DANMARKS NATIONALBANK
Statistisk Afdeling
4. marts 2024
Sagsnr.: 143329
Dokumentnr.: 1398502

Indberetningsvejledning

MFI-statistikken – fuldt indberettende institutter [Version 8]

Indhold

1 Generelt om MFI-indberetningen 2
2 Læsevejledning 16
3 Masterdata (Ark masterdata) 20
4 Virksomhedsark 22
5 Udlån (Ark BalUd) 25
6 Indlån (Ark BalInd) 35
7 Beholdning af værdipapirer ekskl. derivater (Ark BalBeh) 43
8 Udstedte gældsinstrumenter (Ark BalUdst) 59
9 Øvrige balanceposter (Ark BalOevr) 66
10 Rente – Udestående forretninger (Ark RenteUF) 84
11 Rente – Nye forretninger (Ark RenteNF) 91
12 Nominelle positioner og antal konti (Ark SupNom) 97
13 Securitisering og andre låneoverførsler (Ark SupSec) 103
14 Uafviklede transaktioner i værdipapirbeholdninger (Ark SupUafvBeh) 108
15 Uafviklede transaktioner i værdipapirudstedelser (Ark SupUafvUdst) 118
16 Beholdning af egne udstedte aktier og andre kapitalandele (Ark SupBeh) 126
17 Udstedte aktier og andre kapitalandele (Ark SupUdst) 133
18 Repoforretninger mv. i værdipapirer (Ark SupRepo) 138
19 Supplerende statistik for realkreditinstitutter (Ark SupRI) 141
20 Nationalbankens særlige poster (Ark BalDN) 144
21 Dimensionsoplysninger 148

1 Generelt om MFI-indberetningen

1.1 Indledning

Indberetningen for Monetære Finansielle Institutioner (MFI'er) vedrører data om MFI'ernes balance, finansielle strømme og renter. Formålet er at dække Nationalbankens statistikbehov og herigennem opfylde internationale krav fra Den Europæiske Centralbank (ECB), Den Internationale Betalingsbank (BIS) og Den Internationale Valutafond (IMF).

MFI-statistikken bygger primært på en række internationale krav til nationale statistikker på det finansielle område. Derfor indgår også oplysninger om MFI-sektoren, som skal bruges til andre finansielle statistikker.

1.1.1 Hjemmel

Nationalbanken indsamler, bearbejder og offentliggør statistiske oplysninger inden for dens kompetenceområde i medfør af nationalbanklovens § 14a indsat ved lov nr. 579 af 1. juni 2010.

1.1.2 Anvendelse

Nationalbanken anvender de indsamlede oplysninger til at producere og offentliggøre statistik. De anvendes også i forbindelse med overvågningen af den finansielle stabilitet og ved tilrettelæggelsen af penge- og valutapolitikken, samt i relation til Nationalbankens deltagelse i det europæiske samarbejde på det finansielle område.

Oplysningerne sendes til ECB, BIS, IMF og andre institutioner, som Nationalbanken skal indberette til. Der kan også blive tale om i særligt velbegrundede tilfælde at sende oplysningerne på institutniveau til Finanstilsynet og European Systemic Risk Board (ESRB).

1.1.3 Fortrolighed

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

1.1.4 Supplerende indberetningsmateriale

Indberetningsvejledningen udgør en del af det samlede indberetningsmateriale, der er relevant for indberetningen til Nationalbanken. Kodelisten samt dokumenter og filer af mere teknisk karakter er alle væsentlige i forhold til indberetningen. Materialet er tilgængeligt på Nationalbankens ekstranet (NEXT). Som supplement til indberetningsvejledningen udarbejder Nationalbanken desuden løbende manualer, som også bliver lagt på NEXT. Hver manual beskriver et udvalgt emne inden for MFI-statistikken, og formålet er at uddybe specifikke emner. Manualerne udgør derfor en væsentlig del af det samlede indberetningsmateriale.

1.2 Population

1.2.1 Indberetningspligtige institutter

Ved MFI'er forstås:[1]

- Kreditinstitutter som defineret i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om adgang til at optage og udøve virksomhed som kreditinstitut (2006/48/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 finansiel 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.
- Danmarks Nationalbank.
- Pengemarkedsforeninger i overensstemmelse med Nationalbankens udmøntning af ECB's definition.
- Udstedere af elektroniske penge, som defineret i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om adgang til at optage og udøve virksomhed som udsteder af elektroniske penge (2009/110/EF), dvs. virksomheder, der udsteder betalingsmidler i form af en pengeværdi, som repræsenterer et krav på udstederen og er lagret på et elektronisk medium.

Pengemarkedsforeninger indberetter til Nationalbankens "Balancestatistisk for investeringsforeninger mv.".

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

- MFI'er, som er residente i det danske økonomiske område. Filialer i Danmark, som er ejet af udenlandske MFI'er, indgår derfor i den danske MFI-population.

RESIDENS	Boks 1.1
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 territorium, i henhold til hvis lovgivning den er registeret. Hvis enheden ikke er registreret, anvendes i stedet dens lovmæssige beliggenhed som kriterium, dvs. det land, hvis retssystem regulerer enhedens oprettelse og fortsatte beståen. Residenter på Færøerne og i Grønland er, i overensstemmelse med beskrivelsen, udenlandske residenter og har derfor deres egne landekoder.	

[1] Definitionen af MFI'er følger ECB's forordning om den konsoliderede balance i MFI-sektoren (ECB/2008/32).

Derudover er der også en række krav til residente MFI'ers udenlandske enheder:

- Udenlandske filialer. Filialaktiviteten udgør en rapporteringsenhed pr. land, hvor MFI'en har én eller flere filialer.
- Udenlandske dattervirksomheder, som er MFI'er eller kreditinstitutter i de lande, hvori de er beliggende.
- Udenlandske dattervirksomheder, der udøver aktiviteter, der er nært beslægtet med MFI-virksomhed i de lande, hvori de er beliggende.

De udenlandske enheder har en selvstændig indberetningsvejledning.

1.2.2 Udvælgelse af population

De indberetningspligtige institutter, som er residente i Danmark, opdeles i to populationer:

- Fuldt indberettende population, som indberetter månedligt
- Halepopulation, som indberetter årligt.[2]

Halepopulationen har en selvstændig indberetningsvejledning.

Nationalbanken fastlægger populationen hvert år i april på baggrund af data frem til december. Nationalbanken anvender flere udvælgelseskriterier. De største MFI'er, der repræsenterer mindst 96 pct. af den totale balancesum, er fuldt indberettende institutter. Derudover ønsker Nationalbanken en tilstrækkelig dækning af udlånet til husholdninger og udlånet til erhverv fra henholdsvis realkreditinstitutterne og pengeinstitutterne på månedsbasis. Målet er her, at dækningen over tid skal nå op på mindst 90 pct. Endvidere ønsker Nationalbanken, at Finanstilsynets gruppe 2 er dækket af de fuldt indberettende. Endelig tages eventuelle udmeldte ændringer i virksomhedsstrukturen, som har relevans for statistikdækningen, med i overvejelserne, når populationen fastlægges. De mindre MFI'er, der repræsenterer maksimalt 4 pct. af den totale balancesum, er haleinstitutter. Populationen gælder for hele det efterfølgende kalenderår, og de berørte institutter og datacentraler får besked i maj.

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

Haleinstitutter kan til enhver tid vælge at blive fuldt indberettende.

1.2.3 Etablering og ophør af en MFI

Nyetablerede MFI'er skal indberette haleindberetning første gang. Indberetningen gælder for etableringsmåneden og skal være Nationalbanken i hænde

[2] Hvis Danmark bliver en del af eurosamarbejdet, skal haleinstitutter indberette nogle særlige reservekravsposter kvartalsvis, der som udgangspunkt ikke indgår i den årlige indberetning. For de fuldt indberettende institutter er reservekravene som udgangspunkt dækket i de nuværende ark, dog vil dimensionen "reservekrav" først blive aktiv, hvis Danmark indtræder i eurosamarbejdet.

senest 8. bankdag i den efterfølgende måned. Herefter vurderer Nationalbanken, hvilken population instituttet tilhører.

MFI'er, der ophører, herunder som led i en fusion, eller der ikke længere er omfattet af definitionen, indberetter sidste gang for ophørsmåneden.

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

Den månedlige indberetning er bygget op om 16 indberetningsark.

OVERSIGT OVER INDBERETNINGSARK FOR FULDT INDBERETTENDE INSTITUTTER

Tabel 1.1

Ark	Population
Udlån (BalUd)	Alle institutter
Indlån (BalInd)	Alle institutter
Beholdning af værdipapirer ekskl. derivater (BalBeh)	Alle institutter
Udstedte gældsinstrumenter (BalUdst)	Alle institutter
Øvrige balanceposter (BalOevr)	Alle institutter
Rente – Udestående forretninger (RenteUF)	Alle institutter
Rente – Nye forretninger (RenteNF)	Alle institutter
Nominelle positioner og antal konti (SupNom)	Alle institutter
Securitisering og andre låneoverførsler (SupSec)	Alle institutter
Uafviklede transaktioner i værdipapirbeholdninger (SupUafvBeh)	Alle institutter
Uafviklede transaktioner i værdipapirudstedelser (SupUafvUdst)	Alle institutter
Beholdning af egne udstedte aktier og andre kapitalandele (SupBeh)	Alle institutter
Udstedte aktier og andre kapitalandele (SupUdst)	Alle institutter
Repoforretninger mv. i værdipapirer (SupRepo)	Pengeinstitutter
Supplerende statistik for realkreditinstitutter (SupRI)	Realkreditinstitutter
Nationalbankens særlige poster (BalDN)	Nationalbanken

Arkene har forskellige formål og er delt op i blokke i forhold til Nationalbankens anvendelse af oplysningerne, jf. tabel 1.2.

INDBERETNINGSARKENE OPDELT EFTER ANVENDELSE — Tabel 1.2

Ark	*Formål*
Udlån (BalUd)	Balance
Indlån (BalInd)	Balance
Øvrige balanceposter (BalOevr)	Balance
Nationalbankens særlige poster (BalDN)	Balance
Beholdning af værdipapirer ekskl. derivater (BalBeh)	Balance, værdipapir
Udstedte gældsinstrumenter (BalUdst)	Balance, værdipapir
Uafviklede transaktioner i værdipapirbeholdninger (SupUafvBeh)	Værdipapir
Uafviklede transaktioner i værdipapirudstedelser (SupUafvUdst)	Værdipapir
Beholdning af egne udstedte aktier og andre kapitalandele (SupBeh)	Værdipapir
Udstedte aktier og andre kapitalandele (SupUdst)	Værdipapir
Rente - Udestående forretninger (RenteUF)	Rente
Rente – Nye forretninger (RenteNF)	Rente
Nominelle positioner og antal konti (SupNom)	Supplerende
Securitisering og andre låneoverførsler (SupSec)	Supplerende
Repoforretninger mv. i værdipapirer (SupRepo)	Supplerende
Supplerende statistik for realkreditinstitutter (SupRI)	Supplerende

Indberetningsarkene indrammet med orange i tabel 1.2 vedrører balancen. Deres navne begynder med *Bal*, og de indberettede værdier danner tilsammen instituttets statistiske balance. Oplysningerne relaterer sig til instituttets regnskabsmæssigt opgjorte balance og strømme mellem to på hinanden følgende balanceopgørelser.[3] Sammensætning af balancen er vist i tabel 1.3.

OVERSIGT OVER BALANCEN, OG HVILKE ARK INSTRUMENTERNE PLACERES UNDER — Tabel 1.3

Balancen	Indberetningsark
Aktiver	
Kontantbeholdning	Øvrige balanceposter (BalOevr)
Udlån	Udlån (BalUd)
Gældsinstrumenter	Beholdning af værdipapirer ekskl. derivater (BalBeh)
Aktier og andre kapitalandele	Beholdning af værdipapirer ekskl. derivater (BalBeh)
Finansielle derivater	Øvrige balanceposter (BalOevr)
Andre aktiver	Øvrige balanceposter (BalOevr)
Passiver	
Seddel- og møntomløb	Nationalbankens særlige poster (BalDN)
Indlån	Indlån (BalInd)
Udstedte gældsinstrumenter	Udstedte gældsinstrumenter (BalUdst)
Finansielle derivater	Øvrige balanceposter (BalOevr)
Kapital og reserver	Øvrige balanceposter (BalOevr)
Andre passiver	Øvrige balanceposter (BalOevr)

Det indberettende instituts statistiske værdipapiropgørelse relaterer sig til de seks ark indrammet med lilla i tabel 1.2. Informationen i disse ark vedrører instituttets beholdning og udstedelse af værdipapirer ekskl. derivater. Op-

[3] Beholdningen af egne udstedte gældsinstrumenter indberettes som et aktiv i stedet for at blive modregnet i den udstedte mængde. Det vil sige, at instituttets beholdning af egne udstedte gældsinstrumenter indberetningsmæssigt indgår på både aktiv- og passivsiden af balancearkene. Egne udstedte aktier og andre kapitalandele indgår ikke på balancearkene men oplyses på de supplerende ark "Beholdning af egne udstedte aktier og andre kapitalandele" og "Udstedte aktier og andre kapitalandele". Beholdningen af egne udstedte gældsinstrumenter samt beholdningen af egne udstedte aktier og andre kapitalandele indgår hverken på aktiv- eller passivsiden af instituttets statistiske balance..

lysningerne om uafviklede transaktioner skal skabe konsistens mellem forskellige institutters praksis for at bogføre værdipapirhandler, jf. at nogle bogfører dem på handels-/transaktionstidspunktet, mens andre bogfører dem på afregningstidspunktet. Konsistensen er væsentlig, da værdipapirdata indgår i andre statistiske opgørelser end MFI-statistikken.

Formålet med at indberette beholdning af egne udstedte aktier og andre kapitalandele som supplerende oplysning på arket "Beholdning af egne udstedte aktier og andre kapitalandele (SupBeh)" samt – ved bogføring på afregningstidspunktet – eventuelt på det supplerende ark "Uafviklede transaktioner i værdipapirbeholdninger (SupUafvBeh)" er at sætte Nationalbanken i stand til at kunne sammenstille en fuldstændig ejerfordeling af det samlede udestående af instituttets aktier og andre kapitalandele, opgjort *brutto* (uden modregning af egen beholdning i udstedt mængde) og til *markedsværdi*.

Formålet med at indberette egne udstedte aktier og andre kapitalandele på det supplerende ark "Udstedte aktier og andre kapitalandel (SupUdst)" er at sætte Nationalbanken i stand til at opgøre det samlede udestående, *brutto* (uden modregning af egen beholdning i udstedt mængde) og til *markedsværdi*, da det ikke fremgår af den regnskabsmæssige balanceopgørelse.

De to indberetningsark indrammet med gult i tabel 1.2 relaterer sig til rentestatistikken.

De sidste fire indberetningsark indrammet med grønt i tabel 1.2 retter sig mod specifikke formål. "Nominelle positioner og antal konti (SupNom)" omfatter uafviklede handler med finansielle derivater. "Securitisering og andre låneoverførsler (SupSec)" omfatter salg af udlånsporteføljer til virksomheder, der ikke er MFI'er. "Repoforretninger mv. i værdipapirer (SupRepo)" indeholder oplysninger, som gør det muligt for Nationalbanken at korrigere ejeroplysninger om instituttets modparter fra de depotbaserede værdipapirkilder, som Nationalbanken bruger til andre statistiske opgørelser end MFI-statistik. "Supplerende statistik for realkreditinstitutter (SupRI)" er en detaljeret indberetning om realkreditudlån til brug for branchestatistik.

1.4 Indberetningstidspunkt

Indberetningen for de fuldt indberettende institutter skal være Nationalbanken i hænde senest 8. bankdag kl. 13.00 efter udløbet af opgørelsesmåneden.

1.5 Opgørelsesmetoder og definitioner

Værdiansættelsesprincipperne for de enkelte instrumenter varierer fra ark til ark og gennemgås under hvert afsnit.

1.5.1 Beløbs- og procentangivelse

Alle beløb indberettes i danske kroner afrundet til nærmeste heltal. Dog skal nominelle beløb for værdipapirer angives i papirets valuta. Oplysninger, der indberettes som satser, skal være i procent med fire decimaler.

1.5.2 Valutakursopgørelse

Poster i udenlandsk valuta indberettes omregnet til danske kroner. Balanceposter omregnes efter lukkekursen på opgørelsestidspunktet, mens transaktioner omregnes efter valutakursen på handelstidspunktet. Som lukkekurs anvendes samme kurs som i regnskabspraksis.

1.5.3 Opgørelsestidspunkt

Ultimobalancen opgøres ultimo sidste kalenderdag i opgørelsesmåneden. Primobalancen opgøres primo første kalenderdag i måneden.

1.5.4 Opgørelsesprincip

Køb eller salg af finansielle instrumenter kan indregnes enten på handels- eller afregningsdagen. Metoden skal følge valget i det indberettende instituts regnskabsopgørelse.

Hvis instituttet indregner transaktioner i værdipapirer på afregningsdagen, skal det indberette supplerende oplysninger om uafviklede transaktioner i værdipapirer, jf. afsnit 14 og 15.

1.5.5 Datavariable vedrørende månedens bevægelser

På arkene "Udlån", "Indlån", "Beholdning af værdipapirer ekskl. derivater", "Udstedte gældsinstrumenter", "Øvrige balanceposter", "Securitisering", "Beholdning af egne aktier og andre kapitalandele", "Udstedte aktier og andre kapitalandele" og " Nationalbankens særlige poster" skal følgende strømidentitet indberettes:

Primobalance + finansielle strømme = ultimobalance

Finansielle strømme er nettotransaktioner, tab på udlån, valutakursreguleringer, børskursreguleringer og reklassifikationer. Tab på værdipapirer angives under børskursreguleringer.

Summen af primobalancen og de finansielle strømme skal være lig med ultimobalancen, og opgørelsesmånedens primobalance skal være lig med den foregående måneds ultimobalance. Hvis der er væsentlige forskelle, skal de tidligere indberetninger, der har medført forskellene, revideres.

Alle finansielle strømme indberettes netto og efter transaktionsmetoden. Der indberettes derfor strømme på instrumenter, hvor primobalancen er lig med samme måneds ultimobalance, men hvor der har været bevægelser inden for opgørelsesmåneden. Det gælder også, hvis balancen er nul både primo og ultimo.

1.5.5.1 Nettotransaktioner

Nettotransaktioner indberettes med positivt fortegn, hvis instrumentets balance netto er forøget. Hvis den derimod netto er formindsket, skal nettotransaktioner indberettes med negativt fortegn. Det gælder for både aktiver

og passiver. Transaktioner, der er gennemført i en anden valuta end danske kroner, omregnes til danske kroner efter valutakursen på handelstidspunktet. Transaktioner opgøres til den værdi, som transaktionen er foretaget til på handelstidspunktet ekskl. gebyrer (handelsomkostninger), provisioner, kommissioner og lignende betalinger for tjenester ydet i forbindelse med transaktionen.

Hvis en kunde ***flytter en konto*** fra/til en dansk indberetningsenhed, skal det registreres som en nettotransaktion. Det samme gælder ved flytning fra den danske indberetningsenhed til en udenlandsk filial eller et udenlandsk datterselskab.

1.5.5.2 Tab på udlån

Tab på udlån indberettes med positivt fortegn, mens eventuelle tilbageførte tab på udlån indberettes med negativt fortegn.

1.5.5.3 Børs- og valutakursreguleringer

Børs- og valutakursreguleringer er ændringer i instrumenternes markedsværdi, uanset om aktiverne eller passiverne under det enkelte instrument er noteret på en børs. Fortegnet på børs- og valutakursreguleringer for et givet instrument er uafhængigt af, om instrumentet er på aktiv- eller passivsiden. Der skal derfor ses bort fra reguleringens påvirkning på driften. Når markedsværdien af et instrument i balancen fx øges som følge af en kursregulering, skal reguleringen indberettes med positivt fortegn, uanset om instrumentet er på aktiv- eller passivsiden. Hvis markedsværdien af et instrument i balancen reduceres som følge af en kursregulering, skal reguleringen indberettes med negativt fortegn, uanset om instrumentet er på aktiv- eller passivsiden.

1.5.5.4 Reklassifikationer

Reklassifikationer kan være eksisterende forretninger, der skifter karakteristika fra én måned til den næste. Et eksempel er ændret sektorklassificering. For nogle instrumenter gælder særlige forhold, som beskrives i de enkelte afsnit, herunder at reklassifikation kan ske mellem forskellige indberetningsark (bl.a. hvis udlån ændres til værdipapirer, som det kan ske med fx schuldscheine). Samlet set bør reklassifikationer normalt give nul.

EKSEMPEL PÅ REKLASSIFIKATION AF UDLÅN — Boks 1.2

Primo en given måned haves en beholdning på nominelt 100 kr. med modpartssektor 1110. Primobalancen med beholdningen til markedsværdi udgør 105 kr. Efter tilgang af yderligere 115 kr. i markedsværdi (nominelt 110 kr.) samt tab og valuta- og børskursreguleringer på 51 kr. (nominelt 10 kr.) udgør beholdningen 271 kr. (nominelt 220 kr.) ultimo måneden.

I løbet af måneden ændres modpartssektor fra 1110 til 1120, hvilket medfører en reklassifikation. Uanset hvornår modpartssektor er blevet ændret i måneden, kan reklassifikation opgøres i overensstemmelse med anvendt regnskabspraksis/internt regnskabssystem. Opgørelsen skal være konsistent, og metoden skal være ens for alle instrumenter. Nedenfor er vist et eksempel, hvor den nye modpartssektor 1120 er registreret i starten af opgørelsesmåneden. Alle strømme er henført til den nye modpartssektor og reklassifikation modsvarer beholdningen primo måneden.

DIMENSION/ DATAVARIABEL / INSTRUMENT	Land	Valuta	Sektor	Primobalance - Nominel værdi	Nettotransaktioner - Nominel værdi	Tab på udlån - Nominel værdi	Valutakursreguleringer - Nominel værdi	Reklassifikationer - Nominel værdi	Ultimobalance - Nominel værdi	Primobalance - Markedsværdi	Nettotransaktioner - Markedsværdi	Tab på udlån - Markedsværdi	Valutakursreguleringer - Markedsværdi	Børskursreguleringer - Markedsværdi	Reklassifikationer - Markedsværdi	Ultimobalance - Markedsværdi
Beholdning	US	USD	1110	100	0	0	0	-100	0	105	0	0	0	0	-105	0
Beholdning	US	USD	1120	0	110	20	30	100	220	0	115	22	33	40	105	271

Bemærk: Det er også muligt at henføre alle strømme til den gamle modpartssektor, hvor reklassifikation så modsvarer beholdningen på 271 kr. (nominelt 220 kr.) ultimo opgørelsesmåneden. Det er også muligt at fordele strømme før og efter ændring af modpartssektor.

Ved ***fusioner*** skal de fusionerende institutters mellemværender udligne hinanden. Det indberettes som reklassifikationer i den måned, hvor fusionen finder sted. Ved ***fissioner*** skal overdragelsen af den del af balancen, der skilles ud fra det oprindelige til det nye institut, indberettes som reklassifikationer.

1.5.6 Øvrige datavariable

Øvrige datavariable varierer fra ark til ark og gennemgås under de respektive afsnit.

1.6 Erstatningsindberetninger og revisioner

1.6.1 Erstatningsindberetninger

Hvis Nationalbanken stiller krav om erstatningsindberetning, jf. figuren i boks 1.3, inden kl. 13.00, skal den foreligge senest den efterfølgende bankdag kl. 13.00.

For at optimere korrespondancen mellem Nationalbanken og det indberettende institut, opfordrer vi til, at instituttet oplyser en gruppe-email-adresse til Nationalbanken. På den måde sikres det, at der altid er flere modtagere af Nationalbankens tilbagemeldinger. Gruppe-email-adressen angives på Masterdataarket, jf. afsnit 3.6.

1.6.1.1 Den generelle kontrolproces

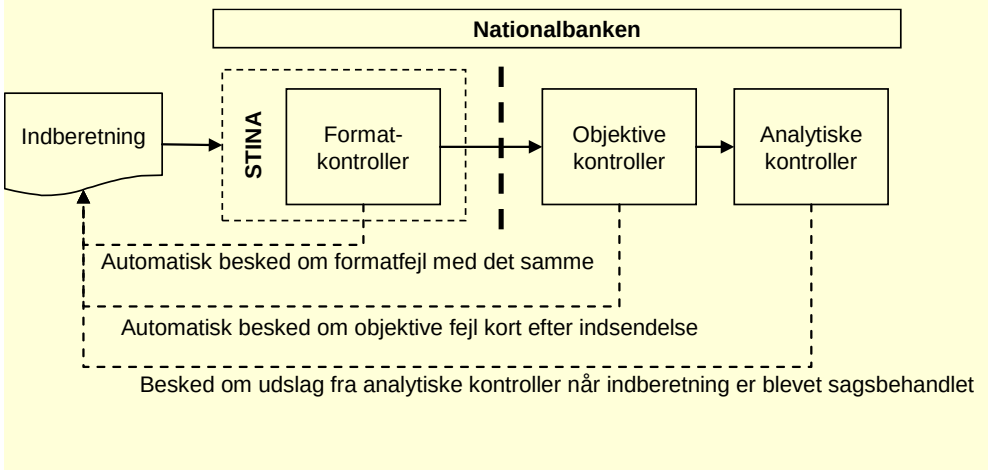
Nationalbankens kontrolproces, jf. figuren i boks 1.3, begynder, når en indberetning modtages i STINA. For at det kan ske, skal følgende tre variable på Stamdata-skemaet være angivet korrekt:

- Registreringsnummer
- Indberetningsperiode
- Løbenr.

Hvis registreringsnummeret ikke er kendt af Nationalbanken som indberetter af MFIF, indberetningsperioden endnu ikke er aktiv, eller løbenummeret ikke er korrekt angivet, vil indberetningen blive afvist af STINA med besked herom. Det indberettende institut retter en eller flere af de tre variable og sender indberetningen igen.

Efter at indberetningen er modtaget af STINA, udføres tre typer af kontroller (format-, objektive og analytiske kontroller), der alle kan medføre krav om, at instituttet sender en erstatningsindberetning, hvor fejlene er rettet og udslag, der ikke skyldes fejl, er kommenteret. Bemærk, at indberetningen først betragtes som indberettet til Nationalbanken, når det første kontroltjek, formatkontroller, ikke medfører fejl. Det vil også sige, at objektive og analytiske kontroller ikke kan udføres, før eventuelle formatfejl er rettet. Nedenfor er de tre kontroltyper: formatkontroller, objektive kontroller og analytiske kontroller kort beskrevet.

DEN GENERELLE KONTROLPROCES — Boks 1.3



1.6.1.1.1 Formatkontroller

Når en indberetning er modtaget af STINA, foretages der som det første en række formatkontroller, fx at der ikke skrives tekst i datafelter, og at datoer er angivet korrekt.

Ved fejl modtager det indberettende institut besked, straks indberetningen forsøges sendt. Instituttet retter fejlene og sender indberetningen igen.

1.6.1.1.2 Objektive kontroller

Når indberetningen er modtaget af Nationalbanken, udføres en række objektive kontroller. De er defineret som et sandt eller falsk udsagn, hvorfor alle fejl *skal* rettes. Der er for hver objektiv kontrol defineret en bagatelgrænse, så fx afrundinger ikke resulterer i fejludslag. Kontrollerne omfatter fx aktiver lig med passiver, overholdelse af strømidentiteten og primo lig med ultimo i foregående periode.

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

[Der er udarbejdet en oversigt over alle objektive kontroller, som indtil videre findes på MFI3-området på Nationalbankens ekstranet (NEXT)].

1.6.1.1.3 Analytiske kontroller

Efter at de objektive kontroller er udført på indberetningen, udføres der analytiske kontroller. Udslag fra disse kontroller er ikke nødvendigvis fejl, og derfor skal de vurderes af en medarbejder i Nationalbanken, som tager stilling til, om udslaget kræver stillingtagen af det indberettende institut. Hvis udslaget skyldes en fejlindberetning, skal instituttet sende en erstatningsindberetning. Hvis det ikke er en fejl, skal instituttet give en forklaring på udviklingen.

Da udslag fra analytiske kontroller skal vurderes af en medarbejder i Nationalbanken, er det ikke muligt at angive, hvornår instituttet kan forvente at få besked om eventuelle 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 en sådan korrespondance fører til krav om ny indberetning, er der tale om revisioner, jf. afsnit 1.6.2.

1.6.2 Revisioner

Revisioner defineres som enhver ændring i en statistik, der har været offentliggjort. Revisioner kan være resultatet af en række faktorer, heriblandt at fejl i kildedata (fx MFI-indberetninger) rettes.

Nationalbankens revisionspolitik er et element i udarbejdelsen af pålidelig, relevant og konsistent finansiel statistik. Revisionspolitikken er formuleret i overensstemmelse med internationale anbefalinger og best practice. Nationalbankens finansielle statistikker revideres efter en fast, sammenhængende og offentliggjort plan, kaldet en revisionscyklus. Revisionscyklus afspejler desuden en afvejning af kvalitative, praktiske og omkostningsmæssige faktorer for såvel indberettende institutter og brugere af statistikkerne som for Nationalbanken. Revisionscyklussen for statistikkerne, der anvender data i MFI-indberetningen, er følgende:

- **Revisionstidspunkt:** Statistikkerne revideres hver måned, når data for en ny opgørelsesmåned offentliggøres.
- **Revisionsperiode:** Statistikkerne revideres normalt 2 opgørelsesmåneder tilbage. Ved offentliggørelsen i september kan der forekomme revisioner af alle historiske data. I de fleste tilfælde forventes revisionerne i september dog at begrænse sig til data for indeværende og de 2 foregående kalenderår.

Med baggrund i revisionspolitikken skal instituttet derfor være i stand til at sende erstatningsindberetninger for indeværende og de to foregående opgørelsesmåneder. Hvis der konstateres fejl i endnu ældre indberetninger, skal instituttet også være i stand til at rette fejlen, enten i form af en XML-erstatningsindberetning eller manuelt via Nationalbankens webapplikation FIONA Online, hvor instituttet kan tilgå den eller de "gamle" indberetninger og rette fejlen. Af sikkerhedsmæssige årsager er alle historiske indberetninger ikke umiddelbart tilgængelige via FIONA Online. Derfor er det nødvendigt, at instituttet kontakter Nationalbanken, hvis fejlen skal rettes via FIONA Online.

1.7 Oversigt over love, ECB/EU-forordninger og dokumenter

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

1.7.1 Danske love, bekendtgørelser mv.

- Nationalbankens hjemmel til at indsamle og anvende statistik: Nationalbankloven § 14a, indsat ved lov nr. 579 af 1. juni 2010
- Dansk Branchekode 2007 (DB07) fra Danmarks Statistik
- Bekendtgørelse nr. 898 af 4. september 2008 om realkreditlån og realkreditobligationer m.v.
- Bekendtgørelse nr. 148 af 29. februar 2008 om afgrænsning af ejendomskategorier og indfrielse af lån ved overgang til anden ejendomskategori
- Bekendtgørelse nr. 1125 af 23. september 2010 af lov om finansiel virksomhed
- Bekendtgørelse nr. 795 af 20. august 2009 inkl. ændringer t.o.m. 25. juni 2010 af lov om værdipapirhandel m.v.

1.7.2 Dokumenter fra ECB og Eurostat

- Den Europæiske Centralbanks forordning (EF) NR. 25/2009 om den konsoliderede balance i MFI-sektoren (Monetære finansielle institutioner) (omarbejdet) (ECB/2008/32)
- Guidance notes to the regulation ECB/2001/13 on the MFI balance sheet statistics (november 2002)
- Den Europæiske Centralbanks forordning (EF) nr. 290/2009 om ændring af forordning (EF) nr. 63/2002 (ECB/2001/18) vedrørende stati-

stik over de monetære finansielle institutioners rentesatser på indlån fra og udlån til husholdninger og ikke-finansielle selskaber (ECB/2009/7)

- Manual on MFI interest rate statistics (ECB/2001/18)
- Den Europæiske Centralbanks retningslinje om monetær statistik og statistik over finansielle institutioner og markeder (ECB/2007/9)
- Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om adgang til at optage og udøve virksomhed som kreditinstitut (2006/48/EF)
- Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om adgang til at optage og udøve virksomhed som udsteder af elektroniske penge og tilsyn med en sådan virksomhed (2009/110/EF)
- Den Europæiske Centralbanks forordning (EF) nr. 24/2009 om statistik over aktiver og passiver hos financial vehicle corporations, der deltager i securitisationstransaktioner (ECB/2008/30)
- European Union balance of payments/international investment position statistical methods (maj 2007)
- Den Europæiske Centralbanks retningslinje om Den Europæiske Centralbanks statistiske rapporteringskrav inden for betalingsbalancestatistik og statistik over kapitalbalancen over for udlandet samt opgørelse af internationale valutareserver (ECB/2004/15)
- Den Europæiske Centralbanks henstilling om Den Europæiske Centralbanks statistiske rapporteringskrav inden for betalingsbalancestatistik og statistik over kapitalbalancen over for udlandet samt opgørelse af internationale valutareserver (ECB/2004/16)
- Det Europæiske Nationalregnskabssystem 2010 (ENS2010), Eurostat
- Money and Banking Statistics Sector Manual. Guidance for the statistical classification of customers (2. udgave – november 1999)
- Money and Banking Statistics Compilation Guide – Addendum I: Money market paper (revideret version – november 1999)
- Balance of Payments Vademecum, Eurostat, opdateres årligt
- Regulation (EC) No 184/2005 of the European Parliament and of the council on community statistics concerning balance of payments, international trade in services and foreign direct investment, Eurostat
- Den Europæiske Centralbanks retningslinje om Den Europæiske Centralbanks statistiske rapporteringskrav inden for kvartalsvise finansielle sektorkonti (ECB/2002/7)
- The "Centralised Securities Database" in brief (CSDB, 2010/2).

1.7.3 Andre internationale dokumenter

- Guide to the international financial statistics, BIS Papers no. 49, juli 2009, BIS
- Guideline to the international locational banking statistics, november 2006 (opdateret december 2008), BIS
- Guideline to the international consolidated banking statistics, november 2006 (opdateret december 2008), BIS

- Balance of Payments and International Investment Position Manual, 6th Edition (BPM6), IMF
- OECD Benchmark Definition of Foreign Direct Investment, 4th Edition, OECD
- System of National Accounts 2008 (SNA), 2009.

2 Læsevejledning

Afsnittet beskriver, hvordan indberetningsvejledningen skal læses. Først beskrives indberetningsarkene og dernæst dimensionerne (modparts- og instrumentoplysninger).

2.1 Afsnit

Afsnit 5-20 beskriver de enkelte ark og følger i store træk samme struktur med en række delafsnit, der er beskrevet nedenfor:

2.1.1 Generelt

Giver en overordnet beskrivelse af, hvad det konkrete ark indeholder.

2.1.2 Afgrænsning og præcisering

Beskriver om eventuelle tvivlstilfælde skal medtages på arket.

2.1.3 Indberetningsarket

Viser, hvilke instrumenter der skal indberettes på arket, og hvilke dimensioner der skal indberettes for hvert instrument. I boks 2.1 er et udsnit af arket for øvrige balanceposter vist som eksempel.

EKSEMPEL PÅ ARK — Boks 2.1

DIMENSION/ DATAVARIABEL / INSTRUMENT	Land	Valuta	Sektor	Primobalance	Nettotransaktioner	Værdireguleringer	Reklassifikationer	Ultimobalance
Kodeliste	L2	L3	L4	–	–	–	–	–
Kolonne i ark	2	3	4	5	6	7	8	9
Kontantbeholdning	ZZ	X	ZZ	X	X	X	X	X

Tabellerne har følgende opbygning:

- Første kolonne viser de instrumenter, der indgår i arket.
- Resten af kolonnerne viser arkets dimensioner: modpartsoplysninger (farvet orange), instrumentoplysninger (farvet grønne) og datavariable (farvet gule).
- Første række viser navnene på dimensionerne.
- Anden række henviser til kodelisten for den pågældende dimension, hvor hvert udfald er tildelt en kode. Hvis dimensionens udfald er "åbent" som fx ved en dato eller CVR-nummer er det angivet med "-".
- Tredje række viser dimensionens position på arket.

- For hvert instrument er angivet et kryds (X) ud for de dimensioner, hvor instrumentet skal udspecificeres. Når dimensionen ikke skal udspecificeres for hele instrumentet, er det angivet med "ZZ". En "-" betyder, at feltet ikke skal indberettes for det pågældende instrument.

2.1.4 Oversigt over instrument- og modpartsoplysninger

Oversigten viser de mulige udfaldsrum og eventuelle betingelser for indberetning af oplysningerne. Boks 2.2 viser et udsnit af tabellen for Udlån som eksempel.

INSTRUMENT- OG MODPARTSOPLYSNINGER — Boks 2.2

Dimension	Kode-liste	Udspecificeres kun for	Udfaldsrum
Instrument	L1F	-	-
Land	L2	-	Alle lande
Valuta	L3	-	Alle valutaer
Sektor	L4	-	Alle sektorer
Branche	L5	Land = DK	Alle brancher; ZZ
Koncern	L6	-	Moder; Datter; Filial; Søster; Associeret; ikke-koncern
Ejendomskategori	L7	"Obligationsbaseret udlån"	8 ejendomskategorier; ZZ
Oprindelig løbetid	L8	-	≤3m; 3m-1å; 1å-2å; 2å-5å; >5å
Restløbetid	L9	Husholdninger og ikke-finansielle selskaber, dog alle sektorer for "Obligationsbaseret udlån"	≤1å; 1å-2å; 2å-3å; >3å; ZZ
Rentefiksering	L10	Husholdninger og ikke-finansielle selskaber, dog alle sektorer for "Obligationsbaseret udlån"	Var og ≤1m; 1m-3m; 3m-6m; 6m-1å; 1å-2å; 2å-3å; 3å-5å; 5å-10å; >10å; ZZ
Formål	L11	Husholdninger	Boligformål; Forbrugerkredit; Andet formål; ZZ

Tabellerne har følgende opbygning:

- Første kolonne indeholder alle dimensionerne for det pågældende ark med samme farveangivelse som i indberetningsarket.
- Anden kolonne henviser til kodelisten for den pågældende dimension, hvor hvert udfald er tildelt en kode.
- Tredje kolonne viser, om indberetning af dimensionen er betinget af udfaldet af andre dimensioner. Fx skal dimensionen "Formål" på arket kun udspecificeres, hvis dimensionen "Sektor" er husholdninger.
- Fjerde kolonne viser dimensionens udfaldsrum.

2.1.5 Instrumenter

Afsnittet beskriver hvert enkelt instrument, der skal indberettes på arket.

Nogle instrumenter kan kun have ét specifikt udfald for en eller flere dimensioner. Det er beskrevet i en tabel. Eksemplet nedenfor er for instrumentet "Dag-til-dag indskud" og viser, at dimensionen "Oprindelig løbetid" *skal* angives med ≤ 3 måneder.

FORUDDEFINERET DIMENSIONSUDFALD FOR DAG-TIL-DAG INDSKUD — Tabel 2.1

Dimension	Udfald
Oprindelig løbetid	≤ 3 måneder

2.1.6 Datavariable

Afsnittet beskriver værdiansættelsen for instrumenterne og datavariablene på det pågældende ark.

2.2 Dimensionsafsnit

Dimensionerne (ekskl. datavariable) på alle ark beskrevet i alfabetisk rækkefølge i afsnit 21. Ud over en forklarende tekst omfatter hver beskrivelse en tabel som i eksemplet nedenfor. Tabellen indeholder følgende:

- ***Titlen*** består af dimensionens navn og en henvisning til den kodeliste, hvor hvert dimensionsudfald er tildelt en kode.
- ***Udfaldsrum*** omfatter de mulige udfald, dimensionen kan udfyldes med.
- ***Skal fordeles for*** viser de ark og instrumenter, hvor dimensionen skal udspecificeres. Instrumenter, hvor dimensionen ikke skal udspecificeres, indberettes med koden for ufordelt (fx "ZZ").
- ***Betingelser***. I nogle tilfælde skal dimensionen kun udspecificeres, hvis andre dimensioner har et specifikt udfald. I så fald angives dimensionen og de specifikke udfald. Fx skal dimensionen "Afdrag" kun udspecificeres, når dimensionen "Sektor" er udfyldt med husholdninger eller ikke-finansielle selskaber. Hvis betingelserne ikke er opfyldt, indberettes koden for ufordelt (fx "ZZ").

AFDRAG (L12)			Tabel 2.2
Udfaldsrum	♦ Ja, med afdrag ♦ Nej, uden afdrag ♦ Ukendt ♦ Ufordelt		
Skal fordeles for	**Ark**	♦ Udlån	
	Instrumenter	♦ Repoudlån ♦ Obligationsbaseret udlån – nominallån ♦ Obligationsbaseret udlån – indekslån ♦ Øvrige udlån	
Betingelser	**Sektor**	♦ Lønmodtagere og pensionister mv. ♦ Personligt ejede virksomheder ♦ Non-profitinstitutioner rettet mod husholdninger ♦ Offentlig del af Ikke-finansielle selskaber ♦ Privat del af ikke-finansielle selskaber For "Obligationsbaseret udlån – nominallån" og "Obligationsbaseret udlån – indekslån" skal Afdrag angives for alle sektorer.	

2.3 Særlige formuleringer

For overskuelighedens skyld anvendes betegnelser, som dækker over flere fx sektorer eller instrumenter. I tabel 2.3 er en oversigt over de anvendte betegnelser.

ANVENDTE BETEGNELSER — Tabel 2.3

Betegnelser	Omfatter
Husholdninger	♦ Lønmodtagere og pensionister mv. ♦ Personligt ejede virksomheder ♦ Non-profitinstitutioner rettet mod husholdninger
Ikke-finansielle selskaber	♦ Offentlig del af ikke-finansielle selskaber ♦ Privat del af ikke-finansielle selskaber
Obligationsbaseret udlån	♦ Obligationsbaseret udlån – nominallån ♦ Obligationsbaseret udlån – indekslån
Kreditkort	♦ Kreditkort – rentefri ♦ Kreditkort – forlænget
Elektroniske penge	♦ Elektroniske penge – hardwarebaseret ♦ Elektroniske penge – softwarebaseret
Værdipapirer	♦ Værdipapirer ekskl. finansielle derivater

3 Masterdata (Ark masterdata)

Indberetningen skal ledsages af et ark med masterdata. Det indeholder oplysninger om indberetningen og det indberettende institut.

Masterdata - Information om indberetterenheden

Registreringsnummer	
Indberetningsperiode (åااامm)	
Løbenummer	
Er indberetningen endelig (ja/nej)	

Information om virksomheden

Virksomhedens navn	
Gadenavn og nr.	
Postnr.	
Postboks	
By	
Telefonnr.	

Kontaktpersoner

Navn	Telefonnr.	E-mail-adresse

3.1 Registreringsnummer

Registreringsnummeret skal være 5-cifret. Udfyld derfor evt. med 0 foran det tildelte registreringsnummer fra Finansrådet.

3.2 Indberetningsperiode

Viser den opgørelsesmåned, som indberetningen vedrører. Indberetningen for december 2011 skal angives som 201112.

3.3 Løbenummer

Løbenummeret for den første indsendte indberetning for en ny opgørelsesmåned skal være 1. Senere indberetninger for samme opgørelsesmåned skal nummereres fortløbende – også ved en testindberetning.

3.4 Er indberetningen endelig

Hvis indberetningen er endelig og klar til, at Nationalbanken manuelt begynder at se på analytiske kontroller, udfyldes med "ja". Hvis det er en testindberetning, hvor Nationalbanken kun skal foretage automatiske objektive kontroller, udfyldes med "nej".

3.5 Information om virksomheden

Her angives det indberettende instituts navn, postadresse og hovedtelefonnummer (fx: 33636363 eller +4533636363) mv.

3.6 Kontaktpersoner

I hver indberetning skal det indberettende institut angive én eller flere kontaktpersoner med navn, direkte telefonnummer og e-mail-adresse. De har ansvaret for indberetningen og kan kontaktes med eventuelle spørgsmål. Det er muligt at tilføje flere linjer, hvis mere end én person er ansvarlig for indberetningen, og det er muligt at angive en gruppe-email-adresse.

4 Virksomhedsark

Indberetningen skal ledsages af virksomhedsark, som har generelle informationer om den konkrete indberetning og den måde, som det indberettende institut er organiseret på. De består af følgende tre ark:

- Virksomhedsdata (VirkData)
- Oplysninger om udenlandske enheder (VirkUdenlandskEnhed)
- Oplysninger om ændringer i virksomhedens struktur (VirkStruktur).

VirkData skal indberettes af alle, mens de øvrige to kun er relevante for nogle institutter.

4.1 Virksomhedsdata (Ark VirkData)

CVR-nr.	
Metode i forbindelse med opgørelse af sikkerheder i kapitaldækningsdirektivet (IRB/STD)	
Benyttes bagatelgrænsen på de tilladte poster under andre aktiver og passiver (ja/nej eller delvis)	
Antal filialer i Danmark	
Antal ansatte i Danmark	

Hvis den indberettende virksomhed har puljeordninger, som bliver adminis

Navn på virksomhed som administrerer puljeordningen	
Registreringsnummer på virksomhed som administrerer puljeordningen	

Hvis den indberettende virksomhed er ejet fra udlandet

Virksomhedens relation til modervirksomhed (F/D)	
Navn på modervirksomhed	
Modervirksomheds residensland	
Modervirksomheds registreringsnummer	

4.1.1 CVR-nr.

Virksomhedens CVR-nummer ifølge Det Centrale Virksomhedsregister.

4.1.2 Metode i forbindelse med opgørelse af sikkerheder i kapitaldækningsdirektivet

Udfyld med "IRB", hvis det indberettende institut bruger IRB-metoden, og med "STD", hvis virksomheden benytter standardmetoden.

4.1.3 Benyttes bagatelgrænsen på de tilladte poster under andre aktiver og passiver

Bagatelgrænsen gør det muligt *ikke* at opdele på nettotransaktioner og værdireguleringer på nogle instrumenter under andre aktiver og passiver. Angiv "ja", hvis virksomheden har valgt at benytte bagatelgrænsen, "nej", hvis bagatelgrænsen ikke benyttes, og "delvis", hvis den benyttes på enkelte poster.

4.1.4 Antal filialer i Danmark

Antallet af filialer, der er placeret i Danmark.

4.1.5 Antal ansatte i Danmark

Det gennemsnitlige antal beskæftigede i Danmark. Kan enten indberettes hver måned og opgøres som månedsgennemsnit eller blot indberettes i januar som årsgennemsnit for det foregående år.

4.1.6 Hvis den indberettende virksomhed har puljeordninger, som bliver administreret af andre

Navn og registreringsnummer på den virksomhed, som administrerer en puljeordning for den indberettende virksomhed. Hvis virksomheden er dansk, skal nummeret være 5-cifret (udfyld evt. med 0 foran det tildelte registreringsnummer fra Finansrådet). Hvis den er hjemmehørende i andre lande i EU, benyttes ECB's MFI-liste.[4]

4.1.7 Hvis den indberettende virksomhed er ejet fra udlandet

Udfyld med, om virksomheden er en filial (F) eller datter (D) af en udenlandsk moder, navn på modervirksomhed, residensland for modervirksomhed (jf. ISO-kodeliste, fx SE for Sverige) og registreringsnummer for modervirksomheden, hvis den er hjemmehørende i EU efter ECB's MFI-liste.

4.2 Oplysninger om udenlandske enheder (Ark VirkUdenlandskEnhed)

Hvis den indberettende virksomhed ejer udenlandske MFI'er, skal den indberette navn på den udenlandske enhed, residensland (jf. ISO-kodeliste, fx SE for Sverige), om det er en filial (F) eller dattervirksomhed (D), og registreringsnummer (det tildelte 7-cifrede registreringsnummer fra Nationalbanken).

Navn på udenlandsk enhed	Udenlandske enheds residensland	Udenlandsk enheds relation (F/D)	Udenlandske enheds registreringsnummer

[4] MFI-listen kan findes på https://mfi-assets.ecb.int/query_MFID.htm

4.3 Oplysninger om ændringer til virksomhedens struktur (Ark VirkStruktur)

Hvis der er sket ændringer til virksomhedens struktur, skal der indberettes flere oplysninger.

Type af ændring (FUSIONF, FUSIONO, DELVISSALG, DELVISKOB, OPHOR eller FISSION)	Godkendt af Finanstilsynet (åااااmm)	Gennemføres (åااااmm)	Navn på involveret institut	Registreringsnummer på involveret institut

Udfyld med:

- "FUSIONF", hvis det indberettende institut er det fortsættende
- "FUSIONO", hvis det indberettende institut er blevet opkøbt
- "DELVISSALG", hvis det indberettende institut har solgt dele af virksomheden fra
- "DELVISKOB", hvis det indberettende institut har købt dele af en anden virksomhed
- "OPHOR", hvis det indberettende institut blot ophører med at eksistere
- "FISSION", hvis det indberettende institut opsplittes.

For hver ændring skal det angives, hvornår den er godkendt af Finanstilsynet, hvornår den gennemføres i MFI-indberetningen, samt navn og registreringsnummer på det involverede institut. Når der sker nye ændringer, tilføjes blot flere linjer.

5 Udlån (Ark BalUd)

5.1 Generelt

Udlån er alle lån ydet på basis af uomsættelige dokumenter eller uden noget tilgrundliggende dokument. Omsættelige lån ydet på basis af et enkelt dokument skal også føres her.

Udlån opgøres til ***nominel værdi***. Indekserede udlån opgøres til indekseret nominel værdi. Udlånet indberettes som modpartens aktuelle restgæld, dvs. hvor regnskabsmæssige nedskrivninger (endnu ikke realiserede tab) stadig indgår i balancen. De regnskabsmæssige nedskrivninger udspecificeres under "Kapital og reserver".

Både obligations- og kontantlån opgøres til obligationsrestgælden. ***Obligationsbaseret udlån*** skal ud over den nominelle værdi *ligeledes* indberettes til markedsværdi, dvs. obligationsrestgælden opgjort til lukkekursen/børskursen ultimo opgørelsesmåneden, uanset om de bagvedliggende obligationer er konverterbare og kursen er over 100. Som lukkekurs anvendes samme kurs som i regnskabspraksis.

5.1.1 Afgrænsning og præcisering

Følgende eksempler betragtes som udlån (eksemplerne er ikke udtømmende):

Tilgodehavender på udlån i ikke-overtagne ejendomme i form af tilgodehavender, forfaldne terminsydelser og udlæg på ikke-overtagne ejendomme.

Leasingkontrakter vedrørende finansiel leasing, hvor det indberettende institut fungerer som leasinggiver. De aktiver (varige goder), som er udlånt til leasingtager, skal ikke indberettes.

Uerholdelige udlån, som endnu ikke er tilbagebetalt eller afskrevet. Det vil sige det samlede beløb for udlån, hvor tilbagebetaling er forfalden, eller som på anden måde er angivet som helt eller delvis misligholdt ifølge definitionen på misligholdt udlån i Kreditinstitutdirektivet (2006/48/EF).

Udlån, som reelt er blevet omsættelige, forudsat at de alene har et enkelt dokument som grundlag, og som hovedregel kun lejlighedsvis handles.

Pantebreve, hvor hensigten er at yde et lån, der holdes til udløb, anses som et udlån og ikke et værdipapir.

Efterstillede gældsinstrumenter i form af udlån, som er et efterstillet krav på den udstedende institution, der først kan realiseres, når alle tilgodehavender med højere status er dækket. Det giver dem nogle af de samme kendetegn som aktier og andre kapitalandele.

Uomsættelige tilgodehavender af enhver art, herunder fx margintilgodehavender ved forretninger i finansielle derivater samt uomsættelige gældsinstrumenter.

5.1.1.1 Følgende behandles *ikke* som udlån:

Udlån ydet på forvaltningsbasis er udlån udstedt af det indberettende institut til én part (forvalteren) på vegne af en tredje part (beneficienten). I statistisk sammenhæng registreres forvaltningsudlån ikke på forvalterens balance, hvis beneficienten bevarer risikoen og afkastet knyttet til ejerskabet af midlerne. Risikoen og afkastet forbliver hos beneficienten, når (a) beneficienten påtager sig kreditrisikoen for udlånet (dvs. forvalteren er kun ansvarlig for den administrative forvaltning af udlånet), eller (b) beneficientens investering er garanteret mod tab, hvis forvalteren går i likvidation (dvs. forvaltningslånet indgår ikke i de af forvalterens aktiver, som kan udloddes i tilfælde af konkurs). Det vil sige, at det indberettende institut ikke registrerer forvaltningsudlånet som et udlån, og at forvalteren ikke registrerer det som et indlån.

EKSEMPEL PÅ FORVALTNINGSUDLÅN	Boks 5.1

Et eksempel på forvaltningsudlån er, når puljeordninger overdrages til forvaltning hos et andet institut:

- En kunde indskyder puljemidler hos det indberettende institut. De indberettes på passivsiden under "Indlån", og dimensionen "Puljeordninger" er udfyldt med "tilknyttet".
- På aktivsiden indberettes puljeordningerne under de værdipapirer, de er investeret i, og dimensionen "Puljeordninger" er udfyldt med "tilknyttet".
- Hvis det indberettende institut vælger at få puljeordningerne forvaltet af et andet institut, skal overdragelsen derfor ikke indberettes som et udlån. De skal i stedet posteres på det indberettende instituts balance under de værdipapirer, midlerne er investeret i.
- Også indlånet fra kunden forbliver på passivsiden under "Indlån" og er fortsat udfyldt med "tilknyttet" i dimensionen "Puljeordninger".
- Forvalteren af puljeordningerne indberetter derfor hverken det modtagne indlån eller de værdipapirer, der er investeret i på vegne af kunden.

Tilgodehavender renter indberettes under "Tilgodehavende renter på udlån" på arket "Øvrige balanceposter".

Sælgerpantebreve og lignende instrumenter, der normalt handles på de finansielle markeder, indberettes under "Beholdning af værdipapirer ekskl. derivater".

Ejendomme, som er erhvervet eller midlertidigt overtaget, indberettes under "Materielle anlægsaktiver" på arket "Øvrige balanceposter".

DIMENSIONER OG DATAVARIABLE FOR UDLÅN — Boks 5.2

INSTRUMENT / DIMENSION/ DATAVARIABEL	Land	Valuta	Sektor	Branche	Koncern	Ejendomskategori	Oprindelig løbetid	Restløbetid	Rentefiksering	Formål	Fastforrentet	Referencerente	Afdrag	Renteloft	Syndikeret	Sikkerhed	Primobalance – Nominel værdi	Nettotransaktioner – Nominelværdi	Tab på udlån – Nominelværdi	Valutakursreguleringer – Nominelværdi	Reklassifikationer – Nominelværdi	Ultimobalance – Nominelværdi	Primobalance – Markedsværdi	Nettotransaktioner – Markedsværdi	Tab på udlån – Markedsværdi	Valutakursreguleringer – Markedsværdi	Børskursreguleringer – Markedsværdi	Reklassifikationer – Markedsværdi	Ultimobalance – Markedsværdi
Kodeliste	L2	L3	L4	L5	L6	L7	L8	L9	L10	L11	L12	L12	L12	L13	L12	L14	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Kolonne i ark	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
Anfordringstilgodehavender hos centralbanker	X	X	X	X	X	ZZ	X	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	X	X	X	X	X	X	–	–	–	–	–	–	–
Revolverende lån og overtræk	X	X	X	X	X	ZZ	X	X	X	X	X	X	ZZ	X	X	X	X	X	X	X	X	X	–	–	–	–	–	–	–
Kreditkort – rentefrit	X	X	X	X	X	ZZ	X	X	X	X	X	X	ZZ	X	X	X	X	X	X	X	X	X	–	–	–	–	–	–	–
Kreditkort – forlænget	X	X	X	X	X	ZZ	X	X	X	X	X	X	ZZ	X	X	X	X	X	X	X	X	X	–	–	–	–	–	–	–
Repoudlån	X	X	X	X	X	ZZ	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	–	–	–	–	–	–	–
Obligationsbaseret udlån – nominallån	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Obligationsbaseret udlån – indekslån	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Øvrige udlån	X	X	X	X	X	ZZ	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	–	–	–	–	–	–	–

Anm.: Dimensioner farvet med orange er modpartsoplysninger, og dimensioner farvet med grøn er instrumentoplysninger. Datavariable er farvet med gult. Rækken med kolonnenumre angiver, i hvilken kolonne i indberetningsarket den pågældende dimension indberettes.

INSTRUMENT- OG MODPARTSOPLYSNINGER FOR UDLÅN — Boks 5.3

Dimension	Kode-liste	Udspecificeres kun for	Udfaldsrum
Instrument	L1F	-	-
Land	L2	-	Alle lande
Valuta	L3	-	Alle valutaer
Sektor	L4	-	Alle sektorer
Branche	L5	Land = DK	Alle brancher; ZZ
Koncern	L6	-	Moder; Datter; Filial; Søster; Associeret; ikke-koncern
Ejendomskategori	L7	"Obligationsbaseret udlån"	8 ejendomskategorier; ZZ
Oprindelig løbetid	L8	-	≤3m; 3m-1å; 1å-2å; 2å-5å; >5å
Restløbetid	L9	Husholdninger og ikke-finansielle selskaber, dog alle sektorer for "Obligationsbaseret udlån"	≤1å; 1å-2å; 2å-3å; >3å; ZZ
Rentefiksering	L10	Husholdninger og ikke-finansielle selskaber, dog alle sektorer for "Obligationsbaseret udlån"	Var og ≤1m; 1m-3m; 3m-6m; 6m-1å; 1å-2å; 2å-3å; 3å-5å; 5å-10å; >10å; ZZ
Formål	L11	Husholdninger	Boligformål; Forbrugerkredit; Andet formål; ZZ
Fastforrentet	L12	Husholdninger og ikke-finansielle selskaber, dog alle sektorer for "Obligationsbaseret udlån"	Ja, fastforrentet; Nej, variabel rente; ZZ
Referencerente	L12	Husholdninger og ikke-finansielle selskaber, dog alle sektorer for "Obligationsbaseret udlån"	Ja, tilknyttet; Nej, ikke tilknyttet; ZZ
Afdrag	L12	Husholdninger og ikke-finansielle selskaber, dog alle sektorer for "Obligationsbaseret udlån"	Ja, med afdrag; Nej, uden afdrag; ZZ
Renteloft	L13	Husholdninger og ikke-finansielle selskaber, dog alle sektorer for "Obligationsbaseret udlån"	Ja, ikke ramt; Ja, ramt; Nej, uden renteloft; ZZ
Syndikeret	L12	-	Ja, syndikeret; Nej, ikke syndikeret
Sikkerhed	L14	Husholdninger og ikke-finansielle selskaber	Fuldt sikret; Delvis sikret; Ikke sikret; ZZ

Anm.: Dimensioner farvet med orange er modpartsoplysninger, og dimensioner farvet med grøn er instrumentoplysninger.

5.2 Instrumenter

Udlån er opdelt på otte instrumenter, der i alt giver det samlede udlån.

5.2.1 Anfordringstilgodehavender hos centralbanker

Instrumentet omfatter likvide indskud i Nationalbanken og udenlandske centralbanker. For de pengepolitiske modparter består størstedelen af indestående på foliokonti. Det svarer til de anfordringstilgodehavender, der i den regnskabsmæssige balance indgår i posten "Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender i centralbanker".

FORUDDEFINEREDE DIMENSIONSUDFALD FOR ANFORDRINGSTILGODEHAVENDER I CENTRALBANKER Tabel 5.1

Dimension	Udfald
Sektor	Centralbanker
Skal kun udspecificeres, hvis land = DK	
Branche	Nationalbanken og pengeinstitutter

5.2.2 Revolverende lån og overtræk

Instrumentet omfatter fleksible låneaftaler med fastsat kreditmaksimum, som indeholder alle de følgende karakteristika:

- Låntager kan bruge eller trække likviditet til en på forhånd fastsat kreditgrænse uden på forhånd at informere banken/långiver.
- Den likviditet, der er til rådighed, stiger og falder, når der udlånes og tilbagebetales.
- Den kredit, der er til rådighed, kan benyttes gentagne gange.
- Der er ingen pligt til fast tilbagebetaling.

Instrumentet omfatter bl.a. kassekreditter og indlånskonti i minus.

Kun det faktisk trukne beløb på kreditten skal indberettes – ikke kreditgrænsen. Det totale beløb, som låntager skylder, skal indberettes, uanset om det er inden for eller uden for den lånegrænse, der er aftalt på forhånd mellem långiver og låntager.

Instrumentet omfatter *ikke* lån givet via kreditkort, da de skal indberettes særskilt under instrumenterne "Kreditkort – rentefrit" eller "Kreditkort – forlænget".

5.2.3 Kreditkort – rentefrit

Kreditkort er kredit ydet gennem betalingskort med udskudt afvikling, dvs. kort der giver adgang til rentefri kredit eller til forlænget kredit som defineret under "Kreditkort – forlænget". Gæld på kreditkort bogføres på særlige kortkonti og fremgår ikke af anfordrings- eller overtrækskonti. Modparten til disse kreditformer er den enhed, som i sidste ende er forpligtet til at tilbagebetale de udestående beløb ifølge kontrakten. For private kort er modparten kortindehaver, mens det for virksomhedskort er virksomheden, som kortet er udstedt til.

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. Kun den faktisk trukne kredit skal indberettes, ikke hele kreditrammen.

EKSEMPLER PÅ KREDITKORT, SOM SKAL (IKKE SKAL) INDBERETTES	Boks 5.4
Eksempler på kreditkort, som skal indberettes: 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 på kreditkort, som ikke skal indberettes:** Dankort, da det ikke umiddelbart har nogen kredit tilknyttet og heller ikke arbejder med faktureringsperioder. Dankort eller hævekort/debetkort til en indlånskonto, hvor der er bevilget overtræk eller er tilknyttet en kassekredit, skal heller ikke indberettes.	

FORUDDEFINEREDE DIMENSIONSUDFALD FOR KREDITKORT – RENTEFRIT	Tabel 5.2
Dimension	Udfald
Skal kun udspecificeres, hvis sektor = husholdninger	
Formål	Forbrugerkredit

5.2.4 Kreditkort – forlænget

Definition af kreditkort er beskrevet ovenfor.

Forlænget kredit på kreditkort defineres som kredit, efter 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. Kun den faktiske trukne kredit skal indberettes, ikke hele kreditrammen.

FORUDDEFINEREDE DIMENSIONSUDFALD FOR KREDITKORT – FORLÆNGET	Tabel 5.3
Dimension	Udfald
Skal kun udspecificeres, hvis sektor = husholdninger	
Formål	Forbrugerkredit

5.2.5 Repoudlån

Instrumentet omfatter udbetalte beløb i forbindelse med repoforretninger, hvor det indberettende institut modtager værdipapirer og afgiver likviditet. Definitionen svarer til den, der er brugt på arket "Repoforretninger mv. i værdipapirer (SupRepo)". Betegnelsen ***repoforretninger*** anvendes her som en samlebetegnelse for repo-/reverse-forretninger også kaldet ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger og ægte købs- og tilbagesalgsforretninger.

Repoforretninger omfatter også ***værdipapirindlån*** mod sikkerhed i likviditet, jf. afsnit 18.1.1.

EKSEMPLER PÅ REPOFORRETNINGER, DER MEDFØRER BETALINGER, SOM SKAL ANGIVES UNDER REPOUDLÅN — Boks 5.5

Det understreges, at listen ikke er udtømmende.

Omvendte repoforretninger og købs- og tilbagesalgsforretninger

Flere typer forretninger består i, at der leveres værdipapirer fra én part til en anden, mod at de tilbageleveres på et senere aftalt tidspunkt til en på forhånd aftalt pris. I forretningerne indgår desuden en modsatrettet strøm af likvider. Forretningerne betegnes oftest som udlån mod sikkerhed og refereres til som fx omvendte repoforretninger eller købs- og tilbagesalgsforretninger.

Værdipapirlån

I andre forretninger er det primære formål at udlåne værdipapirer frem for at låne likvider. Der stilles ikke nødvendigvis sikkerhed for udlånet. Hvis der stilles sikkerhed, kan det ske som likvider, værdipapirer eller forskellige former for garantier. For den part, der erhverver værdipapirerne, betegnes forretningerne oftest som værdipapirlån og i nogle tilfælde mere specifikt aktielån.

FORUDDEFINEREDE DIMENSIONSUDFALD FOR REPOUDLÅN — Tabel 5.4

Dimension	Udfald
Skal kun udspecificeres, hvis sektor = husholdninger	
Formål	Andet formål
Skal kun udspecificeres, hvis sektor = husholdninger eller ikke-finansielle selskaber	
Fastforrentet	Ja, fastforrentet
Referencerente	Nej, Ikke tilknyttet
Afdrag	Nej, uden afdrag
Renteloft	Uden renteloft

5.2.6 Obligationsbaseret udlån – nominallån

Instrumentet omfatter lån, hvor låntager har en kontraktmæssig ret til at indfri det 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. Nominallån er lån, der ikke er indeksregulerede. Realkreditudlån, der er oprettet som nominallån, indberettes her.

Både obligations- og kontantlån opgøres til obligationsrestgælden.

Obligationsbaseret udlån skal ud over den nominelle værdi *også* indberettes til markedsværdi, dvs. obligationsrestgælden opgjort til lukkekursen eller børskursen ultimo opgørelsesmåneden, uanset om de bagvedliggende obligationer er konverterbare og kursen er over 100. Som lukkekurs anvendes samme kurs som i regnskabspraksis.

5.2.7 Obligationsbaseret udlån – indekslån

Instrumentet omfatter lån, hvor låntager 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. Indekslån er lån, hvis ydelse og restgæld reguleres med udviklingen i et indeks, der typisk afspej-

ler udviklingen i forbrugerpriserne. Realkreditudlån, der er oprettet som indekslån, indberettes her.

Både obligations- og kontantlån opgøres til obligationsrestgælden.

Opgørelsesmetoden svarer til afsnit 5.2.6 "Obligationsbaseret udlån – nominallån".

5.2.8 Øvrige udlån

Instrumentet omfatter lån, som ikke falder ind under de syv andre definitioner. En stor del af pengeinstitutternes udlån skal indberettes her.

5.3 Datavariable

Udlån indberettes til nominel værdi. ***Obligationsbaseret udlån*** indberettes *desuden* til markedsværdi. Da regnskabsmæssige nedskrivninger (endnu ikke realiserede tab) stadig indgår som udlån i MFI-statistikken, påvirker de ikke bevægelserne hen over måneden.

Månedens bevægelser er beskrevet ved følgende strømidentitet:

Primobalance
+ nettotransaktioner – tab på udlån + valutakursreguleringer + børskursreguleringer + reklassifikationer
= ultimobalance.

Som følge af, at obligationsbaseret udlån skal opgøres til både nominel og markedsværdi, er der på arket BalUd to strømidentiteter opgjort til henholdsvis nominel og markedsværdi. Hver datavariabel nedenfor kan derfor findes på arket to steder efter opgørelsesmetode, med undtagelse af børskursreguleringer, der kun indgår i strømidentiteten opgjort til markedsværdi.

5.3.1 Primobalance

Her indberettes det udestående udlån primo opgørelsesmåneden. Primobalancen skal være lig med den foregående måneds ultimobalance.

5.3.2 Nettotransaktioner

Her indberettes summen af nyudlån og forhøjelser af udestående lån fratrukket summen af afdrag og indfrielser på udestående udlån. Dertil kommer summen af securitiseringer og andre låneoverførsler, der påvirker balancen. Tilskrivning af renter er en transaktion, når den forøger det udestående lån. Nettotransaktionerne opgøres til valutakursen på handelstidspunktet. Opgørelsesmånedens nettotransaktioner *(NT)* kan udtrykkes som:

$$NT = \sum Nyudlån + \sum Forhøjelser - \sum Afdrag - \sum Indfrielser + \sum Securitisering\ og\ låneoverførsler$$

I forbindelse med indekslån, hvor lånets restgæld er knyttet til fx et prisindeks, skal den løbende indeksopskrivning betragtes som en form for geninvestering og skal derfor indgå som en del af månedens nettotransaktioner.

Et salg eller køb af en udlånsportefølje er en transaktion, som kan være forskellig fra den nominelle værdi af porteføljen. Transaktionen opgøres som den nominelle værdi af den købte eller solgte portefølje.

5.3.3 Tab på udlån

Her indberettes tab, når der er et endeligt konstateret tab på udlånsmassen i opgørelsesmåneden.

Regnskabsmæssige nedskrivninger, i form af endnu ikke realiserede tab, indberettes stadig som udlån i MFI-statistikken. Det er først, når lånet er endelig tabt (afskrevet), at det skal indberettes som et tab. Hvornår et tab er endeligt konstateret, følger definitionen fra Finanstilsynet.

Kun månedens nettotab i opgørelsesmåneden skal indberettes. Tab, der er indberettet i foregående måneder, skal derfor *ikke* indberettes i efterfølgende måneder.

Tabene indberettes med positivt fortegn. Tilbageførte tab indberettes derfor med negativt fortegn.

5.3.4 Valutakursreguleringer

For udlån i anden valuta end danske kroner indberettes værdiændringer i det nominelle udestående, der opstår som følge af valutakursreguleringer. Det opgøres som ændringen i valutakursen mellem primo (eller tidspunkt for indgåelse/forhøjelse) og ultimo (eller tidspunkt for indfrielse/afdrag).

5.3.5 Børskursreguleringer

Her indberettes ændringer i balanceposten som følge af ændringer i markedsværdien af obligationsrestgælden. De indberettede reguleringer skal indeholde både realiserede og urealiserede børskursgevinster og -tab.

Reguleringerne er summen af ændringer i beholdningens værdi i opgørelsesmåneden som følge af ændringer i børskursen. Det opgøres som ændringen i markedsværdien mellem primo (eller tidspunkt for indgåelse/forhøjelse) og ultimo (eller tidspunkt for indfrielse/afdrag).

Datavariablen indberettes kun for instrumenterne "Obligationsbaseret udlån – nominallån" og "Obligationsbaseret udlån – indekslån".

5.3.6 Reklassifikationer

Her indberettes, når eksisterende instrumenter skifter karakteristika fra én måned til den næste. Ud over de reklassifikationer, der er beskrevet i afsnit 1.5.5.4, kan de fx ske ved skift mellem bånd i dimensionen "Restløbetid".

5.3.7 Ultimobalance

Her indberettes det udestående udlån ultimo opgørelsesmåneden.

6 Indlån (Ark BalInd)

6.1 Generelt

Arket omfatter indlån og gæld af enhver art, der *ikke* er baseret på udstedelse af omsættelige værdipapirer. Et instrument er ikke omsætteligt, hvis overdragelse af ejendomsretten til instrumentet er underlagt restriktioner, eller ikke kan handles, fordi der ikke eksisterer et organiseret marked. Uomsættelige instrumenter udstedt af de indberettende institutter, som bliver omsættelige på et senere tidspunkt, og som kan handles på et sekundært marked, bør omklassificeres som gældsinstrumenter.

Indlån anføres til ***nominel værdi***. Indekserede indlån optages til indekseret nominel værdi.

6.1.1 Afgrænsning og præcisering

Følgende eksempler medtages som indlån (eksemplerne er ikke udtømmende)::

Kunders margintilgodehavender ved forretninger i finansielle instrumenter, herunder derivater, men kun hvis følgende betingelser er opfyldt:

- Beløbet skal repræsentere sikkerhedsstillelse for indskyders eventuelle forpligtelser under forretningen.
- Beløbet skal forblive i indskyders navn i hele perioden og skal kunne betales tilbage ved kontraktens udløb.
- Beløbet skal uden restriktioner kunne videreudlånes af det indberettende institut.

I praksis er ovennævnte betingelser ofte kun opfyldt for initialmarginer. Øvrige marginbetalinger skal indberettes under derivater.

Forpligtelser ved ***securitisering,*** hvis de overførte aktiver stadig er indregnet på balancen. MFI-statistikken følger behandlingen i regnskabet, så securitiserede eller overførte lån, der ikke længere indgår på balancen i regnskabet, skal ligeledes ikke længere indgå på balancen i MFI-indberetningen. Indlånet er her en modpostering til udlån eller andre aktiver, der er overført i en securitisering men stadig er på balancen. Modposteringen indberettes som tidsindskud med løbetid over to år.

6.1.1.1 Følgende betragtes *ikke* som indlån

Skyldige renter skal ikke indgå i indlånet, men kun medtages under "Skyldige renter på indlån" på arket "Øvrige balanceposter".

Midler (indlån), der er modtaget på ***forvaltningsbasis***, indberettes ikke på det indberettende instituts balance (jf. definitionen af forvaltningsudlån under "Udlån").

DIMENSIONER OG DATAVARIABLE FOR INDLÅN — Boks 6.1

INSTRUMENT \ DIMENSION/ DATAVARIABEL	Land	Valuta	Sektor	Branche	Koncern	Oprindelig løbetid	Restløbetid	Syndikeret	Efterstillet kapitalindskud	Step-up	Puljeordning	Reservekrav	Primobalance	Nettotransaktioner	Valutakursreguleringer	Reklassifikationer	Ultimobalance
Kodeliste	L2	L3	L4	L5	L6	L8	L9	L12	L15	L16	L12	L17	-	-	-	-	-
Kolonne i ark	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Transferable indlån	X	X	X	X	X	X	ZZ	X	ZZ	ZZ	X	ZZ	X	X	X	X	X
Dag-til-dag indskud	X	X	X	X	X	X	ZZ	X	ZZ	ZZ	X	ZZ	X	X	X	X	X
Elektroniske penge – hardwarebaseret	X	X	X	X	X	X	ZZ	X	ZZ	ZZ	X	ZZ	X	X	X	X	X
Elektroniske penge – softwarebaseret	X	X	X	X	X	X	ZZ	X	ZZ	ZZ	X	ZZ	X	X	X	X	X
Tidsindskud	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	ZZ	X	X	X	X	X
Indlån med opsigelse	X	X	X	X	X	X	ZZ	X	ZZ	ZZ	X	ZZ	X	X	X	X	X
Repoindlån	X	X	X	X	X	X	ZZ	X	ZZ	ZZ	X	ZZ	X	X	X	X	X

Anm.: Dimensioner farvet med orange er modpartsoplysninger, og dimensioner farvet med grøn er instrumentoplysninger. Datavariable er farvet med gult. Rækken med kolonnenumre angiver, i hvilken kolonne i indberetningsarket den pågældende dimension indberettes.

INSTRUMENT- OG MODPARTSOPLYSNINGER FOR INDLÅN — Boks 6.2

Dimension	Kode-liste	Udspecificeres kun for	Udfaldsrum
Instrument	L1F	-	-
Land	L2	-	Alle lande
Valuta	L3	-	Alle valutaer
Sektor	L4	-	Alle sektorer
Branche	L5	Land = DK	Alle brancher; ZZ
Koncern	L6	-	Moder; Datter; Filial; Søster; Associeret; ikke-koncern
Oprindelig løbetid	L8	-	≤3m; 3m-1å; 1å-2å; 2å-5å; >5å
Restløbetid	L9	Efterstillet kapitalind-skud	≤1å; 1å-2å; 2å-3å; >3å; ZZ
Syndikeret	L12	-	Ja, syndikeret; Nej, ikke syndikeret
Efterstillet kapitalind-skud	L15	Tidsindskud	Ja, hybrid kernekapital; Ja, ikke hybrid kernekapital; ikke efterstillet kapital
Step-up	L16	Efterstillet kapitalind-skud	≤1å; 1å-3å; >3å; ZZ
Puljeordning	L12	-	Ja, tilknyttet; Nej, ikke tilknyttet
Reservekrav	L17	-	ZZ

Anm.: Dimensioner farvet med orange er modpartsoplysninger, og dimensioner farvet med grøn er instrumentoplysninger.

6.2 Instrumenter

Indlånet er opdelt på syv instrumenter, der i alt giver det samlede indlån.

6.2.1 Transferable indlån

Instrumentet er indlån på anfordring, som er umiddelbart tilgængelige, når det efterspørges, til at foretage betalinger til andre økonomiske enheder. Betalingerne sker ved hjælp af betalingsmidler som fx kreditoverførsel, kredit- eller betalingskort, elektronisk pengeoverførsel, check, eller andre betalingsformer uden forsinkelser, begrænsninger eller betydelige gebyrer.

FORUDDEFINEREDE DIMENSIONSUDFALD FOR TRANSFERABLE INDLÅN — Tabel 6.1

Dimension	Udfald
Oprindelig løbetid	≤ 3 måneder

6.2.2 Dag-til-dag indskud

Instrumentet omfatter indlån, som skal tilbagebetales ved lukketid dagen efter den dag, hvor indskuddet er indsat, uden betydelige strafgebyrer eller begrænsninger. Dag-til-dag indskud på pengemarkedet og aftaleindskud med oprindelig løbetid på én dag skal indberettes her. Derudover skal indlån, der *kun* kan anvendes til kontanthævninger og/eller indlån, hvorfra der

kun kan hæves eller overføres beløb gennem en anden konto tilhørende samme kontohaver, indberettes her.

FORUDDEFINEREDE DIMENSIONSUDFALD FOR DAG-TIL-DAG INDSKUD	Tabel 6.2
Dimension	Udfald
Oprindelig løbetid	≤ 3 måneder

6.2.3 Elektroniske penge – hardwarebaseret

Elektroniske penge er en pengeværdi, som er repræsenteret ved et krav på udstederen og lagret elektronisk. De må ikke udstedes til overkurs og skal være anerkendt som betalingsmiddel af andre foretagender end udstederen.

De er hardwarebaserede, når kunderne får et bærbart elektronisk medium – ofte et forudbetalt betalingskort med en mikroprocessorchip.

FORUDDEFINEREDE DIMENSIONSUDFALD FOR ELEKTRONISKE PENGE – HARDWAREBASERET	Tabel 6.3
Dimension	Udfald
Oprindelig løbetid	≤ 3 måneder

6.2.4 Elektroniske penge – softwarebaseret

Definitionen på elektroniske penge er beskrevet ovenfor.

Elektroniske penge er softwarebaserede, når de anvendes med specialiseret software på en pc, som normalt overfører den elektroniske værdi over et netværk – fx internettet.

FORUDDEFINEREDE DIMENSIONSUDFALD FOR ELEKTRONISKE PENGE – SOFTWAREBASERET	Tabel 6.4
Dimension	Udfald
Oprindelig løbetid	≤ 3 måneder

6.2.5 Tidsindskud

Instrumentet omfatter alle indskud, der har fast løbetid ved etableringen. Udstedte gældsinstruementer, der ikke fremtræder i omsættelig form, skal også indberettes her. Det betyder ikke noget for klassificeringen, om der er mulighed for at hæve indskuddet førtidigt – enten ved opsigelse eller på anfordring mod at betale strafgebyr. Hvis indskuddet opsiges, skal det dog indberettes under indlån med opsigelse i det relevante løbetidsbånd. Finansielle produkter, hvor løbetiden kan forlænges (roll-over), skal klassificeres efter den tidligste løbetid.

Her indberettes også indlånsformer, som er oprettet i medfør af særlig lovgivning, fx kontoformer, hvortil der er knyttet statslige tilskud eller skatte-

begunstigelse såsom pensionsordninger og børneopsparingskonti, jf. Finanstilsynets afgrænsning af særlige indlån.

Endelig indberettes kunders margintilgodehavender, ikke omsættelige gældsinstrumenter udstedt af MFI'er, efterstillede gældsforpligtelser påtaget i form af indlån og forpligtelser ved securitisering hvor udlånsporteføljen forbliver på balancen.

6.2.6 Indlån med opsigelse

Instrumentet omfatter alle indlån, hvor der *ikke* er aftalt nogen fast løbetid, da kontoforholdet blev oprettet, men hvor der i stedet er knyttet et opsigelsesvarsel. Det betyder ikke noget for klassificeringen, om der er mulighed for at hæve indskuddet før opsigelsesperiodens udløb eller på anfordring, hvis det kun kan ske mod betaling af et strafgebyr. Opdeling på oprindelig løbetid sker efter, hvor lang opsigelsesfristen er. Indlånskonti, som ikke har et egentligt opsigelsesvarsel tilknyttet, men hvor der kun kan disponeres over indeståendet mod betaling af et strafgebyr, indberettes med oprindelig løbetid over 5 år.

Investeringskonti uden opsigelsesvarsel eller aftalt løbetid, men som indeholder restriktive begrænsninger i hæveadgangen, indberettes med oprindelig løbetid over 5 år.

6.2.7 Repoindlån

Instrumentet omfatter modtagne beløb i forbindelse med repoforretninger som defineret i arket "Repoforretninger mv. i værdipapirer (SupRepo)", hvor det indberettende institut afgiver værdipapirer og modtager likviditet. Betegnelsen ***repoforretninger*** anvendes her som en samlebetegnelse for repo-/reverse-forretninger – også kaldet ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger og ægte købs- og tilbagesalgsforretnigner.

Repoforretninger omfatter også ***værdipapirudlån*** mod sikkerhed i likviditet, jf. afsnit 18.1.1.

EKSEMPLER PÅ REPOFORRETNINGER, DER MEDFØRER BETALINGER, SOM SKAL ANGIVES UNDER REPOINDLÅN — Boks 6.3

Det understreges, at listen ikke er udtømmende.

Repoforretninger og salgs- og tilbagekøbsforretninger

Flere typer forretninger består i, at der overdrages værdipapirer fra én part til en anden mod, at de tilbageleveres på et senere aftalt tidspunkt til en på forhånd aftalt pris. I forretningerne indgår desuden en modsatrettet strøm af likvider. Forretningerne betegnes oftest som lån mod sikkerhed og refereres til som fx repoforretninger eller salgs- og tilbagekøbsforretninger.

Værdipapirudlån

I andre forretninger er det primære formål at udlåne værdipapirer frem for at låne likvider. Der stilles ikke nødvendigvis sikkerhed for udlånet. Hvis der stilles sikkerhed, kan det ske som likvider, værdipapirer eller forskellige former for garantier. Forretningerne betegnes oftest som værdipapirudlån og i nogle tilfælde mere specifikt aktieudlån.

FORUDDEFINEREDE DIMENSIONSUDFALD FOR REPOINDLÅN — Tabel 6.5

Dimension	Udfald
Syndikeret	Nej, ikke syndikeret
Puljeordning	Nej, ikke tilknyttet

6.3 Datavariable

Indlån indberettes til nominel værdi.

Månedens bevægelser er beskrevet ved følgende strømidentitet:

Primobalance
+ nettotransaktioner + valutakursreguleringer + reklassifikationer
= ultimobalance.

6.3.1 Primobalance

Her indberettes det udestående indlån primo opgørelsesmåneden. Primobalancen skal være lig med den foregående måneds ultimobalance.

6.3.2 Nettotransaktioner

Her indberettes summen af nye indlån og forhøjelser af indlån inkl. tilskrivning af renter fratrukket summen af udtræk af indestående indlån. Nettotransaktionerne opgøres til valutakursen på handelstidspunktet. Opgørelsesmånedens nettotransaktioner *(NT)* kan udtrykkes som:

$$NT = \sum Nyindlån - \sum Udtræk$$

Når indlån er tilknyttet puljeordninger, indberettes tilskrivningen af afkastet også som nettotransaktioner.

6.3.3 Valutakursreguleringer

For indlån i anden valuta end danske kroner indberettes værdiændringer i det nominelle udestående, der opstår som følge af valutakursreguleringer.

Det opgøres som ændringen i valutakursen mellem primo (eller tidspunkt for nyindlån) og ultimo (eller tidspunkt for udtræk).

6.3.4 Reklassifikationer

Her indberettes, når eksisterende instrumenter skifter karakteristika fra én måned til den næste. Ud over de reklassifikationer, der er beskrevet i afsnit 1.5.5.4, kan de fx forekomme på indlån, når et tidsindskud opsiges, og indlånet dermed skal flyttes til indlån med opsigelse.

6.3.5 Ultimobalance

Her indberettes det udestående indlån ultimo opgørelsesmåneden.

7 Beholdning af værdipapirer ekskl. derivater (Ark BalBeh)

7.1 Generelt

Værdipapirer er ihændehaverbeviser, der er omsættelige. De kan handles på sekundære markeder eller føres i modregning på markedet. Definitionen omfatter ikke "finansielle derivater".

Arket indeholder oplysninger om hvert enkelt værdipapir i det indberettende instituts beholdning til både nominel og balanceført værdi (fx markedsværdi, amortiseret kostpris, indre værdi). Den balanceførte værdi er typisk markedsværdi. Hvis det samme værdipapir indgår i beholdningen med forskellige værdiansættelser (fx anlægs- og handelsbeholdning eller forskellige depoter), skal de respektive beholdninger indberettes adskilt for hvert værdiansættelsesprincip.

Når et værdipapir er afgivet i en repoforretning som defineret i afsnit 18, skal det stadig indgå i instituttets indberetning. Tilsvarende skal et værdipapir ikke indberettes, når det er modtaget i en repoforretning. Det er i overensstemmelse med den regnskabsmæssige behandling.

7.1.1 Afgrænsning og præcisering

Arket indeholder beholdning af værdipapirer på aktivsiden. Følgende betragtes bl.a. som værdipapirer:

- Aktier og andre typer kapitalindskud
- Obligationer
- Pantebreve og lignende omsættelige gældsinstrumenter uanset løbetid
- Indskudsbeviser
- Beviser for efterstillede kapitalindskud
- Virksomhedscertifikater, hvis de kan handles på finansielle markeder
- Garantbeviser

Arket indeholder også andele undtaget fra ovennævnte omsættelighedskrav:

- andele i kontoførende pengemarkedsforeninger,
- andele i kontoførende investeringsforeninger mv.,
- uomsættelige kapitalandele i koncernforbundne virksomheder
- og andre uomsættelige kapitalandele.

Disse uomsættelige andele skal indberettes som værdipapirer uden ISIN-kode.

Arket indeholder også beholdning af værdipapirer tilknyttet puljeordninger. Det gælder uanset, om puljeordninger er overdraget til forvaltning hos et andet institut, jf. afsnit 5.1.1.1 i boks 5.1 med eksempel på forvaltningsudlån.

7.1.1.1 Følgende skal *ikke* indberettes på arket:

Pantebreve baseret på et enkelt dokument, hvis de som hovedregel kun handles lejlighedsvis. Hvis hensigten med et pantebrev er at yde et lån, som holdes til udløb, anses pantebrevet som et udlån og ikke et værdipapir.

DIMENSIONER OG DATAVARIABLE FOR BEHOLDNING AF VÆRDIPAPIRER EKSKL. DERIVATER — Boks 7.1

DIMENSION/ DATAVARIABEL / INSTRUMENT	ISIN-kode	Intern kode	Land	Valuta	Sektor	Branche	Koncern	VP-registrering	Udstedelseskategori	Puljeordning	Udstedelsesdato	Indfrielsesdato	Kuponfrekvens	Børsnoteret	Værdiansættelsesprincip	Primobalance	Nettotransaktioner	Valutakursreguleringer	Børskursreguleringer	Reklassifikationer	Ultimobalance	Dato for indeksværdi	Indeksfaktor - Hovedstol	Indeksfaktor - Kupon	Primobalance - Nominel værdi	Ultimobalance - Nominel værdi	Primobalance - Antal styk	Ultimobalance - Antal styk	Rentesats - Nominel værdi	Udbytte
Kodeliste	-	-	L2	L3	L4	L5	L6	L12	L24	L12	-	-	-	L12	L26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolonne i ark	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
Aktier og andre kapitalandele med ISIN-kode	X	-	-	X	-	-	X	X	-	X	-	-	-	-	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-	X	X	-	X
Aktier og andre kapitalandele uden ISIN-kode	-	X	X	X	X	X	X	-	X	X	-	-	-	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-	X	X	-	X
Gældsinstrumenter med ISIN-kode	X	-	-	X	-	-	X	X	-	X	-	-	-	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-
Gældsinstrumenter uden ISIN-kode	-	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	X	-

Anm.: Dimensioner farvet med orange er modpartsoplysninger, og dimensioner farvet med grøn er instrumentoplysninger. Datavariable er farvet med gult. Rækken med kolonnenumre angiver, i hvilken kolonne i indberetningsarket den pågældende dimension indberettes.

INSTRUMENT- OG MODPARTSOPLYSNINGER FOR BEHOLDNING AF VÆRDIPAPIRER EKSKL. DERIVATER — Boks 7.2

Dimension	Kode-liste	Udspecificeres kun for	Udfaldsrum
Instrument	L1F	-	-
ISIN-kode	-	-	ISIN-koder
Intern kode	-	-	-
Land	L2	-	Alle lande
Valuta	L3	-	Alle valutaer
Sektor	L4	-	Alle sektorer;
Branche	L5	Land = DK	Alle brancher; ZZ
Koncern	L6	-	Moder; Datter; Filial; Søster; Associeret; Egen værdipapirudstedelse; ikke-koncern
VP-registrering	L12	Værdipapirer med ISIN-kode	Ja, VP-registreret; Nej, ikke VP-registreret
Udstedelseskategori	L24	-	Fx aktier; investeringsforeningsbeviser; statsobligationer; SDRO; strukturerede produkter
Puljeordning	L12	-	Ja, tilknyttet; Nej, ikke tilknyttet
Udstedelsesdato	-	-	ÅÅÅÅ-MM-DD
Indfrielsesdato	-	-	ÅÅÅÅ-MM-DD
Kuponfrekvens	-	Rentebærende gældsinstrumenter	Antal årlige kuponer fx 12 (månedlig kupon), 2 (halvårlig); 99
Børsnoteret	L12	-	Ja, børsnoteret; Nej, ikke børsnoteret
Værdiansættelsesprincip	L26	En eller flere af variablene primobalance, ultimobalance, valutakursregulering, børskursregulering eller reklassifikation $\neq 0$	Markedsværdi; Andet

Anm.: Dimensioner farvet med orange er modpartsoplysninger, og dimensioner farvet med grøn er instrumentoplysninger.

7.2 Instrumenter

Beholdningen af værdipapirer er opdelt på fire instrumenter, der i alt giver den samlede værdipapirbeholdning. Først beskrives aktier og andre kapitalandele med og uden ISIN-kode og de dertil relevante datavariable. Dernæst beskrives gældsinstrumenter med og uden ISIN-kode samt de relevante datavariable.

7.2.1 Aktier og andre kapitalandele

Aktier og andre kapitalandele er finansielle aktiver, der giver holderen en ejendomsret til de udstedende virksomheder, fx:

- Aktier
- Anpartsbeviser

- Udbyttebeviser
- Dividendeaktier
- Præferenceaktier udstedt af aktie- eller anpartsselskaber
- Andele i bevisudstedende pengemarkedsforeninger, investeringsforeninger mv.
- Andele i kontoførende pengemarkedsforeninger, investeringsforeninger mv.
- Komplementarernes andele i kommanditselskaber
- Kapitalindskud i interessentskaber
- Garantbeviser
- Kapitalindskud i andelsselskaber (andelsbeviser)
- Kapitalindskud i andre selskaber med begrænset ansvar.
- Uomsættelige kapitalandele i koncernforbundne virksomheder
- Andre uomsættelige kapitalandele.

Det indberettende instituts beholdning af aktier og andre kapitalandele, som det selv har udstedt, indberettes ikke her. Den oplyses i det supplerende ark "Beholdning af egne udstedte aktier og andre kapitalandele (Ark SupBeh)" samt – ved bogføring på afregningstidspunktet – eventuelt på det supplerende ark "Uafviklede transaktioner i værdipapirbeholdninger (SupUafvBeh)".

7.2.1.1 Aktier og andre kapitalandele med ISIN-kode

Instrumentet omfatter aktier og andre kapitalandele med en officiel ISIN-kode. Instrumentet omfatter *ikke* andele i *kontoførende* pengemarkedsforeninger, investeringsforeninger mv. (selv om de evt. har ISIN-kode).

7.2.1.2 Aktier og andre kapitalandele uden ISIN-kode

Instrumentet omfatter aktier og andre kapitalandele uden en officiel ISIN-kode. Instrumentet omfatter *også* andele i *kontoførende* pengemarkedsforeninger, investeringsforeninger mv. (også selv om de evt. har ISIN-kode).

Her skal det indberettende institut give supplerende oplysninger om værdipapiret og modparten samt angive en intern kode, som identificerer det indberettede værdipapir. Koden skal være unik og konsekvent over tid.

7.2.2 Datavariable

For aktier og andre kapitalandele indberettes antal styk primo og ultimo opgørelsesmåneden samt strømidentiteten til den balanceførte værdi.

Månedens bevægelser er beskrevet ved følgende strømidentitet:

Primobalance
+ nettotransaktioner + valutakursreguleringer + børskursreguleringer
+ reklassifikationer
= ultimobalance.

7.2.2.1 Primobalance

Her indberettes beholdningen af aktier og andre kapitalandele til den balanceførte værdi primo opgørelsesmåneden. Primobalancen skal være lig med den foregående måneds ultimobalance.

Når værdien af beholdningen opgøres til markedsværdi, skal den tage udgangspunkt i aktuelle markedskurser på opgørelsestidspunktet og afspejle markedsværdien af den angivne nominelle beholdning (også i forbindelse med Corporate Actions, fx aktiesplit).

EKSEMPEL PÅ OPGØRELSE AF MARKEDSVÆRDI VED AKTIESPLIT — Boks 7.3

Markedsværdien af en aktiebeholdning gøres op ud fra det stykantal, som svarer til den stykstørrelse, der gælder på opgørelsestidspunktet. Det gælder også, hvis stykstørrelsen ændrer sig ved fx aktiesplit.

Et aktiesplit gældende fra ultimo januar med valør primo februar kan fx medføre, at en aktiebeholdning på 100 styk ultimo januar bliver til 1.000 styk primo februar. Børskursen ved en handel ultimo januar (børskurs 0,12 pr. styk) vedrører den nye stykstørrelse, som efter aktiesplittet primo februar er 1/10 af den tidligere.

Det nye stykantal på 1.000 styk og den nye markedskurs pr. styk skal indgå i opgørelsen af ultimobalancen for januar og primobalancen for februar til markedsværdi 120 (=0,12x1.000).

DIMENSION/ DATAVARIABEL / INSTRUMENT	Primobalance	Ultimobalance	Primobalance - Antal styk	Ultimobalance - Antal styk
Kodeliste	–	–	–	–
Kolonne i ark	18	23	28	29
Januar				
Aktie A	120	120	100	1.000
Februar				
Aktie A	120	130	1.000	1.000

Den balanceførte værdi af en beholdning kan også være opgjort efter et andet princip end aktuel markedsværdi (fx indre værdi ved unoterede eller illikvide aktier og andre kapitalandele). Den anvendte metode til værdiansættelse oplyses i dimensionen "Værdiansættelsesprincip".

7.2.2.2 Nettotransaktioner

Her indberettes summen af køb minus salg plus fondsemissioner minus kapitalnedsættelser. Opgørelsesmånedens nettotransaktioner *(NT)* kan udtrykkes som:

$$NT = \sum Køb + \sum Fondsemission - \sum Salg - \sum Kapitalnedsættelse$$

Nettotransaktioner *skal* opgøres til markedsværdi.

For ***fondsterminsforretninger*** skal transaktioner i det underliggende værdipapir følge regnskabspraksis. Det er derfor muligt at realisere gevinster eller tab i en fondsterminsforretning med en værdiregulering, hvis det sker efter den regnskabspraksis, som det indberettende institut anvender. Transaktionen i det underliggende værdipapir svarer i det tilfælde til ***aftalekursen*** på fondsterminsforretningens indgåelsestidspunkt.

7.2.2.3 Valutakursreguleringer

For aktier og andre kapitalandele udstedt i anden valuta end danske kroner indberettes værdiændringerne i den balanceværdi, der opstår som følge af valutakursreguleringer. Det opgøres som ændringen i valutakursen mellem primo (eller tidspunkt for køb/fondsemission) og ultimo (eller tidspunkt for salg/kapitalnedsættelse).

7.2.2.4 Børskursreguleringer

Her indberettes realiserede og urealiserede kursgevinster og -tab.

Børskursreguleringerne er summen af ændringer i beholdningens værdi i opgørelsesmåneden som følge af ændringer i børskursen. Det opgøres som ændringen i balanceværdien mellem primo (eller tidspunkt for køb/fondsemission) og ultimo (eller tidspunkt for salg/kapitalnedsættelse).

Hvis det anvendte værdiansættelsesprincip er forskellig fra "Markedsværdi", skal forskellen mellem den bogførte værdi af transaktioner og markedsværdien af transaktionerne anføres her, jf. eksempel på børskursregulering af beholdning ej opgjort til markedsværdi.

BØRSKURSREGULERING AF BEHOLDNING EJ OPGJORT TIL MARKEDSVÆRDI Boks 7.4

Primo en given måned haves en handelsbeholdning og en anlægsbeholdning på hver nominelt 100 dollar i samme værdipapir. Værdierne er henholdsvis 570 kr. opgjort til markedsværdi (valutakurs 6,00 og børskurs 95,0) og 600 kr. opgjort med et andet værdiansættelsesprincip end markedsværdi, fx amortiseret kostpris eller som i dette eksempel: pari.

I løbet af måneden er der købt yderligere nominelt 100 dollar for 589 kr. (til valutakurs 6,20 og børskurs 95,0) i begge beholdninger.

Ultimo måneden er markedsværdi af nominelt 100 dollar af værdipapiret steget til 651 kr. (valutakurs 6,20 og børskurs 105,0) og værdien opgjort til pari er 620 kr.

I handelsbeholdningen er der valutakursreguleringer på (589 - 570) kr. = 19 kr. Ultimobalance opgjort til markedsværdi udgør 2 x 651 kr. = 1.302 kr. Børskursreguleringer udgør 1.302 kr. - (570 + 589 + 19) kr. = 124 kr. (udregnet som ultimobalance minus primobalance, nettotransaktioner og valutakursreguleringer).

I anlægsbeholdningen er der også valutakursreguleringer på (589 - 570) kr. = 19 kr. Her er bogført værdi på balancen ultimo måneden 2 x 620 kr. = 1.240 kr. opgjort til pari. Børskursreguleringer udgør 1.240 kr. - (600 + 589 + 19) kr. = 32 kr.
Her omfatter børskursreguleringer 1 kr. fra opregning af valutakursregulering på 19 kr. fra børskurs 95,0 til pari. Tilsvarende er 31 kr. opskrivning af nettotransaktioner på 589 kr. (børskurs 95,0) til nettotransaktionernes indregnede værdi på balancen på 620 kr. (til kurs pari).

DIMENSION/ DATAVARIABEL / INSTRUMENT	Land	Valuta	Værdiansættelsesprincip	Primobalance	Nettotransaktioner	Valutakursreguleringer	Børskursreguleringer	Reklassifikationer	Ultimobalance	Primobalance - Nominel værdi	Ultimobalance - Nominel værdi
Beholdning (handelsbeholdning)	US	USD	M	570	589	19	124	0	1302	100	200
Beholdning (anlægsbeholdning)	US	USD	A	600	589	19	32	0	1240	100	200

Bemærk: Indberetning kan også følge en regnskabspraksis, hvor valutakursregulering i dette eksempel udgør 20 kr. i begge beholdninger - dvs. valutakursregulering af nominel værdi lige som ved udlån, jf. afsnit 5.3.4.

Så skal børskursreguleringer i stedet for 124 kr. og 32 kr. angives med hhv. 123 kr. og 31 kr.

7.2.2.5 Reklassifikationer

Når eksisterende instrumenter skifter karakteristika fra én måned til den næste indberettes det som reklassifikationer. Ud over de reklassifikationer, der er beskrevet i afsnit 1.5.5.4, kan det fx ske ved skift i papirtype (fx fra obligation til aktie) eller i børsnotering (fx fra unoteret til noteret).

EKSEMPEL PÅ REKLASSIFIKATION AF VÆRDIPAPIRBEHOLDNING — Boks 7.5

Primo en given måned haves en beholdning på nominelt USD 100 i et værdipapir med modpartssektor 1110. Primobalancen udgør 600 kr. Efter køb af yderligere nominelt USD 100 for 610 kr. og med valuta- og børskursreguleringer på i alt 50 kr. udgør beholdningen 1.260 kr. ultimo måneden.

I løbet af måneden er modpartssektor blevet ændret fra 1110 til 1120, hvilket medfører en reklassifikation. Nedenfor er vist et eksempel, hvor den nye modpartssektor 1120 er registreret i starten af opgørelsesmåneden. Alle strømme er henført til den nye modpartssektor og reklassifikation modsvarer beholdningen primo måneden.

DIMENSION/ DATAVARIABEL / INSTRUMENT	Land	Valuta	Sektor	Primobalance	Nettotransaktioner	Valutakursreguleringer	Børskursreguleringer	Reklassifikationer	Ultimobalance	Primobalance – Nominel værdi	Ultimobalance – Nominel værdi
Beholdning	US	USD	1110	600	0	0	0	-600	0	100	0
Beholdning	US	USD	1120	0	610	20	30	600	1260	0	200

Bemærk: Det er også muligt at henføre alle strømme til den gamle sektor, hvor reklassifikation så modsvarer beholdningen på 1.260 kr. ultimo opgørelsesmåneden. Det er også muligt at fordele strømme før og efter ændring af sektor.

Det er således frit at vælge mellem de tre alternative opgørelser, uanset hvornår modpartssektor er blevet ændret i måneden.

7.2.2.6 Ultimobalance

Her indberettes beholdningen af aktier og andre kapitalandele til den balanceførte værdi ultimo opgørelsesmåneden.

7.2.2.7 Primobalance - Antal styk

For enhver beholdning af aktier og andre kapitalandele indberettes det antal styk, som beholdningen udgør primo opgørelsesmåneden. Stykantallet skal svare til den mindste stykstørrelse, som værdipapiret findes i på det tidspunkt. Primobalancen for antal styk skal være lig med den foregående opgørelsesmåneds ultimobalance for antal styk.

EKSEMPEL PÅ ANGIVELSE AF ANTAL STYK VED FLERE STYKSTØRRELSER — Boks 7.6

En aktie findes i to stykstørrelser på henholdsvis 10 kr. og 20 kr. pr. styk.
100 styk a 20 kr. pr. styk svarer til et stykantal på 200 (=100 styk*20 kr. pr. styk/10 kr. pr. styk).

7.2.2.8 Ultimobalance - Antal styk

For enhver beholdning af aktier og andre kapitalandele indberettes det antal styk, som beholdningen udgør ultimo opgørelsesmåneden.

Definition og eksempel er beskrevet ovenfor under "Primobalance - Antal styk".

7.2.2.9 Udbytte

Udbyttebeløbet skal svare til det udbytte, som er *udbetalt* i løbet af opgørelsesmåneden til det indberettende institut. Det skal være et *nettobeløb*, dvs. udbyttet *minus tilbageholdt udbytteskat* og skal samtidigt tage højde for evt. *tilbageført udbytte*.

Hvis der i opgørelsesmåneden både er udbetalt udbytte til og tilbageført udbytte fra det indberettende institut i en given aktie eller anden kapitalandel, skal nettobetalingen indberettes. Beløbet indberettes med *negativt fortegn*, hvis det netto er en tilbageførsel. Tilsvarende indberettes beløbet med negativt fortegn, hvis det er en ren tilbageførsel.

Hvis udbyttet af et papir udbetales gradvis (acontoudbytte), og ikke som én betaling pr. ejer i forlængelse af generalforsamlingen, skal disse udbetalinger også indberettes. Øvrige udbytteformer, fx ekstraordinære udbyttebetalinger, skal også indberettes i indberetningen.

EKSEMPEL PÅ INDBERETNING AF MODTAGET UDBYTTE EFTER SKAT — Boks 7.7

Et indberettende institut har beholdning af en aktie, som giver 1.000 kr. i udbytte før skat i marts. Der bliver i marts modtaget 750 kr. efter tilbageholdt udbytteskat. Efter refusion modtages i juni 250 kr.

Opgørelsesmåned	Nettoudbytte
Marts	750
April	0
Maj	0
Juni	250

I eksemplet skal modtaget nettoudbytte på 750 kr. efter tilbageholdt udbytteskat indgå i indberetningen for marts. Refusion af tilbageholdt udbytteskat på 250 kr. modtaget i juni skal indgå i indberetningen for juni. Dermed giver dette *ikke* anledning til at genindsende oplysninger for marts, som refusionen egentlig vedrører.

En refusion af udbytteskat, der er tilbageholdt i forbindelse med udbyttebetaling, skal indberettes for den måned, hvor der er modtaget refusion af tilbageholdt udbytteskat. Refusionen kan modtages nogen tid efter, at udbyttebetalingen er modtaget.

Bemærk, at indberetning af modtaget udbytte fra aktier og andre kapitalandele på aktivsiden som nettobeløb, afviger fra indberetning af udbetalt udbytte af udstedte aktier og andre kapitalandele på passivsiden. Bruttobeløbet indberettes, dvs. før tilbageholdt udbytteskat, jf. afsnit 17.3.9 "Udbytte".

7.2.3 Gældsinstrumenter

Gældsinstrumenter er finansielle aktiver, hvor indehaver ikke har nogen ejendomsrettigheder over for udsteder. Kategorien inkluderer fx:

- Obligationer
- Pantebreve og lignende omsættelige gældsinstrumenter uanset løbetid
- Veksler
- Uamortisable gældsinstrumenter
- Skatkammerbeviser
- Pengemarkedspapirer
- Virksomhedscertifikater, hvis de kan handles på finansielle markeder
- Indskudsbeviser udstedt af Nationalbanken
- Beviser for efterstillede kapitalindskud

Den balanceførte værdi skal *altid* indberettes i *clean price*, da tilgodehavende kuponrenter indberettes på arket "Øvrige balanceposter".

Det indberettende instituts beholdninger af gældsinstrumenter, som det selv har udstedt, skal med i indberetningen her. De skal ikke modregnes i den udstedte mængde. Tilgodehavende rente af sådanne beholdninger skal ikke medtages under tilgodehavende kuponrente på arket "Øvrige balanceposter" i overensstemmelse med den regnskabsmæssige behandling.

7.2.3.1 Gældsinstrumenter med ISIN-kode

Instrumentet omfatter gældsinstrumenter med en officiel ISIN-kode.

7.2.3.2 Gældsinstrumenter uden ISIN-kode

Instrumentet omfatter gældsinstrumenter uden en officiel ISIN-kode.

Her skal det indberettende institut give supplerende oplysninger om værdipapiret og modparterne samt en intern kode, som identificerer det indberettede værdipapir. Koden skal være unik og konsekvent over tid.

Instrumentet omfatter også indskudsbeviser udstedt af Nationalbanken. Beholdninger og transaktioner heri skal indberettes med udstedelseskategori "Indskudsbeviser udstedt af Nationalbanken" og med en intern kode, som indeholder årstal og ugenummer på indskudsbeviset, jf. Nationalbankens navngivning. Da stamoplysninger om indskudsbeviser er kendt af Nationalbanken, er følgende dimensioner valgfrie for denne udstedelseskategori:

- Land
- Valuta
- Sektor
- Branche
- Koncern
- Udstedelsesdato
- Indfrielsesdato
- Kuponfrekvens

- Børsnoteret

7.2.4 Datavariable

For gældsinstrumenter indberettes nominel værdi primo og ultimo, indeksfaktorer (hovedstol og/eller kupon), dato for indeksværdi og strømidentiteten til den balanceførte værdi (fx markedsværdi, indre værdi).

Månedens bevægelser er beskrevet ved følgende strømidentitet:

Primobalance
+ nettotransaktioner + valutakursreguleringer + børskursreguleringer
+ reklassifikationer
= ultimobalance.

7.2.4.1 Primobalance

Her indberettes den balanceførte beholdning primo opgørelsesmåneden. Primobalancen skal være lig med den foregående måneds ultimobalance.

Når beholdningen opgøres til markedsværdi, skal den tage udgangspunkt i aktuelle markedskurser på opgørelsestidspunktet og afspejle markedsværdien af den angivne nominelle beholdning. Hvis der er illikvide beholdninger uden aktuel markedskurs, anføres bedste estimat for værdipapirets markedsværdi. Den anvendte værdiansættelse oplyses i dimensionen "Værdiansættelsesprincip".

7.2.4.2 Nettotransaktioner

For gældsinstrumenter indberettes nettotransaktioner som summen af køb minus salg, udtrækning og indfrielser af gældsinstrumenter. Opgørelsesmånedens nettotransaktioner *(NT)* kan udtrykkes som:

$$NT = \sum Køb - \sum Salg - \sum Udtrækning - \sum Indfrielse$$

Nettotransaktioner *skal* opgøres til markedsværdi.

For ***fondsterminsforretninger*** skal transaktioner i det underliggende værdipapir følge regnskabspraksis. Det er derfor muligt at realisere gevinster eller tab i en fondsterminsforretning med en værdiregulering, hvis det sker efter den regnskabspraksis, som det indberettende institut anvender. Transaktionen i det underliggende værdipapir svarer i det tilfælde til ***aftalekursen*** på fondsterminsforretningens indgåelsestidspunkt.

7.2.4.3 Valutakursreguleringer

For gældsinstrumenter udstedt i anden valuta end danske kroner skal værdiændringer indberettes i den balanceværdi, der opstår som følge af valutakursreguleringer. Det opgøres som ændringen i valutakursen mellem primo (eller tidspunkt for køb) og ultimo (eller tidspunkt for salg/udtrækning/indfrielse).

7.2.4.4 Børskursreguleringer

Her indberettes realiserede og urealiserede kursgevinster og -tab.

Børskursreguleringerne er summen af ændringer i beholdningens værdi i opgørelsesmåneden som følge af ændringer i børskursen. Det opgøres som ændringen i balanceværdien mellem primo (eller tidspunkt for køb) og ultimo (eller tidspunkt for salg/udtrækning/indfrielse).

Værdiændring som følge af indeksfaktorregulering indgår her.

Hvis det anvendte værdiansættelsesprincip er forskelligt fra "Markedsværdi", skal forskellen mellem den bogførte værdi af transaktioner og markedsværdien af transaktionerne anføres her, jf. eksempel i afsnit 7.2.2.4, boks 7.4, på børskursregulering af beholdning ej opgjort til markedsværdi.

7.2.4.5 Reklassifikationer

Her indberettes, når eksisterende instrumenter skifter karakteristika fra én måned til den næste. Ud over de reklassifikationer, der er beskrevet i afsnit 1.5.5.4, kan de fx ske ved skift i papirtype (fx fra obligation til aktie) eller i børsnotering (fx fra unoteret til noteret).

Se også afsnit 7.2.2.5, boks 7.5, med eksempel på reklassifikation af værdipapirbeholdning.

7.2.4.6 Ultimobalance

Her indberettes den balanceførte beholdning ultimo opgørelsesmåneden.

7.2.4.7 Dato for indeksværdi

Her indberettes datoen for værdiansættelse af indeksfaktorer. Datoen skal oplyses, hvis der angives indeksfaktor for hovedstol og/eller kupon, ellers skal datafeltet være tomt eller 1900-01-01.

7.2.4.8 Indeksfaktor - Hovedstol

Hvis den nominelle værdi af et gældsinstrument er indekseret, skal en indeksfaktor indberettes, ellers skal datafeltet være tomt eller 100. Den angives med fire decimaler og afrundes efter almindelige afrundingsregler.

Bemærk, at nominel værdi af beholdningen af et gældsinstrument opgøres ikke-indekseret (modsat afsnit 5.1 og 6.1 under Generelt om henholdsvis udlån og indlån). Derfor skal indeksregulering af den nominelle beholdning oplyses ved indberetning af den regulerede indeksfaktor (modsat afsnit 5.3.2 om nettotransaktioner under udlån). Ved indberetning af en reguleret indeksfaktor angiver indeksreguleringen, hvor meget af den samlede indberettede børskursregulering, der kan betragtes som en geninvestering.

Indeksfaktorens størrelse angives som 100 gange den seneste indekserede nominelle værdi ultimo opgørelsesmåneden i forhold til den anførte nominelle værdi ultimo opgørelsesmåneden. Det vil sige, at et gældsinstrument

indberettet med en nominel værdi på 100.000.000, som har en indekseret nominel værdi på 123.456.789, indberettes med en indeksfaktor på 123,4568.

Den nominelle værdi ultimo opgørelsesmåneden skal kunne ganges med indeksfaktoren for at give den indekserede nominelle værdi ultimo opgørelsesmåneden.

EKSEMPEL PÅ SAMMENHÆNGEN MELLEM INDEKSFAKTOR OG MARKEDSVÆRDI — Boks 7.8

En nulkuponobligation med en nominel værdi på 100.000.000 og sælges til kurs 95.
En indeksfaktor på 123,4568 vil i dette tilfælde svare til en balanceført *markedsværdi* på 95.000.000*123,4568/100 = 117.283.960.

Ved regulering af indeksfaktor på hovedstolen skal den heraf følgende værdiændring indgå i indberetningen af børskursregulering.

EKSEMPEL PÅ REGULERING AF INDEKSFAKTOR OG BØRSKURSREGULERING — Boks 7.9

En beholdning primo opgørelsesmåneden på nominelt 1.000 kr. med indeksfaktor 256,5000 til kurs 104,5000 har en balancemæssig markedsværdi på 2.680 kr.

Beholdningen ultimo opgørelsesmåneden er uændret nominelt 1.000 kr., men nu med indeksfaktor 260,0000 til kurs 105,0000 og en balancemæssig markedsværdi på 2.730 kr.

For indekserede gældsinstrumenter skal nominel værdi angives ikke-indekseret, og den nominelle værdi på1.000 kr. skal angives både som "Primobalance - Nominel værdi" og som "Ultimobalance - Nominel værdi". Dermed angives, at der ikke er nettotransaktioner.

I strømidentiteten skal selve indeksreguleringen på nominelt 35 kr. (1.000 kr. x (260,0000-256,5000)/100) indgå i indberetningen af børskursregulering, der således bliver på i alt 50 kr.

Hvis indeksreguleringen er sket midt i opgørelsesmåneden, fx 15. marts 2012, skal datoen 2012-03-15 angives som "Dato for indeksværdi" og værdien 260,0000 angives som "Indeksfaktor - Hovedstol". Hvis det er den nominelle kupon, som er indekseret, skal indeksfaktoren angives i "Indeksfaktor - Kupon". Bemærk, at de tre nævnte datavariable ikke indgår i strømidentiteten. De skal kun oplyses, hvis fx nominel værdi af hovedstolen og/eller kuponen på et gældsinstrument følger en indeksfaktor, som så skal indberettes.

DIMENSION/ DATAVARIABEL / INSTRUMENT	Land	Valuta	Primobalance	Nettotransaktioner	Valutakursreguleringer	Børskursreguleringer	Reklassifikationer	Ultimobalance	Dato for indeksværdi	Indeksfaktor - Hovedstol	Indeksfaktor - Kupon	Primobalance - Nominel værdi	Ultimobalance - Nominel værdi
Beholdning (indeksobligation)	DK	DKK	2680	0	0	50	0	2730	2012-03-15	260,00	0	1000	1000

7.2.4.9 Indeksfaktor - Kupon

Hvis den nominelle værdi af en kupon på et gældsinstrument er indekseret, som fx på strukturerede obligationer, skal en indeksfaktor indberettes, ellers skal datafeltet være tomt eller 100. Den angives med fire decimaler og afrundes efter almindelige afrundingsregler.

Indeksfaktorens størrelse angives som 100 gange den seneste indekserede nominelle rentesats ultimo opgørelsesmåneden i forhold til den anførte nominelle rentesats. Det vil sige, at der for et gældsinstrument med en nominel rentesats på 1 pct., som har en indekseret værdi på 1,2346 pct., anføres indeksfaktor 123,4568.

Den nominelle rentesats skal kunne ganges med indeksfaktoren for at give den aktuelle strukturerede rentesats for opgørelsesmåneden.

For nulkuponobligationer med *løbende afkastbetaling* skal indeksfaktoren angives således, at den delt med 100 og ganget med *hovedstolen* giver det betalte beløb i opgørelsesmåneden.

EKSEMPEL PÅ ANGIVELSE AF INDEKSERET KUPONRENTE	Boks 7.10

Nominel hovedstol og indekseret kuponrente

For et gældsinstrument udstedt *uden* en indekseret hovedstol, men *med* en indekseret kuponrente angives en indeksfaktor, der kan ganges på den nominelle kuponrente – fx indeksfaktor 123,4568 og en nominel kuponrente på 1 %. Den indekserede nominelle kupon afrundes til 1,2346 %. Med en nominel hovedstol på 100.000.000 kr. vil kuponbetaling da være 1,2346 %∗100.000.000 kr. = 1.234.600 kr.

Indekseret hovedstol og indekseret kuponrente

For et gældsinstrument udstedt *med* både en indekseret hovedstol og en indekseret kuponrente angives en indeksfaktor, der kan ganges på den nominelle kuponrente – fx indeksfaktor 123,4568 og en nominel kuponrente på 1 %. Den indekserede nominelle kupon afrundes til 1,2346 %. Med en nominel hovedstol på 100.000.000 kr. er den indekserede hovedstol 123.456.800 kr. Kuponbetaling vil da være 1,2346%∗123.456.800 = 1.524.198.

Nulkuponobligation med løbende afkastbetaling

For et gældsinstrument udstedt med nulkupon og med løbende afkastbetaling angives en indeksfaktor, som delt med 100 kan ganges med *hovedstolen* for at beregne det betalte beløb i opgørelsesmåneden – fx indeksfaktor 1,2346 og 100.000.000 som hovedstol. Det betalte afkast i opgørelsesmåneden vil da være 1,2346/100∗100.000.000 = 1.234.600.

7.2.4.10 Primobalance - Nominel værdi

Den nominelle værdi angives som udtryk for beholdningen primo opgørelsesmåneden. Beløbet skal indberettes i papirets valuta. Her skal den nominelle værdi derfor ikke omregnes til kroner. Primobalancen i nominel værdi skal være lig med den foregående måneds ultimobalance i nominel værdi.

7.2.4.11 Ultimobalance - Nominel værdi

Den nominelle værdi angives som udtryk for beholdningen ultimo opgørelsesmåneden. Beløbet skal indberettes i papirets valuta. Her skal den nominelle værdi derfor ikke omregnes til kroner.

7.2.4.12 Rentesats - Nominel værdi

Pålydende rente i procent angives med op til fire decimaler for rentebærende gældsinstrumenter. Fx angives en nominel rente på 5½ procent som 5,5000.

Hvis den pålydende rentesats ændres i løbet af værdipapirets løbetid, anføres den rentesats, der gælder i den indeværende renteperiode ultimo opgørelsesmåneden. For nulkuponobligationer angives nul som rentesats.

8 Udstedte gældsinstrumenter (Ark BalUdst)

8.1 Generelt

Udstedte gældsinstrumenter er værdipapirer, som ikke giver indehaveren nogen ejendomsret over for udstederen. Definitionen af værdipapirer og gældsinstrumenter er beskrevet i afsnit 7 "Beholdning af værdipapirer ekskl. derivater (Ark BalBeh)".

Arket indeholder oplysninger om hvert enkelt gældsinstrument, som det indberettende institut har udstedt til både nominel og balanceført værdi (fx markedsværdi, amortiseret kostpris, indre værdi).

Den balanceførte værdi skal indberettes i *clean price*, da skyldige kuponrenter indberettes på arket "Øvrige balanceposter".

8.1.1 Afgrænsning og præcisering

Arket indeholder oplysninger om gældsinstrumenter på passivsiden af balancen.

Instituts udstedte gældsinstrumenter skal indberettes uden modregning af eventuel egen beholdning. På arket "Øvrige balanceposter" medtages skyldig rente af egen beholdning af egen udstedelse dog ikke i overensstemmelse med den regnskabsmæssige behandling.

8.1.1.1 Følgende skal *ikke* indberettes på arket

Udstedte aktier og andre kapitalandele, som giver ejendomsret over for udstederen. De indberettes til nominel værdi på arket "Øvrige balanceposter (Ark BalOevr)" og til markedsværdi på det supplerende ark "Udstedte aktier og andre kapitalandele (Ark SupUdst)" samt – ved bogføring på afregningstidspunktet – eventuelt på det supplerende ark "Uafviklede transaktioner i værdipapirudstedelser (SupUafvUdst)".

Skyldige kuponrenter, som er optjent på gældsinstrumentet. De indberettes på arket "Øvrige balanceposter (Ark BalOevr)".

DIMENSIONER OG DATAVARIABLE UDSTEDTE GÆLDSINSTRUMENTER — Boks 8.1

DIMENSION/ DATAVARIABEL / INSTRUMENT	ISIN-kode	Intern kode	Valuta	CFI-kode	Emissionsland	Udstedelseskategori	Sikkerhedstype	Efterstillet kapitalindskud	Konverteringstype	Udstedelsesdato	Indfrielsesdato	Garanteret indfrielseskurs	Obligation bag rentetilpasningslån	Fastforrentet	Step-up	Kuponfrekvens	Spread	Første kupondato	Startdato for påløben rente	Kapitalcenter	Børsnoteret	Værdiansættelsesprincip	Primobalance	Nettotransaktioner	Valutakursreguleringer	Børskursreguleringer	Reklassifikationer	Ultimobalance	Dato for indeksværdi	Indeksfaktor - Hovedstol	Indeksfaktor - Kupon	Primobalance - Nominel værdi	Ultimobalance - Nominel værdi	Rentesats - Nominel værdi
Kodeliste	-	-	L3	-	L2	L24	L23	L15	L22	-	-	-	L12	L12	L16	-	-	-	-	-	L12	L26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolonne i ark	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35
VP-registrerede gældsinstrumenter	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	X	-	X	-	X	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
Ikke VP-registrerede gældsinstrumenter	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Anm.: Dimensioner farvet med orange er modpartsoplysninger, og dimensioner farvet med grøn er instrumentoplysninger. Datavariable er farvet med gult. Rækken med kolonnenumre angiver, i hvilken kolonne i indberetningsarket den pågældende dimension indberettes.

INSTRUMENTOPLYSNINGER FOR UDSTEDTE GÆLDSINSTRUMENTER Boks 8.2

Dimension	Kode-liste	Udspecificeres kun for	Udfaldsrum
Instrument	L1F	-	-
ISIN-kode	-	-	ISIN-koder; ZZ
Intern kode	-	-	Intern kode; ZZ
Valuta	L3	-	Alle valutaer
CFI-kode	-	Værdipapirer med ISIN-kode	Alle CFI-koder
Emissionsland	L2	-	Alle lande
Udstedelseskategori	L24	-	Fx aktier; investeringsforeningsbeviser; statsobligationer; SDRO; strukturerede produkter
Sikkerhedstype	L23	-	Fx fast ejendom; værdipapirer; ingen sikkerhed
Efterstillet kapitalindskud	L15	-	Ja, hybrid kernekapital; Ja, anden efterstillet kapitalindskud end hybrid kernekapital; Nej, ikke efterstillet kapital
Konverteringstype	L22	-	Konverterbar; Inkonverterbar; Indløsningsret for investor; Indløsningsret for låntager og investor
Udstedelsesdato	-	-	ÅÅÅÅ-MM-DD
Indfrielsesdato	-	-	ÅÅÅÅ-MM-DD
Garanteret indfrielseskurs	-	-	Kurs
Obligation bag rentetilpasningslån	L12	-	Ja, bag rentetilpasningslån; Nej, ikke bag rentetilpasningslån
Fastforrentet	L12	-	Ja, fastforrentet; Nej, variabel rente
Step-up	L16	Efterstillet kapitalindskud = Ja	Op til og med 1 år; Over 1 år og op til og med 3 år; Over 3 år; ZZ
Kuponfrekvens	-	Rentebærende gældsinstrument	Antal årlige kuponer, fx,12 (månedlig kupon), 2 (halvårlig); 99
Spread	-	-	Tillæg til underliggende rente i procent (fx angives 25 basispoint som 0.2500); 99
Første kupondato	-	Rentebærende gældsinstrumenter	ÅÅÅÅ-MM-DD; 1900-01-01
Startdato for påløben rente	-	-	ÅÅÅÅ-MM-DD; 1900-01-01
Kapitalcenter	-	Udstedelseskategori = SDO, SDRO eller RO	Intern betegnelse (fx A eller 1)
Børsnoteret	L12	-	Ja, børsnoteret; Nej, ikke børsnoteret
Værdiansættelsesprincip	L26	En eller flere af variablene primobalance, ultimobalance, valutakursregulering, børskursregulering eller reklassifikation $\neq 0$	Markedsværdi; Andet

Anm.: Dimensioner farvet med orange er modpartsoplysninger, og dimensioner farvet med grøn er instrumentoplysninger.

8.2 Instrumenter

Udstedte gældsinstrumenter er opdelt på to instrumenter, der i alt giver den samlede udstedelse af gældsinstrumenter.

8.2.1 VP-registrerede gældsinstrumenter

Instrumenterne omfatter gældsinstrumenter, som det indberettende institut oprindeligt har udstedt via VP Securities A/S (VP) eller VP's filial i Luxembourg (VPLUX).

Det gælder, uagtet at hele eller en del af den udstedte cirkulerende mængde efterfølgende også er blevet registreret andre steder.

Det er kun nødvendigt at indberette få ekstra oplysninger, da de fleste dimensionsoplysninger er kendt fra VP's indberetning til Nationalbanken.

8.2.2 Ikke VP-registrerede gældsinstrumenter

Instrumenterne omfatter gældsinstrumenter[5], som det indberettende institut oprindeligt ikke har udstedt via VP Securities A/S (VP) eller VP's filial i Luxembourg (VPLUX).

Det gælder, uagtet at hele eller en del af den udstedte cirkulerende mængde efterfølgende også er blevet registreret på VP eller VPLUX.

Det er således nødvendigt at indberette alle oplysninger, selv om nogle dimensionsoplysninger kan findes i VP's indberetning til Nationalbanken.

8.3 Datavariable

For udstedte gældsinstrumenter indberettes nominel værdi primo og ultimo, indeksfaktorer (hovedstol og/eller kupon), dato for indeksværdi og strømidentitet til den balanceførte værdi (fx markedsværdi eller indre værdi) i opgørelsesmåneden.

Månedens bevægelser er beskrevet ved følgende strømidentitet:

Primobalance
+ nettotransaktioner + valutakursreguleringer + børskursreguleringer
+ reklassifikationer
= ultimobalance.

8.3.1 Primobalance

Her indberettes den balanceførte værdi af udstedelsen primo opgørelsesmåneden. Primobalancen skal være lig med den foregående måneds ultimobalance.

[5] Særligt gældende for Danmarks Nationalbank: Udstedte indskudsbeviser og transaktioner heri skal indberettes med udstedelseskategori "Indskudsbeviser udstedt af Nationalbanken" og med en intern kode, som indeholder årstal og ugenummer på indskudsbeviset, jf. Nationalbankens navngivning.

Værdien af udstedelsen skal tage udgangspunkt i aktuelle markedskurser på opgørelsestidspunktet og afspejle markedsværdien af den angivne nominelle beholdning.

Ved unoterede eller illikvide udstedelser uden aktuel markedskurs anføres bedste estimat for værdipapirets markedsværdi. Den anvendte værdiansættelse oplyses i dimensionen "Værdiansættelsesprincip".

8.3.2 Nettotransaktioner

Her indberettes summen af udstedelser, emissioner, indfrielser og udtrækninger. Opgørelsesmånedens nettotransaktioner *(NT)* kan udtrykkes som:

$$NT = \sum Emission + \sum Forhøjelse - \sum Indfrielse - \sum Udtrækning$$

Nettotransaktioner *skal* opgøres til markedsværdi.

8.3.3 Valutakursreguleringer

For gældsinstrumenter udstedt i anden valuta end danske kroner skal værdiændringer i balanceværdien, der opstår som følge af valutakursreguleringer, indberettes i valutakursændringer. Det opgøres som ændringen i valutakursen mellem primo (eller tidspunkt for udstedelse/forhøjelse) og ultimo (eller tidspunkt for indfrielse/udtrækning).

8.3.4 Børskursreguleringer

Her indberettes realiserede og urealiserede kursgevinster og -tab.

Børskursreguleringerne er summen af ændringer i udstedelsens værdi i opgørelsesmåneden som følge af kursændringer. Det opgøres som ændringen i markedsværdien mellem primo (eller tidspunkt for udstedelse eller forhøjelse) og ultimo (eller tidspunkt for indfrielse eller udtrækning).

Værdiændring som følge af indeksfaktorregulering indgår her.

Hvis det anvendte værdiansættelsesprincip er forskellig fra "Markedsværdi" skal forskellen mellem den balanceførte værdi og markedsværdien anføres her.

8.3.5 Reklassifikationer

Her indberettes, når eksisterende instrumenter skifter karakteristika fra én måned til den næste. Ud over de reklassifikationer, der er beskrevet i afsnit 1.5.5.4, kan de fx ske ved skift i papirtype (fx fra obligation til aktie) eller i børsnotering (fx fra unoteret til noteret).

8.3.6 Ultimobalance

Her indberettes den balanceførte udstedelse ultimo opgørelsesmåneden.

8.3.7 Dato for indeksværdi

Her indberettes datoen for værdiansættelse af indeksfaktorer. Datoen skal oplyses, hvis der angives indeksfaktor for hovedstol og/eller kupon, ellers skal datafeltet være tomt eller 1900-01-01.

8.3.8 Indeksfaktor - Hovedstol

Hvis den nominelle værdi af en hovedstol på et udstedt gældsinstrument er indekseret, skal en indeksfaktor indberettes, ellers skal datafeltet være tomt eller 100. Den angives med fire decimaler og afrundes efter almindelige afrundingsregler.

Bemærk, at nominel værdi af hovedstolen på et gældsinstrument opgøres ikke-indekseret (modsat afsnit 5.1 og 6.1 under Generelt om henholdsvis udlån og indlån). Derfor skal indeksregulering af den nominelle hovedstol oplyses ved indberetning af den regulerede indeksfaktor (modsat afsnit 5.3.2 om nettotransaktioner under udlån). Ved indberetning af en reguleret indeksfaktor angiver indeksreguleringen, hvor meget af den samlede indberettede børskursregulering, der kan betragtes som refinansiering.

Indeksfaktorens størrelse angives som 100 gange den seneste indekserede nominelle værdi ultimo opgørelsesmåneden i forhold til den anførte nominelle værdi ultimo opgørelsesmåneden. Det vil sige, at et gældsinstrument med indberettet en nominel værdi på 100.000.000, som har en indekseret nominel værdi på 123.456.789, indberettes med en indeksfaktor på 123,4568.

Den nominelle værdi ultimo opgørelsesmåneden skal kunne ganges med indeksfaktoren for at give den indekserede nominelle værdi ultimo opgørelsesmåneden.

Se boks 7.8 med eksempel på sammenhængen mellem indeksfaktor og markedsværdi i afsnit 7 "Beholdning af værdipapirer ekskl. derivater (Ark BalBeh)".

Ved regulering af indeksfaktor på hovedstolen skal den heraf følgende værdiændring indgå i indberetningen af børskursregulering.

Se boks 7.9 med eksempel på regulering af indeksfaktor og børskursændring i afsnit 7 "Beholdning af værdipapirer ekskl. derivater (Ark BalBeh)".

8.3.9 Indeksfaktor - Kupon

Hvis den nominelle værdi af en kupon på et udstedt gældsinstrument er indekseret, som fx på strukturerede obligationer, skal en indeksfaktor indberettes, ellers skal datafeltet være tomt eller 100. Den angives med fire decimaler og afrundes efter almindelige afrundingsregler.

Indeksfaktorens størrelse angives som 100 gange den seneste indekserede nominelle rentesats ultimo opgørelsesmåneden set i forhold til den anførte

nominelle rentesats. Det vil sige, at der for et gældsinstrument med en nominel rentesats på 1 pct., som har en indekseret værdi på 1,2346 pct., anføres indeksfaktor 123,4568.

Den nominelle rentesats skal kunne ganges med indeksfaktoren for at give den aktuelle strukturerede rentesats for opgørelsesmåneden.

For nulkuponobligationer med *løbende afkastbetaling* skal indeksfaktoren angives således, at den delt med 100 og ganget med *hovedstolen* giver det betalte beløb i opgørelsesmåneden.

Se boks 7.10 med eksempel på angivelse af indekseret kuponrente i afsnit 7 "Beholdning af værdipapirer ekskl. derivater (Ark BalBeh)".

8.3.10 Primobalance - Nominel værdi

Den nominelle værdi angives som udtryk for beholdningen primo opgørelsesmåneden. Beløbet skal indberettes i papirets valuta. Her skal den nominelle værdi derfor ikke omregnes til kroner.

8.3.11 Ultimobalance - Nominel værdi

Den nominelle værdi angives som udtryk for beholdningen ultimo opgørelsesmåneden. Beløbet skal indberettes i papirets valuta. Her skal den nominelle værdi derfor ikke omregnes til kroner. Primobalancen i nominel værdi skal være lig med den foregående måneds ultimobalance i nominel værdi.

8.3.12 Rentesats - Nominel værdi

Den pålydende rente i procent angives med op til fire decimaler for rentebærende gældsinstrumenter. Fx angives en nominel rente på 5½ procent som 5,5000.

Hvis den pålydende rentesats ændres i løbet af værdipapirets løbetid, anføres den rentesats, der gælder i den indeværende renteperiode ultimo opgørelsesmåneden. For nulkuponobligationer angives nul som rentesats.

9 Øvrige balanceposter (Ark BalOevr)

Øvrige balanceposter er alle de følgende instrumenter på aktivsiden: "Kontantbeholdning", "Finansielle derivater – aktiver", "Andre aktiver" og følgende instrumenter på passivsiden: "Finansielle derivater – passiver", "Kapital og reserver" samt "Andre passiver".

Værdiansættelsen skal tage udgangspunkt i aktuelle markedspriser ultimo opgørelsesmåneden, medmindre andet fremgår af indberetningsvejledningen. Hvis markedspriserne ikke kan fastsættes objektivt, fx i forbindelse med unoterede aktiver og passiver, anvendes bedste estimat for markedsværdien.

Det gælder for alle instrumenterne på arket, at valuta- og børskursreguleringer indberettes samlet som værdireguleringer.

9.1 Kontantbeholdning

Instrumentet omfatter lovlige betalingsmidler, herunder udenlandske sedler og mønter.

"Anfordringstilgodehavender i centralbanker" indberettes *ikke* her, men som et selvstændigt instrument på arket "Udlån".

DIMENSIONER OG DATAVARIABLE FOR KONTANTBEHOLDNING — Boks 9.1

DIMENSION/ DATAVARIABEL / INSTRUMENT	Land	Valuta	Sektor	Primobalance	Nettotransaktioner	Værdireguleringer	Reklassifikationer	Ultimobalance
Kodeliste	L2	L3	L4	–	–	–	–	–
Kolonne i ark	2	3	4	5	6	7	8	9
Kontantbeholdning	ZZ	X	ZZ	X	X	X	X	X

Anm.: Dimensioner farvet med orange er modpartsoplysninger, og dimensioner farvet med grøn er instrumentoplysninger. Datavariable er farvet med gult. Rækken med kolonnenumre angiver, i hvilken kolonne i indberetningsarket den pågældende dimension indberettes.

9.1.1 Datavariable

Kontantbeholdningen indberettes til pålydende værdi. Udenlandske sedler og mønter indberettes omregnet til danske kroner.

Månedens bevægelser er beskrevet ved følgende strømidentitet:

Primobalance
+ nettotransaktioner + værdireguleringer + reklassifikationer
= ultimobalance.

9.1.1.1 Primobalance

Her indberettes kontantbeholdningen primo opgørelsesmåneden. Primobalancen skal være lig med den foregående måneds ultimobalance.

9.1.1.2 Nettotransaktioner

Her indberettes ændringer i den nominelle beholdning af danske og udenlandske sedler og mønter. Ændringer i beholdningen opgøres i danske kroner til valutakursen på handelstidspunktet.

9.1.1.3 Værdireguleringer

Forekommer kun ved valutakursreguleringer. De indberettes som ændringen i værdien af udenlandske sedler og mønter opgjort i danske kroner som følge af ændringer i valutakursen.

9.1.1.4 Reklassifikationer

Her indberettes fx hvis et EU-land overgår til euro, så den tidligere valuta reklassificeres til euro.

9.1.1.5 Ultimobalance

Her indberettes kontantbeholdningen ultimo opgørelsesmåneden.

9.2 Finansielle derivater – aktiver

9.2.1 Generelt om finansielle derivater

Finansielle derivater er finansielle instrumenter, som er afledt af andre finansielle instrumenter, varer eller indikatorer – eller hvor det er muligt at handle en bestemt finansiel risiko på de finansielle markeder. Derivaterne har en markedsværdi, hvis de handles på sekundære markeder eller kan føres til modregning på et marked.

Indberetningen tager udgangspunkt i nettoværdien af en derivatkontrakt, som typisk er en tilbagediskonteret værdi af alle de fremtidige betalinger i kontrakten. Derivatet er et aktiv, når markedsværdien er positiv på balancedagen, mens det er et passiv, når markedsværdien er negativ på balancedagen. Hvis et derivat købes og sælges inden for den samme måned, er det markedsværdien ved anskaffelse, der afgør, om det placeres på aktiv- eller passivsiden. Markedsværdien på et derivat kan ændre fortegn i løbet af opgørelsesmåneden, hvis værdien af de underliggende aktiver ændrer sig. Det medfører en værdiregulering på begge sider af balancen.

Valutadimensionen viser den valuta, som markedsværdien er beregnet i og skal kun udspecificeres for optioner.

9.2.1.1 Afgrænsning **og præcisering**

Instrumenterne omfatter fx valutaterminsforretninger, futures, swaps, FRA'er, optioner og warrants samt værdien af fastkursaftaler ved realkreditudlån.

En værdihandel uanset afviklingsperiode skal derimod indberettes på beholdning af værdipapirer ekskl. derivater (ark BalBeh), hvis det indberettende institut anvender handelsdato, og hvis der anvendes afregningsdato på forretningen, indberettes på Uafviklede transaktioner i værdipapirbeholdninger (Ark SupUafvBeh).

Kursværdien af uafviklede spothandler med valuta er finansielle derivater, hvis det følger fremgangsmåden i regnskabet. Ellers skal nettoværdien i stedet indberettes under instrumentet Residual i andre aktiver eller andre passiver.

DIMENSIONER OG DATAVARIABLE FOR FINANSIELLE DERIVATER — Boks 9.2

DIMENSION/ DATAVARIABEL / INSTRUMENT	Land	Valuta	Sektor	Primobalance	Nettotransaktioner	Værdireguleringer	Reklassifikationer	Ultimobalance
Kodeliste	L2	L3	L4	–	–	–	–	–
Kolonne i ark	2	3	4	5	6	7	8	9
Optioner	X	X	X	X	X	X	X	X
Forwardlignende derivater	X	ZZ	X	X	X	X	X	X

Anm.: Instrumenterne for finansielle derivater skal indberettes for både aktiver og passiver. Dimensioner farvet med orange er modpartsoplysninger, og dimensioner farvet med grøn er instrumentoplysninger. Datavariable er farvet med gult. Rækken med kolonnenumre angiver, i hvilken kolonne i indberetningsarket den pågældende dimension indberettes.

9.2.2 Instrumenter

Finansielle derivater er delt op i to instrumenter.[6]

9.2.2.1 Optioner

Optioner er kontrakter, der giver køberen ret, men ikke pligt, til at købe eller sælge et bestemt finansielt instrument eller vare til en bestemt pris, på eller før et bestemt tidspunkt.

9.2.2.2 Forwardlignende derivater

Forwardlignende derivater er finansielle kontrakter, der giver pligt til at afregne på et bestemt tidspunkt. Køberen modtager – og sælgeren leverer – et eksisterende eller fiktivt finansielt instrument.

Forwardlignende derivater med indbygget optionalitet er typisk et forwardlignende derivat, hvis der er pligt til afregning på et senere tidspunkt. En forward, der er indgået med mulighed for forlængelse, indberettes som et

[6] Identifikation af forskellige typer af derivater kan ske ved hjælp af Classification of Financial Instruments. ISO-standard 10962.

forwardlignende derivat. En swaption er dog en option, når optionsdelen ikke er udnyttet.

UDVALGTE DERIVATTYPER OG TILHØRENDE KARAKTERISTIKA — Tabel 9.1

Derivat	Karakteristika
Optioner (option)	Kontrakt, der giver køberen ret, men ikke pligt, til at købe eller sælge en fordring til en aftalt pris på et aftalt fremtidigt tidspunkt. Der skelnes mellem forskellige typer, afhængig af optionshavernes rettigheder, fx om rettigheden kun kan anvendes på optionens udløb (europæisk option), på en af flere aftalte datoer (Bermuda-option) eller i hele perioden frem til udløbsdagen (amerikansk option).
Warrants (option)	Retten, men ikke pligten, til at købe eller sælge et underliggende aktiv (typisk et værdipapir) til en bestemt kurs. Forskellen til en option er, at det ikke er et instrument, der handles over børsen, men udstedes af fx en virksomhed, og at det underliggende aktiv også leveres af udstederen, dvs. virksomheden.
Swaptioner (indgås som option, forwardlignende derivat, når optionen udnyttes)	En option på en renteswap. Køberen af en swaption har ret, men ikke pligt, til enten at betale (payer swaption) eller modtage (receiver swaption) en fast rente i en renteswap. Når optionen udnyttes, sker der en transaktion, hvor instrumentet "Optioner" falder, mens "Forwardlignende derivater" stiger.
Interest Rate Floors (option)	Kan betragtes som en serie renteoptioner (floorlets). Hvis en markedsrente (fx Libor) ligger under en aftalt referencerente (floor-renten) ved udløb af hver periode i kontrakten, modtager holderen differencen mellem de to renter.
Interest Rate Caps (option)	Som Interest Rate Floors, men med et loft over renten (caplets). Hvis en markedsrente ligger over en aftalt rentesats (cap-renten) ved udløb af hver periode i kontrakten, modtager ejeren differencen mellem de to renter.
CMS-Floors (option)	Samme struktur som en Interest Rate Floor, men baseret på en swaprente med konstant løbetid i stedet for Libor, der fastsættes ved hver renteperiode.
CMS-Caps (option)	Samme struktur som en Interest Rate Cap, men baseret på en swaprente med konstant løbetid i stedet for Libor, der fastsættes ved hver renteperiode.
Standardiserede futures (forwardlignende)	Kontrakt mellem to parter om retten og pligten til at sælge eller købe en fordring til en aftalt pris på et aftalt fremtidigt tidspunkt.
Renteswaps (forwardlignende)	Kontrakt mellem to parter om periodisk udveksling af rentebetalinger på vilkår fastsat i dag, og hvor betalingerne er baseret på et aftalt nominelt beløb. Der er typisk en fast rente i forhold til en variabel rente (fx Libor).
CMS (Constant Maturity Swap) (forwardlignende)	En renteswap, hvor det ene ben fastsættes periodisk med reference til en swaprente med fast løbetid i stedet for Libor. Det andet ben kan være Libor, fast rente eller en anden swaprente.
FRA (fremtidig renteaftale) (forwardlignende)	Kontrakt mellem to parter om forrentning af en fiktiv hovedstol i en på forhånd aftalt fremtidig periode med en på forhånd aftalt rentesats.
Valutaswaps (forwardlignende)	Som renteswap, hvor udvekslingen er valutabetalinger i forskellig valuta.
Valutatermins-kontrakter (forwardlignende)	Kontrakt mellem to parter om at købe eller sælge et beløb i én valuta mod betaling i en anden valuta med afvikling på et på forhånd aftalt fremtidigt tidspunkt til en på aftaledagen aftalt kurs.

9.2.3 Datavariable

Strømmene for en derivatkontrakt placeres på enten aktiv- eller passivsiden af balancen efter følgende principper:

1. Strømme, der vedrører derivatkontrakter med en positiv markedsværdi (eller en markedsværdi på 0) primo opgørelsesmåneden, eller ved anskaffelse, indberettes som et aktiv.
2. Strømme, der vedrører derivatkontrakter med en negativ markedsværdi primo opgørelsesmåneden, eller ved anskaffelse, indberettes som et passiv.

Den indberettede strømidentitet er:

Primobalance
+ nettotransaktioner + værdireguleringer + reklassifikationer
= ultimobalance.

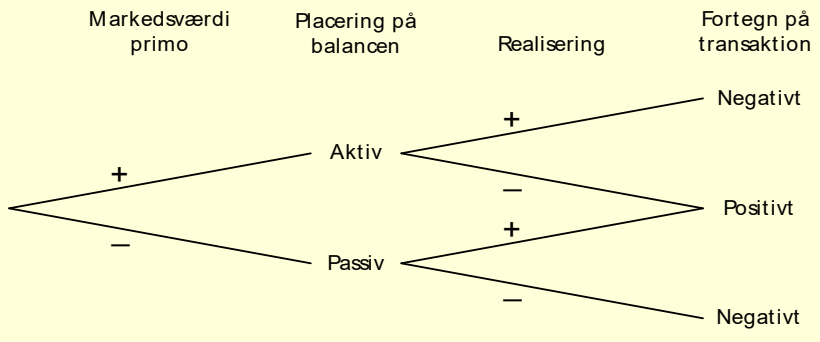
9.2.3.1 Primobalance

Her indberettes markedsværdien af den udestående beholdning af derivater primo opgørelsesmåneden. Primobalancen skal være lig med den foregående måneds ultimobalance.

9.2.3.2 Nettotransaktioner

Realiserede gevinster eller tab i finansielle derivater er transaktioner. Da realiseringen af en gevinst på aktivsiden får markedsværdien til at falde, skal den indberettes med negativt fortegn. Tilsvarende skal et realiseret tab på passivsiden indberettes med negativt fortegn. Hvis derivatet videresælges på det sekundære marked, er transaktionen markedsprisen på handelstidspunktet.

FORTEGN PÅ TRANSAKTIONER I DERIVATER — Boks 9.3



Tælletræet viser principperne for fortegnskonventionen. I første trin afgør markedsværdien primo opgørelsesmåneden, om strømme, der vedrører en given derivatkontrakt, skal indberettes på aktiv- eller passivsiden. I andet trin afgør den realiserede pengestrøm, om der er en gevinst (+) eller tab (-).

RETNINGSLINJER FOR INDBERETNING AF DERIVATER — Tabel 9.2

		Strøm	Beholdning
Optioner	Præmiebetaling (købt option, aktiv)	Positivt fortegn	Øger beholdning
	Præmie modtaget (solgt/udstedt option, passiv)	Positivt fortegn	Øger beholdning
	Realiseret gevinst på aktiv (modtaget penge)	Negativt fortegn	Nedbringer beholdning
	Realiseret tab på passiv (betalt penge)	Negativt fortegn	Nedbringer beholdning
Forward-lignende	Realiseret gevinst på aktiv (modtaget penge)	Negativt fortegn	Nedbringer beholdning
	Realiseret tab på passiv (betalt penge)	Negativt fortegn	Nedbringer beholdning

For ***optioner*** kan transaktioner opstå på flere måder, fx:

- ved udstedelsen, hvor transaktionen er den præmie, som køber betaler til udsteder
- ved udnyttelse af optionen, hvor transaktionen er forskellen mellem markedsværdien på det underliggende instrument og strike-prisen på udnyttelsestidspunktet.

For ***futures*** og ***valutaterminskontakter*** er værdien typisk nul, når kontrakten indgås. Derfor er selve handlen ikke en transaktion. Det samme gælder marginbetalinger, som betales tilbage ved kontraktens udløb.[7] Transaktioner kan opstå på følgende måder, fx:

- ved løbende afregninger hen over kontraktens løbetid, som ikke betales tilbage ved kontraktens udløb
- ved den endelige afregning, hvis kontraktens markedsværdi afviger fra nul.

For ***swapkontrakter*** er værdien typisk nul, når kontrakten indgås, og derfor er selve handlen ikke en transaktion. Det samme gælder udvekslingen af hovedstol, som påvirker de underliggende instrumenter. Transaktioner kan opstå på følgende måder, fx:

- ved løbende udligning af forskelle i markedsværdien af swapkontraktens to ben
- ved løbende udveksling af faktiske rentebetalinger i kontraktens løbetid
- ved udveksling af aktiver i kontraktens løbetid, hvor transaktionen er forskellen mellem de aftalte aktivpriser i kontrakten og aktivernes markedsværdi ved udvekslingen
- ved udløb.

[7] Marginkonti skal indberettes under ind- eller udlån.

For ***swaptioner*** opstår der en transaktion, når optionsdelen udnyttes. Dermed er swaptionen ikke længere en option, men i stedet et forwardlignende derivat. Derfor falder værdien af "Optioner" som følge af en transaktion med negativt fortegn, mens værdien af "Forwardlignende derivater" stiger som følge af en transaktion med positivt fortegn.

9.2.3.3 Værdireguleringer

Ændringer i markedsværdien af finansielle derivater, der kommer af ændringer i børskursen eller valutakursreguleringer. En værdiregulering kan fx opstå, når et derivat er indgået i en anden valuta end danske kroner.

Når markedsværdien på et finansielt derivat ændrer fortegn i løbet af indberetningsmåneden, medfører det værdiregulering på begge sider af balancen.

EKSEMPEL PÅ VÆRDIREGULERING PÅ BEGGE SIDER AF BALANCEN — Boks 9.4

I begyndelsen af måneden har det indberettende institut en beholdning af derivater på 50 og derfor et tilsvarende aktiv. I løbet af måneden ændrer værdien på derivatet sig til −60, og det er derfor et passiv på indberetningstidspunktet. Faldet i markedsværdien er sket, uden at der er sket betalinger mellem det indberettende institut og modparten i kontrakten.

Der har ikke været en betaling eller reklassifikation, så hele ændringen i markedsværdien er en værdiregulering. Indberetningen viser en værdiændring på aktivsiden på 50 og en værdiændring på passivsiden på 60.

	Primobalance	Nettotransaktioner	Værdireguleringer	Ultimobalance
Aktiver	50	0	−50	0
Passiver	0	0	60	60

9.2.3.4 Reklassifikationer

Her indberettes, når eksisterende instrumenter skifter karakteristika fra én måned til den næste.

9.2.3.5 Ultimobalance

Her indberettes markedsværdien af den udestående beholdning af derivater ultimo opgørelsesmåneden.

9.3 Andre aktiver

Her indberettes de aktiver, der ikke falder ind under de øvrige kategorier.

For nogle af instrumenterne skal der – ud over primo- og ultimobalancen – samt reklassifikationer kun indberettes *enten* nettotransaktioner *eller* værdireguleringer. Når der kun skal indberettes nettotransaktioner, skal eventuelle værdireguleringer indgå heri, så ***primobalance + strøm = ultimobalance***. Tilsvarende gælder, når der kun skal indberettes værdireguleringer.

For alle instrumenter, hvor nettotransaktioner og værdiændringer skal opdeles, kan en bagatelgrænse benyttes, hvis det er forbundet med store omkost-

ninger at opdele. I perioder uden store nettotransaktioner indberettes nettotransaktioner og værdireguleringer samlet som værdireguleringer.

Bagatelgrænsen er:
En nettotransaktion skal indberettes som en sådan, hvis beløbet udgør mere end 10 pct. af den samlede primobalance for "Andre aktiver", *eller* hvis den udgør mere end 50 pct. af primobalancen på det pågældende instrument. Nationalbanken kan ændre bagatelgrænsen, hvis der opstår uhensigtsmæssigheder.

DIMENSIONER OG DATAVARIABLE FOR ANDRE AKTIVER — Boks 9.6

DIMENSION/ DATAVARIABEL / INSTRUMENT	Land	Valuta	Sektor	Primobalance	Nettotransaktioner	Værdireguleringer	Reklassifikationer	Ultimobalance
Kodeliste	L2	L3	L4	-	-	-	-	-
Kolonne i ark	2	3	4	5	6	7	8	9
Materielle anlægsaktiver	X	X	ZZ	X	X	X	X	X
Immaterielle anlægsaktiver ej goodwill	X	X	ZZ	X	X	X	X	X
Goodwill	X	X	X	X	X	X	X	X
Tilgodehavende renter på udlån	X	X	X	X	X	-	X	X
Tilgodehavende kuponrenter på gældsinstrumenter	ZZ	ZZ	ZZ	X	X	-	X	X
Afkast på puljeordninger (aktiver)	ZZ	ZZ	ZZ	X	X	-	X	X
Transit items (aktiver)	ZZ	ZZ	ZZ	X	X	-	X	X
Suspense items (aktiver)	ZZ	ZZ	ZZ	X	X	-	X	X
Skatteaktiver	ZZ	ZZ	ZZ	X	X	X	X	X
Filialkapital (aktiver)	X	X	X	X	X	X	X	X
Residual – andre aktiver	ZZ	ZZ	ZZ	X	X	-	X	X

Anm.: Dimensioner farvet med orange er modpartsoplysninger, og dimensioner farvet med grøn er instrumentoplysninger. Datavariable er farvet med gult. Rækken med kolonnenumre angiver, i hvilken kolonne i indberetningsarket den pågældende dimension indberettes.

9.3.1 Instrumenter og datavariable

Månedens bevægelser er beskrevet ved følgende strømidentitet:

Primobalance
+ nettotransaktioner + værdireguleringer + reklassifikationer
= ultimobalance.

For alle instrumenter indberettes primobalance, reklassifikationer og ultimobalance. Under de enkelte instrumenter fremgår det desuden, hvor der skal indberettes nettotransaktioner og/eller værdireguleringer.

9.3.1.1 Materielle anlægsaktiver

Materielle anlægsaktiver opgøres efter gældende regnskabsbestemmelser. Her indberettes ejendomme, som er erhvervet eller midlertidigt overtaget som en tabsbegrænsende foranstaltning, samt maskiner og inventar mv., som omfatter fx kontormaskiner, biler, it-anlæg og boksanlæg, der ikke er bygget sammen med bygningen. Omkostninger ved tvangsauktioner indberettes også her ifølge gældende regnskabsbestemmelser om værdiansættelse af anlægsaktiver. Desuden indberettes leasingkontrakter vedrørende finansiel leasing, hvor det indberettende institut fungerer som leasingtager, og leasingkontrakter vedrørende operationel leasing, hvor det indberettende institut fungerer som leasinggiver.

Der indberettes både nettotransaktioner og værdireguleringer. Nettotransaktioner kan fx være køb eller salg af ejendomme, mens værdireguleringer forekommer ved op-, af- eller nedskrivninger. Bemærk, at opdelingen kan afhænge af bagatelgrænsen nævnt ovenfor.

9.3.1.2 Immaterielle anlægsaktiver ej goodwill

Immaterielle anlægsaktiver opgøres efter gældende regnskabsbestemmelser. Her indberettes både nettotransaktioner og værdireguleringer. Nettotransaktioner kan fx være køb eller salg af software, mens værdireguleringer forekommer ved op-, af- eller nedskrivninger. Bemærk, at opdelingen kan afhænge af bagatelgrænsen nævnt ovenfor.

9.3.1.3 Goodwill

Indberetningen skal følge regnskabspraksis, så goodwill i dattervirksomheder indberettes her, mens goodwill i associerede virksomheder indgår i værdiansættelsen af kapitalandele under "Aktier og andre kapitalandele".

Her indberettes både nettotransaktioner og værdireguleringer. Nettotransaktioner kan fx forekomme ved køb eller salg af et andet selskab, mens værdireguleringer forekommer ved op-, af- eller nedskrivninger. Bemærk, at opdelingen kan afhænge af bagatelgrænse nævnt ovenfor.

9.3.1.4 Tilgodehavende renter på udlån

Instrumentet omfatter løbende rente- og rentelignende betalinger, herunder løbende provisioner og bidrag på realkreditlån. Tilgodehavende renter indberettes på bruttobasis og medtages ikke i det udlån, de vedrører. Forud modtagne renter på udlån må ikke fradrages i tilgodehavende renter.

Her indberettes ikke værdireguleringer.

9.3.1.5 Tilgodehavende kuponrenter på gældsinstrumenter

Instrumentet omfatter tilgodehavende kuponrenter på gældsinstrumenter, som er optjent siden seneste afregning. For beholdningen af gældsinstrumenter, som det indberettende institut selv har udstedt, skal de skyldige ku-

ponrenter på udstedte gældsinstrumenter modregnes de tilgodehavende kuponrenter.

Her indberettes ikke værdireguleringer.

9.3.1.6 Afkast på puljeordninger (aktiver)

Tilgodehavende afkast på puljeordninger, som er oparbejdet siden seneste tilskrivning, men endnu ikke fratrukket indlånskontoen. Afkastet opgøres som tilgodehavender renter tillagt gebyrer og provisionsudgifter/administrationsomkostninger. En stigning i det tilgodehavende afkast indberettes som en nettotransaktion. Når afkastet fratrækkes indlånet, indberettes dette også som en nettotransaktion.

Her indberettes ikke værdireguleringer.

9.3.1.7 Transit items (aktiver)

Instrumentet omfatter midler, der primært er kunderelaterede, og som er under overførsel mellem MFI'er – herunder checks og andre former for betaling, som er sendt til andre MFI'er til opkrævning. Omfatter bl.a. clearingposter (checks, fondsafvikling, remburs og lignende).

Her indberettes ikke værdireguleringer.

9.3.1.8 Suspense items (aktiver)

Instrumentet omfatter saldi, der ikke er bogført i kundens navn, men som alligevel angår kundemidler (hvor modparten ikke er en MFI, fx midler, der skal investeres, overføres eller afvikles). Eksempler kan være:

- Tilgodehavende beløb ved omlægning af lån i realkreditinstitutter, hvor sagen giver underskud
- Tilgodehavende beløb ved salgsafvikling på overtagne ejendomme.

Her indberettes ikke værdireguleringer.

Der kan være beløb, som enten er "transit items" eller "suspense items", men hvor modparten er ukendt. Derfor kan beløbet ikke med sikkerhed indberettes på det ene eller det andet instrument. De beløb skal indberettes på instrumentet "Residual" under andre aktiver.

9.3.1.9 Skatteaktiver

Instrumenter opgøres efter gældende regnskabsbestemmelser. Her indberettes både nettotransaktioner og værdireguleringer. Udskudt skat er en værdiregulering, mens betaling af acontoskat er en nettotransaktion. Bemærk, at opdelingen kan afhænge af bagatelgrænsen nævnt ovenfor.

9.3.1.10 Filialkapital

Filialkapital er som et rentefrit lån med uendelig løbetid fra moderselskab til en udenlandsk filial. Udlån, der falder ind under denne definition, indberet-

tes her og ikke under "Udlån". Instrumentet er kun relevant for de institutter, der har filialer i udlandet.

Her indberettes både nettotransaktioner og værdireguleringer. Bemærk, at opdelingen afhænger af bagatelgrænse nævnt ovenfor.

9.3.1.11 Residual – andre aktiver

De resterende beløb under "Andre aktiver", der ikke falder ind under ovenstående instrumenter, indberettes her. Eksempler kan være:

- Tilgodehavende betalinger ved fremtidig afregning af spothandler med valuta. Her indberettes midlertidige nettotilgodehavender på interimskonti, indtil handlerne er afregnet, når det indberettende institut opgør spothandler til handelsdatoen.
- Uafviklede spothandler med valuta, hvis det indberettende institut ikke behandler dem som finansielle derivater i regnskabet. Her indberettes en positiv nettoværdi, som opstår ved ændringer i værdien af de handlede aktiver, indtil handlerne er afregnet, når det indberettende institut opgør spothandler til afregningsdatoen.
- Tilgodehavender, der ikke kan henføres til MFI'ens hovedaktivitet for det indberettende institut, og som ikke er i omsættelig værdipapirform.
- Periodeafgrænsningsposter: Her indberettes de afholdte udgifter, der vedrører perioden efter balancetidspunktet, herunder forudbetalte renter.
- Eventuelle tilgodehavende gebyrer, som ikke kan henføres til et realkreditlån.

Her indberettes ikke værdireguleringer.

9.4 Finansielle derivater – passiver

Behandlingen af finansielle derivater på passivsiden svarer til behandlingen af "Finansielle derivater – aktiver".

9.5 Kapital og reserver

Kapital og reserver er den samlede statistiske egenkapital inkl. årets resultat til dato. Hertil kommer korrektivkontoen til udlånsporteføljen, som repræsenterer de samlede regnskabsmæssige nedskrivninger, samt forskellene i værdiansættelser mellem regnskabet og MFI-indberetningen.

DIMENSIONER OG DATAVARIABLE FOR KAPITAL OG RESERVER — Boks 9.7

DIMENSION/ DATAVARIABEL / INSTRUMENT	Land	Valuta	Sektor	Primobalance	Nettotransaktioner	Værdireguleringer	Reklassifikationer	Ultimobalance
Kodeliste	L2	L3	L4	–	–	–	–	–
Kolonne i ark	2	3	4	5	6	7	8	9
Regnskabsmæssige nedskrivninger på udlån, individuelle	X	X	X	X	–	X	X	X
Regnskabsmæssige nedskrivninger på udlån, gruppevise	ZZ	ZZ	ZZ	X	–	X	X	X
Værdiansættelsesforskelle relateret til udlån	ZZ	ZZ	ZZ	X	–	X	X	X
Værdiansættelsesforskelle relateret til indlån	ZZ	ZZ	ZZ	X	–	X	X	X
Andre værdiansættelsesforskelle	ZZ	ZZ	ZZ	X	–	X	X	X
Udstedte aktier og andre kapitalandele	ZZ	X	ZZ	X	–	X	X	X
Øvrig kapital og reserver	ZZ	ZZ	ZZ	X	–	X	X	X

Anm.: Dimensioner farvet med orange er modpartsoplysninger, og dimensioner farvet med grøn er instrumentoplysninger. Datavariable er farvet med gult. Rækken med kolonnenumre angiver, i hvilken kolonne i indberetningsarket den pågældende dimension indberettes.

9.5.1 Instrumenter og datavariable

Månedens bevægelser er beskrevet ved følgende strømidentitet:

Primobalance
+ værdireguleringer + reklassifikationer
= ultimobalance.

Alle ændringer, bortset fra reklassifikationer, indberettes som værdireguleringer. Det vil sige, at bevægelser, der skyldes valutakursreguleringer, børskursreguleringer eller nettotransaktioner, også indberettes som værdireguleringer, så ***primobalance + strøm = ultimobalance***.

9.5.1.1 Regnskabsmæssige nedskrivninger på udlån, individuelle

Instrumentet omfatter regnskabsmæssige nedskrivninger på udlån, når nedskrivningerne er sket for individuelle kunder. De opgøres efter gældende regnskabsbestemmelser og indberettes til nominel værdi. Dog gælder, at hvis det indberettende institut køber en anden MFI, skal eventuelle overtagne nedskrivninger ligeledes indberettes her.

Værdireguleringer opgøres som summen af opgørelsesmånedens regnskabsmæssige nedskrivninger (indgår med positivt fortegn) og de tilbageførte regnskabsmæssige nedskrivninger (indgår med negativt fortegn).

Reklassifikationer kan ske ved skift mellem land, sektor eller valuta.

9.5.1.2 Regnskabsmæssige nedskrivninger på udlån, gruppevise

Instrumentet omfatter regnskabsmæssige nedskrivninger på udlån, når nedskrivningerne er sket for en gruppe af kunder. De opgøres efter gældende regnskabsbestemmelser og indberettes til nominel værdi.

Opgørelsen følger principperne som "Regnskabsmæssige nedskrivninger på udlån, individuelle".

9.5.1.3 Værdiansættelsesforskelle relateret til udlån

Forskellen dækker over, at værdiansættelser af udlån opgøres forskelligt i MFI-indberetningen og i regnskabsopgørelsen. I MFI-indberetningen opgøres udlånet til nominel værdi (og til markedsværdi for "Obligationsbaseret udlån"), mens regnskabet opgør udlånet til fx amortiseret kostpris eller dagsværdi. For at lette sammenligningen skal forskellene indberettes her.

Ved balanceafstemningen mellem MFI-indberetningen og regnskabsopgørelsen benyttes markedsværdien af "Obligationsbaseret udlån".

Instrumentet indberettes netto og kan derfor både kan være positivt og negativt.

9.5.1.4 Værdiansættelsesforskelle relateret til indlån

Eventuelle forskelle dækker over, at værdiansættelser af indlån kan opgøres forskelligt i MFI-indberetningen og i regnskabsopgørelsen. For at lette sammenligningen skal forskellene indberettes her.

Instrumentet indberettes netto og kan derfor både kan være positivt og negativt.

9.5.1.5 Andre værdiansættelsesforskelle

Eventuelle forskelle dækker over, at værdiansættelser af andet end udlån og indlån kan opgøres forskelligt i MFI-indberetningen og i regnskabsopgørelsen. For at lette sammenligningen, skal forskellene indberettes her.

Instrumentet indberettes netto og kan derfor både være positiv og negativt.

9.5.1.6 Udstedte aktier og andre kapitalandele

Instrumentet omfatter den nominelle værdi af aktier og andre kapitalandele, som det indberettende institut selv har udstedt. En overkurs ved udstedelse af nye aktier og andre kapitalandele indberettes under "Øvrig kapital og reserver".

9.5.1.7 Øvrig kapital og reserver

Instrumentet omfatter bl.a. egenkapitalen og det overførte overskud, reserver og hensættelser på andre aktiver end udlån samt overkurs ved udstedelse af aktier og andre kapitalandele. Bemærk, at hensatte forpligtelser som fx

udskudt skat, personaleomkostninger mv. indberettes under "Andre passiver". Det indberettes til nominel værdi.

Udstedte aktier og andre kapitalandele, som holdes af det indberettende institut selv, skal trækkes fra denne post til den værdi, de er erhvervet til.

9.6 Andre passiver

Her indberettes de passiver, der ikke falder ind under de øvrige kategorier.

For nogle af instrumenterne skal der – ud over primo- og ultimobalancen – kun indberettes *enten* nettotransaktioner *eller* værdireguleringer *samt* reklassifikationer. Når der kun skal indberettes nettotransaktioner, skal eventuelle værdireguleringer indgå i nettotransaktionerne, så ***primobalance + strøm = ultimobalance***. Tilsvarende gælder, når der kun skal indberettes værdireguleringer.

For alle instrumenter, hvor nettotransaktioner og værdiændringer skal opdeles, kan en bagatelgrænse benyttes, hvis det er forbundet med store omkostninger at opdele. I perioder uden store nettotransaktioner indberettes nettotransaktioner og værdireguleringer samlet som værdireguleringer.

Bagatelgrænsen er:
En nettotransaktion skal indberettes som en sådan, hvis den udgør mere end 10 pct. af den samlede primobalance for "Andre passiver", *eller* hvis den udgør mere end 50 pct. af primobalancen på den pågældende post. Nationalbanken kan ændre bagatelgrænsen, hvis der opstår uhensigtsmæssigheder.

DIMENSIONER OG DATAVARIABLE FOR ANDRE PASSIVER — Boks 9.8

DIMENSION/ DATAVARIABEL / INSTRUMENT	Land	Valuta	Sektor	Primobalance	Nettotransaktioner	Værdireguleringer	Reklassifikationer	Ultimobalance
Kodeliste	L2	L3	L4	–	–	–	–	–
Kolonne i ark	2	3	4	5	6	7	8	9
Skyldige renter på indlån	X	X	X	X	X	–	X	X
Skyldige kuponrenter på udstedte gældsinstrumenter	ZZ	ZZ	ZZ	X	X	–	X	X
Afkast på puljeordninger (passiver)	ZZ	ZZ	ZZ	X	X	–	X	X
Transit items (passiver)	ZZ	ZZ	ZZ	X	X	–	X	X
Suspense items (passiver)	ZZ	ZZ	ZZ	X	X	–	X	X
Handelskreditter	ZZ	ZZ	ZZ	X	X	–	X	X
Leasingforpligtelser ved finansiel leasing	ZZ	ZZ	ZZ	X	X	–	X	X
Skatteforpligtelser	ZZ	ZZ	ZZ	X	X	X	X	X
Filialkapital (passiver)	X	X	X	X	X	X	X	X
Skyldige personaleomkostninger	ZZ	ZZ	ZZ	X	X	–	X	X
Residual – andre passiver	ZZ	ZZ	ZZ	X	X	–	X	X

Anm.: Dimensioner farvet med orange er modpartsoplysninger, og dimensioner farvet med grøn er instrumentoplysninger. Datavariable er farvet med gult. Rækken med kolonnenumre angiver, i hvilken kolonne i indberetningsarket den pågældende dimension indberettes.

9.6.1 Instrumenter og datavariable

Månedens bevægelser er beskrevet ved følgende strømidentitet:

Primobalance
+ nettotransaktioner + værdireguleringer + reklassifikationer
= ultimobalance.

For alle instrumenter indberettes primobalance, reklassifikationer og ultimobalance. I beskrivelsen af de enkelte instrumenter fremgår det desuden, hvornår der skal indberettes nettotransaktioner og værdireguleringer.

9.6.1.1 Skyldige renter på indlån

Instrumentet omfatter løbende rente- og rentelignende betalinger. Skyldige renter indberettes på bruttobasis, og de medtages ikke i det indlån, de vedrører.

Her indberettes ikke værdireguleringer.

9.6.1.2 Skyldige kuponrenter på udstedte gældsinstrumenter

Instrumentet omfatter skyldige kuponrenter på gældsinstrumenter, som er oparbejdet siden seneste afregning. For beholdningen af gældsinstrumenter, som det indberettende institut selv har udstedt, skal de tilgodehavende kuponrenter på udstedte gældsinstrumenter modregnes de skyldige kuponrenter.

Her indberettes ikke værdireguleringer.

9.6.1.3 Afkast på puljeordninger (passiver)

Skyldigt afkast på puljeordninger, som er oparbejdet siden seneste tilskrivning, men endnu ikke er tilskrevet indlånskontoen. Afkastet opgøres som skyldige renter fratrukket gebyrer og provisionsudgifter/administrationsomkostninger. En stigning i det skyldige afkast indberettes som en nettotransaktion. Når afkastet tilskrives indlånet, indberettes dette også som en nettotransaktion.

Her indberettes ikke værdireguleringer.

9.6.1.4 Transit items (passiver)

Instrumentet omfatter midler, der primært er kunderelaterede, og som er under overførsel mellem MFI'er. Det drejer sig om kreditoverførsler, som er debiteret på kunders konti, og andre poster, hvor den tilsvarende betaling endnu ikke er foretaget af det indberettende institut, bl.a. clearingposter (checks, fondsafvikling, remburs og lignende). Det kan fx også være fejlposter, hvor Nets ikke er afmeldt af debitor.

Her indberettes ikke værdireguleringer.

9.6.1.5 Suspense items (passiver)

Instrumentet omfatter saldi, der ikke er bogført i kundens navn, men som alligevel angår kundemidler (hvor modparten ikke er en MFI, fx midler, der skal investeres, overføres eller afvikles). Et eksempel kan være mellemregningskonti med kunder.

Der kan være beløb, som enten er "transit items" eller "suspense items", men hvor modparten er ukendt. Derfor kan beløbet ikke med sikkerhed indberettes på det ene eller det andet instrument. Sådanne beløb skal indberettes på instrumentet "Residual – andre passiver"..

Her indberettes ikke værdireguleringer.

9.6.1.6 Handelskreditter

Finansielle fordringer der opstår, fordi leverandøren har ydet direkte kredit til det indberettende institut for vare- og tjenestetransaktioner. Handelskreditter er skyldige omkostninger og omfatter:

- Finansielle fordringer i forbindelse med levering af varer og tjenester, hvor betaling ikke har fundet sted

- Handelskreditter accepteret af factoringselskaber, medmindre de betragtes som lån
- Akkumuleret husleje
- Restancer vedrørende betaling af varer og tjenester, der ikke er lån.

Her indberettes ikke værdireguleringer.

9.6.1.7 Leasingforpligtelser ved finansiel leasing

Forpligtelser ved finansielle leasingkontrakter hvor det indberettende institut er leasingtager.

9.6.1.8 Skatteforpligtelser

Opgøres efter gældende regnskabsbestemmelser. Her indberettes værdireguleringer, fx udskudt skat, og nettotransaktioner, fx betaling af skyldig skat.

Her indberettes både nettotransaktioner og værdireguleringer. Bemærk, at opdelingen afhænger af bagatelgrænsen nævnt ovenfor.

9.6.1.9 Filialkapital

Filialkapital er som et rentefrit lån med uendelig løbetid fra moderselskab til en udenlandsk filial. Indlån, der falder ind under denne definition, indberettes her og ikke under "Indlån". Instrumentet er kun relevant for de institutter, der selv er en filial af et udenlandsk moderselskab.

Her indberettes både nettotransaktioner og værdireguleringer. Bemærk, at opdelingen afhænger af bagatelgrænsen nævnt ovenfor.

9.6.1.10 Skyldige personaleomkostninger

Skyldig løn, feriepenge, pensionsmidler mv. Her indberettes ikke værdireguleringer.

9.6.1.11 Residual – andre passiver

De resterende beløb under "Andre passiver", der ikke falder ind under de ovenstående instrumenter. Eksempler kan være:

- Skyldige betalinger ved fremtidig afregning af spothandler med valuta. Her indberettes midlertidig nettogæld på interimskonti, indtil handlerne er afregnet, når det indberettende institut opgør spothandler til handelsdatoen.
- Uafviklede spothandler med valuta, hvis det indberettende institut ikke behandler dem som finansielle derivater i regnskabet. Her indberettes en negativ nettoværdi, som opstår ved ændringer i værdien af de handlede aktiver, indtil handlerne er afregnet, når det indberettende institut opgør spothandler til afregningsdatoen.
- Gæld, der ikke kan henføres til MFI'ens hovedaktivitet, og som ikke er baseret på udstedelse af omsættelige værdipapirer, ekskl. aktier.

- Periodeafgrænsningsposter: Her indberettes de indtægter, der er indgået før balancetidspunktet, men som vedrører efterfølgende perioder, herunder forud modtagne renter.
- Udgifter, der hører til denne eller tidligere perioder, men som først vil blive betalt efter balancetidspunktet.
- Hensættelser til forpligtelser, der ikke specificeres andre steder. Herved forstås beløb, der har til formål at dække konkrete tab, forpligtelser eller omkostninger, som hører til samme eller tidligere regnskabsår, og som på balancetidspunktet er sandsynlige eller sikre, men hvor størrelse eller tidspunkt for afholdelse ikke er kendt.
- Kunders margintilgodehavender ved forretninger i finansielle derivater, der ikke kan anføres under "Indlån".

Her indberettes ikke værdireguleringer.

10 Rente – Udestående forretninger (Ark RenteUF)

10.1 Generelt

Arket indeholder renteoplysninger om forretninger, der har været udestående i løbet af opgørelsesmåneden.

Definitionerne af de forskellige instrumenter for udlån følger definitionerne på arket "Udlån". Indlånet i rentearkene opgøres dog *ekskl. puljeordninger*. Kontantindeståender i forbindelse med puljeordninger indgår dog i det omfang, de kan knyttes op på den enkelte kundes konto. Udlånsporteføljer, som det indberettende institut overtager fra et andet institut i løbet af opgørelsesmåneden, er også udestående forretninger.

Renterne for ind- og udlån skal afspejle, hvad det indberettende institut betaler for indlån og modtager for udlån. Derfor opgøres renter på ***bruttobasis*** før skat. ***Rentesubsidier*** ydet af tredjepart medtages ikke ved beregningen af betalingerne, fordi det indberettende institut hverken betaler eller modtager subsidiet. ***Favørrenter***, som det indberettende institut tilbyder sine egne ansatte, indgår i rentestatistikken, da favørrenten svarer til, hvad det indberettende institut modtager eller betaler.

Renter af udlån og indlån omfatter løbende rente- og rentelignende betalinger (herunder løbende provisioner), mens engangsbetalinger i form af gebyrer, stiftelsesprovisioner mv. ikke skal indberettes. Renten omfatter derfor de komponenter, der tilskrives over en bestemt periode, fx debetrente, debetoverrente og løbende provision.

10.1.1 Afgrænsning og præcisering

Dekort skal også behandles som en rentekomponent, selv om det afviger fra det generelle krav om periodisering af renterne. Når dekort alligevel skal indgå i renteopgørelsen, skyldes det, at betaling af dekort betragtes som en modregning i forhold til den højere rente, som kontoindehaveren ville opnå, hvis opsigelsesfristen blev overholdt.

Gevinstudlodning ved millionærkonti eller lignende skal behandles som en rentekomponent, fordi forrentningen af disse konti primært udgøres af gevinstudlodninger.

En ***rammeaftale*** gør det muligt for kunden at trække på forskellige udlånskonti op til et vist samlet maksimumbeløb. Når rammeaftalen indgås, er det ikke fastlagt, hvilken form for lån der vil blive tale om, og/eller tidspunktet for udbetaling af lånene. Der kan være aftalt en række forskellige muligheder. I så fald skal selve rammen ikke indberettes. Derimod skal et udlån, der er omfattet af en rammeaftale, indberettes på det tidspunkt, det bliver udbetalt. For ***revolverende lån*** er det også det faktiske trukne beløb på kreditten og ikke kreditmaksimum, der skal indberettes.

For ***cash pool-engagementer*** gælder, som for de andre produkter, at der som udgangspunkt indberettes bruttomellemværender for både rentestrømme og gennemsnitsbalancer. Hvis det er umuligt at opgøre bruttomellemværender, kan der undtagelsesvis indberettes nettomellemværender for både rentestrømme og gennemsnitsbalancer.

Ved bruttomellemværender skal rentestrømmene på udlån og indlån beregnes på baggrund af de rentesatser, som svarer til aftalen med den pågældende kunde for henholdsvis nettoudlån og nettoindlån.

Ved nettomellemværender skal det samlede cash pool-engagement med en kunde behandles som en kassekredit, så der dagligt skelnes mellem, om nettosaldoen er i debet eller i kredit.

Step-up (step-down) indlån eller udlån har fast løbetid og en rente, der stiger (falder) fra år til år med et på forhånd fastlagt antal procentpoint. Renten og ud- eller indlånets øvrige vilkår aftales for hele kontraktens løbetid, når aftalen indgås. Under udestående forretninger er det den *aktuelle* rentesats for opgørelsesmåneden, der skal indberettes.

Ved ***obligationsbaseret udlån,*** hvor kunden får lånet udbetalt i obligationer for selv at sælge dem, indberettes lånet på det tidspunkt, hvor obligationerne overdrages til kunden, og den effektive rente beregnes ud fra dagskursen på overdragelsesdagen.

Nedsparingslån indberettes i takt med, at lånene finansieres med obligationer. Det fraviger derfor princippet om at følge låneudbetalingen.

Indlån, hvor forrentningen er ***tilknyttet udviklingen i et bestemt indeks***, fx aktieindeks. Her skal renten afspejle, hvad det indberettende institut betaler kunden i renten. Det betyder, at indtil afkastet, som stammer fra udviklingen i indekset, kendes, er det alene minimumsafkastet, som skal indberettes (ofte 0 pct.). I den måned, hvor afkastet kendes, skal det indgå i renten. Afkastet skal så vidt muligt periodiseres.

DIMENSIONER OG DATAVARIABLE FOR RENTE – UDESTÅENDE FORRETNINGER

Boks 10.1

DIMENSION/ DATAVARIABEL / INSTRUMENT	Land	Valuta	Sektor	Koncern	Oprindelig løbetid	Formål	Uerholdelige lån mv.	Gennemsnitbalance	Påløbne renter	Ultimo balance	Effektiv rentesats	Bidragssatser
Kodeliste	L2	L3	L4	L6	L8	L11	L12	–	–	–	–	–
Kolonne i ark	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Udlån												
Anfordringstilgodehavender hos centralbanker	X	X	X	X	X	ZZ	X	X	X	–	–	–
Revolverende lån og overtræk	X	X	X	X	X	X	X	X	X	–	–	–
Kreditkort – rentefrit	X	X	X	X	X	X	X	X	X	–	–	–
Kreditkort – forlænget	X	X	X	X	X	X	X	X	X	–	–	–
Repoudlån	X	X	X	X	X	X	X	X	X	–	–	–
Obligationsbaseret udlån – nominallån	X	X	X	X	X	X	X	–	(x)	X	X	X
Obligationsbaseret udlån – indekslån	X	X	X	X	X	X	X	–	(x)	X	X	X
Øvrige udlån	X	X	X	X	X	X	X	X	X	–	–	–
Indlån												
Transferable indlån	X	X	X	X	X	ZZ	ZZ	X	X	–	–	–
Dag-til-dag indskud	X	X	X	X	X	ZZ	ZZ	X	X	–	–	–
Elektroniske penge – Hardwarebaseret	X	X	X	X	X	ZZ	ZZ	X	–	–	–	–
Elektroniske penge – Softwarebaseret	X	X	X	X	X	ZZ	ZZ	X	–	–	–	–
Tidsindskud ekskl. puljer	X	X	X	X	X	ZZ	ZZ	X	X	–	–	–
Indlån med opsigelse ekskl. puljer	X	X	X	X	X	ZZ	ZZ	X	X	–	–	–
Repoindlån ekskl. puljer	X	X	X	X	X	ZZ	ZZ	X	X	–	–	–

Anm.: Dimensioner farvet med orange er modpartsoplysninger, og dimensioner farvet med grøn er instrumentoplysninger. Datavariable er farvet med gult. Rækken med kolonnenumre angiver, i hvilken kolonne i indberetningsarket den pågældende dimension indberettes. Indlån er ekskl. puljeordninger.

INSTRUMENT- OG MODPARTSOPLYSNINGER FOR RENTE – UDESTÅENDE FORRETNINGER — Boks 10.2

Dimension	Kode-liste	Udspecificeres kun for	Udfaldsrum
Instrument	L1F	-	-
Land	L2	-	Alle lande
Valuta	L3	-	Alle valutaer
Sektor	L4	-	Alle sektorer
Koncern	L6	-	Moder; Datter; Filial; Søster; Associeret; ikke-koncern
Oprindelig løbetid	L8	-	≤3m; 3m-1å; 1å-2å; 2å-5å; >5å
Formål	L11	Husholdninger	Boligformål; Forbrugerkredit; Andet formål; ZZ
Uerholdelige lån mv.	L12	-	Ja, uerholdelige; Nej, ikke uerholdelige; ZZ

Anm.: Dimensioner farvet med orange er modpartsoplysninger, og dimensioner farvet med grøn er instrumentoplysninger.

10.2 Instrumenter

Rente for udestående forretninger dækker ud- og indlån, som opgøres til nominel værdi. Da udlån anføres til bruttoværdi, skal de regnskabsmæssige nedskrivninger ikke fratrækkes.

Udlånet er opdelt på otte instrumenter, der summeret giver det samlede udlån. Definitionen af de forskellige udlånsinstrumenter følger definitionen på arket "Udlån".

1. Anfordringstilgodehavender i centralbanker
2. Revolverende lån og overtræk
3. Kreditkort – rentefrit
4. Kreditkort – forlænget
5. Repoudlån
6. Obligationsbaseret udlån – indekslån
7. Obligationsbaseret udlån – nominallån
8. Øvrige udlån.

Indlånet er opdelt på syv instrumenter og opgøres ekskl. puljeordninger. Kontantindeståender vedrørende puljeordninger indgår dog i det omfang, de kan knyttes op på den enkelte kundes konto. Derudover følger definitioner af de forskellige indlånsinstrumenter definitionerne på arket "Indlån".

1. Transferable indlån
2. Dag-til-dag indskud
3. Elektroniske penge – Hardwarebaseret
4. Elektroniske penge – Softwarebaseret
5. Tidsindskud
6. Indlån med opsigelse
7. Repoindlån.

10.3 Datavariable

Der indberettes følgende datavariable:

Gennemsnitsbalance og påløbne renter, *eller*
Ultimobalance, effektiv rentesats og bidragssats samt eventuelt påløbne renter.

For obligationsbaseret udlån indberettes ultimobalance, effektive rentesats og bidragssats samt – i det omfang det er muligt – også påløbne renter. For de øvrige ind- og udlånsinstrumenter indberettes gennemsnitsbalance og påløbne renter.

De effektive rentesatser og bidragssatserne skal angives som en procentsats med fire decimaler.

10.3.1 Gennemsnitsbalance og påløbne renter

På baggrund af oplysninger om rentestrømme og dag til dag-gennemsnitsbalancer beregnes den implicitte ind- og udlånsrente efter gennemsnitsrenteprincippet. Den implicitte rente udgør de rentesatser, der dels udgives, dels sendes til ECB.

Beregningen af de implicitte rentesatser sker efter følgende formler:

- Gennemsnitlig årlig ***udlånsrente*** i procent, idet der antages kvartalsvis rentetilskrivning på udlån:

$$r_u = \left[\left(1 + \frac{q}{m} * \frac{R_u}{U} \right)^{365/q} - 1 \right] * 100$$

R_u = månedens påløbne rente af udlån
U = månedens dag til dag-gennemsnit af udlån
q = antal dage i det aktuelle kvartal
m = antal dage i opgørelsesmåneden.

Gennemsnitlig årlig ***indlånsrente*** i procent, idet der antages årlig rentetilskrivning på indlån:

$$r_i = \frac{R_i}{I} * 365/m * 100$$

R_i = månedens påløbne rente af indlån
I = månedens dag til dag-gennemsnit af indlån
m = antal dage i opgørelsesmåneden.

Der tages ikke højde for skudår.

10.3.1.1 Gennemsnitsbalance

Opgøres som dag til dag-gennemsnit af valørsaldi eller bogførte saldi, således at der er sammenhæng mellem gennemsnitsbalancen og de indberettede påløbne renter.

10.3.1.2 Påløbne renter

Defineres som renter optjent i opgørelsesmåneden, så de er uafhængige af eventuel rentetilskrivning inden for måneden. Renten omfatter løbende rente- og rentelignende betalinger (herunder løbende provisioner), mens engangsbetalinger i form af gebyrer, stiftelsesprovisioner mv. ikke medtages.

10.3.2 Ultimobalance, effektive rentesats og bidragssats samt eventuelt påløbne renter

10.3.2.1 Ultimobalance

For at sammenveje de indsamlede rentesatser indberettes oplysninger om den samlede nominelle obligationsrestgæld pr. ultimo opgørelsesmåneden for både kontantlån og obligationslån.

10.3.2.2 Effektiv rentesats

Defineres som en rentesats, der tager højde for kuponrente og kurstabet ved lånets udstedelse. De indberettede satser skal være udtrykt som satser *pro anno*, hvor der tages højde for renters rente. Omregning til pro anno sker efter følgende formel:

$$\text{Effektiv rentesats (pro anno)} = \left(1 + \frac{r}{n}\right)^{n} - 1$$

r = årlig rentesats uden hensyntagen til rentes rente
n = antallet af årlige terminer.

Med andre ord er r/n den rentesats, der betales hver termin.

Der indberettes en gennemsnitlig vægtet effektiv rentesats for alle udestående lån inden for hver kombination af dimensioner. I sammenvejningen vægtes med obligationsrestgælden.

For ***kontantlån***, herunder *rentetilpasningslån*, svarer den effektive rente til kontantlånsrenten. Indberetningen af udestående forretninger skal for *variabelt forrentede lån* generelt afspejle den effektive rentesats, der er aktuel på opgørelsestidspunktet, 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 opgørelsestidspunktet (fx renteloftet).

Den effektive rente for ***obligationslån*** skal beregnes ved lånets udstedelse efter samme principper som kontantlånsrenten for kontantlån, dvs. der tages højde for kuponrenten og kurstabet på udstedelsestidspunktet.

Den effektive realrente for ***indekslån*** 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 fortsat de rentesatser, som Nationalbanken har leveret. De udgør estimater for effektive renter gældende inden for en række udstedelsesintervaller i perioden 1975-2002.

10.3.2.3 Bidragssats

Indberettes som en sats målt i forhold til obligationsrestgælden på opgørelsestidspunktet (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.

Der indberettes en gennemsnitlig vægtet bidragssats for alle udestående lån inden for hver kombination af dimensioner. I sammenvejningen vægtes med obligationsrestgælden.

10.3.2.4 Påløbne renter

Frivillig for obligationsbaseret udlån, men Nationalbanken ser meget gerne, at oplysningen indberettes. Det er muligt at indberette påløbne renter for nogle rækker og undlade det for de rækker, hvor det ikke er muligt. Hvor påløbne renter indberettes, skal de vedrøre alle lån, som ligger bag den indberettede rækkekombination.

Påløbne renter defineres som renter optjent i opgørelsesmåneden, så de er uafhængige af eventuel rentetilskrivning inden for måneden. Renten omfatter kundens løbende rente- og rentelignende betalinger (herunder bidrag), mens engangsbetalinger i form af gebyrer, stiftelsesprovisioner mv. ikke medtages.

11 Rente – Nye forretninger (Ark RenteNF)

Definitioner og afgrænsninger svarer til afsnittet "Rente – Udestående forretninger".

11.1 Generelt

Arket indeholder renteoplysninger om nye aftaler indgået med husholdninger eller ikke-finansielle selskaber i opgørelsesmåneden. Ved nye aftaler forstås:

1. Alle finansielle kontrakter eller aftaler om vilkår og betingelser, hvor rentesatsen for et indlån eller et udlån fastsættes første gang (nye konti).
2. Eksisterende indlån og udlån, hvis vilkår og betingelser er *ændret efter genforhandling*, fx genforhandlede rentevilkår, ændring af løbetid og forhøjelse af beløb.

En ny forretning er en ændring i rentesatsen som følge af en *individuel forhandling* med kunden. Derimod betragtes en ændring i rentesatsen på variabelt forrentede mellemværender, hvor rentesatsen automatisk justeres af det indberettende institut, *ikke* som en ny aftale og dermed *ikke* en ny forretning. Endelig betragtes nulstilling af renten på et udlån ikke som en ny forretning.

I forbindelse med ***fusioner*** eller ***køb af udlånsporteføljer***, hvor en MFI overtager en række forretninger fra en anden MFI, skal de ikke betragtes som en ny forretning, hvis lånene overtages med de eksisterende vilkår.

Lån med løbende omlægning, hvor kunden med en given frekvens tager aktiv stilling til lånets rente og valuta for den kommende periode, betragtes som en ny forretning ved hver *genforhandling*. Det gælder, uanset om kunden vælger samme rente og valuta som den foregående periode – det afgørende er, at det er et aktivt valg fra kundens side.

Renteændringer i forbindelse med refinansiering af ***rentetilpasningslån*** er *ikke* en ny forretning. Det samme gælder andre variabelt forrentede lån, hvor renten tilpasses automatisk. Derimod betragtes skift i rentetilpasningsprofil, dvs. skift i frekvensen af rentetilpasning eller skift i andelen af lånet, der er genstand for rentetilpasning, som nye forretninger.

Step-up (step-down) indlån eller udlån har fast løbetid og en rente, der stiger (falder) fra år til år med et på forhånd fastlagt antal procentpoint. Renten og ud- eller indlånets øvrige vilkår aftales for hele kontraktens løbetid, når aftalen indgås. Under nye forretninger indberettes det geometriske gennemsnit af faktorerne "1+renten", fx:

År 1: 1 pct.,
År 2-10: 6 pct.
$\sqrt[10]{1{,}01^{1} * 1{,}06^{9}} = 1{,}054891$ (årlig rentetilskrivning)

Den effektive rentesats bliver dermed 5,4891 pct.

Når et udlån aftales ***udbetalt i rater***, og renten på hele beløbet er aftalt ved kontraktens etablering, skal aftalen behandles, som om hele lånet var udbetalt, da den blev indgået. Aftalen skal kun indberettes som en ny forretning ved aftalens etablering, og aftalebeløbet skal svare til hele lånets størrelse.

Ved ***rammeaftale*** skal den nye del af lånet indberettes som en ny forretning, hver gang kunden vælger at øge sit lån inden for rammen.

Udlån til ***gældssanering***, som ydes til renter under markedsrenten, dvs. gældssanering af debitorer med økonomiske problemer, indberettes *ikke* som en ny forretning.

Tidsindskud, hvor forrentningen er ***tilknyttet udviklingen i et bestemt indeks***, fx aktieindeks. Den nye forretning skal kun indberettes med det garanterede minimumsafkast på typisk 0 pct., da udviklingen i det tilknyttede indeks ikke kendes på tidspunktet for indgåelsen.

DIMENSIONER OG DATAVARIABLE FOR RENTE – NYE FORRETNINGER

Boks 11.1

DIMENSION/ DATAVARIABEL / INSTRUMENT	Land	Valuta	Sektor	Oprindelig løbetid	Rentefiksering	Formål	Sikkerhed	Lånestørrelse	Forretningsomfang	Effektiv rentesats	Bidragssats	Årlig omkostning i pct. (ÅOP)
Kodeliste	L2	L3	L4	L8	L10	L11	L14	L18				
Kolonne i ark	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Udlån												
Repoudlån	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	–	–
Obligationsbaseret udlån – nominallån	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Obligationsbaseret udlån – indekslån	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Øvrige udlån	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	–	X
Indlån												
Tidsindskud ekskl. puljer	X	X	X	X	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	X	X	–	–
Repoindlån ekskl. puljer	X	X	X	X	X	ZZ	ZZ	ZZ	X	X	–	–

Anm.: Dimensioner farvet med orange er modpartsoplysninger, og dimensioner farvet med grøn er instrumentoplysninger. Datavariable er farvet med gult. Rækken med kolonnenumre angiver, i hvilken kolonne i indberetningsarket den pågældende dimension indberettes. Indlån er ekskl. puljeordninger

INSTRUMENT- OG MODPARTSOPLYSNINGER FOR RENTE – NYE FORRETNINGER

Boks 11.2

Dimension	Kode-liste	Udspecificeres kun for	Udfaldsrum
Instrument	L1F	-	-
Land	L2	-	Alle lande
Valuta	L3	-	Alle valutaer
Sektor	L4	Husholdninger; Ikke-finansielle selskaber	Alle sektorer
Oprindelig løbetid	L8		≤3m; 3m-1å; 1å-2å; 2å-5å; >5å
Rentefiksering	L10	Alle instrumenter bortset fra "Tidsindskud"	Var - <1 m; 1-3 m; 3-6 m; 6m – 1å; 1-2å; 2-3å; 3-5å; 5-10å; >10å; ZZ
Formål	L11	Husholdninger	Boligformål; Forbrugerkredit; Andet formål; ZZ
Sikkerhed	L14	Repoudlån; Obligationsbaseret udlån – nominallån; Obligationsbaseret udlån – indekslån; Øvrige udlån	Fuldt sikret; Delvis sikret; Ikke sikret; ZZ
Lånestørrelse	L18	Ikke-finansielle selskaber og instrumenterne Repoudlån; Obligationsbaseret udlån – nominallån; Obligationsbaseret udlån – indekslån; Øvrige udlån	≤ 2 mio. kr.; 2-7,5 mio. kr.; >7,5 mio. kr.; ZZ

Anm.: Dimensioner farvet med orange er modpartsoplysninger, mens dimensioner farvet med grøn er instrumentoplysninger.

11.2 Instrumenter

Udlånet indberettes ekskl. kreditter ("Revolverende lån og overtræk", "Kreditkort – rentefrit", "Kreditkort – forlænget") og indberettes på:

1. Repoudlån
2. Obligationsbaseret udlån – nominallån
3. Obligationsbaseret udlån – indekslån
4. Øvrige udlån.

Indlånet opgøres *ekskl. puljeordninger*. Kontantindeståender i forbindelse med puljeordninger indgår dog i det omfang, de kan knyttes op på den enkelte kundes konto. Der skal indberettes renter på to instrumenter:

1. Tidsindskud
2. Repoindlån.

11.3 Datavariable

Udlån indberettes til nominel værdi. Der indberettes følgende datavariable:

Forretningsomfang, effektiv rentesats, bidragssats og ÅOP.

De effektive rentesatser, bidragssatser og ÅOP skal angives som en procentsats med fire decimaler.

11.3.1 Forretningsomfang

Forretningsomfanget for de nye aftaler indgået i opgørelsesmåneden. Uanset tidspunktet for indgåelse indberettes en forretning med det fulde nominelle beløb i opgørelsesmåneden. Det vil sige, at et nyt lån på fx 1 mio. kr. indberettes med 1 mio. kr., uanset om lånet er udbetalt den første eller den sidste dag i måneden.

11.3.2 Effektiv rentesats

Rentebegrebet er en aftalt effektiv rentesats, som udtrykker den rentesats *pro anno*, der er aftalt mellem kunde og kreditinstitut på *indgåelsestidspunktet*, omregnet til en effektiv rentesats:

$$\text{Effektiv rentesats (pro anno)} = \left(1 + \frac{r}{n}\right)^{n} - 1$$

r = den aftalte rentesats pro anno
n = antallet af rentetilskrivninger pr. år.

For obligationsbaseret udlån anvendes samme effektive rentesats som på arket for udestående forretninger.

Der indberettes en gennemsnitlig vægtet effektiv rentesats for alle nye forretninger, der er indgået for de pågældende dimensioner i løbet af opgørelsesmåneden inden for hver kombination af dimensioner.

11.3.3 Bidragssats

Der anvendes samme sats for nye forretninger, som på arket for udestående forretninger. Satsen måles i forhold til obligationsrestgælden på opgørelsestidspunktet og skal være en sats *pro anno*, der tager højde for rentes rente. Vægtningen sker i overensstemmelse med vægtningen af effektive rentesatser, dvs. med obligationsrestgælden på udstedelsestidspunktet, alternativt ultimo den måned, hvor forretningen er indgået.

11.3.4 ÅOP

Opgørelsen af de samlede låneomkostninger i procent omfatter alle nye udlån indgået i løbet af opgørelsesmåneden, som er indberettet med *boligkøb eller forbrugerkreditter* i dimensionen formål. Opgørelsen skal omfatte:

1. Den beregnede ÅOP (Årlige Omkostninger i Procent) for de forretninger, hvor ÅOP beregnes efter den gældende praksis i kreditaftaleloven.
2. Den effektive rente (plus bidrag) for de nye forretninger, hvor der ikke beregnes en ÅOP.
3. En sats beregnet efter samme princip som ÅOP for de udlån til husholdninger mv., hvor der ikke i henhold til kreditaftaleloven beregnes en ÅOP, men hvor en beregnet ÅOP vil afvige mere end 0,1 procentpoint fra den effektive rente plus bidrag.

Satsen for de samlede låneomkostninger i procent indberettes som et vægtet gennemsnit.

12 Nominelle positioner og antal konti (Ark SupNom)

12.1 Generelt

Arket indeholder oplysninger om nominelle positioner i finansielle derivater og uafviklede spothandler opdelt på en række instrumenter, samt antallet af transferable indlånskonti.

12.2 Nominelle positioner i derivater

De supplerende oplysninger om finansielle derivater og uafviklede spothandler omfatter den nominelle værdi af udestående positioner i valutakontrakter og renteswaps. Det betyder, at den indberettede position er den nominelle værdi af den hovedstol, som det indberettende institut skal betale eller modtage, når en kontrakt udløber. Hvis der ikke udveksles hovedstole, men kun er betalinger på baggrund af en teoretisk hovedstol, skal den teoretiske hovedstol indberettes.

En kontrakt medfører altid to registreringer, da der både betales og modtages et beløb, når kontrakten udløber. Positionen omregnes til kroner, og den bliver derfor løbende justeret ved ændringer i valutakursen.

Opgørelsen svarer derfor ikke til indberetningen af derivater på arket "Øvrige balanceposter", hvor derivaternes indberettes til markedsværdi og afspejler nettoværdien af det enkelte derivat.

12.2.1 Afgrænsning og præcisering

Instrumenterne med ***valutakontrakter*** omfatter kun forwardlignende derivatkontrakter og uafviklede spothandler – så optioner skal ikke indberettes. Der skal indberettes både børshandlede og OTC-kontrakter, hvor der udveksles hovedstole i forskellige valutaer – eller en tilsvarende eksponering.

Den indberettede position er den nominelle værdi af den hovedstol, som det indberettende institut skal betale eller modtage, når kontrakten udløber.

En termins- eller futureskontrakt eller en uafviklet spothandel indberettes, fra kontrakten indgås, og indtil kontrakten udløber. En swapkontrakt indberettes, mens den er aktiv – dvs. fra periode med den første betaling, indtil kontrakten udløber.

Instrumenterne med ***renteswaps*** omfatter betalinger og modtagelse af henholdsvis fast og variabel rente i swapkontrakter med *ikke-finansielle selskaber, personligt ejede virksomheder* eller *lønmodtagere og pensionister* som modparter. Kontrakterne skal *kun* indberettes, når der udveksles både en fast og en variabel rentebetaling.

BEHANDLING AF EN SWAP I NOMINELLE POSITIONER — Boks 12.1

En kontrakt medfører et bytte, hvor et institut betaler et beløb i valuta A og modtager et beløb i valuta B ved indgåelsen. Når kontrakten udløber, modtager instituttet et beløb i valuta A og betaler et beløb i valuta B. Der skal derfor indberettes én position med modtagelse af valuta A og én position med betaling af valuta B.

Det indberettende institut indgår en swapkontrakt med en tysk MFI. Den består i et bytte af 6.000 kr. mod 1.000 dollar (6.000 kr. til kurs 6,00). Instituttet modtager dollar og betaler kroner ved indgåelsen, og det modtager kroner og betaler dollar ved udløbet. Kontrakten bliver indgået 15. januar og løber fra 1. februar til 1. april.

Ultimo januar: Kontrakten er endnu ikke aktiv, så den skal ikke indberettes.
Ultimo februar: Der er sket en udveksling af hovedstole, og kontrakten er nu aktiv. Kontrakten medfører to positioner i "Modtagelse af valuta i swapkontrakt" og "Betaling af valuta i swapkontrakt". Kursen er 6,00 kr. for 1 dollar. Det indberettende institut har derfor en position på 6.000 i DKK, som det modtager ved udløb, og 6.000 i USD (1.000 dollar til kurs 6,00), som det betaler ved udløb.
Ultimo marts: Kursen ændrer sig til 5,91 kr. for 1 dollar. Det indberettende institut har derfor en position på 6.000 i DKK, som det modtager ved udløb, men nu er positionen i USD på 5.910 (1.000 dollar til kurs 5,91).
Ultimo april: Kontrakten er ikke længere aktiv, så den skal ikke indberettes.

DIMENSION/ DATAVARIABEL / INSTRUMENT	Land	Valuta	Sektor	Position
Kodeliste	L2	L3	L4	
Kolonne i ark	2	3	4	5
Januar				
Modtagelse af valuta i swapkontrakt	DE	DKK	MFI	0
Betaling af valuta i swapkontrakt	DE	USD	MFI	0
Februar				
Modtagelse af valuta i swapkontrakt	DE	DKK	MFI	6.000
Betaling af valuta i swapkontrakt	DE	USD	MFI	6.000
Marts				
Modtagelse af valuta i swapkontrakt	DE	DKK	MFI	6.000
Betaling af valuta i swapkontrakt	DE	USD	MFI	5.910
April				
Modtagelse af valuta i swapkontrakt	DE	DKK	MFI	0
Betaling af valuta i swapkontrakt	DE	USD	MFI	0

Skellet mellem fast og variabel rente i swapkontrakter er 1 års rentefikse-ring. Derfor indberettes kontrakterne kun, når rentefikseringen på den korte rente er under 1 år og den lange rente er over 1 år. En swap, der bytter 1 måneds rente mod en 6 måneders rente, skal derfor ikke indberettes.

Positionen er den nominelle værdi af den hovedstol, som ligger til grund for rentebetalingerne. Den omregnes til kroner og bliver derfor løbende justeret

over derivatets løbetid. Som i en valutaswap medfører en renteswap to positioner, da der både betales og modtages rente. En renteswap indberettes, når den er aktiv – dvs. fra begyndelsen af den første renteperiode, indtil kontrakten udløber.

DIMENSIONER OG DATAVARIABLE FOR NOMINELLE POSITIONER — Boks 12.2

INSTRUMENT \ DIMENSION/ DATAVARIABEL	Land	Valuta	Sektor	Position	Antal
Kodeliste	L2	L3	L4		
Kolonne i ark	2	3	4	5	6
Valutakontrakter					
Valuta købt spot	X	X	X	X	-
Valuta solgt spot	X	X	X	X	-
Valuta købt termins- og futureskontrakter	X	X	X	X	-
Valuta solgt termins- og futureskontrakter	X	X	X	X	-
Modtagelse af valuta i swapkontrakt	X	X	X	X	-
Betaling af valuta betalt i swapkontrakt	X	X	X	X	-
Renteswaps					
Modtagelse af variabel rente	X	X	X	X	-
Betaling af variabel rente	X	X	X	X	-
Modtagelse af fast rente	X	X	X	X	-
Betaling af fast rente	X	X	X	X	-

Anm.: Dimensioner farvet med orange er modpartsoplysninger, og dimensioner farvet med grøn er instrumentoplysninger. Datavariable er farvet med gult. Rækken med kolonnenumre angiver, i hvilken kolonne i indberetningsarket den pågældende dimension indberettes.

INSTRUMENT- OG MODPARTSOPLYSNINGER FOR NOMINELLE POSITIONER — Boks 12.3

Dimension	Kodeliste	Udspecificeres kun for	Udfaldsrum
Instrument	L1F	-	-
Land	L2	-	Alle lande
Valuta	L3	-	Alle valuta
Sektor	L4	Instrument = Valutakontrakter	Alle sektorer
		Instrument = Renteswaps	Offentlig del af ikke-finansielle selskaber; Privat del af ikke-finansielle selskaber; Personligt ejede virksomheder; Lønmodtagere og pensionister

Anm.: Dimensioner farvet med orange er modpartsoplysninger, og dimensioner farvet med grøn er instrumentoplysninger.

12.2.2 Instrumenter

Nominelle positioner i derivater er opdelt på ti instrumenter.

12.2.2.1 Valuta købt spot

Her indberettes det beløb, der er købt i spotforretninger, men endnu ikke er afviklet ved opgørelsesmånedens udgang. I valutadimensionen angives den valuta, som det indberettende institut modtager i handlen.

12.2.2.2 Valuta solgt spot

Her indberettes det beløb i en bestemt valuta, der er solgt i spotforretninger, men endnu ikke er afviklet ved opgørelsesmånedens udgang. I valutadimensionen angives den valuta, som det indberettende institut betaler i handlen.

12.2.2.3 Valuta købt på termins- og futureskontrakter

Her indberettes det beløb, der er købt i traditionelle valutaterminsforretninger eller gennem futureskontrakter, men endnu ikke er afviklet ved opgørelsesmånedens udgang. I valutadimensionen angives den valuta, som det indberettende institut modtager i handlen.

12.2.2.4 Valuta solgt på termins- og futureskontrakter

Her indberettes det beløb, der er solgt i traditionelle valutaterminsforretninger eller gennem futureskontrakter, men endnu ikke er afviklet ved opgørelsesmånedens udgang. I valutadimensionen angives den valuta, som det indberettende institut betaler i handlen.

12.2.2.5 Modtagelse af valuta i swapkontrakt

Her indberettes det beløb, som det indberettende institut modtager ved udløbet af swapkontrakter, der udveksler to valutaer eller eksponering svarende hertil. I valutadimensionen angives den valuta, som modtages i handlen.

Hvis en valutaswap også bytter af faste og variable rentebetalinger, skal den også indgå under renteswap, når den er indgået med *ikke-finansielle selskaber, personligt ejede virksomheder* eller *lønmodtagere og pensionister*.

12.2.2.6 Betaling af valuta i swapkontrakt

Her indberettes det beløb, som det indberettende institut betaler ved udløbet af swapkontrakter, der udveksler to valutaer eller eksponering svarende hertil. I valutadimensionen angives den valuta, som betales i handlen.

Hvis en valutaswap også bytter af faste og variable rentebetalinger, skal den også indgå under renteswap, når den er indgået med *ikke-finansielle selskaber, personligt ejede virksomheder* eller *lønmodtagere og pensionister*.

12.2.2.7 Modtagelse af variabel rente

Her indberettes hovedstolen, der ligger til grund for den betaling, som det indberettende institut modtager som variabel rente i swapkontrakter, der udveksler faste og variable rentebetalinger.

Hvis en renteswap også udveksler forskellige valutaer, skal den også indgå under valutaswap.

12.2.2.8 Betaling af variabel rente

Her indberettes hovedstolen, der ligger til grund for den betaling, som det indberettende institut betaler som variabel rente i swapkontrakter, der udveksler faste og variable rentebetalinger.

Hvis en renteswap også udveksler forskellige valutaer, skal den også indgå under valutaswap.

12.2.2.9 Modtagelse af fast rente

Her indberettes hovedstolen, der ligger til grund for den betaling, som det indberettende institut modtager som fast rente i swapkontrakter, der udveksler faste og variable rentebetalinger.

Hvis en renteswap også udveksler af forskellige valutaer, skal den også indgå under valutaswap.

12.2.2.10 Betaling af fast rente

Her indberettes hovedstolen, der ligger til grund for den betaling, som det indberettende institut betaler som fast rente i swapkontrakter, der udveksler faste og variable rentebetalinger.

Hvis en renteswap også udveksler af forskellige valutaer, skal den også indgå under valutaswap.

12.2.3 Datavariable

12.2.3.1 Position

Positionen er den nominelle værdi af den hovedstol, som det indberettende institut skal betale eller modtage, når en derivatkontrakt udløber.

12.3 Antal transferable indlånskonti

DIMENSIONER OG DATAVARIABLE FOR ANTAL TRANSFERABLE INDLÅNSKONTI — Boks 12.4

DIMENSION/ DATAVARIABEL / INSTRUMENT	Land	Valuta	Sektor	Position	Antal
Kodeliste	L2	L3	L4		
Kolonne i ark	2	3	4	5	6
Antal transferable indlånskonti	ZZ	ZZ	ZZ	-	X
Antal transferable internet/pc-forbundne indlånskonti	ZZ	ZZ	ZZ	-	X

Anm.: Dimensioner farvet med orange er modpartsoplysninger, og dimensioner farvet med grøn er instrumentoplysninger. Datavariable er farvet med gult. Rækken med kolonnenumre angiver, i hvilken kolonne i indberetningsarket den pågældende dimension indberettes.

12.3.1 Antal transferable indlånskonti

Her indberettes antallet af transferable indlånskonti. Konti ydet til MFI'er, indgår *ikke* i denne opgørelse. En konto med flere brugere skal kun tælles med én gang ved opgørelsen af antallet. Konti i minus eller nul skal også tælles med.

Transferable indlån følger samme definition som vejledningen for "Indlån".

12.3.2 Antal transferable internet/pc-forbundne indlånskonti

Her indberettes antallet af internet/pc-forbundne transferable indlånskonti, hvor kunden har underskrevet en kontrakt med banken om internetadgang. Konti ydet til MFI'er indgår *ikke* her. Konti, hvor banken giver kunden mulighed for internetadgang, men hvor der ikke foreligger en kontrakt, skal *ikke* tælles med. Konti, der kan opnås adgang til via telefon (mobil/fastnet) skal kun medtages, hvis der også er adgang til disse konti via internettet/netbank. Konti i minus eller nul skal også tælles med.

Transferable indlån følger samme definition som vejledningen på "Indlån".

13 Securitisering og andre låneoverførsler (Ark SupSec)

13.1 Generelt

Securitisering og andre låneoverførsler er overførsler af udlånsporteføljer til eller fra en anden enhed, der ikke er en MFI.

Arket er opdelt efter, om udlånet stadig er indregnet på balancen på arket "Udlån". MFI-statistikken følger behandlingen i regnskabet. Securitiserede eller overførte lån, der ikke indgår på balancen i regnskabet, skal ligeledes ikke indgå på BalUd. Tilsvarende gælder det, at securitiserede eller overførte lån, der indgår på balancen i regnskabet, skal indgå på BalUd.

Udlån skal ikke med i opgørelsen hos det indberettende institut, hvis det er overført til eller erhvervet fra en anden MFI eller overdrages som følge af fusion, overtagelse eller opsplitning.

Udlån, der indgår i en securitisering eller anden overførsel, opgøres til nominel værdi.

SECURITISERING	Boks 13.1

Det er en securitisering, hvis overførslen opfylder betingelserne i mindst den ene af følgende to lovtekster:

Artikel 1 i forordningen om statistik over aktiver og passiver hos financial vehicle corporations, der deltager i securitiseringstransaktioner (ECB/2008/30):

"en virksomhed, som udføres i medfør af national lov eller fællesskabsretten i henhold til en af følgende:

i) aftaleretten som puljemidler administreret af administrationsselskaber

ii) lovgivningen om investeringsfonde

iii) selskabslovgivningen som et aktieselskab eller anpartsselskab

iv) en anden tilsvarende ordning

og hvis primære aktivitet opfylder følgende to kriterier:

a) den har til hensigt at udføre eller udfører en eller flere securitiseringstransaktioner og er beskyttet mod risikoen for den oprindelige udsteders konkurs eller anden misligholdelse, og

b) den udsteder eller har til hensigt at udstede værdipapirer, securitiseringsfondsbeviser, andre gældsinstrumenter og/eller finansielle derivater og/eller har eller kan have den retlige eller økonomiske ejendomsret til aktiver, der ligger til grund for udstedelsen af værdipapirer, securitiseringsfondsbeviser, andre gældsinstrumenter og/eller finansielle derivater, der tilbydes til salg til offentligheden eller sælges på grundlag af private placeringer.".

Artikel 4(37) i Kapitaldækningsdirektivet (2006/48/EF) om traditionel securitisering:

"en securitisering, der omfatter økonomisk overførsel af engagementer, der securitiseres, til en securitiseringsenhed med et særligt formål, der udsteder værdipapirer; dette sker ved overførsel af ejerskabet af securitiserede engagementer fra det engagementsleverende kreditinstitut eller gennem indirekte deltagelse; de udstedte værdipapirer repræsenterer ikke det engagementsleverende kreditinstituts betalingsforpligtelser".

13.1.1 Afgrænsning og præcisering

En ***securitisering*** er en overdragelse af en udlånsportefølje til et formålsbestemt selskab (FVC-selskab).[8] FVC-selskabet har til formål at udføre én eller flere securitiseringstransaktioner og er finansielt uafhængig af den oprindelige udsteder af udlånet. Selskabet udsteder gældsinstrumenter med sikkerhed i den underliggende udlånsportefølje.

Definitionen omfatter kun traditionel securitisering. Syntetisk securitisering, hvor risikoen på en udlånsportefølje overføres med finansielle derivater eller garantier, skal *ikke* indberettes.

Andre låneoverførsler er overdragelser af udlånsporteføljer til selskaber, der hverken er FVC-selskaber eller MFI'er.

Dimensionerne beskriver det udlån, som indgår i overførslen. Hjemsted er residensen for det selskab, som er modparten i selve overdragelsen.

DIMENSIONER OG DATAVARIABLE FOR SECURITISERING — Boks 13.2

DIMENSION/ DATAVARIABEL / INSTRUMENT	Land	Valuta	Sektor	Oprindelig løbetid	Formål	Hjemsted	Primobalance	Nettotransaktioner	Tab på udlån	Valutakursreguleringer	Reklassifikationer	Ultimobalance
Kodeliste	L2	L3	L4	L8	L11	L2	-	-	-	-	-	-
Kolonne i ark	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Securitiseret udlån, som ikke længere indgår på balancen	X	X	X	X	X	X	-	X	X	-	-	-
Andre overførsler af udlån, som ikke længere indgår på balancen	X	X	X	X	X	X	-	X	X	-	-	-
Securitiseret udlån, som stadig indgår på balancen	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Andre overførsler af udlån, som stadig indgår på balancen	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Udlån serviceret i en securitisering	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Anm.: Dimensioner farvet med orange er modpartsoplysninger, mens dimensioner farvet med grøn er instrumentoplysninger. Datavariable er farvet med gult. Rækken med kolonnenumre angiver, i hvilken kolonne i indberetningsarket den pågældende dimension indberettes.

8 Den monetære og finansielle statistik betegner det formålsbestemte selskab som et Financial Vehicle Corporation eller FVC-selskab. Betegnelserne "Special Purpose Vehicle" (SPV) og "Special Purpose Entity" (SPE) dækker over tilsvarende selskaber, når de har til formål at securitisere.

INSTRUMENT- OG MODPARTSOPLYSNINGER FOR SECURITISERING Boks 13.3

Dimension	Kode-liste	Udspecificeres kun for	Udfaldsrum
Instrument	L1F	-	-
Land	L2	-	Alle lande
Valuta	L3	-	Alle valutaer
Sektor	L4	-	Alle sektorer
Oprindelig løbetid	L8	-	≤3m; 3m-1å; 1å-2å; 2å-5å; >5å
Formål	L11	Husholdninger	Boligformål; Forbrugerkredit; Andet formål; ZZ
Hjemsted	L2	-	Alle lande

Anm.: Dimensioner farvet med orange er modpartsoplysninger, og dimensioner farvet med grøn er instrumentoplysninger.

13.2 Instrumenter

Securitisering og andre låneoverførsler er opdelt på fem instrumenter.

13.2.1 Securitiseret udlån, som ikke længere indgår på balancen

Her indberettes udlånsporteføljer, som er overdraget til et FVC-selskab i opgørelsesmåneden. Da det securitiserede udlån ikke længere optræder på ultimobalancen, omfatter instrumentet *kun* datavariablene nettotransaktioner og tab på udlån.

13.2.2 Andre overførsler af udlån, som ikke længere indgår på balancen

Her indberettes udlånsporteføljer, som i opgørelsesmåneden er overdraget til selskaber, der ikke er FVC-selskaber eller MFI'er. Da det overførte udlån ikke længere optræder på ultimobalancen, omfatter instrumentet *kun* datavariablene nettotransaktioner og tab på udlån.

13.2.3 Securitiseret udlån, som stadig indgår på balancen

Her indberettes udlånsporteføljer, som er overdraget til et FVC-selskab, hvor udlånet stadig indgår på balancen ifølge regnskabsbestemmelserne.

13.2.4 Andre overførsler af udlån, som stadig indgår på balancen

Her indberettes udlånsporteføljer, som er overdraget til selskaber, der ikke er FVC-selskaber eller MFI'er, hvor udlånet stadig indgår på balancen ifølge regnskabsbestemmelserne.

13.2.5 Udlån serviceret i en securitisering

Hvis det indberettende institut står for administrationen af securitiserede udlån, skal det indberettes her. Servicering i en securitisering betyder, at det indberettende institut løbende administrerer securitiserede lån. Det sker ved at forvalte afdrags- og rentebetalinger fra låntagerne og formidle dem videre til de investorer, der har købt gældsinstrumenter af FVC-selskabet.

En udlånsportefølje skal ikke indgå på balancen hos det servicerende institut, hvis det kun er under administration.

13.3 Datavariable

Månedens bevægelser er beskrevet ved følgende strømidentitet:

Primobalance
+ nettotransaktioner – tab på udlån + valutakursreguleringer
+ reklassifikationer
= ultimobalance.

13.3.1 Primobalance

Hvis udlånet stadig er indregnet på balancen, indberettes det udestående udlån. Primobalancen skal være lig med den foregående måneds ultimobalance.

Der er ingen primobalance på instrumenter, hvor udlånet er fjernet fra balancen.

13.3.2 Nettotransaktioner

Hvis udlånet stadig er indregnet på balancen, følger nettotransaktionerne vejledningen for arket "Udlån".

Selve overførslen af låneporteføljen er en transaktion. På securitiseringsarket har transaktionen modsat fortegn i forhold til udlånsarket, når udlånet fjernes fra balancen. Hvis det indberettende institut sælger en låneportefølje på 100, får instrumentet på udlånsarket få en transaktion på -100, mens instrumentet på securitiseringsarket får en transaktion på +100.

Når udlånet bliver på balancen, er der kun en transaktion på securitiseringsarket, men ingen tilsvarende transaktion på udlånsarket.

13.3.3 Tab på udlån

Hvis udlånet stadig er indregnet på balancen, følger tab på udlån bestemmelserne for udlån. Tab, der først registreres ved securitiseringen eller overførslen, indberettes også som tab på udlån, både på securitiseringsarket og udlånsarket.

13.3.4 Valutakursreguleringer

For instrumenter, hvor udlånet stadig er indregnet på balancen, følger værdireguleringen bestemmelserne for valutakursreguleringen i arket "Udlån". Der er ingen valutakursreguleringer, hvis udlånet er fjernet fra balancen.

13.3.5 Reklassifikationer

Hvis udlånet stadig er indregnet på balancen, følger reklassifikationerne vejledningen for arket "Udlån". Der er ingen reklassifikationer, hvis udlånet er fjernet fra balancen.

13.3.6 Ultimobalance

Hvis udlånet stadig er indregnet på balancen, indberettes det udstående udlån ultimo opgørelsesmåneden.

Der er ingen ultimobalance, hvis udlånet er fjernet fra balancen.

14 Uafviklede transaktioner i værdipapirbeholdninger (Ark SupUafvBeh)

14.1 Generelt

Hvis det indberettende institut benytter afregningsdagen ved indregning af værdipapirer i beholdningen af værdipapirer – indberettet på arket "Beholdning af værdipapirer ekskl. derivater (Ark BalBeh)" – skal der indberettes supplerende oplysninger om visse uafviklede transaktioner, jf. afsnit 1.5.4 om opgørelsesprincip.

Formålet med de supplerende oplysninger er at sætte Nationalbanken i stand til at beregne værdipapirbeholdninger opgjort efter handelsdato. De kan beregnes ved at sammenlægge de indberettede beholdninger af værdipapirer opgjort til afregningsdato og de supplerende oplysninger om uafviklede transaktioner på opgørelsestidspunktet. Dermed kan Nationalbanken skabe et sammenligneligt opgørelsesprincip for de værdipapirdata, der indgår i andre statistiske opgørelser end MFI-statistikken.

Det giver mulighed for at skabe et sammenligneligt opgørelsesprincip for værdipapirbeholdninger på tværs af indberettende institutter.

EKSEMPEL PÅ MODPARTER MED FORSKELLIGE OPGØRELSESPRINCIPPER — Boks 14.1

Sammenligning ved forskellige balanceopgørelsesprincipper

Hvis to modparter fx anvender forskelligt balanceopgørelsesprincip i en værdipapirhandel med handelsdato inden ultimo en måned og med afregningsdato efter ultimo måneden, er transaktionen uafviklet og udestående hos begge modparter ultimo måneden.

Parten, som anvender handelsdato, indregner transaktionens ændring af værdipapirbeholdningen på balancen. Det gør modparten, som anvender afregningsdato, ikke. Dermed er det ikke umiddelbart muligt at sammenligne de to modparters værdipapirbeholdninger ifølge deres balanceopgørelser.

Supplerende oplysninger fra modparten, som anvender afregningsdato, om uafviklede transaktioner gør det muligt at sammenligne og danne en samlet opgørelse baseret på et konsistent opgørelsesprincip.

14.1.1 Afgrænsning og præcisering

De uafviklede transaktioner skal kun omfatte transaktioner i værdipapirer, som vedrører *værdipapirbeholdningen*. Instrument- og modpartsoplysningerne er derfor de samme som på arket "Beholdning af værdipapirer ekskl. derivater (Ark BalBeh)" i afsnit 7. Uafviklede transaktioner i beholdningen af aktier og andre kapitalandele indberettes med instrumentoplysninger, som svarer til beskrivelsen i afsnit 16 "Beholdning af egne udstedte aktier og andre kapitalandele (Ark SupBeh)".

De supplerende oplysninger skal omfatte hvert enkelt værdipapir, hvori der er uafviklede transaktioner ultimo opgørelsesmåneden. Indberetningen skal vise den summerede nettoværdi af uafviklede transaktioner i samme værdi-

papir, selv om transaktionerne er indgået til forskellige handelskurser på forskellige tidspunkter. Hvis samme værdipapir indgår i beholdninger med forskellige værdiansættelser (fx handels- og anlægsbeholdning), skal de respektive beholdninger, transaktioner mv. indberettes adskilt for hvert værdiansættelsesprincip til henholdsvis markedsværdi eller andet værdiansættelsesprincip.

Når transaktioner med forskellige kurser summeres, kan et køb og tilsvarende nominelt salg af samme værdipapir medføre, at markedsværdien er forskellig fra nul, selv om den nominelle værdi eller antal styk er nul.

EKSEMPEL PÅ FLERE UAFVIKLEDE TRANSAKTIONER I SAMME VÆRDIPAPIR — Boks 14.2

I slutningen af en opgørelsesmåned er der i to handler købt op i samme værdipapir. I den første handel er der købt for nominelt 100 til kurs 122 med afregning den 1. efter månedsskiftet, og i den anden for yderligere nominelt 100 til kurs 123 med afregning den 2. efter månedsskiftet.

Det indberettende institut indregner værdipapiret på afregningsdato. Da begge handler er uafviklede ultimo opgørelsesmåneden, indberettes de derfor med supplerende oplysninger på arket "SupUafvBeh".

Værdien af transaktionerne i de to handler bliver lagt sammen, så der indberettes opsummeret nominel værdi (eller antal styk) og opsummeret markedsværdi pr. værdipapir.

	Nettotransaktioner, nominel værdi	Nettotransaktioner, markedsværdi
Værdipapir	200	245

I slutningen af en opgørelsesmåned er der i to handler både købt og solgt i samme værdipapir. Først er der købt en obligation på nominelt 100 til kurs 122 med afregning den 1. efter månedsskiftet, og efterfølgende solgt nominelt 100 i samme obligation til kurs 123 med afregning den 2. efter månedsskiftet.

Det indberettende institut indberetter værdipapiret på afregningsdato. Da begge handler er uafviklede ultimo opgørelsesmåneden, indberettes de derfor med supplerende oplysninger på arket "SupUafvBeh".

Værdien af transaktionerne i de to handler bliver lagt sammen, så der indberettes opsummeret nominel værdi (eller antal styk) og opsummeret markedsværdi pr. værdipapir.

Således er nettotransaktioner til nominel værdi 100-100 = 0 og nettotransaktioner til markedværdi er 122-123 = -1.

	Nettotransaktioner, nominel værdi	Nettotransaktioner, markedsværdi
Værdipapir	0	-1

Selv om nominel værdi (eller antal styk) af uafviklede transaktioner netto giver nul, skal den opsummerede værdi indberettes med supplerende oplysninger.

En transaktion er uafviklet ultimo opgørelsesmåneden, hvis handelsdatoen ligger før udgangen af en opgørelsesmåned og afregningsdatoen ligger efter opgørelsesmåneden. Af praktiske hensyn anvendes betegnelsen *handelsdato*, selv om transaktioner også kan skyldes andet end handel, fx udtrækning og udløb af et værdipapir.

Særligt for udløb og udtrækninger gælder følgende definition af handelsdato:

- Handelsdatoen for udløb ligger på selve afregningsdatoen (handelsdato = afregningsdato). Der kan derfor ikke være uafviklede handler ifm. udløb.
- Ved ordinære og ekstraordinære udtrækninger er handelsdatoen defineret som datoen for den endelige udtrækningsprocent (to bankdage før afregningsdatoen på udtrækningerne).

EKSEMPLER PÅ TRANSAKTIONSTYPER I VÆRDIPAPIRER PÅ AKTIVSIDEN Boks 14.3

Det understreges, at listen ikke er udtømmende.

Spothandel eller terminsforretning

Handel i et værdipapir.

Hvis det indberettende institut anvender *handelsdato* på forretninger, indberettes værdipapiret på balancens værdipapirbeholdning til dagsværdi på handelsdatoen.

Hvis det indberettende institut anvender *afregningsdato* på forretninger, indberettes værdipapiret på balancen på afregningsdatoen til den værdi, det blev handlet til (på handelsdatoen). Ultimo opgørelsesmåneden kan der således være indgået handler i værdipapirer med afregningsdato i den efterfølgende måned.

Værdipapirerne indberettes derfor ikke på balancens værdipapirbeholdning ultimo opgørelsesmåneden. Værdien af værdipapirerne indberettes i den supplerende opgørelse i arket "SupUafvBeh" med uafviklede forretninger udestående ultimo opgørelsesmåneden.

I slutningen af en opgørelsesmåned køber en investor en obligation med nominel værdi på 100 med handelsdato i august og afregningsdato i oktober.

Hvis det indberettende institut anvender handelsdato på forretninger, indberettes værdipapiret på balancens værdipapirbeholdning i indberetningen for august.

Hvis det indberettende institut anvender afregningsdato på forretninger, indberettes værdipapiret på balancen på afregningsdatoen i oktober til den værdi, det blev handlet til ved handelsdatoen (100). Handlen vil være uafviklet i indberetningerne opgjort ultimo august og ultimo september, hvor der indberettes en uafviklet handel på 100 på arket "SupUafvBeh". I oktober vil papiret have afregningsdato og indgå på balancens værdipapirbeholdning og den uafviklede handel vil være afviklet, hvorfor den ikke længere indberettes på "SupUafvBeh".

Køb af obligation med lang afregning	Handelsdato-princip			Afregningsdato-princip		
	aug-22	sep-22	okt-22	aug-22	sep-22	okt-22
BalBeh (beholdning ultimo)	100	100	100	0	0	100
BalBeh (nettotransaktion)	100	0	0	0	0	100
SupUafvBeh (beholdning ultimo)				100	100	0

Kortsalg

Salg af et værdipapir, så der opstår en negativ position i det solgte værdipapir. Indberetningen afviger fra anvendt regnskabspraksis, hvor positionen bliver indregnet på passivsiden. En negativ beholdning skal indberettes på aktivsiden, hvor beholdningen derfor optræder med negativt fortegn. Det reducerer isoleret set balancesummen i forhold til regnskabet. Indberetning er i øvrigt identisk med spothandel eller terminsforretning.

EKSEMPLER PÅ TRANSAKTIONSTYPER I VÆRDIPAPIRER PÅ AKTIVSIDEN Boks 14.3

Derivat med fysisk levering

Handel i derivater med fysisk levering af underliggende (kurv af) værdipapirer, herunder standardiserede futureskontrakter og kontrakter med mulighed for fysisk levering (fx "cheapest to deliver", CTD).

Værdien af derivater med fysisk levering indgår på balancen under derivater frem til udløbsdatoen, hvor derivatet bliver termineret eller realiseret (derivatets sidste handelsdato). Ofte udløber standardiserede derivater på en såkaldt IMM-dato (tredje fredag i kvartalsmånederne januar, april, juli og oktober) med typisk tre dages afregning. I så fald er de underliggende værdipapirer blevet afregnet før udgangen af opgørelsesmåneden.

Fysisk levering af det underliggende værdipapir behandles som spothandel.

Hvis der anvendes *handelsdato* på et derivat med fysisk levering, indberettes det leverede værdipapir på balancens værdipapirbeholdning til dagsværdi på handelsdatoen, som også er udløbsdato (sidste handelsdato) på derivatet.

Hvis der anvendes *afregningsdato* på et derivat med fysisk levering, indberettes det leverede værdipapir på balancen på afregningsdatoen til den værdi, det blev handlet til (på handelsdatoen). Ultimo opgørelsesmåneden kan der således være transaktioner i værdipapirer med afregningsdato i den efterfølgende måned.

Værdipapirerne indberettes *ikke* på balancens værdipapirbeholdning ultimo opgørelsesmåneden. De skal derfor indberettes i en supplerende opgørelse i arket "SupUafvBeh" som uafviklede spotforretninger udestående ultimo opgørelsesmåneden. Den skal bl.a. omfatte antal styk for aktier og andre kapitalandele, nominel værdi for gældsinstrumenter og markedsværdi opgjort til den værdi, som hver enkelt transaktion er indgået til (på handelsdatoen), som også er udløbsdato på derivatet.

Udtrækning

Udtrækning (afdrag) af et gældsinstrument på aktivsiden i beholdningen af værdipapirer bliver annonceret, før udtrækningen afvikles.

Generelt bliver markedsværdien af det udtrukne beløb ændret på datoen for advisering/annoncering som en kursværdiændring til en tilbagediskonteret værdi af det udtrukne beløb. Denne værdi af den udtrukne del af beholdningen indgår på balancen. Resten af værdipapirbeholdningen indgår på balancen til markedsværdi. Værdien af den udtrukne del og markedsværdien af den resterende del skal lægges sammen og indberettes samlet, og værdiansættelsesprincippet skal angives som "Markedsværdi".

Hvis det indberettende institut anvender *handelsdato* på udtrækninger, indberettes værdien af det udtrukne beløb opgjort til udtrækningskursen (typisk pari) på balancens værdipapirbeholdning to dage før afvikling (afregningsdatoen) jf. definition af handelsdato for udtrækninger.

Hvis det indberettende institut anvender *afregningsdato* på udtrækninger, indberettes værdien af det udtrukne beløb opgjort til udtrækningskursen (typisk pari) på balancens værdipapirbeholdning på afregningsdatoen.

De udtrukne værdipapirer skal indberettes i arket "SupUafvBeh", når der er uafviklede transaktioner ultimo opgørelsesmåneden og frem til transaktionerne er afviklet jf. definition af handelsdato for udtrækninger.

Opgørelsen skal bl.a. omfatte nominel værdi af det udtrukne beløb og markedsværdi heraf, typisk svarende til pari (eller evt. anden indfrielseskurs). For markedsværdien skal værdiansættelsesprincippet angives som "Markedsværdi", selv om det typisk svarer til pari.

På den første bankdag i oktober udtrækkes for 50 af investors obligation (beholdning primo 100). Udtrækningen har handelsdato i september (2 bankdage før afregningsdatoen). Hvis det indberettende institut anvender handelsdato på forretninger, indberettes udtrækningen (-50) på balancens værdipapirbeholdning i indberetningen for september. Hvis det indberettende institut anvender afregningsdato på forretninger, indberettes udtrækningen (-50) på balancens værdipapirbeholdning på afregningsdatoen i oktober. Udtrækningen vil være uafviklet i indberetningen opgjort ultimo september, hvor der indberettes en uafviklet handel på -50 på arket "SupUafvBeh". I oktober vil udtrækningen have afregningsdato og indgå på balancens værdipapirbeholdning og udtrækningen vil være afviklet, hvorfor den ikke længere indberettes på "SupUafvBeh".

EKSEMPLER PÅ TRANSAKTIONSTYPER I VÆRDIPAPIRER PÅ AKTIVSIDEN Boks 14.3

Udtrækning (investor)	Handelsdato-princip			Afregningsdato-princip		
	aug-22	sep-22	okt-22	aug-22	sep-22	okt-22
BalBeh (beholdning ultimo)	100	50	50	100	100	50
BalBeh (nettotransaktion)	0	-50	0	0	0	-50
SupUafvBeh (beholdning ultimo)				0	-50	0

Udløb

Udløb af et gældsinstrument på aktivsiden i værdipapirbeholdningen kendes normalt i god tid før afvikling. Handelsdato og afregningsdato er derfor pr. definition identisk, og der kan i den forbindelse ikke optræde uafviklede handler

Uafhængigt af anvendt opgørelsesprincip indberettes værdien af det udløbne gældsinstrument opgjort til udløbskursen (typisk pari) på balancens værdipapirbeholdning på afregningsdatoen.

I starten af oktober udløber en obligation med nominel værdi 50. Handelsdatoen er identisk med afregningdatoen jf. definition af handelsdato ifm. udløb.

Uanset hvilket opgørelsesprincip (handelsdato eller afregningsdato) der benyttes, skal udløbet af værdipapiret indgå på balancens værdipapirbeholdning i indberetningen for oktober.

Udløb (investor)	Handelsdato-princip			Afregningsdato-princip		
	aug-22	sep-22	okt-22	aug-22	sep-22	okt-22
BalBeh (beholdning ultimo)	50	50	0	50	50	0
BalBeh (nettotransaktion)	0	0	-50	0	0	-50
SupUafvBeh (beholdning ultimo)						

14.1.1.1 Følgende skal *ikke* indberettes som supplerende oplysninger

Transaktioner med både handels- og afregningsdato inden for opgørelsesmåneden skal ikke indberettes. De er blevet afviklet og er dermed indregnet på balancen ultimo opgørelsesmåneden uanset opgørelsesprincip.

DIMENSIONER OG DATAVARIABLE FOR UAFVIKLEDE TRANSAKTIONER I VÆRDIPAPIRBEHOLDNINGER — Boks 14.4

DIMENSION/ DATAVARIABEL / INSTRUMENT	ISIN-kode	Intern kode	Land	Valuta	Sektor	Branche	Koncern	VP-registrering	Udstedelseskategori	Puljeordning	Udstedelsesdato	Indfrielsesdato	Kuponfrekvens	Børsnoteret	Værdiansættelsesprincip	Nettotransaktioner - Antal styk	Nettotransaktioner - Nominel værdi	Nettotransaktioner - Markedsværdi	Dato for indeksværdi	Indeksfaktor - Hovedstol	Indeksfaktor - Kupon	Rentesats - Nominel værdi
Kodeliste	-	-	L2	L3	L4	L5	L6	L12	L24	L12	-	-	-	L12	L26							
Kolonne i ark	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
Aktier og andre kapital-andele med ISIN-kode	X	-	-	X	-	-	X	X	-	X	-	-	-	-	X	X	-	X	-	-	-	-
Aktier og andre kapital-andele uden ISIN-kode	-	X	X	X	X	X	X	-	X	X	-	-	-	X	X	X	-	X	-	-	-	-
Gældsinstrumenter med ISIN-kode	X	-	-	X	-	-	X	X	-	X	-	-	-	-	X	-	X	X	X	X	X	-
Gældsinstrumenter uden ISIN-kode	-	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X	X

Anm.: Dimensioner farvet med orange er modpartsoplysninger, og dimensioner farvet med grøn er instrumentoplysninger. Datavariable er farvet med gult. Rækken med kolonnenumre angiver, i hvilken kolonne i indberetningsarket den pågældende dimension indberettes. Strukturen på arket er identisk med arket BalBeh og indeholder kun tre andre datavariable i forhold hertil.

INSTRUMENT- OG MODPARTSOPLYSNINGER FOR UAFVIKLEDE TRANSAKTIONER I VÆRDIPAPIRBEHOLDNINGER — Boks 14.5

Dimension	Kode-liste	Udspecificeres kun for	Udfaldsrum
Instrument	L1F	-	-
ISIN-kode	-	-	ISIN-koder
Intern kode	-	-	-
Land	L2	-	Alle lande
Valuta	L3	-	Alle valutaer
Sektor	L4	-	Alle sektorer
Branche	L5	Land = DK	Alle brancher; ZZ
Koncern	L6	-	Moder; Datter; Filial; Søster; Associeret; Egen værdipapirudstedelse; ikke-koncern
VP-registrering	L12	Værdipapirer med ISIN-kode	Ja, VP-registreret; Nej, ikke VP-registreret
Udstedelseskategori	L24	-	Fx aktier; investeringsforeningsbeviser; statsobligationer; SDRO; strukturerede produkter
Puljeordning	L12	-	Ja, tilknyttet; Nej, ikke tilknyttet
Udstedelsesdato	-	-	ÅÅÅÅ-MM-DD
Indfrielsesdato	-	-	ÅÅÅÅ_MM_DD
Kuponfrekvens	-	Rentebærende gældsinstrumenter	Antal årlige kuponer, fx 12 (månedlig kupon); 2 (halvårlig); 99
Børsnoteret	L12	-	Ja, børsnoteret; Nej, ikke børsnoteret
Værdiansættelsesprincip	L26	En eller flere af variablene primobalance, ultimobalance, valutakursregulering, børskursregulering eller reklassifikation $\neq 0$	Markedsværdi; Andet

Anm.: Dimensioner farvet med orange er modpartsoplysninger, og dimensioner farvet med grøn er instrumentoplysninger.

14.2 Instrumenter

Uafviklede transaktioner i værdipapirbeholdninger er opdelt på fire instrumenter, der er de samme som i afsnit 7 "Beholdning af værdipapirer ekskl. derivater (Ark BalBeh)".

14.3 Datavariable

De uafviklede transaktioner opgøres til nominel værdi for gældsinstrumenter og antal styk for aktier og andre kapitalandele, samt markedsværdi for begge typer værdipapirer.

14.3.1 Nettotransaktioner – Antal styk

For ***aktier og andre kapitalandele*** skal stykantal i eventuelt flere transaktioner i samme værdipapir være lagt sammen i indberetningen. Ved modsatret-

tede transaktioner kan det give nul, jf. boks 14.2 med eksempel på flere uafviklede transaktioner i samme værdipapir.

Et værdipapir kan på samme tid findes i forskellige stykstørrelser. I så fald skal det indberettede stykantal svare til den mindste stykstørrelse, som værdipapiret findes i ultimo opgørelsesmåneden, jf. boks 7.6 med eksempel på angivelse af antal styk ved flere stykstørrelser.

I forbindelse med aktiesplit skal det angivne stykantal svare til den stykstørrelse, som bliver kursfastsat ultimo opgørelsesmåneden, jf. boks 7.3 med eksempel på opgørelse af markedsværdi ved aktiesplit. Ved reverse aktiesplit – hvor styksørrelsen i løbet af opgørelsesmåneden er blevet større – skal det indberettede stykantal svare til den nye stykstørrelse.

Uafviklede nettotransaktioner i aktier og andre kapitalandele, som er udstedt af det indberettende institut selv, skal angives i indberetningen med oplysning om, at det er egen værdipapirudstedelse.

14.3.2 Nettotransaktioner – Nominel værdi

For ***gældsinstrumenter*** indberettes summen af den nominelle værdi af transaktioner i et værdipapir, som *ikke* er *afviklet* ultimo opgørelsesmåneden. Flere transaktioner i samme værdipapir skal være lagt sammen i indberetningen, og ved modsatrettede transaktioner kan det give nul. Beløbet skal indberettes i papirets valuta. Den nominelle værdi skal derfor ikke omregnes til kroner.

Uafviklede nettotransaktioner i gældsinstrumenter, som er udstedt af det indberettende institut selv, skal angives i indberetningen med oplysning om, at det er egen værdipapirudstedelse.

14.3.3 Nettotransaktioner – Markedsværdi

For ***aktier og andre kapitalandele*** opgøres nettotransaktioner som køb minus salg. Opgørelsesmånedens nettotransaktioner *(NT)* kan udtrykkes som:

$$NT = \sum Køb - \sum Salg$$

For ***gældsinstrumenter*** opgøres nettotransaktioner som køb minus salg, indfrielser og udtrækning af gældsinstrumenter. Opgørelsesmånedens nettotransaktioner *(NT)* kan udtrykkes som:

$$NT = \sum Køb - \sum Salg - \sum Udtrækning - \sum Indfrielse$$

Markedsværdien af transaktioner i et værdipapir indberettes for alle typer værdipapirer, som *ikke er afviklet* ultimo opgørelsesmåneden.

Markedsværdien er dagsværdien af hver enkelt transaktion på handelsdatoen. Hver transaktion opgøres ekskl. gebyrer (handelsomkostninger), provi-

sioner, kommissioner og lignende betalinger for tjenester ydet i forbindelse med transaktionen.

Hvis en eller flere transaktioner vedrører et værdipapir, hvor beholdningen på aktivsiden af balancen indberettes til andet end markedsværdi (fx amortiseret kostpris), anvendes stadig den værdi, som hver enkelt transaktion er indgået til.

For ***fondsterminsforretninger*** skal transaktioner i det underliggende værdipapir følge regnskabspraksis. Det er derfor muligt at realisere gevinster eller tab i en fondsterminsforretning med en værdiregulering, hvis det sker efter den regnskabspraksis, som det indberettende institut anvender. Transaktionen i det underliggende værdipapir svarer i det tilfælde til ***aftalekursen*** på fondsterminsforretningens indgåelsestidspunkt.

14.3.4 Dato for indeksværdi

Her indberettes datoen for værdiansættelse af indeksfaktorer. Datoen skal oplyses, hvis der angives indeksfaktor for hovedstol og/eller kupon, ellers skal datafeltet være tomt eller 1900-01-01.

14.3.5 Indeksfaktor - Hovedstol

Hvis den nominelle værdi af en hovedstol på et gældsinstrument er indekseret, skal en indeksfaktor indberettes, ellers skal datafeltet være tomt eller 100. Den angives med fire decimaler og afrundes efter almindelige afrundingsregler.

Indeksfaktorens størrelse angives som 100 gange den seneste indekserede nominelle værdi ultimo opgørelsesmåneden i forhold til den anførte nominelle værdi. Det vil sige, at der for et gældsinstrument med en nominel værdi på 100.000.000, som har en indekseret nominel værdi på 123.456.789, indberettes en indeksfaktor på 123,4568.

Den nominelle værdi skal kunne ganges med indeksfaktoren for at give den indekserede nominelle værdi.

Se også boks 7.8 med eksempel på sammenhængen mellem indeksfaktor og markedsværdi i afsnit 7 "Beholdning af værdipapirer ekskl. derivater (Ark BalBeh)".

14.3.6 Indeksfaktor - Kupon

Hvis den nominelle værdi af en kupon på et gældsinstrument er indekseret, som fx på strukturerede obligationer, skal en indeksfaktor indberettes, ellers skal datafeltet være tomt eller 100. Den angives med fire decimaler og afrundes efter almindelige afrundingsregler.

Indeksfaktorens størrelse angives som 100 gange den seneste indekserede nominelle rentesats ultimo opgørelsesmåneden i forhold til den anførte nominelle rentesats. Det vil sige, at der for et gældsinstrument med nominel

rentesats på 1 pct., som har en indekseret værdi på 1,2346 pct., indberettes en indeksfaktor på 123,4568.

Den nominelle rentesats skal kunne ganges med indeksfaktoren for at give den aktuelle strukturerede rentesats for opgørelsesmåneden.

For nulkuponobligationer med *løbende afkastbetaling* skal indeksfaktoren angives således, at den delt med 100 og ganget med *hovedstolen* giver det betalte beløb i opgørelsesmåneden.

Se også boks 7.10 med eksempel på angivelse af indekseret kuponrente i afsnit 7 "Beholdning af værdipapirer ekskl. derivater (Ark BalBeh).

14.3.7 Rentesats - Nominel værdi

Den pålydende rente i procent angives med fire decimaler for rentebærende gældsinstrumenter. Fx angives en nominel rente på 5½ procent som 5,5000.

Hvis den pålydende rentesats ændres i løbet af værdipapirets løbetid, indberettes den rentesats, der gælder i den indeværende renteperiode ultimo opgørelsesmåneden. For nulkuponobligationer angives nul som rentesats.

15 Uafviklede transaktioner i værdipapirudstedelser (Ark SupUafvUdst)

15.1 Generelt

Hvis det indberettende institut benytter afregningsdagen ved indregning af udstedte værdipapirer – indberettet på arkene "Udstedte gældsinstrumenter (Ark BalUdst)" eller på "Udstedte aktier og andre kapitalandele (SupUdst)" – skal der indberettes supplerende oplysninger om visse uafviklede transaktioner, jf. afsnit 1.5.4 om opgørelsesprincip.

Formålet med de supplerende oplysninger er at sætte Nationalbanken i stand til at opgøre udstedte værdipapirer efter handelsdato. De kan beregnes ved at sammenlægge de indberettede udstedte værdipapirer opgjort til afregningsdato og de supplerende oplysninger om uafviklede transaktioner på opgørelsestidspunktet. Dermed kan Nationalbanken skabe et sammenligneligt opgørelsesprincip for de værdipapirdata, der indgår i andre statistiske opgørelser end MFI-statistikken.

15.1.1 Afgrænsning og præcisering

De uafviklede transaktioner skal kun omfatte transaktioner i *udstedte værdipapirer*. Instrumentoplysningerne er derfor de samme som i afsnit 8 "Udstedte gældsinstrumenter (Ark BalUdst)". Uafviklede transaktioner i udstedte aktier og andre kapitalandele indberettes med instrumentoplysninger, som svarer til beskrivelsen i afsnit 17 "Udstedte aktier og andre kapitalandele (Ark SupUdst)".

De supplerende oplysninger skal omfatte hvert enkelt værdipapir, hvori der er uafviklede transaktioner ultimo opgørelsesmåneden. Indberetningen skal vise nettoværdien af uafviklede transaktioner i samme værdipapir, selv om transaktionerne er indgået til forskellige handelskurser. Hvis samme værdipapir indgår i beholdninger med forskellige værdiansættelser, skal de respektive beholdninger indberettes adskilt for hvert værdiansættelsesprincip til henholdsvis markedsværdi eller andet værdiansættelsesprincip.

En transaktion er uafviklet ultimo opgørelsesmåneden, hvis handelsdatoen ligger før udgangen af en opgørelsesmåned og afregningsdatoen ligger efter opgørelsesmåneden. Af praktiske hensyn anvendes betegnelsen handelsdato, selv om transaktioner også kan skyldes andet end handel, fx udtrækning og udløb af et værdipapir.

Særligt for udløb og udtrækninger gælder følgende definition af handelsdato:

- Handelsdatoen for udløb ligger på selve afregningsdatoen (handelsdato= afregningsdato). Der kan derfor ikke være uafviklede handler ifm.udløb.

- Ved ordinære og ekstraordinære udtrækninger er handelsdatoen defineret som datoen for den endelige udtrækningsprocent (to bankdage før afregningsdatoen på indfrielserne).

EKSEMPLER PÅ TRANSAKTIONSTYPER I VÆRDIPAPIRER PÅ PASSIVSIDEN Boks 15.1

Det understreges, at listen ikke er udtømmende.

Udstedelse

Udstedelse af værdipapirer skal indberettes brutto. Det vil sige, at værdipapirer udstedt uden at være solgt (eller tilbagekøbte udstedelser) også skal indberettes. Uanset at der regnskabsmæssigt ikke er indgået nogen juridisk forpligtelse, skal værdipapirudstedelsen indberettes på passivsiden og på aktivsiden i beholdningen af egne udstedelser (bruttoindberetning). Udstedelsen skal indberettes, hvis værdipapiret er blevet registreret via VP Securities A/S (VP) eller er udstedt uden betingelser. Bortset fra bruttoindberetning skal registrering af værdipapirudstedelse indberettes i overensstemmelse med regnskabspraksis. Hvis praksis er regnskabsmæssig registrering samtidig med registrering via fx VP, skal en værdipapirudstedelse indberettes brutto på udstedelsesarket "BalUdst" og eventuelt på beholdningsarket "BalBeh". Hvis praksis er regnskabsmæssig registrering fx to valørdage efter registrering via VP, og udstedelsen er uafviklet ultimo opgørelsesmåneden, indberettes udstedelsen som en uafviklet transaktion i arket "SupUafvUdst", indtil udstedelsen er afviklet og fremgår af udstedelsesarket "BalUdst".

Efterfølgende salg af værdipapiret indberettes som sket fra aktivsiden i beholdningen af egne udstedelser og efter enten handelsdato- eller afregningsdatoprincippet.

Bliver værdipapirer udstedt uden registrering og med betingelser (om fx minimumssalg), som skal være opfyldt, før udstedelsen bliver effektueret, skal der ikke indberettes hverken på aktiv- eller passivsiden, før der er sket salg. Værdipapirerne skal i så fald først indberettes som udstedte, når de er solgt, og betingelserne er opfyldt. Her bliver regnskabspraksis fulgt på balancearkene.

Hvis det indberettende institut anvender *handelsdato* på udstedelser, indberettes udstedelsen på balancens passivside på handelsdatoen.

Hvis det indberettende institut anvender *afregningsdato* på udstedelser, indberettes udstedelsen på balancens passivside på afregningsdatoen.

De udstedte værdipapirer skal indberettes i arket "SupUafvUdst", når der er uafviklede transaktioner ultimo opgørelsesmåneden og frem til transaktionerne er afviklet.

Opgørelsen skal bl.a. omfatte nominel værdi af udstedelsen og markedsværdi heraf, svarende til udstedelseskursen ekskl. gebyrer (handelsomkostninger), provisioner, kommissioner og lignende betalinger for tjenester ydet i forbindelse med transaktionen.

Indfrielse/Udtrækninger

Både ordinær og ekstraordinær/førtidig udtrækninger/indfrielse skal indberettes på passivsiden, når udstedelsen annulleres. Således er tilbagekøb af egne udstedelser ikke indfrielse, men indberettes som transaktioner på aktivsiden i beholdningen af egne udstedelser.

Hvis det indberettende institut anvender *handelsdato* på indfrielser/udtrækninger, indberettes værdien af det indfriede/udtrukne værdipapir opgjort til indfrielseskursen (typisk pari) på balancens passivside på handelsdatoen jf. definition af handelsdato for udtrækninger.

Hvis det indberettende institut anvender *afregningsdato* på indfrielser/udtrækninger, indberettes værdien af det indfriede/udtrkne værdipapir opgjort til indfrielseskursen (typisk pari) på balancens passivside på afregningsdatoen.

De indfriede/udtrukne værdipapirer skal indberettes i arket "SupUafvUdst", når der er ufafviklede transaktioner ultimo opgørelsesmåneden og frem til transaktionerne er afviklet. Opgørelsen skal bl.a. omfatte nominel værdi af indfrielsen/udtrækningen og markedsværdi heraf, typisk svarende til pari (eller eventuel anden aftalt indfrielseskurs). For markedsværdien skal værdiansættelsesprincippet angives som "Markedsværdi", selv om det typisk svarer til pari.

På den første bankdag i oktober indfries/udtrækkes for 50 af en obligation (udstedelse primo). Indfrielsen/udtrækningen har handelsdato i september (2 bankdage før afregningsdatoen). Hvis det indberettende institut anvender handelsdato på forretninger, indberettes indfrielsen/udtrækningen (-50) på balancens passivside i indberetningen for september. Hvis det indberettende institut anvender afregningsdato på forretninger, indberettes indfrielsen/udtrækningen (-

EKSEMPLER PÅ TRANSAKTIONSTYPER I VÆRDIPAPIRER PÅ PASSIVSIDEN Boks 15.1

50) på balancens passivside på afregningsdatoen i oktober. Indfrielsen/udtrækningen vil være uafviklet i indberetningen opgjort ultimo september, hvor der indberettes en uafviklet handel på -50 på arket "SupUafvUdst". I oktober vil indfrielsen/udtrækningen have afregningsdato og indgå på balancens passivside og indfrielsen vil være afviklet, hvorfor den ikke længere indberettes på "SupUafvUdst".

Indfrielser/udtrækninger (udsteder)	Handelsdato-princip			Afregningsdato-princip		
	aug-22	sep-22	okt-22	aug-22	sep-22	okt-22
BalUdst (udstedelse ultimo)	100	50	50	100	100	50
BalUdst (nettotransaktion)	0	-50	0	0	0	-50
SupUafvUdst (udstedelse ultimo)				0	-50	0

Udløb

Udløb af et gældsinstrument på passivsiden kendes normalt i god tid før afvikling. Handelsdato og afregningsdato er derfor pr. definition identisk, og der kan i den forbindelse ikke optræde uafviklede handler.

Uafhængigt af anvendt opgørelsesprincip indberettes værdien af det udløbne gældsinstrument opgjort til udløbskursen (typisk pari) på balancens passivside på afregningsdatoen.

I starten af oktober udløber en obligation med nominel værdi 50. Handelsdatoen er identisk med afregningsdatoen jf. definition af handelsdato ifm. udløb.

Uanset hvilket opgørelsesprincip (handelsdato eller afregningsdato) der benyttes, skal udløbet af værdipapiret indgå på balancens passivside i indberetningen for oktober.

Udløb (udsteder)	Handelsdato-princip			Afregningsdato-princip		
	aug-22	sep-22	okt-22	aug-22	sep-22	okt-22
BalUdst (udstedelse ultimo)	50	50	0	50	50	0
BalUdst (nettotransaktion)	0	0	-50	0	0	-50
SupUafvUdst (udstedelse ultimo)						

15.1.1.1 Følgende skal *ikke* indberettes som supplerende oplysninger

Transaktioner med både handels- og afregningsdato inden for opgørelsesmåneden skal ikke indberettes. De er blevet afviklet og er dermed indregnet på balancen ultimo opgørelsesmåneden uanset opgørelsesprincip.

DIMENSIONER OG DATAVARIABLE FOR UAFVIKLEDE TRANSAKTIONER I VÆRDIPAPIRUDSTEDELSER — Boks 15.2

DIMENSION/ DATAVARIABEL / INSTRUMENT	ISIN-kode	Intern kode	Valuta	CFI-kode	Emissionsland	Udstedelseskategori	Sikkerhedstype	Efterstillet kapitalindskud	Konverteringstype	Udstedelsesdato	Indfrielsesdato	Garanteret indfrielseskurs	Obligation bag renteilpasningslån	Fastforrentet	Step-up	Kuponfrekvens	Spread	Første kupondato	Startdato for påløben rente	Kapitalcenter	Børsnoteret	Værdiansættelsesprincip	Nettotransaktioner - Antal styk	Nettotransaktioner - Nominel værdi	Nettotransaktioner - Markedsværdi	Dato for indeksværdi	Indeksfaktor - Hovedstol	Indeksfaktor - Kupon	Rentesats - Nominel værdi
Kodeliste	-	-	L3	-	L2	L24	L23	L15	L22	-	-	-	L12	L12	L16	-	-	-	-	-	L12	L26	-	-	-	-	-	-	-
Kolonne i ark	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
VP-registrerede aktier og andre kapitalandele	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	X	-	-	-	-
Ikke VP-registrerede aktier og andre kapitalandele	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	X	-	X	-	-	-	-
VP-registrerede gældsinstrumenter	X	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	X	-	X	-	X	X	-	X	-	X	X	X	X	X	-
Ikke VP-registrerede gældsinstrumenter	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X	X

Anm.: Dimensioner farvet med grøn er instrumentoplysninger. Datavariable er farvet med gult. Rækken med kolonnenumre angiver, i hvilken kolonne i indberetningsarket den pågældende dimension indberettes.

INSTRUMENTOPLYSNINGER FOR UAFVIKLEDE TRANSAKTIONER I VÆRDIPAPIRUDSTEDELSER

Boks 15.3

Dimension	Kode-liste	Udspecificeres kun for	Udfaldsrum
Instrument	L1F	-	-
ISIN-kode	-	-	ISIN-koder
Intern kode	-	-	-
Valuta	L3	-	Alle valutaer
CFI-kode	-	værdipapirer med ISIN-kode	Alle CFI-koder
Emissionsland	L2	-	Alle lande
Udstedelseskategori	L24	-	Fx aktier; investeringsforenings-beviser; statsobligationer; SDRO; strukturerede produkter
Sikkerhedstype	L23	-	Fx fast ejendom, værdipapirer, ingen sikkerhed
Efterstillet kapitalindskud	L15	-	Ja, hybrid kernekapital; Ja, anden efterstillet kapitalindskud end hybrid kernekapital; Nej, ikke efterstillet kapital
Konverteringstype	L22	-	Konverterbar; Inkonverterbar; Indløsningsret for investor; Indløsningsret for låntager og investor
Udstedelsesdato	-	-	ÅÅÅÅ-MM-DD
Indfrielsesdato	-	-	ÅÅÅÅ-MM-DD
Garanteret indfrielseskurs	-	-	Kurs
Obligation bag rentetilpasningslån	L12	-	Ja, bag rentetilpasningslån; Nej, ikke bag rentetilpasningslån
Fastforrentet	L12	-	Ja, fastforrentet; Nej, variabel rente
Step-up	L16	Efterstillet kapitalindskud = Ja	Op til og med 1 år; Over 1 år og op til og med 3 år; Over 3 år; ZZ
Kuponfrekvens	-	Rentebærende gældsinstrumenter	Antal årlige kuponer, fx 12 (månedlig kupon); 2 (halvårlig); 99
Spread	-	-	Tillæg til underliggende rente i procent (fx angives 25 basispoint som 0.2500); 99
Første kupondato	-	Rentebærende gældsinstrumenter	ÅÅÅÅ-MM-DD
Startdato for påløben rente	-	-	ÅÅÅÅ-MM-DD
Kapitalcenter	-	Udstedelseskategori = SDO, SDRO eller RO	Intern betegnelse (fx A eller 1); ZZ
Børsnoteret	L12	-	Ja, børsnoteret; Nej, ikke børsnoteret
Værdiansættelsesprincip	L26	En eller flere af variablene primobalance, ultimobalance, valutakursregulering, børskursregulering eller reklassifikation $\neq 0$	Markedsværdi; Andet

Anm.: Dimensioner farvet med orange er modpartsoplysninger, og dimensioner farvet med grøn er instrumentoplysninger.

15.2 Instrumenter

Uafviklede transaktioner i udstedte værdipapirer er opdelt på fire instrumenter. For aktier og andre kapitalandele er instrumenterne er de samme som i afsnit 17 "Udstedte aktier og andre kapitalandele (Ark SupUdst)". For gældsinstrumenter er instrumenterne de samme som i afsnit 8 "Udstedte gældsinstrumenter (Ark BalUdst)".

15.3 Datavariable

De uafviklede transaktioner indberettes til nominel værdi for gældsinstrumenter og antal styk for aktier og andre kapitalandele, samt markedsværdi for begge typer værdipapirer.

15.3.1 Nettotransaktioner - Antal styk

For ***aktier og andre kapitalandele*** skal stykantal i eventuelt flere transaktioner i samme værdipapir være lagt sammen i indberetningen. Ved modsatrettede transaktioner kan det give nul.

Et værdipapir kan på samme tid findes i forskellige stykstørrelser. I så fald skal det indberettede stykantal svare til den mindste stykstørrelse, som værdipapiret findes i ultimo opgørelsesmåneden.

I forbindelse med aktiesplit skal det angivne stykantal svare til den stykstørrelse, som bliver kursfastsat ultimo opgørelsesmåneden.

15.3.2 Nettotransaktioner - Nominel værdi

For ***gældsinstrumenter*** indberettes summen af den nominelle værdi af transaktioner i et værdipapir, som *ikke* er *afviklet* ultimo opgørelsesmåneden. Flere transaktioner i samme værdipapir skal være lagt sammen i indberetningen, og ved modsatrettede transaktioner kan det give nul. Beløbet skal indberettes i papirets valuta. Den nominelle værdi skal derfor ikke omregnes til kroner.

15.3.3 Nettotransaktioner - Markedsværdi

For ***aktier og andre kapitalandele*** opgøres nettotransaktioner som summen af fondsemissioner, kapitaludvidelser og kapitalindfrielser. Opgørelsesmånedens nettotransaktioner *(NT)* kan udtrykkes som:

$$NT = \sum Emission + \sum Kapitaludvidelse - \sum Kapitalindfrielse$$

For ***gældsinstrumenter*** opgøres nettotransaktioner som summen af emissioner, forhøjelser, indfrielser og udtrækninger. opgørelsesmånedens nettotransaktioner *(NT)* kan udtrykkes som:

$$NT = \sum Emission + \sum Forhøjelse - \sum Indfrielse - \sum Udtrækning$$

Markedsværdien af transaktioner i et værdipapir indberettes for alle værdipapirer, som det indberettende institut selv har udstedt, og som *ikke er afviklet* ultimo opgørelsesmåneden.

Markedsværdien er dagsværdien af hver enkelt transaktion på handelsdatoen. Hver transaktion opgøres ekskl. gebyrer (handelsomkostninger), provisioner, kommissioner og lignende betalinger for tjenester ydet i forbindelse med transaktionen.

Hvis en eller flere transaktioner vedrører et udstedt gældsinstrument, hvor beholdningen på passivsiden af balancen indberettes til andet end markedsværdi (fx amortiseret kostpris), anvendes stadig den værdi, som hver enkelt transaktion er indgået til.

15.3.4 Dato for indeksværdi

Her indberettes datoen for værdiansættelse af indeksfaktorer. Datoen skal oplyses, hvis der angives indeksfaktor for hovedstol og/eller kupon, ellers skal datafeltet være tomt eller 1900-01-01.

15.3.5 Indeksfaktor - Hovedstol

Hvis den nominelle værdi af en hovedstol på et udstedt gældsinstrument er indekseret, skal en indeksfaktor indberettes, ellers skal datafeltet være tomt eller 100. Den angives med fire decimaler og afrundes efter almindelige afrundingsregler.

Indeksfaktorens størrelse angives som 100 gange den seneste indekserede nominelle værdi ultimo opgørelsesmåneden i forhold til den anførte nominelle værdi. Det vil sige, at der for et gældsinstrument med en nominel værdi på 100.000.000, som har en indekseret nominel værdi på 123.456.789, indberettes en indeksfaktor på 123,4568.

Den nominelle værdi skal kunne ganges med indeksfaktoren for at give den indekserede nominelle værdi ultimo opgørelsesmåneden.

Se også boks 7.8 med eksempel på sammenhængen mellem indeksfaktor og markedsværdi i afsnit 7 "Beholdning af værdipapirer ekskl. derivater (Ark BalBeh)".

15.3.6 Indeksfaktor - Kupon

Hvis den nominelle værdi af en kupon på et udstedt gældsinstrument er indekseret, som fx på strukturerede obligationer, skal en indeksfaktor indberettes, ellers skal datafeltet være tomt eller 100. Den angives med fire decimaler og afrundes efter almindelige afrundingsregler.

Indeksfaktorens størrelse angives som 100 gange den seneste indekserede nominelle rentesats ultimo opgørelsesmåneden i forhold til den anførte no-

minelle rentesats. Det vil sige, at der for et gældsinstrument med nominel rentesats på 1 pct., som har en indekseret værdi på 1,2346 pct., indberettes en indeksfaktor på 123,4568.

Den nominelle rentesats skal kunne ganges med indeksfaktoren for at give den aktuelle strukturerede rentesats for opgørelsesmåneden.

For nulkuponobligationer med *løbende afkastbetaling* skal indeksfaktoren angives således, at den delt med 100 og ganget med *hovedstolen* giver det betalte beløb i opgørelsesmåneden.

Se også boks 7.10 med eksempel på angivelse af indekseret kuponrente i afsnit 7 "Beholdning af værdipapirer ekskl. derivater (Ark BalBeh).

15.3.7 Rentesats - Nominel værdi

Den pålydende rente i procent indberettes med fire decimaler for rentebærende gældsinstrumenter. Fx angives en nominel rente på 5½ procent som 5,5000.

Hvis den pålydende rentesats kan ændres i løbet af værdipapirets løbetid, indberettes den rentesats, der gælder i den indeværende renteperiode ultimo opgørelsesmåneden. For nulkuponobligationer angives nul som rentesats.

16 Beholdning af egne udstedte aktier og andre kapitalandele (Ark SupBeh)

16.1 Generelt

Indberetningen omfatter beholdning af egne udstedte aktier og andre kapitalandele. Beholdningen af egne udstedte aktier og andre kapitalandele skal indberettes, selv om den ikke fremgår af det indberettende instituts regnskabsmæssige balanceopgørelse.

Formålet med at indberette beholdning af egne udstedte aktier og andre kapitalandele som supplerende oplysning er at sætte Nationalbanken i stand til at kunne sammenstille en fuldstændig ejerfordeling af det samlede udestående af instituttets aktier og andre kapitalandele, opgjort *brutto* (uden modregning af egen beholdning i udstedt mængde) og til *markedsværdi*.

EKSEMPEL PÅ BEHOLDNING AF EGNE UDSTEDTE AKTIER OG ANDRE KAPITALANDELE — Boks 16.1

Et indberettende institut har en udstedt aktiekapital på nominelt 100 kr. til en markedsværdi på 150 kr. ultimo opgørelsesmåneden. Heraf holder instituttet selv for nominelt 10 kr. til en markedsværdi på 15 kr.

På den regnskabsmæssige balance bliver det registret netto som en aktiekapital på nominelt 90 kr. ultimo opgørelsesmåneden. Det nominelle nettobeløb bliver indberettet på arket "Øvrige balanceposter (BalOevr)".

Ark	Aktiv	Passiv	Ark
Beholdning af værdipapirer ekskl. derivater (BalBeh)		90	Øvrige balanceposter (BalOevr)

Indberetningen af supplerende oplysninger om egne aktier og andre kapitalandele skal angives brutto på "Beholdning af egne udstedte aktier og andre kapitalandele (Ark SupBeh)" og på "Udstedte aktier og andre kapitalandele (Ark SupUdst)" til markedsværdi med henholdsvis 15 og 150 kr.

Ark	Aktiv	Passiv	Ark
Beholdning af egne udstedte aktier og andre kapitalandele (SupBeh)	15	150	Udstedte aktier og andre kapitalandele (SupUdst)

Definitionen af værdipapirer, herunder aktier og andre kapitalandele, svarer til afsnit 7 "Beholdning af værdipapirer ekskl. derivater (Ark BalBeh)".

16.1.1 Afgrænsning og præcisering

Arket omfatter beholdning af aktier og andre kapitalandele, som det indberettende institut selv har udstedt.

Arket indeholder oplysninger om hvert enkelt værdipapir i det indberettende instituts beholdning af egne udstedte aktier og andre kapitalandele, fx A- og B-aktier.

Når et værdipapir er afgivet i en repoforretning, skal det stadig indgå i instituts indberetning. Tilsvarende skal et værdipapir ikke indberettes, når det er modtaget i en repoforretning.[9]

Beholdning skal omfatte både egne depoter og puljedepoter.

[9] Definitionen svarer til de regnskabsmæssige balanceposter.

DIMENSIONER OG DATAVARIABLE FOR BEHOLDNING AF EGNE UDSTEDTE AKTIER OG ANDRE KAPITALANDELE — Boks 16.2

DIMENSION/ DATAVARIABEL / INSTRUMENT	ISIN-kode	Intern kode	Valuta	VP-registrering	Puljeordning	Værdiansættelsesprincip	Primobalance	Nettotransaktioner	Valutakursreguleringer	Børskursreguleringer	Reklassifikationer	Ultimobalance	Primobalance - Antal styk	Ultimobalance - Antal styk	Udbytte
Kodeliste	-	-	L2	L12	L12	L26	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolonne i ark	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Aktier og andre kapitalandele med ISIN-kode	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Aktier og andre kapitalandele uden ISIN-kode	-	X	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Anm.: Dimensioner farvet med grøn er instrumentoplysninger. Datavariable er farvet med gult. Rækken med kolonnenumre angiver, i hvilken kolonne i indberetningsarket den pågældende dimension indberettes.

INSTRUMENT- OG MODPARTSOPLYSNINGER FOR BEHOLDNING AF EGNE UDSTEDTE AKTIER OG ANDRE KAPITALANDELE – AKTIVER Boks 16.3

Dimension	Kode-liste	Udspecificeres kun for	Udfaldsrum
Instrument	L1F	-	-
ISIN-kode	-	-	ISIN-koder
Intern kode	-	-	-
Valuta	L3	-	Alle valutaer
VP-registrering	L12	-	Ja, VP-registreret; Nej, ikke VP-registreret
Puljeordning	L12	-	Ja, tilknyttet; Nej, ikke tilknyttet
Værdiansættelsesprincip	L26	En eller flere af variablene primobalance, ultimobalance, valutakursregulering, børskursregulering eller reklassifikation $\neq 0$	Markedsværdi; Andet

Anm.: Dimensioner farvet med orange er modpartsoplysninger, og dimensioner farvet med grøn er instrumentoplysninger.

16.2 Instrumenter

Arket er opdelt på to instrumenter, der i alt giver den samlede beholdning af egne udstedte aktier og andre kapitalandele.

16.2.1 Aktier og andre kapitalandele med ISIN-kode

Instrumentet omfatter aktier og andre kapitalandele med en officiel ISIN-kode.

16.2.2 Aktier og andre kapitalandele uden ISIN-kode

Instrumentet omfatter aktier og andre kapitalandele uden en officiel ISIN-kode.

Her skal det indberettende institut give en supplerende oplysning om værdipapirets valuta samt angive en intern kode, som identificerer det indberettede værdipapir. Koden skal være unik og konsekvent over tid.

16.3 Datavariable

Der indberettes antal styk primo og ultimo opgørelsesmåneden samt strømidentiteten til markedsværdi.

Månedens bevægelser er beskrevet ved følgende strømidentitet:

Primobalance
+ nettotransaktioner + valutakursreguleringer + børskursreguleringer
+ reklassifikationer
= ultimobalance.

16.3.1 Primobalance

Her indberettes beholdningen af egne aktier og andre kapitalandele til markedsværdien primo opgørelsesmåneden. Primobalancen skal være lig med den foregående måneds ultimobalance.

Værdien af beholdningen skal tage udgangspunkt i aktuelle markedskurser på opgørelsestidspunktet og afspejle markedsværdien af den angivne nominelle beholdning (også i forbindelse med Corporate Actions, fx aktiesplit).

Ved unoterede eller illikvide beholdninger uden aktuel markedskurs indberettes bedste estimat for værdipapirets markedsværdi. I dimensionen "Værdiansættelsesprincip" oplyses om værdien af beholdninger er opgjort til markedsværdi.

16.3.2 Nettotransaktioner

Nettotransaktioner er summen af køb minus salg. Opgørelsesmånedens nettotransaktioner *(NT)* kan udtrykkes som:

$$NT = \sum Køb - \sum Salg$$

Nettotransaktioner *skal* opgøres til markedsværdi.

16.3.3 Valutakursreguleringer

For egne aktier og andre kapitalandele udstedt i anden valuta end danske kroner indberettes værdiændringer til den markedsværdi, der opstår som følge af valutakursreguleringer. Det opgøres som ændringen i valutakursen mellem primo (eller tidspunkt for køb) og ultimo (eller tidspunkt for salg).

16.3.4 Børskursreguleringer

Her indberettes realiserede og urealiserede kursgevinster og -tab.

Børskursreguleringerne er summen af opgørelsesmånedens ændringer i beholdningens værdi som følge af ændringer i børskursen. De opgøres som ændringen i balanceværdien mellem primo (eller tidspunkt for køb) og ultimo (eller tidspunkt for salg).

16.3.5 Reklassifikationer

Her indberettes, når eksisterende instrumenter skifter karakteristika fra én måned til den næste.

16.3.6 Ultimobalance

Her indberettes beholdning af egne aktier og andre kapitalandele til markedsværdien ultimo opgørelsesmåneden.

16.3.7 Primobalance - Antal styk

For enhver beholdning af egne aktier og andre kapitalandele indberettes det antal styk, som beholdningen udgør primo opgørelsesmåneden. Stykantallet

skal svare til den mindste stykstørrelse, som værdipapiret findes i på det tidspunkt. Primobalance i antal styk skal være lig den foregående opgørelsesmåneds ultimobalance i antal styk.

16.3.8 Ultimobalance - Antal styk

For enhver beholdning af egne aktier og andre kapitalandele indberettes det antal styk, som beholdningen udgør ultimo opgørelsesmåneden.

Definition og eksempel er beskrevet ovenfor under "Primobalance - Antal styk".

16.3.9 Udbytte

Udbyttebeløbet skal svare til det udbytte, som det indberettende institut har *udbetalt* til sig selv i opgørelsesmåneden. Det skal være et *nettobeløb*, dvs. minus *tilbageholdt udbytteskat* og tage højde for evt. *tilbageført udbytte*.

Hvis der i opgørelsesmåneden både er udbetalt udbytte til og tilbageført udbytte fra det indberettende institut i en given aktie eller anden kapitalandel, skal nettobetalingen indberettes. Beløbet indberettes med *negativt fortegn*, hvis det netto er en tilbageførsel. Tilsvarende indberettes beløbet med negativt fortegn, hvis det er en ren tilbageførsel.

Hvis udbyttet af et papir udbetales gradvis (acontoudbytte), og ikke som én betaling pr. ejer i forlængelse af generalforsamlingen, skal disse udbetalinger også indberettes. Øvrige udbytteformer, fx ekstraordinære udbyttebetalinger, skal også indberettes.

EKSEMPEL PÅ INDBERETNING AF MODTAGET UDBYTTE EFTER SKAT — Boks 16.4

Et indberettende institut har beholdning af en aktie, som giver 1.000 kr. i udbytte før skat i marts. Der bliver i marts modtaget 750 kr. efter tilbageholdt udbytteskat. Efter ansøgning modtages i juni 250 kr. som refundering.

Opgørelsesmåned	Nettoudbytte
Marts	750
April	0
Maj	0
Juni	250

I eksemplet skal modtaget nettoudbytte på 750 kr. efter tilbageholdt udbytteskat indgå i indberetningen for marts. Refusion af tilbageholdt udbytteskat på 250 kr. modtaget i juni skal indgå i indberetningen for juni. Dermed giver dette *ikke* anledning til at genindsende oplysninger for marts, som refusionen egentlig vedrører.

En refusion af udbytteskat, der er tilbageholdt i forbindelse med udbyttebetaling, skal indberettes for den måned, hvor der er modtaget refusion af tilbageholdt udbytteskat. Refusionen kan modtages nogen tid efter, at udbyttebetalingen er modtaget.

Bemærk, at indberetning af modtaget udbytte fra aktier og andre kapitalandele på aktivsiden som nettobeløb, afviger fra indberetning af udbetalt udbytte af udstedte aktier og andre kapitalandele på passivsiden. Bruttobeløbet indberettes, dvs. før tilbageholdt udbytteskat, jf. afsnit 17.3.9 "Udbytte".

17 Udstedte aktier og andre kapitalandele (Ark SupUdst)

17.1 Generelt

Indberetningen omfatter aktier og andre kapitalandele, som det indberettende institut har udstedt, brutto. Aktier og andre kapitalandele, som instituttet har udstedt og selv ejer, skal derfor også indberettes.

Formålet med indberetning af egne udstedte aktier og andre kapitalandele er at sætte Nationalbanken i stand til at opgøre det samlede udestående, *brutto* (uden modregning af egen beholdning i udstedt mængde) og til *markedsværdi*, da det ikke fremgår af den regnskabsmæssige balanceopgørelse.

Oplysningerne om markedsværdien af de udstedte aktier og andre kapitalandele supplerer den regnskabsmæssige opgørelse af "Aktier og andre kapitalandele" under "Kapital og reserver" indberettet på arket "Øvrige balanceposter (BalOevr)".

EKSEMPEL PÅ BEHOLDNING AF EGNE UDSTEDTE AKTIER OG ANDRE KAPITALANDELE — Boks 17.1

Et indberettende institut har en udstedt aktiekapital på nominelt 100 kr. til en markedsværdi på 150 kr. ultimo opgørelsesmåneden. Heraf holder instituttet selv for nominelt 10 kr. til en markedsværdi på 15 kr.

På den regnskabsmæssige balance bliver det registret netto som en aktiekapital på nominelt 90 kr. ultimo opgørelsesmåneden. Det nominelle nettobeløb bliver indberettet på arket "Øvrige balanceposter (BalOevr)".

Ark	Aktiv	Passiv	Ark
Beholdning af værdipapirer ekskl. derivater (BalBeh)		90	Øvrige balanceposter (BalOevr)

Indberetningen af supplerende oplysninger om egne aktier og andre kapitalandele skal angives brutto på "Beholdning af egne udstedte aktier og andre kapitalandele (Ark SupBeh)" og på "Udstedte aktier og andre kapitalandele (Ark SupUdst)" til markedsværdi med henholdsvis 15 og 150 kr.

Ark	Aktiv	Passiv	Ark
Beholdning af egne udstedte aktier og andre kapitalandele (SupBeh)	15	150	Udstedte aktier og andre kapitalandele (SupUdst)

Definitionen af værdipapirer, herunder aktier og andre kapitalandele, svarer til afsnit 7 "Beholdning af værdipapirer ekskl. derivater (Ark BalBeh)".

17.1.1 Afgrænsning og præcisering

Arket omfatter de aktier og andre kapitalandele, som det indberettende institut selv har udstedt.

Arket indeholder oplysninger om hvert enkelt værdipapir i det indberettende instituts udstedelse af egne udstedte aktier og andre kapitalandele, fx A- og B-aktier.

DIMENSIONER OG DATAVARIABLE FOR UDSTEDTE AKTIER OG ANDRE KAPITALANDELE — Boks 17.2

DIMENSION/ DATAVARIABEL / INSTRUMENT	ISIN-kode	Intern kode	Valuta	CFI-kode	Emissionsland	Udstedelseskategori	Børsnoteret	Værdiansættelsesprincip	Primobalance	Nettotransaktioner	Valutakursreguleringer	Børskursreguleringer	Reklassifikationer	Ultimobalance	Primobalance - Antal styk	Ultimobalance - Antal styk	Udbytte
Kodeliste	-	-	L3	-	L2	L24	L12	L26	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolonne i ark	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
VP-registrerede aktier og andre kapitalandele	X	-	-	-	-	-	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Ikke VP-registrerede aktier og andre kapitalandele	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Anm.: Dimensioner farvet med orange er modpartsoplysninger, og dimensioner farvet med grøn er instrumentoplysninger. Datavariable er farvet med gult. Rækken med kolonnenumre angiver, i hvilken kolonne i indberetningsarket den pågældende dimension indberettes.

INSTRUMENT- OG MODPARTSOPLYSNINGER FOR UDSTEDTE AKTIER OG ANDRE KAPITALANDELE — Boks 17.3

Dimension	Kode-liste	Udspecificeres kun for	Udfaldsrum
Instrument	L1F	-	-
ISIN-kode	-	-	ISIN-koder
Intern kode	-	-	-
Valuta	L3	-	Alle valutaer
CFI-kode	-	Værdipapirer med ISIN-kode	CFI-kode
Emissionsland	L2	-	Alle lande
Udstedelseskategori	L24	-	Fx aktier; investeringsforenings-beviser; statspapirer; SDRO; strukturerede produkter
Børsnoteret	L12	-	Ja, børsnoteret; Nej, ikke børsnoteret
Værdiansættelsesprincip	L26	En eller flere af variablene primobalance, ultimobalance, valutakursregulering børskursregulering eller reklassifikation $\neq 0$	Markedsværdi; Andet

Anm.: Dimensioner farvet med orange er modpartsoplysninger, og dimensioner farvet med grøn er instrumentoplysninger.

17.2 Instrumenter

Arket er opdelt på to instrumenter, der i alt giver instituttets samlede udstedelse af aktier og andre kapitalandele.

17.2.1 VP-registrerede aktier og andre kapitalandele

Instrumentet omfatter aktier og andre kapitalandele, som det indberettende institut oprindeligt har udstedt via VP Securities A/S (VP) eller VP's filial i Luxembourg (VPLUX).

Det gælder, uagtet at hele eller en del af den udstedte cirkulerende mængde eventuelt efterfølgende også er blevet registreret andre steder.

17.2.2 Ikke VP-registrerede aktier og andre kapitalandele

Instrumentet omfatter aktier og andre kapitalandele, som det indberettende institut har udstedt, men *ikke* oprindeligt via VP Securities A/S (VP) eller VP's filial i Luxembourg (VPLUX).

Det gælder, uagtet at hele eller en del af den udstedte cirkulerende mængde efterfølgende også er blevet registreret på VP eller VPLUX.

17.3 Datavariable

Der indberettes til markedsværdi i opgørelsesmåneden.

Månedens bevægelser er beskrevet ved følgende strømidentitet:

Primobalance

+ nettotransaktioner + valutakursreguleringer + børskursreguleringer
+ reklassifikationer
= ultimobalance.

17.3.1 Primobalance

Her indberettes markedsværdien af udstedelsen primo opgørelsesmåneden. Primobalancen skal være lig med den foregående måneds ultimobalance.

Værdien af udstedelsen skal tage udgangspunkt i aktuelle markedskurser på opgørelsestidspunktet og afspejle markedsværdien af den angivne nominelle beholdning (også i forbindelse med Corporate Actions, fx aktiesplit).

Ved unoterede eller illikvide udstedelser uden aktuel markedskurs, anføres bedste estimat for værdipapirets markedsværdi.

17.3.2 Nettotransaktioner

Nettotransaktioner er summen af emissioner, udvidelser og indfrielser. Opgørelsesmåneden nettotransaktioner *(NT)* kan udtrykkes som:

$$NT = \sum Emission + \sum Kapitaludvidelse - \sum Kapitalindfrielse$$

Nettotransaktioner *skal* opgøres til markedsværdi.

17.3.3 Valutakursreguleringer

For aktier og andre kapitalandele udstedt i anden valuta end danske kroner skal værdiændringer i markedsværdien, der opstår som følge af valutakursreguleringer, indberettes i valutakursændringer. Det opgøres som ændringen i valutakursen mellem primo (eller tidspunkt for emission /kapitaludvidelse) og ultimo (eller tidspunkt for kapitalindfrielse).

17.3.4 Børskursreguleringer

Her indberettes realiserede og urealiserede kursgevinster og -tab

Børskursreguleringerne er summen af opgørelsesmånedens ændringer i udstedelsens værdi som følge af kursændringer. Det opgøres som ændringen i markedsværdien mellem primo (eller tidspunkt for emission/ kapitaludvidelse) og ultimo (eller tidspunkt for kapitalindfrielse).

17.3.5 Reklassifikationer

Her indberettes, når eksisterende instrumenter skifter karakteristika fra én måned til den næste.

17.3.6 Ultimobalance

Her indberettes den markedsværdi af udstedelsen ultimo opgørelsesmåneden.

17.3.7 Primobalance - Antal styk

For enhver beholdning af aktier og andre kapitalandele indberettes det antal styk, som beholdningen udgør primo opgørelsesmåneden. Stykantallet skal svare til den mindste stykstørrelse, som værdipapiret findes i primo måneden. Primobalancen i antal styk skal være lig den foregående måneds ultimobalance i antal styk.

17.3.8 Ultimobalance - Antal styk

For enhver beholdning af aktier og andre kapitalandele indberettes det antal styk, som beholdningen udgør ultimo opgørelsesmåneden.

Definition og eksempel er beskrevet ovenfor under "Primobalance - Antal styk".

17.3.9 Udbytte

Udbyttebeløbet skal svare til det udbytte, som det indberettende institut har *udbetalt* i opgørelsesmåneden. Det skal være et *bruttobeløb*, dvs. betalingen skal være før tilbageholdt udbytteskat.

Hvis udbyttet af et papir udbetales gradvis (acontoudbytte), og ikke som én betaling pr. ejer i forlængelse af generalforsamlingen, skal disse udbetalinger også indberettes. Øvrige udbytteformer, fx ekstraordinære udbyttebetalinger, skal også indberettes.

Bemærk, at indberetning af bruttobeløb (før tilbageholdt udbytteskat) for udbetalt udbytte af udstedte aktier og andre kapitalandele afviger fra indberetning af modtaget udbytte af aktier og andre kapitalandele på aktivsiden. Det indberettes som et nettobeløb, dvs. efter tilbageholdt udbytteskat, jf. afsnit 7.2.2.9 "Udbytte".

18 Repoforretninger mv. i værdipapirer (Ark SupRepo)

18.1 Generelt

Indberetningen omfatter alle *udestående* repoforretninger ultimo opgørelsesmåneden.

Arket indeholder oplysninger om hvert enkelt værdipapir som indgår i en repoforretning. Definitionen af værdipapirer, herunder aktier og andre kapitalandele, svarer til i afsnit 7.1 "Beholdning af værdipapirer ekskl. derivater".

Formålet med at indberette oplysningerne er at sætte Nationalbanken i stand til at korrigere de ejeroplysninger om det indberettende instituts modparter, som Nationalbanken modtager fra andre kilder, fx VP Securities eller kundedepotstatistikken, og som indgår i andre statistiske opgørelser end MFI-statistikken.

18.1.1 Afgrænsning og præcisering

Arket omfatter forretninger med værdipapirer, hvor følgende to betingelser *samtidig* er opfyldt:

- ♦ værdipapiret flytter til den midlertidige ejers depot, dvs. den midlertidige ejer registreres hos værdipapircentralen/depotbanken ikke alene som rettighedshaver, men også som juridisk ejer af papiret, og
- ♦ modtageren har en forpligtelse (og ikke blot ret) til at levere værdipapiret tilbage til den oprindelige ejer på et fremtidigt tidspunkt.

Betegnelsen ***repoforretninger*** anvendes her som en samlebetegnelse for repo-/reverse-forretninger også kaldet ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger og ægte købs- og tilbagesalgsforretninger.

Repoforretninger omfatter også ***værdipapirlån og -udlån***. Det er henholdsvis lån og udlån af værdipapirer mod sikkerhed i likviditet eller andre værdipapirer. Hvis sikkerheden er likviditet, skal forretningen behandles som en ægte salgs- og tilbagekøbsforretning. Hvis sikkerheden består af andre værdipapirer, behandles forretningen som to forretninger med samme modpart; en ægte salgs- og tilbagekøbs- *og* en ægte købs- og tilbagesalgsforretning. Værdipapirudlån uden sikkerhed skal behandles som salgs- og tilbagekøbsforretninger.

Ud over repoforretninger skal øvrige forretninger, som er omfattet af de to nævnte kriterier, indberettes. Forskellen er, at for de øvrige forretninger er tidspunktet for aktivernes tilbagelevering ikke nødvendigvis bestemt, når aftalen indgås. ***Øvrige forretninger*** omfatter bl.a. aktielån, hvor det indberettende institut låner eller udlåner en aktie i en periode. Hvis instituttet har lånt en aktie af én modpart og udlånt samme aktie til en anden modpart, skal det indberettes som to særskilte forretninger.

Modparten er den part, som det underliggende værdipapir udveksles med.

Alle forretninger, som udestår ultimo opgørelsesmåneden skal indberettes. Det vil sige alle forretninger som er indgået ultimo opgørelsesmåneden, hvor terminsbenet er uafviklet. Det uanset om spotbenet af forretningen er afviklet eller ej.

18.1.1.1 Følgende behandles *ikke* som repoforretninger mv.

Forretninger indgået fra en filial (eller hovedvirksomhed) beliggende uden for Danmark.

Uægte genkøbsforretninger. De betragtes som handler i det underliggende papir og medfører dermed ikke et behov for at korrigere. Forskellen på uægte og ægte genkøbsforretninger ligger i, om modparten kun har en *ret*, men ikke en *pligt* til at tilbagelevere det underliggende papir.

Pantsætningsforretninger når der alene er tale om rådighedsberøvelse, eller at panthaver alene står som rettighedshaver og ikke juridisk ejer af det pågældende papir eller depot.

DIMENSIONER OG DATAVARIABLE FOR REPOFORRETNINGER MV. I VÆRDIPAPIRER — Boks 18.1

DIMENSION/ DATAVARIABEL / INSTRUMENT	CVR-nummer	Land	Sektor	Branche	Depotsted modpart	Depotnummer	ISIN-kode	Intern kode	Valuta	VP-registrering	Forretningstype	Depotsted indberetter	Dato for spotbenet	Dato for terminsbenet	Ultimobalance – Nominel værdi	Ultimobalance – Antal styk
Kodeliste	-	L2	L4	L5	L2	-	-	-	L3	L12	L21	L2	-	-	-	-
Kolonne i ark	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Aktier og andre kapitalandele med ISIN-kode	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X	X	-	X
Aktier og andre kapitalandele uden ISIN-kode	X	X	X	X	X	X	-	X	X	-	X	X	X	X	-	X
Gældsinstrumenter med ISIN-kode	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X	X	X	-
Gældsinstrumenter uden ISIN-kode	X	X	X	X	X	X	-	X	X	-	X	X	X	X	X	-

Anm.: Dimensioner farvet med orange er modpartsoplysninger, og dimensioner farvet med grøn er instrumentoplysninger. Datavariable er farvet med gult. Rækken med kolonnenumre angiver, i hvilken kolonne i indberetningsarket den pågældende dimension indberettes.

INSTRUMENT- OG MODPARTSOPLYSNINGER FOR REPOFORRETNINGER MV. I VÆRDIPAPIRER — Boks 18.2

Dimension	Kode-liste	Udspecificeres kun for	Udfaldsrum
Instrument	L1F	-	-
CVR-nummer	-	Modpart med CVR-nummer	CVR-nummer; ZZ-

Land	L2	Modpart uden CVR-nummer	Alle lande; ZZ
Sektor	L4	Modpart uden CVR-nummer	Alle sektorer; ZZ
Branche	L5	Modpart uden CVR-nummer og Land = DK	Alle brancher; ZZ
Depotsted modpart	L2	-	Alle lande
Depotnummer	-	Kendt depotnummer	Depotnummer; ZZ
ISIN-kode	-	Værdipapirer med ISIN-kode	ISIN-koder
Intern kode	-	Værdipapirer uden ISIN-kode	-
Valuta	L3	-	Alle valutaer; ZZ
VP-registrering	L12	Værdipapirer med ISIN-kode	Ja, VP-registreret; Nej, ikke VP-registreret; ZZ
Forretningstype	L21	-	Fx ægte salgs- og tilbagekøbs-forretning/værdipapirudlån
Depotsted indberetter	L2	-	Alle lande
Dato for spotbenet	-	-	ÅÅÅÅ-MM-DD
Dato for terminsbenet	-	-	ÅÅÅÅ-MM-DD

Anm.: Dimensioner farvet med orange er modpartsoplysninger, og dimensioner farvet med grøn er instrumentoplysninger.

18.2 Instrumenter

Arket indeholder fire instrumenter, som tilsammen dækker alle relevante forretninger. Der skelnes mellem forretninger i værdipapirer med og uden ISIN-kode og mellem forretninger, hvor det underliggende værdipapir er af typen gældsinstrumenter henholdsvis aktier og andre kapitalandele.

Instrumenterne er de samme som i afsnit 7.

18.3 Datavariable

På arket indberettes oplysninger om modparten, værdipapiret, forretningstypen og mængden af overdragne værdipapirer.

18.3.1 Ultimobalance - Antal styk

For aktier og andre kapitalandele indberettes et stykantal for det overdragne værdipapir ultimo opgørelsesmåneden. Stykantallet skal svare til den mindste stykstørrelse, som værdipapiret findes i ultimo måneden.

18.3.2 Ultimobalance - Nominel værdi

For gældsinstrumenter indberettes det overdragne værdipapir til den nominelle værdi af beholdningen ultimo opgørelsesmåneden. Beløbet skal indberettes i papirets valuta. Her skal den nominelle værdi derfor ikke omregnes til kroner.

19 Supplerende statistik for realkreditinstitutter (Ark SupRI)

19.1 Generelt

Realkreditinstitutterne indberetter supplerende oplysninger om månedens bevægelser for udlån opgjort til kursværdien på handelstidspunktet.

19.2 Instrumenter

"Obligationsbaseret udlån – indekslån" og "Obligationsbaseret udlån – nominallån" indberettes hver for sig. Definitionen svarer til arket "Udlån".

19.3 Datavariable

19.3.1 Bruttonyudlån

Her indberettes værdien af alle nye realkreditlån givet inden for opgørelsesmåneden opgjort til kursværdien på indgåelsestidspunktet.

19.3.2 Førtidige indfrielser

Førtidige indfrielser omfatter alle indfrielser, uanset om der optages et nyt lån i samme institut eller ej. De indberettes til indfrielseskursen på indfrielsestidspunktet. Det betyder fx, at lån med ret til at indfri til kurs 100, men hvor kursværdien er 105, indberettes til kurs 100. Indfrielsesbeløbet skal også indberettes ekskl. delydelsen fra sidste terminsbetaling og frem til indfrielsestidspunktet.

19.3.3 Ordinære afdrag

Ordinære afdrag indberettes til nominel værdi og omfatter de afdrag, der skal betales til terminen i henhold til amortiseringen af lånet (for kontantlån er det kontantlånsafdraget, som skal indberettes). Under ordinære afdrag indgår også det sidste afdrag på uamortiserede lån og ved førtidig indfrielse delafdrag fra sidste terminsbetaling og frem til indfrielsestidspunktet.

19.3.4 Antal bruttonylån

Her indberettes antallet af alle nye realkreditlån givet inden for opgørelsesmåneden.

19.3.5 Antal førtidige indfrielser

Her indberettes antallet af alle førtidige indfrielser.

DIMENSIONER OG DATAVARIABLE FOR SUPPLERENDE STATISTIK FOR REALKREDITINSTITUTTER — Boks 19.1

DIMENSION/ DATAVARIABEL / INSTRUMENT	Land	Valuta	Sektor	Ejendomskategori	Fastforrentet	Referencerente	Renteloft	Kommune	Bruttonyudlån	Førtidige indfrielser	Ordinære afdrag	Antal bruttonyudlån	Antal førtidige indfrielser
Kodeliste	L2	L3	L4	L7	L12	L12	L13	L19	-	-	-	-	-
Kolonne i ark	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Obligationsbaseret udlån – indekslån	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Obligationsbaseret udlån – nominallån	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Anm.: Dimensioner farvet med orange er modpartsoplysninger, og dimensioner farvet med grøn er instrumentoplysninger. Datavariable er farvet med gult. Rækken med kolonnenumre angiver, i hvilken kolonne i indberetningsarket den pågældende dimension indberettes.

INSTRUMENT- OG MODPARTSOPLYSNINGER FOR UDLÅN Boks 19.2

Dimension	Kode-liste	Udspecificeres kun for	Udfaldsrum
Instrument	L1F	-	-
Land	L2	-	Alle lande
Valuta	L3	-	Alle valutaer
Sektor	L4	-	Alle sektorer
Ejendomskategori	L7	-	8 ejendomskategorier; ZZ
Fastforrentet	L12	-	Ja, fastforrentet; Nej, variabel rente; ZZ
Referencerente	L12	-	Ja, tilknyttet; Nej, ikke tilknyttet; ZZ
Renteloft	L13	-	Ja, ikke ramt; Ja, ramt; Nej, uden renteloft; ZZ
Kommune	L19	-	Alle kommuner

Anm.: Dimensioner farvet med orange er modpartsoplysninger, og dimensioner farvet med grøn er instrumentoplysninger.

20 Nationalbankens særlige poster (Ark BalDN)

20.1 Generelt

Nationalbankens særlige poster er instrumenter, som kun Nationalbanken skal indberette. Det er instrumenter, der er væsentlige for Nationalbankens rolle som pengeudstedende myndighed.

DIMENSIONER OG DATAVARIABLE FOR NATIONALBANKENS INDBERETNING — Boks 20.1

DIMENSION/ DATAVARIABEL / INSTRUMENT	Land	Valuta	Sektor	Primobalance	Nettotransaktioner	Værdireguleringer	Reklassifikationer	Ultimobalance	Påløbne renter
Kodeliste	L2	L3	L4	–	–	–	–	–	–
Kolonne i ark	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Aktiver									
Beholdning af monetært guld	ZZ	X	ZZ	X	X	X	X	X	–
Fordringer på monetært guld	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Tilgodehavender i IMF	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Beholdning af SDR	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Passiver									
Seddelomløb	X	X	ZZ	X	X	–	X	X	–
Møntomløb	ZZ	X	ZZ	X	X	–	X	X	–
Gæld i IMF	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Tildelte SDR	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Anm.: Dimensioner farvet med orange er modpartsoplysninger, og dimensioner farvet med grøn er instrumentoplysninger. Datavariable er farvet med gult. Rækken med kolonnenumre angiver, i hvilken kolonne i indberetningsarket den pågældende dimension indberettes.

20.2 Instrumenter

20.2.1 Beholdning af monetært guld

Monetært guld, som er i Nationalbankens varetægt. Det er enten opbevaret af Nationalbanken, fx guldbarrer opbevaret i egen boks, eller er et krav på et specifikt stykke guld, fx en given guldbarre opbevaret af en depotfører.

Værdiansættelsen sker til markedsværdi og svarer til den, der bliver brugt til opgørelsen af valutareserven.

FORUDDEFINEREDE DIMENSIONSUDFALD FOR BEHOLDNING AF MONETÆRT GULD — Tabel 20.1

Dimension	Udfald
Valuta	XAU

20.2.2 Fordringer på monetært guld

Hvis Nationalbanken har en fordring på en modpart om levering af guld, er det en fordring på monetært guld. Instrumentet omfatter fordringer på en depotfører om at kunne levere guld, dvs. depotfører behøver ikke rent fysisk selv at opbevare guldet.

FORUDDEFINEREDE DIMENSIONSUDFALD FOR FORDRINGER PÅ MONETÆRT GULD	Tabel 20.2
Dimension	Udfald
Valuta	XAU

20.2.3 Tilgodehavender i IMF

Instrumentet omfatter Nationalbankens tilgodehavende i IMF. Beløbet omfatter alle Nationalbankens uomsættelige fordringer på IMF, herunder kvotemidler.

FORUDDEFINEREDE DIMENSIONSUDFALD FOR TILGODEHAVENDER I IMF	Tabel 20.3
Dimension	Udfald
Land	IMF
Sektor	Andre kreditinstitutter

20.2.4 Beholdning af SDR

Instrumentet omfatter Nationalbankens beholdning af særlige trækningsrettigheder (SDR) i IMF i form af sikret og ubetinget adgang til andre valutareserveaktiver fra fondens øvrige medlemmer.

Nationalbanken kan handle SDR med andre officielle holdere. Derfor kan beholdningen af SDR afvige fra de tildelte SDR.

FORUDDEFINEREDE DIMENSIONSUDFALD FOR BEHOLDNING AF SDR	Tabel 20.4
Dimension	Udfald
Land	IMF
Valuta	SDR
Sektor	Andre kreditinstitutter

20.2.5 Seddelomløb

Instrumentet omfatter de cirkulerende sedler, som er udstedt af Nationalbanken, inkl. færøske kronesedler. Modpartslandet angiver, om det er danske eller færøske sedler.

FORUDDEFINEREDE DIMENSIONSUDFALD FOR SEDDELOMLØB	Tabel 20.5
Dimension	Udfald
Land	Danmark/Færøerne
Valuta	DKK

20.2.6 Møntomløb

Instrumentet omfatter de cirkulerende mønter, som er udstedt af Nationalbanken.

FORUDDEFINEREDE DIMENSIONSUDFALD FOR MØNTOMLØB	Tabel 20.6
Dimension	Udfald
Valuta	DKK

20.2.7 Gæld i IMF

Instrumentet omfatter alle Nationalbankens uomsættelige forpligtelser i IMF.

FORUDDEFINEREDE DIMENSIONSUDFALD FOR GÆLD I IMF	Tabel 20.7
Dimension	Udfald
Land	IMF
Sektor	Andre kreditinstitutter

20.2.8 Tildelte SDR

Instrumentet omfatter de særlige trækningsrettigheder, som Nationalbankens har fået tildelt i IMF i form af sikret og ubetinget adgang til andre valutareserveaktiver fra fondens øvrige medlemmer.

FORUDDEFINEREDE DIMENSIONSUDFALD FOR TILDELTE SDR	Tabel 20.8
Dimension	Udfald
Land	IMF
Valuta	SDR
Sektor	Andre kreditinstitutter

20.3 Datavariable

Månedens bevægelser er beskrevet ved følgende strømidentitet:

Primobalance
+ nettotransaktioner + værdireguleringer + reklassifikationer
= ultimobalance.

Desuden er der en datavariabel for påløbne renter.

20.3.1 Primobalance

Her indberettes beholdningen primo opgørelsesmåneden. Primobalancen skal være lig med den foregående måneds ultimobalance.

20.3.2 Nettotransaktioner

Nettotransaktioner følger den generelle beskrivelse. En tildeling af nye SDR er en nettotransaktion.

20.3.3 Værdireguleringer

Værdireguleringer følger den generelle beskrivelse.

20.3.4 Reklassifikationer

Her indberettes, når eksisterende instrumenter skifter karakteristika fra én måned til den næste.

20.3.5 Ultimobalance

Her indberettes beholdningen ultimo opgørelsesmåneden.

20.3.6 Påløbne renter

Påløbne renter er løbende rente- og rentelignende betalinger, som er optjent på instrumentet i opgørelsesmåneden. De er derfor uafhængige af de renter, der er tilskrevet i opgørelsesmåneden.

Nettobeholdningen af SDR afgør, om de påløbne renter skal optræder på enten "Beholdning af SDR" eller "Tildelte SDR". Hvis Nationalbankens beholdning af SDR er større end den tildelte mængde, er nettobeholdningen positiv. I det tilfælde modtager Nationalbanken renter af forskellen, og de påløbne renter indberettes på "Beholdning af SDR". Hvis Nationalbanken omvendt holder færre SDR end tildelt, bliver nettobeholdningen negativ. I det tilfælde betaler Nationalbanken renter af forskellen, og de påløbne renter indberettes på "Tildelte SDR".

21 Dimensionsoplysninger

Alle dimensioner på alle ark er her beskrevet i alfabetisk rækkefølge. Ud over en forklarende tekst omfatter hver beskrivelse en tabel med følgende indhold:

Titlen består af dimensionens navn og en henvisning til den kodeliste, hvor hvert dimensionsudfald er tildelt en kode.

Udfaldsrum beskriver de mulige udfald, som dimensionen kan udfyldes med. De mulige udfald følger generelt en kodeliste. Et åbent udfaldsrum følger dog ikke en bestemt kodeliste, men er fx en angivelse af dato eller CVR-nummer. Dimensioner med åbne udfaldsrum er markeret som "åben" i stedet for navnet på kodelisten.

Skal fordeles for viser de ark og instrumenter, som dimensionen skal udspecificeres for. Når dimensionen *ikke* skal udspecificeres for et instrument, indberettes en værdi for ufordelt (fx "ZZ").

Betingelser beskriver de tilfælde, hvor dimensionen kun udspecificeres, hvis andre dimensioner har et bestemt udfald. I så fald er dimensionen og de bestemte udfald angivet. Fx skal dimensionen "Afdrag" kun udspecificeres, når dimensionen "Sektor" er udfyldt med husholdninger eller ikke-finansielle selskaber.

Hvis dimensionen er ukendt på indberetningstidspunktet, indberettes udfaldet som "Ukendt" (fx "99"). Nationalbanken kontrollerer løbende udfaldet "Ukendt", da store mængder ikke accepteres.

21.1 Afdrag

Koden viser, om der betales afdrag på udlånet. Et lån betragtes som afdragsfrit, hvis en ydelses- eller terminsbetaling kun omfatter rentebetalinger.

Når det er muligt at veksle mellem at betale afdrag og afdragsfrihed på udlån, skal lånet angives som *med* afdrag for de perioder, hvor terminsbetalingen indeholder afdrag, og som *uden* afdrag for de perioder, hvor terminsbetalingen ikke omfatter afdrag.

Et stående lån, hvor hele lånet først forfalder ved udløb, skal angives som *uden* afdrag uanset dets løbetid.

AFDRAG (L12)			Tabel 21.1
Udfaldsrum	♦ Ja, med afdrag ♦ Nej, uden afdrag ♦ Ukendt ♦ Ufordelt		
Skal fordeles for	**Ark**	♦ Udlån (BalUd)	
	Instrumenter	♦ Repoudlån ♦ Obligationsbaseret udlån – nominallån ♦ Obligationsbaseret udlån – indekslån ♦ Øvrige udlån	
Betingelser	**Sektor**	♦ Lønmodtagere og pensionister mv. ♦ Personligt ejede virksomheder ♦ Non-profitinstitutioner rettet mod husholdninger ♦ Offentlig del af ikke-finansielle selskaber ♦ Privat del af ikke-finansielle selskaber For "Obligationsbaseret udlån – nominallån" og "Obligationsbaseret udlån – indekslån" skal Afdrag fordeles for alle sektorer.	

21.2 Branche

Koden viser kundens, værdipapirudstederens eller anden modparts branche på baggrund af Dansk Branchekode 2007 (DB07). Det Erhvervsstatistiske Register (ESR) fra Danmarks Statistik bestemmer brancheplaceringen, men Nationalbanken kan ændre virksomhedernes angivelse af branche.

Modpartens branche skal angives på baggrund af branche- og sektorlisten, der er tilgængelig på området "Brancher og sektorer til indberetning af statistik" på Nationalbankens ekstranet (NEXT).

BRANCHE (L5)			Tabel 21.2
Udfaldsrum	♦ De brancher der fremgår af kodelisten ♦ Lønmodtagere og pensionister mv. ♦ Ukendt ♦ Ufordelt		
Skal fordeles for	**Ark**	♦ Udlån (BalUd) ♦ Indlån (BalInd) ♦ Beholdning af værdipapirer ekskl. derivater (BalBeh) ♦ Uafviklede transaktioner i værdipapirbeholdninger (SupUafvBeh) ♦ Repoforretninger mv. i værdipapirer (SupRepo)	
	Instrumenter	♦ Alle Dog kun følgende instrumenter på arkene "Beholdning af værdipapirer ekskl. derivater" og "Uafviklede transaktioner i værdipapirbeholdninger": ♦ Aktier og andre kapitalandele uden ISIN-kode ♦ Gældsinstrumenter uden ISIN-kode	
Betingelser	**Land**	♦ DK	

21.3 Børsnoteret

Koden viser, om et værdipapir er børsnoteret på et reguleret marked.

BØRSNOTERET (L12)			Tabel 21.3
Udfaldsrum	♦ Ja, børsnoteret ♦ Nej, ikke børsnoteret ♦ Ukendt ♦ Ufordelt		
Skal fordeles for	**Ark**	♦ Beholdning af værdipapirer ekskl. derivater (BalBeh) ♦ Udstedte gældsinstrumenter (BalUdst) ♦ Uafviklede transaktioner i værdipapirbeholdninger (SupUafvBeh) ♦ Uafviklede transaktioner i værdipapirudstedelser (SupUafvUdst) ♦ Udstedte aktier og andre kapitalandele (SupUdst)	
	Instrumenter	♦ Aktier og andre kapitalandele uden ISIN-kode ♦ Gældsinstrumenter uden ISIN-kode ♦ Ikke VP-registrerede aktier og andre kapitalandele ♦ Ikke VP-registrerede gældsinstrumenter	

21.4 CFI-kode

Koden viser Classification of Financial Instruments (CFI), som er en ISO-standard, der klassificerer finansielle instrumenter. Den består af seks store bogstaver, som skrives uden mellemrum eller bindestreger. Første bogstav beskriver den højeste klassificeringsgrad. De følgende kategorier er relevante for værdipapirer:

- ♦ E er Aktier (equities)
- ♦ D er Gældsinstrumenter (debt instruments)

De følgende fem bogstaver er yderligere specifikationer.

EKSEMPEL PÅ KLASSIFICERING VED CFI-KODE	Boks 21.1
Et værdipapir har CFI-koden "DBFGFB". Koden viser, at papiret er: D: et gældsinstrument B: en obligation F: med fast rente G: med garanti F: et stående lån B: et ihændehaverbevis.	

CFI-koden skal angives (med anden kode end Ufordelt) for alle værdipapir-udstedelser, som har en ISIN-kode - dog ikke for udstedelser registreret via VP Securities A/S (VP) eller VP's filial i Luxembourg (VPLUX).

Den skal stemme med dimensionen "Udstedelseskategori". Denne kan dog ikke direkte udledes af CFI-koden.

SAMMENHÆNG MELLEM CFI-KODE OG UDSTEDELSESKATEGORI	Boks 21.2
CFI-koden E (Equity) indeholder bl.a. udstedelseskategorierne Aktier, Investeringsforeningsbeviser, Andre kapitalandele (E). CFI-koden D (Debt instruments) indeholder bl.a. udstedelseskategorierne Skatkammerbeviser, Statsgældsbeviser, Statsobligationer, SDRO, SDO, Realkredit, Asset-backed securities, Pantebreve, Andre lange gældsinstrumenter, Commercial Paper, Indskudsbeviser, Andre korte gældsinstrumenter, Strukturerede produkter, Andre erhvervslån.	

CFI-KODE (ÅBEN)		Tabel 21.4
Udfaldsrum	♦ CFI-koder - ISO 10962-standard (6 karakterer) ♦ Ukendt ♦ Ufordelt	
Skal fordeles for	**Ark**	♦ Udstedte gældsinstrumenter (BalUdst) ♦ Uafviklede transaktioner i værdipapirudstedelser (SupUafvUdst) ♦ Udstedte aktier og andre kapitalandele (SupUdst)
	Instrumenter	♦ Ikke VP-registrerede aktier og andre kapitalandele ♦ Ikke VP-registrerede gældsinstrumenter

Vejledning i at rekvirere ISO 10962-standarden findes i bilag 1.

21.5 CVR-nummer

Koden viser modpartens CVR-nummer. Alle danske virksomheder har et CVR-nummer. Hvis modparten er en afdeling, der hører under en investeringsafdeling, specialforening, hedgeforening, fåmandsforening, professionel forening, pengemarkedsforening eller andre kollektive investeringsordninger, angives i stedet afdelingens SE-nummer. Ofte vil foreningens først registrerede afdeling have foreningens CVR-nummer som SE-nummer.

For modparter uden CVR-nummer skal det indberettende institut angive modpartens sektortilhørsforhold og hjemland.

CVR-NUMMER (ÅBEN)		Tabel 21.5
Udfaldsrum	♦ CVR-nummer (8 karakterer) ♦ Ukendt ♦ Ufordelt	
Skal fordeles for	**Ark**	♦ Repoforretninger mv. i værdipapirer (SupRepo), hvis Land og Sektor er ufordelt
	Instrumenter	♦ Alle

21.6 Dato for spotben

Afregningsdag (valørdato) for spotbenet af en repoforretning skal angives for forretningstypen "Ægte salg- og tilbagekøbsforretning/værdipapirudlån" og "Ægte købs- og tilbagesalgsforretning/lån af værdipapir". Ved afgivelse eller modtagelse af værdipapirer i øvrige forretninger kan der angives afregningsdag eller Ufordelt.

DATO FOR SPOTBEN (ÅBEN)			Tabel 21.6
Udfaldsrum	♦ Dato (ÅÅÅÅ-MM-DD) ♦ Ukendt eller Ufordelt		
Skal fordeles for	**Ark**	♦ Repoforretninger mv. i værdipapirer (SupRepo)	
	Instrumenter	♦ Alle	
Betingelser	Forrretnings-type	♦ Ægte salgs- og tilbagekøbsforretning/værdipapirudlån ♦ Ægte købs- og tilbagesalgsforretning/lån af værdipapir	

21.7 Dato for terminsben

Afregningsdag (valørdato) for terminsbenet i en repoforretning skal angives for forretningstypen "Ægte salg- og tilbagekøbsforretning/værdipapirudlån" og "Ægte købs- og tilbagesalgsforretning/lån af værdipapir". Ved afgivelse eller modtagelse af værdipapirer i øvrige forretninger kan der angives afregningsdag eller Ufordelt.

DATO FOR TERMINSBEN (ÅBEN)			Tabel 21.7
Udfaldsrum	♦ Dato (ÅÅÅÅ-MM-DD) ♦ Ukendt eller Ufordelt		
Skal fordeles for	**Ark**	♦ Repoforretninger mv. i værdipapirer (SupRepo)	
	Instrumenter	♦ Alle	
Betingelser	Forrretnings-type	♦ Ægte salgs- og tilbagekøbsforretning/værdipapirudlån ♦ Ægte købs- og tilbagesalgsforretning/lån af værdipapir	

21.8 Depotnummer

Koden viser nummeret på det depot, hvorfra/hvortil modparten afgiver/modtager det midlertidigt overdragne værdipapir. Hvis værdipapiret kommer fra/anbringes i flere forskellige depoter, angives en række pr. depot. Hvis depotnummeret er ukendt, men der er tale om et VP-depot, angives værdien "VP".

DEPOTNUMMER (ÅBEN)			Tabel 21.8
Udfaldsrum	♦ Depotnummer (maks. 20 karakterer) ♦ Ukendt, men VP-depot ♦ Ukendt ♦ Ufordelt		
Skal fordeles for	**Ark**	♦ Repoforretninger mv. i værdipapirer (SupRepo)	
	Instrumenter	♦ Alle	

21.9 Depotsted indberetter

Koden viser det land, hvor det indberettende institut har depotsted. Ved forretninger, hvor der *afgives* et værdipapir, angives landet, hvor det indberettende institut opbevarede det underliggende papir, før det blev overdraget til modparten. Ved forretninger, hvor der *modtages* et værdipapir, angives lan-

det, hvor det indberettende institut opbevarer det modtagne papir ultimo opgørelsesmåneden.

DEPOTSTED INDBERETTER (L2)		Tabel 21.9
Udfaldsrum	♦ Alle lande – ISO 3166-standard (alpha-2 kode) ♦ Ukendt	
Skal fordeles for	**Ark**	♦ Repoforretninger mv. i værdipapirer (SupRepo)
	Instrumenter	♦ Alle

21.10 Depotsted modpart

Koden viser det land, hvor modpartens depot er beliggende. Ved forretninger, hvor der *afgives* et værdipapir, angives landet, hvor modparten opbevarer papiret umiddelbart efter at have modtaget det. Ved forretninger, hvor der *modtages* et værdipapir, angives landet, hvor modparten opbevarede papiret, umiddelbart før det blev overdraget.

EKSEMPEL PÅ MODPARTS DEPOTSTED OG PRINCIPPET OM "FØRSTE LED I KÆDEN"	Boks 21.3
♦ Hvis et pengeinstitut (PI) har afgivet/modtaget et udenlandsk papir (UP) til/fra sin egen depotkunde (KPI), er modpartens depotsted Danmark – uanset om PI har/havde gendeponeret KPI's beholdning af UP i en udenlandsk bank. PI er således første led i depotkæden. Det samme gælder, hvis PI har afgivet et papir til KPI i en repoforretning, og KPI sælger papiret videre. ♦ Tilsvarende gælder det, at hvis PI har solgt et papir i en repoforretning fra sit depot i Euroclear, og papiret ved afviklingen overflyttes til modpartens depot i Euroclear, er modpartens depotsted Belgien (første led i kæden), uanset om modparten efterfølgende flytter papiret eller sælger det videre.	

DEPOTSTED MODPART (L2)		Tabel 21.10
Udfaldsrum	♦ Alle lande - ISO 3166-standard (alpha-2 kode) ♦ Ukendt	
Skal fordeles for	**Ark**	♦ Repoforretninger mv. i værdipapirer (SupRepo)
	Instrumenter	♦ Alle

21.11 Efterstillet kapitalindskud

Koden viser gældsforpligtelser og udstedte gældsinstrumenter i form af ansvarlig lånekapital og hybrid kernekapital. Ved likvidation eller konkurs er disse indskud og udstedelser efterstillet al anden fremmedkapital. Det vil sige, at almindelige indlån og anden ikke-efterstillet fremmedkapital skal være dækket fuldt ud, før indskyderne af efterstillede kapitalindskud kan betales.

For den efterstillede kapital skal det angives, om indskuddene og udstedelserne er hybrid kernekapital. Definitionen af efterstillede kapitalindskud og hybrid kernekapital følger regnskabspraksis (jf. lov om finansiel virksomhed).

EFTERSTILLET KAPITALINDSKUD (L15)			Tabel 21.11
Udfaldsrum	♦ Ja, hybrid kernekapital ♦ Ja, andre efterstillede kapitalindskud end hybrid kernekapital ♦ Nej, ikke efterstillet kapital ♦ Ukendt ♦ Ufordelt		
Skal fordeles for	**Ark**	♦ Indlån (BalInd) ♦ Udstedte gældsinstrumenter (BalUdst) ♦ Uafviklede transaktioner i værdipapirudstedelser (SupUafvUdst)	
	Instrumenter	♦ Tidsindskud ♦ Ikke VP-registrerede gældsinstrumenter	

21.12 Ejendomskategori

Koden viser ejendomskategorien på realkreditudlån ("Obligationsbaseret udlån – nominallån" og "Obligationsbaseret udlån – indekslån"). Kategorierne knytter sig til kapitel 2 i bekendtgørelse nr. 898 af 4. september 2008 om realkreditlån og realkreditobligationer m.v. og bekendtgørelse nr. 148 af 29. februar 2008 om afgrænsning af ejendomskategorier og indfrielse af lån ved overgang til anden ejendomskategori.

De otte ejendomskategorier er beskrevet nedenfor, og parentesen henviser til de relevante paragraffer i bekendtgørelse nr. 148 nævnt ovenfor:

- ***Ejerboliger og fritidshuse***: Ejerboliger til helårsbeboelse, herunder parcel- og rækkehuse, ejerlejligheder samt fritidshuse (§ 2 og § 3).
- ***Alment boligbyggeri***: Almene familie-, ungdoms- og ældreboliger, støttede private andelsboliger mv. samt almene ældreboliger, der tilhører kommuner, amtskommuner og selvejende institutioner (§ 6, § 7 og § 8).
- ***Private udlejningsejendomme***: Private beboelsesejendomme til udlejning og private andelsboliger med og uden støtte (§ 4 og § 5).
- ***Landbrug mv.***: Landbrugsejendomme og ejendomme, som benyttes til landbrugsmæssig udnyttelse og dermed beslægtet erhvervsmæssig produktion, fx skovbrug, gartneri, frugtplantage, pelsdyrfarm, dambrug og grundforbedring (§ 12).
- ***Industri og håndværk mv.***: Industri- og håndværksejendomme samt el-, gas-, varme- og vandværker samt kollektive energiforsyningsanlæg (§ 9 og § 10).
- ***Kontor og forretning***: Kontor- og forretningsejendomme samt hoteller, restauranter mv. (§ 11).
- ***Ejendomme til sociale, kulturelle og undervisningsmæssige formål***: Daginstitutioner, skoler, hospitaler, idrætsejendomme, museer, teatre, kirker mv. (§ 13).
- ***Ubebyggede grunde***: Ubebyggede grunde og andre ejendomme, der ikke er omfattet af kategorierne ovenfor (§ 14).

EJENDOMSKATEGORI (L7)			Tabel 21.12
Udfaldsrum	♦ Ejerboliger og fritidshuse ♦ Alment boligbyggeri ♦ Private udlejningsejendomme ♦ Landbrug mv. ♦ Industri og håndværk mv. ♦ Kontor og forretning ♦ Ejendomme til sociale, kulturelle og undervisningsmæssige formål ♦ Ubebyggede grunde ♦ Ukendt ♦ Ufordelt		
Skal fordeles for	**Ark**	♦ Udlån (BalUd) ♦ Supplerende statistik for realkreditinstitutter (SupRI)	
	Instrumenter	♦ Obligationsbaseret udlån – nominallån ♦ Obligationsbaseret udlån – indekslån	

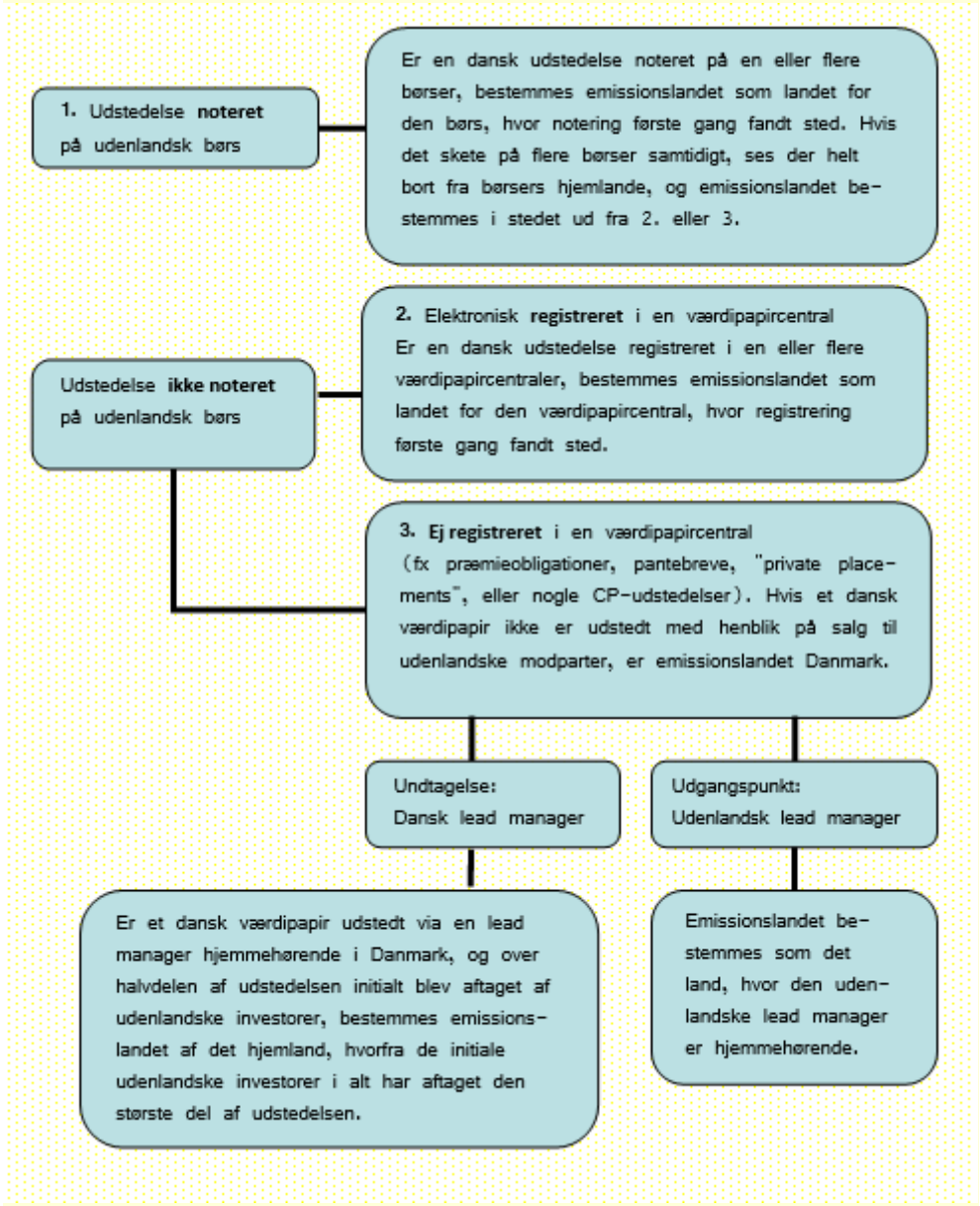
21.13 Emissionsland

Koden viser emissionslandet eller udstedelseslandet, hvor udstedelsen initialt er foretaget med henblik på salg. Hvis den initiale investor ikke er entydigt hjemmehørende i et bestemt land, bestemmes emissionslandet ud fra ét af følgende forhold:

1. For et dansk værdipapir, der er noteret på en *udenlandsk* børs, bestemmes emissionslandet af *børsens hjemland*. Hvis værdipapiret er noteret på flere børser, anvendes landet for den børs, hvor noteringen første gang fandt sted.[10]
2. For et dansk værdipapir, der ikke er noteret på en *udenlandsk* børs, men er elektronisk registreret i en værdipapircentral, bestemmes emissionslandet af *værdipapircentralens hjemland*. Hvis værdipapiret er registreret i flere værdipapircentraler, anvendes landet for den værdipapircentral, hvor registreringen første gang fandt sted.
3. For et dansk værdipapir, der hverken er noteret på en børs eller elektronisk registreret i en værdipapircentral og ikke er udstedt med henblik på salg til valutaudlændinge, er emissionslandet Danmark. Hvis det er udstedt med henblik på salg til valutaudlændinge, bestemmes emissionslandet af *"lead managers" hjemland*, dog med én *undtagelse*. Hvis "lead manager" er hjemmehørende i Danmark, og over halvdelen af udstedelsen initialt blev aftaget af udenlandske investorer, bestemmes emissionslandet af det hjemland, hvorfra de initiale udenlandske investorer i alt aftog den største del af udstedelsen.

[10] Hvis notering første gang fandt sted på flere børser samtidig, ses der helt bort fra børsers hjemlande, og emissionslandet bestemmes i stedet ud fra punkt 2 eller 3.

BESTEMMELSER AF EMISSIONSLANDET FOR EN VÆRDIPAPIRUDSTEDELSE — Boks 21.4



Et værdipapir har kun ét emissionsland. Det bestemmes på det oprindelige udstedelsestidspunkt og skal efterfølgende kun ændres, hvis der fx i et andet land udstedes en eller flere forhøjelser, som er større end den oprindelige udstedelse.

EMISSIONSLAND (L2)			Tabel 21.13
Udfaldsrum	♦ Alle lande – ISO 3166-standard (alpha-2 kode) ♦ Ukendt		
Skal fordeles for	**Ark**	♦ Udstedte gældsinstrumenter (BalUdst) ♦ Uafviklede transaktioner i værdipapirudstedelser (SupUafvUdst) ♦ Udstedte aktier og andre kapitalandele (SupUdst)	
	Instrumenter	♦ Ikke VP-registrerede aktier og andre kapitalandele ♦ Ikke VP-registrerede gældsinstrumenter	

21.14 Fastforrentet

Koden viser, om et instrument har fast rente eller ej.

For udlån er renten variabel, hvis rentesatsen kan ændres, uden at lånekontrakten genforhandles.

Det vil sige, at et lån, hvor lånets restløbetid er 2 år, og hvor der i lånekontrakten står, at renten er låst fast de næste 6 måneder, og at den herefter vil blive tilpasset, skal angives som variabelt forrentet. Lån, hvor renten er låst fast i hele lånets løbetid, skal angives som fastforrentet uanset løbetiden på lånet.

Lån med renteloft skal angives med variabel rente, uanset om loftet er ramt. Lån, som konverteres til fastforrentede lån, hvis loftet rammes (fixed floater), skal angives med variabel rente, før loftet rammes, og med fast rente, når loftet er nået, og lånet dermed er konverteret. Se dimensionen "Renteloft" for nærmere uddybning.

Lån med løbende omlægning, hvor kunden med en given frekvens tager aktiv stilling til lånets rente og valuta for den kommende periode, skal betragtes som en ny forretning efter hver ***genforhandling***. Det gælder, uanset om kunden vælger samme rente og valuta som den foregående periode – det afgørende er, at der er tale om et aktivt valg fra kundens side. I forhold til opdelingen på fast og variabel rente er det kun afgørende, om renten er fast eller variabel frem til næste genforhandling.

Renteændringer ved refinansiering af rentetilpasningslån skal derimod ikke betragtes som en ny forretning. Det samme gælder andre variabelt forrentede lån, hvor renten tilpasses automatisk. Derimod skal skift i rentetilpasningsprofil, dvs. skift i frekvensen for rentetilpasning eller skift i andelen af lånet, der kan rentetilpasses, betragtes som ny forretning. Disse typer lån skal derfor betragtes som variabelt forrentede, så længe renten ikke er låst fast til lånets udløb.

For værdipapirer angives om gældsinstrumenter er fastforrentede.

"Ja, fastforrentet" angives for fastforrentede gældsinstrumenter, der har samme rentesats (kupon) i hele løbetiden, dog evt. undtagen en afvigende rentesats i den første renteperiode. Nulkupon angives som fast rente.

"Nej, variabel rente" anføres for gældsinstrumenter, der forrentes i forhold til en underliggende referencerente (dvs. floating rate notes, FRN) som fx Libor, Euribor.

FASTFORRENTET (L12)			Tabel 21.14
Udfaldsrum	♦ Ja, fastforrentet ♦ Nej, variabel rente ♦ Ukendt ♦ Ufordelt		
Skal fordeles for	**Ark**	♦ Udlån (BalUd) ♦ Udstedte gældsinstrumenter (BalUdst) ♦ Uafviklede transaktioner i værdipapirudstedelser (SupUafvUdst) ♦ Supplerende statistik for realkreditinstitutter (SupRI)	
	Instrumenter	♦ Alle Dog kun følgende instrumenter på arkene "Udstedte gældsinstrumenter" og " Uafviklede transaktioner i værdipapirudstedelser": ♦ Ikke VP-registrerede gældsinstrumenter	
Betingelser	**Sektor**	For arkene "Udlån" og "Supplerende statistik for realkreditinstitutter" gælder følgende betingelser for sektor: ♦ Lønmodtagere og pensionister mv. ♦ Personligt ejede virksomheder ♦ Non-profitinstitutioner rettet mod husholdninger ♦ Offentlig del af ikke-finansielle selskaber ♦ Privat del af ikke-finansielle selskaber For "Obligationsbaseret udlån – nominallån" og "Obligationsbaseret udlån – indekslån" skal Rentetype fordeles for alle sektorer.	

21.15 Formål

Koden viser formålet for udlånet til husholdninger opdelt i tre kategorier:

- ***Boligformål*:** Kredit ydet til investering i bolig til eget brug eller udleje, herunder byggeri og forbedring af bolig. Det omfatter udlån med sikkerhed i beboelsesejendom, som anvendes til boligkøb, og andre udlån til boligkøb ydet på personligt grundlag og sikret ved andre former for aktiver. Eksempler er boliglån, prioritetslån, friværdikonto, nedsparingslån, andelsboliglån, byggelån, omprioriteringskreditter, mellemfinansieringskreditter, kassekreditter til boligformål mv. Som udgangspunkt skal lån med pant i fast ejendom angives her. Ejendomslån ydet til personligt ejede virksomheder skal også angives her, medmindre det indberettende institut er bekendt med, at ejendommen hovedsageligt anvendes til forretningsmæssige formål. I så fald indberettes udlånet som "Andet formål".

  Bemærk, at ***realkreditudlån*** altid angives her.

- ***Forbrugerkredit:*** Kredit til forbrug, hovedsageligt ydet til personligt forbrug af varer og tjenester. Eksempler er almindelige anfordringskonti i debet, billån, bådlån, private kassekreditter til forbrug mv. Kredit til forbrug ydet til personligt ejede virksomheder skal angives her, hvis det indberettende institut er bekendt med, at udlånet hovedsageligt anvendes til personligt forbrug.

- ***Andet formål:*** Udlån, der ikke falder ind under de to andre kategorier. Eksempler er udlån til erhvervsformål, personalelån, studielån, kassekreditter til andre formål, repoudlån.

FORMÅL (L11)			Tabel 21.15
Udfaldsrum	♦ Boligformål ♦ Forbrugerkredit ♦ Andet formål ♦ Ukendt ♦ Ufordelt		
Skal fordeles for	**Ark**	♦ Udlån (BalUd) ♦ Rente - Udestående forretninger (RenteUF) ♦ Rente - Nye forretninger (RenteNF) ♦ Securitisering (SupSec)	
	Instrumenter	♦ Alle Dog kun følgende instrumenter på arket "Rente - Udestående forretninger": ♦ Revolverende lån og overtræk ♦ Kreditkort rentefrit ♦ Kreditkort forlænget ♦ Repoudlån ♦ Obligationsbaseret udlån – nominallån ♦ Obligationsbaseret udlån – indekslån ♦ Øvrige udlån Dog kun følgende instrumenter på arket " Rente - Nye forretninger": ♦ Repoudlån ♦ Obligationsbaseret udlån – nominallån ♦ Obligationsbaseret udlån – indekslån ♦ Øvrige udlån	
Betingelser	**Sektor**	♦ Lønmodtagere og pensionister mv. ♦ Personligt ejede virksomheder ♦ Non-profitinstitutioner rettet mod husholdninger	

21.16 Forretningstype

Koden viser, om det indberettende institut har afgivet eller modtaget det underliggende værdipapir, og om der er tale om en repoforretning eller øvrige repolignende forretninger.

FORRETNINGSTYPE (L21)			Tabel 21.16
Udfaldsrum	♦ Ægte salgs- og tilbagekøbsforretning/værdipapirudlån ♦ Ægte købs- og tilbagesalgsforretning/lån af værdipapir ♦ Afgivelse af værdipapir i øvrige forretninger ♦ Modtagelse af værdipapir i øvrige forretninger ♦ Ukendt		
Skal fordeles for	**Ark**	♦ Repoforretninger mv. i værdipapirer (SupRepo)	
	Instrumenter	♦ Alle	

21.17 Første kupondato

Koden viser terminsdatoen for den første rentebetaling efter, at gældsinstrumentet er udstedt. Den skal angives for rentebærende gældsinstrumenter. Datoen gør det muligt at beregne påløbne renter på gældsinstrumentet.

En *struktureret* nulkuponobligation med *løbende afkastudbetaling* skal angives med datoen for den første afkastudbetaling.

FØRSTE KUPONDATO (ÅBEN)		Tabel 21.17
Udfaldsrum	♦ Data (ÅÅÅÅ-MM-DD) ♦ Ukendt eller ufordelt	
Skal fordeles for	**Ark**	♦ Udstedte gældsinstrumenter (BalUdst) ♦ Uafviklede transaktioner i værdipapirudstedelser (SupUafvUdst)
	Instrumenter	♦ Ikke VP-registrerede gældsinstrumenter

21.18 Garanteret indfrielseskurs

Koden viser en garanteret indfrielseskurs på et gældsinstrument. Hvis det er udstedt med en minimum indfrielseskurs, skal den angives. Typisk er det strukturerede produkter, der kan have en garanteret indfrielseskurs, men også andre værdipapirer, fx SDO, kan have egenskaben.

GARANTERET INDFRIELSESKURS (ÅBEN)		Tabel 21.18
Udfaldsrum	♦ Kurs (4 decimaler) ♦ Ukendt eller ufordelt	
Skal fordeles for	**Ark**	♦ Udstedte gældsinstrumenter (BalUdst) ♦ Uafviklede transaktioner i værdipapirudstedelser (SupUafvUdst)
	Instrumenter	♦ Ikke VP-registrerede gældsinstrumenter

21.19 Hjemsted

Koden viser hjemstedet for den enhed, som det indberettende institut sælger eller overdrager en låneportefølje til i en securitisering. En juridisk enhed er hjemmehørende i det land, hvor den har fast driftssted.

HJEMSTED (L2)		Tabel 21.19
Udfaldsrum	♦ Alle lande – ISO 3166-standard (alpha-2 kode) ♦ Internationale organisationer ♦ Ukendt ♦ Ufordelt	
Skal fordeles for	**Ark**	♦ Securitisering (SupSec)
	Instrumenter	♦ Alle

21.20 Indfrielsesdato

Koden viser den faktiske indfrielsesdato, hvis gældsinstrumentet er indfriet inden for opgørelsesmåneden – også ved indfrielser før tid og annulleringer. Hvis gældsinstrumentet ikke er indfriet, angives den forventede dato for sidste terminsbetaling. Hvis gældsinstrumentet har uendelig løbetid uden en aftalt indfrielsesdato/udløbsdato (perpetual), angives datoen 9999-12-31.

INDFRIELSESDATO (ÅBEN)		Tabel 21.20
Udfaldsrum	♦ Dato (ÅÅÅÅ-MM-DD) ♦ Perpetual ♦ Ukendt eller ufordelt	
Skal fordeles for	**Ark**	♦ Beholdning af værdipapirer ekskl. derivater (BalBeh) ♦ Udstedte gældsinstrumenter (BalUdst) ♦ Uafviklede transaktioner i værdipapirbeholdninger (SupUafvBeh) ♦ Uafviklede transaktioner i værdipapirudstedelser (SupUafvUdst)
	Instrumenter	♦ Ikke VP-registrerede gældsinstrumenter ♦ Gældsinstrumenter uden ISIN-kode

21.21 Intern kode

Hvis et værdipapir *ikke* har en officiel ISIN-kode, angives den papirkode, der anvendes internt i det indberettende institut til at identificere værdipapiret. Koden skal være unik og konsekvent over tid.

INTERN KODE (ÅBEN)		Tabel 21.21
Udfaldsrum	♦ Intern kode (maks. 20 karakterer) ♦ Ukendt ♦ Ufordelt	
Skal fordeles for	**Ark**	♦ Beholdning af værdipapirer ekskl. derivater (BalBeh) ♦ Udstedte gældsinstrumenter (BalUdst) ♦ Uafviklede transaktioner i værdipapirbeholdninger (SupUafvBeh) ♦ Uafviklede transaktioner i værdipapirudstedelser (SupUafvUdst) ♦ Beholdning af egne udstedte aktier og andre kapitalandele (SupBeh) ♦ Udstedte aktier og andre kapitalandele (SupUdst) ♦ Repoforretninger mv. i værdipapirer (SupRepo)
	Instrumenter	♦ Aktier og andre kapitalandele uden ISIN-kode ♦ Gældsinstrumenter uden ISIN-kode ♦ Ikke VP-registrerede aktier og andre kapitalandele ♦ Ikke VP-registrerede gældsinstrumenter

21.22 ISIN-kode

Koden viser International Securities Identification Number (ISIN), som er en ISO-standard, der entydigt identificerer et værdipapir.

Koden består af 12 karakterer. De første to er normalt en ISO-landekode med store bogstaver eller XS, hvis udstedelsen er registeret første gang i Euroclear eller Clearstream. Kun officielle ISIN-koder tildelt af et nationalt nummeragentur må angives.

Vejledning i at rekvirere ISO 6166-standarden findes i bilag 1.

ISIN-KODE (ÅBEN)			Tabel 21.22
Udfaldsrum	♦ ISIN-koder – ISO 6166-standard (12 karakterer) ♦ Ukendt ♦ Ufordelt		
Skal fordeles for	**Ark**	♦ Beholdning af værdipapirer ekskl. derivater (BalBeh) ♦ Udstedte gældsinstrumenter (BalUdst) ♦ Uafviklede transaktioner i værdipapirbeholdninger (SupUafvBeh) ♦ Uafviklede transaktioner i værdipapirudstedelser (SupUafvUdst) ♦ Beholdning af egne udstedte aktier og andre kapitalandele (SupBeh) ♦ Udstedte aktier og andre kapitalandele (SupUdst) ♦ Repoforretninger mv. i værdipapirer (SupRepo)	
	Instrumenter	♦ Gældsinstrumenter med ISIN-kode ♦ Aktier og andre kapitalandele med ISIN-kode ♦ VP-registrerede gældsinstrumenter ♦ Ikke VP-registrerede gældsinstrumenter ♦ VP-registrerede aktier og andre kapitalandele ♦ Ikke VP-registrerede aktier og andre kapitalandele	

21.23 Kapitalcenter

Koden viser det indberettende instituts interne betegnelse af et kapitalcenter for særligt dækkede obligationer (fx SDO, SDRO eller RO), som er knyttet til et sådant – fx "1" eller "A". Gældsinstrumenter, der ikke er knyttet til et kapitalcenter, angives med "ZZ" for Ufordelt.

KAPITALCENTER (ÅBEN)			Tabel 21.23
Udfaldsrum	♦ Intern betegnelse (maks. 20 karakterer) ♦ Ukendt ♦ Ufordelt		
Skal fordeles for	**Ark**	♦ Udstedte gældsinstrumenter (BalUdst) ♦ Uafviklede transaktioner i værdipapirudstedelser (SupUafvUdst)	
	Instrumenter	♦ VP-registrerede gældsinstrumenter ♦ Ikke VP-registrerede gældsinstrumenter	
Betingelser	**Udstedelses-kategori**	♦ Særligt dækkede obligationer (SDO, SDRO eller RO)	

21.24 Kommune

Koden viser beliggenheden af den ejendom, som er stillet til sikkerhed for et realkreditlån, efter Indenrigs- og Sundhedsministeriet trecifrede kommunekode.

Det Centrale Personregisters (CPR) vej- og boligregister bestemmer den gældende sammenhæng mellem adresse og kommune.

KOMMUNE (L19)			Tabel 21.24
Udfaldsrum	♦ Alle kommuner ♦ Ukendt ♦ Ufordelt		
Skal fordeles for	**Ark**	♦ Supplerende statistik for realkreditinstitutter (SupRI)	
	Instrumenter	♦ Alle	
Betingelser	**Land**	♦ DK	

21.25 Koncern

Koden viser kundens, værdipapirudstederens eller anden modparts tilhørsforhold til det indberettende institut. Instituttet skal opgøre de koncernforbundne virksomheder efter stemmeandel. Det svarer til fremgangsmåden i regnskabet, bortset fra at instituttet skal opgøre beholdningen af egen værdipapirudstedelse og ikke modregne beholdningen på passivsiden.

Instituttets beholdning af værdipapirer udstedt af en filial i udlandet, som er ejet af instituttet selv, betragtes som udstedt af anden enhed, og skal indberettes med koden for udenlandsk filial.

KONCERN (L6)			Tabel 21.25
Udfaldsrum	♦ Modervirksomhed ♦ Egen værdipapirudstedelse ♦ Udenlandsk filial ♦ Dattervirksomhed ♦ Søstervirksomhed ♦ Associeret virksomhed ♦ Ikke-koncernforbundet virksomhed ♦ Ukendt		
Skal fordeles for	**Ark**	♦ Udlån (BalUd) ♦ Indlån (BalInd) ♦ Rente - Udestående forretninger (RenteUF) ♦ Beholdning af værdipapirer ekskl. derivater (BalBeh) ♦ Uafviklede transaktioner i værdipapirbeholdninger (SupUafvBeh)	
	Instrumenter	♦ Alle	

21.26 Konverteringstype

Koden viser værdipapirets tilknyttede konverteringstype.

KONVERTERINGSTYPE (L22)			Tabel 21.26
Udfaldsrum	♦ Konverterbar ♦ Inkonverterbar ♦ Indløsningsret for investor ♦ Indløsningsret for låntager og investor ♦ Andet ♦ Ukendt ♦ Ufordelt		
Skal fordeles for	**Ark**	♦ Udstedte gældsinstrumenter (BalUdst) ♦ Uafviklede transaktioner i værdipapirudstedelser (SupUafvUdst)	
	Instrumenter	♦ Ikke VP-registrerede gældsinstrumenter	

21.27 Kuponfrekvens

Koden viser antal af årlige kuponbetalinger. Fx betyder 2.0000 halvårlig kupon og 4.0000 kvartalsvis kupon.

Hvis frekvensen på den aktuelle kupon ikke er et helt tal, kan den anføres med op til fire decimaler. Der regnes altid med 360 dage på et år. Udbetales kuponen fx hver 5. måned, angives en kuponfrekvens på 2.4000 (bemærk

punktum som decimalseparator) svarende til 360 dage divideret med 150 dage.

En nulkuponobligation angives med "99" for ufordelt.

En *struktureret* nulkuponobligation med *løbende afkastudbetaling* angives med en værdi svarende til udbetalingsfrekvensen – fx 2.0000 for halvårlig udbetaling.

KUPONFREKVENS (ÅBEN)		Tabel 21.27
Udfaldsrum	♦ Antal årlige kuponer (4 decimaler) ♦ Ukendt eller ufordelt	
Skal fordeles for	**Ark**	♦ Beholdning af værdipapirer ekskl. derivater (BalBeh) ♦ Udstedte gældsinstrumenter (BalUdst) ♦ Uafviklede transaktioner i værdipapirbeholdninger (SupUafvBeh) ♦ Uafviklede transaktioner i værdipapirudstedelser (SupUafvUdst)
	Instrumenter	♦ Gældsinstrumenter uden ISIN-kode ♦ Ikke VP-registrerede gældsinstrumenter

21.28 Land

Koden viser det land, hvor kunden, værdipapirudstederen eller anden modpart er hjemmehørende. Fysiske personer er hjemmehørende i det land, hvor de har fast bopæl, og juridiske enheder i det land, hvor de har fast driftssted.

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.

Når et lån ydes til køb eller forbedring af fast ejendom i et andet land, bliver det hjemmehørende i det land, hvor den faste ejendom er beliggende. Hvis lånet ydes til finansiering af fast ejendom i flere økonomiske områder, fordeles det efter størrelsen af købene i hvert af de pågældende områder. Placeringen er uafhængig af, hvad en eventuel sikkerhed består i.

LAND (L2)			Tabel 21.28
Udfaldsrum	♦ Alle lande – ISO 3166-standard (alpha-2 kode) ♦ Internationale organisationer ♦ Ukendt ♦ Ufordelt		
Skal fordeles for	**Ark**	♦ Udlån (BalUd) ♦ Indlån (BalInd) ♦ Beholdning af værdipapirer ekskl. derivater (BalBeh) ♦ Øvrige balanceposter (BalOevr) ♦ Rente – Udestående forretninger (RenteUF) ♦ Rente – Nye forretninger (RenteNF) ♦ Nominelle positioner og antal konti (SupNom) ♦ Securitisering og andre låneoverførsler (SupSec) ♦ Uafviklede transaktioner i værdipapirbeholdninger (SupUafvBeh) ♦ Nationalbankens særlige poster (BalDN) ♦ Repoforretninger mv. i værdipapirer (SupRepo), hvis CVR-nummer er ufordelt ♦ Supplerende statistik for realkreditinstitutter (SupRI)	
	Instrumenter	♦ Alle Dog kun følgende instrumenter på arkene "Beholdning af værdipapirer ekskl. derivater" og "Uafviklede transaktioner i værdipapirbeholdninger": ♦ Aktier og andre kapitalandele uden ISIN-kode ♦ Gældsinstrumenter uden ISIN-kode Dog kun for følgende instrumenter på arket "Øvrige balanceposter": **Andre aktiver:** ♦ Materielle anlægsaktiver ♦ Immaterielle anlægsaktiver, ej goodwill ♦ Goodwill ♦ Tilgodehavende renter på udlån ♦ Filialkapital **Kapital og reserver:** ♦ Regnskabsmæssige nedskrivninger på udlån, individuelle **Andre passiver:** ♦ Skyldige renter på Indlån ♦ Filialkapital **Derivater:** ♦ Alle instrumenter Kun for valutakontrakter og renteswaps på arket "Nominelle positioner og antal konti"	

21.29 Lånestørrelse

Koden viser størrelsen af udlån. Det er størrelsen på det enkelte lån og *ikke* kundens samlede engagement med det indberettende institut.

LÅNESTØRRELSE (L18)			Tabel 21.29
Udfaldsrum	♦ Op til og med 2,0 mio. kr. ♦ Over 2,0 og op til og med 7,5 mio. kr. ♦ Over 7,5 mio. kr. ♦ Ufordelt		
Skal fordeles for	**Ark**	♦ Renter – nye forretninger (RenteNF)	
	Instrumenter	♦ Repoudlån ♦ Obligationsbaseret udlån – nominallån ♦ Obligationsbaseret udlån – indekslån ♦ Øvrige udlån	
Betingelser	**Sektor**	♦ Offentlig del af ikke-finansielle selskaber ♦ Privat del af ikke-finansielle selskaber	

21.30 Oprindelig løbetid

Koden viser den oprindelige løbetid for et finansielt instrument som tidsrummet, fra det oprettes, til det udløber. Hvis et finansielt instrument ud over en oprindelig løbetid også har et opsigelsesvarsel, skal det klassificeres efter længden af den oprindelige løbetid.

For indlån med opsigelsesvarsel, bestemmer opsigelsesvarslet klassificeringen af indlånet. Det er tiden fra det tidspunkt, hvor indehaver tilkendegiver sit ønske om at indløse instrumentet, til det tidspunkt, hvor indehaver får lov til at indløse instrumentet til kontanter uden at pådrage sig et strafgebyr.

For variabelt forrentede udlån skal klassificeringen i hele lånets løbetid baseres på den oprindeligt aftalte løbetid uafhængigt af, om der evt. sker ændringer i lånets nominelle rente undervejs i låneforholdet.

Hvis kunden for et finansielt instrument kan vælge mellem forskellige løbetider, eller hvis instrumentet indeholder løbende omlægning *med* aktiv genforhandling, skal løbetiden kategoriseres på basis af den tidligst mulige udløbsdato.

Hvis et lån forhøjes eller ydelsesbeløb eller ydelsesfrekvens ændres, og hvis der betales ekstraordinære afdrag, *kan* låneforholdet eventuelt betragtes som nyt. Det indebærer, at den oprindelige løbetid skal genberegnes. Bestemmelsen gælder både fast- og variabelt forrentede udlån.

Lån, hvor den oprindelige løbetid er uendelig, angives som over 5 år.

OPRINDELIG LØBETID (L8)			Tabel 21.30
Udfaldsrum	♦ Op til og med 3 måneder ♦ Over 3 måneder og op til og med 1 år ♦ Over 1 år og op til og med 2 år ♦ Over 2 år og op til og med 5 år ♦ Over 5 år ♦ Ukendt		
Skal fordeles for	**Ark**	♦ Udlån (BalUd) ♦ Indlån (BalInd) ♦ Rente – nye forretninger (RenteNF) ♦ Rente – Udestående forretninger (RenteUF) ♦ Securitisering (SupSec)	
	Instrumenter	♦ Alle	

21.31 Obligation bag rentetilpasningslån

Koden viser, om en obligation finansierer lån, hvor låntager har krav på refinansiering hos obligationsudstederen til en markedsrente, der gælder ved obligationens udløb.

OBLIGATION BAG RENTETILPASNINGSLÅN (L12)	Tabel 21.31
Udfaldsrum	♦ Ja, bag rentetilpasningslån ♦ Nej, ikke bag rentetilpasningslån ♦ Ukendt ♦ Ufordelt

Skal fordeles for	**Ark**	♦ Udstedte gældsinstrumenter (BalUdst) ♦ Uafviklede transaktioner i værdipapirudstedelser (SupUafvUst)
	Instrumenter	♦ Ikke VP-registrerede gældsinstrumenter

21.32 Puljeordning

Koden viser, om et indlån eller en værdipapirbeholdning er knyttet til en puljeordning.

En puljeordning består af flere indlån, der samles til en pulje og samlet investeres i fx værdipapirer. Alt efter om værdipapirerne, puljen er investeret i, stiger eller falder, vil puljen give et positivt eller negativt afkast til dens investorer. Eksempler er pensionspuljer, børneopsparingspuljer.

Administrationen af puljeordningen kan være overdraget til et andet kreditinstitut. Det er *kun* det indberettende institut, som har modtaget indlånet fra kunderne, der angiver indlån som tilknyttet til puljeordninger, og ikke det institut, som administrerer puljeordninger på vegne af andre institutter.

PULJEORDNING (L12)		Tabel 21.32
Udfaldsrum	♦ Ja, tilknyttet ♦ Nej, ikke tilknyttet ♦ Ukendt ♦ Ufordelt	
Skal fordeles for	**Ark**	♦ Indlån (BalInd) ♦ Beholdning af værdipapirer ekskl. derivater (BalBeh) ♦ Uafviklede transaktioner i værdipapirbeholdninger (SupUafvBeh) ♦ Beholdning af egne udstedte aktier og andre kapitalandele (SupBeh)
	Instrumenter	♦ Alle

21.33 Referencerente

Koden viser, om det er aftalt i en kontrakt eller låneaftale, at rentesatsen *skal* følge udviklingen i en bestemt referencerente, fx Cibor 6 måneder eller indskudsbevisrenten. Det er ikke afgørende, om tilpasningen finder sted i intervaller eller straks. Derimod skal lån, hvor renten er låst fast i hele lånets løbetid, samt tilpasningslån, angives som ikke-tilknyttet.

Lån med løbende omlægning *og* genforhandling, skal klassificeres efter, om renten på lånet frem til næste genforhandling vil følge udviklingen i en referencerente.

REFERENCERENTE (L12)		Tabel 21.33
Udfaldsrum	♦ Ja, tilknyttet ♦ Nej, ikke tilknyttet ♦ Ukendt ♦ Ufordelt	
Skal fordeles for	**Ark**	♦ Udlån (BalUd) ♦ Supplerende statistik for realkreditinstitutter (SupRI)
	Instrumenter	♦ Alle

Betingelser	**Sektor**	♦ Lønmodtagere og pensionister mv. ♦ Personligt ejede virksomheder ♦ Non-profitinstitutioner rettet mod husholdninger ♦ Offentlig del af ikke-finansielle selskaber ♦ Privat del af ikke-finansielle selskaber For "Obligationsbaseret udlån – nominallån" og "Obligationsbaseret udlån – indekslån" skal Referencerente fordeles for alle sektorer

21.34 Rentefiksering

Koden viser den periode, hvor udlånets forrentning er uforanderlig. Det vil sige, at det er rentebindingens restløbetid, der angives. Det afgørende, i forhold til i hvilket interval lånet skal placeres i, er alene, hvor længe der er til næste rentetilpasning. Det betyder, at lån, hvor renten tilpasses fx hvert tredje år, men hvor der er 7 måneder til, at renten skal reguleres, skal placeres i intervallet *6 måneder-1 år*. Variabelt forrentede udlån, hvor det er uvist, hvornår det indberettende institut vil foretage en renteændring, fordi det fx afhænger af udviklingen i diskontoen, skal placeres ud fra, hvor langt et varsel det indberettende institut skal give kunderne forud for en renteændring.

RENTEFIKSERING (L10)			Tabel 21.34
Udfaldsrum	♦ Variabelt op til og med 1 måned ♦ Over 1 måned og op til og med 3 måneder ♦ Over 3 måneder og op til og med 6 måneder ♦ Over 6 måneder og op til og med 1 år ♦ Over 1 år og op til og med 2 år ♦ Over 2 år og op til og med 3 år ♦ Over 3 år og op til og med 5 år ♦ Over 5 år og op til og med 10 år ♦ Over 10 år ♦ Ukendt ♦ Ufordelt		
Skal fordeles for	**Ark**	♦ Udlån (BalUd) ♦ Rente - Nye forretninger (RenteNF)	
	Instrumenter	♦ Alle Kun for følgende instrumenter på "Rente - Nye forretninger": ♦ Repoudlån ♦ Obligationsbaseret udlån – nominallån ♦ Obligationsbaseret udlån – indekslån ♦ Øvrige udlån ♦ Repoindlån	
Betingelser	**Sektor**	♦ Lønmodtagere og pensionister mv. ♦ Personligt ejede virksomheder ♦ Non-profitinstitutioner rettet mod husholdninger ♦ Offentlig del af Ikke-finansielle selskaber ♦ Privat del af Ikke-finansielle selskaber For "Obligationsbaseret udlån – nominallån" og "Obligationsbaseret udlån – indekslån" skal Rentefiksering fordeles for alle sektorer.	

21.35 Renteloft

Koden viser, om der er renteloft på udlån, og om det er ramt. Renteloftet forsikrer mod, at lånerenten overstiger en på forhånd aftalt rente. Eksempler på lån med og uden loft er skitseret i boks 21.5.

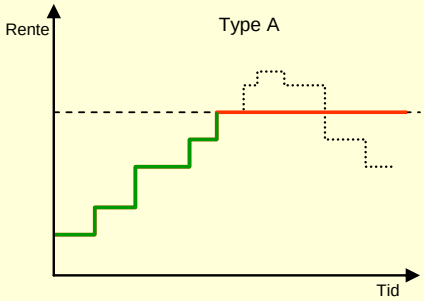
Renten på lånet er som udgangspunkt variabel, men stiger den til et bestemt niveau, aktiveres renteloftet. Herefter bliver lånet enten ændret til et perma-

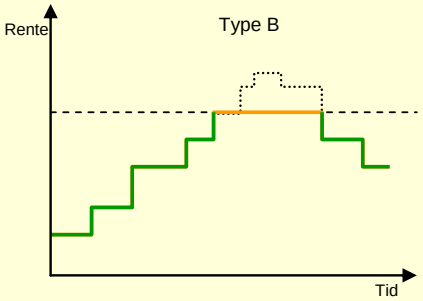
nent fastforrentet lån (type A), eller renten falder igen, hvis den tilknyttede rente på et tidspunkt falder tilbage til niveauet under renteloftet (type B).

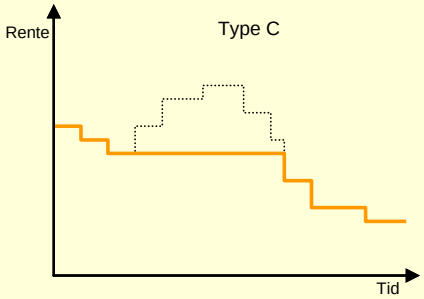
Derudover findes der lån, hvor renten kun kan tilpasses i nedadgående retning (type C). Udlån, der har et loft tilknyttet, som endnu ikke er aktiveret, skal angives med "Ja, ikke ramt". De udlån, der har ramt renteloftet, og hvor renten igen kan falde (type B), og udlån, hvor rente kun kan tilpasses i nedadgående retning (type C), skal angives med "Ja ramt". Lån, der har ramt renteloftet, og som permanent er skiftet til fastforrentet, jf. dimensionen "Rentetype", (type A) skal herefter angives under "Uden renteloft".

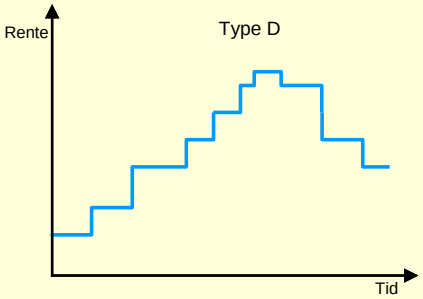
Bemærk, at den permanente ændring til fastforrentet er en reklassifikation.

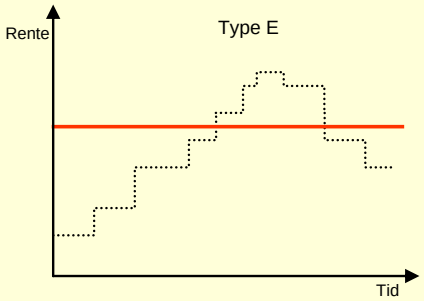
ANGIVELSE AF DIMENSIONERNE RENTETYPE OG RENTELOFT — Boks 21.5











	Fast/variabel	Renteloft
—	Variabel	Ja, ikke ramt
—	Variabel	Ja, ramt
—	Fast	Uden renteloft
—	Variabel	Uden renteloft

Type A) variabelt lån med loft, der bliver fastforrentet, når loft rammes (fixed floater)
Type B) variabelt lån med loft, hvor renten kan falde igen (cap floater)
Type C) variabelt lån med loft, hvor renten kun kan falde
Type D) variabelt lån uden renteloft
Type E) fastforrentet lån

RENTELOFT (L13) — Tabel 21.35

Udfaldsrum	♦ Ja, ikke ramt ♦ Ja, ramt ♦ Uden renteloft ♦ Ukendt

	♦ Ufordelt	
Skal fordeles for	**Ark**	♦ Udlån (BalUd) ♦ Supplerende statistik for realkreditinstitutter (SupRI)
	Instrumenter	♦ Alle
Betingelser	**Sektor**	♦ Lønmodtagere og pensionister mv. ♦ Personligt ejede virksomheder ♦ Non-profitinstitutioner rettet mod husholdninger ♦ Offentlig del af Ikke-finansielle selskaber ♦ Privat del af Ikke-finansielle selskaber For "Obligationsbaseret udlån – nominallån" og "Obligationsbaseret udlån – indekslån" skal Renteloft fordeles for alle sektorer

21.36 Reservekrav

Koden viser, om modparten er underlagt reservekrav i Eurosystemet. Kun kreditinstitutter i euroområdet kan være underlagt reservekrav.

Dimensionen bliver kun aktiv, hvis Danmark indtræder i 3. fase af Den Økonomiske og Monetære Union. Så længe euroen ikke er indført i Danmark, er udfaldet ufordelt.

RESERVEKRAV (L17)		Tabel 21.36
Udfaldsrum	♦ Ufordelt	
Skal fordeles for	**Ark**	♦ Indlån (BalInd)
	Instrumenter	♦ Alle

21.37 Restløbetid

Koden viser restløbetiden for ud- eller indlån fra opgørelsestidspunktet (sidste kalenderdag i opgørelsesmåneden) til udløbstidspunktet. Hvis et ind- eller udlån, ud over oprindelig løbetid, også har opsigelsesvarsel, skal instrumentet klassificeres efter længden til den oprindelige udløbsdato. Hvis kunden for et finansielt instrument kan vælge mellem forskellige løbetider, eller hvis instrumentet indeholder løbende omlægning *med* genforhandling, skal løbetiden kategoriseres på basis af den tidligst mulige udløbsdato.

Lån, hvor restløbetiden er uendelig, angives som over 3 år.

RESTLØBETID (L9)		Tabel 21.37
Udfaldsrum	♦ Op til og med 1 år ♦ Over 1 år og op til og med 2 år ♦ Over 2 år og op til og med 3 år ♦ Over 3 år ♦ Ukendt ♦ Ufordelt	
Skal fordeles for	**Ark**	♦ Udlån (BalUd) ♦ Indlån (BalInd)
	Instrumenter	♦ Alle
Betingelser	**Sektor**	På arket "Udlån" er der følgende betingelser: ♦ Lønmodtagere og pensionister mv.

		♦ Personligt ejede virksomheder ♦ Non-profitinstitutioner rettet mod husholdninger ♦ Offentlig del af Ikke-finansielle selskaber ♦ Privat del af Ikke-finansielle selskaber For "Obligationsbaseret udlån – nominallån" og "Obligationsbaseret udlån – Indekslån" skal restløbetid fordeles for alle sektorer.
	Efterstillet kapitalindskud	Gælder kun for "Indlån": ♦ Ja, hybrid kernekapital ♦ Ja, ikke hybrid kernekapital

21.38 Sektor

Koden viser den økonomiske sektor, som kunden, værdipapirudstederen eller anden modpart tilhører efter Det Europæiske Nationalregnskabssystem (ENS2010). Der angives sektor for den umiddelbare modpart. Angivelsen er derfor uafhængig af, hvilken sektor eventuelle garantistillere eller ydere af subsidier tilhører.

Det Erhvervsstatistiske Register (ESR) fra Danmarks Statistik bestemmer sektorplaceringen for danske modparter. Deres sektor skal angives på baggrund af branche- og sektorlisten, der er tilgængelig på området "Brancher og sektorer til indberetning af statistik" på Nationalbankens ekstranet (NEXT).

Udenlandske banker og kreditinstitutter er "Andre kreditinstitutter ". Betegnelserne "Pengeinstitutter" og "Realkreditinstitutter" kan kun bruges om danske modparter.

SEKTOR (L4)			Tabel 21.38
Udfaldsrum	♦ Offentlig del af ikke-finansielle selskaber ♦ Privat del af ikke-finansielle selskaber ♦ Centralbanker ♦ Pengeinstitutter ♦ Realkreditinstitutter ♦ Andre kreditinstitutter ♦ Udstedere af elektroniske penge ♦ Pengemarkedsforeninger ♦ Investeringsforeninger ♦ FVC-selskaber ♦ Centrale modparter ♦ Andre finansielle formidlere i øvrigt ♦ Finansielle hjælpeenheder		♦ Koncerntilknyttede finansielle institutioner og pengeudlånere ♦ Forsikringsselskaber ♦ Pensionskasser ♦ Staten ♦ Delstater ♦ Kommuner og regioner ♦ Sociale kasser og fonde ♦ Personligt ejede virksomheder ♦ Lønmodtagere og pensionister mv. ♦ Non-profitinstitutioner rettet mod husholdninger ♦ Ukendt ♦ Ufordelt
Skal fordeles for	**Ark**	♦ Udlån (BalUd) ♦ Indlån (BalInd) ♦ Beholdning af værdipapirer ekskl. derivater (BalBeh) ♦ Øvrige balanceposter (BalOevr) ♦ Rente – Udestående forretninger (RenteUF) ♦ Rente – Nye forretninger (RenteNF) ♦ Nominelle positioner og antal konti (SupNom) ♦ Securitisering og andre låneoverførsler (SupSec) ♦ Uafviklede transaktioner i værdipapirbeholdninger (SupUafvBeh) ♦ Repoforretninger mv. i værdipapirer (SupRepo), hvis CVR-nummer er ufordelt ♦ Supplerende statistik for realkreditinstitutter (SupRI) ♦ Nationalbankens særlige poster (BalDN)	
	Instrumenter	♦ Alle Dog kun for følgende instrumenter på arkene "Beholdninger af værdipapirer ekskl. derivater" og "Uafviklede transaktioner i værdipapirbeholdninger": ♦ Aktier og andre kapitalandele uden ISIN-kode ♦ Gældsinstrumenter uden ISIN-kode Dog kun for følgende instrumenter på arket "Øvrige balanceposter": **Andre aktiver:** ♦ Goodwill ♦ Tilgodehavende renter på udlån ♦ Filialkapital **Kapital og reserver:** ♦ Regnskabsmæssige nedskrivninger på udlån, individuelle **Andre passiver:** ♦ Skyldige renter på indlån ♦ Filialkapital **Derivater:** ♦ Alle instrumenter Kun for valutakontrakter og renteswaps på arket "Nominelle positioner og antal konti"	

21.39 Sikkerhed

Koden viser, om udlånene er fuldt eller delvis sikrede med pant i fast ejendom, og på arket "Rente – nye forretninger" om nyudlån er helt eller delvis sikrede, hvor sikkerhederne omfatter dem, der kan anvendes i det indberettende instituts kapitaldækningsopgørelse. Sikkerhederne *defineres* i henhold til *Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om adgang til at optage og udøve virksomhed som kreditinstitut (2006/48/EF)*, og det er således muligt at anvende enten IRB- eller standardmetoden.

Sikkerheder bestemmes på opgørelsestidspunktet. I modsætning til direktivet, opgøres sikkerhederne før haircut. Udlånene opgøres løbende og til bruttoværdi, dvs. før nedskrivninger. Et udlån er fuldt sikret, når det forhold

til sikkerheden (LTV) er mindre end eller lig 1. Et udlån er delvis sikret, når LTV er større end 1.

Sikkerhed skal kun udspecificeres for udlån til husholdninger og ikke-finansielle selskaber.

For realkreditinstitutter er alt udlån pr. definition fuldt sikret i fast ejendom, derfor angives udfaldet "Fuldt sikret".

RETNINGSLINJER FOR FORDELING AF SIKKERHEDER — Boks 21.6

Udlån til husholdninger

1. Sikkerheder direkte tilknyttet til et specifikt lån, anvendes til dette lån.
2. Øvrige sikkerheder fordeles først efter udlånenes formål, der prioriteres i følgende rækkefølge:
   2.1. Boligformål
   2.2. Forbrugerkredit
   2.3. Andet formål
3. Og dernæst efter indgåelsestidspunktet.

Udlån til ikke-finansielle selskaber

1. Sikkerheder direkte tilknyttet til et specifikt lån, anvendes til dette lån.
2. Øvrige sikkerheder fordeles efter udlånenes indgåelsestidspunkt.

På arket "Udlån" er det for revolverende lån og overtræk kun det trukne beløb, der skal tages i betragtning, når det vurderes, om lånet er fuldt eller delvis sikret.

EKSEMPLER PÅ ANGIVELSE AF SIKKERHED FOR HUSHOLDNINGER — Boks 21.7

Eksempel 1

- Kunden har to lån, der tilsammen udgør 150.000 kr.:
  1. Boliglån på 100.000 kr. indgået 01.01.2010
  2. Boliglån på 50.000 kr. indgået 01.03.2010
- Kunden har stillet sikkerheder for i alt 150.000 kr.
  - 125.000 kr. er i fast ejendom
  - 25.000 kr. er i andre typer af sikkerheder

Indberetningen for marts

Udlån

Lån nr.	*Størrelse*	*Formål*	*Indgåelsestidspunkt*	***Sikkerhed***
1	100.000 kr.	Bolig	01.01.2010	**Fuldt sikret**
2	50.000 kr.	Bolig	01.03.2010	**Delvis sikret**

Rente – nye forretninger

Lån nr.	*Størrelse*	*Formål*	*Indgåelsestidspunkt*	***Sikkerhed***
2	50.000 kr.	Bolig	01.03.2010	**Fuldt sikret**

Bemærk, at et udlån kan være delvis sikret på udlånsarket og fuldt sikret på rentearket, eftersom sikkerheder på rentearket også omfatter andre sikkerheder end pant i fast ejendom.

Eksempel 2

- Kunden har tre lån, der tilsammen udgør 205.000 kr.:
  1. Boliglån på 100.000 kr. indgået 01.01.2010
  2. Forbrugerkredit på 75.000 kr. indgået 01.03.2010
  3. Lån til andet formål på 30.000 kr. indgået 01.03.2010
- Kunden har stillet sikkerheder for i alt 210.000 kr.
  - 100.000 kr. er i fast ejendom

EKSEMPLER PÅ ANGIVELSE AF SIKKERHED FOR HUSHOLDNINGER — Boks 21.7

- 90.000 kr. er i andre typer af sikkerheder direkte tilknyttet lån nr. 2
- 20.000 kr. er i andre typer af sikkerheder

Indberetningen for marts

Udlån

Lån nr.	*Størrelse*	*Formål*	*Indgåelsestidspunkt*	***Sikkerhed***
1	100.000 kr.	Bolig	01.01.2010	**Fuldt sikret**
2	75.000 kr.	Forbrugerkredit	01.03.2010	**Ikke sikret**
3	30.000 kr.	Andet formål	01.03.2010	**Ikke sikret**

Rente – nye forretninger

Lån nr.	*Størrelse*	*Formål*	*Indgåelsestidspunkt*	***Sikkerhed***
2	75.000 kr.	Forbrugerkredit	01.03.2010	**Fuldt sikret**
3	30.000 kr.	Andet formål	01.03.2010	**Delvis sikret**

Bemærk, at lån nr. 3 på 30.000 kr. kun er delvis sikret på rentearket, da sikkerheden på 90.000 i garantier er direkte tilknyttet lån nr. 2.

Eksempel 3

- Kunden har to lån, der tilsammen udgør 150.000 kr.:
  1. Boliglån på 100.000 kr. indgået 01.01.2010
  2. Lån til andet formål på 50.000 kr. indgået 01.03.2010
- Kunden har stillet sikkerheder for i alt 150.000 kr.
  - 150.000 kr. er i fast ejendom

Indberetningen for marts

Udlån

Lån nr.	*Størrelse*	*Formål*	*Indgåelsestidspunkt*	***Sikkerhed***
1	100.000 kr.	Bolig	01.01.2010	**Fuldt sikret**
2	50.000 kr.	Andet formål	01.03.2010	**Fuldt sikret**

Rente – nye forretninger

Lån nr.	*Størrelse*	*Formål*	*Indgåelsestidspunkt*	***Sikkerhed***
2	50.000 kr.	Andet formål	01.03.2010	**Fuldt sikret**

I april optager kunden endnu et lån, uden at der stilles yderligere sikkerheder.

- Kunden har nu tre lån, der tilsammen udgør 200.000 kr.:
  1. Boliglån på 100.000 kr. indgået 01.01.2010
  2. Lån til andet formål på 50.000 kr. indgået 01.03.2010
  3. Boliglån på 50.000 kr. indgået 01.04.2010

Indberetningen for april

Udlån

Lån nr.	*Størrelse*	*Formål*	*Indgåelsestidspunkt*	***Sikkerhed***
1	100.000 kr.	Bolig	01.01.2010	**Fuldt sikret**
3	50.000 kr.	Bolig	01.04.2010	**Fuldt sikret**
2	50.000 kr.	Andet formål	01.03.2010	**Ikke sikret**

Rente – nye forretninger

Lån nr.	*Størrelse*	*Formål*	*Indgåelsestidspunkt*	***Sikkerhed***
3	50.000 kr.	Bolig	01.04.2010	**Fuldt sikret**

Bemærk, at angivelsen af sikkerhed kan skifte for et udlån, hvis fx kunden optager et nyt lån, som har højere prioritet end ét eller flere af kundens eksisterende lån.

SIKKERHED (L14) — Tabel 21.39

Udfaldsrum	♦ Fuldt sikret ♦ Delvis sikret ♦ Ikke sikret ♦ Ukendt

	♦ Ufordelt	
Skal fordeles for	**Ark**	♦ Udlån (BalUd) ♦ Rente – nye forretninger (RenteNF)
	Instrumenter	♦ Alle for "Udlån" ♦ Kun udlån for "Rente – nye forretninger"
Betingelser	**Sektor**	♦ Lønmodtagere og pensionister mv. ♦ Personligt ejede virksomheder ♦ Non-profitinstitutioner rettet mod husholdninger ♦ Offentlig del af Ikke-finansielle selskaber ♦ Privat del af Ikke-finansielle selskaber

21.40 Sikkerhedstype

Koden viser den type af sikkerhed, som udstederen har stillet i forbindelse med udstedelsen. Koden skal angives ved garanti eller sikkerhedsstillelse i forbindelse med udstedelsen.

SIKKERHEDSTYPE (L23)		Tabel 21.40
Udfaldsrum	♦ Fast ejendom ♦ Værdipapirer ♦ Lån ♦ Anden sikkerhedsstillelse ♦ Ingen sikkerhedsstillelse ♦ Ukendt ♦ Ufordelt	
Skal fordeles for	**Ark**	♦ Udstedte gældsinstrumenter (BalUdst) ♦ Uafviklede transaktioner i værdipapirudstedelser (SupUafvUdst)
	Instrumenter	♦ VP-registrerede gældsinstrumenter ♦ Ikke VP-registrerede gældsinstrumenter

21.41 Spread

Koden viser tillægget til den underliggende referencerente. Fx angives et tillæg på 25 basispoint lavere end 6 måneders Libor som -0.2500 (bemærk punktum som decimalseparator). For fastforrentede gældsinstrumenter oplyses mid-swap spread på udstedelsestidspunktet. Ukendt eller ufordelt angives med "99". Ved udstedelser af flere trancher skal det vægtede spread angives for udstedelser i indberetningsmåneden.

SPREAD (ÅBEN)		Tabel 21.41
Udfaldsrum	♦ Tillæg til underliggende rente i rentesats (4 decimaler) ♦ Ukendt eller ufordelt	
Skal fordeles for	**Ark**	♦ Udstedte gældsinstrumenter (BalUdst) ♦ Uafviklede transaktioner i værdipapirudstedelser (SupUafvUdst)
	Instrumenter	♦ VP-registrerede gældsinstrumenter ♦ Ikke VP-registrerede gældsinstrumenter

21.42 Startdato for påløben rente

Koden viser startdatoen for den første renteperiode – tilbage fra obligationens udstedelsestidspunkt – i beregningen af påløbne renter på et gældsinstrument. Startdatoen kan ligge *før* udstedelsesdatoen.

Dimensionen er rettet mod gældsinstrumenter, der er rentebærende ultimo opgørelsesmåneden.

EKSEMPEL PÅ STARTDATO FOR PÅLØBEN RENTE FØR UDSTEDELSESDATO	Boks 21.8

Dansk 30-årig statsobligation, *4,5% stående lån 2039*, har følgende specifikationer (jf. prospekt):

"Der åbnes d. 11. nov. 2008 en ny serie statsobligationer med en pålydende rente på 4,5% og udløb d. 15. nov. 2039.
Renten betales årligt bagud d. 15. nov. Første kupon forfalder d. 15. nov. 2008. Kuponen dækker – ligesom alle de senere kuponer – en renteperiode på et år, idet der ved salg foretages regulering for vedhængende rente efter sædvanlig praksis på det danske obligationsmarked. [...]".

Startdatoen for påløben rente er i dette tilfælde 15. november 2007, selv om obligationen først er udstedt 11. november 2008.

STARTDATO FOR PÅLØBEN RENTE (ÅBEN)			Tabel 21.42
Udfaldsrum	♦ Dato (ÅÅÅÅ-MM-DD) ♦ Ukendt eller ufordelt		
Skal fordeles for	**Ark**	♦ Udstedte gældsinstrumenter (BalUdst) ♦ Uafviklede transaktioner i værdipapirudstedelser (SupUafvUdst)	
	Instrumenter	♦ VP-registrerede gældsinstrumenter ♦ Ikke VP-registrerede gældsinstrumenter	

21.43 Step-up

Koden viser perioden indtil en aftalt ændring i rente, indfrielseskurs eller lignende for efterstillet kapital. Dimensionen skal angives som en løbetid, der udtrykker, hvor lang tid der er fra indberetningstidspunktet, til ændringen træder i kraft. For efterstillet kapital, der ikke er hybrid kernekapital, vil step-up typisk træde i kraft 3 år før forfald, dvs. fra det tidspunkt hvor det er muligt at indfri.

For gældsinstrumenter skal dimensionen angives, uanset om papiret er VP-registreret eller ej, hvis udstedelsen udgør et efterstillet kapitalindskud. Dette gælder også, når oplysningen om, at kapitalindskuddet er efterstillet, rekvireres fra VP.

STEP-UP (L16)			Tabel 21.43
Udfaldsrum	♦ Op til og med 1 år ♦ Over 1 år og op til og med 3 år ♦ Over 3 år ♦ Ingen step-up ♦ Ukendt ♦ Ufordelt		
Skal fordeles for	**Ark**	♦ Indlån (BalInd) ♦ Udstedte gældsinstrumenter (BalUdst) ♦ Uafviklede transaktioner i værdipapirudstedelser (SupUafvUdst)	
	Instrumenter	♦ Alle Dog kun følgende instrumenter for arket "Indlån": ♦ Tidsindskud Dog kun følgende instrumenter for arket "Uafviklede transaktioner i værdi-papirudstedelser": ♦ VP-registrerede gældsinstrumenter ♦ Ikke VP-registrerede gældsinstrumenter	
Betingelser	**Efterstillet kapitalindskud**	♦ Ja, hybrid kernekapital ♦ Ja, andre efterstillede kapitalindskud end hybrid kernekapital	

21.44 Syndikeret

Koden viser, om et ind- eller udlån er syndikeret. Et syndikeret lån har flere långivere og én låntager. Det etableres og koordineres sædvanligvis af én institution (ofte kaldt lead manager) og ydes af de forskellige deltagere i et syndikat.

Hvis det indberettende institut yder et syndikeret lån, skal det indberette andelen af udlånet i forhold til låntageren (dvs. ikke til lead manager). Hvis det modtager et syndikerede indlån, indberettes det kun som syndikeret, hvis instituttet ved ud fra låneaftalen, at lånet er ydet af flere långivere. Hvis instituttet kender en eller flere af långiverne og deres andel af indlånet, indberettes det på flere rækker. Hvis alle dimensionerne er identiske for alle långiverne, indberettes det syndikerede indlån på én række. For långiverne, hvor enten identiteten eller andelen er ukendt, angives modpartssektoren som ukendt.

Det er kun det faktisk modtagne eller udbetalte beløb, der anses som syndikeret

SYNDIKERET (L12)			Tabel 21.44
Udfaldsrum	♦ Ja, syndikeret ♦ Nej, ikke syndikeret ♦ Ukendt ♦ Ufordelt		
Skal fordeles for	**Ark**	♦ Udlån (BalUd) ♦ Indlån (BalInd)	
	Instrumenter	♦ Alle	

21.45 Udstedelsesdato

Koden viser oprindelig udstedelsesdato for ikke VP-registrerede gældsinstrumenter. Udstedelsesdatoen er den dato, hvor der officielt er givet meddelelse om accept af udstedelse af gældsinstrumentet, eller hvor udstedelsen af et gældsinstrument er blevet offentliggjort ved annoncering. Hvis annoncering ikke er sket samtidig med meddelelse af accept, er udstedelsesdato det første tidspunkt, udstedelsen bliver kendt i markedet. Hvis udstedelsesdatoen ikke kendes, angives i stedet datoen for fastsættelse af udstedelseskurs.

Den samme oprindelige udstedelsesdato for et gældsinstrument gælder også for senere forhøjelser (udstedelse af trancher) af instrumentet.

Datoen skal ligge før eller senest på afregningsdato.

UDSTEDELSESDATO (ÅBEN)			Tabel 21.45
Udfaldsrum	♦ Dato (ÅÅÅÅ-MM-DD) ♦ Ukendt eller ufordelt		
Skal fordeles for	**Ark**	♦ Beholdning af værdipapirer ekskl. derivater (BalBeh) ♦ Udstedte gældsinstrumenter (BalUdst) ♦ Uafviklede transaktioner i værdipapirbeholdninger (SupUafvBeh) ♦ Uafviklede transaktioner i værdipapirudstedelser (SupUafvUdst)	
	Instrumenter	♦ Gældsinstrumenter uden ISIN-kode ♦ Ikke VP-registrerede gældsinstrumenter	

21.46 Udstedelseskategori

Koden viser kategorier for værdipapirudstedelser. Kategorien skal være i overensstemmelse med dimensionen "CFI-kode".

UDSTEDELSESKATEGORI (L24)			Tabel 21.46
Udfaldsrum	♦ Aktier ♦ Andele i bevisudstedende pengemarkedsforeninger, investeringsforeninger mv. ♦ Andele i kontoførende pengemarkedsforeninger, investeringsforeninger mv. ♦ Andre omsættelige kapitalandele ♦ Andre uomsættelige kapitalandele ♦ Skatkammerbeviser ♦ Statsgældsbeviser ♦ Statsobligationer ♦ SDRO ♦ SDO ♦ Realkredit (RO) ♦ Asset-backed securities (ekskl. SDRO, SDO, RO) ♦ Pantebreve ♦ Andre lange gældsinstrumenter ♦ Commercial Paper (CP) ♦ Indskudsbeviser udstedt af Nationalbanken ♦ Indskudsbeviser udstedt af andre end Nationalbanken ♦ Andre korte gældsinstrumenter ♦ Strukturerede produkter ♦ Andre erhvervslån ♦ Ukendt ♦ Ufordelt		
Skal fordeles	**Ark**	♦ Beholdning af værdipapirer ekskl. derivater (BalBeh) ♦ Udstedte gældsinstrumenter (BalUdst) ♦ Uafviklede transaktioner i værdipapirbeholdninger (SupUafvBeh)	

for		♦ Uafviklede transaktioner i værdipapirudstedelser (SupUafvUdst) ♦ Udstedte aktier og andre kapitalandele (SupUdst)
	Instrumenter	♦ Aktier og andre kapitalandele uden ISIN-kode ♦ Gældsinstrumenter uden ISIN-kode ♦ Ikke VP-registrerede aktier og andre kapitalandele ♦ Ikke VP-registrerede gældsinstrumenter

21.47 Uerholdelige lån mv.

Koden viser, om der er tale om uerholdelige lån eller lån til gældssanering, hvor renten er nulstillet eller er ydet til renter under markedsrenten som følge af, at debitor har økonomiske problemer.

UERHOLDELIGE LÅN MV. (L12)		Tabel 21.47
Udfaldsrum	♦ Ja, uerholdelig ♦ Nej, ikke uerholdelig ♦ Ukendt ♦ Ufordelt	
Skal fordeles for	**Ark**	♦ Rente – Udestående forretninger (RenteUF)
	Instrumenter	♦ Anfordringstilgodehavender hos centralbanker ♦ Revolverende lån og overtræk ♦ Kreditkort – rentefrit ♦ Kreditkort – forlænget ♦ Repoudlån ♦ Obligationsbaseret udlån – nominallån ♦ Obligationsbaseret udlån – indekslån ♦ Øvrige udlån

21.48 Valuta

Koden viser den valuta, som instrumentet er indgået i. For værdipapirer angives den valuta, som papiret er denomineret i.

VALUTA (L3)		Tabel 21.48
Udfaldsrum	♦ Alle valutaer – ISO 4217-standard ♦ Ukendt ♦ Ufordelt	
Skal fordeles for	**Ark**	♦ Udlån (BalUd) ♦ Indlån (BalInd) ♦ Beholdning af værdipapirer ekskl. derivater (BalBeh) ♦ Udstedte gældsinstrumenter (BalUdst) ♦ Øvrige balanceposter (BalOevr) ♦ Rente – Udestående forretninger (RenteUF) ♦ Rente – Nye forretninger (RenteNF) ♦ Nominelle positioner og antal konti (SupNom) ♦ Securitisering og andre låneoverførsler (SupSec) ♦ Uafviklede transaktioner i værdipapirbeholdninger (SupUafvBeh) ♦ Uafviklede transaktioner i værdipapirudstedelser (SupUafvUdst) ♦ Beholdning af egne udstedte aktier og andre kapitalandele (SupBeh) ♦ Udstedte aktier og andre kapitalandele (SupUdst) ♦ Repoforretninger mv. i værdipapirer (SupRepo) ♦ Supplerende statistik for realkreditinstitutter (SupRI) ♦ Nationalbankens særlige poster (BalDN)
	Instrumenter	♦ Alle Dog kun for følgende instrumenter på arkene "Udstedte gældsinstrumenter", "Udstedte aktier og andre kapitalandele" og "Uafviklede transaktioner i værdipapirudstedelser": ♦ Ikke VP-registrerede aktier og andre kapitalandele ♦ Ikke VP-registrerede aktier gældsinstrumenter Dog kun for følgende instrumenter på arket "Øvrige balanceposter": **Kontantbeholdning:** ♦ Kontantbeholdning **Andre aktiver:** ♦ Materielle anlægsaktiver ♦ Immaterielle anlægsaktiver, ej goodwill

		♦ Goodwill ♦ Tilgodehavende renter på udlån ♦ Filialkapital **Kapital og reserver:** ♦ Regnskabsmæssige nedskrivninger på udlån, individuelle ♦ Aktier og andre kapitalandele **Andre passiver:** ♦ Skyldige renter på Indlån ♦ Filialkapital **Derivater:** ♦ Optioner Kun for valutakontrakter og renteswaps på arket "Nominelle positioner og antal konti"

21.49 VP-registrering

Koden viser for alle beholdninger af værdipapirer med ISIN-kode, hvorvidt den enkelte beholdning er registreret på VP Securities A/S (VP), herunder på VP's filial i Luxembourg (VP LUX), eller ej.

Oplysning om VP-registrering af en beholdning er væsentlig, når det holdte værdipapir kun er registreret på VP med en del af hele den cirkulerende mængde. Oplysningen skal primært bruges til at residualberegne udlandets beholdning af værdipapiret.

VP-REGISTRERING (L12)		Tabel 21.49
Udfaldsrum	♦ Ja, VP-registreret ♦ Nej, ikke VP-registreret ♦ Ukendt ♦ Ufordelt	
Skal fordeles for	**Ark**	♦ Beholdning af værdipapirer ekskl. derivater (BalBeh) ♦ Uafviklede transaktioner i værdipapirbeholdninger (SupUafvBeh) ♦ Beholdning af egne udstedte aktier og andre kapitalandele (SupBeh) ♦ Repoforretninger mv. i værdipapirer (SupRepo)
	Instrumenter	♦ Aktier og andre kapitalandele med ISIN-kode ♦ Gældsinstrumenter med ISIN-kode

21.50 Værdiansættelsesprincip

Koden viser om datavariablene primo- og ultimobalance, kursregulering, nettotransaktioner samt reklassifikation er opgjort til markedsværdi eller ej.

Når datavariablene er opgjort på baggrund af en offentlig noteret kurs eller en estimeret/beregnet kurs, som er retvisende for den aktuelle markedsværdi, angives "Markedsværdi" som værdiansættelsesprincip.

Når datavariablene er opgjort til fx indre værdi, nominel værdi eller amortiseret kostpris, angives "Andet" som værdiansættelsesprincip.

På aktiv- og passivsiden angives det anvendte princip for værdiansættelsen af den balanceførte værdi – dog skal nettotransaktioner, herunder uafviklede transaktioner, jf. 1.5.4 om opgørelsesprincip, *altid* angives til markedsværdi.

På de supplerende ark med udstedte aktier og egen beholdning heraf skal datavariablene for aktier og andre kapitalandele *altid* angives til markedsværdi og værdiansættelsesprincip skal derfor være "Markedsværdi".

Her kan fx indre værdi dog anvendes som estimat for en markedsværdi, idet disse supplerende oplysninger afviger fra regnskabspraksis.

VÆRDIANSÆTTELSESPRINCIP (L26)		Tabel 21.50
Udfaldsrum	♦ Markedsværdi ♦ Andet ♦ Ukendt	
Skal fordeles for	**Ark**	♦ Beholdning af værdipapirer ekskl. derivater (BalBeh) ♦ Udstedte gældsinstrumenter (BalUdst) ♦ Uafviklede transaktioner i værdipapirbeholdninger (SupUafvBeh) ♦ Uafviklede transaktioner i værdipapirudstedelser (SupUafvUdst) ♦ Beholdning af egne udstedte aktier og andre kapitalandele (SupBeh) ♦ Udstedte aktier og andre kapitalandele (SupUdst)
	Instrumenter	♦ Alle

EKSEMPEL PÅ VÆRDIANSÆTTELSESPRINCIPPET MARKEDSVÆRDI VED UDTRÆKNING Boks 21.9

I en given måned annonceres en udtrækning den følgende måned af 1/10 af nominelt 1.000 i beholdningen af et gældsinstrument. Markedsværdi primo annonceringsmåneden er 1.030 svarende til kurs 103.

I løbet af annonceringsmåneden er værdien af det udtrukne beløb på nominelt 100 reguleret ned til indfrielseskursen pari (evt. tilbagediskonteret) med en omvurdering på 100 x (100 – 103) / 100 = – 3.

Ved udgangen af annonceringsmåneden er markedskursen faldet til kurs 101. Markedsværdien af den ikke udtrukne beholdning på nominelt 900 bliver derfor værdireguleret med 900 x (101 – 103) / 100 = – 18.

EKSEMPEL 1: Opdeling af beholdning angives som to rækker

Ved annoncering af den udtrukne beholdning kan den adskilles fra den ikke udtrukne beholdning som en transaktion. Markedsværdien ultimo annonceringsmåneden af den ikke udtrukne beholdning er i 909 svarende til kursen i markedet ultimo på 101, som skal angives med M for "Markedsværdi" som værdiansættelsesprincip. Den udtrukne beholdning skal angives med A for "Andet" som værdiansættelsesprincip.

	Værdiansættelsesprincip	Primobalance	Nettotransaktioner	Værdireguleringer	Ultimobalance
Beholdning	M	1.030	-100	-21	909
Beholdning	A	0	100	0	100

I løbet af den følgende måned, hvor udtrækningens transaktion på -100 indgår på balancen, stiger markedskursen på den ikke udtrukne beholdning på nominelt 900 til kurs 105. Markedsværdien ultimo transaktionsmåneden er 945, som skal angives med "Markedsværdi".

	Værdiansættelsesprincip	Primobalance	Nettotransaktioner	Værdireguleringer	Ultimobalance
Beholdning	M	909	0	36	945
Beholdning	A	100	-100	0	0

EKSEMPEL 2: Samlet beholdning angives som en række

Markedsværdien ultimo annonceringsmåneden af den samlede beholdning er i alt 1.009 svarende til kurs 100,9. Selv om det afviger fra kursen i markedet ultimo på 101, kan den samlede beholdning af værdipapiret angives samlet med M for "Markedsværdi" som værdiansættelsesprincip.

	Værdiansættelsesprincip	Primobalance	Nettotransaktioner	Værdireguleringer	Ultimobalance
Beholdning	M	1.030	0	-21	1.009

I løbet af den følgende måned, hvor udtrækningens transaktion på -100 indgår på balancen, stiger markedskursen på den ikke udtrukne beholdning på nominelt 900 til kurs 105. Markedsværdien ultimo transaktionsmåneden er 945, som skal angives med "Markedsværdi".

	Værdiansættelsesprincip	Primobalance	Nettotransaktioner	Værdireguleringer	Ultimobalance
Beholdning	M	1.009	-100	36	945

Bemærk: Eksemplerne vedrører værdipapirbeholdning på balancen og gælder både for handelsdato- og afregningsdato-princippet.

Bilag 1 Rekvirering af ISO-standarder

ISIN- og CFI-koder skal angives efter ISO standarderne. Begge ISO-standarder kan mod betaling af et gebyr til ISO-organisationen rekvireres via internetadressen *www.iso.org.*

Her kan man søge nummeret på en ISO-standard – fx "6166" for ISIN-koder eller "10962" for CFI-koder.