

Bilag 2 – Instrukser vedrørende indberetning af oplysninger om eksponeringer, der er omfattet af foranstaltninger i konsekvens af COVID-19-krisen

DEL I: GENERELLE INSTRUKSER

1. Struktur og konventioner

1.1. Struktur

1. Dette bilag indeholder instrukser vedrørende følgende skemaer i bilag 1 om andre lån og tilgodehavender end dem, der er klassificeret som "besiddelse med handel for øje", "handel" eller "besiddelse med henblik på salg" i overensstemmelse med gældende regnskabsregler:
 - a. oversigten over EBA-godkendte moratorier (lovgivningsmæssige og ikke-lovgivningsmæssige), over andre COVID-19-relaterede kreditlempelser og over nyudstedte lån og tilgodehavender, der er omfattet af statslige garantiordninger i forbindelse med COVID-19-krisen (F 90.01, F 90.02, F 90.03)
 - b. oplysninger om lån og tilgodehavender omfattet af EBA-godkendte moratorier (lovgivningsmæssige og ikke-lovgivningsmæssige) og om andre COVID-19-relaterede kreditlempelser (F91.01, F 91.02)
 - c. lån og tilgodehavender med udløbne EBA-godkendte moratorier (lovgivningsmæssige og ikke-lovgivningsmæssige) og med udløbne COVID-19-relaterede kreditlempelser (F 91.03, F 91.04)
 - d. oplysninger om nyudstedte lån og tilgodehavender, der er omfattet af statslige garantiordninger i forbindelse med COVID-19-krisen (F 91.05)
 - e. anvendte foranstaltninger i konsekvens af COVID-19-krisen: opdeling efter NACE-koder (F 92.01)
 - f. renteindtægter samt gebyr- og provisionsindtjening af lån og tilgodehavender, der er omfattet af COVID-19-relaterede foranstaltninger og tilsynsrelaterede

oplysninger om lån og tilgodehavender, der er omfattet af statslige garantiordninger i forbindelse med COVID-19-krisen (F 93.01, F 93.02).

2. Instrukserne bør anvendes både af institutter, der anvender nationale regnskabsstandarde (nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper (GAAP)) og institutter, der anvender internationale regnskabsstandarde (IFRS) i deres statslige regnskaber, medmindre andet er anført.
3. De datapunkter, der identificeres i skemaerne, bør udformes i overensstemmelse med reglerne for anerkendelse, udligning og værdiansættelse i de gældende regnskabsregler som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 77), i forordning (EU) nr. 575/2013.

1.2. Konventioner

4. For så vidt angår bilag 1, betyder et datapunkt skraveret med gråt, at dette datapunkt ikke bør indberettes, og at der ved "heraf" menes en post, der er en del af aktiver eller passiver på højere niveau.

1.3. Konventionen for fortegn

5. Konventionen for fortegn, der anvendes i rammen for finansiel rapportering (FINREP) i overensstemmelse med instrukserne i bilag V, del 1, tabel 1, i forordning (EU) nr. 680/2014¹ anvendes. Derfor bør den akkumulerede værdiforringelse og de akkumulerede negative ændringer i dagsværdien på grund af kreditrisiko indberettes som negative tal.

1.4. Forkortelser

6. I dette bilag forstås ved:

- (a) "CRR": forordning (EU) nr. 575/2013
- (b) "IFRS": "internationale regnskabsstandarde" som defineret i artikel 2 i forordning (EF) nr. 1606/2002
- (c) "nationale GAAP": nationalt accepterede regnskabsprincipper udviklet i henhold til direktiv 86/635/EØF
- (d) "BAD": Rådets direktiv 86/635/EØF²;

¹ Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 af 16. april 2014 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for institutters indberetning med henblik på tilsyn i medfør af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013.

² Rådets direktiv 86/635/EØF af 8. december 1986 om bankers og andre penge- og finansieringsinstitutters årsregnskaber og konsoliderede regnskaber (EFT L 372 af 31.12.1986, s. 1)

- (e) "NACE-koder": koder i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1893/2006³;
- (f) "EBA-retningslinjer for moratorier": EBA-retningslinjer for lovgivningsmæssige og ikke-lovgivningsmæssige moratorier for tilbagebetaling af lån i forbindelse med COVID-19-krisen⁴
- (g) "ITS": Gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014⁵.

³ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1893/2006 af 20. december 2006 om oprettelse af den statistiske nomenklatur for økonomiske aktiviteter NACE rev. 2 og om ændring af Rådets forordning (EØF) nr. 3037/90 og visse EF-forordninger om bestemte statistiske områder (EUT L 393 af 30.12.2006, s. 1).

⁴ EBA/GL/2020/02.

⁵ Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 af 16. april 2014 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for institutters indberetning med henblik på tilsyn i medfør af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013..

DEL II: INSTRUKSER VEDRØRENDE SKEMAER

1. Oversigt over EBA-godkendte moratorier (lovgivningsmæssige og ikke-lovgivningsmæssige) (F 90.01)

1.1. Generelle bemærkninger

7. Dette skema omfatter EBA-godkendte moratorier (lovgivningsmæssige og ikke-lovgivningsmæssige) for lån og tilgodehavender, der opfylder kravene i punkt 10 i EBA's retningslinjer for moratorier.
8. Skemaet bør indeholde oplysninger om antallet af låntagere og den regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og tilgodehavender, der er omfattet af forskellige statusser for EBA-godkendte moratorier (anmodede/ydede). Derudover indeholder skemaet en opdeling efter restløbetiden for EBA-godkendte moratorier, samt oplysninger om den regnskabsmæssige bruttoværdi af de lovgivningsmæssige moratorier, jf. definitionen i EBA's retningslinjer for moratorier.

1.2. F 90.01: OVERSIGHT OVER EBA-GODKENDTE MORATORIER (LOVGIVNINGSMÆSSIGE OG IKKELOVGIVNINGSMÆSSIGE)

1.2.1. Instrukser vedrørende bestemte positioner

Kolonner	Instrukser
0010	<u>Antal låntagere</u> Institutterne bør indberette antallet af anmodninger fra individuelle kunder om EBA-godkendte moratorier, uanset om disse moratorier allerede var blevet gennemført. Institutterne bør medregne flere anmodninger fra en og samme kunde som kun én individuel kundenanmodning. Hvis antallet af modtagne kundenanmodninger vedrørende EBA-godkendte moratorier ikke er kendt, indberettes en skønnet værdi.
0020	<u>Heraf: ydet</u> Institutterne bør indberette antallet af låntagere, hvis anmodninger om EBA-godkendte moratorier allerede er blevet gennemført.
0030	<u>Bruttoværdi</u> Punkt 34 i del 1 i bilag V i ITS. Institutterne bør indberette den regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og tilgodehavender til låntagere, der har anmodet om EBA-godkendte moratorier,

	uanset om disse foranstaltninger allerede var blevet gennemført eller ej. Dette omfatter både udløbne og aktive EBA-godkendte moratorier. Den regnskabsmæssige bruttoværdi af eksponeringer, der er omfattet af både lovgivningsmæssige og ikke-lovgivningsmæssige EBA-godkendte moratorier, bør kun indberettes én gang som lovgivningsmæssige moratorier. Den regnskabsmæssige bruttoværdi af eksponeringer, der er omfattet af såvel EBA-godkendte moratorier som andre COVID-19-relaterede kreditlempelser, bør kun indberettes én gang som en del af lån, der er underlagt EBA-godkendte moratorier i dette skema og ikke også i skema F 90.02. Hvis den regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og tilgodehavender til låntagere, der er berettiget til at anmode om EBA-godkendte moratorier, ikke er kendt, indberettes en skønnet værdi.
0040	<u>Heraf: ydet</u> Bilag V, del 1, punkt 34 i ITS. Institutterne bør indberette den regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og tilgodehavender, for hvilke EBA-godkendte moratorier allerede er blevet indført. I denne kolonne bør summen af kolonne 0060-0120 angives.
0050	<u>Heraf: lovgivningsmæssige moratorier</u> Bilag V, del 1, punkt 34, i ITS og punkt 10 i EBA's retningslinjer for moratorier. Institutterne bør indberette den regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og tilgodehavender, som er underlagt moratorier, som er baseret på gældende national lovgivning, og opfylde de generelle betalingsmoratorier, der er specificeret i punkt 10 i EBA's retningslinjer for moratorier. Eksponeringer, der er omfattet af både lovgivningsmæssige og ikke-lovgivningsmæssige EBA-godkendte moratorier, bør kun indberettes én gang som lovgivningsmæssige moratorier.
0055	<u>Heraf: omfattes af forlængede moratorier</u> Bilag V, del 1, punkt 34, i ITS Den regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og tilgodehavender, for hvilke foranstaltninger vedrørende EBA-godkendte moratorier er blevet forlænget, bør medtages i denne kolonne.
0060	<u>Heraf: udløbet</u> Bilag V, del 1, punkt 34, i ITS. Den regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og tilgodehavender, for hvilke EBA-godkendte moratorier er udløbet på referencedatoen (dvs. restløbetiden for moratorier er lig med nul), bør indberettes.

	Når EBA-godkendte moratorier er udløbet, men eksponeringen fortsat er omfattet af andre COVID 19-relaterede kreditlempelser, bør eksponeringen indberettes i denne kolonne og i skema F 91.03. Eksponeringen bør ikke indberettes i skema F 90.02 og F 91.02.
0070-0120	<u>Restløbetid for moratorier</u> Bilag V, del 1, punkt 34 i ITS. Den regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og tilgodehavender bør opdeles efter restløbetid for EBA-godkendte moratorier. Moratoriets restløbetid er den tid, der går mellem referencedatoen og slutdatoen for anvendelsen af moratorier.

Rækker	Instrukser
0010	<u>EBA-godkendte moratorier vedrørende lån og tilgodehavender</u> Punkt 10 og punkt 19, litra a) og b), i EBA's retningslinjer for moratorier; bilag V, del 1, punkt 32, i ITS. Institutterne bør indberette lån og tilgodehavender, for hvilke der er blevet anmodet om EBA-godkendte moratorier, der opfylder kravene i punkt 10 i EBA's retningslinjer for moratorier. Dette beløb omfatter også de lån og tilgodehavender, som EBA-godkendte moratorier rent faktisk er blevet anvendt til, og som er indberettet under kolonne 0020 og 0040-0120, herunder dem, der er udløbet (restløbetiden for den pågældende foranstaltning er lig med nul). Eksponeringer, der er omfattet af såvel EBA-godkendte moratorier som andre COVID-19-relaterede kreditlempelser, bør kun indberettes én gang som EBA-godkendte moratorier i dette skema og ikke også i skema F 90.02.
0020	<u>Heraf: Husholdninger</u> Bilag V, del 1, punkt 42, litra f), i ITS.
0030	<u>Heraf: Med sikkerhed i beboelsesejendomme</u> Del 2, punkt 86, litra a), og punkt 87, i ITS.
0040	<u>Heraf: Ikke-finansielle selskaber</u> Bilag V, del 1, punkt 42, litra e), i ITS.
0050	<u>Heraf: Små og mellemstore virksomheder</u> Bilag V, del 1, punkt 5, litra i), i ITS.
0060	<u>Heraf: Med sikkerhed i erhvervsejendomme</u> Bilag V, del 2, punkt 86, litra a), og punkt 87, i ITS.

2. Overblik over andre COVID-19-relaterede kreditlempelser (F 90.02)

2.1. Generelle bemærkninger

9. Dette skema omfatter andre lån og tilgodehavender med COVID-19-relaterede kreditlempelser, der ikke opfylder kravene i punkt 10 i EBA's retningslinjer for moratorier. Alle former for kreditlempelser (kontraktmæssige ændringer og/eller refinansiering) bør overvejes, forudsat at de er forbundet med COVID-19-krisen, undtagen hvis de er "nyudstedte lån omfattet af statslige garantiordninger i forbindelse med COVID-19-krisen". Sidstnævnte indberettes kun i skema F 91.05 og i den tilsvarende kolonne i skema F 92.01.

10. Skemaet bør indeholde oplysninger om antallet af låntagere og den regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og tilgodehavender, der er omfattet af andre COVID-19-relaterede kreditlempelser. Desuden indeholder skemaet en opdeling efter restløbetiden for andre COVID-19-relaterede kreditlempelser i form af en henstandsperiode/et betalingsmoratorium.

2.2. F 90.02: OVERBLIK OVER ANDRE COVID-19-RELATEREDE KREDITLEMPELSER

2.2.1. Instrukser vedrørende bestemte positioner

Kolonner	Instrukser
0010	<u>Antal låntagere</u> Institutterne bør indberette antallet af modtagne anmodninger fra individuelle kunder vedrørende de øvrige COVID-19-relaterede kreditlempelser, uanset om disse foranstaltninger rent faktisk er blevet ydet. Institutterne bør medregne flere anmodninger fra en og samme kunde som kun én individuel anmodning.
0020	<u>Heraf: ydet</u> Institutterne bør indberette antallet af låntagere, hvis anmodninger om andre COVID-relaterede foranstaltninger allerede er blevet gennemført.
0030	<u>Bruttoværdi</u> Bilag V, del 1, punkt 34 i ITS. Institutterne bør indberette den regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og tilgodehavender til låntagere, der har anmodet om COVID -19-relaterede kreditlempelser, uanset om disse foranstaltninger allerede er blevet gennemført eller ej. For COVID-19-relaterede kreditlempelser i form af en henstandsperiode/et betalingsmoratorium bør dette omfatte både udløbne og aktive foranstaltninger.

	Størrelsen af den regnskabsmæssige bruttoværdi af eksponeringer, der er omfattet af såvel EBA-godkendte moratorier som andre COVID-19-relaterede kreditlempelser, bør kun indberettes én gang som en del af lån, der er omfattet af EBA-godkendte moratorier i skema F 90.01, og ikke også i dette skema.
0040	<u>Heraf: ydet</u> Bilag V, del 1, punkt 34 i ITS. Institutterne bør indberette den regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og tilgodehavender, for hvilke COVID-19-moratorier allerede er blevet indført.
0050	<u>Heraf: udløbet</u> Bilag V, del 1, punkt 34, og del 2, punkt 358, litra a), i ITS. Kun for COVID-19-relaterede kreditlempelser i form af en henstandsperiode/et betalingsmoratorium indberettes det regnskabsmæssige bruttobeløb for de lån og tilgodehavender, for hvilke henstandsperioden/betalingsmoratoriet er udløbet på referencedatoen. Henstandsperioden/betalingsmoratoriet er defineret bilag V, del 2, punkt 358, litra a), i ITS, og de er ikke i overensstemmelse med kravene i punkt 10 i EBA's retningslinjer for moratorier.
0055	<u>Heraf: med udvidede COVID-19-relaterede kreditlempelser</u> Bilag V, del 1, punkt 34, i ITS Den regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og tilgodehavender, for hvilke yderligere COVID-19-relaterede kreditlempelser er blevet forlænget, bør medtages i denne kolonne.
0060-0110	<u>Restløbetid for COVID-19-relaterede kreditlempelser (henstandsperiode/betalingsmoratorium)</u> Bilag V, del 1, punkt 34, og bilag V, del 2, punkt 358, litra a), i ITS. Den regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og tilgodehavender bør opdeles efter restløbetiden for andre COVID-19-relaterede kreditlempelser. Kun restløbetiden for andre COVID-19-relaterede kreditlempelser i form af en henstandsperiode/et moratorium for betalinger indberettes. Henstandsperiodens/betalingsmoratoriets restløbetid er den tid, der går mellem referencedatoen og slutdatoen for anvendelsen af henstandsperioden/betalingsmoratoriet.

Rækker	Instrukser
0010	<u>Andre lån og tilgodehavender med COVID-19-relaterede kreditlempelser</u> Bilag V, del 1, punkt 32, i ITS.

	Institutterne bør indberette alle de kreditlempelser, som der er anmodet om/institutterne har ydet som følge af COVID-19-krisen, og som ikke opfylder kravene i punkt 10 i EBA's retningslinjer for moratorier, undtagen hvis de er "nyudstedte lån omfattet af statslige garantiordninger i forbindelse med COVID-19-krisen".
0020	<u>Heraf: Husholdninger</u> Bilag V, del 1, punkt 42, litra f), i ITS.
0030	<u>Heraf: Ikke-finansielle selskaber</u> Bilag V, del 1, punkt 42, litra e), i ITS.

3. Overblik over nyudstedte lån og tilgodehavender, der er omfattet af statslige garantiordninger i forbindelse med COVID-19-krisen (F 90.03)

3.1. Generelle bemærkninger

11. Dette skema omfatter nyudstedte lån og tilgodehavender, jf. punkt 15 i disse retningslinjer, som er omfattet af statslige garantiordninger, som medlemsstaterne har indført i konsekvens af COVID-19-krisen. Ved refinansiering af tidligere gæld med et nyt lån eller ved omlægning af flere gældsposter til et nyt lån, bør det nye lån, som er indregnet i årsregnskabet, indberettes i dette skema, forudsat at det er omfattet af statslige garantiordninger i forbindelse med COVID-19-krisen, som medlemsstaterne har indført i konsekvens af COVID-19-krisen.

12. Skemaet bør indeholde oplysninger om antallet af låntagere og den regnskabsmæssige bruttoværdi af disse lån. Desuden indeholder skemaet en opdeling efter restløbetiden for offentlig garanti. Endelig anmodes der i skemaet om oplysninger om betalinger på garantier, der er modtaget af den statslige garantistiller i perioden.

3.2. F 90.03: OVERBLIK OVER NYUDSTEDTE LÅN OG TILGODEHAVENDER, DER ER OMFATTET AF STATSLIGE GARANTIORDNINGER I FORBINDELSE MED COVID-19-KRISEN

3.2.1 Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	Instrukser
0010	<u>Antal låntagere</u> Antallet af låntagere, som har modtaget statslige garantier, bør indberettes.
0020	<u>Heraf: med indfriet offentlig garanti</u> Institutterne bør indberette antallet af låntagere, hvis statslige garantier, der er modtaget i konsekvens af COVID-19-krisen for nyudstedte lån, allerede er blevet indfriet, men hvor der endnu ikke er modtaget betaling fra garantistilleren.
0030	<u>Bruttoværdi</u> Punkt 34 i del 1 i bilag V i ITS.
0040	<u>Heraf: med indfriet offentlig garanti</u> Punkt 34 i del 1 i bilag V i ITS. Institutterne bør indberette den regnskabsmæssige bruttoværdi af lån, for hvilke der er opnået statslige garantier i konsekvens af COVID-19-krisen, hvor garantien allerede er blevet indfriet, men hvor der endnu ikke er modtaget betaling fra garantistilleren.

0050-0080	<u>Heraf: restløbetid for offentlig sikkerhedsstillelse</u> Bilag V, del 1, punkt 34, i ITS Den regnskabsmæssige bruttoværdi af nyudstedte lån og tilgodehavender med offentlig garanti, der modtages i konsekvens af COVID-19-krisen, bør opdeles efter den statslige garantis restløbetid.
0090	<u>Betaling modtaget fra den statslige garantistiller i perioden</u> Institutterne bør indberette den betaling, der er modtaget fra den statslige garanti i konsekvens af COVID-19-krisen for nyudstedte lån i perioden.

Rækker	Instrukser
0010	<u>Nyudstedte lån og tilgodehavender, der er omfattet af statslige garantiordninger</u> Punkt 32 i del 1 i bilag V i ITS. Institutterne bør indberette nyudstedte lån og tilgodehavender, som er omfattet af statslige garantiordninger, som medlemsstaterne har indført i konsekvens af COVID-19-krisen. Denne kategori bør omfatte både lån til nye låntagere og refinansieringslån til eksisterende låntagere, og betragtes som nye lån.
0020	<u>Heraf: Husholdninger</u> Bilag V, del 1, punkt 42, litra f), i ITS.
0030	<u>Heraf: Ikke-finansielle selskaber</u> Bilag V, del 1, punkt 42, litra e), i ITS.

4. Oplysning om lån og tilgodehavender omfattet af EBA-godkendte moratorier (lovgivningsmæssige og ikke-lovgivningsmæssige) (F 91.01)

4.1. Generelle bemærkninger

13. Dette skema omfatter lån og tilgodehavender, der er omfattet af EBA-godkendte moratorier (lovgivningsmæssige og ikke-lovgivningsmæssige).

14. Skemaet indeholder en opdeling af den regnskabsmæssige bruttoværdi og de dermed forbundne hensættelser til tab som følge af eksponeringen (ikke-nødlidende og nødlidende). Desuden bør følgende eksponeringer, både ikke-nødlidende og nødlidende, identificeres i særskilte kolonner: i) eksponeringer, for hvilke der er ydet en henstandsperiode for hovedstol og renter, og ii) eksponeringer omfattet af kreditlempelser.

15. Andre oplysninger anføres i følgende kolonner: i) for ikke-nødlidende eksponeringer "instrumenter med betydelig stigning i kreditrisikoen siden den første indregning, men ikke værdiforringede (stadie 2)", ii) for nødlidende eksponeringer, som "betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i mindre end eller lig med 90 dage", iii) offentlig garanti modtaget i forbindelse med COVID-19-krisen, iv) pengestrømme til nødlidende eksponeringer, og v) det økonomiske tab som følge af anvendelsen af disse foranstaltninger.

4.2. F 91.01: OPLYSNINGER OM LÅN OG TILGODEHAVENDER OMFATTET AF EBA-GODKENDTE MORATORIER (LOVGIVNINGSMÆSSIGE OG IKKE-LOVGIVNINGSMÆSSIGE)

4.2.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	Instrukser
0010	<u>Bruttoværdi</u> Bilag V, del 1, punkt 34, i ITS. De beløb, der indberettes i denne kolonne, svarer til summen af de beløb, der er indberettet i kolonne 0020 og 0060.
0020	<u>Ikke-misligholdte</u> Bilag V, del 1, punkt 34, og del 2, punkt 213 til 239, i ITS.
0030	<u>Heraf: henstandsperiode for hovedstol og renter</u> Bilag V, del 1, punkt 34, i ITS. Institutterne bør indberette den regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og tilgodehavender, for hvilke EBA-godkendte moratorier medfører en

	henstandsperiode for både hovedstol og renter på referencedatoen. Dette vedrører låntagere, der ikke har betalingsforpligtelser under moratorieperioden.
0040	<u>Heraf: eksponeringer med kreditlempelser</u> Artikel 47, litra b), i CRR; bilag V, del 1, punkt 34, og del 2, punkt 240 til 268, i ITS<. Eksponeringer, der er omfattet af EBA-godkendte moratorier, som også er omfattet af andre COVID-19-relaterede kreditlempelser, bør indberettes i denne kolonne.
0050	<u>Heraf: instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (stadie 2)</u> IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); bilag V, del 1, punkt 34, i ITS. Denne kolonne bør kun indberettes af IFRS-institutter.
0060	<u>Nødlidende</u> Artikel 47, litra a), i CRR; bilag V, del 1, punkt 34, og del 2, punkt 213 til 239, i ITS.
0070	<u>Heraf: henstandsperiode for hovedstol og renter</u> Bilag V, del 1, punkt 34, i ITS. Institutterne bør indberette den regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og tilgodehavender, for hvilke EBA-godkendte moratorier medfører en henstandsperiode for både hovedstol og renter på referencedatoen. Dette vedrører låntagere, der ikke har betalingsforpligtelser under moratorieperioden.
0080	<u>Heraf: eksponeringer med kreditlempelser</u> Artikel 47, litra b), i CRR; bilag V, del 1, punkt 34, og del 2, punkt 240 til 268, i ITS<. Eksponeringer, der er omfattet af EBA-godkendte moratorier, som også er omfattet af andre COVID-19-relaterede kreditlempelser, bør indberettes i denne kolonne.
0090	<u>Heraf: betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne < = 90 dage</u> Bilag V, del 1, punkt 34, og del 2, punkt 236, i ITS.
0100	<u>Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko</u> Bilag V, del 2, punkt 69 til 71, i ITS. De beløb, der indberettes i denne kolonne, svarer til summen af de beløb, der er indberettet i kolonne 0110 og 0150.

0110	<u>Ikke-misligholdte</u> Bilag V, del 2, punkt 69 til 71, i ITS.
0120	<u>Heraf: henstandsperiode for hovedstol og renter</u> Bilag V, del 2, punkt 69 til 71, til ITS. Institutterne bør indberette akkumuleret værdiforringelse og akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko for lån og tilgodehavender, for hvilke EBA-godkendte moratorier medfører en henstandsperiode for både hovedstol og renter på referencedatoen. Dette vedrører låntagere, der ikke har betalingsforpligtelser under moratorieperioden.
0130	<u>Heraf: eksponeringer med kreditlempelser</u> Bilag V, del 2, punkt 69 til 71, i ITS.
0140	<u>Heraf: instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (stadie 2)</u> IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); bilag V, del 2, punkt 69 til 71, i ITS. Denne kolonne bør kun indberettes af IFRS-institutter.
0150	<u>Nødlidende</u> Bilag V, del 2, punkt 69 til 71, i ITS.
0160	<u>Heraf: henstandsperiode for hovedstol og renter</u> Bilag V, del 2, punkt 69 til 71, i ITS. Institutterne bør indberette akkumuleret værdiforringelse og akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko for lån og tilgodehavender, for hvilke EBA-godkendte moratorier medfører en henstandsperiode for både hovedstol og renter på referencedatoen. Dette vedrører låntagere, der ikke har betalingsforpligtelser under moratorieperioden.
0170	<u>Heraf: eksponeringer med kreditlempelser</u> Bilag V, del 2, punkt 69 til 71, i ITS.
0180	<u>Heraf: betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne ≤ 90 dage</u> Bilag V, del 2, punkt 69 til 71, og punkt 236, i ITS.
0190	<u>Offentlig garanti modtaget i forbindelse med COVID-19-krisen</u> Punkt 15 i disse retningslinjer Institutterne bør indberette den maksimale statslige garanti, som medlemsstaterne har indført i konsekvens af COVID-19-krisen for lån og tilgodehavender, der er

	omfattet af EBA-ankendte moratorier. Garantibeløbet må ikke overstige det pågældende låns bruttoværdi. Der bør ikke indgå andre former for sikkerhedsstillelse eller garanti i beregningen af den maksimale statslige COVID-19-relaterede garanti, der kan kræves.
0200	<u>Indgående pengestrømme til nødlidende eksponeringer</u> Indgående pengestrømme indberettes kvartalsvis fra indberetningsperiodens begyndelse til referencedatoen. For en eksponering, der omklassificeres flere gange fra nødlidende til ikke-nødlidende i løbet af rapporteringsperioden, bør størrelsen af indgående pengestrømme identificeres på grundlag af en sammenligning af eksponeringen ved indberetningsperiodens begyndelse og dens status på referencedatoen. Omklassifikation af en nødlidende eksponering fra én regnskabsportefølje til en anden bør ikke indberettes som indgående pengestrømme.
0210	<u>Økonomisk tab</u> Punkt 19, litra d), i EBA's retningslinjer for moratorier; IFRS 9.5.4.3. Det økonomiske tab bør beregnes som forskellen mellem nettoutidsværdien af de genforhandlede eller ændrede kontraktmæssige pengestrømme og nettoutidsværdien af pengestrømmene, før foranstaltningen blev ydet. Det bør indberettes af både nationale GAAP og IFRS-institutter. For så vidt angår indberettende institutter under IFRS, bør det økonomiske tab beregnes i overensstemmelse med punkt 5.4.3 i IFRS9. Institutterne bør kun indberette i denne kolonne, hvis de har beregnet et økonomisk tab. Beregnede økonomiske gevinster bør ikke indberettes.

Rækker	Instrukser
0010	<u>Lån og tilgodehavender, der er omfattet af EBA-godkendte moratorier</u> Punkt 19, litra b), i EBA's retningslinjer for moratorier; bilag V, del 1, punkt 32, i ITS. Lån og tilgodehavender, på hvilke EBA-godkendte moratorier (lovgivningsmæssige og ikke-lovgivningsmæssige) allerede er blevet gennemført og ikke er udløbet, bør indberettes. Eksponeringer, der er omfattet af såvel EBA-godkendte moratorier som andre COVID-19-relaterede kreditlæmpelser, bør kun indberettes én gang som moratorier i dette skema og ikke også i skema F 91.02. Lån og tilgodehavender, som ikke er omfattet af EBA-godkendte moratorier, bør ikke indberettes i dette skema, men i skema F 91.02. Lån og tilgodehavender i disse to skemaer udelukker hinanden.

0020	<u>Heraf: Husholdninger</u> Bilag V, del 1, punkt 42, litra f), i ITS.
0030	<u>Heraf: Med sikkerhed i beboelsesejendomme</u> Bilag V, del 2, punkt 86, litra a), og punkt 87, i ITS.
0040	<u>Heraf: Ikke-finansielle selskaber</u> Bilag V, del 1, punkt 42, litra e), i ITS.
0050	<u>Heraf: Små og mellemstore virksomheder</u> Bilag V, del 1, punkt 5, litra i), i ITS.
0060	<u>Heraf: med sikkerhed i erhvervsejendomme</u> Bilag V, del 2, punkt 86, litra a), og punkt 87, i ITS.

5. Oplysninger om andre lån og tilgodehavender med COVID-19-relaterede kreditlempelser (F 91.02)

5.1. Generelle bemærkninger

16. Dette skema omfatter lån og tilgodehavender med COVID-19-relaterede kreditlempelser, der ikke opfylder kravene i punkt 10 i EBA's retningslinjer for moratorier. Alle former for kreditlempelser (kontraktmæssige ændringer og/eller refinansiering) bør overvejes, forudsat at de er forbundet med COVID-19-krisen, undtagen hvis de er "nyudstedte lån omfattet af statslige garantiordninger i forbindelse med COVID-19-krisen". Sidstnævnte indberettes kun i skema F 91.05 og i den tilsvarende kolonne i skema F 92.01.

17. Skemaet indeholder en opdeling af den regnskabsmæssige bruttoværdi og de dermed forbundne hensættelser til tab som følge af eksponeringen (ikke-nødlidende og nødlidende). Desuden bør de eksponeringer (ikke-nødlidende og nødlidende), for hvilke der blev indrømmet en henstandsperiode for hovedstol og renter, angives i særskilte kolonner.

18. Andre oplysninger bør gives i følgende kolonner: i) for ikke-nødlidende eksponeringer "instrumenter med betydelig stigning i kreditrisikoen siden den første indregning, men ikke værdiforringede (stadie 2)", og ii) for nødlidende eksponeringer, hvor "betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i mindre end eller lig med 90 dage", iii) offentlig garanti modtaget i forbindelse med COVID-19-krisen, og iv) pengestrømme til nødlidende eksponeringer.

5.2. F 91.02: OPLYSNINGER OM ANDRE LÅN OG TILGODEHAVENDER MED COVID-19-RELATEREDE KREDITLEMPELSER

5.2.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	Instrukser
0010	<u>Bruttoværdi</u> Bilag V, del 1, punkt 34, i ITS. De beløb, der indberettes i denne kolonne, svarer til summen af de beløb, der er indberettet i kolonne 0020 og 0050. Hvert øvrigt lån, der er omfattet af COVID-19-relaterede kreditlempelser, bør kun indberettes én gang, uanset antallet af anvendte foranstaltninger.
0020	<u>Ikke-misligholdte</u> Bilag V, del 1, punkt 34, og del 2, punkt 213 til 239, i ITS.
0030	<u>Heraf: henstandsperiode for hovedstol og renter</u>

	Bilag V, del 1, punkt 34, i ITS. Institutterne bør indberette den regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og tilgodehavender, for hvilke COVID -19-relaterede kreditlempelser medfører en henstandsperiode for både hovedstol og renter på referencedatoen. Dette vedrører låntagere, der ikke har betalingsforpligtelser i henstandsperioden.
0040	<u>Heraf: instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (stadie 2)</u> IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); bilag V, del 1, punkt 34, i ITS. Denne kolonne bør kun indberettes af IFRS-institutter.
0050	<u>Nødlidende</u> Artikel 47, litra a), i CRR; bilag V, del 1, punkt 34, og del 2, punkt 213 til 239, i ITS.
0060	<u>Heraf: henstandsperiode for hovedstol og renter</u> Bilag V, del 1, punkt 34, i ITS. Institutterne bør indberette den regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og tilgodehavender, for hvilke COVID-19-relaterede kreditlempelser medfører en henstandsperiode for både hovedstol og renter på referencedatoen. Dette vedrører låntagere, der ikke har betalingsforpligtelser i henstandsperioden.
0070	<u>Heraf: betaling usandsynlig, som ikke er misligholdt eller misligholdt < = 90 dage</u> Bilag V, del 1, punkt 34, og del 2, punkt 236, i ITS.
0080	<u>Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko</u> Bilag V, del 2, punkt 69 til 71, i ITS. De beløb, der indberettes i denne kolonne, svarer til summen af de beløb, der er indberettet i kolonne 0090 og 0120.
0090	<u>Ikke-misligholdte</u> Bilag V, del 2, punkt 69 til 71, i ITS.
0100	<u>Heraf: henstandsperiode for hovedstol og renter</u> Bilag V, del 2, punkt 69 til 71, i ITS. Institutterne bør indberette akkumuleret værdiforringelse og akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko for lån og tilgodehavender, for hvilke COVID-19-relaterede kreditlempelser medfører en henstandsperiode for

	både hovedstol og renter på referencedatoen. Dette vedrører låntagere, der ikke har betalingsforpligtelser i henstandsperioden.
0110	<u>Heraf: instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (stadie 2)</u> IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); bilag V, del 2, punkt 69 til 71, i ITS. Denne kolonne bør kun indberettes af IFRS-institutter.
0120	<u>Nødlidende</u> Bilag V, del 2, punkt 69 til 71, i ITS.
0130	<u>Heraf: henstandsperiode for hovedstol og renter</u> Bilag V, del 2, punkt 69 til 71, i ITS. Institutterne bør indberette akkumuleret værdiforringelse og akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko for lån og tilgodehavender, for hvilke COVID-19-relaterede kreditlempelser medfører en henstandsperiode for både hovedstol og renter på referencedatoen. Dette vedrører låntagere, der ikke har betalingsforpligtelser i henstandsperioden.
0140	<u>Heraf: betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne < = 90 dage</u> Bilag V, del 2, punkt 69 til 71, og punkt 236, i ITS.
0150	<u>Offentlig garanti modtaget i forbindelse med COVID-19-krisen</u> Punkt 15 i disse retningslinjer Institutterne bør indberette det maksimale statslige garantibeløb, som medlemsstaterne har indført i konsekvens af COVID-19-krisen for andre lån og tilgodehavender, der er omfattet af COVID-19-relaterede kreditlempelser (undtagen "nyudstedte lån omfattet af statslige garantiordninger i forbindelse med COVID-19-krisen"). Garantibeløbet må ikke overstige det pågældende låns bruttoværdi. Der bør ikke indgå andre former for sikkerhedsstillelse eller garanti i beregningen af den maksimale statslige COVID-19-relaterede garanti, der kan kræves.
0160	<u>Indgående pengestrømme til nødlidende eksponeringer</u> Indgående pengestrømme indberettes kvartalsvis fra indberetningsperiodens begyndelse til referencedatoen. For en eksponering, der omklassificeres flere gange fra nødlidende til ikke-nødlidende i løbet af rapporteringsperioden, bør størrelsen af indgående pengestrømme identificeres på grundlag af en sammenligning af eksponeringen ved indberetningsperiodens begyndelse og dens status på referencedatoen.

	Omklassifikation af en nødlidende eksponering fra én regnskabsportefølje til en anden bør ikke indberettes som indgående pengestrømme.
--	--

Rækker	Instrukser
0010	<u>Andre lån og tilgodehavender med COVID-19-relaterede kreditlempelser</u> Bilag V, del 1, punkt 32. Institutterne bør indberette alle de kreditlempelser, der er gennemført som følge af COVID-19-krisen, og som ikke opfylder kravene i punkt 10 i EBA's retningslinjer for moratorier. For kreditlempelser i form af en henstandsperiode/et betalingsmoratorium bør kun lån og tilgodehavender med en henstandsperiode/et betalingsmoratorium, der ikke er udløbet, indberettes i denne række. Lån og tilgodehavender, der er omfattet af såvel EBA-godkendte moratorier som andre COVID-19-relaterede kreditlempelser, bør kun indberettes én gang som moratorier i dette skema og ikke også i skema F 91.02. Lån og tilgodehavender i disse to skemaer udelukker hinanden.
0020	<u>Heraf: Husholdninger</u> Bilag V, del 1, punkt 42, litra f), i ITS.
0030	<u>Heraf: Ikke-finansielle selskaber</u> Bilag V, del 1, punkt 42, litra e), i ITS.

6. Lån og tilgodehavender med udløbne EBA-godkendte moratorier (lovgivningsmæssige og ikke-lovgivningsmæssige) (F 91.03)

6.1. Generelle bemærkninger

19. Dette skema omfatter lån og tilgodehavender, for hvilke EBA-godkendte moratorier (lovgivningsmæssige og ikke-lovgivningsmæssige) er udløbet på referencetidspunktet, uanset om andre COVID-19-relaterede kreditlempelser fortsat er aktive eller allerede er udløbet.

20. Skemaet indeholder en opdeling af den regnskabsmæssige bruttoværdi og de dermed forbundne hensættelser til tab som følge af eksponeringen (ikke-nødlidende og nødlidende). Desuden bør eksponeringer omfattet af kreditlempelser for både ikke-nødlidende og nødlidende eksponeringer identificeres i særskilte kolonner.

21. Andre oplysninger bør gives i følgende kolonner: i) for ikke-nødlidende eksponeringer "instrumenter med betydelig stigning i kreditrisikoen siden den første indregning, men ikke værdiforringede (stadie 2)", og ii) for nødlidende eksponeringer, hvor "betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i mindre end eller lig med 90 dage", iii) statslige garantier modtaget i forbindelse med COVID-19-krisen, iv) pengestrømme til nødlidende eksponeringer, og v) det økonomiske tab som følge af anvendelsen af disse foranstaltninger.

6.2. F 91.03: LÅN OG TILGODEHAVENDER MED UDLØBNE EBA-GODKENDTE MORATORIER (LOVGIVNINGSMÆSSIGE OG IKKE-LOVGIVNINGSMÆSSIGE)

6.2.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	Instrukser
0010	<u>Bruttoværdi</u> Bilag V, del 1, punkt 34, i ITS. De beløb, der indberettes i denne kolonne, svarer til summen af de beløb, der er indberettet i kolonne 0020 og 0050.
0020	<u>Ikke-misligholdte</u> Bilag V, del 1, punkt 34, og del 2, punkt 213 til 239, i ITS.
0030	<u>Heraf: eksponeringer med kreditlempelser</u> Artikel 47, litra b), i CRR; bilag V, del 1, punkt 34, og del 2, punkt 240 til 268, i ITS. Denne kolonne bør også omfatte eksponeringer med både udløbne EBA-godkendte moratorier og andre COVID-19-relaterede kreditlempelser (aktive eller udløbne).

0040	<u>Heraf: instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (stadie 2)</u> IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M(b)(i); bilag V, del 1, punkt 34, og del 2, punkt 213 til 239, i ITS. Denne kolonne bør kun indberettes af IFRS-institutter.
0050	<u>Nødlidende</u> Artikel 47, litra a), i CRR; bilag V, del 1, punkt 34, og del 2, punkt 213 til 239, i ITS.
0060	<u>Heraf: eksponeringer med kreditlempelser</u> Artikel 47, litra b), i CRR; bilag V, del 1, punkt 34, og del 2, punkt 240 til 268, i ITS<. Denne kolonne bør også omfatte eksponeringer med både udløbne EBA-godkendte moratorier og andre COVID-19-relaterede kreditlempelser (aktive eller udløbne).
0070	<u>Heraf: betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne < = 90 dage</u> Bilag V, del 1, punkt 34, og del 2, punkt 236, i ITS.
0080	<u>Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko</u> Bilag V, del 2, punkt 69 til 71, i ITS. De beløb, der indberettes i denne kolonne, svarer til summen af de beløb, der er indberettet i kolonne 0090 og 0120.
0090	<u>Ikke-misligholdte</u> Bilag V, del 2, punkt 69 til 71, i ITS.
0100	<u>Heraf: eksponeringer med kreditlempelser</u> Bilag V, del 2, punkt 69 til 71, i ITS.
0110	<u>Heraf: instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (stadie 2)</u> IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); bilag V, del 2, punkt 69 til 71, i ITS. Denne kolonne bør kun indberettes af IFRS-institutter.
0120	<u>Nødlidende</u> Bilag V, del 2, punkt 69 til 71, i ITS.

0130	<u>Heraf: eksponeringer med kreditlempelser</u> Bilag V, del 2, punkt 69 til 71, i ITS.
0140	<u>Heraf: betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne ≤ 90 dage</u> Bilag V, del 2, punkt 69 til 71, og punkt 236, i ITS.
0150	<u>Offentlig garanti modtaget i forbindelse med COVID-19-krisen</u> Punkt 15 i disse retningslinjer Institutterne bør indberette den maksimale statslige garanti, som medlemsstaterne har indført i konsekvens af COVID-19 krisen for lån og tilgodehavender, der er omfattet af udløbne EBA-godkendte moratorier. Garantibeløbet må ikke overstige det pågældende låns bruttoværdi. Der bør ikke indgå andre former for sikkerhedsstillelse eller garanti i beregningen af den maksimale statslige COVID-19-relaterede garanti, der kan kræves.
0160	<u>Indgående pengestrømme til nødlidende eksponeringer</u> Indgående pengestrømme indberettes kvartalsvis fra indberetningsperiodens begyndelse til referencedatoen. For en eksponering, der omklassificeres flere gange fra nødlidende til ikke-nødlidende i løbet af rapporteringsperioden, bør størrelsen af indgående pengestrømme identificeres på grundlag af en sammenligning af eksponeringen ved indberetningsperiodens begyndelse og dens status på referencedatoen. Omklassifikation af en nødlidende eksponering fra én regnskabsportefølje til en anden bør ikke indberettes som indgående pengestrømme.
0170	<u>Økonomisk tab</u> Punkt 19, litra d), i EBA's retningslinjer for moratorier; IFRS 9.5.4.3. Det økonomiske tab bør beregnes som forskellen mellem nettoutidsværdien af de genforhandlede eller ændrede kontraktmæssige pengestrømme og nettoutidsværdien af pengestrømmene, før foranstaltningen blev ydet. Det bør indberettes af både nationale GAAP og IFRS-institutter. For så vidt angår indberettende institutter under IFRS, bør det økonomiske tab beregnes i overensstemmelse med punkt 5.4.3 i IFRS9. Institutterne bør kun indberette i denne kolonne i de tilfælde, hvor de har beregnet et økonomisk tab. Beregnede økonomiske gevinster bør ikke indberettes.

Rækker	Instrukser
0010	<u>Lån og tilgodehavender med udløbne EBA-godkendte moratorier</u> Punkt 19, litra b), i EBA's retningslinjer for moratorier; bilag V, del 1, punkt 32, i ITS. Institutterne bør indberette lån og tilgodehavender, for hvilke EBA-godkendte moratorier (lovgivningsmæssige og ikke-lovgivningsmæssige) har en restløbetid, der er lig med nul (udløbet). Lånene og tilgodehavenderne bør indberettes fra den første dag efter udløbet af moratoriet. Hvis EBA-godkendte moratorier er udløbet, bør eksponeringerne også indberettes i skema F 90.01 i den tilsvarende kolonne. Eksponeringer med både udløbne EBA-godkendte moratorier og udløbne COVID-19-relaterede kreditlempelser (i form af en henstandsperiode/et betalingsmoratorium) bør kun indberettes i dette skema og ikke også i skema F 91.04.
0020	<u>Heraf: Husholdninger</u> Bilag V, del 1, punkt 42, litra f), i ITS.
0030	<u>Heraf: Med sikkerhed i beboelsesejendomme</u> Bilag V, del 2, punkt 86, litra a), og punkt 87, i ITS.
0040	<u>Heraf: Ikke-finansielle selskaber</u> Bilag V, del 1, punkt 42, litra e), i ITS.
0050	<u>Heraf: Små og mellemstore virksomheder</u> Bilag V, del 1, punkt 5, litra i), i ITS.
0060	<u>Heraf: Med sikkerhed i erhvervsejendomme</u> Bilag V, del 2, punkt 86, litra a), og punkt 87, i ITS.

7. Andre lån og tilgodehavender med udløbne COVID-19-relaterede kreditlempelser (henstandsperiode/betalingsmoratorium) (F 91.04)

7.1. Generelle bemærkninger

22. Dette skema omfatter de øvrige COVID-19-relaterede kreditlempelser i form af en henstandsperiode/et betalingsmoratorium, der er udløbet på referencedatoen, og som ikke opfylder kravene i punkt 10 i EBA's retningslinjer for moratorier. Eksponeringer med både udløbne EBA-godkendte moratorier og udløbne COVID-19-relaterede kreditlempelser (i form af en henstandsperiode/et betalingsmoratorium) bør kun indberettes én gang i skema F 91.03 og ikke også i dette skema. Hvis EBA-godkendte moratorier ikke er udløbet, men den øvrige COVID-19-relaterede henstandsperiode/betalingsmoratorium er udløbet, bør eksponeringerne stadig indberettes i skema F 91.01.

23. Skemaet indeholder en opdeling af den regnskabsmæssige bruttoværdi og de dermed forbundne hensættelser til tab efter eksponeringernes status (ikke-nødlidende og nødlidende).

24. Andre oplysninger bør angives i følgende kolonner: i) for ikke-nødlidende eksponeringer "instrumenter med betydelig stigning i kreditrisikoen siden den første indregning, men ikke værdiforringede (stadie 2)", og ii) for nødlidende eksponeringer, hvor "betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i mindre end eller lig med 90 dage", iii) offentlig garanti modtaget i forbindelse med COVID-19-krisen, og iv) pengestrømme til nødlidende eksponeringer.

7.2. F 91.04: ANDRE LÅN OG TILGODEHAVENDER MED UDLØBNE COVID-19-RELATEREDE KREDITLEMPELSER (HENSTANDSPERIODE/BETALINGSMORATORIUM)

7.2.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	Instrukser
0010	<u>Bruttoværdi</u> Bilag V, del 1, punkt 34, i ITS. De beløb, der indberettes i denne kolonne, svarer til summen af de beløb, der er indberettet i kolonne 0020 og 0040.
0020	<u>Ikke-misligholdte</u> Bilag V, del 1, punkt 34, og del 2, punkt 213 til 239, i ITS.
0030	<u>Heraf: instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (stadie 2)</u>

	IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M(b)(i); bilag V, del 1, punkt 34, og del 2, punkt 213 til 239, i ITS. Denne kolonne bør kun indberettes af IFRS-institutter.
0040	<u>Nødlidende</u> Artikel 47, stk. 3, litra a), i CRR; bilag V, del 1, punkt 34, og del 2, punkt 213 til 239, i ITS.
0050	<u>Heraf: betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne < = 90 dage</u> Bilag V, del 1, punkt 34, og del 2, punkt 236, i ITS.
0060	<u>Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko</u> Bilag V, del 2, punkt 69 til 71, i ITS. De beløb, der indberettes i denne kolonne, svarer til summen af de beløb, der er indberettet i kolonne 0070 og 0090.
0070	<u>Ikke-misligholdte</u> Bilag V, del 2, punkt 69 til 71, i ITS.
0080	<u>Heraf: instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (stadie 2)</u> IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); bilag V, del 2, punkt 69 til 71, i ITS. Denne kolonne bør kun indberettes af IFRS-institutter.
0090	<u>Nødlidende</u> Bilag V, del 2, punkt 69 til 71, i ITS.
0100	<u>Heraf: betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne < = 90 dage</u> Bilag V, del 2, punkt 69 til 71, og punkt 236, i ITS.
0110	<u>Offentlig garanti modtaget i forbindelse med COVID-19-krisen</u> Punkt 15 i disse retningslinjer Institutterne bør indberette det maksimale statslige garantibeløb, som medlemsstaterne har indført i konsekvens af COVID-19 krisen for lån og tilgodehavender med COVID-19-relaterede kreditlempelser. Garantibeløbet må ikke overstige det pågældende låns bruttoværdi. Der bør ikke indgå andre former for sikkerhedsstillelse eller garanti i beregningen af den maksimale statslige COVID-19-relaterede garanti, der kan kræves.

0120	<u>Indgående pengestrømme til nødlidende eksponeringer</u> Indgående pengestrømme indberettes kvartalsvis fra indberetningsperiodens begyndelse til referencedatoen. For en eksponering, der omklassificeres flere gange fra nødlidende til ikke-nødlidende i løbet af rapporteringsperioden, bør størrelsen af indgående pengestrømme identificeres på grundlag af en sammenligning af eksponeringen ved indberetningsperiodens begyndelse og dens status på referencedatoen. Omklassifikation af en nødlidende eksponering fra én regnskabsportefølje til en anden bør ikke indberettes som indgående pengestrømme.
------	--

Rækker	Instrukser
0010	<u>Andre lån og tilgodehavender med udløbne COVID-19-relaterede kreditlempelser (henstandsperiode/betalingshenstand)</u> Bilag V, del 1, punkt 32, og del 2, punkt 358, litra a), i ITS. Institutterne bør indberette lån og tilgodehavender, for hvilke de øvrige COVID-19-relaterede kreditlempelser i form af en henstandsperiode/et betalingsmoratorium har en restløbetid svarende til nul (udløbet). Lånene og tilgodehavenderdet bør indberettes fra den første dag efter udløbet af kreditlempelserne. Hvis COVID -19-relaterede kreditlempelser er udløbet, bør eksponeringerne også indberettes i skema F 90.02 i den tilsvarende kolonne.
0020	<u>Heraf: Husholdninger</u> Bilag V, del 1, punkt 42, litra f), i ITS.
0030	<u>Heraf: Ikke-finansielle selskaber</u> Bilag V, del 1, punkt 42, litra e), ITS.

8. Oplysninger om nyudstedte lån og tilgodehavender, der er omfattet af statslige garantiordninger inden for rammerne af COVID-19-krisen (F 91.05)

8.1. Generelle bemærkninger

25. Dette skema omfatter nyudstedte lån og tilgodehavender, jf. punkt 15 i disse retningslinjer, som er omfattet af statslige garantiordninger, som medlemsstaterne har indført i konsekvens af COVID-19-krisen. Ved refinansiering af tidligere gæld med et nyt lån eller ved omlægning af flere gældsposter til et nyt lån, bør det nye lån, som er indregnet i årsregnskabet, indberettes i dette skema, forudsat at det er omfattet af en offentlig garantiordning i forbindelse med COVID-19-krisen.

26. Skemaet indeholder en opdeling af den regnskabsmæssige bruttoværdi og de dermed forbundne hensættelser til tab som følge af eksponeringen (ikke-nødlidende og nødlidende). Desuden bør eksponeringer (ikke-nødlidende og nødlidende) med kreditlempelser identificeres i særskilte kolonner. Hvis de nye garanterede lån er blevet ydet til refinansiering af en tidligere gældskontrakt, bør klassificeringen af eksponeringerne vurderes i overensstemmelse med artikel 47, litra b), i CRR og bilag V, del 2, punkt 240 til 268, i ITS.

27. Andre oplysninger bør angives i følgende kolonner: i) for ikke-nødlidende eksponeringer "instrumenter med betydelig stigning i kreditrisikoen siden den første indregning, men ikke værdiforringede (stadie 2)", ii) for nødlidende eksponeringer, hvor "betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i mindre end eller lig med 90 dage", iii) statslige garantibeløb i forbindelse med lån og tilgodehavender, iv) pengestrømme til nødlidende eksponeringer, samt v) pengestrømme til nye udlån.

8.2. F 91.05: OPLYSNINGER OM NYUDSTEDTE LÅN OG TILGODEHAVENDER, DER ER OMFATTET AF OFFENTLIGE GARANTIORDNINGER I FORBINDELSE MED COVID-19-KRISEN

8.2.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	Instrukser
0010	<u>Bruttoværdi</u> Bilag V, del 1, punkt 34, i ITS. De beløb, der indberettes i denne kolonne, svarer til summen af de beløb, der er indberettet i kolonne 0020 og 0050.
0020	<u>Ikke-misligholdte</u> Bilag V, del 1, punkt 34, og del 2, punkt 213 til 239, i ITS.

0030	<u>Heraf: eksponeringer med kreditlempelser</u> Artikel 47, litra b), i CRR; bilag V, del 1, punkt 34, og del 2, punkt 240 til 268, i ITS. Den regnskabsmæssige bruttoværdi af den nye kontrakt ("refinansieret gæld"), der er tildelt som led i en refinansieringstransaktion, der kan betegnes som en kreditlempelse, bør indberettes.
0040	<u>Heraf: instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (stadie 2)</u> IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); bilag V, del 1, punkt 34, i ITS. Denne kolonne bør kun indberettes af IFRS-institutter.
0050	<u>Nødlidende</u> Artikel 47, stk. 3, litra a), i CRR; bilag V, del 1, punkt 34, og del 2, punkt 213 til 239, i ITS.
0060	<u>Heraf: eksponeringer med kreditlempelser</u> Artikel 47, litra b), i CRR; bilag V, del 1, punkt 34, og del 2, punkt 240 til 268, i ITS. Den regnskabsmæssige bruttoværdi af den nye kontrakt ("refinansieret gæld"), der er tildelt som led i en nødlidende refinansieringstransaktion, der kan betegnes som en kreditlempelse, bør indberettes.
0070	<u>Heraf: betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne < = 90 dage</u> Bilag V, del 1, punkt 34, og del 2, punkt 236, i ITS.
0080	<u>Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko</u> Bilag V, del 2, punkt 69 til 71, i ITS. De beløb, der indberettes i denne kolonne, svarer til summen af de beløb, der er indberettet i kolonne 0090 og 0120.
0090	<u>Rentable</u> Bilag V, del 2, punkt 69 til 71, i ITS.
0100	<u>Heraf: eksponeringer med kreditlempelser</u> Bilag V, del 2, punkt 69 til 71, i ITS. Hensættelser til tab på den nye kontrakt ("refinansieret gæld"), der er tildelt som led i en refinansieringstransaktion, der kan betegnes som en kreditlempelse, bør indberettes.

0110	<u>Heraf: instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (stadie 2)</u> IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); bilag V, del 2, punkt 69 til 71, i ITS. Denne kolonne bør kun indberettes af IFRS-institutter.
0120	<u>Nødlidende</u> Bilag V, del 2, punkt 69 til 71, i ITS.
0130	<u>Heraf: eksponeringer med kreditlempelser</u> Bilag V, del 2, punkt 69 til 71, i ITS. Hensættelser til tab på den nye kontrakt ("refinansieret gæld"), der er tildelt som led i en nødlidende refinansieringstransaktion, der kan betegnes som en kreditlempelse, bør indberettes.
0140	<u>Heraf: betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne < = 90 dage</u> Bilag V, del 2, punkt 69 til 71, og punkt 236, i ITS.
0150	<u>Offentlig garanti modtaget i forbindelse med COVID-19-krisen</u> Punkt 15 i disse retningslinjer Institutterne bør indberette den maksimale statslige garanti, som medlemsstaterne har indført i konsekvens af COVID-19-krisen for nyudstedte lån og tilgodehavender. Garantibeløbet må ikke overstige det pågældende låns bruttoværdi. Der bør ikke indgå andre former for sikkerhedsstillelse eller garanti i beregningen af den maksimale statslige COVID-19-relaterede garanti, der kan kræves.
0160	<u>Indgående pengestrømme til nødlidende eksponeringer</u> Indgående pengestrømme indberettes kvartalsvis fra indberetningsperiodens begyndelse til referencedatoen. For en eksponering, der omklassificeres flere gange fra nødlidende til ikke-nødlidende i løbet af rapporteringsperioden, bør størrelsen af indgående pengestrømme identificeres på grundlag af en sammenligning af eksponeringen ved indberetningsperiodens begyndelse og dens status på referencedatoen. Omklassifikation af en nødlidende eksponering fra én regnskabsportefølje til en anden bør ikke indberettes som indgående pengestrømme.
0170	<u>Indgående pengestrømme i forbindelse med nyudlån</u> Institutterne bør indberette den regnskabsmæssige bruttoværdi af nyudstedte lån og tilgodehavender siden sidste referencedato for indberetning i de forskellige lånekategorier (jf. rækkerne).

Rækker	Instrukser
0010	<u>Nyudstedte lån og tilgodehavender, der er omfattet af statslige garantiordninger</u> Punkt 15 i disse retningslinjer; bilag V, del 1, punkt 32, i ITS.
0020	<u>Heraf: Husholdninger</u> Bilag V, del 1, punkt 42, litra f), i ITS.
0030	<u>Heraf: Med sikkerhed i beboelsesejendomme</u> Bilag V, del 2, punkt 86, litra a), og punkt 87, i ITS.
0040	<u>Heraf: Ikke-finansielle selskaber</u> Bilag V, del 1, punkt 42, litra e), i ITS.
0050	<u>Heraf: Små og mellemstore virksomheder</u> Bilag V, del, 1, punkt 5, litra i), i ITS.
0060	<u>Heraf: Med sikkerhed i erhvervsejendomme</u> Bilag V, del 2, punkt 86, litra a), og punkt 87, i ITS.

9. Anvendte foranstaltninger i konsekvens af COVID-19-krisen: opdeling efter NACE-koder (F 92.01)

9.1. Generelle bemærkninger

28. Dette skema omfatter lån og tilgodehavender til ikke-finansielle selskaber, der er omfattet af EBA-godkendte moratorier (lovgivningsmæssige og ikke-lovgivningsmæssige), andre COVID-19-relaterede kreditlempelser og nyudstedte lån og tilgodehavender, jf. punkt 15 i disse retningslinjer, og som er omfattet af statslige garantiordninger, der er indført i konsekvens af COVID 19-krisen.

29. Skemaet omfatter oplysninger opdelt efter erhvervssektor ved brug af NACE-koder på grundlag af modpartens hovedaktivitet. Desuden bør der gives oplysninger om det statslige garantibeløb, der er ydet, opdelt efter NACE-kode.

30. Klassifikationen af eksponeringer efter NACE-koder bør følge instrukserne i bilag V, del 2, punkt 91 og 92, i ITS.

9.2. F 92.01: FORANSTALTNINGER ANVENDT I KONSEKvens AF COVID-19-KRISEN: OPDELING EFTER NACE-KODER

9.2.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	Instrukser
0010	<u>Bruttoværdi af lån og tilgodehavender, der er underlagt EBA-godkendte moratorier</u> Bilag V, del 1, punkt 34, i ITS. Den regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og tilgodehavender til ikke-finansielle selskaber, der er omfattet af EBA-godkendte moratorier, undtagen dem, der er klassificeret som "besiddes med handel for øje", "handel" eller "besiddelse med henblik på salg" i overensstemmelse med gældende regnskabsregler, bør indberettes. Kun lån og tilgodehavender til ikke-finansielle selskaber, for hvilke der er blevet indført moratorier for overensstemmelse med EBA, og som ikke er udløbet, bør indberettes.
0020	<u>Bruttoværdi af oplysninger om andre lån og tilgodehavender med COVID-19-relaterede kreditlempelser</u> Bilag V, del 1, punkt 34, i ITS. Den regnskabsmæssige bruttoværdi af andre lån og tilgodehavender til ikke-finansielle selskaber, der er underlagt COVID-19-relaterede kreditlempelser, undtagen dem, der er klassificeret som "besiddes med handel for øje", "handel" eller

	"besiddelse med henblik på salg" i overensstemmelse med gældende regnskabsregler, bør indberettes. Kun lån og tilgodehavender til ikke-finansielle selskaber, for hvilke der er gennemført COVID-19-relaterede kreditlempelser, som ikke er udløbet, og som ikke opfylder kravene i punkt 10 i EBA's retningslinjer for moratorier, bør indberettes.
0030	<u>Bruttoværdi af nyudstedte lån og tilgodehavender, der er omfattet af statslige garantiordninger i forbindelse med COVID-19-krisen</u> Punkt 15 i disse retningslinjer; bilag V, del 1, punkt 34, i ITS. Den regnskabsmæssige bruttoværdi af nyudstedte lån og tilgodehavender til ikke-finansielle selskaber, der er omfattet af statslige garantiordninger, undtagen dem, der er klassificeret som "besiddes med handel for øje", "handel" eller "besiddelse med henblik på salg" i overensstemmelse med gældende regnskabsregler, bør indberettes.
0040	<u>Offentlig garanti modtaget i forbindelse med COVID-19-krisen</u> Punkt 15 i disse retningslinjer Institutterne bør indberette det maksimale statslige garantibeløb, der er modtaget i forbindelse med COVID-19-krisen for alle lån og tilgodehavender, eksklusive lån klassificeret som "besiddes med handel for øje", "handel" eller "besiddelse med henblik på salg" i overensstemmelse med gældende regnskabsregler. Garantibeløbet må ikke overstige det pågældende låns bruttoværdi. Der bør ikke indgå andre former for sikkerhedsstillelse eller garanti i beregningen af den maksimale statslige COVID-19-relaterede garanti, der kan kræves.

Rækker	Instrukser
0010-0180	<u>Lån og tilgodehavender opdelt efter NACE-koder</u> Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1893/2006; bilag V, del 1, punkt 32, og del 2, punkt 91 og 92, i ITS.
0190	<u>I alt</u> Række 0190 er summen af række 0010-0180.

10. Renteindtægter og gebyr- og provisionsindtjening i forbindelse med lån og tilgodehavender, der er omfattet af COVID-19-relaterede foranstaltninger (F 93.01)

10.1. Generelle bemærkninger

31. Dette skema omfatter oplysninger om virkningerne af resultatet af lån og tilgodehavender, der er omfattet af EBA-godkendte moratorier (lovgivningsmæssige og ikke-lovgivningsmæssige), andre COVID-19-relaterede kreditlempelser og nyudstedte lån og tilgodehavender, jf. punkt 15 i disse retningslinjer, og som er omfattet af statslige garantiordninger, der er indført i konsekvens af COVID 19-krisen.

10.2. F 93.01: Renteindtægter og gebyr- og provisionsindtjening i forbindelse med lån og tilgodehavender, der er omfattet af COVID-19-relaterede foranstaltninger

10.2.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	Instrukser
0010	<u>Indeværende periode</u> Den faktiske position på referencedatoen bør indberettes.
0020	<u>Planlagt position ved regnskabsårets afslutning</u> Institutterne bør indberette den planlagte position ved udgangen af det følgende regnskabsår under hensyntagen til virkningerne af COVID-19-udbruddet. Ved den regnskabsmæssige regulering ved årets udløb bør den planlagte position i det følgende regnskabsår indberettes.
0030	<u>Kommentar</u> Institutterne bør fremlægge yderligere oplysninger om væsentlige ændringer i renteindtægter eller gebyr- og provisionsindtjening i forhold til den foregående periode.

Rækker	Instrukser
0010	<u>Renteindtægter fra lån og tilgodehavender, der er omfattet af COVID-19-relaterede kreditlempelser</u> Bilag V, del 2, punkt 31, i ITS Renteindtægter som defineret i bilag V, del 2, punkt 31, i ITS, som følge af lån og tilgodehavender, der er omfattet af EBA-godkendte moratorier (lovgivningsmæssige og ikke-lovgivningsmæssige), andre COVID-19-relaterede kreditlempelser og nyudstedte lån og tilgodehavender under statslige garantiordninger i forbindelse med COVID-19-krisen.

0020	<u>Gebyr- og provisionsindtjening fra lån og tilgodehavender, der er omfattet af COVID-19-relaterede foranstaltninger</u> IFRS 7.20 (c); Artikel 27. Beretningsform (4) BAD Gebyr- og provisionsindtjening som defineret i bilag V til ITS [IFRS 7.20(c), artikel 27. Beretningsform (4) BAD], der stammer fra lån og tilgodehavender, der er omfattet af EBA-godkendte moratorier (lovgivningsmæssige og ikke-lovgivningsmæssige), andre COVID-19-relaterede kreditlempelser og nyudstedte lån og tilgodehavender under statslige garantiordninger i forbindelse med COVID-19-krisen.
------	---

11. Tilsynsmæssige oplysninger om lån og tilgodehavender, der er omfattet af statslige garantiordninger i forbindelse med COVID-19-krisen (F 93.02)

11.1. Generelle bemærkninger

32. Dette skema omfatter tilsynsmæssige oplysninger om lån og tilgodehavender, som er omfattet af statslige garantiordninger, som medlemsstaterne har indført i konsekvens af COVID-19-krisen.

11.2. F 93.02: TILSYNSMÆSSIGE OPLYSNINGER OM LÅN OG TILGODEHAVENDER, DER ER OMFATTET AF STATSLIGE GARANTIORDNINGER I FORBINDELSE MED COVID-19-KRISEN

11.2.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	Instrukser
0010	<u>Beløb</u> Den faktiske position på referencedatoen bør indberettes.
0020	<u>Planlagt position pr. årets udgang</u> Institutterne bør indberette den planlagte finansielle stilling ved udgangen af det følgende regnskabsår under hensyntagen til virkningerne af COVID-19-udbruddet. For indberetninger pr. ultimo året indberettes den planlagte position pr. ultimo det følgende år.
0030	<u>Kommentar</u> Institutterne bør fremlægge yderligere oplysninger, hvis: - række 0010 og 0020 ikke indeholder samme beløb, dvs. at ikke alle garantier betragtes som anerkendt sikkerhedsstillelse i henhold til CRR - række 0030 eller 0060 ikke er lig med 0, dvs. at indregningen af den statslige statsgaranti ikke reducerer lånets eller tilgodehavenderdets risikovægtede eksponeringsbeløb til 0.

Rækker	Instrukser
0010	<u>Eksponeringsværdi af lån og tilgodehavender, der er omfattet af ikke-udløbne statslige garantiordninger i forbindelse med COVID-19-krisen</u> Eksponeringsværdien som defineret i kolonne 0200 i skema C 07.00, kolonne 0110, i skema C 08.01 i bilag I til ITS, af lån og tilgodehavender, hvis der er anvendt

	statslige garantiordninger i forbindelse med COVID-19-krisen, og garantien endnu ikke er udløbet.
0020	<u>Heraf: Lån og tilgodehavender, hvis garantierne kan anerkendes som sikkerhedsstillelse i forbindelse med reduktion af kreditrisikoen i henhold til CRR</u> Eksponeringsværdien af lån og tilgodehavender indberettet i række 0010, hvor den statslige garanti, der modtages, kan anerkendes som sikkerhedsstillelse i forbindelse med reduktion af kreditrisikoen i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 4, i CRR Hvis det beløb, der indberettes i denne række, afviger fra det beløb, der er indberettet i række 0010, angives årsagerne i kolonne 0030.
0030	<u>Det risikovægtede eksponeringsbeløb for disse lån og tilgodehavender</u> Det risikovægtede eksponeringsbeløb som fastsat med henblik på artikel 92, stk. 3, i CRR, af de lån og tilgodehavender, der er indberettet i række 0020. Hvis det beløb, der er indberettet i denne række, ikke er lig med 0, angives det i kolonne 0030.
0040	<u>Heraf: Omlagte lån og tilgodehavender med henblik på anvendelse af disse garantier</u> Eksponeringsværdien af disse lån og tilgodehavender, der er indberettet i række 0010, som ikke oprindeligt var omfattet af den statslige garanti, og derfor blev omlagt for at blive anerkendt.
0050	<u>Det risikovægtede eksponeringsbeløb for disse lån og tilgodehavender (før omstrukturering)</u> Det risikovægtede eksponeringsbeløb som fastsat med henblik på artikel 92, stk. 3, i CRR, af de lån og tilgodehavender, der er indberettet i række 0040, inden omlægning.
0060	<u>Risikovægtet eksponeringsbeløb i forbindelse med disse lån og tilgodehavender</u> Det risikovægtede eksponeringsbeløb som beregnet med henblik på artikel 92, stk. 3, i CRR, af de lån og tilgodehavender, der er indberettet i række 0010. Hvis det beløb, der er indberettet i denne række, ikke er lig med 0, angives det i kolonne 0030.
0070	<u>Eksponeringsværdi af lån og tilgodehavender, der er omfattet af udløbne statslige garantiordninger i forbindelse med COVID-19-krisen</u> Eksponeringsværdien som defineret i kolonne 0200 i skema C 07.00 og kolonne 0110 i skema C 08.01 i bilag I til ITS, af lån og tilgodehavender, hvis der er anvendt statslige garantiordninger i forbindelse med COVID-19-krisen, og garantien

	allerede er udløbet. Kun de lån og tilgodehavender bør indberettes, hvor der er udestående betalinger af hovedstol, renter og/eller gebyrer.
0080	<u>Risikovægtet eksponering for disse lån og tilgodehavender</u> Det risikovægtede eksponeringsbeløb som beregnet med henblik på artikel 92, stk. 3, i CRR, af de lån og tilgodehavender, der er indberettet i række 0070.