livsforsikringspolicer

Boks 61

Pant i livsforsikringspolicer indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån med følgende:

[4.7.2](#) Pant-/sikkerhedstype: Livsforsikringspolicer pantsat hos det långivende institut

Og kan dække over følgende eksempler:

1. Gruppelivsforsikring på debitor eller krydsliv,
2. Livsforsikring tegnet af selskab på nøgleperson (typisk ejer af selskab),
3. Livsforsikring samt en kapitalforsikring: Pant i en livsforsikringspolice på 1 mio.kr., som udbetales til banken ved forsikredes bortgang inden forsikredes 65. år samt en kapitalværdi, som løbende ændrer sig afhængig af debtors eventuelle indbetalinger på kapitalforsikring samt udvikling i kurser i værdipapirer, der er investeret i. Den aktuelle tilbagekøbsværdi er opgjort, og udgør 1.200.000 kr.

Variabelnavn	Eksempel 1	Eksempel 2	Eksempel 3
4.7.3 Værdi af pant/sikkerhed	0 kr., da tilbagekøbsværdi er 0 kr.	0 kr., da tilbagekøbsværdi er 0 kr.	1,2 mio.kr. svarende til aktuel tilbagekøbsværdi
4.7.4 Værditype	Kontraktværdi	Kontraktværdi	Kontraktværdi
4.7.6 Værdiansættelsestype	Anden type værdiansættelse	Anden type værdiansættelse	Anden type værdiansættelse

[4.7.3](#) Værdi af pant/sikkerhed: Her indberettes genkøbsværdien, dvs. ikke det fulde forsikringsbeløb, da det først kommer til udbetaling ved kundens bortgang. Det svarer til behandlingen i IFRS9.

Eksempel – Indberetning af udvalgte variable for Tinglyst virksomhedspant og fordringspant

Boks 62

Virksomhedspant i form af skadesløsbreve med pant i en virksomheds aktiver og fremtidige erhvervelser, som er tinglyst i Personbogen indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån med følgende:

4.7.2 Pant-/sikkerhedstype: **Tinglyst virksomhedspant og fordringspant**

Virksomhedspant **og fordringspant** kan omfatte, jf. § 47 c. stk.3 i Lov om tinglysning nr. 1075 af 30. september 2014:

- simple fordringer hidrørende fra salg af varer og tjenesteydelser,
- lagre af råvarer, halvfabrikata og færdigvarer,
- de i § 42 c nævnte køretøjer, som ikke er og aldrig har været registreret i Centralregisteret for Motorkøretøjer eller i et tilsvarende udenlandsk register,
- driftsinventar og driftsmateriel,
- drivmidler og andre hjælpesoffer,
- besætning,
- goodwill, domænenavne og rettigheder i henhold til patentloven, varemærkeloven, designloven, brugsmodelloven, mønsterloven, ophavsretsloven og lov om beskyttelse af halvlederprodukters udformning (topografi) og
- de i § 42 c nævnte køretøjer, som er eller har været registreret i Køretøjsregisteret eller i et tilsvarende udenlandsk register, såfremt pantsætteren driver erhvervsvirksomhed med køb og salg af køretøjer
- Fordringspant i form af udestående og fremtidige simple fordringer hidrørende fra salg af varer og tjenesteydelser som er tinglyst i Personbogen, jf. § 47 d. i Lov om tinglysning nr. 1075 af 30. september 2014.

4.7.3 Værdi af pant/sikkerhed: Her indberettes den værdi af pant/sikkerhed som beskrevet i beskrivelsen af variablen. Denne værdi forventes ikke at være lig den nominelle værdi på det tinglyste virksomhedspant, det er (summen af) værdien af de underliggende aktiver, der forventes indberettet.

4.7.4 Værditype: Som angivet i tabel 49 indberettes typisk enten kontraktværdi eller dagsværdi, når pant-/sikkerhedstype er lig "**Tinglyst virksomhedspant og fordringspant**". Da værdien af pant/sikkerheden forventes at svare til (summen af) værdien af de underliggende aktiver, afhænger værditypen af hvilke underliggende aktiv(er), der er i virksomhedspantet på det tidspunkt værdien er opgjort.

4.7.5 Vurderingsdato af pant/sikkerhed: Datoen for hvornår værdien af pantet er opgjort i variabel 4.7.3 Værdi af pant/sikkerhed.

4.7.6 Værdiansættelsestype: Hvis værditypen er indberettet med kontraktværdi indberettes "Anden type af værdiansættelse", ellers indberettes den værdiansættelsestype, som er anvendt til at opgøre pantets værdi.

4.8.1 Allokeret værdi af pant/sikkerhed: Den værdi som kreditor anvender i sin allokering af pantet. Værdien kan ikke overstige den tinglyste værdi af pantet.

Tilfælde 5: Sikkerhed uden underliggende aktiver

Hvis der er stillet anden type pant *uden* underliggende aktiver, indberettes ét af følgende udfaldsrum:

- Kreditderivater

- Andre finansielle garantier end kreditderivativer (omfatter også kauti-
oner, jf. appendiks 6.3 Indberetning af kautioner/kautionister i mikro-
økonomisk database for kredit og indlån)
- **Modregningsret.**

Eksempel – Tabsgaranti

Boks 63

Antag at der 1. august 2019 er ydet to realkreditlån med tinglyst sikkerhed i en ejendom med en forventet realisationsværdi på 5 mio. kr.
Den forventede realisationsværdi er pr. 30. september 2019 korrigeret til 4,5 mio. kr.

Restgæld lån prioritet nr. 1: 2,5 mio. kr.
Restgæld lån prioritet nr. 2: 1,0 mio. kr.

Debitors pengeinstitut har afgivet en tabsgaranti, hvis der konstateres misligholdelse på lån 2 på op til 750.000 kr.

I indberetningen for 30. september 2019 indberettes (udover det tinglyste pant) tabsgaran-
tien på ark [4.7](#) Pant/sikkerhed, hvor indberetningskravene for tabsgarantien svarer til kra-
vene i tilfælde 5, jf. figur 4. Endvidere indberettes tabsgarantien som sikkerhed for instru-
ment nr. 2 på ark [4.8](#) Instrument/**Kontrakt** – Pant-/sikkerhedsoplysninger, eventuelt med en
allokeret værdi på 0 i variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed, hvis instituttet ikke
allokerer en positiv værdi til garantien (hvis fx instituttet vurderer at ejendommen er til-
strækkeligt dækkende for lånet).

4.7.3. Værdi af pant/sikkerhed (Protection value)

Værdi af pant/sikkerhed opgjort på den seneste dato forud for reference-
tidspunktet for den relevante værditype, jf. variabel [4.7.4](#) Værditype. Det
accepteres, at variabelen ikke løbende opdateres, da der kan være kredit-
mæssige politikker som betyder, at en opdatering af variabelen ikke er
krævet, jf. fx eksempel i boks 63. Hvis den opdateres, skal den opdate-
rede værdi indberettes.

Eksempel – Låneomlægning uden provenu

Boks 64

Hvis instrumentet er en låneomlægning uden provenu, har institutterne ikke pligt til at ind-
hente en opdateret værdi af pant, og variabelen skal (hvis instrumentet er en låneomlæg-
ning uden provenu) kun indberettes, hvis den er tilgængelig.

Værdien skal indberettes inden eventuelle (regulatoriske) haircuts.

Hvis værdien er i udenlandsk valuta, skal beløbet omregnes til DKK med
valutakursen, hvor der gælder følgende præcisering, jf. afsnit [0](#) Valuta-
kursopgørelse:

- Hvis et pant/sikkerhed værdiansættes ud fra den kontraktmæssige værdi, skal beløbet omregnes til DKK med valutakursen på reference-tidspunktet, jf. afsnit [0](#) Valutakursopgørelse.
- Hvis et pant/sikkerhed ikke værdiansættes ud fra den kontraktmæssige værdi, men i stedet opgøres til fx dagsværdi, kan vurderingsdatoen afvige fra referencedatoen. Beløbet skal da omregnes til DKK med valutakursen på opgørelsesdatoen af pantets værdi, jf. variabel [4.7.5](#) Vurderingsdato af pant/sikkerhed.

Tilfælde 1: Pant i fast ejendom tinglyst i Tingbogen

Hvis der er stillet pantebrev med pant i fast ejendom, der er tinglyst i Tingbogen, indberettes værdien af den ejendom, der er stillet som pant for pantebrevet. Hvis pantebrevet indeholder flere ejendomme, indberettes en værdi for hver af de underliggende ejendomme, jf. appendiks [6.2](#) Indberetning af pant i fast ejendom, herunder samprioriterede ejendomme i mikroøkonomisk database for kredit og indlån.

Hvis instituttet i sin kreditbevillingsproces ikke anvender nogen form for værdiansættelse af ejendommen, fx hvis der er meget foranstående gæld, og instituttet kreditmæssigt vurderer, at det ikke kan forvente at realisere et beløb på pantet, eller at omkostninger ved værdiansættelsen ikke vurderes at stå mål med værdien af ejendommen, eller at det kreditmæssigt er valgt at yde lånet uden værdiansættelsen, indberettes "Ikke krævet".

Tilfælde 2: Pant i fast ejendom der *ikke* er tinglyst i Tingbogen

Hvis der er stillet pant i fast ejendom, der *ikke* er tinglyst i Tingbogen, indberettes værdien af den ejendom, der er stillet som pant. Hvis pantebrevet indeholder flere ejendomme, indberettes der en værdi for hver af de underliggende ejendomme, jf. appendiks [6.2](#) Indberetning af pant i fast ejendom, herunder samprioriterede ejendomme i mikroøkonomisk database for kredit og indlån.

Hvis instituttet i sin kreditbevillingsproces ikke anvender nogen form for værdiansættelse af ejendommen, fx hvis der er meget foranstående gæld, og instituttet kreditmæssigt vurderer, at det ikke kan forvente at realisere et beløb på pantet, eller at omkostninger ved værdiansættelsen ikke vurderes at stå mål med værdien af ejendommen, eller at det kreditmæssigt er valgt at yde lånet uden værdiansættelsen, indberettes "Ikke krævet".

Tilfælde 3: Pant i værdipapirer

Hvis der er stillet pant i et værdipapir med/uden ISIN-kode, indberettes værdien af papiret. Hvis der er stillet flere værdipapirer med ISIN-koder som pant, indberettes der en værdi for hvert papir.

Hvis der er stillet flere værdipapirer uden ISIN-koder som pant, og instituttet i sin risikostyring allokere depotet, og *ikke* de underliggende værdipapirer til instrumentet indberettes en værdi for depotet. Ellers indberettes en værdi for hvert værdipapir.

Tilfælde 4: Pant i øvrige aktiver end værdipapirer og fast ejendom

Hvis der er stillet en anden type pant *med* underliggende aktiver, indberettes værdien af aktiverne på aftaleniveau, hvis instituttet ikke anvender "look-through"-metoden. Hvis der fx er stillet en bilpark som sikkerhed, indberettes værdien af bilparken og ikke værdien af hver bil. Hvis instituttet anvender "look-through"-metoden, indberettes værdien af hvert af de underliggende aktiver.

For modregningsretter indberettes det potentielle beløb i DKK, som det formidlende institut kan blive modregnet med af det institut, som er kreditor på lånet. Beløbet kan i en aftale fx være defineret ved udmålingen af lånetilbuddet som den kontantomregnede del af lånet, der overstiger 60 pct. af ejendommens kontante belåningsværdi.

Hvis instituttet i sin kreditbevillingsproces ikke anvender nogen form for værdiansættelse af aktivet, fx hvis der er meget foranstående gæld, og instituttet kreditmæssigt vurderer, at det ikke kan forvente at realisere et beløb på pantet, eller at omkostninger ved værdiansættelsen ikke vurderes at stå mål med værdien af ejendommen, eller at det kreditmæssigt er valgt at yde lånet uden værdiansættelsen, indberettes "Ikke krævet".

Tilfælde 5: Sikkerhed uden underliggende aktiver

Hvis der er stillet en anden type pant/sikkerhed *uden* underliggende aktiver, indberettes værdien heraf.

Hvis der er flere garantistillere, indberettes værdien af hver garantistillers andel af garantien, jf. boks 71.

Hvis det garanterede beløb ikke er specificeret og der ikke er aftalt en værdi, som garantistiller/kautionisten maksimalt kan hæfte for, og sikkerheden er for alt mellemværende, er værdien af garantien/kautionen på referencetidspunktet lig restgælden, som debitor hæfter for på referencetidspunktet. Den allokerede værdi som indberettes i variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed forventes at afspejle at garantien/kautionen

er stillet for flere af debtors instrumenter og der indberettes "Ja" i [4.8.3](#) Indikator for generel pant/sikkerhed. Værdien vil forventeligt ændres over tid.

Hvis det garanterede beløb fx dækker en procentdel af restgælden på et instrument, skal værdien af garantien/kautionen løbende opdateres efterhånden som restgælden eventuelt reduceres.

4.7.4. Værditype (Type of protection value)

Identifikation af, hvilken type værdi der er indberettet i variabel [4.7.3](#) Værdi af pant/sikkerhed. Hvis variabel [4.7.3](#) Værdi af pant/sikkerhed er indberettet med "Ikke krævet" indberettes "Ikke krævet".

Der forudses to generelle værdityper for pant/sikkerhed (dagsværdi og kontraktværdi) og to værdityper, der specifikt relaterer sig til pant i fast ejendom (markedsværdi og belåningsværdi). Det er op til indberetteren at angive den værditype, som anvendes til at værdiansætte pantet, og som er tilgængelig.

Kategorien "Anden værditype" indberettes kun, hvis instituttet anvender en værditype, som ikke er omfattet af en af definitionerne af de øvrige værditypekategorier.

Værditype (K24)		Tabel 49
Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> • Kontraktværdi (Notional amount) • Dagsværdi (Fair value) • Markedsværdi (Market value) • Belåningsværdi (Long-term sustainable value) • Anden værditype (Other protection value). 	
Kontraktværdi (Notional amount)	Den nominelle eller kontraktuelle værdi, som anvendes til at beregne betalinger, hvis pantet anvendes fx vedr. finansielle garantier og livsforsikringspolicer. Det omfatter alle værdityper, som har disse egenskaber, selv om de har en anden benævnelse, fx "surrender value".	
Dagsværdi (Fair value)	Den pris, som ville blive modtaget ved salg af aktivet eller ville blive betalt ved overførsel af et passiv mellem markedsdeltagere, jf. IFRS 13. Indberettes ikke, hvis pantet er fast ejendom.	
Markedsværdi (Market value)	Skal indberettes, hvis pantet er fast ejendom. Svarer til det skønnede beløb, som ejendommen kan handles til på datoen for værdiansættelsen ved en uafhængig transaktion mellem en interesseret kø-	

	ber og en interesseret sælger på normale markedsvilkår, hvor parterne hver især har handlet på et velinformeret grundlag med forsigtighed og uden at være under tvang, jf. artikel 4(1)(76) i CRR.
Belåningsværdi (Long-term sustainable value)	Belåningsværdi er en fast ejendoms værdi, som er fastsat gennem en forsigtig vurdering af de fremtidige salgsmuligheder under hensyn til bl.a. ejendommens holdbarhed på lang sigt, de almindelige og de lokale markedsforskel, ejendommens nuværende brug og alternative anvendelsesmuligheder, jf. artikel 4(74) i CRR. <i>Værdien skal kun indberettes, hvis markedsværdien ikke er tilgængelig, eller ikke er retvisende.</i>
Anden værditype (Other protection value)	Anden værditype, som ikke er inkluderet i ovenstående udfaldsrum.

Værditypen afhænger af, hvilken type pant der indberettes, jf. variabel [4.7.2](#) Pant-/sikkerhedstype. I tabel 50 er angivet, hvilken værditype der typisk skal indberettes for hvilken pant-/sikkerhedstype.

Pant-/sikkerhedstype og værditype		Tabel 50
4.7.2 Pant-/sikkerhedstype	4.7.4 Værditype	
Guld (Gold)	Dagsværdi	
Indskud i kontanter eller kontantlignende instrumenter (Currency and deposits)	Kontraktværdi	
Gældsinstrumenter (Securities)	Kontraktværdi	
Fordringer (Loans)	Kontraktværdi	
Ejerandele og aktier eller andele i investeringsforeninger (Equity and investment fund shares or units)	Dagsværdi	
Kreditderivater (Credit derivatives (e.g. CDS))	Kontraktværdi	
Andre finansielle garantier end kreditderivater (Financial guarantees other than credit derivatives)	Kontraktværdi	
Faktura(er) (Trade receivables)	Kontraktværdi	
Livsforsikringspolicer pantsat hos det långivende institut (Life insurance policies pledged)	Kontraktværdi	
Beboelsesejendomme (Residential real estate collateral)	Markedsværdi/ Belåningsværdi	
Kontorer og andre erhvervsejendomme (Offices and commercial premises)	Markedsværdi/ Belåningsværdi	
Erhvervsejendomme (Commercial real estate collateral)	Markedsværdi/ Belåningsværdi	
Anden fysisk sikkerhed (Other physical collaterals)	Dagsværdi	

Pant i andelsbolig (andelsbevis) (Cooperative housing collateral (certificate of membership))	Anden værditype
Tinglyst virksomhedspant og fordringspant (Registered floating company charges)	Kontraktværdi/Dagsværdi
Modregningsret (Set-off agreement)	Kontraktværdi
Anden type pant (Other protection)	Kontraktværdi/ Dagsværdi (fastsættes pr. pant)

Anm.: Andelsforeninger forventes indberettet med "Markedsværdi".
 Kilde: AnaCredit Reporting Manual, del II – The protection received dataset, Table 110: Applicable type of protection value by type of protection.

Pant-/sikkerhedstyper, der opgøres til kontraktværdi (inkl. "Indskud i kontanter eller kontantlignende instrumenter"), som er i en anden valuta end DKK, omregnes til DKK på referencetidspunktet, jf. afsnit [0](#) Valutakursopgørelse, og indberettes med "Kontraktværdi".

4.7.5. Vurderingsdato af pant/sikkerhed (Date of protection value)

Dato for værdiansættelse af det bagvedliggende pant/sikkerhed i variabel [4.7.3](#) Værdi af pant/sikkerhed. Hvis variabel [4.7.3](#) Værdi af pant/sikkerhed er indberettet med "Ikke krævet" indberettes "Ikke krævet".

Hvis et pant/sikkerhed værdiansættes ud fra den kontraktmæssige værdi, er vurderingsdatoen lig referencedatoen.

Hvis et pant/sikkerhed ikke værdiansættes ud fra den kontraktmæssige værdi, men i stedet opgøres til fx dagsværdi, kan vurderingsdatoen afvige fra referencedatoen.

4.7.6. Værdiansættelsestype (Protection valuation approach)

Hvilken type af værdiansættelse der ligger til grund for pantets eller sikkerhedens værdi i variabel [4.7.3](#) Værdi af pant/sikkerhed. Hvis variabel [4.7.3](#) Værdi af pant/sikkerhed er indberettet med "Ikke krævet" indberettes "Ikke krævet".

Hvis pantets dagsværdi (indberettet med værditypen "Dagsværdi" i variabel [4.7.4](#) Værditype) er fastsat på organiserede markeder, skal værdiansættelsestypen indberettes med "Baseret på markedsværdi". Det omfatter fx guld og børsnoterede aktier.

Hvis pantets dagsværdi (indberettet med værditypen "Dagsværdi" i variabel [4.7.4](#) Værditype eller "Markedsværdi" eller Belåningsværdi) er fastsat af kreditor (eller af en metode, som kreditor fastsætter), skal værdiansættelsestypen indberettes med "Kreditors værdiansættelse" og omfatter

dermed estimerede værdier baseret på kvantitative værdiansættelsesmodeller, som indberetter anvender.

Tilsvarende omfatter værdiansættelsestypen "Tredjeparts værdiansættelse" også estimerede værdier baseret på kvantitative værdiansættelsesmodeller, udviklet af tredjepart, som kreditor ikke har kontrol over (*dette er ikke opfyldt, hvis værdien genereres et andet sted i kreditors organisation*).

Hvis værditypen er indberettet med "Kontraktværdi" i variabel [4.7.4](#) Værditype, skal værdiansættelsestypen indberettes med "Anden type værdiansættelse".

Værdiansættelsestype (K25)		Tabel 51
Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> • Baseret på markedsværdi (Mark-to-market) • Estimation af modpart (Counterparty estimation) • Kreditors værdiansættelse (Creditor valuation) • Tredjeparts værdiansættelse (Third party valuation) • Anden type værdiansættelse (Other type of valuation) 	
Baseret på markedsværdi (Mark-to-market)	Værdiansættelse baseret på ikke-justerede noterede priser for lignende aktiver og passiver i et aktivt marked.	
Estimation af modpart (Counterparty estimation)	Værdiansættelse foretaget af pant-/sikkerhedsstiller.	
Kreditors værdiansættelse (Creditor valuation)	Værdiansættelse afgivet af kreditor: Værdiansættelse foretaget af en ekstern eller intern vurderingsmand, som har de nødvendige kvalifikationer, evner og erfaring for at foretage værdiansættelse, og som <i>ikke</i> er uafhængig af beslutningen om at yde lån/kredit.	
Tredjeparts værdiansættelse (Third party valuation)	Værdiansættelse afgivet af en vurderingsmand, som er uafhængig af beslutningen om at yde lån/kredit.	
Anden type værdiansættelse (Other type of valuation)	Anden type værdiansættelse, som ikke indgår i de øvrige kategorier.	

4.7.7. Placering af ejendom: NUTS3 (Real estate collateral location)

Tilfælde 1: Pant i fast ejendom tinglyst i Tingbogen

Indberettes med "Ikke krævet".

Tilfælde 2: Pant i fast ejendom der *ikke* er tinglyst i Tingbogen

Hvis pantet er indberettet med én af følgende fire pant-/sikkerhedstyper i variabel [4.7.2](#) Pant-/sikkerhedstype:

1. beboelsesejendom,
2. erhvervsejendom,
3. kontorer og andre erhvervsejendomme, eller
4. pant i andelsbolig (andelsbevis),

skal ejendommens beliggenhed indberettes, jf. boks 65. Variablen skal indberettes, hvis følgende kriterier er opfyldt:

- Ejendommen er beliggende i EU (ekskl. Danmark), Norge, Færøerne eller Grønland
- Variabel [4.7.14](#) Land, [4.7.15](#) Postnummer og [4.7.16](#) By *ikke* er indberettet.

Indberetningskrav vedr. pantets beliggenhed

Boks 65

Variabel	Pant beliggende i			
	Danmark (Tilfælde 1)	Danmark (Tilfælde 2)	EU-lande (ekskl. Danmark), Norge, Færøerne, Grønland	Øvrige lande (ekskl. EU, Norge, Færøerne og Grønland)
4.7.7 NUTS3	Indberettes ikke	Indberettes ikke	Indberettes, hvis 4.7.14 Land, 4.7.15 Postnummer og 4.7.16 By ikke er indberettet	Indberettes ikke
4.7.14 Land	Indberettes ikke	Indberettes	Indberettes, hvis 4.7.7 NUTS3 ikke er indberettet	Indberettes
4.7.15 Postnummer	Indberettes ikke	Indberettes	Indberettes, hvis 4.7.7 NUTS3 ikke er indberettet og landet anvender postnumre.	Indberettes ikke
4.7.16 By	Indberettes ikke	Indberettes	Indberettes, hvis 4.7.15 Postnummer ikke er indberettet, ellers indberettes "Ikke krævet"	Indberettes ikke

Placering af ejendom (K26)

Tabel 52

Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> NUTS 3-region (ejendomme beliggende i et EU-land, bortset fra Danmark)
------------	--

For ejendomme beliggende i et land, der ikke er medlem af EU (ekskl. DK), eller i Norge, Færøerne og Grønland, indberettes "Ikke krævet".

Tilfælde 3: Pant i værdipapirer,

Tilfælde 4: Pant i øvrige aktiver end værdipapirer og fast ejendom og

Tilfælde 5: Sikkerhed uden underliggende aktiver, jf. figur 4

Indberettes med "Ikke krævet".

4.7.8. Udløbsdato for pant/sikkerhed (Maturity date of the protection)

Den kontraktmæssige udløbsdato for pantet/sikkerheden, som er den tidligste dato for udløbet af pantet/sikkerheden, hvor der tages højde for en eventuel senere kontraktmæssig ændring.

Det er ikke datoen for udløbet af det underliggende aktiv (fx udløbsdatoen på et gældsinstrument), der skal indberettes.

Hvis der ikke er angivet en specifik dato i kontrakten (og en sådan dato ikke er opstået som følge af generel juridisk struktur), skal der indberettes "Ikke krævet".

Hvis kontrakten eksplicit specificerer, at pantet kan pantsættes i en ubegrænset periode, indberettes **som angivet i kodelisten**.

Hvis pantet/sikkerheden er stillet som pant/sikkerhed for flere instrumente **eller for kontrakter i "egen ret"** indberettet på ark [4.12 Kontraktoplysninger](#), jf. afsnit [2.3.19 Kontrakter i "egen ret"](#), og der i forhold til hvert instrument/**kontrakt** er specificeret en udløbsdato af pantet/sikkerheden, indberettes den tidligste udløbsdato af pantet/sikkerheden, der er specificeret på tværs af de instrumenter/**kontrakter**, som pantet er stillet til sikkerhed for.

Når referencedatoen nås – eller ligger efter den tidligste udløbsdato for pantet/sikkerheden, "ændres" udløbsdatoen for pantet/sikkerheden til den næste udløbsdato, medmindre den ikke er specificeret.

Eksempel – Udløbsdato for en finansiel garanti

Boks 66

Antag, at der er stillet en finansiel garanti for et instrument, som er i misligholdelse. Instrumentet løber dermed i længere tid end indberettet i variabel [4.2.13](#) **Aktuel udløbsdato** og dermed "overskrides" udløbsdatoen af garantien også. Hvis kreditor fortsat har mulighed for at kalde garantien er det ikke et krav, at datoen for udløbet af garantien opdateres, men så længe kreditor har ret til at anvende garantien, skal den indberettes (selv om udløbsdatoen er "overskredet").

4.7.9. Oprindelig værdi af pant/sikkerhed (Original protection value)

Den oprindelige værdi af sikkerheden eller det, der er taget pant i, da det oprindeligt blev stillet som pant/sikkerhed. I forhold til variabel [4.7.3](#) **Værdi af pant/sikkerhed**, som indeholder den seneste værdi, indeholder denne variabel pantets/sikkerhedens oprindelige værdi.

- Hvis lånet er udbetalt/kreditte er oprettet i referenceperioden, jf. afsnit [2.3.17](#) skal værdien svare til den værdi, som ligger til grund for kreditbevillingen (**uanset om instituttet har indberettet andre instrumenter/kontrakter med samme pant og med en tidligere optagelsesdato end det instrument/kontrakt, der er oprettet i referenceperioden**).

- Hvis der er udbetalt flere lån/oprettet flere kreditter i referenceperioden med sikkerhed i samme pant/sikkerhed, indberettes den værdi, der kan henføres til det tidligst udbetalte instrument/**oprettede kredit** i referenceperioden, jf. eksempel i boks 66.
- Hvis lånet ikke er udbetalt/kreditten oprettet i referenceperioden, og der ikke er oprettet instrumenter/**kontrakter** med sikkerhed i samme pant, skal værdien svare til den værdi, som ligger til grund for den første kreditbevilling, hvor pantet/sikkerheden blev stillet som sikkerhed.
- Hvis der i referenceperioden ikke er sket ændringer (i form af nyt instrument/**kontrakt** oprettet, dækket af sikkerheden eller instrument/**kontrakt** ophørt) til de instrumenter med sikkerhed i pantet/sikkerheden, skal variablen ikke opdateres, og der indberettes den værdi, som er indberettet i foregående referenceperiode.
- Det vil ikke være et krav at variablen opdateres, når der etableres nye garantier med pant/sikkerhed i en pant/sikkerhed der allerede indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån som pant/sikkerhed for lån/kreditter, og variablene indberettes efter de gældende indberetningskrav.
- Det vil ikke være et krav at variablen opdateres for kontrakter i "egen ret" indberettet på ark [4.12](#) Kontraktoplysninger, jf. afsnit [2.3.19](#) Kontrakter i "egen ret".

Det forventes, at værditypen som udgangspunkt svarer til den værditype, der er indberettet i [4.7.4](#) Værditype og [4.7.6](#) Værdiansættelsestype. Der kan dog være undtagelser herfra.

Eksempel – Oprindelig værdi af pant/sikkerhed

Boks 67

Antag, at et instrument er udbetalt 3. januar 2010. Der er stillet pant, som på kreditbevil-
lingstidspunktet havde en værdi af 5 mio. kr.

30. september 2019 skal instrumentet indberettes til mikroøkonomisk database for kre-
dit og indlån. Værdien af pantet er sidenhen opgjort til 3,5 mio. kr. pr. 31. december 2018.

I indberetningen pr. 30. september 2019 angives følgende:

[4.7.3](#) Værdi af pant/sikkerhed: 3,5 mio. kr.

[4.7.5](#) Vurderingsdato af pant/sikkerhed: 20181231

[4.7.9](#) Oprindelig værdi af pant: 5 mio. kr.

[4.7.10](#) Dato for oprindelig værdi af pant: 20100103

I oktober udbetales et nyt instrument, hvor samme pant stilles som sikkerhed. På bevillings-
tidspunktet 3. oktober 2019 er værdien af pantet nu estimeret til 4,5 mio. kr. 15. november
2019 udbetales endnu et instrument, hvor der stilles samme pant. Pantet har på det tids-
punkt en værdi på 4,4 mio. kr.

I indberetningen pr. 31. december 2019 angives nu følgende:

[4.7.3](#) Værdi af pant/sikkerhed: 4,4 mio. kr.

[4.7.5](#) Vurderingsdato af pant/sikkerhed: 20191115

[4.7.9](#) Oprindelig værdi af pant: 4,5 mio. kr.

[4.7.10](#) Dato for oprindelig værdi af pant: 20191003

Værdien i variabel [4.7.3](#) Værdi af pant/sikkerhed svarer til den senest opgjorte værdi (vær-
dien er ikke opdateret siden bevillingstidspunktet), mens den oprindelige værdi af pantet
svarer til den værdi, der kan henføres til det tidligst udbetalte instrument i referenceperio-
den (da der er udbetalt mere end ét instrument i referenceperioden).

Variablen skal indberettes i DKK. Hvis instrumentet er i udenlandsk va-
luta, omregnes beløbet til DKK med valutakursen på [4.7.10](#) Dato for op-
rindelig vurdering af pant/sikkerhed, jf. afsnit [0](#) Valutakursopgørelse.

Oplysningen skal som udgangspunkt indberettes for alle instrumenter
med følgende mulige undtagelser:

- Hvis oplysningen ikke er tilgængelig for instrumenter oprettet før 30.
september 2019, indberettes "Ikke krævet".
- Hvis den endelige vurdering af et pant ikke er modtaget på indberet-
ningstidspunktet, fx hvis valuaren ikke har vurderet pantet endnu, så
indberettes "Ikke krævet" og tilsvarende i [4.7.10](#) Dato for oprindelig
vurdering af pant/sikkerhed. Når pantets oprindelige værdi modtages
fra valuar, fx på næste indberetningstidspunkt, indberettes værdien i
variablen og datoen for vurderingen indberettes i [4.7.10](#) Dato for op-
rindelig vurdering af pant/sikkerhed.
- Det forventes at selv om en oprindelig værdi af pant i enkelte tilfælde
ikke er tilgængelig på indberetningstidspunktet, så har instituttet en

aktuel vurdering af pantets værdi (fx vha. modelberegninger), som indberettes i variablen [4.7.3](#) Værdi af pant/sikkerhed.

- Hvis det vurderes at pantets værdi svinger så meget, så det ikke giver mening at vurdere pantet før end det skal sælges, indberettes "Ikke krævet" og tilsvarende i variabel [4.7.10](#) Dato for oprindelig vurdering af pant/sikkerhed
- Modregningsretter.
- For pant/sikkerhed stillet som sikkerhed udelukkende for garantier indberettes "Ikke krævet".
- For pant/sikkerhed stillet som sikkerhed udelukkende for kontrakter i "egen ret" indberettes på ark [4.12](#) Kontraktoplysninger, jf. afsnit [2.3.19](#) Kontrakter i "egen ret" indberettes "Ikke krævet".

Eksempel – Oprindelig værdi af pant/sikkerhed ved pant i flere ejendomme, hvor én ejendom relaxeres i instrumentets løbetid

Boks 68

Antag, at et instrument er udbetalt 1. juni 2021. Der er stillet et tinglyst pantebrev med pant i fire forskellige ejendomme som sikkerhed for instrumentet.

Ejendom	Værdi pr. 1. juni 2021
Ejendom 1	41.927.500
Ejendom 2	88.000
Ejendom 3	1.150.000
Ejendom 4	1.240.000

20. marts 2028 bliver Ejendom 4 relaxeret af pantet (og udgår dermed af pantet), og Ejendom 5 kommer i stedet til at indgå pantet. Relaxation sker typisk på grund af frasalgs/frastykket del af ejendom men kan også være på grund af ekspropriation, det vil også være registreret i Tingbogen.

I indberetningen for marts 2028 indberettes følgende værdier for de fire ejendomme der på nu indgår i pantet. Det bemærkes at vurderingen på de oprindelige tre ejendomme i pantet fastholdes, mens vurderingen pr. 20. marts 2028 for Ejendom 5 indberettes som den oprindelige vurdering for denne ejendom i dette pant.

	Ejendom 1	Ejendom 2	Ejendom 3	Ejendom 5
4.7.9 Oprindelig værdi af pant/sikkerhed	41.927.500	88.000	1.150.000	350.000
4.7.10 Dato for oprindelig vurdering af pant/sikkerhed	20210601	20210601	20210601	20280320
4.7.3 Værdi af pant/sikkerhed	43.000.000	90.000	1.090.000	350.000
4.7.5 Vurderingsdato af pant/sikkerhed	20280320	20280320	20280320	20280320

Relaskeringen vil også fremgå af Tingbogen, men der vil først blive registreret et nyt ejendomsnummer (BFE-nummer) når der er sket matrikulær berigtigelse, som kan tage 6-12 måneder.

4.7.10. Dato for oprindelig vurdering af pant/sikkerhed (Date of original protection value)

Datoen for den oprindelige værdi af pantet/sikkerheden, jf. variabel [4.7.9](#) Oprindelig værdi af pant/sikkerhed.

Hvis variabel [4.7.9](#) Oprindelig værdi af pant/sikkerhed ikke er tilgængelig for instrumenter oprettet før 30. september 2019, eller hvis en af de øvrige undtagelser er gældende for pantet, jf. variabel [4.7.9](#) Oprindelig værdi af pant/sikkerhed, indberettes "Ikke krævet". Fx indberettes "Ikke krævet" for pant/sikkerhed stillet som sikkerhed udelukkende for garantier, og for kontrakter i "egen ret" indberettet på ark [4.12](#) Kontraktoplysninger, jf. afsnit [2.3.19](#) Kontrakter i "egen ret".

4.7.11. Ejendomskategori (Type of property) (følger MFI3-definition – dog andet udfaldsrum)

Tilfælde 1: Pant i fast ejendom tinglyst i Tingbogen og

Tilfælde 2: Pant i fast ejendom der *ikke* er tinglyst i Tingbogen, jf. figur 4

Variablen indberettes for instrumenter/kontrakter i "egen ret" indberettet på ark [4.12](#) Kontraktoplysninger, jf. afsnit [2.3.19](#) Kontrakter i "egen ret", fx realkreditlån, der har pant i fast ejendom, dvs. som er indberettet med et af følgende udfaldsrum i variabel [4.7.2](#) Pant-/sikkerhedstype:

1. Beboelsesejendom,
2. Erhvervsejendom, eller
3. Kontorer og andre erhvervsejendomme.

Variablen skal *ikke* indberettes, hvis der er stillet pant i form af Pant i andelsbolig (andelsbevis), jf. variabel [4.7.2](#) Pant-/sikkerhedstype. Den skal indberettes, hvis det er en andelsforening, der har stillet ejendommen som pant.

For instrumenter/kontrakter i "egen ret" indberettet på ark [4.12](#) Kontraktoplysninger, jf. afsnit [2.3.19](#) Kontrakter i "egen ret" indberettet af realkreditinstitutter indberettes de ejendoms kategorier, der er angivet i K28, jf. tabel 54, som beskrevet i kapitel 2 i bekendtgørelse nr. 959 af 21. august 2015 om realkreditlån og realkreditobligationer m.v. og bekendtgørelse nr. 415 af 27. april 2017 om afgrænsning af ejendoms kategorier og indfrielse af lån ved overgang til anden ejendoms kategori (herefter ejendoms-kategoribekendtgørelsen).

Gruppe 1-institutter indberetter efter kategorierne i K27, jf. tabel 53.

Øvrige institutter kan vælge, om de vil indberette kategorierne i K27 eller K28, jf. tabel 53 eller tabel 54.

Kollegier skal indberettes som "Alment boligbyggeri", da udfaldsrummet inkluderer ungdomsboliger i henhold til § 7 i ejendoms-kategoribekendtgørelsen.

Parkeringshuse skal som udgangspunktet indberettes som "Kontor- og forretningsejendomme". Bemærk dog at "hvis (parkerings)arealerne er en integreret del af en ejendom til industri- eller håndværksmæssige formål og betjener denne eller har en sådan indretning, at de ikke er almindeligt anvendelige", skal det indberettes som "Industri- og håndværksejendomme", jf. § 9 stk. 2 i ejendoms-kategoribekendtgørelsen.

Øvrige erhvervsejendomme indberettes på baggrund af en konkret vurdering af, hvilken kategori ejendommene hører til fx "Industri og håndværksejendomme" eller "Kontor- og forretningsejendomme".

Vindmøller indberettes med "Industri og håndværk", hvis der indberettes efter K27 og "Vandværker og energiforsyningsanlæg", hvis der indberettes efter K28.

Ejendomskategori (K27)

Tabel 53

Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> • Ejerboliger • Fritidshuse • Alment boligbyggeri • Private udlejningsejendomme • Private andelsboliger • Landbrug • Industri og håndværk • Kontor og forretning • Ejendomme til sociale, kulturelle og undervisningsmæssige formål • Ubebyggede grunde.
Ejerboliger	Ejerboliger til helårsbeboelse, herunder ejendomme som parcelhuse, rækkehuse, kædehuse, ejerlejligheder, anpartslejligheder mv., der lovligt kan benyttes til helårsbeboelse for ejeren (Jf. § 2 i ejendoms-kategoribekendtgørelsen).
Fritidshuse	Herved forstås beboelsesejendomme, der er opført på en grund, hvor helårsbeboelse ikke er tilladt, og ejendomme, der kun lovligt kan anvendes til ophold en del af året (Jf. § 3 i ejendoms-kategoribekendtgørelsen).
Alment boligbyggeri	Almene familie-, ungdoms- og ældreboliger samt almene ældreboliger, der tilhører kommuner, amtskommuner og selvejende institutioner (Jf. § 6, § 7 og § 8 i ejendoms-kategoribekendtgørelsen).
Private udlejningsejendomme	Private beboelsesejendomme til udlejning (Jf. § 5 i ejendoms-kategoribekendtgørelsen).
Private andelsboliger	Private andelsboliger med og uden støtte (Jf. § 4 i ejendoms-kategoribekendtgørelsen).
Landbrug	Landbrugsejendomme og ejendomme, som benyttes til landbrugsmæssig udnyttelse og dermed beslægtet erhvervsmæssig produktion, fx skovbrug, gartneri, frugtplantage, pelsdyrfarm, dambrug og grundforbedring (Jf. § 13 i ejendoms-kategoribekendtgørelsen).
Industri og håndværk	Industri- og håndværksejendomme samt el-, gas-, varme- og vandværker samt kollektive energiforsyningsanlæg (Jf. § 9, § 10 og § 11 i ejendoms-kategoribekendtgørelsen).
Kontor og forretning	Kontor- og forretningsejendomme samt hoteller, restauranter mv. (Jf. § 12 i ejendoms-kategoribekendtgørelsen).
Ejendomme til sociale, kulturelle og undervisningsmæssige formål	Daginstitutioner, skoler, hospitaler, idrætsejendomme, museer, teatre, kirker mv. (Jf. § 14 i ejendoms-kategoribekendtgørelsen).
Ubebyggede grunde	Ubebyggede grunde og andre ejendomme, der ikke er omfattet af kategorierne ovenfor (Jf. § 15 i ejendoms-kategoribekendtgørelsen).

Hvis der er taget pant i en ubebygget grund, skal ejendoms-kategorien ændres, når den er blevet bebygget.

Ejendomme skal kategoriseres i henhold til ejendoms-kategoribekendtgørelsen. Oversigten i tabel 54 angiver en underopdeling af de enkelte ejendoms-kategorier. I mangel på anden opdeling under hver ejendoms-kategori placeres på grundlag af, hvad hovedparten af ejendommens areal anvendes til. Landbrugsejendomme kategoriseres dog på grundlag af den mest indtjenende produktionsform.

Ejendoms-kategori (K28)

Tabel 54

Kode	Ejendoms-kategori
------	-------------------

Ejeboliger

- | | |
|-----|--|
| 101 | Parcel- og rækkehuse |
| 102 | Ejerlejligheder |
| 103 | Udlejede ejerlejligheder |
| 104 | Landbrugsejendomme med grundareal < 10 ha, jf. § 13, stk. 3 i ejendoms-kategoribekendtgørelsen |
| 105 | Fritidshuse |

Private andelsboliger

- | | |
|-----|-----------------------------|
| 201 | Etplans- og etagebebyggelse |
|-----|-----------------------------|

Beboelsesejendomme

- | | |
|-----|--|
| 301 | Private beboelsesejendomme til udlejning med < 20 pct. erhverv |
| 302 | Private beboelsesejendomme til udlejning med > 20 pct. erhverv |
| 303 | Alment boligbyggeri |
| 304 | Ungdomsboliger og ældreboliger |

Industri- og håndværksejendomme

- | | |
|-----|---|
| 401 | Fabriksejendomme og andre industrielle produktionsanlæg |
| 402 | Håndværks- og værkstedsejendomme og andre lokaler, hvori der foregår håndværksmæssig produktion eller anden produktion af varer, samt butikker hvor der overvejende foregår produktion eller anden produktbehandling af varer |
| 403 | Værfter |
| 404 | Vandværker og energiforsyningsanlæg, der ikke omfattes af § 10 i bkg. nr. 926 af 13.12.99 om rensningsanlæg og andre affaldsbehandlingsanlæg samt kollektive energiforsyningsanlæg |

Kontor- og forretningsejendomme

- | | |
|-----|---|
| 501 | Kontorejendomme med < 20 pct. beboelse til udlejning |
| 502 | Butiksejendomme med < 20 pct. beboelse til udlejning |
| 503 | Kontor- og/eller butiksejendomme, evt. med beboelse til udlejning (>20 pct.) |
| 504 | Lagerejendomme med tilhørende kontor/administration |
| 505 | Butiks- og indkøbscentre |
| 506 | Hoteller, kroer, kongres- og kursuscentre samt ferielande og forlystelsesparker |
| 507 | Restauranter |

- 508 Campingpladser
- 509 Læge-, tandlæge- og dyrlægeklinikker
- 510 Tankstationer
- 511 Automobilforretninger
- 512 Trafikterminaler, parkeringshuse, brandstationer, auktionshaller, eksportstalde mv.
- 513 Trafikhavne med tilhørende kajanlæg
- 514 Lufthavne
- 515 Ejendomme til sociale, kulturelle og undervisningsmæssige formål, hvortil offentligheden ikke generelt har adgang, eller som ikke modtager offentlig støtte som nævnt i § 14, stk. 2 i ejendoms-kategoribekendtgørelsen

Landbrugsejendomme (kategoriseres på grundlag af overvejende indtjenende produktionsform)

- 601 Planteavlsejendomme
- 602 Kvægbrugsejendomme
- 603 Svineproduktionsejendomme
- 604 Fjerkræproduktionsejendomme
- 605 Pelsdyr- og hjortefarme
- 606 Skovejendomme
- 607 Gartnerier og frugtplantager
- 608 Dambrug og ålefarme
- 609 Rideskoler
- 610 Maskinstationer

Ejendomme til sociale, kulturelle og undervisningsmæssige formål

- 701 Undervisningsinstitutioner
- 702 Daginstitutioner for børn og unge, daghjem og dagcentre
- 703 Hospitaler, behandlingshjem og plejehjem
- 704 Museer og lignende udstillingsfaciliteter
- 705 Teatre
- 706 Forsamlingshuse, medborgerhuse, spejderhytter, soldater- og sømandshjem
- 707 Kirker
- 708 Idrætsejendomme, idrætsanlæg samt sportshaller

Andre ejendomme

- 801 Parcelhusgrunde
- 802 Fritidshusgrunde
- 803 Erhvervsgrunde
- 804 Øvrige ejendomme

Tilfælde 3: Pant i værdipapirer,

Tilfælde 4: Pant i øvrige aktiver end værdipapirer og fast ejendom og

Tilfælde 5: Sikkerhed uden underliggende aktiver, jf. figur 4

Indberettes med "Ikke krævet".

4.7.12. Identifikationsnummer for aktiv (Asset identifier)

Tilfælde 1: Pant i fast ejendom tinglyst i Tingbogen og

Tilfælde 2: Pant i fast ejendom der *ikke* er tinglyst i Tingbogen, jf. figur 4
Ejendomsnummer

Hvis pantet er indberettet med ét af følgende udfaldsrum i variabel [4.7.2](#)

Pant-/sikkerhedstype:

1. Beboelsesejendom,
2. Erhvervsejendom, eller
3. Kontorer og andre erhvervsejendomme,

Indberettes fiktive (interne) koder for ejendommen, jf. også variabel [4.7.13](#) BFE-nummer.

Ejendomme, der ikke er beliggende i Danmark, indberettes med "Ikke krævet".

Tilfælde 3: Pant i værdipapirer

ISIN-kode

Hvis pantet er indberettet med et af følgende udfaldsrum i variabel [4.7.2](#)

Pant-/sikkerhedstype:

- Gældsinstrumenter
- Ejerandele og aktier eller andele i investeringsforeninger,

Indberettes ISIN-koden for værdipapiret. Hvis værdipapiret ikke har en ISIN-kode indberettes "Ikke krævet".

Hvis der i pantet indgår flere værdipapirer, indberettes en række for hvert værdipapir, og i hver række indberettes ISIN-koden for det enkelte værdipapir. Hvis værdipapirerne ikke har en ISIN-kode indberettes "Ikke krævet".

Tilfælde 4: Pant i øvrige aktiver end værdipapirer og fast ejendom og

Tilfælde 5: Sikkerhed uden underliggende aktiver

Indberettes med "Ikke krævet".

4.7.13. BFE-nummer (BFE number)

Tilfælde 1: Pant i fast ejendom tinglyst i Tingbogen og

Tilfælde 2: Pant i fast ejendom der *ikke* er tinglyst i Tingbogen, jf. figur 4

Hvis pantet er indberettet med ét af følgende udfaldsrum i variabel [4.7.2](#)

Pant-/sikkerhedstype:

1. Beboelsesejendom,
2. Erhvervsejendom, eller

3. Kontorer og andre erhvervsejendomme,

indberettes BFE-nummeret. BFE-nummeret skal indberettes som en tekststreng med en maksimal længde på 10 karakterer uden foranstående nul-ler, fx "123456" eller "1234567891". Ejendomme der mangler et BFE-nummer, fx ejendomme som ikke er beliggende i Danmark eller ejendomme under opførelse, indberettes med "Ikke krævet".

Der skal indberettes ét [4.7.13](#) BFE-nummer per [4.7.12](#) Identifikationsnummer for aktiv uanset, om der i aktivet indgår ét eller flere BFE-numre. Hvis der i et pantebrev indgår flere aktiver, skal der indberettes ét BFE-nummer pr. aktiv, der indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån.

Under forudsætning af, at de ejendomme (BFE-numre), der indgår i aktivet har de samme karakteristika indenfor samme institut/indberetter, fx [4.7.11](#) Ejendomskategori (se den samlede liste i tabel 55), er der derfor to mulige måder at indberette BFE-nummer på, for de aktiver hvori der indgår flere BFE-numre:

1. Der indberettes ét aktivnummer per BFE-nummer, dvs. alle BFE-numre indberettes for pantebrevet. Koblingen mellem aktivnummer og BFE-nummer skal fastholdes.
2. Der indberettes ét valgfrit BFE-nummer for aktivet, fx det laveste BFE-nummer. Dette BFE-nummer skal indberettes på tværs af referenceperioder for det samme aktiv. Den samling af BFE-numre, der indgår i aktivet, skal fastholdes. Hvis der fx tilkøbes eller frasælges et BFE-nummer af væsentlig værdi for aktivet, skal denne nye samling af BFE-numre have et nyt aktivnummer.

Disse to måder at indberette på er illustreret i to eksempler nedenfor. Første eksempel, i boks 69, viser hvordan et pantebrev med fire BFE-numre, som alle har samme karakteristika, kan indberettes. Det andet eksempel, i boks 70, viser, hvordan man kan indberette et pantebrev med tre BFE-numre, hvoraf kun to af dem har samme karakteristika.

Eksempel: To muligheder for indberetning af et pantebrev som dækker fire BFE-numre med samme karakteristika

Boks 69

Ark og variabel

Ark 4.7 Pant/sikkerhed	Mulighed 1, alle BFE-numre			Mulighed 2, valgfrit BFE-nummer	
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Pant 1	Pant 1	Pant 1	Pant 1	Pant 1
4.7.2 Pant-/sikkerhedstype	10	10	10	10	10
4.7.3 Værdi af pant/sikkerhed	3.000.000	2.500.000	1.000.000	500.000	7.000.000
4.7.4 Værditype	3	3	3	3	3
4.7.5 Vurderingsdato af pant/sikkerhed	15-09-2023	15-09-2023	15-09-2023	15-09-2023	15-09-2023
4.7.6 Værdiansættelsestype	2	2	2	2	2
4.7.9 Oprindelig værdi af pant/sikkerhed	2.600.000	2.000.000	750.000	400.000	5.750.000
4.7.10 Dato for oprindelig vurdering af pant/sikkerhed	15-04-2023	15-04-2023	15-04-2023	15-04-2023	15-04-2023
4.7.11 Ejendomskategori ¹	8	8	8	8	8
4.7.12 Identifikationsnummer for aktiv	Aktiv A	Aktiv B	Aktiv C	Aktiv D	Aktiv X
4.7.13 BFE-nummer	2221	2222	2223	2224	2221
4.7.17 Ejendommens forventede realisationsværdi	2.700.000	2.250.000	900.000	450.000	6.300.000

[4.7.19](#) Identifikationsnummer for ting-
lyst pant

005f5e8f-d827-49c5-abec-111

005f5e8f-d827-49c5-
abec-111

005f5e8f-d827-49c5-abec-
111

005f5e8f-
d827-49c5-
abec-111

005f5e8f-
d827-49c5-
abec-111

[4.7...](#) Øvrige variable på ark [4.7](#)

...

...

...

...

...

Anm.: I mulighed 1 indberettes ét aktivnummer per BFE-nummer, så der indberettes fire rækker. I mulighed 2 samles alle BFE-numrene ét aktiv, da de deler samme karakteristika. Det kan frit vælges hvilket BFE-nummer, der indberettes for det samlende aktiv, men det skal fastholdes over referenceperioder.

¹: Når der indberettes efter tabel 53 (K27) indberettes 8, hvis der i stedet indberettes efter tabel 54 (K28) indberettes 501.

Eksempel: To muligheder for indberetning af et pantebrev som dækker tre BFE-numre, nogle med forskellige karakteristika (ejendomskategori)

Boks 70

Ark og variabel

Ark 4.7 Pant/sikkerhed

	Mulighed 1, alle BFE-numre			Mulighed 2, valgfrit BFE-nummer	
	Pant 1	Pant 1	Pant 1	Pant 1	Pant 1
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed					
4.7.2 Pant-/sikkerhedstype	10	10	10	10	10
4.7.3 Værdi af pant/sikkerhed	3.000.000	1.500.000	500.000	2.000.000 3.000.0000	
4.7.4 Værditype	3	3	3	3	3
4.7.5 Vurderingsdato af pant/sikkerhed	15-09-2023	15-09-2023	15-09-2023	15-09-2023	15-09-2023
4.7.6 Værdiansættelsestype	2	2	2	2	2
4.7.9 Oprindelig værdi af pant/sikkerhed	2.600.000	1.000.000	350.000	2.600.000	1.350.000
4.7.10 Dato for oprindelig vurdering af pant/sikkerhed	15-04-2023	15-04-2023	15-04-2023	15-04-2023	15-04-2023
4.7.11 Ejendomskategori ¹	6	8	8	6	8
4.7.12 Identifikationsnummer for aktiv	Aktiv A	Aktiv B	Aktiv C	Aktiv X	Aktiv Y
4.7.13 BFE-nummer	2221	2222	2223	2221	2222

4.7.17 Ejendommens forventede realisationsværdi	2.700.000	1.350.000	450.000	2.700.000	1.800.000
4.7.19 Identifikationsnummer for tinglyst pant	005f5e8f-d827-49c5-abec-111	005f5e8f-d827-49c5-abec-111	005f5e8f-d827-49c5-abec-111	005f5e8f-d827-49c5-abec-111	005f5e8f-d827-49c5-abec-111
4.7... Øvrige variable på ark 4.7	...	...	...	...	...

Anm.: I mulighed 1 indberettes ét aktivnummer per BFE-nummer, så der indberettes tre rækker. I mulighed 2 samles BFE-numrene 2222 og 2223 i ét aktiv, da de deler samme karakteristika (ejendomskategori). Det kan frit vælges hvilket BFE-nummer, der indberettes for det samlede aktiv, men det skal fastholdes over referenceperioder. I mulighed 2 indberettes der derfor kun 2 aktiver.

¹: Når der indberettes efter tabel 53 (K27) indberettes 8, hvis der i stedet indberettes efter tabel 54 (K28) indberettes 501. Når der indberettes efter tabel 53 (K27) indberettes 6, hvis der i stedet indberettes efter tabel 54 (K28) indberettes 603.

Indberetningsmulighed 2: Liste af karakteristika

Tabel 55

Følgende karakteristika skal være ens på tværs af BFE-numre, for at de kan samles i ét aktiv:

[4.7.2](#) Pant-/sikkerhedstype

[4.7.4](#) Værditype

[4.7.5](#) Vurderingsdato af pant/sikkerhed

[4.7.6](#) Værdiansættelsestype

[4.7.8](#) Udløbsdato for pant/sikkerhed

[4.7.10](#) Dato for oprindelig vurdering af pant/sikkerhed

[4.7.11](#) Ejendomskategori

Tilfælde 3: Pant i værdipapirer,

Tilfælde 4: Pant i øvrige aktiver end værdipapirer og fast ejendom og

Tilfælde 5: Sikkerhed uden underliggende aktiver, jf. figur 4

Indberettes med "Ikke krævet".

4.7.14. Placering af ejendom: Land (Real estate collateral location: Country)

Tilfælde 1: Pant i fast ejendom tinglyst i Tingbogen

Indberettes med "Ikke krævet".

Tilfælde 2: Fast ejendom der *ikke* er tinglyst i Tingbogen

Hvis pantet er indberettet med en af følgende fire pant-/sikkerhedstyper i variabel [4.7.2](#) Pant-/sikkerhedstype:

1. beboelsesejendom,
2. erhvervsejendom,
3. kontorer og andre erhvervsejendomme, eller
4. pant i andelsbolig (andelsbevis),

skal pantets beliggenhed indberettes, jf. boks 65.

Placering af ejendom (K3)

Tabel 56

Udfaldsrum • Alle lande – ISO 3166-standard (alpha-2 kode).

Tilfælde 3: Pant i værdipapirer,

Tilfælde 4: Pant i øvrige aktiver end værdipapirer og fast ejendom og

Tilfælde 5: Sikkerhed uden underliggende aktiver, jf. figur 4

Indberettes med "Ikke krævet".

4.7.15. Placering af ejendom: Postnummer (Real estate collateral location: Postal code)

Tilfælde 1: Pant i fast ejendom tinglyst i Tingbogen

Indberettes med "Ikke krævet".

Tilfælde 2: Fast ejendom der *ikke* er tinglyst i Tingbogen

Hvis pantet er indberettet med en af følgende fire pant-/sikkerhedstyper i variabel [4.7.2](#) Pant-/sikkerhedstype:

1. beboelsesejendom,
2. erhvervsejendom,
3. kontorer og andre erhvervsejendomme, eller
4. pant i andelsbolig (andelsbevis),

skal pantets beliggenhed indberettes, jf. boks 65.

Hvis pantet er beliggende i et land, der ikke anvender postnumre, indberettes "Ikke krævet".

Tilfælde 3: Pant i værdipapirer,

Tilfælde 4: Pant i øvrige aktiver end værdipapirer og fast ejendom og

Tilfælde 5: Sikkerhed uden underliggende aktiver, jf. figur 4

Indberettes med "Ikke krævet".

4.7.16. Placering af ejendom: By (Real estate collateral location: City/town/village)

Tilfælde 1: Pant i fast ejendom tinglyst i Tingbogen

Indberettes med "Ikke krævet".

Tilfælde 2: Fast ejendom der *ikke* er tinglyst i Tingbogen

Hvis pantet er indberettet med en af følgende fire pant-/sikkerhedstyper i variabel [4.7.2](#) Pant-/sikkerhedstype:

1. beboelsesejendom,
2. erhvervsejendom,
3. kontorer og andre erhvervsejendomme, eller
4. pant i andelsbolig (andelsbevis),

skal pantets beliggenhed indberettes, jf. boks 65.

Hvis variabel [4.7.15](#) Postnummer er indberettet indberettes "Ikke krævet".

Tilfælde 3: Pant i værdipapirer,

Tilfælde 4: Pant i øvrige aktiver end værdipapirer og fast ejendom og

Tilfælde 5: Sikkerhed uden underliggende aktiver, jf. figur 4

Indberettes med "Ikke krævet".

4.7.17. Ejendommens forventede realisationsværdi (Expected liquidation value of the real estate)

Tilfælde 1: Pant i fast ejendom tinglyst i Tingbogen

Variablen indeholder den værdi, som det enkelte institut anvender på baggrund af instituttets ejendomsmodeller på aktivniveau. Tidshorisonen er typisk 6 måneder.

Den forventede realisationsværdi er ejendommens markedsværdi (indberettet i variabel [4.7.3](#) Værdi af pant/sikkerhed) fratrullet haircut, når instituttet indberetter på aktivniveau. Dvs. variabelen er opgjort på samme dato som indberettet i variabel [4.7.5](#) Vurderingsdato af pant/sikkerhed. Når instituttet indberetter på aktivniveau indberettes [4.7.18](#) Aftalens forventede realisationsværdi ikke.

Aktivets realisationsværdi anvendes i beregning af instituttets allokerede værdi af pantet som indberettes i variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed.

Hvis instituttet i sin kreditbevillingsproces ikke anvender nogen form for værdiansættelse af ejendommen, fx hvis der er meget foranstående gæld, og instituttet kreditmæssigt vurderer, at det ikke kan forvente at realisere et beløb på pantet, eller at omkostninger ved værdiansættelsen ikke vurderes at stå mål med værdien af ejendommen, eller at det kreditmæssigt er valgt at yde lånet uden værdiansættelsen, indberettes der "Ikke krævet" i både denne variabel samt i variabel [4.7.18](#) Aftalens forventede realisationsværdi og "0" i variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed. Dog kan der i variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed være tilfælde, hvor der indberettes et beløb ifm. samprioriterede ejendomme, hvis der er værdi fra en anden ejendom med værdiansættelse.

Tilfælde 2: Fast ejendom der ikke er tinglyst i Tingbogen,

Tilfælde 3: Pant i værdipapirer,

Tilfælde 4: Pant i øvrige aktiver end værdipapirer og fast ejendom og

Tilfælde 5: Sikkerhed uden underliggende aktiver, jf. figur 4

Indberettes med "Ikke krævet".

4.7.18. Aftalens forventede realisationsværdi (Expected liquidation value of the agreement)

Tilfælde 1: Pant i fast ejendom tinglyst i Tingbogen

Variablen indeholder den værdi, som det enkelte institut anvender på baggrund af instituttets ejendomsmodeller på aftaleniveau (= pantebrevsniveau = tinglysningsdokumentID). Tidshorisonten er typisk 6 måneder.

Den forventede realisationsværdi er den samlede værdi af de pantsatte ejendomme (indberettet i variabel [4.7.3](#) Værdi af pant/sikkerhed) fratrullet haircut, når instituttet indberetter på aftaleniveau. Dvs. variabelen er opgjort på samme dato som indberettet i variabel [4.7.5](#) Vurderingsdato af pant/sikkerhed. Når instituttet indberetter på aftaleniveau indberettes [4.7.17](#) Ejendommens forventede realisationsværdi ikke.

Aftalens realisationsværdi anvendes i beregning af instituttets allokerede værdi af pantet som indberettes i variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed.

Hvis instituttet i sin kreditbevillingsproces ikke anvender nogen form for værdiansættelse af ejendommen, fx hvis der er meget foranstående gæld, og instituttet kreditmæssigt vurderer, at det ikke kan forvente at realisere et beløb på pantet, eller at omkostninger ved værdiansættelsen ikke vurderes at stå mål med værdien af ejendommen, eller at det kreditmæssigt er valgt at yde lånet uden værdiansættelsen, indberettes der "Ikke krævet" i både denne variabel samt i variabel [4.7.17](#) Ejendommens forventede realisationsværdi og "0" i variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed. Dog kan der i variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed være tilfælde, hvor der indberettes et beløb ifm. samprioriterede ejendomme, hvis der er værdi fra en anden ejendom med værdiansættelse.

Tilfælde 2: Fast ejendom der *ikke* er tinglyst i Tingbogen,

Tilfælde 3: Pant i værdipapirer,

Tilfælde 4: Pant i øvrige aktiver end værdipapirer og fast ejendom og

Tilfælde 5: Sikkerhed uden underliggende aktiver, jf. figur 4

Indberettes med "Ikke krævet".

4.7.19. Identifikationsnummer for tinglyst pant (Registered protection identifier)

Tilfælde 1: Pant i fast ejendom tinglyst i Tingbogen

Hvis der er stillet pant i fast ejendom, der er tinglyst i Tingbogen, indberettes ét af følgende to numre for pantebrevet:

1. Dato og løbenummer (fx 20061208-52429-28 eller 20160617-1007363755) eller
2. Dokumentidentifikator (fx 8BEAD703-1991-4394-9306-121569BCD964).

Hvis der i pantebrevet er pant i flere ejendomme, skal der indberettes minimum én række pr. ejendom, jf. [4.7.13](#) BFE-nummer og appendiks [6.2](#) Indberetning af pant i fast ejendom, herunder samprioriterede ejendomme i mikroøkonomisk database for kredit og indlån, hvor identifikationsnummeret for pantebrevet vil være det samme på tværs af ejendommene.

Hvis en ejendom indgår i flere tinglyste pantebreve indberettes én række pr. pantebrev, som ejendommen indgår i. Det betyder, at den samme ejendom kan blive indberettet på flere rækker (én række for hvert pantebrev, som den indgår i).

I de enkelte tilfælde, hvor instituttet ikke har modtaget tinglysningsnummeret på referencetidspunktet, indberettes værdien "9999999999".

Tilfælde 2: Fast ejendom der *ikke* er tinglyst i Tingbogen,

Tilfælde 3: Pant i værdipapirer,

Tilfælde 4: Pant i øvrige aktiver end værdipapirer og fast ejendom og

Tilfælde 5: Sikkerhed uden underliggende aktiver, jf. figur 4

Indberettes med "Ikke krævet".

4.8. Instrument/**Kontrakt** – Pant-/sikkerhedsoplysninger (Instrument/**Contract** – protection received data)

Arket indeholder forholdet mellem den pant/sikkerhed (indberettet i ark [4.7](#) Pant/sikkerhed) og instrument(er)/kontrakt(er) i "egen ret" indberettet, jf. afsnit [2.3.19](#) Kontrakter i "egen ret", som er indberettet i ark [4.2](#) Instrumentoplysninger eller [4.12](#) Kontraktoplysninger. Hvis der ikke er stillet pant/sikkerhed for et instrument/**kontrakt** indberettet i ark [4.2/4.12](#), skal dette ark ikke indberettes.

I appendiks [6.1](#) Allokering af pant/sikkerhed i mikroøkonomisk database for kredit og indlån er der uddybende eksempler på indberetning af variablerne på dette ark.

Generel pant, jf. variabel [4.8.3](#) Indikator for generel pant, skal allokeres til specifikke instrumenter i overensstemmelse med en allokeringsmodel, som anvendes af indberetter i sin egen forretningsstyring.

Instrument/ Kontrakt – Pant-/sikkerhedsoplysninger			Tabel 57	
Variabel	Datatype	Modpartstype		
		Privatpersoner	Virksomheder (juridiske personer)	
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Tekst	X	X	
4.2.2 Løbenummer på instrument	Tekst	X ²	X ²	
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Tekst	X	X	
4.8.1 Allokeret værdi af pant	Beløb	X	X	
4.8.2 Foranstående hæftelse	Beløb	X	X	
4.8.3 Indikator for generel pant	K1	X	X	

² Angiver, at variablen *ikke* skal indberettes, hvis der er tale om en kontrakt indberettet i "egen ret", jf. afsnit [2.3.19](#) Kontrakter i "egen ret", som er indberettet på ark [4.12](#) Kontraktoplysninger.

På ark [4.7](#) Pant/sikkerhed indberettes noget pant/sikkerhed på niveau af et eventuelt underliggende aktiv, mens andet indberettes på aftaleniveau. Indberetningskravene til de variable, der indgår på dette ark [4.8](#) Instrument/**Kontrakt** – Pant-/sikkerhedsoplysninger, afhænger derfor af nogle helt overordnede kendetegn ved pantet/sikkerheden og eventuelt underliggende aktiv(er), som er illustreret i beslutningstræet i figur 4. Kravene i de fem forskellige tilfælde er nærmere beskrevet under hver variabel.

Hvis pantet er tinglyst i Tingbogen, skal variabel [4.8.2](#) Foranstående hæftelse, ikke indberettes, da den vil blive beriget fra Tingbogen.

4.8.1. Allokeret værdi af pant/sikkerhed (Protection allocated value)

Den værdi som instituttet anvender i sin allokering af pantet indberettes.

Det er ikke et krav, at pant, der kvalificerer som pant i overensstemmelse med CRR indberettes i overensstemmelse med bilag V til forordning 680/2014.

Der kan være sat en begrænsning i kroner på, hvor stor en del af pantet kreditinstituttet kan råde over ved en eventuel realisering af sikkerheden, fx 4 mio. kr. I andre tilfælde kan der være sat en begrænsning i procent på, hvor stor en del af pantet kreditinstituttet kan råde over ved en eventuel realisering af sikkerheden, fx 80 pct. Da variabelen er defineret som et beløb i kroner, skal procentsatsen omregnes til kroner ud fra den indberettede værdi af pantet, svarende til fx 4 mio. kr. Hvis der nu var en begrænsning i procent på 80, ville det i eksemplet svare til 3,2 mio. kr. og ville skulle indberettes med højst dette beløb og et lavere beløb, hvis værdien af pantet er lavere end begrænsningen.

Tilfælde 1: Pant i fast ejendom tinglyst i Tingbogen

Hvis der er stillet pantebrev med pant i fast ejendom, der er tinglyst i Tingbogen, indberettes den værdi af det tinglyste pantebrev, som instituttet anvender i sin allokering af pantets værdi. Variabel [4.8.2](#) Foranstående hæftelse, beriges af Danmarks Nationalbank ved at koble oplysninger fra Tingbogen med oplysninger fra mikroøkonomisk database for kredit og indlån, jf. boks 71. Da institutterne i deres allokeringsmodeller fratrækker foranstående hæftelser til tredjepart og/eller koncerninterne, og tager højde for evt. samprioriterede ejendomme, begrænsninger i pantsætning og begrænsninger i underpantsætning, indberettes den værdi af det tinglyste pantebrev, som instituttet anvender i sin allokering af pantet.

Underpant og Tingbogen

Boks 71

Hovedstolen på et underpant er i Tingbogen lig med hovedstolen på ejerpantebrevet. Hvis et institut har indberettet et lån med pant i et ejerpantebrev, og et andet institut også har indberettet et lån med pant i det samme ejerpantebrev, kan prioritetsrækkefølgen beriges fra Tingbogen, men hovedstolene på det tinglyste pant vil være den samme. Hvis begge kreditorer indberetter til mikroøkonomisk database for kredit og indlån, kan hovedstolen på foranstående gæld beriges fra mikroøkonomisk database for kredit og indlån. Hvis foranstående gæld er ydet af en kreditor, som ikke indberetter til mikroøkonomisk database for kredit og indlån, vil der ikke kunne blive beriget med størrelsen på foranstående gæld (det vil alene fremgå, at der er en foranstående kreditor, gælden kan muligvis være 0).

Indberettende institut tager højde for begrænsning via underpantsætning i variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant.

Tilfælde 2: Pant i fast ejendom der *ikke* er tinglyst i Tingbogen

Hvis der er stillet pant i fast ejendom, der *ikke* er tinglyst i Tingbogen, indberettes den værdi af pantet, som instituttet anvender i sin allokering af pantet. Da institutterne i deres allokeringsmodeller har fratrasket foranstående hæftelser til tredjepart og/eller koncerninterne og taget højde for samprioriterede ejendomme, indberettes den værdi af pantet, som instituttet anvender i sin allokering af pantets værdi.

Variabel [4.8.2](#) Foranstående hæftelse indberettes særskilt.

Tilfælde 3: Pant i værdipapirer

Hvis der er stillet et værdipapir med/uden ISIN-kode som pant/sikkerhed, allokeres en værdi pr. værdipapir. Værdien skal ekskludere eventuelle foranstående hæftelser til tredjepart og/eller koncerninterne.

Hvis der er stillet flere værdipapirer som pant/sikkerhed, og instituttet i sin risikostyring allokere hvert af de underliggende værdipapirer til instrumentet/*kontrakten* i "*egen ret*", jf. afsnit [2.3.19 Kontrakter i "egen ret"](#), indberettes og allokere der en værdi for hvert værdipapir og for hvert instrument/*kontrakt* i "*egen ret*", det er stillet som pant for. Værdierne skal ekskludere eventuelle foranstående hæftelser til tredjepart og/eller koncerninterne.

Hvis der er stillet flere værdipapirer som pant/sikkerhed, og instituttet i sin risikostyring allokere depotet, og *ikke* de underliggende værdipapirer til instrumentet/*kontrakten* i "*egen ret*", indberettes og allokere der en værdi for hver interne nøgle for værdipapirdepotet, fx depotnummeret, og for hvert instrument/*kontrakt* i "*egen ret*", det er stillet som pant for. Værdien skal ekskludere eventuelle foranstående hæftelser til tredjepart og/eller koncerninterne.

Tilfælde 4: Pant i øvrige aktiver end værdipapirer og fast ejendom

Hvis der er stillet en anden type pant med underliggende aktiv, allokeres en værdi for hvert instrument/*kontrakt i "egen ret"*, det er stillet som pant for. Det kan fx være en bil. Hvis pantet består af flere underliggende aktiver, som kan anses som særskilte panter, afhænger allokeringen af, hvordan instituttet i sin egen risikostyring allokerer pantet, og herunder på hvilket niveau aktiverne er indberettet i ark [4.7](#) Pant/sikkerhed.

Værdien af det modtagne pant indberettes med den værdi, som instituttet anvender i sin allokering og på det niveau, som pantet er indberettet med på ark [4.7](#) Pant/sikkerhed. Værdien skal ekskludere eventuelle foranstående hæftelser til tredjepart og/eller koncerninterne.

Tilfælde 5: Sikkerhed uden underliggende aktiver

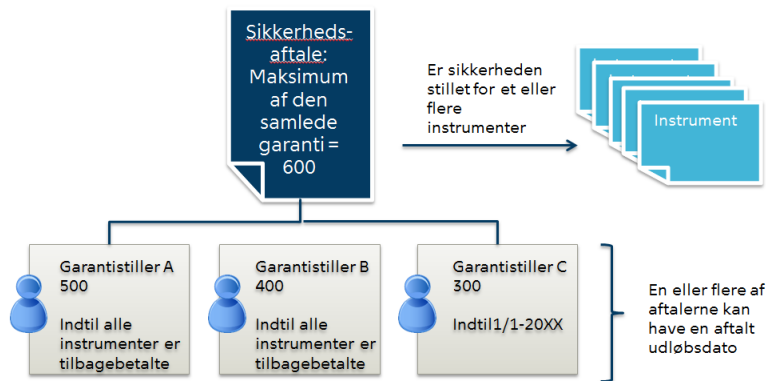
Hvis der er stillet en anden type pant *uden* underliggende aktiver, allokeres en værdi for hvert instrument/*kontrakt i "egen ret"*, det er stillet som pant for. Det kan fx være en garanti. Værdien skal ekskludere eventuelle foranstående hæftelser til tredjepart og/eller koncerninterne.

Hvis der er flere garantistillere, indberettes én række pr. garanti pr. garantistiller, jf. appendiks [6.3](#) Indberetning af kautioner/kautionister i mikroøkonomisk database for kredit og indlån, eksempel 3 og 4, samt eksempel i boks 72.

Eksempel – Indberetning af garanti med flere garantistillere

Boks 72

Udløbsdato for sikkerheden



Alle garantistillere (private personer/erhvervsvirksomheder) kan have den samme/forskellig/ingen udløbsdato.

På ark [4.7](#) Pant/sikkerhed indberettes aftalen som tre garantier med hver deres identifikationsnummer, og på ark [4.8](#) Instrument/**Kontrakt** – Pant-/sikkerhedsoplysninger indberettes en række pr. garanti og tilsvarende på ark [4.11](#) Modpart – pant-/sikkerhedsoplysninger, jf. tabel.

Ark og variabel

Ark 4.7 Pant/sikkerhed	Række 1	Række 2	Række 3
4.7.1 Identifikationsnummer på pant/sikkerhed	Garanti 1	Garanti 2	Garanti 3
4.7.8 Udløbsdato for pant/sikkerhed	NA	NA	20XX0101
4.7.3 Værdi af pant/sikkerhed	500	400	300
4.7... Øvrige variable på ark 4.7			
Ark 4.8 Instrument/ Kontrakt – Pant-/sikkerhedsoplysninger			
4.7.1 Identifikationsnummer på pant/sikkerhed	Garanti 1	Garanti 2	Garanti 3
4.8.1 Allokeret værdi af pant	300 ¹	200 ¹	100 ¹
4.8... Øvrige variable på ark 4.8			
Ark 4.11 Modpart – pant-/sikkerhedsoplysninger			
4.1.1 Modpartsidentifikation af pant-/sikkerhedsstiller	Garantistiller A	Garantistiller B	Garantistiller C
4.7.1 Identifikationsnummer på pant/sikkerhed	Garanti 1	Garanti 2	Garanti 3

¹ Kan også fordeles anderledes, blot må summen maksimalt være lig 600.

Kilde: Eksempel 11 i [Instruktioner för rapportering till Kreditt databasen KRITA](#), Riksbanken.

4.8.2. Foranstående hæftelse (Third party priority claims against the protection)

Hvis der er foranstillede instrumenter fra tredjepart med pant i samme sikkerhedsstillelse/sikkerhed som den pågældende eksponering, skal værdien af dem indberettes med det maksimale beløb.

Variablen skal indberettes i DKK. Hvis instrumentet er i udenlandsk valuta, omregnes beløbet til DKK med valutakursen på referencetidspunktet, jf. afsnit [0](#) Valutakursopgørelse.

Tilfælde 1: Pant i fast ejendom tinglyst i Tingbogen

Hvis der er stillet pantebreve med pant i fast ejendom, der er tinglyst i Tingbogen, beriges variablen om foranstående hæftelser til tredjepart ved at koble oplysninger fra Tingbogen med oplysninger fra mikroøkonomisk database for kredit og indlån. Variablen indberettes med "Ikke krævet".

Tilfælde 2: Fast ejendom der *ikke* er tinglyst i Tingbogen,

Tilfælde 3: Pant i værdipapirer,

Tilfælde 4: Pant i øvrige aktiver end værdipapirer og fast ejendom og

Tilfælde 5: Sikkerhed uden underliggende aktiver, jf. figur 4

Variablen skal indberettes på samme niveau som variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant.

Variablen indberettes med "Ikke krævet" for modregningsretter, der er stillet for et realkreditlån, som har pant i et tinglyst pantebrev.

4.8.3. Indikator for generel pant/sikkerhed (General protection indicator)

Generel pant/sikkerhed kan ifølge aftale mellem kreditor og debitor blive anvendt som pant for ethvert af debtors instrumenter/*kontrakter i "egen ret"*, jf. afsnit [2.3.19](#) *Kontrakter i "egen ret"* (undtagen hvor visse typer af instrumenter/*kontrakter i "egen ret"* ikke indgår i aftalen). Pantet er ikke tilknyttet ét eller flere specifikke instrumenter/*kontrakter i "egen ret"* i aftalen og kan sommetider anvendes som pant for flere debitorer inden for samme koncern.

Variablen indberettes med "Nej" for modregningsretter, hvor der er indgået aftale om modregningsaftale mellem formidlende institut og udstedende institut, da modregningsret dækker udvalgt lån og ikke modpartens samlede eksponeringer.

Indikator for generel pant/sikkerhed (K1)

Tabel 58

- | | |
|------------|---|
| Udfaldsrum | <ul style="list-style-type: none">• Generel pant/sikkerhed (Ja)• Ikke generel pant/sikkerhed (Nej) |
|------------|---|

4.9. Risikodata for modpart (Counterparty-risk data)

Risikodata for modpart		Tabel 59	
Variabel	Datatype	Modpartstype	
		Privat- personer	Virksomheder (juridiske perso- ner)
4.1.1 Modpartsidentifikation	Tekst	X	X
4.9.1 PD, AIRB/FIRB	Sats	X	X
4.9.2 PD-12 mdr., IFRS	Sats	X	X

4.9.1. PD, AIRB/FIRB (Probability of default)

Sandsynligheden for, at modparten misligholder, PD, inden for det kommende år, jf. artikel 160, 163, 179 og 180 af CRR. Der skal indberettes en sandsynlighed fra 0 til 1, og en **misligholdt eksponering indberettes "1"**.

Variablen skal indberettes for modparter, som er:

- debitorer, jf. variabel [4.4.1](#) Modpartens rolle,
- pant-/sikkerhedsstillere, og som er pantudstedere, fx hvis pantet er en finansiell garanti i overensstemmelse med definition i forordning 680/2014 og indberettes med denne pant-/sikkerhedstype i variabel [4.7.2](#) Pant-/sikkerhedstype, samt
- **garantirekvirenter, jf. variabel [4.4.1](#) Modpartens rolle.**

For øvrige modparter skal arket *ikke* indberettes. Variablen skal indberettes, hvis indberetteren har anvendt en godkendt AIRB eller FIRB-metode til at opgøre kreditrisikoen for eksponeringen. Variablen skal ikke indberettes af øvrige indberettere.

For "kunder uden kreditbevilgede instrumenter", jf. afsnit [2.3.6](#) samt kunder, som alene har kontrakter uden underliggende instrumenter indberettet i på ark [4.12](#) Kontraktoplysninger, kan indberettes "Ikke krævet", hvis variablen ikke er opgjort.

4.9.2. PD-12 mdr., IFRS (12-month PD, IFRS)

Sandsynligheden for, at modparten misligholder, PD, inden for det kommende år, anvendt til IFRS9-formål. Der skal indberettes en sandsynlighed fra 0 til 1, og en misligholdt eksponering indberettes "1".

Variablen skal indberettes for modparter, som er:

- debitorer, jf. variabel [4.4.1](#) Modpartens rolle,
- pant-/sikkerhedsstillere, og som er pantudstedere, fx hvis pantet er en finansiell garanti i overensstemmelse med definition i forordning 680/2014 og indberettes med denne pant-/sikkerhedstype i variabel [4.7.2](#) Pant-/sikkerhedstype, samt
- garantirekvirenter, jf. variabel [4.4.1](#) Modpartens rolle.

For "kunder uden kreditbevilgede instrumenter", jf. afsnit [2.3.6](#) samt kunder, som alene har kontrakter uden underliggende instrumenter indberettet på ark [4.12](#) Kontraktoplysninger, kan indberettes "Ikke krævet", hvis variabelen ikke er opgjort.

Hvis dele af et instituts nedskrivningsportefølje, behandles efter andre metoder, fx manuel nedskrivningsbehandling, hvor instituttet på disse instrumenter ikke anvender IFRS-parametre, indberettes "Ikke krævet".

4.10. Kundemisligholdelse (Counterparty-default data)

Kundemisligholdelse			Tabel 60	
Variabel	Datatype	Modpartstype		
		Privat- personer	Virksomhe- der (juridiske personer)	
4.1.1 Modpartsidentifikation	Tekst	X	X	
4.10.1 Status for misligholdelse	K1	X	X	
4.10.2 Dato for status for misligholdelse	Dato	X	X	

4.10.1. Status for misligholdelse (Default status of the counterparty)

Det betragtes som en misligholdelse fra debtors side, hvis en af eller begge de følgende begivenheder har fundet sted, jf. artikel 178 i CRR:

- Instituttet anser det for usandsynligt, at debitoren vil indfri alle sine gældsforpligtelser over for instituttet, moderselskabet eller et af dets datterselskaber, uden at instituttet griber til foranstaltninger, så som at realisere en eventuel sikkerhed.
- Debitoren har i over 90 dage været i restance med en væsentlig gældsforpligtelse over for instituttet, moderselskabet eller et af dets datterselskaber. De kompetente myndigheder kan erstatte de 90 dage med 180 dage for eksponeringer sikret ved pant i beboelsesejendomme eller SMV-erhvervsejendomme i detaileksponeringsklassen samt for eksponeringer mod offentlige enheder. De 180 dage gælder ikke med henblik på artikel 127.

Variablen skal indberettes for modparter, som er:

- debitorer, jf. variabel [4.4.1](#) Modpartens rolle,
- pant-/sikkerhedsstillere, og som også er pantudstedere, fx hvis pantet er en finansiel garanti i overensstemmelse med definition i forordning 680/2014 og indberettes med denne pant-/sikkerhedstype i variabel [4.7.2](#) Pant-/sikkerhedstype, samt
- **garantirekvirenter, jf. variabel [4.4.1](#) Modpartens rolle.**

For øvrige modparter skal arket *ikke* indberettes.

Status for misligholdelse (K1)		Tabel 61
Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> • Misligholdt (Ja) • Ikke misligholdt (Nej) 	

Detaljer vedrørende definition af misligholdelse findes i [Retningslinjer om anvendelse af definitionen af misligholdelse i henhold til artikel 178 i forordning \(EU\) nr. 575/2013](#). Afsnit 58 – 63 "Andre indikationer på, at låntageren ikke kan forventes at tilbagebetale" indeholder eksempler på mulige indikationer på, at låntageren ikke kan forventes at tilbagebetale, som institutterne kunne overveje.

4.10.2. Dato for status for misligholdelse (Date of the default status of the counterparty)

Datoen for, hvornår status for misligholdelse i variabel [4.10.1](#) Status for misligholdelse anses for at være indtruffet. Da datoen for, hvornår begivenheden er indtruffet, oftest ikke er tilgængelig, indberettes datoen for registrering af misligholdelsen.

Datoen skal overholde følgende principper:

- Den kan ikke være senere end datoen for aktuel referenceperiode. Hvis der fx indberettes data for 1. kvartal 2020, kan datoen maksimalt være 31. marts 2020.
- Hvis en modpart har været i misligholdelse tidligere, men ikke er i misligholdelse på referencetidspunktet, skal variabel [4.10.1](#) Status for misligholdelse indberettes med "Ikke misligholdt", og datoen for status for misligholdelse skal være lig med datoen for, hvornår modparten ophørte med at være i misligholdelse.
- Hvis der ikke har været misligholdelse, skal variabel [4.10.1](#) Status for misligholdelse indberettes med "Ikke misligholdt" og datoen for status for misligholdelse skal indberettes med "Ikke krævet".

4.11. Modpart – Pant-/sikkerhedsoplysninger (Counterparty-protection received dataset)

Modpart – Pant-/sikkerhedsoplysninger			Tabel 62	
Variabel	Datatype	Modpartstype		
		Privat- personer	Virksomhe- der (juridiske personer)	
4.11.1 Modpartsidentifikation af pant-/sikkerhedsstiller (Protection provider)	Tekst	X	X	
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Tekst	X	X	

4.11.1. Modpartsidentifikation af pant-/sikkerhedsstiller (Protection provider identifier)

Unikt identifikationsnummer for den pant-/sikkerhedsstiller, som har stillet pant/sikkerhed indberettet i variabel [4.7.1](#) Identifikationsnummer for pant/sikkerhed. Identifikationsnummeret skal være entydigt for hver modpart over tid og stemme overens med identifikationsnummeret i variabelen [4.1.1](#) Modpartsidentifikation. Hvis der er indberettet flere pant-/sikkerhedsstillere for en pant/sikkerhed på ark [4.7](#) Pant/sikkerhed, indberettes én række for hver pant-/sikkerhedsstiller.

Pant-/sikkerhedsstiller er defineret som den modpart, der stiller pant/sikkerhed for en kontraktuel negativ kreditbegivenhed, og som er forpligtet til at foretage tilbagebetalinger/overdrage aktiv(er) på de(t) instrument, som pantet/sikkerheden er stillet som sikkerhed for. I en række tilfælde afhænger pant-/sikkerhedsstiller af pant-/sikkerhedstypen, jf. boks 73. Generelt gælder, at for pant med underliggende aktiver, såsom aktier og fast ejendom, er det ejeren af aktivet, der er pant-/sikkerhedsstiller.

For modregningsretter indberetter kreditor på lånet (realkreditinstituttet) det formidlende institut, som har indgået modregningsaftalen med det realkreditinstitut, som er kreditor på lånet, og som derved kan blive modregnet det potentielle modregningsbeløb.

Pant-/sikkerhedsstiller og pant-/sikkerhedstype

Boks 73

[4.7.2](#) Pant-/sikkerhedstype[4.11.1](#) Pant-/sikkerhedsstiller

Guld (Gold)	Ejer(e) af aktiv
Indskud i kontanter eller kontantlignende instrumenter (Currency and deposits)	Ejer(e) af aktiv
Gældsinstrumenter (Securities)	Indehaver(e) af aktiv (<i>ikke</i> udsteder)
Fordringer (Loans)	Kreditor til lån/kredit
Ejerandele og aktier eller andele i investeringsforeninger (Equity and investment fund shares or units)	Indehaver(e) af aktiv (<i>ikke</i> udsteder)
Kreditderivater (Credit derivatives (e.g. CDS))	Ejer(e)/modpart(er) i kreditderivat
Andre finansielle garantier end kreditderivater (Financial guarantees other than credit derivatives)	Garantistiller(e)/udsteder(e)
Faktura(er) (Trade receivables)	Ejer(e) af aktiv
Livsforsikringspolicer pantsat hos det långivende institut (Life insurance policies pledged)	Forsikringstager(e) på livsforsikringspolice
Beboelsesejendomme (Residential real estate collateral)	Ejer(e) af aktiv
Kontorer og andre erhvervsejendomme (Offices and commercial premises)	Ejer(e) af aktiv
Erhvervsejendomme (Commercial real estate collateral)	Ejer(e) af aktiv
Anden fysisk sikkerhed (Other physical collaterals)	Ejer(e) af aktiv
Pant i andelsbolig (andelsbevis) (Cooperative housing collateral (certificate of membership))	Andelshaver
Tinglyst virksomhedspant og fordringspant	Ejer(e) af aktiv
Modregningsret	Det formidlende institut
Anden type pant (Other protection)	Afgøres individuelt

Hvis instrumentet er et repoudlån, og er indberettet med "Repoudlån" i variabel [4.2.3](#) Instrumenttype, er det debitor i aftalen, dvs. modparten som udlåner værdipapir(er) og modtager likviditet, der indberettes som pant-/sikkerhedsstiller, jf. boks 26.

Hvis instrumentet er finansiel leasing, jf. variabel [4.2.3](#) Instrumenttype, er det debitor i aftalen, der indberettes som pant-/sikkerhedsstiller, jf. boks 27.

4.12. Kontraktoplysninger (Contract data)

Afgivne kredittilsagn/lånetilsagn/lånetilbud/rammer (herefter omtalt som "kontrakter") som helt eller delvist indeholder og/eller kan aftages med instrumenter, der skal indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån skal indberettes på dette ark, jf. afsnit [1.4.3](#) Kontrakter, der skal indberettes til MiKI og [1.4.4](#) Kontrakter, der ikke skal indberettes til MiKI. Kontrakterne skal indberettes, når kreditinstituttet er forpligtet til at yde en facilitet/faciliteter/instrument/instrumenter på forhåndsfastlagte vilkår og betingelser, uanset om instituttet kan tilbagekalde kontrakten eller ej, om tilbagekaldelse er med eller uden varsel og uanset løbetid på kontrakten.

Kontrakter, som alene kan aftages med instrumenter, som falder uden for indberetning til kreditregister, indberettes ikke. Fx kontrakter som kun kan aftages som derivater.

Kontrakterne og de eventuelle underliggende instrumenter skal indberettes så længe, de udgør en kreditrisiko for instituttet, og indgår som ikke-balanceført beløb for instituttet. Svarende til samme princip som for øvrige kreditinstrumenter, der indgår i kreditregisteret. Hvis fx et lånetilbud udmøntes i et lån, bortfalder indberetning af lånetilbuddet, og lånet indberettes.

Følgende variable skal indberettes for kontrakter, jf. tabel 63.

Kontraktoplysninger			Tabel 63	
Variabel	Datatype	Modpartstype		
		Privatpersoner	Virksomheder (juridiske personer)	
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Tekst	X	X	
4.12.1 Kontrakttype (Type of contract)	K30	X	X	
4.12.2 Valuta (Currency)	Tekst	X	X	
4.12.3 Tilsagns-/tilbudsdato (Commitment/offer date)	Dato	X	X	
4.12.4 Aktuell udløbsdato for kontrakt (Legal final maturity of contract)	Dato	X	X	
4.12.5 Kontraktbeløb (Contract amount)	Beløb	X	X	
4.12.6 Kontraktens ikke-balanceførte beløb (Off-balance sheet amount of the contract)	Beløb	X	X	

4.12.1. Kontrakttype (Type of Contract)

For hver kontrakt skal typen af kontrakt indberettes, jf. tabel 64.

Kontrakttype (K30)

Tabel 64

Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> • Lånetilbud – realkreditlån (Loan commitment – mortgage loan) • Afgivet tilbud (Other commitment) • Multikomponent-facilitet (Multi-component facility)
------------	--

Lånetilbud – realkreditlån

Et lånetilbud er et forpligtende tilbud/tilsagn til en modpart om, at instituttet vil yde et realkreditlån. Et lånetilbud svarer i praksis til et tilsagn om et instrument indenfor en aftalt frist, hvor det er låntagers beslutning, hvorvidt instrumentet etableres. Etablering af et afgivet lånetilbud kan instituttet alene fravige under de betingelser, der fremgår af lånetilbuddet, f.eks. at der indledes insolvensbehandling mod låntager, arbejdsløshed, forringet kreditkvalitet eller modparts død.

Særligt for lånetilbud om udbetaling af et realkreditlån, kan gælde et vilkår om, at lånet kun kan udbetales, hvis de bagvedliggende obligationer kan sælges. Lånetilbud med et sådant vilkår skal ligeledes indberettes.

Hvis et lånetilbud udløber eller udmøntes i et instrument, bortfalder indberetning af lånetilbuddet.

Afgivet tilbud

Et afgivet tilbud er et forpligtende tilbud/tilsagn til en modpart om, at instituttet vil yde en kreditfacilitet på forhåndslagte vilkår og betingelser. Heri indberettes tilbud, som kan udmøntes i en instrument- eller kontrakttype, der skal indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån, MiKI, jf. variabel [4.2.3](#), undtagen lånetilbud om realkreditlån, der skal indberettes med udfaldsrummet "Lånetilbud".

Et afgivet tilbud svarer i praksis til et tilsagn om en kreditfacilitet indenfor en aftalt frist, hvor det er låntagers beslutning, hvorvidt faciliteten etableres. Etablering af et afgivet tilbud kan pengeinstituttet alene fravige under de betingelser, der fremgår af tilbuddet, f.eks. at der indledes insolvensbehandling mod låntager, arbejdsløshed, forringet kreditkvalitet eller modparts død.

Hvis et afgivet tilbud udløber, eller udmøntes i en kreditfacilitet eller en kontrakt, bortfalder indberetning af det afgivne tilbud.

Multikomponent-facilitet

En Multikomponent-facilitet er en forpligtende kontrakt om at yde faciliteter på forhåndsfastlagte vilkår og betingelser. Multikomponent-faciliteter omfatter tilsagn/rammer, der kan aftages på flere instrumenter. Det omfatter aftaler, hvori der kan indgå instrumenter, som indgår i mikroøkonomisk database for kredit og indlån, MiKI, og andre instrumenter, som ikke indgår. Det kan for eksempel være en multikomponent-facilitet, hvor der er aftalt en samlet facilitet på modpart(er), som kan udnyttes på en eller flere instrumenttyper, f.eks. kassekredit, garanti, derivat mv. Det kan også være en facilitet, hvor der kan trækkes på instrumenter i forskellige valutaer.

Kontrakter, som alene kan aftages med instrumenter, som falder uden for indberetning til mikroøkonomisk database for kredit og indlån, MiKI, indberettes ikke, f.eks. kontrakter som kun kan aftages som derivater.

4.12.2. Valuta (Currency)

Multikomponent-faciliteter kan ofte aftages i flere forskellige valutaer. Her indberettes kredittilsagn/lånetilbudsvaluta, og ikke de valutaer, som kontrakten kan disponeres i. Nogle institutter bevilger kontrakter i DKK, hvorfor disse institutter alene vil indberette kontrakter med DKK i valuta.

4.12.3. Tilsagns-/tilbudsdato (Commitment/offer date)

Der indberettes dato for afgivelse af kredittilsagn eller lånetilbud. Findes denne dato ikke i data, kan institut indberette bevillingsdato eller anden dato, som dog i tid skal ligge før afgivelse af kredittilsagn eller lånetilbud.

For realkreditinstitutternes lånetilbud indberettes datoen for tilbuddet.

Når der gives mulighed for at indberette en dato for afgivelse af tilsagn/tilbud, er den afledte konsekvens, at opdeling i genkaldelig/uigenkaldeligt tilsagn bliver konservativ, da flere lånetilbud kan medtages i uigenkaldelige forpligtelser, fordi opdeling i genkaldelig/uigenkaldeligt tilsagn af DN/FT kan blive baseret på bevillingsdato.

4.12.4. Aktuel udløbsdato for kontrakt (Legal final maturity data of contract)

Der indberettes udløbsdatoen for tilsagnet/lånetilbuddet. For kontrakter hvor der ikke er aftalt en udløbsdato, indberettes "Ikke krævet".

4.12.5. Kontraktbeløb (Contract amount)

Der indberettes kontraktens tilbudsbeløb eller tilsagnsbeløb i DKK (samlet kreditbeløb/commitment amount) på referencetidspunktet, uanset om kontraktbeløb er aftaget eller ikke aftaget af modparten.

For **Lånetilbud – realkreditlån** indberettes kontraktbeløbet således:

- Lumpsum-lån: hovedstolen på forpligtende tilbud på referencetidspunktet.

For **Afgivet tilbud** indberettes kontraktbeløbet således:

- Lumpsum-lån: hovedstolen på forpligtende tilbud på referencetidspunktet.
- Garantier: Garantibeløb på forpligtende tilbud på referencetidspunktet.
- Andre kreditfaciliteter: Kreditbeløb på forpligtende tilbud på referencetidspunktet.

For **Multikomponent-facilitet** indberettes kontraktbeløbet således:

- Det aktuelt aftalte kreditbeløb på multikomponent-faciliteten på referencetidspunktet.

Ved flere afgivne tilbud/lånetilbud indenfor samme institut opgjort på soloniveau (ikke på koncernniveau), hvor modpart kun kan aftage ét af disse tilbud, indberettes den kontrakt, med det højeste kontraktbeløb (og ikke tredobbelt beløb ved tre tilbud). Men hvis et institut foretager en intern prioritering af, hvilket af de afgivne tilbud/lånetilbud, som instituttet forventer, kunden vil aftage, kan tilbuddet udvalgt efter den interne prioritering, indberettes.

Kontraktbeløbet indberettes omregnet til DKK på referencetidspunktet.

4.12.6. Kontraktens ikke-balanceførte beløb (Off-balance sheet amount of the contract)

For kontrakter *uden* underliggende instrumenter vil kontraktens ikke-balanceførte beløb være lig kontraktbeløbet indberettet i [4.12.5](#) Kontraktbeløb med mindre, der er oprettet instrumenter, der *ikke* skal indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån, fx derivater, hvilket vil betyde at [4.12.6](#) Kontraktens ikke-balanceførte beløb vil være lavere end [4.12.5](#) Kontraktbeløb, da en del af beløbet er udmøntet på fx et derivat.

For kontrakter med underliggende instrumenter vil kontraktens ikke-balanceførte afhænge af, i hvor stort et omfang kontraktbeløbet er afgivet eller udnyttet på underliggende instrumenter. Der skal tages højde for, at nogle rammer er med flydende maksimum (samlet), mens andre har maksimum tilknyttet det/de enkelte underliggende instrumenter eller en kombination af flydende ramme og maksimum på underliggende instrument, jf. eksempler i boks 75. Hvis instrumenter har flydende maksimum, skal

den del af kontraktbeløbet, der ikke er udnyttet på instrumenter indberettes i [4.12.6](#) Kontraktens ikke-balanceførte beløb på kontraktarket. Hvis instrumenter har fast maksimum, skal eventuel udnyttet del af instrumenterne indberettes i variabel [4.3.9](#) Ikke-balanceført beløb, og eventuel resterende kontraktbeløb, der ikke er afgivet eller ikke er udnyttet på instrumenter, indberettes i [4.12.6](#) Kontraktens ikke-balanceførte beløb på kontraktarket.

Ved flere afgivne tilbud/lånetilbud på referencedatoen fra samme institut, hvor modpart kun kan aftage ét af disse tilbud, indberettes kontraktens ikke-balanceførte beløb, som svarer til den kontrakt og det kontraktbeløb, der er indberettet i variabel [4.12.5](#) Kontraktbeløb.

Kontraktens ikke-balanceførte beløb indberettes omregnet til DKK på referencetidspunktet.

Eksempler på indberetning af kontrakter

Eksempel L-1: Lånetilbud på DKK 1.000.000 (kan benyttes til realkreditlån) - instrument er ikke etableret

Boks 74

Et realkreditinstitut har afgivet et lånetilbud til en debitor på samlet DKK 1.000.000 som afgives i marts 2027. Ultimo marts 2027 er lånetilbuddet ikke aftaget. I tabellen nedenfor illustreres indberetning af alle variable i Kontraktark.

- 31. marts 2027: Lånetilbud er ikke aftaget. Øvrige relevante ark skal indberettes. Ark 2, 3 og 6 indberettes ikke.

Reference-tidspunkt	4.2.1 Løbenummer på kontrakt	4.12.1 Kontrakttype	4.12.2 Valuta	4.12.3 Til-sagns-/tilbudsdato	4.12.4 Aktuel udløbsdato for kontrakt	4.12.5 Kontraktbeløb	4.12.6 Kontraktens ikke-balanceførte beløb
31-03-2027	BB	Lånetilbud – realkreditlån	DKK	15-03-2027	15-09-2027	1.000.000	1.000.000

Eksempel L-1a: Fuldt udmøntet lånetilbud - realkreditlån

- 31. marts 2027: se eksempel L-1 pr. 31. marts 2027 for indberetningseksempel på dette referencetidspunkt.
- 30. juni 2027: Lånetilbuddet BB fra eksempel L-1 pr. 31. marts 2027 bortfalder samtidig med etablering af lumpsum lån. Bemærk: Lånetilbud indberettet pr. 31-03-2027 kan ikke umiddelbart matches med det udbetalte lån i 2. kvartal 2027. Øvrige relevante variable på instrumentniveau skal også indberettes på lumpsum lånet pr. 30-06-2027, fx [4.6.4](#) Akkumulerede nedskrivninger.

Indberetning af udvalgte variable efter lånetilbud er udmøntet i et lumpsum lån, hvor instrumentet skal indberettes på ark 2, 3 og 6, mens Kontraktark, ark 12, ikke skal indberettes.

Dato	4.2.1 Løbenummer på kontrakt	4.2.2 Løbenummer på instrument	4.2.3 Instrumenttype	4.2.5 Valuta	4.2.7 Op-tagelsesdato	4.2.13 Aktuel udløbsdato	4.2.14 Hovedstol/Trækningstret/Garantibeløb	4.2.20 Udbetalingsdato	4.3.7 Restgæld	4.3.9 Ikke-balanceført beløb
30-06-2027	7	7	Øvrige udlån	DKK	26-06-2027	01-07-2037	990.000	26-06-2027	990.000	N/A

Eksempel A-1: Afgivet tilbud på DKK 1.000.000 (kan benyttes til boligkredit) - instrument er ikke etableret

Et pengeinstitut har afgivet et tilbud til en debitor på samlet DKK 1.000.000 som afgives i marts 2027. Ultimo marts 2027 er lånetilbuddet ikke aftaget. I tabellen nedenfor illustreres indberetning af alle variable i Kontraktark.

- 31. marts 2027: Det afgivne tilbud er ikke aftaget. Øvrige relevante ark skal indberettes. Ark 2, 3 og 6 indberettes ikke.

Reference-tidspunkt	4.2.1 Løbenummer på kontrakt	4.12.1 Kontrakttype	4.12.2 Valuta	4.12.3 Til-sagns-/tilbudsdato	4.12.4 Aktuel udløbsdato for kontrakt	4.12.5 Kontraktbeløb	4.12.6 Kontraktens ikke-balanceførte beløb
31-03-2027	CC	Afgivet tilbud	DKK	15-03-2027	01-03-2028	1.000.000	1.000.000

Eksempel A-1a: Fuldt udmøntet tilbud

- 31. marts 2027: se eksempel A-1 pr. 31. marts 2027 for indberetningseksempel på dette referencetidspunkt.
- 30. juni 2027: Det afgivne tilbud CC fra eksempel A-1 pr. 31. marts 2027 bortfalder samtidig med etablering af boligkredit. Bemærk: Det afgivne tilbud indberettet pr. 31-03-2027 kan ikke umiddelbart matches med den etablerede kredit i 2. kvartal 2027. Øvrige relevante variable på instrumentniveau skal også indberettes på boligkrediten pr. 30-06-2027, fx 4.6.4 Akkumulerede nedskrivninger.

Indberetning af udvalgte variable efter det afgivne tilbud er udmøntet i en boligkredit, hvor instrumentet skal indberettes på ark 2, 3 og 6, mens Kontraktark, ark 12, ikke skal indberettes.

Dato	4.2.1 Løbenummer på kontrakt	4.2.2 Løbenummer på instrument	4.2.3 Instrumenttype	4.2.5 Valuta	4.2.7 Optagelsesdato	4.2.13 Aktuel udløbsdato	4.2.14 Hovedstol/Trækningsret/Garantibeløb	4.2.20 Udbetalingsdato	4.3.7 Restgæld	4.3.9 Ikke-balanceført beløb
30-06-2027	9	9	Kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk	DKK	26-06-2027	01-07-2037	1.000.000	NULL	0	1.000.000

Eksempler –Multikomponent-faciliteter

Boks 75

Følgende eksempler gennemgås i boksen:

- Eksempel M-1: Multikomponent-facilitet på DKK 1.000.000 (kan benyttes til lån, kreditter, garantier og derivater) uden instrumenter
- Eksempel M-1a: Fuldt udnyttet facilitet på kreditter på tre instrumenter med flydende maksimum på de enkelte konti
- Eksempel M-1b: Delvist udnyttet facilitet på lumpsum lån og kassekreditter med flydende maksimum
- Eksempel M-1c: Delvist udnyttet facilitet på lumpsum lån og kassekreditter med fast maksimum samt flydende ramme
- Eksempel M-1d: Delvist udnyttet facilitet på kredit med fast maksimum og kredit med flydende maksimum
- Eksempel M-1e: Kredittilsagn med etableret kredit og garanti under kontrakten
- Eksempel M-1f: Overtræk på kontrakt med maksimum på den enkelte konto under rammen

Eksempel M-1: Multikomponent-facilitet på DKK 1.000.000 (kan benyttes til lån, kreditter og derivater) uden instrumenter

Et kreditinstitut indgår en rammeaftale om kredit til en debitor på samlet DKK 1.000.000, som aftales i marts 2027. Ultimo marts 2027 er faciliteten ikke udnyttet. I tabellen nedenfor illustreres indberetning af alle variable i Kontraktark.

- 31. marts 2027: Faciliteten er ikke udnyttet. Øvrige relevante ark skal indberettes. Ark 2, 3 og 6 indberettes ikke.

Reference-tidspunkt	4.2.1 Løbenummer på kontrakt	4.12.1 Kontrakttype	4.12.2 Valuta	4.12.3 Til-sagns-/tilbudsdato	4.12.4 Aktuel udløbsdato for kontrakt	4.12.5 Kontraktbeløb	4.12.6 Kontraktens ikke-balanceførte beløb
31-03-2027	AA	Multikomponent-facilitet	DKK	15-03-2027	01-03-2029	1.000.000	1.000.000

Eksempel M-1a: Fuldt udnyttet facilitet på kreditter på tre instrumenter med flydende maksimum på de enkelte konti

- 31. marts 2027: se eksempel M-1 for indberetningseksempel på dette referencetidspunkt.
- 30. juni 2027: Faciliteten AA fra eksempel M-1 er nu fuldt udnyttet på tre instrumenter med flydende maksimum på de enkelte konti. Det betyder at [4.3.9](#) Ikke-balanceført beløb for de tre konti indberettes "Ikke krævet", mens [4.12.6](#) Kontraktens ikke-balanceførte beløb indberettes med 0. Det påvirker ikke [4.12.6](#) Kontraktens ikke-balanceførte beløb at den tredje konto har en positiv saldo på 12 mio. kr.
- Øvrige relevante variable på instrumentniveau skal også indberettes, fx [4.6.4](#) Akkumulerede nedskrivninger.

M-1a: Indberetning af kontrakten på ark 12.

Reference-tidspunkt	4.2.1 Løbe-nummer på kontrakt	4.12.1 Kon-trakttype	4.12.2 Valuta	4.12.3 Til-sagns-/til-budsdato	4.12.4 Aktuel udløbsdato for kontrakt	4.12.5 Kon-traktbeløb	4.12.6 Kon-traktens ikke-balanceførte beløb
30-06-2027	AA	Multikomponent-facilitet	DKK	15-03-2027	01-03-2029	1.000.000	0

M-1a: Indberetning af udvalgte variable kontraktens underliggende instrumenter på ark 2 og 3.

Reference-tidspunkt	4.2.1 Løbe-nummer på kontrakt	4.2.2 Løbe-nummer på instrument	4.2.3 Instru-menttype	4.2.5 Valuta	4.2.7 Opta-gelsesdato	4.2.14 Ho-ved-stol/Træk-nings-ret/ Garan-tibeløb	4.3.7 Rest-gæld	4.3.9 Ikke-balance-ført beløb	4.3.18 In-destående
30-06-2027	AA	Instru-ment 1a	Kassekredit-ter, bevilget og ubevilget overtræk	DKK	15-06-2027	N/A	500.000	N/A	0
30-06-2027	AA	Instru-ment 2a	Kassekredit-ter, bevilget og ubevilget overtræk	DKK	15-06-2027	N/A	500.000	N/A	0
30-06-2027	AA	Instru-ment 3a	Kassekredit-ter, bevilget og ubevilget overtræk	DKK	15-06-2027	N/A	0	N/A	12.000.000

Eksempel M-1b: Delvist udnyttet facilitet på lumpsum lån og kassekreditter med flydende maksimum

- 31. marts 2027: se eksempel M-1 for indberetningseksempel på dette referencetidspunkt.
- 30. juni 2027: se eksempel M-1a for indberetningseksempel på dette referencetidspunkt.
- 30. september 2027: Faciliteten AA fra eksempel M-1 er nu delvist udnyttet på fire instrumenter, to som er lumpsum lån og to kassekreditter med flydende maksimum. Den ikke udnyttede del af faciliteten afspejles alene i variabel [4.12.6](#) Kontraktens ikke-balanceførte beløb på kontrakten og udgør 140.000 kr. som i dette eksempel svarer til [4.12.5](#) Kontraktbeløb på 1 mio. kr. fratrasket [4.3.7](#) Restgæld på de underliggende instrumenter på 540.000 + 150.000 + 125.000 + 45.000 (da kassekreditterne er uden fast maksimum, dvs. [4.3.9](#) Ikke-balanceført beløb er N/A på de instrumenter, og afdrag på de to lumpsum lån under denne kontrakt ikke reducerer den samlede trækingsret), da faciliteten ikke er udnyttet på instrumenter, der ikke indgår i indberetningen, fx derivater. (Afdrag på lumpsum lån indberettes ikke i Mikroøkonomisk database for kredit og indlån).
- Øvrige relevante variable på instrumentniveau skal også indberettes, fx [4.6.10](#) Nedskrivninger på ikke-balanceførte eksponeringer samt [4.6.4](#) Akkumulerede nedskrivninger.

M-1b: Indberetning af kontrakten på ark 12.

Reference-tidspunkt	4.2.1 Løbe-nummer på kontrakt	4.12.1 Kon-trakttype	4.12.2 Valuta	4.12.3 Til-sagns-/til-budsdato	4.12.4 Aktuel udløbsdato for kontrakt	4.12.5 Kon-traktbeløb	4.12.6 Kon-traktens ikke-balanceførte beløb
30-09-2027	AA	Multikomponent-facilitet	DKK	15-03-2027	01-03-2029	1.000.000	140.000

M-1b Indberetning af udvalgte variable kontraktens underliggende instrumenter på ark 2 og 3.

Reference-tidspunkt	4.2.1 Løbenummer på kontrakt	4.2.2 Løbenummer på instrument	4.2.3 Instrumenttype	4.2.5 Valuta	4.2.7 Optagelsesdato	4.2.14 Hovedstol/Trækningsret/ Garantibeløb	4.2.20 Udbetalingsdato	4.3.7 Restgæld	4.3.9 Ikke-balanceført beløb
30-09-2027	AA	1b	Øvrige udlån	DKK	15-08-2027	550.000	13-09-2023	540.000	N/A
30-09-2027	AA	2b	Kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk	EUR	15-08-2027	N/A	17-09-2023	150.000	N/A
30-09-2027	AA	3b	Kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk	USD	15-08-2027	N/A	24-09-2027	125.000	N/A
30-09-2027	AA	4b	Øvrige udlån	SEK	15-08-2027	50.000	24-09-2027	45.000	N/A

Eksempel M-1c: Delvist udnyttet facilitet på lumpsum lån og kassekreditter med fast maksimum samt flydende ramme

- 31. marts 2027: se eksempel M-1 for indberetningseksempel på dette referencetidspunkt.
- 31. december 2027: Faciliteten AA fra eksempel M-1 er blevet udbetalt som lumpsum lån (instrument 4c) og to kreditter med fast maksimum (instrument nr. 1c og 2c) og en kredit med flydende maksimum (instrument nr. 3c).
- Øvrige relevante variable på instrumentniveau skal også indberettes, fx [4.6.10](#) Nedskrivninger på ikke-balanceførte eksponeringer samt [4.6.4](#) Akkumulerede nedskrivninger.
- Den ikke udnyttede del af faciliteten er afspejlet enkeltvist, som det ikke-balanceført beløb på de underliggende instrumenter og faciliteten.
- Indberetning af faciliteten viser, at der fortsat er et beløb på DKK 510.000, som ikke er udnyttet eller aftaget som fast maksimum på en facilitet under rammen Hvis de DKK 510.000 var udnyttet på et instrument, der ikke indgår i mikroøkonomisk database for kredit og indlån, fx et derivat, ville der blive indberettet 0 på faciliteten i variabel [4.12.6](#) Kontraktens ikke-balanceførte beløb.

M-1c: Indberetning af kontrakten på ark 12.

Reference-tidspunkt	4.2.1 Løbenummer på kontrakt	4.12.1 Kontrakttype	4.12.2 Valuta	4.12.3 Til-sagns-/tilbudsdato	4.12.4 Aktuel udløbsdato for kontrakt	4.12.5 Kontraktbeløb	4.12.6 Kontraktens ikke-balanceførte beløb
31-12-2027	AA	Multikomponent-facilitet	DKK	15-03-2027	01-03-2029	1.000.000	510.000

M-1c: Indberetning af udvalgte variable kontraktens underliggende instrumenter på ark 2 og 3.

Dato	4.2.1 Løbenummer på kontrakt	4.2.2 Løbenummer på instrument	4.2.3 Instrumenttype	4.2.5 Valuta	4.2.7 Optagelsesdato	4.2.14 Hovedstol/Trækningsret/ Garantibeløb	4.2.20 Udbetalingsdato	4.3.7 Restgæld	4.3.9 Ikke-balanceført beløb
31-12-2027	AA	1c	Kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk	DKK	15-10-2027	N/A	13-11-2027	0	150.000
31-12-2027	AA	2c	Kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk	DKK	15-10-2027	N/A	17-11-2027	175.000	25.000
31-12-2027	AA	3c	Kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk	DKK	15-10-2027	N/A	24-11-2027	100.000	0
31-12-2027	AA	4c	Øvrige udlån	DKK	15-10-2027	50.000	24-11-2027	40.000	N/A

Eksempel M-1d: Delvist udnyttet facilitet på kreditter med fast maksimum og kredit med flydende maksimum

- 31. marts 2027: se eksempel M-1 for indberetningseksempel på dette referencetidspunkt.
- 30. juni 2028: Faciliteten AA fra eksempel M-1 er nu udnyttet på to instrumenter, det ene med flydende underliggende trækingsret på den enkelte konto og det andet instrument med fast maksimum. Det betyder at [4.3.9](#) Ikke-balanceført beløb for instrumentet med fast maksimum indberettes, mens variabelen indberettes "Ikke krævet" for instrumentet med flydende maksimum. I [4.12.6](#) Kontraktens ikke-balanceførte beløb indberettes den uudnyttede/ufordelte beløb af rammen.

M-1d: Indberetning af kontrakten på ark 12.

Reference-tidspunkt	4.2.1 Løbe-nummer på kontrakt	4.12.1 Kon-trakttype	4.12.2 Valuta	4.12.3 Til-sagns-/til-budsdato	4.12.4 Aktuel udløbsdato for kontrakt	4.12.5 Kon-traktbeløb	4.12.6 Kon-traktens ikke-balanceførte beløb
30-06-2028	AA	Multikomponent-facilitet	DKK	15-03-2027	01-03-2029	1.000.000	400.000

M-1d: Indberetning af udvalgte variable kontraktens underliggende instrumenter på ark 2 og 3.

Reference-tidspunkt	4.2.1 Løbe-nummer på kontrakt	4.2.2 Løbe-nummer på instrument	4.2.3 Instrument-type	4.2.5 Va-luta	4.2.7 Optagelsesdato	4.2.14 Hovedstol/Træk-ningsret/ Garantibeløb	4.3.7 Rest-gæld	4.3.9 Ikke-balanceført beløb	4.3.18 In-destående
30-06-2028	AA	Instrument 1d	Kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk	DKK	15-06-2028	N/A	400.000	100.000	NULL
30-06-2028	AA	Instrument 2d	Kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk	DKK	15-06-2028	N/A	100.000	N/A	NULL

Eksempel M-1e: Multikomponent-facilitet med etableret kredit og garanti under kontrakten

- 31. marts 2027: se eksempel M-1 for indberetningseksempel på dette referencetidspunkt.
- 30. september 2028: Faciliteten AA fra eksempel M-1 er nu udnyttet på to instrumenter, det ene med flydende ramme og det andet instrument er en garanti stillet i USD. Det aktuelle garantibeløb er omregnet til DKK på referencetidspunktet, og er indberettet i variabel [4.2.14](#) Hovedstol/Trækingsret/**Garantibeløb**, mens [4.2.14](#) ikke er indberettet, da den ikke skal indberettes på kreditter under rammer. I [4.12.6](#) Kontraktens ikke-balanceførte beløb indberettes den uudnyttede/ufordelte beløb af rammen.

M-1e: Indberetning af multikomponent-facilitet på ark 12.

Reference-tidspunkt	4.2.1 Løbe-nummer på kontrakt	4.12.1 Kon-trakttype	4.12.2 Valuta	4.12.3 Til-sagns-/til-budsdato	4.12.4 Aktuel udløbsdato for kontrakt	4.12.5 Kon-traktbeløb	4.12.6 Kon-traktens ikke-balanceførte beløb
30-09-2028	AA	Multikomponent-facilitet	DKK	15-03-2027	01-03-2029	1.000.000	300.000

M-1e: Indberetning af udvalgte variable på multikomponent-facilitetens underliggende instrumenter på ark 2 og 3.

Reference-tidspunkt	4.2.1 Løbe-nummer på kontrakt	4.2.2 Løbe-nummer på instrument	4.2.3 Instrument-type	4.2.5 Va-luta	4.2.7 Optagelsesdato	4.2.14 Hovedstol/Træk-ningsret/ Garantibeløb	4.3.7 Restgæld	4.3.9 Ikke-balanceført beløb
30-09-2028	AA	Instrument 1e	Kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk	DKK	15-07-2028	N/A	400.000	N/A
30-09-2028	AA	Instrument 2e	Finansgaranti	USD	15-07-2028	300.000		

Eksempel M-1f: Multikomponent-facilitet med overtræk på kredit med fast maksimum på konto under rammen

- 31. marts 2027: se eksempel M-1 for indberetningseksempel på dette referencetidspunkt.
- 31. december 2028: Faciliteten AA fra eksempel M-1 er nu udnyttet på et instrument med fast maksimum på 300.000 kr., der er i overtræk med 100.000 kr., jf. variabel 4.3.4 Restance på instrument. I 4.12.6 Kontraktens ikke-balanceførte beløb indberettes den uudnyttede/ufordelte beløb af rammen, som svarer til rammen på 1 mio. kr. fratrukket det faste maksimum på det underliggende instrument (ekskl. Overtræksbeløbet), dvs. 700.000 kr.

M-1f: Indberetning af kontrakten på ark 12.

Reference-tidspunkt	4.2.1 Løbe-nummer på kontrakt	4.12.1 Kon-trakttype	4.12.2 Valuta	4.12.3 Til-sagns-/til-budsdato	4.12.4 Aktuel udløbsdato for kontrakt	4.12.5 Kon-traktbeløb	4.12.6 Kon-traktens ikke-balanceførte beløb
31-12-2028	AA	Multikompo-nent-facilitet	DKK	15-03-2027	01-03-2029	1.000.000	700.000

M-1f: Indberetning af udvalgte variable kontraktens underliggende instrumenter på ark 2 og 3.

Referen-cetids-punkt	4.2.1 Lø-be-num-mer på kontrakt	4.2.2 Lø-be-num-mer på instru-ment	4.2.3 In-strument-type	4.2.5 Va-luta	4.2.7 Op-tagelses-dato	4.2.14 Ho-ved-stol/Træk-nings-ret/ Garanti-beløb	4.3.4 Re-stance på in-strument	4.3.5 Dato for re-stance	4.3.7 Rest-gæld	4.3.9 Ikke-ba-lanceført beløb
31-12-2028	AA	Instru-ment 1f	Kassekre-ditter, be-vilget og ubevilget overtræk	DKK	15-10-2028	N/A	100.000	25-11-2028	400.000	0

5. Bilag: Oversigt over variable i forhold til ECB

Af tabel 65 fremgår en oversigt over variablene, hvoraf følgende kolonner fremgår:

- Første kolonne angiver variabelnummeret
- Anden kolonne angiver variabelnavnet
- Tredje kolonne angiver, om variabelen er et ECB-krav eller ej ("Ja", "Nej")
- Fjerde kolonne angiver, om variabelen er et dansk krav eller ej ("Ja", "Nej")
- Femte kolonne angiver, om det følger MFI-definitionen
- Sjette kolonne angiver, om der er danske præciseringer til variabelen i indberetningsvejledningen i forhold til ECB's definition ("Ja", "Nej")
- Syvende kolonne angiver, hvilken type præcisering der eventuelt er foretaget i indberetningsvejledningen i forhold til ECB's definition og
- Ottende kolonne angiver, om der afventes afklaring fra ECB og/eller IFRS9-implementering vedrørende variabelen

Oversigt over variable i forhold til ECB's forordning

Tabel 65

Nr.	Navn (ECB-navn i parentes)	ECB	DK	MFI-definition	Dansk præcisering	Præcisering ift. ECB
4.1 Modpartsoplysninger (Counterparty reference dataset)						
4.1.1	Modpartsidentifikation (Counterparty identifier)	Ja	Ja		Ja	Kan ikke være lig variabel 4.1.3 National identifikation
4.1.2	Legal Entity Identifier (LEI)	Ja	Ja		Nej	
4.1.3	National identifikation (National identifier)	Ja*	Ja		Ja	Se vejledning
4.1.4	Identifikationstype (Type of identifier)	Ja*	Ja		Ja	Se vejledning
4.1.5	Beskrivelse af anden identifikationstype (Description of other type of identifier)	Ja	Ja		Nej	
NA	Head office undertaking identifier	Ja	Nej			Vil blive beriget. Ark 4.1 Modpartsoplysninger skal ikke indberettes om modpartens hovedkontor til mikroøkonomisk database for kredit og indlån.

NA	Immediate parent undertaking identifier	Ja	Nej		Vil blive beriget. Ark 4.1 Modpartsoplysninger skal ikke indberettes om modpartens umiddelbare modervirksomhed til mikroøkonomisk database for kredit og indlån.
NA	Ultimate parent company identifier	Ja	Nej		Vil blive beriget. Ark 4.1 Modpartsoplysninger skal ikke indberettes om modpartens ultimative modervirksomhed til mikroøkonomisk database for kredit og indlån.
4.1.6	Navn (Name)	Ja	Ja	Ja	Beriges for modparter indberettet med CVR-nr., FT-nr. eller SE-nr., dog skal navn på almene boligafdelinger indberettes som er indberettet med boligselskabets CVR-nr. Se vejledning.
NA	Address: street	Ja	Nej		Vil blive beriget
NA	Address: street number	Ja	Nej		Vil blive beriget
NA	Address: city/town/village	Ja	Nej		Vil blive beriget
NA	Address: county/administrative division	Ja	Nej		Vil blive beriget
NA	Address: postal code	Ja	Nej		Vil blive beriget
4.1.7	Land (Country)	Ja	Ja	Ja	Se vejledning – internationale organisationer angives også her
NA	Legal form	Ja	Nej		Vil blive beriget
4.1.8	Sektor (Institutional sector)	Ja	Ja	Ja, dog ikke for personligt ejede virksomheder	Tilpasset udfaldsrum
4.1.9	MFI3-branche (BSI industry)	Ja	Ja	Ja	Danske branchekoder
4.1.10	FT-branche (FSA industry)	Nej	Ja		DK Tilføjelse
4.1.11	Koncern (Group)	Nej	Ja	Ja, ændring i forhold til indberetning af udenlandske filialer	DK Tilføjelse
4.1.12	Gældsfaktor (Debt-to-income ratio)	Nej	Ja		DK Tilføjelse
4.1.13	Opgørelsesår for gældsfaktor (Reference year for Debt-to-income ratio)	Nej	Ja		DK Tilføjelse
4.1.14	Disponibel Indkomst (Disposable income)	Nej	Ja		DK Tilføjelse
4.1.15	Opgørelsesår for disponibel indkomst (Reference year for Disposable income)	Nej	Ja		DK Tilføjelse
NA	Status of legal proceedings	Ja	Nej		Vil blive beriget

NA	Date of initiation of legal proceedings	Ja	Nej		Vil blive beriget
NA	Enterprise size	Ja	Nej		Vil blive beriget
NA	Date of enterprise size	Ja	Nej		Vil blive beriget
NA	Number of employees	Ja	Nej		Vil blive beriget
NA	Balance sheet total	Ja	Nej		Vil blive beriget
NA	Annual turnover	Ja	Nej		Vil blive beriget
4.1.16	Regnskabsstandard (Accounting standard)	Ja	Ja	Ja	Se vejledning
4.1.17	Risikoklassifikation (Risk classification)	Nej	Ja	Ja	DK tilføjelse
4.1.18	Antal voksne i husstand (Number of adults in household)	Nej	Ja	Ja	DK tilføjelse
4.1.19	Antal børn i husstand (Number of children in household)	Nej	Ja	Ja	DK tilføjelse
4.1.20	Opgørelsesår for antal voksne og børn i husstand (Reference year for number of adults and children in household)	Nej	Ja	Ja	DK tilføjelse
4.1.21	Rådighedsbeløb – ved traditionel finansiering (Amount available – with traditional financing)	Nej	Ja	Ja	DK tilføjelse
4.1.22	Opgørelsesår for rådighedsbeløb ved traditionel finansiering (Reference year for amount available with traditional financing)	Nej	Ja	Ja	DK tilføjelse
4.1.23	Rådighedsbeløb – ved faktiske finansiering (Amount available – with actual financing)	Nej	Ja	Ja	DK tilføjelse
4.1.24	Opgørelsesår for rådighedsbeløb ved faktiske finansiering (Reference year for amount available with actual financing)	Nej	Ja	Ja	DK tilføjelse
4.1.25	Formue (netto) (Wealth (net))	Nej	Ja	Ja	DK tilføjelse
4.1.26	Opgørelsesår for formue (netto) (Reference year for wealth (net))	Nej	Ja	Ja	DK tilføjelse
4.2 Instrumentoplysninger (Instrument dataset)					
4.2.1	Løbenummer på kontrakt (Contract identifier)	Ja	Ja	Ja	Genbrug af koder efter 5 år
4.2.2	Løbenummer på instrument (Instrument identifier)	Ja	Ja	Ja	Genbrug af koder efter 5 år, kan være "Ikke krævet", hvis der indberettes kontrakt på ark 4.12 Kontraktoplysninger
4.2.3	Instrumenttype (Type of instrument)	Ja	Ja	Ja, dog flere udfald	Tilføjet to typer vedr. obligationsbaserede udlån, jf. vejledning. Fire nye instrumenttyper for indlån og tre nye instrumenttyper for garantier er tilføjet udfaldsrummet
4.2.4	Ydelsestype (Amortisation type)	Ja	Ja	Ja	Se vejledning vedr. lån med afdragsfrie perioder

4.2.5	Valuta (Currency)	Ja	Ja	Ja	Ja	Præcisering vedr. cash pool-engagementer, se vejledning
4.2.6	Fiduciary-instrument (Fiduciary instrument)	Ja	Ja		Nej	
4.2.7	Optagelsesdato (Inception date)	Ja	Ja		Ja	Se vejledning
4.2.8	Renteloft (Interest rate cap)	Ja	Ja	Ja, dog andet udfaldsrum	Ja	Se vejledning
4.2.9	Dato for udløb af renteloft	Nej	Ja		Ja	DK Tilføjelse
4.2.10	Rentegulv (Interest rate floor)	Ja	Ja		Ja	Se vejledning
4.2.11	Rentefikseringsfrekvens (Interest rate reset frequency)	Ja	Ja	Ja, men kun for RI-- dog andet udfaldsrum, da den ikke indberettes af PI i dag	Ja	ECB har defineret udfaldsrum. I DK vil vi gerne kunne identificere lån med længere rentefikseringsfrekvens end 1 år (fx F3 og F5). Da ECB "kun" går op til 1 år, vil fx F3 og F5 blive indberettet med "Other periodic frequency", som ikke indeholder tilstrækkelig information for os. Vi afviger fra ECB's definition og definerer den numerisk, for at den vil indeholde mest mulig information.
4.2.12	Rentespænd (Interest rate spread/margin)	Ja	Ja		Ja	Se vejledning
NA	Interest rate type	Ja	Nej			
4.2.13	Aktuel udløbsdato (Legal final maturity date)	Ja	Ja		Ja	Se vejledning
4.2.14	Hovedstol/Trækningsret/Garantibeløb (Commitment amount at inception/Guarantee amount)	Ja	Ja		Ja	Se vejledning
NA	Payment frequency	Ja	Nej			
4.2.15	Antal afdragsterminer pr. år (Payment frequency – principal)	Nej	Ja		Ja	DK har opdelt ECB's variable "Payment frequency" i to variable
4.2.16	Antal renteterminer pr. år (Payment frequency – interest)	Nej	Ja		Ja	DK har opdelt ECB's variable "Payment frequency" i to variable
4.2.17	Projektf finansieringslån (Project finance loan)	Ja	Ja		Nej	
4.2.18	Formål (Purpose)	Ja	Ja	Ja	Ja	Tilpasset udfaldsrum mv., se vejledning
NA	Recourse	Ja	Nej			
4.2.19	Referencerente (Reference rate)	Ja	Ja	Ja, dog tilpasset udfaldsrum	Ja	ECB's udfaldsrum er tilpasset dansk kontekst, se vejledning
4.2.20	Udbetalingsdato (Settlement date)	Ja	Ja		Ja	Håndtering af forhøjelser og rateudbetalinger, se vejledning
NA	Subordinated debt	Ja	Nej			

NA	Syndicated contract identifier	Ja	Nej		
NA	Repayment rights	Ja	Nej		
4.2.21	Værdiansættelsesforskelle som følge af ændringer i kreditrisiko før køb (Fair value changes due to changes in credit risk before purchase)	Ja	Ja	Ja	DK præcisering om både over- og underkurs og eksempel, se vejledning
4.2.22	Afdragsfri startdato (Start date of interest-only period)	Nej	Ja	Ja	DK Tilføjelse
4.2.23	Afdragsfri slutdato (End date of interest-only period)	Ja	Ja	Ja	Se vejledning
4.2.24	Restperiode af afdragsfrihed (Remaining interest-only period)	Nej	Ja	Ja	DK Tilføjelse
4.2.25	Andel af rentetilpasning (Percentage of loan with adjustable rate)	Nej	Ja	Ja	DK Tilføjelse
4.2.26	Variabel løbetid (Variable maturity)	Nej	Ja	Ja	DK Tilføjelse
4.2.27	Udlånsrelateret indlån (Lending related deposits)	Nej	Ja	Ja	DK tilføjelse
4.2.28	Senest aftalte udløbsdato af bindingsperiode (Latest agreed final maturity date of fixation period)	Nej	Ja	Ja	DK tilføjelse
4.2.29	Særlig indlånsform (Special deposits)	Nej	Ja	Ja	DK tilføjelse
4.2.30	Puljeordning (Pooling scheme)	Nej	Ja	Ja	DK tilføjelse
4.3 Finansielle data (Financial dataset)					
4.2.1	Løbenummer på kontrakt (Contract identifier)	Ja	Ja	Ja	Genbrug af koder efter 5 år
4.2.2	Løbenummer på instrument (Instrument identifier)	Ja	Ja	Ja	Genbrug af koder efter 5 år, <i>kan være "Ikke krævet", hvis der indberettes kontrakt på ark 4.12 Kontraktoplysninger</i>
4.3.1	Effektiv rentesats (Interest rate)	Ja	Ja	Ja (for RI), men for PI beregner DN satsen på baggrund af indberettede data	Ja Se vejledning
4.3.2	Næste rentefikseringsdato (Next interest rate reset date)	Ja	Ja	Ja, dog andet udfaldsrum	Ja Se vejledning
NA	Default status of the instrument	Ja	Nej		
NA	Date of the default status of the instrument	Ja	Nej		
4.3.3	Overført beløb (Transferred amount)	Ja	Ja		Nej
4.3.4	Restance på instrumentet (Arrears for the instrument)	Ja	Ja		Nej
4.3.5	Dato for restance (Date of past due for the instrument)	Ja	Ja		Nej
4.3.6	Securitiseringstype (Type of securitisation)	Ja	Ja		Nej
4.3.7	Restgæld (Outstanding nominal amount)	Ja	Ja	Ja	Ja For RI, jf. vejledning

4.3.8	Påløbne og tilskrevne renter (Accrued and earned interest)	Nej	Ja		Ja	Periodisering er forskellig. I DK påløbne dvs. renter påløbet indenfor kvartalet eller året, hvor i ECB de tilgodehavende renter som endnu ikke er tilskrevet.
4.3.9	Ikke-balanceført beløb (Off-balance sheet amount)	Ja	Ja		Nej	
4.3.10	Bidragssats (Administration rate)	Nej	Ja	Ja	Ja	DK Tilføjelse
4.3.11	Påløben bidragsbetaling (Accrued administration payments)	Nej	Ja		Ja	DK Tilføjelse
4.3.12	Vægtet kurs på obligationsrestgæld (Weighted price of remaining bond debt)	Nej	Ja		Ja	DK Tilføjelse
4.3.13	Ordinære afdrag (for obligationsbaserede kontantlån kontantlånsafdraget) (Ordinary principal payments (for bond-based cash loans, the principal payment on the cash loan))	Nej	Ja	Ja	Ja	DK Tilføjelse
4.3.14	Ordinære afdrag – obligationsafdrag (Ordinary principal payments – bond payments)	Nej	Ja		Ja	DK Tilføjelse
4.3.15	Ekstraordinære afdrag (Extraordinary principal payments)	Nej	Ja		Ja	DK Tilføjelse
4.3.16	Nominel indlånsrentesats (Nominal interest rate on deposits)	Nej	Ja		Ja	DK tilføjelse
4.3.17	Påløbne og tilskrevne indlånsrenter (Accrued and earned interest on deposits)	Nej	Ja		Ja	DK tilføjelse
4.3.18	Indestående (Balance on deposits)	Nej	Ja		Ja	DK tilføjelse
4.4 Modpart – Instrument-/Kontraktoplysninger (Counterparty-Instrument/Contract data)						
4.1.1	Modpartsidentifikation (Counterparty identifier)	Ja	Ja		Ja	Kan ikke være lig variabel 4.1.3 National identifikation
4.2.1	Løbenummer på kontrakt (Contract identifier)	Ja	Ja		Ja	Genbrug af koder efter 5 år
4.2.2	Løbenummer på instrument (Instrument identifier)	Ja	Ja		Ja	Genbrug af koder efter 5 år, kan være "Ikke krævet", hvis der indberettes kontrakt på ark 4.12 Kontraktoplysninger
4.4.1	Modpartens rolle (Counterparty role)	Ja	Ja		Ja	Formidler er tilføjet udfaldsrummet, udfaldsrum er udvidet til også at omfatte modparter på garantier, indlån og kontrakter, Forvaltningsenhed skal kun indberettes hvis forskellig fra Kreditor
4.5 Hæftelse (Joint-liabilities dataset)						
4.1.1	Modpartsidentifikation (Counterparty identifier)	Ja	Ja		Ja	Kan ikke være lig variabel 4.1.3 National identifikation
4.2.1	Løbenummer på kontrakt (Contract identifier)	Ja	Ja		Ja	Genbrug af koder efter 5 år

4.2.2	Løbenummer på instrument (Instrument identifier)	Ja	Ja	Ja	Genbrug af koder efter 5 år, <i>kan være "Ikke krævet", hvis der indberettes kontrakt på ark 4.12 Kontraktoplysninger</i>
4.5.1	Hæftelsesbeløb (Joint liability amount)	Ja	Ja	Ja	I ECB fordeler de på baggrund af restgælden, mens vi i DK fordeler på baggrund af hovedstolen
4.6 Regnskabsdata (Accounting dataset)					
4.2.1	Løbenummer på kontrakt (Contract identifier)	Ja	Ja	Ja	Genbrug af koder efter 5 år
4.2.2	Løbenummer på instrument (Instrument identifier)	Ja	Ja	Ja	Genbrug af koder efter 5 år
4.6.1	Regnskabsmæssig kategori (Accounting classification of instruments)	Ja	Ja	Ja	Er præciseret ift. dansk regnskabsstandard
4.6.2	Indregning på balancen (Balance sheet recognition)	Ja	Ja	Ja	Er præciseret ift. dansk regnskabsstandard
4.6.3	Akkumulerede afskrivninger (Accumulated write-offs)	Ja	Ja	Ja	Er præciseret ift. dansk regnskabsstandard
4.6.4	Akkumulerede nedskrivninger (Accumulated impairment amount)	Ja	Ja	Ja	Er præciseret ift. dansk regnskabsstandard
4.6.5	Nedskrivningstype (Type of impairment)	Ja	Ja	Ja	Er præciseret ift. dansk regnskabsstandard. Stadiet 2 svag er tilføjet udfaldsrummet
4.6.6	Nedskrivningsmetode (Impairment assessment method)	Ja	Ja	Ja	Er præciseret ift. dansk regnskabsstandard
4.6.7	Aktivbehæftelse (Sources of encumbrance)	Ja	Ja	Nej	Se vejledning
NA	Accumulated changes in fair value due to credit risk	Ja	Nej		
4.6.8	Instrumentets performing status (Performing status of the instrument)	Ja	Ja	Ja	Udfaldsrummet adskiller sig fra ECB's udfaldsrum, som har følgende udfaldsrum: 1. Non-performing eksponering 2. Performing eksponering Bemærk: Summen af punkt 1, 2 og 3 i K19 er lig punkt 2 i ECB's udfaldsrum Summen af punkt 4, 5, 6 og 7 i K19 er lig punkt 1 i ECB's udfaldsrum
4.6.9	Dato for instrumentets performing status (Date of performing status of the instrument)	Ja	Ja	Nej	
4.6.10	Nedskrivninger på ikke-balanceførte eksponeringer (Provisions associated to off-balance sheet exposures)	Ja	Ja	Nej	

4.6.11	Status på kreditlempelser og refinansiering (Status of forbearance and renegotiation)	Ja	Ja	Nej	
4.6.12	Dato for kreditlempelse og refinansiering (Date of the forbearance and renegotiation status)	Ja	Ja	Nej	
4.6.13	Akkumulerede inddrivelser siden misligholdelse (Cumulative recoveries since default)	Ja	Ja	Nej	
NA	Prudential portfolio	Ja	Nej		
4.6.14	Regnskabsmæssig værdi (Carrying amount)	Ja	Ja	Nej	Er præciseret ift. dansk regnskabsstandard
4.6.15	PD-liv, IFRS (Lifetime PD, IFRS)	Nej	Ja	Ja	DK tilføjelse
4.6.16	Forventet restløbetid ved PD-liv, IFRS (Expected time to maturity for Life-time PD, IFRS)	Nej	Ja	Ja	DK tilføjelse
4.6.17	LGD, IFRS (LGD, IFRS)	Nej	Ja	Ja	DK tilføjelse
4.7 Pant/sikkerhed (Protection-received dataset)					
4.7.1	Identifikationsnummer for pant/sikkerhed (Protection identifier)	Ja	Ja	Ja	
NA (4.11.1)	Modpartsidentifikation af pant-/sikkerhedsstillere (Protection provider identifier)	Ja	Nej	Ja	Svarer til variabel 4.1.1 Modpartsidentifikation, variabelen er flyttet til ark 4.11 Modpart –pant-/sikkerhedsoplysninger, hvilket muliggør indberetning af flere pant-/sikkerhedsstillere pr. pant, samtidig opnås en mere "korrekt" datamodel (er afstemt med krav i Sverige og Finland)
4.7.2	Pant-/sikkerhedstype (Type of protection)	Ja	Ja	Ja	Andelsbevis, Tinglyst virksomhedspant og fordringspant og modregningsret er tilføjet udfaldsrummet
4.7.3	Værdi af pant/sikkerhed (Protection value)	Ja	Ja	Ja	Se vejledning
4.7.4	Værditype (Type of protection value)	Ja	Ja	Ja	Er præciseret vedr. andelsbeviser
4.7.5	Vurderingsdato af pant/sikkerhed (Date of protection value)	Ja	Ja	Nej	
4.7.6	Værdiansættelsestype (Protection valuation approach)	Ja	Ja	Ja	Se vejledning
4.7.7	Placering af ejendom: NUTS3 (Real estate collateral location)	Ja	Ja	Ja	NUTS3 skal ikke indberettes for ejendomme beliggende i DK; og skal ikke indberettes, hvis variabel 4.7.14 , 4.7.15 og 4.7.16 er indberettet
4.7.8	Udløbsdato for pant/sikkerhed (Maturity date of the protection)	Ja	Ja	Nej	
4.7.9	Oprindelig værdi af pant/sikkerhed (Protection original value)	Ja	Ja	Ja	Kan ændres

4.1.1	Modpartsidentifikation (Counterparty identifier)	Ja	Ja	Ja	Kan ikke være lig variabel 4.1.3 National identifikation
4.10.1	Status for misligholdelse (Default status of the counterparty)	Ja	Ja	Ja	Reduceret udfaldsrum, se vejledning
4.10.2	Dato for status for misligholdelse (Date of the default status of the counterparty)	Ja	Ja	Ja	Se vejledning
4.11 Modpart – pant-/sikkerhedsoplysninger (Counterparty-protection received dataset)					
4.11.1	Modpartsidentifikation af pant-/sikkerhedsstiller (Protection provider)	Ja (på andet ark)	Ja	Ja	Variablen er flyttet til ark 4.11 Modpart-pant-/sikkerhedsoplysninger, hvilket muliggør indberetning af flere pant-/sikkerhedsstillere pr. pant/sikkerhed, samtidig opnås en mere "korrekt" datamodel (er afstemt med krav i Sverige og Finland)
4.7.1	Identifikationsnummer for pant/sikkerhed (Protection identifier)	Nej (ikke på dette ark)	Ja	Ja	
4.12 Kontraktoplysninger (Contract data)					
4.12.1	Kontrakttype (Type of Contract)	Nej	Ja	Ja	DK tilføjelse
4.12.2	Valuta (Currency)	Nej	Ja	Ja	DK tilføjelse
4.12.3	Tilsagns-/tilbudsdato (Commitment/offer date)	Nej	Ja	Ja	DK tilføjelse
4.12.4	Aktuel udløbsdato for kontrakt (Legal final maturity date of contract)	Nej	Ja	Ja	DK tilføjelse
4.12.5	Kontraktbeløb (Contract amount)	Nej	Ja	Ja	DK tilføjelse
4.12.6	Kontraktens ikke-balanceførte beløb (Off-balance sheet amount of the contract)	Nej	Ja	Ja	DK tilføjelse

Anm.: "NA" angiver, at variabelen ikke er et DK-krav.

*: Variablene [4.1.4](#) Identifikationstype og [4.1.5](#) Beskrivelse af anden identifikationstype er ikke en del af ECB's AnaCredit-forordning, men deres Guideline.

6. Appendiks

6.1. Allokering af pant/sikkerhed i mikroøkonomisk database for kredit og indlån

I indberetninger til mikroøkonomisk database for kredit og indlån indgår der oplysninger om det pant/sikkerhed, som der er stillet for at sikre tilbagebetaling af instrumenter, som er indberettet i ark [4.2](#) Instrumentoplysninger. På ark [4.8](#) Instrument/**Kontrakt** – Pant-/sikkerhedsoplysninger indberettes oplysninger om hvilket pant, der er stillet som sikkerhed for hvilke instrumenter **og kontrakter**, og arket indeholder bl.a. variabelen [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed, jf. definition i indberetningsvejledning. I denne variabel skal indberetter for hver kombination af pant/sikkerhed og instrument/**kontrakt** allokere en værdi af pantet/sikkerheden, jf. eksempel i boks 76. Indberetning af variabelen uddybes og eksemplificeres i dette appendiks.

Eksempel på allokering af pant/sikkerhed tilknyttet ét specifikt instrument

Boks 76

Antag en låntager har et billån på 300.000 kr. optaget med pant i låntagers bil, som har en markeds værdi på 700.000 kr. Pantet er specifikt knyttet dette lån og er derfor indberettet med "Nej" i variabel [4.8.3](#) Indikator for generel pant/sikkerhed (der angiver, om pantet er generel pant, jf. vejledning). Låntager har ikke andre lån.

I dette eksempel skal instituttet indberette bilens værdi på 700.000 kr. i variabel [4.7.3](#) Værdi af pant/sikkerhed med angivelse af "Dagsværdi" i variabel [4.7.4](#) Værditype, og i variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed skal instituttet allokere, hvilken værdi af pantet instituttet vurderer, er stillet som pant for dette lån. I dette eksempel vurderer instituttet, at den allokere lånets bogførte værdi på 300.000 kr. til pantet, og indberetter denne værdi i variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed.

Allokeringen skal foretages uanset om pantet/sikkerheden er stillet til sikkerhed for ét eller flere specifikke instrumenter/**kontrakter**. Hver værdi af pantet/sikkerheden, der er allokere til ét instrument/**kontrakt**, reducerer den værdi af pantet/sikkerheden, der kan allokere til eventuelle følgende instrumenter/**kontrakter**, jf. eksempel i boks 76.

Eksempel på allokering af pant/sikkerhed tilknyttet to specifikke instrumenter

Boks 77

Hvis nu den samme låntager som i boks 76 optog endnu et lån på 500.000 kr., hvor bilen også var stillet som pant, men med anden prioritet i forhold til det første lån. Pantet er specifikt knyttet til de to lån og er derfor indberettet med "Nej" i variabel [4.8.3](#) Indikator for generel pant/sikkerhed (der angiver, om pantet er generel pant, jf. vejledning).

Instituttet vil fortsat indberette bilens markedsværdi på 700.000 kr. i variabel [4.7.3](#) Værdi af pant/sikkerhed på ark [4.7](#) Pant/sikkerhed. Men i ark [4.8](#) skal der nu indberettes to rækker, én række for hvert lån. I den ene række indberettes, at der for billån 1 er allokeret 300.000 kr. af pantet, mens der for billån 2 er allokeret 400.000 kr. Sidstnævnte er mindre end den bogførte værdi af lånet på 500.000 kr., hvilket skyldes at summen af de allokerede værdier ikke kan overstige pantets værdi på 700.000 kr.

Anm.: I eksemplet er der ikke taget højde for eventuelle begrænsninger i belåningsprocent.

Hvis pantet/sikkerheden *ikke* er tilknyttet ét eller flere specifikke instrumenter/*kontrakter* i aftalen, (og dermed er indberettet med "Ja" i variabel [4.8.3](#) Indikator for generel pant/sikkerhed), skal indberetter *også* allokere en værdi af pantet/sikkerheden for ethvert af debtors instrumenter/*kontrakter*, som pantet/sikkerheden kan blive anvendt som pant/sikkerhed for i variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed – også selv om den allokerede værdi er nul (0).

ECB præciser i sin manual *ikke*, hvordan denne allokering skal foretages, hvis pantet/sikkerheden *ikke* er tilknyttet ét eller flere specifikke instrumenter/*kontrakter* i aftalen. Metoden i det følgende er derfor et forslag til, hvordan en sådan allokering *kan* foretages. Nationalbanken og Finanstilsynet stiller ikke krav om, at indberetterne *skal* anvende metoden i deres indberetninger til mikroøkonomisk database for kredit og indlån. Og institutter kan indberette efter egen allokeringsmodel, som kan tage højde for andre aspekter end formål og optagelsesdato, fx risici baseret på produkttype, jf. også [ECB's Manual del II vedr. AnaCredit](#) side 169, række 11-40.

6.1.1. Forslag til allokering af pant/sikkerhed

Hvis indberetter *ikke* vil anvende (eller *ikke* har) sin egen model til allokering af pant/sikkerhed kan den følge metoden i [Indberetningsvejledningen til MFI-statistikken](#) afsnit 21.39, jf. boks 77. Dog med følgende forskelle:

Forskelle i forhold til MFI-statistikken: Allokeret værdi

I MFI-statistikken indberettes sikkerheder efter følgende udfaldsrum:

- Fuldt sikret

- Delvist sikret
- Ikke sikret

I mikroøkonomisk database for kredit og indlån skal der allokeres en værdi af pant/sikkerhed for ethvert af debtors instrumenter/*kontrakter*, som pantet/sikkerheden kan blive anvendt som pant/sikkerhed for.

Forskelle i forhold til MFI-statistikken: Alle typer af pant/sikkerhed

I MFI-statistikken omfatter sikkerheder dem, der kan anvendes i det indberettende instituts kapitaldækningsopgørelse, uanset hvilken metode instituttet anvender til sin kapitalopgørelse.

I mikroøkonomisk database for kredit og indlån indberettes derimod alle de sikkerheder, som instituttet har modtaget som pant/sikkerhed, uanset om de er anerkendt til kreditrisikoreduktion i det indberettende instituts kapitaldækningsopgørelse eller ej.

Forskelle i forhold til MFI-statistikken: Alle modpartstyper

I MFI-statistikken udspecificeres oplysninger om sikkerhed for udlån til husholdninger og ikke-finansielle virksomheder.

I mikroøkonomisk database for kredit og indlån skal der allokeres en værdi af et pant/sikkerhed for alle modpartstyper (inkl. finansielle virksomheder).

Metode til allokering af pant/sikkerhed **tilknyttet et eller flere instrument(er)** i mikroøkonomisk database for kredit og indlån

Boks 78

Udlån til private personer

1. Pant/sikkerhed direkte tilknyttet et eller flere specifik(ke) instrument(er), allokeres til dette eller disse instrument(er)
2. Pant/sikkerhed der *ikke* er tilknyttet et eller flere specifik(ke) instrument(er), allokeres først efter instrumenternes formål, som indberettes i variabel [4.2.18](#) Formål der prioriteres i følgende rækkefølge:
 - a. Bolig
 - b. Forbrug
 - c. Andet formål
 Og dernæst efter variabel [4.2.7](#) Optagelsesdato

Udlån til erhvervsvirksomheder

1. Pant/sikkerhed direkte tilknyttet et eller flere specifik(ke) instrument(er), allokeres til dette eller disse instrument(er)
2. Pant/sikkerhed der *ikke* er tilknyttet et eller flere specifik(ke) instrument(er), allokeres efter instrumenternes [4.2.7](#) Optagelsesdato

Kilde: [Indberetningsvejledning til MFI-statistikken](#) afsnit 21.39.

6.1.2. Eksempler

I det følgende gennemgås indberetning af variabelen for en række eksempler. Indberetningskravene afhænger af en række kendetegn, hvorfor der i eksemplerne skelnes mellem:

- Om pantet/sikkerheden er specifikt tilknyttet et eller flere instrumenter eller ej
Hvis pantet/sikkerheden *ikke* specifikt er tilknyttet et eller flere instrumenter, kan instituttet vælge at anvende metode til allokering af pant/sikkerhed beskrevet i boks 78.
- Om låntager er privatperson eller erhvervsvirksomhed
Da metoden til allokering af pant/sikkerhed afhænger heraf, jf. boks 78.
- Om pantet/sikkerheden er tinglyst i Tingbogen eller ej
Hvis pantet/sikkerheden er tinglyst i Tingbogen skal variabel [4.8.2](#) Foranstående hæftelse ikke indberettes, jf. boks 79.

Hvis pantet/sikkerheden er tinglyst i Tingbogen og er stillet til sikkerhed for flere instrumenter/**kontrakter** hos forskellige indberettere (som ejer-pantebreve kan), skal oplysningen om foranstående hæftelser til tredje-part også ekskluderes i allokeringen i variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed, selvom denne beriges fra Tingbogen, jf. fodnote 5.

Foranstående hæftelse og Tingbogen

Boks 79

Foranstående hæftelser bevilget af en kreditudbyder der *ikke* er indberetningspligtig til mikroøkonomisk database for kredit og indlån

Hvis der er tinglyst foranstående hæftelser i samme underliggende aktiv, hvor det instrument/*kontrakt*, som pantet/sikkerheden er stillet til sikkerhed for, er bevilget af en kreditudbyder, der *ikke* er omfattet af indberetningskrav til mikroøkonomisk database for kredit og indlån, vil Nationalbanken og Finanstilsynet kunne berige med oplysninger om hovedstol på foranstående hæftelse fra Tingbogen, men ikke med oplysninger om restgæld.

Foranstående hæftelser bevilget af en kreditudbyder der *er* indberetningspligtig til mikroøkonomisk database for kredit og indlån

Hvis der er tinglyst foranstående hæftelser i samme underliggende aktiv, hvor lånet er bevilget af en kreditudbyder, der *er* omfattet af indberetningskrav til mikroøkonomisk database for kredit og indlån vil Nationalbanken og Finanstilsynet kunne berige med oplysninger om hovedstol på foranstående hæftelse fra Tingbogen, og med oplysninger om restgæld indberettet til mikroøkonomisk database for kredit og indlån.

1. Pant/sikkerhed der ikke er tinglyst i Tingbogen, som er tilknyttet ét specifikt instrument

Da pantet/sikkerheden er tilknyttet ét specifikt instrument i en aftale, indberettes der "Nej" i variabel [4.8.3](#) Indikator for generel pant/sikkerhed, jf. boks 80. I variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed allokeres der 300.000 kr. til pantet/sikkerheden, som er lig den bogførte værdi af instrumentet, indberettet i variabel [4.6.14](#) Regnskabsmæssig værdi. Da pantet/sikkerheden *ikke* er tinglyst i Tingbogen, skal variabel [4.8.2](#) Foranstående hæftelse indberettes. Da pantet/sikkerheden ikke er stillet til sikkerhed for andre instrumenter hos andre institutter, indberettes der 0 i variabel [4.8.2](#) Foranstående hæftelse.

Eksempel: Pant/sikkerhed tinglyst i Tingbogen tilknyttet ét specifikt instrument

Boks 80

Ark og variabel	Værdi
Ark 4.6 Regnskabsdata	
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1
4.6.14 Regnskabsmæssig værdi	300.000
4.6... Øvrige variable på ark 6	...
Ark 4.7 Pant/sikkerhed	
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Pant 1
4.7.3 Værdi af pant/sikkerhed	500.000
4.7... Øvrige variable på ark 7	...
Ark 4.8 Instrument/<i>Kontrakt</i> – Pant-/sikkerhedsoplysninger	
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1

4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Pant 1
4.8.1 Allokeret værdi af pant/sikkerhed	300.000
4.8.2 Foranstående hæftelse	0
4.8.3 Indikator for generel pant/sikkerhed	Nej

Anm.: Variable angivet med "..." vurderes ikke nødvendige at udfylde for at illustrere eksemplet.

2. Pant/sikkerhed der ikke er tinglyst i Tingbogen, men er tilknyttet flere specifikke instrumenter indberettet af to forskellige institutter

I dette eksempel er pantet/sikkerheden ikke tinglyst i Tingbogen, og er stillet som sikkerhed hos forskellige kreditudbydere med en aftalt prioritetsrækkefølge⁴. Variabel [4.8.3](#) Indikator for generel pant/sikkerhed indberettes derfor med "Nej", jf. boks 81. I variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed allokeres en værdi til hvert instrument og variabel [4.8.2](#) Foranstående hæftelse indberettes, da pantet/sikkerheden ikke er tinglyst i Tingbogen og derfor ikke kan beriges herfra (ligeledes kan de foranstående hæftelser ikke udledes af mikroøkonomisk database for kredit og indlån, da pantet/sikkerheden ikke kan matches på tværs af de to indberettere). Foranstående hæftelser til tredjepart ekskluderes i allokeringen. Da pantet/sikkerhedens værdi (5.000.000 kr.) er større end summen af de værdier som indberetterne allokerer til pantet/sikkerheden (3.000.000 kr. + 750.000 kr. = 3.750.000 kr.) allokerer begge indberettere de bogførte værdier af hvert af instrumenterne til pantet/sikkerheden.

Eksempel: Pant/sikkerhed der *ikke* er tinglyst i Tingbogen, men er tilknyttet flere specifikke instrumenter indberettet af to forskellige institutter

Boks 81

Ark og variabel

Ark [4.6](#) Regnskabsdata

4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 9	Kontrakt 10
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 9	Instrument 10
4.6.14 Regnskabsmæssig værdi	3.500.000	750.000
4.6... Øvrige variable på ark 6	...	...

Ark [4.7](#) Pant/sikkerhed

4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Bilpark 1	Bilpark 300
--	-----------	-------------

⁴ På baggrund af svar fra institutterne på opfølgende spørgsmål, jf. 10. arbejdsgruppemøde afholdt 7. februar 2017, vil der altid være en aftalt prioritetsrækkefølge, hvis et pant er stillet til sikkerhed for flere instrumenter i forskellige institutter.

4.7.2 Pant-/sikkerhedstype	Anden fysisk sikkerhed	Anden fysisk sikkerhed
4.7.3 Værdi af pant/sikkerhed	5.000.000	5.000.000
4.7... Øvrige variable på ark 7	...	
Ark 4.8 Instrument/Kontrakt – Pant-/sikkerhedsoplysninger		
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 9	Kontrakt 10
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 9	Instrument 10
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Bilpark 1	Bilpark 300
4.8.1 Allokeret værdi af pant/sikkerhed	3.500.000	750.000
4.8.2 Foranstående hæftelse	0	3.500.000
4.8.3 Indikator for generel pant/sikkerhed	Nej	Nej
Anm.: Variable angivet med "..." vurderes ikke nødvendige at udfylde for at illustrere eksemplet. Modpartsoplysninger mv. er ikke angivet i eksemplet, da allokeringsmodel i boks 78 ikke anvendes.		

3. Pant/sikkerhed der ikke er tinglyst i Tingbogen, men er tilknyttet flere specifikke instrumenter indberettet af tre institutter

I dette eksempel er pantet/sikkerheden ikke tinglyst i Tingbogen, og er stillet som sikkerhed hos forskellige kreditudbydere med en aftalt prioritetsrækkefølge⁵. I variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed allokeres en værdi til hvert instrument og variabel [4.8.2](#) Foranstående hæftelse indberettes, jf. boks 82. Foranstående hæftelser ekskluderes i allokeringen.

⁵ På baggrund af svar fra institutterne på opfølgende spørgsmål, jf. 10. arbejdsgruppemøde afholdt 7. februar 2017, vil der altid være en aftalt prioritetsrækkefølge, hvis et pant er stillet til sikkerhed for flere instrumenter i forskellige institutter.

Eksempel: Pant/sikkerhed der *ikke* er tinglyst i Tingbogen, men er tilknyttet flere specifikke instrumenter indberettet af tre institutter

Boks 82

Antag et institut, A har indberettet to instrumenter til mikroøkonomisk database for kredit og indlån, som begge har pant/sikkerhed i det samme pant/sikkerhed. Pantet/sikkerheden har en værdi på 4 mio. kr., og er *ikke* tinglyst.

Instituttet har allokeret ½ mio. kr. af pantet/sikkerheden til instrument1A i variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed og ½ mio. kr. til instrument2A i variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed, denne sum overstiger ikke 4 mio. kr.

Antag nu at to andre institutter B og C, hver indberetter et instrument med pant/sikkerhed i samme pant/sikkerhed, instrumentB og instrumentC. InstrumentB kan stille et krav på 2 mio. kr. på pantet/sikkerheden og InstrumentC et krav på 1 mio. kr. på pantet/sikkerheden.

I variabelen [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed indberettes for hvert af de fire instrumenter:

- Instrument1A: ½ mio. kr.
- Instrument2A: ½ mio. kr.
- InstrumentB: 2 mio. kr.
- InstrumentC: 1 mio. kr.

Der er følgende prioritetsrækkefølge i pantet/sikkerheden:

1. InstrumentB
2. Instrument1A
3. InstrumentC
4. Instrument2A

I variabelen [4.8.2](#) Foranstående hæftelse skal for hvert af de fire instrumenter indberettes:

- InstrumentB: 0
- Instrument1A: 2 mio. kr.
- InstrumentC: 2 mio. kr. + ½ mio. kr. = 2,5 mio. kr.
- Instrument2A: 2 mio. kr. + 1 mio. kr. = 3 mio. kr.

I indberetning af [4.8.2](#) Foranstående hæftelse for Instrument2A skal Instrument1A's foranstående hæftelse på ½ mio. kr. ikke medregnes, da denne hæftelse ikke relaterer sig til tredjepart, men er indenfor samme koncern.

4. Pant/sikkerhed der ikke er tinglyst i Tingbogen og som ikke er tilknyttet ét eller flere specifikke instrumenter fra samme indberetter, hvor debitor er en privatperson

I dette eksempel antages debitor at være en privatperson, og er derfor indberettet med sektorkoden "Lønmodtagere og pensionister mv." i variabel [4.1.8](#) Sektor, jf. boks 83. For at kunne koble låntager til instrumentet indgår også oplysninger på ark [4.4](#) Modpart – Instrument-/Kontraktoplysninger i eksemplet. Derudover indgår oplysninger fra ark [4.2](#) Instrumentoplysninger også i eksemplet, da det er på dette ark oplysninger om variabel [4.2.7](#) Optagelsesdato og [4.2.18](#) Formål indberettes (oplysninger som indgår i metoden til allokering af pant/sikkerhed i boks 78).

Antag at pantet/sikkerheden er stillet som pant/sikkerhed for alle debitors instrumenter hvorfor variabel [4.8.3](#) Indikator for generel pant/sikkerhed indberettes med "Ja". Indberetteren har anvendt metoden til allokering af pant/sikkerhed beskrevet i boks 78 og pantet/sikkerheden allokeres først til "Instrument 1" med formål lig "Bolig" og efterfølgende til "Instrument 2" med formål lig "Forbrug". Pantet/sikkerhedens værdi (3.000.000 kr.) er større end summen af de værdier som indberetter allokere til pantet/sikkerheden (500.000 kr. + 250.000 kr. = 750.000 kr.).

Da pantet/sikkerheden ikke er stillet til sikkerhed for andre instrumenter hos andre institutter, indberettes der 0 i variabel [4.8.2](#) Foranstående hæftelse.

Eksempel: Pant/sikkerhed der ikke er tinglyst i Tingbogen og som ikke er tilknyttet ét eller flere specifikke instrumenter fra samme indberetter, hvor debitor er en privatperson

Boks 83

Ark og variabel

Ark 4.1 Modpartsoplysninger

4.1.1 Modpartsidentifikation	XXXXXXXXXX
4.1.8 Sektor	Lønmodtagere og pensionister mv.
4.1 Øvrige variable på ark 4.1	...

Ark 4.2 Instrumentoplysninger

4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1	Kontrakt 2
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1	Instrument 2
4.2.7 Optagelsesdato	20020331	20150622
4.2.18 Formål	Bolig	Forbrug
4.2... Øvrige variable på ark 4.2	...	...

Ark 4.4 Modpart - Instrument-/Kontraktoplysninger

4.1.1 Modpartsidentifikation	XXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1	Kontrakt 2
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1	Instrument 2
4.4.1 Modpartens rolle	Debitor	Debitor

Ark 4.6 Regnskabsdata

4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1	Kontrakt 2
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1	Instrument 2
4.6.14 Regnskabsmæssig værdi	500.000	250.000
4.6... Øvrige variable på ark 4.6	...	...

Ark 4.7 Pant/sikkerhed

4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Pant 3
4.7.3 Værdi af pant/sikkerhed	3.000.000
4.7... Øvrige variable på ark 4.7	...

Ark 4.8 Instrument-/Kontrakt - Pant-/sikkerhedsoplysninger

4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1	Kontrakt 2
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1	Instrument 2
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Pant 3	Pant 3
4.8.1 Allokeret værdi af pant	500.000	250.000
4.8.2 Foranstående hæftelse	0	0
4.8.3 Indikator for generel pant	Ja	Ja

Anm.: Variable angivet med "..." vurderes ikke nødvendige at udfylde for at illustrere eksemplet. Der er heller ikke vist modpartsoplysninger om indberetter på hverken ark 4.1 eller 4.4.

5. Pant/sikkerhed der ikke er tinglyst i Tingbogen og som ikke er tilknyttet ét eller flere specifikke instrumenter fra samme indberetter, hvor debitor er en erhvervsvirksomhed

I dette eksempel antages debitor at være en erhvervsvirksomhed, og er derfor indberettet med en sektorkode forskellig fra "Lønmodtagere og pensionister mv." i variabel [4.1.8](#) Sektor, jf. boks 84. For at kunne koble låntager til instrumentet indgår også oplysninger på ark [4.4](#) Modpart – Instrument-/Kontraktoplysninger i eksemplet. Derudover indgår oplysninger fra ark [4.2](#) Instrumentoplysninger i eksemplet, da det er på dette ark oplysninger om variabel [4.2.7](#) Optagelsesdato indberettes (oplysning som indgår i metoden til allokering af pant/sikkerhed i boks 78, når debitor er en erhvervsvirksomhed).

I forhold til eksempel 1 vil der blive indberettet to rækker i ark [4.6](#) og [4.8](#) – én række for hvert instrument, som pantet/sikkerheden er tilknyttet, jf. boks 84.

Antag at pantet/sikkerheden er stillet som pant/sikkerhed for alle debitors instrumenter hvorfor variabel [4.8.3](#) Indikator for generel pant/sikkerhed indberettes med "Ja". Pantet/sikkerheden allokeres vha. metode i boks 78 og allokeres derfor først til det instrument med den ældste optagelsesdato, dvs. "Instrument 5", hvor det bogførte beløb af "Instrument 5" på 3.500.000 kr. allokeres i variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed. Efterfølgende allokeres 500.000 kr. til "Instrument 6", da dette instrument har en senere optagelsesdato end "Instrument 5". Beløbet svarer ikke til den bogførte værdi af "Instrument 6" på 750.000 kr., da den summerede værdi af de allokerede værdier af pantet/sikkerheden ikke kan overstige pantet/sikkerhedens værdi, som udgør 4.000.000 kr. Hvis pantet/sikkerhedens værdi udgjorde 4.250.000 kr., kunne der blive allokeret 750.000 kr. til "Instrument 6" svarende til den bogførte værdi af instrumentet.

Da pantet/sikkerheden ikke er stillet til sikkerhed for andre instrumenter hos andre institutter, indberettes der 0 i variabel [4.8.2](#) Foranstående hæftelse.

Eksempel: Pant/sikkerhed der ikke er tinglyst i Tingbogen og som ikke er tilknyttet ét eller flere specifikke instrumenter fra samme indberetter, hvor debitor er en erhvervsvirksomhed

Boks 84

Ark og variabel

Ark 4.1 Modpartsoplysninger

4.1.1 Modpartsidentifikation	YYYYYYYY
4.1.8 Sektor	Privat del af ikke-finansielle selskaber
4.1 Øvrige variable på ark 4.1	...

Ark 4.2 Instrumentoplysninger

4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 5	Kontrakt 6
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 5	Instrument 6
4.2.7 Optagelsesdato	20020331	20150622
4.2.18 Formål	NA	NA
4.2... Øvrige variable på ark 4.2	...	...

Ark 4.4 Modpart - Instrument-/Kontraktoplysninger

4.1.1 Modpartsidentifikation	YYYYYYYY	YYYYYYYY
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 5	Kontrakt 6
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 5	Instrument 6
4.4.1 Modpartens rolle	Debitor	Debitor

Ark 4.6 Regnskabsdata

4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 5	Kontrakt 6
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 5	Instrument 6
4.6.14 Regnskabsmæssig værdi	3.500.000	750.000
4.6... Øvrige variable på ark 4.6	...	...

Ark 4.7 Pant/sikkerhed

4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Pant 2
4.7.3 Værdi af pant/sikkerhed	4.000.000
4.7... Øvrige variable på ark 4.7	...

Ark 4.8 Instrument-/Kontrakt - Pant-/sikkerhedsoplysninger

4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 5	Kontrakt 6
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 5	Instrument 6
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Pant 2	Pant 2
4.8.1 Allokeret værdi af pant	3.500.000	500.000
4.8.2 Foranstående hæftelse	0	0
4.8.3 Indikator for generel pant	Ja	Ja

Anm.: Variable angivet med "..." vurderes ikke nødvendige at udfylde for at illustrere eksemplet. Der er heller ikke vist modpartsoplysninger om indberetter på hverken ark 4.1 eller 4.4.

6. Pant/sikkerhed tinglyst i Tingbogen tilknyttet ét specifikt instrument

Når pantet/sikkerheden er tilknyttet ét specifikt instrument i en aftale, indberettes "Nej" i variabel [4.8.3](#) Indikator for generel pant/sikkerhed, jf. boks 85. I variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed allokeres der 500.000 kr. til pantet/sikkerheden, som er lig den bogførte værdi af instrumentet, indberettet i variabel [4.6.14](#) Regnskabsmæssig værdi på ark [4.6](#) Regnskabsdata. Da pantet/sikkerheden er tinglyst i Tingbogen, skal variabel [4.8.2](#) Foranstående hæftelse ikke indberettes, men vil blive beriget fra Tingbogen. Da pantebrevet ikke er stillet til sikkerhed for andre instrumenter, vil variabel [4.8.2](#) Foranstående hæftelse være 0 fra Tingbogen.

Eksempel: Pant/sikkerhed tinglyst i Tingbogen tilknyttet ét specifikt instrument

Boks 85

Ark og variabel	Værdi
Ark 4.6 Regnskabsdata	
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1
4.6.14 Regnskabsmæssig værdi	500.000
4.6... Øvrige variable på ark 4.6	...
Ark 4.7 Pant/sikkerhed	
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Pantebrev 1
4.7.3 Værdi af pant/sikkerhed	5.000.000
4.7.19 Identifikationsnummer for tinglyst pant	DokumentAlias eller DokumentIdentifikator for Pantebrev 1
4.7... Øvrige variable på ark 4.7	...
Ark 4.8 Instrument/Kontrakt - Pant-/sikkerhedsoplysninger	
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Pantebrev 1
4.8.1 Allokeret værdi af pant	500.000
4.8.2 Foranstående hæftelse	"Ikke krævet"
4.8.3 Indikator for generel pant	Nej

Anm.: Oplysninger om [4.8.2](#) Foranstående hæftelse vil blive beriget fra Tingbogen. En forudsætning for denne berigelse er at [4.7.19](#) Identifikationsnummer for tinglyst pant er indberettet enten med DokumentAlias eller DokumentIdentifikator og derved kan kobles med oplysninger fra Tingbogen. Variable angivet med "..." vurderes ikke nødvendige at udfylde for at illustrere eksemplet.

7. Pant/sikkerhed tinglyst i Tingbogen tilknyttet to specifikke instrumenter fra samme indberetter

Et pantebrev er stillet som pant/sikkerhed for to specifikke instrumenter hos samme indberetter, og er indberettet med "Nej" i variabel [4.8.3](#) Indikator for generel pant/sikkerhed, jf. boks 86.

Instituttet skal i variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed allokere en værdi af pant/sikkerhed for ethvert af debtors instrumenter, som pantet/sikkerheden kan blive anvendt som pant/sikkerhed for, og hver værdi af pantet/sikkerheden, der er allokeret til ét instrument, reducerer den værdi af pantet/sikkerheden, der kan allokeres til eventuelle følgende instrumenter. I dette eksempel allokere instituttet ud fra sin egen allokeringsmodel den bogførte værdi til instrument 1 (500.000 kr.) og tilsvarende den bogførte værdi af instrument 2 (250.000 kr.). Summen af de allokerede værdier overstiger ikke pantet/sikkerhedens værdi på 4.000.000 kr.

Da pantet/sikkerheden er tinglyst i Tingbogen, skal variabel [4.8.2](#) Foranstående hæftelse ikke indberettes, men vil blive beriget fra Tingbogen. Da pantebrevet ikke er stillet til sikkerhed hos andre institutter, vil variabel [4.8.2](#) Foranstående hæftelse være 0 fra Tingbogen.

Eksempel: Pant/sikkerhed tinglyst i Tingbogen tilknyttet to specifikke instrumenter fra samme indberetter

Boks 86

Ark og variabel

Ark 4.6 Regnskabsdata

4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1	Kontrakt 2
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1	Instrument 2
4.6.14 Regnskabsmæssig værdi	500.000	250.000
4.6... Øvrige variable på ark 4.6	...	...

Ark 4.7 Pant/sikkerhed

4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Pantebrev 1
4.7.3 Værdi af pant/sikkerhed	5.000.000
4.7.19 Identifikationsnummer for tinglyst pant	DokumentAlias eller Dokumentidentifikator for Pantebrev 1
4.7... Øvrige variable på ark 4.7	...

Ark 4.8 Instrument/Kontrakt - Pant-/sikkerhedsoplysninger

4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1	Kontrakt 2
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1	Instrument 2

4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Pantebrev 1	Pantebrev 1
4.8.1 Allokeret værdi af pant	500.000	250.000
4.8.2 Foranstående hæftelse	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"
4.8.3 Indikator for generel pant	Nej	Nej

Anm.: Oplysninger om [4.8.2](#) Foranstående hæftelse vil blive beriget fra Tingbogen. En forudsætning for denne berigelse er at [4.7.19](#) Identifikationsnummer for tinglyst pant er indberettet enten med DokumentAlias eller DokumentIdentifikator og derved kan kobles med oplysninger fra Tingbogen. Variable angivet med "..." vurderes ikke nødvendige at udfylde for at illustrere eksemplet.

8. Pant/sikkerhed tinglyst i Tingbogen tilknyttet to specifikke instrumenter hos forskellige indberettere

Et ejerpantebrev er stillet som pant/sikkerhed for to specifikke instrumenter fra to forskellige indberettere, og er indberettet med "Nej" i variabel [4.8.3](#) Indikator for generel pant/sikkerhed, jf. boks 87. Da pantet/sikkerheden er tinglyst i Tingbogen beriges prioritetsrækkefølgen samt oplysning om hovedstole mv. fra Tingbogen, hvorfor variabel [4.8.2](#) Foranstående hæftelse ikke indberettes, jf. i øvrigt boks 79. I dette eksempel oplyses det fra Tingbogen at Instrument 1 er foranstående Instrument 2⁶.

Institutterne skal *alligevel* ekskludere værdien af foranstående hæftelser til tredjepart i variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed, selv om denne i de fleste tilfælde kan beriges fra Tingbogen, jf. fodnote 5. Institutterne skal derfor i variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed allokere en værdi af pantet/sikkerheden for hvert instrument, som pantet/sikkerheden er stillet som sikkerhed for. I eksemplet har kreditor 2 fået oplyst restgælden på bevillingstidspunktet på det foranstående instrument 1 (af kreditor 1). Da den samlede værdi af instrument 1 og instrument 2, (beregnet af kreditor 2 på bevillingstidspunktet), er mindre eller lig med pantets værdi, indberetter kreditor 2 ved førstkommande referencetidspunkt, instrument 2's aktuelle bogførte værdi i [4.6.14](#) og allokerer en tilsvarende værdi i [4.8.1](#), Allokeret værdi af pant/sikkerhed, hvor der er korrigeret for instrument 1's restgæld som oplyst på bevillingstidspunktet af kreditor 1. Dette skyldes at kreditor 2 ikke kender restgælden på referencetidspunktet men kun på bevillingstidspunktet. Det betyder, at det ene institut allokerer den bogførte værdi af instrument 1 (500.000 kr.), mens

⁶ Hovedstolen på underpantet svarer til hovedstolen på ejerpantebrevet. I dette tilfælde, hvor begge kreditorer indberetter til mikroøkonomisk database for kredit og indlån, kan hovedstolen på foranstående gæld beriges fra mikroøkonomisk database for kredit og indlån, jf. boks 76. Hvis foranstående gæld er ydet af en kreditor, som ikke indberetter til mikroøkonomisk database for kredit og indlån, vil der ikke kunne blive beriget med størrelsen på restgælden af den foranstående gæld (det vil alene fremgå, at der er en foranstående kreditor, restgælden kan muligvis være 0).

det andet institut også allokerer akkurat svarende til den bogførte værdi af instrument 2 (250.000 kr.).

Eksempel: Pant/sikkerhed tinglyst i Tingbogen tilknyttet to specifikke instrumenter fra forskellige indberettere

Boks 87

Ark og variabel

Ark 4.6 Regnskabsdata

4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1	Kontrakt 2
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1	Instrument 2
4.6.14 Regnskabsmæssig værdi	500.000	250.000
4.6... Øvrige variable på ark 4.6	...	...

Ark 4.7 Pant/sikkerhed

4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Ejerpantebrev 1	Ejerpantebrev 1
4.7.3 Værdi af pant/sikkerhed	5.000.000	5.000.000
4.7.19 Identifikationsnummer for tinglyst pant	DokumentAlias eller DokumentIdentifikator for Ejerpantebrev 1	DokumentAlias eller DokumentIdentifikator for Ejerpantebrev 1

[4.7...](#) Øvrige variable på ark [4.7](#) ...

Ark 4.8 Instrument-/Kontrakt - Pant-/sikkerhedsoplysninger

4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1	Kontrakt 2
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1	Instrument 2
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Ejerpantebrev 1	Ejerpantebrev 1
4.8.1 Allokeret værdi af pant	500.000	250.000
4.8.2 Foranstående hæftelse	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"
4.8.3 Indikator for generel pant	Nej	Nej

Anm.: Oplysninger om [4.8.2](#) Foranstående hæftelse vil blive beriget fra Tingbogen. En forudsætning for denne berigelse er at [4.7.19](#) Identifikationsnummer for tinglyst pant kan kobles med oplysninger fra Tingbogen. Variable angivet med "..." vurderes ikke nødvendige at udfylde for at illustrere eksemplet. Modpartsoplysninger mv. er ikke angivet i eksemplet.

* Da det andet institut også indberetter til mikroøkonomisk database for kredit og indlån kan pantet/sikkerheden matches på tværs af de to indberetninger og beriges med oplysninger om foranstående restgæld fra mikroøkonomisk database for kredit og indlån, jf. boks 77 og fodnote 5.

9. Pant/sikkerhed tinglyst i Tingbogen der ikke er tilknyttet to specifikke instrumenter fra samme indberetter, hvor debitor er en privatperson

I dette eksempel antages debitor at være en privatperson, og er derfor indberettet med sektorkoden "Lønmodtagere og pensionister mv." i variabel [4.1.8](#) Sektor, jf. boks 88. For at kunne koble låntager til instrumentet indgår også oplysninger på ark [4.4](#) Modpart – Instrument-/Kontraktoplysninger i eksemplet. Derudover indgår oplysninger fra ark [4.2](#) Instrumentoplysninger også i eksemplet, da det er på dette ark oplysninger om variabel [4.2.7](#) Optagelsesdato og [4.2.18](#) Formål indberettes (oplysninger som indgår i metoden til allokering af Pant/sikkerhed i boks 78).

Pantebrevet er stillet som pant/sikkerhed for alle debtors instrumenter hvorfor variabel [4.8.3](#) Indikator for generel pant/sikkerhed indberettes med "Ja". Indberetteren har anvendt metoden til allokering af pant/sikkerhed beskrevet i boks 78 og pantet/sikkerheden allokeres først til "Instrument 1" med formål lig "Bolig" og efterfølgende til "Instrument 2" med formål lig "Forbrug".

Følges retningslinjerne for allokering af pant/sikkerhed, allokerer indberetter først en værdi til "Instrument 3" på 3.500.000 kr. (i dette eksempel svarende til den bogførte værdi) i variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed, da dette instrument er indberettet med "Bolig" som formål. Dernæst allokeres 500.000 kr. til "Instrument 4", da den summerede værdi af de allokerede værdier ikke kan overstige pantet/sikkerhedens værdi, som udgør 4.000.000 kr. Hvis pantet/sikkerhedens værdi udgjorde 4.250.000 kr. kunne instituttet allokere den bogførte værdi på 750.000 kr. af "Instrument 4" til pantebrevet.

Da pantebrevet er tinglyst i Tingbogen, skal variabel [4.8.2](#) Foranstående hæftelse ikke indberettes, men vil blive beriget fra Tingbogen. Da pantebrevet ikke er stillet til sikkerhed hos andre institutter, vil variabel [4.8.2](#) Foranstående hæftelse være 0 fra Tingbogen.

Eksempel: Pant/sikkerhed tinglyst i Tingbogen der ikke er tilknyttet to specifikke instrumenter, hvor debitor er en privatperson

Boks 88

Ark og variabel

Ark 4.1 Modpartsoplysninger

4.1.1 Modpartsidentifikation	XXXXXXXXXX
4.1.8 Sektor	Lønmodtagere og pensionister mv.
4.1 Øvrige variable på ark 4.1	...

Ark 4.2 Instrumentoplysninger

4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 3	Kontrakt 4
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 3	Instrument 4
4.2.7 Optagelsesdato	20020331	20150622
4.2.18 Formål	Bolig	Forbrug
4.2... Øvrige variable på ark 4.2	...	...

Ark 4.4 Modpart - Instrument-/Kontraktoplysninger

4.1.1 Modpartsidentifikation	XXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 3	Kontrakt 4
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 3	Instrument 4
4.4.1 Modpartens rolle	Debitor	Debitor

Ark 4.6 Regnskabsdata

4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 3	Kontrakt 4
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 3	Instrument 4
4.6.14 Regnskabsmæssig værdi	3.500.000	750.000
4.6... Øvrige variable på ark 4.6	...	...

Ark 4.7 Pant/sikkerhed

4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Ejerpantebrev 1
4.7.3 Værdi af pant/sikkerhed	5.000.000
4.7... Øvrige variable på ark 4.7	...

Ark 4.8 Instrument/Kontrakt - Pant-/sikkerhedsoplysninger

4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 3	Kontrakt 4
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 3	Instrument 4
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Ejerpantebrev 1	Ejerpantebrev 1
4.8.1 Allokeret værdi af pant	3.500.000	500.000
4.8.2 Foranstående hæftelse	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"
4.8.3 Indikator for generel pant	Ja	Ja

Anm.: Oplysninger om 4.8.2 Foranstående hæftelse vil blive beriget fra Tingbogen. En forudsætning for denne berigelse er at 4.7.19 Identifikationsnummer for tinglyst pant kan kobles med oplysninger fra Tingbogen. Variable angivet med "..." vurderes ikke nødvendige at udfylde for at illustrere eksemplet. Der er heller ikke vist modpartsoplysninger om indberetter på hverken ark 4.1 eller 4.4.

10. Pant/sikkerhed tinglyst i Tingbogen der ikke er tilknyttet flere specifikke instrumenter fra samme indberetter, hvor debitor er en erhvervsvirksomhed

I dette eksempel antages debitor at være en erhvervsvirksomhed, og er derfor indberettet med en sektorkode forskellig fra "Lønmodtagere og pensionister mv." i variabel [4.1.8](#) Sektor, jf. boks 89. For at kunne koble låntager til instrumentet, indgår også oplysninger på ark [4.4](#) Modpart – Instrument-/Kontraktoplysninger. Derudover indgår oplysninger fra ark [4.2](#) Instrumentoplysninger i eksemplet, da det er på dette ark oplysninger om variabel [4.2.7](#) Optagelsesdato indberettes (oplysning som indgår i metoden til allokering af pant/sikkerhed i boks 78).

Antag at pantebrevet er stillet som pant/sikkerhed for alle debtors instrumenter hvorfor variabel [4.8.3](#) Indikator for generel pant/sikkerhed indberettes med "Ja". Pantet/sikkerheden allokeres vha. metode i boks 78 og derfor først til det instrument med den ældste optagelsesdato, dvs. "Instrument 5" og efterfølgende til "Instrument 6", som har en senere optagelsesdato end "Instrument 5". Pantet/sikkerhedens værdi (4.000.000 kr.) er større end summen af de værdier som indberetter allokerer til pantet/sikkerheden (500.000 kr. + 200.000 kr. = 700.000 kr.).

Da pantet/sikkerheden er tinglyst i Tingbogen, skal variabel [4.8.2](#) Foranstående hæftelse ikke indberettes, men vil blive beriget fra Tingbogen. Da pantebrevet ikke er stillet til sikkerhed hos andre institutter, vil variabel [4.8.2](#) Foranstående hæftelse være 0 fra Tingbogen.

Eksempel: Pant/sikkerhed tinglyst i Tingbogen der ikke er tilknyttet flere specifikke instrumenter, hvor debitor er en erhvervsvirksomhed

Boks 89

Ark og variabel

Ark 4.1 Modpartsoplysninger

4.1.1 Modpartsidentifikation	YYYYYYYY
4.1.8 Sektor	Privat del af ikke-finansielle selskaber
4.1 Øvrige variable på ark 4.1	...

Ark 4.2 Instrumentoplysninger

4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 5	Kontrakt 6
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 5	Instrument 6
4.2.7 Optagelsesdato	20020331	20150622
4.2.18 Formål	NA	NA
4.2... Øvrige variable på ark 4.2	...	...

Ark 4.4 Modpart - Instrument-/Kontraktoplysninger

4.1.1 Modpartsidentifikation	YYYYYYYY	YYYYYYYY
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 5	Kontrakt 6
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 5	Instrument 6
4.4.1 Modpartens rolle	Debitor	Debitor

Ark 4.6 Regnskabsdata

4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 5	Kontrakt 6
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 5	Instrument 6
4.6.14 Regnskabsmæssig værdi	500.000	200.000
4.6... Øvrige variable på ark 4.6	...	...

Ark 4.7 Pant/sikkerhed

4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Pantebrev 2
4.7.3 Værdi af pant/sikkerhed	5.000.000
4.7.19 Identifikationsnummer for tinglyst pant	DokumentAlias eller DokumentIdentifikator for Pantebrev 2
4.7... Øvrige variable på ark 4.7	...

Ark 4.8 Instrument/Kontrakt - Pant-/sikkerhedsoplysninger

4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 5	Kontrakt 6
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 5	Instrument 6
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Pantebrev 2	Pantebrev 2
4.8.1 Allokeret værdi af pant	500.000	200.000
4.8.2 Foranstående hæftelse	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"
4.8.3 Indikator for generel pant	Ja	Ja

Anm.: Oplysninger om 4.8.2 Foranstående hæftelse vil blive beriget fra Tingbogen. En forudsætning for denne berigelse er at 4.7.19 Identifikationsnummer for tinglyst pant er indberettet enten med DokumentAlias eller DokumentIdentifikator og derved kan kobles med oplysninger fra Tingbogen. Variable angivet med "..." vurderes ikke nødvendige at udfylde for at illustrere eksemplet. Der er heller ikke vist modpartsoplysninger om indberetter på hverken ark 1 eller 4.

11. To pantebrevne tinglyst i Tingbogen: det ene pantebrev har pant/sikkerhed i to samprioriterede ejendomme: ejendom 1 og ejendom 2. Det andet pantebrev i én ejendom: ejendom 1. Pantebrevne er tilknyttet ét specifikt instrument

Da pantebrevne er tilknyttet et specifikt instrument skal indberetter for hvert af pantebrevne allokere en værdi til instrumentet, jf. boks 90 uden at anvende metode i boks 78. Når Nationalbanken og Finanstilsynet i deres anvendelse af data fx vil beregne LTV for hver af de underliggende ejendomme, skal de allokere en del af instrumentet til hver af ejendommene, da allokering af pant/sikkerhed i indberetninger til mikroøkonomisk database for kredit og indlån sker på niveau af pantebrev, når pantet/sikkerheden er tinglyst i Tingbogen, og ikke underliggende ejendom.

Eksempel: To tinglyste pantebrev: det ene pantebrev har pant/sikkerhed i to samprioriterede ejendomme: ejendom 1 og ejendom 2. Det andet pantebrev i én ejendom: ejendom 1. Pantebrevne er tilknyttet et specifikt instrument

Boks 90

Ark og variabel

Ark 4.6 Regnskabsdata

4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 11
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 11
4.6.14 Regnskabsmæssig værdi	6.000.000
4.6... Øvrige variable på ark 4.6	...

Ark 4.7 Pant/sikkerhed

4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Pantebrev 1	Pantebrev 2
4.7.3 Værdi af pant/sikkerhed	5.000.000	3.000.000
4.7.19 Identifikationsnummer for tinglyst pant	DokumentAlias eller DokumentIdentifikator for Pantebrev 1	DokumentAlias eller DokumentIdentifikator for Pantebrev 2
4.7... Øvrige variable på ark 4.7	...	...

Ark 4.8 Instrument/Kontrakt - Pant-/sikkerhedsoplysninger

4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 11	Kontrakt 11
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 11	Instrument 11
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Pantebrev 1	Pantebrev 2
4.8.1 Allokeret værdi af pant	4.000.000	2.000.000
4.8.2 Foranstående hæftelse	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"
4.8.3 Indikator for generel pant	Nej	Nej

Anm.: Oplysninger om [4.8.2](#) Foranstående hæftelse vil blive beriget fra Tingbogen. En forudsætning for denne berigelse er at [4.7.19](#) Identifikationsnummer for tinglyst pant er indberettet enten med DokumentAlias eller DokumentIdentifikator og derved kan kobles med oplysninger fra Tingbogen. Variable angivet med "..." vurderes ikke nødvendige at udfylde for at illustrere eksemplet.

12. To ejerpantebreve tinglyst i Tingbogen: det ene pantebrev (A) har pant/sikkerhed i én ejendom: ejendom 1. Det andet pantebrev (B) i to samprioriterede ejendomme: ejendom 1 og ejendom 2. Derudover er der stillet pant/sikkerhed i familiens bil og en guldbarre. Panterne er stillet som sikkerhed for ethvert mellemværende som på referencetidspunktet udgør tre instrumenter (et fælleslån og to individuelle lån). Debitorerne er privatpersoner

Allokeringen af panterne til instrumenterne følger metoden i boks 78, jf. boks 91 og beskrivelse i det følgende. Instituttet skal løbende fratrække foranstående hæftelser i forhold til egne instrumenter med sikkerhed i samme pant/sikkerhed. Det betyder, at instituttet i allokeringen ikke skal fraregne de to foranstående hæftelser, som godt nok er i samme underliggende aktiver (ejendom 1 og 2), men som er optaget med sikkerhed i andre pantebreve. Det antages der ikke er foranstående hæftelser til de to ejerpantebreve i andre institutter. Nationalbanken og Finanstilsynet beriger med oplysninger om prioritetsrækkefølge og hovedstole på foranstående hæftelser fra Tingbogen. Hvis der var foranstående hæftelser til tredjepart skulle de ekskluderes allokeringen af pantet/sikkerheden, og de ville dermed reducere den værdi af pantet/sikkerheden, som instituttet kunne allokere til instituttets instrumenter.

Allokering til instrument Am

- Der allokeres til instrument Am først, da formålet for dette instrument er "Bolig" og optagelsesdatoen er før instrument Cf.
- Ejerpantebrev A og Ejerpantebrev B har hovedstole på hhv. 3.000.000 og 1.500.000 kr., hvilket ikke indberettes, da Nationalbanken beriger med denne information fra Tingbogen.
- Instituttet vælger i dette tilfælde at allokere Ejerpantebrev A først, hvor instituttet kan allokere det tinglyste pant. Der allokeres 1.150.000 kr. til instrumentet svarende til den bogførte værdi af instrument Am.
- Da ejerpantebrev B, Pantebrev og Guld er stillet til sikkerhed for ethvert mellemværende allokere instituttet 0 kr. af Ejerpantebrev B, Pantebrev og Guld til instrument Am (da instituttet allerede har allokeret instrumentets bogførte værdi til Ejerpantebrev A).

Allokering til instrument Cf

- Dernæst allokeres pant/sikkerhed til instrument Cf (da formålet er "Bolig" og optagelsesdatoen er efter instrument Am).
- Først allokeres der det resterende beløb af Ejerpantebrev A på 1.850.000 kr. (= 3.000.000 kr. - 1.150.000 kr.).

- Dernæst allokeres den resterende værdi på 850.000 kr. ($= 2.700.000 \text{ kr.} - 1.850.000 \text{ kr.}$) af den bogførte værdi af instrument Cf til Ejerpantebrev B.
- Da Pantebrev og Guld er stillet til sikkerhed for ethvert mellemværende allokerer instituttet 0 kr. af Pantebrev og Guld til instrument Cf (da instituttet allerede har allokeret instrumentets bogførte værdi til Ejerpantebrev A og B).

Allokering til instrument Bk

- Endelig allokeres pant/sikkerhed til instrument Bk (da formålet er "Forbrug")
- Igen allokerer instituttet et beløb svarende til instrumentets bogførte værdi på 2.150.000 kr.
- Først allokeres de resterende 650.000 kr. ($= 1.500.000 \text{ kr.} - 850.000 \text{ kr.}$) af Ejerpantebrev B
- Dernæst allokeres værdien af Guld på 200.000 kr. og endelig 100.000 kr. af værdien af pantebrevet.

Da ejerpantebrev A er stillet til sikkerhed for ethvert mellemværende allokerer instituttet 0 kr. af Ejerpantebrev A til instrument Cf, da instituttet allerede har allokeret pantets værdi til øvrige instrumenter.

Eksempel: To ejerpantebreve tinglyst i Tingbogen: det ene pantebrev har pant/sikkerhed i to samprioriterede ejendomme: ejendom 1 og ejendom 2. Det andet pantebrev i én ejendom: ejendom 2. Derudover er der stillet pant/sikkerhed i familiens bil og en guldbarre. Panterne er stillet som sikkerhed for ethvert mellemværende som på referencetidspunktet udgør tre instrumenter (et fælleslån og to individuelle lån). Debitorerne er privatpersoner

Boks 91

Ark og variabel

Ark 4.1 Modpartsoplysninger

4.1.1 Modpartsidentifikation	XXXXXXXXXX	YYYYYYYYYY
4.1.8 Sektor	Lønmodtagere og pensionister mv.	Lønmodtagere og pensionister mv.
4.1 Øvrige variable på ark 4.1	...	...

Ark 4.2 Instrumentoplysninger

4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Am	Bk	Cf
4.2.2 Løbenummer på instrument	Am	Bk	Cf
4.2.7 Optagelsesdato	01022018	01012019	01032019
4.2.18 Formål	Bolig	Forbrug	Bolig
4.2... Øvrige variable på ark 4.2	...	...	...

Ark 4.4 Modpart - Instrument-/Kontraktoplysninger

4.1.1 Modpartsidentifikation	XXXXXXXXXX	YYYYYYYYYY	XXXXXXXXXX	YYYYYYYYYY
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Am	Am	Bk	Cf
4.2.2 Løbenummer på instrument	Am	Am	Bk	Cf
4.4.1 Modpartens rolle	Debitor	Debitor	Debitor	Debitor

Ark 4.6 Regnskabsdata

4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Am	Bk	Cf
4.2.2 Løbenummer på instrument	Am	Bk	Cf
4.6.14 Regnskabsmæssig værdi	1.150.000	2.150.000	2.700.000
4.6... Øvrige variable på ark 4.6	...	...	...

Ark 4.7 Pant/sikkerhed

4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Ejerpantebrev A	Ejerpantebrev B	Ejerpantebrev B	Guld	Pantebrev							
4.7.3 Værdi af pant/sikkerhed	5.000.000	5.000.000	3.000.000	200.000	225.000							
4.7.12 Identifikationsnummer af aktiv	Ejendom 1	Ejendom 1	Ejendom 2	NA	NA							
4.7... Øvrige variabel på ark 4.7	...	...	...	...	...							
Ark 4.8 Instrument/Kontrakt - Pant-/sikkerhedsoplysninger												
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Am	Am	Am	Am	Cf	Cf	Cf	Cf	Bk	Bk	Bk	Bk
4.2.2 Løbenummer på instrument	Am	Am	Am	Am	Cf	Cf	Cf	Cf	Bk	Bk	Bk	Bk
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Ejerpante-brev A	Ejerpante-brev B	Pante-brev	Guld	Ejerpante-brev A	Ejerpante-brev B	Pante-brev	Guld	Ejerpante-brev A	Ejerpante-brev B	Guld	Pante-brev
4.8.1 Allokeret værdi af pant	1.150.000	0	0	0	1.850.000	850.000	0	0	0	650.000	200.000	150.000
4.8.2 Foranstående hæftelse	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"	0	0	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"	0	0	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"	0	0
4.8.3 Indikator for generel pant	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja			Ja

Anm.: Oplysninger om [4.8.2](#) Foranstående hæftelse vil for pant, der er tinglyst i Tingbogen, blive beriget fra Tingbogen. En forudsætning for denne berigelse er at [4.7.19](#) Identifikationsnummer for tinglyst pant er indberettet enten med DokumentAlias eller DokumentIdentifikator og derved kan kobles med oplysninger fra Tingbogen. Variable angivet med "..." vurderes ikke nødvendige at udfylde for at illustrere eksemplet.

6.2. Indberetning af pant i fast ejendom, herunder samprioriterede ejendomme i mikroøkonomisk database for kredit og indlån

Hvis der er stillet pant/sikkerhed for et instrument/**kontrakt** indberettet til mikroøkonomisk database for kredit og indlån, skal der også indberettes oplysninger om pant/sikkerhed til mikroøkonomisk database for kredit og indlån. Oplysningerne skal indberettes på følgende ark:

- [4.1](#) Modpartsoplysninger (om pant-/sikkerhedsstiller)
- [4.7](#) Pant/sikkerhed
- [4.8](#) Instrument/Kontrakt – Pant-/sikkerhedsoplysninger
- [4.11](#) Modpart – pant-/sikkerhedsoplysninger

Dette appendiks til indberetningsvejledningen til mikroøkonomisk database for kredit og indlån indeholder eksempler på indberetning af pant på ovennævnte ark (på nær ark [4.1](#), der indeholder modpartsoplysninger om pant-/sikkerhedsstiller), når pantet er fast ejendom, dvs. tilfælde 1 eller 2 i beslutningstræ vedr. indberetning af pant/sikkerhed i indberetningsvejledning til mikroøkonomisk database for kredit og indlån, jf. figur 4. Indberetningskravene afhænger af en række kendetegn, hvorfor der i eksemplerne skelnes mellem:

- Om pantet er tinglyst eller ej,
- Om pantet består af én eller flere ejendomme,
- Om der er én eller flere pantstillere, samt
- Om pantet er stillet som sikkerhed for ét eller flere instrumenter.

6.2.1. Eksempler: Indberetning på ark [4.7](#) Pant/sikkerhed

1. Et tinglyst pantebrev med pant i en ejendom med ét BFE-nummer

Et pantebrev med ét underliggende aktiv, hvor ejendommen består af ét BFE-nummer, indberettes på mikroøkonomisk database for kredit og indlåns ark [4.7](#) Pant/sikkerhed, jf. boks 92.

Eksempel: Indberetning af pantebrev med pant i en ejendom med ét BFE-nummer

Boks 92

Variabel	Værdi
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Pantebrev 1
4.7.2 Pant-/sikkerhedstype	Pant i beboelsesejendom
4.7.3 Værdi af pant/sikkerhed	5.000.000
4.7.4 Værditype	Markedsværdi
4.7.5 Vurderingsdato af pant/sikkerhed	20161201
4.7.6 Værdiansættelsestype	Baseret på markedsværdi
4.7.7 Placering af ejendom: NUTS3	"Ikke krævet"
4.7.8 Udløbsdato for pant/sikkerhed	"NA" eller dato
4.7.9 Oprindelig værdi af pant/sikkerhed	3.000.000
4.7.10 Dato for oprindelig vurdering af pant/sikkerhed	20000101
4.7.11 Ejendomskategori	Ejeboliger
4.7.12 Identifikationsnummer for aktiv	123XYZ
4.7.13 BFE-nummer	787899
4.7.14 Placering af ejendom: Land	"Ikke krævet" ¹
4.7.15 Placering af ejendom: Postnummer	"Ikke krævet"
4.7.16 Placering af ejendom: By	"Ikke krævet"
4.7.17 Ejendommens forventede realisationsværdi	4.000.000
4.7.18 Aftalens forventede realisationsværdi	"Ikke krævet"
4.7.19 Identifikationsnummer for tinglyst pant	DokumentAlias eller Dokumentidentifikator for Pantebrev 1

Anm.: Oplysning om tinglyst pant vil blive beriget fra Tingbogen, hvilket forudsætter, at [4.7.19](#) Identifikationsnummer for tinglyst pant er indberettet enten med DokumentAlias eller Dokumentidentifikator og derved kan kobles med oplysninger fra Tingbogen.

¹: Da pantet er tinglyst (og dermed beliggende i Danmark) indberettes variabel [4.7.7](#) Placering af ejendom: NUTS3, [4.7.14](#) Placering af ejendom: Land, [4.7.15](#) Placering af ejendom: Postnummer og [4.7.16](#) Placering af ejendom: By ikke, da oplysningerne kan beriges.

2. Ét tinglyst pantebrev med pant i tre ejendomme

I visse tilfælde foretages der én samlet pantsætning på flere ejendomme, dvs. der i ét pantebrev er flere ejendomme som pant. I de tilfælde, hvor ét pantebrev indeholder flere ejendomme, skal pantebrevet indberettes på flere rækker i ark [4.7](#) Pant/sikkerhed, én gang for hver ejendom. Det betyder, at hvis der i samme "Pantebrev 2" er pant i fx tre ejendomme, vil "Pantebrev 2" blive indberettet på 3 rækker i ark [4.7](#) Pant/sikkerhed, under forudsætning af at hver ejendom består af ét enkelt BFE-nummer, eller der er valgt indberetningsmetode 1, jf. [4.7.13](#) BFE-nummer. Det svarer til, at oplysninger i boks 92 indberettes tre gange, hvor følgende variable vil være de samme i hver række (markeret med fed skrift i boks 93):

- [4.7.1](#) Identifikationsnummer for pant/sikkerhed

- [4.7.8](#) Udløbsdato for pant/sikkerhed
- [4.7.19](#) Identifikationsnummer for tinglyst pant

Mens indholdet af de øvrige variable afhænger af, hvilken af de tre ejendomme, der indberettes oplysninger for. De eneste variabler der per definition er forskellig for de tre rækker er [4.7.12](#) Identifikationsnummer af aktiv samt [4.7.13](#) BFE-nummer, mens de øvrige variable i princippet kan være ens.

I boks 93 er vist et eksempel på indberetning af et tinglyst pantebrev, hvor der er pant i tre forskellige ejendomme.

Eksempel: Indberetning af pantebrev med pant i tre ejendomme

Boks 93

Variabel	Værdi for ejendom 1	Værdi for ejendom 2	Værdi for ejendom 3
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Pantebrev 2	Pantebrev 2	Pantebrev 2
4.7.2 Pant-/sikkerhedstype	Pant i erhvervsejendom	Pant i erhvervsejendom	Pant i erhvervsejendom
4.7.3 Værdi af pant/sikkerhed	5.000.000	10.000.000	3.000.000
4.7.4 Værditype	Markedsværdi	Markedsværdi	Markedsværdi
4.7.5 Vurderingsdato af pant/sikkerhed	20161201	20161201	20161201
4.7.6 Værdiansættelsestype	Baseret på markedsværdi	Baseret på markedsværdi	Baseret på markedsværdi
4.7.7 Placering af ejendom: NUTS3	"Ikke krævet" ¹	"Ikke krævet" ¹	"Ikke krævet" ¹
4.7.8 Udløbsdato for pant/sikkerhed	"NA" eller dato	"NA" eller dato	"NA" eller dato
4.7.9 Oprindelig værdi af pant/sikkerhed	1.000.000	2.000.000	5.000.000
4.7.10 Dato for oprindelig vurdering af pant/sikkerhed	20000101	20000101	20000101
4.7.11 Ejendoms-kategori	Kontor og forretning	Industri og håndværk	Private udlejnings-ejendomme
4.7.12 Identifikationsnummer for aktiv	123XYZ	234WHY	345JUY
4.7.13 BFE-nummer	666661	666662	666663
4.7.14 Placering af ejendom: Land	"Ikke krævet" ¹	"Ikke krævet" ¹	"Ikke krævet" ¹
4.7.15 Placering af ejendom: Post-nummer	"Ikke krævet" ¹	"Ikke krævet" ¹	"Ikke krævet" ¹
4.7.16 Placering af ejendom: By	"Ikke krævet" ¹	"Ikke krævet" ¹	"Ikke krævet" ¹

4.7.17 Ejendommens forventede realisationsværdi	4.000.000	8.000.000	2.400.000
4.7.18 Aftalens forventede realisationsværdi	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"
4.7.19 Identifikationsnummer for tinglyst pant	DokumentAlias eller DokumentIdentifikator for Pantebrev 2	DokumentAlias eller DokumentIdentifikator for Pantebrev 2	DokumentAlias eller DokumentIdentifikator for Pantebrev 2
Anm.:	Oplysninger om tinglyst pant vil blive beriget fra Tingbogen, hvilket forudsætter, at 4.7.19 Identifikationsnummer for tinglyst pant er indberettet enten med DokumentAlias eller DokumentIdentifikator og derved kan kobles med oplysninger fra Tingbogen.		
!:	Da pantet er tinglyst (og dermed beliggende i Danmark) indberettes variabel 4.7.7 Placering af ejendom: NUTS3, 4.7.14 Placering af ejendom: Land, 4.7.15 Placering af ejendom: Postnummer og 4.7.16 Placering af ejendom: By ikke, da oplysningerne kan beriges.		

3. To tinglyste ejerpantebreve med pant i tre forskellige ejendomme

I dette eksempel er der som i eksempel 2 foretaget én samlet pantsætning på flere ejendomme. Der er tinglyst to ejerpantebreve med pant i tre forskellige ejendomme. Hvert pantebrev vil blive indberettet med tre rækker i ark [4.7](#) Pant/sikkerhed, under forudsætning af at hver ejendom består af ét enkelt BFE-nummer, eller der er valgt indberetningsmetode 1 jf. [4.7.13](#) BFE-nummer. Da der i dette eksempel er oprettet to pantebreve, vil der i alt blive indberettet seks rækker på ark [4.7](#) Pant/sikkerhed. Følgende variable vil være ens for hvert af de to pantebreve (markeret med fed skrift i boks 93):

- [4.7.1](#) Identifikationsnummer for pant/sikkerhed
- [4.7.8](#) Udløbsdato for pant/sikkerhed
- [4.7.19](#) Identifikationsnummer for tinglyst pant

Mens indholdet af de øvrige variable afhænger af, hvilken af de tre ejendomme, der indberettes oplysninger for. Hvis pantebrevene begge har pant i de samme tre forskellige ejendomme, vil hver af ejendommene blive indberettet to gange på ark [4.7](#) Pant/sikkerhed (da der er oprettet to pantebreve). Indberetningen vil svare til, at de tre rækker i boks 92 indberettes to gange, men med hvert sit [4.7.1](#) Identifikationsnummer for pant/sikkerhed og [4.7.19](#) Identifikationsnummer for tinglyst pant.

4. To tinglyste pantebreve i forbindelse med tilkøb af et BFE-nummer

I dette eksempel er der valgt indberetningsmetode 2, jf. [4.7.13](#) BFE-nummer. Der er et eksisterende pantebrev med sikkerhed i en ejendom der består af tre BFE-numre, som indberettes med ét aktivnummer. Herefter tilkøbes et BFE-nummer, og der optages et nyt lån, som har sikkerhed i

alle fire BFE-numre. Det nye pantebrev indberettes med et nyt aktivnummer, jf. boks 94.

Aktiv 1 består af følgende BFE-numre og tilhørende pantværdier:

- BFE-nummer 12345, med pantværdi på 2.500.000 kr.
- BFE-nummer 12346, med pantværdi på 1.500.000 kr.
- BFE-nummer 12347, med pantværdi på 1.000.000 kr.

Samlet pantværdi for aktiv 1: 5.000.000 kr.

Aktiv 2 består af følgende BFE-numre og tilhørende pantværdier:

- BFE-nummer 12345, med pantværdi på 2.500.000 kr.
- BFE-nummer 12346, med pantværdi på 1.500.000 kr.
- BFE-nummer 12347, med pantværdi på 1.000.000 kr.
- BFE-nummer 12348, med pantværdi på 1.000.000 kr.

Samlet pantværdi for aktiv 2: 6.000.000 kr.

Eksempel: Indberetning af to pantebreve efter tilkøb af et BFE-nummer, hvor kun det nye pantebrev har sikkerhed i det tilkøbte BFE-nummer

Boks 94

Ark og variabel

Ark 4.7 Pant/sikkerhed

	Eksisterende pantebrev, før tilkøb	Begge pantebreve, efter tilkøb af BFE	
	Pant 1	Pant 1	Pant 2
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed			
4.7.2 Pant-/sikkerhedstype	10	10	10
4.7.3 Værdi af pant/sikkerhed	5.000.000	5.000.000	6.000.000
4.7.4 Værditype	3	3	3
4.7.5 Vurderingsdato af pant/sikkerhed	30-11-2022	30-11-2022	05-03-2024
4.7.6 Værdiansættelsestype	2	2	2
4.7.9 Oprindelig værdi af pant/sikkerhed	4.250.000	4.250.000	6.000.000
4.7.10 Dato for oprindelig vurdering af pant/sikkerhed	12-01-2018	12-01-2018	05-03-2024
4.7.11 Ejendomskategori	6	6	8
4.7.12 Identifikationsnummer for aktiv	Aktiv 1	Aktiv 1	Aktiv 2
4.7.13 BFE-nummer	12345	12345	12345
4.7.17 Ejendommens forventede realisationsværdi	4.500.000	4.500.000	5.400.000
4.7.19 Identifikationsnummer for tinglyst pant	435L5e8L-d827 -49c5-lh7e-ka2	435L5e8L-d827 -49c5-lh7e-ka2	742c0r9k-d827-12c5- gdcm-848
4.7... Øvrige variable på ark 4.7	...	...	...

6.2.2. Eksempler: Indberetning på ark [4.8](#) Instrument/**Kontrakt** – Pant-/sikkerhedsoplysninger

Udover ark [4.7](#) Pant/sikkerhed, indgår der også oplysninger om pant på ark [4.8](#) Instrument/**Kontrakt** – Pant-/sikkerhedsoplysninger i mikroøkonomisk database for kredit og indlån, jf. boks 95. Ark [4.8](#) Instrument/**Kontrakt** – Pant-/sikkerhedsoplysninger er et relationsark, der sikrer, at oplysningerne om pantet kan kobles til oplysninger om det(/de) instrument(er), pantet ligger til sikkerhed for. I ark [4.8](#) indberettes på niveau af pantebrevet og *ikke* de underliggende aktiver, jf. også appendiks [6.1](#) Allokering af pant/sikkerhed i mikroøkonomisk database for kredit og indlån.

4. *Ét instrument med pant i ét tinglyst pantebrev med pant i en ejendom*
"Pantebrev 1" i boks 90 er stillet som pant for et enkelt instrument, og indberettes på ark [4.8](#) Instrument/**Kontrakt** – Pant-/sikkerhedsoplysninger, jf. boks 95.

Eksempel: Ét instrument med pant i et tinglyst pantebrev med pant i en ejendom

Boks 95

Variabel	Værdi
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Pantebrev 1
4.8.1 Allokeret værdi af pant	4.000.000
4.8.2 Foranstående hæftelse	"Ikke krævet" ¹
4.8.3 Indikator for generel pant	Nej

Anm.: "Pantebrev 1" svarer til "Pantebrev 1" i boks 92 med pant i en ejendom.

¹ Oplysningen om [4.8.2](#) Foranstående hæftelse vil blive beriget fra Tingbogen, jf. appendiks [6.1](#) Allokering af pant/sikkerhed i mikroøkonomisk database for kredit og indlån. En forudsætning for denne berigelse er at [4.7.19](#) Identifikationsnummer for tinglyst pant er indberettet enten med DokumentAlias eller Dokumentidentifikator og derved kan kobles med oplysninger fra Tingbogen.

5. *Ét instrument med pant i ét tinglyst pantebrev med pant i tre ejendomme*

Da oplysningerne i ark [4.8](#) Instrument/**Kontrakt** – Pant-/sikkerhedsoplysninger indberettes på niveau af pantebrevet og *ikke* de underliggende aktiver har det som udgangspunkt ingen betydning for indberetning i ark [4.8](#) Instrument/**Kontrakt** – Pant-/sikkerhedsoplysninger, om der er flere underliggende aktiver i pantebrevet eller ej, jf. boks 96.

Eksempel: Ét instrument med pant i et tinglyst pantebrev med pant i flere ejendomme

Boks 96

Variabel	Værdi
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Pantebrev 2
4.8.1 Allokeret værdi af pant	4.000.000
4.8.2 Foranstående hæftelse	"Ikke krævet" ¹
4.8.3 Indikator for generel pant	Nej

Anm.: "Pantebrev 2" svarer til "Pantebrev 2" i boks 93 med pant i tre ejendomme.
 1: Oplysningen om [4.8.2](#) Foranstående hæftelse vil blive beriget fra Tingbogen, jf. appendiks [6.1](#) Allokering af pant/sikkerhed i mikroøkonomisk database for kredit og indlån. En forudsætning for denne berigelse er at [4.7.19](#) Identifikationsnummer for tinglyst pant er indberettet enten med DokumentAlias eller DokumentIdentifikator og derved kan kobles med oplysninger fra Tingbogen.

6. Flere instrumenter med pant i ét tinglyst pantebrev med pant i tre ejendomme

Hvis pantebrevet er stillet som pant for flere instrumenter skal der allokeres en værdi af pantet til hvert instrument i variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant, jf. appendiks [6.1](#) Allokering af pant/sikkerhed i mikroøkonomisk database for kredit og indlån samt indberetningsvejledning. Summen af disse værdier kan ikke overstige pantets værdi, i dette eksempel 4 mio. kr. Antag et institut har indberettet to instrumenter til mikroøkonomisk database for kredit og indlån, som begge har pant i det samme "Pantebrev 2". Pantebrevet har en tinglyst værdi på 4 mio. kr. Instituttet har allokeret 3 mio. kr. af pantet til instrument1 og 1 mio. kr. til instrument2, denne sum overstiger ikke 4 mio. kr. Da pantebrevet er tinglyst indberettes variabelen [4.8.2](#) Foranstående hæftelse ikke for de to instrumenter, jf. boks 97.

Eksempel: Flere instrumenter med pant i et tinglyst pantebrev

Boks 97

Variabel	Værdi	Værdi
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1	Kontrakt 2
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1	Instrument 2
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Pantebrev 2	Pantebrev 2
4.8.1 Allokeret værdi af pant	3.000.000	1.000.000
4.8.2 Foranstående hæftelse	"Ikke krævet" ¹	"Ikke krævet" ¹
4.8.3 Indikator for generel pant	Nej	Nej

Anm.: "Pantebrev 2" svarer til "Pantebrev 2" i boks 93 med pant i tre ejendomme.
 1. Oplysningen om [4.8.2](#) Foranstående hæftelse vil blive beriget fra Tingbogen, jf. appendiks [6.1](#) Allokering af pant/sikkerhed i mikroøkonomisk database for kredit og indlån. En forudsætning for denne berigelse er at [4.7.19](#) Identifikationsnummer for tinglyst pant er indberettet enten med DokumentAlias eller DokumentIdentifikator og derved kan kobles med oplysninger fra Tingbogen.

7. Tre instrumenter med pant i to tinglyste pantebreve med pant i tre ejendomme

Antag et institut har indberettet tre instrumenter til mikroøkonomisk database for kredit og indlån, som har pant i to tinglyste pantebreve med pant i tre ejendomme. Pantebrevene har hver en tinglyst værdi på 10 mio. kr., denne oplysning beriges fra Tingbogen.

Instituttet har allokeret 3 mio. kr. af hvert af pantebrevene til instrument1, 1 mio. kr. af hvert af pantebrevene til instrument2, og 5 mio. kr. af hvert af pantebrevene til instrument3 i overensstemmelse med indberetningsvejledning samt appendiks [6.1](#) Allokering af pant/sikkerhed i mikroøkonomisk database for kredit og indlån. Denne sum overstiger ikke den samlede tinglyste værdi på 20 mio. kr. Da pantebrevene er tinglyst i Tingbogen, indberettes variabelen [4.8.2](#) Foranstående hæftelse ikke for de tre instrumenter, jf. boks 98.

Eksempel: Tre instrumenter med pant i to tinglyste pantebreve

Boks 98

Variabel	Værdi	Værdi	Værdi
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1	Kontrakt 2	Kontrakt 3
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1	Instrument 2	Instrument 3
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Pantebrev 1	Pantebrev 1	Pantebrev 1
4.8.1 Allokeret værdi af pant	3.000.000	1.000.000	5.000.000
4.8.2 Foranstående hæftelse	"Ikke krævet" ¹	"Ikke krævet" ¹	"Ikke krævet" ¹
4.8.3 Indikator for generel pant	Nej	Nej	Nej
Variabel	Værdi	Værdi	Værdi
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1	Kontrakt 2	Kontrakt 3
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1	Instrument 2	Instrument 3
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Pantebrev 2	Pantebrev 2	Pantebrev 2
4.8.1 Allokeret værdi af pant	3.000.000	1.000.000	5.000.000
4.8.2 Foranstående hæftelse	"Ikke krævet" ¹	"Ikke krævet" ¹	"Ikke krævet" ¹
4.8.3 Indikator for generel pant	Nej	Nej	Nej

Anm.: "Pantebrev 2" svarer til "Pantebrev 2" i boks 93 med pant i tre ejendomme og tilsvarende for Pantebrev 1.

¹. Oplysningen om [4.8.2](#) Foranstående hæftelse vil blive beriget fra Tingbogen, jf. appendiks [6.1](#) Allokering af pant/sikkerhed i mikroøkonomisk database for kredit og indlån. En forudsætning for denne berigelse er at [4.7.19](#) Identifikationsnummer for tinglyst pant er indberettet enten med DokumentAlias eller Dokumentidentifikator og derved kan kobles med oplysninger fra Tingbogen.

8. Flere instrumenter med pant i samme pantebrev, der ikke er tinglyst

Hvis pantebrevet ikke er tinglyst, og er stillet som pant for flere specifikke instrumenter af forskellige institutter, skal der fortsat allokeres en værdi til hvert instrument i variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant, jf. eksempel 2 om "Pant der ikke er tinglyst i Tingbogen, men er tilknyttet flere specifikke instrumenter indberettet af to forskellige institutter" i appendiks [6.1](#)

Allokering af pant/sikkerhed i mikroøkonomisk database for kredit og indlån og variabelen [4.8.2](#) Foranstående hæftelse skal indberettes. Alle relevante variable på ark [4.7](#) Pant/sikkerhed skal indberettes for pantet.

6.2.3. Eksempler: Indberetning på ark [4.11](#) Modpart – pant-/sikkerhedsoplysninger

Indberetning på dette ark er uafhængigt af, om der er flere underliggende aktiver i et pant samt om pantet er tinglyst eller ej.

9. *Én pantstiller bag ét pantebrev med pant i én ejendom*

Når én pantstiller har stillet et pantebrev med pant i en ejendom som sikkerhed fremgår indberetning af ark [4.11](#) Modpart – pant-/sikkerhedsoplysninger af boks 99. Derudover indberettes der modpartsoplysninger på ark [4.1](#) om pant-/sikkerhedsstiller afhængig af modpartstype.

Én pantstiller bag et pantebrev med pant i en ejendom		Boks 99
Variabel	Værdi	
4.11.1 Identifikation af pant-/sikkerhedsstiller	YYYYYYYY	
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Pantebrev 1	
Anm.: "Pantebrev 1" svarer til "Pantebrev 1" i boks 92 med pant i en ejendom.		

10. *To pantstillere bag ét pantebrev med pant i tre ejendomme*

Når to pantstillere har stillet et pantebrev med pant i tre ejendomme som sikkerhed, fremgår indberetning af ark [4.11](#) Modpart – pant-/sikkerhedsoplysninger af boks 100, hvor der indberettes én række pr. pantstiller. Derudover indberettes der modpartsoplysninger på ark [4.1](#) om begge pant-/sikkerhedsstillere afhængig af modpartstyper.

To pantstillere bag et pantebrev med pant i tre ejendomme		Boks 100
Variabel	Værdi	Værdi
4.11.1 Identifikation af pant-/sikkerhedsstiller	XXXXXXXX	ZZZZZZZZ
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Pantebrev 2	Pantebrev 2
Anm.: "Pantebrev 2" svarer til "Pantebrev 2" i boks 93 med pant i tre ejendomme.		

6.3. Indberetning af kautioner/kautionister i mikroøkonomisk database for kredit og indlån

Kautioner er en form for garanti, og der eksisterer forskellige former, typer, omfang mv. af dem. Overordnet gælder der, at hvis et institut har modtaget en kaution fra en modpart som pant/sikkerhed for et instrument indberettet til mikroøkonomisk database for kredit og indlån, skal udvalgte karakteristika om kautionen indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån. Derudover indberettes hvilket instrument kautionen er stillet for, hvem der har stillet kautionen og som nævnt udvalgte karakteristika om kautionisten.

Ovennævnte oplysninger indberettes på de på tre ark om pant/sikkerhed i mikroøkonomisk database for kredit og indlån (ark [4.7](#), [4.8](#) og [4.11](#)) samt på ark [4.1](#) Modpartsoplysninger. Kendetegnende ved kautioner er, at der ikke er et underliggende aktiv, hvorfor indberetningen skal være i overensstemmelse med tilfælde 5, jf. beslutningstræet i figur 4. I det følgende præciseres det hvordan kautioner skal indberettes på de tre ark vha. følgende seks eksempler.

6.3.1. Eksempler

1. Indberetning af karakteristika ved kaution på ark [4.7](#) Pant/sikkerhed

I indberetninger til mikroøkonomisk database for kredit og indlån skal kautioner indberettes i variabel [4.7.2](#) Pant-/sikkerhedstype med "Andre finansielle garantier end kreditderivater". Der skelnes ikke mellem hvilken type kautionen er, hvor der i institutterne ellers kan skelnes mellem følgende typer: Sempel-kautioner, Selvskyldner-kautioner (dette er den typiske form) og Tabskautioner.

Et eksempel på indberetning af en kaution på ark [4.7](#) Pant/sikkerhed fremgår af boks 101. Det er ikke alle variable, der skal indberettes for denne type sikkerhed, da en del af variablene kun skal indberettes for pant i fast ejendom, jf. beslutningstræet i figur 4.

Eksempel: Indberetning af kaution på ark [4.7](#) Pant/sikkerhed

Boks 101

Variabel	Værdi
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Kaution 1
4.7.2 Pant-/sikkerhedstype	Andre finansielle garantier end kreditderivater
4.7.3 Værdi af pant/sikkerhed	5.000.000
4.7.4 Værditype	Kontraktværdi
4.7.5 Vurderingsdato af pant/sikkerhed	20191231
4.7.6 Værdiansættelsestype	Anden type værdiansættelse, som ikke indgår i de øvrige kategorier.
4.7.7 Placering af ejendom: NUTS3	"Ikke krævet"
4.7.8 Udløbsdato for pant/sikkerhed	20251231
4.7.9 Oprindelig værdi af pant/sikkerhed	5.000.000
4.7.10 Dato for oprindelig vurdering af pant/sikkerhed	20161201
4.7.11 Ejendomskategori	"Ikke krævet"
4.7.12 Identifikationsnummer for aktiv	"Ikke krævet"
4.7.13 BFE-nummer	"Ikke krævet"
4.7.14 Placering af ejendom: Land	"Ikke krævet"
4.7.15 Placering af ejendom: Postnummer	"Ikke krævet"
4.7.16 Placering af ejendom: By	"Ikke krævet"
4.7.17 Ejendommens forventede realisationsværdi	"Ikke krævet"
4.7.18 Aftalens forventede realisationsværdi	"Ikke krævet"
4.7.19 Identifikationsnummer for tinglyst pant	"Ikke krævet"

2. Indberetning af kaution på ark [4.8](#) Instrument/*Kontrakt* – Pant-/sikkerhedsoplysninger

Ark [4.8](#) indeholder koblingen mellem kautionen og de(t) instrument(er)/*kontrakt(er)*, som kautionen er stillet for, jf. boks 102. I dette eksempel er kautionen stillet for et lån, og der er ingen foranstående hæftelser. Den allokerede værdi af kautionen indberettes i variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed, og er i eksemplet lavere end den kontraktuelle værdi indberettet i variabel [4.7.3](#) Værdi af pant/sikkerhed, da instituttet vurderer, at den tillægger kautionen en lavere værdi henset til flere forhold. Institutterne skal derfor lægge en vurdering ind over, når der allokere en værdi til kautionen i variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed.

I variabel [4.8.3](#) Indikator for generel pant/sikkerhed angives det, om en kaution har omfanget "alt mellemværende" svarende til "Ja" eller "konto-kaution" svarende til "Nej".

Hvis kautionen anvendes som sikkerhed for flere instrumenter/**kontrakter**, skal indberetter allokere en værdi af kautionen til hvert instrument/**kontrakt**, jf. indberetningsvejledning samt appendiks [6.1](#) Allokering af pant/sikkerhed i mikroøkonomisk database for kredit og indlån. Summen af allokeringerne til hvert instrument/**kontrakt** skal svare til den værdi, der repræsenterer instituttets egen vurdering af kautionen.

Eksempel: Indberetning af kaution på ark [4.8](#) Instrument/Kontrakt**** Boks 102
– Pant-/sikkerhedsoplysninger

Variabel	Værdi
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Kaution 1
4.8.1 Allokeret værdi af pant	4.000.000
4.8.2 Foranstående hæftelse	0
4.8.3 Indikator for generel pant	Nej

3. Indberetning af hvem der har stillet kautionen, kautionisten på ark [4.11](#)
Modpart – pant-/sikkerhedsoplysninger

Ark [4.11](#) indeholder koblingen mellem kautionen og hvilken modpart, der har stillet kautionen, jf. boks 103.

Eksempel: Indberetning af en kautionist bag en kaution på ark 11. Boks 103
Modpart – Pant-/sikkerhedsoplysninger

Variabel	Værdi
4.11.1 Identifikation af pant-/sikkerhedsstiller	XXXXXXXX
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Kaution 1

Der eksisterer flere forskellige former for kautionister, fx efterkautionist, kontraktautionist mv. I mikroøkonomisk database for kredit og indlån indberettes der ikke hvilken af disse former for kautionist, der har stillet kautionen.

4. Indberetning af oplysninger om hvem der har stillet kautionen, herunder tilfælde med flere kautionister på ark [4.11](#) Modpart – pant-/sikkerhedsoplysninger

Til mikroøkonomisk database for kredit og indlån skal der indberettes modpartsoplysninger om kautionister på ark [4.1](#) Modpartsoplysninger.

Dette ark indeholder fx oplysninger om kautionisten er en privatperson eller en erhvervsvirksomhed mv., jf. indberetningsvejledningen.

Hvis der er flere modparter, der har stillet kautionen, vil ark [4.11](#) indeholde en række for hver af kautionisterne. Hvis der fx er to kautionister, der har stillet en kaution, vil der være to rækker i ark [4.11](#), jf. boks 104. Tilsvarende vil der også skulle indberettes modpartsoplysninger i ark [4.1](#) Modpartsoplysninger for begge kautionister. Da kautionisterne kan hæfte for forskellige andele af kautionen, skal kautionen indberettes på niveau af kautionist, dvs. én række pr. kautionist på ark [4.7](#) Pant/sikkerhed. Dette er illustreret i boks 104 ved at kautionen har to forskellige identifikationsnumre, jf. også boks 72.

Eksempel: Indberetning af to kautionister bag en kaution på ark 11. Modpart – Pant-/sikkerhedsoplysninger

Boks 104

Variabel	Værdi	Værdi
4.11.1 Identifikation af pant-/sikkerhedsstiller	XXXXXXXX	ZZZZZZZZ
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Kaution 1a	Kaution 1b

5. Indberetning af udvalgte karakteristika om kautionisten på ark [4.1](#) Modpartsoplysninger

Ark [4.1](#) indeholder oplysninger om karakteristika ved kautionisten, jf. boks 105. Det vil her fx blive indberettet, om en kautionist er en privatperson eller ej. Hvis kautionisten ikke er en privatperson, skal oplysninger om fx gældsfaktor og indkomst ikke indberettes (med mindre kautionisten også er debitor for et andet instrument/**kontrakt** omfattet af indberetningskrav til mikroøkonomisk database for kredit og indlån). Variabel [4.1.1](#) Modpartsidentifikation vil være lig det identifikationsnummer indberettet for kautionisten i variabel [4.11.1](#) Identifikation af pant-/sikkerhedsstiller, jf. boks 104.

Eksempel: Indberetning af en kautionist, der har stillet en kaution på ark 4.1 Modpartsoplysninger

Boks 105

Variabel	Værdi
4.1.1 Modpartsidentifikation	XXXXXXXX
4.1.2 Legal Entity Identifier (LEI)	NA
4.1.3 National identifikation	XXXXXXXX
4.1.4 Identifikationstype	CVR-nummer
4.1.5 Beskrivelse af anden identifikationstype	NA
4.1.6 Navn	"Ikke krævet"
4.1.7 Land	DK
4.1.8 Sektor	Privat del af ikke-finansielle selskaber
4.1.9 MFI3-branche	Hoteller og restauranter
4.1.10 FT-branche	Hoteller
4.1.11 Koncern	"Ikke krævet"
4.1.12 Gældsfaktor	"Ikke krævet"
4.1.13 Opgørelsesår for gældsfaktor	"Ikke krævet"
4.1.14 Disponibel indkomst	"Ikke krævet"
4.1.15 Opgørelsesår for disponibel indkomst	"Ikke krævet"
4.1.16 Regnskabsstandard	"Ikke krævet"
4.1.17 Risikoklassifikation	3
4.1.18 Antal voksne i husstand	"Ikke krævet"
4.1.19 Antal børn i husstand	"Ikke krævet"
4.1.20 Opgørelsesår for antal voksne og børn i husstanden	"Ikke krævet"
4.1.21 Rådighedsbeløb ved traditionel finansiering	"Ikke krævet"
4.1.22 Opgørelsesår for rådighedsbeløb ved traditionel finansiering	"Ikke krævet"
4.1.23 Rådighedsbeløb ved faktiske finansiering	"Ikke krævet"
4.1.24 Opgørelsesår for rådighedsbeløb ved faktiske finansiering	"Ikke krævet"
4.1.25 Formue (netto)	"Ikke krævet"
4.1.26 Opgørelsesår for formue	"Ikke krævet"

6. Indberetning af sikkerhedsaftale

Antag at der er indgået en sikkerhedsaftale mellem indberetter, kautionist og debitor med følgende kendetegn:

- Sikkerhedsaftale på 6 mio. kr.
- Kautionisten dækker højst 50 pct. af aftalte lån
- Lån på 200.000 kr.

- Fællesmaksimum som endnu ikke har et limit

Ovenstående vil til mikroøkonomisk database for kredit og indlån blive indberettet med følgende udvalgte variable:

- [4.7.3](#) Værdi af pant/sikkerhed: 6 mio. kr.
- [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed: maksimalt 100.000 kr., da dette svarer til halvdelen af udestående på lånet på 200.000 kr., værdien kan dog være lavere, hvis instituttet tillægger kautionen en lavere værdi.

Når der efterfølgende oprettes flere instrumenter under aftalen, skal der allokeres en værdi af sikkerhedsaftalen til hvert instrument. Summen af allokeringerne til hvert instrument er maksimalt 6 mio. kr.

6.4. Generelle eksempler

Indledning

Her er en oversigt over de eksempler der er vist i regnearket "[Eksempler på indberetning til MiKI](#)". Hvert eksempel beskrives i hovedtræk og opbygningen af regnearket forklares.

Eksemplerne er bygget op om de forskellige instrumenttyper, der indgår i [mikroøkonomisk database for kredit og indlån](#), jf. tabel 21, samt de to modpartstyper: privatpersoner og virksomheder (juridiske personer).

Det er tanken, at dette appendiks og regnearket kan udvides løbende, som flere eksempler findes relevante og tilføjes.

Forklaring til regnearket

Regnearket består af en række faneblade. Det første faneblad er en indholdsfortegnelse over de gennemgåede eksempler. De efterfølgende faneblade indeholder hver ét eksempel. Navngivningen af fanebladene beskriver først hvilken instrumenttype der indgår i eksemplet efterfulgt af underscore med et "V" eller et "P". "V" angiver at modpartstypen for Debitor/[Indskyder/Garantirekvirent](#) er en virksomhed, mens P angiver at modpartstypen for Debitor/[Indskyder/Garantirekvirent](#) er en privatperson.

Nogle af eksemplerne for modpartstypen virksomheder er udarbejdet med inspiration/udgangspunkt i eksemplerne i [AnaCredit Reporting Manual Part III – Case studies](#), dette er angivet i overskriften af eksemplet, fx ECB case 2. Da [mikroøkonomisk database for kredit og indlån](#) på en række områder afviger fra AnaCredit, kan eksemplerne ikke sammenlignes én til én da, der kan der være ændret i antagelser, oplysninger eller værdier.

Forklaring til opbygning af faneblade i regnearket

Hvert faneblad indeholder et eksempel på en komplet indberetning for en instrumenttype, for en eller flere referenceperioder med udfyldelse af de ark som skal indberettes i pågældende eksempel (masterdata arket indgår ikke i eksemplerne). For hvert ark er alle variable på arket angivet og for hver variabel vil det være angivet, hvad der skal indberettes efterfulgt af en parentes af koden fra kodelisten. En blank celle for en variabel betyder, at variablen skal indberettes som "Ikke krævet", jf. afsnit [1.6.5](#).

For hvert faneblad/eksempel er tekstbeskrivelsen af eksemplet gengivet i dette dokumentt. Teksten beskriver eksemplerne i hovedtræk, dvs. ikke alle oplysninger/variable for eksemplerne vil være beskrevet i teksten.

Beregningerne i eksemplerne er tilnærmelsesvist korrekt beregnet og for nogle variable er det ikke beskrevet i teksten fx udfyldelse af gældsfaktor eller nedskrivning. Alle eksemplerne tager udgangspunkt i at indberettende institut anvender IFRS som regnskabsstandard.

Nummereringen af eksemplerne i dette dokument følger nummereringen i regnearket.

Eksempler

1. Indskud mellem kreditinstitutter bortset fra repoindlån og repoudlån - privatperson

Denne instrumenttype er ikke relevant, hvis debitor er privatperson, hvorfor der ikke er angivet et eksempel for kombinationen af denne instrumenttype og debitor.

1.a Indskud mellem kreditinstitutter bortset fra repoindlån og repoudlån (debet) - virksomhed (inspiration AnaCredit Reporting Manual del III afsnit 8 case 2)

Den 29. september 2028 indgår Bank A en aftale om at placere et indskud hos Bank B (som en form for tidsindskud i hos Bank B):

- Aftalen/kontrakten løber i et halvt år fra indskuddet placeres. Hvis Bank A ønsker at trække indskuddet tilbage i utide skal de betale en dekort på 0,1 pct.
- Der er en fast rente på 0,2 pct. p.a.
- Den **15. december 2028** overfører Bank A kr.15.000.000 til Bank B/debitor.
- Det oprettes som et stående lån med kvartalsvise renteterminer der betales ultimo kvartalet
- Ifølge aftalen/kontrakten stilles der ingen sikkerhed
- Jf. indberettets regnskabsstandard er der nedskrevet med kr. 4.800 ultimo **december 2028**.
- Hele beløbet balanceføres (så der vil ikke skulle indberettes et beløb som "ikke-balanceført").

Eksemplet viser indberetningen for referenceperioden **31. december 2028**, hvilket også er første referenceperiode hvorfra instrumentet skal indberettes, da det først udbetales **15. december 2028** (da der er tale om et ikke-revolverende instrument, jf. afsnit [2.3.17](#)). Øvrige referenceperioder er ikke vist i eksemplet.

1.b Indskud mellem kreditinstitutter bortset fra repoindlån og repoudlån (debet/kredit) - nostrokonto

Den **29. september 2028** indgår Bank A en aftale om at placere et indskud hos Bank B:

- Aftalen/kontrakten har ikke en udløbsdato.
- Der er en referencerente med et rentespænd på 0,1 pct. p.a.
- Kontoen kan både være i kredit og debet, og er oprettet i Euro
- Der er ikke en fast amortiseringsplan.
- Der er aftalt månedlige rentebetalinger.
- Den **15. december 2028** overfører Bank A kr. 15.000.000 til Bank B/debitor.
- Ifølge aftalen/kontrakten stilles der ingen sikkerhed
- Jf. indberetters regnskabsstandard er der nedskrevet med kr. 4.800 ultimo **december 2028**.
- Der er aftalt en maksimumsaldo for kontoen, der både gælder debet- og creditsaldoen, som indberettes i [4.2.14](#) Hovedstol/Trækningsret/Garantibeløb på kr. 100.000.000.

Den **2. januar 2029** indsætter Bank B kr. 20.000.000 til Bank A via samme Nostro konto. Bank A går således fra at være indskyder til at være indlånstager.

- Aftalen/kontrakten har ikke en udløbsdato. Variabel [4.2.28](#) Senest aftalte udløbsdato af bindingsperiode er således ikke krævet.
- Karakteristika for kontoen er uændret i forhold til ovenstående.

Eksemplet viser indberetningen for referenceperioden **31. december 2028** og **31. marts 2029**. Øvrige referenceperioder er ikke vist i eksemplet.

1.c Indskud mellem kreditinstitutter bortset fra repoindlån og repoudlån (kredit) - virksomhed (inspiration AnaCredit Reporting Manual del III afsnit 8 case 2)

Samme case som i 1a. Nedenfor er angivet hvordan Bank B håndterer indskuddet på indlånssiden.

Den **14. december 2028** indgår Bank A en aftale om at placere et indskud hos Bank B:

- Aftalen/kontrakten løber i et halvt år fra indskuddet placeres. Udløbsdatoen af bindingsperioden er således. 15. juni 2029.
- Der er en fast rente på 0,2 pct. p.a.
- Den **15. december 2028** overfører Bank A kr. 15.000.000 til Bank B/debitor.

Eksemplet viser indberetningen for referenceperioden **31. december 2028**. Øvrige referenceperioder er ikke vist i eksemplet.

2.a Kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk samt indlån på anfordring - Privatperson

Niels Nielsen (privatperson) har en konto i Bank A uden en tilknyttet kredit, hvorfor der ikke er stillet sikkerhed.

- Den **2. januar 2028** går kontoen i overtræk med kr. 7.000. Kontoen er fortsat i overtræk på indberetningstidspunktet **31. marts 2028** og skal derfor indberettes til kreditregisteret. Overtræksrenten er 23 pct. p.a. og tilskrives kvartalsvist, første dag i efterfølgende kvartal.
- Den **1. april 2028** tilbagebetaler Niels Nielsen overtrækket, og laver samtidig en aftale om at få tilknyttet en kredit der løber i 10 år på kr. 10.000 til kontoen. Renten fastsættes diskretionært af kreditor og er p.t. 10 pct. p.a. Renten tilskrives fortsat kvartalsvist, første dag i efterfølgende kvartal. *Der er aftalt en nominel indlånsrentesats på 1 pct. p.a.*
- På referencetidspunktet **30. juni 2028** er kontoen i plus. Kreditten indberettes med samme løbenummer på kontrakt og instrument som i foregående referenceperioder, da banken betragter det som en genforhandling.
- Den **1. juli 2028** trækker Niels Nielsen kr. 5.000 på sin kredit og på referencetidspunktet **30. september 2028** er der fortsat trukket kr. 5.000 på kreditten

Der er ingen fast aftale om fast nedskrivning af kreditgrænsen. Der er tale om et variabelt forrentet produkt, hvor kreditor diskretionært kan fastsætte renten og der stilles ingen sikkerhed.

I dette eksempel er der tale om et instrument som indberettes med samme løbenummer på kontrakt og instrument selvom der ved første indberetning **31. marts 2028** er tale om et ubevilget overtræk hvor der i de efterfølgende referenceperioder er tilknyttet en kreditaftale til samme løbenummer på kontrakt og instrument.

Eksemplet viser indberetningen for referenceperioden **31. marts, 30. juni og 30. september 2028**. Øvrige referenceperioder er ikke vist i eksemplet. *I praksis vil kreditmaks og overtrækket gå ind under bagatelgrænsen i forhold til indhentning af privatøkonomiske oplysninger.*

2.b Kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk *samt indlån på anfordring* – Virksomhed (Inspiration AnaCredit Reporting Manual del III, afsnit 8 case 3)

Virksomhed HH opretter en kassekredit hos sin Bank A **2. januar 2028**:

- Kassekreditten er på 55.000 kr. og løber i 10 år.
- Der kan trækkes på kreditten fra **2. januar 2028**.
- Renten følger Euribor 3 måned med et rentespænd på 800 basis point. Hvis kreditgrænsen på 55.000 kr. overskrides er der jf. aftalen en strafrente på 15 pct. p.a. Renten fikseres kvartalsvist.
- Rentebetalingerne tilskrives restgælden kvartalsvis (første dag i efterfølgende kvartal).
- Der er ikke nogen aftale om fast tilbagebetaling af kreditten eller renter.
- Jf. indberetters regnskabsstandard er der nedskrevet på instrumentet og jf. regnskabsstandarden omfatter nedskrivningen både den balance og ikke-balanceført del af kreditten.
- Virksomhed HH er på dette tidspunkt allerede kunde i Bank A og der stilles derfor ikke sikkerhed for kreditten.
- Den **23. januar 2028** trækkes der på kreditten første gang og ultimo kvartalet er der trukket 50.000 på kreditten. Den nominelle rente er i dette kvartal 7,628 p.a. *Der er aftalt en nominel indlånsrentesats på 1 pct. p.a.*
- Den **23. juni 2028** trækker Virksomhed HH på kreditten så der er trukket 60.000 og ultimo kvartalet er der stadig samme overtræk på kontoen. Variabel [4.3.1](#) Effektiv rentesats er derfor et vægtet gennemsnit af de anvendte rentesatser, jf. variabel [4.3.1](#) Effektiv rentesats. Den nominelle rente er i dette kvartal 7,632 p.a. for den del af restgælden som ligger under kreditgrænsen og 15 pct. p.a. for den som ligger over kreditgrænsen.
- Den **23. september 2028** opretter Virksomhed HH et andet og nyt instrument med Bank A, hvor der stilles sikkerhed for ethvert mellemværende, hvilket betyder, at der ved indberetning for referenceperioden ultimo september 2020 indberettes, at der er stillet sikkerhed for kassekreditten, hvilket ikke har været tilfældet de to foregående perioder (Det nye instrument fremgår ikke af eksemplet).
- Den **30. september 2028** er instrumentet ikke længere i overtræk da debitor indsatte kr. 6.683kr. på kontoen **1. juli 2028**. Den nominelle rente er i dette kvartal 7,639 p.a.

Eksemplet viser indberetningen for referenceperioden **31. marts, 30. juni** og **30. september 2028**. Øvrige referenceperioder er ikke vist i eksemplet.

2.c Kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk samt indlån på anfordring (Anfordringskonto) – Privatperson

Den **10. marts 2028** har Niels Nielsen (privatperson) oprettet en indlånskonto hos Bank A og indsætter 1.000 kr. Niels Nielsen har hverken lån eller kreditter hos Bank A:

- Der er en nominel rentesats på 1,5 pct. p.a.
- Det er konto, der frit kan hæves og indsættes på.

Eksemplet viser indberetningen for referenceperioden **31. marts 2028**, hvilket også er første referenceperiode hvorfra instrumentet skal indberettes. Øvrige referenceperioder er ikke vist i eksemplet.

2.d Kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk samt indlån på anfordring (Kassekredit i kredit) – Privatperson

Den **2. januar 2028** optager Niels Nielsen en kassekredit på 240.000 kr. hos Bank A på sin lønkonto. For kassekreditten gælder følgende:

- Aftalen løber i to år
- Rentetilskrivninger foretages månedligt ultimo måneden
- Rente på kassekreditten er på 4 pct. p.a. og kan fastsættes diskretionært af kreditor.
- Der stilles ikke pant for kreditten
- Kreditten benyttes første gang **1. februar 2028** hvor han trækker 120.000 kr.

For lønkontoen gælder følgende:

- Det er en anfordringskonto
- Der er en nominel rentesats på 1,5. pct. p.a.
- Den **1. marts 2028** indbetaler han 130.000 kr. på kontoen

Eksemplet viser indberetningen for referenceperioden **31. marts 2028**, hvilket også er første referenceperiode hvorfra instrumentet skal indberettes. Øvrige referenceperioder er ikke vist i eksemplet.

2.e Kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk samt indlån på anfordring (Kassekredit i kredit – flere ejere)

Den **2. januar 2028** optager Niels Nielsen sammen med hans hustru Jette Nielsen en kassekredit på 240.000 kr. hos Bank A på deres budgetkonto. For kassekreditten gælder følgende:

- Aftalen løber i to år
- Rentetilskrivninger foretages månedligt ultimo måneden

- Rente på kassekreditten er på 4 pct. p.a. og kan fastsættes diskretionært af kreditor.
- Der stilles ikke pant for kreditten
- Kreditten benyttes første gang **1. februar 2028** hvor han trækker 120.000 kr.
- De hæfter solidarisk for kreditten.

For budgetkontoen gælder følgende:

- Det er en anfordringskonto
- Der er en nominel rentesats på 1,5. pct. p.a.
- Den **1. marts 2028** indbetaler de 130.000 kr. på kontoen

Eksemplet viser indberetningen for referenceperioden **31. marts 2028**, hvilket også er første referenceperiode hvorfra instrumentet skal indberettes. Øvrige referenceperioder er ikke vist i eksemplet.

3.a Kreditkort - Privatperson

Niels Nielsen har et MasterCard med kredit maksimum på 30.000 kr. Aftalen oprettes **2. januar 2028** og løber i 10 år.

Kortet er rentefrit og hele saldoen betales hver måned, den 10. i efterfølgende måned. Hvis saldoen ikke betales den efterfølgende måned som aftalt, vil der påløbe renter og renten er fastsat til 21 pct. p.a. på nuværende tidspunkt men fastsættes diskretionært af kreditor

- **1. marts 2028** køber Niels Nielsen for 10.000 kr. med kortet
- Betalingen for købet forfalder **10. april 2028** og betales ikke.
- Den **30. juni 2028** er Niels Nielsen i restance med beløbet (der er ikke foretaget nye køb med kreditkortet i mellemtiden)
- Der er ikke stillet sikkerhed for kreditten.

Eksemplet viser indberetningen for referenceperioden **31. marts** og **30. juni 2028**. Øvrige indberetningsperioder er ikke vist i eksemplet.

3.b Kreditkort - Virksomhed (Inspiration AnaCredit Reporting Manual del III, afsnit 8 case 5)

3. juli 2028 underskriver Bank A en kontrakt med virksomhed B om en kredit tilknyttet kreditkort, som kan benyttes af de ansatte i virksomheden til virksomhedsformål, og hvor hver medarbejder får et kreditkort. Kontrakten løber fra **31. juli 2028** til **31. juli 2033**. Der er tale om en kreditkortaftale som services af en udbyder ved navn Credit card services. Nedenstående gør sig gældende for kontrakten:

- Den totale kreditgrænse er på 500.000.
- Udstående ultimo måneden skal tilbagebetales 10. efterfølgende måneden.
- Kreditten er variabelt forrentet med Euribor 12 måneder samt et rentespænd på 700 bp. (der skal ikke betales rente op til de 500.000, hvis kreditten tilbagebetales den 10 efterfølgende måned). Renten fikseres halvårligt.
- Der stilles ingen sikkerhed for kreditten.
- Debitor gør brug af kreditten første gang **25. september 2028**.
- På indberetningstidspunktet **30. september 2028** er restgælden på 195.563 kr. og hele beløbet er rentefrit

Hvis kreditten er tilbagebetalt til tiden, skal der ikke betales renter, hvorfor der i eksemplet er indberettes 0 i variabel [4.3.1](#) Effektiv rentesats og [4.3.8](#) Påløbne og tilskrevne renter.

Eksemplet viser indberetningen for referenceperioden **30. september 2028**. Øvrige referenceperioder er ikke vist i eksemplet.

4.a Revolverende kredit undtagen kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk samt indlån på anfordring og kreditkort - Privatperson
Den **2. januar 2028** optager Niels Nielsen en revolverende kredit på 240.000 kr. hos Bank A.

- Aftalen løber i to år
- Kreditgrænsen reduceres med 10.000 pr. måned (I dette eksempel hvor kreditten ikke udnyttes fuldt vil det være afspejlet i det ikke-balanceførte beløb).
- Rentetilskrivninger foretages månedligt ultimo måneden
- Rente er på 4 pct. p.a. og kan fastsættes diskretionært af kreditor.
- Der stilles ikke pant for kreditten
- Kreditten benyttes første gang **1. februar 2028** hvor han trækker 120.000 kr.
- Den **1. marts 2028** indbetaler han 30.000 kr.

Den **1. april 2028 indgår** Niels Nielsen en aftale med sin bank om en låneforhøjelse, hvor følgende gør sig gældende:

- Kreditgrænsen øges til 360.000 kr.
- Aftalen udvides til at løbe i 3 år
- kreditgrænsen reduceres fortsat månedligt med 10.000 kr. og rentetilskrivninger foretages ultimo måneden
- Rente er fortsat 4 pct. p.a. og kan fastsættes diskretionært af kreditor.

- Den **15. april 2028** trækker Niels Nielsen yderligere på kreditten så saldoen er 210.000kr.

At der foretages en lånforhøjelse vil fremgå af variablene [4.6.11](#) Status på kreditlempelser og refinansiering og [4.6.12](#) Dato for kreditlempelser og refinansiering.

Eksemplet viser indberetning for referenceperioderne **31. marts** og **30. juni 2028**. Øvrige referenceperioder er ikke vist i eksemplet.

4.b Revolverende kredit undtagen kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk samt indlån på anfordring og kredittkort - Virksomhed (Inspiration AnaCredit Reporting Manual del III, afsnit 8 case 6)

Den **15. november 2027** underskriver virksomhed B en kontrakt på en revolverende kredit med en hovedstol på 5.000.000 kr. hos Bank A.

- Kreditten løber i to år med start **30. november 2027**
- Renten er variabel og følger Euribor 3 måneder med et rentespænd på 280 basispoint. Renten fastsættes halvårligt. Renten er p.t. 2,6476 pct. p.a.
- Rentebetalingerne foretages den 15. hver måned
- Der foreligger ingen aftale om amortisering af kreditten
- Der trækkes første gang på kreditten **30. november 2027**
- Der stilles ingen pant for kreditten.
- Restgælden er 4.389.933 i hele 3. kvartal 2028

Eksemplet viser indberetning for referenceperioden **30. september 2028**. Øvrige referenceperioder er ikke vist i eksemplet.

5.a Ikke-revolverende kredit - Privatperson

Niels Nielsen opretter den **2. januar 2028** en ikke-revolverende kredit, hvor kreditten kan benyttes fra **1. februar 2028** og i 2 år.

Kreditten er på oprettelsestidspunktet på 100.000 kr. og kan trækkes i rater af 20.000 kr.

Der er på indberetningstidspunktet **31. marts 2028** i alt blevet trukket 40.000 kr. på kreditten, hvoraf de 30.000 kr. er restgæld, da der er tilbagebetalt 10.000 kr. følgende er hændt:

- **februar 2028** trækkes 20.000 kr.
- **marts 2028** trækkes 20.000 kr.
- **15. marts 2028** tilbagebetales 10.000 kr.

Derudover gør følgende sig gældende for eksemplet:

- Renten er fastsat til 9,3 pct. p.a. og kan fastsættes diskretionært af kreditor.
- Der er ingen aftale om fast tilbagebetaling. Rentebetalingerne tilskrives ultimo kvartalet.
- Der er ikke stillet sikkerhed for kreditten.

Eksemplet viser indberetning for referenceperioden **31. marts 2028**. Øvrige referenceperioder er ikke vist i eksemplet.

5.b Ikke-revolverende kredit - Virksomhed (Inspiration AnaCredit Reporting Manual del III, afsnit 8 case 7):

20. August 2027 underskriver virksomhed B en kontrakt på en ikke revolverende kredit på 3 mio. kr. med en løbetid på 10 år med start **31. august 2027** med Bank A.

- Instrumentet er variabelt forrentet med Euribor 12 måneder plus et rentespænd på 400 bp. Der er renteloft på 7 pct. Renten fastsættes halvårligt.
- Instrumentet kan benyttes i flere rater, hvor den første trækkes **15. oktober 2027**.
- Ved indberetning **30. september 2028** har der i hele kvartalet været trukket 2.4 mio. kr. på kreditten, hvoraf der på det givne tidspunkt i alt er tilbagebetalt 450.000 kr.
- Renter betales månedligt første dag i hver måned.
- Der stilles ingen sikkerhed for kreditten.

Den **1. oktober 2028** genforhandler virksomhed B kontrakten med Bank A og følgende ændres. Genforhandlingen træder i kræft med det samme. Der trækkes endnu 250.000 kr. på kreditten **1. oktober 2028**.

- Rentespændet bliver sat ned til 280 basispoint med øjeblikkelig virkning
- Renteloftet reduceres til 5 pct.
- Rentebetaling foretages herefter kvartalsvist første dag i hvert kvartal

Genforhandlingen af instrumentet vil fremgå af variablen [4.6.11](#) Status på kreditlempelser og refinansiering og [4.6.12](#) Dato for kreditlempelser og refinansiering.

Eksemplet viser indberetning for referenceperioderne **30. september** og **31. december 2028**. Øvrige referenceperioder er ikke vist i eksemplet.

6.a *Repoudlån* – Privatperson

Niels Nielsen har en personligt ejet virksomhed, som ikke har en væsentlig betydning for hans økonomi, hvorfor han indberettes med sektoren "Lønmodtagere og pensionister mv.", og indberetningskravene svarer til kravene for en privatperson. Den **2. januar 2028** indgår han en aftale med sin bank (Bank A) om et låne penge i fire måneder via *et repoudlån* med udbetalingsdato **15. januar 2028**. Bank A låner ham 100.000 kr. og modtager et værdipapir som pant/sikkerhed fra Niels Nielsen. *Repoudlånet* løber i fire måneder, hvorefter det reverseres. Ifølge aftalen skal Niels Nielsen tilbagekøbe værdipapirerne **15. maj 2020 2028** til 103.000 kr. Markedsværdien af værdipapiret er **15. januar 2028** på 101.999 kr. og den **15. maj 2028** er de steget til 104.521 kr.

Beløbet på 3.000 kr. (forskellen mellem lånet og den aftalte tilbagekøbspris) betragtes som renteindtægt til Bank A.

Eksemplet viser indberetning for referenceperioden **31. marts 2028**, hvilket også er den eneste periode, hvor instrumentet er relevant at kigge på, da aftalen i den efterfølgende periode vil være reverseret, og derfor ikke skal indgå i indberetningen.

6.b *Repoudlån* – Virksomhed: Indberettende institut A laver et *repoudlån* med bank B (AnaCredit Reporting Manual del III, afsnit 8 case 10)

Den **27. september 2028** aftaler Bank A at låne et værdipapir med en pålydende værdi på 1.005.000 kr. fra Bank B (debitor) under et *repoudlån*. Det vil sige, at Bank A låner Bank B kr. 1.000.000, og debitor forpligter sig til at tilbagekøbe værdipapiret til en fastsat pris på kr. 1.003.000 den **2. oktober 2028**.

Den **28. september 2028** udlåner Bank A 1.000.000 kr. til Bank B, og modtager en tysk statsobligation som pant/sikkerhed. Markedsværdien af værdipapiret er **28. september** på 1.003.000 kr. Den **30. september 2028** er markedsværdien faldet til kr. 1.001.005. Bemærk det er den pålydende værdi af statsobligationen der indberettes på ark [4.7](#) Pant/sikkerhed. Det er kun dette ene værdipapir, som er stillet som pant.

Aftalen indberettes kun for den ene referenceperiode **30. september 2028** da aftalen reverseres **2. oktober 2028**.

Beløbet på 3.000 kr. (forskellen mellem lånet og den aftalte tilbagekøbspris) betragtes som renteindtægt til Bank A. I denne forbindelse er den implicitte rente 27 pct. pr. år og de påløbne renter **30. september 2028** (halvvejs gennem instrumentets levetid) er 1.500 kr.

7.a Handelskredit hvor debitor/fakturaklienten beholder al risiko/gevinst ved handelskreditterne (med recourse)(AnaCredit Reporting Manual del III, afsnit 8 case 11.1).

Den **15. marts 2028** sælger virksomhed HH (fakturaklienten/debitor) nogle varer til virksomhed XX, for hvilke virksomhed HH forventer at modtage betaling om en måned. For at have likviditet hurtigere sælger virksomhed HH **17. marts 2028** fakturaerne til Bank A for 248.000 kr. (dvs. til en rabat på 2.000 kr. baseret på en implicit rente på 12 pct.⁷ p.a. beregnet for en måned uden gebyr). Samme dag låner Bank A 200.000 kr. til virksomhed HH, ved at acceptere fakturaerne til 250.000 kr. og ved at acceptere at betale det resterende beløb til virksomhed HH, når Bank A modtager den fulde betaling for fakturaerne af virksomhed XX. Debitor dvs. virksomhed HH beholder al risiko/gevinst ved ejerskabet af fakturaerne og Bank A er ikke forpligtet til at købe yderligere fakturaer fra virksomhed HH.

31. marts 2028 er de påløbne renter 1.000 kr., hvilket afspejler at halvdel af 2.000 kr. er påløbet efter en halv måned.

Instrumentet skal kun indberettes for referenceperioden 31. marts 2028.

Givet af debitor beholder al risiko/gevinst ved fakturaerne, er al risiko ved instrumentet fra Bank A's synspunkt overfor debitor/virksomhed HH. Derfor er [4.3.7](#) Restgælden også 200.000 kr. som er det, der faktisk bliver udlånt til virksomhed HH. De 48.000 som først vil blive betalt til virksomhed HH, når virksomhed XX betaler for varerne, betragtes ikke som "ikke-balanceført beløb". Da Bank A ikke er forpligtet til at købe yderligere fakturaer fra virksomhed HH, har instrumentet ikke noget "ikke-balanceført". Reserven på 48.000 kr. som afventer betaling fra virksomhed XX, vil i dette tilfælde, hvor eksponeringen er til fakturaklienten ikke betragtes som pant, da de allerede er trukket fra restgælden. At tage dem med som pant, ville være at tælle dem med dobbelt.

⁷ Den effektive rente er beregnet ud fra den snævert definerede rente, NDER der anvender successiv approksimation jf. [manualen til forordning om rentestatistik for monetære finansielle enheder, afsnit 4.3.](#)

7.b Handelskredit hvor fakturaklienten overfører risikoen ved fakturaerne og der stilles pant (uden recourse)(AnaCredit Reporting Manual del III, afsnit 8 case 11.2)

Den **15. marts 2028** sælger virksomhed HH (fakturaklienten) nogle varer til virksomhed XX (debitor). I den forbindelse udsteder virksomhed HH to fakturaer på sammenlagt 250.000 kr. som den forventer at modtage betaling for om 3 måneder. Den **17. marts 2028** sælger virksomhed HH (fakturaklienten) fakturaerne til Bank A for 243.250 kr. (discount på 6.250. kr. og et gebyr på 500). Samme dag udlåner Bank A 200.000 kr. til virksomhed HH, ved at acceptere fakturaerne til 250.000 kr. og ved at acceptere at betale det resterende til virksomhed HH, når Bank A modtager den fulde betaling for fakturaerne af virksomhed XX. Det betragtes som at fakturaklienten overfører al risiko/gevinst ved fakturaerne.

Beløbet på 43.250 kr. til fakturaklienten, og som afventer indtil det er blevet betalt til Bank A af virksomhed XX, betragtes som pant til instrumentet, hvor pantstiller er virksomhed HH.

Bemærk, ved handelskreditter uden recourse er renterelateret felter indberettet med "Ikke krævet", se AnaCredit Manual del III, afsnit 5.

Bemærk, i forhold til eksemplet 7.a handelskreditter med recourse er reserven inklusiv i restgælden og som følge heraf indberettes den som pant.

På indberetningstidspunktet er restgælden 30.000, da debitor (virksomhed XX) har betalt dele af gælden tidligere.

Instrumentet skal kun indberettes for referenceperioden 31. marts 2028.

8.a Finansiell leasing - Privatperson

Niels Nielsen, har en enkeltmandsejet virksomhed og han indgår en aftale med sin Bank A den **2. januar 2028** om at lease en bil til en værdi af 500.000 kr.

- Leasingkontrakten løber i 3 år.
- Leasing kontrakten er fastforrentet til 5 pct. og bilen stilles som sikkerhed for finansieringen.
- Der aftales en fast amortiseringsplan, hvor der afdrages 10.000 kr. pr måned og resten afdrages ved udløb af kontrakten.
- Rentebetalinger foretages månedligt.
- Afdrag og rentebetalinger foretages ultimo måneden.
- Ved udløb af leasing kontrakten har bilen en værdi på 150.000 kr.

Eksemplet viser indberetning for referenceperioden **31. marts 2028**. Øvrige referenceperioder er ikke vist i eksemplet.

8.b Finansiell leasing - Virksomhed (Inspiration AnaCredit Reporting Manual del III, afsnit 8 case 12)

Et byggefirma Virksomhed Byg underskriver en leasing kontrakt med Bank A den **17. april 2028**. I denne forbindelse køber banken en kran til 250.000 euro som bliver leaset til debitor Virksomhed Byg **31. maj 2028**.

- Jf. kontrakten bliver bank og virksomhed enige om at debitor benytter kranen i 10 år.
- Banken tager fast 5 pct. i rente for finansiering af kranen, og kranen stilles som sikkerhed for finansieringen.
- Der foreligger en fast amortiseringsplan, hvor den samlede ydelse som dække afdrag og rentebetaling er det samme hver måned.
- Ved udløb af leasingkontrakten har kranen en værdi på 50.000.
- På indberetningstidspunktet er restgælden 154.076 kr.

Eksemplet viser indberetning for referenceperioden **30. september 2028**. Øvrige referenceperioder er ikke vist i eksemplet.

9.a Øvrige udlån – Privatperson

Banklån til boligformål, to modparter hvor der er stillet pant

Niels Nielsen og Ninna Nielsen kontakter Bank A for at få et boliglån.

- Den **2. januar 2030** optager de et banklån til boligformål på 500.000 kr.
- Lånet udbetales **15. januar 2030**.
- Lånet har en løbetid på 20 år.
- De hæfter solidarisk for lånet.
- Afdrag og rentebetalinger foretages månedligt ultimo måneden.
- Renten fastsættes diskretionært af kreditor og er p.t. på 4 pct.
- Deres hus er stillet som pant for lånet.

Eksemplet viser indberetningen for referenceperioden **31. marts 2035**. Øvrige referenceperioder er ikke vist i eksemplet.

9 b. Øvrige udlån - Virksomhed (Inspiration AnaCredit Reporting Manual del III, afsnit 8 case 9)

Virksomhed Byg ansøger Bank A om et lumpsum lån på 360.000 kr.

- Den **11. april 2028** optages lånet med en løbetid på tre år
- Lånet udbetales **11. maj 2028**.

- Der er aftalt en fast amortiseringsplan, hvor afdragene har samme størrelse hver termin.
- Afdrag og rentebetalinger foretages månedligt og trækkes automatisk den 28. hver måned fra debtors konto, selv hvis pengene ikke er tilgængelige på kontoen.
- Lånet er variabelt forrentet med Euribor 6 måneder og et rentespænd på 740 basis point. Rentefikseringen foretages for 3 måneder ad gangen. Den nominelle rente er inklusive rentespændet ved indberetningen 30. september 2028 på 7,339 pct. p.a. og 31. december 2028 på 7,271 pct. p.a.
- Der stilles ikke pant for lånet.

Eksemplet viser indberetning for referenceperioderne **30. september** og **31. december 2028**. Øvrige referenceperioder er ikke vist i eksemplet.

9c. Øvrige udlån - Syndikeret lån - Virksomhed (inspiration AnaCredit Reporting Manual del III afsnit 8 case 14)

I AnaCredit Reporting Manual del III – Case studies vedrører afsnit 7 indberetning af Syndikerede lån. Ligeledes er der i afsnit 8 et eksempel på indberetning af syndikeret lån i eksempel 14.

Ved indberetning af syndikerede lån til **mikroøkonomisk database for kredit og indlån**, skal lead manager, hvis denne også er forvaltningsenhed for øvrige bankers dele indberette disse til **mikroøkonomisk database for kredit og indlån**, hvis institutterne ikke selv er indberetningspligtige til **mikroøkonomisk database for kredit og indlån**.

Hver banks del af det syndikerede lån skal indberettes som et selvstændigt instrument (men evt. under samme [4.2.1](#) løbenummer på kontrakt). **Mikroøkonomisk database for kredit og indlån** adskiller sig fra AnaCredit ved, at der ikke skal indberettes ID på syndikerede lån. Det er derfor i **mikroøkonomisk database for kredit og indlån** ikke umiddelbart muligt, at identificere, om et instrument er en del af et syndikeret lån.

Den **12. maj 2028** indgår 3 banker et syndikat om at yde et lån til en kemi virksomhed, Virksomhed V, der skal bygge et renovere deres hovedsæde.

Syndikatet består af 3 banker:

- Bank A resident i Danmark og indberetter til **mikroøkonomisk database for kredit og indlån**,

- Bank B ligeledes resident i Danmark og indberetter til **mikroøkonomisk database for kredit og indlån** samt
- Bank C resident i Finland og indberetter derfor ikke til **mikroøkonomisk database for kredit og indlån**.

I dette eksempel er Bank A både deltager og lead manager af lånet. Bank A er administrativ og finansiell manager for både sin egen del og de øvrige to bankers del, dvs. Bank A er forvaltningsenhed for alle tre dele.⁸

Derfor skal Bank A indberette både for sig selv men også for Bank C, da Bank C ikke indberetter til **mikroøkonomisk database for kredit og indlån**. Bank B indberetter derimod til **mikroøkonomisk database for kredit og indlån** og vil derfor selv foretage indberetning for sin del af lånet, hvor Bank A vil fremgå som forvaltningsenhed og Bank B kreditor.

I eksemplet ses indberetningen foretaget af Bank A, som også indeholder Bank C's del i rækkerne 1-62 mens Bank B's del ses i rækkerne 65- 116.

- Lånet udbetales **1. juli 2028** og har en løbetid på 10 år
- Der er en fast amortiseringsplan, hvor det er aftalt at de første 6 måneder er afdragsfri – dvs. med udløb af afdragsfrihed **31. december 2028**.
- Efterfølgende betales renter og afdrag månedligt ultimo måneden.
- Lånet er variabelt forrentet og følger Libor 6 måneder med et rentespænd på 200 basispoint, men med et renteloft på 3,1 pct.
- Hovedstolen er ved optagelse på 20 mio. kr.
- hvor Bank A står for at udlåne 10 mio. kr.
- mens de to øvrige banker hver udlåner 5 mio. kr.
- Hovedkontoret stilles som sikkerhed for lånet. Og sikkerhedsstillelsen er fordelt ligesom for lånet, dvs.
- 50 pct. af pantets værdi er stillet som sikkerhed for Bank A's del af lånet
- Og de resterende 50 er fordelt med hhv. 25 pct. til Bank B og Bank C
- Bank A er forvaltningsenhed for både Bank B og Bank C dele.

Eksemplet viser indberetning for referenceperioden **30. september 2028**, hvilket er første gang instrumentet skal indberettes, da instrumentet først udbetales 1. juli 2028. Øvrige referenceperioder er ikke vist.

⁸ I kreditregisteret vil alle delene af det syndikerede lån kun fremgå, hvis de enten holdes eller forvaltes af en indberetter til kreditregisteret

10.a Obligationsbaseret udlån - nominallån - Privatperson: variabelt forrentet, uden afdrag, to modparter

Niels Nielsen og Ninna Nielsen får udbetalt et 30 årigt variabelt realkreditlån med mulighed for 10 års afdragsfrihed på 1.000.000 kr. finansieret med obligationer med en vægtet kurs på 103,465. Ved optagelse refinansieres hele restgælden hvert 5. år

- Lånet optages med en kontantlånsrente på 0,1708 pct.
- Lånet er udbetalt **2. januar 2030**
- Der er kvartalsvise afdrag (når der afdrages) og rentetilskrivning
- Deres hus ligger til pant for lånet og pantebrevet er tinglyst
- Lånet refinansieres i **december 2034**, hvor det omlægges til et lån hvor hele restgælden refinansieres hvert 3. år.
- I forbindelse med refinansiering bliver den nye effektive kontantlånsrente -0,1908 pct.
- Der er ingen formidler, idet Niels' og Ninnas bank og realkreditinstitut A er i samme koncern.

Eksemplet viser indberetning for referenceperioderne **30. september 2034** og **31. marts 2035**. Øvrige referenceperioder er ikke vist i eksemplet.

10.b Obligationsbaseret udlån – nominallån - Virksomhed: fastforrentet med afdrag

Den **1. december 2027** får Virksomhed Byg et tilbud på et 30- årigt fastforrentet realkreditlån uden mulighed for afdragsfrihed.

- Der er tale om et 2 pct., fastforrentet, 30 årigt realkreditlån
- Hovedstolen er på 1.000.000
- Lånet udbetales **26. januar 2028** til kurs 98,553
- Der er fire årlige terminer
- Der ligger en ejendom til pant for lånet
- Der er ingen formidler, idet Virksomhed Byg's bank og realkreditinstitut A er i samme koncern

Eksemplet viser indberetning for referenceperiode **30. juni 2028**. Øvrige referenceperioder er ikke vist i eksemplet.

10.c Formidlet realkreditlån med tilknyttet modregningsret

Realkreditinstitut A udbetaler den **27. april 2028** et realkreditlån nom. kr. 1.000.000 til Niels Nielsen - svarende til 80% belåning. Der er indgået en modregningsaftale med det formidlende pengeinstitut (Bank A) på den del af gælden, som overstiger 60% belåning. Modregningsretten eksisterer i hele lånets løbetid.

Eksemplet viser indberetning for referenceperiode **30. juni 2028**. Øvrige referenceperioder er ikke vist i eksemplet.

11.a Ledelsesmæssige skøn – Privatperson

Et kreditinstitut har foretaget et ledelsesmæssigt skøn på nedskrivninger, der ikke er fordelt på instrumentniveau. Det fordeles på branche- og nedskrivningsstadiet til **mikroøkonomisk database for kredit og indlån**. I dette eksempel fordeles skønnet på 40 mio. kr. til private.

- Der skal indberettes data på ark [4.1](#), [4.3](#), [4.4](#) og [4.6](#)
- Skønnet identificeres ved at der indberettes en specifik dato i [4.6.12](#)
Dato for kreditlempelser og refinansiering svarende til kravet vedr. indberetning af fuldt afskrevne instrumenter

Eksemplet viser indberetning for referenceperioden **31. marts 2028**. Øvrige referenceperioder er ikke vist i eksemplet.

11.b Ledelsesmæssige skøn – Virksomhed (landbrug)

Et kreditinstitut har foretaget et ledelsesmæssigt skøn på nedskrivninger, der ikke er fordelt på instrumentniveau. Det fordeles på branche- og nedskrivningsstadiet til **mikroøkonomisk database for kredit og indlån**. I dette eksempel fordeles skønnet på 40 mio. kr. til landbrug.

- Der skal indberettes data på ark [4.1](#), [4.3](#), [4.4](#) og [4.6](#)
- Skønnet identificeres ved at der indberettes en specifik dato i [4.6.12](#)
Dato for kreditlempelser og refinansiering svarende til kravet vedr. indberetning af fuldt afskrevne instrumenter

Eksemplet viser indberetning for referenceperioderne **31. marts 2028**. Øvrige referenceperioder er ikke vist i eksemplet.

12.a Tidsindskud - Virksomhed

Virksomhed NN har en del likvide midler stående på bankkontoen, som de forventer at skulle bruge om et års tid. For at opnå en højere rente på indeståendet opretter Virksomhed NN den 10. marts 2028 en konto med 12 måneders binding (Tidsindskud) hos Bank A og indsætter 1.000.000 kr. Virksomhed NN har hverken lån eller kreditter hos Bank A:

- Der er en nominel rentesats på 3,0 pct. p.a.
- I bindingsperioden er beløbet bundet. Der kan dog ekstraordinært hæves fra kontoen mod betaling af en dekort.

Eksemplet viser indberetningen for referenceperiode **31. marts 2028**, hvilket også er første referenceperiode hvorfra instrumentet skal indberettes. Øvrige referenceperioder er ikke vist i eksemplet.

13.a Indlån med opsigelse - Privatperson

Niels Nielsen har arvet en større sum penge, som han ikke forventer at skulle bruge lige foreløbig. Den **10. marts 2028** opretter Niels Nielsen (privatperson) en indlånskonto med opsigelsesvarsel på 12 måneder hos Bank A for at få en fordeltagtig rente og indsætter arvesummen på 100.000 kr. Niels Nielsen har hverken lån eller kreditter hos Bank A:

- Der er en nominel rentesats på 3,0 pct. p.a.
- Det er en konto, som skal opsiges af kunden med et aftalt opsigelsesvarsel. Det er uden betydning, om indestående er opsagt eller ej samt om kunden har mulighed for at hæve indskuddet uden opsigelse evt. mod betaling.

Eksemplet viser indberetningen for referenceperiode **31. marts 2028**, hvilket også er første referenceperiode hvorfra instrumentet skal indberettes. Øvrige referenceperioder er ikke vist i eksemplet.

14.a Særlig indlån - Privatperson

Ole Madsen har en kapitalpensionskonto i Bank A. Han har hverken lån eller kreditter i Bank A.

- På referencetidspunktet den **31. marts 2028** har kapitalpensionsordningen et indestående på 560.000 kr.
- Pensionsindestående er investeret i puljeordning.

Eksemplet viser indberetningen for referenceperiode **31. marts 2028**, hvilket også er første referenceperiode hvorfra instrumentet skal indberettes. Øvrige referenceperioder er ikke vist i eksemplet.

15.a Repoindlån - Virksomhed: Indberettende institut A får et repoindlån fra bank B

Den **27. september 2028** aftaler Bank A at udlåne et værdipapir med en pålydende værdi på 1.005.000 kr. til Bank B (indskyder) under et repoindlån. Det vil sige, at Bank A får et indskud på kr. 1.000.000 af Bank B, og Bank A forpligter sig til at tilbagekøbe værdipapiret til en fastsat pris på kr. 1.003.000 den **2. oktober 2028**. Bank A betaler en indlånsrente på 3 pct. for indskuddet til Bank B.

Den **28. september 2028** får Bank A 1.000.000 kr. fra Bank B, og udlåner en tysk statsobligation som pant/sikkerhed.

Aftalen indberettes kun for den ene referenceperiode **30. september 2028**, da aftalen reverseres **2. oktober 2028**.

16.a Finansgaranti (forhåndslånsgaranti) - Virksomhed

Virksomhed NN skal bygge nyt domicil i København. Virksomheden har valgt at hjemtage et forhåndslån. I den forbindelse stiller Bank A en forhåndslånsgaranti på 3 mio. kr. over for Realkreditinstitut A den **17. april 2028**.

- Byggeriet forventes at stå færdigt inden for 2 år.

Nedenstående eksempel illustrerer indberetning af selve garantien og ikke lånet. Nedenstående eksempel vedr. indberetning for referenceperioden **30. juni 2028**. Øvrige referenceperioder er ikke vist i eksemplet. Udløbsdatoen på garantien er i dette tilfælde tilgængeligt, hvorved den kan indberettes.

17.a Tinglysningsgaranti (konverteringsgaranti) - Virksomhed

Virksomhed NN ønsker at konvertere deres realkreditlån. Det nye realkreditlån udbetales d. 29. juni 2028. Provenuet anvendes til at indfri det eksisterende lån d. 30. juni 2028. Idet det nye pantebrev er udbetalt før det er tinglyst uden anmærkninger stilles der en konverteringsgaranti overfor realkreditinstituttet på 3 mio. kr.

Nedenstående eksempel illustrerer indberetning af selve garantien og ikke lånet. Nedenstående eksempel vedr. indberetning for referenceperioden **30. juni 2028**. Øvrige referenceperioder er ikke vist i eksemplet. Udløbsdatoen på garantien er i dette tilfælde tilgængeligt, hvorved den kan indberettes.

18.a Øvrig garanti (arbejdsgaranti) - Virksomhed

Virksomhed NN Machines skal bygge et nyt robotstyret produktion anlæg til en større fødevarereproducent i Albertslund. NN Machines stiller via banken en arbejdsgaranti overfor fødevarereproducenten som sikkerhed for, at NN Machines kan opfylde sine kontraktlige forpligtelser, såsom at gøre produktionsanlægget færdig og udbedre fejl og mangler de første år efter færdiggørelsen.

- Kontrakten vedrørende produktionsanlægget underskrives den **20. april 2028** af parterne. Der er aftalt en pris på 10 mio. kr. for produktionsanlægget, som forventes at tage et år at producere.
- Senest en uge efter underskrift af kontrakten skal Bank A stille en arbejdsgaranti overfor fødevarereproducenten på vegne af NN Machines. Garantien skal være på 15% af entreprisesummen (1,5 mio. kr.), når

kontrakten indgås. Garantien bliver nedskrevet til 10% af entreprissummen, når anlægget afleveres, og 1 år efter aflevering bliver den nedskrevet til 2% af entreprissummen. Arbejdsgarantien løber derefter yderligere 4 år.

Nedenstående eksempel vedr. indberetning for referenceperioden **30. juni 2028** og i de fremadrettede referenceperioder hvor garantistørrelsen ændrer sig. Eneste ændring fremadrettet er det nye nedskrevne garantibeløb, 4.2.12. Udløbsdatoen på garantien er i dette tilfælde tilgængeligt, hvorved den kan indberettes.

19.a Lånetilbud – Realkredit til privatperson

Niels Nielsen, Susanne Nielsen og deres lille datter Emma (privatpersoner) ønsker at blive kunder i en mindre lokal bank (Bank A) i forbindelse med køb af hus. De overtager deres nykøbte hus den **31. juli 2028** og skal til det formål bruge et realkreditlån på 1 mio. kr. De får et lånetilbud den **1. maj 2028** fra Realkreditinstitut A, som er formidlet gennem den nye bank. Banken og realkreditinstitutet er ikke i samme koncern.

Eksemplet viser indberetningen for referenceperioden **30. juni 2028**. Øvrige referenceperioder er ikke vist i eksemplet.

19.b Lånetilbud – Realkredit til virksomhed

Virksomheden NN Property A/S er i forhandling om købet af en stor udlejningsejendom i København. For at kunne afslutte handlen har de behov for et finansieringstilsagn/lånetilbud fra et realkreditinstitut. De henvender sig til en ny potentiel bank, som er en større bank i Danmark med eget realkreditinstitut i koncernen. Bankrådgiveren indhenter et lånetilbud til NN Property A/S fra realkreditinstitutet på 100 mio. kr. den **28. juni 2028**. Lånetilbuddet er gældende i 6 måneder.

Eksemplet viser indberetningen for referenceperioden **30. juni 2028**. Øvrige referenceperioder er ikke vist i eksemplet. Øvrige ark skal ikke udfyldes, idet lånetilbuddet ikke er afhentet på referencetidspunktet.

20.a Lånetilbud – Afgivet (og fuldt udmøntet) lånetilbud til privat

Ole Nielsen ønsker at købe en ny bil. Han har fået anbefalet Bank A af en kollega og henvender sig derfor i banken. Efter indlevering af privatøkonomiske oplysninger får han et lånetilbud fra banken på et billån den **27. juni 2028**, som han ikke har aftaget på referencetidspunktet den **30. juni 2028**. Lånets størrelse er på 300.000 kr. og tilbuddet er gældende i 3 måneder.

Ole Nielsen ender med at takke ja til lånet, som udbetales den **7. juli 2028**. Lånetilbuddet bortfalder samtidig med etablering af billånet. Bemærk: Lånetilbud indberettet pr. 30-06-2028 kan ikke umiddelbart matches med det udbetalte lån referenceperioden 30-09-2028.

Eksemplet viser indberetningen for referenceperioderne **30. juni 2028** og **30. september 2028**. Øvrige referenceperioder er ikke vist i eksemplet.

21.a Multikomponent-facilitet (uden underliggende instrumenter) Virksomhed

Virksomheden NN Property A/S er i en periode, hvor virksomheden ekspanderer og har i den forbindelse behov for en kredit. Bank A indgår en rammeaftale om kredit til virksomheden NN Property A/S på samlet 10 mio. kr., som etableres den **18. marts 2028**. Faciliteten er gældende 1 år. Ultimo marts 2028 er faciliteten ikke udnyttet.

Eksemplet viser indberetningen for referenceperioden **31. marts 2028**. Øvrige referenceperioder er ikke vist i eksemplet.

21.b Multikomponent-facilitet (Multikomponent-facilitet med flydende maksimum og underliggende instrumenter) Virksomhed

Virksomheden NN Property A/S er i en periode, hvor virksomheden ekspanderer og har i den forbindelse behov for en kredit. Bank A indgår en rammeaftale med moderselskabet NN Property A/S på samlet 10 mio. kr. med flydende maksimum, som etableres den **18. marts 2028**. Faciliteten er gældende 1 år og er til rådighed for begge virksomheder i koncernen (NN Property A/S og NN Datter A/S).

Ultimo marts 2028 er faciliteten anvendt med følgende underliggende instrumenter:

- NN Property A/S: Instrument 1: Kassekredit-træk i DKK på 3,6 mio kr.
- NN Datter A/S: Instrument 2: Kassekredit-træk i USD på 4,7 mio kr. (omregnet til DKK)
- NN Property A/S: Instrument 3: Kassekredit med positivt indestående i EUR på 0,3 mio. kr. (omregnet til DKK)

Indestående modregnes ikke i det trukne beløb, hvorved kontraktens ikke-balanceførte beløb er 1,7 mio. kr.

Der er udelukkende tale om en flydende ramme, så hovedstolen og ikke-balanceført beløb på de enkelte instrumenter (ark 3) udfyldes ikke.

Eksemplet viser indberetningen for referenceperioden **31. marts 2028**. Øvrige referenceperioder er ikke vist i eksemplet.

21.c Multikomponent-facilitet (Multikomponent-facilitet med fast maksimum og underliggende instrumenter) Virksomhed

Virksomheden NN Property A/S er i en periode, hvor virksomheden ekspanderer og har i den forbindelse behov for en kredit. Bank A indgår en rammeaftale om kredit til virksomheden NN Property A/S på samlet 10 mio. kr. med kombination af fast maksimum og flydende maksimum, som etableres d. 18 marts 2028. Faciliteten er gældende 1 år. Ultimo marts 2028 er faciliteten anvendt med følgende underliggende instrumenter:

- Instrument 1: Kassekredit-træk i DKK på 3,6 mio kr.
- Instrument 2: Kassekredit-træk i USD på 4,7 mio kr. (omregnet til DKK).
- Der må ikke trækkes mere end 6 mio kr. omregnet til DKK på instrumentet.

Under kontraktens ikke-balanceførte beløb indberettes den uudnyttede/ufordelte beløb af rammen, mens det fast maksimum på det enkelte instrument er regnet ind i ikke-balanceført beløb, 4.3.9.

Eksemplet viser indberetningen for referenceperioden **31. marts 2028**. Øvrige referenceperioder er ikke vist i eksemplet.

6.5. Forvaltede lån, herunder fælles fundede lån i mikroøkonomisk database for kredit og indlån

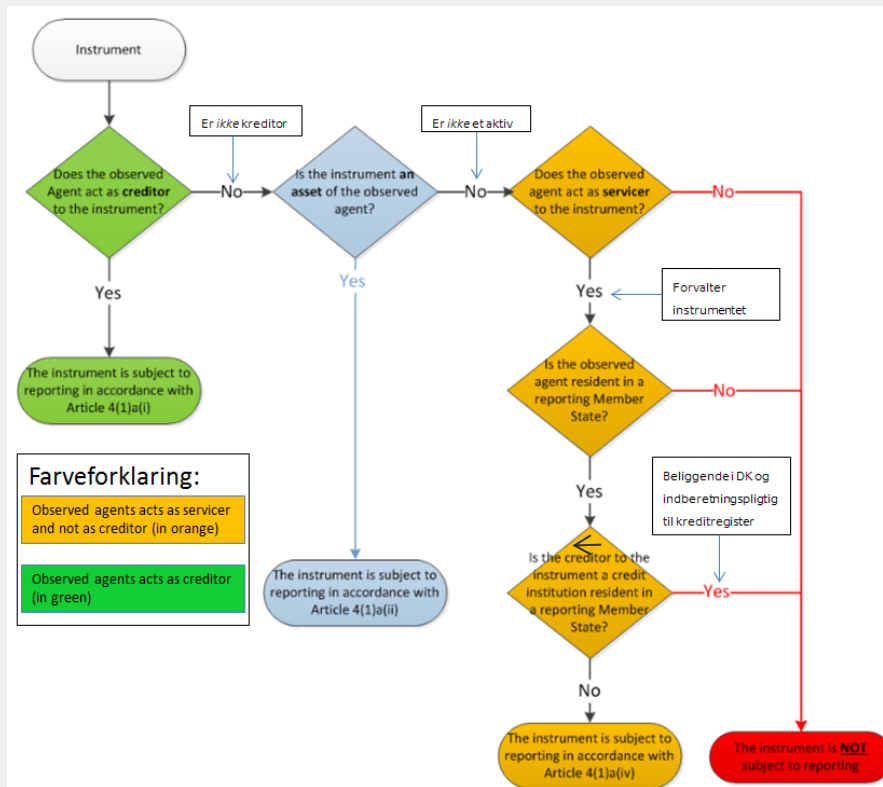
6.5.1. AnaCredit og forvaltede lån

Af [ECB's Forordning](#) for det fælleseuropæiske kreditregister, AnaCredit fremgår det, at et lån som forvaltes af et institut, som et andet institut er kreditor for, i princippet skal indberettes af begge institutter (forudsat de begge er indberetningspligtige til mikroøkonomisk database for kredit og indlån). For at undgå dobbeltindberetning til mikroøkonomisk database for kredit og indlån af lån som forvaltes af et indberetningspligtigt institut, som et andet indberetningspligtigt institut er kreditor for, har ECB præciseret indberetningskravene hertil i [Manual del I](#) til AnaCredit, jf. figur 5. Heraf fremgår:

- Det forvaltende institut skal indberette lånet til AnaCredit, hvis kreditor *ikke* er en indberetningspligtig enhed til AnaCredit
- Hvis kreditor derimod er en indberetningspligtig enhed til AnaCredit, så skal det forvaltende institut *ikke* indberette lånet til AnaCredit (det skal kreditor derimod)

ECB's beslutningstræ vedr. indberetningspligt af overdragne lån til AnaCredit

Figur 5



Kilde: ECB Q&A [2020/0017](#): Instruments which are recognised in accordance with the applicable accounting standard.

Det betyder, at lån som er overført og forvaltes af ét indberetningspligtigt institut, men er bogført hos et andet indberetningspligtigt institut som udgangspunkt skal indberettes af det institut, der er kreditor til lånet (og ikke det institut, der forvalter lånet) – under forudsætning af at begge institutter er beliggende i Danmark, og er indberetningspligtige til mikroøkonomisk database for kredit og indlån, og har alle relevante oplysninger om lånet, modparter mv. tilgængelige.

Hvis et lån er (delvist) overført til en enhed, der ikke er indberetningspligtigt til mikroøkonomisk database for kredit og indlån, og instituttet fortsat forvalter lånet, skal instituttet indberette lånet til mikroøkonomisk database for kredit og indlån, hvor det overførte beløb indberettes i variabel [4.3.3](#) Overført beløb, jf. afsnit 4.4.3 i ECB's [Manual del II](#) til AnaCredit. Dog vil en række regnskabsoplysninger om lånet ikke skulle indberettes,

da lånet ikke er indregnet i instituttets balance, jf. tabel 66, og variabel [4.6.2](#) Indregning på balancen skal indberettes som "Ikke indregnet".

Specifikke variable, der skal/skal ikke indberettes af instituttet på ark [4.6](#) Regnskabsdata, hvis et lån er overført til en ikke-indberetningspligtig enhed

Tabel 66

Variabel	Indberettes	Indberettes ikke
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	X	
4.2.2 Løbenummer på instrument	X	
4.6.1 Regnskabsmæssig kategori		X
4.6.2 Indregning på balancen	X	
4.6.3 Akkumulerede afskrivninger		X
4.6.4 Akkumulerede nedskrivninger		X
4.6.5 Nedskrivningstype		X
4.6.6 Nedskrivningsmetode		X
4.6.7 Aktivbehæftelse		X
4.6.8 Instrumentets performing status	X	
4.6.9 Dato for instrumentets performing status	X	
4.6.10 Nedskrivninger på ikke-balanceførte eksponeringer		X
4.6.11 Status på kreditlempelser og refinansiering	X	
4.6.12 Dato for kreditlempelser og refinansiering	X	
4.6.13 Akkumulerede inddrivelser siden misligholdelse	X	
4.6.14 Regnskabsmæssig værdi		X
4.6.15 PD-liv, IFRS		X
4.6.16 Forventet restløbetid ved PD-liv, IFRS		X
4.6.17 LGD, IFRS		X

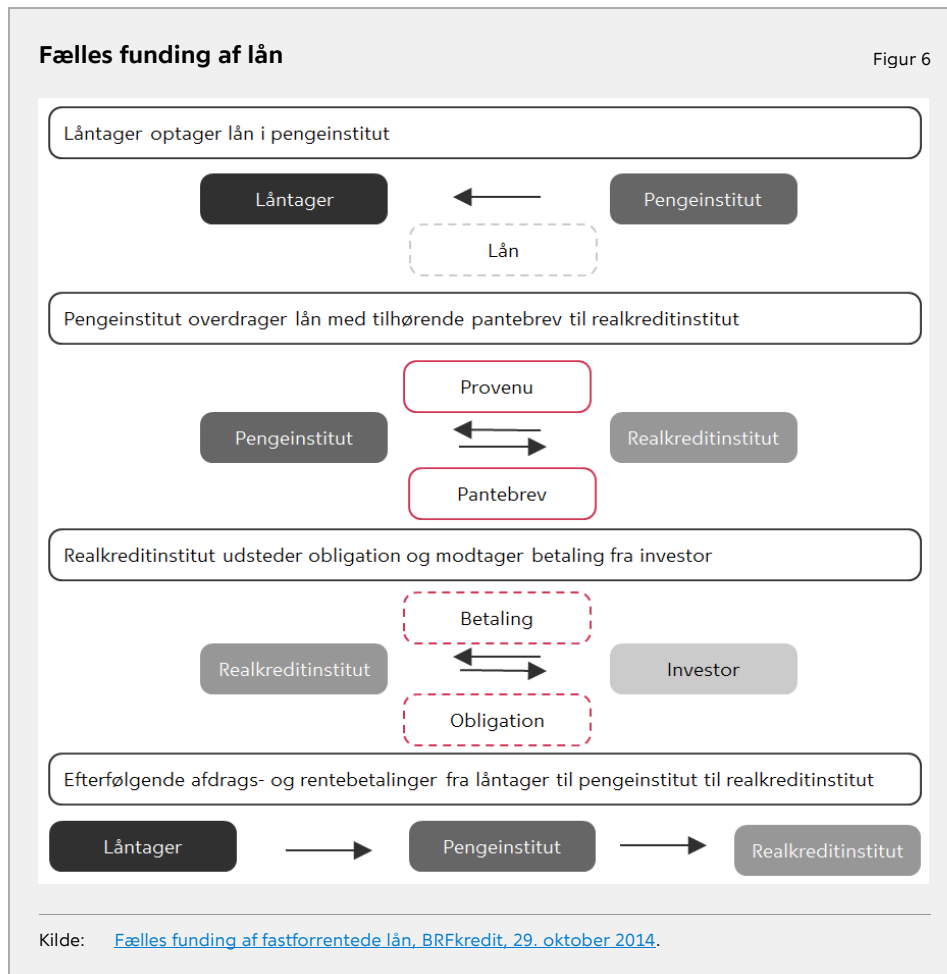
Kilde: [ECB's Forordning](#) vedr. AnaCredit, dog ikke for variablene [4.6.15](#) PD-liv, IFRS, [4.6.16](#) Forventet restløbetid ved PD-liv, IFRS og [4.6.17](#) LGD, IFRS, som ikke indgår i AnaCredit.

Indberetningskravene i dette appendiks er i overensstemmelse med indberetningskravene til MFI-statistikken.

6.5.2. Fælles fundede lån

Ved fælles funding forstås, at et pengeinstitut kan finansiere lån med pant i fast ejendom ved særligt dækkede obligationer udstedt af et andet penge- eller realkreditinstitut, jf. [Redegørelse fra Finanstilsynet af 29. januar 2014](#). Dvs. fælles fundede lån er lån, som sammen med et tilhørende pantebrev er overdraget til eje fra et penge- eller realkreditinstitut til et andet institut, og hvor der udstedes obligationer på baggrund af det overførte lån (i form af SDO eller SDRO), jf. § 16d i [Bekendtgørelse af lov om finansiel virksomhed](#).

Ved fælles funding vil lånet typisk fortsat være forvaltet af det pengeinstitut, der har overført lånet, jf. figur 6. Det realkreditinstitut der har fået lånet med tilhørende pantebrev overført og udstedt obligationer på baggrund af det overførte lån, har bogført lånet på sin balance. Lånet vil derfor ikke være indregnet på balancen hos det institut, der har overført lånet.



6.5.3. Eksempler på indberetning af fælles fundede lån til mikroøkonomisk database for kredit og indlån

Antag et pengeinstitut har oprettet og udbetalt et lån til en modpart med pant i fast ejendom med et tilhørende pantebrev på tidspunkt t . På tidspunkt $t+1$ overføres lånet med tilhørende pantebrev til et realkreditinstitut. Pengeinstitutet forvalter fortsat lånet på vegne af realkreditinstituttet, dvs. modtager afdrags- og rentebetalinger, mens lånet er bogført på realkreditinstituttets balance (og ikke længere på pengeinstitutets balance).

Lån overført inden kreditregisteret er implementeret (før 30. juni 2019⁹)

I det følgende antages det at et pengeinstitut har oprettet, udbetalt og overført lånet til et realkreditinstitut *inden* kreditregisteret er gået i luften.

Indberetning af pengeinstitut

Hvis lånet er overført inden kreditregisteret er implementeret, skal pengeinstituttet *ikke* indberette lånet.

Indberetning af realkreditinstitut

Lånet skal indberettes af realkreditinstituttet, jf. boks 106, da det er dette institut, som har bogført lånet, og er kreditor til lånet.

På ark [4.1](#) Modpartsoplysninger indberettes modpartsoplysninger om de tre modparter, som er involveret i lånet: låntager, pengeinstitut og realkreditinstitut.

På ark [4.4](#) Modpart – Instrument-/Kontraktoplysninger indberettes modparternes roller: låntager er debitor, pengeinstitut er forvaltningsenhed og realkreditinstitut er kreditor.

Der indberettes "0" i variabel [4.3.3](#) Overført beløb, da lånet indberettes af kreditor, mens variabel [4.2.7](#) Optagelsesdato skal indberettes med den dato lånet er blevet optaget på hos pengeinstituttet, inden det er overført til realkreditinstituttet. I nogle tilfælde (når et prioritetslån overdrages til funding i et realkreditinstitut) overføres oplysning om optagelsesdatoen hos pengeinstituttet ikke ved kreditorskifte og i variabel [4.2.7](#) Optagelsesdato indberettes da som "Ikke krævet". I variabel [4.2.20](#) Udbetalingsdato indberettes udbetalingsdatoen for lånet hos pengeinstituttet. Der skal indberettes "Nej" i variabel [4.2.6](#) Fiduciary instrument, da realkreditinstituttet ikke forvalter lånet på vegne af tredje part, men er kreditor til instrumentet. Oplysninger om pantebrev mv. indberettes på arkene med oplysninger om pant/sikkerhed (ark [4.7](#), [4.8](#) og [4.11](#)). Da pantebrevet er tinglyst i Tingbogen skal pantebrevet indberettes med Dokument-Alias eller Dokumentidentifikator i variabel [4.7.19](#) Identifikationsnummer for tinglyst pant.

⁹ Da kreditregisteret går i luften 30. september 2019, skal lån der overføres mellem institutter i løbet af 3. kvartal 2019 (fra 30. juni til 30. september) indberettes pr. 30. september som beskrevet i appendiks.

Eksempel: Indberetning af Lån overført inden kreditregisteret er implementeret (før 30. juni 2019¹⁰)

Boks 106

Ark og variabel	Værdi	Værdi	Værdi
Ark 4.1 Modpartsoplysninger			
4.1.1 Modpartsidentifikation	YYYYYYYY	ZZZZZZZZ	XXXXXXXXXX
4.1.6 Navn	Realkreditinstitut	Pengeinstitut	Låntager
4.1 Øvrige variable på ark 4.1	...	...	...
Ark 4.2 Instrumentoplysninger			
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1		
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1		
4.2.6 Fiduciary instrument	Nej		
4.2.7 Optagelsesdato	20160110		
4.2... Øvrige variable på ark 4.2	...		
Ark 4.3 Finansielle data			
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1		
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1		
4.3.3 Overført beløb	0		
4.3... Øvrige variable på ark 4.3	...		
Ark 4.4 Modpart – Instrument-/Kontraktoplysninger			
4.1.1 Modpartsidentifikation	YYYYYYYY	ZZZZZZZZ	XXXXXXXXXX
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1	Kontrakt 1	Kontrakt 1
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1	Instrument 1	Instrument 1
4.4.1 Modpartens rolle	Kreditor	Forvaltningsenhed	Debitor
Ark 4.7 Pant/sikkerhed			
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed			Pantebrev 1
4.7.19 Identifikationsnummer for tinglyst pant		DokumentAlias eller DokumentIdentifikator	
4.7... Øvrige variable på ark 4.7			...
Anm.:	Variable angivet med "..." vurderes ikke nødvendige at udfylde for at illustrere eksemplet. Der er ikke inkluderet oplysninger om pantebrevet i eksemplet.		

Lån overført efter kreditregisteret er implementeret (efter 30. juni 2019)¹¹

I det følgende antages det at et pengeinstitut opretter, udbetaler og overfører lånet til et realkreditinstitut *efter* kreditregisteret er gået i luften.

Indberetning af pengeinstitut i periode t (lånet er ikke overført til realkreditinstitut)

¹⁰ Jf. fodnote 8.

¹¹ Jf. fodnote 8.

I periode t , er lånet blevet oprettet og udbetalt af pengeinstituttet, jf. boks 107. Der er to modparter involveret i lånet: låntager og pengeinstitut, da det endnu ikke er blevet overført til realkreditinstituttet.

På ark [4.1](#) Modpartsoplysninger indberettes modpartsoplysninger om begge modparter (der skal ikke indberettes modpartsoplysninger om realkreditinstituttet, da det ikke har fået lånet overført på dette tidspunkt).

På ark [4.4](#) Modpart – Instrument-/Kontraktoplysninger, skal modparternes roller indberettes, hvor pengeinstituttet indberettes både som "Kreditor" og "Forvaltningsenhed" og låntager indberettes som "Debitor". Det betyder, at selvom der kun er to modparter involveret i lånet, skal der indberettes tre rækker på ark [4.4](#) Modpart – Instrument-/Kontraktoplysninger.

Da lånet er oprettet, men ikke er overført, skal der indberettes "0" i variabel [4.3.3](#) Overført beløb, mens variabel [4.2.7](#) Optagelsesdato skal svare til den dato lånet er blevet optaget på hos pengeinstituttet. Der skal indberettes "Nej" i variabel [4.2.6](#) Fiduciary instrument, da pengeinstituttet ikke forvalter lånet på vegne af tredje part, men er kreditor til instrumentet. Oplysninger om pantebrev mv. indberettes på arkene med oplysninger om pant/sikkerhed (ark [4.7](#), [4.8](#) og [4.11](#)). Da pantebrevet er tinglyst i Tingbogen skal pantebrevet indberettes med DokumentAlias eller DokumentIdentifikator i variabel [4.7.19](#) Identifikationsnummer for tinglyst pant. Dette er nødvendigt, for at lånet kan matches på tværs af de to indberetninger fra hhv. penge- og realkreditinstitut.

Eksempel: Indberetning af lån overført efter kreditregisteret er implementeret (efter 30. juni 2019¹²)

Boks 107

Ark og variabel	Værdi	Værdi	
Ark 4.1 Modpartsoplysninger			
4.1.1 Modpartsidentifikation	ZZZZZZZZ	XXXXXXXX	
4.1.6 Navn	Pengeinstitut	Låntager	
4.1 Øvrige variable på ark 4.1	...	...	
Ark 4.2 Instrumentoplysninger			
4.2.1 Løbenummer på kontrakt		Kontrakt 1	
4.2.2 Løbenummer på instrument		Instrument 1	
4.2.6 Fiduciary instrument		Nej	
4.2.7 Optagelsesdato		20160110	
4.2... Øvrige variable på ark 4.2		...	
Ark 4.3 Finansielle data			
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1		
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1		
4.3.3 Overført beløb	0		
4.3... Øvrige variable på ark 4.3	...		
Ark 4.4 Modpart - Instrument-/Kontraktoplysninger			
4.1.1 Modpartsidentifikation	ZZZZZZZZ	ZZZZZZZZ	XXXXXXXX
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1	Kontrakt 1	Kontrakt 1
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1	Instrument 1	Instrument 1
4.4.1 Modpartens rolle	Kreditor	Forvaltningsenhed	Debitor
Ark 4.7 Pant/sikkerhed			
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed			Pantebrev 1
4.7.19 Identifikationsnummer for tinglyst pant	DokumentAlias eller DokumentIdentifikator		
4.7... Øvrige variable på ark 4.7			...

Anm.: Variable angivet med "..." vurderes ikke nødvendige at udfylde for at illustrere eksemplet. Der er ikke inkluderet oplysninger om pantebrevet i eksemplet.

Indberetning af realkreditinstitut i periode $t+1$ (lånet er overført til realkreditinstitut)

Indberetning af eksemplet for periode $t+1$ svarer for realkreditinstitutets vedkommende fuldstændig til indberetning angivet i boks 106 (dog med andre datoer mv.). Der er nu tre modparter involveret i lånet, da lånet nu er blevet overført til realkreditinstituttet:

1. Låntager
2. Pengeinstitut

¹² Jf. fodnote 8.

3. Realkreditinstitut

Der skal derfor indberettes modpartsoplysninger om alle tre modparter på ark [4.1](#) Modpartsoplysninger. Derudover skal modparternes roller indberettes på ark [4.4](#) Modpart – Instrument-/Kontraktoplysninger, hvor pengeinstituttet nu indberettes i rollen som "Forvaltningsenhed" og realkreditinstituttet med rollen som "Kreditor".

Der indberettes "0" i variabel [4.3.3](#) Overført beløb, da lånet indberettes af kreditor. I variabel [4.2.7](#) Optagelsesdato indberettes den dato lånet er blevet oprettet på hos pengeinstituttet. I nogle tilfælde (når et prioritetslån overdrages til funding i et realkreditinstitut) overføres oplysning om optagelsesdatoen hos pengeinstituttet ikke ved kreditorskifte og i variabel [4.2.7](#) Optagelsesdato indberettes da som "Ikke krævet". I variabel [4.2.20](#) Udbetalingsdato indberettes udbetalingsdatoen for lånet hos pengeinstituttet. Der skal indberettes "Nej" i variabel [4.2.6](#) Fiduciary instrument, da realkreditinstituttet ikke forvalter lånet på vegne af tredje part, men er kreditor til instrumentet.

Indberetning af pengeinstitut i periode $t+1$ (lånet er overført til realkreditinstitut)

Da lånet er overført til et andet institut, som også er indberetningspligtigt til kreditregisteret, skal pengeinstituttet ikke indberette oplysninger om lånet.

6.6. Fusion/Ophør af MFI'er

Dette appendiks beskriver retningslinjerne for hvordan fusion/ophør af MFI'er skal behandles ved indberetning til **Mikroøkonomisk database for kredit og indlån**. Ved fx en fusion mellem to eller flere MFI'er vil der være mindst en MFI, som ophører og én MFI, som er fortsættende.

Populationsudvælgelse til Mikroøkonomisk database for kredit og indlån

Populationsudvælgelse og -opdeling i kvartals- og årsindberettere i **Mikroøkonomisk database for kredit og indlån** følger som udgangspunkt populationsudvælgelse og -opdeling til MFI3-statistikken, jf. afsnit [1.2.2](#) Udvalgelse af population og indberetningsfrekvens. Dvs., hvis et institut er kvartalsindberetter eller årsindberetter i MFI3, så vil instituttet som udgangspunkt være det samme i **Mikroøkonomisk database for kredit og indlån**.

Håndtering af populationsændringer (fra års- til kvartalsindberettere eller omvendt)

Hvis der foretages ændringer i MFI3-populationen vil ændringen også gøre sig gældende for det/de berørte institutters indberetning til **Mikroøkonomisk database for kredit og indlån**. Hvis et institut fx går fra at være hale til fuldt indberettende i MFI3 (eller omvendt), vil det samme gøre sig gældende for instituttets populationsplacering i **Mikroøkonomisk database for kredit og indlån**. Og tidspunktet for ændringen skal aftales med Nationalbanken, men vil som minimum være aktuel fra samme referencetidspunkt, som det gør sig gældende i MFI3.

Fusioner

Fastlæggelse af indberetningsstatus samt første indberetning som fusione-ret institut

I manualen til MFI3-statistikken "[Indberetning ved fusioner mellem MFI'er](#)" er angivet retningslinjerne for, hvordan en fusion håndteres i MFI3, herunder hvilke supplerende oplysninger, der skal indberettes til MFI3 og med hvilke frister i forbindelse med fusionen. På baggrund af de supplerende oplysninger afgøres det, hvilken population den fusione-rede/fortsættende MFI tilhører. Det vil i den forbindelse blive aftalt mellem Nationalbanken og de berørte MFI'er, hvornår den første fusione-rede indberetning skal ske til MFI3-statistikken (månedlige indberetninger for fuldt indberettende institutter og årligt for haleinstitutter) og **Mikroøkonomisk database for kredit og indlån** (kvartalsvise indberetninger for kvartalsindberettere og årligt for årsindberettere). **Det vil typisk være første referenceperiode efter gennemførelsen af den/de tekniske fusion(er)**. Indtil det aftalte tidspunkt, vil de berørte institutter fortsætte

med at indberette adskilt og det skal aftales med Nationalbanken, hvilken frekvens indberetningerne skal foretages med. Hvis det fx er en kvartalsindberetter og en årsindberetter som fusionerer, vil kvartalsindberetteren skulle fortsætte med at indberette kvartalsvist, men årsindberetteren også kunne forventes at skulle indberette kvartalsvist indtil indberetningerne er slået sammen.

Afhængig af dato for hvornår første samlede indberetning foretages vil det være at foretrække, at første referenceperiode/indberetning til MFI3 for den fusionerede/fortsættende MFI foretages for første måned i et nyt kvartal (år hvis hale), da indberetningen til [Mikroøkonomisk database for kredit og indlån](#) er kvartalsvis (årlig for årsindberetteren) og enkelte variable vil vedrøre hele kvartalet (året) (jf. flow variable nedenfor). Dette vil sikre, at kontrollerne mellem de to statistikker kan foretages.

I forbindelse med ophør som følge af, at instituttet fusionerer med et andet institut vil sidste indberetning være for kvartalet (årsindberetter fusionerer med kvartalsindberetter eller årsindberetter) eller året (årsindberetter fusionerer med årsindberetter og forbliver årsindberetter) før første fusionerede indberetning finder sted efter den tekniske fusion er gennemført.

Krav vedr. indhold

Opgørelsestidspunkt

Det fortsættende institut vil ved indberetning af de modparter, instrumenter og panter, som de har overtaget i forbindelse med fusionen følge de retningslinjer for opgørelsestidspunkt for de enkelte variable, der er angivet i indberetningsvejledningen. Opgørelsestidspunktet er enten beskrevet under de enkelte variable og for beløbsvariable er det ligeledes beskrevet i afsnit [0](#) Valutakursopgørelse og afrundingsregler, tabel 4. Som udgangspunkt vil det være de samme/oprindelige oplysninger som skal indberettes, medmindre der er foretaget opdateringer i overensstemmelse med indberetningsvejledningen.

Specifikke variable

Nedenfor er gengivet de variable, som man skal være særligt opmærksomme på i forbindelse med en fusion, enten fordi de som udgangspunkt ikke må ændres, er påløbet/afdraget/akkumuleret over længere tid, skal beregnes eller skaber relationer mellem ark.

Beløbsvariable, som ikke ændres/opdateres:

- [4.7.9](#) Oprindelig værdi af pant/sikkerhed

Datovariabel, som ikke ændres/opdateres:

- [4.2.7](#) Optagelsesdato
- [4.2.20](#) Udbetalingsdato
- [4.3.5](#) Dato for restance (skal være den seneste dato, hvor instrumentet er gået i restance, også hvis det er fra før overtagelsen)
- [4.6.9](#) Dato for instrumentets performing status: Dato for seneste status også hvis denne er fra før overtagelsen
- [4.6.12](#) Dato for kreditlempelser og refinansiering: Dato for seneste status også hvis denne er fra før overtagelsen
- [4.7.10](#) Dato for oprindelig vurdering af pant/sikkerhed
- [4.10.2](#) Dato for status for misligholdelse: Dato for seneste status også hvis denne er fra før overtagelsen
- [4.12.3](#) Tilsagns-/tilbudsdato

"Flow" variable, hvor der indberettes, hvad der er påløbet/afdraget indenfor kvartalet/året eller akkumuleret over flere referenceperioder:

- [4.3.4](#) Restance på instrument (skal være det beløb instrumentet er i restance med, også hvis det er fra før overtagelsen)
- [4.3.8](#) Påløbne og tilskrevne renter
- [4.3.11](#) Påløben bidragsbetaling
- [4.3.13](#) Ordinære afdrag
- [4.3.14](#) Ordinære afdrag - obligationsafdrag
- [4.3.15](#) Ekstraordinære afdrag
- [4.3.17](#) Påløbne og tilskrevne indlånsrenter
- [4.6.3](#) Akkumulerede afskrivninger
- [4.6.4](#) Akkumulerede nedskrivninger
- [4.6.10](#) Nedskrivninger på ikke-balanceført eksponeringer
- [4.6.13](#) Akkumulerede inddrivelses siden misligholdelse

Beregningsvariable:

- [4.2.21](#) Forskelle i værdiansættelse som følge af ændringer i kreditrisiko før køb (restgælden på købstidspunktet)

Kategoriseringsvariable:

- [4.6.8](#) Instrumentets performing status: Seneste status
- [4.6.11](#) Status på kreditlempelser og refinansiering: Seneste status
- [4.10.1](#) Status på misligholdelse: Seneste status, også hvis denne er fra før overtagelse

Relationsvariable:

De variable, som sikrer relationerne mellem arkene, skal jf. indberetningsvejledningen være unikke og må ikke ændres over tid. Det drejer sig om følgende variable:

- [4.1.1](#) Modpartsidentifikation
- [4.2.1](#) Løbenummer på kontrakt
- [4.2.2](#) Løbenummer på instrument
- [4.7.1](#) Identifikationsnummer på pant/sikkerhed
- [4.7.12](#) Identifikationsnummer for aktiv

Som udgangspunkt ser Nationalbanken gerne at ovenfor nævnte relationsvariable ikke ændres i forbindelse med fusioner – i særdeleshed for det fortsættende institut. Men hvis dette ikke er muligt, skal de berørte institutter/datacentraler kontakte Nationalbanken og aftale nærmere mht. hvordan ændringerne forventes håndteret bl.a. i forhold til kontrol og kontroludslag mv. **og evt. mapningstabel mellem nye og gamle relationsvariable skal leveres til Nationalbanken.**

Modpartsoplysninger:

Det forventes, at modpartsoplysningerne overføres til det fortsættende institut, fx vil det være den samme nationale identifikation som anvendes i variabel [4.1.3](#) National identifikation. Hvis en modpart har været indberettet som modpart i flere af de involverede institutter, skal det være de nyeste og mest korrekte oplysninger der videreføres, fx skal det være den nyeste gælds faktor eller disponibel indkomst der indberettes.

Angående variabel [4.1.1](#) Modpartsidentifikation på modpartsarket er dette en relationsvariabel og håndtering af denne er beskrevet i foregående afsnit.

Ophørende MFI:

Sidste referenceperiode

Ved ophør af en MFI, skal indberetningen til **Mikroøkonomisk database for kredit og indlån** foretages sidste gang for det kvartal (kvartalsindberetter) eller ultimo året (årsindberetter) instituttet eksisterer i den pågældende referenceperiode, medmindre andet er aftalt fx hvis ophøret skyldes en fusion, jf. afsnit herom. For en kvartalsindberetter der eksempelvis ophører 1. maj, da vil sidste indberetning være for referenceperioden 31. marts. For en årsindberetter der ophører 1. maj i år t da vil sidste indberetning være for referenceperioden 31. december år t-1.

6.7. Datamodel

En datamodel viser på en enkelt måde hvordan data er struktureret, og hvordan de ark, der indgår, hænger sammen med hinanden.

Datamodellen er bygget op omkring 3 grupperinger af data, som skal indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån:

- Modparter
 - Indeholder oplysninger om alle modparter, som enten er tilknyttet et instrument/**kontrakt** og/eller stiller pant til sikkerhed for et instrument/**kontrakt**.
- Instrumenter **og Kontrakter**
 - Indeholder oplysninger om det/den enkelte instrument/kontrakt, fx låntype, rentesats, løbetid mm.
- Pant/sikkerheder
 - Indeholder oplysninger om det pant eller den sikkerhed, der er stillet for instrumentet/**kontrakten**

Datamodellen er modelleret med ark for hver gruppering, og med en række relationsark, som binder de enkelte ark sammen, jf. figur 7.

De 4 primære ark og de supplerende ark er:

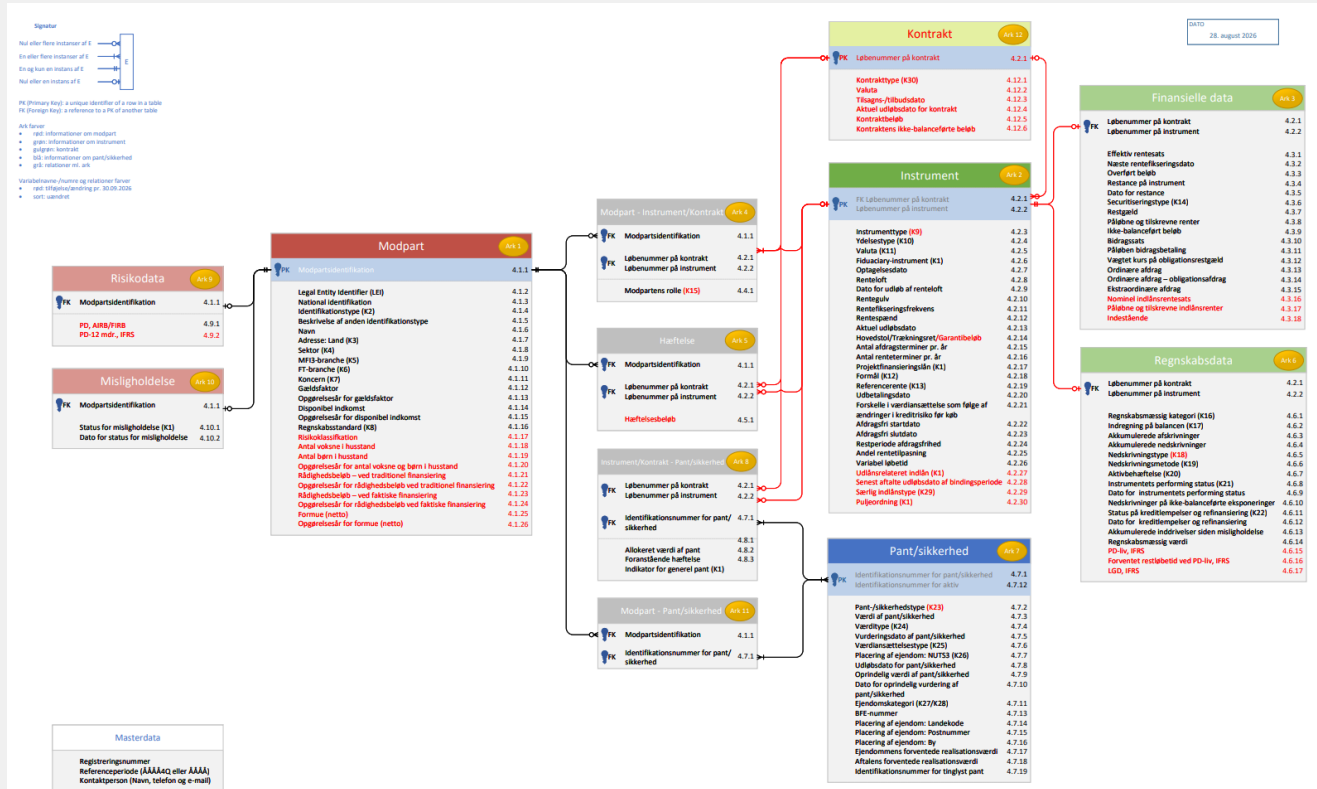
- Ark [4.1](#): Modpartsoplysninger (primær)
 - Ark [4.9](#): Risikodata for modparter
 - Ark [4.10](#): Kundemisligholdelse
- Ark [4.2](#): Instrumentoplysninger (primær) **og Ark [4.12](#) Kontraktoplysninger (primær)**
 - Ark [4.3](#): Finansielle data
 - Ark [4.6](#): Regnskabsdata
- Ark [4.7](#): Pant/sikkerhed (primær)

De 4 relationsark er:

- Ark [4.4](#): Modpart – Instrument-/**Kontraktoplysninger**
- Ark [4.5](#): Hæftelse
- Ark [4.8](#): Instrument/**Kontrakt** – Pant-/sikkerhedsoplysninger
- Ark [4.11](#): Modpart – pant-/sikkerhedsoplysninger

Datamodel

Figur 7



Større version af datamodel vil være tilgængelig på Nationalbankens hjemmeside.

Elementerne bindes sammen ved hjælp af ark, der indeholder relationerne mellem elementerne (ark 4.4 Modpart – Instrument-/Kontraktoplysninger, 4.5 Hæftelse, 4.8 Instrument/Kontrakt – Pant-/sikkerhedsoplysninger og 4.11 Modpart – Pant-/sikkerhedsoplysninger) ved brug af de primære nøglevariable:

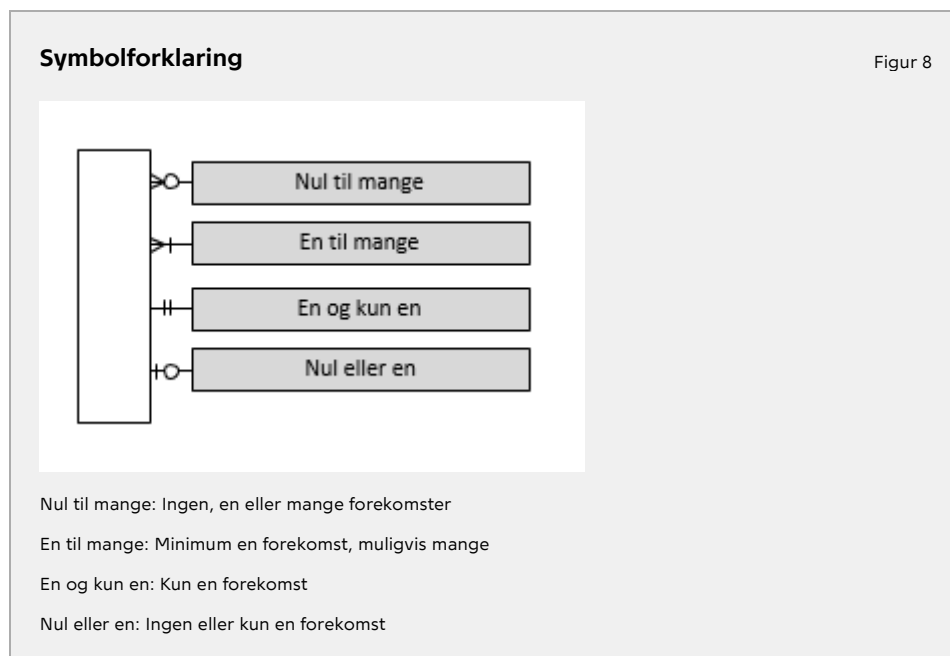
- 4.1.1 Modpartsidentifikation
- 4.2.1 Løbenummer på kontrakt
- 4.2.2 Løbenummer på instrument
- 4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed.

For unikt at identificere én række på et givet ark anvendes følgende nøglevariable:

Ark	Nøglevariabel
Ark 4.1 Modpartsoplysninger	4.1.1 Modpartsidentifikation

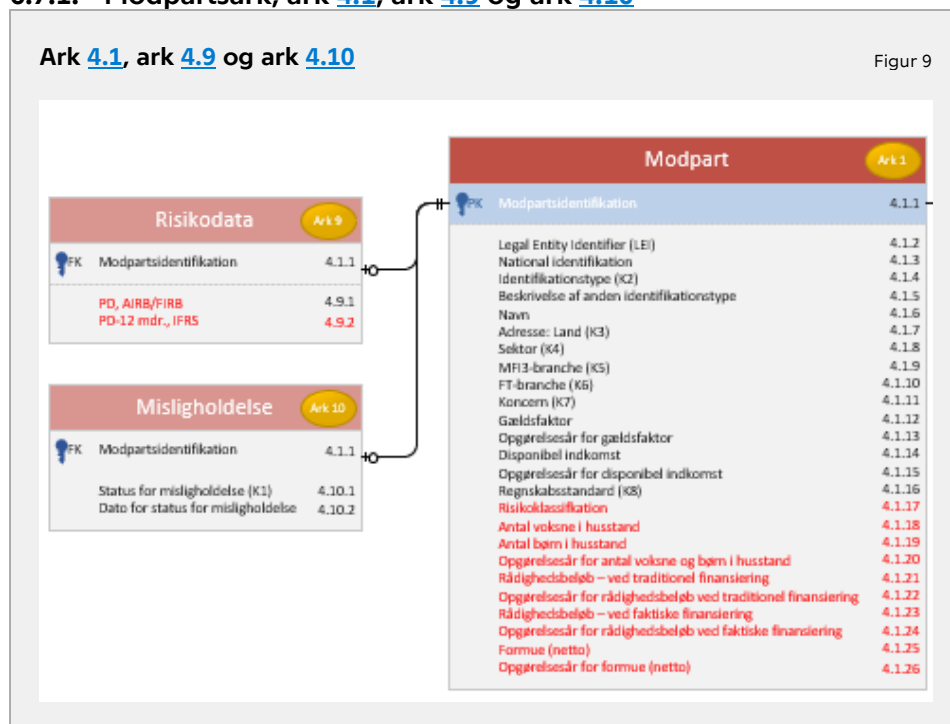
Ark	Nøglevariabel
Ark 4.2 Instrumentoplysninger	4.2.1 Løbenummer på kontrakt
	4.2.2 Løbenummer på instrument
Ark 4.3 Finansielle data	4.2.1 Løbenummer på kontrakt
	4.2.2 Løbenummer på instrument
Ark 4.6 Regnskabsdata	4.2.1 Løbenummer på kontrakt
	4.2.2 Løbenummer på instrument
Ark 4.7 Pant-/sikkerhedsoplysninger	4.7.1 Identifikationsnummer på pant/sikkerhed
	4.7.12 Identifikationsnummer for aktiv
Ark 4.9 Risikodata for modpart	4.1.1 Modpartsidentifikation
Ark 4.10 Kundemisligholdelse	4.1.1 Modpartsidentifikation
Ark 4.12 Kontraktoplysninger	4.2.1 Løbenummer på kontrakt

For at vise relationer mellem arkene anvendes en række symbolforklaringer, jf. figur 8. Der vises to symboler for relationerne mellem hvert ark, alt afhængig af om man går fx fra ark [4.1](#) til ark [4.2](#) – eller fra ark [4.2](#) til ark [4.1](#).



Neden for gennemgås relationerne mellem arkene.

6.7.1. Modpartsark, ark 4.1, ark 4.9 og ark 4.10



Alle modparter findes på ark 4.1 Modpartsoplysninger, men findes ikke nødvendigvis på ark 4.9 Risikodata for modpart, eller ark 4.10 Kundemisligholdelse, da fx kreditorer ikke skal indberettes på ark 4.9 og 4.10.

Ark	Ark	Relationstype	Forklaring
4.1	4.9	Nul eller en	Alle forekomster på ark 4.1 findes ikke på ark 4.9. Kun hvis modparten er debitor/garantirekvirent (på ark 4.4) eller pant-/sikkerhedsstiller (på ark 4.11) findes der en forekomst
4.9	4.1	En og kun en	Alle forekomster på ark 4.9 findes altid på ark 4.1, men altid kun 1 gang

Eksempel

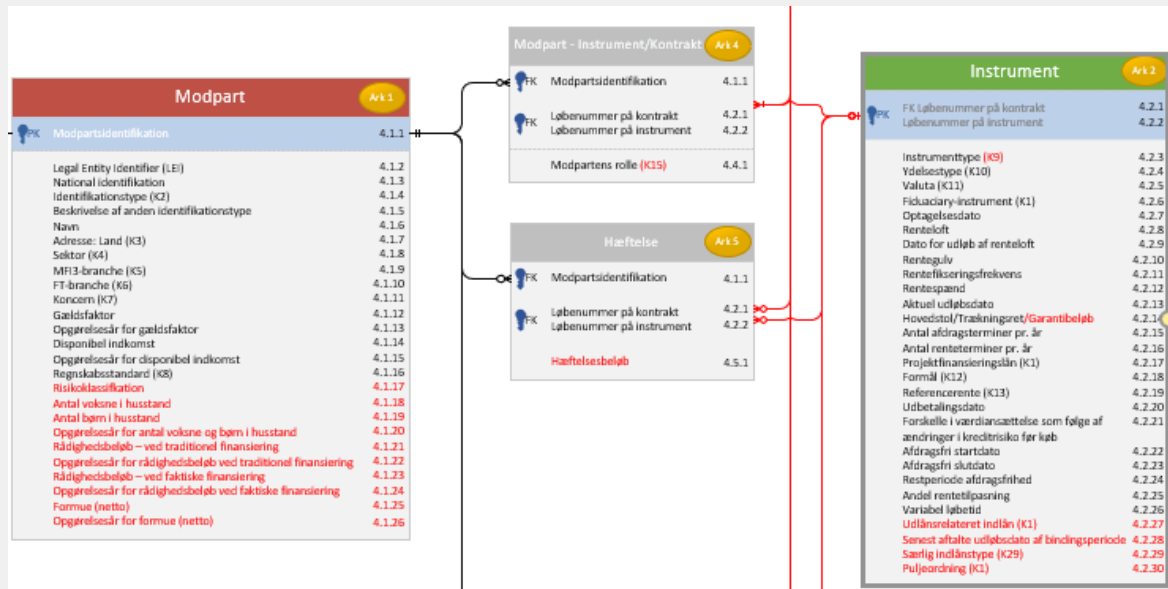
Ark 4.1 Modpartsoplysninger	Bemærkning	Ark 4.9 Risikodata for modpart
Modpart 1	Kreditor på ark 4.4	Findes ikke
Modpart 2	Debitor på ark 4.4	Modpart 2

Det samme er gældende for relationen mellem ark 4.1 og ark 4.10.

6.7.2. Modparts- og instrumentark, ark 4.1, ark 4.2, ark 4.4 og ark 4.5

Ark 4.1, ark 4.2, ark 4.4 og ark 4.5

Figur 10



Alle modparter findes en gang på ark 4.1. Modpartsoplysninger og alle instrumenter findes en gang på ark 4.2. Instrumentoplysninger. Ark 4.1 og ark 4.2 er relateret til hinanden ved hjælp af ark 4.4 Modpart – Instrument-/Kontrakt oplysninger og ark 4.5 Hæftelse, som er relationsark.

Alle modparter er ikke nødvendigvis relateret til et instrument, da modparten fx alene kan være pant-/sikkerhedsstiller.

Det samme er gældende for relationen mellem ark 4.1 og ark 4.5.

Ark	Ark	Relationstype	Forklaring
4.1	4.4	Nul til mange	Alle forekomster på ark 4.1 findes ikke nødvendigvis på ark 4.4. Kun hvis modparten er Debitor/Indskyder/Garantirekvi- rent, Kreditor/Indlånstager/Garantistiller, Forvaltningsenhed, Ophavsenhed eller Formidler til instrument findes der en fore- komst.
4.4	4.1	En og kun en	Alle forekomster på ark 4.4 findes altid på ark 4.1, men altid kun én gang, da modparten kun findes en gang på ark 4.1
4.2	4.4	En til mange	Alle forekomster på ark 4.2 findes altid på ark 4.4, og kan fin- des flere gange, da der fx kan være flere debitorer til et instru- ment
4.4	4.2	Nul eller en	Alle forekomster på ark 4.4 findes ikke altid på ark 4.2, da kon- trakter kan forekomme på ark 4.4 uden at forekomme på ark

[4.2](#). Men hvis forekomsten på ark [4.4](#) findes på ark [4.2](#), så findes den kun en gang, da instrumentet kun findes en gang på ark [4.2](#)

Eksempel

Ark [4.1](#) Modpartsoplysninger Ark [4.4](#) Modpart – Instrument-/Kontraktoplysninger

Modpart 1	Modpart 1, som kreditor til instrument 1
Modpart 2	Modpart 2, som debitor til instrument 1
Modpart 3	Findes ikke, da modpart 3 alene er pant-/sikkerhedsstiller

Ark [4.2](#) Instrumentoplysninger Ark [4.4](#) Modpart – instrument-/Kontraktoplysninger

Instrument 1	Modpart 1, som kreditor til instrument 1
Instrument 1	Modpart 2, som debitor til instrument 1

6.7.3. Instrumentark, ark 4.2, ark 4.3 og ark 4.6



Alle instrumenter findes på ark [4.2](#) Instrumentoplysninger og findes ligeledes altid på ark [4.3](#) Finansielle data **undtagen garantier** og ark [4.6](#) Regnskabsdata **undtagen "rene" indlånsinstrumenter**, jf. afsnit [2.3.7](#), dog kun en gang for hvert instrument, jf. figur 11.

Det samme er gældende for relationen mellem ark [4.2](#) og ark [4.6](#).

Ark	Ark	Relationstype	Forklaring
4.2	4.3	Nul eller en	Alle forekomster på ark 4.2 findes altid på ark 4.3 , men altid kun 1 gang, undtagen garantier
4.3	4.2	En og kun en	Alle forekomster på ark 4.3 findes altid på ark 4.2 , men altid kun 1 gang

Eksempel

Ark [4.2](#) InstrumentoplysningerArk [4.3](#) Finansielle data

Instrument 1	Instrument 1
Instrument 2	Instrument 2
Instrument 3	Instrument 3

6.7.4. Instrument- og pant-/sikkerhedsark, ark 4.2, ark 4.7 og ark 4.8

Ark 4.2, ark 4.7 og ark 4.8

Figur 12



Alle instrumenter findes en gang på ark 4.2 Instrumentoplysninger og alt pant/sikkerhed findes en gang på ark 4.7 Pant/sikkerhed. Ark 4.2 og ark 4.7 er relateret til hinanden ved hjælp af ark 4.8 Instrument/Kontrakt – pant-/sikkerhedsoplysninger, som er et relationsark.

Alle instrumenter er ikke nødvendigvis relateret til et pant/sikkerhed, da instrumentet kan være bevilget uden pant/sikkerhed. Omvendt kan et pant/sikkerhed være stillet som sikkerhed for flere instrumenter og flere panter/sikkerheder kan være stillet for et instrument.

Ark	Ark	Relationstype	Forklaring
4.2	4.8	Nul til mange	Alle forekomster på ark 4.2 findes ikke nødvendigvis på ark 4.8 . Kun hvis der er tilknyttet et pant/sikkerhed findes der en relation. Der kan findes flere forekomster, da et pant/sikkerhed kan være stillet som sikkerhed for flere instrumenter.
4.8	4.2	Nul eller en	Alle forekomster på ark 4.8 findes ikke altid på ark 4.2 , da kontrakter kan forekomme på ark 4.8 uden at forekomme på ark 4.2 . Men hvis forekomsten på ark 4.8 findes på ark 4.2 , så findes den kun en gang, da instrumentet kun findes en gang på ark 4.2 .
4.7	4.8	En til mange	Alle forekomster på ark 4.7 findes altid på ark 4.8 , og kan findes flere gange, hvis pantet/sikkerheden er stillet som sikkerhed for flere instrumenter.
4.8	4.7	En til mange	Alle forekomster på ark 4.8 findes altid på ark 4.7 , og kan findes flere gange, hvis der er stillet mere end et pant/sikkerhed som sikkerhed for et instrument.

Eksempel

Ark [4.2](#) Instrumentoplysninger Ark [4.8](#) Instrument/**Kontrakt** – Pant-/sikkerhedsoplysninger

Instrument 1	Pant 1
Instrument 1	Pant 2
Instrument 2	Findes ikke
Instrument 3	Pant 3
Instrument 4	Pant 3

Ark [4.7](#) Pant-/sikkerhed Ark [4.8](#) Instrument/**Kontrakt** – Pant-/sikkerhedsoplysninger

Pant 1	Instrument 1
Pant 2	Instrument 1
Pant 3	Instrument 2
Pant 3	Instrument 3

6.7.5. Modparts- og pant-/sikkerhedsark, ark 4.1, ark 4.7 og ark 4.11

Ark 4.1, ark 4.7 og ark 4.11

Figur 13



Alle modparter findes på ark 4.1 Modpartsoplysninger, og alt pant/sikkerhed findes en gang på ark 4.7 Pant/sikkerhed. Ark 4.1 og ark 4.7 er relateret til hinanden ved hjælp af ark 4.11 Modpart - Pant-/sikkerhedsoplysninger, som er et relationsark.

Ark	Ark	Relationstype	Forklaring
4.1	4.11	Nul til mange	Alle modparter på ark 4.1 findes ikke på ark 4.11, da modparten fx alene kan være debitor
4.11	4.1	En og kun en	Alle forekomster på ark 4.11 findes altid på ark 4.1, men altid kun én gang, da modparten kun findes én gang på ark 4.1
4.7	4.11	En til mange	Alle forekomster på ark 4.7 findes altid på ark 4.11, og kan findes flere gange, hvis pantet/sikkerheden har flere pant-/sikkerhedsstillere
4.11	4.7	En til mange	Alle forekomster på ark 4.11 findes altid på ark 4.7, og kan findes flere gange, hvis pant-/sikkerhedsstillere har stillet flere panter/sikkerheder eller hvis pantet/sikkerheden indeholder flere aktiver fx forskellige ejendomme.

Eksempel

Ark 4.1 Modpartsoplysninger	Ark 4.11 Modpart - pant-/sikkerhedsoplysninger
Modpart 1	Modpart 1 som pant-/sikkerhedsstiller til pant 1
Modpart 2	Modpart 2 som pant-/sikkerhedsstiller til pant 1
Modpart 3	Findes ikke, da modpart 3 alene er debitor

Ark 4.7 Pant/sikkerhed	Ark 4.11 Modpart - pant-/sikkerhedsoplysninger
Pant 1	Modpart 1 som pant-/sikkerhedsstiller til pant 1
Pant 2	Modpart 1 som pant-/sikkerhedsstiller til pant 2

Pant 3	Modpart 2 som pant-/sikkerhedsstiller til pant 3
Pant 3	Modpart 3 som pant-/sikkerhedsstiller til pant 3

Opbygningen af ark [4.7](#) er en smule anderledes end de øvrige ark, da ét pant kan indeholde flere underliggende aktiver, fx ejendomme. De indberettes derfor med unikt [4.7.12](#) Identifikationsnummer for aktiv.

Eksempel

Ark [4.11](#) Modpart – pant-/sikkerhedsoplysninger

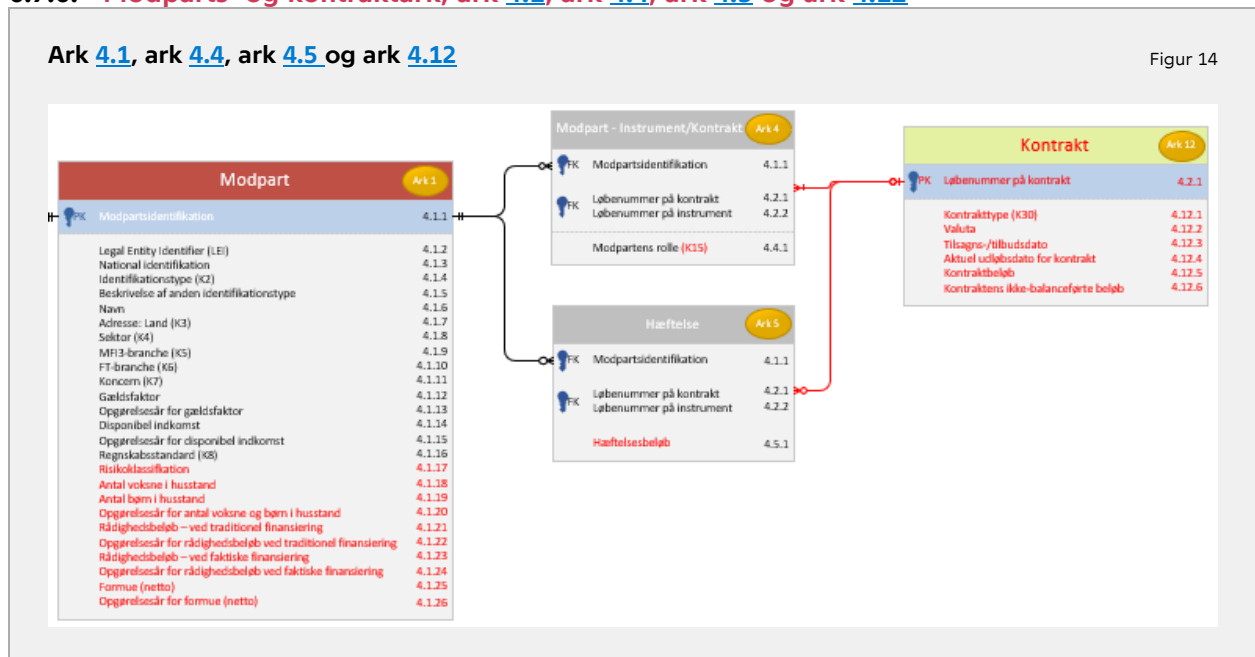
Ark [4.7](#) Pant/sikkerhed

Modpart 1	Pant 1	Ejendom 1
Modpart 2	Pant 1	Ejendom 1
Modpart 3	Pant 2	Ejendom 2
Modpart 3	Pant 2	Ejendom 3

Denne opbygning skyldes, at mikroøkonomisk database for kredit og indlån tager udgangspunkt i det fælleseuropæiske kreditregister, AnaCredit, som har samme opbygning.

Tilføjelser som følge af nyt ark [4.12](#) Kontraktoplysninger:

6.7.6. Modparts- og kontraktark, ark 4.1, ark 4.4, ark 4.5 og ark 4.12



Alle modparter findes en gang på ark 4.1. Modpartsoplysninger men ikke alle kontrakter findes på ark 4.12 Kontraktoplysninger, da kontrakter der ikke er tilknyttet en multikomponent-facilitet ikke indberettes på ark 4.12 Kontraktoplysninger. Ark 4.1 og ark 4.12 er relateret til hinanden ved hjælp af ark 4.4 Modpart - Instrument-/Kontraktoplysninger og ark 4.5 Hæftelse, som er relationsark.

Alle modparter er ikke nødvendigvis relateret til en kontrakt indberettet på ark 4.12 Kontraktoplysninger, da modparten fx alene kan være "kunder uden kreditbevilgede instrumenter", jf. afsnit 2.3.6.

Det samme er gældende for relationen mellem ark 4.1 og ark 4.5.

Ark	Ark	Relationstype	Forklaring
4.12	4.4	En til mange	Alle forekomster på ark 4.12 findes altid på ark 4.4, og kan findes flere gange, da der fx kan være flere debitorer til en kontrakt
4.4	4.12	Nul eller en	Alle forekomster på ark 4.4 findes ikke altid på ark 4.12, men altid kun en gang, da kontrakten kun findes én gang på ark 4.12

Eksempel

Ark 4.12 Kontraktoplysninger Ark 4.4 Modpart - Instrument-/Kontraktoplysninger

Kontrakt 1	Modpart 1, som kreditor til kontrakt 1
Kontrakt 1	Modpart 2, som debitor til kontrakt 1

Relationen mellem ark [4.1](#) og [4.4](#) svarer til afsnit [6.7.2](#) Modparts- og instrumentark, ark 4.1, ark 4.2, ark 4.4 og ark 4.5.

6.7.7. Instrument- og kontraktark, ark [4.2](#) og ark [4.12](#)

Ark [4.2](#) og ark [4.12](#)

Figur 15

Kontrakt		Ark 12
PK	Løbenummer på kontrakt	4.2.1
	Kontraktttype (K30)	4.12.1
	Valuta	4.12.2
	Tilsagn-/tilbudsdato	4.12.3
	Aktuel udløbsdato for kontrakt	4.12.4
	Kontraktbeløb	4.12.5
	Kontraktens ikke-balanceførte beløb	4.12.6

Instrument		Ark 2
PK	FK Løbenummer på kontrakt	4.2.1
	Løbenummer på instrument	4.2.2
	Instrumenttype (K9)	4.2.3
	Ydelsestype (K10)	4.2.4
	Valuta (K11)	4.2.5
	Fiduciary-instrument (K1)	4.2.6
	Optagelsesdato	4.2.7
	Renteloft	4.2.8
	Dato for udløb af renteloft	4.2.9
	Rentegulv	4.2.10
	Rentefikseringsfrekvens	4.2.11
	Rentespænd	4.2.12
	Aktuel udløbsdato	4.2.13
	Hovedstol/Trækningsret/Garantibeløb	4.2.14
	Antal afdragsterminer pr. år	4.2.15
	Antal renteterminer pr. år	4.2.16
	Projektfinansieringslån (K1)	4.2.17
	Formål (K12)	4.2.18
	Referencerente (K13)	4.2.19
	Udbetalingsdato	4.2.20
	Forskelle i værdiansættelse som følge af ændringer i kreditrisiko før løb	4.2.21
	Afdragsfri startdato	4.2.22
	Afdragsfri slutdato	4.2.23
	Restperiode afdragsfrihed	4.2.24
	Andel rentetilpasning	4.2.25
	Variabel løbetid	4.2.26
	Udlånsrelateret indlån (K1)	4.2.27
	Senest aftalte udløbsdato af bindingsperiode	4.2.28
	Særlig indlånstype (K29)	4.2.29
	Puljeordning (K1)	4.2.30

Alle instrumenter findes en gang på ark [4.2](#) Instrumentoplysninger og alle kontrakter findes på ark [4.2](#) Instrumentoplysninger og/eller [4.12](#) Kontraktoplysninger.

Alle instrumenter er ikke nødvendigvis relateret til en kontrakt på ark [4.12](#) Kontraktoplysninger, da instrumentet fx kan være et "rent" indlånsinstrument, jf. afsnit [2.3.7](#). Omvendt kan en kontrakt eksistere på ark [4.12](#) Kontraktoplysninger uden underliggende instrumenter på ark [4.2](#) Instrumentoplysninger, da kontrakten fx kan være en rammeaftale, som endnu ikke er udnyttet, jf. Eksempel M-1 i boks 75.

Ark	Ark	Relationstype	Forklaring
4.2	4.12	Nul eller en	Alle forekomster på ark 4.2 findes ikke nødvendigvis på ark 4.12 . Kun hvis det er en multikomponent-facilitet.
4.12	4.2	Nul til mange	Alle forekomster på ark 4.12 findes ikke nødvendigvis på ark 4.2 . Kun hvis det er en multikomponent-facilitet med underliggende instrumenter. Der kan findes flere forekomster, da der kan være flere underliggende instrumenter til en multikomponent-facilitet.

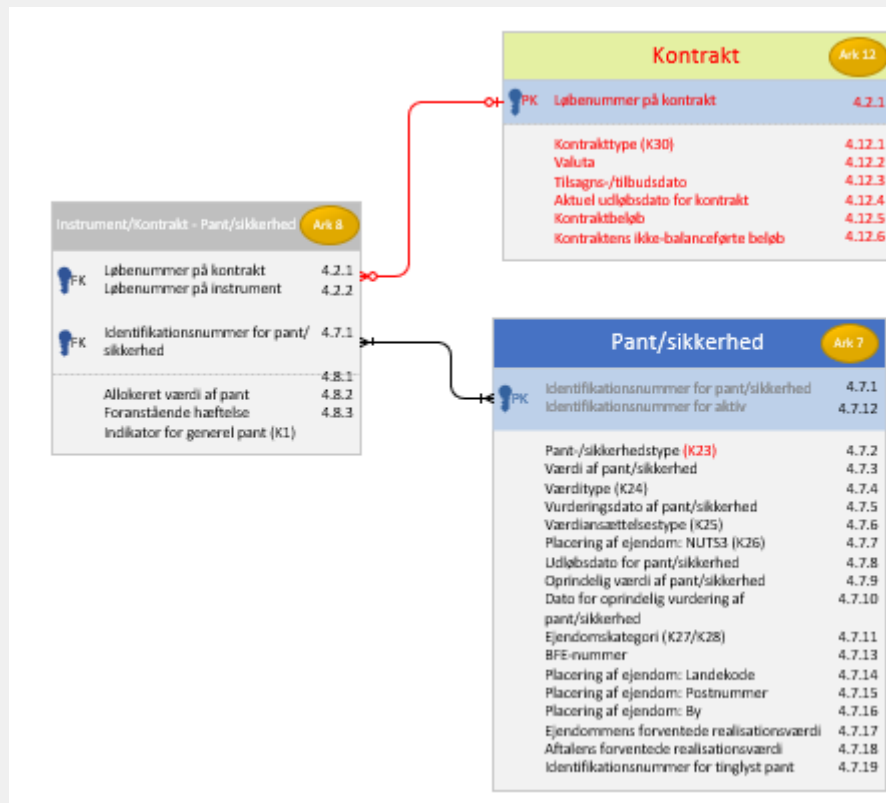
Eksempel

Ark 4.2 Instrumentoplysninger	Ark 4.12 Kontraktoplysninger
Instrument 1	Kontrakt 1
Instrument 2	Findes ikke
Findes ikke	Kontrakt 2
Instrument 3	Kontrakt 3
Instrument 4	Kontrakt 3

6.7.8. Kontrakt- og pant-/sikkerhedsark, ark 4.12, ark 4.7 og ark 4.8

Ark 4.12, ark 4.7 og ark 4.8

Figur 16



Ikke alle kontrakter findes på ark 4.12 Kontraktoplysninger og alt pant/sikkerhed findes en gang på ark 4.7 Pant/sikkerhed. Ark 4.12 og ark 4.7 er relateret til hinanden ved hjælp af ark 4.8 Instrument/Kontrakt – pant-/sikkerhedsoplysninger, som er et relationsark.

Alle kontrakter er ikke nødvendigvis relateret til et pant/sikkerhed, da kontrakten kan være bevilget uden pant/sikkerhed. Omvendt kan et pant/sikkerhed være stillet som sikkerhed for flere kontrakter og flere panter/sikkerheder kan være stillet for en kontrakt.

Ark	Ark	Relationstype	Forklaring
4.12	4.8	Nul til mange	Alle forekomster på ark 4.12 findes ikke nødvendigvis på ark 4.8. Kun hvis der er tilknyttet et pant/sikkerhed findes der en relation. Der kan findes flere forekomster, da et pant/sikkerhed kan være stillet som sikkerhed for flere kontrakter.
4.8	4.12	Nul eller en	Alle forekomster på ark 4.8. findes ikke altid på ark 4.12, da kontrakter kan forekomme på ark 4.8 uden at forekomme på

ark [4.12](#). Men hvis forekomsten på ark [4.8](#) findes på ark [4.12](#), så findes den kun en gang, da kontrakten kun findes en gang på ark [4.12](#).

Eksempel

Ark [4.12](#) Kontraktoplysninger Ark [4.8](#) Instrument/Kontrakt – pant-/sikkerhedsoplysninger

Kontrakt 1	Pant 1
Kontrakt 1	Pant 2
Kontrakt 2	Findes ikke
Kontrakt 3	Pant 3
Kontrakt 4	Pant 3

Relationen mellem ark [4.7](#) og ark [4.8](#) svarer til afsnit [6.7.4](#) Instrument- og pant-/sikkerhedsark, ark 4.2, ark 4.7 og ark 4.8.

6.8. Afskrevne og misligholdte instrumenter i mikroøkonomisk database for kredit og indlån

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, i variabel [4.6.4](#) Akkumulerede nedskrivninger og i variabel [4.6.13](#) Akkumulerede inddrivelser siden misligholdelse. Variabel [4.6.13](#) Akkumulerede inddrivelser 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 inddrivelser modtaget på instrumenter, der har været indberettet til mikroøkonomisk database for kredit og indlån. Eventuelle inddrivelser modtaget på instrumenter der aldrig har været indberettet til mikroøkonomisk database for kredit og indlån 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 indbetaler er fuldt afskrevne eller ej.

6.8.1. Indberetning af afskrevne instrumenter

Jf. afsnit [2.3.13](#) i vejledningen til mikroøkonomisk database for kredit og indlån, så skal instrumenter, der er afskrevet, også indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån. 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 7.

Som minimum skal følgende variable i eksemplet indberettes i referenceperioden pr. 30. juni 2020 for et fuldt afskrevet instrument (udover ark [4.1](#) Modpartsoplysninger og ark [4.4](#) Modpart – Instrument-/Kontraktoplysninger):

- [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 inddrivelser 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":

- [4.1](#) Modpartsoplysninger,
 - [4.2](#) Instrumentoplysninger,
 - [4.4](#) Modpart – instrumentoplysninger,
 - [4.5](#) Hæftelse,
 - [4.9](#) Risikodata for modpart, samt
 - [4.10](#) Kundemisligholdelse
2. Hvis debitor har flere instrumenter med kreditor, skal instrumenter, der er fuldstændig afskrevet indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån indtil samtlige af debtors instrumenter er afskrevet, indfriet eller på anden måde afviklet, jf. eksempel i boks 8 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 debtors instrumenter er afskrevet, indfriet eller på anden måde afviklet. Nogle institutter gennemfører *ikke* afskrivningen på de enkelte instrumenter, men registrerer som én samlet fordring på debitor på en såkaldt tabskonto. Afskrivningerne vil da blive indberettet på tabskontoen (og ikke på instrumenterne), eventuelle modtagne betalinger på tabskontoen/fordringen efter sidste indberetning af tabskontoen til mikroøkonomisk database for kredit og indlån, skal *ikke* indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån. Medtages fordringerne i regnskabet til en underkurs, vil det betyde en forskel, når vi sammenligner med regnskabsindberetninger til Finanstilsynet.

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.

Eksempel 1 – Realkreditinstitutters overdragelse af lån

Eksempel 1 – Realkreditinstitutters overdragelse af lån

Boks 108

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. Instrument 1 under kontrakt 1 eksisterer dermed ikke længere. Nogle institutter registrerer efterfølgende de 250.000 kr. som en fordring på gammel debitor i et selvstændigt system, og der kan efterfølgende indgås fx en betalingsaftale med gammel debitor. Fordringen optages efterfølgende også i regnskabet (til en underkurs), og der kan derved opstå forskel i opgjorte bogførte udlån i indberetninger til Finanstilsynet og til mikroøkonomisk database for kredit og indlån, da denne fordring og eventuelle betalinger modtaget på den, *ikke* skal indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån men vil blive medtaget i indberetninger til Finanstilsynet.

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 4.1 Modpartsoplysninger		
4.1.1 Modpartsidentifikation	XXXXXXXXXX	ZZZZZZZZZZ
4.1 Øvrige variable på ark 4.1	...	...
Ark 4.2 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/Trækningsret/ <i>Garantibeløb</i>		750.000
4.2... Øvrige variable på ark 4.2		
Ark 4.3 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
4.3... Øvrige variable på ark 4.3		
Ark 4.4 Modpart - Instrument-/Kontraktoplysninger		
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 4.6 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 Regnskabsmæssig værdi	0	750.000
4.6... Øvrige variable på ark 4.6		
Ark 4.7 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 4.7		

Eksempel 2 – Delvis afskrivning af lån

Eksempel 2 – Delvis afskrivning af lån

Boks 109

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 mikroøkonomisk database for kredit og indlån 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 mikroøkonomisk database for kredit og indlån, 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, referenceperiode	31. dec. 2020	31. marts 2021
Ark 4.1 Modpartsoplysninger		
4.1.1 Modpartsidentifikation	XXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX
4.1 Øvrige variable på ark 4.1		
Ark 4.2 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/Trækningsret/ Garantibeløb	100.000	100.000
4.2... Øvrige variable på ark 4.2		
Ark 4.3 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 instrumentet	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 4.3		

Ark 4.4 Modpart - Instrument-/Kontraktoplysninger

4.1.1 Modpartsidentifikation	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 4.6 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: rester 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 inddrivelses siden misligholdelse	0	1000
4.6.14 Regnskabsmæssig værdi	30.000	29.000
4.6... Øvrige variable på ark 4.6		

Ark 4.10 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

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

Boks 110

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 mikroøkonomisk database for kredit og indlån med angivelse af begge debitorer på lånet og afskrivningen indberettes på instrumentet (ikke på debitorniveau), jf. tabel. På ark 4.10 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 mikroøkonomisk database for kredit og indlån, 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 4.1 Modpartsoplysninger				
4.1.1 Modpartsidentifikation	XXXXXXXXXX	ZZZZZZZZZZ		
4.1 Øvrige variable på ark 4.1				
Ark 4.2 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/Trækningsret/ Garantibeløb	1.000.000		50.000	85.000
4.2... Øvrige variable på ark 4.2				
Ark 4.3 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
4.3... Øvrige variable på ark 4.3				
Ark 4.4 Modpart - Instrument-/Kontraktoplysninger				
4.1.1 Modpartsidentifikation	XXXXXXXXXX	ZZZZZZZZZZ	XXXXXXXXXX	ZZZZZZZZZZ
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 4.5 Hæftelse				
4.1.1 Modpartsidentifikation	XXXXXXXXXX	ZZZZZZZZZZ	XXXXXXXXXX	ZZZZZZZZZZ
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 Hæftelsesbeløb	1.000.000	1.000.000	50.000	85.000
Ark 4.6 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 Regnskabsmæssig værdi	250.000		30.000	15.000
4.6... Øvrige variable på ark 4.6				
Ark 4.10 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		

Eksempel 4 – Foreløbige afskrivninger

Eksempel 4 – Foreløbige afskrivninger

Boks 111

Debitor har en kontrakt (kontrakt 1) på et sikret lån (instrument 1). Debitor misligholder lånet og der foretages en foreløbig afskrivning af lånet baseret på det forventede provenu ved realiseringen af pantet. Dette indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån pr. 31. marts 2020. Da pantet ikke er realiseret endnu, indberettes oplysninger om pantet/sikkerheden på de relevante ark, fx ark 7. Pant/sikkerhed mv. også, jf. tabel. Bemærk ikke alle ark er illustreret i tabellen.

I løbet af 2. kvartal revurderes provenuet ved realiseringen af pantet yderligere, hvilket betyder en yderligere foreløbig afskrivning på 100.000, der er pr. 30. juni 2020 foreløbig akkumuleret afskrevet 200.000.

Ultimo 3. kvartal revurderes provenuet ved realiseringen af pantet, hvilket nu betyder en "gevinst" på (-)50.000. Dvs. en akkumuleret afskrivning på 0/nul.

I 4. kvartal revurderes provenuet ved realiseringen af pantet med et tab på 100.000. Det betyder en forventning om, at provenuet ved realiseringen af pantet endnu en gang ikke vil kunne "dække" hele restgælden.

I 1. kvartal 2021 realiseres pantet og de akkumulerede afskrivninger endte på (-)75.000, altså en "gevinst", hvilket betyder en endelig akkumuleret afskrivning på 0/nul. Instrumentet indberettes for 1. kvartal 2021, selv om de foreløbige afskrivninger egentlig angiver en fuldstændig afskrivning af instrumentet i 4. kvartal 2020. Dette skyldes at pantet endnu ikke er realiseret, dvs. pantet er hverken solgt eller overtaget af instituttet.

Ark og variabel	31. marts 2020	30. juni 2020	30. septem- ber 2020	31. decem- ber 2020	31. marts 2021
Ark 4.1 Modpartsuplysninger					
4.1.1 Modpartsidentifikation					
4.1 Øvrige variable på ark 4.1					
Ark 4.2 Instrumentoplysninger					
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1	Kontrakt 1	Kontrakt 1	Kontrakt 1	
4.2.2 Løbenummer på instru- ment	Instrument 1	Instrument 1	Instrument 1 1	Instrument 1	
4.2.14 Hovedstol/Træknings- ret/ Garantibeløb	500.000	500.000	500.000	500.000	
4.2... Øvrige variable på ark 4.2					
Ark 4.3 Finansielle data					
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1	Kontrakt 1	Kontrakt 1	Kontrakt 1	Kontrakt 1
4.2.2 Løbenummer på instru- ment	Instrument 1	Instrument 1	Instrument 1	Instrument 1	Instrument 1
4.3.7 Restgæld	350.000	350.000	350.000	350.000	0
4.3... Øvrige variable på ark 4.3					
Ark 4.4 Modpart - Instrument-/Kontraktoplysninger					
4.1.1 Modpartsidentifikation					
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1	Kontrakt 1	Kontrakt 1	Kontrakt 1	Kontrakt 1
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1	Instrument 1	Instrument 1	Instrument 1	Instrument 1
	1	1	1		
4.4.1 Modpartens rolle	Debitor	Debitor	Debitor	Debitor	Debitor
Ark 4.6 Regnskabsdata					
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1	Kontrakt 1	Kontrakt 1	Kontrakt 1	Kontrakt 1
4.2.2 Løbenummer på instru- ment	Instrument 1	Instrument 1	Instrument 1	Instrument 1	Instrument 1
4.6.2 Indregning på balancen	Fuldstændig indregnet	Fuldstændig indregnet	Fuldstændig indregnet	Fuldstændig indregnet	Ikke indregnet
4.6.3 Akkumulerede afskrivnin- ger	100.000	200.000	0	100.000	0
4.6.14 Regnskabsmæssig værdi	250.000	150.000	350.000	250.000	0
4.6... Øvrige variable på ark 4.6					
Ark 4.7 Pant/sikkerhed					
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Pantebrev 1	Pantebrev 1	Pantebrev 1	Pantebrev 1	
4.7.3 Værdi af pant/sikkerhed	250.000	150.000	400.000	250.000	

[4.7...](#) Øvrige variable på ark [4.7](#)

6.8.2. Indberetning af inddrivelser for afskrevne instrumenter

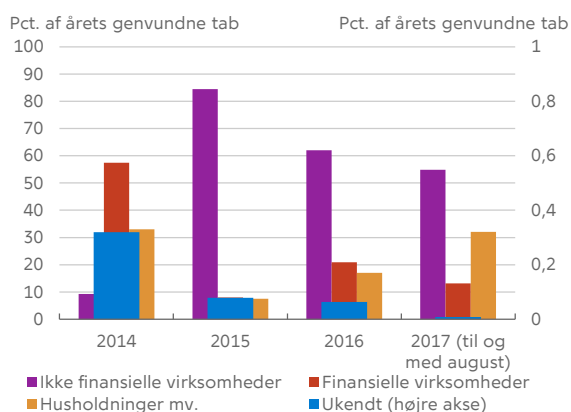
Indberetning af genvundne tab i MFI-statistikken

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 mikroøkonomisk database for kredit og indlån, da en række oplysninger om modparten er nødvendige at indberette til mikroøkonomisk database for kredit og indlån.

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 17



Kilde: Nationalbanken (indberetninger til MFI-statistikken).

Indberetning i mikroøkonomisk database for kredit og indlån

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 inddrivelser 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 inddrivelser 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 i en fremtidig opdatering af AnaCredit.

Tilfælde 2: Flere instrumenter med kreditor

Instrumenter der er fuldstændig afskrevet indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån indtil samtlige af debtors instrumenter er afskrevet, indfriet eller på anden måde afviklet, jf. tilfælde 3 nedenfor. Det betyder at eventuelle inddrivelser 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 inddrivelser i variabel [4.6.13](#) Akkumulerede inddrivelser 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 inddrivelser på den solgte fordring, så skal instrumentet *ikke* indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån i perioder efter salget.

3. Ophør af registrering som følge af krav i Persondataforordning

Modtagne inddrivelser på afskrevne instrumenter, der ikke længere fremgår af instituttets systemer, fordi oplysninger om modpart ikke længere må opbevares, jf. Persondataforordning, skal *ikke* indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån.

4. Ophørt instrument

Modtagne inddrivelser på afskrevne instrumenter, der ikke længere fremgår af instituttets systemer, hvor oplysninger om hverken modpart eller instrument er tilgængelige længere, skal *ikke* indberettes til mikroøkonomisk database for kredit og indlån.

5. Ophør som følge af forældelsesfrist

Modtagne inddrivelser 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 mikroøkonomisk database for kredit og indlån. Typisk gælder en forældelsesfrist på 10 år for fordringer i henhold til pengelån eller ubevilgede overtræk på konti i pengeinstitutter.

6.8.3. 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 delindberetning for denne type instrumenter, jf. tabel 67. Fx forventes al pant/sikkerhed realiseret, når et instrument er fuldstændig afskrevet, hvorfor arkene med oplysninger om pant ikke skal indberettes (ark [4.7](#), [4.8](#) og [4.11](#)).

Når der fx ikke stilles krav om at ark [4.2](#) 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 67

Ark som skal indberettes

Ark som *ikke* skal indberettes

Ark 4.1 Modpartsoplysninger	Ark 4.2 Instrumentoplysninger
Ark 4.3 Finansielle data	Ark 4.5 Hæftelse
Ark 4.4 Modpart – Instrument-/Kontrakt-oplysninger	Ark 4.7 Pant/sikkerhed
Ark 4.6 Regnskabsdata	Ark 4.8 Instrument/Kontrakt – Pant-/sikkerhedsoplysninger
	Ark 4.9 Risikodata for modpart*
	Ark 4.10 Kundemisligholdelse*
	Ark 4.11 Modpart – pant/sikkerhedsoplysninger
	Ark 4.12 Kontraktoplysninger

* Bemærk: Fra og med 1. januar 2021, vil det være et krav at også ark [4.9](#) Risikodata for modpart samt ark [4.10](#) Kundemisligholdelse indberettes, jf. ECB Q&A 2020/0022.

Indberetningskrav vedr. variable

På ark [4.1](#) Modpartsoplysninger og ark [4.4](#) Modpart – Instrument-/Kontraktoplysninger skal alle variable indberettes for modpart(er) og instrument(er) der er fuldt afskrevne.

På ark [4.3](#) Finansielle data og ark [4.6](#) Regnskabsdata er det i tabel 68 angivet hvilke variable, der skal indberettes for fuldt afskrevne instrumenter, jf. også forklaring i følgende underafsnit.

Indberetning af obligatoriske variable

På ark [4.3](#) Finansielle data og ark [4.6](#) Regnskabsdata, indgår der variable, som er obligatoriske at udfylde, hvis indberetningen skal "bestå" formatkontrollerne. 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 68. 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 [4.3](#) Finansielle data og ark [4.6](#) 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 skal indberettes og har en kodeliste, hvor et

af udfaldene er "NA" indberettes dette udfald for fuldt afskrevne instrumenter, jf. tabel 68. 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 [4.3](#) og [4.6](#)

Tabel 68

Nr.	Navn	Obligatorisk	Kodeliste i kodeliste	"NA" i kodeliste	Indberetningskrav
Ark 4.3 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	Nej			0
4.3.4	Restance på instrument	Nej			0
4.3.5	Dato for restance	Nej			"Ikke krævet"
4.3.6	Securitiseringstype	Nej	K14		"Ikke krævet"
4.3.7	Restgæld	Nej			0
4.3.8	Påløbne og tilskrevne renter	Nej			"Ikke krævet"
4.3.9	Ikke-balanceført beløb	Nej			"Ikke krævet"
4.3.10	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"
4.3.16	Nominel indlånsrentesats	Nej			"Ikke krævet"
4.3.17	Påløbne og tilskrevne indlånsrenter	Nej			"Ikke krævet"
4.3.18	Indestående	Nej			"Ikke krævet"
Ark 4.6 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	Nej	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
4.6.10	Nedskrivninger på ikke-balanceførte eksponeringer	Nej	"Ikke krævet"
4.6.11	Status på kreditlempelser og refinansiering	Nej K22	8
4.6.12	Dato for kreditlempelser og refinansiering	Nej	1900-01-01
4.6.13	Akkumulerede inddrivelser siden misligholdelse	Nej	Indberettes
4.6.14	Regnskabsmæssig værdi	Nej	0
4.6.15	PD-liv, IFRS	Nej	"Ikke krævet"
4.6.16	Forventet restløbetid ved PD-liv, IFRS	Nej	"Ikke krævet"
4.6.17	LGD, IFRS	Nej	"Ikke krævet"

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