

INDBERETNINGSVEJLEDNING TIL KREDITREGISTER – BASELINE 4

Danmarks Nationalbank – Finansiell Statistik
Finanstilsynet
Landsbanki Føroya

Kopi:

Sagsnr.: 165916
Dokumentnr.: 2151956

1. september 2021

INDHOLD

Indhold	1
1. Generelt om indberetning til kreditregisteret	3
1.1. Indledning	3
1.2. Population	4
1.3. Indberetningsark og datamodel	6
1.4. Instrumenter	8
1.5. Indberetningstidspunkt	10
1.6. Datatyper og opgørelsesmetoder og -tidspunkter	11
1.7. Den generelle kontrolproces	14
1.8. Oversigt over appendiks	16
1.9. Oversigt over love, ECB/EU-forordninger og dokumenter	17
1.10. Forkortelser	19
2. Læsevejledning	21
2.1. Det enkelte indberetningsark	21
2.2. Variable	22
2.3. Særlige krav og definitioner	24
3. Masterdata (masterdata)	37
3.1. Registreringsnummer	37
3.2. Referenceperiode	37
3.3. Kontaktperson	37
4. Indberetningsark	38

4.1.	Modpartsoplysninger (Counterparty-reference data) ..	38
4.2.	Instrumentoplysninger (Instrument data).....	58
4.3.	Finansielle data (Financial data)	95
4.4.	Modpart – instrumentoplysninger (Counterparty- instrument data)	109
4.5.	Hæftelse (Joint-liabilities data)	111
4.6.	Regnskabsdata (Accounting data)	113
4.7.	Pant/sikkerhed (Protection received data)	142
4.8.	Instrument – pant-/sikkerhedsoplysninger (Instrument- protection received data)	174
4.9.	Risikodata for modpart (Counterparty-risk data).....	179
4.10.	Kundemisligholdelse (Counterparty-default data)	180
4.11.	Modpart – pant-/sikkerhedsoplysninger (Counterparty- protection received dataset)	182
5.	Bilag: Oversigt over variable i forhold til ECB	184
6.	Appendiks	193
6.1.	Allokering af pant/sikkerhed i kreditregisteret.....	193
6.2.	Indberetning af pant i fast ejendom, herunder samprioriterede ejendomme i kreditregisteret	217
6.3.	Indberetning af kationer/kautionister i kreditregisteret	227
6.4.	Generelle eksempler	232
6.5.	Forvaltede lån, herunder fælles fundede lån i kreditregisteret	247
6.6.	Fusion/Ophør af MFI'er	256
6.7.	Datamodel.....	260
6.8.	Afskrevne og misligholdte instrumenter i kreditregisteret	271

1. Generelt om indberetning til kreditregisteret

1.1. Indledning

Formålet med at etablere et kreditregister er at forbedre datagrundlaget for Nationalbankens overvågning af den finansielle stabilitet og udvide datagrundlaget for Finanstilsynets tilsynsvirksomhed.

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

Indberetningen indeholder detaljerede oplysninger om monetære finansielle institutioners (MFI'ers) udlån og kreditter til alle typer af debitorer og for alle typer af lån/kreditter. Kravene skal ses i lyset af, at eurolandene har besluttet at oprette et tilsvarende kreditregister med virkning fra september 2018.¹

1.1.1. Hjemmel

Kreditregisteret etableres med tredobbelt hjemmel. Data indsamles for Nationalbankens vedkommende med hjemmel i lov om Danmarks Nationalbank § 14a, stk. 1, og for Finanstilsynets vedkommende i lov om finansiell virksomhed § 347, stk. 1.

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

Derfor vil såvel Nationalbanken som Finanstilsynet være dataansvarlige i henhold til persondataloven for personoplysninger i kreditregisteret. Landsbanken vil være dataansvarlig i henhold til den færøske persondatalovgivning.

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

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

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

1.1.2. Anvendelse

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

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

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

Branchen vil modtage returstatistik på baggrund af de indberettede data.

1.1.3. Fortrolighed

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

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

1.2. Population

1.2.1. Indberetningspligtige institutter

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

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

modtage indlån og/eller indlånslignende indskud fra enheder undtagen MFI'er, og som for egen regning (i det mindste i økonomisk henseende) yder lån og/eller investerer i værdipapirer.

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

- MFI'er, som er residente i det danske økonomiske område (herunder også Færøerne og Grønland), jf. boks 1. Filialer i det danske økonomiske område, som er ejet af udenlandske MFI'er, er også omfattet.
- Udvalgte residente MFI'ers udenlandske filialer, hvor filialaktiviteten udgør én rapporteringsenhed pr. land, hvor MFI'en har én eller flere filialer.

Definition: Residens

Boks 1

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

1.2.2. Udvalgelse af population og indberetningsfrekvens Indberetningspligtige institutter, som er residente i det danske økonomiske område (herunder Færøerne og Grønland):

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

- Fuldt indberettende population, som indberetter kvartalsvist
- Halepopulation, som indberetter årligt.

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

De fuldt indberettende institutter omfatter som minimum:

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

Halepopulationen omfatter:

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

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

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

Haleinstitutter kan til enhver tid vælge at blive fuldt indberettende.

Indberetningspligtige udenlandske filialer af residente MFI'er:

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

Ligesom for den øvrige population fastlægger Nationalbanken og Finanstilsynet populationen for de udenlandske filialer af residente MFI'er hvert år i april på baggrund af data frem til december for MFI-statistikken. Indberetning for udenlandske filialer af danske MFI'er, som skal indberette til kreditregisteret for første gang, skal ske for referenceperioden 4. kvartal samme år som udvælgelsen finder sted – i dialog med indberetter.

1.2.3. Ophør af en MFI

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

1.2.4. Fusion af MFI'er

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

1.3. Indberetningsark og datamodel

Indberetningen er bygget op om 11 indberetningsark, jf. tabel 1 ud over stamdataskemaet, jf. afsnit [3](#) Masterdata.

Oversigt over indberetningsark

Tabel 1

Nr. Dansk navn (ECB-navn)	Kort beskrivelse
4.1 Modpartsoplysninger (Counterparty reference dataset)	Oplysninger, der beskriver karakteristika ved modparten, som sjældent ændres over tid, fx branchetilhørsforhold. Der skal indberettes modpartsoplysninger om de modparter, som er registreret på lånet/pantet med en af følgende roller: kreditor, debitor, forvaltningsenhed, ophavsmand og pant-/sikkerhedsstiller på modpartsniveau.
4.2 Instrumentoplysninger (Instrument dataset)	Oplysninger om lånet/kreditten, som sjældent ændres over tid, fx valuta. De lån/kreditter, der skal indberettes omfatter fx bevilget eller ubevilget overtræk, kreditkort, mv., jf. variabel 4.2.3 Instrumenttype. Det omfatter ikke oplysninger om indlån eller afgivne lånetilbud (som ikke er accepteret af debitor). Derivater og garantier er heller ikke omfattet, så derfor skal L/C (remburs) ikke indberettes, da det er en form for finansiell garanti.
4.3 Finansielle data (Financial dataset)	Oplysninger, der beskriver den finansielle udvikling i et instrument, fx restance på instrumentniveau.
4.4 Modpart – instrumen- toplysninger (Counterparty-instrument data)	Beskriver hver modparts rolle i forhold til instrumentet og anvendes til at koble modpartsoplysninger i ark 4.1 med de øvrige ark.
4.5 Hæftelse (Joint liabilities dataset)	Oplysninger om, hvor stor en del af instrumentet de forskellige debitorer hæfter for.
4.6 Regnskabsdata (Accounting dataset)	Oplysninger, der beskriver den regnskabsmæssige udvikling i et instrument, fx nedskrivninger på instrumentniveau.
4.7 Pant/sikkerhed (Protection received dataset)	Oplysninger om det modtagne pant, fx pant-/sikkerhedstype på pantniveau.
4.8 Instrument – pant-/sikkerheds- oplysninger (Instrument-protection received dataset)	Oplysninger om, hvilket pant der er stillet som sikkerhed for hvilke instrumentet(er). Anvendes til at koble oplysninger i ark 4.7 Pant med øvrige data om instrumentet.
4.9 Risikodata for modpart (Counterparty risk dataset)	Oplysninger om sandsynlighed for modpartens misligholdelse på modpartsniveau.
4.10 Kundemisligholdelse (Counterparty default data)	Oplysninger om modpartens misligholdelse på modpartsniveau.
4.11 Modpart – pant-/sikkerhedsop- lysninger	Kobling mellem modpart(er) og pant/sikkerhed.

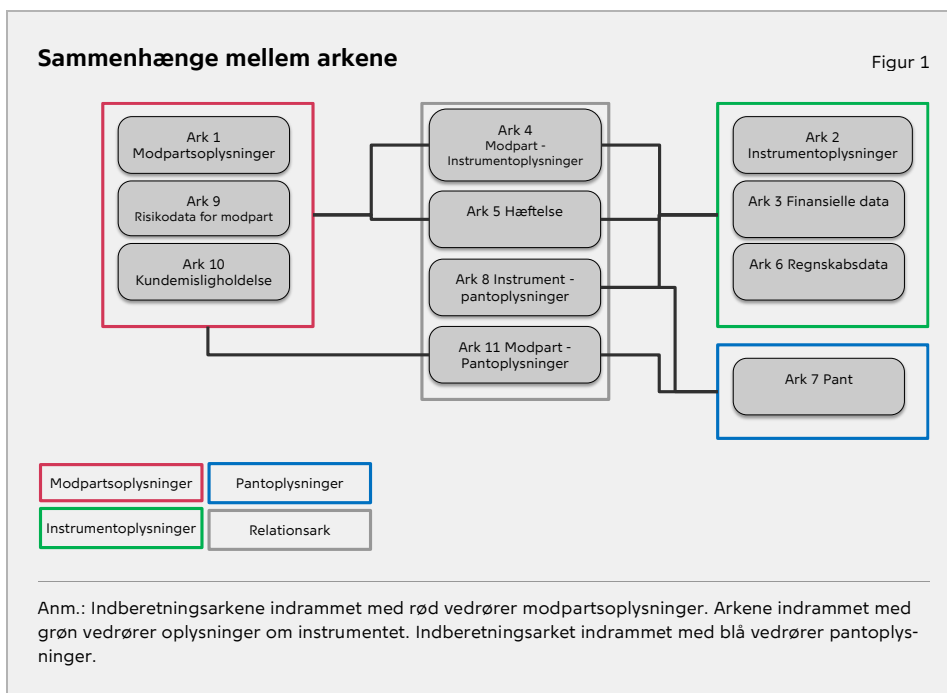
De 11 indberetningsark kan inddeles i tre centrale elementer, jf. figur 1:

1. Modpartsoplysninger (rød)
2. Instrumentoplysninger (grøn)
3. Pantoplysninger (blå).

Elementerne bindes sammen ved hjælp af ark, der indeholder relationerne mellem elementerne (ark [4.4](#) Modpart – Instrument, [4.5](#) Hæftelse, [4.8](#) Instrument – Pant og [4.11](#) Modpart – Pantoplysninger) ved brug af nøglevariable:

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

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



1.4. Instrumenter

1.4.1. Instrumenter, der skal indberettes til kreditregisteret

For at et instrument er omfattet af indberetning til kreditregisteret, skal det, jf. [forordning vedr. Anacredit, artikel 4](#):

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

4. være forvaltet af det institut, indberetningen vedrører.

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

Instrumenttype (K7)	Tabel 2
Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> • Indskud bortset fra reverse repo (Deposits other than reverse repurchase agreements) • Kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk (Overdraft) • Kreditkort (Credit card debt) • Revolverende kredit undtagen kassekredit, bevilget og ubevilget overtræk samt kreditkort (Revolving credit other than overdrafts and credit card debt) • Ikke-revolverende kredit (Credit lines other than revolving credit) • Reverse repo (Reverse repurchase agreements) • Handelskredit (Trade receivables) • Finansiell leasing (Financial leases) • Øvrige udlån (Other loans) • Obligationsbaseret udlån – nominallån • Obligationsbaseret udlån – indekslån

Konti, hvor der ikke er tilknyttet en kreditaftale, skal kun indberettes, hvis kontoen på referencetidspunktet er i overtræk.

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

1.4.2. Instrumenter, der *ikke* skal indberettes til kreditregisteret

Instrumenter, der udelukkende betragtes som ikke-balanceførte instrumenter, dvs. hvor der ikke kan forekomme et udestående/restgæld samtidig med et ikke-balanceført beløb, indgår ikke i kreditregisteret. Instrumenter, der udelukkende betragtes som ikke-balanceførte, kan dog, når særlige betingelser er opfyldt, udnyttes, så der opstår en restgæld. I så fald kan de opfylde indberetningskravene til kreditregisteret, fx udnyttede garantier.

I boks 2 vises eksempler på instrumenttyper, som ikke er omfattet af indberetningskrav til kreditregisteret. Listen er ikke nødvendigvis udtømmende.

Instrumenttyper, som *ikke* er omfattet af indberetning til kreditregisteret

Boks 2

- Afgivne lånetilbud
- Derivater, bl.a. OTC-derivater
- Garantier, herunder L/C (remburs)
- Operationel leasing
- Konti, hvor der ikke er tilknyttet en kreditaftale (og ikke er i ubetilget overtræk)
- Indlån.
- Værdipapirbeholdninger, fx sælgerpantebreve¹

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

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

1.5. Indberetningstidspunkt

1.5.1. Fuldt indberettende population

Den fuldt indberettende population skal indberette kvartalsvist, og indberetningen opdeles i to med følgende indberetningsfrister:

Del 1:

- Indberettes senest 15. bankdag efter endt kvartal
- Indeholder oplysninger om lån, modparter og pant (dvs. ark [4.1](#), [0](#), [4.3](#), [4.4](#), [4.5](#), [4.7](#), [4.8](#) og [4.11](#))
- Der er mulighed for også at indberette oplysninger om nedskrivninger, misligholdelse mv. (dvs. ark [4.6](#), [4.9](#) og [4.10](#))

Del 2:

- Indberettes senest 30. bankdag efter endt kvartal
- Indberetningen vedrører udover oplysningerne fra del 1, oplysninger om nedskrivninger, misligholdelse mv. (dvs. ark [4.6](#), [4.9](#) og [4.10](#))
- Indeholder alle 11 ark

Mulighed for fleksibilitet:

Hvis et institut har behov for at indberetning af del 1 udskydes, til senest 30. bankdag efter endt kvartal og fx indberettes samtidig med del 2, er der mulighed for fleksibilitet. Hvis denne fleksibilitet ønskes udnyttet, aftales løbende et forventeligt indberetningstidspunkt for del 1. Nationalbanken vil løbende følge op på behovet for fleksibilitet.

1.5.2. Halepopulation

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

1.5.3. Population for residente MFI'ers udenlandske filialer

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

Del 1:

- Indberettes senest 19. bankdag efter endt kvartal
- Indeholder oplysninger om lån, modparter og pant (dvs. ark [4.1](#), [0](#), [4.3](#), [4.4](#), [4.5](#), [4.7](#), [4.8](#) og [4.11](#))
- Der er mulighed for også at indberette oplysninger om nedskrivninger, misligholdelse mv. (dvs. ark [4.6](#), [4.9](#) og [4.10](#))

Del 2:

- Indberettes senest 34. bankdag efter endt kvartal
- Indberetningen vedrører udover oplysningerne fra del 1, oplysninger om nedskrivninger, misligholdelse mv. (dvs. ark [4.6](#), [4.9](#) og [4.10](#))
- Indeholder alle 11 ark

1.6. Datatyper og opgørelsesmetoder og -tidspunkter

1.6.1. Datatyper

Der skelnes overordnet mellem to typer af variable:

1. variable der har et fast udfaldsrum, som er angivet i en kodeliste, jf. afsnit [2.2.1](#) (som alle har tekstformat), samt
2. variable, som ikke har et fast udfaldsrum, hvor der skelnes mellem følgende datatyper:
 - Beløb, fx [4.2.14](#) Hovedstol/trækningsret
 - Sats, fx [4.3.1](#) Effektiv rentesats
 - Kurs, fx [4.3.12](#) Vægtet kurs på obligationsrestgæld
 - Dato, fx [4.2.7](#) Optagelsesdato
 - Tekst, fx [4.2.1](#) Løbenummer på kontrakt
 - Numerisk, fx [4.1.12](#) Gældsfaktor

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

1.6.2. Valutakursopgørelse og afrundingsregler

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

Beløb i udenlandsk valuta indberettes omregnet til DKK. Generelt skal beløb omregnes efter lukkekursen på referencetidspunktet. Som lukkekurs

anvendes samme kurs som i regnskabspraksis, jf. tabel 3. Der er dog enkelte undtagelser, som også fremgår af tabellen, fx:

- for variabel [4.2.14](#) Hovedstol/trækingsret i udenlandsk valuta omregnes beløbet til DKK med valutakursen på [4.2.7](#) Optagelsesdato eller ved [ændring af hovedstol/trækingsret på 4.6.12 Dato for kreditlempelser og refinansiering](#), jf. tabel 3. Det kan betyde, at variablene [4.3.7](#) Restgæld og [4.3.9](#) Ikke-balanceført beløb kan overstige den oprindelige hovedstol som følge af valutakursudsving.
Hvis variabel [4.2.7](#) Optagelsesdato ikke er tilgængelig, og derfor er indberettet med "Ikke krævet" anvendes i stedet valutakursen på udbetalingsdatoen, som er indberettet i variabel [4.2.20](#) Udbetalingsdato.
- for variabel [4.2.21](#) Forskelle i værdiansættelse som følge af ændringer i kreditrisiko før køb omregnes beløbet til DKK med valutakursen på købsdatoen. jf. tabel 3.
- for variabel [4.7.3](#) Værdi af pant/sikkerhed gælder, at hvis værdien er i udenlandsk valuta, skal beløbet omregnes til DKK med valutakursen, hvor der gælder følgende præcisering, jf. tabel 3:
 - Hvis et pant/sikkerhed værdiansættes ud fra den kontraktmæssige værdi, skal beløbet omregnes til DKK med valutakursen på referencetidspunktet, og vurderingsdatoen er lig referencedatoen.
 - Hvis et pant/sikkerhed ikke værdiansættes ud fra den kontraktmæssige værdi, men i stedet opgøres til fx dagsværdi, kan vurderingsdatoen afvige fra referencedatoen. Beløbet skal da omregnes til DKK med valutakursen på opgørelsesdatoen af pantets værdi, jf. variabel [4.7.5](#) Vurderingsdato af pant/sikkerhed.

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

Tabel 3

Variabel nr.	Variabel navn	Fast tidspunkt	Tidspunkt/dato for valutakurs
4.1.14	Disponibel indkomst	Ja (delvist)	Optagelsesdatoen
4.2.14	Hovedstol/trækingsret	Nej (afviger fra ECB)	Optagelsesdato ¹ (jf. dato indberettet i variabel 4.2.7 Optagelsesdato) eller dato for ændring af hovedstol/trækingsret (jf. 4.6.12 Dato for kreditlempelser og refinansiering)
4.2.21	Forskelle i værdiansættelse som følge af ændringer i kreditrisiko før køb	Ja	Dato for køb
4.3.3	Overført beløb	Nej	Referencetidspunktet

4.3.4	Restance på instrument	Nej	Referencetidspunktet
4.3.7	Restgæld	Nej	Referencetidspunktet
4.3.8	Påløbne renter	Nej	Referencetidspunktet
4.3.9	Ikke-balanceført beløb	Nej	Referencetidspunktet
4.3.13	Ordinære afdrag	Nej	Referencetidspunktet
4.3.14	Ordinære afdrag – obligationsafdrag	Nej	Referencetidspunktet
4.3.15	Ekstraordinære afdrag	Nej	Referencetidspunktet
4.5.1	Andel af lån	Nej	Referencetidspunktet
4.6.3	Akkumulerede afskrivninger	Nej	Referencetidspunktet
4.6.4	Akkumulerede nedskrivninger	Nej	Referencetidspunktet
4.6.10	Nedskrivninger på ikke-balanceførte eksponerings	Nej	Referencetidspunktet
4.6.13	Akkumulerede inddrivelser siden misligholdelse	Nej	Referencetidspunktet
4.6.14	Regnskabsmæssig værdi	Nej	Referencetidspunktet
4.7.3	Værdi af pant/sikkerhed	Ja	Hvis pantet/sikkerheden værdiansættes ud fra den kontraktmæssige værdi benyttes referencetidspunktet. Hvis pantet/sikkerheden ikke værdiansættes ud fra den kontraktmæssige værdi, kan vurderingsdatoen afvige fra referencetidspunktet
4.7.9	Oprindelig værdi af pant/sikkerhed	Ja	Dato for oprindelig vurdering af pantet (jf. dato i variabel 4.7.10 Dato for oprindelig vurdering af pant/sikkerhed)
4.7.17	Ejendommens forventede realisationsværdi	Ja	Opgjort på samme dato som indberettet i variabel 4.7.5 Vurderingsdato af pant/sikkerhed
4.7.18	Aftalens forventede realisationsværdi	Ja	Opgjort på samme dato som indberettet i variabel 4.7.5 Vurderingsdato af pant/sikkerhed
4.8.1	Allokeret værdi af pant	Nej	Referencetidspunktet
4.8.2	Foranstående hæftelse	Nej	Referencetidspunktet

Kilde: AnaCredit Reporting Manual, Part II –Datasets and data attributes side 8.

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

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

1.6.3. Opgørelsestidspunkt

Ultimobalancen opgøres ultimo sidste kalenderdag i referenceperioden.

1.6.4. Fortegn

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

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

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

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

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

1.7. Den generelle kontrolproces

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

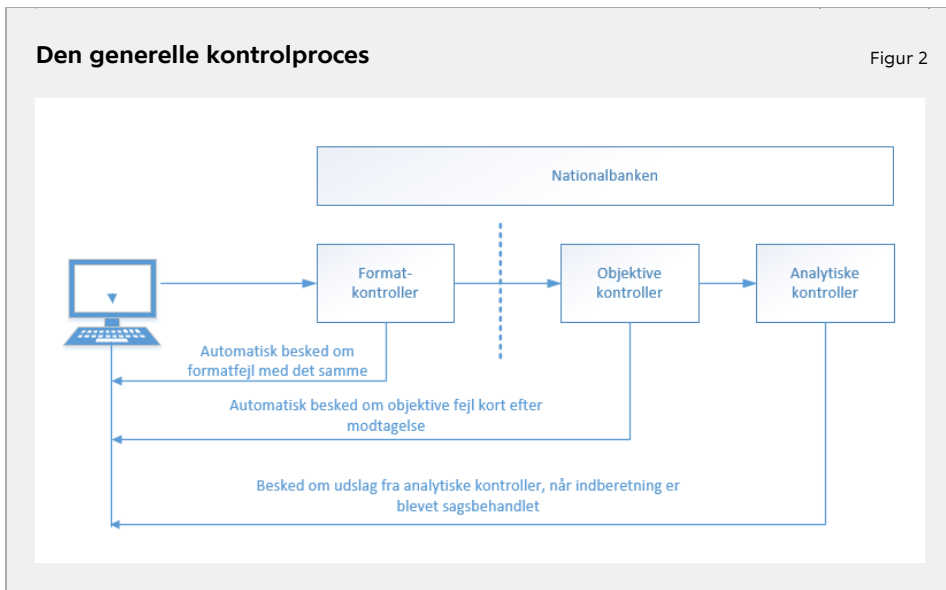
- Registreringsnummer
- Indberetningsperiode

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

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

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

Udslag i en eller flere af de tre typer af kontroller kan medføre krav om, at instituttet sender en erstatningsindberetning, hvor fejlene er rettet og udslag, der ikke skyldes fejl, er kommenteret. Bemærk, at indberetningen først er modtaget af Nationalbanken, når det første kontroltjek, formatkontrollerne, ikke medfører fejl. Det betyder, at objektive og analytiske kontroller ikke kan udføres, før eventuelle formatfejl er rettet.



1.7.1. Formatkontroller

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

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

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

1.7.2. Objektive kontroller

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

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

En oversigt over alle objektive kontroller er tilgængelig på Nationalbankens hjemmeside på samme måde som i dag for MFI-statistikken.

1.7.3. Analytiske kontroller

Efter at de objektive kontroller er udført på indberetningen, udføres de analytiske kontroller. Udslag her er ikke nødvendigvis fejl, og derfor skal

en medarbejder i Nationalbanken vurdere, om det indberettende institut skal tage stilling til udslaget. Hvis udslaget skyldes en fejlindberetning, skal instituttet sende en erstatningsindberetning. Hvis instituttet ikke mener, at der er en fejl, skal det give en forklaring på udviklingen.

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

1.7.4. Revisioner

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

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

- Kvartalsindberetninger: I september 2025 vil instituttet kunne blive bedt om at sende erstatnings-/revisionsindberetninger fra og med 1. kvartal 2023.
- Årlige indberetninger: I april 2025 vil instituttet kunne blive bedt om at sende erstatnings-/revisionsindberetninger fra og med 2023.

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

1.8. Oversigt over appendiks

Udvalgte elementer af indberetningen til kreditregisteret er nærmere beskrevet og eksemplificeret i følgende appendiks.

- [6.1](#) Allokering af pant/sikkerhed i kreditregisteret
- [6.2](#) Indberetning af pant i fast ejendom, herunder samprioriterede ejendomme i kreditregisteret
- [6.3](#) Indberetning af kationer/kautionsister i kreditregisteret

- [6.4](#) Generelle eksempler
- [6.5](#) Forvaltede lån, herunder fælles fundede lån i kreditregisteret
- [6.6](#) Fusion/Ophør af MFI'er
- [6.7](#) Datamodel
- [6.8](#) Afskrevne og misligholdte instrumenter i kreditregisteret

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

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

1.9.1. Danske love, bekendtgørelser, vejledninger mv.

- Nationalbankens hjemmel til indsamling og brug af data: Nationalbanklovens § 14a, indsat ved [lov nr. 193A af 1. juni 2021](#)
- [Lovbekendtgørelse nr. 1447 af 9. november 2020 om lov om finansiel virksomhed](#)
- [Dansk Branchekode 2007 \(DB07\) fra Danmarks Statistik](#)
- [Lovbekendtgørelse nr. 1188 af 19. september 2018 om realkreditlån og realkreditobligationer m.v.](#)
- [Bekendtgørelse nr. 415 af 27. april 2017 om afgrænsning af ejendoms-kategorier og indfrielse af lån ved overgang til anden ejendoms-kategori](#)
- [Lovbekendtgørelse nr. 817 af 6. august 2019 om kreditaftaler](#)
- [Indberetningsvejledning til MFI-statistikken – fuldt indberettende institutter, version 7 af 31. januar 2013](#)
- [Indberetningsvejledning til MFI-statistikken – haleinstitutter, version 5 af 20. februar 2013](#)
- [Finanstilsynets vejledning om indberetning af NPE og kreditlempelser,](#)
- [Finanstilsynets vejledning til regnskabsindberetning for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.](#)
- Den danske regnskabsstandard, jf. [Bekendtgørelse nr. 281 af 26/3 2014 om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber](#) m.fl. som ændret ved [bekendtgørelse nr. 707 af 1/6 2016](#), [bekendtgørelse nr. 1043 af 9/9 2017](#), [bekendtgørelse nr. 1441 af 3/12 2018](#) og [bekendtgørelse nr. 1593 af 9/11 2020](#)

1.9.2. Dokumenter fra EU, ECB, Eurostat mv.

- [Den Europæiske Centralbanks forordning \(EU\) nr. 867/2016 af 18. maj 2016 om indsamling af granulære data om kreditter og kreditrisici \(ECB/2016/13\)](#)
- [Den Europæiske Centralbanks AnaCredit-indberetningsmanual del I - Generel metode](#)
- [Den Europæiske Centralbanks AnaCredit-indberetningsmanual del II - Datasæt og variable](#)

- [Den Europæiske Centralbanks AnaCredit-indberetningsmanual del III – Case studier](#)
- [Den Europæiske Centralbanks forordning \(EU\) nr. 1071/2013 af 24. september 2013 om den konsoliderede balance i MFI-sektoren \(monetære finansielle institutioner\) \(omarbejdning\) \(ECB/2013/33\)](#)
- [Den Europæiske Centralbank guideline for monetær finansiell statistik \(ECB/2014/15\)](#)
- [Den Europæiske Centralbanks forordning \(EU\) nr. 1072/2013 af 24. september 2013 vedrørende statistik over de monetære finansielle institutioners rentesatser \(omarbejdet\) \(ECB/2013/34\)](#)
- [Den Europæiske Centralbanks forordning \(EU\) nr. 290/2009 af 31. marts 2009 vedrørende statistik over de monetære finansielle institutioners rentesatser \(ECB/2009/7\)](#)
- [Den Europæiske Centralbanks manual om rentestatistik for monetære finansielle enheder](#)
- [Europa-Parlamentets og Rådets forordning \(EU\) nr. 549/2013 af 21. maj 2013 om det europæiske national- og regionalregnskabssystem i Den Europæiske Union](#)
- [Europa-Parlamentets og Rådets direktiv \(EU\) nr. 36/2013 af 26. juni 2013 om adgang til at udøve virksomhed som kreditinstitut og om tilsyn med kreditinstitutter og investeringsselskaber, om ændring af direktiv 2002/87/EF og om ophævelse af direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF \(CRDIV\)](#)
- [Europa-Parlamentets og Rådets forordning \(EU\) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning \(EU\) nr. 648/2012 \(CRR\)](#)
- [Den Europæiske Centralbanks forordning \(EU\) nr. 1075/2013 om statistik over aktiver og passiver hos financial vehicle corporations, der deltager i securitisationstransaktioner \(omarbejdning\) \(ECB/2013/40\)](#)
- [Kommissionens gennemførelsesforordning \(EU\) nr. 680/2014 af 16. april 2014 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for institutters indberetning med henblik på tilsyn i medfør af Europa-Parlamentets og Rådets forordning \(EU\) nr. 575/2013](#)
- [Kommissionens gennemførelsesforordning \(EU\) 2015/79 af 18. december 2014 om ændring af gennemførelsesforordning \(EU\) nr. 680/2014 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for institutters indberetning med henblik på tilsyn i medfør af Europa-Parlamentets og Rådets forordning \(EU\) nr. 575/2013, hvad angår aktivbehæftelser, den enkelte datapunktmodel og valideringsregler](#)
- [Bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning \(EU\) nr. 680/2014 af 16. april 2014 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for institutters indberetning med henblik på tilsyn i medfør af Europa-Parlamentets og Rådets forordning \(EU\) nr. 575/2013](#)

- Landekoder, jf. [ISO 3166](#)
- Valutakoder, jf. [ISO 4217](#)
- [EBA's Retningslinjer for offentliggørelse af behæftede og ubehæftede aktiver af 27. juni 2014](#)
- International Financial Reporting Standards, [IFRS 13](#)
- [Retningslinjer om anvendelse af definitionen af misligholdelse i henhold til artikel 178 i forordning \(EU\) nr. 575/2013](#)

1.9.3. Love og bekendtgørelser vedrørende Færøerne og Grønland

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

1.10. Forkortelser

- **AAR:** Annualised agreed rate, Årlige aftalte rente
- **BBR:** Bygnings- og Boligregister
- **BFE:** Bestemt Fast Ejendom
- **CCP:** Central counterparty, central modpart (finansielle enheder, som stiller sig mellem køber og sælger i værdipapirhandler for at sikre handlens gennemførelse)
- **CRR:** Capital Requirements Regulation, Kapitalkravsforordning
- **DB07:** Dansk Branchekode 2007
- **EBA:** European Banking Authority, Den Europæiske Banktilsynsmyndighed
- **ECB:** European Central Bank, Den Europæiske Centralbank
- **EF:** Det Europæiske Fællesskab
- **ENS2010:** Det Europæiske Nationalregnskabssystem
- **ESA2010:** European System of Accounts
- **ESR:** Ejendomsstamregister
- **EUT:** Den Europæiske Unions Tidende
- **FINREP:** Reporting of financial information
- **FT:** Finanstilsynet
- **FVC:** Financial Vehicle Corporation
- **GL:** Guideline
- **IAS:** International Accounting Standards

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

2. Læsevejledning

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

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

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

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

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

2.1. Det enkelte indberetningsark

Hvert underafsnit, fx [4.5](#) Hæftelse (Joint liabilities) indledes med en præsentation af indberetningsarket, som viser, hvilke variable der skal indberettes her og for hvilke modpartstyper, jf. afsnit [2.3.3](#). I tabel 4 er arket for hæftelse vist som eksempel. Titlen på hvert indberetningsark er oversat til dansk i overskriften, efterfulgt af det engelske arknavn i parentes.

På Nationalbankens hjemmeside vil der være en komplet oversigt over indberetningsarkene.

Hæftelse (Joint liabilities)		Tabel 4	
Variabel	Datatype	Modpartstype	
		Privatpersoner	Virksomheder (juridiske personer)
4.1.1 Modpartsidentifikation	Tekst	X	X
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Tekst	X	X
4.2.2 Løbenummer på instrument	Tekst	X	X
4.5.1 Andel af lån	Beløb	X	X

Tabellerne har denne opbygning:

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

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

2.2. Variable

Efter oversigten over indberetningsarket beskrives hver variabel på det pågældende ark. Variabelnavnet er oversat til dansk i overskriften, efterfulgt af det engelske variabelnavn i parentes, fx [4.5.1](#) Andel af lån (Joint liability amount). For hver variabel er der en forklarende tekst, og for variable med et specificeret udfaldsrum vil der også være en tabel, hvor hvert udfaldsrum er angivet, efterfulgt af det engelske variabelnavn i parentes. I tabel 5 er tabellen for variabelen [4.2.4](#) Ydelsestype vist som eksempel.

- **Titel** består af variabelens navn (her: Ydelsestype) efterfulgt af en henvisning til eventuel kodeliste, hvor hver variabels udfald er tildelt en kode i parentes (her: K10), jf. afsnit [2.2.1](#).
- **Udfaldsrum** omfatter de mulige udfald, variabelen kan udfyldes med.
- For nogle variable er der under udfaldsrummet angivet en forklaring på hvert af de forskellige udfaldsrum. For enkelte variable er udfaldsrummet nærmere beskrevet i teksten efter tabellen, fx ved variabel [4.2.3](#) Instrumenttype.

Titel, fx Ydelsestype (Amortisation Type) (kodeliste, fx K10)		Tabel 5
Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> • Fransk (Annuitetslån) (French) • Tysk (German) • Fast amortiseringsplan (Serielån) (Fixed amortisation schedule) • Stående lån (Bullet) • Andet (Other) 	
Fransk (Annuitetslån)	Amortisering, hvor den samlede ydelse – afdrag og rentebetalinger – der betales i hver termin, er det samme.	
Tysk	Amortisering, hvor hele rentebetalingen betales i første ydelse, og afdraget har samme størrelse i hver afdragstermin.	
Fast amortiseringsplan (Serielån)	Amortisering, hvor afdraget har samme størrelse i alle afdragsterminer.	
Stående lån	Amortisering, hvor det samlede beløb først afdrages i den sidste termin.	
Andet	Anden amortisering end de nævnte.	

2.2.1. Kodelister

Her følger en oversigt over de variable, som har en fast kodeliste, jf. tabel 6.

En samlet kodeliste vil være tilgængelig på Nationalbankens hjemmeside.

Variable med kodeliste		Tabel 6
Variabelnummer	Variabelnavn	
Variable med binært udfaldsrum		
4.2.6	Fiduciary instrument (K1)	
4.2.17	Projektfinansieringslån (K1)	
4.2.26	Variabel løbetid (K1)	
4.8.3	Indikator for generel pant (K1)	
4.10.1	Status for misligholdelse (K1)	
Variable med andet udfaldsrum end binært		
4.1.4	Identifikationstype (K2)	
4.1.7	Land (K3)	
4.1.8	Sektor (K4)	
4.1.9	MFI3-branche (K5)	
4.1.10	FT-branche (K6)	
4.1.11	Koncern (K7)	
4.1.16	Regnskabsstandard (K8)	
4.2.3	Instrumenttype (K9)	
4.2.4	Ydelsestype (K10)	
4.2.5	Valuta (K11)	
4.2.18	Formål (K12)	

4.2.19	Referencerente (K13)
4.3.6	Securitiseringstype (K14)
4.4.1	Modpartens rolle (K15)
4.6.1	Regnskabsmæssig kategori (K16)
4.6.2	Indregning på balancen (K17)
4.6.5	Nedskrivningstype (K18)
4.6.6	Nedskrivningsmetode (K19)
4.6.7	Aktivbehæftelse (K20)
4.6.8	Instrumentets performing status (K21)
4.6.11	Status på kreditlempelser og refinansiering (K22)
4.7.2	Pant-/sikkerhedstype (K23)
4.7.4	Værditype (K24)
4.7.6	Værdiansættelsestype (K25)
4.7.7	Placering af ejendom (K26)
4.7.11	Ejendomskategori (K27 og K28)

2.3. Særlige krav og definitioner

2.3.1. Færøerne og Grønland

Modpartsoplysninger for færøske og grønlandske modparter

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

Modpartsoplysninger for færøske modparter

Boks 3

[4.1.3](#) National identifikation:

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

[4.1.4](#) Identifikationstype:

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

[4.1.5](#) Beskrivelse af anden identifikationstype

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

[4.1.7](#) Land:

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

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

² For privatpersoner som flytter mellem Danmark og Færøerne er det ikke et krav, at deres identifikation i variabel [4.1.3](#) National identifikation løbende opdateres.

Modpartsoplysninger for grønlandske modparter

Boks 4

4.1.3 National identifikation:

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

4.1.4 Identifikationstype:

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

4.1.5 Beskrivelse af anden identifikationstype

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

4.1.7 Land:

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

Brancheoplysninger indberettet af færøske og grønlandske institutter

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

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

Regnskabsdata indberettet af færøske og grønlandske institutter

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

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

Pantoplysninger for pant i fast ejendomme beliggende på Færøerne eller Grønland

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

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

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

2.3.2. Danske institutters udenlandske filialer

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

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

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

2.3.3. Modpartstyper

I indberetningsvejledningen skelnes der på ark 4.2-4.11 overordnet mellem to forskellige modpartstyper: privatpersoner ("Lønmodtagere og pensionister mv." i variabel [4.1.8](#) Sektor) og virksomheder (juridiske personer) (øvrige sektorkoder i variabel [4.1.8](#) Sektor). Der er forskellige indberetningskrav for de to typer af modparter, og det er angivet i indberetningsarkene.

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

For modparter indberettet som "Lønmodtagere og pensionister mv." i variabel [4.1.8](#) Sektor, svarer indberetningskravene i ark 4.2-4.11 til de krav, der stilles til privatpersoner. Det vil typisk være modparter indberettet med CPR-nr. og udenlandske privatpersoner (uden CPR-nr.).

For øvrige modparter, der *ikke* indberettes som "Lønmodtagere og pensionister mv." i variabel [4.1.8](#) Sektor, svarer indberetningskravene i ark

4.2-4.11 til de krav, der stilles til virksomheder (juridiske personer). Det vil typisk være modparten indberettet med CVR-nr., FT-nr., SE-nr., juridiske enheder med fast driftssted i Danmark (uden CVR-nr., FT-nr. eller SE-nr.), V-tal og udenlandske virksomheder (juridiske personer) (uden CVR-nr., FT-nr., SE-nr. og V-tal).

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

Skift af modpartstype

Hvis en debitor skifter modpartstype, jf. eksempel i boks 5, er det indberetningskravene for den modpartstype, som modparten havde på bevillingstidspunktet af instrumentet, der er gældende for modparten/instrumentet på referencetidspunktet. Hvis modparten på et senere tidspunkt optager et nyt lån/kredit vil indberetningskravene svare til indberetningskravene for modpartens modpartstype på bevillingstidspunktet for det nye lån/kredit, jf. eksempel i boks 5.

Eksempel – Indberetningskrav ved skift af modpartstype

Boks 5

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

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

Selvom debitor skifter modpartstype fra fx virksomhed til privatperson, så er det ikke et krav, at instituttet i referenceperioder efter skiftet indberetter de variable, der kun skal indberettes for privatpersoner, men ikke for virksomheder, jf. tabel 7.

Tabel 7 indeholder en oversigt over hvilke variables indberetningskrav, som afhænger af modpartstypen.

Indberetningskrav for variable der afhænger af modpartstypen

Tabel 7

Variabel nummer	Navn	Modpartstype	
		Privatperson	Virksomheder
4.1.2	Legal Entity Identifier (LEI)	-	*
4.1.3	National identifikation	(X)	(X)
4.1.4	Identifikationstype	(X)	X
4.1.5	Beskrivelse af anden identifikationstype	-	(X)
4.1.6	Navn	X	(X)
4.1.9	MFI3-branche	(X)	(X)
4.1.11	Koncern	-	(X)
4.1.12	Gældsfaktor	X	-
4.1.13	Opgørelsesår for gældsfaktor	X	-
4.1.14	Disponibel indkomst	X	-
4.1.15	Opgørelsesår for disponibel indkomst	X	-
4.1.16	Regnskabsstandard	-	(X)
4.2.17	Projektfinansieringslån	-	X
4.2.18	Formål	X	-
4.3.6	Securitiseringsstype	X	-
4.6.1	Regnskabsmæssig kategori	-	X
4.6.7	Aktivbehæftelse	-	X
4.6.8	Instrumentets performing status	-	X
4.6.9	Dato for instrumentets performing status	-	X
4.9.1	Sandsynlighed for misligholdelse	-	X

Anm.: "X" angiver, at variabelen skal indberettes for modpartstypen i alle tilfælde.
 "(X)" angiver, at variabelen skal indberettes for modpartstypen i nogle tilfælde, jf. tabel 8A, 8B og 8C i indberetningsvejledningen.
 "-" betyder, at variabelen skal indberettes med "Ikke krævet".
 "**" betyder, at variabelen skal indberettes, hvis den er tilgængelig for modpartstypen.

2.3.4. Personligt ejede virksomheder

Et grænsetilfælde i opdelingen af modpartstyper er personligt ejede virksomheder, som både kan være registreret som virksomhed (juridisk person) og som privatpersoner, jf. definition i boks 6. Hovedreglen er, at der ved det enkelte engagement ses på om tilbagebetalingsevnen i overvejende grad beror på indtjeningen i den underliggende virksomhed. Gør den dette indberettes modparten som "Personligt ejede virksomheder" i variabel [4.1.8](#) Sektor. I institutterne er der forskellig praksis for at vurdere, om tilbagebetalingsevnen i overvejende grad beror på indtjeningen i den underliggende virksomhed eller ej. Kreditregisteret stiller ikke krav til hvordan denne vurdering foretages i institutterne.

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

Definition: Personligt ejede virksomheder

Boks 6

Personligt ejede virksomheder skal indberettes som "Personligt ejede virksomheder" i variabel [4.1.8](#) Sektor, hvis indkomsten/indtægten fra virksomheden har en væsentlig betydning for kundens økonomi. Hvis indtægten har mindre betydning for kundens økonomi, skal kunden betragtes og indberettes som "Lønmodtagere og pensionister mv." i variabel [4.1.8](#) Sektor. Definitionen følger Finanstilsynets vejledning om kreditvurdering af privatkunder (se bilag 7 i Finanstilsynets vejledning til regnskabsindberetning for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.).

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

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

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

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

Interessentskaber, I/S og kommanditselskaber

I kreditregisteret skal interessentskaber og kommanditselskaber indberettes med angivelse af CVR-nummer i variabel [4.1.3](#) National identifikation.

2.3.5. Dødsboer og værgemål

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

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

Ved værgemål er det personen, som er under værgemål, der indberettes som debitor på lånet på ark [4.1](#) Modpartsoplysninger. Værgen indgår den juridiske aftale om lånet/kredit, men det er personen under værgemål, der hæfter for gælden.

2.3.6. Lån/kredit optaget før 30. september 2019

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

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

For lån/kreditter optaget før 30. september 2019 er der i variabel [4.1.3](#) National identifikation mulighed for at angive en intern kode for modparten, hvis ingen national identifikation er tilgængelig (dog ekskl. danske modparter).

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

For instrumenter indberettet af realkreditinstitutter, der er genforhandlede med/uden kreditlempelser før 30. september 2019, er det frivilligt at indberette et andet udfaldsrum end "Ingen kreditlempelser eller refinansiering" i variabel [4.6.11](#) Status på kreditlempelser og refinansiering.

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

2.3.7. Obligationsudlån

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

- Obligationsbaserede udlån, hvor kunden har en kontraktmæssig ret til at indfri lånet ved at indlevere en mængde af en bestemt obligation eller andre omsættelige obligationer med tilnærmelsesvis samme betalingsrække, som svarer til restgælden af det udlån, der indfries. Alternativt hvor kunden kan indfri lånet til kursen på de bagvedliggende obligationer, jf. variabel [4.2.3](#) Instrumenttype.
- Fælles fundede lån, hvor et lån med tilhørende pantebrev, som er overdraget til eje fra ét penge- eller realkreditinstitut til et andet, og hvor der udstedes obligationer på baggrund af det overførte lån (i form af SDO eller SDRO), jf. § 16d i bekendtgørelse af lov om finansiel virksomhed. Indberetningskrav vedr. fælles fundede lån er nærmere beskrevet i appendiks [6.5](#) Forvaltede lån, herunder fælles fundede lån i kreditregisteret.

Følgende variable skal kun indberettes for obligationsudlån:

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

Obligationsbaserede realkreditudlån

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

Følgende variable skal kun indberettes for obligationsbaserede realkreditudlån:

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

2.3.8. Koncerninterne instrumenter

Koncerninterne og selskabsrelaterede instrumenter skal indberettes til kreditregisteret, selv om de ikke er bogført i institutternes regnskaber.

Der skelnes mellem to typer af instrumenter:

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

Begge instrumenter indgår også i MFI3-indberetningen.

Koncernrelaterede instrumenter (Intercompany loans)

Koncernrelaterede instrumenter skal indberettes til kreditregisteret, hvis det indberettende kreditinstitut er kreditor eller forvaltningsenhed til instrumentet, og instrumentet opfylder kriterierne for indberetning, jf. fire punkter i afsnittet [1.4.1](#) Instrumenter, der skal indberettes til kreditregisteret.

Selskabsrelaterede instrumenter (Intracompany loans)

Selskabsrelaterede instrumenter skal indberettes til kreditregisteret, hvis det indberettende institut er kreditor til instrumentet, og instrumentet opfylder kriterierne for indberetning, jf. fire punkter i afsnittet [1.4.1](#) Instrumenter, der skal indberettes til kreditregisteret. Kreditor er ikke nødvendigvis forvaltningsenhed for instrumentet.

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

For selskabsrelaterede instrumenter svarer indberetningskravene på ark [4.6](#) Regnskabsdata til de krav, der gælder for instrumenter, der er helt ophørt med at blive indregnet, og som indberetter administrerer, jf. tabel 34.

Selskabsrelaterede instrumenter mellem filialer beliggende i samme land (modsat udenlandske filialer beliggende i forskellige lande) skal ikke indberettes til kreditregisteret, da modparterne er en del af samme institutionelle enhed.

2.3.9. Afskrevne instrumenter

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

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

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

Boks 7

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

I tabellen ses, hvornår lånet skal/ ikke skal indberettes til kreditregisteret for udvalgte variable:

Referenceperiode	Løbenummer på instrument	Restgæld	Akkumulerede afskrivninger	Hovedstol	Indberettes til kreditregisteret
31. mar. 2020	Instr. 1.	1.000.000	0	1.000.000	Ja
30. juni 2020	Instr. 1.	0	1.000.000	0	Ja
30. sep. 2020	Instr. 1.				Nej

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

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

Hvis debitor har flere instrumenter med kreditor, skal instrumenter, der er fuldstændig afskrevet indberettes til kreditregisteret indtil samtlige af

debitors instrumenter er afskrevet, indfriet eller på anden måde afviklet, jf. eksempel i boks 8.

Hvis et afskrevet instrument ophører med at eksistere, fx hvis kreditor har eftergivet gælden eller videresolgt kravet til en tredjepart, skal instrumentet ikke indberettes efter det kvartal, hvor det er blevet afskrevet, uanset om debitor har andre instrumenter med kreditor.

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

Boks 8

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

I tabellen nedenfor ses, hvornår lånene skal/ ikke skal indberettes til kreditregisteret for udvalgte variable:

Referenceperiode	Løbenummer på instrument	Restgæld	Akkumulerede afskrivninger	Hovedstol	Indberettes til kreditregisteret
31. marts 2020	Instr. 1	1.000.000	0	1.000.000	Ja
31. marts 2020	Instr. 2	500.000	0	500.000	Ja
30. juni 2020	Instr. 1	0	1.000.000	0	Ja
30. juni 2020	Instr. 2	500.000	0	500.000	Ja
30. sep. 2020	Instr. 1	0	1.000.000	0	Ja
30. sep. 2020	Instr. 2	0	500.000	0	Ja
31. dec. 2020	Instr. 1				Nej
31. dec. 2020	Instr. 2				Nej

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

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

2.3.10. Instrumenter mellem kreditinstitutter (forskellige kreditkoncerner)

Ind- og udlån mellem kreditinstitutter betegnes generelt som deposits, uanset om de er bogført på aktiv- eller passivside af balancen. Instrumenter mellem kreditinstitutter skal indberettes til kreditregisteret, hvis instrumentet enten er et aktiv for eller medfører kreditrisiko for det indberettende institut. Indskud, som det indberettende institut har bogført på passivside, altså modtaget indskud, skal ikke indberettes til kreditregisteret.

2.3.11. Kreditgrænse/trækningsret

Kreditgrænse/trækningsret er defineret som den maksimale debetsaldo, der må være på en konto på et specifikt tidspunkt som fastlagt i en given kreditaftale. I kreditregisteret indberettes kreditgrænsen i variabel [4.2.14](#) Hovedstol/trækningsret. I variabel [4.3.7](#) Restgæld indberettes det beløb, som er trukket på referencetidspunktet, mens der i variabel [4.3.9](#) Ikke-balanceført beløb indberettes det beløb, der kan trækkes ud over restgælden op til trækningsretten/kreditgrænsen på kreditten.

2.3.12. Ubevilget kredit

Hvis der er trukket et beløb ud over aftalt kreditgrænse (som kan være nul), er der tale om ubevilget kredit. I kreditregisteret kan denne oplysning beregnes/udledes ved at kombinere følgende variable:

Hvis kreditgrænsen er større end nul:

Ubevilget kredit = [4.2.14](#) Hovedstol/trækningsret - [4.3.7](#) Restgæld

Hvis kreditgrænsen *ikke* er større end nul:

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

2.3.13. Revolverende kontra ikke revolverende instrumenter

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

Revolverende instrumenter

Instrumenter, hvor debetbalancen kan øges og reduceres på baggrund af debtors trækninger og tilbagebetalinger af kreditten op til kreditgrænsen. I kreditregisteret betragtes følgende instrumenttyper som revolverende:

- Kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk
- Kreditkort
- Revolverende kredit undtagen kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk og kreditkort.

For revolverende instrumenter skelnes der typisk mellem følgende tidspunkter:

- optagelsesdatoen er lig den dato aftalen/kontrakten blev underskrevet, jf. variabel [4.2.7](#) Optagelsesdato, men da institutterne i nogle tilfælde ikke har datoen tilgængelig i systemerne, kan registreringsdatoen indberettes i stedet
- registreringsdato er lig den dato kontrakten/instrumentet er registreret i instituttets IT-system; denne dato indgår som udgangspunkt ikke i kreditregisteret

- oprettelsesdato er lig den dato, hvor kreditten kan benyttes fra; denne dato indgår ikke i kreditregisteret
- udbetalingsdato er den dato, hvor kreditten er benyttet første gang, jf. variabel [4.2.20](#) Udbetalingsdato.

Revolverende instrumenter skal indberettes til kreditregisteret, når de er oprettet, jf. [ECB's Manual del II](#) afsnit 3.1.5.

Ikke-revolverende instrumenter

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

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

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

Ikke-revolverende instrumenter skal indberettes til kreditregisteret, når de er udbetalt, jf. [ECB's Manual del II](#) afsnit 3.1.5.

3. Masterdata (masterdata)

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

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

3.1. Registreringsnummer

Registreringsnummer er det nummer, som Finanstilsynet har tildelt instituttet.

3.2. Referenceperiode

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

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

3.3. Kontaktperson

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

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

4. Indberetningsark

Her gennemgås hvert af de 11 indberetningsark.

4.1. Modpartsoplysninger (Counterparty-reference data)

Modpartsoplysninger, jf. tabel 8A, 8B og 8C, skal indberettes for alle modpartsroller, jf. variabel [4.4.1](#) Modpartens rolle. Derudover indberettes der modpartsoplysninger for pant-/sikkerhedsstillere, jf. variabel [4.11.1](#) Modpartsidentifikation af pant-/sikkerhedsstillere. Dvs. der skal indberettes oplysninger for:

- kreditor
- debitor
- forvaltningsenhed
- ophavsenhed
- pant-/sikkerhedsstillere.

Modpartsoplysninger – virksomheder (juridiske personer)

Tabel 8A

Variabel	Datatype	Modpartstype virksomheder (juridiske personer)			
		Modparter med CVR-nr. eller SE-nr.	Juridiske enheder med fast driftssted i Danmark (uden CVR-nr., FT-nr. eller SE-nr.)	Modparter med V-tal (relevant for modparter hjemmehørende på Færøerne)	Modparter uden V-tal, CVR-nr. FT-nr. eller SE-nr. (uden driftssted i Danmark)
4.1.1 Modpartsidentifikation	Tekst	X	X	X	X
4.1.2 Legal Entity Identifier (LEI)	Tekst	*	*	*	*
4.1.3 National identifikation	Tekst	X	-	X	X
4.1.4 Identifikations-type	K2	X	X	X	X
4.1.5 Beskrivelse af anden identifikations-type	Tekst	-	-	-	X
4.1.6 Navn	Tekst	⁻¹	X	X	X
4.1.7 Land	K3	X	X	X	X
4.1.8 Sektor	K4	X	X	X	X
4.1.9 MFI3-branche	K5	X ²	X ²	X ³	-
4.1.10 FT-branche	K6	X	X	X	X
4.1.11 Koncern	K7	-	X	X	X
4.1.12 Gældsfaktor	Numerisk	-	-	-	-
4.1.13 Opgørelsesår for gældsfaktor	Numerisk	-	-	-	-
4.1.14 Disponibel indkomst	Beløb	-	-	-	-
4.1.15 Opgørelsesår for disponibel indkomst	Numerisk	-	-	-	-
4.1.16 Regnskabsstandard	K8	X ⁴	-	X ⁴	X ⁴

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

1. Hvis modparten er en almen boligafdeling, som indberettes med pågældende almene boligselskabs CVR-nr. i variabel [4.1.3](#) National identifikation, så skal boligafdelingens navn indberettes.
2. Variablen skal indberettes af alle institutter på nær danske institutters udenlandske filialer.
3. Variablen skal indberettes af alle færøske institutter (inkl. færøske institutters udenlandske filialer).
4. Variablen skal kun indberettes for modpartsoplysninger om indberettende institut.

Modpartsoplysninger - privatpersoner

Tabel 8B

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

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

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

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

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

Tabel 8C

Variabel	Datatype	Personligt ejede virksomheder			
		Indberettet med sektor "Lønmodtagere og pensionister mv."		Indberettet med sektor "Personligt ejede virksomheder"	
4.1.1 Modpartsidentifikation	Tekst	X	X	X	X
4.1.2 Legal Entity Identifier (LEI)	Tekst	-	-	-	-
4.1.3 National identifikation	Tekst	CPR	CVR	CPR	CVR
4.1.4 Identifikations-type	K2	1	DK_CVR_CD	1	DK_CVR_CD
4.1.5 Beskrivelse af anden identifikations-type	Tekst	-	-	-	-
4.1.6 Navn	Tekst	X	-	-	-
4.1.7 Land	K3	X	X	X	X
4.1.8 Sektor	K4	1430	1430	1410	1410
4.1.9 MFI3-branche	K5	X	X	X	X
4.1.10 FT-branche	K6	X	X	X	X
4.1.11 Koncern	K7	-	-	X	X
4.1.12 Gældsfaktor	Numerisk	X	X	-	-
4.1.13 Opgørelsesår for gældsfaktor	Numerisk	X	X	-	-
4.1.14 Disponibel indkomst	Beløb	X	X	-	-
4.1.15 Opgørelsesår for disponibel indkomst	Numerisk	X	X	-	-
4.1.16 Regnskabsstandard	K8	-	-	-	-

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

¹. For øvrige indberetningskrav for personligt ejede virksomheder se afsnit 2.3.4 Personligt ejede virksomheder.

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

Tabel 8D

Private foreninger med CVR-nummer

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

[4.1.4](#) Identifikationstype: "DK_CVR_CD"

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

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

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

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

[4.1.4](#) Identifikationstype: "DK_NOTAP_CD"

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

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

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

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

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

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

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

4.1.1. Modpartsidentifikation (Counterparty identifier)

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

[4.1.3 National identifikation.](#)

4.1.2. Legal Entity Identifier (LEI)

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

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

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

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

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

4.1.3. National identifikation (National identifier)

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

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

I det følgende er præciseret hvilket identifikationsnummer, der skal indberettes for de forskellige modpartstyper, jf. tabel 8A, 8B, 8C og 8D.

For virksomheder (juridiske personer):

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

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

Hvis modparten er kreditor på et instrument indberettet til kreditregisteret skal kreditors CVR-nummer indberettes.

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

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

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

Denne type modparter består fx af små foreninger (haveforeninger, sportsklubber, rideklubber, små andelsforeninger mv.), jf. tabel 8D.

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

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

Modparter med V-tal (relevant for færøske modparter)

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

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

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

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

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

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

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

For privatpersoner:

Modparter med CPR-nr.

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

For modparter med CPR-nr., som er hjemmehørende i et andet land end Danmark og Grønland, indberettes modpartens CPR-nr., hvor variabel

[4.1.7](#) Land indberettes med landekoden for det land, som modparten er hjemmehørende i.

Modparter med P-tal (relevant for færøske modparter)

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

Modparter uden CPR-nr. eller P-tal

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

Hvis den ikke er tilgængelig indberettes "Ikke krævet".

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

4.1.4. Identifikationstype (Identificer type)

Angiver, hvilket nationalt identifikationsnummer der er indberettet i variabel [4.1.3](#) National identifikation.

For virksomheder (juridiske personer):

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

Hvis modparten er hjemmehørende i Danmark:

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

Hvis modparten er hjemmehørende på Grønland:

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

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

Hvis modparten er hjemmehørende i Danmark og ikke er indberettet med CVR-nr., FT-nr. eller SE-nr. i variabel [4.1.3](#) National identifikation indberettes "DK_NOTAP_CD", jf. ECB's liste og tabel 8D.

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

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

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

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

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

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

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

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

Modparter med CPR-nr.

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

Modparter med P-tal (relevant for færøske modparter)

Der indberettes "1".

Modparter uden CPR-nr. eller P-tal

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

identifikation af privatpersoner indberettes "1" ved førsteprioritet, "2" ved anden prioritet og "3" ved tredje prioritet for de angivne lande. Fx:

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

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

Identifikationstype (K2)	Tabel 9
Udfaldsrum	<p><u>Virksomheder (juridiske personer):</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • ECB's liste over nationale identifikationsnumre.
	<p><u>Privatpersoner (og for personligt ejede virksomheder indberettet med CPR i variabel 4.1.3 National identifikation):</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • For lønmodtagere, pensionister mv. med CPR-nr. indberettes 1. • For lønmodtagere, pensionister mv. med P-tal indberettes 1. • For privatpersoner uden CPR-nr. eller P-tal indberettes, hvis variabel 4.1.3 National identifikation er indberettet med et af de identifikationsnumre, som er angivet i MIFID vedr. indberetningskrav for identifikation af privatpersoner indberettes "1" ved førsteprioritet, "2" ved anden prioritet og "3" ved tredje prioritet for de angivne lande • "Ikke krævet".

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

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

For virksomheder (juridiske personer):

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

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

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

Variablen er "Ikke krævet".

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

Variablen er "Ikke krævet".

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

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

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

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

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

For privatpersoner:

Variablen er "Ikke krævet".

4.1.6. Navn (Name)

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

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

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

4.1.7. Land (Country)

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

Eksempler på præciseringer:

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

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

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

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

Internationale organisationer

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

Ambassader

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

Land (K3)	Tabel 10
Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> • Alle lande – ISO 3166-standard (alpha-2 kode) • Internationale organisationer

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

Koden viser den økonomiske sektor, som modparten tilhører efter Det Europæiske Nationalregnskabssystem (ENS2010) og skal indberettes for alle modpartstyper. For denne variabel skal indberettes samme sektor, som indberetteren benytter for modparten i MFI3-indberetningen. Undtaget er modparter, som har en personligt ejet virksomhed, der skal registreres som "Personligt ejede virksomheder", hvis indkomsten/indtægten fra virksomheden har en væsentlig betydning for modpartens økonomi. Hvis indtægten har mindre betydning for modpartens økonomi, skal modparten betragtes og indberettes som "Lønmodtagere og pensionister mv.". Definitionen følger Finanstilsynets vejledning om kreditvurdering af privatkunder, jf. bilag 7 i Finanstilsynets vejledning til regnskabsindberetning for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.

"Realkreditinstitutter" kan kun indberettes for danske modparter.

Se tabel 8D vedr. indberetning for private foreninger.

Sektor (K4)	Tabel 11
Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> • Offentlig del af ikke-finansielle selskaber • Privat del af ikke-finansielle selskaber • Centralbanker (Central banks) • Pengeinstitutter • Realkreditinstitutter • Andre kreditinstitutter • Udstedere af elektroniske penge • Pengemarkedsforeninger (Money market funds, MMF) • Investeringsfunds (Non-MMF investment funds) • FVC-selskaber • Centrale modparter • Andre finansielle formidlere i øvrigt • Finansielle hjælpeenheder (Financial auxiliaries)
	<ul style="list-style-type: none"> • Koncerntilknyttede finansielle institutioner og pengeudlånere (Captive financial institutions and money lenders) • Forsikringselskaber (Insurance corporations) • Pensionskasser (Pension funds) • Staten (Central government) • Delstater (State government) • Kommuner og regioner (Local government) • Sociale kasser og fonde (Social security funds) • Personligt ejede virksomheder • Lønmodtagere og pensionister mv. • Non-profitinstitutioner rettet mod husholdninger (Non-profit institutions serving households) • Ukendt (NA)

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

Koden viser modpartens branche på baggrund af Dansk Branchekode 2007 (DB07). DB07 bygger på den internationale brancheklassifikation, NACE. For denne variabel skal indberettes samme branche, som indberetteren benytter for modparten i MFI3-indberetninger. Variablen skal indberettes af:

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

Se tabel 8D vedr. indberetning for private foreninger.

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

MF13-branche (K5)

Tabel 12

Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> • De brancher, der fremgår af kodelisten • Lønmodtagere og pensionister mv. • Ukendt ("NA")
------------	---

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

Koden viser modpartens branche på baggrund af Dansk Branchekode 2007 (DB07). For denne variabel skal indberettes samme branche, som indberetteren benytter for modparten i indberetninger til Finanstilsynet, jf. bilag 8 til Finanstilsynets vejledning til regnskabsindberetning for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. Af kodelisten fremgår opdelingen af brancher på baggrund af DB07-koder og NACE-koder. "Dansk Branchekode 2007" indeholder en beskrivelse af aktiviteterne i de enkelte brancher.

Udfaldsrummene "Bygge og anlæg i alt" samt "Fast ejendom i alt" kan kun indberettes for modparter, som ikke er hjemmehørende i Danmark og hvor DB07 ikke er anvendt.

Se tabel 8D vedr. indberetning for private foreninger.

FT-branche (K6)

Tabel 13

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

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

Variablen angiver modpartens tilhørsforhold til det indberettende institut, hvis de indgår i samme koncern, jf. tabel 14. Institutet skal opgøre de koncernforbundne virksomheder efter stemmeandel. Det svarer til fremgangsmåden i bekendtgørelse af lov om finansiel virksomhed.

Koncern (K7)	Tabel 14
Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> • Modervirksomhed • Udenlandsk filial • Dattervirksomhed • Søstervirksomhed • Associeret virksomhed • Ikke-koncernforbundet virksomhed • Ukendt ("NA")

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

Eksempel – koncern	Boks 10
<p>Hvis det indberettende institut fx Danske Bank Danmark har et udlån til sin svenske filial Danske Bank Sverige, skal "Udenlandsk filial" indberettes for denne modpart, jf. indberetningsvejledning til MFI-statistikken og kodeliste.</p>	

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

Eksempel – koncern for lån/kreditter mellem udenlandske enheder	Boks 11
<p>Hvis det indberettende institut fx har en filial beliggende i Norge, som indberetter et udlån til en anden filial indenfor samme koncern, som er beliggende i Sverige, indberettes "Søstervirksomhed".</p> <p>Hvis det indberettende institut fx har en filial beliggende i Sverige, som også er indberetter til kreditregisteret, der indberetter et udlån til en datter indenfor samme koncern, som er beliggende i Luxembourg, indberettes "Søstervirksomhed".</p>	

4.1.12. Gældsfaktor (Debt-to-income ratio)

Gælds faktoren (der af nogle pengeinstitutter kaldes gearingen) viser forholdet mellem gæld og indkomst og beregnes som husstandens samlede gæld divideret med husstandens bruttoindkomst, jf. bilag 7 i Finanstilsy-

nets vejledning til regnskabsindberetning for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. Gælds faktoren beregnes og indgår ved kreditvurderingen af modparten. Gælds faktoren opdateres ved sagsbehandlingen af kunden (fx låneanmodninger, overtræk osv.).

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

Oplysningen skal som udgangspunkt indberettes for alle instrumenter, men hvis oplysningen ikke er registreret i institutternes it-systemer for instrumenter oprettet før 30. september 2019, indberettes "Ikke krævet".

Hvis oplysningen ikke er tilgængelig for lånekonverteringer og ubevilgede overtræk, er det ikke et krav, at variablen indberettes for de instrumenttyper. Hvis instituttet i sin kreditbevillingsproces ikke anvender nogen form for opdateret information om eksisterende kunders indkomst (bruttoindkomst/disponibel indkomst/andet indkomstbegreb), er det ikke et krav, at oplysningen indberettes, og der indberettes "Ikke krævet". Dette kunne eksempelvis være:

- en kautionist som af administrative årsager medtages som meddebitor til et instrument, og hvor instituttet i sin bevillingsproces ikke indhenter oplysninger om kautionisten/meddebitorens indkomst
- hvis den primære kunde er erhvervskunde og instrumentet er creditscoret efter dette, er oplysninger om disponibel indkomst og gælds faktor for meddebitorer ikke nødvendigvis tilgængelige
- hvis instituttet køber et pantebrev eller en anden fordring (som skal indberettes til kreditregisteret), og hvor instituttet ikke har ydet den oprindelige kreditvurdering
- i forbindelse med factoring, som indberettes som instrumenttype handelskreditter, jf. variabel [4.2.3](#) Instrumenttype, hvor instituttet køber fordringer på private personer fra en anden virksomhed, og hvor privatpersonerne vil skulle indberettes som debitorer, og hvor instituttet ikke har kreditvurderet debitor
- ved overtræk på marginkonti (som skal indberettes til kreditregisteret), og hvor instituttet ikke har kreditvurderet debitor
- hvis kreditor modtager en garanti på debtors instrument fra fx et andet kreditinstitut, og hvor kreditor ikke har ydet den oprindelige kreditvurdering af debitor

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

Eksempel – gælds faktor for et lån mellem flere familier

Boks 12

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

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

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

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

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

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

4.1.14. Disponibel indkomst (Disposable income)

Variablen indeholder debtors årlige disponible indkomst.

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

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

Definitionen er i overensstemmelse med definition i [Finanstilsynets bilag 7 til regnskabsindberetning](#), [Danmarks Statistiks definition](#) samt definition i ESRB's [henstilling](#) "on closing real estate data gaps".

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

Oplysningen skal som udgangspunkt indberettes for alle instrumenter, men hvis den ikke er tilgængelig for instrumenter oprettet før 30. september 2019, indberettes "Ikke krævet".

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

Hvis oplysningen ikke er tilgængelig for lånekonverteringer og ubevilgede overtræk, er det ikke et krav, at variabelen indberettes for de instrumenttyper. Hvis instituttet i sin kreditbevillingsproces ikke anvender nogen form for opdateret information om eksisterende kunders indkomst (bruttoindkomst/disponibel indkomst/andet indkomstbegreb), er det ikke et krav, at oplysningen indberettes, og der indberettes "Ikke krævet".

Dette kunne eksempelvis være:

- en kautionist som af administrative årsager medtages som meddebitor til et instrument, og hvor instituttet i sin bevillingsproces ikke indhenter oplysninger om kautionisten/meddebitorens indkomst
- hvis den primære kunde er erhvervskunde og instrumentet er creditscoret efter dette, er oplysninger om disponibel indkomst og gældsfaktor for meddebitorer ikke nødvendigvis tilgængelige
- hvis instituttet køber et pantebrev eller en fordring (som skal indberettes til kreditregisteret), og hvor instituttet ikke har ydet den oprindelige kreditvurdering
- i forbindelse med factoring, som indberettes som instrumenttype handelskreditter, jf. variabel [4.2.3](#) Instrumenttype, hvor instituttet køber fordringer på private personer fra en anden virksomhed, og hvor privatpersonerne vil skulle indberettes som debitorer, og hvor instituttet ikke har kreditvurderet debitor
- ved overtræk på marginkonti (som skal indberettes til kreditregisteret), og hvor instituttet ikke har kreditvurderet debitor

- hvis kreditor modtager en garanti på debtors instrument fra fx et andet kreditinstitut, og hvor kreditor ikke har ydet den oprindelige kreditvurdering af debitor

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

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

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

4.1.16. Regnskabsstandard (Accounting standard)

Her indberettes, hvilken regnskabsstandard som indberettets juridiske enhed anvender, jf. tabel 15.

Som udgangspunkt gælder følgende for udfyldelse af variabelen:

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

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

Regnskabsstandard (K8)

Tabel 15

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

4.2. Instrumentoplysninger (Instrument data)

Instrumentoplysninger		Tabel 16	
Variabel	Datatype	Modpartstype	
		Privat- personer	Virksomheder (juridiske per- soner)
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Tekst	X	X
4.2.2 Løbenummer på instrument	Tekst	X	X
4.2.3 Instrumenttype	K9	X	X
4.2.4 Ydelsestype	K10	X	X
4.2.5 Valuta	K11	X	X
4.2.6 Fiduciary-instrument	K1	X	X
4.2.7 Optagelsesdato	Dato	X	X
4.2.8 Renteloft	Sats	X	X
4.2.9 Dato for udløb af renteloft	Dato	X	X
4.2.10 Rentegulv	Sats	X	X
4.2.11 Rentefikseringsfrekvens	Numerisk	X	X
4.2.12 Rentespænd	sats	X	X
4.2.13 Aktuel udløbsdato	Dato	X	X
4.2.14 Hovedstol/Trækningsret	Beløb	X	X
4.2.15 Antal afdragsterminer pr. år	Numerisk	X	X
4.2.16 Antal renteterminer pr. år	Numerisk	X	X
4.2.17 Projektfinansieringslån	K1	-	X
4.2.18 Formål	K12	X	-
4.2.19 Referencerente	K13	X	X
4.2.20 Udbetalingsdato	Dato	X	X
4.2.21 Forskelle i værdiansættelse som følge af ændringer i kreditrisiko før køb	Beløb	X	X
4.2.22 Afdragsfri startdato	Dato	X	X
4.2.23 Afdragsfri slutdato	Dato	X	X
4.2.24 Restperiode afdragsfrihed	Numerisk	X	X
4.2.25 Andel rentetilpasning	Sats	X	X
4.2.26 Variabel løbetid	K1	X	X

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

4.2.1. Løbenummer på kontrakt (Contract identifier)

Unik intern kode for kontrakten tildelt af indberetter.

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

Det vurderes, at hovedparten af de indberettede kontrakter vil blive indberettet med én række (ét løbenummer pr. instrument), men der kan være undtagelser, jf. boks 13.

Indberetningssystemerne vil kunne håndtere genbrug af koder efter fem år.

Eksempel – Kontrakt med flere løbenumre på instrument

Boks 13

En rammeaftale, hvor der kan trækkes på kreditten i fx forskellige valutaer, er et eksempel på en kontrakt, som skal indberettes med flere rækker med forskellige løbenumre pr. instrument (afhængig af, hvilken valuta der er trukket i). Der henvises i øvrigt til ECB's manual del III afsnit 3 vedr. indberetning af rammeaftaler

4.2.2. Løbenummer på instrument (Instrument identifier)

Unik intern kode for instrumentet tildelt af indberetter. Løbenummeret må ikke ændres, så længe instrumentet eksisterer.

Instrumenter, der er tilknyttet forskellige kontrakter, må gerne have samme løbenummer på instrument.

Det samme løbenummer på et instrument må ikke anvendes som løbenummer for et andet instrument på samme referencetidspunkt, hvis instrumenterne er tilknyttet samme kontrakt.

Indberetningssystemerne vil kunne håndtere genbrug af koder efter fem år.

4.2.3. Instrumenttype (Type of instrument)

For hvert instrument skal typen af instrument indberettes, jf. tabel 17.

Hvis et instrument er i overtræk eller restance på referencetidspunktet, skifter instrumentet ikke instrumenttype.

Instrumenter oprettet under en rammeaftale indberettes som særskilte instrumenter, i overensstemmelse med metoden i ECB's [Manual del III](#) afsnit 3.

Instrumenttype (K9)

Tabel 17

Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> • Indskud bortset fra reverse repo (Deposits other than reverse repurchase agreements) • Kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk (Overdraft) • Kreditkort (Credit card) • Revolverende kredit undtagen kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk og kreditkort (Revolving credit other than overdrafts and credit card debt) • Ikke-revolverende kredit (Credit lines other than revolving credit) • Reverse repo (Reverse repurchase agreements) • Handelskreditter (Trade receivables) • Finansiell leasing (Financial leases) • Øvrige udlån (Other loans) • Obligationsbaseret udlån – nominallån • Obligationsbaseret udlån – indekslån
------------	--

1. Indskud bortset fra reverse repo (Deposits other than reverse repurchase agreements)

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

Eksempler - Indskud bortset fra reverse repo

Boks 14

Eksempler, som skal indberettes med instrumenttypen "Indskud bortset fra reverse repo"

- Konti mellem kreditinstitutter, fx nostrokonti
- Likviditet på foliokonti, dvs. kapital stående hos centralbanker
- (Korte) pengemarkedsudlån til andre kreditinstitutter.

Eksempler, som ikke skal indberettes med instrumenttypen "Indskud bortset fra reverse repo"

- Indlån bogført på passivsiden hos det institut, indberetningen vedrører.
- Indskudsbeviser da det i statistiske sammenhænge, jf. MFI3 indberetningsvejledningen, klassificeres som værdipapirer

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

2. Kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk (Overdraft) (Følger MFI3, dog opdelt i to instrumenttyper: Kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk og Revolverende kredit undtagen kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk og kreditkort)

Dette instrument, vedrører likviditet stillet til rådighed for debitor på konti, hvor debitor ikke er et andet kreditinstitut, jf. instrumenttypen "Indskud bortset fra reverse repo".

For at et instrument kan klassificeres under den instrumenttype, skal det forekomme på en konto, hvor kontoen er oprettet med det primære formål at tillade kreditbalancer, dvs. indlånskonti, hvor debetbalancer også kan forekomme uden at ændre konto, fx ved bevilget overtræk og/eller en tilknyttet kassekredit. Der er tale om instrumenter som er af revolverende karakter.

Der skelnes mellem debetbalancer på konti:

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

Variable for konti *med kassekredit eller bevilget overtræk*

Boks 15

Ark [4.2](#) Instrumentoplysninger

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

Ark [4.3](#) Finansielle data

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

- **Ubevilget overtræk**, jf. eksempel i boks 16
 - indberettes kun, hvis konto er i overtræk på referencetidspunktet.

Variable for konti *med ubevilget overtræk uden tilknyttet kredit*

Boks 16

Ark [4.2](#) Instrumentoplysninger

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

Ark [4.3](#) Finansielle data

- [4.3.7](#) Restgæld: Debetbalancen
- [4.3.9](#) Ikke-balanceført beløb: Indberettes "Ikke krævet", da der ikke er en låneret tilknyttet og derved ikke kan forekomme et ikke-balanceført beløb.

Eksempler – Kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk

Boks 17

Eksempler, som skal indberettes med instrumenttypen "Kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk"

- Konti i overtræk
- Konti med bevilget overtræk
- Konti med kassekredit
- Konti med kassekredit og med bevilget overtræk
- Konti med kassekredit, som er trukket ud over kreditgrænsen.

Eksempel, som *ikke* skal indberettes med instrumenttypen "Kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk"

- Kreditkort i restance (indberettes som kreditkort).

Eksempel – Kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk

Boks 18

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

Kontoen skal indberettes med instrumenttype Kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk, og følgende for udvalgte variable:

[4.2.14](#) Hovedstol/trækningsret: DKK 20.000

[4.3.7](#) Restgæld: DKK 0

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

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

[4.2.14](#) Hovedstol/trækningsret: DKK 20.000

[4.3.7](#) Restgæld: DKK 10.000

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

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

[4.2.14](#) Hovedstol/trækningsret: DKK 20.000

[4.3.7](#) Restgæld: DKK 25.000

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

3. Kreditkort (Credit card)**(Følger MFI3, dog samlet for både rentefri og forlænget kreditkort)**

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

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

Forlænget kredit på kreditkort defineres som kredit, efter at faktureringscyklussen er passeret, dvs. beløbet er forfaldet til betaling. Der afkræves derfor en rente eller forskellige rentetrin for kreditten, som sædvanligvis

er større end 0 pct. Der skal ofte også betales et mindsteafdrag pr. måned på den forlængede kredit.

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

Udfyldelse af udvalgte variable for kreditkort

Boks 19

Ark [4.1](#) Modpartsoplysninger og ark [4.4](#) Modpart – instrumentoplysninger

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

Ark [4.2](#) Instrumentoplysninger

- [4.2.14](#) Hovedstol/trækningsret: Kreditgrænsen.

Ark [4.3](#) Finansielle data

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

Eksempel – Kreditkort, som skal/ikke skal indberettes

Boks 20

Eksempler, som skal indberettes med instrumenttypen "Kreditkort"

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

Eksempler, som ikke skal indberettes med instrumenttypen "Kreditkort"

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

4. Revolverende kredit undtagen kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk og kreditkort (Revolving credit other than overdrafts and credit card debt)

(Følger til dels MFI3, dog opdelt i Revolverende kredit undtagen kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk og kreditkort og Kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk)

Revolverende kredit undtagen kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk og kreditkort omfatter fleksible kreditaftaler, som har en fastsat kreditgrænse med følgende kendetegn (afviger fra MFI-statistikken, hvor der ikke må være krav om regelmæssig tilbagebetaling):

1. Debitor kan bruge eller trække likviditet til en på forhånd fastsat kreditgrænse uden på forhånd at informere kreditor

2. Det kreditbeløb, der er til rådighed, kan hæves og falde løbende, som midlerne lånes og tilbagebetales
3. Den kredit, der er til rådighed, kan benyttes gentagne gange
4. Det er ikke lån givet via kreditkort eller kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk.

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

Udfyldelse af udvalgte variable for Revolverende kredit undtagen kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk og kreditkort

Boks 21

Ark [4.2](#) Instrumentoplysninger

- [4.2.14](#) Hovedstol/trækningsret: Kreditgrænsen.

Ark [4.3](#) Finansielle data

- [4.3.7](#) Restgæld: Udnyttede kredit
- [4.3.9](#) Ikke-balanceført beløb: Likviditet til rådighed, dvs. forskellen mellem hovedstolen og restgæld. Hvis den udnyttede kredit overstiger låneretten, indberettes 0.

Eksempler – Revolverende kredit undtagen overtræk og kreditkort

Boks 22

Eksempler, som skal indberettes med instrumenttypen "Revolverende kredit undtagen overtræk og kreditkort"

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

Eksempler, som *ikke* skal indberettes med instrumenttypen "Revolverende kredit undtagen kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk og kreditkort"

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

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

Kredit med følgende kendetegn:

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

Instrumenttypen omfatter instrumenter med en kreditgrænse, og debitor kan trække beløbet samlet eller i rater. Modsat revolverende kreditter vil ethvert beløb udbetalt til debitor altid reducere det restende beløb, der

er til rådighed (variabel [4.3.9](#) Ikke-balanceført beløb), også selv om debitor tilbagebetaler dele af lånet.

Udfyldelse af udvalgte variable for Ikke-revolverende kredit

Boks 23

Ark [4.2](#) Instrumentoplysninger

- [4.2.14](#) Hovedstol/trækningsret: Kreditgrænsen.

Ark [4.3](#) Finansielle data

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

Eksempel – Ikke-revolverende kredit

Boks 24

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

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

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

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

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

Andre eksempler

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

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

4. Reverse repo (Reverse repurchase agreements)

Instrumentet omfatter udbetalte beløb i forbindelse med repoforretninger, hvor det indberettende institut modtager et aktiv, fx værdipapirer,

mod at afgive likviditet. Samtidig er der en bindende aftale, ikke kun en mulighed, om, at reversere forretningen, dvs. instituttet tilbagesælger samme aktiv (eller et identisk aktiv) til en på forhånd aftalt pris, jf. definitionen i punkt 14.91 og 14.92 del 2, anneks V, forordning (EU) nr. 680/2014.

Aktivet, som modtages i forbindelse med en reverse repo skal indberettes som pant/sikkerhedsstillelse.

Udfyldelse af udvalgte variable en reverse repo

Boks 25

Ark [4.3](#) Finansielle data

- [4.3.7](#) Restgæld: Hele udlånet indberettes, dvs. der indberettes ikke værdien af det modtagne aktiv i forbindelse med reverse repo (det modtagne aktiv skal indberettes på ark [4.7](#) Pant/sikkerhed, jf. nedenfor)
- [4.3.9](#) Ikke-balanceført beløb: Indberettes som "Ikke krævet".

Ark [4.4](#) Modpart – instrumentoplysninger:

- [4.4.1](#) Modpartsrolle:
- Kreditor: Kreditinstitut, som afgiver likvid og modtager aktiv
- Debitor: Modtager likvid og afgiver aktiv

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

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

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

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

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

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

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

5. Handelskreditter (Trade receivables)

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

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

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

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

6. Finansiell leasing (Financial leases)

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

Kun finansiell leasing (og ikke andre former for leasing, såsom operationel leasing) skal indberettes til kreditregisteret.

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

Udfyldelse af udvalgte variable for Finansiell leasing

Boks 26

Ark [4.2](#) Instrumentoplysninger

- [4.2.14](#) Hovedstol/trækningsret: Lån/værdi på leasingkontrakt.

Ark [4.3](#) Finansielle data

- [4.3.7](#) Restgæld: Udestående beløb
- [4.3.9](#) Ikke-balanceført beløb: "Ikke krævet"

Ark [4.4](#) Modpart – instrumentoplysning:

- [4.4.1](#) Modpartsrolle:
 - Leasinggiver indberettes om kreditor (juridiske ejer af aktivet)
 - Leasingtager indberettes som debitor (mulighed for at erhverve det leasede aktiv).

Ark [4.7](#) Pant/sikkerhed:

- [4.7.2](#) Pant-/sikkerhedstype: Her indberettes det leasede aktiv.

Ark [4.11](#) Modpart – pantoplysninger:

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

7. Øvrige udlån (Other loans)

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

- Kassekreditter bevilget og ubevilget overtræk,
- Kreditkort,
- Revolverende kredit undtagen kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk og kreditkort,
- Ikke-revolverende kredit,
- Reverse repo,
- Handelskreditter,
- Finansiell leasing og
- Obligationsbaseret udlån.

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

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

Reservefondslån er et eksempel på "Øvrige udlån" og ikke "Obligationsbaseret udlån", da udlånet er finansieret via instituttets egenkapital og

ikke gennem obligationsejere. Reservefondspantebrevet (=sælgerpantebrevet), der er stillet som pant for lånet, indberettes på ark [4.7](#) Pant/sikkerhed, hvor kravene svarer til "Tilfælde 1: Pant i fast ejendom tinglyst i Tingbogen", jf. beslutningstræ i figur 4 i indberetningsvejledningen.

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

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

8. Obligationsbaseret udlån – nominallån

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

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

9. Obligationsbaseret udlån – indekslån

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

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

4.2.4. Ydelsestype (Amortisation type)

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

ydelsestypen er lig annuitetslån (Fransk), hvis afdragsfrihed fravælges, bør ydelsestypen i stedet indberettes med "Andet" for denne type produkter.

Ydelsestyper, som ikke er inkluderet i udfaldsrummene:

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

i tabel 17, indberettes med udfaldsrummet "Andet". Ubevilgede overtræk skal fx indberettes som "Andet" ligeledes vil kreditter typisk indberettes med "Andet".

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

Ydelsestype (K10)		Tabel 18
Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> • Fransk (Annuitetslån) (French) • Tysk (German) • Fast amortiseringsplan (Serielån) (Fixed amortisation schedule) • Stående lån (Bullet) • Andet (Other) 	
Fransk (Annuitetslån)	Amortisering, hvor den samlede ydelse – afdrag og rentebetalinger – der betales i hver termin, er den samme.	
Tysk	Amortisering, hvor første ydelse kun består af rentebetalinger, mens de resterende har samme størrelse i hver termin og består af afdrag og rentebetalinger.	
Fast amortiseringsplan (Serielån)	Amortisering, hvor afdraget har samme størrelse i alle afdragsterminer.	
Stående lån	Amortisering, hvor det samlede beløb først afdrages i den sidste termin.	
Andet	Anden amortisering end de nævnte.	

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

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

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

Valuta (K11)	Tabel 19
Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> • Alle valutaer – ISO 4217-standard.

4.2.6. Fiduciary-instrument (Fiduciary instrument)

Variablen angiver, om indberetter forvalter instrumentet på vegne af en tredjepart igennem en fiduciary-aftale. Hvis det indberettende institut ("trustee") agerer i sit eget navn, men på vegne af en tredjepart ("trustor"), hvor sidstnævnte bærer risikoen ved instrumentet, skal instrumentet indberettes som et fiduciary-instrument.

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

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

Fiduciary-instrument (Fiduciary instrument) (K1)	Tabel 20
Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> • Fiduciary-instrument (Ja) • Ikke-fiduciary-instrument (Nej)

4.2.7. Optagelsesdato (Inception date)

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

For obligationsbaserede udlån indberettes tilbudsdato.

Variablen angiver ikke, fra og med hvilken dato instrumentet skal indberettes til kreditregisteret, da balanceførte instrumenter først indberettes,

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

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

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

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

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

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

Den nominelle rentesats *pro anno* på renteloftet på referencetidspunktet. I modsætning til variabel [4.3.1](#) Effektiv rentesats skal der i denne variabel ikke tages højde for frekvensen af rentebetalingerne. Indberettes med "Ikke krævet", hvis lånet/kreditten ikke har renteloft. Det er det kontraktuelt fastsatte renteloft der skal indberettes, dvs. der skal ikke tages højde for eventuelle juridiske begrænsninger på renteloftets størrelse.

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

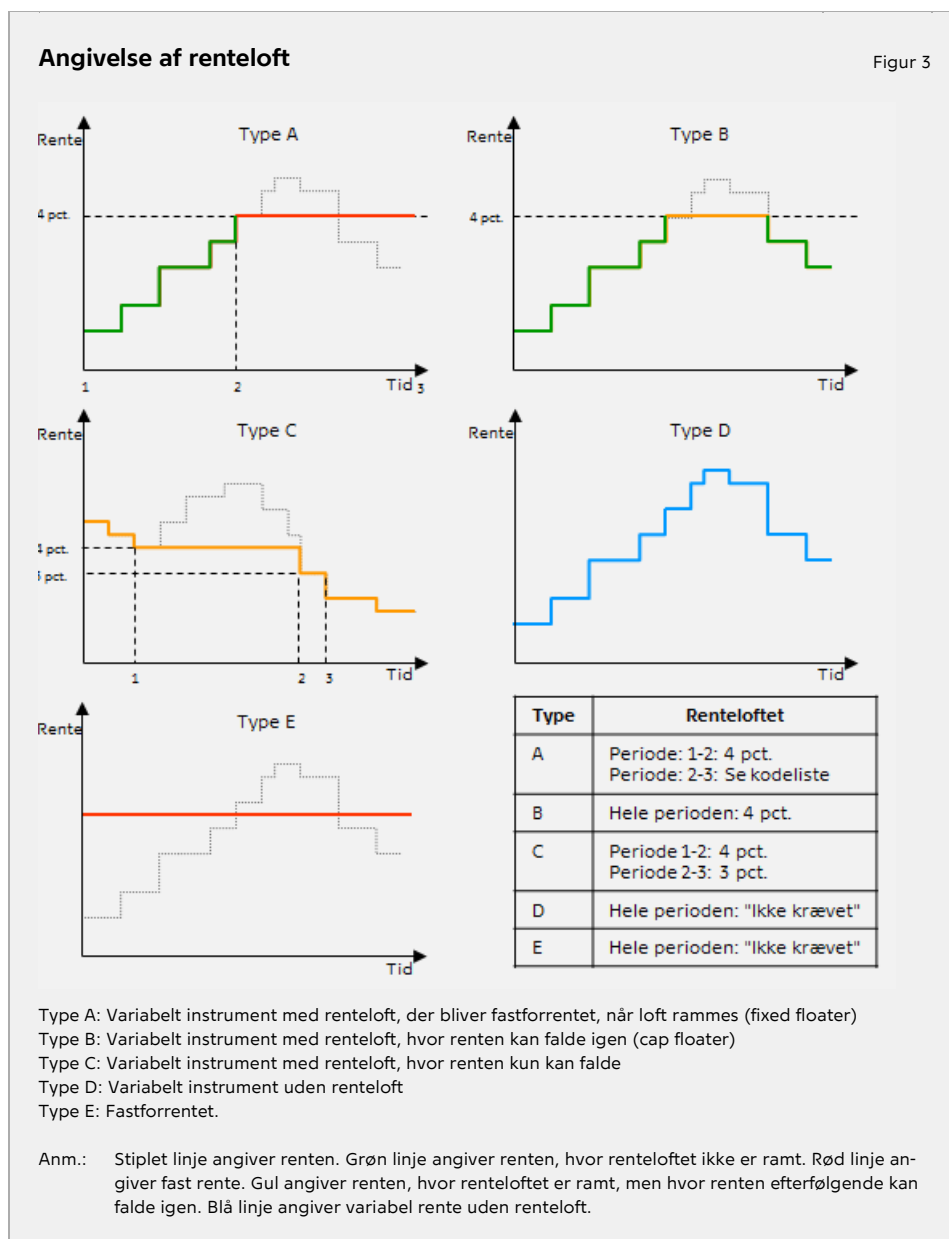
For instrumenter, der har ramt renteloftet, og som permanent er skiftet til fastforrentet, skal renteloftet indberettes med værdi som angivet i kodelisten.

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

Udløbsdato for renteloft, jf. figur 3.

Indberettes som "Ikke krævet", hvis instrumentet ikke har renteloft.

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



4.2.10. Rentegulv (Interest rate floor)

Den nominelle rentesats *pro anno* på rentegulvet på referencetidspunktet. I modsætning til variabel [4.3.1](#) Effektiv rentesats skal der i denne variabel ikke tages højde for frekvensen af rentebetalingerne. For instrumenter uden rentegulv indberettes "Ikke krævet".

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

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

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

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

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

For fastforrentede instrumenter indberettes rentefikseringsfrekvensen som "Ikke krævet".

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

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

Variablen er numerisk i forhold til hele antal måneder. Hvis renten fastsættes dagligt, indberettes "0,1", hvis den fastsættes hver fjortende dag "0,5" og for øvrige udfald under 1 måned oprundes til enten "0,5" eller "1". Det vil sige, hvis renten fikses hver anden dag, indberettes "0,5".

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

Eksempel – Rentefikseringsfrekvens

Boks 27

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

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

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

4.2.12. Rentespænd (Interest rate spread/margin)

For instrumenter, hvor renten følger en referencerente, jf. variabel [4.2.19](#) Referencerente, indberettes instituttets nominelle rentetillæg pro anno. Hvis rentetillægget fratrækkes referencerenten, skal variabelen indberettes med negativt fortegn.

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

For instrumenter, hvor renten ikke følger en referencerente, indberettes "Ikke krævet".

Eksempel på rentespænd

Boks 28

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

Sammensætning af rente

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

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

Eksempel på vægtet rentespænd

Boks 29

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

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

I dette eksempel indberettes:

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

4.2.13. Aktuel udløbsdato (Legal final maturity date)

Angiver den aktuelle udløbsdato for instrumentet på referencetidspunktet.

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

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

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

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

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

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

I modsætning til variabel [4.2.7](#) Optagelsesdato, kan udløbsdatoen ændre sig over instrumentets løbetid, hvis der sker ændringer i den bagvedliggende kontrakt. I så fald vil udløbsdatoen ændre sig, og ændringen vil fremgå af indberetning af variablene [4.6.11](#) Status på kreditlempelser og refinansiering og [4.6.12](#) Dato for kreditlempelser og refinansiering.

4.2.14. Hovedstol/trækningsret (Commitment amount at inception)

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

Hvis der foretages en kontraktlig ændring af lånet/kredittens hovedstol/trækningsret, er det den nye hovedstol/trækningsret, som skal indberettes. Hvis der foretages en kontraktlig ændring vil det fremgå af indberetning af variablene [4.6.11](#) Status på kreditlempelser og refinansiering og [4.6.12](#) Dato for kreditlempelser og refinansiering.

For instrumenter indberettet med "Indskud mellem MFI'er", jf. variabel [4.2.3](#) Instrumenttype, skal der, hvis der på optagelsestidspunktet kontraktuelt er aftalt et maksimum, som begrænser indberettets eksponering mod kreditrisiko, indberettes dette maksimum, ellers indberettes "Ikke krævet".

Et ubevilget overtræk skal ikke medtages i hovedstolen. For instrumenter, hvor der ikke er tilknyttet en kredit, og som er i overtræk på referencetidspunktet eller andre tilfælde hvor der ikke er aftalt en hovedstol/trækningsret, indberettes "Ikke krævet". Eksempelvis instrumenter, der ikke er lumpsum lån, og hvor instrumentet indgår i en rammeaftale. Der henvises i øvrigt til ECB's manual del III afsnit 3 vedr. indberetning af rammeaftaler, hvor det beskrives hvordan hovedstolen/trækningsretten skal indberettes for instrumenter under rammeaftaler.

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

Hovedstolen og trækningsretten skal indberettes i DKK. Hvis lånet/kreditte er optaget i udenlandsk valuta, omregnes beløbet til DKK med valutakursen på [4.2.7](#) Optagelsesdatoen, jf. afsnit [1.6.2](#) Valutakursopgørelse. Hvis variabel [4.2.7](#) Optagelsesdato ikke er tilgængelig, og derfor er indberettet med "Ikke krævet" anvendes i stedet valutakursen på udbetalingsdatoen, som er indberettet i variabel [4.2.20](#) Udbetalingsdato.

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

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

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

Boks 30

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

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

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

Eksempel - Revolverende og ikke revolverende instrumenter

Boks 31

Revolverende instrument

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

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

Ikke-revolverende instrument

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

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

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

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

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

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

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

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

Eksempel – Afdragsterminer, der ikke er aftalt

Boks 32

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

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

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

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

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

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

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

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

4.2.17. Projektfinansieringslån (Project finance loan)

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

I princippet kan den type finansiering være relevant for alle typer af instrumenter (undtagen finansiel leasing), men er dog typisk relevant i forbindelse med "Ikke-revolverende kredit", og kan også af og til forekomme som "Revolverende kredit undtagen kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk og kreditkort".

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

Projektfinansieringslån (K1)		Tabel 21
Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> • Projektfinansieringslån (Ja) • Ikke et projektfinansieringslån (Nej) 	

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

- Eksponeringen er mod en enhed, som er oprettet specifikt for at finansiere eller drive fysiske aktiver eller er en økonomisk set sammenlignelig eksponering
- De kontraktlige vilkår giver långiveren en betydelig kontrol over aktiverne og den indkomst, som de genererer, og

- Den primære kilde til tilbagebetaling af forpligtelsen er indkomsten fra de finansierede aktiver og ikke en bredere erhvervsmæssig virksomheds separate tilbagebetalingsevne.

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

Til orientering har Finanstilsynet i andre sammenhænge, når de har indkaldt og lavet undersøgelser omkring projektfansieringslån, benyttet en anden og lidt mindre bred definition end CRR: "Ejendomsrelateret projektfansiering er i undersøgelserne defineret som finansiering af grundkøb, udvikling, opførelse af boliger eller erhvervsejendomme for egen regning med henblik på videresalg eller koncernekstern udlejning. Det omfatter også eksponering mod kunder, der har investeret på området."

Indberetning af projektfansieringslån til kreditregisteret følger Anacredit og artikel 147(8) i CRR som angivet i indberetningsvejledningen. I tabel 22 er vist nogle skematiserede eksempler til inspiration.

Eksempler på projektfansieringslån samt ikke-projektfansieringslån		Tabel 22
Projektfansieringslån?	Ja	Nej
Køb/finansiering/opførelse af udlejningsejendomme med henblik på udlejning eller salg		Nej, hvis kunden har andre indtægter som kan dække risikoen på porteføljen
Køb af udlejningsejendom		
a) Kunden har alene denne ene udlejningsejendom og		
b) kunden har ikke andre væsentlige aktiviteter/indkomst eller		
a) Kunden har alene denne ene udlejningsejendom og	Ja	
b) Der er ikke hæftelse fra reel ejer/moderselskab, dvs. ejeren har alene indskudt en aftalt egenfinansiering - og herefter afhænger lånets tilbagebetaling alene af denne ene ejendoms drift.		
Opførelse af ejendom med henblik på salg / udlejning.		Nej
Der er på bevillingstidspunktet ikke sket nævneværdigt forudgående salg/udlejning, men der er en hæftelse fra moderselskab/ultimativ ejer, som har en indtjening og formue som er så betydelig, at denne til enhver tid kan dække lånet - helt uafhængig af indtægterne fra ejendommen.		
Køb af vindmølle, kunden har ikke andre væsentlige aktiviteter	Ja	
Eller		

Der er ikke hæftelse fra reel ejer/moderselskab, dvs. kunden har alene indskudt en aftalt egenfinansiering og herefter afhænger lånets tilbagebetaling alene af denne ene vindmølles drift.

Køb af vindmølle - kunden har andre væsentlige aktiviteter og hæfter personligt for gælden.

Nej

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

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

Formål (K12)

Tabel 23

Udfaldsrum

- Bolig
- Forbrug
- Andet formål

Boliglån

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

Bemærk, at obligationsbaserede udlån med pant i fast ejendom altid indberettes her.

Eksempel – Boliglån

Boks 33

Eksempler er boliglån, prioritetslån, friværdikonto, nedsparingslån, andelsboliglån, byggelån, omprioriteringskreditter, mellemfinansieringskreditter, kassekreditter til boligformål mv. Som udgangspunkt skal lån med pant i fast ejendom indberettes her. Ejendoms lån ydet til personligt ejede virksomheder (indberettet som Lønmodtagere og pensionister mv. i variabel 4.1.8 Sektor, jf. afsnit 2.3.4) skal også indberettes her, medmindre det indberettende institut er bekendt med, at ejendommen hovedsageligt anvendes til forretningsmæssige formål. I så fald indberettes udlånet som "Andet formål".

Forbrugercredit

Lån/kredit til forbrug, hovedsageligt ydet til personligt forbrug af varer og tjenester, jf. boks 34.

Eksempel – Forbrugerkredit

Boks 34

Eksempler er almindelige anfordringskonti i debet, billån, bådlån, private kassekreditter til forbrug mv. Lån/kredit til forbrug ydet til personligt ejede virksomheder (indberettet som Lønmodtagere og pensionister mv. i variabel [4.1.8](#) Sektor, jf. afsnit [2.3.4](#)) skal indberettes her, hvis det indberettende institut er bekendt med, at udlånet hovedsageligt anvendes til personligt forbrug.

Andet formål

Instrumenter, der ikke falder ind under de to andre kategorier, jf. boks 35.

Eksempel – Andet formål

Boks 35

Eksempler er personalelån, studielån, kassekreditter til andre formål, reverse repo, udlån til personligt ejede virksomheder (indberettet som Lønmodtagere og pensionister mv. i variabel [4.1.8](#) Sektor, jf. afsnit [2.3.4](#)) til erhvervsformål.

4.2.19. Referencerente (Reference rate) (følger MFI3-definition – dog andet udfaldsrum)

Variablen viser, om det er aftalt i følge kontrakt eller låneaftale, at rentesatsen *skal* følge udviklingen i en bestemt referencerente, fx Cibor 6 måneder eller indskudsbevisrenten. Rentespændet i forhold til referencerenten indberettes i variabel [4.2.12](#) Rentespænd. Det er ikke afgørende, om tilpasningen finder sted i intervaller eller straks.

Instrumenter, hvor renten er fast i hele instrumentets løbetid, samt realkreditinstitutternes tilpasningslån, indberettes som "NA". Instrumenter med rentesatser, der kan fastsættes diskretionært af instituttet, og som derved ikke er omfattet af definitionen af instrumenter tilknyttet en referencerente, indberettes med "NA".

Instrumenter med løbende omlægning og genforhandling skal klassificeres efter, om renten på referencetidspunktet følger udviklingen i en referencerente.

Hvis renten fastsættes på baggrund af flere referencerenter, indberettes "Flere referencerenter" kombineret med løbetiden.

For instrumenter med en referencerente, hvor løbetiden er længere end 12 måneder, indberettes "Anden løbetid".

Hvis renten følger udviklingen i foliorenten, indberettes med "Anden enkel - anden løbetid".

Siden kreditregisterets idriftsættelse er der bl.a. fastsat følgende nye referencerenter: €STR og SOFR. Indtil der implementeres selvstændige koder for de to referencerenter indberettes instrumenter hvis rentesats baserer sig på en af de to referencerenter med udfaldsrummet: "Anden enkelt referencerente" og løbetiden "dag til dag".

Koden, der skal indberettes, er en kombination af referencerenten og løbetiden, jf. tabel 24. I kodelisten til variabelen vil det fremgå, hvilke kombinationsmuligheder af referencerente og løbetider der er mulige.

Referencerente (K13)	Tabel 24
	<p>Referencerente:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Euribor • USD Libor • GBP Libor • EUR Libor • JPY Libor • CHF Libor • Mibor • Bank of England Bank Rate • Cibor • Cita • Indskudsbevisrente • Nibor • Stibor • Flere referencerenter • Anden enkelt referencerente • Ingen referencerente (NA)
Udfaldsrum	<p>Med følgende løbetider:</p> <ul style="list-style-type: none"> • dag til dag • 1 uge • 2 uger • 3 uger • 1 måned • 2 måneder • 3 måneder • 4 måneder • 5 måneder • 6 måneder • 7 måneder • 8 måneder • 9 måneder • 10 måneder • 11 måneder • 12 måneder • Anden løbetid

4.2.20. Udbetalingsdato (Settlement date)

Dato for udbetaling af lånet eller dato for hvornår der er trukket på kreditten for første gang.

En genforhandling af rentesatsen eller andre vilkår medfører ikke, at udbetalingsdatoen ændrer sig. En låneforhøjelse, der alene skyldes et gebyr for ændringer i vilkår, ændrer heller ikke udbetalingsdatoen. En ændring i vilkårene vil fremgå af indberetning af variablene [4.6.11 Status på kreditlempelser og refinansiering](#) og [4.6.12 Dato for kreditlempelser og refinansiering](#).

For lån eller kreditter, der udbetales i rater, er udbetalingsdatoen den dato, hvor den første rate er udbetalt. Datoen ændres ikke ved de løbende udbetalinger af de aftalte rater.

For revolverende instrumenter, hvor kreditten kan benyttes og tilbagebetales gentagne gange, indberettes udbetalingsdatoen som datoen for, hvornår kreditten er benyttet første gang.

For et ubevilget overtræk vil udbetalingsdatoen være lig [4.2.7 Optagelsesdato](#), dvs. den dato, hvor overtrækket finder sted. Hvis debitsaldo første gang skyldes, at der er trukket et gebyr, indberettes datoen for trækningen af gebyret på instrumentet. For instrumenter, hvor der aldrig er trukket på en kredit fra optagelsesdatoen og til referencetidspunktet for indberetningen, indberettes "Ikke krævet" i [4.2.20 Udbetalingsdato](#).

Oplysningen skal som udgangspunkt indberettes for alle instrumenter, men hvis den ikke er tilgængelig for instrumenter oprettet før 30. september 2019, indberettes "Ikke krævet".

4.2.21. Forskelle i værdiansættelse som følge af ændringer i kreditrisiko før køb (Fair value changes due to changes in credit risk before purchase)

Hvis indberetter overtager et instrument fra et andet institut til under- (overtagne nedskrivning) eller overkurs, skal her indberettes restgælden på købstidspunktet (ekskl. eventuelle afskrivninger) fratrukket købsprisen. Hvis det beløb ikke er tilgængeligt, indberettes restgælden fratrukket den oprindeligt indregnede værdi i balancen. Hvis indberetter overtager en portefølje af udlån, hvor det ikke er muligt at opdele under- eller overkursen på de enkelte lån eksakt, skal forskellen mellem restgælden og købsprisen for hele porteføljen beregnes og mest hensigtsmæssigt allokteres og indberettes for hvert af de enkelte instrumenter, der indgår i den overtagne portefølje.

For instrumenter modtaget til underskurs, indberettes forskellen som en positivværdi mens for instrumenter overtaget til overkurs indberettes forskellen som en negativværdi. Bemærk, hvis instrumentet tidligere er blevet overtaget til over- eller underskurs af foregående kreditorer, skal det ikke inkluderes her.

Hvis instrumentet ikke er overtaget (men er udstedt af indberetter) eller instrumentet ikke er overtaget til under- eller overkurs som følge af kreditrisiko, indberettes "Ikke krævet".

Variablen skal indberettes i DKK. Hvis instrumentet er i udenlandsk valuta, omregnes beløbet til DKK med valutakursen på købstidspunktet, jf. afsnit [1.6.2](#) Valutakursopgørelse.

Hvis oplysningen ikke er tilgængelig for instrumenter oprettet før 30. september 2019, indberettes aktuel værdi pr. 30. september 2019.

Variablen skal bl.a. benyttes til at sikre konsistens mellem den regnskabsmæssige opgørelse og opgørelsen i MFI-statistikken, jf. boks 36.

Eksempel 1 – Forskelle i værdiansættelse som følge af ændringer i kreditrisiko før køb

Boks 36

Et instrument med en restgæld på DKK 100.000 og en købspris på DKK 90.000 overtages.

I regnskabet bogføres værdien til amortiseret kostpris på DKK 90.000.

I MFI-statistikken indberettes overtagelsen som en nettotransaktion på arket Bal-Ud, til instrumentets nominelle værdi af restgælden på DKK 100.000, jf. side 33 i indberetningsvejledningen til MFI-statistikken. For at sikre overensstemmelse i forhold til regnskabet i MFI-statistikken indberettes de DKK 10.000 på arket BalOevr i posten "Regnskabsmæssige nedskrivninger på udlån, individuelle", jf. side 77 i indberetningsvejledningen til MFI-statistikken.

Til kreditregisteret skal der i eksemplet indberettes DKK 10.000 for denne variabel, som er lig forskellen på den nominelle værdi af restgælden på DKK 100.000 og købsprisen på DKK 90.000.

Eksempel 2 – Forskelle i værdiansættelse som følge af ændringer i kreditrisiko før køb

Boks 37

Antag en bank køber en forretning med en restgæld på 100.000 kr. til kurs 90 i måned 3. Lånet afvikles med 5.000 kr. pr. måned. I måned 5 er kundens expected credit loss, ECL opgjort til 6.000 kr.

Denne forretning skal indberettes til kreditregisteret med følgende udvalgte variable (der indberettes ikke data for måned 4 og 5):

Variabelnavn	Måned 3	Måned 4	Måned 5	Måned 6
4.2.21 Forskel i værdiansættelse...	10.000	10.000	10.000	10.000
4.3.7 Restgæld	100.000	95.000	90.000	85.000
4.6.4 Akkumulerede nedskrivninger	0			0
4.6.14 Regnskabsmæssig værdi	90.000			79.000

Bemærk at variabel [4.2.21](#) Forskelle i værdiansættelse som følge af ændringer i kreditrisiko før køb ikke ændrer sig, og at nedjusteringen af ECL på 4.000 kr. i måned 5 ikke indberettes.

4.2.22. Afdragsfri startdato (Start date of interest-only period)

Variablen skal indberettes med startdatoen på seneste periode med afdragsfrihed, jf. boks 39. Variablen skal indberettes for instrumenter hvor det af kontrakten/aftalen fremgår, at der vil være mulighed for afdragsfrihed i en eller flere perioder.

Hvis lånet ikke har mulighed for afdragsfrihed, indberettes "Ikke krævet".

Hvis en ydelses- eller terminsbetaling kun omfatter rente- og/eller bidragsbetalinger, betragtes afdragsfriheden som værende benyttet. Hvis der har været flere perioder med afdragsfrihed på lånet afbrudt af perioder, hvor der er betalt afdrag, indberettes alene begyndelsen på den seneste periode.

For instrumenter, hvor der er aftalt forskellige afdrags- og rentebetalings-tidspunkter, fx hvis rentebetalinger foretages månedligt mens afdragsbetalinger sker halvårligt, er der ikke nødvendigvis tale om instrumenter med mulighed for afdragsfrihed, jf. boks 38.

Eksempel – Afdragsfrihed for instrumenter, hvor der er aftalt forskellige afdrags- og rentebetalingstidspunkter

Boks 38

- For et lån med halvårlige afdragsbetalinger (30. juni og 31. december) og månedlige rentebetalinger som der ifølge kontrakten ikke er mulighed for at tilvælge en periode med afdragsfrihed udfyldes følgende udvalgte variable som angivet nedenfor.

	31. dec. 2019	31. marts 2020	30. juni 2020	30. sep. 2020	31. dec. 2020
4.2.4 Ydelsestype	Fransk	Fransk	Fransk	Fransk	Fransk
4.2.15 Antal afdragsterminer pr. år	2	2	2	2	2
4.2.16 Antal renteterminer pr. år	12	12	12	12	12
4.2.22 Afdragsfri startdato	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"
4.2.23 Afdragsfri slutdato	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"
4.2.24 Restperiode afdragsfrihed	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"
4.3.13 Ordinære afdrag	1000	0	985	0	965

- For et lån med halvårlige afdragsbetalinger (30. juni og 31. december) og månedlige rentebetalinger, som ifølge kontrakten er afdragsfrit i 2020 udfyldes følgende udvalgte variable som angivet nedenfor.

	31. dec. 2019	31. marts 2020	30. juni 2020	30. sep. 2020	31. dec. 2020
4.2.4 Ydelsestype	Fransk	Fransk	Fransk	Fransk	Fransk
4.2.15 Antal afdragsterminer pr. år	2	2	2	2	2
4.2.16 Antal renteterminer pr. år	12	12	12	12	12
4.2.22 Afdragsfri startdato	"Ikke krævet"	01-01- 2020	01-01- 2020	01-01- 2020	01-01- 2020
4.2.23 Afdragsfri slutdato	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"	31-12- 2020
4.2.24 Restperiode afdragsfrihed	2	2	1	1	0
4.3.13 Ordinære afdrag	1000	0	0	0	0

Indberet "Ikke krævet" hvis muligheden for afdragsfrihed endnu ikke har været benyttet for lånet.

For et stående lån, hvor hele lånet forfalder ved udløb, men der løbende betales renter, er startperioden for afdragsfrihed den samme som udbetalingsdatoen.

For et stående lån, hvor hele lånet forfalder ved udløb, og alle rentebetalingerne også forfalder ved udløb (der betales *ikke* løbende renter), indberettes "Ikke krævet".

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

Eksempel – Indberetning af afdragsfri start- og slutdato

Boks 39

Et lån optages 1. januar 2025 med mulighed for afdragsfrihed, men debitor benytter sig ikke af afdragsfrihed ved optagelsen, så der indberettes "Ikke krævet" i afdragsfri start- og slutdato.

1. januar 2026 ændres lånet til at være med afdragsfrihed, og muligheden for afdragsfrihed benyttes i ét år. I indberetninger for 2026 indberettes afdragsfri startdato med "20260101" og slutdato med "Ikke krævet".

Fra og med 1. januar 2027 betales der igen afdrag, og der indberettes "20260101" i afdragsfri startdato, som svarer til startdatoen for seneste periode med afdragsfrihed. Afdragsfri slutdato indberettes med "20270101", som svarer til slutdatoen for den afdragsfri periode.

1. marts 2028 ændres lånet igen til at være uden afdrag, og der indberettes "20280301" i afdragsfri startdato og "Ikke krævet" i afdragsfri slutdato, da den nye afdragsfrie periode ikke er afsluttet.

Referenceperiode	Brug af afdragsfrihed	Afdragsfri startdato	Afdragsfri slutdato
31. marts 2025	Nej	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"
30. juni 2025	Nej	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"
30. september 2025	Nej	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"
31. december 2025	Nej	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"
31. marts 2026	Ja	20260101	"Ikke krævet"
30. juni 2026	Ja	20260101	"Ikke krævet"
30. september 2026	Ja	20260101	"Ikke krævet"
31. december 2026	Ja	20260101	"Ikke krævet"
31. marts 2027	Nej	20260101	20270101
30. juni 2027	Nej	20260101	20270101
30. september 2027	Nej	20260101	20270101
31. december 2027	Nej	20260101	20270101
31. marts 2028	Ja	20280301	"Ikke krævet"

Eksempel – Variable vedr. afdragsfrihed for lån med forskellige karakteristika

Boks 40

- **Nyt lån, hvor det i den første termin er aftalt med kunden, at den første ydelse ikke skal betales (typisk de første 3-4 måneder) indberettes følgende for nedenstående udvalgte variable:**

[4.2.4](#) Ydelsestype

I denne variabel indberettes rente- og afdragsprofilen på lånet. Bemærk at det kan være relevant at indberette udfaldsrummet "Tysk" for dette lån, da det netop er en amortiseringsplan, hvor første ydelse kun består af rentebetaling, mens de resterende ydelser har samme størrelse i hver termin og består af afdrag og rentebetalinger, jf. variabel

[4.2.4](#) Ydelsestype.

[4.2.22](#) Afdragsfri startdato

Variablen skal indberettes med "Ikke krævet". Hvis der i en efterfølgende termin anvendes afdragsfrihed indberettes variabelen med datoen for start på den afdragsfri periode.

[4.2.23](#) Afdragsfri slutdato

Variablen skal indberettes med "Ikke krævet", da afdragsfrihed ikke har været benyttet, jf. [4.2.23](#) Afdragsfri slutdato.

[4.2.24](#) Restperiode af afdragsfrihed

Hvis instrumentet er optaget med mulighed for afdragsfrihed, indberettes hvor mange afdragsfri terminer, der er tilbage på lånet.

- **Lån som starter med 10 års afdragsfrihed**

[4.2.22](#) Afdragsfri startdato

Datoen for hvornår lånet udbetales/optages

[4.2.23](#) Afdragsfri slutdato

Indberettes med "ikke krævet", da afdragsfriheden stadig er gældende. Først når den afdragsfri periode er udløbet, indberettes slutdatoen jf. indberetningsvejledningen.

[4.2.24](#) Restperiode af afdragsfrihed

Der indberettes hvor mange afdragsfri terminer, der er tilbage på lånet.

- **Betalingsfri periode i forbindelse med henstand på et lån, hvor der ikke er mulighed for afdragsfrihed**

[4.2.22](#) Afdragsfri startdato

Variablen skal indberettes med "Ikke krævet".

[4.2.23](#) Afdragsfri slutdato

Variablen skal indberettes med "Ikke krævet".

[4.2.24](#) Restperiode af afdragsfrihed

Variablen skal indberettes med "Ikke krævet".

4.2.23. Afdragsfri slutdato (End date of interest-only period)

Variablen skal indberettes med slutdatoen for seneste periode med afdragsfrihed og skal indberettes for instrumenter, hvor det er muligt jf. kontrakten/aftalen i en periode, at ydelses- eller terminsbetaling kun omfatter rente- og/eller bidragsbetalinger, jf. boks 39.

Hvis lånet ikke har mulighed for afdragsfrihed, indberettes "Ikke krævet".

For et stående lån, hvor hele lånet forfalder ved udløb, men der løbende betales renter, er slutdatoen for afdragsfrihed den samme som udløbsdatoen.

For et stående lån, hvor hele lånet forfalder ved udløb, og alle rentebetalingerne også forfalder ved udløb (der betales *ikke* løbende renter), indberettes "Ikke krævet".

Hvis en ydelses- eller terminsbetaling kun omfatter rente- og/eller bidragsbetalinger, betragtes afdragsfriheden som værende benyttet. Hvis der har været flere perioder med afdragsfrihed på lånet afbrudt af perioder, hvor der er betalt afdrag, indberettes:

- Slutdatoen på den seneste periode med afdragsfrihed hvis muligheden for afdragsfrihed ikke benyttes på referencetidspunktet
- "Ikke krævet" hvis den seneste periode for afdragsfrihed endnu ikke er afsluttet (dvs. hvis lånet på referencetidspunktet er afdragsfrit)

Indberet "Ikke krævet" hvis afdragsfrihed endnu ikke har været benyttet. Se eksempel i boks 39 på indberetning af afdragsfri start- og slutdato.

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

4.2.24. Restperiode af afdragsfrihed (Remaining interest-only period)

Hvis et instrument jf. kontrakten/aftalen er optaget med mulighed for afdragsfrihed indberettes hvor mange afdragsfri terminer der er tilbage på lånet, jf. boks 41. Der er mulighed for afdragsfrihed på et lån, hvis en ydelses- eller terminsbetaling kun omfatter rente- og bidragsbetalinger uden at foretage en omlægning af lånet.

Hvis instrumentet optages uden mulighed for afdragsfrihed, indberettes "Ikke krævet".

Hvis lånet blev oprettet med mulighed for afdragsfrihed, og afdragsfriheden er opbrugt, indberettes "0".

For et stående lån, hvor variabel [4.2.4](#) Ydelsestype er indberettet med "Stående lån", og hvor hele lånet forfalder ved udløb, indberettes "Ikke krævet".

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

Eksempel – Restperiode af afdragsfrihed

Boks 41

Et 30-årigt lån med mulighed for 10 års afdragsfrihed (svarende til 40 terminer) har løbet i 5 år, heraf har de 3 år været med afdragsfrihed (svarende til 12 terminer). Den resterende periode med mulighed for afdragsfrihed er dermed 28 terminer (fire årlige terminer) og "28" skal indberettes.

Et 30-årigt lån med mulighed for 10 års afdragsfrihed har løbet i 25 år, heraf har de 3 år været med afdragsfrihed. Den resterende periode med mulighed for afdragsfrihed er 20 terminer (under antagelse af fire årlige terminer), svarende til mulighed for at have et stående lån i resten af lånets løbetid. Den resterende periode med mulighed for afdragsfrihed kan ikke overstige restløbetiden på lånet og "20" skal indberettes.

Et 30-årigt lån hvor muligheden og perioden for afdragsfrihed afhænger af om belåningsgraden er over eller under en given tærskelværdi for afdragsfrihed (fx 60 pct.). Hvis det er et nyt lån, hvor belåningsgraden er *under* (eller lig) tærskelværdien for afdragsfrihed, og muligheden for afdragsfrihed dermed kan benyttes i hele løbetiden, indberettes variabelen med "120", når der er 4 årlige terminer, og de 120 justeres ned efterhånden som løbetiden reduceres, .

Hvis det er et nyt lån hvor belåningsgraden er *over* en given tærskelværdi for afdragsfrihed (fx 60 pct.), hvilket betyder, at muligheden for afdragsfrihed *ikke* kan benyttes i hele løbetiden indberettes med det antal afdragsfrie afdragsterminer, der forventes ud fra den aftalte afdragsprofil. Fx for et nyt lån, hvor det er aftalt at der afdrages de første 10 år af løbetiden, hvorefter belåningsgraden så svarer til tærskelværdien for afdragsfrihed, så indberettes "80" i variabelen i de første 10 år af lånets løbetid, når der er 4 årlige terminer, og derefter nedbringes de "80" efterhånden som løbetiden passerer. Eller fx for et nyt lån, hvor den aftalte afdragsprofil betyder, at belåningsgraden i løbet af løbetiden ikke forventes at blive mindre end tærskelværdien for mulighed for afdragsfrihed indberettes der "0" i variabelen.

4.2.25. Andel af rentetilpasning (Percentage of loan with adjustable rate)

Angiver, hvor stor en del af lånet i procent, hvor renten tilpasses, jf. boks 42 og 43. For lån, hvor renten ikke tilpasses, indberettes "Ikke krævet". For lån, hvor rentetilpasningen omfatter hele lånet, indberettes "100".

Eksempel – Andel af rentetilpasning

Boks 42

For realkreditinstitutternes tilpasningslån, hvor en andel af lånet rentetilpasses hvert år, skal andelen fx indberettes med "10" for P10-lån, hvor 10 pct. af lånet rentetilpasses årligt, og med "50" for P50-lån. For almindelige banklån, hvor pengeinstituttet kan beslutte evt. at ændre rentesatsen, som omfatter hele lånet, indberettes "100".

Eksempel – Andel af rentetilpasning, F3

Boks 43

For realkreditinstitutternes tilpasningslån, hvor lånet rentetilpasses hvert tredje år, skal andelen indberettes med "100", da det er hele lånet, som refinansieres.

4.2.26. Variabel løbetid (Variable maturity)

Variablen angiver, om et instrumentet har variabel løbetid.

- For instrumenter, hvor ydelsen er fast, men løbetiden er variabel, indberettes "Ja".
- For instrumenter, hvor løbetiden har nået den maksimale løbetid, men hvor løbetiden stadig kan falde ved rentefald, indberettes "Ja".
- For fastforrentede obligationsbaserede udlån, fx realkreditudlån, indberettes "Nej".
- For instrumenter, hvor der i lånekontrakten er mulighed for at forlænge løbetiden, hvis fx ydelsen vil stige som følge af renteændringer ved refinansieringer, så indberettes "Ja".
- For banklån, hvor mindre renteændringer betyder uændret ydelse men længere løbetid, mens større renteændringer kan betyde en forhøjelse af ydelsen, indberettes "Ja".
- For ubevilget overtræk indberettes "Ikke krævet".

Variabel løbetid (K1)

Tabel 25

Udfaldsrum

- Ja
- Nej

Hvis der indberettes ja, og instrumentets løbetid ændre sig, vil det skulle fremgå af indberetningen i variabel [4.2.13](#) Aktuel udløbsdato.

4.3. Finansielle data (Financial data)

Finansielle data		Tabel 26	
Variabel	Datatype	Modpartstype	
		Privatpersoner	Virksomheder (juridiske personer)
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Tekst	X	X
4.2.2 Løbenummer på instrument	Tekst	X	X
4.3.1 Effektiv rentesats	Sats	X	X
4.3.2 Næste rentefikseringsdato	Dato	X	X
4.3.3 Overført beløb	Beløb	X	X
4.3.4 Restance på instrument	Beløb	X	X
4.3.5 Dato for restance	Dato	X	X
4.3.6 Securitiseringsstype	K14	-	X
4.3.7 Restgæld	Beløb	X	X
4.3.8 Påløbne renter	Beløb	X	X
4.3.9 Ikke-balanceført beløb	Beløb	X	X
4.3.10 Bidragssats	Sats	X	X
4.3.11 Påløben bidragsbetaling	Beløb	X	X
4.3.12 Vægtet kurs på obligationsrestgæld	Kurs	X	X
4.3.13 Ordinære afdrag	Beløb	X	X
4.3.14 Ordinære afdrag – obligationsafdrag	Beløb	X	X
4.3.15 Ekstraordinære afdrag	Beløb	X	X

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

4.3.1. Effektiv rentesats (Interest rate) (følger MFI3-definition for realkreditinstitutter)

Renten på instrumentet skal afspejle, hvad det indberettende institut løbende modtager for at yde et lån/kredit. Derfor opgøres renter på bruttobasis før skat. **Rentesubsidier ydet af tredjepart medtages ikke ved beregningen af betalingerne, fordi det indberettende institut hverken betaler eller modtager subsidiet, jf. indberetningsvejledningen til MFI-statistikken.**

Renten af udlån omfatter løbende rente- og rentelignende betalinger (herunder løbende provisioner men ikke bidragssatser), mens engangsbetalinger i form af gebyrer, stiftelsesprovisioner mv. ikke skal medtages.

Den aftalte effektive rentesats udtrykker den rentesats *pro anno*, der er *aktuel* for det samlede lån eller kredit på referencetidspunktet:

$$\text{Effektiv rentesats (p.a.)} = \left(1 + \frac{r}{n}\right)^n - 1$$

r = den aftalte rentesats p.a.

n = antallet af årlige terminer.

Til beregningen af den effektive rente pr. år, refereres til [manualen til forordning om rentestatistik for monetære finansielle enheder](#), afsnit 4.2 om indberetning af den årlige aftalte rente (AAR), der anvender formlen. I [Manualen](#) gennemgås også en række eksempler, der angiver, hvordan rentesatsen beregnes for lån med særlige karakteristika, såsom uendelig løbetid, jf. afsnit 4.2.5, om overtræk, jf. afsnit 4.2.6, samt specifikke nationale produkter, jf. afsnit 8.

For instrumenter hvor rentebetalingerne ikke sker med en fast frekvens, og ARR ikke kan benyttes, skal den snævert definerede rente, NDER benyttes. NDER anvender successiv approksimation og kan anvendes til enhver type af lån/kreditter, jf. [manualen til forordning om rentestatistik for monetære finansielle enheder](#), afsnit 4.3. Forskellen på NDER og AAR er altså den underliggende metode hvormed rentebetalingerne annualiseres.

For instrumenter bestående af flere/varierende rentesatser skal det vægtede gennemsnit af de aktuelle rentesatser på referencetidspunktet indberettes.

Hvis restgælden er positiv på referencetidspunktet indberettes den effektive rentesats (vægtet) som refererer til restgælden på referencetidspunktet.

Hvis **restgælden er 0 på referencetidspunktet** (kan fx være tilfældet for kassekreditter eller kreditkort) indberettes den effektive rentesats (evt. vægtet) som hvis hele kreditten var udnyttet (dvs. i forhold til kreditmaksimum).

For **kreditkort** hvor den udnyttede kredit på referencetidspunktet kun består af rentefri kredit til 0 pct., indberettes dette i variablen. Men hvis kreditten på referencetidspunktet består af både en rentefri kredit til 0 pct. og en forlænget kredit, skal der indberettes et vægtet gennemsnit, jf. eksemplet i boks 44. Ligeledes hvis der ikke er trukket på kreditkortet på referencetidspunktet indberettes den effektive rentesats som om kreditten var udnyttet maksimalt.

Eksempel – Effektiv rentesats for kreditkort

Boks 44

En kunde har et kreditkort med kreditmaksimum på DKK 30.000.

Rentefri kredit: effektiv rentesats p.a. på 0 pct.

Forlænget kredit: effektiv rentesats p.a. på 13,1000 pct.

Restgælden er DKK 0 på referencetidspunktet:

På referencetidspunktet har kunden ikke trukket på sit kreditkort og restgælden er derfor 0. I dette tilfælde indberettes den effektive rente for kreditten i tilfælde af modparten har udnyttet kreditten maksimal dvs. der er trukket DKK 30.000 og at det hele er forlænget kredit Variabel [4.3.1](#) Effektiv rentesats indberettes da med satsen for den forlænget kredit 13,1000 pct.

Restgæld på referencetidspunktet består kun af rentefri-kredit:

På referencetidspunktet består kundens kredit på kreditkort kun af en rentefri kredit til 0 pct. hvorfor den effektive rentesats som indberettes er 0 pct.

Restgæld på referencetidspunktet består både af rentefri og forlænget kredit:

På referencetidspunktet består kundens kredit på kreditkort både af en rentefri kredit og en forlænget kredit, hvor følgende er gældende:

Rentefri kredit: 10.000 til en effektiv rentesats p.a. på 0 pct.

Forlænget kredit: 10.000 til en effektiv rentesats p.a. på 13,1000 pct.

Den vægtede effektive rente er i dette tilfælde:

$((10.000 * 0,0 + 10.000 * 0,1310)/(10.000 + 10.000)) = 6,5500$ pct.

For **rentefrie instrumenter** skal der indberettes "**Ikke krævet**". Hvis renten er 0, indberettes "0". Bemærk at instrumenter der udbetales med kurstab, ikke betragtes som rentefrie instrumenter men forskellen mellem udlånets nominelle værdi og det kunden modtager, betragtes som en rentebetaling og skal indgå i beregningen af den effektive rente.

Der skelnes ikke mellem overtræksrenter eller andre strafrenter og sædvanlige rentesatser.

Eksempel – Kassekredit

Boks 45

En kunde har kassekredit med kreditmaksimum på DKK 50.000. Den effektive rentesats p.a. er 3,5500 pct. I tilfælde af at der trækkes over kreditmaksimum, stiger den effektive rente til 9,4400 pct. p.a. for den del af restgælden, der ligger udover hovedstolen.

Restgæld er 0 på referencetidspunktet:

På referencetidspunktet har kunden ikke trukket på sin kassekredit og restgælden er derfor 0. I dette tilfælde indberettes den effektive rente for kassekrediten som hvis modparten have udnyttet kreditten maksimalt dvs. at der er trukket DKK 50.000. Variabel [4.3.1](#). Effektiv rentesats indberettes da med satsen på 3,5500 pct.

Restgæld på referencetidspunktet DKK 25.000:

På referencetidspunktet har kunden trukket DKK 25.000 på sin kassekredit. Variabel [4.3.1](#). Effektiv rentesats indberettes da med den effektive rentesats på 3,5500 pct.

Restgæld på referencetidspunktet DKK 60.000:

På referencetidspunktet har kunden trukket over kreditgrænsen, dvs. restgælden er på DKK 60.000 mens hovedstolen for kassekrediten kun er DKK 50.000.

Følgende gør sig gældende:

Kassekredit: DKK 50.000 til en effektiv rentesats p.a. på 3,5500 pct.

Overtræk: DKK 10.000 til en effektiv rentesats p.a. på 9,4400 pct.

Den vægtede effektive rente er i dette tilfælde:

$(50.000 * 0,0355 + 10.000 * 0,0944) / (50.000 + 10.000) = 4,5317$ pct.

For **obligationsbaserede** udlån skal rentesatsen tage 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.

For **step-up (step down)**-udlån med fast løbetid og en rente, der stiger (falder) fx fra år til år med et på forhånd fastlagt antal procentpoint, skal den aktuelle rentesats på referencetidspunktet indberettes, jf. afsnit 9.1 i [manual til forordning om rentestatistik for monetære finansielle enheder](#).

For lån/kreditter som har et **trappeprincip** eller et **knækrentepincip**, hvor rentesatsen afhænger af, hvad gælden er i den givne periode, skal den aktuelle (vægtede) rentesats på referencetidspunktet indberettes.

For **kontantlån**, herunder *rentetilpasningslån*, svarer den effektive rente til renten på kontantlånet. Indberetningen skal for *variabelt forrentede lån* afspejle den effektive rentesats, der er aktuel på referencetidspunktet, dvs. den kontantlånsrente, der har været gældende siden seneste rentetilpasning. For variabelt forrentede lån, hvor renten fastsættes på baggrund af andet end de bagvedliggende obligationer, indberettes den sats, der er aktuel for kunden på referencetidspunktet (fx renteloftet).

Den effektive rente for **obligationslån** skal beregnes ved lånets udstedelse efter samme principper som kontantlånsrenten for kontantlån, dvs. der

skal tages højde for kuponrenten og kurstabet på udstedelsestidspunktet.

Den effektive realrente for **indekslån** (såkaldte *I-lån, IS-lån, mv.*) skal beregnes på udstedelsestidspunktet og svarer til kontantlånsrenten. For IS-lån beregnes en kontantlånsrente efter samme princip som kontantlånsrenten på I-lån, dvs. som et simpelt serielån.

For lån udstedt før 2003, hvor den effektive rente gældende på udstedelsestidspunktet ikke er kendt (obligationslån, IS-lån og SI-lån), anvendes de rentesatser, som Nationalbanken har leveret i forbindelse med MFI-indberetningerne, og som vil være tilgængelige på Nationalbankens hjemmeside. De udgør estimater for effektive renter gældende inden for en række udstedelsesintervaller i perioden 1975-2002.

4.3.2. Næste rentefikseringsdato (Next interest rate reset date) (følger MF13-definition – dog andet udfaldsrum)

Dato for næste rentefiksering, for lån/kreditter hvor renten ifølge kontakten/aftalen løbende kan fikseres, jf. defineret i del 3, af Anneks I, [forordning \(EU\) nr. 1071/2013 \(ECB/2013/33\)](#).

Datoen angiver den dato, indtil hvilken instrumentets forrentning er uforanderlig. Det er altså datoen for næste rentetilpasning, der skal indberettes. Det betyder, at for instrumenter, hvor renten tilpasses fx hvert tredje år, men hvor der er ni måneder, til renten skal tilpasses, er det datoen om ni måneder, der skal indberettes.

Instrumenter, hvor det er kreditinstituttet, der beslutter, hvornår den nominelle rentesats skal ændres, skal indberettes som angivet i kodelisten.

Der indberettes "Ikke krævet" for:

- Fastforrentede instrumenter
- **Garantilån, som har ramt renteloftet og er ændret til et fastforrentet lån**
- Instrumenter, som har passeret datoen for sidste rentefiksering og dermed ikke skal rentefikseres mere.

Eksempel – Næste rentefikseringsdato

Boks 46

For et lån, hvor det er aftalt, at renten bliver tilpasset hvert halve år i de første tre år, og lånet derefter er variabelt forrentet, og det er kreditinstituttet, der beslutter, hvornår den nominelle rentesats skal ændres, vil datoen, når lånet har passeret de tre år, skulle indberettes som angivet i kodelisten, og inden de tre år er passeret, skal lånet indberettes med datoen for den næste halvårige rentefiksering.

4.3.3. Overført beløb (Transferred amount)

Hvis indberetter helt eller delvist har overdraget det juridiske ejerskab af aktivet til en tredjepart, indberettes det overførte beløb. Det omfatter ikke instrumenter, som indberetter har modtaget i en overførsel. Variablen vedrører typisk traditionelle securitiseringer, jf. variabel [4.3.6](#) Securitiseringsstype.

Overførte instrumenter skal fortsat indberettes til kreditregisteret, hvis indberetter forvalter instrumentet, jf. variabel [4.4.1](#) Modpartens rolle.

Variablen skal indberettes i DKK. Hvis beløbet er i udenlandsk valuta, omregnes det til DKK med valutakursen på referencetidspunktet, jf. afsnit [1.6.2](#) Valutakursopgørelse. Det er beløbet, der er overført på referencetidspunktet, som skal indberettes.

Der indberettes "0", hvis intet af instrumentet er overført. Beløbet, der indberettes i variabelen, skal være inkluderet i variabelen [4.3.7](#) Restgæld, dvs. restgælden er altid lig med eller større end det overførte beløb i denne variabel.

Beløbet omfatter ikke tilgodehavende renter. Når et instrument er delvist overført, vil variabelen [4.6.14](#) Regnskabsmæssig værdi ved indberetningen kun vedrøre den del af instrumentet, som indberetter har indregnet på balancen.

I tilfælde hvor det er et afskrevet instrument, som overføres, skal instrumentet indberettes, indtil overførslen finder sted, og beløbet, som modtages (salgsprisen), skal indberettes under variabel [4.6.3](#) Akkumulerede inddrivelser siden misligholdelse for den referenceperiode, hvor salget har fundet sted.

Eksempel – Overført beløb

Boks 47

Eksempler på lån, som betragtes som overført:

- Traditionel securitisering, hvor variabel [4.3.6](#) Securitiseringsstype er indberettet med "Traditionel securitisering"
- Andre instrumenter som er solgt/overført til tredjepart, hvor indberetter er forvaltningsenhed

Eksempler på lån, som *ikke* betragtes som overført:

- Syntetisk securitisering, hvor variabel [4.3.6](#) Securitiseringsstype er indberettet med "Syntetisk securitisering"
- Instrumenter, der benyttes som sikkerhed ved udstedelse af dækkede obligationer (covered bonds)
- Fiduciary-lån
- Syndikerede lån, da hver deltager i det syndikerede lån indberetter sin del af lånet.
- Reverse repo.

For instrumenter, som er delvist overført, kan indberetter vælge:

- at dele det delvist overførte instrument op i flere individuelle instrumenter efter antallet af kreditorer (inkl. instituttet selv). På den måde betragtes hver del som et selvstændigt instrument, og variabelen udfyldes kun for den del.
- ikke at splitte det delvist overførte instrument op og derved lade det fortsætte med at være ét instrument, og variabelen afspejler da hele/dele af det overførte beløb, uanset hvem der er kreditor.

I begge tilfælde skal indberetter indberette alle modparter på ark [4.4](#) Modpart – instrument.

4.3.4. Restance på instrumentet (Arrears for the instrument)

Samlet beløb inkl. afdrag, rentebetalinger og eventuelle gebyrer, der ikke er betalt på referencetidspunktet, selv om betalingstidspunktet jf. aftalen/kontrakten er overskredet.

Tilgodehavende renter, der endnu ikke er forfaldet, skal ikke indgå i restancen.

Hvis instrumentet ikke er i restance på referencetidspunktet, skal der indberettes "0".

Beløb i restance skal indberettes, uanset om instrumentet er overført eller ej, jf. variabel [4.3.3](#) Overført beløb. Conti i overtræk, hvor der ikke er tilknyttet en kreditaftale, vil som udgangspunkt være i restance, fra det øjeblik overtrækket finder sted (med det beløb, der er i overtræk på referencetidspunktet), medmindre andet er aftalt mellem de involverede parter.

Restancebeløbet (og [4.3.5](#) Dato for restance) skal indberettes for instrumenter, der fx benævnes tabskonto, nulrentekonti, inkassolån etc., som bl.a. er karakteriseret ved:

- De er ikke fuldstændig afskrevet
- Kunden er i mislighold, dvs. variabel [4.10.1](#) Status for misligholdelse er indberettet med "Misligholdt"
- Lånet er i nedskrivningsstadiet 3
- Nogle institutter har oplyst, at de har en særlig produktkategori for denne type instrumenter

, hvis indberetter anvender restancebeløbet til at beregne morarenter på instrumentet, som debitor skal betale, og som vil indgå i restgælden. I de tilfælde skal det restancebeløb som anvendes i beregningen af morarenter indberettes i variablen. Restancebeløbet kan ikke være højere end restgælden på instrumentet, som er indberettet i variabel [4.3.7](#) Restgæld.

Variablen skal indberettes i DKK. Hvis instrumentet er i udenlandsk valuta, omregnes beløbet til DKK med valutakursen på referencetidspunktet, jf. afsnit [1.6.2](#) Valutakursopgørelse.

4.3.5. Dato for restance (Date of past due for the instrument)

Datoen for, hvornår instrumentet senest er kommet i restance, jf. forordning (EU) 680/2014, bilag V, del 2.48. Variablen skal udfyldes, hvis instrumentet er i restance på referencetidspunktet, jf. variabel [4.3.4](#) Restance på instrumentet.

Hvis instrumentet tidligere har været i restance, men beløbet efterfølgende er betalt, skal der indberettes "Ikke krævet".

Hvis instrumentet ikke er i restance på referencetidspunktet og der er indberettet 0 i variabel [4.3.4](#) Restance på instrumentet, skal der indberettes "Ikke krævet".

Der skal indberettes datoen for det første beløb, som modparten kom i restance med på instrumentet, og som fortsat er i restance på referencetidspunktet. Dvs. hvis instrumentet har været i restance flere gange indenfor en referenceperiode men løbende tilbagebetalt beløbene, er det datoen for seneste gang instrumentet kom i restance og fortsat er i restance på referencetidspunktet.

4.3.6. Securitiseringsstype (Type of securitisation)

Klassificering af instrumenter baseret på instrumentets securitiseringsstatus, jf. CRR, artikel 242 (10) og (11).

Securitiseringstype (K14)		Tabel 27
Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> • Traditionel securitisering (Traditional securitisation) • Syntetisk securitisering (Synthetic securitisation) • Ikke securitiseret (Not securitised) 	
Traditionel securitisering	En securitisering, der indebærer, at de eksponeringer, som securitiseres, overføres økonomisk (til en securitiseringsenhed med særligt formål (SSPE)); det sker ved at overføre ejerskabet af securitiserede eksponeringer fra det eksponeringsleverende institut til en SSPE eller ved, at en SSPE deltager indirekte; de udstedte værdipapirer må ikke medføre betalingsforpligtelser for det eksponeringsleverende instituts balance, jf. CRR, artikel 242 (10).	
Syntetisk securitisering	En securitisering, hvor opdelingen i trancher sker ved brug af kreditderivater eller garantier, og hvor securitiserede eksponeringer ikke fjernes fra det eksponeringsleverende instituts balance, jf. CRR, artikel 242 (11).	
Ikke securitiseret	Instrument, der hverken er securitiseret i en traditionel eller syntetisk securitisering, som defineret i CRR, artikel 242 (10) og (11).	

Ved traditionel securitisering skal der indberettes et positivt beløb i variabel [4.3.3 Overført beløb](#).

Hvis et instrument er solgt til en tredjepart, uden at der er tale om securitisering, skal instrumentet indberettes med "Ikke securitiseret", hvor det solgte/overførte beløb indberettes i variabelen [4.3.3 Overført beløb](#).

Der henvises i øvrigt til [ECB's manual, del III](#), afsnit 6 vedr. securitiseringer.

4.3.7. Restgæld (Outstanding nominal amount) (følger MFI3-definien)

Den nominelle restgæld i DKK på referencetidspunktet (før nedskrivninger, ekskl. tilgodehavende renter og efter afskrivninger). Hvis instrumentet er optaget i udenlandsk valuta, omregnes beløbet til DKK med valutakursen på reference tidspunktet, jf. afsnit [1.6.2 Valutakursopgørelse](#).

Restgælden på referencetidspunktet indeholder følgende:

- restgæld som endnu ikke er forfaldet
- restgæld som er forfaldet men endnu ikke tilbagebetalt
- renter relateret til instrumentet som er forfaldet men endnu ikke er betalt
- gebyrer og strafrenter i relation til instrumentet som ikke er betalt

- øvrige omkostninger i relation til instrumentet som er forfaldet i henhold til aftalen/kontrakten.

Bemærk, at der for de fire sidste punkter er tale om beløb, som er forfaldet og derfor også skal indberettes i variabel 4.3.4 Restance for instrumentet.

Restgælden på referencetidspunktet indeholder *ikke*:

- tilgodehavende renter, da de ikke er tilskrevet restgælden endnu
- afskrevne beløb, da de skal trækkes fra restgælden
- ikke realiseret pant/sikkerhed, da disse beløb ikke må reducere restgælden.

For obligationsbaserede udlån er det obligationsrestgælden for både obligations- og kontantlån til nominel værdi, der skal indberettes.

For kreditter skal der indberettes den udnyttede kredit på instrumentet på referencetidspunktet, uanset om det er over eller under kreditgrænsen (det er altså ikke kreditgrænsen der skal indberettes). Det vil sige, at revolverende instrumenter kan have en restgæld på 0, hvis der ikke er trukket på dem på referencetidspunktet. Derimod skal restgælden være positiv for instrumenter, som ikke har tilknyttet en kredit, og som dermed er indberettet med "Ikke krævet" i variabel [4.3.9](#) Ikke-balanceført beløb.

Hvis der foretages en ændring af instrumentet fx låneforhøjelse, vil det fremgå af variabel [4.6.11](#) Status på kreditlempelser og refinansiering. Hvis der er tale om en forhøjelse af et lån vil det fremgå af såvel hovedstol og restgælden, mens det ved en forhøjelse af en kredit vil fremgå af hovedstolen og ikke nødvendigvis restgælden.

Hvis indberetter har erhvervet instrumentet, er restgælden det beløb, som debitor skal tilbagebetale til det indberettende institut/kreditor og ikke det, indberetter har betalt for at erhverve instrumentet.

4.3.8. Påløbne renter (Accrued interest) (følger MFI3-definition, dog ikke for realkreditudlån)

Renter optjent i løbet af hele referenceperioden. For kvartalsvise indberetninger indberettes renter optjent i referencekvartalet. For årlige indberetninger indberettes renter optjent i løbet af referenceåret.

Beløbet er uafhængigt af en eventuel rentetilskrivning. Manglende rentebetaling påvirker ikke variabelen. Renten omfatter løbende rente- og rentelignende betalinger (herunder løbende provisioner men ikke bidrags-

betalinger), mens engangsbetalinger i form af gebyrer, stiftelsesprovisio-
ner mv. ikke medtages. Påløbne bidragsbetalinger skal ikke indgå som en
del af rentebetalingen, men indberettes selvstændigt i variabel [4.3.11](#) På-
løben bidragsbetaling.

Renter skal indberettes i DKK. Hvis instrumentet er i udenlandsk valuta,
omregnes beløbet til DKK med valutakursen ultimo referenceperioden, jf.
afsnit [1.6.2](#) Valutakursopgørelse.

Når instrumentet er indregnet på balancen, skal de påløbne renter indbe-
rettes i henhold til relevante regnskabsstandarder. Når instrumentet ikke
er indregnet på balancen, beregnes de påløbne renter i henhold til kon-
trakten. For instrumenter uden en eksplicit rente, såsom nul kuponinstru-
menter, afspejler de påløbne renter forskellen mellem det beløb, som de-
bitor har modtaget og det beløb, som debitor skal tilbagebetale.

For handelskreditter gælder ligeledes, at forskellen mellem værdien af
handelskreditterne og det, der skal tilbagebetales, skal betragtes som
påløbne renter. For handelskreditter uden regreskrav indberettes "Ikke
krævet".

Påløbne renter skal også indberettes for instrumenter som ikke er indreg-
net på balancen eller overført.

For kontantlån er det kundens rentebetaling, der skal indberettes.

For **cash pool-engagementer** gælder, at der indberettes bruttomellemvæ-
render for både rentestrømme og restgæld, jf. boks 48 samt ECB's
spørgsmål og svar om indberetning af cash pools ([2020/0014](#), [2020/0015](#)
samt [2020/0016](#)).

Eksempel - Indberetning af cash pool-engagementer

Boks 48

Hvis der til et cash pool-engagement fx er tilknyttet en eller flere indlånskonti, skal eventuelt
indestående på de konti ikke indgå i indberetningen af rentestrømme og restgæld, dvs. der
skal indberettes bruttomellemværender.

Hvis et cash pool-engagement fx består af to instrumenter et instrument i debit og et i
kredit – og rentebetalingen opkræves/betales på nettomellemværendet, så skal instrumen-
tet i debit indberettes til kreditregisteret, mens instrumentet i kredit indberettes på ark [4.7](#)
Pant/sikkerhed, hvis kreditor kan anvende indeståendet som pant/sikkerhed for instrumen-
tet i debit, jf. ECB [Q&A 2020/0016](#).

4.3.9. Ikke-balanceført beløb (Off-balance sheet amount)

Samlet nominel værdi af ikke-balanceførte eksponeringer. Det inkluderer
enhver forpligtelse til udlån opgjort, før konverteringsfaktorer og kredit-
risikoreduktionsteknikker tages i betragtning. Variablen skal indberettes

for de instrumenttyper, som er nævnt i variabel [4.2.3](#) Instrumenttype, hvor der er tilknyttet en kredit.

Variablen skal indeholde det beløb, som bedst repræsenterer indbereters maksimale eksponering i forhold til kreditrisiko, uden at der tages højde for eventuelle bagvedliggende sikkerheder eller andre udvidelser af kreditværdigheden.

For revolverende instrumenttyper, jf. variabel [4.2.3](#) Instrumenttype skal det uudnyttede beløb, som indberetter har forpligtet sig til at låne ud, indberettes.

For følgende instrumenttyper, jf. variabel [4.2.3](#) Instrumenttype Kreditkort, Revolverende kredit undtagen kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk og kreditkort, Ikke-revolverende kredit og konti med en kredit tilknyttet, skal der indberettes:

- et positivt beløb, hvis der er et positivt beløb til rådighed (dvs. forskellen mellem [4.2.14](#) Hovedstol/trækningsret og [4.3.7](#) Restgæld er positiv), som kan trækkes på referencetidspunktet.
- 0, hvis der ikke er et positivt beløb til rådighed, som kan trækkes på referencetidspunktet.

For øvrige instrumenttyper, hvor hele lånet udbetales samlet, jf. variabel [4.2.3](#) Instrumenttype, indberettes "Ikke krævet", da disse ikke er forenelige med ikke-balanceførte beløb.

Hvis debitor har trukket over kreditgrænsen for instrumentet, indberettes 0.

For instrumenter der indgår i en rammeaftale, som ikke er lumpsum lån, kan det ikke-balanceført beløb afhænge af størrelsen på den samlede rammeaftale og hvorvidt de øvrige instrumenter i rammeaftalen er udnyttede mv. Der henvises i øvrigt til ECB's manual del III afsnit 3 vedr. indberetning af rammeaftaler, hvor det beskrives, hvordan ikke-balanceførte beløb fordeles under rammeaftaler. Variablen skal indberettes i DKK. Hvis beløbet er i udenlandsk valuta, omregnes det til DKK med valutakursen på referencetidspunktet, jf. afsnit [1.6.2](#) Valutakursopgørelse.

4.3.10. Bidragsats (Administration rate) (følger MFI3-definition)

Indberettes for obligationsbaserede realkreditlån. Indberettes som en sats målt i forhold til obligationsrestgælden på referencetidspunktet (indekseret obligationsrestgæld for indeksslån). Hvis bidraget på et givet lån ikke betales i forhold til obligationsrestgælden, kan satsen omregnes ved

først at omregne bidraget til et beløb og derefter omregne til en sats ved at holde dette beløb op imod obligationsrestgælden.

4.3.11. Påløben bidragsbetaling (Accrued administration payments)

Indberettes for obligationsbaserede realkreditudlån. Indberettes som bidragsbetaling optjent i referenceperioden og er uafhængig af eventuel bidragstilskrivning inden for måneden. Manglende bidragsbetaling påvirker ikke variabelen.

Variablen skal indberettes i DKK. Hvis beløbet er i udenlandsk valuta, omregnes det til DKK med valutakursen på referencetidspunktet, jf. afsnit [1.6.2](#) Valutakursopgørelse.

4.3.12. Vægtet kurs på obligationsrestgæld (Weighted price of remaining bond debt)

Indberettes for obligationsudlån. Kursen på de bagvedliggende obligationer skal indberettes.

Hvis der ligger flere obligationsserier bag lånet, indberettes en vægtet kurs, hvor obligationsrestgælden for de enkelte obligationsserier benyttes som vægt.

Det er tilladt at benytte en intern pris til beregningen, hvis der ikke er en ekstern pris.

Eksempel – Vægtet kurs på obligationsrestgæld

Boks 49

Der ligger to obligationsserier til grund for et lån. En serie med en obligationsrestgæld på 100.000 til kurs 90,00 og en serie med en obligationsrestgæld på 200.000 til kurs 80,00. Den vægtede kurs på obligationsrestgælden, som skal indberettes, er:

$$(100.000 * 90 + 200.000 * 80) / (100.000 + 200.000) = 83,33.$$

4.3.13. Ordinære afdrag (følger MFI3-definition) (Ordinary principal payments (for bond-based cash loans, the principal payment on the cash loan))

Ordinære afdrag indberettes til nominel værdi og omfatter de afdrag, der jf. aftalen/kontrakten skal betales i referenceperioden i henhold til amortiseringen af lånet (det er dermed de forfaldne og ikke de faktisk betalte afdrag, der skal indberettes). For lån som der ikke er aftalt en amortiseringsplan for indberettes "Ikke krævet". For lån med mulighed for afdragsfrihed og hvor afdragsfrihed benyttes på referencetidspunktet indberettes 0. For stående lån, jf. variabel [4.2.4](#) Ydelsestype, indberettes 0, da der er aftalt en amortiseringsplan for lånet.

Manglende afdragsbetalinger påvirker ikke variabelen.

For obligationsbaserede kontantlån skal kontantlånsafdraget indberettes.

Afdraget skal indberettes i DKK. Hvis lånet afdrages i udenlandsk valuta, omregnes beløbet til DKK med valutakursen på referencetidspunktet, jf. afsnit [1.6.2](#) Valutakursopgørelse.

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

4.3.14. Ordinære afdrag – obligationsafdrag (Ordinary principal payments – bond payments)

Indberettes for obligationsudlån. For øvrige lån/kreditter indberettes "Ikke krævet". Følger definitionen for ordinære afdrag, men det er i stedet obligationsafdraget, som skal indberettes.

For afdragsfrie tilpasningslån udbetalt over kurs 100 vil der derfor kunne opstå negative afdrag i forbindelse med refinansiering.

Afdraget skal indberettes i DKK. Hvis lånet afdrages i udenlandsk valuta, omregnes beløbet til DKK med valutakursen på referencetidspunktet, jf. afsnit [1.6.2](#) Valutakursopgørelse.

4.3.15. Ekstraordinære afdrag (Extraordinary principal payments)

Indberettes for obligationsudlån. Her skal indberettes debtors ekstraordinære obligationsafdrag til nominal værdi, hvilket omfatter de afdrag, der *ikke* er aftalt i henhold til amortiseringen af instrumentet.

Under ekstraordinære afdrag indgår *ikke* det sidste afdrag på uamortiserede lån eller ved førtidig indfrielse delafdrag fra sidste terminsbetaling og frem til indfrielsestidspunktet, som indgår i variabel [4.3.13](#) Ordinære afdrag.

Afdraget skal indberettes i DKK. Hvis afdraget er i udenlandsk valuta, omregnes beløbet til DKK med valutakursen på referencetidspunktet, jf. afsnit [1.6.2](#) Valutakursopgørelse.

4.4. Modpart – instrumentoplysninger (Counterparty-instrument data)

Modpart – instrumentoplysninger		Tabel 28	
Variabel	Datatype	Modpartstype	
		Privatpersoner	Virksomheder (juridiske personer)
4.1.1 Modpartsidentifikation	Tekst	X	X
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Tekst	X	X
4.2.2 Løbenummer på instrument	Tekst	X	X
4.4.1 Modpartens rolle	K15	X	X

4.4.1. Modpartens rolle (Counterparty role)

Roller for modparter relateret til instrumentet. For hvert instrument skal der som minimum indberettes en kreditor, en debitor og en forvaltningsenhed. Hvis der er flere kreditorer (fx delvist overførte instrumenter) eller debitorer til et instrument, skal alle kreditorer og/eller debitorer indberettes. Hvis modparten er pant-/sikkerhedsstiller indberettes dette på ark [4.11](#) Modpart – pant-/sikkerhedsoplysninger.

Modpartens rolle (K15)		Tabel 29
Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> • Kreditor (Creditor) • Debitor (Debtor) • Forvaltningsenhed (Servicer) • Ophavsenhed (Originator) 	
Kreditor	Modpart, som bærer risikoen ved et instrument, bortset fra sikringsudbyder eller sikringsberettigede.	
Debitor	Modpart, som medfører kreditrisiko ved et instrument, og som er forpligtet til at tilbagebetale instrumentet, bortset fra sikringsudbyder eller sikringsberettigede.	
Forvaltningsenhed (Servicer)	Modpart, som er ansvarlig for forvaltning af et instrument.	
Ophavsenhed (Originator)	Modpart i en securitiseringstransaktion som defineret i artikel 1(3) af ECB's forordning 1075/2013 (ECB/2013/40) vedrørende statistik om FVC'er, der beskæftiger sig med securitiseringstransaktioner, jf. EUT L 297, 7.11.2013, side 107.	

Kreditor

Den modpart, som bærer kreditrisikoen ved instrumentet. Typisk er den modpart, som bevilger instrumentet og bærer kreditrisikoen, også ansvarlig for den administrative og finansielle forvaltning af instrumentet. Hvis det er tilfældet, skal samme modpart indberettes både som kreditor og som forvaltningsenhed. Forvaltningsenhed vil afvige fra kreditor, hvis det drejer sig om et forvaltet instrument, securitisering og andre låneoverførsler.

Debitor

Debitor er defineret som den modpart, der ubetinget har forpligtelsen til at tilbagebetale instrumentet.

Forvaltningsenhed

Forvaltningsenheder er de modparter, som er ansvarlig for den administrative og finansielle forvaltning af instrumentet. Forvaltningsenhed er defineret bredere end i forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33), hvor det er begrænset til forvaltning af instrumenter, som er securitiserede, eller instrumenter, som på anden måde er blevet overført med hensyn til indsamling af afdrag og renter fra debitor.

Ophavsenhed

Ophavsenheder omfatter de enheder, der overfører et aktiv eller pulje af aktiver (og/eller kreditrisiko af et aktiv eller pulje af aktiver) i en securitisering, jf. forordning 1075/2013, artikel 1(3). Derfor skal rollen indberettes i de tilfælde, hvor variabel [4.3.6](#) Securitiseringsstype er indberettet med "Traditionel securitisering" eller "Syntetisk securitisering".

Hvis en modpart både er ophavsenhed og forvaltningsenhed, skal modparten indberettes i begge roller. Hvis et aktiv eller pulje af aktiver (og/eller kreditrisikoen ved et aktiv eller pulje af aktiver) kun er delvist overført i en securitisering, kan modparten indberettes som både kreditor, forvaltningsenhed og ophavsenhed.

4.5. Hæftelse (Joint-liabilities data)

Hæftelse		Tabel 30	
Variabel	Datatype	Modpartstype	
		Privatpersoner	Virksomheder (juridiske personer)
4.1.1 Modpartsidentifikation	Tekst	X	X
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Tekst	X	X
4.2.2 Løbenummer på instrument	Tekst	X	X
4.5.1 Andel af lån	Beløb	X	X

4.5.1. Andel af lån (Joint-liability amount)

Variablen skal indberettes hvis der er mere end én debitor til instrumentet, svarende til at der er indberettet mere end én modpart med rollen "debitor" i variabel [4.4.1](#) Modpartens rolle. Hvis der kun er indberettet én modpart med rollen "debitor" i variabel [4.4.1](#), skal variabelen/arket ikke indberettes.

Variablen angiver, hvor meget af hovedstolen hver debitor hæfter for. Kautionsister skal ikke medtages her, men hvis der er stillet en garanti/kaution for instrumentet, som kaldes, men ikke er udbetalt, skal garantistiller enten indberettes som debitor sammen med eksisterende debitor eller erstatte den oprindelige debitor. Den kaldte garanti/kaution skal så ikke længere indberettes som pant/sikkerhed, men som et instrument med relevant instrumenttype indberettet i variabel [4.2.3](#) Instrumenttype inkl. øvrige oplysninger om instrumentet.

Hvis debitorerne hæfter forskelligt for henholdsvis hovedstol og renter, indberettes, hvor meget af hovedstolen hver debitor hæfter for.

I de tilfælde hvor [4.2.14](#) Hovedstol/trækningsret er indberettet med "Ikke krævet" (og der er mere end én modpart med rollen "debitor" i variabel [4.4.1](#) Modpartens rolle tilknyttet instrumentet), skal [4.5.1](#) Andel af lån indberettes med hvor meget af [4.3.7](#) Restgælden hver debitor hæfter for. Dette kunne eksempelvis være for instrumenter, hvor der ikke er tilknyttet en kredit, og som er i overtræk på referencetidspunktet.

Variablen skal indberettes i DKK. Hvis beløbet er i udenlandsk valuta, omregnes det til DKK med valutakursen på referencetidspunktet, jf. afsnit [1.6.2](#) Valutakursopgørelse.

Ved låneforhøjelser skal der indberettes, hvor meget hver debitor hæfter for i forhold til den nye hovedstol.

Eksempel – Andel af lån

Boks 50

Fælles hæftelse

Hvis flere personer/virksomheder hæfter fælles for et lån på DKK 1.000.000 indberettes "1.000.000" for hver af debitorerne.

Forskellig hæftelse

To virksomheder hæfter for et lån på DKK 1.000.000, hvor debitor A hæfter for DKK 700.000 mens debitor B hæfter for DKK 400.000. Da andelen af lån skal indberettes i forhold til hovedstolen, hæfter debitor A for DKK 700.000 og debitor B for DKK 400.000.

Hvis fx debitor A vælger at tilbagebetale sin del af lånet, vil A ikke længere være at betragte som debitor og ikke fremgå som debitor, jf. ark [4.4](#) Modpart - instrumentoplysningers. Da der nu kun er én debitor tilbage til lånet, nemlig debitor B, skal variabel [4.5.1](#) Andel af lån ikke indberettes.

4.6. Regnskabsdata (Accounting data)

Arkets variable skal indberettes for de instrumenter, der skal indberettes til kreditregisteret, og som dermed er indberettet på ark [4.2](#) Instrumentoplysninger, jf. variabel [4.2.3](#) Instrumenttype. Variablene afhænger af, om den anvendte regnskabsstandard er IFRS eller nationale regnskabsstandarder (NGAAP).

Udfaldsrummet for de nationale regnskabsstandarder er tilpasset den danske regnskabsstandard, jf. Bekendtgørelse nr. 281 af 26/3 2014 om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. som ændret ved bekendtgørelse nr. 707 af 1/6 2016 og bekendtgørelse nr. 1043 af 9/9 2017, der i det følgende er benævnt "Regnskabsbekendtgørelsen".

Danske kreditinstitutter, der ikke indberetter FINREP efter IFRS, skal indberette variablene i dette ark efter den danske regnskabsstandard. Hvis indberetter er underlagt en anden regnskabsstandard end IFRS eller dansk regnskabsstandard, indberettes efter den gældende nationale regnskabsstandard, NGAAP.

Regnskabsdata		Tabel 31	
Variabel	Data-type	Modpartstype	
		Privat-personer	Virksomheder (juridiske personer)
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Tekst	X	X
4.2.2 Løbenummer på instrument	Tekst	X	X
4.6.1 Regnskabsmæssig kategori	K16	-	X
4.6.2 Indregning på balancen	K17	X	X
4.6.3 Akkumulerede afskrivninger	Beløb	X	X
4.6.4 Akkumulerede nedskrivninger	Beløb	X	X
4.6.5 Nedskrivningstype	K18	X	X
4.6.6 Nedskrivningsmetode	K19	X	X
4.6.7 Aktivbehæftelse	K20	-	X
4.6.8 Instrumentets performing status	K21	-	X
4.6.9 Dato for instrumentets performing status	Dato	-	X
4.6.10 Nedskrivninger på ikke-balanceførte eksponeringer	Beløb	X	X
4.6.11 Status på kreditlempelser og refinansiering	K22	X	X
4.6.12 Dato for kreditlempelser og refinansiering	Dato	X	X
4.6.13 Akkumulerede inddrivelses siden misligholdelse	Beløb	X	X
4.6.14 Regnskabsmæssig værdi	Beløb	X	X

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

4.6.1. Regnskabsmæssig kategori (Accounting classification of instruments)

Indberetter skal angive, hvilken regnskabsmæssig kategori aktivet er bogført i. Udfaldsrummene i variablen afhænger af, om den anvendte regnskabsstandard er IFRS eller nationale regnskabsstandarder. Hvis et instrument ikke er et aktiv i forhold til den anvendte regnskabsstandard, indberettes "NA".

Regnskabsmæssig kategori (K16)

Tabel 32

IFRS (eller NGAAP i henhold til danske regnskabsstandarder, som er konsistent med IFRS)

- Kassebeholdninger i centralbanker og andre indskud på anfordring (Cash balances at central banks and other demand deposits)
- Finansielle aktiver i handelsbeholdningen (Financial assets held for trading)
- Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen opgjort obligatorisk til dagsværdi gennem resultatopgørelsen (Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss)
- Finansielle aktiver opgjort til dagsværdi gennem resultatopgørelsen (Financial assets designated at fair value through profit or loss)
- Finansielle aktiver opgjort til dagsværdi gennem anden totalindkomst (Financial assets at fair value through other comprehensive income)
- Finansielle aktiver opgjort til amortiseret kostpris (Financial assets at amortised cost).

Øvrige udfaldsrum i henhold til anden NGAAP end dansk
Udfaldsrum

- Finansielle aktiver der besiddes med handelshensigt (Trading financial assets)
- Finansielle aktiver disponible for salg (Available-for-sale financial assets)
- Ikke-afledte finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som måles til dagsværdi gennem resultatopgørelsen (Non-trading non-derivative financial assets measured at fair value through profit or loss)
- Ikke-afledte finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen målt til dagsværdi i egenkapitalen (Non-trading non-derivative financial assets measured at fair value to equity)
- Lån og tilgodehavender (Loans and receivables)
- Hold-til-udløb-aktiver (Held-to-maturity investments)
- Ikke-afledte gældsinstrumenter uden for handelsbeholdningen, der måles til en kostbaseret metode (Non-trading debt instruments measured at a cost-based method)
- Andre ikke-afledte finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen (Other non-trading non-derivative financial assets)
- Kassebeholdninger i centralbanker og andre indskud på anfordring (Cash balances at central banks and other demand deposits)
- Finansielle aktiver i handelsbeholdningen (Financial assets held for trading)
- Finansielle aktiver opgjort til dagsværdi gennem resultatopgørelsen (Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss)
- Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen opgjort obligatorisk til dagsværdi gennem resultatopgørelsen (Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss)

- NA.

IFRS (eller NGAAP i henhold til danske regnskabsstandarder, som er konsistent med IFRS)

Kassebeholdninger i centralbanker og andre indskud på anfordring I overensstemmelse med IFRS-IAS 1.54. Det omfatter:

	<ul style="list-style-type: none"> • Kassebeholdning i centralbanker, jf. forordning 680/2014, bilag V, part 2.2 • Øvrige indskud, jf. forordning 680/2014, bilag V, part 2.3. <p>Og i overensstemmelse med Regnskabsbekendtgørelsen § 6.</p>
Finansielle aktiver i handelsbeholdningen	<p>I overensstemmelse med IFRS 7.8(a)(ii), IFRS appendix A.</p> <p>Og i overensstemmelse med Regnskabsbekendtgørelsen bilag 2, definition 8.</p>
Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen opgjort obligatorisk til dagsværdi i resultatopgørelsen	<p>I overensstemmelse med IFRS 9.4.1.4.</p> <p>Og i overensstemmelse med Regnskabsbekendtgørelsen § 45, stk. 3.</p>
Finansielle aktiver opgjort til dagsværdi i resultatopgørelsen	<p>I overensstemmelse med IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.15.</p> <p>Og i overensstemmelse med Regnskabsbekendtgørelsen § 45, stk. 4 og § 55, stk. 1.</p>
Finansielle aktiver opgjort til dagsværdi gennem anden totalindkomst	<p>Som følge af forretningsmodel og karakteristika i betalingsstrømme, i overensstemmelse med IFRS 7.8(d); IFRS 9.4.1.2A.</p> <p>Og i overensstemmelse med Regnskabsbekendtgørelsen § 45, stk. 2.</p>
Finansielle aktiver opgjort til amortiseret kostpris	<p>I overensstemmelse med IFRS 7.8; IFRS 9.4.1.2; forordning 680/2014, bilag V, part 1.16.</p> <p>Og i overensstemmelse med Regnskabsbekendtgørelsen § 45, stk. 1.</p>
Øvrige udfaldsrum i henhold til anden NGAAP end dansk	
Finansielle aktiver der besiddes med handelshensigt	
Finansielle aktiver disponible for salg	
Ikke-afledte finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som måles til dagsværdi gennem resultatopgørelsen	
Ikke-afledte finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen målt til dagsværdi i egenkapitalen	
Lån og tilgodehavender	
Hold-til-udløb-aktiver	
Ikke-afledte gældsinstrumenter uden for handelsbeholdningen, der måles til en kostbaseret metode	
Andre ikke-afledte finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen	
Kassebeholdninger i centralbanker og andre indskud på anfordring	
Finansielle aktiver i handelsbeholdningen	

Finansielle aktiver opgjort til dagsværdi gennem resultatopgørelsen	
Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen opgjort obligatorisk til dagsværdi gennem resultatopgørelsen	
NA	Hvis instrumentet ikke er et aktiv i overensstemmelse med anvendt regnskabsstandard – uanset om indberetter anvender IFRS eller NGAAP.

4.6.2. Indregning på balancen (Balance-sheet recognition)

Variablen angiver, om aktivet er indregnet på indberettets balance. Hvis de væsentligste risici ved aktivet bibeholdes, skal aktivet indregnes på balancen.

Hvis et instrument er afskrevet til 0, jf. variabel [4.6.3](#) Akkumulerede afskrivninger, og ophører med at eksistere efter afskrivningen (fx som følge af gældseftergivelse eller salg til tredjepart, fx et inkassobureau), skal det indgå i indberetningen for det kvartal, hvor afskrivningen finder sted, jf. afsnit [2.3.9](#) Afskrevne instrumenter, og indberettes som "Ikke indregnet", jf. tabel 33.

Hvorvidt et lån overført til inkassobureau skal indregnes på balancen eller ej, afhænger af om instituttet helt har afskrevet beløbet. Hvis instituttet helt har afskrevet beløbet, fx fordi det er solgt til et inkassobureau, skal det ikke indregnes på balancen. Hvis instituttet blot har foretaget en nedskrivning og fortsat er kreditor, vil lånet stadig have en værdi, og dermed skal det indregnes på balancen.

Indregning på balancen (K17)

Tabel 33

Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> • Fuldstændig indregnet (Entirely recognised) • Indregnet, i henhold til den indberettende enheds fortsatte engagement (Recognised to the extent of the institution's continuing involvement)
	<ul style="list-style-type: none"> • Ikke indregnet (Entirely derecognised).

IFRS	Variablen skal indberettes i overensstemmelse med bilag III og IV, tabel 15, samt bilag V i forordning 680/2014.
-------------	--

Fuldstændig indregnet	Instrument, som er fuldstændig indregnet i overensstemmelse med forordning 680/2014, bilag V.
-----------------------	---

Indregnet, i henhold til den indberettende enheds fortsatte engagement	Instrument, som er indregnet, i henhold til den indberettende enheds fortsatte engagement, i overensstemmelse med forordning 680/2014, bilag V.
--	---

Ikke indregnet	Instrument som ikke er indregnet i overensstemmelse med forordning 680/2014, bilag V.
----------------	---

NGAAP (i henhold til danske regnskabsstandarder)

Fuldstændig indregnet	Regnskabsbekendtgørelsen § 40.
-----------------------	--------------------------------

Indregnet, i henhold til den indberettende enheds fortsatte engagement	Regnskabsbekendtgørelsen § 41.
--	--------------------------------

Ikke indregnet	Regnskabsbekendtgørelsen § 41.
----------------	--------------------------------

For instrumenter, der er indberettet med "Ikke indregnet", som indberetter administrerer, men som ikke er holdt af indberetter (dvs. indberetter er indberettet med rollen "Forvaltningsenhed" i variabel [4.4.1](#) Modpartens rolle, men ikke med rollen som "Kreditor"), skal følgende variable indberettes som "Ikke krævet", jf. tabel 34, i overensstemmelse med bilag II i forordningen vedr. AnaCredit.

Regnskabsdata – for instrumenter der er helt ophørt med at blive indregnet, og som indberetter administrerer og/eller selskabsrelaterede instrumenter

Tabel 34

Variabel	Indberettes
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	X
4.2.2 Løbenummer på instrument	X
4.6.1 Regnskabsmæssig kategori	-
4.6.2 Indregning på balancen	X
4.6.3 Akkumulerede afskrivninger	-
4.6.4 Akkumulerede nedskrivninger	-
4.6.5 Nedskrivningstype	-
4.6.6 Nedskrivningsmetode	-
4.6.7 Aktivbehæftelse	-
4.6.8 Instrumentets performing status	X
4.6.9 Dato for instrumentets performing status	X
4.6.10 Nedskrivninger på ikke-balanceførte eksponeringer	-
4.6.11 Status på kreditlempelser og refinansiering	X
4.6.12 Dato for kreditlempelser og refinansiering	X
4.6.13 Akkumulerede inddrivelser siden misligholdelse	X
4.6.14 Regnskabsmæssig værdi	-

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

Kilde: Bilag II i forordningen vedr. AnaCredit.

Eksempler – Indregning på balancen

Boks 51

Afskrevne lån

Indberetter har ydet et lån til en debitor i december 2028. I februar 2029 afskrives lånet, da debitor har indgivet konkursbegæring. I indberetningen for december 2028 indberettes lånet som "Fuldstændig indregnet" og i indberetningen for marts 2029 som "Ikke indregnet".

Delvist afskrevne lån

Delvist afskrevne lån indberettes som "Fuldstændig indregnet", indtil de afskrives fuldstændigt.

Delvist eller fuldt overførte instrumenter

Et instrument, som indberetter administrerer, som er fuldt eller delvist overført (i en traditionel securitisering eller en anden overførsel) indberettes med, uanset om instituttet er ophavsenshed for instrumentet:

- "Ikke indregnet", medmindre instituttet fortsat er involveret i henhold til IFRS (og dermed stadig har en kreditrisiko ved instrumentet)
- "Fuldstændig indregnet", hvis indberetter som ophavsenshed bevarer risici og udbytte ved instrumentet
- "Indregnet, i henhold til den indberettende enheds fortsatte engagement", hvis indberetter hverken overfører eller bevarer alle risici og udbytte ved instrumentet, og indberetter fortsat indregner instrumentet, og dermed stadig (delvist) har kreditrisiko ved instrumentet.

Selskabsrelaterede instrumenter

Den institutionelle enhed, som har bevilget instrumentet, indberetter det som "Ikke indregnet", da det ikke er indregnet i balancen for den institutionelle enheds juridiske enhed (er ikke bogført hos selskabet).

Fiduciary-instrumenter

Forvalteren indberetter kun instrumentet som "Fuldstændig indregnet", hvis det er indregnet i balancen i overensstemmelse med anvendt regnskabsstandard.

Hvis instrumentet ikke er indregnet i balancen, indberettes det som "Ikke indregnet" – hvis tredjepart ("trustor") ikke er (del af) et kreditinstitut i et indberettende medlemsland.

Hvis tredjepart ("trustor") indgår i indberetterpopulationen til kreditregisteret, indberetter forvalter *ikke* instrumentet. Det gør tredjeparten, som er den økonomiske ejer af instrumentet, med "Fuldstændig indregnet"

4.6.3. Akkumulerede afskrivninger (Accumulated write-offs)

Omfatter det kumulative beløb af hovedstol og morarenter ekskl. afdrag på gældsinstrumenter, som instituttet ikke længere indregner, fordi de betragtes som uerholdelige, uanset hvilken portefølje de var indregnet i. Beløbene skal indberettes indtil alle instituttets rettigheder er fuldstændigt afskrevet, indfriet eller på anden måde afviklet, jf. afsnit [2.3.9](#) Afskrevne instrumenter samt appendiks [6.8](#) Afskrevne og misligholdte instrumenter i kreditregisteret. Akkumulerede afskrivninger opgøres på instrumentniveau.

"Afskrivninger" kan omfatte både reduktioner af den regnskabsmæssige værdi af finansielle aktiver indregnet direkte i resultatopgørelsen og reduktioner i hensættelserne til kredittab i forhold til de finansielle aktivers regnskabsmæssige værdi.

I IFRS/NGAAP stilles der krav om, hvornår et finansielt aktiv afskrives.

I **IFRS** følger det forordning 680, bilag V.

I **NGAAP** (i henhold til danske regnskabsstandarder) følger det af § 53 i Regnskabsbekendtgørelsen.

Hvis et instrument afskrives til 0 og ophører med at eksistere efter afskrivningen (fx som følge af gældseftergivelse eller salg til tredjepart), skal det indgå i indberetningen for det kvartal, hvor afskrivningen finder sted, jf. afsnit [2.3.9](#) Afskrevne instrumenter. Herefter vil instrumentet ikke indgå i indberetningen.

Hvorvidt øvrige afskrevne instrumenter skal udgå af indberetningen, afhænger af, om debitor har andre engagementer med det indberettende kreditinstitut, jf. afsnit [2.3.9](#) Afskrevne instrumenter.

Instrumenter, der ikke er indregnet i balancen af andre årsager end at de er fuldt afskrevne, jf. variabel [4.6.2](#) Indregning på balancen, indberettes med "Ikke krævet".

Variablen indberettes som "Ikke krævet" for instrumenter, som er helt ophørt med at blive indregnet, og som indberetter administrererer, jf. tabel 34. Eksempler på den type instrumenter kunne omfatte (men er ikke begrænset til) afskrevne lån og lån, som ikke er indregnet som følge af securitiseringer.

4.6.4. Akkumulerede nedskrivninger (Accumulated impairment amount)

Akkumulerede nedskrivninger, som er holdt eller allokeret til instrumentet på referencetidspunktet. **Nedskrivninger på instrumenter der ikke indberettes til kreditregisteret fx som følge af udløb mv. skal ikke indberettes.** Variablen skal indberettes for instrumenter, der indgår i kreditregisteret, jf. variabel [4.2.3](#) Instrumenttype, og som er nedskrevet i overensstemmelse med den anvendte regnskabsstandard. Akkumulerede nedskrivninger opgøres på instrumentniveau, jf. § 50 i Regnskabsbekendtgørelsen.

Hvis variabel [4.6.5](#) Nedskrivningstype er indberettet med "NA", indberettes "Ikke krævet".

Instrumenter, der ikke er indregnet på balancen, jf. variabel [4.6.2](#) Indregning på balancen, indberettes med "Ikke krævet".

Variablen indberettes som "Ikke krævet" for instrumenter, som er helt ophørt med at blive indregnet, og som indberetter administrerer, jf. tabel 34.

Nedskrivninger foretaget på baggrund af ledelsesvurderinger/skøn som foretages på instituttet som helhed og ikke på konto/instrument-niveau skal medtages i indberetningerne senest fra og med 2. kvartal 2021 (de skal indgå i haleinstitutternes indberetninger senest fra og med ultimo 2021), hvor de enten:

- er fordelt (efter bedste evne) på faktiske instrumenter og dermed også modparter mv. (AnaCredit modellen), eller
- indberettes på fiktive instrumenter på branche- og stadieniveau, jf. eksempel 11.a og 11.b i appendiks 6.4 Generelle eksempler.

Hvis indberetter overtager et udlån fra et andet institut til underkurs (overtagne nedskrivning), indgår de overtagne nedskrivninger ikke i de akkumulerede nedskrivninger, jf. IFRS 9 afsnit 5. De overtagne nedskrivninger indberettes i variabel 4.2.21 Forskelle i værdiansættelse som følge af ændringer i kreditrisiko før køb. I alle andre tilfælde indberettes et beløb, inkl. instrumenter hvor summen af nedskrivninger er "0" (nul), bemærk dog præciseringer i følgende underafsnit. Dette gælder også tilfælde, hvor der er foretaget en vurdering af, hvorvidt der skal nedskrives, og det har ført til, at der ikke skal nedskrives eller hvor sikkerhederne er fuldt dækkende.

IFRS

I IFRS følger det forordning 680, bilag V.

Variablen indberettes altid for instrumenter indregnet i de regnskabsmæssige kategorier i overensstemmelse med IFRS 9-klassificeringen i variabel 4.6.1 Regnskabsmæssig kategori:

- Kassebeholdninger i centralbanker og andre indskud på anfordring
- Finansielle aktiver opgjort til dagsværdi gennem anden totalindkomst
- Finansielle aktiver opgjort til amortiseret kostpris.

Variablen er *ikke* relevant for instrumenter indregnet i de regnskabsmæssige kategorier i overensstemmelse med IFRS 9-klassificeringen i variabel 4.6.1 Regnskabsmæssig kategori og skal derfor indberettes med "Ikke krævet":

- Finansielle aktiver i handelsbeholdningen
- Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen opgjort obligatorisk til dagsværdi gennem resultatopgørelsen

- Finansielle aktiver opgjort til dagsværdi gennem resultatopgørelsen.

NGAAP (i henhold til danske regnskabsstandarder)

Følger af § 50 i Regnskabsbekendtgørelsen.

Variablen indberettes altid for instrumenter indregnet i de regnskabsmæssige kategorier i overensstemmelse med de danske regnskabsstandarder:

- Kassebeholdninger i centralbanker og andre indskud på anfordring
- Finansielle aktiver opgjort til dagsværdi gennem anden totalindkomst
- Finansielle aktiver opgjort til amortiseret kostpris
- Finansielle aktiver opgjort til dagsværdi gennem resultatopgørelsen.

Variablen er *ikke* relevant for instrumenter indregnet i de regnskabsmæssige kategorier i overensstemmelse med de danske regnskabsstandarder:

- Finansielle aktiver i handelsbeholdningen
- Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen opgjort obligatorisk til dagsværdi gennem resultatopgørelsen

Hvis nedskrivninger opgøres på baggrund af en portefølje af finansielle instrumenter med ensartede karakteristika med hensyn til kreditrisiko, skal nedskrivningerne, som er fastlagt for alle instrumenter i porteføljen, fordeles på en hensigtsmæssig måde til de individuelle instrumenter, hvor nedskrivninger på instrumenter, som ikke skal indberettes til kreditregisteret, ikke indgår (for at undgå medregning af nedskrivninger, der ikke vedrører instrumentet).

4.6.5. Nedskrivningstype (Type of impairment)

Variablen angiver, hvilken type af nedskrivning instrumentet er omfattet af. Udfaldsrummene i variabelen afhænger af, om den anvendte regnskabsstandard er IFRS eller nationale regnskabsstandarder.

Instrumenter, der ikke er indregnet på balancen, jf. variabel [4.6.2](#) Indregning på balancen, indberettes med "NA". Fx instrumenter, som er helt opført med at blive indregnet, og som indberetter administrererer, jf. tabel 34. Der indberettes også "NA", hvis instrumentet ikke nedskrives i overensstemmelse med anvendt regnskabsstandard (fx instrumenter, der opgøres til dagsværdi i resultatopgørelsen, hvis IFRS anvendes).

Hvis et instrument nedskrives, indberettes én af værdierne i K18, jf. tabel 35, afhængig af anvendt regnskabsstandard. I henhold til IFRS og dansk regnskabsstandard kan der indberettes Stadie 1, Stadie 2, Stadie 3 eller NA i tabel 35. Det omfatter også instrumenter, hvor de akkumulerede nedskrivninger er beregnet til 0 (nul). Et instrument kan fx være i stadie 3,

men hvor sikkerhederne er fuldt dækkende, hvorfor der ikke skal foretages nedskrivninger. Da skal der indberettes stadie 3 og 0 (nul) i variabel [4.6.4](#) Akkumulerede nedskrivninger.

Type af nedskrivning (K18)		Tabel 35
Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> • Stadie 1 (Stage 1 (IFRS)/NGAAP) • Stadie 2 (Stage 2 (IFRS)/NGAAP) • Stadie 3 (Stage 3 (IFRS)/NGAAP) • Generelle nedskrivninger (General allowances (NGAAP)) • Specifikke nedskrivninger (Specific allowances (NGAAP)) • NA. 	
Stadie 1 (Stage 1 (IFRS)/NGAAP)		Indberettes, hvis instrumentet ikke er kreditforringet, og en nedskrivning svarende til det forventede kredittab på 12 måneder indregnes i overensstemmelse med IFRS 9. Jf. § 51, stk. 2 i Regnskabsbekendtgørelsen.
Stadie 2 (Stage 2 (IFRS)/NGAAP)		Indberettes, hvis der er sket en betydelig stigning i kreditrisikoen, men instrumentet ikke er kreditforringet, og en nedskrivning svarende til det forventede kredittab i lånets fulde løbetid indregnes i overensstemmelse med IFRS 9. Jf. § 51, stk. 3 i Regnskabsbekendtgørelsen.
Stadie 3 (Stage 3 (IFRS)/NGAAP)		Indberettes, hvis instrumentet er kreditforringet i overensstemmelse med IFRS 9. Jf. § 52, stk. 3 i Regnskabsbekendtgørelsen.
Generelle nedskrivninger (General allowances (NGAAP))		Indberettes, hvis instrumentet er nedskrevet i overensstemmelse med en anden regnskabsstandard end IFRS, og ingen specifikke nedskrivninger er opgjort. Er ikke et udfaldsrum i henhold til danske regnskabsstandarder.
Specifikke nedskrivninger (Specific allowances (NGAAP))		Indberettes, hvis instrumentet er nedskrevet i overensstemmelse med en anden regnskabsstandard end IFRS, og specifikke nedskrivninger er opgjort, uanset om nedskrivningerne er opgjort individuelt eller porteføljevist. Er ikke et udfaldsrum i henhold til danske regnskabsstandarder.
NA		Instrumenter, der ikke er indregnet på balancen, jf. variabel 4.6.2 Indregning på balancen, og instrumenter der ikke nedskrives i overensstemmelse med anvendt regnskabsstandard.

4.6.6. Nedskrivningsmetode (Impairment assessment method)

Variablen angiver, hvilken metode de nedskrivninger, som er indberettet i variabel [4.6.4](#) Akkumulerede nedskrivninger, er opgjort efter i overensstemmelse med anvendt regnskabsstandard. Nedskrivningerne kan enten være opgjort individuelt eller på baggrund af en portefølje af finansielle instrumenter med tilsvarende karakteristika.

Hvis instrumentet er indberettet med "Ikke krævet" i variabel [4.6.4](#) Akkumulerede nedskrivninger og dermed også "NA" i variabel [4.6.5](#) Nedskrivningstype, indberettes "NA".

Variablen indberettes som "Ikke krævet" for instrumenter, som er helt op-
hørt med at blive indregnet, og som indberetter administrerer, jf. tabel 34.

Nedskrivningsmetode (K19)		Tabel 36
Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> • Individuel (Individually assessed) • Porteføljevis (Collectively assessed) • NA (Not subject to impairment). 	
Individuel (Individually assessed)	Indberettes hvis nedskrivninger i overensstemmelse med anvendt regnskabsstandard er individuelt vurderet.	
Porteføljevis (Collectively assessed)	Indberettes hvis nedskrivninger i overensstemmelse med anvendt regnskabsstandard er opgjort på baggrund af en portefølje af finansielle instrumenter med tilsvarende karakteristika.	
NA	Instrumenter, som er indberettet med "Indregnet i det omfang instituttet fortsat er involveret" i variabel 4.6.2 Indregning på balancen	

Nedskrivningsmetode – eksempler

Boks 52

Individuel

- Fx større erhvervsager (der kan forekomme enkelte større privatsager) hvor en kreditansat har gennemgået sagen og foretaget en individuel vurdering af nedskrivningen. Disse sager ligger typisk i stage 3 eller svag stage 2 og indberettes med kode 2 (individuel).

Porteføljevis

- Fx mindre erhvervslån, typisk i svag stage 2, hvor der beregnes fælles nedskrivningsprocenter for grupper, som ganges på deres blankoelement for at finde nedskrivningen. Disse indberettes med kode 1 (porteføljevis).
- Fx privatsager i stage 1, 2 og 3 samt erhvervsager i typisk stage 1 og 2. Der beregnes en individuel PD (12 mdr. PD hvis stage 1) og en individuel LGD pr. lån som ganges på restgælden for at finde nedskrivningen. Disse indberettes med kode 1 (porteføljevis).

4.6.7. Aktivbehæftelse (Sources of encumbrance)

Indberetter skal her angive, om aktivet er behæftet til finansiering fra centralbank, derivater mv., jf. forordning 680, bilag XVI og XVII. Variablen skal kun indberettes for de instrumenter, der indberettes til kreditregisteret og som dermed er omfattet af de instrumenttyper der skal indberettes, jf. variabel [4.2.3](#) Instrumenttype samt afsnit [1.4](#) Instrumenter. Fx skal der ikke indberettes oplysninger om aktivbehæftelse for indberetters egenbeholdning af aktier, som er behæftet til finansiering.

Det er en sædvanlig del af et kreditinstituts aktivitet at behæfte aktiver ved forskellige transaktioner, fx når der stilles aktiver som sikkerhed for lån i en centralbank, når der lånes mod sikkerhed gennem repo'er, eller når der stilles aktiver som sikkerhed i forbindelse med forskellige derivatforretninger og ved afvikling i clearingcentraler mv.

Et aktiv behandles som behæftet, hvis det er stillet som sikkerhed, eller hvis det er genstand for nogen form for aftale for at sikre, agere sikkerhedsstillelse eller kreditstyrke nogen balanceført eller ikke-balanceført transaktion, hvorfra det ikke frit kan trækkes ud (fx for at blive stillet som sikkerhed for at skaffe finansiering), jf. punkt 5 i EBA's retningslinjer for offentliggørelse af behæftede og ubehæftede aktiver. Aktiver, der er stillet som sikkerhed, og som er underlagt restriktioner med hensyn til udtrækning, fx aktiver, hvor det kræver forudgående godkendelse, inden de trækkes ud eller erstattes med andre aktiver, betragtes som behæftede. Instrumenter, der er givet tilsagn om i følgende typer af kontrakter betragtes som behæftede, jf. forordning 680, bilag XVII, part 1.7:

- Instrumenter, der er stillet som pant, fx pant stillet for markedsværdien af derivattransaktioner

- Instrumenter, der er stillet som pant for finansielle garantier (hvis der ikke er nogen hindringer for at tilbagetrække pantet for den uudnyttede del af garantien, skal kun den faktisk anvendte del indberettes (ud fra pro-rata-fordeling)
- Instrumenter, der er stillet som pant i clearingsystemer, hos centrale modparter (CCP'er) og andre infrastrukturinstitutioner som betingelse for adgang til service; det omfatter misligholdelsesfonde og initialmarginer
- Instrumenter, der er stillet som pant for centralbankfaciliteter; foranstillede aktiver bør kun betragtes som ubehæftede, hvis centralbanken tillader udtrækning af aktiver uden forudgående godkendelse
- Underliggende aktiver fra securitiseringsstrukturer, hvor de finansielle aktiver ikke er ophørt med at blive indregnet i instituttets finansielle aktiver; aktiver, der er underliggende til ikke-afhængede værdipapirer, tæller ikke som behæftede, medmindre værdipapirerne på en eller anden måde er stillet som sikkerhed for at sikre en transaktion
- Instrumenter i cover pools, der anvendes til udstedelse af covered bonds; aktiver, der er underliggende til covered bonds, tæller som behæftede, undtagen i visse situationer, hvor instituttet besidder de tilsvarende covered bonds.

Aktiver, som er placeret i faciliteter, der ikke udnyttes, og som frit kan trækkes ud, betragtes ikke som behæftede.

Variablen indberettes som "Ikke krævet" for instrumenter, som er helt ophørt med at blive indregnet, og som indberetter administrerer, jf. tabel 34.

Hvis en portefølje af instrumenter er behæftet, men hvor kun en del af porteføljen er faktisk behæftet (ved centralbankfinansiering betyder det de faktisk udnyttede beløb), og hvor behæftelsen kan henføres på instrumentniveau, indberettes variabelen på instrumentniveau. I andre tilfælde betragtes hele porteføljen af instrumenter som behæftet og indberettes som behæftede i denne variabel. ECB godtager, at et instrument, der indberettes som behæftet i ark [4.6](#) Regnskabsdata, kun er delvist behæftet, og informationen vil blive tolket som "delvist behæftet instrument".

Hvis et instrument er underlagt flere behæftelseskilder samtidigt, indberettes den behæftelseskilde, som den største del af instrumentet indberettes med. Hvis dette ikke kan fastlægges, indberettes en af behæftelseskilderne.

Danske realkreditinstitutter behæfter på grund af deres særlige forretningsmodel langt hovedparten af deres aktiver. Det skyldes, at hele udlånet lægges til sikkerhed for institutternes obligationsudstedelser. Realkreditinstitutter adskiller sig dermed fra andre kreditinstitutter, der normalt kun behæfter en begrænset del af deres aktiver.

Aktivbehæftelse (K20)

Tabel 37

Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> • Centralbankfinansiering (Central bank funding) • Børshandlede derivater (Exchange traded derivatives) • Derivater, der handles over-the-counter (Over-the-counter derivatives) • Indskud – genkøbsaftaler med andre end centralbanker (Deposits – repurchase agreements other than to central banks) • Indskud med sikkerhed, bortset fra genkøbsaftaler (Deposits – other than repurchase agreements) • Udstedte dækkede obligationer (Debt securities issued - covered bonds securities) • Udstedte værdipapirer med sikkerhed i aktiver (Debt securities issued – asset-backed securities) • Udstedte gældsværdipapirer, bortset fra dækkede obligationer og ABS (Debt securities issued – other than covered bonds and ABSs) • Andre behæftelseskilder (Other sources of encumbrance) • Ingen behæftelseskilder (Non-encumbrance).
------------	---

Centralbankfinansiering (Central bank funding)	Centralbankfinansiering (af alle typer, inkl. repo'er), i overensstemmelse med EBA-retningslinjer for offentliggørelse af behæftede og ubehæftede aktiver (EBA/GL/2014/03, jf. artikel 99(5) og 100 af CRR).
Børshandlede derivater (Exchange traded derivatives)	Børshandlede derivater i overensstemmelse med EBA-retningslinjer for offentliggørelse af behæftede og ubehæftede aktiver (EBA/GL/2014/03, jf. artikel 99(5) og 100 af CRR).
Derivater, der handles over-the-counter (Over-the-counter derivatives)	Derivater, der handles over-the-counter i overensstemmelse med EBA-retningslinjer for offentliggørelse af behæftede og ubehæftede aktiver (EBA/GL/2014/03, jf. artikel 99(5) og 100 af CRR).
Indskud – genkøbsaftaler med andre end centralbanker (Deposits – repurchase agreements other than to central banks)	Indskud – genkøbsaftaler med andre end centralbanker i overensstemmelse med EBA-retningslinjer for offentliggørelse af behæftede og ubehæftede aktiver (EBA/GL/2014/03, jf. artikel 99(5) og 100 af CRR).
Indskud med sikkerhed, bortset fra genkøbsaftaler (Deposits other than repurchase agreements)	Indskud med sikkerhed, bortset fra genkøbsaftaler i overensstemmelse med EBA-retningslinjer for offentliggørelse af behæftede og ubehæftede aktiver (EBA/GL/2014/03, jf. artikel 99(5) og 100 af CRR).
Udstedte dækkede obligationer (Debt securities issued – covered bonds securities)	Udstedte dækkede obligationer i overensstemmelse med EBA-retningslinjer for offentliggørelse af behæftede og ubehæftede aktiver (EBA/GL/2014/03, jf. artikel 99(5) og 100 af CRR).

Udstedte værdipapirer med sikkerhed i aktiver (Debt securities issued – asset-backed securities, ABS)	Udstedte værdipapirer med sikkerhed i aktiver udstedt i overensstemmelse med EBA-retningslinjer for offentliggørelse af behæftede og ubehæftede aktiver (EBA/GL/2014/03, jf. artikel 99(5) og 100 af CRR).
Udstedte gældsværdipapirer, bortset fra dækkede obligationer og ABS (Debt securities issued – other than covered bonds and ABSs)	Udstedte gældsværdipapirer, bortset fra dækkede obligationer og ABS i overensstemmelse med EBA-retningslinjer for offentliggørelse af behæftede og ubehæftede aktiver (EBA/GL/2014/03, jf. artikel 99(5) og 100 af CRR).
Andre behæftelseskilder (Other sources of encumbrance)	Andre behæftelseskilder i overensstemmelse med EBA-retningslinjer for offentliggørelse af behæftede og ubehæftede aktiver (EBA/GL/2014/03, jf. artikel 99(5) og 100 af CRR).
Ingen behæftelseskilder (No encumbrance)	Instrument som ikke er behæftet, og ikke er stillet som nogen form for sikkerhed for et andet instrument, der gør at det ikke kan inddrages frit.

4.6.8. Instrumentets performing status (Performing status of the instrument)

Instrumentet skal på referencetidspunktet klassificeres som enten performing eller non-performing. En eksponering defineres som non-performing (NPE), hvis den opfylder mindst et af følgende kriterier, jf. [Finanstilsynets vejledning om indberetning af NPE og kreditlempelser](#)²:

Misligholdt, jf. CRR, artikel 178;

1. Eksponeringen har været i restance (dvs. hvis ethvert beløb af enten rente, gebyr eller afdrag ikke er betalt) med et væsentligt beløb i mere end 90 dage.
2. Det vurderes usandsynligt, at debitor fuldt ud opfylder sine betalingsforpligtelse, uden at der realiseres sikkerhed.

Kreditforringet i stadie 3;

Eksponeringer i stadie 3 er altid NPE, også selv om ovenstående kriterier ikke er opfyldt.

² Definitionerne i denne vejledning er identiske med definitionerne, som benyttes i FINREP, og som er beskrevet i "EBA Final draft Implementing Technical Standards on Supervisory reporting requirements for institutions under Regulation (EU) No 575/2013", herunder Annex 5 (FINREP) og med reference til definitioner efter NPE forordningens artikel 47a og 47b, jf. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2019/630 af 17. april 2019 om ændring af forordning (EU) nr. 575/2013, for så vidt angår krav til minimumsdækning af tab for misligholdte eksponeringer. De institutter, der indberetter i FINREP, skal derfor benytte samme definitioner i de to indberetninger. Institutterne kan desuden støtte sig til EBA's Q&A på området vedrørende fortolkning af definitionerne.

Eksponeringer i prøveperiode;

En eksponering med kreditlempelser, som er i prøveperiode (jf. variabel [4.6.11](#)) bliver NPE, hvis ét af følgende to kriterier er opfyldt:

1. Der er ydet yderligere kreditlempelser, mens eksponeringen var i prøveperioden.
2. Hvis eksponeringen har været i restance i mere end 30 dage, mens den var i prøveperioden.

Hvis en debitor har været i restance i mere end 90 dage på en del af sine eksponeringer på balancen, og de eksponeringer udgør mere end 20 pct. af debitorens eksponeringer på balancen, er alle eksponeringer over for den debitor (både på og uden for balancen) NPE.

En NPE bliver performing, når følgende tre kriterier er opfyldt:

1. Institutet klassificerer ikke længere eksponeringen i stadie 3 eller som misligholdt (jf. CRR artikel 178).
2. Det vurderes sandsynligt, at debitor fuldt ud og rettidig vil betale sine forpligtelser.
3. Debitor er ikke i restance med noget beløb i mere end 90 dage.

Hvis der er ydet kreditlempelser til en NPE, skal følgende tre kriterier opfyldes, for at en NPE kan betragtes som performing:

1. Eksponeringen befinder sig ikke længere i en situation, der medfører, at den klassificeres som misligholdt (jf. CRR, artikel 178) eller i stadie 3.
2. Der er gået mindst et år siden det tidspunkt, hvor der blev ydet kreditlempelser og det tidspunkt, hvor eksponeringen blev klassificeret som NPE, alt efter hvilket tidspunkt der er det seneste.
3. Eksponeringen er ikke i restance med noget beløb efter, at der er blevet ydet kreditlempelser, og det vurderes sandsynligt, at debitor vil tilbagebetale eksponeringen fuldt ud og rettidig.

Instrumentets performing status (K21)

Tabel 38

Udfaldsrum	
	1. Performing-eksponering: ingen restancer eller restancer mindre end 30 dage
	2. Performing-eksponering: restancer mellem 30 og 60 dage
	3. Performing-eksponering: restancer mellem 60 og 90 dage
	4. Non-performing-eksponering: restancer mindre end 90 dage (NONP-status på baggrund af "unlikely to pay")
	5. Non-performing-eksponering: restancer mellem 90 dage og 180 dage
	6. Non-performing-eksponering: restancer mellem 180 dage og 1 år
	7. Non-performing-eksponering: restancer over 1 år.

4.6.9. Dato for instrumentets performing status (Date of performing status of the instrument)

Datoen for, hvornår instrumentet senest har skiftet status i variabel [4.6.8](#) Instrumentets performing status. Variablen skal kun opdateres, hvis der sker et skifte i instrumentets status fra performing til non-performing (eller omvendt), men ikke når der sker ændringer indenfor kategorierne (dvs. skift indenfor udfaldsrum 1-3 eller 4-7).

Der skal indberettes i overensstemmelse med følgende principper:

- Datoen på et givet referencetidspunkt kan ikke være senere end referencetidspunktet
- Instrumenter, der har været performing siden optagelsesdatoen, indberettes med optagelsesdatoen (også selv om der har været skifte mellem de tre kategorier af performing)
- For instrumenter, der har været NPE indtil periode t , og fra periode $t+1$ blev performing og forsat er performing på referencetidspunktet, indberettes med datoen for $t+1$.

4.6.10. Nedskrivninger på ikke-balanceførte eksponeringer (Provisions associated to off-balance sheet exposures)

Variablen indeholder summen af alle eventuelle nedskrivninger på ikke-balanceførte eksponeringer, hvor ikke-balanceførte eksponeringer omfatter alle afgivne kredittilsagn, der indgår i indberetningen til kreditregisteret, jf. variabel [4.2.3](#) Instrumenttype. *Opgørelse af nedskrivninger på ikke-balanceførte eksponeringer i henhold til danske regnskabsregler følger af § 54, stk. 1 i Regnskabsbekendtgørelsen.*

Denne form for nedskrivninger kan kun opstå, hvis variabelen [4.3.9](#) Ikke-balanceført beløb, er positiv. De kan indberettes, hvis indberetter har bevilget et kredittilsagn, som ikke ubetinget kan annulleres på et hvilket som helst tidspunkt uden varsel, eller som ikke automatisk annulleres, hvis debtors kredittværdighed forværres. Denne variabel angiver således nedskrivninger på den uudnyttede del af et instrument, der ikke er balanceført.

Variablen indberettes som "Ikke krævet" for instrumenter, som er helt opført med at blive indregnet, og som indberetter administrerer, jf. tabel 34.

Hvis variabelen [4.3.9](#) Ikke-balanceført beløb er indberettet med "Ikke krævet", indberettes "Ikke krævet". Hvis instrumenttypen i variabel [4.2.3](#) Instrumenttype er en af følgende, indberettes "Ikke krævet":

- Indskud bortset fra reverse repo (Deposits other than reverse repurchase agreements)
- Kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk, hvor der er tale om et ubevilget overtræk, hvorfor variabel [4.3.9](#) Ikke-balanceført beløb indberettes med "Ikke krævet" (Overdrafts on current accounts with no credit limit)
- Reverse repo (Reverse repurchase agreements)
- Handelskredit (Trade receivables) men kun i de tilfælde, hvor der i variabel [4.3.9](#) Ikke-balanceført beløb er indberettet "Ikke krævet"
- Finansiell leasing (Financial leases) men kun i de tilfælde, hvor der i variabel [4.3.9](#) Ikke-balanceført beløb er indberettet "Ikke krævet"
- Øvrige udlån – hvor variabel [4.3.9](#) Ikke-balanceført beløb indberettes med "Ikke krævet" (Other loans)
- **Obligationsbaseret udlån – nominallån**
- **Obligationsbaseret udlån – indeksslån.**

Variablen skal indberettes i DKK. Hvis instrumentet er i udenlandsk valuta, omregnes beløbet til DKK med valutakursen på referencetidspunktet, jf. afsnit [1.6.2](#) Valutakursopgørelse.

4.6.11. Status på kreditlempelser og refinansiering (Status of forbearance and renegotiation)

Det skal indberettes, om instrumentet er kreditlempet og/eller refinansieret. Det gælder også for instrumenter, der skal indberettes til kreditregisteret, og som ikke er indregnet på balancen, fx instrumenter som indberetter administrerer. Variablen skal opsamle alle ændringer i vilkår og forretningsbetingelser for instrumentet, uanset om ændringerne lever op til kravene i forordning 680/2014, bilag V. Variablen identificerer instrumenter, som:

- er kreditlempet i overensstemmelse med bilag V
- ikke er kreditlempet i overensstemmelse med bilag V, men er genforhandlet i overensstemmelse med forordning (EF) 1072/2013.

Det udfaldsrum, som indberettes, skal repræsentere instrumentets seneste status, svarende til den status som gælder på referencetidspunktet, da et instrument kan gennemgå flere statusser igennem dets levetid.

En eksponering er kreditlempet, hvis mindst én af følgende hændelser er indtruffet, jf. [Finanstilsynets vejledning om indberetning af NPE og kreditlempelser](#) (i overensstemmelse med bilag V):

1. En ændring af lånevilkårene, der ikke ville have været givet, hvis ikke debitor havde været i økonomiske problemer
2. En fuldstændig eller delvis refinansiering af en lånekontrakt, som ikke ville være blevet gennemført, hvis ikke debitor havde været i økonomiske problemer.

Kreditlempelsen bortfalder, hvis alle følgende kriterier er opfyldt:

1. Eksponeringen er klassificeret som performing
2. Der er gået en prøveperiode på mindst 2 år, siden den kreditlempede eksponering blev klassificeret som performing
3. Der har løbende i mere end halvdelen af prøveperioden været indbetalt mere end et ubetydeligt samlet beløb i renter og afdrag
4. Ingen af eksponeringerne over for debitor er i restance i mere end 30 dage ved udgangen af prøveperioden.

Hvis kreditlempelsen bortfalder som følge af, at alle kriterier herfor er opfyldt, skal instrumentet efterfølgende indberettes som "Ingen kreditlempelser eller refinansiering".

Der er ikke fastlagt betingelser for, hvornår et genforhandlet instrument uden kreditlempelser kan betragtes som "Ingen kreditlempelser eller refinansiering". Medmindre der gælder kreditlempelser i overensstemmelse med ovenstående kriterier, skal et instrument, der betragtes som refinansieret uden kreditlempelser, forblive sådan, indtil instrumentet udløber.

For instrumenter indberettet af pengeinstitutter, der er genforhandlede uden kreditlempelser før 30. september 2019, er det frivilligt at indberette udfaldsrummet "Genforhandlet instrument uden kreditlempelser". For instrumenter der er genforhandlede uden kreditlempelser efter 30. september 2019 skal udfaldsrummet "Genforhandlet instrument uden kreditlempelser" indberettes, uanset instrumentets optagelsesdato, hvis dette er den seneste status for instrumentet.

For instrumenter indberettet af realkreditinstitutter, der er genforhandlede med/uden kreditlempelser før 30. september 2019, er det frivilligt at indberette et andet udfaldsrum end "Ingen kreditlempelser eller refinansiering".

Instrumenter, som ikke er kreditlempede, men hvor de finansielle betingelser har ændret sig på andre måder (ekskl. automatisk forlængelse af

løbetid), indberettes som "Genforhandlet instrument uden kreditlempelser".

Eksisterende kontrakter, som genforhandles alene af kommercielle årsager, og hvor der ikke gælder kreditlempelser i overensstemmelse med ovenstående kriterier, skal indberettes som "Genforhandlet instrument uden kreditlempelser".

Eksempel – Instrumenter, der er genforhandlede uden kreditlempelse

Boks 53

Hvis der af kommercielle årsager afholdes et forhandlingsmøde med debitor, fx efter debitors regnskabsaflæggelse, hvor lånevilkårene ikke ændrer sig, indberettes instrumentet med udfaldsrummet "Genforhandlet instrument uden kreditlempelser".

Automatiske forlængelser af eksisterende kontrakter, dvs. uden aktiv involvering af debitor, og som ikke omfatter genforhandling af vilkår og forretningsbetingelser, inkl. – men ikke begrænset til – renten, betragtes ikke som genforhandlinger. En automatisk forlængelse kan påvirke specifikke variable i kreditregisteret, fx variabel [4.2.13](#) Aktuel udløbsdato. Det forventes ikke, at en genforhandling uden en markant ændring af instrumentets øvrige karakteristika (fx en løbetidsforlængelse) udløser et nyt unikt identifikationsnummer af instrumentet.

Eksempel – Instrumenter der ikke er kreditlempede eller refinansierede

Boks 54

Hvis der slet ikke foretages en genforhandling af lånevilkårene med debitor, og der fx sker en automatisk forlængelse af instrumentet, indberettes instrumentet med udfaldsrummet "Ingen kreditlempelser eller refinansiering".

Hvis fx en væsentlig del af et revolverende instrument ændrer sig af årsager, der ikke kan henføres til kreditlempelser, jf. definition, indberettes instrumentet som "Genforhandlet instrument uden kreditlempelser". En genforhandling af renten betragtes fx som en tilstrækkelig grund til at indberette instrumentet som "Genforhandlet instrument uden kreditlempelser", da sådan en ændring anses for at være markant.

Hvis et instrument med kreditlempelser i overensstemmelse med definitionen refinansieres delvist eller fuldt, og de(t) oprindelige instrument(er) indfries og erstattes af et nyt instrument (identificeres ved et nyt identifikationsnummer for instrument og kontrakt), skal kun de(t) nye instrument(er) indberettes til kreditregisteret, da det oprindelige instrument

ikke længere eksisterer, og derfor ikke kan indberettes. For de(t) nye instrument(er) skal det indberettes, at de(t) er kreditlempet (ved at indberette det relevante udfald for kreditlempelsen) fra og med optagelsesdatoen.

Tilsvarende gælder, at hvis et instrument er refinansieret helt eller delvist uden kreditlempelser, kan det groft set udføres på følgende to generelle måder:

- Det oprindelige instrument fortsætter med at eksistere, men udvalgte betingelser har ændret sig (fx højere hovedstol/trækningsret og/eller lavere rente)
- Det oprindelige instrument ophører med at eksistere, og et nyt instrument (med et nyt identifikationsnummer) oprettes for at indfri det oprindelige instrument. Betingelserne ved det nye instrument har ændret sig i forhold til det oprindelige instrument (fx højere hovedstol/trækningsret og/eller lavere rente).

I begge tilfælde skal instrumenterne indberettes med "Genforhandlet instrument uden kreditlempelser".

Status på kreditlempelser og refinansiering (K22)

Tabel 39

<p>Udfaldsrum</p> <ul style="list-style-type: none"> • Kreditlempelse: Instrumenter, hvor renten er ændret til under markedsrenten (Forborne: instruments with modified interest below market conditions) • Kreditlempelse: Instrumenter med andre ændrede lånevilkår (Forborne: instruments with other modified terms and conditions) • Kreditlempelse: Fuldstændig eller delvis refinansieret gæld (Forborne: totally or partially refinanced debt) • Genforhandlet instrument uden kreditlempelser (Renegotiated instrument without forbearance measures) • Ingen kreditlempelser eller refinansiering (Not forborne or renegotiated). 	
<p>Kreditlempelse: Instrumenter, hvor renten er ændret til under markedsrenten (Forborne: instruments with modified interest below market conditions)</p>	<p>Indberettes, hvis vilkår og forretningsbetingelser på instrumentet er ændret i overensstemmelse med ovennævnte kriterier, inkl. ændring af renten til under markedsrenten. Kategorien er i overensstemmelse med forordning 1072/2013, bilag I, del 2.VII.28. Definitionen af aktivkategorien "bad loans" fremgår af tabellen med titlen "Instrumentkategorier" i forordning 1071/2013.</p>
<p>Kreditlempelse: Instrumenter med andre ændrede lånevilkår (Forborne: instruments with other modified terms and conditions)</p>	<p>Indberettes, hvis instrumentet er kreditlempet med ændrede vilkår og forretningsbetingelser, end hvor renten er ændret til under markedsrenten i overensstemmelse med ovennævnte kriterier, forordning 680/2014, bilag V. Hvis kreditlempelsen indeholder en kombination af refinansiering og ændrede lånevilkår, skal eksponeringen klassificeres i den kategori, der vurderes at have den største effekt på pengestrømmen.</p>
<p>Kreditlempelse: Fuldstændig eller delvis refinansieret gæld (Forborne: totally or partially refinanced debt)</p>	<p>Kreditlempelse i overensstemmelse med forordning 680/2014, bilag V.</p>
<p>Genforhandlet instrument uden kreditlempelser (Renegotiated instrument without forbearance measures)</p>	<p>En eksponering er refinansieret uden kreditlempelser, hvis der er indgået en ny kontrakt, hvor provenuet er benyttet til (helt eller delvist) at tilbagebetale en anden eksponering, uden at eksponeringen er kreditlempet, i overensstemmelse med forordning 680/2014, bilag V.</p>
<p>Ingen kreditlempelser eller refinansiering (Not forborne or renegotiated)</p>	<p>Ingen kreditlempelser eller refinansiering i overensstemmelse med forordning 680/2014, bilag V.</p>

I boks 55 gennemgås en række eksempler for indberetning af variablen for instrumenter indberettet af realkreditinstitutter. I hvert af eksemplerne er det præciseret hvilket udfaldsrum, der forventes indberettet

samt hvilken dato der forventes indberettet i variabel [4.6.12](#) Dato for kreditlempelse og refinansiering.

Eksempel – Instrumenter indberettet af realkreditinstitutter

Boks 55

Bemærk: med "Gammel" dato indberettes den samme dato som i sidste referenceperiode for instrumentet, med "Ny" dato indberettes en opdateret dato for instrumentet ift. sidste referenceperiode.

Sager uden kreditlempelse

1. Nyt lån ydet på helt normale vilkår. Indberettes med kode 8 "Ingen kreditlempelser eller refinansiering" og optagelsesdato i [4.6.12](#) Dato for kreditlempelse og refinansiering.
2. Rentetilpasningslån, hvor renten tilpasses automatisk. Indberettes med kode 8: "Ingen kreditlempelser eller refinansiering" og "gammel" dato i [4.6.12](#) Dato for kreditlempelse og refinansiering
3. Rentetilpasningslån, hvor debitor vælger at skifte rentetilpasningsprofil, dvs. skift i frekvensen af rentetilpasning eller skift i andelen af lånet, der er genstand for rentetilpasning. Indberettes med kode 8 (forudsat at det er en kontraktuel mulighed): "Ingen kreditlempelser eller refinansiering" og "gammel" dato i [4.6.12](#) Dato for kreditlempelse og refinansiering
4. Udlån tilknyttet referencerente. Indberettes med kode 8: "Ingen kreditlempelser eller refinansiering" og "gammel" dato i [4.6.12](#) Dato for kreditlempelse og refinansiering
5. Lån der er konverteret efter helt normale retningslinjer (får nyt identifikationsnummer). Indberettes med kode 9: "Genforhandlet instrument uden kreditlempelser" og "ny" i [4.6.12](#) Dato for kreditlempelse og refinansiering
6. Tillægslån i forbindelse med en konvertering – Et lån på 900 tkr. indfries og et nyt på 1.000 tkr. udbetales – dvs. konvertering på 900 tkr. og tillægslån på 100 tkr. (får nyt identifikationsnummer). Indberettes med kode 9: "Genforhandlet instrument uden kreditlempelser" og "ny" dato i [4.6.12](#) Dato for kreditlempelse og refinansiering
7. Ekstraordinær indfrielse – Lånet vil efter indfrielsen ikke blive indberettet til kreditregisteret
8. Ekstraordinært afdrag – Indberettes med kode 8: "Ingen kreditlempelser eller refinansiering" og "gammel" dato i [4.6.12](#) Dato for kreditlempelse og refinansiering
9. Til- og fravalg af afdragsfrihed (klippeurtsordning) påvirker ikke indberetningskoden. Indberettes med kode 8: "Ingen kreditlempelser eller refinansiering" og "gammel" dato i [4.6.12](#) Dato for kreditlempelse og refinansiering. Hvis der slet ikke foretages en genforhandling af lånevilkårene med debitor, og der fx sker en automatisk forlængelse af instrumentet, indberettes instrumentet med udfaldsrummet "Ingen kreditlempelser eller refinansiering".

Sager med kreditlempelse

1. Kunden får et afdragsfrit 1-årigt rentetilpasningslån, som de normalt ikke vil have fået (man prøver at redde dem fra en tvangsauktion). Indberettes med kode 3: "Kreditlempelse: Fuldstændig eller delvis refinansieret gæld" og "ny" dato i [4.6.12](#) Dato for kreditlempelse og refinansiering
2. Enkelte erhvervsager med nedsat bidrag. Indberettes med kode 4: "Kreditlempelse: Instrumenter hvor renten er ændret til under markedsrenten" og "ny" dato i [4.6.12](#) Dato for kreditlempelse og refinansiering
3. Enkelte erhvervsengagementer, hvor hele udlånsporteføljen er omlagt som følge af at engagementet er nødlidende. Indberettes med kode 3: "Kreditlempelse: Fuldstændig eller delvis refinansieret gæld" og "ny" dato i [4.6.12](#) Dato for kreditlempelse og refinansiering
4. Kunder der har fået udskudt en termin. Indberettes med kode 5: "Kreditlempelse: Instrumenter med andre ændrede lånevilkår" og "ny" dato i [4.6.12](#) Dato for kreditlempelse og refinansiering

4.6.12. Dato for kreditlempelse og refinansiering (Date of forbearance and renegotiation)

Datoen for, hvornår instrumentet senest har skiftet status i variabel [4.6.11](#) Status på kreditlempelser og refinansiering.

Hvis et instrument ikke har ændret status i variabel [4.6.11](#) Status på kreditlempelser og refinansiering siden optagelsesdatoen, indberettes optagelsesdatoen. Tilsvarende, hvis et instrument altid er blevet indberettet med "Ingen kreditlempelser eller refinansiering", indberettes optagelsesdatoen.

Hvis et instrument er indberettet med "Kreditlempelse: Instrumenter med andre ændrede lånevilkår" i variabel [4.6.11](#) Status på kreditlempelser og refinansiering, indberettes datoen for, hvornår vilkårene og forretningsbetingelserne blev ændret.

Hvis et instrument ikke længere indberettes som "Kreditlempelse: Instrumenter med andre ændrede lånevilkår" i variabel [4.6.11](#) Status på kreditlempelser og refinansiering, indberettes datoen for, hvornår status ophørte og instrumentet blev betragtet som "Ingen kreditlempelser eller refinansiering", i variabel [4.6.11](#) Status på kreditlempelser og refinansiering.

Hvis et instrument er genforhandlet uden kreditlempelser, dvs. renten er sænket alene af kommercielle årsager, på tidspunkt t forud for referencetidspunktet, indberettes datoen for t . Hvis på et senere tidspunkt, $t+x$ instrumentet genforhandles igen uden kreditlempelser, fx at hovedstol/trækningsret alene forøges af kommercielle årsager, indberettes datoen for $t+x$ på det første referencetidspunkt efter tidspunkt $t+x$.

4.6.13. Akkumulerede inddrivelser siden misligholdelse (Cumulative recoveries since default)

Det inddrevne beløb på instrumentet fra datoen for seneste misligholdelse indtil referencetidspunktet. Misligholdelse er her defineret i overensstemmelse med artikel 178 i CRR. Hvis der ikke er blevet inddrevet noget på instrumentet siden det gik i misligholdelse og indtil referencetidspunktet indberettes "0".

Hvis instrumentet ikke har været misligholdt inden referencetidspunktet, indberettes "Ikke krævet".

Følgende regler gælder for denne variabel jf. også eksempel 44 i [ECB's manual del II](#) om indberetning af inddrivelser:

- Hvis et instrument er misligholdt i overensstemmelse med artikel 178 i CRR på referencetidspunktet, indberettes summen af alle inddrivelser siden begyndelsen af misligholdelsen indtil referencetidspunktet
- Ellers, hvis et instrument ikke længere er misligholdt på referencetidspunktet, indberettes alle inddrivelser siden begyndelsen af misligholdelsen til slutningen af misligholdelsen
- Hvis, i overensstemmelse med artikel 178 i CRR, definitionen af misligholdelse foretages på debitorniveau snarere end på instrumentniveau, indberettes summen af alle inddrivelser fra det tidspunkt, hvor debitor blev betragtet som misligholdt indtil referencetidspunktet
- Når inddrivelserne beregnes, skal alle inddrivelser medregnes uanset kilde; fx inkluderes frivillige kontante afdrag, alle fortjenester ved realisering af pant, kaldte garantier mv. Det omfatter også inddrivelser fra enhver form for pant/sikkerhed, der er stillet for instrumentet
- Inddrivelser skal indberettes efter eventuelle omkostninger – fx omkostninger ved at realisere pantet, fx salg af ejendomme mv.
- Enhver videreførelse af inddrivelserne fra én misligholdelse til en anden, indberettes ikke; hver gang en ny misligholdelse opstår, nulstilles inddrivelser, og akkumuleringen begynder forfra.
- Hvis der er flere debitorer, der hæfter for et instrument, og der er indberettet "Ja" for én af debitorerne i variabel [4.10.1](#) Status for misligholdelse, så indberettes inddrevne beløb på instrumentet fra datoen for seneste misligholdelse indtil referencetidspunktet i denne variabel.

Der indberettes "Ikke krævet", hvis:

- Instrumentet ikke har været misligholdt siden optagelsesdatoen, forudsat at definitionen af misligholdelse foretages på instrumentniveau
- Enhver debitor til instrumentet aldrig har været i misligholdelse igennem hele kundeforholdet med indberetter, forudsat at definitionen af misligholdelse foretages på debitorniveau.

Den startdato for misligholdelse, som skal tages i betragtning, når variabelen beregnes, er ikke nødvendigvis lig med den dato for misligholdelsesstatus, som er indberettet i variabel [4.10.2](#) Dato for status for misligholdelse, da misligholdelsesstatussen i variabel [4.10.1](#) Status for misligholdelse kan være opdateret efter, at misligholdelsen begyndte.

For at inkludere inddrivelser, som blev modtaget, inden instrumentet opførte med at være misligholdt, skal inddrivelser, som er modtaget i referenceperioden indberettes, selv om der ikke længere er misligholdelse på referencetidspunktet.

Inddrivelserne vil typisk reducere instrumentets restgæld. Beløb modtaget efter, at misligholdelsesperioden er slut, skal ikke indberettes som inddrivelser, men som afdrag.

Inddrivelser skal indberettes for instrumenter, der har været i misligholdelse i referenceperioden og/eller er i mislighold på referencetidspunktet, også selv om instrumenter ikke er sendt til inkasso. Det accepteres at institutter indberetter den eventuelle reduktion i restgæld i referenceperioden som periodens inddrivelser for instrumenter, der har været i misligholdelse i referenceperioden og/eller er i mislighold på referencetidspunktet, og som ikke er sendt til inkasso.

Inddrivelser kan modtages både før og efter (delvis eller fuldstændig) afskrivning, jf. eksempel i boks 56.

I appendiks [6.8](#) Afskrevne og misligholdte instrumenter i kreditregisteret beskrives det, hvor længe indberetning af variabelen skal ske efter instrumentet er afskrevet, samt hvilke variable der i øvrigt skal indberettes om instrumentet. Det angives yderligere i appendiks [6.8](#), hvordan inddrivelser fra afskrevne instrumenter, der ikke længere fremgår af instituttets systemer, skal indberettes.

Eksempel – Inddrivelser ved delvise afskrivninger

Boks 56

Antag, at et instrument med en restgæld på DKK 100.000 har været misligholdt siden 1. juni 2027. Ingen inddrivelser er modtaget siden den dato, selv om indberetter forventede at inddrive DKK 30.000. Den 15. september 2028 beslutes det delvist at afskrive instrumentet med DKK 70.000. Efterfølgende inddrives DKK 50.000 i løbet af december 2028. Indberetningen for udvalgte variable er illustreret i tabellen nedenfor.

Udvalgte variable

Referenceperiode	4.2.1 Identifikationsnummer på instrument	4.6.13 Akkumulerede inddrivelser siden misligholdelse	4.3.7 Restgæld	4.6.3 Akkumulerede afskrivninger
30. september 2028	Instrument 1	0	30.000	70.000
31. december 2028	Instrument 1	50.000	0	50.000

¹ AnaCredit Reporting Manual, del II – Accounting dataset, eksempel 37: Cumulative recoveries in the case of partial write-offs.

Variabelen skal indberettes i DKK. Hvis instrumentet er i udenlandsk valuta, omregnes beløbet til DKK med valutakursen på referencetidspunktet, jf. afsnit [1.6.2](#) Valutakursopgørelse.

4.6.14. Regnskabsmæssig værdi (Carrying amount)

Instrumentets regnskabsmæssige værdi.

Variablen indberettes som "Ikke krævet" for instrumenter, som er helt op-
hørt med at blive indregnet, og som indberetter administrerer, jf. tabel
34.

Den regnskabsmæssige værdi af en repo reverse, jf. variabel [4.2.3](#) Instru-
menttype, indberettes ekskl. netting, jf. afsnit 2.2.2 i ECB's Manual del III.

Hvis et instrument ikke er indregnet i indberetters balance, indberettes
"Ikke krævet". **Med undtagelse af fuldt afskrevne instrumenter, hvor der
skal indberettes "0", jf. appendiks [6.8](#).**

Variablen skal indberettes i DKK. Hvis instrumentet er i udenlandsk væ-
luta, omregnes beløbet til DKK med valutakursen på referencetidspunk-
tet, jf. afsnit [1.6.2](#) Valutakursopgørelse.

IFRS

I IFRS følger det forordning 680(2014), bilag V. Den regnskabsmæssige
værdi svarer til det beløb, som indberettes på aktivsiden af balancen, og
er inkl. tilgodehavende renter **jf. definitionen i forordning 1071/2013.**

NGAAP (i henhold til de danske regnskabsstandarder)

**I regnskabsbekendtgørelsen findes en sådan definition ikke. Den regn-
skabsmæssige værdi anvendes om den værdi, hvortil et aktiv eller passiv
er indregnet på balancen.**

4.7. Pant/sikkerhed (Protection received data)

Arket indeholder karakteristika ved den pant/sikkerhed, som eventuelt er stillet for at sikre tilbagebetaling af instrumenter, som er indberettet i ark [4.2](#) Instrumentoplysninger.

Hvis der ikke er stillet pant/sikkerhed, indberettes arket ikke. Udlæg skal ikke indberettes til kreditregisteret som pant/sikkerhed, da kreditor ikke kan få råderet over genstanden som der tages udlæg i. Fx kan kreditor ikke sælge ejendommen, hvis låntager misligholder sit lån. Det kan kreditor ved andre former for pant/sikkerhed.

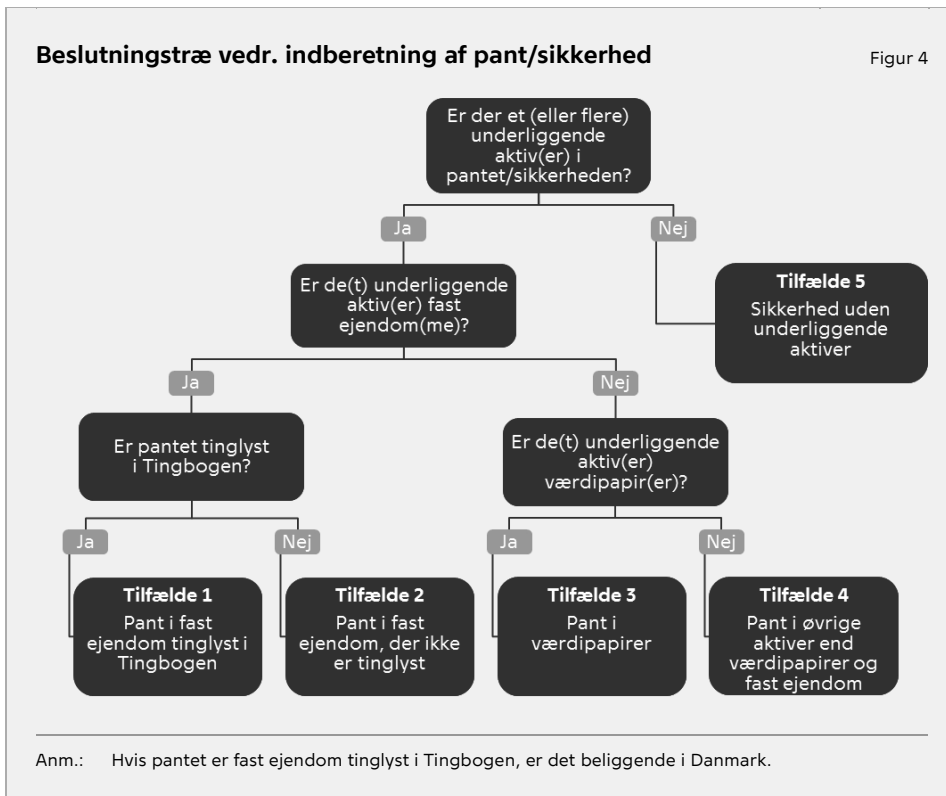
Pant		Tabel 40	
Variabel	Datatype	Modpartstype	
		Privatpersoner	Virksomheder (juridiske personer)
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Tekst	X	X
4.7.2 Pant-/sikkerhedstype	K23	X	X
4.7.3 Værdi af pant/sikkerhed	Beløb	X	X
4.7.4 Værditype	K24	X	X
4.7.5 Vurderingsdato af pant/sikkerhed	Dato	X	X
4.7.6 Værdiansættelsestype	K25	X	X
4.7.7 Placering af ejendom: NUTS3	K26	X	X
4.7.8 Udløbsdato for pant/sikkerhed	Dato	X	X
4.7.9 Oprindelig værdi af pant/sikkerhed	Beløb	X	X
4.7.10 Dato for oprindelig vurdering af pant/sikkerhed	Dato	X	X
4.7.11 Ejendomskategori	K27/K28	X	X
4.7.12 Identifikationsnummer for aktiv	Tekst	X	X
4.7.13 BFE-nummer	[Afventer]	X	X
4.7.14 Placering af ejendom: Land	Tekst	X	X
4.7.15 Placering af ejendom: Postnummer	Numerisk	X	X
4.7.16 Placering af ejendom: By	Tekst	X	X
4.7.17 Ejendommens forventede realisationsværdi	Beløb	X	X
4.7.18 Aftalens forventede realisationsværdi	Beløb	X	X
4.7.19 Identifikationsnummer for tinglyst pant	Tekst	X	X
4.7.20 Ejendomsnummer (BBR-nummer)	Tekst	X	X

Nogle af de variable, der skal indberettes, er defineret på niveau af et eventuelt underliggende aktiv, mens andre er defineret på aftaleniveau. Hvis en aftale indeholder flere underliggende aktiver, skal der i nogle tilfælde indberettes flere rækker i ark [4.7](#) Pant/sikkerhed, én række for

hvert underliggende aktiv, fx hvis et værdipapirdepot med flere værdipapirer eller et pantebrev med pant i flere ejendomme er stillet som sikkerhed, jf. appendiks [6.2](#) Indberetning af pant i fast ejendom, herunder samprioriterede ejendomme i kreditregisteret. Hvis pantet er tinglyst i Tingbogen, skal nogle af variablene ikke indberettes, da de vil blive beriget med oplysninger fra Tingbogen. Hvis en aftale indeholder flere underliggende aktiver, er det i nogle tilfælde ikke et krav at aktiverne indberettes hver for sig, men de kan i stedet indberettes som ét pant/sikkerhed, fx der er stillet pant bestående af flere biler, så kan pantet indberettes som én bilpark. Denne indberetning forudsætter dog, at en række karakteristika ved de underliggende aktiver er ens, fx at de værdiansættes på samme måde.

Indberetningskravene til de variable, der indgår på arket, afhænger derfor af nogle helt overordnede kendetegn ved pantet/sikkerheden og eventuelt underliggende aktiv(er), som er illustreret i beslutningstræet i figur 4. For de variable, hvor det er afgørende for kravet, er det specificeret for hver enkelt af dem. Det drejer sig om følgende på ark [4.7](#) Pant/sikkerhed:

- [4.7.1](#) Identifikationsnummer for pant/sikkerhed
- [4.7.2](#) Pant-/sikkerhedstype
- [4.7.3](#) Værdi af pant/sikkerhed
- [4.7.7](#) Placering af ejendom: NUTS3
- [4.7.9](#) Oprindelig værdi af pant/sikkerhed
- [4.7.11](#) Ejendomskategori
- [4.7.12](#) Identifikationsnummer for aktiv
- [4.7.13](#) BFE-nummer
- [4.7.14](#) Placering af ejendom: Land
- [4.7.15](#) Placering af ejendom: Postnummer
- [4.7.16](#) Placering af ejendom: By
- [4.7.17](#) Ejendommens forventede realisationsværdi
- [4.7.18](#) Aftalens forventede realisationsværdi.
- [4.7.19](#) Identifikationsnummer for tinglyst pant
- [4.7.20](#) Ejendomsnummer (BBR-nummer)



4.7.1. Identifikationsnummer for pant/sikkerhed (Protection identifier)

Unikt identifikationsnummer for pant/sikkerhed, der er stillet som pant for instrument(er) indberettet i ark [4.2](#) Instrumentoplysninger. Identifikationsnummeret skal være entydigt over tid.

Tilfælde 1: Pant i fast ejendom tinglyst i Tingbogen

Hvis der er stillet pant i fast ejendom, der er tinglyst i Tingbogen, indberettes intern kode for pantebrevet, jf. også variabel [4.7.19](#) Identifikationsnummer for tinglyst pant.

Hvis der i pantebrevet er pant i flere ejendomme, skal der indberettes én række pr. ejendom, jf. appendiks [6.2](#) Indberetning af pant i fast ejendom, herunder samprioriterede ejendomme i kreditregisteret, hvor identifikationsnummeret for pantebrevet vil være det samme på tværs af ejendommene.

Hvis en ejendom indgår i flere tinglyste pantebreve indberettes én række pr. pantebrev, som ejendommen indgår i. Det betyder, at den samme ejendom kan blive indberettet på flere rækker (én række for hvert pantebrev, som den indgår i).

Pant i fast ejendom tinglyst i Tingbogen omfatter fx også reservefonds-pantebreve, som er stillet som pant for et reservefondslån, jf. også variabel [4.2.3](#) Instrumenttype.

Tilfælde 2: Pant i fast ejendom, der ikke er tinglyst i Tingbogen

Hvis der er stillet pant i fast ejendom, der *ikke* er tinglyst i Tingbogen, indberettes intern kode for pant/sikkerhed på ejendomsniveau, dvs. der skal indberettes én række pr. ejendom. Det kan fx være ejendomme beliggende i udlandet og *andelsboliger lyst i Andelsboligbogen*.

Tilfælde 3: Pant i værdipapirer

Hvis der er stillet et værdipapir med/uden ISIN-kode som pant/sikkerhed, indberettes et unikt nummer for pantet som identifikationsnummer, fx depotnummeret. Hvis der er stillet flere værdipapirer som pant/sikkerhed, og instituttet i sin risikostyring allokerer hvert af de underliggende værdipapirer til instrumentet, jf. variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed, indberettes et unikt nummer for hvert værdipapir, der er stillet som pant. Det betyder, at ark [4.7](#) Pant/sikkerhed vil indeholde en række for hvert værdipapir, der er stillet som pant.

Hvis der er stillet flere værdipapirer som pant/sikkerhed, og instituttet i sin risikostyring allokerer depotet, og *ikke* de underliggende værdipapirer til instrumentet, jf. variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed, indberettes instituttets interne nøgle for værdipapirdepotet, fx depotnummeret. Hvis værdipapirerne har en ISIN-kode vil ark [4.7](#) Pant/sikkerhed indeholde en række for hvert værdipapir, der er stillet som pant. Hvis værdipapirerne *ikke* har en ISIN-kode vil ark [4.7](#) Pant/sikkerhed indeholde en række for hvert depot, forudsat at værdipapirerne har samme karakteristika, fx er samme pant-/sikkerhedstype mv.

Tilfælde 4: Pant i øvrige aktiver end værdipapirer og fast ejendom

Hvis der er stillet en anden type pant med underliggende aktiv, fx en bil, indberettes intern kode for pant/sikkerhed. Hvis pantet består af flere underliggende aktiver, som kan anses som særskilte panter, afhænger detaljeringsgraden i indberetningen af, hvilken metode instituttet anvender i vurderingen og allokeringen af aktiverne.

Hvis aktiverne samles, værdiansættes og allokeres som ét pant, skal pantet, der består af flere underliggende aktiver, fx en bilpark, indberettes som ét pant og ikke med de enkelte underliggende aktiver.

Hvis aktiverne derimod *ikke* samles, og instituttet anvender en såkaldt "look-through"-metode, skal aktiverne indberettes på aktivniveau og *ikke* aftaleniveau.

Tilfælde 5: Sikkerhed uden underliggende aktiver

Hvis der er stillet en anden type pant *uden* underliggende aktiver, fx en garanti, indberettes intern kode for sikkerhed. Hvis der er flere garanti-stillere indberettes én række pr. garanti pr. garantistiller, jf. boks 69

4.7.2. Pant-/sikkerhedstype (Type of protection)

For instrumenter, der er stillet pant/sikkerhed for, skal det indberettes, hvilken type der er stillet. Der skal ikke tages hensyn til pantets/sikkerhedens egnethed i forbindelse med kreditrisikoreduktionsteknikker (CRM).

Pant-/sikkerhedstype (K23)		Tabel 41
Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> • Beboelsesejendom (Residential real estate collateral) • Erhvervsejendom (Commercial real estate collateral) • Indskud i kontanter eller kontantlignende instrumenter (Currency and deposits) • Gældsinstrumenter (Debt securities) • Guld (Gold) • Fordringer (Loans) • Ejerandele og aktier eller andele i investeringsforeninger (Equity and investment fund shares or units) • Livsforsikringspolicer pantsat hos det långivende institut (Life insurance policies pledged) • Anden fysisk sikkerhed (Other physical protection) • Kreditderivater (Credit derivatives) • Faktura(er) (Trade receivables) • Andre finansielle garantier end kreditderivater (Financial guarantees other than credit derivatives) • Kontorer og andre erhvervsejendomme (Offices and commercial premises) • Pant i andelsbolig (andelsbevis) (Cooperative housing collateral (certificate of membership)) • Anden type pant/sikkerhed (Other protection). 	
Beboelsesejendom	Pant i beboelsesejendom i overensstemmelse med CRR artikel 4(1)(75). Pant i andelsforeninger skal indberettes her.	
Erhvervsejendom	Pant i erhvervsejendom, som hverken omfatter beboelsesejendomme i overensstemmelse med CRR artikel 4(1)(75), og heller ikke omfatter kontorer og andre erhvervsejendomme i overensstemmelse med CRR artikel 126(1) samt EBA Q&A 2014_1214..	
Indskud i kontanter eller kontantlignende instrumenter	Indskud i kontanter eller kontantlignende instrumenter i overensstemmelse med EU-forordning 549/2013, bilag A paragraf 5.74.	
Gældsinstrumenter	Omfatter gældsinstrumenter i overensstemmelse med EU-forordning 549/2013, bilag A paragraf 5.89.	
Guld	Guld i overensstemmelse med CRR.	
Fordringer	Fordringer i overensstemmelse med EU-forordning 549/2013, bilag A paragraf 5.112.	

Ejerandele og aktier eller andele i investeringsforeninger	Ejerandele og aktier eller andele i investeringsforeninger i overensstemmelse med EU-forordning 549/2013, bilag A paragraf 5.139.
Livsforsikringspolicer pantsat hos det långivende institut	Livsforsikringspolicer pantsat hos det långivende institut i overensstemmelse med CRR.
Anden fysisk sikkerhed	Anden fysisk sikkerhed i overensstemmelse med CRR, eller anden fysisk sikkerhed som ikke indgår i de øvrige kategorier.
Kreditderivater	Kreditderivater som defineret i EU-forordning 680/2014, del 2 af bilag V, paragraf 58(b), 67(d). Det inkluderer kreditderivater som indikeret i CRR artikel 204.
Faktura(er)	Handelskreditter som defineret i EU-forordning 680/2014, bilag V, paragraf 5.41 (c).
Andre finansielle garantier end kreditderivater	Andre finansielle garantier end kreditderivater i overensstemmelse med EU-forordning 680/2014, del 2 af bilag V, paragraf 58(a) og 58(c).
Kontorer og andre erhvervsejendomme	Omfatter kontorer og andre erhvervsejendomme, der ikke er beboelsesejendomme (i overensstemmelse med CRR artikel 4(1)(75)), og som kvalificerer som kontorer og andre erhvervsejendomme, jf. CRR artikel 126(1) samt EBA Q&A 2014_1214.
Pant i andelsbolig (bevis)	Pant tinglyst i andelsboligbogen.
Anden type pant/sikkerhed	Anden type pant/sikkerhed, der ikke er en af de ovennævnte (fx licenser).

Hvorvidt pant i en erhvervsejendom indberettes som "Erhvervsejendom" eller "Kontorer og andre erhvervsejendomme" afhænger af, hvilke risikovægte der kan anvendes for pantet, jf. artikel 126 i CRR. Et eksempel på erhvervsejendomme, der typisk ikke opfylder kravet i artikel 126 i CRR, kan f.eks. være industri- og domicilejendomme.

Eksempel – Pant/sikkerhedstype for vindmøller

Boks 57

Vindmøller indberettes som pant i fast ejendom. Hvis pantet er tinglyst i Tingbogen svarer indberetningskravene til kravene i tilfælde 1, jf. figur 4, hvis pantet ikke er tinglyst er det kravene i tilfælde 2, som er relevante. Fx skal variabel [4.7.11](#) Ejendomskategori indberettes med "Industri og håndværk", hvis der er optaget pant i en vindmølle og der indberettes efter K27 og "Vandværker og energiforsyningsanlæg", hvis der er optaget pant i en vindmølle og der indberettes efter K28. Det passer med ejendomsategoribekendtgørelsens § 9 og § 10, som der henvises til for dette udfaldsrum.

Tilfælde 1: Pant i fast ejendom tinglyst i Tingbogen

Hvis der er stillet pantebreve med pant i fast ejendom, der er tinglyst i Tingbogen, indberettes ét af følgende udfaldsrum:

- Beboelsesejendom
- Erhvervsejendom
- Kontorer og andre erhvervsejendomme.

Eksempel – Indberetning af udvalgte variable for udstykkede grunde

Boks 58

Hvis der er tale om pant i udstykkede grunde, hvor instituttet kender og belåner grunden ift. den fremtidige bebyggelse, så indberettes som beskrevet nedenfor; ellers indberettes den udstykkede grund som ubebygget grund og med den pant-/sikkerhedstype som instituttet anvender for grunden (enten Beboelsesejendom, Erhvervsejendom eller Kontorer og andre erhvervsejendomme).

Udstykkede grunde indberettes med følgende for udvalgte variable:

[4.7.2](#) Pant-/sikkerhedstype: Indberettes typisk med et af følgende udfaldsrum, som afhænger af den fremtidige bebyggelse, idet de fleste udstykninger sker med bebyggelse for øje:

- Beboelsesejendom,
- Erhvervsejendom, eller
- Kontorer og andre erhvervsejendomme

[4.7.11](#) Ejendomskategori: Når variabel [4.7.2](#) Pant-/sikkerhedstype er indberettet med et af ovennævnte udfaldsrum, skal variabel [4.7.11](#) Ejendomskategori indberettes. Her indberettes den kode der svarer til den fremtidige bebyggelse af udstykningen (hvis udstykningen sker med henblik på, at køber anvender det udstykkede jord til landbrugsformål (og ikke bebyggelse), så indberettes relevant landbrugsejendomskategori som angivet i kodelisterne).

[4.7.12](#) Identifikationsnummer for aktiv: Intern kode for pantet indberettes (som ikke er lig identifikationsnummeret for den grund som der udstykkes fra).

[4.7.20](#) Ejendomsnummer (BBR-nummer): Der indberettes efter følgende retningslinjer:

- Hvis udstykningen er en udstykning med fremtidigt tilhørsforhold til en anden belåning og dermed med kendt BBR-nummer indberettes dette BBR-nummer.
- Hvis udstykningen er inkl. efterfølgende fremtidig bebyggelse, men med midlertidigt ukendt BBR-nummer indberettes "Ikke krævet". Det kan skyldes, at der ikke er foretaget matrikulær berigtigelse endnu.

Tilfælde 2: Pant i fast ejendom der *ikke* er tinglyst i Tingbogen

Hvis der er stillet pant i fast ejendom (inkl. pant i andelsbolig lyst i Andelsboligbogen (andelsbevis)), der *ikke* er tinglyst i Tingbogen, indberettes ét af følgende udfaldsrum:

- Beboelsesejendom
- Erhvervsejendom
- Kontorer og andre erhvervsejendomme
- Pant i andelsbolig (andelsbevis).

Tilfælde 3: Pant i værdipapirer

Hvis der er stillet et værdipapir med/uden ISIN-kode som pant/sikkerhed, indberettes ét af følgende udfaldsrum:

- Gældsinstrumenter
- Ejerandele og aktier eller andele i investeringsforeninger.

Hvis der er stillet flere værdipapirer som pant/sikkerhed, og instituttet i sin risikostyring allokere depotet, og ikke de underliggende værdipapirer til instrumentet, jf. variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed, indberettes ét af følgende udfaldsrum for hvert af værdipapirerne i depotet:

- Gældsinstrumenter
- Ejerandele og aktier eller andele i investeringsforeninger.

Hvis et værdipapirdepot er stillet som pant/sikkerhed og der til depotet også er tilknyttet en eller flere afkastkonti, hvor indeståendet også er stillet som pant/sikkerhed, så skal indestående også indberettes som pant/sikkerhed. Fx indberettes indestående med følgende udfaldsrum: "Indskud i kontanter eller kontantlignende instrumenter".

Eksempel – Pant/sikkerhedstype for sælgerpantebreve

Boks 59

Antag debitor X har et lån A med en hovedstol på DKK 100, hvor kreditor er Kreditor Y. Debitor X har udstedt et sælgerpantebrev som sikkerhed for lån A med pant i sin ejendom. Kreditor Y optager nu et lån B med en hovedstol på DKK 500 hos Bank A (og er debitor Z hos Bank A) og stiller sælgerpantebrevet som (delvis) sikkerhed.

Bank A har kreditrisikoen på debitor Z (= Kreditor Y på sælgerpantebrevet), og har pant i sælgerpantebrevet, hvor sikkerheden er sælgerpantebrevet (løbende ydelser og et gældsinstrument, der kan realiseres), men Bank A kan ikke kræve ejendommen solgt, hvis debitor Z misligholder lån B.

Sælgerpantebrevet, som debitor Z har modtaget som sikkerhed for lån B indberettes som pant i et gældsinstrument uden ISIN-kode, svarende til udfaldsrummet "Gældsinstrumenter" i variabel [4.7.2](#) Pant-/sikkerhedstype.

Tilfælde 4: Pant i øvrige aktiver end værdipapirer og fast ejendom

Hvis der er stillet anden type pant *med* underliggende aktiv(er), indberettes ét af følgende udfaldsrum:

- Guld
- Anden fysisk sikkerhed
- Indskud i kontanter eller kontantlignende instrumenter
- Fordringer
- Livsforsikringspolicer pantsat hos det långivende institut
- Faktura(er)
- Anden type pant/sikkerhed.

Eksempel – Indberetning af udvalgte variable for Virksomhedspant

Boks 60

Virksomhedspant i form af skadesløsbreve eller ejerpantebreve med pant i en virksomheds aktiver og fremtidige erhvervelser, som er tinglyst i Personbogen indberettes til kreditregisteret med følgende:

4.7.2 Pant-/sikkerhedstype: Anden type pant/sikkerhed

Virksomhedspant kan omfatte, jf. § 47 c. stk.3 i Lov om tinglysning nr. 1075 af 30. september 2014:

- simple fordringer hidrørende fra salg af varer og tjenesteydelser,
- lagre af råvarer, halvfabrikata og færdigvarer,
- de i § 42 c nævnte køretøjer, som ikke er og aldrig har været registreret i Centralregisteret for Motorkøretøjer eller i et tilsvarende udenlandsk register,
- driftsinventar og driftsmateriel,
- drivmidler og andre hjælpestoffer,
- besætning,
- goodwill, domænenavne og rettigheder i henhold til patentloven, varemærkeloven, designloven, brugsmodelloven, mønsterloven, ophavsretsloven og lov om beskyttelse af halvlederprodukters udformning (topografi) og
- de i § 42 c nævnte køretøjer, som er eller har været registreret i Køretøjsregisteret eller i et tilsvarende udenlandsk register, såfremt pantsætteren driver erhvervsvirksomhed med køb og salg af køretøjer.

4.7.3 Værdi af pant/sikkerhed: Her indberettes den værdi af pant/sikkerhed som beskrevet i beskrivelsen af variabelen. Denne værdi forventes ikke at være lig den nominelle værdi på det tinglyste virksomhedspant, det er (summen af) værdien af de underliggende aktiver, der forventes indberettet.

4.7.4 Værditype: Som angivet i tabel 42 indberettes typisk enten kontraktværdi eller dagsværdi, når pant-/sikkerhedstype er lig "Anden type pant/sikkerhed". Da værdien af pant/sikkerheden forventes at svare til (summen af) værdien af de underliggende aktiver, afhænger værditypen af hvilke underliggende aktiv(er), der er i virksomhedspantet på det tidspunkt værdien er opgjort.

4.7.5 Vurderingsdato af pant/sikkerhed: Datoen for hvornår værdien af pantet er opgjort i variabel 4.7.3 Værdi af pant/sikkerhed.

4.7.6 Værdiansættelsestype: Hvis værditypen er indberettet med kontraktværdi indberettes "Anden type af værdiansættelse", ellers indberettes den værdiansættelsestype, som er anvendt til at opgøre pantets værdi.

4.8.1 Allokeret værdi af pant/sikkerhed: Den værdi som kreditor anvender i sin allokering af pantet. Værdien kan ikke overstige den tinglyste værdi af pantet.

Tilfælde 5: Sikkerhed uden underliggende aktiver

Hvis der er stillet anden type pant *uden* underliggende aktiver, indberettes ét af følgende udfaldsrum:

- Kreditderivater
- Andre finansielle garantier end kreditderivater (omfatter også kautitioner, jf. appendiks 6.3 Indberetning af kautitioner/kautionister i kreditregisteret).

Eksempel – Tabsgaranti

Boks 61

Antag at der 1. august 2019 er ydet to realkreditlån med tinglyst sikkerhed i en ejendom med en forventet realisationsværdi på 5 mio. kr.

Den forventede realisationsværdi er pr. 30. september 2019 korrigeret til 4,5 mio. kr.

Restgæld lån prioritet nr. 1: 2,5 mio. kr.

Restgæld lån prioritet nr. 2: 1,0 mio. kr.

Debitors pengeinstitut har afgivet en tabsgaranti, hvis der konstateres misligholdelse på lån 2 på op til 750.000 kr.

I indberetningen for 30. september 2019 indberettes (udover det tinglyste pant) tabsgarantien på ark [4.7](#) Pant/sikkerhed, hvor indberetningskravene for tabsgarantien svarer til kravene i tilfælde 5, jf. figur 4. Endvidere indberettes tabsgarantien som sikkerhed for instrument nr. 2 på ark [4.8](#) Instrument – pant-/sikkerhedsoplysninger, eventuelt med en allokeret værdi på 0 i variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed, hvis instituttet ikke allokerer en positiv værdi til garantien (hvis fx instituttet vurderer at ejendommen er tilstrækkeligt dækkende for lånet).

4.7.3. Værdi af pant/sikkerhed (Protection value)

Værdi af pant/sikkerhed opgjort på den seneste dato forud for reference-tidspunktet for den relevante værditype, jf. variabel [4.7.4](#) Værditype. Det accepteres, at variabelen ikke løbende opdateres, da der kan være kreditmæssige politikker som betyder, at en opdatering af variabelen ikke er krævet, jf. fx eksempel i boks 62. Hvis den opdateres, skal den opdaterede værdi indberettes.

Eksempel – Låneomlægning uden provenu

Boks 62

Hvis instrumentet er en låneomlægning uden provenu, har institutterne ikke pligt til at indhente en opdateret værdi af pant, og variabelen skal (hvis instrumentet er en låneomlægning uden provenu) kun indberettes, hvis den er tilgængelig.

Værdien skal indberettes inden eventuelle (regulatoriske) haircuts.

Hvis værdien er i udenlandsk valuta, skal beløbet omregnes til DKK med valutakursen, hvor der gælder følgende præcisering, jf. afsnit [1.6.2](#) Valutakursopgørelse:

- Hvis et pant/sikkerhed værdiansættes ud fra den kontraktmæssige værdi, skal beløbet omregnes til DKK med valutakursen på reference-tidspunktet, jf. afsnit [1.6.2](#) Valutakursopgørelse.
- Hvis et pant/sikkerhed *ikke* værdiansættes ud fra den kontraktmæssige værdi, men i stedet opgøres til fx dagsværdi, kan vurderingsdatoen afvige fra referencedatoen. Beløbet skal da omregnes til DKK

med valutakursen på opgørelsesdatoen af pantets værdi, jf. variabel [4.7.5](#) Vurderingsdato af pant/sikkerhed.

Tilfælde 1: Pant i fast ejendom tinglyst i Tingbogen

Hvis der er stillet pantebrev med pant i fast ejendom, der er tinglyst i Tingbogen, indberettes værdien af den ejendom, der er stillet som pant for pantebrevet. Hvis pantebrevet indeholder flere ejendomme, indberettes en værdi for hver af de underliggende ejendomme, jf. appendiks [6.2](#) Indberetning af pant i fast ejendom, herunder samprioriterede ejendomme i kreditregisteret.

Hvis instituttet i sin kreditbevillingsproces ikke anvender nogen form for værdiansættelse af ejendommen, fx hvis der er meget foranstående gæld, og instituttet kreditmæssigt vurderer, at det ikke kan forvente at realisere et beløb på pantet, eller at omkostninger ved værdiansættelsen ikke vurderes at stå mål med værdien af ejendommen, eller at det kreditmæssigt er valgt at yde lånet uden værdiansættelsen, indberettes "Ikke krævet".

Tilfælde 2: Pant i fast ejendom der *ikke* er tinglyst i Tingbogen

Hvis der er stillet pant i fast ejendom, der *ikke* er tinglyst i Tingbogen, indberettes værdien af den ejendom, der er stillet som pant. Hvis pantebrevet indeholder flere ejendomme, indberettes der en værdi for hver af de underliggende ejendomme, jf. appendiks [6.2](#) Indberetning af pant i fast ejendom, herunder samprioriterede ejendomme i kreditregisteret.

Hvis instituttet i sin kreditbevillingsproces ikke anvender nogen form for værdiansættelse af ejendommen, fx hvis der er meget foranstående gæld, og instituttet kreditmæssigt vurderer, at det ikke kan forvente at realisere et beløb på pantet, eller at omkostninger ved værdiansættelsen ikke vurderes at stå mål med værdien af ejendommen, eller at det kreditmæssigt er valgt at yde lånet uden værdiansættelsen, indberettes "Ikke krævet".

Tilfælde 3: Pant i værdipapirer

Hvis der er stillet pant i et værdipapir med/uden ISIN-kode, indberettes værdien af papiret. Hvis der er stillet flere værdipapirer med ISIN-koder som pant, indberettes der en værdi for hvert papir.

Hvis der er stillet flere værdipapirer uden ISIN-koder som pant, og instituttet i sin risikostyring allokere depotet, og *ikke* de underliggende værdipapirer til instrumentet indberettes en værdi for depotet. Ellers indberettes en værdi for hvert værdipapir.

Tilfælde 4: Pant i øvrige aktiver end værdipapirer og fast ejendom

Hvis der er stillet en anden type pant *med* underliggende aktiver, indberettes værdien af aktiverne på aftaleniveau, hvis instituttet ikke anvender "look-through"-metoden. Hvis der fx er stillet en bilpark som sikkerhed, indberettes værdien af bilparken og ikke værdien af hver bil. Hvis instituttet anvender "look-through"-metoden, indberettes værdien af hvert af de underliggende aktiver.

Hvis instituttet i sin kreditbevillingsproces ikke anvender nogen form for værdiansættelse af aktivet, fx hvis der er meget foranstående gæld, og instituttet kreditmæssigt vurderer, at det ikke kan forvente at realisere et beløb på pantet, eller at omkostninger ved værdiansættelsen ikke vurderes at stå mål med værdien af ejendommen, eller at det kreditmæssigt er valgt at yde lånet uden værdiansættelsen, indberettes "Ikke krævet".

Tilfælde 5: Sikkerhed uden underliggende aktiver

Hvis der er stillet en anden type pant/sikkerhed *uden* underliggende aktiver, indberettes værdien heraf.

Hvis der er flere garantistillere, indberettes værdien af hver garantistillers andel af garantien, jf. boks 69.

Hvis det garanterede beløb ikke er specificeret og der ikke er aftalt en værdi, som garantistiller/kautionsisten maksimalt kan hæfte for, og sikkerheden er for alt mellemværende, er værdien af garantien/kautionen på referencetidspunktet lig restgælden, som debitor hæfter for på referencetidspunktet. Den allokerede værdi som indberettes i variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed forventes at afspejle at garantien/kautionen er stillet for flere af debtors instrumenter og der indberettes "Ja" i [4.8.3](#) Indikator for generel pant/sikkerhed. Værdien vil forventeligt ændres over tid.

Hvis det garanterede beløb fx dækker en procentdel af restgælden på et instrument, skal værdien af garantien/kautionen løbende opdateres efterhånden som restgælden eventuelt reduceres.

4.7.4. Værditype (Type of protection value)

Identifikation af, hvilken type værdi der er indberettet i variabel [4.7.3](#) Værdi af pant/sikkerhed. Hvis variabel [4.7.3](#) Værdi af pant/sikkerhed er indberettet med "Ikke krævet" indberettes "Ikke krævet".

Der forudses to generelle værdityper for pant/sikkerhed (dagsværdi og kontraktværdi) og to værdityper, der specifikt relaterer sig til pant i fast ejendom (markedsværdi og belåningsværdi). Det er op til indberetteren at angive den værditype, som anvendes til at værdiansætte pantet, og som er tilgængelig.

Kategorien "Anden værditype" indberettes kun, hvis instituttet anvender en værditype, som ikke er omfattet af en af definitionerne af de øvrige værditype kategorier.

Værditype (K24)		Tabel 42
Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> • Kontraktværdi (Notional amount) • Dagsværdi (Fair value) • Markedsværdi (Market value) • Belåningsværdi (Long-term sustainable value) • Anden værditype (Other protection value). 	
Kontraktværdi (Notional amount)	Den nominelle eller kontraktuelle værdi, som anvendes til at beregne betalinger, hvis pantet anvendes fx vedr. finansielle garantier og livsforsikringspolicer. Det omfatter alle værdityper, som har disse egenskaber, selv om de har en anden benævnelse, fx "surrender value".	
Dagsværdi (Fair value)	Den pris, som ville blive modtaget ved salg af aktivet eller ville blive betalt ved overførsel af et passiv mellem markedsdeltagere, jf. IFRS 13. Indberettes ikke, hvis pantet er fast ejendom.	
Markedsværdi (Market value)	Skal indberettes, hvis pantet er fast ejendom. Svarer til det skønnede beløb, som ejendommen kan handles til på datoen for værdiansættelsen ved en uafhængig transaktion mellem en interesseret køber og en interesseret sælger på normale markedsvilkår, hvor parterne hver især har handlet på et velinformeret grundlag med forsigtighed og uden at være under tvang, jf. artikel 4(1)(76) i CRR.	
Belåningsværdi (Long-term sustainable value)	Belåningsværdi er en fast ejendoms værdi, som er fastsat gennem en forsigtig vurdering af de fremtidige salgsmuligheder under hensyn til bl.a. ejendommens holdbarhed på lang sigt, de almindelige og de lokale markedsforhold, ejendommens nuværende brug og alternative anvendelsesmuligheder, jf. artikel 4(74) i CRR. Værdien skal kun indberettes, hvis markedsværdien ikke er tilgængelig, eller ikke er retvisende.	
Anden værditype (Other protection value)	Anden værditype, som ikke er inkluderet i ovenstående udfaldsrum.	

Værditypen afhænger af, hvilken type pant der indberettes, jf. variabel [4.7.2](#) Pant-/sikkerhedstype. I tabel 43 er angivet, hvilken værditype der typisk skal indberettes for hvilken pant-/sikkerhedstype.

Pant-/sikkerhedstype og værditype

Tabel 43

[4.7.2](#) Pant-/sikkerhedstype[4.7.4](#) Værditype

Guld (Gold)	Dagsværdi
Indskud i kontanter eller kontantlignende instrumenter (Currency and deposits)	Kontraktværdi
Gældsinstrumenter (Securities)	Kontraktværdi
Fordringer (Loans)	Kontraktværdi
Ejerandele og aktier eller andele i investeringsforeninger (Equity and investment fund shares or units)	Dagsværdi
Kreditderivater (Credit derivatives (e.g. CDS))	Kontraktværdi
Andre finansielle garantier end kreditderivativer (Financial guarantees other than credit derivatives)	Kontraktværdi
Faktura(er) (Trade receivables)	Kontraktværdi
Livsforsikringspolicer pantsat hos det långivende institut (Life insurance policies pledged)	Kontraktværdi
Beboelsesejendomme (Residential real estate collateral)	Markedsværdi/ Belåningsværdi
Kontorer og andre erhvervsjendomme (Offices and commercial premises)	Markedsværdi/ Belåningsværdi
Erhvervsjendomme (Commercial real estate collateral)	Markedsværdi/ Belåningsværdi
Anden fysisk sikkerhed (Other physical collaterals)	Dagsværdi
Pant i andelsbolig (andelsbevis) (Cooperative housing collateral (certificate of membership))	Anden værditype
Anden type pant (Other protection)	Kontraktværdi/ Dagsværdi (fastsættes pr. pant)

Anm.: Andelsforeninger forventes indberettet med "Markedsværdi".

Kilde: AnaCredit Reporting Manual, del II - The protection received dataset, Table 110: Applicable type of protection value by type of protection.

Pant-/sikkerhedstyper, der opgøres til kontraktværdi (inkl. "Indskud i kontanter eller kontantlignende instrumenter"), som er i en anden valuta end DKK, omregnes til DKK på referencetidspunktet, jf. afsnit [1.6.2](#) Valutakursopgørelse, og indberettes med "Kontraktværdi".

4.7.5. Vurderingsdato af pant/sikkerhed (Date of protection value)

Dato for værdiansættelse af det bagvedliggende pant/sikkerhed i variabel [4.7.3](#) Værdi af pant/sikkerhed. Hvis variabel [4.7.3](#) Værdi af pant/sikkerhed er indberettet med "Ikke krævet" indberettes "Ikke krævet".

Hvis et pant/sikkerhed værdiansættes ud fra den kontraktmæssige værdi, er vurderingsdatoen lig referencedatoen.

Hvis et pant/sikkerhed *ikke* værdiansættes ud fra den kontraktmæssige værdi, men i stedet opgøres til fx dagsværdi, kan vurderingsdatoen afvige fra referencedatoen.

4.7.6. Værdiansættelsestype (Protection valuation approach)

Hvilken type af værdiansættelse der ligger til grund for pantets eller sikkerhedens værdi i variabel [4.7.3](#) Værdi af pant/sikkerhed. Hvis variabel [4.7.3](#) Værdi af pant/sikkerhed er indberettet med "Ikke krævet" indberettes "Ikke krævet".

Hvis pantets dagsværdi (indberettet med værditypen "Dagsværdi" i variabel [4.7.4](#) Værditype) er fastsat på organiserede markeder, skal værdiansættelsestypen indberettes med "Baseret på markedsværdi". Det omfatter fx guld og børsnoterede aktier.

Hvis pantets dagsværdi (indberettet med værditypen "Dagsværdi" i variabel [4.7.4](#) Værditype eller "Markedsværdi" eller Belåningsværdi") er fastsat af kreditor (eller af en metode, som kreditor fastsætter), skal værdiansættelsestypen indberettes med "Kreditors værdiansættelse" og omfatter dermed estimerede værdier baseret på kvantitative værdiansættelsesmodeller, som indberetter anvender.

Tilsvarende omfatter værdiansættelsestypen "Tredjeparts værdiansættelse" også estimerede værdier baseret på kvantitative værdiansættelsesmodeller, udviklet af tredjepart, som kreditor ikke har kontrol over (*dette er ikke opfyldt, hvis værdien genereres et andet sted i kreditors organisation*).

Hvis værditypen er indberettet med "Kontraktværdi" i variabel [4.7.4](#) Værditype, skal værdiansættelsestypen indberettes med "Anden type værdiansættelse".

Værdiansættelsestype (K25)

Tabel 44

Udfaldsrum	
	<ul style="list-style-type: none"> • Baseret på markedsværdi (Mark-to-market) • Estimation af modpart (Counterparty estimation) • Kreditors værdiansættelse (Creditor valuation) • Tredjeparts værdiansættelse (Third party valuation) • Anden type værdiansættelse (Other type of valuation)
Baseret på markedsværdi (Mark-to-market)	Værdiansættelse baseret på ikke-justerede noterede priser for lignende aktiver og passiver i et aktivt marked.
Estimation af modpart (Counterparty estimation)	Værdiansættelse foretaget af pant-/sikkerhedsstillere.
Kreditors værdiansættelse (Creditor valuation)	Værdiansættelse afgivet af kreditor: Værdiansættelse foretaget af en ekstern eller intern vurderingsmand, som har de nødvendige kvalifikationer, evner og erfaring for at foretage værdiansættelse, og som <i>ikke</i> er uafhængig af beslutningen om at yde lån/kredit.
Tredjeparts værdiansættelse (Third party valuation)	Værdiansættelse afgivet af en vurderingsmand, som er uafhængig af beslutningen om at yde lån/kredit.
Anden type værdiansættelse (Other type of valuation)	Anden type værdiansættelse, som ikke indgår i de øvrige kategorier.

4.7.7. Placering af ejendom: NUTS3 (Real estate collateral location)**Tilfælde 1: Pant i fast ejendom tinglyst i Tingbogen**

Indberettes med "Ikke krævet".

Tilfælde 2: Pant i fast ejendom der *ikke* er tinglyst i Tingbogen

Hvis pantet er indberettet med én af følgende fire pant-/sikkerhedstyper i variabel [4.7.2](#) Pant-/sikkerhedstype:

1. beboelsesejendom,
2. erhvervsejendom,
3. kontorer og andre erhvervsejendomme, eller
4. pant i andelsbolig (andelsbevis),

skal ejendommens beliggenhed indberettes, jf. boks 63. Variablen skal indberettes, hvis følgende kriterier er opfyldt:

- Ejendommen er beliggende i EU (ekskl. Danmark), Norge, Færøerne eller Grønland
- Variabel [4.7.14](#) Land, [4.7.15](#) Postnummer og [4.7.16](#) By *ikke* er indberettet.

Indberetningskrav vedr. pantets beliggenhed

Boks 63

Variabel	Pant beliggende i			
	Danmark (Tilfælde 1)	Danmark (Tilfælde 2)	EU-lande (ekskl. Danmark), Norge, Færøerne, Grønland	Øvrige lande (ekskl. EU, Norge, Færøerne og Grønland)
4.7.7 NUTS3	Indberettes ikke	Indberettes ikke	Indberettes, hvis 4.7.14 Land, 4.7.15 Postnummer og 4.7.16 By ikke er indberettet	Indberettes ikke
4.7.14 Land	Indberettes ikke	Indberettes	Indberettes, hvis 4.7.7 NUTS3 ikke er indberettet	Indberettes
4.7.15 Postnummer	Indberettes ikke	Indberettes	Indberettes, hvis 4.7.7 NUTS3 ikke er indberettet og landet anvender postnumre.	Indberettes ikke
4.7.16 By	Indberettes ikke	Indberettes ikke	Indberettes, hvis 4.7.15 Postnummer ikke er indberettet, ellers indberettes "Ikke krævet"	Indberettes ikke

Placering af ejendom (K26)

Tabel 45

Udfaldsrum

- NUTS 3-region (ejendomme beliggende i et EU-land, bortset fra Danmark)

For ejendomme beliggende i et land, der ikke er medlem af EU (ekskl. DK), eller i Norge, Færøerne og Grønland, indberettes "Ikke krævet".

Tilfælde 3: Pant i værdipapirer,**Tilfælde 4: Pant i øvrige aktiver end værdipapirer og fast ejendom og****Tilfælde 5: Sikkerhed uden underliggende aktiver, jf. figur 4**

Indberettes med "Ikke krævet".

4.7.8. Udløbsdato for pant/sikkerhed (Maturity date of the protection)

Den kontraktmæssige udløbsdato for pantet/sikkerheden, som er den tidligste dato for udløbet af pantet/sikkerheden, hvor der tages højde for en eventuel senere kontraktmæssig ændring.

Det er ikke datoen for udløbet af det underliggende aktiv (fx udløbsdatoen på et gældsinstrument), der skal indberettes.

Hvis der ikke er angivet en specifik dato i kontrakten (og en sådan dato ikke er opstået som følge af generel juridisk struktur), skal der indberettes "Ikke krævet".

Hvis kontrakten eksplicit specificerer, at pantet kan pantsættes i en ubegrænset periode, indberettes **som angivet i kodelisten**.

Hvis pantet/sikkerheden er stillet som pant/sikkerhed for flere instrumenter, og der i forhold til hvert instrument er specificeret en udløbsdato af pantet/sikkerheden, indberettes den tidligste udløbsdato af pantet/sikkerheden, der er specificeret på tværs af de instrumenter, som pantet er stillet til sikkerhed for.

Når referencedatoen nås – eller ligger efter den tidligste udløbsdato for pantet/sikkerheden, "ændres" udløbsdatoen for pantet/sikkerheden til den næste udløbsdato, medmindre den ikke er specificeret.

Eksempel – Udløbsdato for en finansiel garanti

Boks 64

Antag, at der er stillet en finansiel garanti for et instrument, som er i misligholdelse. Instrumentet løber dermed i længere tid end indberettet i variabel [4.2.13](#) **Aktuel udløbsdato** og dermed "overskrides" udløbsdatoen af garantien også. Hvis kreditor fortsat har mulighed for at kalde garantien er det ikke et krav, at datoen for udløbet af garantien opdateres, men så længe kreditor har ret til at anvende garantien, skal den indberettes (selv om udløbsdatoen er "overskredet").

4.7.9. Oprindelig værdi af pant/sikkerhed (Original protection value)

Den oprindelige værdi af sikkerheden eller det, der er taget pant i, da det oprindeligt blev stillet som pant/sikkerhed. I forhold til variabel [4.7.3](#) **Værdi af pant/sikkerhed**, som indeholder den seneste værdi, indeholder denne variabel pantets/sikkerhedens oprindelige værdi.

- Hvis lånet er udbetalt/kreditten er oprettet i referenceperioden, jf. afsnit [2.3.13](#) skal værdien svare til den værdi, som ligger til grund for kreditbevillingen (**uanset om instituttet har indberettet andre instrumenter med samme pant og med en tidligere optagelsesdato end det instrument, der er oprettet i referenceperioden**).
- Hvis der er udbetalt flere lån/oprettet flere kreditter i referenceperioden med sikkerhed i samme pant/sikkerhed, indberettes den værdi, der kan henføres til det tidligst udbetalte instrument i referenceperioden, jf. eksempel i boks 64.
- Hvis lånet ikke er udbetalt/kreditten oprettet i referenceperioden, og der ikke er oprettet instrumenter med sikkerhed i samme pant, skal

værdien svare til den værdi, som ligger til grund for den første kreditbevilling, hvor pantet/sikkerheden blev stillet som sikkerhed.

- Hvis der i referenceperioden ikke er sket ændringer (i form af nyt instrument oprettet, dækket af sikkerheden eller instrument ophørt) til de instrumenter med sikkerhed i pantet/sikkerheden, skal variabelen ikke opdateres, og der indberettes den værdi, som er indberettet i foregående referenceperiode.

Det forventes, at værditypen som udgangspunkt svarer til den værditype, der er indberettet i [4.7.4](#) Værditype og [4.7.6](#) Værdiansættelsestype. Der kan dog være undtagelser herfra.

Eksempel – Oprindelig værdi af pant/sikkerhed

Boks 65

Antag, at et instrument er udbetalt 3. januar 2010. Der er stillet pant, som på kreditbevillingstidspunktet havde en værdi af 5 mio. kr.

30. september 2019 skal instrumentet indberettes til kreditregisteret. Værdien af pantet er sidenhen opgjort til 3,5 mio. kr. pr. 31. december 2018.

I indberetningen pr. 30. september 2019 angives følgende:

[4.7.3](#) Værdi af pant/sikkerhed: 3,5 mio. kr.

[4.7.5](#) Vurderingsdato af pant/sikkerhed: 20181231

[4.7.9](#) Oprindelig værdi af pant: 5 mio. kr.

[4.7.10](#) Dato for oprindelig værdi af pant: 20100103

I oktober udbetales et nyt instrument, hvor samme pant stilles som sikkerhed. På bevillingstidspunktet 3. oktober 2019 er værdien af pantet nu estimeret til 4,5 mio. kr. 15. november 2019 udbetales endnu et instrument, hvor der stilles samme pant. Pantet har på det tidspunkt en værdi på 4,4 mio. kr.

I indberetningen pr. 31. december 2019 angives nu følgende:

[4.7.3](#) Værdi af pant/sikkerhed: 4,4 mio. kr.

[4.7.5](#) Vurderingsdato af pant/sikkerhed: 20191115

[4.7.9](#) Oprindelig værdi af pant: 4,5 mio. kr.

[4.7.10](#) Dato for oprindelig værdi af pant: 20191003

Værdien i variabel [4.7.3](#) Værdi af pant/sikkerhed svarer til den senest opgjorte værdi (værdien er ikke opdateret siden bevillingstidspunktet), mens den oprindelige værdi af pantet svarer til den værdi, der kan henføres til det tidligst udbetalte instrument i referenceperioden (da der er udbetalt mere end ét instrument i referenceperioden).

Variabelen skal indberettes i DKK. Hvis instrumentet er i udenlandsk valuta, omregnes beløbet til DKK med valutakursen på [4.7.10](#) Dato for oprindelig vurdering af pant/sikkerhed, jf. afsnit [1.6.2](#) Valutakursopgørelse.

Oplysningen skal som udgangspunkt indberettes for alle instrumenter med følgende mulige undtagelser:

- Hvis oplysningen ikke er tilgængelig for instrumenter oprettet før 30. september 2019, indberettes "Ikke krævet".
- Hvis den endelige vurdering af et pant ikke er modtaget på indberetningstidspunktet, fx hvis valuaren ikke har vurderet pantet endnu, så indberettes "Ikke krævet" og tilsvarende i [4.7.10](#) Dato for oprindelig vurdering af pant/sikkerhed. Når pantets oprindelige værdi modtages fra valuar, fx på næste indberetningstidspunkt, indberettes værdien i variabelen og datoen for vurderingen indberettes i [4.7.10](#) Dato for oprindelig vurdering af pant/sikkerhed.
Det forventes at selv om en oprindelig værdi af pant i enkelte tilfælde ikke er tilgængelig på indberetningstidspunktet, så har instituttet en aktuel vurdering af pantets værdi (fx vha. modelberegninger), som indberettes i variabelen [4.7.3](#) Værdi af pant/sikkerhed.
- Hvis det vurderes at pantets værdi svinger så meget, så det ikke giver mening at vurdere pantet før end det skal sælges, indberettes "Ikke krævet" og tilsvarende i variabel [4.7.10](#) Dato for oprindelig vurdering af pant/sikkerhed.

Eksempel – Oprindelig værdi af pant/sikkerhed ved pant i flere ejendomme, hvor én ejendom relaxeres i instrumentets løbetid

Boks 66

Antag, at et instrument er udbetalt 1. juni 2021. Der er stillet et tinglyst pantebrev med pant i fire forskellige ejendomme som sikkerhed for instrumentet.

Ejendom	Værdi pr. 1. juni 2021
Ejendom 1	41.927.500
Ejendom 2	88.000
Ejendom 3	1.150.000
Ejendom 4	1.240.000

20. marts 2028 bliver Ejendom 4 relaxeret af pantet (og udgår dermed af pantet), og Ejendom 5 kommer i stedet til at indgå pantet. Relaxation sker typisk på grund af frasalg/frastykket del af ejendom men kan også være på grund af ekspropriation, det vil også være registreret i Tingbogen.

I indberetningen for marts 2028 indberettes følgende værdier for de fire ejendomme der på nu indgår i pantet. Det bemærkes at vurderingen på de oprindelige tre ejendomme i pantet fastholdes, mens vurderingen pr. 20. marts 2028 for Ejendom 5 indberettes som den oprindelige vurdering for denne ejendom i dette pant.

	Ejendom 1	Ejendom 2	Ejendom 3	Ejendom 5
4.7.9 Oprindelig værdi af pant/sikkerhed	41.927.500	88.000	1.150.000	350.000
4.7.10 Dato for oprindelig vurdering af pant/sikkerhed	20210601	20210601	20210601	20280320
4.7.3 Værdi af pant/sikkerhed	43.000.000	90.000	1.090.000	350.000
4.7.5 Vurderingsdato af pant/sikkerhed	20280320	20280320	20280320	20280320

Relakseringen vil også fremgå af Tingbogen, men der vil først blive registreret et nyt ejendomsnummer (BBR-nummer) når der er sket matrikulær berigtigelse, som kan tage 6-12 måneder.

4.7.10. Dato for oprindelig vurdering af pant/sikkerhed (Date of original protection value)

Datoen for den oprindelige værdi af pantet/sikkerheden, jf. variabel [4.7.9](#) Oprindelig værdi af pant/sikkerhed.

Hvis variabel [4.7.9](#) Oprindelig værdi af pant/sikkerhed ikke er tilgængelig for instrumenter oprettet før 30. september 2019, eller hvis en af de øvrige undtagelser er gældende for pantet, jf. variabel [4.7.9](#) Oprindelig værdi af pant/sikkerhed, indberettes "Ikke krævet".

4.7.11. Ejendomskategori (Type of property) (følger MFI3-definition – dog andet udfaldsrum)

Tilfælde 1: Pant i fast ejendom tinglyst i Tingbogen og

Tilfælde 2: Pant i fast ejendom der *ikke* er tinglyst i Tingbogen, jf. figur 4

Variablen indberettes for instrumenter, fx realkreditlån, der har pant i fast ejendom, dvs. som er indberettet med et af følgende udfaldsrum i variabel [4.7.2](#) Pant-/sikkerhedstype:

1. Beboelsesejendom,
2. Erhvervsejendom, eller
3. Kontorer og andre erhvervsejendomme.

Variablen skal *ikke* indberettes, hvis der er stillet pant i form af Pant i andelsbolig (andelsbevis), jf. variabel [4.7.2](#) Pant-/sikkerhedstype. Den skal indberettes, hvis det er en andelsforening, der har stillet ejendommen som pant.

For instrumenter indberettet af realkreditinstitutter indberettes de ejendoms-kategorier, der er angivet i K28, jf. tabel 47, som beskrevet i kapitel 2 i bekendtgørelse nr. 959 af 21. august 2015 om realkreditlån og realkreditobligationer m.v. og bekendtgørelse nr. 415 af 27. april 2017 om afgrænsning af ejendoms-kategorier og indfrielse af lån ved overgang til anden ejendoms-kategori (herefter ejendoms-kategoribekendtgørelsen).

Gruppe 1-institutter indberetter efter kategorierne i K27, jf. tabel 46.

Øvrige institutter kan vælge, om de vil indberette kategorierne i K27 eller K28, jf. tabel 46 eller tabel 47.

Kollegier skal indberettes som "Alment boligbyggeri", da udfaldsrummet inkluderer ungdomsboliger i henhold til § 7 i ejendoms-kategoribekendtgørelsen.

Parkeringshuse skal som udgangspunktet indberettes som "Kontor- og forretningsejendomme". Bemærk dog at "hvis (parkerings)arealerne er en integreret del af en ejendom til industri- eller håndværksmæssige formål og betjener denne eller har en sådan indretning, at de ikke er almindeligt anvendelige", skal det indberettes som "Industri- og håndværksejendomme", jf. § 9 stk. 2 i ejendoms-kategoribekendtgørelsen.

Øvrige erhvervsejendomme indberettes på baggrund af en konkret vurdering af, hvilken kategori ejendommene hører til fx "Industri og håndværksejendomme" eller "Kontor- og forretningsejendomme".

Vindmøller indberettes med "Industri og håndværk", hvis der indberettes efter K27 og "Vandværker og energiforsyningsanlæg", hvis der indberettes efter K28.

Ejendomskategori (K27)

Tabel 46

Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> • Ejerboliger • Fritidshuse • Alment boligbyggeri • Private udlejningsejendomme • Private andelsboliger • Landbrug • Industri og håndværk • Kontor og forretning • Ejendomme til sociale, kulturelle og undervisningsmæssige formål • Ubebyggede grunde.
Ejerboliger	Ejerboliger til helårsbeboelse, herunder ejendomme som parcelhuse, rækkehuse, kædehuse, ejerlejligheder, anpartslejligheder mv., der lovligt kan benyttes til helårsbeboelse for ejeren (Jf. § 2 i ejendoms-kategoribekendtgørelsen).
Fritidshuse	Herved forstås beboelsesejendomme, der er opført på en grund, hvor helårsbeboelse ikke er tilladt, og ejendomme, der kun lovligt kan anvendes til ophold en del af året (Jf. § 3 i ejendoms-kategoribekendtgørelsen).
Alment boligbyggeri	Almene familie-, ungdoms- og ældreboliger samt almene ældreboliger, der tilhører kommuner, amtskommuner og selvejende institutioner (Jf. § 6, § 7 og § 8 i ejendoms-kategoribekendtgørelsen).
Private udlejningsejendomme	Private beboelsesejendomme til udlejning (Jf. § 5 i ejendoms-kategoribekendtgørelsen).
Private andelsboliger	Private andelsboliger med og uden støtte (Jf. § 4 i ejendoms-kategoribekendtgørelsen).
Landbrug	Landbrugsejendomme og ejendomme, som benyttes til landbrugsmæssig udnyttelse og dermed beslægtet erhvervmæssig produktion, fx skovbrug, gartneri, frugtplantage, pelsdyrfarm, dambrug og grundforbedring (Jf. § 13 i ejendoms-kategoribekendtgørelsen).
Industri og håndværk	Industri- og håndværksejendomme samt el-, gas-, varme- og vandværker samt kollektive energiforsyningsanlæg (Jf. § 9, § 10 og § 11 i ejendoms-kategoribekendtgørelsen).
Kontor og forretning	Kontor- og forretningsejendomme samt hoteller, restauranter mv. (Jf. § 12 i ejendoms-kategoribekendtgørelsen).
Ejendomme til sociale, kulturelle og undervisningsmæssige formål	Daginstitutioner, skoler, hospitaler, idrætsejendomme, museer, teatre, kirker mv. (Jf. § 14 i ejendoms-kategoribekendtgørelsen).
Ubebyggede grunde	Ubebyggede grunde og andre ejendomme, der ikke er omfattet af kategorierne ovenfor (Jf. § 15 i ejendoms-kategoribekendtgørelsen).

Hvis der er taget pant i en ubebygget grund, skal ejendoms-kategorien ændres, når den er blevet bebygget.

Ejendomme skal kategoriseres i henhold til ejendoms-kategoribekendtgørelsen. Oversigten i tabel 47 angiver en underopdeling af de enkelte ejendoms-kategorier. I mangel på anden opdeling under hver ejendoms-kategori placeres på grundlag af, hvad hovedparten af ejendommens areal anvendes til. Landbrugsejendomme kategoriseres dog på grundlag af den mest indtjenende produktionsform.

Ejendoms-kategori (K28)

Tabel 47

Kode Ejendoms-kategori

Ejerboliger

- 101 Parcel- og rækkehuse
- 102 Ejerlejligheder
- 103 Udlejede ejerlejligheder
- 104 Landbrugsejendomme med grundareal < 10 ha, jf. § 13, stk. 3 i ejendoms-kategoribekendtgørelsen
- 105 Fritidshuse

Private andelsboliger

- 201 Etplans- og etagebebyggelse

Beboelsesejendomme

- 301 Private beboelsesejendomme til udlejning med < 20 pct. erhverv
- 302 Private beboelsesejendomme til udlejning med > 20 pct. erhverv
- 303 Alment boligbyggeri
- 304 Ungdomsboliger og ældreboliger

Industri- og håndværksejendomme

- 401 Fabriksejendomme og andre industrielle produktionsanlæg
- 402 Håndværks- og værkstedsejendomme og andre lokaler, hvori der foregår håndværksmæssig produktion eller anden produktion af varer, samt butikker hvor der overvejende foregår produktion eller anden produktbehandling af varer
- 403 Værfter
- 404 Vandværker og energiforsyningsanlæg, der ikke omfattes af § 10 i bkg. nr. 926 af 13.12.99 om rensningsanlæg og andre affaldsbehandlingsanlæg samt kollektive energiforsyningsanlæg

Kontor- og forretningsejendomme

- 501 Kontorejendomme med < 20 pct. beboelse til udlejning
- 502 Butiksejendomme med < 20 pct. beboelse til udlejning
- 503 Kontor- og/eller butiksejendomme, evt. med beboelse til udlejning (>20 pct.)
- 504 Lagerejendomme med tilhørende kontor/administration
- 505 Butiks- og indkøbscentre
- 506 Hoteller, kroer, kongres- og kursuscentre samt ferielande og forlystelsesparker
- 507 Restauranter
- 508 Campingpladser

509	Læge-, tandlæge- og dyrlægeklinikker
510	Tankstationer
511	Automobilforretninger
512	Trafikterminaler, parkeringshuse, brandstationer, auktionshaller, eksportstalde mv.
513	Trafikhavne med tilhørende kajanlæg
514	Lufthavne
515	Ejendomme til sociale, kulturelle og undervisningsmæssige formål, hvortil offentligheden ikke generelt har adgang, eller som ikke modtager offentlig støtte som nævnt i § 14, stk. 2 i ejendoms-kategoribekendtgørelsen
Landbrugsejendomme (kategoriseres på grundlag af overvejende indtjenende produktionsform)	
601	Planteavlsejendomme
602	Kvægbrugsejendomme
603	Svineproduktionsejendomme
604	Fjerkræproduktionsejendomme
605	Pelsdyr- og hjortefarme
606	Skovejendomme
607	Gartnerier og frugtplantager
608	Dambrug og ålefarme
609	Rideskoler
610	Maskinstationer
Ejendomme til sociale, kulturelle og undervisningsmæssige formål	
701	Undervisningsinstitutioner
702	Daginstitutioner for børn og unge, daghjem og dagcentre
703	Hospitaler, behandlingshjem og plejehjem
704	Museer og lignende udstillingsfaciliteter
705	Teatre
706	Forsamlingshuse, medborgerhuse, spejderhytter, soldater- og sømandshjem
707	Kirker
708	Idrætsejendomme, idrætsanlæg samt sportshaller
Andre ejendomme	
801	Parcelhusgrunde
802	Fritidshusgrunde
803	Erhvervsgrunde
804	Øvrige ejendomme

Tilfælde 3: Pant i værdipapirer,

Tilfælde 4: Pant i øvrige aktiver end værdipapirer og fast ejendom og

Tilfælde 5: Sikkerhed uden underliggende aktiver, jf. figur 4

Indberettes med "Ikke krævet".

4.7.12. Identifikationsnummer for aktiv (Asset identifier)

Tilfælde 1: Pant i fast ejendom tinglyst i Tingbogen og

Tilfælde 2: Pant i fast ejendom der *ikke* er tinglyst i Tingbogen, jf. figur 4

Ejendomsnummer

Hvis pantet er indberettet med ét af følgende udfaldsrum i variabel [4.7.2](#) Pant-/sikkerhedstype:

1. Beboelsesejendom,
2. Erhvervsejendom, eller
3. Kontorer og andre erhvervsejendomme,

Indberettes fiktive (interne) koder for ejendommen, jf. også variabel [4.7.20](#) Ejendomsnummer (BBR-nummer).

Ejendomme, der ikke er beliggende i Danmark, indberettes med "Ikke krævet".

[Når Grunddataprojektets arbejde er implementeret vil ejendomsnummer forventeligt skulle indberettes som "Ikke krævet" og i stedet indberettes det nummer, som Grunddataprojektet har implementeret til at identificere fast ejendom beliggende i Danmark i variabel [4.7.13](#) BFE-nummer. Håndtering af eventuel udfasning af ESR-nummer og indberetning af BFE-nummer vil blive aftalt i dialog med branchen.]

Tilfælde 3: Pant i værdipapirer

ISIN-kode

Hvis pantet er indberettet med et af følgende udfaldsrum i variabel [4.7.2](#) Pant-/sikkerhedstype:

- Gældsinstrumenter
- Ejerandele og aktier eller andele i investeringsforeninger,

Indberettes ISIN-koden for værdipapiret. Hvis værdipapiret ikke har en ISIN-kode indberettes "Ikke krævet".

Hvis der i pantet indgår flere værdipapirer, indberettes en række for hvert værdipapir, og i hver række indberettes ISIN-koden for det enkelte værdipapir. Hvis værdipapirerne ikke har en ISIN-kode indberettes "Ikke krævet".

Tilfælde 4: Pant i øvrige aktiver end værdipapirer og fast ejendom og

Tilfælde 5: Sikkerhed uden underliggende aktiver

Indberettes med "Ikke krævet".

4.7.13. BFE-nummer (BFE number)

Tilfælde 1: Pant i fast ejendom tinglyst i Tingbogen og

Tilfælde 2: Pant i fast ejendom der *ikke* er tinglyst i Tingbogen, jf. figur 4

Så længe Grunddataprojektets arbejde ikke er implementeret og ESR-nummeret ikke er udfaset, jf. variablene [4.7.12](#) Identifikationsnummer for

aktiv og [4.7.20](#) Ejendomsnummer (BBR-nummer), indberettes "Ikke krævet".

[Når Grunddataprojektets arbejde er implementeret vil [4.7.12](#) Identifikationsnummer for aktiv forventeligt skulle indberettes som "Ikke krævet" og i stedet indberettes det nummer, som Grunddataprojektet har implementeret til at identificere fast ejendom beliggende i Danmark i denne variabel [4.7.13](#) BFE-nummer. Håndtering af eventuel udfasning af ESR-nummer og indberetning af BFE-nummer vil blive aftalt i dialog med branchen.]

Ejendomme, der ikke er beliggende i Danmark, indberettes med "Ikke krævet".

Tilfælde 3: Pant i værdipapirer,

Tilfælde 4: Pant i øvrige aktiver end værdipapirer og fast ejendom og

Tilfælde 5: Sikkerhed uden underliggende aktiver, jf. figur 4

Indberettes med "Ikke krævet".

4.7.14. Placering af ejendom: Land (Real estate collateral location: Country)

Tilfælde 1: Pant i fast ejendom tinglyst i Tingbogen

Indberettes med "Ikke krævet".

Tilfælde 2: Fast ejendom der *ikke* er tinglyst i Tingbogen

Hvis pantet er indberettet med en af følgende fire pant-/sikkerhedstyper i variabel [4.7.2](#) Pant-/sikkerhedstype:

1. beboelsesejendom,
2. erhvervsejendom,
3. kontorer og andre erhvervsejendomme, eller
4. pant i andelsbolig (andelsbevis),

skal pantets beliggenhed indberettes, jf. boks 63.

Placering af ejendom (K3)

Tabel 48

Udfaldsrum • Alle lande – ISO 3166-standard (alpha-2 kode).

Tilfælde 3: Pant i værdipapirer,

Tilfælde 4: Pant i øvrige aktiver end værdipapirer og fast ejendom og

Tilfælde 5: Sikkerhed uden underliggende aktiver, jf. figur 4

Indberettes med "Ikke krævet".

4.7.15. Placering af ejendom: Postnummer (Real estate collateral location: Postal code)

Tilfælde 1: Pant i fast ejendom tinglyst i Tingbogen

Indberettes med "Ikke krævet".

Tilfælde 2: Fast ejendom der *ikke* er tinglyst i Tingbogen

Hvis pantet er indberettet med en af følgende fire pant-/sikkerhedstyper i variabel [4.7.2](#) Pant-/sikkerhedstype:

1. beboelsesejendom,
2. erhvervsejendom,
3. kontorer og andre erhvervsejendomme, eller
4. pant i andelsbolig (andelsbevis),

skal pantets beliggenhed indberettes, jf. boks 63.

Hvis pantet er beliggende i et land, der ikke anvender postnumre, indberettes "Ikke krævet".

Tilfælde 3: Pant i værdipapirer,

Tilfælde 4: Pant i øvrige aktiver end værdipapirer og fast ejendom og

Tilfælde 5: Sikkerhed uden underliggende aktiver, jf. figur 4

Indberettes med "Ikke krævet".

4.7.16. Placering af ejendom: By (Real estate collateral location: City/town/village)

Tilfælde 1: Pant i fast ejendom tinglyst i Tingbogen

Indberettes med "Ikke krævet".

Tilfælde 2: Fast ejendom der *ikke* er tinglyst i Tingbogen

Hvis pantet er indberettet med en af følgende fire pant-/sikkerhedstyper i variabel [4.7.2](#) Pant-/sikkerhedstype:

1. beboelsesejendom,
2. erhvervsejendom,
3. kontorer og andre erhvervsejendomme, eller
4. pant i andelsbolig (andelsbevis),

skal pantets beliggenhed indberettes, jf. boks 63.

Hvis variabel [4.7.15](#) Postnummer er indberettet indberettes "Ikke krævet".

Tilfælde 3: Pant i værdipapirer,

Tilfælde 4: Pant i øvrige aktiver end værdipapirer og fast ejendom og

Tilfælde 5: Sikkerhed uden underliggende aktiver, jf. figur 4

Indberettes med "Ikke krævet".

4.7.17. Ejendommens forventede realisationsværdi (Expected liquidation value of the real estate)

Tilfælde 1: Pant i fast ejendom tinglyst i Tingbogen

Variablen indeholder den værdi, som det enkelte institut anvender på baggrund af instituttets ejendomsmodeller på aktivniveau (=ejendomsniveau). Tidshorisonten er typisk 6 måneder.

Den forventede realisationsværdi er ejendommens markedsværdi (indberettet i variabel [4.7.3](#) Værdi af pant/sikkerhed) fratrukket haircuts, når instituttet indberetter på aktivniveau. Dvs. variabelen er opgjort på samme dato som indberettet i variabel [4.7.5](#) Vurderingsdato af pant/sikkerhed. Når instituttet indberetter på aktivniveau indberettes [4.7.18](#) Aftalens forventede realisationsværdi ikke.

Aktivets realisationsværdi anvendes i beregning af instituttets allokerede værdi af pantet som indberettes i variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed.

Hvis instituttet i sin kreditbevillingsproces ikke anvender nogen form for værdiansættelse af ejendommen, fx hvis der er meget foranstående gæld, og instituttet kreditmæssigt vurderer, at det ikke kan forvente at realisere et beløb på pantet, eller at omkostninger ved værdiansættelsen ikke vurderes at stå mål med værdien af ejendommen, eller at det kreditmæssigt er valgt at yde lånet uden værdiansættelsen, indberettes der "Ikke krævet" i både denne variabel samt i variabel [4.7.18](#) Aftalens forventede realisationsværdi og "0" i variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed. Dog kan der i variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed være tilfælde, hvor der indberettes et beløb ifm. samprioriterede ejendomme, hvis der er værdi fra en anden ejendom med værdiansættelse.

Tilfælde 2: Fast ejendom der *ikke* er tinglyst i Tingbogen,

Tilfælde 3: Pant i værdipapirer,

Tilfælde 4: Pant i øvrige aktiver end værdipapirer og fast ejendom og

Tilfælde 5: Sikkerhed uden underliggende aktiver, jf. figur 4

Indberettes med "Ikke krævet".

4.7.18. Aftalens forventede realisationsværdi (Expected liquidation value of the agreement)

Tilfælde 1: Pant i fast ejendom tinglyst i Tingbogen

Variablen indeholder den værdi, som det enkelte institut anvender på baggrund af instituttets ejendomsmodeller på aftaleniveau (=pantebrevsniveau = tinglysningsdokumentID). Tidshorisonten er typisk 6 måneder.

Den forventede realisationsværdi er den samlede værdi af de pantsatte ejendomme (indberettet i variabel [4.7.3](#) Værdi af pant/sikkerhed) fratrukket haircuts, når instituttet indberetter på aftaleniveau. Dvs. variabelen er opgjort på samme dato som indberettet i variabel [4.7.5](#) Vurderingsdato af pant/sikkerhed. Når instituttet indberetter på aftaleniveau indberettes [4.7.17](#) Ejendommens forventede realisationsværdi ikke.

Aftalens realisationsværdi anvendes i beregning af instituttets allokerede værdi af pantet som indberettes i variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed.

Hvis instituttet i sin kreditbevillingsproces ikke anvender nogen form for værdiansættelse af ejendommen, fx hvis der er meget foranstående gæld, og instituttet kreditmæssigt vurderer, at det ikke kan forvente at realisere et beløb på pantet, eller at omkostninger ved værdiansættelsen ikke vurderes at stå mål med værdien af ejendommen, eller at det kreditmæssigt er valgt at yde lånet uden værdiansættelsen, indberettes der "Ikke krævet" i både denne variabel samt i variabel [4.7.17](#) Ejendommens forventede realisationsværdi og "0" i variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed. Dog kan der i variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed være tilfælde, hvor der indberettes et beløb ifm. samprioriterede ejendomme, hvis der er værdi fra en anden ejendom med værdiansættelse.

Tilfælde 2: Fast ejendom der *ikke* er tinglyst i Tingbogen,

Tilfælde 3: Pant i værdipapirer,

Tilfælde 4: Pant i øvrige aktiver end værdipapirer og fast ejendom og

Tilfælde 5: Sikkerhed uden underliggende aktiver, jf. figur 4

Indberettes med "Ikke krævet".

4.7.19. Identifikationsnummer for tinglyst pant (Registered protection identifier)

Tilfælde 1: Pant i fast ejendom tinglyst i Tingbogen

Hvis der er stillet pant i fast ejendom, der er tinglyst i Tingbogen, indberettes ét af følgende to numre for pantebrevet:

1. Dato og løbenummer (fx 20061208-52429-28 eller 20160617-1007363755) eller
2. Dokumentidentifikator (fx 8BEAD703-1991-4394-9306-121569BCD964).

Hvis der i pantebrevet er pant i flere ejendomme, skal der indberettes én række pr. ejendom, jf. appendiks [6.2](#) Indberetning af pant i fast ejendom,

herunder samprioriterede ejendomme i kreditregisteret, hvor identifikationsnummeret for pantebrevet vil være det samme på tværs af ejendommene.

Hvis en ejendom indgår i flere tinglyste pantebreve indberettes én række pr. pantebrev, som ejendommen indgår i. Det betyder, at den samme ejendom kan blive indberettet på flere rækker (én række for hvert pantebrev, som den indgår i).

I de enkelte tilfælde, hvor instituttet ikke har modtaget tinglysningsnummeret på referencetidspunktet indberettes følgende dummy: "999999999" og variabel [4.7.20](#) Ejendomsnummer indberettes med "Ikke krævet".

Tilfælde 2: Fast ejendom der *ikke* er tinglyst i Tingbogen,

Tilfælde 3: Pant i værdipapirer,

Tilfælde 4: Pant i øvrige aktiver end værdipapirer og fast ejendom og

Tilfælde 5: Sikkerhed uden underliggende aktiver, jf. figur 4

Indberettes med "Ikke krævet".

4.7.20. Ejendomsnummer (BBR-nummer) (Property identifier)

Tilfælde 1: Pant i fast ejendom tinglyst i Tingbogen og

Tilfælde 2: Pant i fast ejendom der *ikke* er tinglyst i Tingbogen, jf. figur 4

Ejendomsnummer

Hvis pantet er indberettet med ét af følgende udfaldsrum i variabel [4.7.2](#) Pant-/sikkerhedstype:

1. Beboelsesejendom,
2. Erhvervsnejendom, eller
3. Kontorer og andre erhvervsnejendomme,

Indberettes ejendomsnummeret, som er sammensat af kommunenummeret og ejendommens ESR-nummer (findes i BBR-registeret).

Kommunenummeret har altid 3 cifre. ESR-nummeret ligger mellem 1 og 6 cifre. Kommunenummeret sættes først, herefter et antal 0'er afhængig af antallet af karakterer i ESR-nummeret, så variabelen i alt er 10-cifret.

Ejendommens kommunekode viser beliggenheden af den ejendom, som er stillet som pant for instrumentet efter Indenrigs- og Sundhedsministeriets 3-cifrede kommunekode. Det Centrale Personregisters (CPR) vej- og boligregister bestemmer den gældende sammenhæng mellem adresse og kommune.

Der er bygninger på lejet/fremmed grund, som ikke har et ESR-nummer. Ifølge Digitaliseringsstyrelsen drejer det sig om ca. 30.000 bygninger. I forbindelse med Grunddataprojektet vil bygninger på lejet/fremmed grund blive tildelt et BFE-nummer, hvilket vil blive anvendt fremadrettet i Tingbogen. Men bagudrettet vil det nye BFE-nummer kun blive implementeret i Tingbogen, hvis der sker en manuel opdatering af Tingbogen. Eksempler på bygninger på lejet/fremmed grund er kolonihavehuse og sommerhuse.

Hvis pantet er i en bygning på lejet/fremmed grund, som ikke har et ESR-nummer indberettes "Ikke krævet".

I de enkelte tilfælde, hvor instituttet ikke har modtaget tinglysningsnummeret på referencetidspunktet, og der i variabel [4.7.19](#) Identifikationsnummer for tinglyst pant er indberettet "9999999999", indberettes "Ikke krævet".

Ejendomme, der ikke er beliggende i Danmark, indberettes med "Ikke krævet".

Eksempel – Ejendomsnummer

Boks 67

En ejendom i kommune 101 med ESR-nummer 1234 indberettes med Ejendomsnummer "1010001234".

Ejerlejligheder skal indberettes med ejerlejlighedsejendomsnummeret. Ideelle anpartar indberettes med ejendommens ejendomsnummer.

Så længe Grunddataprojektets arbejde ikke er implementeret og ESR-nummeret ikke er udfaset indberettes efter disse krav.

[Når Grunddataprojektets arbejde er implementeret vil ejendomsnummer forventeligt skulle indberettes som "Ikke krævet" og i stedet indberettes det nummer, som Grunddataprojektet har implementeret til at identificere fast ejendom beliggende i Danmark i variabel [4.7.13](#) BFE-nummer. Håndtering af eventuel udfasning af ESR-nummer og indberetning af BFE-nummer vil blive aftalt i dialog med branchen.]

Tilfælde 3: Pant i værdipapirer,

Tilfælde 4: Pant i øvrige aktiver end værdipapirer og fast ejendom og

Tilfælde 5: Sikkerhed uden underliggende aktiver, jf. figur 4

Indberettes med "Ikke krævet".

4.8. Instrument – pant-/sikkerhedsoplysninger (Instrument-protection received data)

Arket indeholder forholdet mellem den pant/sikkerhed (indberettet i ark [4.7](#) Pant/sikkerhed) og instrument(er), som er indberettet i ark [4.2](#) Instrumentoplysninger. Hvis der ikke er stillet pant/sikkerhed for et instrument indberettet i ark [4.2](#), skal dette ark ikke indberettes.

I appendiks [6.1](#) Allokering af pant/sikkerhed i kreditregisteret er der uddybende eksempler på indberetning af variablene på dette ark.

Generel pant, jf. variabel [4.8.3](#) Indikator for generel pant, skal allokeres til specifikke instrumenter i overensstemmelse med en allokeringsmodel, som anvendes af indberetter i sin egen forretningsstyring.

Instrument – pantoplysninger		Tabel 49	
Variabel	Datatype	Modpartstype	
		Privatpersoner	Virksomheder (juridiske personer)
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Tekst	X	X
4.2.2 Løbenummer på instrument	Tekst	X	X
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Tekst	X	X
4.8.1 Allokeret værdi af pant	Beløb	X	X
4.8.2 Foranstående hæftelse	Beløb	X	X
4.8.3 Indikator for generel pant	K1	X	X

På ark [4.7](#) Pant/sikkerhed indberettes noget pant/sikkerhed på niveau af et eventuelt underliggende aktiv, mens andet indberettes på aftaleniveau. Indberetningskravene til de variable, der indgår på dette ark [4.8](#) Instrument – pant/sikkerhedsoplysninger, afhænger derfor af nogle helt overordnede kendetegn ved pantet/sikkerheden og eventuelt underliggende aktiv(er), som er illustreret i beslutningstræet i figur 4. Kravene i de fem forskellige tilfælde er nærmere beskrevet under hver variabel.

Hvis pantet er tinglyst i Tingbogen, skal variabel [4.8.2](#) Foranstående hæftelse, ikke indberettes, da den vil blive beriget fra Tingbogen.

4.8.1. Allokeret værdi af pant/sikkerhed (Protection allocated value)

Den værdi som instituttet anvender i sin allokering af pantet indberettes.

Det er ikke et krav, at pant, der kvalificerer som pant i overensstemmelse med CRR indberettes i overensstemmelse med bilag V til forordning 680/2014.

Der kan være sat en begrænsning i kroner på, hvor stor en del af pantet kreditinstituttet kan råde over ved en eventuel realisering af sikkerheden, fx 4 mio. kr. I andre tilfælde kan der være sat en begrænsning i procent på, hvor stor en del af pantet kreditinstituttet kan råde over ved en eventuel realisering af sikkerheden, fx 80 pct. Da variabelen er defineret som et beløb i kroner, skal procentsatsen omregnes til kroner ud fra den indberettede værdi af pantet, svarende til fx 4 mio. kr. Hvis der nu var en begrænsning i procent på 80, ville det i eksemplet svare til 3,2 mio. kr. og ville skulle indberettes med højst dette beløb og et lavere beløb, hvis værdien af pantet er lavere end begrænsningen.

Tilfælde 1: Pant i fast ejendom tinglyst i Tingbogen

Hvis der er stillet pantebrev med pant i fast ejendom, der er tinglyst i Tingbogen, indberettes den værdi af det tinglyste pantebrev, som instituttet anvender i sin allokering af pantets værdi. Variabel [4.8.2](#) Foranstående hæftelse, beriges af Danmarks Nationalbank ved at koble oplysninger fra Tingbogen med oplysninger fra kreditregisteret, jf. boks 68. Da institutterne i deres allokeringmodeller fratækker foranstående hæftelser til tredjepart og/eller koncerninterne, og tager højde for evt. samprioriterede ejendomme, begrænsninger i pantsætning og begrænsninger i underpantsætning, indberettes den værdi af det tinglyste pantebrev, som instituttet anvender i sin allokering af pantet.

Underpant og Tingbogen

Boks 68

Hovedstolen på et underpant er i Tingbogen lig med hovedstolen på ejerpantebrevet. Hvis et institut har indberettet et lån med pant i et ejerpantebrev, og et andet institut også har indberettet et lån med pant i det samme ejerpantebrev, kan prioritetsrækkefølgen beriges fra Tingbogen, men hovedstolene på det tinglyste pant vil være den samme. Hvis begge kreditorer indberetter til kreditregisteret, kan hovedstolen på foranstående gæld beriges fra kreditregisteret. Hvis foranstående gæld er ydet af en kreditor, som ikke indberetter til kreditregisteret, vil der ikke kunne blive beriget med størrelsen på foranstående gæld (det vil alene fremgå, at der er en foranstående kreditor, gælden kan muligvis være 0).

Indberettende institut tager højde for begrænsning via underpantsætning i variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant.

Tilfælde 2: Pant i fast ejendom der *ikke* er tinglyst i Tingbogen

Hvis der er stillet pant i fast ejendom, der *ikke* er tinglyst i Tingbogen, indberettes den værdi af pantet, som instituttet anvender i sin allokering af pantet. Da institutterne i deres allokeringmodeller har fratrukket foranstående hæftelser til tredjepart og/eller koncerninterne og taget højde for samprioriterede ejendomme, indberettes den værdi af pantet, som instituttet anvender i sin allokering af pantets værdi.

Variabel [4.8.2](#) Foranstående hæftelse indberettes særskilt.

Tilfælde 3: Pant i værdipapirer

Hvis der er stillet et værdipapir med/uden ISIN-kode som pant/sikkerhed, allokeres en værdi pr. værdipapir. Værdien skal ekskludere eventuelle foranstående hæftelser til tredjepart og/eller koncerninterne.

Hvis der er stillet flere værdipapirer som pant/sikkerhed, og instituttet i sin risikostyring allokerer hvert af de underliggende værdipapirer til instrumentet, indberettes og allokeres der en værdi for hvert værdipapir og for hvert instrument, det er stillet som pant for. Værdierne skal ekskludere eventuelle foranstående hæftelser til tredjepart og/eller koncerninterne.

Hvis der er stillet flere værdipapirer som pant/sikkerhed, og instituttet i sin risikostyring allokerer depotet, og ikke de underliggende værdipapirer til instrumentet, indberettes og allokeres der en værdi for hver interne nøgle for værdipapirdepotet, fx depotnummeret, og for hvert instrument, det er stillet som pant for. Værdien skal ekskludere eventuelle foranstående hæftelser til tredjepart og/eller koncerninterne.

Tilfælde 4: Pant i øvrige aktiver end værdipapirer og fast ejendom

Hvis der er stillet en anden type pant med underliggende aktiv, allokeres en værdi for hvert instrument, det er stillet som pant for. Det kan fx være en bil. Hvis pantet består af flere underliggende aktiver, som kan anses som særskilte panter, afhænger allokeringen af, hvordan instituttet i sin egen risikostyring allokerer pantet, og herunder på hvilket niveau aktiverne er indberettet i ark [4.7](#) Pant/sikkerhed.

Værdien af det modtagne pant indberettes med den værdi, som instituttet anvender i sin allokering og på det niveau, som pantet er indberettet med på ark [4.7](#) Pant/sikkerhed. Værdien skal ekskludere eventuelle foranstående hæftelser til tredjepart og/eller koncerninterne.

Tilfælde 5: Sikkerhed uden underliggende aktiver

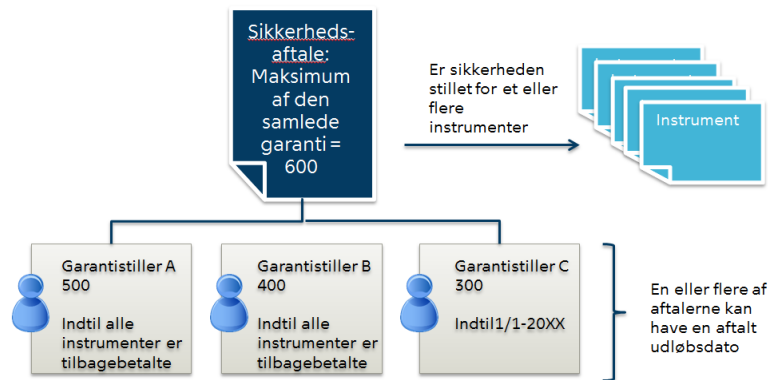
Hvis der er stillet en anden type pant uden underliggende aktiver, allokeres en værdi for hvert instrument, det er stillet som pant for. Det kan fx være en garanti. Værdien skal ekskludere eventuelle foranstående hæftelser til tredjepart og/eller koncerninterne.

Hvis der er flere garantistillere, indberettes én række pr. garanti pr. garantistiller, jf. appendiks [6.3](#) Indberetning af kautioner/kautionister i kreditregisteret, eksempel 3 og 4, samt eksempel i boks 69.

Eksempel – Indberetning af garanti med flere garantistillere

Boks 69

Udløbsdato for sikkerheden



Alle garantistillere (private personer/erhvervsvirksomheder) kan have den samme/forskellig/ingen udløbsdato.

På ark [4.7](#) Pant/sikkerhed indberettes aftalen som tre garantier med hver deres identifikationsnummer, og på ark [4.8](#) Instrument – pant-/sikkerhedsoplysninger indberettes en række pr. garanti og tilsvarende på ark [4.11](#) Modpart – pant-/sikkerhedsoplysninger, jf. tabel.

Ark og variabel

Ark 4.7 Pant/sikkerhed	Række 1	Række 2	Række 3
4.7.1 Identifikationsnummer på pant/sikkerhed	Garanti 1	Garanti 2	Garanti 3
4.7.8 Udløbsdato for pant/sikkerhed	NA	NA	20XX0101
4.7.3 Værdi af pant/sikkerhed	500	400	300

[4.7...](#) Øvrige variable på ark [4.7](#)

Ark [4.8](#) Instrument – pant-/sikkerhedsoplysninger

	Garanti 1	Garanti 2	Garanti 3
4.7.1 Identifikationsnummer på pant/sikkerhed	Garanti 1	Garanti 2	Garanti 3
4.8.1 Allokeret værdi af pant	300 ¹	200 ¹	100 ¹

[4.8...](#) Øvrige variable på ark [4.8](#)

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

	Garantistiller A	Garantistiller B	Garantistiller C
4.1.1 Modpartsidentifikation af pant-/sikkerhedsstiller	Garantistiller A	Garantistiller B	Garantistiller C
4.7.1 Identifikationsnummer på pant/sikkerhed	Garanti 1	Garanti 2	Garanti 3

¹ Kan også fordeles anderledes, blot må summen maksimalt være lig 600.

Kilde: Eksempel 11 i [Instruktioner for rapportering till Kreditdatabasen KRITA](#), Riksbanken.

4.8.2. Foranstående hæftelse (Third party priority claims against the protection)

Hvis der er foranstillede instrumenter fra tredjepart med pant i samme sikkerhedsstillelse/sikkerhed som den pågældende eksponering, skal værdien af dem indberettes med det maksimale beløb.

Variablen skal indberettes i DKK. Hvis instrumentet er i udenlandsk valuta, omregnes beløbet til DKK med valutakursen på referencetidspunktet, jf. afsnit [1.6.2](#) Valutakursopgørelse.

Tilfælde 1: Pant i fast ejendom tinglyst i Tingbogen

Hvis der er stillet pantebreve med pant i fast ejendom, der er tinglyst i Tingbogen, beriges variablen om foranstående hæftelser til tredjepart ved at koble oplysninger fra Tingbogen med oplysninger fra kreditregisteret. Variablen indberettes med "Ikke krævet".

Tilfælde 2: Fast ejendom der *ikke* er tinglyst i Tingbogen,

Tilfælde 3: Pant i værdipapirer,

Tilfælde 4: Pant i øvrige aktiver end værdipapirer og fast ejendom og

Tilfælde 5: Sikkerhed uden underliggende aktiver, jf. figur 4

Variablen skal indberettes på samme niveau som variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant.

4.8.3. Indikator for generel pant/sikkerhed (General protection indicator)

Generel pant/sikkerhed kan ifølge aftale mellem kreditor og debitor blive anvendt som pant for ethvert af debtors instrumenter (undtagen hvor visse typer af instrumenter ikke indgår i aftalen). Pantet er ikke tilknyttet ét eller flere specifikke instrumenter i aftalen og kan sommetider anvendes som pant for flere debitorer inden for samme koncern.

Indikator for generel pant/sikkerhed (K1)

Tabel 50

- | | |
|------------|--|
| Udfaldsrum | <ul style="list-style-type: none"> • Generel pant/sikkerhed (Ja) • Ikke generel pant/sikkerhed (Nej) |
|------------|--|

4.9. Risikodata for modpart (Counterparty-risk data)

Risikodata for modpart		Tabel 51	
Variabel	Datatype	Modpartstype	
		Privatpersoner	Virksomheder (juridiske personer)
4.1.1 Modpartsidentifikation	Tekst	-	X
4.9.1 Sandsynlighed for misligholdelse	Sats	-	X

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

4.9.1. Sandsynlighed for misligholdelse (Probability of default)

Sandsynligheden for, at modparten misligholder, PD, inden for det kommende år, jf. artikel 160, 163, 179 og 180 af CRR. Der skal indberettes en sandsynlighed fra 0 til 1, og en **misligholdt eksponering indberettes "1"**.

Variablen skal indberettes for modparter, som er:

- debitorer, jf. variabel [4.4.1](#) Modpartens rolle, samt
- pant-/sikkerhedsstillere, og som er pantudstedere, fx hvis pantet er en finansiel garanti i overensstemmelse med definition i forordning 680/2014 og indberettes med denne pant-/sikkerhedstype i variabel [4.7.2](#) Pant-/sikkerhedstype.

For øvrige modparter skal arket *ikke* indberettes. Variablen skal indberettes, hvis indberetteren har anvendt en godkendt IRB-metode til at opgøre kreditrisikoen for eksponeringen. Arket skal ikke indberettes af øvrige indberettere.

4.10. Kundemisligholdelse (Counterparty-default data)

Kundemisligholdelse		Tabel 52	
Variabel	Datatype	Modpartstype	
		Privat- personer	Virksomhe- der (juridiske personer)
4.1.1 Modpartsidentifikation	Tekst	X	X
4.10.1 Status for misligholdelse	K1	X	X
4.10.2 Dato for status for misligholdelse	Dato	X	X

4.10.1. Status for misligholdelse (Default status of the counterparty)

Det betragtes som en misligholdelse fra debtors side, hvis en af eller begge de følgende begivenheder har fundet sted, jf. artikel 178 i CRR:

- Instituttet anser det for usandsynligt, at debitoren vil indfri alle sine gældsforpligtelser over for instituttet, moderselskabet eller et af dets datterselskaber, uden at instituttet griber til foranstaltninger, så som at realisere en eventuel sikkerhed.
- Debitoren har i over 90 dage været i restance med en væsentlig gældsforpligtelse over for instituttet, moderselskabet eller et af dets datterselskaber. De kompetente myndigheder kan erstatte de 90 dage med 180 dage for eksponeringer sikret ved pant i beboelses- ejendomme eller SMV-erhvervs ejendomme i detaileksponeringsklas- sen samt for eksponeringer mod offentlige enheder. De 180 dage gælder ikke med henblik på artikel 127.

Variablen skal indberettes for modparter, som er:

- debitorer, jf. variabel [4.4.1](#) Modpartens rolle, samt
- pant-/sikkerhedsstillere, og som også er pantudstedere, fx hvis pantet er en finansiel garanti i overensstemmelse med definition i forordning 680/2014 og indberettes med denne pant-/sikkerhedstype i variabel [4.7.2](#) Pant-/sikkerhedstype.

For øvrige modparter skal arket *ikke* indberettes.

Status for misligholdelse (K1)		Tabel 53
Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> • Misligholdt (Ja) • Ikke misligholdt (Nej) 	

Detaljer vedrørende definition af misligholdelse findes i [Retningslinjer om anvendelse af definitionen af misligholdelse i henhold til artikel 178 i forordning \(EU\) nr. 575/2013](#). Afsnit 58 – 63 "Andre indikationer på, at låntageren ikke kan forventes at tilbagebetale" indeholder eksempler på mulige indikationer på, at låntageren ikke kan forventes at tilbagebetale, som institutterne kunne overveje.

4.10.2. Dato for status for misligholdelse (Date of the default status of the counterparty)

Datoen for, hvornår status for misligholdelse i variabel [4.10.1](#) Status for misligholdelse anses for at være indtruffet. Da datoen for, hvornår begivenheden er indtruffet, oftest ikke er tilgængelig, indberettes datoen for registrering af misligholdelsen.

Datoen skal overholde følgende principper:

- Den kan ikke være senere end datoen for aktuel referenceperiode. Hvis der fx indberettes data for 1. kvartal 2020, kan datoen maksimalt være 31. marts 2020.
- Hvis en modpart har været i misligholdelse tidligere, men ikke er i misligholdelse på referencetidspunktet, skal variabel [4.10.1](#) Status for misligholdelse indberettes med "Ikke misligholdt", og datoen for status for misligholdelse skal være lig med datoen for, hvornår modparten ophørte med at være i misligholdelse.
- Hvis der ikke har været misligholdelse, skal variabel [4.10.1](#) Status for misligholdelse indberettes med "Ikke misligholdt" og datoen for status for misligholdelse skal indberettes med "Ikke krævet".

4.11. Modpart – pant-/sikkerhedsoplysninger (Counterparty-protection received dataset)

Modpart – pantoplysninger		Tabel 54	
Variabel	Datatype	Modpartstype	
		Privat- personer	Virksomhe- der (juridiske personer)
4.11.1 Modpartsidentifikation af pant-/sikkerhedsstiller (Protection provider)	Tekst	X	X
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Tekst	X	X

4.11.1. Modpartsidentifikation af pant-/sikkerhedsstiller (Protection provider identifier)

Unikt identifikationsnummer for den pant-/sikkerhedsstiller, som har stillet pant/sikkerhed indberettet i variabel [4.7.1](#). Identifikationsnummeret skal være entydigt for hver modpart over tid og stemme overens med identifikationsnummeret i variabelen [4.1.1](#) Modpartsidentifikation. Hvis der er indberettet flere pant-/sikkerhedsstillere for en pant/sikkerhed på ark [4.7](#) Pant/sikkerhed, indberettes én række for hver pant-/sikkerhedsstiller.

Pant-/sikkerhedsstiller er defineret som den modpart, der stiller pant/sikkerhed for en kontraktuel negativ kreditbegivenhed, og som er forpligtet til at foretage tilbagebetalinger/overdrage aktiv(er) på de(t) instrument, som pantet/sikkerheden er stillet som sikkerhed for. I en række tilfælde afhænger pant-/sikkerhedsstiller af pant-/sikkerhedstypen, jf. boks 70. Generelt gælder, at for pant med underliggende aktiver, såsom aktier og fast ejendom, er det ejeren af aktivet, der er pant-/sikkerhedsstiller.

Pant-/sikkerhedsstillere og pant-/sikkerhedstype

Boks 70

[4.7.2](#) Pant-/sikkerhedstype[4.11.1](#) Pant-/sikkerhedsstillere

Guld (Gold)	Ejer(e) af aktiv
Indskud i kontanter eller kontantlignende instrumenter (Currency and deposits)	Ejer(e) af aktiv
Gældsinstrumenter (Securities)	Indehaver(e) af aktiv (<i>ikke</i> udsteder)
Fordringer (Loans)	Kreditor til lån/kredit
Ejerandele og aktier eller andele i investeringsforeninger (Equity and investment fund shares or units)	Indehaver(e) af aktiv (<i>ikke</i> udsteder)
Kreditderivater (Credit derivatives (e.g. CDS))	Ejer(e)/modpart(er) i kreditderivat
Andre finansielle garantier end kreditderivater (Financial guarantees other than credit derivatives)	Garantistiller(e)/udsteder(e)
Faktura(er) (Trade receivables)	Ejer(e) af aktiv
Livsforsikringspolicer pantsat hos det långivende institut (Life insurance policies pledged)	Forsikringstager(e) på livsforsikringspolice
Beboelsesejendomme (Residential real estate collateral)	Ejer(e) af aktiv
Kontorer og andre erhvervsjendomme (Offices and commercial premises)	Ejer(e) af aktiv
Erhvervsjendomme (Commercial real estate collateral)	Ejer(e) af aktiv
Anden fysisk sikkerhed (Other physical collaterals)	Ejer(e) af aktiv
Pant i andelsbolig (andelsbevis) (Cooperative housing collateral (certificate of membership))	Andelshaver
Anden type pant (Other protection)	Afgøres individuelt

Hvis instrumentet er en reverse repo, og er indberettet med "Reverse repo" i variabel [4.2.3](#) Instrumenttype, er det debitor i aftalen, dvs. modparten som udlåner værdipapir(er) og modtager likviditet, der indberettes som pant-/sikkerhedsstillere, jf. boks 25.

Hvis instrumentet er finansiel leasing, jf. variabel [4.2.3](#) Instrumenttype, er det debitor i aftalen, der indberettes som pant-/sikkerhedsstillere, jf. boks 26.

5. Bilag: Oversigt over variable i forhold til ECB

Af tabel 55 fremgår en oversigt over variablene, hvoraf følgende kolonner fremgår:

- Første kolonne angiver variabelnummeret
- Anden kolonne angiver variabelnavnet
- Tredje kolonne angiver, om variabelen er et ECB-krav eller ej ("Ja", "Nej")
- Fjerde kolonne angiver, om variabelen er et dansk krav eller ej ("Ja", "Nej")
- Femte kolonne angiver, om det følger MFI-definitionen
- Sjette kolonne angiver, om der er danske præciseringer til variabelen i indberetningsvejledningen i forhold til ECB's definition ("Ja", "Nej")
- Syvende kolonne angiver, hvilken type præcisering der eventuelt er foretaget i indberetningsvejledningen i forhold til ECB's definition og
- Ottende kolonne angiver, om der afventes afklaring fra ECB og/eller IFRS9-implementering vedrørende variabelen

Oversigt over variable i forhold til ECB's forordning								Tabel 55
Nr.	Navn (ECB-navn i parentes)	ECB	DK	MFI-definition	Dansk præcisering	Præcisering ift. ECB	Afventer afklaring fra Grunddata-programmet	
4.1 Modpartsoplysninger (Counterparty reference dataset)								
4.1.1	Modpartsidentifikation (Counterparty identifier)	Ja	Ja		Ja	Kan ikke være lig variabel 4.1.3 National identifikation		
4.1.2	Legal Entity Identifier (LEI)	Ja	Ja		Nej			
4.1.3	National identifikation (National identifier)	Ja*	Ja		Ja	Se vejledning		
4.1.4	Identifikationstype (Type of identifier)	Ja*	Ja		Ja	Se vejledning		
4.1.5	Beskrivelse af anden identifikationstype (Description of other type of identifier)	Ja	Ja		Nej			
NA	Head office undertaking identifier	Ja	Nej			Vil blive beriget. Ark 4.1 Modpartsoplysninger skal ikke indberettes om modpartens hovedkontor til det danske kreditregister.		

NA	Immediate parent undertaking identifier	Ja	Nej			Vil blive beriget. Ark 4.1 Modpartsoplysninger skal ikke indberettes om modpartens umiddelbare modervirksomhed til det danske kreditregister.
NA	Ultimate parent company identifier	Ja	Nej			Vil blive beriget. Ark 4.1 Modpartsoplysninger skal ikke indberettes om modpartens ultimative modervirksomhed til det danske kreditregister.
4.1.6	Navn (Name)	Ja	Ja		Ja	Beriges for modparter indberettet med CVR-nr., FT-nr. eller SE-nr., dog skal navn på almene boligafdelinger indberettes som er indberettet med boligselskabets CVR-nr. Se vejledning.
NA	Address: street	Ja	Nej			Vil blive beriget
NA	Address: street number	Ja	Nej			Vil blive beriget
NA	Address: city/town/village	Ja	Nej			Vil blive beriget
NA	Address: county/administrative division	Ja	Nej			Vil blive beriget
NA	Address: postal code	Ja	Nej			Vil blive beriget
4.1.7	Land (Country)	Ja	Ja		Ja	Se vejledning - internationale organisationer angives også her
NA	Legal form	Ja	Nej			Vil blive beriget
4.1.8	Sektor (Institutional sector)	Ja	Ja	Ja, dog ikke for personligt ejede virksomheder	Ja	Tilpasset udfaldsrum
4.1.9	MFI3-branche (BSI industry)	Ja	Ja	Ja	Ja	Danske branchekoder
4.1.10	FT-branche (FSA industry)	Nej	Ja		Ja	DK Tilføjelse
4.1.11	Koncern (Group)	Nej	Ja	Ja, ændring i forhold til indberetning af udenlandske filialer	Ja	DK Tilføjelse
4.1.12	Gældsfaktor (Debt-to-income ratio)	Nej	Ja		Ja	DK Tilføjelse
4.1.13	Opgørelsesår for gældsfaktor (Reference year for Debt-to-income ratio)	Nej	Ja		Ja	DK Tilføjelse
4.1.14	Disponibel Indkomst (Disposable income)	Nej	Ja		Ja	DK Tilføjelse
4.1.15	Opgørelsesår for disponibel indkomst (Reference year for Disposable income)	Nej	Ja		Ja	DK Tilføjelse

NA	Status of legal proceedings	Ja	Nej		Vil blive beriget
NA	Date of initiation of legal proceedings	Ja	Nej		Vil blive beriget
NA	Enterprise size	Ja	Nej		Vil blive beriget
NA	Date of enterprise size	Ja	Nej		Vil blive beriget
NA	Number of employees	Ja	Nej		Vil blive beriget
NA	Balance sheet total	Ja	Nej		Vil blive beriget
NA	Annual turnover	Ja	Nej		Vil blive beriget
4.1.16	Regnskabsstandard (Accounting standard)	Ja	Ja	Ja	Se vejledning
4.2 Instrumentoplysninger (Instrument dataset)					
4.2.1	Løbenummer på kontrakt (Contract identifier)	Ja	Ja	Ja	Genbrug af koder efter 5 år
4.2.2	Løbenummer på instrument (Instrument identifier)	Ja	Ja	Ja	Genbrug af koder efter 5 år
4.2.3	Instrumenttype (Type of instrument)	Ja	Ja	Ja, dog flere udfald	Tilføjet to typer vedr. obligationsbase-rede udlån, jf. vejledning
4.2.4	Ydelsestype (Amortisation type)	Ja	Ja		Se vejledning vedr. lån med afdragsfrie perioder
4.2.5	Valuta (Currency)	Ja	Ja	Ja	Præcisering vedr. cash pool-engagement, se vejledning
4.2.6	Fiduciary-instrument (Fiduciary instrument)	Ja	Ja		Nej
4.2.7	Optagelsesdato (Inception date)	Ja	Ja		Se vejledning
4.2.8	Renteloft (Interest rate cap)	Ja	Ja	Ja, dog andet udfaldsrum	Se vejledning
4.2.9	Dato for udløb af renteloft	Nej	Ja		DK Tilføjelse
4.2.10	Rentegulv (Interest rate floor)	Ja	Ja		Se vejledning
4.2.11	Rentefikseringsfrekvens (Interest rate reset frequency)	Ja	Ja	Ja, men kun for RI - dog andet udfaldsrum, da den ikke indberettes af PI i dag	ECB har defineret udfaldsrum. I DK vil vi gerne kunne identificere lån med længere rentefikseringsfrekvens end 1 år (fx F3 og F5). Da ECB "kun" går op til 1 år, vil fx F3 og F5 blive indberettet med "Other periodic frequency", som ikke indeholder tilstrækkelig information for os. Vi afviger fra ECB's definition og definerer den numerisk, for at den vil indeholde mest mulig information.
4.2.12	Rentespænd (Interest rate spread/margin)	Ja	Ja		Se vejledning

NA	Interest rate type	Ja	Nej			
4.2.13	Aktuel udløbsdato (Legal final maturity date)	Ja	Ja	Ja	Se vejledning	
4.2.14	Hovedstol/trækningsret (Total commitment amount at inception)	Ja	Ja	Ja	Se vejledning	
NA	Payment frequency	Ja	Nej			
4.2.15	Antal afdragsterminer pr. år (Payment frequency – principal)	Nej	Ja	Ja	DK har opdelt ECB's variabel "Payment frequency" i to variable	
4.2.16	Antal renteterminer pr. år (Payment frequency – interest)	Nej	Ja	Ja	DK har opdelt ECB's variabel "Payment frequency" i to variable	
4.2.17	Projektfinansieringslån (Project finance loan)	Ja	Ja	Nej		
4.2.18	Formål (Purpose)	Ja	Ja	Ja	Tilpasset udfaldsrum mv., se vejledning	
NA	Recourse	Ja	Nej			
4.2.19	Referencerente (Reference rate)	Ja	Ja	Ja, dog tilpasset udfaldsrum	Ja	ECB's udfaldsrum er tilpasset dansk kontekst, se vejledning
4.2.20	Udbetalingsdato (Settlement date)	Ja	Ja		Ja	Håndtering af forhøjelser og rateudbetalinger, se vejledning
NA	Subordinated debt	Ja	Nej			
NA	Syndicated contract identifier	Ja	Nej			
NA	Repayment rights	Ja	Nej			
4.2.21	Værdiansættelsesforskelle som følge af ændringer i kreditrisiko før køb (Fair value changes due to changes in credit risk before purchase)	Ja	Ja		Ja	DK præcisering om både over- og underkurs og eksempel, se vejledning
4.2.22	Afdragsfri startdato (Start date of interest-only period)	Nej	Ja		Ja	DK Tilføjelse
4.2.23	Afdragsfri slutdato (End date of interest-only period)	Ja	Ja		Ja	Se vejledning
4.2.24	Restperiode af afdragsfrihed (Remaining interest-only period)	Nej	Ja		Ja	DK Tilføjelse
4.2.25	Andel af rentetilpasning (Percentage of loan with adjustable rate)	Nej	Ja		Ja	DK Tilføjelse
4.2.26	Variabel løbetid (Variable maturity)	Nej	Ja		Ja	DK Tilføjelse
4.3 Finansielle data (Financial dataset)						
4.2.1	Løbenummer på kontrakt (Contract identifier)	Ja	Ja		Ja	Genbrug af koder efter 5 år
4.2.2	Løbenummer på instrument (Instrument identifier)	Ja	Ja		Ja	Genbrug af koder efter 5 år
4.3.1	Effektiv rentesats (Interest rate)	Ja	Ja	Ja (for RI), men for PI beregner DN satsen på baggrund af indberettede data	Ja	Se vejledning
4.3.2	Næste rentefikseringsdato (Next interest rate reset date)	Ja	Ja	Ja, dog andet udfaldsrum	Ja	Se vejledning

NA	Default status of the instrument	Ja	Nej			
NA	Date of the default status of the instrument	Ja	Nej			
4.3.3	Overført beløb (Transferred amount)	Ja	Ja		Nej	
4.3.4	Restance på instrumentet (Arrears for the instrument)	Ja	Ja		Nej	
4.3.5	Dato for restance (Date of past due for the instrument)	Ja	Ja		Nej	
4.3.6	Securitiseringstype (Type of securitisation)	Ja	Ja		Nej	
4.3.7	Restgæld (Outstanding nominal amount)	Ja	Ja	Ja	Ja	For RI, jf. vejledning
4.3.8	Påløbne renter (Accrued interest)	Nej	Ja		Ja	Periodisering er forskellig. I DK påløbne dvs. renter påløbet indenfor kvartalet eller året, hvor i ECB de tilgodehavende renter som endnu ikke er tilskrevet.
4.3.9	Ikke-balanceført beløb (Off-balance sheet amount)	Ja	Ja		Nej	
4.3.10	Bidragssats (Administration rate)	Nej	Ja	Ja	Ja	DK Tilføjelse
4.3.11	Påløben bidragsbetaling (Accrued administration payments)	Nej	Ja		Ja	DK Tilføjelse
4.3.12	Vægtet kurs på obligationsrestgæld (Weighted price of remaining bond debt)	Nej	Ja		Ja	DK Tilføjelse
4.3.13	Ordinære afdrag (for obligationsbaserede kontantlån kontantlånsafdraget) (Ordinary principal payments (for bond-based cash loans, the principal payment on the cash loan))	Nej	Ja	Ja	Ja	DK Tilføjelse
4.3.14	Ordinære afdrag – obligationsafdrag (Ordinary principal payments – bond payments)	Nej	Ja		Ja	DK Tilføjelse
4.3.15	Ekstraordinære afdrag (Extraordinary principal payments)	Nej	Ja		Ja	DK Tilføjelse
4.4 Modpart – instrumentoplysninger (Counterparty-instrument data)						
4.1.1	Modpartsidentifikation (Counterparty identifier)	Ja	Ja		Ja	Kan ikke være lig variabel 4.1.3 National identifikation
4.2.1	Løbenummer på kontrakt (Contract identifier)	Ja	Ja		Ja	Genbrug af koder efter 5 år
4.2.2	Løbenummer på instrument (Instrument identifier)	Ja	Ja		Ja	Genbrug af koder efter 5 år
4.4.1	Modpartens rolle (Counterparty role)	Ja	Ja		Nej	
4.5 Hæftelse (Joint-liabilities dataset)						
4.1.1	Modpartsidentifikation (Counterparty identifier)	Ja	Ja		Ja	Kan ikke være lig variabel 4.1.3 National identifikation
4.2.1	Løbenummer på kontrakt (Contract identifier)	Ja	Ja		Ja	Genbrug af koder efter 5 år

4.2.2	Løbenummer på instrument (Instrument identifier)	Ja	Ja	Ja	Genbrug af koder efter 5 år
4.5.1	Andel af lån (Joint liability amount)	Ja	Ja	Ja	I ECB fordeler de på baggrund af restgælden, mens vi i DK fordeler på baggrund af hovedstolen
4.6 Regnskabsdata (Accounting dataset)					
4.2.1	Løbenummer på kontrakt (Contract identifier)	Ja	Ja	Ja	Genbrug af koder efter 5 år
4.2.2	Løbenummer på instrument (Instrument identifier)	Ja	Ja	Ja	Genbrug af koder efter 5 år
4.6.1	Regnskabsmæssig kategori (Accounting classification of instruments)	Ja	Ja	Ja	Er præciseret ift. dansk regnskabsstandard
4.6.2	Indregning på balancen (Balance sheet recognition)	Ja	Ja	Ja	Er præciseret ift. dansk regnskabsstandard
4.6.3	Akkumulerede afskrivninger (Accumulated write-offs)	Ja	Ja	Ja	Er præciseret ift. dansk regnskabsstandard
4.6.4	Akkumulerede nedskrivninger (Accumulated impairment amount)	Ja	Ja	Ja	Er præciseret ift. dansk regnskabsstandard
4.6.5	Nedskrivningstype (Type of impairment)	Ja	Ja	Ja	Er præciseret ift. dansk regnskabsstandard
4.6.6	Nedskrivningsmetode (Impairment assessment method)	Ja	Ja	Ja	Er præciseret ift. dansk regnskabsstandard
4.6.7	Aktivbehæftelse (Sources of encumbrance)	Ja	Ja	Nej	Se vejledning
NA	Accumulated changes in fair value due to credit risk	Ja	Nej		
4.6.8	Instrumentets performing status (Performing status of the instrument)	Ja	Ja	Ja	Udfaldsrummet adskiller sig fra ECB's udfaldsrum, som har følgende udfaldsrum: 1. Non-performing eksponering 2. Performing eksponering Bemærk: Summen af punkt 1, 2 og 3 i K19 er lig punkt 2 i ECB's udfaldsrum Summen af punkt 4, 5, 6 og 7 i K19 er lig punkt 1 i ECB's udfaldsrum
4.6.9	Dato for instrumentets performing status (Date of performing status of the instrument)	Ja	Ja	Nej	

4.6.10	Nedskrivninger på ikke-balanceførte eksponeringer (Provisions associated to off-balance sheet exposures)	Ja	Ja	Nej	
4.6.11	Status på kreditlempelser og refinansiering (Status of forbearance and renegotiation)	Ja	Ja	Nej	
4.6.12	Dato for kreditlempelse og refinansiering (Date of the forbearance and renegotiation status)	Ja	Ja	Nej	
4.6.13	Akkumulerede inddrivelser siden misligholdelse (Cumulative recoveries since default)	Ja	Ja	Nej	
NA	Prudential portfolio	Ja	Nej		
4.6.14	Regnskabsmæssig værdi (Carrying amount)	Ja	Ja	Nej	Er præciseret ift. dansk regnskabsstandard
4.7 Pant/sikkerhed (Protection-received dataset)					
4.7.1	Identifikationsnummer for pant/sikkerhed (Protection identifier)	Ja	Ja	Ja	
NA (4.11.1)	Modpartsidentifikation af pant-/sikkerhedsstillere (Protection provider identifier)	Ja	Nej	Ja	Svarer til variabel 4.1.1 Modpartsidentifikation, variabelen er flyttet til ark 4.11 Modpart -pant-/sikkerhedsoplysninger, hvilket muliggør indberetning af flere pant-/sikkerhedsstillere pr. pant, samtidig opnås en mere "korrekt" datamodel (er afstemt med krav i Sverige og Finland)
4.7.2	Pant-/sikkerhedstype (Type of protection)	Ja	Ja	Ja	Andelsbevis er tilføjet udfaldsrummet
4.7.3	Værdi af pant/sikkerhed (Protection value)	Ja	Ja	Ja	Se vejledning
4.7.4	Værditype (Type of protection value)	Ja	Ja	Ja	Er præciseret vedr. andelsbeviser
4.7.5	Vurderingsdato af pant/sikkerhed (Date of protection value)	Ja	Ja	Nej	
4.7.6	Værdiansættelsestype (Protection valuation approach)	Ja	Ja	Ja	Se vejledning
4.7.7	Placering af ejendom: NUTS3 (Real estate collateral location)	Ja	Ja	Ja	NUTS3 skal ikke indberettes for ejendomme beliggende i DK; og skal ikke indberettes, hvis variabel 4.7.14 , 4.7.15 og 4.7.16 er indberettet
4.7.8	Udløbsdato for pant/sikkerhed (Maturity date of the protection)	Ja	Ja	Nej	
4.7.9	Oprindelig værdi af pant/sikkerhed (Protection original value)	Ja	Ja	Ja	Kan ændres

4.7.10	Dato for oprindelig vurdering af pant/sikkerhed (Protection original valuation date)	Ja	Ja		Nej	
4.7.11	Ejendomskategori (Type of property)	Nej	Ja	Ja, dog andet udfaldsrum	Ja	DK Tilføjelse
4.7.12	Identifikationsnummer for aktiv (Asset identifier)	Nej	Ja		Ja	DK Tilføjelse
4.7.13	BFE-nummer (BFE number)	Nej	Ja			DK Tilføjelse Afventer afklaring fra Grunddata-projektet
4.7.14	Placering af ejendom: Land (Real estate collateral location: Country)	Nej	Ja		Ja	DK Tilføjelse
4.7.15	Placering af ejendom: Postnummer (Real estate collateral location: Postal code)	Nej	Ja		Ja	DK Tilføjelse (kan dog indberettes i 4.7.7 hos ECB, hvis 4.7.7 Placering af ejendom: NUTS3 ikke er tilgængelig)
4.7.16	Placering af ejendom: By (Real estate collateral location: City/town/village)	Nej	Ja			DK Tilføjelse
4.7.17	Ejendommens forventede realisationsværdi (Expected liquidation value of the real estate)	Nej	Ja			DK Tilføjelse for pant tinglyst i Tingbogen, da branchen ikke skal indberette variabel 4.8.2 Foranstående hæftelse i de tilfælde
4.7.18	Aftalens forventede realisationsværdi (Expected liquidation value of the agreement)	Nej	Ja			DK Tilføjelse for pant tinglyst i Tingbogen, da branchen ikke skal indberette variabel 4.8.2 Foranstående hæftelse i de tilfælde
4.7.19	Identifikationsnummer for tinglyst pant (Registered protection identifier)	Nej	Ja			DK Tilføjelse
4.7.20	Ejendomsnummer (BBR-nummer) (Property identifier)	Nej	Ja			DK Tilføjelse
4.8 Instrument – pant-/sikkerhedsoplysninger (Instrument-protection received dataset)						
4.2.1	Løbenummer på kontrakt (Contract identifier)	Ja	Ja		Ja	Genbrug af koder efter 5 år
4.2.2	Løbenummer på instrument (Instrument identifier)	Ja	Ja		Ja	Genbrug af koder efter 5 år
4.7.1	Identifikationsnummer for pant/sikkerhed (Protection identifier)	Ja	Ja		Ja	
4.8.1	Allokeret værdi af pant (Protection allocated value)	Ja	Ja		Ja	Præcisering vedr. pant tinglyst i Tingbogen, jf. vejledning
4.8.2	Foranstående hæftelse (Senior credit secured by the protection)	Ja	Ja		Ja	Skal ikke indberettes, hvis pant er tinglyst i Tingbogen

4.8.3	Indikator for generel pant (General protection indicator)	Nej	Ja	Ja	DK tilføjelse – afstemt med Finland og Sverige
4.9 Risikodata for modpart (Counterparty risk dataset)					
4.1.1	Modpartsidentifikation (Counterparty identifier)	Ja	Ja	Ja	Kan ikke være lig variabel 4.1.3 National identifikation
4.9.1	Sandsynlighed for misligholdelse (Probability of default)	Ja	Ja		Nej
4.10 Kundemisligholdelse (Counterparty default dataset)					
4.1.1	Modpartsidentifikation (Counterparty identifier)	Ja	Ja	Ja	Kan ikke være lig variabel 4.1.3 National identifikation
4.10.1	Status for misligholdelse (Default status of the counterparty)	Ja	Ja	Ja	Reduceret udfaldsrum, se vejledning
4.10.2	Dato for status for misligholdelse (Date of the default status of the counterparty)	Ja	Ja	Ja	Se vejledning
4.11 Modpart – pant-/sikkerhedsoplysninger (Counterparty-protection received dataset)					
4.11.1	Modpartsidentifikation af pant-/sikkerhedsstillere (Protection provider)	Ja (på andet ark)	Ja	Ja	Variablen er flyttet til ark 4.11 Modpart-pant-/sikkerhedsoplysninger, hvilket muliggør indberetning af flere pant-/sikkerhedsstillere pr. pant/sikkerhed, samtidig opnås en mere "korrekt" data-model (er afstemt med krav i Sverige og Finland)
4.7.1	Identifikationsnummer for pant/sikkerhed (Protection identifier)	Nej (ikke på dette ark)	Ja	Ja	
Anm.: "NA" angiver, at variabelen ikke er et DK-krav.					
*: Variablene 4.1.4 Identifikationstype og 4.1.5 Beskrivelse af anden identifikationstype er ikke en del af ECB's AnaCredit-forordning, men deres Guideline.					

6. Appendiks

6.1. Allokering af pant/sikkerhed i kreditregisteret

I indberetninger til kreditregisteret indgår der oplysninger om det pant/sikkerhed, som der er stillet for at sikre tilbagebetaling af instrumenter, som er indberettet i ark [4.2](#) Instrumentoplysninger. På ark [4.8](#) Instrument – pant-/sikkerhedsoplysninger indberettes oplysninger om hvilket pant, der er stillet som sikkerhed for hvilke instrumenter og arket indeholder bl.a. variabelen [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed, jf. definition i indberetningsvejledning. I denne variabel skal indberetter for hver kombination af pant/sikkerhed og instrument allokere en værdi af pantet/sikkerheden, jf. eksempel i boks 71. Indberetning af variabelen uddybes og eksemplificeres i dette appendiks.

Eksempel på allokering af pant/sikkerhed tilknyttet ét specifikt instrument

Boks 72

Antag en låntager har et billån på 300.000 kr. optaget med pant i låntagers bil, som har en markedsværdi på 700.000 kr. Pantet er specifikt knyttet dette lån og er derfor indberettet med "Nej" i variabel [4.8.3](#) Indikator for generel pant/sikkerhed (der angiver, om pantet er generel pant, jf. vejledning). Låntager har ikke andre lån.

I dette eksempel skal instituttet indberette bilens værdi på 700.000 kr. i variabel [4.7.3](#) Værdi af pant/sikkerhed med angivelse af "Dagsværdi" i variabel [4.7.4](#) Værditype, og i variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed skal instituttet allokere, hvilken værdi af pantet instituttet vurderer, er stillet som pant for dette lån. I dette eksempel vurderer instituttet, at den allokere lånets bogførte værdi på 300.000 kr. til pantet, og indberetter denne værdi i variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed.

Allokeringen skal foretages uanset om pantet/sikkerheden er stillet til sikkerhed for ét eller flere specifikke instrumenter. Hver værdi af pantet/sikkerheden, der er allokere til ét instrument, reducerer den værdi af pantet/sikkerheden, der kan allokere til eventuelle følgende instrumenter, jf. eksempel i boks 72.

Eksempel på allokering af pant/sikkerhed tilknyttet to specifikke instrumenter

Boks 73

Hvis nu den samme låntager som i boks 1 optog endnu et lån på 500.000 kr., hvor bilen også var stillet som pant, men med anden prioritet i forhold til det første lån. Pantet er specifikt knyttet til de to lån og er derfor indberettet med "Nej" i variabel [4.8.3](#) Indikator for generel pant/sikkerhed (der angiver, om pantet er generel pant, jf. vejledning).

Instituttet vil fortsat indberette bilens markedsværdi på 700.000 kr. i variabel [4.7.3](#) Værdi af pant/sikkerhed på ark [4.7](#) Pant/sikkerhed. Men i ark [4.8](#) skal der nu indberettes to rækker, én række for hvert lån. I den ene række indberettes, at der for billån 1 er allokeret 300.000 kr. af pantet, mens der for billån 2 er allokeret 400.000 kr. Sidstnævnte er mindre end den bogførte værdi af lånet på 500.000 kr., hvilket skyldes at summen af de allokerede værdier ikke kan overstige pantets værdi på 700.000 kr.

Anm.: I eksemplet er der ikke taget højde for eventuelle begrænsninger i belåningsprocent.

Hvis pantet/sikkerheden *ikke* er tilknyttet ét eller flere specifikke instrumenter i aftalen, (og dermed er indberettet med "Ja" i variabel [4.8.3](#) Indikator for generel pant/sikkerhed), skal indberetter *også* allokere en værdi af pantet/sikkerheden for ethvert af debtors instrumenter, som pantet/sikkerheden kan blive anvendt som pant/sikkerhed for i variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed – også selv om den allokerede værdi er nul (0).

ECB præciser i sin manual *ikke*, hvordan denne allokering skal foretages, hvis pantet/sikkerheden *ikke* er tilknyttet ét eller flere specifikke instrumenter i aftalen. Metoden i det følgende er derfor et forslag til, hvordan en sådan allokering *kan* foretages. Nationalbanken og Finanstilsynet stiller ikke krav om, at indberetterne *skal* anvende metoden i deres indberetninger til kreditregisteret. Og institutter kan indberette efter egen allokeringmodel, som kan tage højde for andre aspekter end formål og optagelsesdato, fx risici baseret på produkttype, jf. også [ECB's Manual del II vedr. Anacredit](#) side 169, række 11-40.

Forslag til allokering af pant/sikkerhed

Hvis indberetter ikke vil anvende (eller ikke har) sin egen model til allokering af pant/sikkerhed kan den følge metoden i [Indberetningsvejledningen til MFI-statistikken](#) afsnit 21.39, jf. boks 73. Dog med følgende forskelle:

Forskelle i forhold til MFI-statistikken: Allokeret værdi

I MFI-statistikken indberettes sikkerheder efter følgende udfaldsrum:

- Fuldt sikret
- Delvist sikret
- Ikke sikret

I kreditregisteret skal der allokeres en værdi af pant/sikkerhed for ethvert af debtors instrumenter, som pantet/sikkerheden kan blive anvendt som pant/sikkerhed for.

Forskelle i forhold til MFI-statistikken: Alle typer af pant/sikkerhed

I MFI-statistikken omfatter sikkerheder dem, der kan anvendes i det indberettende instituts kapitaldækningsopgørelse, uanset hvilken metode instituttet anvender til sin kapitalopgørelse.

I kreditregisteret indberettes derimod alle de sikkerheder, som instituttet har modtaget som pant/sikkerhed, uanset om de er anerkendt til kreditrisikoreduktion i det indberettende instituts kapitaldækningsopgørelse eller ej.

Forskelle i forhold til MFI-statistikken: Alle modpartstyper

I MFI-statistikken udspecificeres oplysninger om sikkerhed for udlån til husholdninger og ikke-finansielle virksomheder.

I kreditregisteret skal der allokeres en værdi af et pant/sikkerhed for alle modpartstyper (inkl. finansielle virksomheder).

Metode til allokering af pant/sikkerhed i kreditregisteret

Boks 74

Udlån til private personer

1. Pant/sikkerhed direkte tilknyttet et eller flere specifik(ke) instrument(er), allokeres til dette eller disse instrument(er)
2. Pant/sikkerhed der *ikke* er tilknyttet et eller flere specifik(ke) instrument(er), allokeres først efter instrumenternes formål, som indberettes i variabel [4.2.18](#) Formål der prioriteres i følgende rækkefølge:
 - a. Bolig
 - b. Forbrug
 - c. Andet formål
 Og dernæst efter variabel [4.2.7](#) Optagelsesdato

Udlån til erhvervsvirksomheder

1. Pant/sikkerhed direkte tilknyttet et eller flere specifik(ke) instrument(er), allokeres til dette eller disse instrument(er)
2. Pant/sikkerhed der *ikke* er tilknyttet et eller flere specifik(ke) instrument(er), allokeres efter instrumenternes [4.2.7](#) Optagelsesdato

Kilde: [Indberetningsvejledning til MFI-statistikken](#) afsnit 21.39.

Eksempler

I det følgende gennemgås indberetning af variabelen for en række eksempler. Indberetningskravene afhænger af en række kendetegn, hvorfor der i eksemplerne skelnes mellem:

- Om pantet/sikkerheden er specifikt tilknyttet et eller flere instrumenter eller ej

Hvis pantet/sikkerheden *ikke* specifikt er tilknyttet et eller flere instrumenter, kan instituttet vælge at anvende metode til allokering af pant/sikkerhed beskrevet i boks 73.

- Om låntager er privatperson eller erhvervsvirksomhed
Da metoden til allokering af pant/sikkerhed afhænger heraf, jf. boks 73.
- Om pantet/sikkerheden er tinglyst i Tingbogen eller ej
Hvis pantet/sikkerheden er tinglyst i Tingbogen skal variabel [4.8.2](#) Foranstående hæftelse ikke indberettes, jf. boks 74.

Hvis pantet/sikkerheden er tinglyst i Tingbogen og er stillet til sikkerhed for flere instrumenter hos forskellige indberettere (som ejerpantebreve kan), skal oplysningen om foranstående hæftelser til tredjepart *også* ekskluderes i allokeringen i variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed, selvom denne beriges fra Tingbogen, jf. fodnote 5.

Foranstående hæftelse og Tingbogen

Boks 75

Foranstående hæftelser bevilget af en kreditudbyder der *ikke* er indberetningspligtig til kreditregisteret

Hvis der er tinglyst foranstående hæftelser i samme underliggende aktiv, hvor det instrument, som pantet/sikkerheden er stillet til sikkerhed for, er bevilget af en kreditudbyder, der *ikke* er omfattet af indberetningskrav til kreditregisteret, vil Nationalbanken og Finanstilsynet kunne berige med oplysninger om hovedstol på foranstående hæftelse fra Tingbogen, men ikke med oplysninger om restgæld.

Foranstående hæftelser bevilget af en kreditudbyder der er indberetningspligtig til kreditregisteret

Hvis der er tinglyst foranstående hæftelser i samme underliggende aktiv, hvor lånet er bevilget af en kreditudbyder, der *er* omfattet af indberetningskrav til kreditregisteret vil Nationalbanken og Finanstilsynet kunne berige med oplysninger om hovedstol på foranstående hæftelse fra Tingbogen, og med oplysninger om restgæld indberettet til kreditregisteret.

1. Pant/sikkerhed der ikke er tinglyst i Tingbogen, som er tilknyttet ét specifikt instrument

Da pantet/sikkerheden er tilknyttet ét specifikt instrument i en aftale, indberettes der "Nej" i variabel [4.8.3](#) Indikator for generel pant/sikkerhed, jf. boks 75. I variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed allokeres der 300.000 kr. til pantet/sikkerheden, som er lig den bogførte værdi af instrumentet, indberettet i variabel [4.6.14](#) Regnskabsmæssig værdi. Da pantet/sikkerheden *ikke* er tinglyst i Tingbogen, skal variabel [4.8.2](#) Foranstående hæftelse indberettes. Da pantet/sikkerheden ikke er stillet til sikkerhed for andre instrumenter hos andre institutter, indberettes der 0 i variabel [4.8.2](#) Foranstående hæftelse.

Eksempel: Pant/sikkerhed tinglyst i Tingbogen tilknyttet ét specifikt instrument

Boks 75

Ark og variabel	Værdi
Ark 4.6 Regnskabsdata	
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1
4.6.14 Regnskabsmæssig værdi	300.000
4.6... Øvrige variable på ark 6	...
Ark 4.7 Pant/sikkerhed	
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Pant 1
4.7.3 Værdi af pant/sikkerhed	500.000
4.7... Øvrige variable på ark 7	...
Ark 4.8 Instrument – pant-/sikkerhedsoplysninger	
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Pant 1
4.8.1 Allokeret værdi af pant/sikkerhed	300.000
4.8.2 Foranstående hæftelse	0
4.8.3 Indikator for generel pant/sikkerhed	Nej

Anm.: Variable angivet med "..." vurderes ikke nødvendige at udfylde for at illustrere eksemplet.

2. Pant/sikkerhed der ikke er tinglyst i Tingbogen, men er tilknyttet flere specifikke instrumenter indberettet af to forskellige institutter

I dette eksempel er pantet/sikkerheden ikke tinglyst i Tingbogen, og er stillet som sikkerhed hos forskellige kreditudbydere med en aftalt prioritetsrækkefølge³. Variabel [4.8.3](#) Indikator for generel pant/sikkerhed indberettes derfor med "Nej", jf. boks 76. I variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed allokeres en værdi til hvert instrument og variabel [4.8.2](#) Foranstående hæftelse indberettes, da pantet/sikkerheden ikke er tinglyst i Tingbogen og derfor ikke kan beriges herfra (ligeledes kan de foranstående hæftelser ikke udledes af kreditregisteret, da pantet/sikkerheden ikke kan matches på tværs af de to indberettere). Foranstående hæftelser til tredjepart ekskluderes i allokeringen. Da pantet/sikkerhedens værdi (5.000.000 kr.) er større end summen af de værdier som indberetterne allokerer til pantet/sikkerheden (3.000.000 kr. + 750.000 kr. = 3.750.000 kr.) allokerer begge indberettere de bogførte værdier af hvert af instrumenterne til pantet/sikkerheden.

³ På baggrund af svar fra institutterne på opfølgende spørgsmål, jf. 10. arbejdsgruppemøde afholdt 7. februar 2017, vil der altid være en aftalt prioritetsrækkefølge, hvis et pant er stillet til sikkerhed for flere instrumenter i forskellige institutter.

Eksempel: Pant/sikkerhed der ikke er tinglyst i Tingbogen, men er tilknyttet flere specifikke instrumenter indberettet af to forskellige institutter

Boks 76

Ark og variabel

Ark 4.6 Regnskabsdata

4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 9	Kontrakt 10
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 9	Instrument 10
4.6.14 Regnskabsmæssig værdi	3.500.000	750.000
4.6... Øvrige variable på ark 6

Ark 4.7 Pant/sikkerhed

4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Bilpark 1	Bilpark 300
4.7.2 Pant-/sikkerhedstype	Anden fysisk sikkerhed	Anden fysisk sikkerhed
4.7.3 Værdi af pant/sikkerhed	5.000.000	5.000.000
4.7... Øvrige variable på ark 7

Ark 4.8 Instrument – pant-/sikkerhedsoplysninger

4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 9	Kontrakt 10
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 9	Instrument 10
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Bilpark 1	Bilpark 300
4.8.1 Allokeret værdi af pant/sikkerhed	3.500.000	750.000
4.8.2 Foranstående hæftelse	0	3.500.000
4.8.3 Indikator for generel pant/sikkerhed	Nej	Nej

Anm.: Variable angivet med "..." vurderes ikke nødvendige at udfylde for at illustrere eksemplet. Modpartsoplysninger mv. er ikke angivet i eksemplet, da allokeringmodel i boks 3 ikke anvendes.

3. Pant/sikkerhed der ikke er tinglyst i Tingbogen, men er tilknyttet flere specifikke instrumenter indberettet af tre institutter

I dette eksempel er pantet/sikkerheden ikke tinglyst i Tingbogen, og er stillet som sikkerhed hos forskellige kreditudbydere med en aftalt prioritetsrækkefølge⁴. I variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed allokeres en værdi til hvert instrument og variabel [4.8.2](#) Foranstående hæftelse indberettes, jf. boks 77. Foranstående hæftelser ekskluderes i allokeringen.

⁴ På baggrund af svar fra institutterne på opfølgende spørgsmål, jf. 10. arbejdsgruppemøde afholdt 7. februar 2017, vil der altid være en aftalt prioritetsrækkefølge, hvis et pant er stillet til sikkerhed for flere instrumenter i forskellige institutter.

Eksempel: Pant/sikkerhed der ikke er tinglyst i Tingbogen, men er tilknyttet flere specifikke instrumenter indberettet af tre institutter

Boks 77

Antag et institut, A har indberettet to instrumenter til kreditregisteret, som begge har pant/sikkerhed i det samme pant/sikkerhed. Pantet/sikkerheden har en værdi på 4 mio. kr., og er *ikke* tinglyst.

Instituttet har allokere ½ mio. kr. af pantet/sikkerheden til instrument1A i variabel [4.8.1](#) Allokere værdi af pant/sikkerhed og ½ mio. kr. til instrument2A i variabel [4.8.1](#) Allokere værdi af pant/sikkerhed, denne sum overstiger ikke 4 mio. kr.

Antag nu at to andre institutter B og C, hver indberetter et instrument med pant/sikkerhed i samme pant/sikkerhed, instrumentB og instrumentC. InstrumentB kan stille et krav på 2 mio. kr. på pantet/sikkerheden og InstrumentC et krav på 1 mio. kr. på pantet/sikkerheden.

I variabelen [4.8.1](#) Allokere værdi af pant/sikkerhed indberettes for hvert af de fire instrumenter:

- Instrument1A: ½ mio. kr.
- Instrument2A: ½ mio. kr.
- InstrumentB: 2 mio. kr.
- InstrumentC: 1 mio. kr.

Der er følgende prioritetsrækkefølge i pantet/sikkerheden:

1. InstrumentB
2. Instrument1A
3. InstrumentC
4. Instrument2A

I variabelen [4.8.2](#) Foranstående hæftelse skal for hvert af de fire instrumenter indberettes:

- InstrumentB: 0
- Instrument1A: 2 mio. kr.
- InstrumentC: 2 mio. kr. + ½ mio. kr. = 2,5 mio. kr.
- Instrument2A: 2 mio. kr. + 1 mio. kr. = 3 mio. kr.

I indberetning af [4.8.2](#) Foranstående hæftelse for Instrument2A skal Instrument1A's foranstående hæftelse på ½ mio. kr. ikke medregnes, da denne hæftelse ikke relaterer sig til tredjepart, men er indenfor samme koncern.

4. Pant/sikkerhed der ikke er tinglyst i Tingbogen og som ikke er tilknyttet ét eller flere specifikke instrumenter fra samme indberetter, hvor debitor er en privatperson

I dette eksempel antages debitor at være en privatperson, og er derfor indberettet med sektorkoden "Lønmodtagere og pensionister mv." i variabel [4.1.8](#) Sektor, jf. boks 78. For at kunne koble låntager til instrumentet indgår også oplysninger på ark [4.4](#) Modpart – instrumentoplysninger i eksemplet. Derudover indgår oplysninger fra ark [4.2](#) Instrumentoplysninger også i eksemplet, da det er på dette ark oplysninger om variabel [4.2.7](#) Optagelsesdato og [4.2.18](#) Formål indberettes (oplysninger som indgår i metoden til allokering af pant/sikkerhed i boks 73).

Antag at pantet/sikkerheden er stillet som pant/sikkerhed for alle debitors instrumenter hvorfor variabel [4.8.3](#) Indikator for generel pant/sikker-

hed indberettes med "Ja". Indberetteren har anvendt metoden til allokering af pant/sikkerhed beskrevet i boks 73 og pantet/sikkerheden allokeres først til "Instrument 1" med formål lig "Bolig" og efterfølgende til "Instrument 2" med formål lig "Forbrug". Pantet/sikkerhedens værdi (3.000.000 kr.) er større end summen af de værdier som indberetter allokerer til pantet/sikkerheden (500.000 kr. + 250.000 kr. = 750.000 kr.).

Da pantet/sikkerheden ikke er stillet til sikkerhed for andre instrumenter hos andre institutter, indberettes der 0 i variabel [4.8.2](#) Foranstående hæftelse.

Eksempel: Pant/sikkerhed der ikke er tinglyst i Tingbogen og som ikke er tilknyttet ét eller flere specifikke instrumenter fra samme indberetter, hvor debitor er en privatperson

Boks 78

Ark og variabel

Ark 4.1 Modpartsoplysninger

4.1.1 Modpartsidentifikation	XXXXXXXXXX
4.1.8 Sektor	Lønmodtagere og pensionister mv.
4.1 Øvrige variable på ark 4.1

Ark 4.2 Instrumentoplysninger

4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1	Kontrakt 2
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1	Instrument 2
4.2.7 Optagelsesdato	20020331	20150622
4.2.18 Formål	Bolig	Forbrug
4.2... Øvrige variable på ark 4.2

Ark 4.4 Modpart - instrumentoplysninger

4.1.1 Modpartsidentifikation	XXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1	Kontrakt 2
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1	Instrument 2
4.4.1 Modpartens rolle	Debitor	Debitor

Ark 4.6 Regnskabsdata

4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1	Kontrakt 2
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1	Instrument 2
4.6.14 Regnskabsmæssig værdi	500.000	250.000
4.6... Øvrige variable på ark 4.6

Ark 4.7 Pant/sikkerhed

4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Pant 3
4.7.3 Værdi af pant/sikkerhed	3.000.000
4.7... Øvrige variable på ark 4.7	...

Ark 4.8 Instrument - pant-/sikkerhedsoplysninger

4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1	Kontrakt 2
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1	Instrument 2
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Pant 3	Pant 3
4.8.1 Alløkeret værdi af pant	500.000	250.000
4.8.2 Foranstående hæftelse	0	0
4.8.3 Indikator for generel pant	Ja	Ja

Anm.: Variable angivet med "..." vurderes ikke nødvendige at udfylde for at illustrere eksemplet. Der er heller ikke vist modpartsoplysninger om indberetter på hverken ark 4.1 eller 4.4.

5. Pant/sikkerhed der ikke er tinglyst i Tingbogen og som ikke er tilknyttet ét eller flere specifikke instrumenter fra samme indberetter, hvor debitor er en erhvervsvirksomhed

I dette eksempel antages debitor at være en erhvervsvirksomhed, og er derfor indberettet med en sektorkode forskellig fra "Lønmodtagere og pensionister mv." i variabel 4.1.8 Sektor, jf. boks 79. For at kunne koble

låntager til instrumentet indgår også oplysninger på ark [4.4](#) Modpart – instrumentoplysninger i eksemplet. Derudover indgår oplysninger fra ark [4.2](#) Instrumentoplysninger i eksemplet, da det er på dette ark oplysninger om variabel [4.2.7](#) Optagelsesdato indberettes (oplysning som indgår i metoden til allokering af pant/sikkerhed i boks 73, når debitor er en erhvervsvirksomhed).

I forhold til eksempel 1 vil der blive indberettet to rækker i ark [4.6](#) og [4.8](#) – én række for hvert instrument, som pantet/sikkerheden er tilknyttet, jf. boks 79.

Antag at pantet/sikkerheden er stillet som pant/sikkerhed for alle debitors instrumenter hvorfor variabel [4.8.3](#) Indikator for generel pant/sikkerhed indberettes med "Ja". Pantet/sikkerheden allokeres vha. metode i boks 73 og allokeres derfor først til det instrument med den ældste optagelsesdato, dvs. "Instrument 5", hvor det bogførte beløb af "Instrument 5" på 3.500.000 kr. allokeres i variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed. Efterfølgende allokeres 500.000 kr. til "Instrument 6", da dette instrument har en senere optagelsesdato end "Instrument 5". Beløbet svarer ikke til den bogførte værdi af "Instrument 6" på 750.000 kr., da den summerede værdi af de allokerede værdier af pantet/sikkerheden ikke kan overstige pantet/sikkerhedens værdi, som udgør 4.000.000 kr. Hvis pantet/sikkerhedens værdi udgjorde 4.250.000 kr., kunne der blive allokeret 750.000 kr. til "Instrument 6" svarende til den bogførte værdi af instrumentet.

Da pantet/sikkerheden ikke er stillet til sikkerhed for andre instrumenter hos andre institutter, indberettes der 0 i variabel [4.8.2](#) Foranstående hæftelse.

Eksempel: Pant/sikkerhed der ikke er tinglyst i Tingbogen og som ikke er tilknyttet ét eller flere specifikke instrumenter fra samme indberetter, hvor debitor er en erhvervsvirksomhed

Boks 79

Ark og variabel

Ark 4.1 Modpartsoplysninger

4.1.1 Modpartsidentifikation	YYYYYYYY
4.1.8 Sektor	Privat del af ikke-finansielle selskaber
4.1 Øvrige variable på ark 4.1	...

Ark 4.2 Instrumentoplysninger

4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 5	Kontrakt 6
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 5	Instrument 6
4.2.7 Optagelsesdato	20020331	20150622
4.2.18 Formål	NA	NA
4.2... Øvrige variable på ark 4.2

Ark 4.4 Modpart - instrumentoplysninger

4.1.1 Modpartsidentifikation	YYYYYYYY	YYYYYYYY
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 5	Kontrakt 6
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 5	Instrument 6
4.4.1 Modpartens rolle	Debitor	Debitor

Ark 4.6 Regnskabsdata

4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 5	Kontrakt 6
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 5	Instrument 6
4.6.14 Regnskabsmæssig værdi	3.500.000	750.000
4.6... Øvrige variable på ark 4.6

Ark 4.7 Pant/sikkerhed

4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Pant 2
4.7.3 Værdi af pant/sikkerhed	4.000.000
4.7... Øvrige variable på ark 4.7	...

Ark 4.8 Instrument - pant-/sikkerhedsoplysninger

4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 5	Kontrakt 6
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 5	Instrument 6
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Pant 2	Pant 2
4.8.1 Allokeret værdi af pant	3.500.000	500.000
4.8.2 Foranstående hæftelse	0	0
4.8.3 Indikator for generel pant	Ja	Ja

Anm.: Variable angivet med "..." vurderes ikke nødvendige at udfylde for at illustrere eksemplet. Der er heller ikke vist modpartsoplysninger om indberetter på hverken ark 4.1 eller 4.4.

6. Pant/sikkerhed tinglyst i Tingbogen tilknyttet ét specifikt instrument

Når pantet/sikkerheden er tilknyttet ét specifikt instrument i en aftale, indberettes "Nej" i variabel 4.8.3 Indikator for generel pant/sikkerhed, jf. boks 80. I variabel 4.8.1 Allokeret værdi af pant/sikkerhed allokeres der 500.000 kr. til pantet/sikkerheden, som er lig den bogførte værdi af instrumentet, indberettet i variabel 4.6.14 Regnskabsmæssig værdi på ark

[4.6](#) Regnskabsdata. Da pantet/sikkerheden er tinglyst i Tingbogen, skal variabel [4.8.2](#) Foranstående hæftelse ikke indberettes, men vil blive beriget fra Tingbogen. Da pantebrevet ikke er stillet til sikkerhed for andre instrumenter, vil variabel [4.8.2](#) Foranstående hæftelse være 0 fra Tingbogen.

Eksempel: Pant/sikkerhed tinglyst i Tingbogen tilknyttet ét specifikt instrument		Boks 80
Ark og variabel	Værdi	
Ark 4.6 Regnskabsdata		
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1	
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1	
4.6.14 Regnskabsmæssig værdi	500.000	
4.6... Øvrige variable på ark 4.6	...	
Ark 4.7 Pant/sikkerhed		
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Pantebrev 1	
4.7.3 Værdi af pant/sikkerhed	5.000.000	
4.7.19 Identifikationsnummer for tinglyst pant	DokumentAlias eller DokumentIdentifikator for Pantebrev 1	
4.7... Øvrige variable på ark 4.7	...	
Ark 4.8 Instrument - pant-/sikkerhedsoplysninger		
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1	
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1	
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Pantebrev 1	
4.8.1 Allokeret værdi af pant	500.000	
4.8.2 Foranstående hæftelse	"Ikke krævet"	
4.8.3 Indikator for generel pant	Nej	
Anm.: Oplysninger om 4.8.2 Foranstående hæftelse vil blive beriget fra Tingbogen. En forudsætning for denne berigelse er at 4.7.19 Identifikationsnummer for tinglyst pant er indberettet enten med DokumentAlias eller DokumentIdentifikator og derved kan kobles med oplysninger fra Tingbogen. Variable angivet med "..." vurderes ikke nødvendige at udfylde for at illustrere eksemplet.		

7. Pant/sikkerhed tinglyst i Tingbogen tilknyttet to specifikke instrumenter fra samme indberetter

Et pantebrev er stillet som pant/sikkerhed for to specifikke instrumenter hos samme indberetter, og er indberettet med "Nej" i variabel [4.8.3](#) Indikator for generel pant/sikkerhed, jf. boks 81.

Instituttet skal i variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed allokere en værdi af pant/sikkerhed for ethvert af debtors instrumenter, som pantet/sikkerheden kan blive anvendt som pant/sikkerhed for, og hver værdi af pantet/sikkerheden, der er allokeret til ét instrument, reducerer den værdi af pantet/sikkerheden, der kan allokeres til eventuelle følgende instrumenter. I dette eksempel allokerer instituttet ud fra sin egen alloke-

ringsmodel den bogførte værdi til instrument 1 (500.000 kr.) og tilsvarende den bogførte værdi af instrument 2 (250.000 kr.). Summen af de allokerede værdier overstiger ikke pantet/sikkerhedens værdi på 4.000.000 kr.

Da pantet/sikkerheden er tinglyst i Tingbogen, skal variabel [4.8.2](#) Foranstående hæftelse ikke indberettes, men vil blive beriget fra Tingbogen. Da pantebrevet ikke er stillet til sikkerhed hos andre institutter, vil variabel [4.8.2](#) Foranstående hæftelse være 0 fra Tingbogen.

Eksempel: Pant/sikkerhed tinglyst i Tingbogen tilknyttet to specifikke instrumenter fra samme indberetter		
Boks 81		
Ark og variabel		
Ark 4.6 Regnskabsdata		
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1	Kontrakt 2
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1	Instrument 2
4.6.14 Regnskabsmæssig værdi	500.000	250.000
4.6... Øvrige variable på ark 4.6
Ark 4.7 Pant/sikkerhed		
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Pantebrev 1	
4.7.3 Værdi af pant/sikkerhed	5.000.000	
4.7.19 Identifikationsnummer for tinglyst pant	DokumentAlias eller DokumentIdentifikator for Pantebrev 1	
4.7... Øvrige variable på ark 4.7	...	
Ark 4.8 Instrument - pant-/sikkerhedsoplysninger		
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1	Kontrakt 2
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1	Instrument 2
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Pantebrev 1	Pantebrev 1
4.8.1 Allokeret værdi af pant	500.000	250.000
4.8.2 Foranstående hæftelse	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"
4.8.3 Indikator for generel pant	Nej	Nej
Anm.: Oplysninger om 4.8.2 Foranstående hæftelse vil blive beriget fra Tingbogen. En forudsætning for denne berigelse er at 4.7.19 Identifikationsnummer for tinglyst pant er indberettet enten med DokumentAlias eller DokumentIdentifikator og derved kan kobles med oplysninger fra Tingbogen. Variable angivet med "..." vurderes ikke nødvendige at udfylde for at illustrere eksemplet.		

8. Pant/sikkerhed tinglyst i Tingbogen tilknyttet to specifikke instrumenter hos forskellige indberettere

Et ejerpantebrev er stillet som pant/sikkerhed for to specifikke instrumenter fra to forskellige indberettere, og er indberettet med "Nej" i variabel [4.8.3](#) Indikator for generel pant/sikkerhed, jf. boks 82. Da pantet/sikker-

heden er tinglyst i Tingbogen beriges prioritetsrækkefølgen samt oplysning om hovedstole mv. fra Tingbogen, hvorfor variabel [4.8.2](#) Foranstående hæftelse ikke indberettes, jf. i øvrigt boks 74. I dette eksempel oplyses det fra Tingbogen at Instrument 1 er foranstående Instrument 2⁵.

Institutterne skal *alligevel* ekskludere værdien af foranstående hæftelser til tredjepart i variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed, selv om denne i de fleste tilfælde kan beriges fra Tingbogen, jf. fodnote 5. Institutterne skal derfor i variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed allokere en værdi af pantet/sikkerheden for hvert instrument, som pantet/sikkerheden er stillet som sikkerhed for. I eksemplet har kreditor 2 fået oplyst restgælden på bevillingstidspunktet på det foranstående instrument 1 (af kreditor 1). Da den samlede værdi af instrument 1 og instrument 2, (beregnet af kreditor 2 på bevillingstidspunktet), er mindre eller lig med pantets værdi, indberetter kreditor 2 ved førstkommande referencetidspunkt, instrument 2's aktuelle bogførte værdi i [4.6.14](#) og allokere en tilsvarende værdi i [4.8.1](#), Allokeret værdi af pant/sikkerhed, hvor der er korrigeret for instrument 1's restgæld som oplyst på bevillingstidspunktet af kreditor 1. Dette skyldes at kreditor 2 ikke kender restgælden på referencetidspunktet men kun på bevillingstidspunktet. Det betyder, at det ene institut allokere den bogførte værdi af instrument 1 (500.000 kr.), mens det andet institut også allokere akkurat svarende til den bogførte værdi af instrument 2 (250.000 kr.).

⁵ Hovedstolen på underpantet svarer til hovedstolen på ejerpantebrevet. I dette tilfælde, hvor begge kreditorer indberetter til kreditregisteret, kan hovedstolen på foranstående gæld beriges fra kreditregisteret, jf. boks 74. Hvis foranstående gæld er ydet af en kreditor, som ikke indberetter til kreditregisteret, vil der ikke kunne blive beriget med størrelsen på restgælden af den foranstående gæld (det vil alene fremgå at der er en foranstående kreditor, restgælden kan muligvis være 0).

Eksempel: Pant/sikkerhed tinglyst i Tingbogen tilknyttet to specifikke instrumenter fra forskellige indberettere

Boks 82

Ark og variabel

Ark 4.6 Regnskabsdata

4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1	Kontrakt 2
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1	Instrument 2
4.6.14 Regnskabsmæssig værdi	500.000	250.000
4.6... Øvrige variable på ark 4.6

Ark 4.7 Pant/sikkerhed

4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Ejerpantebrev 1	Ejerpantebrev 1
4.7.3 Værdi af pant/sikkerhed	5.000.000	5.000.000
4.7.19 Identifikationsnummer for tinglyst pant	DokumentAlias eller DokumentIdentifikator for Ejerpantebrev 1	DokumentAlias eller DokumentIdentifikator for Ejerpantebrev 1
4.7... Øvrige variable på ark 4.7

Ark 4.8 Instrument - pant-/sikkerhedsoplysninger

4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1	Kontrakt 2
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1	Instrument 2
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Ejerpantebrev 1	Ejerpantebrev 1
4.8.1 Allokeret værdi af pant	500.000	250.000
4.8.2 Foranstående hæftelse	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"
4.8.3 Indikator for generel pant	Nej	Nej

Anm.: Oplysninger om [4.8.2](#) Foranstående hæftelse vil blive beriget fra Tingbogen. En forudsætning for denne berigelse er at [4.7.19](#) Identifikationsnummer for tinglyst pant kan kobles med oplysninger fra Tingbogen. Variable angivet med "..." vurderes ikke nødvendige at udfylde for at illustrere eksemplet. Modpartsoplysninger mv. er ikke angivet i eksemplet.

* Da det andet institut også indberetter til kreditregisteret kan pantet/sikkerheden matches på tværs af de to indberetninger og beriges med oplysninger om foranstående restgæld fra kreditregisteret, jf. boks 74 og fodnote 5.

9. Pant/sikkerhed tinglyst i Tingbogen der ikke er tilknyttet to specifikke instrumenter fra samme indberetter, hvor debitor er en privatperson

I dette eksempel antages debitor at være en privatperson, og er derfor indberettet med sektorkoden "Lønmodtagere og pensionister mv." i variabel [4.1.8](#) Sektor, jf. boks 83. For at kunne koble låntager til instrumentet indgår også oplysninger på ark [4.4](#) Modpart – instrumentoplysninger i eksemplet. Derudover indgår oplysninger fra ark [4.2](#) Instrumentoplysninger også i eksemplet, da det er på dette ark oplysninger om variabel [4.2.7](#) Optagelsesdato og [4.2.18](#) Formål indberettes (oplysninger som indgår i metoden til allokering af Pant/sikkerhed i boks 73).

Pantebrevet er stillet som pant/sikkerhed for alle debtors instrumenter hvorfor variabel [4.8.3](#) Indikator for generel pant/sikkerhed indberettes med "Ja". Indberetteren har anvendt metoden til allokering af pant/sik-

kerhed beskrevet i boks 73 og pantet/sikkerheden allokeres først til "Instrument 1" med formål lig "Bolig" og efterfølgende til "Instrument 2" med formål lig "Forbrug".

Følges retningslinjerne for allokering af pant/sikkerhed, allokerer indbetter først en værdi til "Instrument 3" på 3.500.000 kr. (i dette eksempel svarende til den bogførte værdi) i variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed, da dette instrument er indberettet med "Bolig" som formål. Dernæst allokeres 500.000 kr. til "Instrument 4", da den summerede værdi af de allokerede værdier ikke kan overstige pantet/sikkerhedens værdi, som udgør 4.000.000 kr. Hvis pantet/sikkerhedens værdi udgjorde 4.250.000 kr. kunne instituttet allokere den bogførte værdi på 750.000 kr. af "Instrument 4" til pantebrevet.

Da pantebrevet er tinglyst i Tingbogen, skal variabel [4.8.2](#) Foranstående hæftelse ikke indberettes, men vil blive beriget fra Tingbogen. Da pantebrevet ikke er stillet til sikkerhed hos andre institutter, vil variabel [4.8.2](#) Foranstående hæftelse være 0 fra Tingbogen.

Eksempel: Pant/sikkerhed tinglyst i Tingbogen der ikke er tilknyttet to specifikke instrumenter, hvor debitor er en privatperson

Boks 83

Ark og variabel

Ark 4.1 Modpartsoplysninger

4.1.1 Modpartsidentifikation	XXXXXXXXXX
4.1.8 Sektor	Lønmodtagere og pensionister mv.
4.1 Øvrige variable på ark 4.1	...

Ark 4.2 Instrumentoplysninger

4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 3	Kontrakt 4
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 3	Instrument 4
4.2.7 Optagelsesdato	20020331	20150622
4.2.18 Formål	Bolig	Forbrug
4.2... Øvrige variable på ark 4.2

Ark 4.4 Modpart - instrumentoplysninger

4.1.1 Modpartsidentifikation	XXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 3	Kontrakt 4
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 3	Instrument 4
4.4.1 Modpartens rolle	Debitor	Debitor

Ark 4.6 Regnskabsdata

4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 3	Kontrakt 4
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 3	Instrument 4
4.6.14 Regnskabsmæssig værdi	3.500.000	750.000
4.6... Øvrige variable på ark 4.6

Ark 4.7 Pant/sikkerhed

4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Ejerpantebrev 1
4.7.3 Værdi af pant/sikkerhed	5.000.000
4.7... Øvrige variable på ark 4.7	...

Ark 4.8 Instrument - pant-/sikkerhedsoplysninger

4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 3	Kontrakt 4
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 3	Instrument 4
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Ejerpantebrev 1	Ejerpantebrev 1
4.8.1 Alløkeret værdi af pant	3.500.000	500.000
4.8.2 Foranstående hæftelse	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"
4.8.3 Indikator for generel pant	Ja	Ja

Anm.: Oplysninger om [4.8.2](#) Foranstående hæftelse vil blive beriget fra Tingbogen. En forudsætning for denne berigelse er at [4.7.19](#) Identifikationsnummer for tinglyst pant kan kobles med oplysninger fra Tingbogen. Variable angivet med "..." vurderes ikke nødvendige at udfylde for at illustrere eksemplet. Der er heller ikke vist modpartsoplysninger om indberetter på hverken ark [4.1](#) eller [4.4](#).

10. Pant/sikkerhed tinglyst i Tingbogen der ikke er tilknyttet flere specifikke instrumenter fra samme indberetter, hvor debitor er en erhvervsvirksomhed
I dette eksempel antages debitor at være en erhvervsvirksomhed, og er derfor indberettet med en sektorkode forskellig fra "Lønmodtagere og pensionister mv." i variabel [4.1.8](#) Sektor, jf. boks 84. For at kunne koble

låntager til instrumentet, indgår også oplysninger på ark [4.4](#) Modpart – instrumentoplysninger. Derudover indgår oplysninger fra ark [4.2](#) Instrumentoplysninger i eksemplet, da det er på dette ark oplysninger om variabel [4.2.7](#) Optagelsesdato indberettes (oplysning som indgår i metoden til allokering af pant/sikkerhed i boks 73).

Antag at pantebrevet er stillet som pant/sikkerhed for alle debtors instrumenter hvorfor variabel [4.8.3](#) Indikator for generel pant/sikkerhed indberettes med "Ja". Pantet/sikkerheden allokeres vha. metode i boks 73 og derfor først til det instrument med den ældste optagelsesdato, dvs. "Instrument 5" og efterfølgende til "Instrument 6", som har en senere optagelsesdato end "Instrument 5". Pantet/sikkerhedens værdi (4.000.000 kr.) er større end summen af de værdier som indberetter allokerer til pantet/sikkerheden (500.000 kr. + 200.000 kr. = 700.000 kr.).

Da pantet/sikkerheden er tinglyst i Tingbogen, skal variabel [4.8.2](#) Foranstående hæftelse ikke indberettes, men vil blive beriget fra Tingbogen. Da pantebrevet ikke er stillet til sikkerhed hos andre institutter, vil variabel [4.8.2](#) Foranstående hæftelse være 0 fra Tingbogen.

Eksempel: Pant/sikkerhed tinglyst i Tingbogen der ikke er tilknyttet flere specifikke instrumenter, hvor debitor er en erhvervsvirksomhed

Boks 84

Ark og variabel

Ark 4.1 Modpartsoplysninger

4.1.1 Modpartsidentifikation	YYYYYYYY
4.1.8 Sektor	Privat del af ikke-finansielle selskaber
4.1 Øvrige variable på ark 4.1	...

Ark 4.2 Instrumentoplysninger

4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 5	Kontrakt 6
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 5	Instrument 6
4.2.7 Optagelsesdato	20020331	20150622
4.2.18 Formål	NA	NA
4.2... Øvrige variable på ark 4.2

Ark 4.4 Modpart - instrumentoplysninger

4.1.1 Modpartsidentifikation	YYYYYYYY	YYYYYYYY
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 5	Kontrakt 6
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 5	Instrument 6
4.4.1 Modpartens rolle	Debitor	Debitor

Ark 4.6 Regnskabsdata

4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 5	Kontrakt 6
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 5	Instrument 6
4.6.14 Regnskabsmæssig værdi	500.000	200.000
4.6... Øvrige variable på ark 4.6

Ark 4.7 Pant/sikkerhed

4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Pantebrev 2
4.7.3 Værdi af pant/sikkerhed	5.000.000
4.7.19 Identifikationsnummer for tinglyst pant	DokumentAlias eller DokumentIdentifikator for Pantebrev 2
4.7... Øvrige variable på ark 4.7	...

Ark 4.8 Instrument - pant-/sikkerhedsoplysninger

4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 5	Kontrakt 6
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 5	Instrument 6
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Pantebrev 2	Pantebrev 2
4.8.1 Alløkeret værdi af pant	500.000	200.000
4.8.2 Forstående hæftelse	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"
4.8.3 Indikator for generel pant	Ja	Ja

Anm.: Oplysninger om 4.8.2 Forstående hæftelse vil blive beriget fra Tingbogen. En forudsætning for denne berigelse er at 4.7.19 Identifikationsnummer for tinglyst pant er indberettet enten med DokumentAlias eller DokumentIdentifikator og derved kan kobles med oplysninger fra Tingbogen. Variable angivet med "..." vurderes ikke nødvendige at udfylde for at illustrere eksemplet. Der er heller ikke vist modpartsoplysninger om indberetter på hverken ark 1 eller 4.

11. To pantebreve tinglyst i Tingbogen: det ene pantebrev har pant/sikkerhed i to samprioriterede ejendomme: ejendom 1 og ejendom 2. Det andet

pantebrev i én ejendom: ejendom 1. Pantebrevene er tilknyttet ét specifikt instrument

Da pantebrevene er tilknyttet et specifikt instrument skal indberetter for hvert af pantebrevene allokere en værdi til instrumentet, jf. boks 85 uden at anvende metode i boks 73. Når Nationalbanken og Finanstilsynet i deres anvendelse af data fx vil beregne LTV for hver af de underliggende ejendomme, skal de allokere en del af instrumentet til hver af ejendommene, da allokering af pant/sikkerhed i indberetninger til kreditregisteret sker på niveau af pantebrev, når pantet/sikkerheden er tinglyst i Tingbogen, og ikke underliggende ejendom.

Eksempel: To tinglyste pantebrev: det ene pantebrev har pant/sikkerhed i to samprioriterede ejendomme: ejendom 1 og ejendom 2. Det andet pantebrev i én ejendom: ejendom 1. Pantebrevene er tilknyttet et specifikt instrument

Boks 85

Ark og variabel

Ark 4.6 Regnskabsdata

4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 11
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 11
4.6.14 Regnskabsmæssig værdi	6.000.000
4.6... Øvrige variable på ark 4.6	...

Ark 4.7 Pant/sikkerhed

4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Pantebrev 1	Pantebrev 2
4.7.3 Værdi af pant/sikkerhed	5.000.000	3.000.000
4.7.19 Identifikationsnummer for tinglyst pant	DokumentAlias eller DokumentIdentifikator for Pantebrev 1	DokumentAlias eller DokumentIdentifikator for Pantebrev 2
4.7... Øvrige variable på ark 4.7

Ark 4.8 Instrument - pant-/sikkerhedsoplysninger

4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 11	Kontrakt 11
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 11	Instrument 11
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Pantebrev 1	Pantebrev 2
4.8.1 Allokeret værdi af pant	4.000.000	2.000.000
4.8.2 Foranstående hæftelse	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"
4.8.3 Indikator for generel pant	Nej	Nej

Anm.: Oplysninger om [4.8.2](#) Foranstående hæftelse vil blive beriget fra Tingbogen. En forudsætning for denne berigelse er at [4.7.19](#) Identifikationsnummer for tinglyst pant er indberettet enten med DokumentAlias eller DokumentIdentifikator og derved kan kobles med oplysninger fra Tingbogen. Variable angivet med "..." vurderes ikke nødvendige at udfylde for at illustrere eksemplet.

12. To ejerpantebrev tinglyst i Tingbogen: det ene pantebrev har pant/sikkerhed i to samprioriterede ejendomme: ejendom 1 og ejendom 2. Det andet pantebrev i én ejendom: ejendom 2. Derudover er der stillet pant/sikker-

hed i familiens bil og en guldbarre. Panterne er stillet som sikkerhed for ethvert mellemværende som på referencetidspunktet udgør tre instrumenter (et fælleslån og to individuelle lån). Debitorerne er privatpersoner

Allokeringen af panterne til instrumenterne følger metoden i boks 73, jf. boks 86 og beskrivelse i det følgende. Instituttet skal løbende fratække foranstående hæftelser i forhold til egne instrumenter med sikkerhed i samme pant/sikkerhed. Det betyder, at instituttet i allokeringen ikke skal fraregne de to foranstående hæftelser, som godt nok er i samme underliggende aktiver (ejendom 1 og 2), men som er optaget med sikkerhed i andre pantebreve. Det antages der ikke er foranstående hæftelser til de to ejerpantebreve i andre institutter. Nationalbanken og Finanstilsynet beriger med oplysninger om prioritetsrækkefølge og hovedstole på foranstående hæftelser fra Tingbogen. Hvis der var foranstående hæftelser til tredjepart skulle de ekskluderes allokeringen af pantet/sikkerheden, og de ville dermed reducere den værdi af pantet/sikkerheden, som instituttet kunne allokere til instituttets instrumenter.

Allokering til instrument Am

- Der allokeres til instrument Am først, da formålet for dette instrument er "Bolig" og optagelsesdatoen er før instrument Cf.
- Instituttet vælger i dette tilfælde at allokere Ejerpantebrev A først, hvor instituttet kan allokere det tinglyste pant. Der allokeres 1.150.000 kr. til instrumentet svarende til den bogførte værdi af instrument Am.
- Da ejerpantebrev B, Pantebrev og Guld er stillet til sikkerhed for ethvert mellemværende allokere instituttet 0 kr. af Ejerpantebrev B, Pantebrev og Guld til instrument Am (da instituttet allerede har allokeret instrumentets bogførte værdi til Ejerpantebrev A).

Allokering til instrument Cf

- Dernæst allokeres pant/sikkerhed til instrument Cf (da formålet er "Bolig" og optagelsesdatoen er efter instrument Am).
- Først allokeres der det resterende beløb af Ejerpantebrev A på 1.850.000 kr. (= 3.000.000 kr. - 1.150.000 kr.).
- Dernæst allokeres den resterende værdi på 850.000 kr. (= 2.700.000 kr. - 1.850.000 kr.) af den bogførte værdi af instrument Cf til Ejerpantebrev B.
- Da Pantebrev og Guld er stillet til sikkerhed for ethvert mellemværende allokere instituttet 0 kr. af Pantebrev og Guld til instrument Cf (da instituttet allerede har allokeret instrumentets bogførte værdi til Ejerpantebrev A og B).

Allokering til instrument Bk

- Endelig allokeres pant/sikkerhed til instrument Bk (da formålet er "Forbrug")
- Igen allokerer instituttet et beløb svarende til instrumentets bogførte værdi på 2.150.000 kr.
- Først allokeres de resterende 650.000 kr. (= 1.500.000 kr. - 850.000 kr.) af Ejerpantebrev B
- Dernæst allokeres værdien af Guld på 200.000 kr. og endelig 100.000 kr. af værdien af pantebrevet.

Da ejerpantebrev A er stillet til sikkerhed for ethvert mellemværende allokerer instituttet 0 kr. af Ejerpantebrev A til instrument Cf, da instituttet allerede har allokeret pantets værdi til øvrige instrumenter.

Eksempel: To ejerpantebreve tinglyst i Tingbogen: det ene pantebrev har pant/sikkerhed i to samprioriterede ejendomme: ejendom 1 og ejendom 2. Det andet pantebrev i én ejendom: ejendom 2. Derudover er der stillet pant/sikkerhed i familiens bil og en guldbarre. Panterne er stillet som sikkerhed for ethvert mellemværende som på referencetidspunktet udgør tre instrumenter (et fælleslån og to individuelle lån). Debitorerne er privatpersoner

Boks 86

Ark og variabel

Ark 4.1 Modpartsoplysninger

4.1.1 Modpartsidentifikation	XXXXXXXXXX	YYYYYYYYYY
4.1.8 Sektor	Lønmodtagere og pensionister mv.	Lønmodtagere og pensionister mv.
4.1 Øvrige variable på ark 4.1

Ark 4.2 Instrumentoplysninger

4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Am	Bk	Cf
4.2.2 Løbenummer på instrument	Am	Bk	Cf
4.2.7 Optagelsesdato	01022018	01012019	01032019
4.2.18 Formål	Bolig	Forbrug	Bolig
4.2... Øvrige variable på ark 4.2

Ark 4.4 Modpart - instrumentoplysninger

4.1.1 Modpartsidentifikation	XXXXXXXXXX	YYYYYYYYYY	XXXXXXXXXX	YYYYYYYYYY
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Am	Am	Bk	Cf
4.2.2 Løbenummer på instrument	Am	Am	Bk	Cf
4.4.1 Modpartens rolle	Debitor	Debitor	Debitor	Debitor

Ark 4.6 Regnskabsdata

4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Am	Bk	Cf
4.2.2 Løbenummer på instrument	Am	Bk	Cf
4.6.14 Regnskabsmæssig værdi	1.150.000	2.150.000	2.700.000
4.6... Øvrige variable på ark 4.6

Ark 4.7 Pant/sikkerhed

4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Ejerpantebrev A	Ejerpantebrev B	Ejerpantebrev B	Guld	Pantebrev							
4.7.3 Værdi af pant/sikkerhed	5.000.000	5.000.000	3.000.000	200.000	225.000							
4.7.12 Identifikationsnummer af aktiv	Ejendom 1	Ejendom 1	Ejendom 2	NA	NA							
4.7... Øvrige variabel på ark 4.7							
Ark 4.8 Instrument - pant-/sikkerhedsoplysninger												
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Am	Am	Am	Am	Cf	Cf	Cf	Cf	Bk	Bk	Bk	Bk
4.2.2 Løbenummer på instrument	Am	Am	Am	Am	Cf	Cf	Cf	Cf	Bk	Bk	Bk	Bk
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Ejerpantebrev A	Ejerpantebrev B	Pantebrev	Guld	Ejerpantebrev A	Ejerpantebrev B	Pantebrev	Guld	Ejerpantebrev A	Ejerpantebrev B	Guld	Pantebrev
4.8.1 Allokeret værdi af pant	1.150.000	0	0	0	1.850.000	850.000	0	0	0	650.000	200.000	150.000
4.8.2 Foranstående hæftelse	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"	0	0	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"	0	0	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"	0	0
4.8.3 Indikator for generel pant	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja		Ja
Anm.: Oplysninger om 4.8.2 Foranstående hæftelse vil for pant, der er tinglyst i Tingbogen, blive beriget fra Tingbogen. En forudsætning for denne berigelse er at 4.7.19 Identifikationsnummer for tinglyst pant er indberettet enten med DokumentAlias eller DokumentIdentifikator og derved kan kobles med oplysninger fra Tingbogen. Variable angivet med "..." vurderes ikke nødvendige at udfylde for at illustrere eksemplet.												

6.2. Indberetning af pant i fast ejendom, herunder samprioriterede ejendomme i kreditregisteret

Hvis der er stillet pant/sikkerhed for et lån/kredit indberettet til kreditregisteret, skal der også indberettes oplysninger om pant/sikkerhed til kreditregisteret. Oplysningerne skal indberettes på følgende ark:

- [4.1](#) Modpartsoplysninger (om pant-/sikkerhedsstiller)
- [4.7](#) Pant/sikkerhed
- [4.8](#) Instrument – pant-/sikkerhedsoplysninger
- [4.11](#) Modpart – pant-/sikkerhedsoplysninger

Dette appendiks til indberetningsvejledningen til kreditregister indeholder eksempler på indberetning af pant på ovennævnte ark (på nær ark [4.1](#), der indeholder modpartsoplysninger om pant-/sikkerhedsstiller), når pantet er fast ejendom, dvs. tilfælde 1 eller 2 i beslutningstræ vedr. indberetning af pant/sikkerhed i indberetningsvejledning til kreditregister, jf. figur 4. Indberetningskravene afhænger af en række kendetegn, hvorfor der i eksemplerne skelnes mellem:

- Om pantet er tinglyst eller ej,
- Om pantet består af én eller flere ejendomme,
- Om der er én eller flere pantstillere, samt
- Om pantet er stillet som sikkerhed for ét eller flere instrumenter

Eksempler: Indberetning på ark [4.7](#) Pant/sikkerhed

1. Et tinglyst pantebrev med pant i en ejendom

Et pantebrev med ét underliggende aktiv indberettes på kreditregisterets ark [4.7](#) Pant/sikkerhed, jf. boks 87.

Eksempel: Indberetning af pantebrev med pant i en ejendom

Boks 87

Variabel	Værdi
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Pantebrev 1
4.7.2 Pant-/sikkerhedstype	Pant i beboelseejendom
4.7.3 Værdi af pant/sikkerhed	5.000.000
4.7.4 Værditype	Markedsværdi
4.7.5 Vurderingsdato af pant/sikkerhed	20161201
4.7.6 Værdiansættelsestype	Baseret på markedsværdi
4.7.7 Placering af ejendom: NUTS3	"Ikke krævet"
4.7.8 Udløbsdato for pant/sikkerhed	"NA" eller dato
4.7.9 Oprindelig værdi af pant/sikkerhed	3.000.000
4.7.10 Dato for oprindelig vurdering af pant/sikkerhed	20000101
4.7.11 Ejendomskategori	Ejerboliger
4.7.12 Identifikationsnummer for aktiv	123XYZ
4.7.13 BFE-nummer [Afventer]	"Ikke krævet" ¹
4.7.14 Placering af ejendom: Land	"Ikke krævet" ²
4.7.15 Placering af ejendom: Postnummer	"Ikke krævet"
4.7.16 Placering af ejendom: By	"Ikke krævet"
4.7.17 Ejendommens forventede realisationsværdi	4.000.000
4.7.18 Aftalens forventede realisationsværdi	"Ikke krævet"
4.7.19 Identifikationsnummer for tinglyst pant	DokumentAlias eller DokumentIdentifikator for Pantebrev 1
4.7.20 Ejendomsnummer (BBR-nummer)	1230011111

Anm.: Oplysning om tinglyst pant vil blive beriget fra Tingbogen, hvilket forudsætter, at 4.7.19 Identifikationsnummer for tinglyst pant er indberettet enten med DokumentAlias eller DokumentIdentifikator og derved kan kobles med oplysninger fra Tingbogen.

1: Så længe Grunddataprojektets arbejde ikke er implementeret og ESR-nummeret ikke er udfaset, indberettes "Ikke krævet".

2: Da pantet er tinglyst (og dermed beliggende i Danmark) indberettes variabel 4.7.7 Placering af ejendom: NUTS3, 4.7.14 Placering af ejendom: Land, 4.7.15 Placering af ejendom: Postnummer og 4.7.16 Placering af ejendom: By ikke, da oplysningerne kan beriges.

2. Ét tinglyst pantebrev med pant i tre ejendomme

I visse tilfælde foretages der én samlet pantsætning på flere ejendomme, dvs. der i ét pantebrev er flere ejendomme som pant. I de tilfælde, hvor ét pantebrev indeholder flere ejendomme, skal pantebrevet indberettes på flere rækker i ark [4.7](#) Pant/sikkerhed, én gang for hver ejendom. Det betyder, at hvis der i samme "Pantebrev 2" er pant i fx tre ejendomme, vil "Pantebrev 2" blive indberettet på 3 rækker i ark [4.7](#) Pant/sikkerhed. Det svarer til, at oplysninger i boks 87 indberettes tre gange, hvor følgende variable vil være de samme i hver række (markeret med fed skrift i boks 88):

- [4.7.1](#) Identifikationsnummer for pant/sikkerhed
- [4.7.8](#) Udløbsdato for pant/sikkerhed
- [4.7.19](#) Identifikationsnummer for tinglyst pant

Mens indholdet af de øvrige variable afhænger af, hvilken af de tre ejendomme, der indberettes oplysninger for. Den eneste variabel der pr. definition er forskellig for de tre rækker er [4.7.12](#) Identifikationsnummer af aktiv samt [4.7.20](#) Ejendomsnummer (BBR-nummer), mens de øvrige variable i princippet kan være ens.

I boks 88 er vist et eksempel på indberetning af et tinglyst pantebrev, hvor der er pant i tre forskellige ejendomme.

Eksempel: Indberetning af pantebrev med pant i tre ejendomme

Boks 88

Variabel	Værdi for ejendom 1	Værdi for ejendom 2	Værdi for ejendom 3
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Pantebrev 2	Pantebrev 2	Pantebrev 2
4.7.2 Pant-/sikkerhedstype	Pant i erhvervsejendom	Pant i erhvervsejendom	Pant i erhvervsejendom
4.7.3 Værdi af pant/sikkerhed	5.000.000	10.000.000	3.000.000
4.7.4 Værditype	Markedsværdi	Markedsværdi	Markedsværdi
4.7.5 Vurderingsdato af pant/sikkerhed	20161201	20161201	20161201
4.7.6 Værdiansættelsestype	Baseret på markedsværdi	Baseret på markedsværdi	Baseret på markedsværdi
4.7.7 Placering af ejendom: NUTS3	"Ikke krævet" ¹	"Ikke krævet" ¹	"Ikke krævet" ¹
4.7.8 Udløbsdato for pant/sikkerhed	"NA" eller dato	"NA" eller dato	"NA" eller dato
4.7.9 Oprindelig værdi af pant/sikkerhed	1.000.000	2.000.000	5.000.000
4.7.10 Dato for oprindelig vurdering af pant/sikkerhed	20000101	20000101	20000101
4.7.11 Ejendoms-kategori	Kontor og forretning	Industri og håndværk	Private udlejnings-ejendomme
4.7.12 Identifikationsnummer for aktiv	123XYZ	234WHY	345JUY
4.7.13 BFE-nummer [Afventer]	"Ikke krævet" ¹	"Ikke krævet" ¹	"Ikke krævet" ¹
4.7.14 Placering af ejendom: Land	"Ikke krævet" ²	"Ikke krævet" ²	"Ikke krævet" ²
4.7.15 Placering af ejendom: Postnummer	"Ikke krævet" ²	"Ikke krævet" ²	"Ikke krævet" ²
4.7.16 Placering af ejendom: By	"Ikke krævet" ²	"Ikke krævet" ²	"Ikke krævet" ²
4.7.17 Ejendommens forventede realisationsværdi	4.000.000	8.000.000	2.400.000

4.7.18 Aftalens forventede realisationsværdi	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"	"Ikke krævet"
4.7.19 Identifikationsnummer for tinglyst pant	DokumentAlias eller DokumentIdentifikator for Pantebrev 2	DokumentAlias eller DokumentIdentifikator for Pantebrev 2	DokumentAlias eller DokumentIdentifikator for Pantebrev 2
4.7.20 Ejendomsnummer (BBR-nummer)	1234567891	2345678912	3456789123
<p>Anm.: Oplysninger om tinglyst pant vil blive beriget fra Tingbogen, hvilket forudsætter, at 4.7.19 Identifikationsnummer for tinglyst pant er indberettet enten med DokumentAlias eller DokumentIdentifikator og derved kan kobles med oplysninger fra Tingbogen.</p> <p>1: Så længe Grunddataprojektets arbejde ikke er implementeret og ESR-nummeret ikke er udfaset, indberettes "Ikke krævet".</p> <p>2: Da pantet er tinglyst (og dermed beliggende i Danmark) indberettes variabel 4.7.7 Placering af ejendom: NUTS3, 4.7.14 Placering af ejendom: Land, 4.7.15 Placering af ejendom: Postnummer og 4.7.16 Placering af ejendom: By ikke, da oplysningerne kan beriges.</p>			

3. To tinglyste ejerpantebreve med pant i tre forskellige ejendomme

I dette eksempel er der som i eksempel 2 foretaget én samlet pantsætning på flere ejendomme. Der er tinglyst to ejerpantebreve med pant i tre forskellige ejendomme. Hvert pantebrev vil blive indberettet med tre rækker i ark [4.7](#) Pant/sikkerhed, (én række for hver ejendom). Da der i dette eksempel er oprettet to pantebreve, vil der i alt blive indberettet seks rækker på ark [4.7](#) Pant/sikkerhed. Følgende variable vil være ens for hvert af de to pantebreve (markeret med fed skrift i boks 88):

- **[4.7.1](#)** Identifikationsnummer for pant/sikkerhed
- **[4.7.8](#)** Udløbsdato for pant/sikkerhed
- **[4.7.19](#)** Identifikationsnummer for tinglyst pant

Mens indholdet af de øvrige variable afhænger af, hvilken af de tre ejendomme, der indberettes oplysninger for. Hvis pantebrevene begge har pant i de samme tre forskellige ejendomme, vil hver af ejendommene blive indberettet to gange på ark [4.7](#) Pant/sikkerhed (da der er oprettet to pantebreve). Indberetningen vil svare til, at de tre rækker i boks 88 indberettes to gange, men med hvert sit [4.7.1](#) Identifikationsnummer for pant/sikkerhed og [4.7.19](#) Identifikationsnummer for tinglyst pant.

Eksempler: Indberetning på ark [4.8](#) Instrument – pant-/sikkerhedsoplysninger

Udover ark [4.7](#) Pant/sikkerhed, indgår der også oplysninger om pant på ark [4.8](#) Instrument – pant-/sikkerhedsoplysninger i kreditregisteret, jf. boks 89. Ark [4.8](#) Instrument – pant-/sikkerhedsoplysninger er et relationsark, der sikrer, at oplysningerne om pantet kan kobles til oplysninger om

det(/de) instrument(er), pantet ligger til sikkerhed for. I ark [4.8](#) indberettes på niveau af pantebrevet og *ikke* de underliggende aktiver, jf. også appendiks [6.1](#) Allokering af pant/sikkerhed i kreditregisteret.

4. *Ét instrument med pant i ét tinglyst pantebrev med pant i en ejendom*
"Pantebrev 1" i boks 87 er stillet som pant for et enkelt instrument, og indberettes på ark [4.8](#) Instrument – pant-/sikkerhedsoplysninger, jf. boks 89.

Eksempel: Ét instrument med pant i et tinglyst pantebrev med pant i en ejendom	
Variabel	Værdi
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Pantebrev 1
4.8.1 Allokeret værdi af pant	4.000.000
4.8.2 Foranstående hæftelse	"Ikke krævet" ¹
4.8.3 Indikator for generel pant	Nej

Anm.: "Pantebrev 1" svarer til "Pantebrev 1" i boks 86 med pant i en ejendom.

¹. Oplysningen om [4.8.2](#) Foranstående hæftelse vil blive beriget fra Tingbogen, jf. appendiks [6.1](#) Allokering af pant/sikkerhed i kreditregisteret. En forudsætning for denne berigelse er at [4.7.19](#) Identifikationsnummer for tinglyst pant er indberettet enten med DokumentAlias eller DokumentIdentifikator og derved kan kobles med oplysninger fra Tingbogen.

5. *Ét instrument med pant i ét tinglyst pantebrev med pant i tre ejendomme*
Da oplysningerne i ark [4.8](#) Instrument – pant-/sikkerhedsoplysninger indberettes på niveau af pantebrevet og *ikke* de underliggende aktiver har det som udgangspunkt ingen betydning for indberetning i ark [4.8](#) Instrument – pant-/sikkerhedsoplysninger, om der er flere underliggende aktiver i pantebrevet eller ej, jf. boks 90.

Eksempel: Ét instrument med pant i et tinglyst pantebrev med pant i flere ejendomme

Boks 90

Variabel	Værdi
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Pantebrev 2
4.8.1 Allokeret værdi af pant	4.000.000
4.8.2 Foranstående hæftelse	"Ikke krævet" ¹
4.8.3 Indikator for generel pant	Nej

Anm.: "Pantebrev 2" svarer til "Pantebrev 2" i boks 88 med pant i tre ejendomme.

¹: Oplysningen om [4.8.2](#) Foranstående hæftelse vil blive beriget fra Tingbogen, jf. appendiks [6.1](#) Allokering af pant/sikkerhed i kreditregisteret. En forudsætning for denne berigelse er at [4.7.19](#) Identifikationsnummer for tinglyst pant er indberettet enten med DokumentAlias eller Dokumentidentifikator og derved kan kobles med oplysninger fra Tingbogen.

6. Flere instrumenter med pant i ét tinglyst pantebrev med pant i tre ejendomme

Hvis pantebrevet er stillet som pant for flere instrumenter skal der allokeres en værdi af pantet til hvert instrument i variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant, jf. appendiks [6.1](#) Allokering af pant/sikkerhed i kreditregisteret samt indberetningsvejledning. Summen af disse værdier kan ikke overstige pantets værdi, i dette eksempel 4 mio. kr. Antag et institut har indberettet to instrumenter til kreditregisteret, som begge har pant i det samme "Pantebrev 2". Pantebrevet har en tinglyst værdi på 4 mio. kr. Institutet har allokeret 3 mio. kr. af pantet til instrument1 og 1 mio. kr. til instrument2, denne sum overstiger ikke 4 mio. kr. Da pantebrevet er tinglyst indberettes variabelen [4.8.2](#) Foranstående hæftelse ikke for de to instrumenter, jf. boks 91.

Eksempel: Flere instrumenter med pant i et tinglyst pantebrev

Boks 91

Variabel	Værdi	Værdi
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1	Kontrakt 2
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1	Instrument 2
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Pantebrev 2	Pantebrev 2
4.8.1 Allokeret værdi af pant	3.000.000	1.000.000
4.8.2 Foranstående hæftelse	"Ikke krævet" ¹	"Ikke krævet" ¹
4.8.3 Indikator for generel pant	Nej	Nej

Anm.: "Pantebrev 2" svarer til "Pantebrev 2" i boks 88 med pant i tre ejendomme.

¹: Oplysningen om [4.8.2](#) Foranstående hæftelse vil blive beriget fra Tingbogen, jf. appendiks [6.1](#) Allokering af pant/sikkerhed i kreditregisteret. En forudsætning for denne berigelse er at [4.7.19](#) Identifikationsnummer for tinglyst pant er indberettet enten med DokumentAlias eller Dokumentidentifikator og derved kan kobles med oplysninger fra Tingbogen.

7. Tre instrumenter med pant i to tinglyste pantebreve med pant i tre ejendomme

Antag et institut har indberettet tre instrumenter til kreditregisteret, som har pant i to tinglyste pantebreve med pant i tre ejendomme. Pantebrevene har hver en tinglyst værdi på 10 mio. kr., denne oplysning beriges fra Tingbogen.

Instituttet har allokeret 3 mio. kr. af hvert af pantebrevene til instrument₁, 1 mio. kr. af hvert af pantebrevene til instrument₂, og 5 mio. kr. af hvert af pantebrevene til instrument₃ i overensstemmelse med indberetningsvejledning samt appendiks [6.1](#) Allokering af pant/sikkerhed i kreditregisteret. Denne sum overstiger ikke den samlede tinglyste værdi på 20 mio. kr. Da pantebrevene er tinglyst i Tingbogen, indberettes variabelen [4.8.2](#) Foranstående hæftelse ikke for de tre instrumenter, jf. boks 92.

Eksempel: Tre instrumenter med pant i to tinglyste pantebrev			
Variabel	Værdi	Værdi	Værdi
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1	Kontrakt 2	Kontrakt 3
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1	Instrument 2	Instrument 3
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Pantebrev 1	Pantebrev 1	Pantebrev 1
4.8.1 Allokeret værdi af pant	3.000.000	1.000.000	5.000.000
4.8.2 Foranstående hæftelse	"Ikke krævet" ¹	"Ikke krævet" ¹	"Ikke krævet" ¹
4.8.3 Indikator for generel pant	Nej	Nej	Nej
Variabel	Værdi	Værdi	Værdi
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1	Kontrakt 2	Kontrakt 3
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1	Instrument 2	Instrument 3
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Pantebrev 2	Pantebrev 2	Pantebrev 2
4.8.1 Allokeret værdi af pant	3.000.000	1.000.000	5.000.000
4.8.2 Foranstående hæftelse	"Ikke krævet" ¹	"Ikke krævet" ¹	"Ikke krævet" ¹
4.8.3 Indikator for generel pant	Nej	Nej	Nej

Anm.: "Pantebrev 2" svarer til "Pantebrev 2" i boks 88 med pant i tre ejendomme og tilsvarende for Pantebrev 1.

¹. Oplysningen om [4.8.2](#) Foranstående hæftelse vil blive beriget fra Tingbogen, jf. appendiks [6.1](#) Allokering af pant/sikkerhed i kreditregisteret. En forudsætning for denne berigelse er at [4.7.19](#) Identifikationsnummer for tinglyst pant er indberettet enten med DokumentAlias eller Dokumentidentifikator og derved kan kobles med oplysninger fra Tingbogen.

8. Flere instrumenter med pant i samme pantebrev, der ikke er tinglyst

Hvis pantebrevet ikke er tinglyst, og er stillet som pant for flere specifikke instrumenter af forskellige institutter, skal der fortsat allokeres en værdi til hvert instrument i variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant, jf. eksempel 2 om "Pant der ikke er tinglyst i Tingbogen, men er tilknyttet flere specifikke instrumenter indberettet af to forskellige institutter" i appendiks [6.1](#)

Allokering af pant/sikkerhed i kreditregisteret og variabelen [4.8.2](#) Foranstående hæftelse skal indberettes. Alle relevante variable på ark [4.7](#) Pant/sikkerhed skal indberettes for pantet.

Eksempler: Indberetning på ark [4.11](#) Modpart – pant-/sikkerhedsoplysninger

Indberetning på dette ark er uafhængigt af, om der er flere underliggende aktiver i et pant samt om pantet er tinglyst eller ej.

9. Én pantstiller bag ét pantebrev med pant i én ejendom

Når én pantstiller har stillet et pantebrev med pant i en ejendom som sikkerhed fremgår indberetning af ark [4.11](#) Modpart – pant-/sikkerhedsoplysninger af boks 93. Derudover indberettes der modpartsoplysninger på ark [4.1](#) om pant-/sikkerhedsstiller afhængig af modpartstype.

Én pantstiller bag et pantebrev med pant i en ejendom		Boks 93
Variabel	Værdi	
4.11.1 Identifikation af pant-/sikkerhedsstiller	YYYYYYYY	
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Pantebrev 1	
Anm.: "Pantebrev 1" svarer til "Pantebrev 1" i boks 87 med pant i en ejendom.		

10. To pantstillere bag ét pantebrev med pant i tre ejendomme

Når to pantstillere har stillet et pantebrev med pant i tre ejendomme som sikkerhed, fremgår indberetning af ark [4.11](#) Modpart – pant-/sikkerhedsoplysninger af boks 94, hvor der indberettes én række pr. pantstiller. Derudover indberettes der modpartsoplysninger på ark [4.1](#) om begge pant-/sikkerhedsstillere afhængig af modpartstyper.

To pantstillere bag et pantebrev med pant i tre ejendomme			Boks 94
Variabel	Værdi	Værdi	
4.11.1 Identifikation af pant-/sikkerhedsstiller	XXXXXXXX	ZZZZZZZZ	
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Pantebrev 2	Pantebrev 2	
Anm.: "Pantebrev 2" svarer til "Pantebrev 2" i boks 88 med pant i tre ejendomme.			

6.3. Indberetning af kautioner/kautionister i kreditregisteret

Kautioner er en form for garanti, og der eksisterer forskellige former, typer, omfang mv. af dem. Overordnet gælder der, at hvis et institut har modtaget en kaution fra en modpart som pant/sikkerhed for et instrument indberettet til kreditregisteret, skal udvalgte karakteristika om kautionen indberettes til kreditregisteret. Derudover indberettes hvilket instrument kautionen er stillet for, hvem der har stillet kautionen og som nævnt udvalgte karakteristika om kautionisten.

Ovennævnte oplysninger indberettes på de på tre ark om pant/sikkerhed i kreditregisteret (ark [4.7](#), [4.8](#) og [4.11.14.11](#)) samt på ark [4.1](#) Modpartsoplysninger. Kendetegnende ved kautioner er at der ikke er et underliggende aktiv, hvorfor indberetningen skal være i overensstemmelse med tilfælde 5, jf. beslutningstræet i figur 4. I det følgende præciseres det hvordan kautioner skal indberettes på de tre ark vha. følgende seks eksempler.

Eksempler

1. Indberetning af karakteristika ved kaution på ark [4.7](#) Pant/sikkerhed

I indberetninger til kreditregisteret skal kautioner indberettes i variabel [4.7.2](#) Pant-/sikkerhedstype med "Andre finansielle garantier end kreditderivater". Der skelnes ikke mellem hvilken type kautionen er, hvor der i institutterne ellers kan skelnes mellem følgende typer: Sempel-kautioner, Selvskyldner-kautioner (dette er den typiske form) og Tabskautioner.

Et eksempel på indberetning af en kaution på ark [4.7](#) Pant/sikkerhed fremgår af boks 95. Det er ikke alle variable, der skal indberettes for denne type sikkerhed, da en del af variablene kun skal indberettes for pant i fast ejendom, jf. beslutningstræet i figur 4.

Eksempel: Indberetning af kaution på ark 4.7 Pant/sikkerhed		Boks 95
Variabel		Værdi
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed		Kaution 1
4.7.2 Pant-/sikkerhedstype	Andre finansielle garantier end kreditderivater	
4.7.3 Værdi af pant/sikkerhed		5.000.000
4.7.4 Værditype		Kontraktværdi
4.7.5 Vurderingsdato af pant/sikkerhed		20191231
4.7.6 Værdiansættelsestype	Anden type værdiansættelse, som ikke indgår i de øvrige kategorier.	
4.7.7 Placering af ejendom: NUTS3		"Ikke krævet"
4.7.8 Udløbsdato for pant/sikkerhed		20251231
4.7.9 Oprindelig værdi af pant/sikkerhed		5.000.000
4.7.10 Dato for oprindelig vurdering af pant/sikkerhed		20161201
4.7.11 Ejendomskategori		"Ikke krævet"
4.7.12 Identifikationsnummer for aktiv		"Ikke krævet"
4.7.13 BFE-nummer [Afventer]		"Ikke krævet"
4.7.14 Placering af ejendom: Land		"Ikke krævet"
4.7.15 Placering af ejendom: Postnummer		"Ikke krævet"
4.7.16 Placering af ejendom: By		"Ikke krævet"
4.7.17 Ejendommens forventede realisationsværdi		"Ikke krævet"
4.7.18 Aftalens forventede realisationsværdi		"Ikke krævet"
4.7.19 Identifikationsnummer for tinglyst pant		"Ikke krævet"
4.7.20 Ejendomsnummer (BBR-nummer)		"Ikke krævet"

2. Indberetning af kaution på ark [4.8](#) Instrument – pant-/sikkerhedsoplysninger

Ark [4.8](#) indeholder koblingen mellem kautionen og de(t) instrument(er), som kautionen er stillet for, jf. boks 96. I dette eksempel er kautionen stillet for et lån og der er ingen foranstående hæftelser. Den allokerede værdi af kautionen indberettes i variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed, og er i eksemplet lavere end den kontraktuelle værdi indberettet i variabel [4.7.3](#) Værdi af pant/sikkerhed, da instituttet vurderer, at den tillægger kautionen en lavere værdi henset til flere forhold. Institutterne skal derfor lægge en vurdering ind over, når der allokeres en værdi til kautionen i variabel [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed.

I variabel [4.8.3](#) Indikator for generel pant/sikkerhed angives det, om en kaution har omfanget "alt mellemværende" svarende til "Ja" eller "konto-kaution" svarende til "Nej".

Hvis kautionen anvendes som sikkerhed for flere instrumenter, skal indberettere allokere en værdi af kautionen til hvert instrument, jf. indberetningsvejledning samt appendiks [6.1](#) Allokering af pant/sikkerhed i kreditregisteret. Summen af allokeringerne til hvert instrument skal svare til den værdi, der repræsenterer instituttets egen vurdering af kautionen.

Eksempel: Indberetning af kaution på ark [4.8](#) Instrument – pant-/sikkerhedsoplysninger Boks 96

Variabel	Værdi
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Kaution 1
4.8.1 Allokeret værdi af pant	4.000.000
4.8.2 Foranstående hæftelse	0
4.8.3 Indikator for generel pant	Nej

3. Indberetning af hvem der har stillet kautionen, kautionisten på ark [4.11](#) Modpart – pant-/sikkerhedsoplysninger

Ark [4.11](#) indeholder koblingen mellem kautionen og hvilken modpart, der har stillet kautionen, jf. boks 97.

Eksempel: Indberetning af en kautionist bag en kaution på ark [11](#). Modpart – pant-/sikkerhedsoplysninger Boks 97

Variabel	Værdi
4.11.1 Identifikation af pant-/sikkerhedsstiller	XXXXXXXX
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Kaution 1

Der eksisterer flere forskellige former for kautionister, fx efterkautionist, kontraktautionist mv. I kreditregisteret indberettes der ikke hvilken af disse former for kautionist, der har stillet kautionen.

4. Indberetning af oplysninger om hvem der har stillet kautionen, herunder tilfælde med flere kautionister på ark [4.11](#) Modpart – pant-/sikkerhedsoplysninger

Til kreditregisteret skal der indberettes modpartsoplysninger om kautionister på ark [4.1](#) Modpartsoplysninger. Dette ark indeholder fx oplysninger om kautionisten er en privatperson eller en erhvervs virksomhed mv, jf. indberetningsvejledningen.

Hvis der er flere modparter, der har stillet kautionen, vil ark [4.11](#) indeholde en række for hver af kautionisterne. Hvis der fx er to kautionister

der har stillet en kaution, vil der være to rækker i ark [4.11](#), jf. boks 99. Tilsvarende vil der også skulle indberettes modpartsoplysninger i ark [4.1](#) Modpartsoplysninger for begge kautionister. Da kautionisterne kan hæfte for forskellige andele af kautionen, skal kautionen indberettes på niveau af kautionist, dvs. én række pr. kautionist på ark [4.7](#) Pant/sikkerhed. Dette er illustreret i boks 98 ved at kautionen har to forskellige identifikationsnumre, jf. også boks 69 i indberetningsvejledningen.

Eksempel: Indberetning af to kautionister bag en kaution på ark 11. Modpart – pant-/sikkerhedsoplysninger			Boks 98
Variabel	Værdi	Værdi	
4.11.1 Identifikation af pant-/sikkerhedsstiller	XXXXXXXX	ZZZZZZZ	
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Kaution 1a	Kaution 1b	

5. Indberetning af udvalgte karakteristika om kautionisten på ark [4.1](#) Modpartsoplysninger

Ark [4.1](#) indeholder oplysninger om karakteristika ved kautionisten, jf. boks 99. Det vil her fx blive indberettet, om en kautionist er en privatperson eller ej. Hvis kautionisten ikke er en privatperson, skal oplysninger om gældsfaktor og indkomst ikke indberettes (med mindre kautionisten også er debitor for et andet instrument omfattet af indberetningskrav til kreditregisteret). Variabel [4.1.1](#) Modpartsidentifikation vil være lig det identifikationsnummer indberettet for kautionisten i variabel [4.11.1](#) Identifikation af pant-/sikkerhedsstiller, jf. boks 97.

Eksempel: Indberetning af en kautionist, der har stillet en kaution på ark 4.1 Modpartsoplysninger

Boks 99

Variabel	Værdi
4.1.1 Modpartsidentifikation	XXXXXXXXXX
4.1.2 Legal Entity Identifier (LEI)	NA
4.1.3 National identifikation	XXXXXXXXXX
4.1.4 Identifikationstype	CVR-nummer
4.1.5 Beskrivelse af anden identifikationstype	NA
4.1.6 Navn	"Ikke krævet"
4.1.7 Land	DK
4.1.8 Sektor	Privat del af ikke-finansielle selskaber
4.1.9 MFI3-branche	Hoteller og restauranter
4.1.10 FT-branche	Hoteller
4.1.11 Koncern	"Ikke krævet"
4.1.12 Gældsfaktor	"Ikke krævet"
4.1.13 Opgørelsesår for gældsfaktor	"Ikke krævet"
4.1.14 Disponibel indkomst	"Ikke krævet"
4.1.15 Opgørelsesår for disponibel indkomst	"Ikke krævet"
4.1.16 Regnskabsstandard	"Ikke krævet"

6. Indberetning af sikkerhedsaftale

Antag at der er indgået en sikkerhedsaftale mellem indberetter, kautionist og debitor med følgende kendetegn:

- Sikkerhedsaftale på 6 mio. kr.
- Kautionisten dækker højst 50 pct. af aftalte lån
- Lån på 200.000 kr.
- Fællesmaksimum som endnu ikke har et limit

Ovenstående vil til kreditregisteret blive indberettet med følgende udvalgte variable:

- [4.7.3](#) Værdi af pant/sikkerhed: 6 mio. kr.
- [4.8.1](#) Allokeret værdi af pant/sikkerhed: maksimalt 100.000 kr., da dette svarer til halvdelen af udestående på lånet på 200.000 kr., værdien kan dog være lavere, hvis instituttet tillægger kautionen en lavere værdi.

Når der efterfølgende oprettes flere instrumenter under aftalen, skal der allokeres en værdi af sikkerhedsaftalen til hvert instrument. Summen af allokeringerne til hvert instrument er maksimalt 6 mio. kr.

6.4. Generelle eksempler

Indledning

Her er en oversigt over de eksempler der er vist i regnearket "Appendiks eksempler på indberetning til kreditregisteret". Hvert eksempel beskrives i hovedtræk og opbygningen af regnearket forklares.

Eksemplerne er bygget op om de forskellige instrumenttyper, der indgår i kreditregisteret, jf. tabel 17 og indberetningsvejledningen til kreditregisteret samt de to modpartstyper: privatpersoner og virksomheder (juridiske personer).

Det er tanken, at dette dokument og regnearket kan udvides løbende, som flere eksempler findes relevante og tilføjes.

Instrumenttype (K9)		Tabel 37
Udfaldsrum	1.	Indskud bortset fra reverse repo (Deposits other than reverse repurchase agreements)
	2.	Kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk (Overdraft)
	3.	Kreditkort (Credit card debt)
	4.	Revolverende kredit undtagen kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk og kreditkort (Revolving credit other than overdrafts and credit card debt)
	5.	Ikke revolverende kredit (Credit lines other than revolving credit)
	6.	Reverse repo (Reverse repurchase agreements)
	7.	Handelskredit (Trade receivables)
	8.	Finansiel leasing (Financial leases)
	9.	Øvrige udlån (Other loans)
	10.	Obligationsbaseret udlån – nominallån
	11.	Obligationsbaseret udlån – indekslån

Forklaring til regnearket

Regnearket består af en række faneblade. Det første faneblad er en indholdsfortegnelse over de gennemgåede eksempler. De efterfølgende faneblade indeholder ét eksempel. Navngivningen af fanebladene beskriver først hvilken instrumenttype der indgår i eksemplet efterfulgt af underscore med et "V" eller et "P". "V" angiver at modpartstypen for debitor er en virksomhed, mens P angiver at modpartstypen for debitor er en privatperson.

Nogle af eksemplerne for modpartstypen virksomheder er udarbejdet med inspiration/udgangspunkt i eksemplerne i [AnaCredit Reporting Manual Part III – Case studies](#), dette er angivet i overskriften af eksemplet, fx ECB case 2. Da det danske kreditregister på en række områder afviger fra AnaCredit, jf. indberetningsvejledningen, kan eksemplerne ikke sammenlignes én til én da, der kan der være ændret i antagelser, oplysninger eller værdier.

Forklaring til opbygning af faneblade i regnearket

Hvert faneblad indeholder et eksempel på en komplet indberetning for en instrumenttype, for en eller flere referenceperioder med udfyldelse af de ark som skal indberettes i pågældende eksempel (masterdata arket indgår ikke i eksemplerne). For hvert ark er alle variable på arket angivet og for hver variabel vil det være angivet, hvad der skal indberettes efterfulgt af en parentes af koden fra kodelisten. En blank celle for en variabel betyder at variabelen skal indberettes som "Ikke krævet", jf. afsnit [1.6.5](#).

For hvert faneblad/eksempel er tekstbeskrivelsen af eksemplet i dette dokument gengivet. Teksten beskriver eksemplerne i hovedtræk, dvs. ikke alle oplysninger/variable for eksemplerne vil være beskrevet i teksten. Beregningerne i eksemplerne er tilnærmelsesvist korrekt beregnet og for nogle variable er det ikke beskrevet i teksten fx udfyldelse af gældsfaktor eller nedskrivning. Alle eksemplerne tager udgangspunkt i at indberettende institut anvender IFRS som regnskabsstandard.

Nummereringen af eksemplerne i dette dokument følger nummereringen i regnearket.

Eksempler

1. Indskud bortset fra reverse repo - privatperson

Denne instrumenttype er ikke relevant, hvis debitor er privatperson, hvorfor der ikke er angivet et eksempel for kombinationen af denne instrumenttype og debitor.

1.a Indskud bortset fra reverse repo - Virksomhed (inspiration AnaCredit Reporting Manual del III afsnit 8 case 2)

Den 29. september 2028 indgår Bank A en aftale om at placere et indskud hos Bank B:

- Aftalen/kontrakten løber i et halvt år fra indskuddet placeres.
- Der er en fast rente på 0,2 pct. p.a.
- Den **15. december 2028** overfører Bank A kr.15.000.000 til Bank B/debitor.
- Det oprettes som et stående lån med kvartalsvise renteterminer der betales ultimo kvartalet
- Ifølge aftalen/kontrakten stilles der ingen sikkerhed
- Jf. indberetters regnskabsstandard er der nedskrevet med kr. 4.800 ultimo **december 2028**.
- Hele beløbet balanceføres (så der vil ikke skulle indberettes et beløb som "ikke-balanceført").

Eksemplet viser indberetningen for referenceperioden **31. december 2028**, hvilket også er første referenceperiode hvorfra instrumentet skal indberettes, da det først udbetales **15. december 2028** (da der er tale om et ikke-revolverende instrument, jf. afsnit [2.3.13](#)). Øvrige referenceperioder er ikke vist i eksemplet.

2.a Kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk - Privatperson

Niels Nielsen (privatperson) har en konto i Bank A uden en tilknyttet kredit, hvorfor der ikke er stillet sikkerhed.

- Den **2. januar 2020** går kontoen i overtræk med kr. 7.000. Kontoen er fortsat i overtræk på indberetningstidspunktet **31. marts 2020** og skal derfor indberettes til kreditregisteret. Overtræksrenten er 23 pct. p.a. og tilskrives kvartalvis, første dag i efterfølgende kvartal.
- Den **1. april 2020** tilbagebetaler Niels Nielsen overtrækket, og laver samtidig en aftale om at få tilknyttet en kredit der løber i 10 år på kr. 10.000 til kontoen. Renten fastsættes diskretionært af kreditor og er p.t. 10 pct. p.a. Renten tilskrives fortsat kvartalsvist, første dag i efterfølgende kvartal.
- På referencetidspunktet **30. juni 2020** er kontoen i plus. Kreditten indberettes med samme løbenummer på kontrakt og instrument som i foregående referenceperioder, da banken betragter det som en genforhandling.
- Den **1. juli 2020** trækker Niels Nielsen kr. 5.000 på sin kredit og på referencetidspunktet 30. september 2020 er der fortsat trukket kr. 5.000 på kreditten

Der er ingen fast aftale om fast nedskrivning af kreditgrænsen. Der er tale om et variabelt forrentet produkt, hvor kreditor diskretionært kan fastsætte renten og der stilles ingen sikkerhed.

I dette eksempel er der tale om et instrument som indberettes med samme løbenummer på kontrakt og instrument selvom der ved første indberetning 31. marts 2020 er tale om et ubevilget overtræk hvor der i de efterfølgende referenceperioder er tilknyttet en kreditaftale til samme løbenummer på kontrakt og instrument. Det skyldes, at det indberettende institut håndterer det ved at instrumentet genforhandles. Det vil fremgå af variablene [4.6.11](#) Status på kreditlempelser og refinansiering og [4.6.12](#) Dato for kreditlempelser og refinansiering, at der er foretaget ændringer til karakteristika ved instrumentet. Alternativt kunne indberettende institut også håndtere det som et nyt instrument, som indberettes med nyt løbenummer på kontrakt og instrument og hvor variable udfyldes i henhold til den nye kontrakt (der vil altså ikke være tale om en genforhandling).

Eksemplet viser indberetningen for referenceperioden 31. marts, 30. juni og 30. september 2020. Øvrige referenceperioder er ikke vist i eksemplet.

2.b Kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk – Virksomhed (Inspiration AnaCredit Reporting Manual del III, afsnit 8 case 3)

Virksomhed HH opretter en kassekredit hos sin Bank A **2. januar 2020**:

- Kassekreditten er på 55.000 kr. og løber i 10 år.
- Der kan trækkes på kreditten fra **2. januar 2020**.
- Renten følger Euribor 3 måned med et rentespænd på 800 basis point. Hvis kreditgrænsen på 55.000 kr. overskrides er der jf. aftalen en strafrente på 15 pct. p.a. Renten fikseres kvartalsvist.
- Rentebetalingerne tilskrives restgælden kvartalsvis (første dag i efterfølgende kvartal).
- Der er ikke nogen aftale om fast tilbagebetaling af kreditten eller renter.
- Jf. indberetters regnskabsstandard er der nedskrevet på instrumentet og jf. regnskabsstandarden omfatter nedskrivningen både den balance og ikke-balanceført del af kreditten.
- Virksomhed HH er på dette tidspunkt allerede kunde i Bank A og der stilles derfor ikke sikkerhed for kreditten.
- Den **23. januar 2020** trækkes der på kreditten første gang og ultimo kvartalet er der trukket 50.000 på kreditten. Den nominelle rente er i dette kvartal 7,628 p.a.
- Den **23. juni 2020** trækker Virksomhed HH på kreditten så der er trukket 60.000 og ultimo kvartalet er der stadig samme overtræk på kontoen. Variabel [4.3.1](#) Effektiv rentesats er derfor et vægtet gennemsnit af de anvendte rentesatser, jf. variabel [4.3.1](#) Effektiv rentesats. Den nominelle rente er i dette kvartal 7,632 p.a. for den del af restgælden som ligger under kreditgrænsen og 15 pct. p.a. for den som ligger over kreditgrænsen.
- Den **23. september 2020** opretter Virksomhed HH et andet og nyt instrument med Bank A, hvor der stilles sikkerhed for ethvert mellemværende, hvilket betyder, at der ved indberetning for referenceperioden ultimo september 2020 indberettes, at der er stillet sikkerhed for kassekreditten, hvilket ikke har været tilfældet de to foregående perioder (Det nye instrument fremgår ikke af eksemplet).
- Den **30. september 2020** er instrumentet ikke længere i overtræk da debitor indsatte kr. 6.683kr. på kontoen **1. juli 2020**. Den nominelle rente er i dette kvartal 7,639 p.a.

Eksemplet viser indberetningen for referenceperioden **31. marts, 30. juni og 30. september 2020**. Øvrige referenceperioder er ikke vist i eksemplet.

3.a Kreditkort - Privatperson

Niels Nielsen har et MasterCard med kredit maksimum på 30.000 kr. Aftalen oprettes **2. januar 2020** og løber i 10 år.

Kortet er rentefrit og hele saldoen betales hver måned, den 10. i efterfølgende måned. Hvis saldoen ikke betales den efterfølgende måned som aftalt, vil der påløbe renter og renten er fastsat til 21 pct. p.a. på nuværende tidspunkt men fastsættes diskretionært af kreditor

- **1. marts 2020** køber Niels Nielsen for 10.000 kr. med kortet
- Betalingen for købet forfalder **10. april 2020** og betales ikke.
- Den **30. juni 2020** er Niels Nielsen i restance med beløbet (der er ikke foretaget nye køb med kreditkortet i mellemtiden)
- Der er ikke stillet sikkerhed for kreditten.

Eksemplet viser indberetningen for referenceperioden **31. marts** og **30. juni 2020**. Øvrige indberetningsperioder er ikke vist i eksemplet.

3.b Kreditkort - Virksomhed (Inspiration AnaCredit Reporting Manual del III, afsnit 8 case 5)

3. juli 2024 underskriver Bank A en kontrakt med virksomhed B om en kredit tilknyttet kreditkort, som kan benyttes af de ansatte i virksomheden til virksomhedsformål, og hvor hver medarbejder får et kreditkort. Kontrakten løber fra **31. juli 2024** til **31. juli 2029**. Der er tale om en kreditkortaftale som services af en udbyder ved navn Credit card services. Nedenstående gør sig gældende for kontrakten:

- Den totale kreditgrænse er på 500.000.
- Udstående ultimo måneden skal tilbagebetales 10. efterfølgende måneden.
- Kreditten er variabelt forrentet med Euribor 12 måneder samt et rentespænd på 700 bp. (der skal ikke betales rente op til de 500.000, hvis kreditten tilbagebetales den 10 efterfølgende måned). Renten fikseres halvårligt.
- Der stilles ingen sikkerhed for kreditten.
- Debitor gør brug af kreditten første gang **25. september 2024**.
- På indberetningstidspunktet **30. september 2028** er restgælden på 195.563 kr. og hele beløbet er rentefrit

Hvis kreditten er tilbagebetalt til tiden, skal der ikke betales renter, hvorfor der i eksemplet er indberettes 0 i variabel [4.3.1](#) Effektiv rentesats og [4.3.8](#) Påløbne renter.

Eksemplet viser indberetningen for referenceperioden **30. september 2028**. Øvrige referenceperioder er ikke vist i eksemplet.

4.a Revolverende kredit undtagen kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk og kreditkort - Privatperson

Den **2. januar 2020** optager Niels Nielsen en revolverende kredit på 240.000 kr. hos Bank A.

- Aftalen løber i to år
- Kreditgrænsen reduceres med 10.000 pr. måned (I dette eksempel hvor kreditten ikke udnyttes fuldt vil det være afspejlet i det ikke-balanceførte beløb).
- Rentetilskrivninger foretages månedligt ultimo måneden
- Rente er på 4 pct. p.a. og kan fastsættes diskretionært af kreditor.
- Der stilles ikke pant for kreditten
- Kreditten benyttes første gang **1. februar 2020** hvor han trækker 120.000 kr.
- Den **1. marts 2020** indbetaler han 30.000 kr.

Den **1. april 2020 indgår** Niels Nielsen en aftale med sin bank om en låneforhøjelse, hvor følgende gør sig gældende:

- Kreditgrænsen øges til 360.000 kr.
- Aftalen udvides til at løbe i 3 år
- kreditgrænsen reduceres fortsat månedligt med 10.000 kr. og rentetilskrivninger foretages ultimo måneden
- Rente er fortsat 4 pct. p.a. og kan fastsættes diskretionært af kreditor.
- Den **15. april 2020** trækker Niels Nielsen yderligere på kreditten så saldoen er 210.000kr.

At der foretages en lånforhøjelse vil fremgå af variablene [4.6.11](#) Status på kreditlempelser og refinansiering og [4.6.12](#) Dato for kreditlempelser og refinansiering.

Eksemplet viser indberetning for referenceperioderne **31. marts** og **30. juni 2020**. Øvrige referenceperioder er ikke vist i eksemplet.

4.b Revolverende kredit undtagen kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk og kreditkort - Virksomhed (Inspiration AnaCredit Reporting Manual del III, afsnit 8 case 6)

Den **15. november 2027** underskriver virksomhed B en kontrakt på en revolverende kredit med en hovedstol på 5.000.000 kr. hos Bank A.

- Kreditten løber i to år med start **30. november 2027**
- Renten er variabel og følger Euribor 3 måneder med et rentespænd på 280 basispoint. Renten fastsættes halvårligt. Renten er p.t. 2,6476 pct. p.a.
- Rentebetalingerne foretages den 15. hver måned
- Der foreligger ingen aftale om amortisering af kreditten

- Der trækkes første gang på kreditten **30. november 2027**
- Der stilles ingen pant for kreditten.
- Restgælden er 4.389.933 i hele 3. kvartal 2028

Eksemplet viser indberetning for referenceperioden **30. september 2028**. Øvrige referenceperioder er ikke vist i eksemplet.

5.a Ikke-revolverende kredit - Privatperson

Niels Nielsen opretter den **2. januar 2020** en ikke-revolverende kredit, hvor kreditten kan benyttes fra **1. februar 2020** og i 2 år.

Kreditten er på oprettelsestidspunktet på 100.000 kr. og kan trækkes i rater af 20.000 kr.

Der er på indberetningstidspunktet **31. marts 2020** i alt blevet trukket 40.000 kr. på kreditten, hvoraf de 30.000 kr. er restgæld, da der er tilbagebetalt 10.000 kr. følgende er hændt:

- **1. februar 2020** trækkes 20.000 kr.
- **1. marts 2020** trækkes 20.000 kr.
- **15. marts 2020** tilbagebetales 10.000 kr.

Derudover gør følgende sig gældende for eksemplet:

- Renten er fastsat til 9,3 pct. p.a. og kan fastsættes diskretionært af kreditor.
- Der er ingen aftale om fast tilbagebetaling. Rentebetalingerne tilskrives ultimo kvartalet.
- Der er ikke stillet sikkerhed for kreditten.

Eksemplet viser indberetning for referenceperioden 31. marts 2020. Øvrige referenceperioder er ikke vist i eksemplet.

5.b Ikke-revolverende kredit - Virksomhed (Inspiration AnaCredit Reporting Manual del III, afsnit 8 case 7):

20. August 2024 underskriver virksomhed B en kontrakt på en ikke revolverende kredit på 3 mio. kr. med en løbetid på 10 år med start **31. august 2024** med Bank A.

- Instrumentet er variabelt forrentet med Euribor 12 måneder plus et rentespænd på 400 bp. Der er renteloft på 7 pct. Renten fastsættes halvårligt.
- Instrumentet kan benyttes i flere rater, hvor den første trækkes **15. oktober 2024**.

- Ved indberetning **30. september 2028** har der i hele kvartalet været trukket 2.4 mio. kr. på kreditten, hvoraf der på det givne tidspunkt i alt er tilbagebetalt 450.000 kr.
- Renter betales månedligt første dag i hver måned.
- Der stilles ingen sikkerhed for kreditten.

Den **1. oktober 2028** genforhandler virksomhed B kontrakten med Bank A og følgende ændres. Genforhandlingen træder i kræft med det samme. Der trækkes endnu 250.000 kr. på kreditten **1. oktober 2028**.

- Rentespændet bliver sat ned til 280 basispoint med øjeblikkelig virkning
- Renteloftet reduceres til 5 pct.
- Rentebetalinger foretages herefter kvartalsvist første dag i hvert kvartal

Genforhandlingen af instrumentet vil fremgå af variablen [4.6.11](#) Status på kreditlempelser og refinansiering og [4.6.12](#) Dato for kreditlempelser og refinansiering.

Eksemplet viser indberetning for referenceperioderne **30. september** og **31. december 2028**. Øvrige referenceperioder er ikke vist i eksemplet.

6.a Reverse repo – Privatperson

Niels Nielsen har en personligt ejet virksomhed, som ikke har en væsentlig betydning for hans økonomi, hvorfor han indberettes med sektoren "Lønmodtagere og pensionister mv.", og indberetningskravene svarer til kravene for en privatperson. Den **2. januar 2020** indgår han en aftale med sin bank (Bank A) om et udlån på fire måneder via en reverse repo med udbetalingsdato **15. januar 2020**. Bank A låner ham 100.000 kr. og modtager en tysk statsobligation som pant/sikkerhed fra Niels Nielsen. Ifølge aftalen skal Niels Nielsen tilbagekøbe værdipapirerne **15. maj 2020** til 103.000 kr. Markedsværdien af værdipapiret er **15. januar 2020** på 101.999 kr. og den **15. maj 2020** er de steget til 104.521 kr.

Beløbet på 3.000 kr. (forskellen mellem lånet og den aftalte tilbagekøbs pris) betragtes som renteindtægt til Bank A.

Eksemplet viser indberetning for referenceperioden **31. marts 2020**, hvilket også er den eneste periode, hvor instrumentet er relevant at indberette til kreditregisteret, da aftalen i den efterfølgende periode vil være reverseret, og derfor ikke skal indgå i indberetningen.

6.b Reverse repo – Virksomhed (AnaCredit Reporting Manual del III, afsnit 8 case 10)

Den **27. september 2020** aftaler Bank A at låne et værdipapir med en pålydende værdi på 1.005.000 kr. fra Bank B (debitor) under en reverse repo. Det vil sige, at Bank A låner Bank B kr. 1.000.000, og debitor forpligter sig til at tilbagekøbe værdipapiret til en fastsat pris på kr. 1.003.000 den **2. oktober 2020**.

Den 28. september udlåner Bank A 1.000.000 kr. til Bank B, og modtager en tysk statsobligation som pant/sikkerhed. Markedsværdien af værdipapiret er **28. september** på 1.003.000 kr. Den **30. september 2020** er markedsværdien faldet til kr. 1.001.005. Bemærk det er den pålydende værdi af statsobligationen der indberettes på ark [4.7](#) Pant/sikkerhed. Det er kun dette ene værdipapir, som er stillet som pant.

Aftalen indberettes kun for den ene referenceperiode **30. september 2020** da aftalen reverseres **2. oktober**.

Beløbet på 3.000 kr. (forskellen mellem lånet og den aftalte tilbagekøbspris) betragtes som renteindtægt til Bank A. I denne forbindelse er den implicitte rente 27 pct. pr. år og de påløbne renter **30. september 2020** (halvvejs gennem instrumentets levetid) er 1.500 kr.

7.a Handelskredit hvor debitor/fakturaklienten beholder al risiko/gevinst ved handelskreditterne (med recourse)(AnaCredit Reporting Manual del III, afsnit 8 case 11.1).

Den **15. marts 2028** sælger virksomhed HH (fakturaklienten/debitor) nogle varer til virksomhed XX, for hvilke virksomhed HH forventer at modtage betaling om en måned. For at have likviditet hurtigere sælger virksomhed HH **17. marts 2028** fakturaerne til Bank A for 248.000 kr. (dvs. til en rabat på 2.000 kr. baseret på en implicit rente på 12 pct.⁶ p.a. beregnet for en måned uden gebyr). Samme dag låner Bank A 200.000 kr. til virksomhed HH, ved at acceptere fakturaerne til 250.000 kr. og ved at acceptere at betale det resterende beløb til virksomhed HH, når Bank A modtager den fulde betaling for fakturaerne af virksomhed XX. Debitor dvs. virksomhed HH beholder al risiko/gevinst ved ejerskabet af fakturaerne og Bank A er ikke forpligtet til at købe yderligere fakturaer fra virksomhed HH.

31. marts 2028 er de påløbne renter 1.000 kr., hvilket afspejler at halvdelen af 2.000 kr. er påløbet efter en halv måned.

⁶ Den effektive rente er beregnet ud fra den snævert definerede rente, NDER der anvender successiv approksimation jf. [manualen til forordning om rentestatistik for monetære finansielle enheder, afsnit 4.3](#).

Instrumentet skal kun indberettes for referenceperioden 31. marts 2028.

Givet af debitor beholder al risiko/gevinst ved fakturaerne, er al risiko ved instrumentet fra Bank A's synspunkt overfor debitor/virksomhed HH. Derfor er [4.3.7](#) Restgælden også 200.000 kr. som er det, der faktisk bliver udlånt til virksomhed HH. De 48.000 som først vil blive betalt til virksomhed HH, når virksomhed XX betaler for varerne, betragtes ikke som "ikke-balanceført beløb". Da Bank A ikke er forpligtet til at købe yderligere fakturaer fra virksomhed HH, har instrumentet ikke noget "ikke-balanceført". Reserven på 48.000 kr. som afventer betaling fra virksomhed XX, vil i dette tilfælde, hvor eksponeringen er til fakturaklienten ikke betragtes som pant, da de allerede er trukket fra restgælden. At tage dem med som pant, ville være at tælle dem med dobbelt.

7.b Handelskredit hvor fakturaklienten overfører risikoen ved fakturaerne og der stilles pant (uden recourse)(AnaCredit Reporting Manual del III, afsnit 8 case 11.2)

Den **15. marts 2028** sælger virksomhed HH (fakturaklienten) nogle varer til virksomhed XX (debitor). I den forbindelse udsteder virksomhed HH to fakturaer på sammenlagt 250.000 kr. som den forventer at modtage betaling for om 3 måneder. Den **17. marts 2028** sælger virksomhed HH (fakturaklienten) fakturaerne til Bank A for 243.250 kr. (discount på 6.250 kr. og et gebyr på 500). Samme dag udlåner Bank A 200.000 kr. til virksomhed HH, ved at acceptere fakturaerne til 250.000 kr. og ved at acceptere at betale det resterende til virksomhed HH, når Bank A modtager den fulde betaling for fakturarene af virksomhed XX. Det betragtes som at fakturaklienten overfører al risiko/gevinst ved fakturaerne.

Beløbet på 43.250 kr. til fakturaklienten, og som afventer indtil det er blevet betalt til Bank A af virksomhed XX, betragtes som pant til instrumentet, hvor pantstiller er virksomhed HH.

Bemærk, ved handelskreditter uden recourse er renterelateret feltet indberettet med "Ikke krævet", se AnaCredit Manual del III, afsnit 5.

Bemærk, i forhold til eksemplet 7.a handelskreditter med recourse er reserven inklusiv i restgælden og som følge heraf indberettes den som pant.

På indberetningstidspunktet er restgælden 30.000, da debitor (virksomhed XX) har betalt dele af gælden tidligere.

Instrumentet skal kun indberettes for referenceperioden 31. marts 2028.

8.a Finansiell leasing - Privatperson

Niels Nielsen, har en enkeltmandsejet virksomhed og han indgår en aftale med sin Bank A den **2. januar 2020** om at lease en bil til en værdi af 500.000 kr.

- Leasingkontrakten løber i 3 år.
- Leasing kontrakten er fastforrentet til 5 pct. og bilen stilles som sikkerhed for finansieringen.
- Der aftales en fast amortiseringsplan, hvor der afdrages 10.000 kr. pr måned og resten afdrages ved udløb af kontrakten.
- Rentebetalinger foretages månedligt.
- Afdrag og rentebetalinger foretages ultimo måneden.
- Ved udløb af leasing kontrakten har bilen en værdi på 150.000 kr.

Eksemplet viser indberetning for referenceperioden **31. marts 2020**. Øvrige referenceperioder er ikke vist i eksemplet.

8.b Finansiell leasing - Virksomhed (Inspiration AnaCredit Reporting Manual del III, afsnit 8 case 12)

Et byggefirma Virksomhed Byg underskriver en leasing kontrakt med Bank A den **17. april 2023**. I denne forbindelse køber banken en kran til 250.000 euro som bliver leaset til debitor Virksomhed Byg **31. maj 2023**.

- Jf. kontrakten bliver bank og virksomhed enige om at debitor benytter kranen i 10 år.
- Banken tager fast 5 pct. i rente for finansiering af kranen, og kranen stilles som sikkerhed for finansieringen.
- Der foreligger en fast amortiseringsplan, hvor den samlede ydelse som dække afdrag og rentebetaling er det samme hver måned.
- Ved udløb af leasingkontrakten har kranen en værdi på 50.000.
- På indberetningstidspunktet er restgælden 154.076 kr.

Eksemplet viser indberetning for referenceperioden **30. september 2028**. Øvrige referenceperioder er ikke vist i eksemplet.

9.a Øvrige udlån – Privatperson

Banklån til boligformål, to modparter hvor der er stillet pant

Niels Nielsen og Ninna Nielsen kontakter Bank A for at få et boliglån.

- Den **2. januar 2015** optager de et banklån til boligformål på 500.000 kr.
- Lånet udbetales **15. januar 2015**.
- Lånet har en løbetid på 20 år.
- De hæfter solidarisk for lånet.

- Afdrag og rentebetalinger foretages månedligt ultimo måneden.
- Renten fastsættes diskretionært af kreditor og er p.t. på 4 pct.
- Deres hus er stillet som pant for lånet.

Eksemplet viser indberetningen for referenceperioden 31. marts 2020. Øvrige referenceperioder er ikke vist i eksemplet.

9 b. Øvrige udlån - Virksomhed (Inspiration AnaCredit Reporting Manual del III, afsnit 8 case 9)

Virksomhed Byg ansøger Bank A om et lump-sum lån på 360.000 kr.

- Den **11. april 2028** optages lånet med en løbetid på tre år
- Lånet udbetales **11. maj 2028**.
- Der er aftalt en fast amortiseringsplan, hvor afdragene har samme størrelse hver termin.
- Afdrag og rentebetalinger foretages månedligt og trækkes automatisk den 28. hver måned fra debtors konto, selv hvis pengene ikke er tilgængelige på kontoen.
- Lånet er variabelt forrentet med Euribor 6 måneder og et rentespænd på 740 basis point. Rentefikseringen foretages for 3 måneder ad gangen. Den nominelle rente er inklusiv rentespændet ved indberetningen 30. september 2028 på 7,339 pct. p.a. og 31. december 2028 på 7,271 pct. pa.
- Der stilles ikke pant for lånet.

Eksemplet viser indberetning for referenceperioderne **30. september** og **31. december 2028**. Øvrige referenceperioder er ikke vist i eksemplet.

9c. Øvrige udlån - Syndikeret lån - Virksomhed (inspiration AnaCredit Reporting Manual del III afsnit 8 case 14)

I AnaCredit Reporting Manual del III – Case studies vedrører afsnit 7 indberetning af Syndikerede lån. Ligeledes er der i afsnit 8 et eksempel på indberetning af syndikeret lån i eksempel 14.

Ved indberetning af syndikerede lån til kreditregisteret, skal lead manager, hvis denne også er forvaltningsenhed for øvrige bankers dele indberette disse til kreditregisteret, hvis institutterne ikke selv er indberetningspligtige til kreditregisteret. Af NEXT fremgår det, hvilke institutter som indberetter til kreditregisteret.

Hver banks del af det syndikerede lån skal indberettes som et selvstændigt instrument (men evt. under samme [4.2.1](#) løbenummer på kontrakt). Kreditregistret adskiller sig fra AnaCredit ved, at der ikke skal indberettes ID på syndikerede lån. Det er derfor i kreditregisteret ikke umiddelbart muligt, at identificere, om et instrument er en del af et syndikeret lån.

Den **12. maj 2028** indgår 3 banker et syndikat om at yde et lån til en kemi virksomhed, Virksomhed V, der skal bygge et renovere deres hovedsæde.

Syndikatet består af 3 banker:

- Bank A resident i Danmark og indberetter til Kreditregisteret,
- Bank B ligeledes resident i Danmark og indberetter til Kreditregisteret samt
- Bank C resident i Finland og indberetter derfor ikke til kreditregisteret.

I dette eksempel er Bank A både deltager og lead manager af lånet. Bank A er administrativ og finansiell manager for både sin egen del og de øvrige to bankers del, dvs. Bank A er forvaltningsenhed for alle tre dele.⁷

Derfor skal Bank A indberette både for sig selv men også for Bank C, da Bank C ikke indberetter til kreditregisteret. Bank B indberetter derimod til kreditregisteret og vil derfor selv foretage indberetning for sin del af lånet, hvor Bank A vil fremgå som forvaltningsenhed og Bank B kreditor.

I eksemplet ses indberetningen foretaget af Bank A, som også indeholder Bank C's del i rækkerne 1-62 mens Bank B's del ses i rækkerne 65- 116.

- Lånet udbetales **1. juli 2028** og har en løbetid på 10 år
- Der er en fast amortiseringsplan, hvor det er aftalt at de første 6 måneder er afdragsfri – dvs. med udløb af afdragsfrihed **31. december 2028**.
- Efterfølgende betales renter og afdrag månedligt ultimo måneden.
- Lånet er variabelt forrentet og følger Libor 6 måneder med et rentespænd på 200 basispoint, men med et renteloft på 3,1 pct.
- Hovedstolen er ved optagelse på 20 mio. kr.
- hvor Bank A står for at udlåne 10 mio. kr.
- mens de to øvrige banker hver udlåner 5 mio. kr.
- Hovedkontoret stilles som sikkerhed for lånet. Og sikkerhedsstillelsen er fordelt ligesom for lånet, dvs.
- 50 pct. af pantets værdi er stillet som sikkerhed for Bank A's del af lånet
- Og de resterende 50 er fordelt med hhv. 25 pct. til Bank B og Bank C
- Bank A er forvaltningsenhed for både Bank B og Bank C dele.

⁷ I kreditregisteret vil alle delene af det syndikerede lån kun fremgå, hvis de enten holdes eller forvaltes af en indberetter til kreditregisteret

Eksemplet viser indberetning for referenceperioden **30. september 2028**, hvilket er første gang instrumentet skal indberettes, da instrumentet først udbetales 1. juli 2028. Øvrige referenceperioder er ikke vist.

10.a Obligationsbaseret udlån - nominallån - Privatperson: variabelt forrentet, uden afdrag, to modparter

Niels Nielsen og Ninna Nielsen får udbetalt et 30 årigt variabelt realkreditlån med mulighed for 10 års afdragsfrihed på 1.000.000 kr. finansieret med obligationer med en vægtet kurs på 103,465. Ved optagelse refinansieres hele restgælden hvert 5. år

- Lånet optages med en kontantlånsrente på 0,1708 pct.
- Lånet er udbetalt **2. januar 2015**
- Der er kvartalsvise afdrag (når der afdrages) og rentetilskrivning
- Deres hus ligger til pant for lånet og pantebrevet er tinglyst
- Lånet refinansieres i **december 2019**, hvor det omlægges til et lån hvor hele restgælden refinansieres hvert 3. år.
- I forbindelse med refinansiering bliver den nye effektive kontantlånsrente -0,1908 pct.

Eksemplet viser indberetning for referenceperioderne **30. september 2019** og **31. marts 2020**. Øvrige referenceperioder er ikke vist i eksemplet.

10.b Obligationsbaseret udlån – nominallån - Virksomhed: fastforrentet med afdrag

Den **1. december 2019** får Virksomhed Byg et tilbud på et 30-årigt fastforrentet realkreditlån uden mulighed for afdragsfrihed.

- Der er tale om et 2 pct., fastforrentet, 30 årigt realkreditlån
- Hovedstolen er på 1.000.000
- Lånet udbetales 26. januar 2020 til kurs 98,553
- Der er fire årlige terminer
- Der ligger en ejendom til pant for lånet

Eksemplet viser indberetning for referenceperiode **30. juni 2020**. Øvrige referenceperioder er ikke vist i eksemplet.

11.a Ledelsesmæssige skøn – Privatperson

Et kreditinstitut har foretaget et ledelsesmæssigt skøn på nedskrivninger, der ikke er fordelt på instrumentniveau. Det fordeles på branche- og nedskrivningsstadiet til kreditregisteret. I dette eksempel fordeles skønnet på 30 mio. kr. til private.

- Der skal indberettes data på ark [4.1](#), [4.3](#), [4.4](#) og [4.6](#)

- Skønnet identificeres ved at der indberettes en specifik dato i [4.6.12](#)
Dato for kreditlempelser og refinansiering svarende til kravet vedr.
indberetning af fuldt afskrevne instrumenter

Eksemplet viser indberetning for referenceperioden **31. marts 2021**. Øvrige referenceperioder er ikke vist i eksemplet.

11.b Ledelsesmæssige skøn – Virksomhed

Et kreditinstitut har foretaget et ledelsesmæssigt skøn på nedskrivninger, der ikke er fordelt på instrumentniveau. Det fordeles på branche- og nedskrivningsstadiet til kreditregisteret. I dette eksempel fordeles skønnet på 30 mio. kr. til landbrug.

- Der skal indberettes data på ark [4.1](#), [4.3](#), [4.4](#) og [4.6](#)
- Skønnet identificeres ved at der indberettes en specifik dato i [4.6.12](#)
Dato for kreditlempelser og refinansiering svarende til kravet vedr.
indberetning af fuldt afskrevne instrumenter

Eksemplet viser indberetning for referenceperioderne **31. marts 2021**. Øvrige referenceperioder er ikke vist i eksemplet.

6.5. Forvaltede lån, herunder fælles fundede lån i kreditregisteret

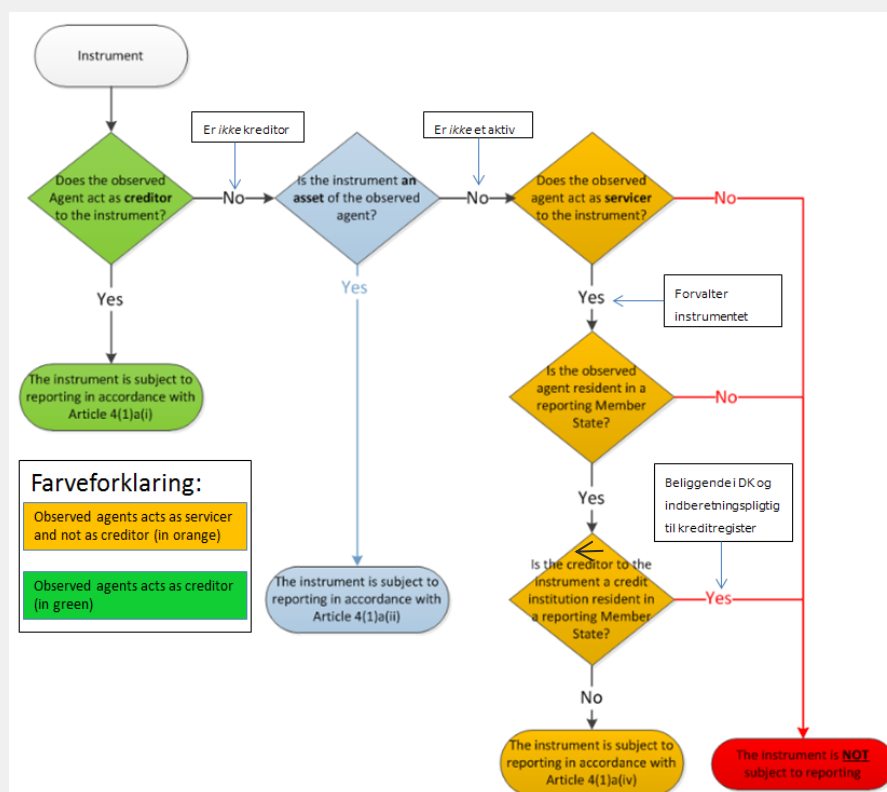
Anacredit og forvaltede lån

Af [ECB's Forordning](#) for det fælleseuropæiske kreditregister, Anacredit fremgår det, at et lån som forvaltes af et institut, som et andet institut er kreditor for, i princippet skal indberettes af begge institutter (forudsat de begge er indberetningspligtige til kreditregisteret). For at undgå dobbeltindberetning til kreditregisteret af lån som forvaltes af et indberetningspligtigt institut, som et andet indberetningspligtigt institut er kreditor for, har ECB præciseret indberetningskravene hertil i [Manual del I](#) til Anacredit, jf. figur 5. Heraf fremgår:

- Det forvaltende institut skal indberette lånet til Anacredit, hvis kreditor *ikke* er en indberetningspligtig enhed til Anacredit
- Hvis kreditor derimod er en indberetningspligtig enhed til Anacredit, så skal det forvaltende institut *ikke* indberette lånet til Anacredit (det skal kreditor derimod)

ECB's beslutningstræ vedr. indberetningspligt af overdragne lån til Anacredit

Figur 5



Kilde: ECB Q&A [2020/0017](#): Instruments which are recognised in accordance with the applicable accounting standard.

Det betyder, at lån som er overført og forvaltes af ét indberetningspligtigt institut, men er bogført hos et andet indberetningspligtigt institut som udgangspunkt skal indberettes af det institut, der er kreditor til lånet (og ikke det institut, der forvalter lånet) – under forudsætning af at begge institutter er beliggende i Danmark, og er indberetningspligtige til kreditregisteret, og har alle relevante oplysninger om lånet, modparter mv. tilgængelige.

Hvis et lån er (delvist) overført til en enhed, der ikke er indberetningspligtigt til kreditregisteret, og instituttet fortsat forvalter lånet, skal instituttet indberette lånet til kreditregisteret, hvor det overførte beløb indberettes i variabel [4.3.3](#) Overført beløb, jf. afsnit 4.4.3 i ECB's [Manual del II](#) til Anacredit. Dog vil en række regnskabsoplysninger om lånet ikke skulle indberettes, da lånet ikke er indregnet i instituttets balance, jf. tabel 56, og variabel [4.6.2](#) Indregning på balancen skal indberettes som "Ikke indregnet".

Specifikke variable, der skal/skal ikke indberettes af instituttet på ark [4.6](#) Regnskabsdata, hvis et lån er overført til en ikke-indberetningspligtig enhed

Tabel 56

Variabel	Indberettes	Indberettes ikke
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	X	
4.2.2 Løbenummer på instrument	X	
4.6.1 Regnskabsmæssig kategori		X
4.6.2 Indregning på balancen	X	
4.6.3 Akkumulerede afskrivninger		X
4.6.4 Akkumulerede nedskrivninger		X
4.6.5 Nedskrivningstype		X
4.6.6 Nedskrivningsmetode		X
4.6.7 Aktivbehæftelse		X
4.6.8 Instrumentets performing status	X	
4.6.9 Dato for instrumentets performing status	X	
4.6.10 Nedskrivninger på ikke-balanceførte eksponeringer		X
4.6.11 Status på kreditlempelser og refinansiering	X	
4.6.12 Dato for kreditlempelser og refinansiering	X	
4.6.13 Akkumulerede inddrivelsers siden misligholdelse	X	
4.6.14 Regnskabsmæssig værdi		X

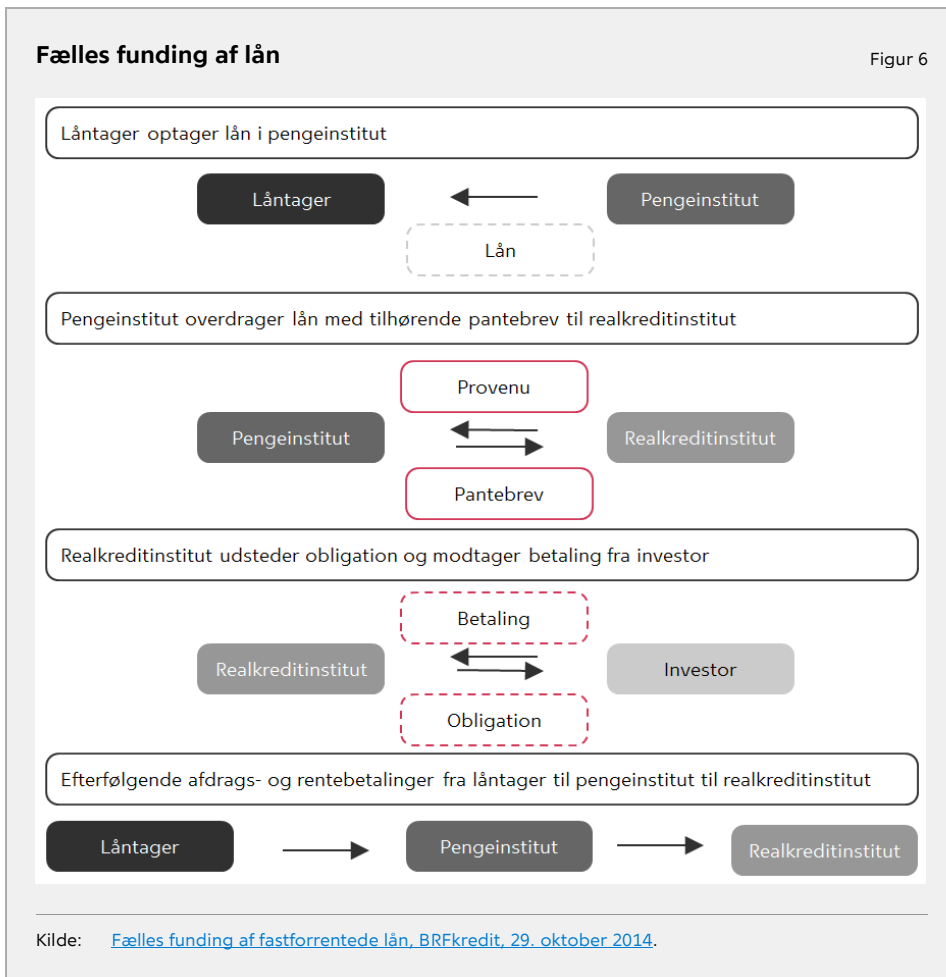
Kilde: [ECB's Forordning](#) vedr. Anacredit.

Indberetningskravene i dette appendiks er i overensstemmelse med indberetningskravene til MFI-statistikken.

Fælles fundede lån

Ved fælles funding forstås, at et pengeinstitut kan finansiere lån med pant i fast ejendom ved særligt dækkede obligationer udstedt af et andet penge- eller realkreditinstitut, jf. [Redegørelse fra Finanstilsynet af 29. januar 2014](#). Dvs. fælles fundede lån er lån, som sammen med et tilhørende pantebrev er overdraget til eje fra et penge- eller realkreditinstitut til et andet institut, og hvor der udstedes obligationer på baggrund af det overførte lån (i form af SDO eller SDRO), jf. § 16d i [Bekendtgørelse af lov om finansiel virksomhed](#).

Ved fælles funding vil lånet typisk fortsat være forvaltet af det pengeinstitut, der har overført lånet, jf. figur 6. Det realkreditinstitut der har fået lånet med tilhørende pantebrev overført og udstedt obligationer på baggrund af det overførte lån, har bogført lånet på sin balance. Lånet vil derfor ikke være indregnet på balancen hos det institut, der har overført lånet.



Eksempler på indberetning af fælles fundede lån til kreditregister

Antag et pengeinstitut har oprettet og udbetalt et lån til en modpart med pant i fast ejendom med et tilhørende pantebrev på tidspunkt t . På tidspunkt $t+1$ overføres lånet med tilhørende pantebrev til et realkreditinstitut. Pengeinstitutet forvalter fortsat lånet på vegne af realkreditinstituttet, dvs. modtager afdrags- og rentebetalinger, mens lånet er bogført på realkreditinstituttets balance (og ikke længere på pengeinstitutets balance).

Lån overført inden kreditregisteret er implementeret (før 30. juni 2019⁸)

I det følgende antages det at et pengeinstitut har oprettet, udbetalt og overført lånet til et realkreditinstitut *inden* kreditregisteret er gået i luften.

Indberetning af pengeinstitut

Hvis lånet er overført inden kreditregisteret er implementeret, skal pengeinstitutet *ikke* indberette lånet.

⁸ Da kreditregisteret går i luften 30. september 2019, skal lån der overføres mellem institutter i løbet af 3. kvartal 2019 (fra 30. juni til 30. september) indberettes pr. 30. september som beskrevet i appendiks.

Indberetning af realkreditinstitut

Lånet skal indberettes af realkreditinstituttet, jf. boks 100, da det er dette institut, som har bogført lånet, og er kreditor til lånet.

På ark [4.1](#) Modpartsoplysninger indberettes modpartsoplysninger om de tre modparter, som er involveret i lånet: låntager, pengeinstitut og realkreditinstitut.

På ark [4.4](#) Modpart – instrumentoplysninger indberettes modparternes roller: låntager er debitor, pengeinstitut er forvaltningsenhed og realkreditinstitut er kreditor.

Der indberettes "0" i variabel [4.3.3](#) Overført beløb, da lånet indberettes af kreditor, mens variabel [4.2.7](#) Optagelsesdato skal indberettes med den dato lånet er blevet optaget på hos pengeinstituttet, inden det er overført til realkreditinstituttet. I nogle tilfælde (når et prioritetslån overdrages til funding i et realkreditinstitut) overføres oplysning om optagelsesdatoen hos pengeinstituttet ikke ved kreditorskifte og i variabel [4.2.7](#) Optagelsesdato indberettes da som "Ikke krævet". I variabel [4.2.20](#) Udbetalingsdato indberettes udbetalingsdatoen for lånet hos pengeinstituttet. Der skal indberettes "Nej" i variabel [4.2.6](#) Fiduciary instrument, da realkreditinstituttet ikke forvalter lånet på vegne af tredje part, men er kreditor til instrumentet. Oplysninger om pantebrev mv. indberettes på arkene med oplysninger om pant/sikkerhed (ark [4.7](#), [4.8](#) og [4.11](#)). Da pantebrevet er tinglyst i Tingbogen skal pantebrevet indberettes med Dokument-Alias eller Dokumentidentifikator i variabel [4.7.19](#) Identifikationsnummer for tinglyst pant.

Eksempel: Indberetning af Lån overført inden kreditregisteret er implementeret (før 30. juni 2019⁹)

Boks 100

Ark og variabel	Værdi	Værdi	Værdi
Ark 4.1 Modpartsoplysninger			
4.1.1 Modpartsidentifikation	YYYYYYYY	ZZZZZZZZ	XXXXXXXXXX
4.1.6 Navn	Realkreditinstitut	Pengeinstitut	Låntager
4.1 Øvrige variable på ark 4.1
Ark 4.2 Instrumentoplysninger			
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1		
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1		
4.2.6 Fiduciary instrument	Nej		
4.2.7 Optagelsesdato	20160110		
4.2... Øvrige variable på ark 4.2	...		
Ark 4.3 Finansielle data			
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1		
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1		
4.3.3 Overført beløb	0		
4.3... Øvrige variable på ark 4.3	...		
Ark 4.4 Modpart - instrumentoplysninger			
4.1.1 Modpartsidentifikation	YYYYYYYY	ZZZZZZZZ	XXXXXXXXXX
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1	Kontrakt 1	Kontrakt 1
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1	Instrument 1	Instrument 1
4.4.1 Modpartens rolle	Kreditor	Forvaltningsenhed	Debitor
Ark 4.7 Pant/sikkerhed			
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed			Pantebrev 1
4.7.19 Identifikationsnummer for tinglyst pant	DokumentAlias eller DokumentIdentifikator		
4.7... Øvrige variable på ark 4.7	...		
Anm.:	Variable angivet med "..." vurderes ikke nødvendige at udfylde for at illustrere eksemplet. Der er ikke inkluderet oplysninger om pantebrevet i eksemplet.		

Lån overført efter kreditregisteret er implementeret (efter 30. juni 2019)¹⁰

I det følgende antages det at et pengeinstitut opretter, udbetaler og overfører lånet til et realkreditinstitut efter kreditregisteret er gået i luften.

Indberetning af pengeinstitut i periode *t* (lånet er ikke overført til realkreditinstitut)

⁹ Jf. fodnote 8.

¹⁰ Jf. fodnote 8.

I periode t , er lånet blevet oprettet og udbetalt af pengeinstituttet, jf. boks 101. Der er to modparter involveret i lånet: låntager og pengeinstitut, da det endnu ikke er blevet overført til realkreditinstituttet.

På ark [4.1](#) Modpartsoplysninger indberettes modpartsoplysninger om begge modparter (der skal ikke indberettes modpartsoplysninger om realkreditinstituttet, da det ikke har fået lånet overført på dette tidspunkt).

På ark [4.4](#) Modpart – instrumentoplysninger, skal modparternes roller indberettes, hvor pengeinstituttet indberettes både som "Kreditor" og "Forvaltningsenhed" og låntager indberettes som "Debitor". Det betyder, at selvom der kun er to modparter involveret i lånet, skal der indberettes tre rækker på ark [4.4](#) Modpart – instrumentoplysninger.

Da lånet er oprettet, men ikke er overført, skal der indberettes "0" i variabel [4.3.3](#) Overført beløb, mens variabel [4.2.7](#) Optagelsesdato skal svare til den dato lånet er blevet optaget på hos pengeinstituttet. Der skal indberettes "Nej" i variabel [4.2.6](#) Fiduciary instrument, da pengeinstituttet ikke forvalter lånet på vegne af tredje part, men er kreditor til instrumentet. Oplysninger om pantebrev mv. indberettes på arkene med oplysninger om pant/sikkerhed (ark [4.7](#), [4.8](#) og [4.11](#)). Da pantebrevet er tinglyst i Tingbogen skal pantebrevet indberettes med DokumentAlias eller DokumentIdentifikator i variabel [4.7.19](#) Identifikationsnummer for tinglyst pant. Dette er nødvendigt, for at lånet kan matches på tværs af de to indberetninger fra hhv. penge- og realkreditinstitut.

Eksempel: Indberetning af lån overført efter kreditregisteret er implementeret (efter 30. juni 2019¹¹)

Boks 101

Ark og variabel	Værdi	Værdi	Værdi
Ark 4.1 Modpartsoplysninger			
4.1.1 Modpartsidentifikation	ZZZZZZZZ	XXXXXXXX	
4.1.6 Navn	Pengeinstitut	Låntager	
4.1 Øvrige variable på ark 4.1	
Ark 4.2 Instrumentoplysninger			
4.2.1 Løbenummer på kontrakt		Kontrakt 1	
4.2.2 Løbenummer på instrument		Instrument 1	
4.2.6 Fiduciary instrument		Nej	
4.2.7 Optagelsesdato		20160110	
4.2... Øvrige variable på ark 4.2		...	
Ark 4.3 Finansielle data			
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1		
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1		
4.3.3 Overført beløb	0		
4.3... Øvrige variable på ark 4.3	...		
Ark 4.4 Modpart - instrumentoplysninger			
4.1.1 Modpartsidentifikation	ZZZZZZZZ	ZZZZZZZZ	XXXXXXXX
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1	Kontrakt 1	Kontrakt 1
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1	Instrument 1	Instrument 1
4.4.1 Modpartens rolle	Kreditor	Forvaltningsenhed	Debitor
Ark 4.7 Pant/sikkerhed			
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed			Pantebrev 1
4.7.19 Identifikationsnummer for tinglyst pant	DokumentAlias eller DokumentIdentifikator		
4.7... Øvrige variable på ark 4.7			...

Anm.: Variable angivet med "..." vurderes ikke nødvendige at udfylde for at illustrere eksemplet. Der er ikke inkluderet oplysninger om pantebrevet i eksemplet.

Indberetning af realkreditinstitut i periode t+1 (lånet er overført til realkreditinstitut)

Indberetning af eksemplet for periode t+1 svarer for realkreditinstitutets vedkommende fuldstændig til indberetning angivet i boks 100 (dog med andre datoer mv.). Der er nu tre modparter involveret i lånet, da lånet nu er blevet overført til realkreditinstitutet:

1. Låntager
2. Pengeinstitut
3. Realkreditinstitut

¹¹ Jf. fodnote 8.

Der skal derfor indberettes modpartsoplysninger om alle tre modparter på ark [4.1](#) Modpartsoplysninger. Derudover skal modparternes roller indberettes på ark [4.4](#) Modpart – instrumentoplysninger, hvor pengeinstitut- tet nu indberettes i rollen som "Forvaltningsenhed" og realkreditinstitut- tet med rollen som "Kreditor".

Der indberettes "0" i variabel [4.3.3](#) Overført beløb, da lånet indberettes af kreditor. I variabel [4.2.7](#) Optagelsesdato indberettes den dato lånet er blevet oprettet på hos pengeinstitut- tet. I nogle tilfælde (når et prioritets- lån overdrages til funding i et realkreditinstitut) overføres oplysning om optagelsesdatoen hos pengeinstitut- tet ikke ved kreditorskifte og i varia- bel [4.2.7](#) Optagelsesdato indberettes da som "Ikke krævet". I variabel [4.2.20](#) Udbetalingsdato indberettes udbetalingsdatoen for lånet hos pen- geinstitut- tet. Der skal indberettes "Nej" i variabel [4.2.6](#) Fiduciary instru- ment, da realkreditinstitut- tet ikke forvalter lånet på vegne af tredje part, men er kreditor til instrumentet.

Indberetning af pengeinstitut i periode t+1 (lånet er overført til realkreditin- stitut)

Da lånet er overført til et andet institut, som også er indberetningsplig- tigt til kreditregisteret, skal pengeinstitut- tet ikke indberette oplysninger om lånet.

6.6. Fusion/Ophør af MFI'er

Dette appendiks beskriver retningslinjerne for hvordan fusion/ophør af MFI'er skal behandles ved indberetning til kreditregisteret. Ved fx en fusion mellem to eller flere MFI'er vil der være mindst en MFI, som ophører og én MFI som er fortsættende.

Kreditregisterets populationsudvælgelse

Populations udvælgelse og opdeling i fuldt og hale indberettende institutter i kreditregisteret følger populations udvælgelse og opdeling til MFI3-statistikken jf. afsnit [1.2.2](#) Udvælgelse af population og indberetningsfrekvens. Det vil sige, hvis et institut er fuldt indberettende eller haleinstitut i MFI3, så vil instituttet som udgangspunkt være det samme i kreditregisteret.

Håndtering af populationsændringer (fra hale til fuldt eller omvendt)

Hvis der foretages ændringer i MFI3-populationen vil ændringen også gøre sig gældende for det/de berørte institutters indberetning til kreditregisteret. Hvis et institut fx går fra at være hale til fuldt indberettende i MFI3 (eller omvendt), vil det samme gøre sig gældende for instituttets populationsplacering i kreditregisteret. Og tidspunktet for ændringen skal aftales med Nationalbanken, men vil som minimum være aktuel fra samme referencetidspunkt, som det gør sig gældende i MFI3.

Fusioner

Fastlæggelse af indberetningsstatus samt første indberetning som fusioneret institut

I manualen til MFI3-statistikken "[Indberetning ved fusioner mellem MFI'er](#)" er angivet retningslinjerne for, hvordan en fusion håndteres i MFI3, herunder hvilke supplerende oplysninger, der skal indberettes til MFI3 og med hvilke frister i forbindelse med fusionen. På baggrund af de supplerende oplysninger afgøres det, hvilken population den fusionerede/fortsættende MFI tilhører. Det vil i den forbindelse blive aftalt mellem Nationalbanken og de berørte MFI'er, hvornår den første fusionerede indberetning skal ske til MFI3-statistikken (månedlige indberetninger for fuldt indberettende institutter og årligt for haleinstitut) og kreditregisteret (kvartalsvise indberetninger for fuldt indberettende institutter og årligt for haleinstitut). Indtil det aftalte tidspunkt, vil de berørte institutter fortsætte med at indberette adskilt og det skal aftales med Nationalbanken, hvilken frekvens indberetningerne skal foretages med. Hvis det fx er et fuldt indberettende institut og et haleinstitut som fusionerer, vil det fuldt indberettende institut skulle fortsætte med at indberette kvartalsvist, men halen vil også kunne forventes at skulle indberette kvartalsvist indtil indberetningerne er slået sammen.

Afhængig af den aftale der laves med Nationalbanken for hvornår første samlede indberetning foretages vil det være at foretrække, at første referenceperiode/indberetning til MFI3 for den fusionerede/fortsættende MFI foretages for første måned i et nyt kvartal (år hvis hale), da kreditregister indberetningen er kvartalvis (årlig for halen) og enkelte variable vil vedrøre hele kvartalet (året) (jf. flow variable nedenfor). Dette vil sikre, at kontrollerne mellem de to statistikker kan foretages.

I forbindelse med ophør som følge af, at instituttet fusionerer med et andet institut vil sidste indberetning være for kvartalet (fuldt indberettende institutter fusionerer med fuldt indberettende institut eller hale) eller året (haleinstitutter fusionerer med hale og forbliver i hale populationen) før første fusionerede indberetning finder sted.

Krav vedr. indhold

Opgørelsestidspunkt

Det fortsættende institut vil ved indberetning af de modparter, instrumenter og panter, som de har overtaget i forbindelse med fusionen følge de retningslinjer for opgørelsestidspunkt for de enkelte variable, der er angivet i kreditregister indberetningsvejledningen. Opgørelsestidspunktet er enten beskrevet under de enkelte variable og for beløbsvariable er det ligeledes beskrevet i afsnit [1.6.2](#) Valutakursopgørelse og afrundingsregler, tabel 3. Som udgangspunkt vil det være de samme/oprindelige oplysninger som skal indberettes, medmindre der er foretaget opdateringer i overensstemmelse med indberetningsvejledningen.

Specifikke variable

Nedenfor er gengivet nogle variable som man skal være særligt opmærksomme på i forbindelse med en fusion, enten fordi de som udgangspunkt ikke må ændres, er påløbet/afdraget/akkumuleret over længere tid, skal beregnes eller skaber relationer mellem ark.

Beløbsvariable, som ikke ændres/opdateres:

- [4.7.9](#) Oprindelig værdi af pant/sikkerhed

Datovariabel, som ikke ændres/opdateres:

- [4.2.7](#) Optagelsesdato
- [4.2.20](#) Udbetalingsdato
- [4.3.5](#) Dato for restance (skal være den seneste dato, hvor instrumentet er gået i restance, også hvis der er fra før jeres overtagelse)
- [4.6.9](#) Dato for instrumentets performing status: Dato for seneste status også hvis denne er fra før overtagelsen
- [4.6.12](#) Dato for kreditlempelser og refinansiering: Dato for seneste status også hvis denne er fra før overtagelsen
- [4.7.10](#) Dato for oprindelig vurdering af pant/sikkerhed

- [4.10.2](#) Dato for status for misligholdelse: Dato for seneste status også hvis denne er fra før overtagelsen

"Flow" variable, hvor der indberettes, hvad der er påløbet/afdraget indenfor kvartalet/året eller akkumuleret over flere referenceperioder:

- [4.3.54](#) Restance på instrument (skal være det beløb instrumentet er i restance med, også hvis der er fra før jeres overtagelse)
- [4.3.8](#) Påløbne renter
- [4.3.11](#) Påløben bidragsbetaling
- [4.3.13](#) Ordinære afdrag
- [4.3.14](#) Ordinære afdrag - obligationsafdrag
- [4.3.15](#) Ekstraordinære afdrag
- [4.6.3](#) Akkumulerede afskrivninger
- [4.6.4](#) Akkumulerede nedskrivninger
- [4.6.10](#) Nedskrivninger på ikke-balanceført eksponeringer
- [4.6.13](#) Akkumulerede inddrivelses siden misligholdelse

Beregningsvariable:

- [4.2.21](#) Forskelle i værdiansættelse som følge af ændringer i kreditrisiko før køb (restgælden på købstidspunktet)

Kategoriseringsvariable:

- [4.6.8](#) Instrumentets performing status: Seneste status
- [4.6.11](#) Status på kreditlempelser og refinansiering: Seneste status
- [4.10.1](#) Status på misligholdelse: Seneste status, også hvis denne er fra før overtagelse

Relationsvariable:

De variable, som sikrer relationerne mellem arkene, skal jf. indberetningsvejledningen være unikke og må ikke ændres over tid. Det drejer sig om følgende variable:

- [4.1.1](#) Modpartsidentifikation
- [4.2.1](#) Løbenummer på kontrakt
- [4.2.2](#) Løbenummer på instrument
- [4.7.1](#) Identifikationsnummer på pant/sikkerhed
- [4.7.12](#) Identifikationsnummer for aktiv

Som udgangspunkt ser Nationalbanken gerne at ovenfor nævnte relationsvariable ikke ændres i forbindelse med fusioner – i særdeleshed for det fortsættende institut. Men hvis dette ikke er muligt, skal de berørte institutter/datacentraler kontakte Nationalbanken og aftale nærmere mht. hvordan ændringerne forventes håndteret bl.a. i forhold til kontrol og kontroludslag mv.

Modpartsoplysninger:

Det forventes, at modpartsoplysningerne overføres til det fortsættende institut, fx vil det være den samme nationale identifikation som anvendes i variabel [4.1.3](#) National Identifikation. Hvis en modpart har været indberettet som modpart i flere af de involverede institutter, skal det være de nyeste og mest korrekte oplysninger der videreføres fx skal det være den nyeste gælds faktor eller disponibel indkomst der indberettes.

Angående variabel [4.1.1](#) Modpartsidentifikation på modpartsarket er dette en relationsvariabel og håndtering af denne er beskrevet i forgående afsnit.

Ophørende MFI:

Sidste referenceperiode

Ved ophør af en MFI, skal kreditregisterindberetningen foretages sidste gang for det kvartal (fuldt indberettende institut) eller ultimo året (haleinstitut) instituttet eksisterer i den pågældende referenceperiode, medmindre andet er aftalt fx hvis ophøret skyldes en fusion, jf. afsnit herom. For et fuldt indberettende institut der eksempelvis ophører 1. maj, da vil sidste indberetning være for referenceperioden 31. marts. For et haleinstitut der ophører 1. maj i år t da vil sidste indberetning være for referenceperioden 31. december år t-1.

6.7. Datamodel

En datamodel viser på en enkelt måde hvordan data er struktureret, og hvordan de ark, der indgår, hænger sammen med hinanden.

Datamodellen er bygget op omkring 3 grupperinger af data, som skal indberettes til kreditregisteret:

- Modparter
 - Indeholder oplysninger om alle modparter, som enten er tilknyttet et instrument og/eller stiller pant til sikkerhed for et instrument.
- Instrumenter
 - Indeholder oplysninger om det enkelte instrument, fx låntype, rentesats, løbetid mm.
- Pant/sikkerheder
 - Indeholder oplysninger om det pant eller den sikkerhed, der er stillet for instrumentet

Datamodellen er modeleret med ark for hver gruppering, og med en række relationsark, som binder de enkelte ark sammen, jf. figur 7.

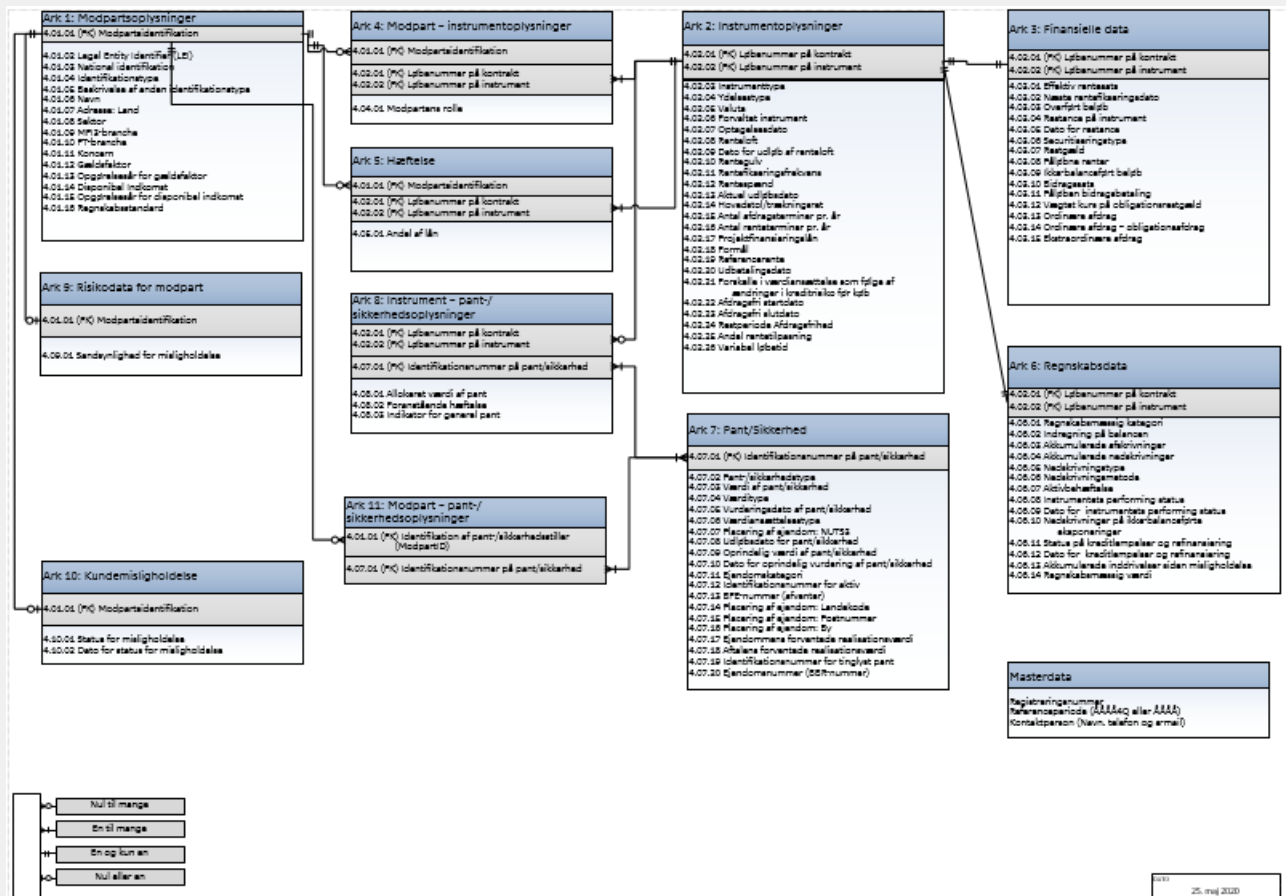
De 3 primære ark og de supplerende ark er:

- Ark [4.1](#): Modpartsoplysninger (primær)
 - Ark [4.9](#): Risikodata for modparter
 - Ark [4.10](#): Kundemisligholdelse
- Ark [4.2](#): Instrumentoplysninger (primær)
 - Ark [4.3](#): Finansielle data
 - Ark [4.6](#): Regnskabsdata
- Ark [4.7](#): Pant/sikkerhed (primær)

De 4 relationsark er:

- Ark [4.4](#): Modpart – instrumentoplysninger
- Ark [4.5](#): Hæftelse
- Ark [4.8](#): Instrument – pant-/sikkerhedsoplysninger
- Ark [4.11](#): Modpart – pant-/sikkerhedsoplysninger

Logisk datamodel



Åben evt. dette link for at se datamodellen i større version:

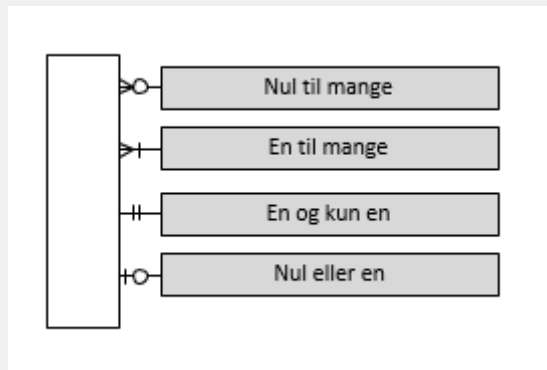


Datamodel baseline
3.pdf

For at vise relationer mellem arkene anvendes en række symbolforklaringer, jf. figur 8. Der vises to symboler for relationerne mellem hvert ark, alt afhængig af om man går fx fra ark [4.1](#) til ark [4.2](#) – eller fra ark [4.2](#) til ark [4.1](#).

Symbolforklaring

Figur 8



Nul til mange: Ingen, en eller mange forekomster

En til mange: Minimum en forekomst, muligvis mange

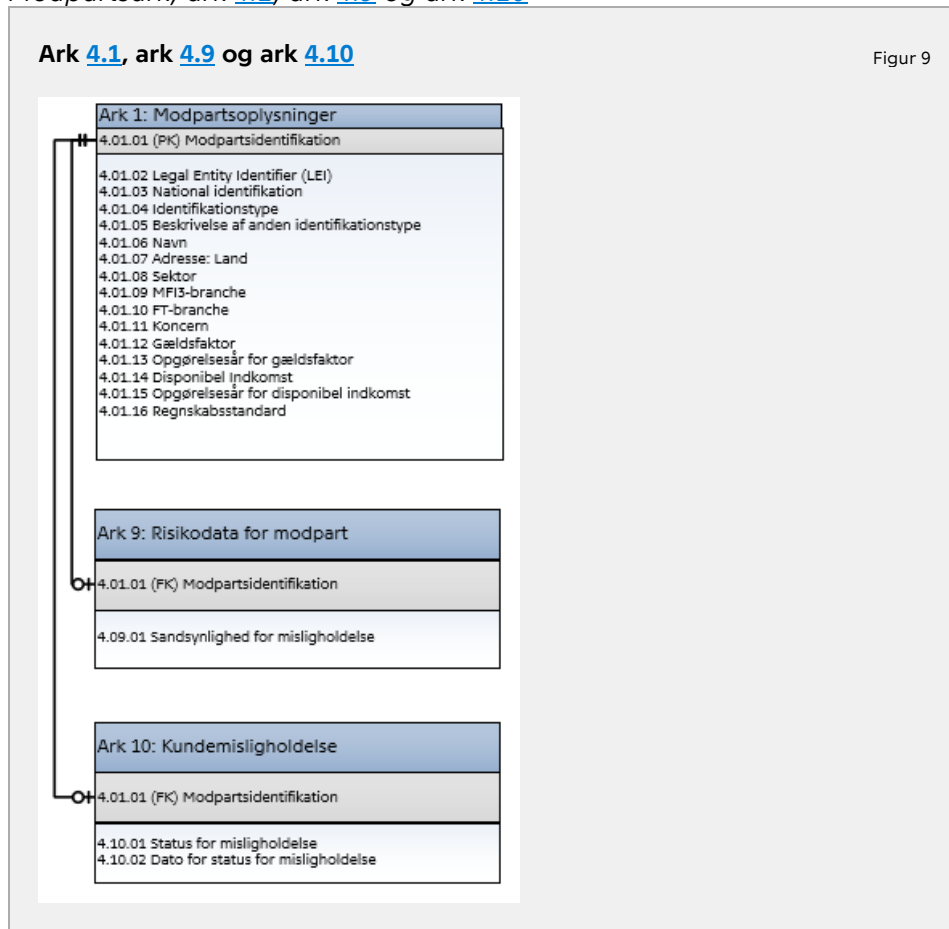
En og kun en: Kun en forekomst

Nul eller en: Ingen eller kun en forekomst

Overblik over sammenhænge mellem ark

Neden for gennemgås relationerne mellem arkene.

Modpartsark, ark [4.1](#), ark [4.9](#) og ark [4.10](#)



Alle modparter findes på ark [4.1](#) Modpartsoplysninger, men findes ikke nødvendigvis på ark [4.9](#) Risikodata for modpart, eller ark [4.10](#) Kundemisligholdelse, da kreditorer ikke skal indberettes på ark [4.9](#) og [4.10](#).

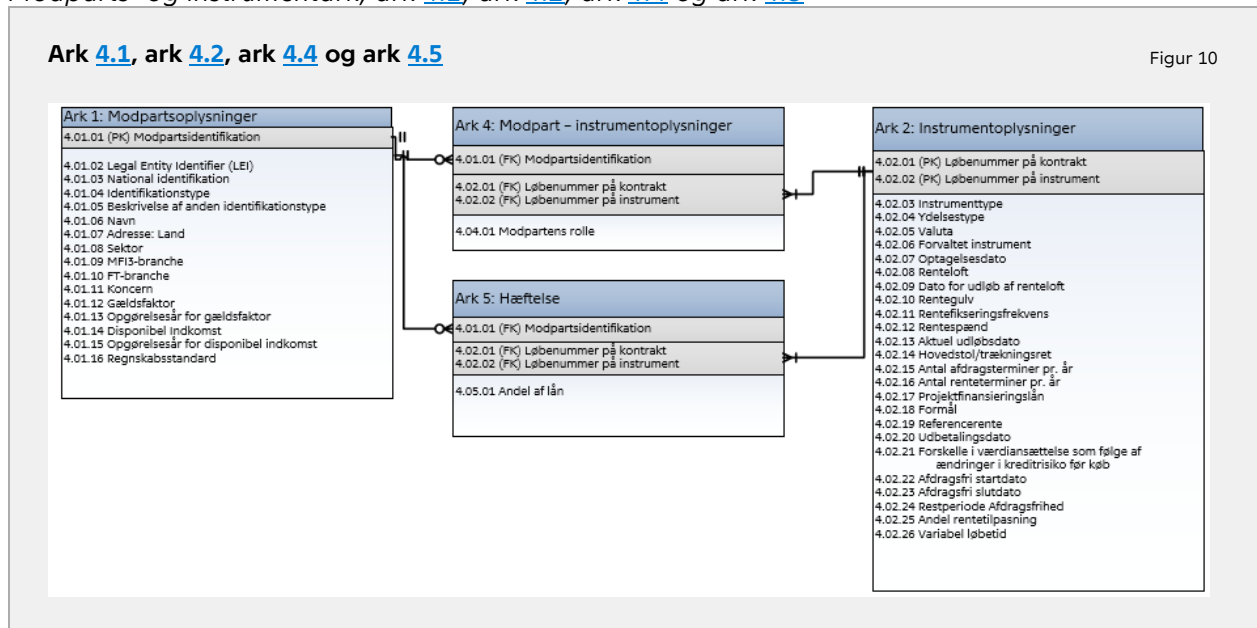
Ark	Ark	Relationstype	Forklaring
4.1	4.9	Nul eller en	Alle forekomster på ark 4.1 findes ikke på ark 4.9 . Kun hvis modparten er debitor (på ark 4.4) eller pant-/sikkerhedsstiller (på ark 4.11) findes der en forekomst
4.9	4.1	En og kun en	Alle forekomster på ark 4.9 findes altid på ark 4.1 , men altid kun 1 gang

Eksempel

Ark 4.1 Modpartsoplysninger	Bemærkning	Ark 4.9 Risikodata for modpart
Modpart 1	Kreditor på ark 4.4	Findes ikke
Modpart 2	Debitor på ark 4.4	Modpart 2

Det samme er gældende for relationen mellem ark [4.1](#) og ark [4.10](#).

Modparts- og instrumentark, ark [4.1](#), ark [4.2](#), ark [4.4](#) og ark [4.5](#)



Alle modparter findes en gang på ark [4.1](#). Modpartsoplysninger og alle instrumenter findes en gang på ark [4.2](#) Instrumentoplysninger. Ark [4.1](#) og ark [4.2](#) er relateret til hinanden ved hjælp af ark [4.4](#) Modpart - Instrumentoplysninger og ark [4.5](#) Hæftelse, som er relationsark.

Alle modparter er ikke nødvendigvis relateret til et instrument, da modparten fx alene kan være pant-/sikkerhedsstiller.

Det samme er gældende for relationen mellem ark [4.1](#) og ark [4.5](#).

Ark	Ark	Relationstype	Forklaring
4.1	4.4	Nul til mange	Alle forekomster på ark 4.1 findes ikke nødvendigvis på ark 4.4 . Kun hvis modparten er debitor, kreditor, forvaltningsenhed, eller ophavsenhed til instrument findes der en forekomst.
4.4	4.1	En og kun en	Alle forekomster på ark 4.4 findes altid på ark 4.1 , men altid kun en gang, da modparten kun findes en gang på ark 4.1
4.2	4.4	En til mange	Alle forekomster på ark 4.2 findes altid på ark 4.4 , og kan findes flere gange, da der fx kan være flere debitorer til et instrument
4.4	4.2	En og kun en	Alle forekomster på ark 4.4 findes altid på ark 4.2 , men altid kun en gang, da instrumentet kun findes en gang på ark 4.2

Eksempel

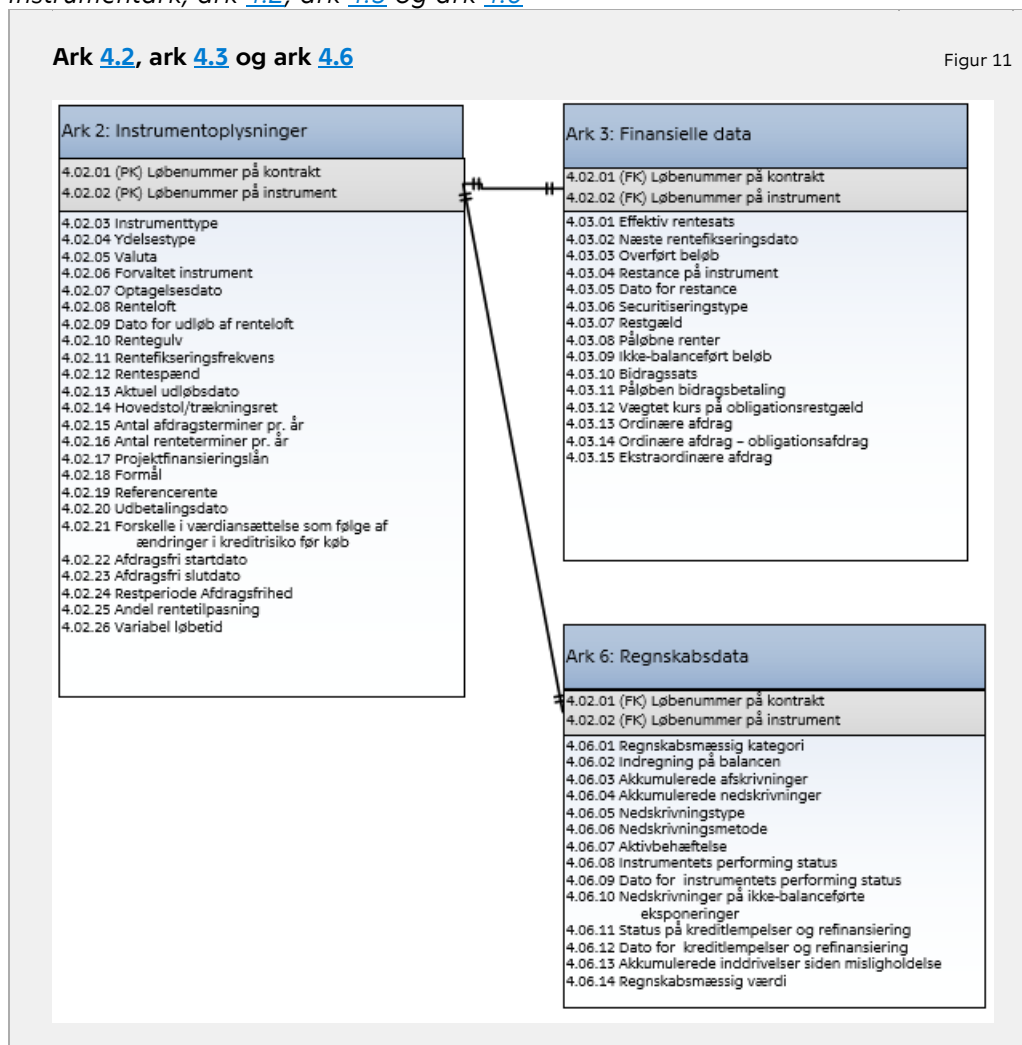
Ark 4.1 Modpartsoplysninger Ark 4.4 Modpart – instrumentoplysninger

Modpart 1	Modpart 1, som kreditor til instrument 1
Modpart 2	Modpart 2, som debitor til instrument 1
Modpart 3	Findes ikke, da modpart 3 alene er pant-/sikkerhedsstiller

Ark 4.2 Instrumentoplysninger Ark 4.4 Modpart – instrumentoplysninger

Instrument 1	Modpart 1, som kreditor til instrument 1
Instrument 1	Modpart 2, som debitor til instrument 1

Instrumentark, ark 4.2, ark 4.3 og ark 4.6



Alle instrumenter findes på ark 4.2 Instrumentoplysninger og findes ligeledes altid på ark 4.3 Finansielle data og ark 4.6 Regnskabsdata, dog kun en gang for hvert instrument, jf. figur 11.

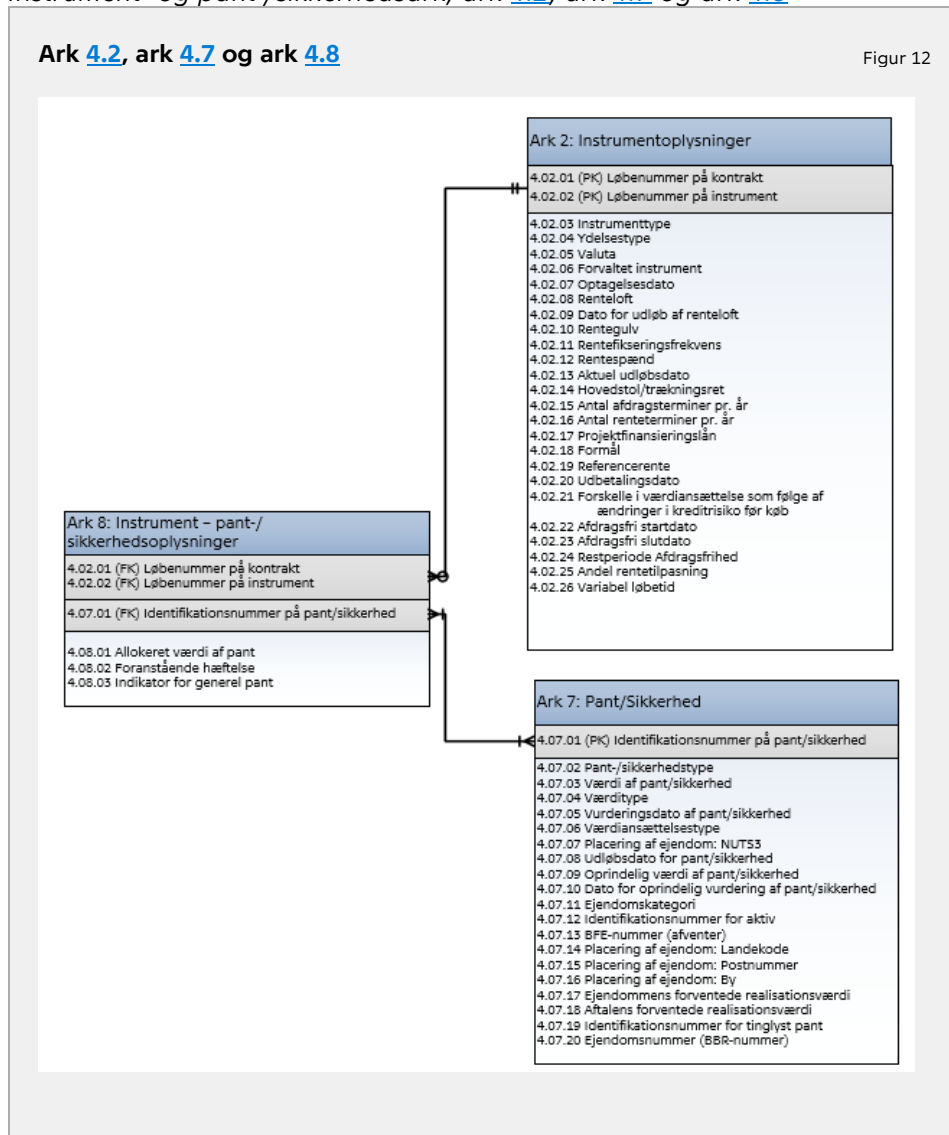
Det samme er gældende for relationen mellem ark [4.2](#) og ark [4.6](#).

Ark	Ark	Relationstype	Forklaring
4.2	4.3	En og kun en	Alle forekomster på ark 4.2 findes altid på ark 4.3 , men altid kun 1 gang
4.3	4.2	En og kun en	Alle forekomster på ark 4.3 findes altid på ark 4.2 , men altid kun 1 gang

Eksempel

Ark 4.2 Instrumentoplysninger	Ark 4.3 Finansielle data
Instrument 1	Instrument 1
Instrument 2	Instrument 2
Instrument 3	Instrument 3

Instrument- og pant-/sikkerhedsark, ark 4.2, ark 4.7 og ark 4.8



Alle instrumenter findes en gang på ark 4.2 Instrumentoplysninger og alt pant/sikkerhed findes en gang på ark 4.7 Pant/sikkerhed. Ark 4.2 og ark 4.7 er relateret til hinanden ved hjælp af ark 4.8 Instrument - pant-/sikkerhedsoplysninger, som er et relationsark.

Alle instrumenter er ikke nødvendigvis relateret til et pant/sikkerhed, da instrumentet kan være bevilget uden pant/sikkerhed. Omvendt kan et pant/sikkerhed være stillet som sikkerhed for flere instrumenter og flere pant/sikkerheder kan være stillet for et instrument.

Ark	Ark	Relationstype	Forklaring
4.2	4.8	Nul til mange	Alle forekomster på ark 4.2 findes ikke nødvendigvis på ark 4.8 . Kun hvis der er tilknyttet et pant/sikkerhed findes der en relation. Der kan findes flere forekomster, da et pant/sikkerhed kan være stillet som sikkerhed for flere instrumenter.
4.8	4.2	En og kun en	Alle forekomster på ark 4.8 findes altid på ark 4.2 , men kun 1 gang, da instrumentet kun findes en gang på ark 4.2
4.7	4.8	En til mange	Alle forekomster på ark 4.7 findes altid på ark 4.8 , og kan findes flere gange, hvis pantet/sikkerheden er stillet som sikkerhed for flere instrumenter
4.8	4.7	En til mange	Alle forekomster på ark 4.8 findes altid på ark 4.7 , og kan findes flere gange, hvis der er stillet mere end et pant/sikkerhed som sikkerhed for et instrument.

Eksempel

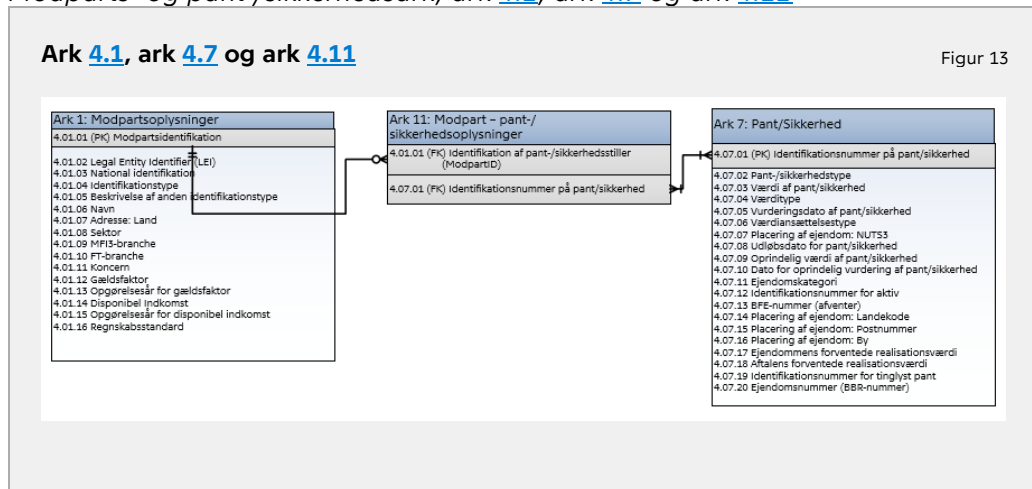
Ark [4.2](#) Instrumentoplysninger Ark [4.8](#) Instrument – pant-/sikkerhedsoplysninger

Instrument 1	Pant 1
Instrument 1	Pant 2
Instrument 2	Findes ikke
Instrument 3	Pant 3
Instrument 4	Pant 3

Ark [4.7](#) Pant-/sikkerhed Ark [4.8](#) Instrument – pant-/sikkerhedsoplysninger

Pant 1	Instrument 1
Pant 2	Instrument 1
Pant 3	Instrument 2
Pant 3	Instrument 3

Modparts- og pant-/sikkerhedsark, ark [4.1](#), ark [4.7](#) og ark [4.11](#)



Alle modparter findes på ark [4.1](#) Modpartsoplysninger, og alt pant/sikkerhed findes en gang på ark [4.7](#) Pant/sikkerhed. Ark [4.1](#) og ark [4.7](#) er relateret til hinanden ved hjælp af ark [4.11](#) Modpart – Pant-/sikkerhedsoplysninger, som er et relationsark.

Ark	Ark	Relationstype	Forklaring
4.1	4.11	Nul til mange	Alle modparter på ark 4.1 findes ikke på ark 4.11 , da modparten fx alene kan være debitor
4.11	4.1	En og kun en	Alle forekomster på ark 4.11 findes altid på ark 4.1 , men altid kun en gang, da modparten kun findes en gang på ark 4.1
4.7	4.11	En til mange	Alle forekomster på ark 4.7 findes altid på ark 4.11 , og kan findes flere gange, hvis pantet/sikkerheden har flere <u>pant-/sikkerhedsstillere</u>
4.11	4.7	En til mange	Alle forekomster på ark 4.11 findes altid på ark 4.7 , og kan findes flere gange, hvis pant-/sikkerhedsstillere har <u>stillet flere pant-/sikkerheder</u> eller hvis pantet/sikkerheden <u>indeholder flere aktiver</u> fx forskellige ejendomme.

Eksempel

Ark 4.1 Modpartsoplysninger	Ark 4.11 Modpart – pant-/sikkerhedsoplysninger
Modpart 1	Modpart 1 som pant-/sikkerhedsstillere til pant 1
Modpart 2	Modpart 2 som pant-/sikkerhedsstillere til pant 1
Modpart 3	Findes ikke, da modpart 3 alene er debitor

Ark 4.7 Pant/sikkerhed	Ark 4.11 Modpart – pant-/sikkerhedsoplysninger
Pant 1	Modpart 1 som pant-/sikkerhedsstillere til pant 1
Pant 2	Modpart 1 som pant-/sikkerhedsstillere til pant 2
Pant 3	Modpart 2 som pant-/sikkerhedsstillere til pant 3
Pant 3	Modpart 3 som pant-/sikkerhedsstillere til pant 3

Opbygningen af ark [4.7](#) er en smule anderledes end de øvrige ark, da ét pant kan indeholde flere underliggende aktiver, fx ejendomme. Der kan derfor forekomme dubletter på dette ark.

Eksempel

Ark [4.7](#) Pant/sikkerhed

Modpart 1	Pant 1	Ejendom 1
Modpart 2	Pant 1	Ejendom 1
Modpart 3	Pant 2	Ejendom 2
Modpart 3	Pant 2	Ejendom 3

Denne opbygning skyldes, at det danske kreditregister tager udgangspunkt i det fælleseuropæiske kreditregister, AnaCredit, som har samme opbygning.

6.8. Afskrevne og misligholdte instrumenter i kreditregisteret

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

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

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

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

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

Omfatter instrumenter der er afskrevet på (enten delvist eller fuldt), dvs. der er indberettet et positivt beløb i variabel [4.6.3](#) Akkumulerede afskrivninger. Der skelnes mellem, om alle modpartens instrumenter med indberetter er fuldt afskrevne eller ej.

Indberetning af afskrevne instrumenter

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

1. Hvis debitor kun har ét instrument med kreditor, skal instrumentet indberettes, indtil det er fuldstændig afskrevet, jf. eksempel i boks 7. Som minimum skal følgende variable i eksemplet indberettes i referenceperioden pr. 30. juni 2020 for et fuldt afskrevet instrument (udover ark [4.1](#) Modpartsoplysninger og ark [4.4](#) Modpart – instrumentoplysninger):
 - [4.3.7](#) Restgæld, som indberettes med "0"
 - [4.6.3](#) Akkumulerede afskrivninger

- [4.6.8](#) Instrumentets performing status som indberettes med et af udfaldsrummene for non-performing afhængig af hvor mange dage instrumentet har været i restance, dvs. et af udfaldsrummene 4, 5, 6 eller 7, hvis mindst en af instrumentets debitorer *ikke* er indberettet som "Lønmodtagere og pensionister mv." i variabel 4.1.8 Sektor, ellers indberettes "Ikke krævet".
- [4.6.13](#) Akkumulerede inddrivelser siden misligholdelse

De præcise indberetningskrav er angivet i bilag.

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

- [4.1](#) Modpartsoplysninger,
 - [4.2](#) Instrumentoplysninger,
 - [4.4](#) Modpart – instrumentoplysninger,
 - [4.5](#) Hæftelse,
 - [4.9](#) Risikodata for modpart samt
 - [4.10](#) Kundemisligholdelse
2. Hvis debitor har flere instrumenter med kreditor, skal instrumenter, der er fuldstændig afskrevet indberettes til kreditregisteret indtil samtlige af debtors instrumenter er afskrevet, indfriet eller på anden måde afviklet, jf. eksempel i boks 8 samt tilfælde 3 nedenfor. Der gælder samme krav for indberetning af disse instrumenter som under punkt 1, jf. bilag, bortset fra at de skal indberettes indtil samtlige af debtors instrumenter er afskrevet, indfriet eller på anden måde afviklet. Nogle institutter gennemfører *ikke* afskrivningen på de enkelte instrumenter, men registrerer som én samlet fordring på debitor på en såkaldt tabskonto. Afskrivningerne vil da blive indberettet på tabskontoen (og ikke på instrumenterne), eventuelle modtagne betalinger på tabskontoen/fordringen efter sidste indberetning af tabskontoen til kreditregisteret, skal *ikke* indberettes til kreditregisteret. Medtages fordringerne i regnskabet til en underkurs, vil det betyde en forskel når vi sammenligner med regnskabsindberetninger til Finanstilsynet.
 3. Hvis et afskrevet instrument ophører med at eksistere, fx hvis kreditor har eftergivet gælden eller videresolgt kravet til en tredjepart, skal instrumentet ikke indberettes efter det kvartal, hvor det er blevet afskrevet, uanset om debitor har andre instrumenter med kreditor. Der gælder samme krav for indberetning af disse instrumenter som under punkt 1, jf. bilag. Dette omfatter umiddelbart også instrumenter, der er *solgt* til inkasso, men *ikke* instrumenter, der administreres af et in-

kassobureau, hvor indberetter fortsat indregner instrumentet på balancen, og eventuelt modtager inkassobureauets inddrivelses på modparten.

Eksempel 1 – Realkreditinstitutters overdragelse af lån

Eksempel 1 – Realkreditinstitutters overdragelse af lån

Boks 102

Gammel debitor har en kontrakt (kontrakt 1) på et lån (instrument 1) med pant i en ejendom. Debitor misligholder lånet og ejendommen sælges på tvangsauktion 15-12-2019 til en værdi af kr. 750.000. Kreditor konstaterer et tab på kr. 250.000 som afskrives samme dag, som ejendommen også låneoverdrages til Ny debitor. Instrument 1 under kontrakt 1 eksisterer dermed ikke længere. Nogle institutter registrerer efterfølgende de 250.000 kr. som en fordring på gammel debitor i et selvstændigt system, og der kan efterfølgende indgås fx en betalingsaftale med gammel debitor. Fordringen optages efterfølgende også i regnskabet (til en underkurs), og der kan derved opstå forskel i opgjorte bogførte udlån i indberetninger til Finanstilsynet og til kreditregisteret, da denne fordring og eventuelle betalinger modtaget på den, *ikke* skal indberettes til kreditregisteret men vil blive medtaget i indberetninger til Finanstilsynet.

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

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

Ark og variabel	Gammel debitor	Ny debitor
Ark 4.1 Modpartsoplysninger		
4.1.1 Modpartsidentifikation	XXXXXXXXXX	ZZZZZZZZZZ
4.1 Øvrige variable på ark 4.1
Ark 4.2 Instrumentoplysninger		
4.2.1 Løbenummer på kontrakt		Kontrakt 2
4.2.2 Løbenummer på instrument		Instrument 1
4.2.7 Optagelsesdato		20191215
4.2.14 Hovedstol		750.000
4.2... Øvrige variable på ark 4.2		
Ark 4.3 Finansielle data		
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1	Kontrakt 2
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1	Instrument 1
4.3.7 Restgæld	0	750.000
4.3... Øvrige variable på ark 4.3		
Ark 4.4 Modpart - instrumentoplysninger		
4.1.1 Modpartsidentifikation	XXXXXXXXXX	ZZZZZZZZZZ
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1	Kontrakt 2
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1	Instrument 1
4.4.1 Modpartens rolle	Debitor	Debitor
Ark 4.6 Regnskabsdata		
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1	Kontrakt 2
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1	Instrument 1
4.6.2 Indregning på balancen	Ikke indregnet	Fuldstændig indregnet
4.6.3 Akkumulerede afskrivninger	250.000	0
4.6.14 Regnskabsmæssig værdi	0	750.000
4.6... Øvrige variable på ark 4.6		
Ark 4.7 Pant/sikkerhed		
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed		Pantebrev 1

4.7.3 Værdi af pant/sikkerhed	750.000
4.7... Øvrige variable på ark 4.7	

Eksempel 2 – Delvis afskrivning af lån

Eksempel 2 – Delvis afskrivning af lån

Boks 103

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

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

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

Ark og variabel, referenceperiode	31. dec. 2020	31. marts 2021
Ark 4.1 Modpartsoplysninger		
4.1.1 Modpartsidentifikation	XXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX
4.1 Øvrige variable på ark 4.1		
Ark 4.2 Instrumentoplysninger		
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1	Kontrakt 1
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1	Instrument 1
4.2.7 Optagelsesdato	20120331	20120331
4.2.13 Aktuel udløbsdato	20270331	20310131
4.2.14 Hovedstol	100.000	100.000
4.2... Øvrige variable på ark 4.2		
Ark 4.3 Finansielle data		
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1	Kontrakt 1
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1	Instrument 1
4.3.4 Restance på instrumentet	3.000	0
4.3.7 Restgæld	50.000	29.000
4.3.13 Ordinære afdrag	3.000	1.000
4.3... Øvrige variable på ark 4.3		
Ark 4.4 Modpart - instrumentoplysninger		
4.1.1 Modpartsidentifikation	XXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1	Kontrakt 1
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1	Instrument 1
4.4.1 Modpartens rolle	Debitor	Debitor
Ark 4.6 Regnskabsdata		
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1	Kontrakt 1
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1	Instrument 1
4.6.2 Indregning på balancen	Fuldstændig indregnet	Fuldstændig indregnet
4.6.3 Akkumulerede afskrivninger	20.000	20.000

4.6.8 Instrumentets performing status	Non-performing-eksponering: rester mindre end 90 dage	Performing-eksponering
4.6.9 Dato for instrumentets performing status	20201212	20210331
4.6.11 Status på kreditlempelser og refinansiering	Ingen kreditlempelser eller refinansiering	Kreditlempelse: Instrumenter med andre ændrede lånevilkår
4.6.12 Dato for kreditlempelse og refinansiering	20120331	20210131
4.6.13 Akkumulerede inddrivelses siden misligholdelse	0	1000
4.6.14 Regnskabsmæssig værdi	30.000	29.000
4.6... Øvrige variable på ark 4.6		
Ark 4.10 Kundemisligholdelse		
4.1.1 Modpartsidentifikation	XXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX
4.10.1 Status for misligholdelse	Ja	Ja
4.10.2 Dato for status for misligholdelse	20201212	20201212

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

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

Boks 104

Dette lån (instrument 3) har to debitorer (debitor A og B), som er i skilsmisse. Kun den ene debitor betaler (Debitor B), mens debitor A er i mislighold. Der er derfor afskrevet 250.000 kr. på lånet. De hæfter solidarisk for lånet, hvorfor det indberettes til kreditregisteret med angivelse af begge debitorer på lånet og afskrivningen indberettes på instrumentet (ikke på debitorniveau), jf. tabel. På ark [4.10](#) Kundemisligholdelse angives det, at begge debitorer A og B er i mislighold, da dette er praksis for denne indberetter, når lån er i restance over 90 dage, det vil sige instrument 3, 4 og 5 er alle misligholdt, men der er ikke afskrevet på instrument 4 og 5.

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

Ark og variabel	Debitor A	Debitor B	Debitor A	Debitor B
Ark 4.1 Modpartsoplysninger				
4.1.1 Modpartsidentifikation	XXXXXXXXXX	ZZZZZZZZZZ		
4.1 Øvrige variable på ark 4.1				
Ark 4.2 Instrumentoplysninger				
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 3		Kontrakt 4	Kontrakt 5
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 3		Instrument 4	Instrument 5
4.2.7 Optagelsesdato	20020331		20150331	20100331
4.2.14 Hovedstol	1.000.000		50.000	85.000
4.2... Øvrige variable på ark 4.2				
Ark 4.3 Finansielle data				
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 3		Kontrakt 4	Kontrakt 5
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 3		Instrument 4	Instrument 5
4.3.7 Restgæld	500.000		30.000	15.000
4.3... Øvrige variable på ark 4.3				
Ark 4.4 Modpart - instrumentoplysninger				
4.1.1 Modpartsidentifikation	XXXXXXXXXX	ZZZZZZZZZZ	XXXXXXXXXX	ZZZZZZZZZZ

4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 3	Kontrakt 3	Kontrakt 4	Kontrakt 5
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 3	Instrument 3	Instrument 4	Instrument 5
4.4.1 Modpartens rolle	Debitor	Debitor	Debitor	Debitor
Ark 4.5 Hæftelse				
4.1.1 Modpartsidentifikation	XXXXXXXXXX	ZZZZZZZZZZ	XXXXXXXXXX	ZZZZZZZZZZ
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 3	Kontrakt 3	Kontrakt 4	Kontrakt 5
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 3	Instrument 3	Instrument 4	Instrument 5
4.5.1 Andel af lån	1.000.000	1.000.000	50.000	85.000
Ark 4.6 Regnskabsdata				
4.2.1 Løbenummer på kontrakt		Kontrakt 3	Kontrakt 4	Kontrakt 5
4.2.2 Løbenummer på instrument		Instrument 3	Instrument 4	Instrument 5
4.6.2 Indregning på balancen		Fuldstændig indregnet	Fuldstændig indregnet	Fuldstændig indregnet
4.6.3 Akkumulerede afskrivninger	250.000		0	0
4.6.14 Regnskabsmæssig værdi	250.000		30.000	15.000
4.6... Øvrige variable på ark 4.6				
Ark 4.10 Kundemisligholdelse				
4.1.1 Modpartsidentifikation	XXXXXXXXXX	ZZZZZZZZZZ		
4.10.1 Status for misligholdelse		Ja	Ja	
4.10.2 Dato for status for misligholdelse	20201212	20201212		

Eksempel 4 – Foreløbige afskrivninger

Eksempel 4 – Foreløbige afskrivninger

Boks 105

Debitor har en kontrakt (kontrakt 1) på et sikret lån (instrument 1). Debitor misligholder lånet og der foretages en foreløbig afskrivning af lånet baseret på det forventede provenu ved realiseringen af pantet. Dette indberettes til kreditregisteret pr. 31. marts 2020. Da pantet ikke er realiseret endnu, indberettes oplysninger om pantet/sikkerheden på de relevante ark, fx ark 7. Pant/sikkerhed mv. også, jf. tabel. Bemærk ikke alle ark er illustreret i tabellen.

I løbet af 2. kvartal revurderes provenuet ved realiseringen af pantet yderligere, hvilket betyder en yderligere foreløbig afskrivning på 100.000, der er pr. 30. juni 2020 foreløbig akkumuleret afskrevet 200.000.

Ultimo 3. kvartal revurderes provenuet ved realiseringen af pantet, hvilket nu betyder en "gevinst" på (-)50.000. Dvs. en akkumuleret afskrivning på 0/nul.

I 4. kvartal revurderes provenuet ved realiseringen af pantet med et tab på 100.000. Det betyder en forventning om, at provenuet ved realiseringen af pantet endnu en gang ikke vil kunne "dække" hele restgælden.

I 1. kvartal 2021 realiseres pantet og de akkumulerede afskrivninger endte på (-)75.000, altså en "gevinst", hvilket betyder en endelig akkumuleret afskrivning på 0/nul. Instrumentet indberettes for 1. kvartal 2021, selv om de foreløbige afskrivninger egentlig angiver en fuldstændig afskrivning af instrumentet i 4. kvartal 2020. Dette skyldes at pantet endnu ikke er realiseret, dvs. pantet er hverken solgt eller overtaget af instituttet.

Ark og variabel	31. marts 2020	30. juni 2020	30. septem- ber 2020	31. decem- ber 2020	31. marts 2021
Ark 4.1 Modpartsoplysninger					
4.1.1 Modpartsidentifikation					
4.1 Øvrige variable på ark 4.1					
Ark 4.2 Instrumentoplysninger					
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1	Kontrakt 1	Kontrakt 1	Kontrakt 1	

4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1	Instrument 1	Instrument 1	Instrument 1	
			1		
4.2.14 Hovedstol	500.000	500.000	500.000	500.000	
4.2... Øvrige variable på ark 4.2					
Ark 4.3 Finansielle data					
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1	Kontrakt 1	Kontrakt 1	Kontrakt 1	Kontrakt 1
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1	Instrument 1	Instrument 1	Instrument 1	Instrument 1
4.3.7 Restgæld	350.000	350.000	350.000	350.000	0
4.3... Øvrige variable på ark 4.3					
Ark 4.4 Modpart - instrumentoplysninger					
4.1.1 Modpartsidentifikation	IIIIIII	IIIIIII	IIIIIII	IIIIIII	IIIIIII
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1	Kontrakt 1	Kontrakt 1	Kontrakt 1	Kontrakt 1
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1	Instrument 1	Instrument 1	Instrument 1	Instrument 1
	1	1	1		
4.4.1 Modpartens rolle	Debitor	Debitor	Debitor	Debitor	Debitor
Ark 4.6 Regnskabsdata					
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1	Kontrakt 1	Kontrakt 1	Kontrakt 1	Kontrakt 1
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1	Instrument 1	Instrument 1	Instrument 1	Instrument 1
4.6.2 Indregning på balancen	Fuldstændig indregnet	Fuldstændig indregnet	Fuldstændig indregnet	Fuldstændig indregnet	Ikke indregnet
4.6.3 Akkumulerede afskrivninger	100.000	200.000	0	100.000	0
4.6.14 Regnskabsmæssig værdi	250.000	150.000	350.000	250.000	0
4.6... Øvrige variable på ark 4.6					
Ark 4.7 Pant/sikkerhed					
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Pantebrev 1	Pantebrev 1	Pantebrev 1	Pantebrev 1	
4.7.3 Værdi af pant/sikkerhed	250.000	150.000	400.000	250.000	
4.7... Øvrige variable på ark 4.7					

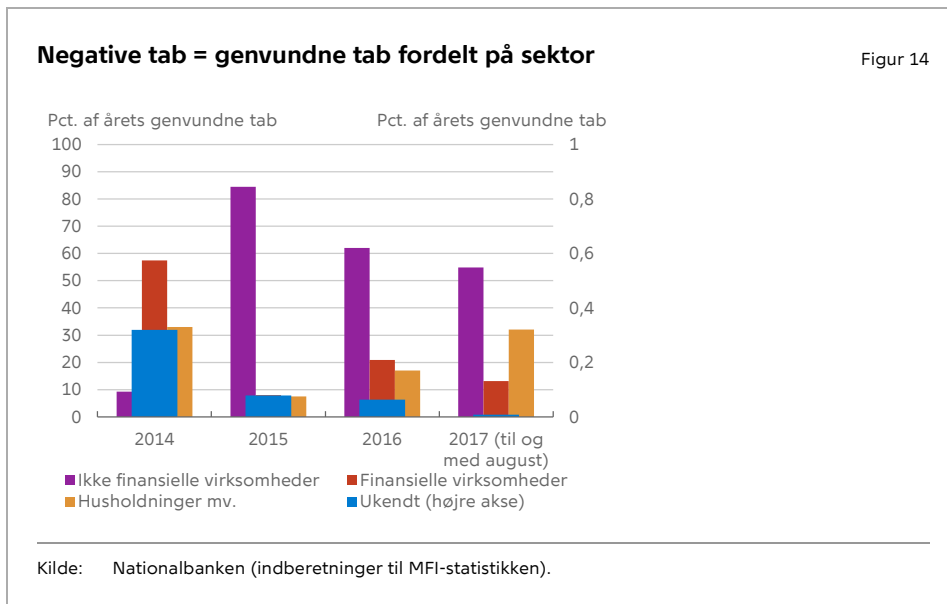
Indberetning af inddrivelses for afskrevne instrumenter

Indberetning af genvundne tab i MFI-statistikken

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

Generelt indberettes der en lav andel af genvundne tab med ukendt sektor til MFI-statistikken. Dette kan i visse tilfælde henføres til, at instituttet tager pantet på bogen inden eventuel realisering, det afhænger typisk af,

hvor lang tid der går fra overtagelsen til inddrivelse modtages (typisk 5 år). Det betyder, at de genvundne tab indberettes med sektoren for finansielle virksomheder i stedet for ukendt (og ikke med den oprindelige debtors sektorkode). Andre institutter indberetter i stedet inddrivelse som en direkte værdiregulering på kapital og reserver og ikke som genvundne tab.



Indberetning i kreditregisteret

Overordnet skelnes der mellem tre forskellige tilfælde:

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

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

Tilfælde 1: Ét instrument med kreditor

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

Tilfælde 2: Flere instrumenter med kreditor

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

Tilfælde 3: Særligt tilfælde af ophørte instrumenter

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

1. Gældseftergivelse

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

2. Videre salg til tredjepart

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

3. Ophør af registrering som følge af krav i Persondataforordning

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

4. Ophørt instrument

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

5. Ophør som følge af forældelsesfrist

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

i henhold til pengelån eller ubevilgede overtræk på konti i pengeinstitutter.

Bilag: Indberetning af afskrevne instrumenter

Indberetningskrav vedr. ark

Da institutterne ikke forventes at have alle oplysninger tilgængelige om fuldt afskrevne instrumenter, stilles der ikke krav om at alle ark skal indberettes for et fuldt afskrevet instrument, dvs. der tillades en form for deltaindberetning for denne type instrumenter, jf. tabel 57. Fx forventes al pant/sikkerhed realiseret, når et instrument er fuldstændig afskrevet, hvorfor arkene med oplysninger om pant ikke skal indberettes (ark [4.7](#), [4.8](#) og [4.11](#)).

Når der fx ikke stilles krav om at ark [4.2](#) Instrumentoplysninger indberettes for fuldt afskrevne instrumenter, så vil det bryde med nogle af de objektive kontroller. For at sikre, at der ikke opstår misvisende kontroludslag, vil de endelige kontroller derfor tage højde for indberetningskravene for fuldt afskrevne instrumenter, som de er beskrevet i dette bilag.

Indberetningskrav vedr. ark

Tabel 57

Ark som skal indberettes	Ark som <i>ikke</i> skal indberettes
Ark 4.1 Modpartsoplysninger	Ark 4.2 Instrumentoplysninger
Ark 4.3 Finansielle data	Ark 4.5 Hæftelse
Ark 4.4 Modpart – instrumentoplysninger	Ark 4.7 Pant/sikkerhed
Ark 4.6 Regnskabsdata	Ark 4.8 Instrument – pant-/sikkerhedsoplysninger
	Ark 4.9 Risikodata for modpart*
	Ark 4.10 Kundemisligholdelse*
	Ark 4.11 Modpart – pant/sikkerhedsoplysninger

* Bemærk: Fra og med 1. januar 2021, vil det være et krav at også ark [4.9](#) Risikodata for modpart samt ark [4.10](#) Kundemisligholdelse indberettes, jf. ECB Q&A 2020/0022.

Indberetningskrav vedr. variable

På ark [4.1](#) Modpartsoplysninger og ark [4.4](#) Modpart – instrumentoplysninger skal alle variable indberettes for modpart(er) og instrument(er) der er fuldt afskrevne.

På ark [4.3](#) Finansielle data og ark [4.6](#) Regnskabsdata er det i tabel 58 angivet hvilke variable, der skal indberettes for fuldt afskrevne instrumenter, jf. også forklaring i følgende underafsnit.

Indberetning af obligatoriske variable

På ark [4.3](#) Finansielle data og ark [4.6](#) Regnskabsdata, indgår der variable, som er obligatoriske at udfylde, hvis indberetningen skal "bestå" formatkontrollerne. Men nogle af de variable forventes instituttet ikke at have tilgængelige for fuldt afskrevne instrumenter, hvorfor det er angivet, hvad de variable skal indberettes med i tabel 58. Et eksempel på en sådan variabel er variabel [4.6.11](#) Status på kreditlempelser og refinansiering, som er obligatorisk at udfylde, men som umiddelbart ikke er mulig at angive for et fuldt afskrevet instrument, hvorfor den indberettes med koden for " Ingen kreditlempelser eller refinansiering" (svarende til 8).

Indberetning af variable, der ikke er obligatoriske

På ark [4.3](#) Finansielle data og ark [4.6](#) Regnskabsdata, indgår der variable, som ikke er obligatoriske at udfylde, og indberetningen vil "bestå" formatkontrollerne, selv om de ikke er indberettet. Men nogle af de variable forventes instituttet ikke at have tilgængelige for fuldt afskrevne instrumenter. For de variable, som har en kodeliste, hvor et af udfaldene er "NA" indberettes dette udfald for fuldt afskrevne instrumenter, jf. tabel 58. Et eksempel på en sådan variabel er variabel [4.6.1](#) Regnskabsmæssig kategori, som indberettes med koden for "NA" (svarende til 99), hvis mindst en af instrumentets debitorer ikke er indberettet som "Lønmodtagere og pensionister mv." i variabel [4.1.8](#) Sektor, ellers indberettes "Ikke krævet". For de resterende variable, dvs. variable med en kodeliste uden udfaldsrummet "NA" og variable uden kodeliste indberettes "Ikke krævet" for fuldt afskrevne instrumenter. Et eksempel på en sådan variabel er variabel [4.3.1](#) Effektiv rentesats, som indberettes "Ikke krævet".

Indberetningskrav for fuldt afskrevne instrumenter, ark [4.3](#) og [4.6](#)

Tabel 58

Nr.	Navn	Obliga- torisk	Kode- liste	"NA" i kodelise	Indberet- ningskrav
Ark 4.3 Finansielle data					
4.2.1	Løbenummer på kontrakt	Ja			Indberettes
4.2.2	Løbenummer på instrument	Ja			Indberettes
4.3.1	Effektiv rentesats	Nej			"Ikke krævet"
4.3.2	Næste rentefikseringsdato	Nej			"Ikke krævet"
4.3.3	Overført beløb	Ja			0
4.3.4	Restance på instrument	Ja			0
4.3.5	Dato for restance	Nej			"Ikke krævet"
4.3.6	Securitiseringstype	Nej	K14		"Ikke krævet"
4.3.7	Restgæld	Ja			0
4.3.8	Påløbne renter	Nej			"Ikke krævet"
4.3.9	Ikke-balanceført beløb	Nej			"Ikke krævet"
4.3.10	Bidragssats	Nej			"Ikke krævet"
4.3.11	Påløben bidragsbetaling	Nej			"Ikke krævet"
4.3.12	Vægtet kurs på obligationsrestgæld	Nej			"Ikke krævet"
4.3.13	Ordinære afdrag	Nej			"Ikke krævet"
4.3.14	Ordinære afdrag - obligationsafdrag	Nej			"Ikke krævet"
4.3.15	Ekstraordinære afdrag	Nej			"Ikke krævet"
Ark 4.6 Regnskabsdata					
4.2.1	Løbenummer på kontrakt	Ja			Indberettes
4.2.2	Løbenummer på instrument	Ja			Indberettes
4.6.1	Regnskabsmæssig kategori	Nej	K16	X	99*
4.6.2	Indregning på balancen	Ja	K17		3
4.6.3	Akkumulerede afskrivninger	Nej			Indberettes
4.6.4	Akkumulerede nedskrivninger	Nej			"Ikke krævet"
4.6.5	Nedskrivningstype	Nej	K18	X	"Ikke krævet"
4.6.6	Nedskrivningsmetode	Nej	K19	X	"Ikke krævet"
4.6.7	Aktivbehæftelse	Nej	K20		"Ikke krævet"
4.6.8	Instrumentets performing status	Nej	K21		4, 5, 6 eller 7*
4.6.9	Dato for instrumentets performing status	Nej			Indberettes*
4.6.10	Nedskrivninger på ikke-balanceførte eksponeringer	Nej			"Ikke krævet"
4.6.11	Status på kreditlempelser og refinansiering	Ja	K22		8
4.6.12	Dato for kreditlempelser og refinansiering	Ja			1900-01-01
4.6.13	Akkumulerede inddrivelser siden misligholdelse	Nej			Indberettes
4.6.14	Regnskabsmæssig værdi	Nej			0

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

*: Hvis mindst en af instrumentets debitorer ikke er indberettet som "Lønmodtagere og pensionister mv." i variabel [4.1.8](#) Sektor, ellers indberettes "Ikke krævet".