

1. december 2025

Vejledning til regnskabsindberetning for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.

Indholdsfortegnelse

Indhold

Indholdsfortegnelse	2
Vejledning til regnskabsindberetning for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.....	4
Indledning	4
Indberetningsfrekvens for KRGS	4
Indberetningsfrekvens for KRGC.....	6
Vejledning til de enkelte faner	8
Res	8
Bal	8
NoEf.....	8
NoRe	8
NoFi	9
MFD.....	9
Spu	10
NoBt.....	10
SeAk.....	10
NoGb	11
NoBr	11
NoBg.....	11
NoBs.....	11
BeEk.....	11
NoNt	11
Ssb	12
FOmk.....	12
Snh	12
UnSb.....	13
UnLP.....	14
UnLR	16
VaPi.....	17
PD.....	17
SeFn.....	17
KbSb.....	17
NoRu:	19

RuLe	20
NRLe	20
VaRk	20
PDre	20
Rgv	21
RrG	21
RrGv	21
MriK	21
DSE	21
Sue	22
Sind	22
Dind	22
Bilag 1. Fanerne Rgv, RrG og RrGv.....	23
Bilag 2. Valutakursindikator 2 (Rgv)	28
Bilag 3. Vejledning til indberetning af nøgletal	30
Bilag 4. Landekoder på Sue og Suk.....	33
Bilag 5. Pengeinstitutters klassifikation af kunder	34
Bilag 6. Branchegruppering	47
Bilag 7. Realkreditlån fordelt efter ejendomskategori og efter lånetype	49

Vejledning til regnskabsindberetning for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.

Indledning

Denne vejledning finder anvendelse for følgende virksomheder:

1. Pengeinstitutter
2. Realkreditinstitutter
3. Fondsmæglerselskaber
4. Investeringsforvaltningsselskaber, der har tilladelse til at udøve værdipapirhandelsvirksomhed
5. Finansielle holdingselskaber

Ved indberetning af oplysninger fra finansielle rapporter mv. finder reglerne i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. (herefter regnskabsbekendtgørelsen) anvendelse med mindre andet er angivet i denne vejledning.

En virksomhed henholdsvis en koncern, som er omfattet af denne vejledning, skal elektronisk indberette oplysningerne vedrørende årsrapporten mv. til Finanstilsynet ad to omgange. Skemaerne til brug for indberetning kan findes på Finanstilsynets hjemmeside (www.finanstilsynet.dk).

Følgende oversigter viser hvilke faner i de enkelte indberetningssæt, som den enkelte virksomhedstype skal indberette:

Indberetningsfrekvens for KRGS

Fane	Penge	Real	FMS	IFS	
Res	K	K	H	H	Resultatoplysninger
Bal	K	K	H	H	Balanceoplysninger
NoEf	K	K	H	H	Eventualforpligtelser (også andre forpligtende aftaler og beh. af aktier)
NoRe	K	K	H	H	Noter til resultatoplysninger (rente, gebyr, kursreg., kap.an.,adm., skat mv.)
NoRd	Å	Å	Å	Å	Noter til resultatoplysninger (direktion, bestyrelse mv.)
NoFi			H	H	Noter til resultatoplysninger (post 4 og 5) (kurtager, gebyrer og provision)
MFD	K		H	H	Tredjepartsbetalinger i MiFID I regi for distributører
Spu	K				Puljeordninger
NoBt	K	K	H	H	Noter til balanceoplysninger (tilgodehavender mv.)
SeAk	H				Besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor
NoBa	K	Å	Å	Å	Noter til balanceoplysninger (immaterielle aktiver)
NoGb	K	Å	Å	Å	Noter til balanceoplysninger (grunde og bygninger)
NoBr		Å			Noter til balanceoplysninger (obligationer mv. i fast ejendom)
NoBg	K	K	H	H	Noter til balanceoplysninger (gæld og andre passiver)
NoBk	Å	Å	Å	Å	Noter til balanceoplysninger (kapitalandele i tilkn. og ass. virks.)
NoBm	Å	Å	Å	Å	Noter til balanceoplysninger (mellemværender)
NoBs	K	K	H	H	Noter til balanceoplysninger (salgs- og tilbagekøbsforretning)
BeEk	K	K	H	H	Bevægelser i egenkapitalen
NoNt	H	H	H	H	Nøgletal (herunder supplerende oplysninger vedr. nøgletal)
Ssb	Å	Å	Å	Å	Struktur og beskæftigelse
F0mk			Å		Supplerende oplysninger vedrørende faste omkostninger (fondsmæglere)

Fane	Penge	Real	FMS	IFS
Snh	K	K		Nedskrivninger på udlån og garantidebitorer
UnSb	K			Udlån og garantidebitorer samt udgiftsførte nedskrivninger (branche)
UnLP	K			Ledelsesmæssige skøn i nedskrivninger
UnLR		K		Ledelsesmæssige skøn i nedskrivninger
VaPi	K			Vandring mellem stadier
PD	H			Udlån og garantidebitorer fordelt på PD-bånd
SeFn	H			De samlede eksponeringer opgjort før nedskrivninger/hensættelser (branche)
KbSb	H			Kreditbonitet fordelt på sektor og brancher
NoRu		K		Nedskrivninger fordelt på ejendoms kategorier
RuLe		H		Realkreditudlån fordelt efter lånetype og ejendoms kategorier
NRLe		K		Nedskr. på realkreditudlån fordelt på ejendoms kategorier
VaRk		K		Vandring mellem stadier
PDre		H		Realkreditudlån fordelt efter ejendoms kategori og PD-bånd
Rgv	K (1-3,6)	K		Opgørelse af renterisiko på gælds instrumenter mv. og valutakursrisiko
RrG	K (1-3,6)	K		Opgørelse af renterisiko på gælds instrumenter mv.
RrGv	K (1-3,6)	K		Opgørelse af renterisiko på gælds instrumenter mv. efter valuta
MriK	Å			Markedsrisiko (i procent af kernekapitalen)
DSE	K			Koncentrationsrisiko på individuelle eksponeringer
Sue	Å			Danske virksomheders udenlandske enheder
Suk	Å			Danske virksomheders udenlandske datterselskaber der er kreditinstitutter
Sind	Å (1-3,6)			Særlige indlånsformer
Dind	K			Indskud
Sgb	K (1-3,6)			Grunde og bygninger samt leasing

Anm.: K (kvartalsvist), H (halvårligt), Å (årligt). Tallene refererer til pengeinstitutternes størrelsesgruppering.

Indberetningsfrekvens for KRGC

Fane	Penge	Real	FMS	
Res	K	K	H	Resultatoplysninger
Bal	K	K	H	Balanceoplysninger
NoEf	K	K	H	Eventualforpligtelser (også andre forpligtende aftaler og beh. af aktier)
NoRe	K	K	H	Noter til resultatoplysninger (rente, gebyr, kursreg., kap.an., adm., skat mv.)
NoRd	Å	Å	Å	Noter til resultatoplysninger (direktion, bestyrelse, mv.)
NoFi			H	Noter til resultatoplysninger (post 4 og 5) (kurtager, gebyrer og provision)
NoBt	K	K	H	Noter til balanceoplysninger (tilgodehavender mv.)
SeAk	H			Besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor
NoBa	Å	Å	Å	Noter til balanceoplysninger (immaterielle aktiver)
NoGb	Å	Å	Å	Noter til balanceoplysninger (grunde og bygninger)
NoBr		Å		Noter til balanceoplysninger (obligationer mv. i fast ejendom)
NoBg	K	K	H	Noter til balanceoplysninger (gæld og andre passiver)
NoBk	Å	Å	Å	Noter til balanceoplysninger (kapitalandele i tilkn. og ass. virks.)
NoBs	K	K	H	Noter til balanceoplysninger (salgs- og tilbagekøbsforretning)
NoNt	H	H	H	Nøgletal (herunder supplerende oplysninger vedr. nøgletal)
Ssb	Å	Å	Å	Struktur og beskæftigelse
Snh	K	K		Nedskrivninger på udlån og garantidebitorer
UnL	K	K		Ledelsesmæssige skøn i nedskrivninger
Rgv	K (1-3,6)	K		Opgørelse af renterisiko på gældsinst. og valutakursrisiko
RrG	K (1-3,6)	K		Opgørelse af renterisiko på gældsinstrumenter mv.
RrGv	K (1-3,6)	K		Opgørelse af renterisiko på gældsinstrumenter mv. efter valuta
Sue	H (1-3,6)			Danske virksomheders udenlandske enheder
Suk	H (1-3,6)			Danske virksomheders udenlandske datterselskaber der er kreditinstitutter
Sgb	K (1-3,6)			Grunde og bygninger samt leasing
XbKa	Å	Å		Koncern-selskabsoversigt over øvrige betydende kapitalandele

Anm.: K (kvartalsvist), H (halvårligt), Å (årligt). Tallene refererer til pengeinstitutternes størrelsesgruppering.

Sparevirksomheder, de enkelte deltagende andelskasser, der indgår i en sammenslutning af andelskasser, samt dattervirksomheder, der ikke selv er finansielle virksomheder, skal ikke udarbejde årsindberetning til Finanstilsynet. Indberetning af oplysningerne vedrørende årsrapporten m.v. skal udarbejdes i danske kroner.

Rettelser

Såfremt instituttet (koncernen) foretager ændringer i det indberettede materiale, skal disse ændringer snarest muligt indberettes til Finanstilsynet via Fiona Online.

Konsolideringsomfang

Konsolidering ved indberetning foretages i overensstemmelse med reglerne i kapitel 12, § 170 ff., i lov om finansiell virksomhed. Dvs. visse dattervirksomheder, fx forsikringsdatterselskaber, jf. § 177 i lov om finansiell virksomhed, skal ikke medtages ved fuld konsolidering, men indregnes på 1 linje uden hensyn til, at de efter regnskabsreglerne skal konsolideres fuldt ud. Ligeledes anvendes pro rata-konsolidering efter reglerne i § 176 i lov om finansiell virksomhed uden hensyn til, om behandlingen i årsrapporten efter regnskabsreglerne måtte være en anden.

Finansielle holdingselskaber

Finansielle holdingselskaber er, jf. § 5 i lov om finansiel virksomhed:

- a) En modervirksomhed, der ikke er en finansiel virksomhed, i en koncern, hvor mindst én af dattervirksomhederne i koncernen er en finansiel virksomhed, og hvor mindst 40 pct. af den samlede balancesum for koncernen og modervirksomhedens associerede virksomheder vedrører den finansielle sektor eller

- b) en modervirksomhed, hvis virksomhed udelukkende eller hovedsagelig består i at eje kapitalandele i dattervirksomheder, der er finansielle virksomheder eller finansieringsinstitutter, og hvor mindst én dattervirksomhed er en finansiel virksomhed.

Finansielle holdingselskaber skal alene udarbejde årsindberetning på selskabs- (KRGs) og koncernniveau (KRGc) til Finanstilsynet. Der skal kun foretages indberetning for den "øverste" modervirksomhed på henholdsvis selskabs- og koncernniveau.

Vejledning til de enkelte faner

Res

Resultat af aktiviteter under afvikling er resultat fra *Aktiver i midlertidig besiddelse* henholdsvis *Midlertidigt overtagne forpligtelser*. Resultatet kan med henvisning til regnskabsbekendtgørelsens § 16 f.eks. henføres til dattervirksomheder og associerede virksomheder, der kun midlertidigt er i virksomhedens besiddelse og afventer salg inden for kort tid, og hvor et salg er meget sandsynligt. Et salg er meget sandsynligt, hvis virksomhedens ledelse aktivt søger en køber til aktiverne, aktiverne udbydes til en pris, som står i et fornuftigt forhold til aktivernes dagsværdi og aktiverne forventes solgt indenfor 12 måneder.

Værdiregulering af midlertidigt overtagne aktiver som nævnt i regnskabsbekendtgørelsens § 34 skal føres under resultatopgørelsens post 11. *Nedskrivninger på udlån m.v.* (og ikke under post 13 i fanen Res).

Omfattet af post 13 i fanen Res er resultatet af ophørte aktiviteter i det omfang, at der er tale om en separat del af instituttet. Omfattet er bl.a. resultatet af dattervirksomheder, der er erhvervet og udelukkende besiddes med henblik på salg.

Bal

Opstillingen af balancens egenkapitalposter inkluderer i forhold til skemaet i bilag 3 i regnskabsbekendtgørelsen fem yderligere egenkapitalposter. Under passivposterne vedrørende gæld føres posten *Midlertidigt overtagne forpligtelser*. Det følger af bemærkningerne til § 16, at hvis der til eventuelle overtagne materielle anlægsaktiver eller grupper af materielle aktiver er tilhørende forpligtelser, skal disse posteres i en særskilt post i balancen. Derudover føres posterne *Akkumuleret valutakursregulering af udenlandske enheder*, *Akkumuleret værdiregulering af sikringsinstrumenter ved sikring af betalingsstrømme* og *akkumuleret værdiregulering der følger af omvurdering af hold til udløb aktiver til dagsværdi*. Øvrige egenkapitalreguleringer, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 79, føres under *Øvrige værdireguleringer*.

Leasede domicilejendomme skal måles til kostpris og ikke efter omvurderet værdi/dagsværdi, som gælder for domicilejendomme, der ejes af virksomheden, jf. også § 65, stk. 2 i regnskabsbekendtgørelsen

Indberetning af post 20.3 *Reserver i serier* under specifikationen af *Andre reserver* i *Egenkapitalen* finder kun anvendelse for realkreditinstitutter.

NoEf

En hensat forpligtelse på en ikke udnyttet kreditramme skal i lighed med en hensat forpligtelse på en garanti udgiftsføres under resultatposten *Nedskrivninger på udlån m.v.*, mens passiveringen sker under *Andre hensatte forpligtelser* (for garantier sker passiveringen under *Hensættelser til tab på garantier*). Modtagne tabsgarantier fra andre kreditinstitutter skal kun indberettes af realkreditinstitutter. Inkluderer ikke fx forhåndslånegarantier og tinglysningsgarantier m.v.

NoRe

Specifikationen af *Skat* skal kun indberettes ultimo året.

Indberetning af *Bidrag* under specifikationen af *Renteindtægter* finder kun anvendelse for realkreditinstitutter.

Indberetning af *Udbetalte reservefondsandele* under specifikationen af *Renteudgifter* finder kun anvendelse for realkreditinstitutter.

Indberetning af specifikation af *Gebyrer og provisionsindtægter* finder kun anvendelse for pengeinstitutter.

Indberetning af specifikation af *tredjepartsbetalinger i MiFID II* regi finder kun anvendelse for pengeinstitutter, fondsmæglerselskaber samt investeringsforvaltningsselskaber. Modtagne og beholdte distributions-, markedsførings- og formidlingsprovisioner skal forstås som en samlet betegnelse for de gebyrer, provisioner og andre penge- og naturalieydelse, der hos modtageren af betalingen er reguleret i kapitel 3 i bekendtgørelse nr. 1678 af 18. november 2020 om tredjepartsbetalinger m.v. Det kan eksempelvis være formidlingsprovisioner.

Beløbet opgøres samlet for den indberettende virksomhed.

Beløbet indberettes for den periode (kvartal hhv. halvår), som tredjepart-betalingen vedrører. F.eks. vil en modtaget tredjepartsbetaling vedr. 4. kvartal blive indberettet primo februar. Hvis der ikke foreligger endelige tal ved indberetningen, fordi betalingen endnu ikke er modtaget fra tredjeparten, indberettes et estimeret tal. Ved væsentlige ændringer i forhold til det endelige tal, skal der efterfølgende ske genindberetning.

Indberetning af *Realkreditudlån* under specifikationen af *Kursreguleringer* finder kun anvendelse for realkreditinstitutter.

Indberetning af *Udstedte obligationer* under specifikationen af *Kursreguleringer* finder kun anvendelse for realkreditinstitutter.

NoFi

NoFi indeholder en opdeling af modtagne og afgivne kurtager, gebyrer og provisionsindtægter, samt AuM (Assets under Management) og AuA (Assets under Advice). AuM udgøres udelukkende af den samlede formue for kunder, hvortil selskabet udfører skønsmæssig porteføljepleje, og indbefatter således ikke formuen fra kunder, hvortil der kun ydes investeringsrådgivning, uanset om selskabet efterfølgende udfører ordrer på vegne af kunder. AuA udgøres udelukkende af den samlede formue for kunder, hvortil selskabet yder investeringsrådgivning. Med investeringsrådgivning forstås personlige anbefalinger til en kunde enten på anmodning eller på investeringsrådgiverens eget initiativ af en eller flere transaktioner i tilknytning til finansielle instrumenter omfattet af bilag 5 til lov om finansiell virksomhed. Generel information om finansielle instrumenter og markedsudvikling skal ikke medregnes i opgørelsen. Såfremt selskabet ikke yder investeringsrådgivning, skal værdien nul indberettes for AuA.

MFD

Modtagne og beholdte distributions-, markedsførings- og formidlingsprovisioner (tredjepartsbetalinger) skal forstås som en samlet betegnelse for de gebyrer, provisioner og andre penge- og naturalieydelse, der hos modtageren af betalingen er reguleret i kapitel 3 i bekendtgørelse nr. 1678 af 18. november 2020 om tredjepartsbetalinger m.v.

MFD består af repeterende rækker, hvor der skal udfyldes en række pr. modpart eksempelvis på UCITS afdelingsklasse-/andelsklassesniveau (ISIN-niveau). Hvis modparten har en ISIN kode, skal denne angives. Hvis modparten ikke har en ISIN kode skal der angives en LEI kode eller et CVR nr.

Beløbet skal dække perioden år til dato og skal foretages som en *pengestrømsopgørelse*, dvs. at beløbet skal indberettes for den periode, hvor beløbet er modtaget af den indberettende enhed. Derved adskiller perioden sig fra indberetningen i NoRe.

Uanset om den indberettende enhed modtager betalingen direkte fra tredjeparten (UCITS-afdeling/kapitalforening) eller via et investeringsforvaltningsselskab, skal der indberettes som angivet dvs. med en række pr. ISIN-kode, der modtages betalinger fra. Det påhviler således den indberettende enhed at sikre sig, at tredjepartsbetalingerne kan identificeres på afdelings-/andelsklasse niveau. Modtager et pengeinstitut eller et fondsmæglerselskab for eksempel en samlet sum af formidlingsprovisionsbetalinger fra et investeringsforvaltningsselskab, som en investeringsforening har delegeret beføjelser til, da skal pengeinstituttet eller fondsmæglerselskabet fordele den samlede modtagne sum af formidlingsprovisionsbetalinger ud på de ISIN-koder, som betalingerne oprindeligt vedrører.

Spu

Spu specificerer passivposten indlån i puljeordninger, som inkluderer det indlån, som er placeret i egne egenkapitalinstrumenter eller egne gældsinstrumenter.

NoBt

Det er alene felterne TOC, TK, TKCTot, ObD, ObAK, ObKD, ObTot, Pm, og Gfva der skal indberettes kvartalsvist. Pkt. 8 Aktier mv. skal indberettes halvårligt, de resterende felter indberettes årligt. Realkreditinstitutterne skal alene indberette Pkt. 8 aktier mv. årligt.

Indberetning af specifikationen *Andre tilgodehavender* finder kun anvendelse for fondsmæglervirksomheder.

Indberetning af specifikationen *Udlån* finder kun anvendelse for realkreditinstitutter.

Indberetning af specifikationen af *Restancer og udlæg* finder kun anvendelse for realkreditinstitutter.

Indberetning af *Egne realkreditobligationer* under specifikationen af *Obligationer til dagsværdi* finder kun anvendelse for realkreditinstitutter.

Indberetning af *Egne realkreditobligationer modregnet i udstedte obligationer* under specifikationen af *Obligationer til dagsværdi* finder kun anvendelse for realkreditinstitutter.

SeAk

Besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor skal følge samme definition, som anvendes i Own Funds (KOFs) indberetningen til den Europæiske Banktilsynsmyndigheds (EBA) Common Reporting (COREP). I indberetningen til KRGS skal summen af

- Post 1.1, 1.2 og 1.3 om ikke væsentlige investeringer modsvare post (C 04.00 C0010 R0230) opgjort i 1.000 kr. i KOFs.
- Post 2.1, 2.2 og 2.3 om væsentlige investeringer modsvare post (C 04.00 C0010 R0440) opgjort i 1.000 kr. i KOFs.

Derudover skal

Post 1.3 modsvare summen af post (C 04.00 C0010 R0270) og (C 04.00 C0010 R0291)

Post 2.3 modsvare summen af post (C 04.00 C0010 R0480) og C 04.00 C0010 R0501)

Ovenstående gælder også for indberetninger til KRGC, hvor posterne skal modsvare tilsvarende opgørelser i KOFc.

NoGb

Dagsværdien primo er primo regnskabsåret. *Dagsværdien ultimo* er ultimo regnskabsperioden. Alle periodebeløb skal angives for perioden år til dato.

NoBr

Indberetning af specifikationen *Udstedte obligationer* finder kun anvendelse for realkreditinstitutter.

NoBg

Specifikationen af *Indlån og anden gæld* skal indberettes kvartalsvist.

Indberetning af *Akkumuleret værdiændring af forpligtelser til dagsværdi som følge af ændring i egen kreditrisiko* skal indberettes af alle og er en specifikation til brug for solvensopgørelsen. Værdireguleringen sker, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 55, på udlån og tilgodehavender samt finansielle forpligtelser, der besiddes med handel for øje og efter første indregning løbende reguleres til dagsværdi. Værdireguleringen i året føres som kursregulering over resultatopgørelsen. Det er den akkumulerede værdiregulering af forpligtelser som følge af ændring i egen kreditrisiko, der skal specificeres på NoBr. Realkreditinstitutter er undtaget for så vidt angår forpligtelser under balanceprincippet.

Specifikationen af *Andre passiver* skal alene indberettes årligt. Gruppe 4 pengeinstitutter skal ikke indberette specifikationen *Andre passiver*.

Indberetning af specifikationen *Anden gæld* finder kun anvendelse for fondsmæglervirksomheder.

NoBs

Specifikationen af *Aktiver solgt som led i ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger* skal alene indberettes årligt.

BeEk

Provenuet fra kapitaludvidelser (aktieemission) skal posteres under *Ny indbetalt aktie-/andels-/garantikapital* og *Tilgang ved emission*. Dette er i overensstemmelse med regnskabsbekendtgørelsen § 4, samt bilag 3, der specificerer, at "overkurs ved emission" skal præsenteres som en selvstændig post under egenkapitalen.

Pkt. 7: Overskud eller underskud år til dato skal fordeles på forslået *Udbytte*, *Rente af garantkapital, som indgår i egenkapitalen*, *Rente til indehavere af hybrid kernekapital, som indgår i egenkapitalen*, *Anvendt til andre formål* og *Henlagt til egenkapitalen*. Disse poster skal summe til *Foreslået fordeling af årets resultat i alt*, som skal stemme overens med årets resultat.

Punktet skal indberettes halvårligt.

Specifikationen af bevægelserne i egenkapitalen skal dække over perioden år til dato.

NoNt

Det følger af regnskabsbekendtgørelsens § 2, at virksomhederne skal udarbejde en års- og halvårsrapport. Af regnskabsbekendtgørelsens § 87a, stk. 1 fremgår, at nøgletal udarbejdes i overensstemmelse med regnskabsbekendtgørelsens bilag 7. I lighed med kravene til den offentlige regnskabsrapportering gælder det for indberetningen, at indberetning af nøgletal alene skal ske i forbindelse med års- og halvårsindberetningen.

I de supplerende nøgletal for børsnoterede virksomheder udgøres nævneren i alle tilfælde af den enkelte aktie f.eks. *årets resultat pr. aktie*. Det skal i den forbindelse bemærkes, at egne aktier ikke indgår i opgørelsen af antal aktier.

Nøgletal på KRGS

Pengeinstitutter skal indberette nøgletal 1-14 og 24-32.

Realkreditinstitutter skal indberette følgende nøgletal: 1-5, 7, 11-14, 24-30, 32 og 34.

Fondsmæglervirksomheder skal indberette følgende nøgletal: 1, 3-5, 15, 24, 26-28, 32 og 33.

Investeringsforvaltningsselskaber skal indberette følgende nøgletal: 1, 3-5, 15-18 og 33.

Børsnoterede aktieselskaber skal indberette nøgletal 19-23 og 35-37.

Udbytte pr. aktie og Børskurs/resultat pr. aktie skal alene indberettes pr. ultimo året.

Opgørelsen af nøgletal 10 (summen af store eksponeringer) reflekterer opgørelsen efter '*tilsynsdiamanten*'.

Nøgletal på KRGC

Pengeinstitutter skal indberette nøgletal 1-21 og 23.

Realkreditinstitutter skal indberette nøgletal 1-5, 7, 10-23.

Fondsmæglervirksomheder og investeringsforvaltningsselskaber skal indberette nøgletal 1, 3-5, 14, 16-18, 21 og 23.

Ssb

Antal kreditinstitutafdelinger finder ikke anvendelse for gr. 4 pengeinstitutter.

FOMk

Indberettes kun af fondsmæglerselskaber. Fanen indeholder en beregning af faste omkostninger som følge af, at samtlige fondsmæglerselskaber er underlagt et krav om at have et kapitalgrundlag på mindst en fjerdedel af det foregående års faste omkostninger.

Et fondsmæglerselskabs faste omkostninger beregnes som samtlige omkostninger (celle 1) fratrukket visse omkostninger, der kan betegnes som variable (posterne 2-9, der summeres i post 10). De i fanen nævnte variable omkostningstyper stammer fra EBA's "Regulatory Technical Standards (RTS) on own funds requirements for investment firms".

Snh

Fanen specificerer nedskrivninger/hensættelser på udlån, garantidebitorer, kredittilsagn og uudnyttede kreditfaciliteter samt nedskrivninger/hensættelser på tilgodehavender hos kreditinstitutter og andre poster med kreditrisiko.

"Nedskrivninger/hensættelser" refererer til henholdsvis nedskrivninger på udlån og hensættelser til tab på garantidebitorer, kredittilsagn og uudnyttede kreditfaciliteter i overensstemmelse med regnskabsbekendtgørelsen.

Under sektion for *nedskrivninger/hensættelser* på udlån og garantidebitorer føres bl.a. de endeligt konstaterede tab, som er afskrivninger på tidligere nedskrevne udlån mv.

De akkumulerede nedskrivninger/hensættelser justeres senest efter endelig konstatering af tab.

Et tab betragtes som endeligt konstateret i følgende tilfælde:

1. straks efter afslutning af konkursbo eller anden bobehandling,
2. straks efter gennemført inkasso, hvor der ikke har kunnet opnås dækning for hele fordringen,
3. straks efter indgåelse af frivillig akkord eller stadfæstelse af tvangsakkord,
4. straks efter opgivelse af gældsinddrivelse ved individuel eller universalforfølgning af debitor,
5. straks efter gældssaneringskendelse samt
6. i andre tilfælde, hvor det enkelte institut efter en konkret vurdering af et givet udlån finder, at der ikke mere er nogen realistisk mulighed for, at det beløb som indgår i de akkumulerede nedskrivninger (eller en del heraf, se nedenfor) inden for en overskuelig tidshorisont vil kunne tilbageføres.

For udlån mv. med større nedskrivninger/hensættelser skal der foretages delafskrivninger. Hvilke grænser, der skal anvendes ved vurderingen af, hvornår en nedskrivning/hensættelse må anses for at være større, vil bero på en konkret vurdering i det enkelte institut og være afhængig af instituttets størrelse og kundesammensætning. På udlån, hvor afviklingen løber over flere regnskabsår, skal instituttet som minimum hvert halve år vurdere - samt efter behov foretage - delafskrivninger.

I den sidste del af fanen om *Udlån og garantidebitorer, der er endeligt tabt (afskrevet)*, angiver linje 1 det, der er endeligt tabt (afskrevet) på udlån og garantidebitorer, og som *ikke tidligere har været nedskrevet/hensat*. Det betyder, at afskrivninger, der ikke kan henføres til en tidligere nedskrivning/hensættelse, skal føres her.

I specifikation af bevægelser i året føres bl.a. værdiregulering af midlertidig overtagne aktiver i forbindelse med afvikling af en eksponering.

Indkomne betalinger på nedskrevne udlån indgår ligeledes i specifikation af bevægelser i året og kan føres under specifikationen *Tilbageførsel af nedskrivninger/hensættelser*.

UnSb

Skemaet indeholder en opdeling af udlån og garantidebitorer på sektorer og brancher, samt hvor stor en del af udlån og garantidebitorer der er til private. Se bilag 6 om brancher. Opdelingen på brancher skal ske i overensstemmelse med den branchekode, som pengeinstituttet har registreret på eksponeringen. Såfremt der optræder flere branchekoder på en eksponering, vælges den væsentligste. Den væsentligste branchekode findes ved at lave en opgørelse for den samlede eksponering, der viser hvor stor en andel af eksponeringen, som ligger indenfor hver enkelt af de forskellige branchekoder på eksponeringen. Bemærk at denne fremgangsmåde for valg af branchekode gælder for alle indberetninger til Finanstilsynet. Valg af branchekode i forbindelse med indberetningerne på dette skema skal således være i overensstemmelse med alle de øvrige indberetninger, som instituttet foretager til Finanstilsynet.

Hvis pengeinstitutternes klassifikation af nedskrivninger/hensættelser ikke understøttes af Finanstilsynets brancheklassifikation, skal pengeinstitutterne indberette deres bedste skøn.

Skemaet indeholder også en opdeling af nedskrivninger/hensættelser fordelt på sektorer og brancher, samt størrelsen af nye udgiftsførte nedskrivninger/hensættelser, tilbageførsler og tab.

Posterne skal fordeles på regnskabsbekendtgørelsens tre stadier, samt en delmængde af stadie 2:

- Stadie 1: Fravær af betydelig stigning i kreditrisiko
- Stadie 2: Betydelig stigning i kreditrisiko
 - Stadie 2 med betydelige svaghedstegn (forventet tab opgjort efter stadie 3-principper)
- Stadie 3: Kreditforringet

Stadierne er nærmere beskrevet i bekendtgørelsens bilag 10.

Ved offentlige myndigheder forstås staten, danske regioner, danske kommuner eller tilsvarende myndigheder i andre lande. Offentlige virksomheder, der producerer på markedsmæssige vilkår, skal føres under den tilhørende erhvervsaktivitet og ikke efter det underliggende offentlige ejerskab. Indberetningen skal ske i overensstemmelse med DB25 brancheklassificeringen. Alene de offentlige virksomheder, der ikke producerer på markedsmæssige vilkår, indberettes efter ejerskabet.

Bemærk at kolonnerne *Periodens nye driftsførte nedskrivninger/hensættelser* og *Periodens tilbageførsler af nedskrivninger/hensættelser* ikke kan afstemmes med kolonnen *Periodens udgiftsførte nedskrivninger/hensættelser*. Forskellen består i endeligt tabt (afskrevet) ikke tidligere nedskrevet samt indgået på tidligere afskrevne fordringer.

I kolonnerne *Nye driftsførte nedskrivninger/hensættelser år til dato* og *Tilbageførte nedskrivninger/hensættelser år til dato* skal indberettes driftspåvirkningen af nedskrivninger/hensættelser og tilbageførte nedskrivninger/hensættelser som er foretaget år til dato. For eksponeringer som migrerer imellem stadier gælder, at nye nedskrivninger/hensættelser og tilbageførte nedskrivninger/hensættelser netto år til dato skal føres i det stadie, hvor eksponeringen ligger på opgørelsestidspunktet.

For eksponeringer som skifter stadie inden for samme kalenderår føres derved en nettoopgørelse af de driftsførte nedskrivninger/hensættelser år til dato i det stadie, hvor eksponeringen ligger på opgørelsestidspunktet.

For eksponeringer som skifter stadie i forhold til tidligere kalenderår, er det alene driftspåvirkningen i det aktuelle kalenderår som skal føres under enten "nye udgiftsførte nedskrivninger/hensættelser år til dato" eller "tilbageførte nedskrivninger/hensættelser år til dato". Driftspåvirkningen skal føres i det stadie, hvor eksponeringen ligger på opgørelsestidspunktet.

Udlån mv. til private omfatter de udlån mv., der ikke er udlån til offentlige myndigheder eller til erhverv.

Endeligt tabt (afskrevet) skal fordeles på stadier. Udlån mv. fordeles på de stadier de var i umiddelbart inden de blev tabt (afskrevet).

UnLP

Skemaer til indberetning af ledelsesmæssige skøn i nedskrivninger er i sin struktur en udbygning af et allerede eksisterende indberetningsskema, nærmere UnSb for pengeinstitutterne, men placeret i særskilte faner.

Skemaerne indeholder en fordeling af nedskrivninger/hensættelser på udlån og garantier, såvel driftsførte som akkumulerede nedskrivninger/hensættelser, efter sektor og branche, for realkreditinstitutter efter ejendomskategori.

Hvis fordelingen af de ledelsesmæssige skøn i nedskrivninger/hensættelser ikke understøttes af den anviste brancheklassifikation, skal instituttet fordele efter deres bedste skøn. Tilsvarende er Finanstilsynet opmærksom på, at fordelingen på stadier fordrer et skøn på enkeltkunder/engagementer, der i høj grad vil være baseret på en best effort-tilgang.

De ledelsesmæssige skøn skal fordeles efter følgende to kategorier:

- Kategori 1: Forventede tab, der er vanskelige at opgøre på det enkelte engagement på grund af en omskiftelig verden
- Kategori 2: Fejl og mangler i opgørelsen af forventede tab

Kategori 1: Forventede tab, der er vanskelige at opgøre på det enkelte engagement på grund af en omskiftelig verden, omfatter:

- a. ændrede økonomiske forhold, som følge af pandemi, krigshandlinger, geopolitiske konflikter, ændrede råvarepriser, ændret inflation, miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige risici (ESG-risici), fugleinfluenza eller svinepest (de nævnte eksempler er ikke udtømmende).
- b. modeller, som primært bygger på inputs, der er historiske og nutidige, men ikke – eller kun i mindre grad – på fremtidige, forventede forhold af betydning for den enkelte kunde, herunder makroøkonomiske forhold.
- c. mulige effekter af nye regler, f.eks. om beskatning af boliger eller biler.

Kategori 2: Fejl og mangler i opgørelsen af forventede tab omfatter:

- d. fejl og mangler i data.
- e. fejl i registrering af OIK, analyser af risici for de enkelte kunder mv.
- f. manglende opfølgning på svage kunder.
- g. fejl og mangler i nedskrivningsmetoder. Det gælder både for modelmæssige nedskrivninger og individuelle nedskrivninger. Det kan f.eks. være for optimistiske scenarier eller vægtning.
- h. andre fejl med betydning for nedskrivningens størrelse, f.eks. fejl i sikkerhedsregistreringer.

Finanstilsynet er opmærksom på, at instituttets fordeling af de ledelsesmæssige skøn i ovennævnte kategorier ofte vil indeholde et betydeligt usikkerhedselement.

I en del tilfælde vil de porteføljemæssige vurderinger og ledelsesmæssige skøn kun være relevante for en kortere periode. For punkterne i kategori 1 gælder det, hvis effekten på de forventede tab efter en periode er identificeret for den enkelte kunde, eller hvis risikoen er bortfaldet. For punkterne i kategori 2 gælder det, når fejl og mangler i data og modeller er rettet.

I praksis er der væsentlige porteføljemæssige vurderinger og ledelsesmæssige skøn, som er nødvendige at opretholde i længere perioder, fordi forudsætningerne for dem fortsat er til stede. Der vil også ofte opstå behov for nye porteføljemæssige vurderinger og ledelsesmæssige skøn.

I lighed med indberetninger i skema UnSb for pengeinstitutter, skal de ledelsesmæssige skøn i nedskrivninger fordeles efter regnskabsbekendtgørelsens tre stadier, samt en delmængde af stadie 2:

- Stadie 1: Fravær af betydelig stigning i kreditrisiko
- Stadie 2: Betydelig stigning i kreditrisiko, heraf stadie 2 med betydelige svaghestegn (forventet tab opgjort efter stadie 3-principper)
- Stadie 3: Kreditforringet

UnLR

Skemaer til indberetning af ledelsesmæssige skøn i nedskrivninger er i sin struktur en udbygning af et allerede eksisterende indberetningsskema, nærmere NoRu og NRLe for realkreditinstitutterne, men placeret i særskilte faner.

Skemaerne indeholder en fordeling af nedskrivninger/hensættelser på udlån og garantier, såvel driftsførte som akkumulerede nedskrivninger/hensættelser efter ejendomskategori.

Hvis fordelingen af de ledelsesmæssige skøn i nedskrivninger/hensættelser ikke understøttes af den anviste ejendomskategori, skal instituttet fordele efter deres bedste skøn. Tilsvarende er Finanstilsynet opmærksom på, at fordelingen på stadier fordrer et skøn på enkeltkunder/engagementer, der i høj grad vil være baseret på en best effort-tilgang.

De ledelsesmæssige skøn skal fordeles efter følgende to kategorier:

- Kategori 1: Forventede tab, der er vanskelige at opgøre på det enkelte engagement på grund af en omskiftelig verden
- Kategori 2: Fejl og mangler i opgørelsen af forventede tab

Kategori 1: Forventede tab, der er vanskelige at opgøre på det enkelte engagement på grund af en omskiftelig verden, omfatter:

- i. ændrede økonomiske forhold, som følge af pandemi, krigshandlinger, geopolitiske konflikter, ændrede råvarepriser, ændret inflation, miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige risici (ESG-rici), fugleinfluenza eller svinepest (de nævnte eksempler er ikke udtømmende).
- j. modeller, som primært bygger på inputs, der er historiske og nutidige, men ikke – eller kun i mindre grad – på fremtidige, forventede forhold af betydning for den enkelte kunde, herunder makroøkonomiske forhold.
- k. mulige effekter af nye regler, f.eks. om beskatning af boliger eller biler.

Kategori 2: Fejl og mangler i opgørelsen af forventede tab omfatter:

- l. fejl og mangler i data.
- m. fejl i registrering af OIK, analyser af risici for de enkelte kunder mv.
- n. manglende opfølgning på svage kunder.
- o. fejl og mangler i nedskrivningsmetoder. Det gælder både for modelmæssige nedskrivninger og individuelle nedskrivninger. Det kan f.eks. være for optimistiske scenarier eller vægtning.
- p. andre fejl med betydning for nedskrivningens størrelse, f.eks. fejl i sikkerhedsregistreringer.

Finanstilsynet er opmærksom på, at instituttets fordeling af de ledelsesmæssige skøn i ovennævnte kategorier ofte vil indeholde et betydeligt usikkerhedselement.

I en del tilfælde vil de porteføljemæssige vurderinger og ledelsesmæssige skøn kun være relevante for en kortere periode. For punkterne i kategori 1 gælder det, hvis effekten på de forventede tab efter en periode er identificeret for den enkelte kunde, eller hvis risikoen er bortfaldet. For punkterne i kategori 2 gælder det, når fejl og mangler i data og modeller er rettet.

I praksis er der væsentlige porteføljemæssige vurderinger og ledelsesmæssige skøn, som er nødvendige at opretholde i længere perioder, fordi forudsætningerne for dem fortsat er til stede. Der vil også ofte opstå behov for nye porteføljemæssige vurderinger og ledelsesmæssige skøn.

I lighed med indberetninger i skema UnSb for pengeinstitutter, skema NoRu og NRLe for realkreditinstitutter skal de ledelsesmæssige skøn i nedskrivninger fordeles efter regnskabsbekendtgørelsens tre stadier, samt en delmængde af stadie 2:

- Stadie 1: Fravær af betydelig stigning i kreditrisiko
- Stadie 2: Betydelig stigning i kreditrisiko, heraf stadie 2 med betydelige svaghestegn (forventet tab opgjort efter stadie 3-principper)
- Stadie 3: Kreditforringet

VaPi

Fanen specificerer udlån og garantidebitorer (før nedskrivninger/hensættelser) vandring imellem regnskabsbekendtgørelsens tre stadier.

Fordelingen på brancher skal ske i overensstemmelse med beskrivelsen i vejledningen for UnSb.

PD

De samlede udlån og garantidebitorer fordeles efter sektor/branche og interval for misligholdelsessandsynligheder (probability-of-default PD). F.eks. anføres omfanget af udlån og garantidebitorer (opgjort i 1.000 kr.) for branchen bygge og anlæg med en PD i intervallet fra og med 0,5 pct. til (men ikke med) 1 pct. I PD-kolonnen med 100 pct. anføres omfanget af misligholdte udlån og garantidebitorer svarende til en PD på 100 pct.

Alle udlån og garantidebitorer fordeles i tabellen. Opgørelsen foretages for udlån og garantidebitorer opgjort før nedskrivninger/hensættelser.

I kolonnen "ufordelt" angives de udlån og garantier, der ikke har fået tildelt en PD. Disse bør have et begrænset omfang.

Fordelingen skal være baseret på den konjunkturaktuelle misligholdelsessandsynlighed, dvs. PD opgjort point-in-time (PIT). Det er PD opgjort for den kommende 12-måneders periode, der skal anvendes.

Skemaet skal indberettes af pengeinstitutter med en IRB-godkendelse til opgørelse af kreditrisiko og alene på institutniveau (solo).

SeFn

Den samlede eksponering skal opgøres efter FiL § 5, stk. 1, nr. 18. Dog skal kapitalandele udstedt af kunden, eller en blandt en gruppe af indbyrdes forbundne kunder, ikke medregnes. Eksponeringerne skal opgøres før nedskrivninger og hensættelser.

Fordelingen på brancher skal ske i overensstemmelse med beskrivelsen i vejledningen for UnSb.

KbSb

Skemaet indberettes alene af pengeinstitutter. Indberetning af kreditbonitet skal ske i forbindelse med års- og halvårsindberetningen.

Pengeinstitutterne skal på KbSb fordele de samlede eksponeringer efter 4 bonitetsklassifikationer.

Finanstilsynet anvender karaktererne 3, 2a, 2b, 2c og 1 ved klassifikation af pengeinstitutternes kunder.

Karakteren 3 gives til kunder med utvivlsom god bonitet. Ved disse kunder er det helt usandsynligt, at pengeinstituttet vil få tab på udlån.

Karakteren 2a gives til kunder med normal bonitet. Det vil sige, at der er lav sandsynlighed for, at kunderne ikke kan klare deres forpligtelser.

Kunder, som klassificeres henholdsvis 3 og 2a, indberettes sammen.

Karakteren 2b gives til kunder, som ikke opfylder kriterierne for 2a, men som på den anden side ikke har væsentlige svaghedstegn.

Karakteren 2c gives til kunder med væsentlige svaghedstegn, uden at der dog er indikation på kreditforringelse, tidligere OIV.

Karakteren 1 gives til kunder med indikation på kreditforringelse. Det gælder uanset om engagementet med kunden er i stadie 1, 2 eller 3.

I bilag 6 er principperne for tildeling af karaktererne uddybet for privatkunder, erhvervs-kunder og investeringskunder.

Der kan ved tildelingen af karaktererne tages højde for kautioner stillet af andre selskaber og personer. Vurderingen af kautioners betydning for, om der er indtruffet indikation på kreditforringelse, og kunden derfor har karakteren 1, skal ske i overensstemmelse med regnskabsreglerne. Det indebærer, at der kan tages højde for kautioner stillet af andre selskaber i samme koncern eller kautioner stillet af de ultimative ejere ved vurdering af, om der er indtruffet indikation på kreditforringelse.

Hvis en eksponering er karakteriseret ved sparsomme oplysninger eller kompleks/uigennemsigtig virksomhedsstruktur, skal pengeinstituttet overveje en lavere bonitetsklassifikation.

Alle eksponeringer mod offentlige myndigheder, erhverv og private skal indberettes. Eksponeringer mod centralbanker, kreditinstitutter og fællesejede edb-centraler indgår ikke.

Ved offentlige myndigheder forstås staten, danske regioner, danske kommuner eller tilsvarende myndigheder i andre lande.

Eksponeringer opgøres som summen af udlån, garantidebitorer og uudnyttede kreditfaciliteter før nedskrivninger/hensættelser. Der tages ikke fradrag for sikkerheder. Reverse repo-forretninger indgår ikke i opgørelsen af eksponeringer. Udlån, der belånes, skal dog fortsat indgå i opgørelsen.

Pengeinstitutterne kan tildele deleksponeringer forskellige bonitetskategorier, hvis det alene er dele af en eksponering, som er svag, og denne deleksponering ikke kan bringe den samlede eksponering i finansielle problemer.

Pengeinstitutterne skal i indberetningen på skema KbSb klassificere lån efter bonitet uagtet den beregnede tabsrisiko/blanco. Dvs. en svag eksponering med lille blancoandel eller uden blanco også skal klassificeres som svag. Nedenstående eksempel illustrerer princippet for eksponeringer med samme bonitetsklassifikation, der udviser svaghedstegn.

Indberetning af lån med samme bonitetsklassifikation

Lån	Eksponering, brutto	Blancoandel	Klassifikation
1	100	10	2c
2	100	50	2c

Lån 1 og 2 klassificeres ens på trods af den forskellige tabsrisiko og for begge lån indberettes værdien 100 i kategorien 2c.

Pengeinstitutter i gruppe 4 kan vælge udelukkende at indberette eksponeringer som overstiger nedenstående beløbsgrænser:

Erhvervskunder:

Eksponering større end 1 % af det enkelte instituts kapitalgrundlag skal indberettes.

Privatkunder:

Alle private eksponeringer, der opfylder mindst et af følgende krav, skal indberettes:

- Større end 1 % af kapitalgrundlaget.
- Eksponeringer over 1 mio. kr.

Pengeinstitutter som ikke tilhører gruppe 4 skal indberette samtlige eksponeringer.

Instituttet skal desuden indberette summen af henholdsvis erhvervs- og privateksponeringer, hvor den enkelte eksponering er større end 2 % af instituttets kapitalgrundlag. 2 % grænsen tager reference til grænsen ift. "Vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov for kreditinstitutter".

I bilag 5 er det beskrevet, hvad der karakteriserer hhv. privat- og erhvervskunder.

Fordelingen på brancher skal ske i overensstemmelse med beskrivelsen i vejledningen for UnSb.

Under "heraf over 2 pct. af kapitalgrundlaget" anføres summen af henholdsvis erhvervs- og privateksponeringer, hvor den enkelte eksponering er større end 2 pct. af instituttets kapitalgrundlag.

NoRu:

Indeholder udlån og nedskrivninger fordelt på ejendoms kategorier samt realkreditudlån fordelt efter lånetype.

Posterne skal fordeles på regnskabsbekendtgørelsens tre stadier, samt en delmængde af stadie 2:

- Stadie 1: Fravær af betydelig stigning i kreditrisiko
- Stadie 2: Betydelig stigning i kreditrisiko
Stadie 2 med betydelige svaghedstegn (forventet tab opgjort efter stadie 3-principper)
- Stadie 3: Kreditforringet

Stadierne er nærmere beskrevet i bekendtgørelsens bilag 10.

Endeligt tabt (afskrevet) skal fordeles på stadier. Udlån mv. fordeles på de stadier de var i umiddelbart inden de blev tabt (afskrevet).

Bemærkninger om udfyldelse af denne fane i øvrigt findes i bilag 7.

RuLe

Indeholder realkreditudlån fordelt på ejendoms kategorier og lånetype. Bemærkninger om udfyldelse af denne fane findes i bilag 7.

Fanen består af 10 repeterende ark

1. ejdE Ejerboliger
2. ejdF Fritidshuse
3. ejdS Støttet byggeri til beboelse
4. ejdA Andelsboliger
5. ejdU Private beboelsesejendomme til udlejning
6. ejdI Industri- og håndværksejendomme
7. ejdK Kontor- og forretningsejendomme
8. ejdL Landbrugsejendomme
9. ejdO Ejendomme til sociale, kulturelle og undervisningsmæssige formål
10. ejdX Andre ejendomme

NRLe

Driftsførte nedskrivninger før tabsgarantier opgøres som nedskrivninger før enhver form for kreditbeskyttende faciliteter, der måtte medføre en reduktion i de driftsførte nedskrivninger. Kreditbeskyttende faciliteter kan fx omfatte tabsgarantier eller aftaler om adgang til tabsmodregning. Driftsførte nedskrivninger før tabsgarantier inkluderer konstateret tab som ikke tidligere er nedskrevet eller hensat.

Cellen ejdTot.NY skal modsvare de samlede nedskrivninger (og hensættelser) i resultatopgørelsen eksklusive nedskrivninger på tilgodehavender hos kreditinstitutter.

Årets udgiftsførte nedskrivninger før tabsgarantier inkluderer konstateret tab som ikke tidligere er nedskrevet eller hensat.

Bemærk at kolonnerne *Nye udgiftsførte nedskrivninger/hensættelser* og *Tilbageførsler af nedskrivninger/hensættelser* ikke kan afstemmes med kolonnen *Periodens udgiftsførte nedskrivninger*. Forskellen består i *Endeligt tabt (afskrevet) ikke tidligere nedskrevet* samt *Indgået på tidligere afskrevne fordringer*.

Tilbageførsler refererer alene til nedskrivninger/hensættelser foretaget i tidligere regnskabsperioder, hvor nedskrivningen/hensættelsen er reduceret.

VaRk

Fanen specificerer udlån og garantidebitors (før nedskrivninger/hensættelser) vandring imellem regnskabsbekendtgørelsens tre stadier.

PDre

Det samlede realkreditudlån fordeles efter ejendoms kategori og interval for misligholdelsessandsynlighed (probability-of-default PD). F.eks. anføres omfanget af realkreditudlån (opgjort i 1.000 kr.) for ejendoms kategorien ejerboliger med en PD i intervallet fra og med 0,5 pct. til (men ikke med) 1 pct. I PD-kolonnen med 100 pct. anføres omfanget af misligholdte realkreditudlån svarende til en PD på 100 pct. Alle realkreditudlån fordeles i tabellen. Opgørelsen foretages for realkreditudlån opgjort før nedskrivninger. I kolonnen "ufordelt" angives de realkreditudlån, som ikke har fået tildelt en PD. Disse bør have et begrænset omfang.

Fordelingen skal være baseret på den konjunkturaktuelle misligholdelsessandsynlighed, dvs. PD opgjort point-in-time (PIT). Det er PD opgjort for den kommende 12-måneders periode, der skal anvendes.

Skemaet skal indberettes af realkreditinstitutter med en IRB-godkendelse til opgørelse af kreditrisiko og alene på institutniveau (solo).

Rgv

Bemærkninger om udfyldelse af denne fane findes i bilag 1.

RrG

Bemærkninger om udfyldelse af RrG findes i bilag 1.

Fanen består af 2 repeterende ark:

RrI I handelsbeholdningen
RrU Udenfor handelsbeholdningen

RrGv

Bemærkninger om udfyldelse af RrGv findes i bilag 1.

Fanen består af 2 repeterende ark som begge består af repeterende rækker, hvor der for hver valuta oprettes en ny række med den aktuelle valuta:

RrI I handelsbeholdningen
RrU Udenfor handelsbeholdningen

MriK

Specifikationen skal foretages i procent af kernekapitalen og skal foretages for positioner såvel i som uden for handelsbeholdningen, jf. art. 102-104 i CRR. Positionerne skal indgå med den værdi, de er indregnet i regnskabet i overensstemmelse med regnskabsreglerne.

Specifikationen på regioner foretages for så vidt angår aktier og obligationer ud fra udsteders region og for så vidt angår investeringsforeningsbeviser i forhold til den region, de underliggende investeringer tilhører.

Øvrige Nordamerika: Canada og Mexico.

Sydamerika: Argentina, Brasilien, Chile, Colombia, Peru, Paraguay, Uruguay, Ecuador, Bolivia og Venezuela.

Øvrige Asien: Hong Kong, Kina, Singapore, Indonesien, Filippinerne, Korea Malaysia, Taiwan og Thailand.

DSE

SR20 er andelen af den samlede eksponering for de 20 største eksponeringer, der er solvensreserveret. Følgende er gældende: $0 \leq SR20 \leq 1$.

SR for erhverv er andelen af de totale erhvervseksponeringer, der er solvensreserveret. Følgende er gældende: $0 \leq SR \text{ for erhverv} \leq 1$.

For både SR20 og SR for erhverv henvises for eksempel til afsnittet om kreditrisikokoncentration i "Vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov for kreditinstitutter".

Hvis HHI er mindre end 20 pct., kan indberetning på følgende celler undlades: Den samlede risikoeksponering for erhverv (DSE, celle SekE) og SR for erhverv (DSE, celle SReD). Opgørelsesmetoden for HHI er beskrevet i bilag 2 i "Vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov for kreditinstitutter".

De samlede eksponeringer skal opgøres efter nedskrivninger.

A20 beregnes som $E20.NTot.Se / DSE.EKB.Sek$

SR20 anføres som andelen af de samlede eksponeringer for de 20 største eksponeringer der er solvens-reserveret. Følgende er gældende: $0 \leq SR20 \leq 1$. For eksempel henvises til "Vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov for kreditinstitutter".

Sue

Filialbegrebet refererer til filialbegrebet i henhold til Lov om finansiel virksomhed § 38. Ikke forretningssteder. Landekoderne findes i bilag 4.

Sind

Indeholder supplerende oplysninger om særlige indlånsformer, herunder en opdeling på kontantindskud og puljeordninger. Eventuelle andre særlige indlånsformer skal indgå i specificeringen efter et bedste skøn.

Dind

I fanen indberettes indskud dækket af indskydergaranti i medfør af Lov om en indskyder- og investorgarantiordning §§9-10.

Pengeinstitutter skal indberette:

- a) Dækkede indskud jf. §9 (i alt)
- b) Dækkede indskud jf. §9, stk. 1
- c) Dækkede indskud jf. §9, stk. 6
- d) Øvrige dækkede indskud, jf. §9, stk. 2-5

Institutter som er tilsluttet realkreditafdelingen eller investerings- og forvaltningsafdelingen skal indberette:

- Sum af alle kontante midler i instituttet indtil et beløb svarende til 100.000 EUR pr. investor, jf. §10.

Bilag 1. Fanerne Rgv, RrG og RrGv

1. I skemaerne opgøres instituttets renterisiko, baseret på positioner såvel inden for som uden for handelsbeholdningen, jf. art. 102-104 i CRR. En tilsvarende opgørelse for koncernen foretages i skemaerne KRGC.

I Rgv og post 2 i RrG angives, hvilke positioner i gældsinstrumenter m.v. der skal medtages i skemaerne, samt for hvilke af disse positioner instituttet kan undlade at beregne renterisiko.

For alle gældsinstrumenter m.v. opgøres positioner i henhold til pkt. 4-7 nedenfor.

Principperne for positionernes værdiansættelse fremgår af pkt. 8-13.

Beregningen af positionernes renterisiko angives i pkt. 14-19.

Udfyldelse af skemaerne med positioner og renterisici beskrives i pkt. 20-27.

Positioner, der medtages i renterisikoopgørelsen

2. I opgørelsen skal medtages:
 - a) Instituttets positioner i gældsinstrumenter m.v. i handelsbeholdningen, jf. art. 102 i CRR
 - b) Positioner i værdipapirer og afledte finansielle instrumenter, der i henhold til art. 102-104 i CRR, ikke medtages i handelsbeholdningen.
 - c) Positioner i fast og variabelt forrentede aktiver og passiver der skal bogføres som:
 - Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker.
 - Tilgodehavender hos kreditinstitutter.
 - Gæld til kreditinstitutter.
 - Indlån.
 - Udlån.
 - Efterstillede kapitalindskud.
 - Udstedte obligationer til amortiseret kostpris.

Værdipapirer og afledte instrumenter erhvervet for puljemidler skal dog ikke medtages i opgørelserne.

3. For følgende positioner udenfor handelsbeholdningen kan instituttet undlade at opgøre renterisikoen:
 - a) Positioner, hvor
 - renten kan fastsættes (ændres) ensidigt med et varsel på højst to uger.
 - renten justeres mindst en gang om måneden på grundlag af en for instituttet uafhængigt fastsat referencerente, eller hvor restløbetiden er højst to uger.

- b) Afdækkede positioner i gældsinstrumenter m.v. som ikke kursreguleres. I givet fald skal instituttet undlade at beregne renterisikoen på alle de hermed dækkede og afdækkede positioner.
- c) Indeksobligationer og andre gældsinstrumenter med specielle renteformler, hvor rente- og/eller afdragsbetalinger reguleres på grundlag af et pris-, løn- eller aktieindeks, valutakursudviklingen eller lignende.
- d) Præmieobligationer.

Opgørelse af positioner

- 4. Lange og korte positioner er defineret i CRR art. 328, pkt. 2 samt art. 341, pkt. 1.
- 5. Slettet.
- 6. Nettopositionerne i fanerne RrG og RrGv beregnes efter reglerne i CRR art. 334.

Positionerne indgår efter dispositionsprincippet, det vil sige fra og med den dag, hvor kontrakt eller aftale om køb eller salg er indgået.

- 7. I fane Rgv skal instituttet derimod kunne adskille positioner i samme gældsinstrument, såfremt de hidrører fra forskellige instrumenter, fx mellem positioner i en specifik obligation hidrørende fra balanceførte beholdninger i obligationen samt positioner i obligationen fremkommet efter opdeling af obligationsfutures og -optioner.

Instituttet kan vælge at udfylde Rgv med bruttopositioner, dvs. uden modregning af lange og korte positioner i identiske gældsinstrumenter. Alternativt kan instituttet vælge at beregne nettopositioner mellem lange og korte positioner i identiske gældsinstrumenter, hvis de hidrører fra samme instrumenttype, fx mellem positioner i en obligation hidrørende fra henholdsvis købte og solgte obligationsterminsforretninger og -futures.

Institutter, der ved solvensopgørelsen anvender cashflow-modeller, kan undlade at udfylde kolonnen for "renterisiko" under post 1 på Rgv.

Positionernes værdiansættelse

- 8. Alle positioner skal som udgangspunkt medtages til deres markedsværdi på opgørelsestidspunktet.

Positioner i handelsbeholdningen skal medtages med samme værdi som i solvensopgørelsen.

Med henblik på at sikre en præcis opgørelse af renterisikoen på afledte finansielle instrumenter skal der i videst muligt omfang beregnes markedsværdi for både den lange og korte position, der er fremkommet ved opdelingen af denne type instrumenter.

Tilsvarende skal renterisikoen på gældsinstrumenter uden for handelsbeholdningen i videst muligt omfang beregnes på grundlag af disse instrumenters markedsværdi.

9. Markedsværdien af en position i et gældsinstrument opgøres til dagsværdi i overensstemmelse med regnskabsreglerne.
10. Markedsværdien af korrespondentmellemværender samt ind- og udlån beregnes på grundlag af den rente, der kan opnås ved indgåelse af en tilsvarende forretning på opgørelsestidspunktet med samme afdragsprofil og restløbetid.
11. For fordringer, hvorpå der er foretaget en hensættelse, skal beregningen af renterisikoen foretages efter fradrag af hensættelsen.
12. Lange og korte positioner afledt af optioner indgår med markedsværdien af de underliggende gældsinstrumenter multipliceret med optionens delta.

Optionens delta skal opgøres i henhold til CRR art. 329.

13. I det omfang instituttet ikke har mulighed for at fremskaffe dagsværdien på gældsinstrumenter, kan instituttet anvende følgende værdiansættelser:
 - a) Positioner i balanceførte poster kan indgå med deres regnskabsmæssige værdi, jf. reglerne i regnskabsbekendtgørelsens kapitel 6.
 - b) Positioner i gældsinstrumenter, der er opstået efter opdeling af et afledt finansielt instrument, og som ikke er et værdipapir, kan indgå med den nominelle værdi (hovedstolen).

Beregning af positionernes renterisiko

14. For hvert gældsinstrument, hvori instituttet har en nettoposition, beregnes varighed og modificeret varighed på grundlag af reglerne fastsat i CRR art. 340.

For det enkelte gældsinstrument i handelsbeholdningen skal instituttet anvende samme varigheds- mål/beregningsmodel, der anvendes i forbindelse med beregning af kapitalkrav til dækning af gældsinstrumentets generelle risiko.

16. For præmieobligationer og indeksobligationer og andre gældsinstrumenter med særlige rentefor- mler, jf. pkt. 3.c og 3.d, fastsætter Finanstilsynet ikke regler for beregning af renterisiko.

Instituttet kan medtage renterisici på disse instrumenter beregnet på egne modeller.

17. Ved beregningen af renterisikoen skal for alle positioner - alt efter valg af varighedsmål - forudsæt- tes en stigning i den effektive rente på 1 procentpoint eller en stigning på 1 procentpoint i alle nulkuponrenter (i modsætning til hvad der er tilfældet ved beregningen af varighedsvægtede posi- tioner i henhold til CRR art. 340)¹.

¹ Bemærk, at ved opgørelse af kapitalbelastningen af renterisici uden for handelsbeholdningen, skal der tages udgangspunkt i, at rente- risiko beregnes for en generel rentestigning eller rentefald på 2 procentpoint.

18. Efter beregning af varighed og modificeret varighed beregnes renterisikoen på hvert gældsinstruments nettoposition som:

$$RR = NP_{mv} * V_{mod} * 0,01,$$

hvor:

RR = Ændringen i nettopositionens markedsværdi som følge af en rentestigning på 1 procentpoint.

NP_{mv} = Nettopositionens markedsværdi på opgørelsestidspunktet.

V_{mod} = Nettopositionens modificerede varighed beregnet i henhold til CRR art. 340.

Faktoren 0,01 dækker over, at renterisikoen beregnes for en generel renteændring på 1 procentpoint.

Udfyldelse af fanerne

21. Alle positioner og beregnede renterisici i fremmed valuta skal inden udfyldelsen af fanerne omregnes til danske kroner.

Ved udfyldelsen af fanerne skal en positions renterisiko medtages som et positivt (negativt) beløb, såfremt positionen medfører et tab (en gevinst) ved en rentestigning.

22. I fane Rgv fremgår instituttets (koncernens) positioner og renterisiko fordelt efter instrumenttype. Overordnet opdeles alle positioner og renterisici efter, om positionerne indgår i handelsbeholdningen eller ligger udenfor.

Alle poster i fanen (post 1.1-1.6 post 2.1-2.5) udfyldes med

- summen af lange positioner,
- summen af korte positioner samt
- renterisikoen på de pågældende lange og korte positioner.

Positionerne opgøres i henhold til pkt. 7.

23. Instituttets handelsbeholdning angives i post 1.1-1.6 i fane Rgv.

I post 1.1 medtages udover balanceførte beholdninger i obligationer og omsættelige gældsbeviser tillige uafviklede spotforretninger i nævnte gældsinstrumenter.

I post 1.2 og 1.3 medtages positioner afledt af henholdsvis futures, terminsforretninger samt FRA'er og optioner. I posten medtages således både korte og lange positioner, der opstår ved opdeling af afledte finansielle instrumenter baseret på gældsinstrumenter, renter eller valuta.

Herudover medtages positioner i gældsinstrumenter m.v., der er opstået efter opdeling af afledte finansielle instrumenter baseret på aktier m.v. Afledte positioner i aktier medtages selvsagt ikke.

I post 1.4 medtages lange og korte positioner afledt af swaps.

I post 1.6 angives den del af handelsbeholdningens lange og korte nettopositioner samt renterisiko, der ikke er opgjort til markedsværdi, dvs. positioner, hvor renterisikoberegning er foretaget med udgangspunkt i værdiansættelserne angivet i pkt. 13.

24. Positioner uden for handelsbeholdningen angives i post 2.1-2.5 i fane Rgv.

I post 2.1 medtages alle balanceførte poster uden for handelsbeholdningen, hvor der skal beregnes renterisiko. Dette omfatter bl.a. positioner anført under pkt. 2.c ovenfor, som er uden for handelsbeholdningen, ekskl. positioner omfattet af bestemmelserne i pkt. 3, som henhører under balanceførte poster.

I post 2.2 medtages alle positioner med begrænset eller afdækket renterisiko omfattet af pkt. 3.a og 3.b. Instituttet kan vælge at undlade at beregne renterisiko på disse positioner helt eller delvist. For positioner, hvor der ikke beregnes renterisiko, sættes renterisikoen til nul.

I post 2.3 medtages alle positioner med specielle renteformler samt præmieobligationer omfattet af pkt. 3.c og 3.d. Instituttet kan vælge at undlade at beregne renterisiko på disse positioner. For positioner, hvor der ikke beregnes renterisiko, sættes renterisikoen til nul.

I post 2.5 angives den del af positionerne med tilhørende renterisiko, der ikke er opgjort til markedsværdi, dvs. positioner, hvor renterisikoberegning er foretaget med udgangspunkt i værdiansættelserne angivet i pkt. 13.

25. I fane RrG post 1.1-1.16, foretages en opgørelse af instituttets (koncernens) renterisiko fordelt efter modificeret varighed. I denne opgørelse medtages alle positioner, bortset fra positioner, hvor instituttet i henhold til pkt. 3 kan undlade at beregne renterisiko. For så vidt angår post 1.5 til 1.13 differentieres der mellem gældsinstrumenter med en kuponrente mindre end 3 % og øvrige gældsinstrumenter. Hvor gældsinstrumenter med en kuponrente mindre end 3 % skal placeres i henhold til det varighedsbånd, der står anført i parentes. Alle øvrige gældsinstrumenter skal placeres i henhold til det varighedsbånd, der står anført foran parentes. Der skal hertil bemærkes, at post 1.1 til 1.4 omfatter alle gældsinstrumenter samt, at post 1.14 og 1.15 kun omfatter gældsinstrumenter med en kuponrente under 3 %.

I modsætning til i skema Rgv vil to positioner opstået ved opdeling af samme afledte finansielle instrument ofte skulle placeres i hver sin række afhængig af positionernes modificerede varighed.

26. I fane RrGv fordeles alle korte og lange nettopositioner samt tilhørende renterisici på grundlag af positionernes valuta. Der angives korte og lange nettopositioner samt renterisikoen for hver valuta, hvori instituttet har renterisici i tilfælde af enten en rentestigning eller et rentefald på 1 procentpoint. Under *Valuta* angives de pågældende valutaers ISO-kode.

- 27. I fane RrG angives endvidere lange og korte nettopositioner i konverterbare obligationer samt renterisikoen.

Bilag 2. Valutakursindikator 2 (Rgv)

Valutakursindikator 2 skal opgøres og indberettes, hvis

- a) indikator 1 udgør mere end 25 pct. af instituttets kernekapital, eller
- b) instituttet tilhører gruppe 1 eller gruppe 2.

Finanstilsynet kan dog bestemme, at et institut, der ikke opfylder kriterierne i a og b, skal opgøre indikator 2.

Institutter, der anvender egne interne modeller til beregning og indberetning af valutarisiko, skal ikke indberette valutakursindikator 2.

Ved anvendelse af indikator 2 tages der højde for, at nogle valutaer svinger mindre og andre mere end gennemsnittet i forhold til danske kroner, og at kursen på nogle valutaer svinger mere eller mindre i takt med hinanden.

Indikator 2 er ikke en position men et mål for valutakursrisikoen. Bruttovalutapositionen for valutaerne i indikator 2 er den største værdi af summen af alle de lange nettopositioner i valutaer i indikator 2 og summen af alle de korte nettopositioner i valutaer i indikator 2.

Følgende valutaer indgår i beregningen af indikator 2:

Amerikanske dollars	USD
Britiske pund	GBP
Svenske kroner	SEK
Norske kroner	NOK
Schweizerfranc	CHF
Canadiske dollars	CAD
Japanske yen	JPY
Euro	EUR

I beregningen af indikator 2 indgår alle virksomhedens positioner i hver af de nævnte valutaer.

Har virksomheden positioner i andre valutaer eller i guldbaserede afledte finansielle instrumenter, beregnes bruttovalutapositionen for disse. Bruttovalutapositionen i andre valutaer og guld beregnes på samme måde som bruttovalutapositionen for valutaer i indikator 2, idet beregningen dog kun omfatter de pågældende andre valutaer.

Summen af den vægtede indikator 2 og bruttovalutapositionen for andre valutaer samt guld udgør den samlede valutaposition.

Indikator 2 beregnes som: $2,33 \times Sp$,

hvor Sp er spredningen af ændringerne i værdien af samtlige åbne valutapositioner. Spredningen beregnes som kvadratroden af variansen (Sp^2).

Variansen på den samlede portefølje af de valutaer, der indgår i beregningerne, beregnes efter følgende formel:

$$\begin{aligned}
Sp^2 &= m_1^2 \text{Var}(p_1) + m_2^2 \text{Var}(p_2) \\
&+ \dots + m_n^2 \text{Var}(p_n) \\
&+ 2m_1 m_2 \text{Cov}(p_1, p_2) \\
&+ 2m_1 m_3 \text{Cov}(p_1, p_3) \\
&+ \dots + 2m_{n-1} m_n \text{Cov}(p_{n-1}, p_n),
\end{aligned}$$

Hvor

n = antallet af fremmede valutaer,

m_i = kroneværdien af en (åben) position i valuta nr. i på tidspunkt t og

p_i = den relative ændring i valutakursen (k_i) fra tidspunkt t til $t+10$,
dvs. $p_i = [k_i(t+10) - k_i(t)] / k_i(t)$.

p_i beregnes på baggrund af 10 dages perioder.

Første og anden linje i formlen for Sp^2 indeholder variansen for de enkelte valutaer, mens tredje, fjerde og femte linje indeholder den indbyrdes samvariation mellem alle kombinationer af valutaerne.

Varianser og covarianser offentliggøres hvert kvartal af Finanstilsynet på baggrund af de seneste 3 års rullende 10 dages perioder. Resultaterne offentliggøres på tilsynets hjemmeside.

En værdi af indikator 2 på X kr. betyder, at såfremt virksomheden ikke ændrer valutapositionerne i de følgende 10 døgn, er der 1 procents sandsynlighed for, at virksomheden får et kurstab større end X kr.

Bilag 3. Vejledning til indberetning af nøgletal

Nøgletal	Definition	Beregning og cellereferencer til indberetningskemaer – Virksomhedsniveau	Beregning og cellereferencer til indberetningskemaer – Koncernniveau
Kapitalprocent	Kapitalgrundlag / den samlede risikoeksponering	KOFS C 03.00 række 0050	KOFC C 03.00 række 0050
Kernekapitalprocent	Kernekapital / den samlede risikoeksponering	KOFS C 03.00 række 0030	KOFC C 03.00 række 0030
EK forrentning før skat	Resultat før skat / gns. egenkapital	$(\text{Res.RfS.RY} * 100) / ((\text{Bal.BO.PEekTot} \text{ \AA} \text{ret før} + \text{Bal.BO.PEekTot}) / 2)$	$((\text{Res.RfS.RY} - \text{NoNt.NT.Min}) * 100) / ((\text{Bal.BO.PEekTot} \text{ \AA} \text{ret før} - \text{Bal.BO.Mint} \text{ \AA} \text{ret før} + \text{Bal.BO.PEekTot} - \text{Bal.BO.Mint}) / 2)$
EK forrentning efter skat	Resultat efter skat / gns. Egenkapital	$(\text{Res.RP.RY} * 100) / ((\text{Bal.BO.PEekTot} \text{ \AA} \text{ret før} + \text{Bal.BO.PEekTot}) / 2)$	$((\text{Res.RP.RY} - \text{Res.MA.RY}) * 100) / ((\text{Bal.BO.PEekTot} \text{ \AA} \text{ret før} - \text{Bal.BO.Mint} \text{ \AA} \text{ret før} + \text{Bal.BO.PEekTot} - \text{Bal.BO.Mint}) / 2)$
Indtjening pr. omkostningskrone	Indtægter / omkostninger	$(\text{Res.RGTot.RY} + \text{Res.Kreg.RY} + \text{Res.Xdi.RY} + \text{Res.Rat.RY}) / (\text{Res.UPa.RY} + \text{Res.ImMa.RY} + \text{Res.Xdu.RY} + \text{Res.UGn.RY})$	$(\text{Res.RGTot.RY} + \text{Res.Kreg.RY} + \text{Res.Xdi.RY} + \text{Res.Rat.RY}) / (\text{Res.UPa.RY} + \text{Res.ImMa.RY} + \text{Res.Xdu.RY} + \text{Res.UGn.RY})$
Renterisiko	Renterisiko / kernekapital	$((\text{RrG.RTot.RR.ark Rrl} + \text{RrG.RTot.RR.ark RrU}) * 100) / \text{KOFS C 01.00 række 0015}$. Hvis $(\text{RrG.RTot.RR.ark Rrl} + \text{RrG.RTot.RR.ark RrU})$ er nul, så anvendes $(\text{Rgv.iTot.RR} + \text{Rgv.uTot.RR})$ i tæller.	$((\text{RrG.RTot.RR.ark Rrl} + \text{RrG.RTot.RR.ark RrU}) * 100) / \text{KOFC C 01.00 række 0015}$. Hvis $(\text{RrG.RTot.RR.ark Rrl} + \text{RrG.RTot.RR.ark RrU})$ er nul, så anvendes $(\text{Rgv.iTot.RR} + \text{Rgv.uTot.RR})$ i tæller.
Valutaposition*	Valutaindikator 1 /kernekapital	$(\text{KOFS C 22.00 kolonne 0100 række 0010} * 100) / \text{KOFS C 01.00 række 0015}$	$(\text{KOFC C 22.00 kolonne 0100 række 0010} * 100) / \text{KOFC C 01.00 række 0015}$
Valutarisiko	Valutaindikator 2 /kernekapital	Rgv.V2.VkiP	Rgv.V2.VkiP
Udlån plus nedskrivninger herpå i forhold til indlån	Udlån + nedskrivninger / indlån	$((\text{Bal.BO.Autd} + \text{Bal.BO.Auta} + \text{Snh.NedAkU.UY}) * 100) / (\text{Bal.BO.PGiag} + \text{Bal.BO.PGip})$	Indberettes ikke på koncernniveau
Summen af store eksponeringer	Summen af store eksponeringer / egentlig kernekapital (CET1)	Følger opgørelsen for pejlemærket i tilsynsdiamanten	Følger samme metodik som opgørelsen for pejlemærket i tilsynsdiamanten

Nøgletal	Definition	Beregning og cellereferencer til indberetningskemaer – Virksomhedsniveau	Beregning og cellereferencer til indberetningskemaer – Koncernniveau
Akkumuleret nedskrivningsprocent **	Akk. nedskrivninger / udlån + garantier + nedskrivninger	$((\text{Snh.NedAkU.UY} + \text{Snh.NedAkU.GY}) * 100 / (\text{Bal.BO.Autd} + \text{Bal.BO.Auta} + \text{NoEf.Evf.EvTot} + \text{Snh.NedAkU.UY} + \text{Snh.NedAkU.GY}))$	$((\text{Snh.NedAkU.UY} + \text{Snh.NedAkU.GY} * 100 / (\text{Bal.BO.Autd} + \text{Bal.BO.Auta} + \text{NoEf.Evf.EvTot} + \text{Snh.NedAkU.UY} + \text{Snh.NedAkU.GY}))$
(Periodens) nedskrivningsprocent ***	Periodens nedskrivninger / udlån + garantier + nedskrivninger	$((\text{Snh.NedNh.UY} - \text{Snh.NedT.UY} + \text{Snh.NedNh.GY} - \text{Snh.NedT.GY} + \text{Snh.Etln.UY} - \text{Snh.EtAfF.UY} + \text{Snh.Etln.GY} - \text{Snh.EtAfF.GY}) * 100 / (\text{Bal.BO.Autd} + \text{Bal.BO.Auta} + \text{NoEf.Evf.EvTot} + \text{Snh.NedAkU.UY} + \text{Snh.NedAkU.GY}))$	$((\text{Snh.NedNh.UY} - \text{Snh.NedT.UY} + \text{Snh.NedNh.GY} - \text{Snh.NedT.GY} + \text{Snh.Etln.UY} - \text{Snh.EtAfF.UY} + \text{Snh.Etln.GY} - \text{Snh.EtAfF.GY}) * 100 / (\text{Bal.BO.Autd} + \text{Bal.BO.Auta} + \text{NoEf.Evf.EvTot} + \text{Snh.NedAkU.UY} + \text{Snh.NedAkU.GY}))$
(Periodens) udlånsvækst ****	Vækst i udlån fra primo året til ultimo perioden eksklusiv repoer	$((\text{Bal.BO.Autd} + \text{Bal.BO.Auta} - \text{NoBs.STKT.Utd} - \text{NoBs.STKT.Uta}) / (\text{året før Bal.BO.Autd} + \text{året før Bal.BO.Auta} - \text{året før NoBs.STKT.Utd} - \text{året før NoBs.STKT.Uta}) - 1) * 100$	$((\text{Bal.BO.Autd} + \text{Bal.BO.Auta} - \text{NoBs.STKT.Utd} - \text{NoBs.STKT.Uta}) / (\text{året før Bal.BO.Autd} + \text{året før Bal.BO.Auta} - \text{året før NoBs.STKT.Utd} - \text{året før NoBs.STKT.Uta}) - 1) * 100$
Udlån i forhold til egenkapital	Udlån / egenkapital	$(\text{Bal.BO.Autd} + \text{Bal.BO.Auta}) / \text{Bal.BO.PEekTot}$	$(\text{Bal.BO.Autd} + \text{Bal.BO.Auta}) / \text{Bal.BO.PEekTot}$
Kapitalgrundlag i forhold til minimumskapitalkrav*****	Kapitalgrundlag / minimumskapitalkrav		Indberettes ikke på koncernniveau
Årets resultat pr. aktie	Resultat efter skat / gns. antal aktier (pr. stk.størrelse 100)	$1000 * \text{Res.RP.RY} / \text{NoNt.NT.Gak}$	Indberettes ikke på koncernniveau
Indre værdi pr. aktie*****	Egenkapital / aktiekapital	$(\text{Bal.BO.PEekTot} * 100) / \text{Bal.BO.PEaag} - \text{NoEf.Evf.BEAp}$	Indberettes ikke på koncernniveau
Udbytte pr. aktie	Foreslået udbytte / aktiekapital	$\text{BeEk.BEk.FUd} / \text{Bal.BO.PEaag}$	Indberettes ikke på koncernniveau
Børskurs i forhold til årets resultat pr. aktie	Børskurs / årets resultat pr. aktie	$\text{NoNt.NT.BkU} / \text{NoNt.NT.BYra}$	Indberettes ikke på koncernniveau
Børskurs i forhold til indre værdi	Børskurs / indre værdi pr. aktie	$\text{NoNt.NT.BkU} / \text{NoNt.NT.Blva}$	Indberettes ikke på koncernniveau

AF: Året før

Noter:

- * Valutaindikator 1 beregnes som den største af summen af alle de korte valutapositioner og summen af alle de lange valutapositioner, efter at der er taget højde for matchede positioner.
- ** Vedr. "Akkumuleret nedskrivningsprocent". I nævner tilføjes den værdi, som de i Snh.InVre.UY overtagne aktiver er overtaget til.
- *** Vedr. "Periodens nedskrivningsprocent". I tæller tilføjes cellen "Værdiregulering af overtagne aktiver" (Snh.NedVre.UY). I nævner tilføjes den værdi, som de i Snh.NedVre.UY overtagne aktiver er overtaget til.
- **** Vedr. "Periodens udlånvækst". For realkreditinstitutter skal opgørelsen foretages på baggrund af udviklingen i de nominelle værdier for realkreditudlånet
- ***** Minimumskapitalkravet findes som den største værdi af følgende:
 - a) værdien jf. § 125, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed eller artikel 93 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr.575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber.
 - b) værdien jf. § 125, stk. 3, i lov om finansiel virksomhed eller artikel 97 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr.575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber.
- ***** Hybrid kernekapital føres som en del af egenkapitalen i regnskabet. I beregningen af nøgletallet "Indre værdi pr. aktie" korrigeres for den del af egenkapitalen (hybrid kernekapital), der ikke er en del af aktionærernes andel af egenkapitalen.

Bilag 4. Landekoder på Sue og Suk

Land	Landekode
Belgien	BE
Bulgarien	BG
Cayman Islands	KY
Cypern	CY
Estland	EE
Finland	FI
Frankrig	FR
Gibraltar	GI
Grækenland	GR
Holland	NL
Irland	IE
Island	IS
Italien	IT
Japan	JP
Letland	LV
Liechtenstein	LI
Litauen	LT
Luxembourg	LU
Malta	MT
Norge	NO
Polen	PL
Portugal	PT
Rumænien	RO
Schweiz	CH
Slovakiet	SK
Slovenien	SI
Spanien	ES
Storbritannien	GB
Sverige	SE
Tjekkiet	CZ
Tyskland	DE
Ungarn	HU
USA	US
Østrig	AT
Resten af verden	XX

Bilag 5. Pengeinstitutters klassifikation af kunder

Dette bilag angiver de kriterier, som pengeinstitutterne skal bruge ved indberetning af klassifikationen (ratingen) af kunder, jf. fane KbSb.

Bilaget skal ikke fortolkes som en vejledning til udarbejdelse af pengeinstitutters kreditpolitik.

Finanstilsynet bruger karaktererne 3, 2a, 2b, 2c og 1 ved klassifikation af pengeinstitutternes kunder.

Karakteren 3 gives til kunder med utvivlsom god bonitet. Ved disse kunder er det helt usandsynligt, at pengeinstituttet vil få tab på udlån. Det gælder også på længere sigt.

Karakteren 2a gives til kunder med sædvanlig god bonitet. Det vil sige, at der er lav sandsynlighed for, at kunderne ikke kan klare deres forpligtelser nu eller i fremtiden.

Kunder, som klassificeres henholdsvis 3 og 2a, indberettes sammen.

Karakteren 2b gives til kunder, som ikke opfylder kriterierne for 2a, men som på den anden side ikke har væsentlige svaghedstegn.

Karakteren 2c gives til kunder med væsentlige svaghedstegn, uden at der dog er indikation for kreditforringelse (OIK).

Karakteren 1 gives til kunder med OIK. Det gælder uanset, om pengeinstituttets nedskrivningsberegning viser, at der ikke er tab i det mest sandsynlige scenarie.

Ved klassifikationen skal det tages med i betragtning, at en højkonjunktur alt andet lige forbedrer kunders økonomiske nøgletal på kort sigt.

Eksempelvis bør kunder, der tildeles karakteren 3 og 2a, derfor ikke alene have god bonitet i en højkonjunktur, men bør skønnes også at have det efter højkonjunktorens ophør.

En erhvervskunde, der tildeles karakteren 2a i en højkonjunktur, skal have en så robust økonomi, at pengeinstituttet vurderer, at kunden stadig har en sædvanlig god bonitet, selvom indtjeningen og værdien af aktiverne falder, når højkonjunktoren ophører. Dette krav er for eksempel ikke opfyldt for en erhvervsejendomskunde, hvor de tilfredsstillende formueforhold alene er fremkommet ved konjunkturbetingede værdistigninger af ejendomsbesiddelser. En privatkunde med karakteren 2a i en højkonjunktur må ikke have aktiver, der er så konjunkturfølsomme, at formuen ved ophør af højkonjunktoren må antages ikke at være positiv.

Pengeinstitutter skal ikke nødvendigvis bruge principperne i dette bilag. De kan f.eks. tage udgangspunkt i egne ratingsystemer, hvis de kan oversættes til en inddeling af kunder i over-

ensstemmelse med Finanstilsynets kategorier. Pengeinstitutter kan også bruge dele af principperne i bilaget, men fravige andre dele, hvis det giver et mere passende og retvisende grundlag for klassifikation af kunderne i lyset af instituttets forretningsmodel og datakilder.

Alle fravigelser fra retningslinjerne i bilaget bør drøftes med Finanstilsynet, inden pengeinstituttet indberetter klassifikationen af kunderne. Det gælder f.eks. fravigelser som følge af, at instituttet har egne ratingsystemer eller bruger en anden skala for klassifikation af kunder. I disse tilfælde bør det drøftes med Finanstilsynet, hvordan pengeinstituttets skala kan oversættes til Finanstilsynets klassifikation. Det gælder bl.a. også den situation, hvor pengeinstituttet har en anden definition af f.eks. kunder med sædvanlig god bonitet, end bilaget lægger op til.

Der kan ved tildelingen af karaktererne tages højde for kautioner stillet af andre selskaber og personer. Vurderingen af kautioners betydning for, om der er indtruffet OIK, og kunden derfor har karakteren 1, skal ske i overensstemmelse med regnskabsreglerne. Det indebærer, at der ved vurdering af, om der er indtruffet OIK for erhvervs-kunder som følge af betydelige økonomiske vanskeligheder, kan tages højde for kautioner stillet af andre selskaber i samme koncern eller af de ultimative ejere samt kautioner stillet af stat eller kommuner. For privatkunder kan der ved vurderingen af, om der er OIK, ikke tages højde for kautioner eller garantier.

Hvis en eksponering er karakteriseret ved sparsomme oplysninger eller kompleks eller uigen-nemsigtig virksomhedsstruktur, skal pengeinstituttet overveje en lavere bonitetsklassifikation.

Nedenfor er principper for tildeling af karaktererne uddybet for privatkunder, erhvervs-kunder og investeringskunder.

1. Privatkunder

Ved privatkunder forstås i denne sammenhæng kunder, som er karakteriseret ved, at der er en løbende forholdsvis stabil pengeindgang (løn, overførselsindkomst eller lignende), et privatforbrug og altid en personlig hæftelse af låntager. Hvis en privatkunde har en mindre, erhvervslignende indtægt fra en hobbyvirksomhed eller fra udlejning af en lejlighed o.l., kan kunden fortsat betragtes som en privatkunde, når denne indtægt kun har mindre betydning for kundens økonomi. Hvis enten kundens, ægtefællens eller samleverens økonomiske forhold hovedsageligt er baseret på eller er afhængig af egen erhvervsvirksomhed, er der i stedet tale om en erhvervs-kunde.

Stillingtagen til privatkunders bonitet skal bl.a. tage udgangspunkt i kundens formue, rådighedsbeløb og gælds-faktor.

Kundens formue udregnes som kundens samlede aktiver (fast ejendom, indeståender (opsparing), værdipapirer mv.) opgjort til dagsværdier fratrukket kundens samlede gæld. Aktiver, hvis dagsværdi er forbundet med betydelig usikkerhed, medtages som udgangspunkt ikke

eller kun med begrænset værdi. Det gælder f.eks. unoterede værdipapirer og kunstgenstande. Ved en højkonjunktur må konjunkturfølsomme aktiver ikke optages til en højere værdi end den værdi, de skønnes at have, når højkonjunktoren ophører.

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

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

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

De faste udgifter består af:

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

Rådighedsbeløbet skal dække:

- husholdning (mad, drikke, sko og tøj mv.)
- fritidsaktiviteter
- aviser, bøger og blade
- fornøjelser og gaver
- ferier
- øvrige personlige udgifter, herunder rygning, frisør og medicin
- opretholdelse af varige forbrugsgoder (udskiftning af mobiltelefon, pc, fryser, cykler mv.)
- opsparing
- uforudsete udgifter.

Det er individuelt, hvor stort et rådighedsbeløb en person eller en familie har brug for. Pengeinstituttet skal vurdere, at rådighedsbeløbet er tilstrækkeligt for husstanden.

Gælds faktoren viser forholdet mellem gæld og indkomst og beregnes som husstandens samlede gæld divideret med husstandens bruttoindkomst.

Ved vurderingen af gælds faktoren skal kundens livsløbsfase, og hermed aktuelt og fremtidigt indtægtsgrundlag, herunder en snarlig pensionering, tages i betragtning. For en enlig pensionist eller et pensionistægtepar vil den acceptable gælds faktor således være lav. Det skal kundernes økonomi indrettes efter i god tid før pensionstidspunktet. Dog vil en betydelig formue kunne opveje en høj gælds faktor, så eksponeringen stadig betragtes som bonitetsmæssigt tilfredsstillende.

1.1. Privatkunder, karakteren 2a

Karakteren 2a gives til privatkunder, som er kendetegnet ved en positiv formue samt tilfredsstillende rådighedsbeløb og gælds faktor. Ved en højkonjunktur skal instituttet særligt være opmærksom på, om formuen også må skønnes at være til stede, efter højkonjunkturen er ophørt.

Kunden styrer sin økonomi fornuftigt, og der er ikke overtræk eller restancer på grund af økonomiske problemer. Hvis der forekommer mindre og kortvarige overtræk, skyldes det alene sjusk, fejl eller tekniske forhold hos kunden eller pengeinstituttet.

Hvis rådighedsbeløbet er stramt, kan kunden som udgangspunkt ikke få karakteren 2a. Det gælder også, selv om kunden opfylder minimumsgrænserne for rådighedsbeløb nedenfor, da rådighedsbeløbet skal være tilstrækkeligt for den konkrete kunde.

Det månedlige rådighedsbeløb for 2a eksponeringer skal som minimum være:

6.500 kr. til 1 voksen

11.000 kr. til 1 par

+3.000 kr. pr. hjemmeboende barn.

Karakteren 2a kan dog i visse tilfælde også gives til kunder, der ikke opfylder mindstekravene til rådighedsbeløbet. Det kræver, at det er dokumenteret, at kunden igennem flere år har udvist en evne til at klare sig med et lavere rådighedsbeløb, uden at der har været overtræk eller restancer eller er optaget anden gæld, og uden at kunden har haft indtægter af ekstraordinær karakter. Det er yderligere betinget af, at kunden har en positiv, robust formue, og at det vurderes sandsynligt, at kunden også fremadrettet vil kunne klare sig for det lavere rådighedsbeløb, når der tages hensyn til kundens fremtidige boligsituation, familieforhold mv. Ved en højkonjunktur skal det skønnes også at gælde efter, at højkonjunkturen er ophørt.

Gælds faktoren må maksimalt udgøre:

Gælds faktor	For kunder med ...	Bemærkninger
3,5	ejerbolig, herunder fritidsbolig	
3,5	andelsbolig	Kundens forholdsmæssige andel af andelsboligforeningens gæld er indregnet i kundens samlede gæld. Det

Gældsfaktor	For kunder med ...	Bemærkninger
		<p>gælder også, selv om kunden ikke hæfter for andelsboligforeningens gæld.</p> <p>Hvis stiftelses- eller tegningsprocenten i andelsboligforeningen er mindre end 100, kan pengeinstituttet dog nøjes med at tage højde for en andel af gælden svarende til en stiftelses- eller tegningsprocent på 100. Det forudsætter, at lejeindtægter fra udlejede lokaler kan dække renter, afdrag og omkostninger for den andel af gælden, som svarer til forskellen mellem en stiftelses- eller tegningsprocent på 100 og den faktiske stiftelses- eller tegningsprocent. Hvis den faktiske leje er højere end markedslejen, skal denne forudsætning også være opfyldt ved udlejning til markedslejen. Beregningen bør ske med en fast rente, der er 1 procentpoint højere end den aktuelle faste rente, dog minimum 4 pct., og med afvikling af realkreditgæld over højst 30 år og efterstående gæld over højst 20 år.</p> <p>Økonomien i andelsboligforeningen skal være tilfredsstillende.</p>
0,75	lejebolig, når gælden modsvarer af aktiver som bil, motorcykel, campingvogn eller båd	
0,2	lejebolig, når gælden ikke er formålsbestemt og dermed ikke modsvarer af nævneværdige faste aktiver. Forbrugsgæld og SU-gæld er eksempler på det.	Hvis kunden har negativ formue, kan kunden ikke opnå karakteren 2a.

Gælds faktoren kan dog være højere, hvis kunden har et højt rådighedsbeløb og en robust formue f.eks. i form af friværdi i ejendommen. Ved en højkonjunktur skal det skønnes også at gælde, efter at højkonjunktoren er ophørt.

For kunder, der nærmer sig pensionering, skal økonomien i god tid før det forventede pensionstidspunkt indrettes efter, at gælds faktoren på pensionstidspunktet skal være betydeligt lavere, og formuen skal være positiv. Gælds faktoren for kunder, der er gået på pension, må maksimalt være:

Gældsfaktor	For kunder med ...	Bemærkninger
2	ejerbolig, herunder fritidsbolig	
2	andelsbolig	<p>Kundens forholdsmæssige andel af andelsboligforeningens gæld er indregnet i kundens samlede gæld. Det gælder også, selv om kunden ikke hæfter for andelsboligforeningens gæld.</p> <p>Hvis stiftelses- eller tegningsprocenten i andelsboligforeningen er mindre end 100, kan pengeinstituttet dog nøjes med at tage højde for en andel af gælden svarende til en stiftelses- eller tegningsprocent på 100. Det forudsætter, at lejeindtægter fra udlejede lokaler kan dække renter, afdrag og omkostninger for den andel af gælden, som svarer til forskellen mellem en stiftelses- eller tegningsprocent på 100 og den faktiske stiftelses- eller tegningsprocent. Hvis den faktiske leje er højere end markedslejen, skal denne forudsætning også være opfyldt ved udlejning til markedslejen. Beregningen bør ske med en fast rente, der er 1 procentpoint højere end den aktuelle faste rente, dog minimum 4 pct., og med afvikling af realkreditgæld over højst 30 år og efterstående gæld over højst 20 år.</p> <p>Økonomien i andelsboligforeningen skal være tilfredsstillende.</p>
0,3	lejebolig, når gælden modsvarer af aktiver som bil, motorcykel, campingvogn eller båd.	

Gælds faktoren kan dog være højere, hvis kunden har en anseelig reel formue f.eks. i form af friværdi i ejendommen, pensionsordninger o.l., der i nødvendigt omfang kan supplere rådighedsbeløbet, så det er tilstrækkeligt for kunden. Ved en højkonjunktur skal det skønnes også at gælde, efter at højkonjunktoren er ophørt.

1.2. Privatkunder, karakteren 2b

Karakteren 2b gives til privatkunder, som ikke opfylder de ovenfor nævnte karakteristika for kunder med karakteren 2a. Kunden er således kendetegnet ved, at der er visse svaghedstegn, dog ikke så væsentlige, at kunden skal klassificeres 2c.

Kunden er kendetegnet ved, at kundeforholdet forløber nogenlunde planmæssigt, men der kan en gang imellem være overtræk eller restancer. Formuen vil ofte være nul eller svagt negativ og rådighedsbeløbet spinkelt, men tilstrækkeligt. Ved en højkonjunktur skal det skønnes også at gælde, efter at højkonjunkturen er ophørt.

Kunden styrer selv sin økonomi. Gældsfaktoren er sædvanligvis højere end ved 2a. Hvis kunden har behov for låneudvidelser, fordi rådighedsbeløbet til tider er utilstrækkeligt, skal kunden klassificeres lavere end 2b.

Der kan være tale om unge kunder, der for nærværende har en lidt stram økonomi, men hvor uddannelse giver formodning om, at økonomien kan forbedres og blive tilfredsstillende. Der kan også være tale om unge kunder, der på grund af en uddannelse har optaget studiegæld, og som derfor har en negativ formue.

1.3. Privatkunder, karakteren 2c

Karakteren 2c gives til privatkunder, hvor der er en negativ formue, rådighedsbeløbet er spinkelt, og gældsfaktoren er høj. Alle tre forhold vil typisk være til stede. Der kan også være jævnlige overtræk, som dog inddækkes efter rykkere. Eksponeringen kræver tæt styring, og i nogle tilfælde er kunden delvist sat under administration af pengeinstituttet. Der er dog ikke OIK. Det indebærer bl.a., at rådighedsbeløbet er tilstrækkeligt om end spinkelt.

Vurderingen af, om rådighedsbeløbet er tilstrækkeligt for kunden, skal ikke ske ud fra det faktiske rådighedsbeløb, men derimod ud fra rådighedsbeløbet beregnet ved traditionel finansiering, jf. beskrivelsen under punkt 1.

Rådighedsbeløbet skal som minimum være:

4.000 kr. til 1 voksen
7.000 kr. til 1 par
+2.000 pr. hjemmeboende barn.

Kunder med karakteren 2c er typisk karakteriseret ved et eller flere af følgende forhold:

- svingende indkomst, f.eks. lønnedgang i forbindelse med jobskifte, arbejdsløshed eller sygdom
- for store faste udgifter, f.eks. som følge af en for dyr bolig, for dyr bil eller tab på udskiftning af bil eller store gældsforpligtelser fra tidligere forhold, f.eks. skilsmisse eller boligsalg med tab
- for stort og ukontrollerbart løbende privatforbrug, hvilket pengeinstituttet i nogle tilfælde styrer ved at inddrage kreditkort

- indtrufne begivenheder, som endnu ikke har vist sig i betalingsevnen, men som forventes at forringe gældsafviklingsevnen væsentligt fremadrettet, f.eks. skilsmisse, sygdom eller langvarig arbejdsløshed (ved disse begivenheder skal pengeinstituttet vurdere, om der er OIK).

Disse forhold må dog ikke skønnes at have en så stor betydning for kundens tilbagebetalingsevne, at der er indtrådt OIK efter regnskabsreglerne. Pengeinstituttet skal tjekke dette.

1.4. Privatkunder, karakteren 1

Karakteren 1 gives til privatkunder, hvor der er konstateret OIK i overensstemmelse med regnskabsreglerne. Det gælder uanset, om pengeinstituttet vurderer, at der er tab eller ikke tab i det mest sandsynlige nedskrivningsscenarie.

Som udgangspunkt er kunden placeret i regnskabsreglernes stadie 3. Der er dog mulighed for at placere kunden i den svage del af stadie 2, hvis der ikke er OIK som følge af væsentlige kontraktbrud eller sandsynlighed for konkurs, og nedskrivningsberegningen viser, at der ikke er tab i det mest sandsynlige scenarie.

2. Erhvervs-kunder

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

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

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

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

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

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

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

Landbrugskunder

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

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

2.1. Erhvervskunder, karakteren 2a

Karakteren 2a gives til erhvervskunder med tilfredsstillende driftsresultater gennem en år-række, og hvor dette ikke forventes fremadrettet at ændre sig til et utilfredsstillende niveau. Ved en højkonjunktur indebærer det, at det skal skønnes også at gælde, efter at højkonjunkturen er ophørt.

Den reelle soliditet er tilfredsstillende (typisk over 20 pct.), og egenkapitalen har ofte udviklet sig positivt via konsolidering fra driften. Hvis egenkapitalen ved en højkonjunktur kun er tilfredsstillende på grund af aktiver, der skønnes at falde i værdi, når højkonjunkturen ophører, skal bonitetsklassifikationen som udgangspunkt være lavere end 2a.

I nogle tilfælde har en erhvervskunde med en solid indtjening alligevel en spinkel egenkapital, fordi kunden årligt udlodder hele eller store dele af årets overskud til et moderselskab eller ejer, der kautionerer overfor pengeinstituttet. I disse tilfælde kan erhvervskunden godt få karakteren 2a, selv om soliditeten er spinkel.

Virksomhedens kapitalstruktur er tilfredsstillende. Der er også et tilfredsstillende likviditetsoverskud efter betaling af renter og afdrag på gælden. Hvis der er usikkerhed om, hvorvidt likviditeten fremadrettet vil være tilstrækkelig, kan kunden ikke få karakteren 2a. Det gælder bl.a. ved en højkonjunktur, hvor likviditeten skønnes at blive dårligere, når højkonjunkturen ophører.

Hvis den rentebærende gæld, der finansierer anlægsaktiver, er variabelt forrentet og/eller afdragsfri, skal kunden kunne afvikle gælden, selvom den omlægges til fast forrentet gæld med afdrag.

Virksomheder, der har haft en negativ konsolidering i flere år, kan kun opnå karakteren 2a, hvis virksomheden grundlæggende kan vurderes ubetinget sund, herunder at der er klare indikationer på fremtidigt forbedrede resultater. Der skal være en betydelig, reel egenkapital målt i forhold til såvel eksponeringens størrelse som virksomhedens forhold i øvrigt. Ved en højkonjunktur skal det også vurderes, at kunden vil være ubetinget sund, når højkonjunkturen ophører.

Virksomheder med beskeden, reel egenkapital (reel soliditet på under 20 pct.) kan normalt kun opnå karakteren 2a, hvis der er betydelige, positive ordinære resultater i de seneste 2 år og klare indikationer på, at der er en fortsat positiv udvikling fremover.

Virksomheder, som ikke har en god likviditet, kan ikke klassificeres 2a.

Ejendomseksponeringer kan som hovedregel kun opnå karakteren 2a, når ejendommenes likviditet er tilstrækkelig til at afvikle gæld baseret på fast rente over 30 år for lån inden for realkreditlovgivningens lånegrænser og 10 år for øvrige lån. For ejendomme, hvor nedslidningen sker hurtigere, f.eks. produktions- og lagerejendomme, skal lånets løbetid ved beregningen afkortes, så den svarer til ejendommens levetid. Ved en højkonjunktur skal likviditeten også skønnes at være tilstrækkelig, når højkonjunkturen ophører.

Holdingselskaber, dvs. selskaber uden væsentlig egen drift og likviditetsskabelse, kan kun opnå karakteren 2a, hvis gælden er beskeden sammenholdt med den sandsynliggjorte likviditetsunderstøttelse, som kan forventes i form af udlodning fra datterselskaber mv. Karakteren 2a kan således kun opnås, hvis det er sandsynliggjort, at holdingselskabets gæld kan indfries planmæssigt og inden for en kortere årrække. Ved en højkonjunktur skal det også skønnes at gælde, når højkonjunkturen ophører.

Landbrugskunder, som er kendetegnet ved at have opnået positive resultater i de senere år, hvor der dog godt kan være et enkelt år med negativt resultat, gives karakteren 2a, hvis kunderne har en tilfredsstillende reel soliditet (over 20 pct.). Kunderne er desuden kendetegnet ved, at de forventes også at kunne skabe positive resultater ved en mindre rentestigning. Likviditeten er god. Eksponeringen forløber planmæssigt, og kunden følger budgettet nogenlunde.

Landmænd, som udviser væsentlig spekulativ adfærd, f.eks. finansiering i anden fremmed valuta end euro, kan ofte ikke få karakteren 2a. Her stilles der forhøjede krav til resultater og den reelle soliditet.

2.2. Erhvervskunder, karakteren 2b

Karakteren 2b gives til kunder, som ikke opfylder de ovenfor nævnte karakteristika for kunder med karakteren 2a. Kunden er således kendetegnet ved, at der er visse svaghedstegn, dog ikke så væsentlige, at kunden skal klassificeres 2c.

En kunde med karakteren 2b kan også være kendetegnet ved at have en god økonomi under en højkonjunktur, men hvor kundens økonomi er følsom overfor relativt små negative ændringer i konjunkturen.

En typisk 2b-klassificeret erhvervskunde fraviger 2a-kriterierne på et eller flere af nedenstående områder. Er fravigelsen væsentlig og/eller på flere områder, er der sandsynligvis så væsentlige svagheder, at eksponeringen må klassificeres 2c eller 1.

- Resultaterne er enten beskedne i forhold til virksomhedens karakter og størrelse eller er vigende om end positive. Hvis resultaterne både er beskedne og vigende, må det – som hovedregel – anses for sandsynligt, at der fremover vil være underskud. Karakteren skal i så fald være dårligere end 2b, medmindre virksomhedens reelle soliditet er tilfredsstillende.
- Resultaterne er acceptable, men virksomhedens reelle soliditet er lavere end ønskeligt, eller balancestrukturen er ikke helt tilfredsstillende. Dårlig balancestruktur kan f.eks. skyldes store og/eller stigende bindinger i lagre og/eller debitorer, som ikke er tilstrækkeligt finansieret af ikke-rentebærende gæld eller ikke naturligt begrundet i sund omsætningsvækst.
- Resultater, reel soliditet, balancestruktur og likviditet har hidtil været tilfredsstillende, men kunden kan ikke klassificeres 2a, fordi fremtiden tegner usikker. Hvis det ved en højkonjunktur må forventes, at kundens økonomi viser væsentlige svaghestegn, når højkonjunktoren ophører, skal karakteren i mange tilfælde være dårligere end 2b.
- Karakteren 2b kan også være relevant for en eksponering uden væsentlige svaghestegn, udover at eksponeringen forekommer stor i forhold til kundens størrelse og forhold, eller der er gæld til adskillige pengeinstitutter, hvilket vanskeliggør effektiv kreditstyring. Er der herudover egentlige svaghestegn, skal karakteren være dårligere end 2b.

Er driftsresultaterne negative, skal kunden som udgangspunkt klassificeres 2c eller dårligere, medmindre kundens reelle soliditet er høj, og/eller der er andre væsentlige positive tegn.

Landbrugskunder, som er kendetegnet ved at have opnået både negative og positive resultater i de senere år, og hvor den reelle soliditet er beskedne (mellem 10 og 20 pct.), og likviditeten er tilstrækkelig til at dække renter og afdrag, gives karakteren 2b.

2.3. Erhvervskunder, karakteren 2c

En erhvervskunde, som ikke opfylder kriterierne for 2b-eksponeringer, men hvor der ikke er OIK i overensstemmelse med regnskabsreglerne, skal klassificeres 2c.

Der er dermed tale om erhvervskunder med væsentlige svaghestegn.

Kunden er kendetegnet ved, at resultaterne og/eller likviditeten er beskedne eller negative. Har resultaterne været negative i flere år, skal det overvejes, om der er indtruffet OIK, og kunden derfor skal klassificeres 1. For kunder med klassifikationen 2c er der ofte tale om virksomheder med et nulresultat, men hvor store afskrivninger medvirker til, at der trods alt genereres tilstrækkelig likviditet til, at gælden også fremadrettet serviceres det aftalte.

Den reelle soliditet er ofte i niveauet 5-15 pct. Er resultaterne negative, og/eller er soliditeten mindre end 5-15 pct., vil kunden i nogle tilfælde skulle have karakteren 2c, mens der i andre tilfælde er OIK.

I 2c-eksponeringer er der ofte begrænsede muligheder for afvikling af gælden, eller også giver forholdene mulighed for en vis afvikling af gælden en periode frem, hvorimod den fjernere fremtid tegner usikker. Usikkerheden er dog mindre end for kunder med OIK.

Nogle 2c-kunder er kunder, hvor der har været OIK, men hvor der er sket forbedringer, uden at kunderne har så god bonitet, at de kan klassificeres 2b eller højere.

Landbrugskunder, som kun har opnået negative resultater i de senere år, men hvor der fortsat er positive om end spinkle kapitalforhold (ofte 5-15 pct. i reel soliditet), gives karakteren 2c, medmindre der er OIK. Budgettet viser ofte et mindre overskud eller et mindre underskud, og de foreløbige resultater i indeværende år indikerer ofte, at der vil komme endnu et år med negativt resultat. Likviditeten vil ofte være spinkel, men den er tilstrækkelig.

Karakteren 2c gives også til landbrugskunder med negativ egenkapital, hvis driften eller likviditeten er så god, at egenkapitalen på kortere eller længere sigt kan blive positiv.

2.4. Erhvervskunder, karakteren 1

Karakteren 1 gives til erhvervskunder, hvor der er indtruffet OIK i overensstemmelse med regnskabsreglerne. Det gælder uanset, om pengeinstituttet vurderer, at der er tab eller ikke tab i det mest sandsynlige nedskrivningsscenarie.

Som udgangspunkt er kunden placeret i regnskabsreglernes stadie 3. Der er dog mulighed for at placere kunden i den svage del af stadie 2, hvis der ikke er OIK som følge af væsentlige kontraktbrud eller sandsynlighed for konkurs, og nedskrivningsberegningen viser, at der ikke er tab i det mest sandsynlige scenarie.

3. Investeringskunder

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

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

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

Karakteren 2a gives til investeringskunder, der er kendetegnet ved, at der er pant i likvide aktiver med betydelig sikkerhedsmæssig overdækning.

Som hovedregel skal der være så faste aftalevilkår (stop-loss), at pengeinstituttet uden kundens medvirken kan sælge pantet i tilfælde af kursfald på de pantsatte aktiver og utvivlsomt

inddække hele den udnyttede kreditfacilitet derved. For aktier og andre finansielle instrumenter med en lignende risikoprofil skal der være krav om en diversificeret portefølje for at mindske risikoen ved store kursfald på kort tid.

Pengeinstituttet skal også have faste retningslinjer for styring af investeringskunder, som i praksis kan sikre nedlukning i tilfælde af store kursfald på markedet, inden der opstår risiko for tab for pengeinstituttet.

Hvis der ikke er ovennævnte krav, herunder faste aftalevilkår og faste retningslinjer for styring, skal kunden vurderes på samme måde som kunder med eksponeringer, der ikke primært er baseret på værdien af pantet.

Bilag 6. Branchegruppering

Branchegrupperingen i indberetningerne følger den nyeste standard fra Danmarks Statistik (DB25), der træder i kraft 1. januar 2025. I indberetningerne findes branchegrupperingen på et overordnet niveau og et detaljeret niveau, se tabel 1.

Bemærk venligst følgende:

- En del af aktiviteterne med DB25-koderne 84.11.00-88.99.90 (NACE-kode P, Q, R) kan være aktiviteter under sektoren *offentlige myndigheder*. Disse aktiviteter skal grupperes under *offentlige myndigheder* hvis de opfylder note 1, ellers skal disse aktiviteter grupperes under "2.10 Øvrige erhverv".
- Finanstilsynet har valgt at vise de mest detaljerede 6-cifrede DB25-koder samt NACE-koder. Der henvises til Danmarks Statistiks "Dansk Branchekode 2025" for en beskrivelse af aktiviteterne i de enkelte brancher.
- DB25 bygger på den internationale brancheklassifikation, NACE.

Tabel 1. Branchegrupperingen på detaljeret niveau samt DB25- og NACE-koder

	DB25	NACE
1. Offentlige myndigheder¹⁾	-	-
2. Erhverv		
2.1 Landbrug, jagt og skovbrug og fiskeri	01.11.00-03.30.00	A
2.2 Industri og råstofindvinding	05.10.00-33.20.00	B, C
2.3 Energiforsyning	35.11.00-39.00.00	D, E
2.4 Bygge og anlæg		
2.4.2 Opførelse af bygninger	41.00.00	-
2.4.3 Bygge og anlæg i øvrigt	42.11.00-43.99.90	-
Bygge og anlæg i alt	41.00.00-43.99.90	F
2.5 Handel	46.11.00-47.92.00	G
2.6 Transport, hoteller og restauranter		
2.6.1 Transport, post- og kurertjenester	49.11.00-53.30.00	H
2.6.2 Hoteller og restauranter	55.10.00-56.40.00	I
Transport, hoteller og restauranter i alt	49.11.00-56.40.00	H, I
2.7 Information og kommunikation	58.11.00-63.92.00	J, K
2.8 Finansiering og forsikring ²⁾	64.21.10-64.91.00, 64.92.30-66.30.00	L, jf. note 2
2.9 Fast ejendom		
2.9.1 Køb og salg af egen fast ejendom	68.11.00	-
2.9.2 Udlejning mv. af fast ejendom	68.20.10-68.20.40	-
2.9.3 Ejendomsmæglere og ejendomsadministration	68.31.10-68.32.20	-
2.9.4 Gennemførelse af byggeprojekter	68.12.00	-
Fast ejendom i alt	68.11.00-68.32.20	M
2.10 Øvrige erhverv	69.10.00-99.99.99	N, O, P, Q, R, S, T, U, V
I alt erhverv	-	-
3. Private³⁾	-	-
1-3 I alt	-	-

- 1) Ved offentlige myndigheder forstås staten, danske regioner, danske kommuner eller tilsvarende myndigheder i andre lande. Offentlige virksomheder, der producerer på markedsmæssige vilkår, skal føres under den tilhørende erhvervsaktivitet og ikke efter det underliggende offentlige ejerskab. Indberetningen skal ske i overensstemmelse med DB25 brancheklassificeringen. Alene de offentlige virksomheder, der ikke producerer på markedsmæssige vilkår, indberettes efter ejerskab.
- 2) Centralbanker og kreditinstitutter skal ikke medtages her.
- 3) Udlån mv. til private omfatter de udlån mv., der ikke er udlån til offentlige myndigheder eller til erhverv.

Bilag 7. Realkreditudlån fordelt efter ejendomskategori og efter lånetype

1. Realkreditudlån (før nedskrivninger) opgøres til dagsværdi.
2. Under lånetype fordeles rentetilpasningslån efter:
 - 2.1 Obligationens oprindelige løbetid fra udstedelsestidspunktet (f.eks. 1, 2, 3 eller flere år)
 - 2.2 Obligationens refinansieringstidspunkt (f.eks. indenfor 1, 2, 3 eller flere år).

Det skal bemærkes, at visse realkreditprodukter refinansieres ved, at der årligt sker refinansiering af en procentdel af restgælden. I disse tilfælde skal de bagvedliggende obligationer betragtes hver for sig.
3. Realkreditudlån, hvor ændringer i renteniveauet ved refinansiering slår igennem ændringer i lånets løbetid, skal betragtes som rentetilpasningslån.
4. På nær garantilån skal kategoriseringen af variabelt forrentede lån ske på baggrund af renteydelsen (dvs. fast vs. variabel) og ikke på baggrund af obligationernes konverteringsmulighed (f.eks. inkonverterbar vs. konverterbar).
5. Garantilån (under lån med pengemarkedsbaseret rente) opdeles mellem lån uden aktuelt loft og lån med aktuelt loft (dvs. lånet aktuelt har ramt loftet).
6. Det samlede realkreditudlån med afdragsfrihed opdeles mellem realkreditudlån med afdragsfrihed, hvor optionen er aktuelt udnyttet (inkl. stående lån) og realkreditudlån med afdragsfrihed, hvor optionen ikke er aktuelt udnyttet. Med option på afdragsfrihed menes kundens aftalemæssige ret (i pantebrevets vilkår), som er gældende på opgørelsestidspunktet, til at undlade at afdrage i en vis periode.