



FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Rapportering av finansiell informasjon (FINREP)

Veiledning

DATO:
15.03.2018

INNHold

DEL 1 GENERELL VEILEDNING	5
1. Referanser.....	5
2. Rapporteringskonvensjoner	6
3. Konsolidering	7
4. Regnskapsporteføljer	8
5. Finansielle instrumenter	8
5.1. Finansielle eiendeler	8
5.2. Finansielle forpliktelser	8
6. Inndeling etter motpart	9
DEL 2 INSTRUKSJONER VEDRØRENDE SKJEMA.....	11
1. Balanse	11
1.1. Eiendeler (1.1).....	11
1.2. Forpliktelser (1.2).....	11
1.3. Egenkapital (1.3)	12
2. Separat resultatregnskap (2)	12
3. Totalresultat (3).....	14
4. Finansielle eiendeler etter instrument og motparts sektor (4).....	14
5. Fordeling av utlån og forskudd på produkt (5)	14
6. Fordeling av utlån og forskudd til ikke-finansielle foretak fordelt på næring (6).....	15
7. Finansielle eiendeler som enten er forfalt eller har falt i verdi (7).....	16
8. Oppdeling av finansielle forpliktelser (8).....	16
9. Lånetilsagn, finansielle garantier og andre tilsagn (9).....	17
10. Derivater (10 og 11).....	19
10.1. Klassifisering av derivater etter risikotype.....	20
10.2. Beløp som skal rapporteres for derivater	21

10.3.	Derivativer klassifisert som “økonomisk sikring”	22
10.4.	Derivater etter motpartenes sektor.....	22
10.5.	Derivater brukt til sikring av virkelig verdi	22
11.	Endringer i nedskrivninger for kredittap for gjeldsinstrumenter og verdifall for egenkapitalinstrumenter (12.1)	23
11.1:	Brutto strømmer mellom nedskrivningstrinn (12.2)	23
12.	Mottatte sikkerheter og garantier (13).....	24
12.1.	Oppstilling av utlån og forskudd etter sikkerheter og garantier (13.1).....	24
12.2.	Sikkerheter overtatt i perioden [holdt på rapporteringsdato] (13.2).....	24
12.3.	Overtatte sikkerheter [materielle eiendeler] (13.3)	24
13.	Virkelig verdi hierarki: Finansielle instrumenter til virkelig verdi (14)	25
14.	Fraregning og finansielle forpliktelser i forbindelse med overførte finansielle eiendeler (15)	25
15.	Oppdeling av utvalgte poster i resultatregnskapet (16)	26
15.1.	Renteinntekt og rentekostnad etter instrument og motpartsektor (16.1).....	26
15.2.	Gevinst eller tap på fraregning av finansielle eiendeler og forpliktelser ikke vurdert til virkelig verdi over resultatet etter instrument (16.2).....	26
15.3.	Gevinst eller tap på finansielle eiendeler og forpliktelser holdt for omsetning etter instrument (16.3).....	26
15.4.	Gevinst eller tap på finansielle eiendeler og forpliktelser holdt for omsetning etter risikotype (16.4).....	26
15.5.	Gevinst eller tap på finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til virkelig verdi over resultatet etter instrument (16.5)	27
15.6.	Gevinster eller tap fra sikringsbøkføring (16.6)	27
15.7.	Tap ved verdifall på finansielle og ikke finansielle eiendeler (16.7).....	27
16.	Avstemming av regnskapskonsolidering og konsolidering i henhold til CRR-forordningen (17)	27
17.	Tapsutsatte eksponeringer (18).....	28
18.	Eksponeringer med betalingslettelse (19).....	31
19.	Geografisk oppdeling (20)	35
20.	Materielle og immaterielle eiendeler gjenstand for operasjonell leasing (21).....	35
21.	Kapitalforvaltning, deponeringstjenester og andre tjenester (22)	36
21.1.	Gebyr og provisjonsinntekter og kostnader etter aktivitet (22.1)	36
21.2.	Eiendeler involvert i ytte tjenester (22.2)	37

22.	Interesser i ikke-konsoliderte strukturerte enheter (30).....	38
23.	Nærstående parter (31).....	38
23.1.	Nærstående parter: beløp som skal betales til og mottas fra (31.1).....	38
23.2.	Nærstående parter: kostnader og inntekter generert av transaksjoner med (31.2).....	39
24.	Gruppestruktur (40)	39
24.1.	Gruppestruktur: selskap for selskap (40.1)	39
24.2.	Gruppestruktur: instrument for instrument (40.2).....	40
25.	Virkelig verdi (41)	40
25.1.	Virkelig verdi hierarki: finansielle instrumenter til amortisert kost (41.1)	41
25.2.	Bruk av virkelig verdi opsjon (41.2)	41
26.	Materielle og immaterielle eiendeler: balanseført etter verdsettelsesmodell (42).....	41
27.	Avsetninger (43)	41
28.	Ytelsesbaserte pensjonsordninger og ytelser til ansatte (44)	41
28.1.	Komponenter i nettoeiendeler og nettoforpliktelser i ytelsesbaserte pensjonsordninger (44.1)....	41
28.2.	Endringer i ytelsesbaserte pensjonsforpliktelser (44.2)	41
28.3.	Memopost [relatert til kostnader til ansatte] (44.3).....	42
29.	Oppdeling av utvalgte poster i resultatregnskapet (45)	42
29.1.	Gevinster eller tap på fraregnede ikke-finansielle eiendeler (45.2).....	42
29.2.	Andre driftsinntekter og driftskostnader (45.3)	42
30.	Oppstilling over endringer i egenkapital (46)	42
DEL 3 INNDELING AV EKSPONERINGSKLASSER OG MOTPARTSEKTORER .		43
	Vedlegg I til CRR	45

DEL 1 GENERELL VEILEDNING

1. REFERANSER

1. Banker som utarbeider konsernregnskap etter IFRS og som også rapporterer konsolidert kapitaldekning, skal rapportere skjemaer for finansiell informasjon (heretter FINREP) på konsolidert nivå til Finanstilsynet. FINREP rapporteres hvert kvartal, med rapporteringsdatoer 12. mai, 11. august, 11. november og 11. februar. Enkelte deler av FINREP har kun halvårlig eller årlig rapportering. Skjemaene innebærer harmonisert rapportering med EU, jf. EU-kommisjonens gjennomføringsforordning EU nr. 680/2014 (ITS-forordning), annex III (skjemaer) og annex V (veiledning). Veiledningen nedenfor samsvarer med annex V. Henvisninger til EU-regelverk er til en viss grad erstattet med henvisninger til norsk lovgivning. Enkelte avsnitt i annex V anses ikke relevant for norske banker og er derfor ikke oversatt. Datapostene i skjemaene skal utformes i henhold til reglene for innregning, motregning og måling i IFRS.

Enkelte skjemaer skal kun rapporteres dersom terskelverdier er overskredet. Av artikkel 4 i ITS-forordningen fremgår kriterier for når en institusjon omfattes av rapportering etter terskelverdier:

- (a) En institusjon skal rapportere informasjon (skjemaer) som er underlagt terskelverdier fra og med neste referansedato når den har overskredet terskelverdien på to suksessive referansedatoer.
- (b) En institusjon kan stanse rapportering av informasjon (skjemaer) som er underlagt terskelverdier fra og med neste referansedato når den har ligget under terskelverdien på tre suksessive referansedatoer.

2. Institusjonene skal kun sende inn de data som vedrører:

- (a) eiendeler, forpliktelser, egenkapital, inntekter og kostnader som institusjonen har innregnet;
- (b) ikke-balanseførte eksponeringer som institusjonen er involvert i;
- (c) transaksjoner utført av institusjonen;
- (d) valideringsregler, inkl. metoder for å estimere avsetninger for kredittrisiko, som institusjonen bruker.

3. I skjemaene samt denne veiledningen gjelder følgende betegnelser:

- (a) “IAS-forordningen”: Forordning (EF) nr. 1606/2002 av 19. juli 2002 om anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder.
- (b) “IAS” eller “IFRS”: “Internasjonale regnskapsstandarder” som definert i artikkel 2 av “IAS-forordningen” som er godkjent av Kommisjonen.
- (c) [“ECB BSI-forordningen” eller “ECB/2008/32”: Regulation \(EC\) No. 25/2009¹](#). [klikk linken for å se forordningen].

¹ Regulation (EC) No 25/2009 of the European Central Bank of 19 December 2008 concerning the balance sheet of monetary financial institutions sector (ECB/2008/32) (OJ L, 20.1.2009 p. 14).

- (d) “NACE-forordningen”: Forordning (EF) nr. 1893/2006², jf. Standard for næringsgruppering.
- (e) - (h) [Ikke relevant]
- (i) «SMB»: små og mellomstore bedrifter som definert i «Commission recommendation C(2003)1422
- (j) «ISIN-kode»: International Securities Identification Number
- (k) “LEI-kode”: global identifiseringskode for juridiske enheter som entydig identifiserer en part i en finansiell transaksjon.
- (l) «Nedskrivningsklasser»: Kategorisering av nedskrivninger slik det er definert i IFRS 9.5.5. «Trinn 1» dekker nedskrivninger gjort i henhold til IFRS 9.5.5.5. «Trinn 2» dekker nedskrivninger gjort i henhold til IFRS 9.5.5.3. «Trinn 3» dekker nedskrivninger definert i appendiks A av IFRS 9.
- (m) “ITS-forordningen”: Forordning (EU) nr. 680/2014 om teknisk standard for rapportering til tilsynsmyndighetene.
- (n) [“CRR-forordningen” eller “Kapitalkravsforordningen”: Forordning \(EU\) nr. 575/2013 om krav til kredittinstitusjoner og verdipapirforetak](#). [klikk linken for å se forordningen]

2. RAPPORTERINGSKONVENSJONER

- 4. I skjemaene innebærer en datapost skyggelagt i grått at dette ikke er obligatorisk eller at det ikke er mulig å rapportere.
- 5. Bruk av parenteser i skjemateksten knyttet til en datapost innebærer at denne posten skal trekkes fra for å komme frem til totalbeløp. Det betyr derimot ikke at posten skal rapporteres som et negativt tall.
- 6. Poster som skal rapporteres som negative verdier er identifisert med et “(-)” i begynnelsen av skjemateksten, f.eks. “(-) Egne aksjer”.
- 7. Rapporteringen per Q1 vil foregå på XBRL-format.
- 8. I “datapostmodellen” (heretter benevnt DPM), som omfatter skjemaene for rapportering av finansiell informasjon, har hver datapost (celle) en “basispost” som tildeles attributtet “kredit/debet”. Dette sikrer at alle foretak som rapporterer dataposter følger konvensjonen for fortegn og viser hvilken “kredit/debet”-attributt som svarer til hver datapost.
- 9. Skjematisk fungerer dette som i skjema 1.

² Europaparlamentets- og rådsforordning (EF) nr. 1893/2006 av 20. desember 2006 om etablering av den statistiske klassifiseringen av økonomiske aktiviteter NACE revisjon 2 og tilpasning av rådsforordning (EØF) nr. 3037/90 og visse forordninger på bestemte statistikkområder.

Skjema 1

Kredit/debet-konvensjon, positive og negative fortegn

Element	Kredit/ Debet	Saldo /Bevegelse	Rapportert tall
Eiendeler	Debet	Saldo for eiendeler	Positivt ("Normal", ikke behov for fortegn)
		Økning av eiendeler	Positivt ("Normal", ikke behov for fortegn)
		Negativ saldo for eiendeler	Negativt (Minustegn "-" behøves)
		Reduksjon av eiendeler	Negativt (Minustegn "-" behøves)
Kostnader		Saldo for kostnader	Positivt ("Normal", ikke behov for fortegn)
		Økning av kostnader	Positivt ("Normal", ikke behov for fortegn)
		Negativ saldo (inkluderer tilbakeføringer) for kostnader	Negativt (Minustegn "-" behøves)
		Reduksjon av kostnader	Negativt (Minustegn "-" behøves)
Forpliktelser	Kredit	Saldo for forpliktelser	Positivt ("Normal", ikke behov for fortegn)
		Økning av forpliktelser	Positivt ("Normal", ikke behov for fortegn)
		Negativ saldo for forpliktelser	Negativt (Minustegn "-" behøves)
		Reduksjon av forpliktelser	Negativt (Minustegn "-" behøves)
Egenkapital		Saldo for egenkapital	Positivt ("Normal", ikke behov for fortegn)
		Økning av egenkapital	Positivt ("Normal", ikke behov for fortegn)
		Negativ saldo for egenkapital	Negativt (Minustegn "-" behøves)
		Reduksjon av egenkapital	Negativt (Minustegn "-" behøves)
Inntekter	Saldo for inntekter	Positivt ("Normal", ikke behov for fortegn)	
	Økning av inntekter	Positivt ("Normal", ikke behov for fortegn)	
	Negativ saldo (inkluderer tilbakeføringer) for inntekter	Negativt (Minustegn "-" behøves)	
	Reduksjon av inntekter	Negativt (Minustegn "-" behøves)	

3. KONSOLIDERING

10. Såfremt ikke annet angis i denne veiledningen skal FINREP-skjemaene fylles ut med anvendelse av konsolideringskravene gitt i finansforetaksloven § 18-2 (som gjennomfører del 1, avdeling II, kapittel 2, avsnitt 2 av CRR).

4. REGNSKAPSPORTEFØLJER

11. – 22. [Ikke relevant]

5. FINANSIELLE INSTRUMENTER

5.1. Finansielle eiendeler

23. Balanseført verdi er den verdi som rapporteres på eiendelssiden i balansen. I balanseført verdi for finansielle eiendeler skal også påløpte renter inngå.
24. Finansielle eiendeler skal fordeles på følgende instrumentklasser: “Kontanter”, “Derivater”, “Egenkapitalinstrumenter”, “Rentebærende verdipapirer” og “Utlån og forskudd”.
25. “Rentebærende verdipapirer” er verdipapirer, unntatt aksjer, som normalt er omsettelige instrumenter omsatt på sekundære markeder eller som kan motregnes på markedet, og som ikke gir innehaver noen eiendomsrett over den utstedende institusjon (definisjon i henhold til ECB-forordning 2008/32).
26. “Utlån og forskudd” er gjeldsinstrumenter som ikke er verdipapirer. Forskudd som ikke er lån beskrives mer utførlig i punkt 41 g i del 2. “Gjeldsinstrumenter” omfatter altså “utlån og forskudd” og “rentebærende verdipapirer”.

5.2. Finansielle forpliktelser

27. Balanseført verdi er den verdi som rapporteres på forpliktelsessiden i balansen. I balanseført verdi for finansielle forpliktelser skal også påløpte renter inngå.
28. Finansielle forpliktelser skal fordeles på følgende instrumentklasser: “Derivater”, “Plikt til å levere eiendeler lånt av en short-selger (short posisjoner)”, “Lån og innskudd”, “Utstedte rentebærende verdipapirer” og “Andre finansielle forpliktelser”.
29. “Lån og innskudd” (deposits) defineres som i ECB-forordning 2008/32.
30. “Utstedte rentebærende verdipapirer” er utstedte verdipapirer, unntatt aksjer, som normalt er omsettelige instrumenter omsatt på sekundære markeder eller som kan motregnes på markedet, og som ikke gir innehaver noen eiendomsrett over den utstedende institusjon (definisjon i henhold til ECB-forordning 2008/32).
31. “Andre finansielle forpliktelser” omfatter alle finansielle forpliktelser unntatt derivater, plikt til å levere eiendeler lånt av en short-selger (short posisjoner), lån og innskudd og utstedte rentebærende verdipapirer.
32. Under “Andre finansielle forpliktelser” rapporteres finansielle garantier som måles til virkelig verdi over resultatet [IAS 39.47 (a)] eller til det førstegangsinnregnede beløp fratrukket akkumulerte amortiseringer [IAS 39.47 (c)(ii)]. Lånetilsagn skal rapporteres som “Andre finansielle forpliktelser” når de er øremerket som finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet [IAS 39.4 (a)] eller når de er tilsagn om å yte et lån til lavere rente enn markedsrenten [IAS 39.4 (c), 47 (d)]. Avsetninger som følger av slike

kontrakter [IAS 39.47 (c)(i), (d)(i)], rapporteres som avsetninger for “Lånetilsagn og garantier”.

33. “Andre finansielle forpliktelser” kan også omfatte utbytte som skal utbetales, beløp å betale for poster under avvikling eller i transitt og beløp som skal betales for fremtidig oppgjør av verdipapir- eller valutatransaksjoner (beløp som skal betales for transaksjoner som bokføres før betalingsdatoen).

6. INNDELING ETTER MOTPART

34. Om en inndeling etter motpart kreves, anvendes følgende sektorer av motparter:

- (a) Sentralbanker.
- (b) Offentlig forvaltning: sentrale myndigheter, statlige og regionale myndigheter, og lokale myndigheter, inkludert administrative organer og ikke-kommersielle foretak, men unntatt offentlige foretak og private foretak eid av disse administrative organer som har kommersiell virksomhet (disse skal rapporteres under enten "kredittinstitusjoner", "andre finansielle foretak" eller “Ikke-finansielle foretak”, avhengig av aktivitet); trygdeforvaltningen; og internasjonale organisasjoner, som EU, IMF og BIS.
- (c) Kredittinstitusjoner er definert som virksomheter som yter lån og som finansierer disse utlånene med innskudd eller andre tilbakebetalingspliktige innlån fra allmennheten. Multilaterale banker anses som kredittinstitusjoner i denne sammenhengen.
- (d) Andre finansielle foretak: alle finansielle foretak som ikke er kredittinstitusjoner, som f.eks. verdipapirforetak, verdipapirfond, forsikringsselskaper, pensjonskasser, fondsselskaper og clearingselskaper samt øvrige finansielle mellomledd og finansielle serviceforetak.
- (e) Ikke-finansielle foretak: foretak som ikke har aktivitet som finansielle mellomledd men har produksjon av markedsmessige varer og ikke-finansielle tjenester som hovedaktivitet i henhold til ECB-forordning 2008/32.
- (f) Husholdninger defineres ved sektorene f.o.m. 82000 t.o.m. 85000, 08000 og 98000, jf. SSBs sektorgruppering.

35. Sektorplasseringen er basert utelukkende på egenskapene til den direkte motparten. Klassifisering av eksponeringer inngått med en gruppe av flere motparter skal foretas på bakgrunn av egenskapene til den motpart som var mest relevant, eller bestemmende, for institusjonens beslutning om aksept av eksponeringen. For øvrige klassifiseringer av eksponeringer inngått med en gruppe av motparter skal motpartens sektor, hjemland og NACE-kode baseres på egenskapene til den motpart som var mest relevant eller bestemmende.

- (a) Utlån og forskudd: Den direkte lånetager. For fordringer som er overført fra en tredjepart, er den direkte motparten de som er forpliktet til å betale fordringene. Dersom det er regresskrav, samtidig som risiko og fordeler i all hovedsak ikke er overført til rapporterende institusjon, er den direkte motparten overfører (tredjepart).

- (b) Gjelds- og egenkapitalinstrumenter: Utsteder av verdipapiret.

- (c) Innskudd: Innskyter
- (d) Korte posisjoner («short positions»): Motpart i repo-avtaler eller shortsalgsposisjoner (ikke motpart i overdratt eiendel)
- (e) Derivater: Den direkte motparten i derivatkontrakten. For kredittderivater bestemmes sektortilhørighet utifra sektoren til den direkte motparten (og ikke nødvendigvis underliggende motparts sektor).
- (f) Finansielle garantier gitt: Den direkte motparten er den som har utstedt den gjelden som er garantert.
- (g) Lånetilsagn og øvrige tilsagn gitt,: Motparten som har mottatt tilsagnet
- (h) For lånetilsagn, finansielle garantier og øvrige garantier som er mottatt,: Garantist eller motpart som har gitt tilsagnet.

DEL 2 INSTRUKSJONER VEDRØRENDE SKJEMA

1. BALANSE

1.1. Eiendeler (1.1)

1. “Kontanter” omfatter beholdninger av nasjonale og utenlandske sedler og mynter i omløp som er vanlig som betalingsmiddel.
2. “Fordringer på sentralbanker” omfatter fordringer i sentralbanker som utbetales på anfordring.
3. “Andre innskudd på anfordring” omfatter fordringer i kredittinstitusjoner som utbetales på anfordring.
4. “Investeringer i datter-, felleskontrollerte- og tilknyttede foretak” omfatter investeringer i datterforetak, felleskontrollerte foretak og tilknyttede foretak som ikke er fullt eller proporsjonalt konsolidert under de regulatoriske kravene. I den balanseførte verdien av investeringen, som regnskapsføres i henhold til egenkapitalmetoden, inngår også goodwill.
5. Eiendeler som ikke er finansielle eiendeler og som på grunn av deres art ikke kan klassifiseres under spesifikke balanseposter, rapporteres under “Andre eiendeler”. Andre eiendeler kan omfatte gull, sølv, og andre råvarer; selv om de innehas med tanke på omsetning.
6. “Anleggsmidler og avhendingsgrupper klassifisert som holdt for salg” har samme betydning som i IFRS 5.

1.2. Forpliktelser (1.2)

7. Avsetninger for “Pensjonsforpliktelser” omfatter nettoverdien av ytelsesbaserte pensjonsforpliktelser.
8. Avsetninger for “Andre langsiktige ytelser til ansatte” omfatter de langsiktige ytelsene angitt i IAS 19.153. De påløpte kostnadene fra kortsiktige ytelser til ansatte [IAS 19.11(a)], innskuddsbaserte pensjonsordninger [IAS 19.51(a)] og sluttvederlag [IAS 19.169(a)] skal inngå i “Andre forpliktelser”.
9. “Kapitalandeler som kan kreves innløst” omfatter kapitalinstrumenter utstedt av institusjonen som ikke oppfyller kriteriene for å klassifiseres som egenkapital. Institusjonen skal i denne posten innta medlemsandeler som ikke tilfredsstiller kriteriene for å klassifiseres som egenkapital.
10. Forpliktelser som ikke er finansielle forpliktelser og som på grunn av deres art ikke kan klassifiseres under spesifikke balanseposter, skal rapporteres under “Andre forpliktelser”.
11. “Forpliktelser i avhendingsgrupper klassifisert som holdt for salg” har samme betydning som i IFRS 5.

12. [Ikke relevant]

1.3. Egenkapital (1.3)

13. Etter IFRS omfatter egenkapitalinstrumenter kontrakter innenfor virkeområdet til IAS 32.
14. “Ubetalt innkalt kapital” omfatter balanseført verdi av kapital utstedt av institusjonen som er innkalt, men som ikke er innbetalt på referansedatoen.
15. “Egenkapitalandel av sammensatte finansielle instrumenter” omfatter egenkapitalandelen av finansielle instrumenter (dvs. finansielle instrumenter som inneholder både en forpliktelses- og en egenkapitalandel) utstedt av institusjonen.
16. “Andre utstedte egenkapitalinstrumenter” omfatter egenkapitalinstrumenter som er finansielle instrumenter, men som ikke er “Kapital” eller “Egenkapitalandel av sammensatte finansielle instrumenter”.
17. “Annen egenkapital” omfatter egenkapitalinstrumenter som ikke er finansielle instrumenter, herunder blant annet aksjebaserte betalingstransaksjoner som gjøres opp i egenkapital [IFRS 2.10].
18. Etter IFRS omfatter “Reguleringsreserve” beløpet som oppstår ved første-gangsansvendelse av IFRS, som ikke er overført til andre typer av reserver
19. “Andre reserver” er oppdelt i “Reserver eller akkumulerte tap på investeringer i datter-, felleskontrollerte og tilknyttede foretak” og “Annet”. “Reserver eller akkumulerte tap på investeringer i datter-, felleskontrollerte og tilknyttede foretak” omfatter det akkumulerte beløpet av inntekter og kostnader som er resultatført i tidligere år fra ovennevnte investeringer. “Annet” omfatter reserver som ikke føres separat under andre poster og kan omfatte lovpålagte og vedtektsmessige reserver, f.eks. gavefond, utjevningfond og kompensasjonsfond.
20. “Egne egenkapitalinstrumenter” omfatter egne aksjer og egenkapitalbevis som institusjonen har tilbakekjøpt.

2. SEPARAT RESULTATREGNSKAP (2)

21. Renteinntekter og rentekostnader fra finansielle instrumenter holdt for omsetning og finansielle instrumenter øremerket til virkelig verdi over resultatet, skal enten føres separat fra gevinster og tap under postene for “renteinntekter” og “rentekostnader” (såkalt “clean price”) eller som del av gevinster og tap knyttet til disse kategoriene av instrumenter (såkalt “dirty price”).
22. Institusjonen skal bruke følgende poster inndelt etter regnskapsporteføljer:
 - (a) “Renteinntekter”; (merk at negative renteinntekter skal føres i rad 145);
 - (b) “Rentekostnader” (merk at negative rentekostnader skal føres i rad 085);
 - (c) “Utbytteinntekter”;
 - (d) “Netto gevinster/tap ved fraregning av finansielle eiendeler og forpliktelser som ikke måles til virkelig verdi over resultatet”;

- (e) “Tap eller (-) reverserte tap på finansielle eiendeler som ikke måles til virkelig verdi over resultatet”.
23. “Renteinntekter. Derivater – sikringsbokføring, renteeksponering” og “Rente-kostnader. Derivater – sikringsbokføring, renteeksponering” omfatter beløp knyttet til derivater i “sikringsbokføring” som dekker renterisiko. De skal føres som bruttobeløp for renteinntekter og rentekostnader for å vise korrekte renteinntekter og rentekostnader for poster de er knyttet til.
 24. Beløp knyttet til derivater som klassifiseres i kategorien “holdt for omsetning” som er sikringsinstrumenter fra et økonomisk synspunkt men ikke et regnskapsmessig synspunkt, kan føres som renteinntekter og rentekostnader for å vise korrekte renteinntekter og rentekostnader fra de sikrede finansielle instrumenter. Disse beløpene skal inngå i postene “Renteinntekter. Finansielle eiendeler holdt for omsetning” og “Rentekostnader. Finansielle forpliktelser holdt for omsetning”.
 25. “Renteinntekter – Andre eiendeler” omfatter renteinntekter som ikke inngår i noen annen post. Denne posten kan omfatte renteinntekter knyttet til kontanter, fordringer på sentralbanker og andre innskudd på anfordring, anleggsmidler og avhendingsgrupper klassifisert som holdt for salg samt netto renteinntekter fra netto pensjonseiendeler i ytelsesbaserte pensjonsordninger.
 26. “Rentekostnader. Andre forpliktelser” omfatter rentekostnader som ikke inngår i noen annen post. Denne posten kan omfatte rentekostnader knyttet til forpliktelser i avhendingsgrupper klassifisert som holdt for salg, kostnader ved økning av balanseført verdi av avsetninger som følge av forløp av tid eller netto rentekostnader fra netto pensjonsforpliktelser i ytelsesbaserte pensjonsordninger.
 27. “Gevinst/tap på anleggsmidler og avhendingsgrupper klassifisert som holdt for salg som ikke tilfredsstillers definisjonen av en avvirket virksomhet” omfatter gevinster eller tap knyttet til anleggsmidler og avhendingsgrupper klassifisert som holdt for salg som ikke tilfredsstillers definisjonen av avvirket virksomhet.
 28. Utbytteinntekter fra finansielle eiendeler holdt for omsetning og finansielle eiendeler øremerket til virkelig verdi over resultatet, skal enten føres som “utbytteinntekter” separat fra gevinster og tap for disse kategoriene eller som del av gevinster og tap knyttet til disse kategoriene av instrumenter. Utbytteinntekter fra datterforetak, felleskontrollerte foretak og tilknyttede foretak som ikke konsolideres, føres under “Resultatandeler fra datter-, felleskontrollerte- og tilknyttede foretak” og skal, i henhold til IAS 28.10, redusere balanseført verdi av investeringen der egenkapitalmetoden er benyttet. Gevinster eller tap ved fraregning av investeringer i datterforetak, felleskontrollerte foretak og tilknyttede foretak skal rapporteres under “Resultatandeler fra datter-, felleskontrollerte- og tilknyttede foretak”.
 29. Tap ved verdifall på “Finansielle eiendeler målt til kost” omfatter tap ved verdifall.
 30. Gevinst og tap ved fraregning av finansielle eiendeler og forpliktelser som ikke måles til virkelig verdi over resultatet skal ikke inkludere gevinster på egenkapitalinstrumenter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet.

31. Gevinst og tap som følge av reforhandlede avtaler skal kun inkludere endringer i kontantstrømmene som følge av reforhandlingene. Endringer i forventet kreditttap som følge av reforhandlingene skal ikke inkluderes i denne posten, men i rad 460.
 32. Under “Netto gevinster/tap sikringsbokføring” føres endringer i virkelig verdi av sikringsinstrument og sikringsobjekt, inklusive resultatet av ineffektivitet ved kontantstrømsikringer og nettoinvesteringer i utenlandsk virksomhet.
3. TOTALRESULTAT (3)
33. Etter IFRS skal “Skatt på poster som ikke senere vil bli omklassifisert” og “Skatt på poster som senere kan bli omklassifisert til resultatet” [IAS 1.91 (b), IG6] rapporteres på separate poster.
4. FINANSIELLE EIENDELER ETTER INSTRUMENT OG MOTPARTS SEKTOR (4)
34. Finansielle eiendeler skal inndeles etter instrument og, når det er påkrevet, etter motpart og nedskrivningstrinn. Nedskrivninger skal rapporteres med negativt fortegn.
 35. Den balanseførte bruttoverdien av ikke-nedskrevne eiendeler og nedskrevne eiendeler skal rapporteres for finansielle eiendeler som klassifiseres som “Utlån og fordringer” eller som “Investeringer som holdes til forfall”.
 36. Skjema 4.5 inneholder den balanseførte verdien av “Utlån og forskudd” og “Rentebærende verdipapirer” som oppfyller definisjonen av “ansvarlige finansielle forpliktelser” i tabell 8.
5. FORDELING AV UTLÅN OG FORSKUDD PÅ PRODUKT (5)
37. Den “balanseførte verdien” av utlån og forskudd som ikke inngår i handelsporteføljen skal rapporteres etter produkttype etter fradrag for nedskrivninger. Fordringer som utbetales på anfordring klassifisert som “Kontanter, fordringer på sentralbanker og andre innskudd på anfordring” skal også rapporteres i dette skjemaet, uavhengig av den “regnskapsportefølje” de inngår i, og fordeles på følgende produkter:
 - (a) “Innskudd og lån uten avtalt løpetid” omfatter fordringer som utbetales på anfordring, med kort varsel, foliokonti og lignende fordringer som kan inkludere lån som er over-natten innskudd for låntager, uavhengig av deres juridiske form. Det omfatter også overtrekk som er debitsaldo på foliokonti.
 - (b) “Kredittkortgjeld” omfatter kreditt som innvilges enten via debetkort eller kredittkort [ECB-forordning 2008/32].
 - (c) “Kundefordringer” omfatter lån til andre debitorer innvilget på grunnlag av fakturaer eller andre dokumenter som gir rett til å motta inntekter fra salg av varer eller tjenester. I denne posten omfattes alle factoringtransaksjoner (med eller uten regress)
 - (d) “Finansiell leasing” omfatter den balanseførte verdien av fordringer fra finansiell leasing. “Fordringer fra finansiell leasing” defineres som i IAS 17.
 - (e) “Omvendte lånegjenkjøpsavtaler” omfatter finansiering bevilget i bytte med verdipapirer kjøpt under gjenkjøpsavtaler eller lånt gjennom avtaler om utlån av verdipapirer.

- (f) “Andre lån” omfatter debetsaldi med kontraktsfastsatte løpetider eller vilkår som ikke inngår i andre poster.
- (g) “Forskudd som ikke er lån” omfatter forskudd som ikke kan klassifiseres som “lån” i henhold til ECB-forordning 2008/32. Posten omfatter, blant annet, brutto fordringer knyttet til poster under avvikling (f.eks. kapital som avventer investering, overføring eller oppgjør), og poster som er under transport (f.eks. sjekker og andre former for betaling som har blitt sent).
- (h) “Pantelån [Lån med sikkerhet i fast eiendom]” omfatter lån som er formelt sikret ved pant i fast eiendom uavhengig av deres belåning i forhold til verdi av sikkerhet (såkalt belåningsgrad). Dersom lånet sikres av flere typer sikkerheter, skal kategoriseringen avgjøres av hvilken type sikkerhet rapporterende institusjon anser som mest relevant.
- (i) “Andre lån med sikkerhet” omfatter lån som formelt er dekket av en sikkerhetsstillelse uavhengig av deres belåning i forhold til verdi av sikkerhet, med unntak av “Pantelån [Lån med sikkerhet i fast eiendom]”, “Finansiell leasing” og “Omvendte lånegjenkjøpsavtaler”. Denne sikkerhetsstillelse omfatter pantsatte verdipapirer, kontanter og andre sikkerhetsstillelser.
- (j) “Forbrukslån” omfatter lån som primært innvilges til privat forbruk av varer og tjenester [ECB-forordning 2008/32].
- (k) “Lån til boligkjøp” omfatter kreditt som innvilges til husholdninger for kjøp av boliger til eget bruk eller utleie, inklusive lån til oppføring og oppussing av bolig.
- (l) “Lån til prosjektfinansiering” omfatter lån som utelukkende tilbakebetales fra inntektene til de prosjektene som lånene finansierer.

6. FORDELING AV UTLÅN OG FORSKUDD TIL IKKE-FINANSIELLE FORETAK FORDELT PÅ NÆRING (6)

- 38. Brutto balanseført verdi av utlån og forskudd til ikke-finansielle foretak skal klassifiseres etter økonomisk sektor ved hjelp av kodene i NACE-forordningen (“NACE-koder”) på grunnlag av motpartens hovedvirksomhet.
- 39. Eksponeringer som flere låntakere pådrar seg i felleskap, skal klassifiseres i overensstemmelse med punkt 36 i del 1.
- 40. NACE-koder rapporteres ut fra første oppdelingsnivå (på bokstavkodenivå).
- 41. For gjeldsinstrumenter til amortisert kost eller virkelig verdi over totalresultatet betyr “Brutto balanseført verdi” balanseført verdi eksklusiv “Akkumulert nedskrivning”. For gjeldsinstrumenter til virkelig verdi over resultatregnskapet betyr “Brutto balanseført verdi” balanseført verdi eksklusiv “Akkumulerte endringer i virkelig verdi på grunn av kredittrisiko”.
- 42. “Akkumulert nedskrivning” rapporteres for finansielle eiendeler til amortisert kost eller virkelig verdi over totalresultat. “Akkumulerte endringer i virkelig verdi på grunn av kredittrisiko” omfatter spesifikke nedskrivninger for individuelt og kollektivt vurderte finansielle eiendeler som definert i punkt 36 og 37 samt “Gruppemessige nedskrivninger” som definert i punkt 38, men ikke “Akkumulerte konstaterede tap” som definert i punkt 49 i denne del. “Akkumulerte nedskrivninger” og en *reduksjon* i

"virkelig verdi på grunn av kredittrisiko" rapporteres med negativt fortegn, mens en økning i "virkelig verdi på grunn av kredittrisiko" rapporteres med positivt fortegn.

43. Med "akkumulert nedskrivning" menes:

- (a) For gjeldsinstrumenter målt til amortisert kost: avsetninger etter tilbakeføringer av tap.
- (b) For gjeldsinstrumenter til virkelig verdi: endringer i virkelig verdi knyttet til forventede kredittap.

Akkumulerte nedskrivninger inkluderer avsetninger gjort under hver av de 3 nedskrivningstrinnene spesifisert i IFRS 9.

7. FINANSIELLE EIENDELER SOM ENTEN ER FORFALT ELLER HAR FALT I VERDI (7)

- 44. Gjeldsinstrumenter som er forfalt til betaling men ikke nedskrevne ved referansedagen for rapporteringen, skal rapporteres for regnskapsporteføljer som er gjenstand for nedskrivning. Nedskrivninger og konstaterte tap rapporteres med negativt fortegn. Etter IFRS omfatter disse regnskapsporteføljer kategoriene "Tilgjengelige for salg", "Utlån og fordringer" og "Investeringer som holdes til forfall".
- 45. Eiendeler er forfalt når en motpart ikke har betalt til avtalt tid. Beløpene for slike eiendeler skal rapporteres og deles opp etter antall dager etter forfallsdato. Forfallsanalysen skal ikke omfatte nedskrevne eiendeler. Den balanseførte verdien av nedskrevne finansielle eiendeler skal rapporteres separat fra forfalte eiendeler.
- 46. Kolonnen "Akkumulerte konstaterte tap" omfatter summen av hovedstol og forsinkelsesrenter på gjeldsinstrumenter som institusjonen ikke lenger innregner fordi de ikke anses som inndrivbare uansett hvilken portefølje de var omfattet av. Disse beløpene skal rapporteres inntil institusjonens rettigheter er fullstendig opphørt (gjennom at foreldelsestidspunktet er utløpt, ettergivelse eller annet) eller gjelden er betalt.
- 47. "Konstaterte tap" ("write-offs") kan både stamme fra reduksjoner av den balanseførte verdien av finansielle eiendeler innregnet direkte i resultatet og fra reduksjoner i avsetningskonto for kredittap knyttet til de finansielle eiendelenes balanseførte verdi.

8. OPPDELING AV FINANSIELLE FORPLIKTELSER (8)

- 48. "Lån og innskudd" (dvs. lån og innskudd som ikke er verdipapirer) skal fordeles på motpart.
- 49. "Utstedte rentebærende verdipapirer" skal inndeles etter følgende produkter:
 - (a) "Certificates of deposits" er verdipapirer som gir innehaveren adgang til å heve midler fra en konto,
 - (b) "Verdipapiriserte lån" (ABS), jf. kapitalkravsforskriften § 1-2 bokstav zz [artikkel 4.1.61 i CRR],

- (c) “Obligasjoner med fortrinnsrett”. Her føres også eventuelle andre utstedte obligasjoner som tilfredsstiller definisjonen av “covered bonds” i artikkel 129.1 ledd i CRR,
- (d) “Hybridkontrakter” omfatter instrumenter med innebygde derivater,
- (e) “Andre utstedte rentebærende verdipapirer” omfatter verdipapirer som ikke er nevnt i ovennevnte poster og det skilles mellom konvertible og ikke-konvertible instrumenter.
- (f) Øvrige finansielle forpliktelser inkluderer den balanseførte verdien av forpliktelser som ikke måles til virkelig verdi over resultatet.

50. “Ansvarlige finansielle forpliktelser” behandles på samme måte som andre finansielle forpliktelser, og skal rapporteres både i skjema 8.1 og 8.2. Ansvarlige finansielle forpliktelser utstedt i form av verdipapirer skal klassifiseres som utstedte rentebærende verdipapirer, mens ansvarlige finansielle forpliktelser i form av lån og innskudd klassifiseres som “Lån og innskudd”.

51. Skjema 8.2 omfatter balanseførte verdi av “Lån og innskudd” og “Utstedte rentebærende verdipapirer” som oppfyller definisjonen av ansvarlige finansielle forpliktelser klassifisert etter regnskapsporteføljer. Ansvarlige finansielle forpliktelser medfører en underordnet fordring på den utstedende institusjonen som kun kan innfris etter alle andre fordringer med høyere status [ECB-forordning 2008/32].

9. LÅNETILSAGN, FINANSIELLE GARANTIER OG ANDRE TILSAGN (9)

52. Eksponeringer utenom balansen omfatter ikke-balanseførte poster som er oppført i vedlegg I til CRR, se vedlegg. Ikke-balanseførte eksponeringer inndeles i lånetilsagn som er gitt, finansielle garantier som er gitt og andre tilsagn som er gitt.

53. Opplysninger om lånetilsagn, finansielle garantier og andre tilsagn som er gitt og mottatt, omfatter både slike tilsagn som kan tilbakekalles og slike som ikke kan tilbakekalles.

54. Lånetilsagn, finansielle garantier og andre tilsagn rapporteres i skjema 9.1 dersom:

- (a) De som vurderes for nedskrivninger etter IFRS 9
- (b) De måles til virkelig verdi over resultatet etter IFRS 9
- (c) De vurderes etter enten IAS 37 eller IFRS 4

55. Kredittap på finansielle garantier og gitte tilsagn som faller inn under (a) og (c) i paragrafen over, skal rapporteres som avsetninger uavhengig av verdsettelsesmetode.

56. Dersom et gjeldsinstrument består av både en balanseført og en ikke-balanseført del og rapporterende institusjon ikke er i stand til å isolere forventet kredittap på den ikke-balanseførte delen:

57. Den nominelle verdien av den ikke-balanseførte delen skal rapporteres

58. Det forventede kredittapet på den ikke-balanseførte delen rapporteres sammen med den akkumulerte nedskrivningen på den balanseførte delen.
59. For utenombalanseeksponeringer som måles til virkelig verdi etter IFRS 9, skal kun de negative endringene i virkelig verdi som følger av endret kredittisiko inkluderes.
60. Lånetilsagn er bindende tilsagn om å yte kreditt på forhåndsavtalte vilkår og betingelser med unntak av derivater ettersom disse kan gjøres opp netto i kontanter eller ved å levere eller utstede andre finansielle instrumenter. Følgende poster i vedlegg I til CRR (se vedlegg) skal klassifiseres som "Lånetilsagn":
- (a) Avtalte utlån på termin ("Forward deposits").
 - (b) Ikke-utnyttede kredittfasiliteter som omfatter avtale om utlån eller bankveksler med forutbestemte vilkår og betingelser.
61. "Finansielle garantier" er kontrakter som krever at utsteder utbetaler spesifiserte beløp som erstatning til innehaveren for et tap som denne pådrar seg fordi en bestemt debitor unnlater å betale ved forfall i henhold til de opprinnelige eller endrede vilkårene i et gjeldsinstrument, jf. IAS 39.9 og IFRS 4.A. Følgende poster i vedlegg I til CRR (se vedlegg) skal klassifiseres som "finansielle garantier":
- (a) Garantier i form av kredittsubstitutt.
 - (b) Kredittderivater som oppfyller definisjonen av finansielle garantier.
 - (c) Ugjenkallelige kredittilsagn med karakter av kredittsubstitutt.
62. "Andre tilsagn" omfatter følgende poster i vedlegg I til CRR (se vedlegg):
- (a) Ubetalt del av betaling for aksjer og verdipapirer.
 - (b) Utstedte eller bekreftede remburser.
 - (c) Handelsfinansiering av poster utenom balansen.
 - (d) Remburser hvor den underliggende leveransen fungerer som pantesikkerhet og andre selvlkviderende transaksjoner.
 - (e) Garantier og sikkerheter (inkludert anbuds- og oppfyllelsesgarantier) og garantier som ikke har karakter av kredittsubstitutter.
 - (f) Sjøfartsgarantier, toll og avgiftsgarantier.
 - (g) Note issuance facilities (NIF) og revolving underwritings facilities (RUF).
 - (h) Ikke-utnyttede kredittfasiliteter som innebærer avtaler om utlån eller utstedelse av akseptfasiliteter hvor vilkår og betingelser ikke er forhåndsspesifisert.
 - (i) Ikke-utnyttede kredittfasiliteter som innebærer avtaler om kjøp av verdipapirer eller utstedelse av garantier.
 - (j) Ikke-utnyttede kredittfasiliteter for anbuds- og oppfyllelsesgarantier.
 - (k) Andre utenom-balanseposter i vedlegg I til CRR.
63. Etter IFRS balanseføres følgende poster og skal derfor ikke rapporteres som poster utenfor balansen:
- (a) "Kredittderivater" som ikke oppfyller definisjonen av finansielle garantier er "derivater" etter IAS 39.

- (b) “Bankaksepter” er forpliktelser av en institusjon til på forfallsdatoen å betale pålydende verdi av en veksel som i normale tilfeller dekker salget av varer. Disse klassifiseres derfor som kundefordringer i balanseoppstillingen.
- (c) “Endossement av vekslar” som ikke tilfredsstillir kriteriene for fraregning i henhold til IAS 39.
- (d) “Transaksjoner med regressrett” som ikke oppfyller vilkårene for fraregning etter IAS 39.
- (e) “Eiendeler ervervet ved rene terminkontrakter” er “derivater” etter IAS 39.
- (f) “Salgs- og gjenkjøpsavtaler”, jf. årsregnskapsforskriften for banker og finansieringsforetak (artikkel 12.3 og 12.5 i bankregnskapsdirektivet³). I disse avtalene har mottakeren rett, men ikke plikt, til å levere tilbake eiendelene til en forhåndsavtalt pris på en bestemt dato (eller en dato som skal fastsettes). Slike avtaler oppfyller derfor definisjonen av derivater i IAS 39.9.

64. “Herav: tapsutsatte” omfatter den nominelle verdi av lånetilsagn, finansielle garantier og andre tilsagn som er kategorisert som tapsutsatte etter definisjonen i skjema 18.

65. For ikke-balanseførte finansielle garantier og tilsagn, er den “nominelle verdien” den verdi som best representerer institusjonenes maksimale kreditteksponering uten å medregne eventuelle sikkerheter eller andre kredittforbedringer. For finansielle garantier som er gitt er det nominelle beløpet det høyeste beløpet som foretaket skal betale hvis garantien benyttes. For lånetilsagn er det nominelle beløpet det uutnyttede beløpet som institusjonen har forpliktet seg til å låne ut. Nominelle beløp er eksponeringsverdier før anvendelse av konverteringsfaktorer og teknikker for å redusere kredittrisiko.

66. I skjema 9.2 vedrørende mottatte lånetilsagn, er det nominelle beløpet det totale uutnyttede beløpet som motparten har forpliktet seg til å låne ut til institusjonen. For mottatte øvrige tilsagn, er det nominelle beløpet det totale beløpet som den andre parten i transaksjonen har forpliktet seg til. For mottatte finansielle garantier, er det “maksimale garantibeløp som kan tas i betraktning”, det maksimale beløp som motparten skal betale hvis garantien benyttes. Når en mottatt finansiell garanti er utstedt av mer enn garantistiller, skal det garanterte beløpet kun rapporteres en gang i dette skjemaet. Garantibeløpet skal føres til den garantistiller som er mest relevant for reduksjonen av kredittrisikoen.

10. DERIVATER (10 OG 11)

67. Derivater skal kategoriseres enten som brukt til sikringsbokføring dersom derivatet inngår i et kvalifisert sikringsforhold etter IFRS, eller som holdt for omsetning.

68. Balanseført verdi og teoretisk (notional) verdi av derivater holdt for omsetning og derivater som inngår i sikringsbokføring, skal rapporteres etter hver type underliggende risiko, marked (OTC eller organisert marked) og produkt. Kategorisering av derivater etter marked avhenger av hvorvidt et organisert marked eksisterer, og ikke utelukkende på om det er plikt til å klare derivatene. Med et «organisert marked» menes et regulert marked i betydningen av artikkel 4(92) av CRR.

³ Direktiv 86/635/EØF om bankers og andre finansinstitusjoners årsregnskaper og konsoliderte regnskaper.

69. Institusjonen skal rapportere derivater i sikringsbokføring etter type sikring.
70. Derivater som inngår i hybridinstrumenter og som har blitt adskilt fra hovedkontrakten, skal rapporteres i skjemaene 10 og 11 etter type derivat. Beløpet for hovedkontrakten inngår ikke i disse skjemaene. Hvis hybridinstrumentet måles til virkelig verdi over resultatet, skal hele kontrakten inngå i kategorien holdt for omsetning eller finansielle instrumenter øremerket til virkelig verdi over resultatet (dvs. de innebygde derivatene føres ikke i skjema 10 og 11).
71. For sikringsinstrumenter som ikke er derivater, skal kun balanseført verdi – og ikke nominell verdi – rapporteres.

10.1. Klassifisering av derivater etter risikotype

72. Alle derivater skal klassifiseres i en av følgende risikokategorier:
- (a) Rente: Rentederivater er kontrakter knyttet til et rentebærende finansielt instrument hvis kontantstrømmer bestemmes av referanserenter eller en annen rentebasert kontrakt, for eksempel en opsjon på forwardkontrakt for kjøp av statsobligasjon. Denne kategorien er begrenset til kontrakter der samtlige elementer er eksponert for rente i én valuta. Den utelukker derfor kontrakter som omfatter bytte av en eller flere utenlandske valutaer slik som valutaswaps og valutaopsjoner, samt andre kontrakter der valutarisikoen utgjør den primære risikoen. Disse skal rapporteres som valutakontrakter. Rentekontrakter omfatter forward rentekontrakter, renteswaps i én enkelt valuta, rentefutures, renteopsjoner (herunder caps, floors, collars og corridors), renteswapopsjoner og rentewarrants.
 - (b) Egenkapital: Egenkapitalderivater er kontrakter hvis avkastning er knyttet helt eller delvis til kursen på en bestemt aksje- eller aksjekursindeks.
 - (c) Utenlandsk valuta og gull: Disse derivatene omfatter kontrakter som involverer valutabytteavtaler i forwardmarkedet og eksponering mot gull. De dekker derfor rene terminkontrakter, swaps i utenlandsk valuta, valutaswaps (inklusive valutarenteswapper), valutafutures, valutaopsjoner, valutaswapopsjoner og valutawarrants. Valutaderivater omfatter alle kontrakter som innebærer eksponering for mer enn én valuta, enten det gjelder renter eller valutakurser. Kontrakter i gull omfatter alle kontrakter som innebærer eksponering mot denne råvaren.
 - (d) Kreditt: Kredittderivater er kontrakter som ikke oppfyller definisjonen på finansielle garantier og hvor utbetalingen primært er koplet til et mål på kredittverdigheten hos en bestemt referansekreditt. I kontraktene fastsettes det en betalingsutveksling der minst en av de to elementene bestemmes av referansekredittens utvikling. Utbetalinger kan utløses av en rekke hendelser, herunder mislighold, nedjustering av kredittrating eller en fastsatt endring i kredittspredan for referanseeiendelen.
 - (e) Råvarer: Disse derivatene er kontrakter hvis avkastning helt eller delvis er knyttet til prisen på en bestemt råvare eller en råvareindeks, f.eks. edelt metall (bortsett fra gull), petroleum, tømmer eller landbruksprodukter.
 - (f) Andre: Alle øvrige derivatkontrakter, dvs. derivatkontrakter som ikke innebærer eksponering for valuta-, rente-, egenkapital-, råvare- eller kredittrisiko, f.eks. klimaderivater eller forsikringsderivater.

73. Når et derivat påvirkes av mer enn én type underliggende risiko, fordeles instrumentet til den mest sensitive risikotypen. I tilfeller med derivater med flere typer eksponeringer, skal det ved usikkerhet benyttes følgende prioriteringsrekkefølge:
- (a) Råvarederivat: Alle derivattransaksjoner med eksponering mot en råvare eller en råvareindeks, uansett om de involverer felles eksponering mot råvarer og en annen risikokategori, f.eks. valuta, rente eller egenkapital, skal rapporteres i denne kategorien.
 - (b) Egenkapital: Med unntak av kontrakter med felles eksponering mot råvarer og egenkapital, som skal rapporteres som råvarederivat, rapporteres alle derivater som er forbundet med utviklingen for aksjer eller aksjekursindekser i egenkapitalkategorien. Aksjetransaksjoner med valuta- eller renteeksponering skal rapporteres i denne kategorien.
 - (c) Utenlandsk valuta og gull: Denne kategorien omfatter alle derivattransaksjoner (unntatt de transaksjoner som allerede rapporteres i kategorien råvarer eller egenkapital) med eksponering i mer enn én valuta, uansett om de vedrører rentebærende finansielle instrumenter eller valutakurser.

10.2. Beløp som skal rapporteres for derivater

74. “Balansført verdi” er for alle derivater virkelig verdi. Derivater med positiv virkelig verdi (over null) er “finansielle eiendeler” og derivater med negativ virkelig verdi (under null) er “finansielle forpliktelser”. Balansført verdi skal rapporteres separat for derivater med positiv virkelig verdi (“finansielle eiendeler”) og for derivater med negativ virkelig verdi (“finansielle forpliktelser”). Ved datoen for førstegangsinnregning klassifiseres derivatet som “finansiell eiendel” eller “finansiell forpliktelse” avhengig av den virkelige verdien på dette tidspunktet. Etter førstegangsinnregning, i takt med at virkelige verdi av derivatet øker eller reduseres, kan avtalen bli gunstig for institusjonen (og derivatet klassifiseres som en “finansiell eiendel”) eller ugunstig (og derivatet klassifiseres som en “finansielle forpliktelse”).
75. “Teoretisk verdi” er den nominelle bruttoverdien av alle gjennomførte handler som ennå ikke er gjort opp på referansedatoen. Ved fastsettelse av den teoretiske verdien skal følgende hensyntas:
- (a) For kontrakter med variabel nominell eller teoretisk hovedstol anvendes den nominelle eller teoretiske hovedstolen pr. referansedatoen som grunnlag for rapporteringen.
 - (b) Den teoretiske verdien som skal rapporteres for en derivatkontrakt med en multiplikator komponent, er kontraktens faktiske teoretiske verdi eller pålydende verdi.
 - (d) Swapper: Den teoretiske verdien av en swap er den underliggende hovedstol som renten, valutakursen eller andre inntekter eller kostnader er basert på.
 - (e) Kontrakter knyttet til egenkapital eller råvarer: Den teoretiske verdien som skal rapporteres for en egenkapital- eller råvarekontrakt, er mengden av råvaren eller egenkapitalen som salgs- eller kjøpsavtalen omhandler multiplisert med den avtalte prisen pr. enhet. Den teoretiske verdien som skal rapporteres for råvarekontrakter med flere utvekslinger av hovedstolen, er kontraktbeløpet multiplisert med det antall av utvekslinger av hovedstolen som gjenstår i henhold til kontrakten.

- (f) Kredittderivater: Kontraktbeløpet som skal rapporteres for kredittderivater, er den nominelle verdien av en relevant referansekredit.
- (g) Digitale opsjoner har en forhåndsdefinert avkastning som kan være et pengebeløp eller et antall kontrakter på et underliggende instrument. Den teoretiske verdien for digitale opsjoner er enten det forhåndsbestemte pengebeløpet eller den virkelige verdien av det underliggende instrument på referansedatoen.

76. I kolonnen “Teoretisk verdi” for derivater omfattes for hver linjepost, summen av de teoretiske verdier av alle kontrakter som institusjonen er motpart i, uansett om disse derivatene er ført i balansen som eiendeler eller forpliktelser. Alle teoretiske verdier skal rapporteres uansett om derivatenes verdi er positiv, negativ eller tilsvarende null. Motregning av teoretiske verdier er ikke tillatt.

77. “Teoretisk verdi” skal rapporteres som “total” og “herav: solgt” for linjepostene: “OTC-opsjoner”, “Opsjoner på organisert marked”, “Råvare” og “Andre”. Posten “herav: solgt” omfatter de teoretiske verdier (innløsningskurs) for kontrakter der institusjonens (opsjonsutstederens) motparter (opsjonsinnehaverne) har rett til å utøve opsjonen. For postene vedrørende kredittrisikoderivater omfatter den de teoretiske verdier av kontrakter hvor institusjonen (selger av beskyttelse) har solgt (gir) beskyttelse til motparter (kjøpere av beskyttelse).

10.3. Derivativer klassifisert som “økonomisk sikring”

78. Derivativer som ikke er effektive sikringsinstrumenter i henhold til IFRS 9/IAS 39, skal inngå i porteføljen “holdt for omsetning”. Dette gjelder også for derivativer som innehas med tanke på sikring, men som ikke oppfyller kravene i IFRS 9/IAS 39 som effektive sikringsinstrumenter, dessuten derivativer som er knyttet til unoterte egenkapital-instrumenter hvis virkelig verdi ikke kan måles pålitelig.

79. Derivativer “holdt for omsetning” som oppfyller definisjonen av “økonomisk sikring” skal rapporteres separat for hver risikotype. Posten “økonomisk sikring” omfatter derivativer som er klassifisert som “holdt for omsetning”, men de inngår ikke i handelsbeholdningen som definert i kapitalkravsforskriften § 31-1 (artikkel 4.1.86 i CRR). Denne posten omfatter ikke derivativer til omsetning for egen regning.

10.4. Derivativer etter motpartenes sektor

80. Den balanseførte verdien og den totale teoretiske verdien av derivativer holdt for omsetning og for derivativer som innehas for sikringsbokføring, som handles på OTC-markedet, skal rapporteres etter følgende motparter:

- (a) “kredittinstitusjoner”,
- (b) “andre finansielle foretak”, og
- (c) “øvrige”, som omfatter alle andre motparter.

81. Alle OTC-derivativer skal, uansett hvilken risikotype de tilhører, deles opp på disse motpartene. Oppdeling på motparter for kredittrisikoderivater er relatert til den sektor institusjonens motparter i kontrakten (kjøper eller selger av risikodekning) tilhører.

10.5. Derivativer brukt til sikring av virkelig verdi

82. Mikro-sikring referer til sikring av annet enn porteføljer eller renterisiko (IAS 39.89A). Mikro-sikring inkluderer sikring av nettoposisjoner etter IFRS 9.6.6.
83. Endring i verdi av derivater brukt til sikring av egenkapitalinstrumenter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet skal ikke inkluderes i dette skjemaet, men rapporteres i skjema 1.3.
84. Avsluttede derivatavtaler brukt til mikro-sikring skal inkludere verdiendringer i derivater som ikke er inkludert i resultatet (for sikringsobjekt til amortisert kost) eller det utvidede resultatregnskapet (for sikringsobjekt som ikke måles til virkelig verdi over resultatet)
85. For grupper av sikringsobjekter som inngår i en sikret portefølje, skal bruttoverdier rapporteres (les: før netting mellom instrumentene i porteføljen).

11. ENDRINGER I NEDSKRIVNINGER FOR KREDITTAP FOR GJELDSINSTRUMENTER OG VERDIFALL FOR EGENKAPITALINSTRUMENTER (12.1)

86. I tabell 12.1 skal finansielle eiendeler vurdert til amortisert kost og finansielle eiendeler til virkelig verdi med verdiendring over andre inntekter og kostnader (OCI) inkluderes.
87. “Økning som følge av nedskrevne beløp for estimerte utlånstap i perioden” skal rapporteres når estimeringen av verdifallet i perioden, for hovedkategorien av eiendeler eller motpart, resulterer i innregning av nettokostnader, dvs. at økningen i verdifallet i perioden er større enn reduksjonene i perioden. “Reduksjon som følge av tilbakeførte beløp for estimerte utlånstap i perioden” skal rapporteres når estimeringen av verdifallet i perioden, for hovedkategorien av eiendeler eller motparter, resulterer i innregning av nettoinntekter, dvs. at reduksjonen i verdifallet i perioden er større enn økningene.
88. Som forklart i punkt 53 i denne delen kan “konstaterte tap” (“write-offs”) enten foretas ved å innregne reduksjonen av verdien av den finansielle eiendelen direkte i resultatregnskapet (uten bruk av avsetningskonto) eller gjennom reduksjon av beløpet på avsetningskontoen knyttet til en finansiell eiendel. “Reduksjon som følge av konstatering av tidligere nedskrevne lån” betyr reduksjoner av det akkumulerte beløpet for nedskrivninger med bakgrunn i “konstaterte tap” (“write-offs”) foretatt i løpet av perioden fordi angjeldende gjeldsinstrumenter anses som ikke-inndrivbare. “Verdiendringer ført direkte i resultatet” er “konstaterte tap” i perioden ført direkte mot verdien av den angjeldende finansielle eiendelen.
89. Nedskrivninger på utenombalanseeksponeringer skal kun rapporteres isolert der disse ikke inkluderes i nedskrivningene gjort på hele engasjementet (balanseført + ikke-balanseført)

11.1: BRUTTO STRØMMER MELLOM NEDSKRIVNINGSTRINN (12.2)

90. Den brutto balanseførte verdien (balanseført) eller nominelle verdien (ikke-balanseført) som skal rapporteres, er verdien til den finansielle eiendelen på rapporteringstidspunktet, og ikke på tidspunktet eiendelen migrerte til relevant nedskrivningstrinn.

91. Der nedskrivninger er gjort på eksponeringer som består både av balanseførte og ikke-balanseførte instrumenter, skal kun endringer i nedskrivningstrinn for den balanseførte delen hensyntas i beregningen av strømmer mellom nedskrivningstrinnene.
92. Dersom en finansiell eiendel migrerer flere ganger mellom nedskrivningstrinnene i løpet av et kalenderår, skal den migreringen som skjer fra starten av kalenderåret (eventuelt fra tidspunkt for innregning) til rapporteringstidspunktet legges til grunn for rapporteringen.

12. MOTTATTE SIKKERHETER OG GARANTIER (13)

12.1. Oppstilling av utlån og forskudd etter sikkerheter og garantier (13.1)

93. Sikkerheter og garantier knyttet til utlån og forskudd, skal rapporteres etter følgende typer sikkerheter: pant i eiendom og andre lån med sikkerheter, og etter finansielle garantier. Utlån og forskudd skal deles inn etter motparter.
94. I skjema 13.1 skal “Høyeste beløp av sikkerheter og garantier som kan tas i betraktning” rapporteres. Summen av beløpene for en finansiell garanti og/eller sikkerhet som rapporteres i skjema 13.1, skal ikke overstige den balanseførte verdien av de tilhørende lån med pant i fast eiendom rapportert i skjema 05.00.
95. Ved rapportering av utlån og forskudd etter sikkerheter benyttes følgende definisjoner:
 - (a) “Pant i eiendom”: “Boliger” lån sikret ved pant i boligeiendommer og “Næring” lån sikret ved pant i næringsseiendommer, jf. kapitalkravsforskriften §§ 5-9 og 5-10.
 - (b) “Andre lån med sikkerheter” omfatter “Kontanter: [utstedte gjeldsinstrumenter]” sikkerheter i innskudd eller rentebærende verdipapirer utstedt av institusjonen og “Øvrig”: sikkerheter i andre verdipapirer eller eiendeler. Institusjon her skal forstås som institusjonen som stiller rentebærende verdipapirer som sikkerhet og mottar lånet og forskuddet, og ikke den rapporterende institusjonen som er den som mottar sikkerhet og yter lånet og forskuddet.
 - (c) “Mottatte finansielle garantier” er kontrakter som krever at utsteder betaler bestemte beløp som godtgjørelse for institusjonen for et tap institusjonen pådrar seg fordi en bestemt debitor unnlater å betale ved forfall i henhold til de opprinnelige eller endrede vilkårene i et gjeldsinstrument.
96. For utlån og forskudd som sikres av mer enn en type sikkerhet eller garanti samtidig, skal “Høyeste beløp av sikkerheter og garantier som kan tas i betraktning” fordeles etter kvalitet startende med typen med den beste kvaliteten.

12.2. Sikkerheter overtatt i perioden [holdt på rapporteringsdato] (13.2)

97. Dette skjemaet omfatter balanseført verdi av sikkerheten som er overtatt mellom begynnelsen og slutten i referanseperioden og fortsatt er balanseført på referansedatoen.

12.3. Overtatte sikkerheter [materielle eiendeler] (13.3)

98. “Overtatte eiendeler [materielle eiendeler]” er balanseført verdi av materielle eiendeler med bakgrunn i overtakelse av sikkerheter som fortsatt er balanseført på referansedatoen, med unntak av eiendeler klassifisert som “Eiendom, anlegg og utstyr”.

13. VIRKELIG VERDI HIERARKI: FINANSIELLE INSTRUMENTER TIL VIRKELIG VERDI (14)

99. Institusjoner skal rapportere verdien av finansielle instrumenter målt til virkelig verdi i overensstemmelse med hierarkiet i IFRS 13.72.
100. “Endringer i virkelig verdi i perioden” skal omfatte gevinster og tap fra etterfølgende måling av instrumentene som fortsatt eksisterer på balansedagen . Disse gevinstene og tapene rapporteres som i resultatregnskapet, dvs. beløpene rapporteres før skatt.
101. “Akkumulert endring i virkelig verdi før skatt” skal omfatte gevinster og tap ved etterfølgende måling av instrumentene akkumulert fra førstegangsinregning til referansedatoen.

14. FRAREGNING OG FINANSIELLE FORPLIKTELSE I FORBINDELSE MED OVERFØRTE FINANSIELLE EIENDELER (15)

102. Skjema 15 inneholder opplysninger om overførte finansielle eiendeler som helt eller delvis ikke kvalifiserer til fraregning, samt finansielle eiendeler som er fullstendig fraregnet, men som institusjonene beholder rettighetene til å forvalte. Uavhengig av om lange og korte posisjoner motregnes, skal bruttobeløpet av forpliktelsene oppgis.
103. De tilknyttede forpliktelsene skal rapporteres etter den portefølje der den finansielle eiendelen var oppført på eiendelssiden og ikke etter den porteføljen der de inngikk på forpliktelsessiden.
104. Kolonnen “Beløp fraregnet av kapitalhensyn” omfatter den balanseførte verdien av finansielle eiendeler som innregnes for regnskapsformål men som er tatt ut i tilsynsformål fordi institusjonen behandler dem som verdipapiriseringsposisjoner til kapitalformål, jf. kapitalkravsforskriften §§ 26-1 og 26-2 (artikkel 109 i CRR, jf. artikkel 243 og 244).
105. “Gjenkjøpsavtaler” (repoavtaler) er transaksjoner hvor institusjonen mottar kontanter i bytte mot finansielle eiendeler solgt til en gitt pris og med en forpliktelse om tilbakekjøp av samme (eller identiske) eiendeler til en fast pris på en nærmere angitt dato i fremtiden. Transaksjoner som involverer midlertidig overføring av gull mot sikkerhet i kontanter skal også anses som gjenkjøpsavtaler. Beløp, som institusjonen har mottatt for finansielle eiendeler overført til tredjemann (“midlertidig erverver”) klassifiseres som “gjenkjøpsavtaler” hvis det foreligger en forpliktelse til tilbakekjøp og ikke kun en mulighet for tilbakekjøp. Gjenkjøpsavtaler omfatter også gjenkjøpslignende transaksjoner, f.eks:
- (a) Beløp mottatt for verdipapirer som midlertidig overføres til tredjemann i form av verdipapirlån mot sikkerhetsstillelse i kontanter.
 - (b) Beløp mottatt for verdipapirer som midlertidig overføres til tredjemann i form av en salgs- og tilbakekjøpsavtale.
106. “Gjenkjøpsavtaler” (“repos”) og “omvendte gjenkjøpsavtaler” (“reverse repos”) omfatter kontanter som er mottatt eller lånt ut av institusjonen.

107. Ved en verdipapiriseringstransaksjon skal institusjonen, når de overførte finansielle eiendeler ikke lenger innregnes, rapportere de gevinster (tap) som posten har generert i resultatregnskapet for de "regnskapsporteføljer" hvor de finansielle eiendelene inngikk før de ble fraregnet.

15. OPPDELING AV UTVALGTE POSTER I RESULTATREGNSKAPET (16)

108. For utvalgte poster i resultatregnskapet skal det foretas en ytterligere oppdeling av gevinster (eller inntekter) og tap (eller kostnader).

15.1. Renteinntekt og rentekostnad etter instrument og motpartsektor (16.1)

109. Renter skal deles opp etter renteinntekter fra finansielle eiendeler og andre eiendeler og etter rentekostnader fra finansielle forpliktelser og andre forpliktelser. Renteinntekter fra finansielle eiendeler omfatter renteinntekter fra derivater holdt for omsetning, rentebærende verdipapirer samt utlån og forskudd. Rentekostnader fra finansielle forpliktelser omfatter rentekostnader fra derivater holdt for omsetning, lån og innskudd, utstedte rentebærende verdipapirer og andre finansielle forpliktelser. I skjema 16.1 skal plikt til å levere eiendeler lånt av en short-selger (short posisjoner) føres under andre finansielle forpliktelser. Alle instrumenter i de forskjellige porteføljene inngår, med unntak av de som inngår i posten "Derivat – Sikringsbokføring" som ikke brukes til å sikre renterisiko.

110. Renter på derivater i handelsporteføljen omfatter også renter på derivater fra "økonomiske sikringer" som ikke er regnskapsmessig sikring.

15.2. Gevinst eller tap på fraregning av finansielle eiendeler og forpliktelser ikke vurdert til virkelig verdi over resultatet etter instrument (16.2)

111. Gevinster og tap på fraregning av finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser som ikke er vurdert til virkelig verdi over resultatet skal inndeles etter type finansielt instrument og etter regnskapsportefølje. For hver post skal realisert nettogevinst eller -tap som kan henføres til transaksjonen som er fraregnet rapporteres. Nettobeløpet utgjør forskjellen mellom realiserede gevinster og realiserede tap.

15.3. Gevinst eller tap på finansielle eiendeler og forpliktelser holdt for omsetning etter instrument (16.3)

112. Gevinster og tap på finansielle eiendeler og forpliktelser holdt for omsetning skal inndeles etter type instrument. Hver post i inndelingen er det realiserede og ikke-realiserede nettobeløpet (gevinster minus tap) for det finansielle instrumentet.

15.4. Gevinst eller tap på finansielle eiendeler og forpliktelser holdt for omsetning etter risikotype (16.4)

113. Gevinster og tap for finansielle eiendeler og forpliktelser holdt for omsetning skal også inndeles etter risikotype. Hver post i inndelingen er det realiserede og ikke-realiserede nettobeløpet (gevinster minus tap) for den underliggende risikoen (rente, egenkapital, valuta, kreditt, råvare og annet) knyttet til eksponeringen, herunder tilknyttede derivater. Gevinster og tap fra valutakursdifferanser skal føres i den post hvor de øvrige gevinster og tap fra det omregnede instrumentet er ført. Gevinster og tap i forbindelse med andre eiendeler og forpliktelser enn derivater føres på følgende måte:

- (a) Renteinstrumenter: omfatter handel med utlån og forskudd, lån og innskudd og rentebærende verdipapirer (holdt eller utstedt);
- (b) Egenkapitalinstrumenter: omfatter handel i aksjer, UCITS-kvoter og andre egenkapitalinstrumenter;
- (c) Valutahandel: omfatter handel med utenlandsk valuta;
- (d) Kredittrisikoinstrumenter: omfatter handel med credit link notes;
- (e) Råvarer: denne posten omfatter kun derivater som innehas for handelsformål, fordi råvarer holdt med handelsformål skal rapporteres under “Andre eiendeler” og ikke under “Finansielle eiendeler holdt for omsetning”;
- (f) Annet: omfatter handel med finansielle eiendeler som ikke kan klassifiseres i andre kategorier.

15.5. Gevinst eller tap på finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til virkelig verdi over resultatet etter instrument (16.5)

114. Gevinster eller tap på finansielle eiendeler og forpliktelser øremerket til virkelig verdi over resultatet, skal inndeles etter type instrument. Institusjoner skal rapportere det realiserte og ikke-realiserede nettobeløpet samt endringen i virkelig verdi i perioden som følge av endringer i kredittrisiko (låntakerens eller utsteders egen kredittrisiko).

15.6. Gevinster eller tap fra sikringsbokføring (16.6)

115. Gevinster og tap ved sikringsbokføring skal inndeles etter type av sikringsbokføring: virkelig verdi sikring, kontantstrømsikring og sikring av nettoinvesteringer i utenlandsk virksomhet. Gevinster og tap ved virkelig verdi sikring skal inndeles etter sikringsinstrument og sikringsobjekt.

15.7. Tap ved verdifall på finansielle og ikke finansielle eiendeler (16.7)

116. “Økninger” skal rapporteres når estimeringen av periodens tap ved verdifall resulterer i innregning av nettokostnader for angjeldende regnskapsportefølje eller hovedkategori av eiendeler. “Reversering” skal rapporteres når estimeringen av periodens tap ved verdifall resulterer i innregning av nettoinntekter for angjeldende regnskapsportefølje eller hovedkategori av eiendeler.

16. AVSTEMMING AV REGNSKAPSKONSOLIDERING OG KONSOLIDERING I HENHOLD TIL CRR-FORORDNINGEN (17)

117. “Regnskapsmessig konsolidering” er konsolidering etter IFRS, dvs. at forsikringsselskaper og ikke-finansielle foretak inngår i konsolideringen.
118. I dette skjemaet skal posten “Investeringer i datter-, felleskontrollerte- og tilknyttede foretak” ikke omfatte datterselskaper fordi alle datterselskaper allerede er fullt konsolidert etter regnskapsreglene for konsolidering.
119. “Eiendeler under gjenforsikrings- og forsikringskontrakter” omfatter eiendeler tilknyttet cedert gjenforsikring og eventuelle eiendeler vedrørende utstedte forsikrings- og gjenforsikringskontrakter.

120. “Forpliktelser under forsikrings- og gjenforsikringskontrakter” omfatter forpliktelser vedrørende utstedte forsikrings- og gjenforsikringskontrakter.

17. TAPSUTSATTE EKSPONERINGER (18)

121. Tapsutsatte eksponeringer i skjema 18, er eksponeringer som oppfyller ett eller begge av følgende vilkår:
- (a) vesentlige eksponeringer som er forfalt med mer enn 90 dager;
 - (b) det anses som lite sannsynlig (unlikely) at skyldner vil innfri hele sin forpliktelse uten å realisere sikkerhet, uavhengig av om noe av forpliktelsen er forfalt eller antall dager forpliktelsen er forfalt.
122. Denne kategoriseringen gjelder uavhengig av klassifisering av eksponeringer som misligholdt for tilsynsformål etter kapitalkravsforskriften § 10-1 eller som nedskrevet etter IFRS.
123. Eksponeringer som er ansett som misligholdt i henhold til kapitalkravsforskriften § 10-1 og eksponeringer som er klassifisert i trinn 3, skal alltid anses som tapsutsatte eksponeringer. Eksponeringer som ikke er klassifisert i trinn 3 skal ikke anses som tapsutsatte eksponeringer med mindre de oppfyller vilkårene ovenfor.
124. Eksponeringer skal medtas med hele beløpet og uten å ta hensyn til sikkerheter. Vesentlighet skal vurderes i henhold til kapitalkravsforskriften § 10-1.
125. Eksponeringer i skjema 18 omfatter alle gjeldsinstrumenter (lån og forskudd, og også fordringer på sentralbanker og andre innskudd på anfordring, og rentebærende verdipapirer) og eksponeringer utenom balansen, med unntak av eksponeringer i handelsporteføljen. Eksponeringer utenom balansen omfatter følgende:
- (a) avgitte lånetilsagn;
 - (b) avgitte finansielle garantier;
 - (c) andre avgitte tilsagn.
- Eksponeringer omfatter anleggsmidler og avhendingsgrupper klassifisert som holdt for salg i henhold til IFRS 5. Tilsagn og finansielle garantier som måles til virkelig verdi over resultatet skal rapporteres i skjema 9.1.1.
126. Eksponeringer i skjema 18 er forfalt når beløp av hovedstolen, rente eller gebyr ikke er betalt på forfallstidspunktet.
127. Et lånetilsagn skal anses som en tapsutsatt eksponering med nominell verdi dersom det ved utnyttelse vil føre til en eksponering med risiko for ikke å bli fullt ut tilbakebetalt uten realisering av stilte sikkerheter.
128. Avgitte finansielle garantier skal anses som tapsutsatte eksponeringer med nominell verdi når det er sannsynlighet for at den finansielle garantien vil bli utøvd (called) av motparten (den “garanterte parten”), herunder, og særlig, når den underliggende garanterte eksponeringen oppfyller vilkårene for å anses som tapsutsatt som angitt i punkt 145. Dersom motparten har gått over forfallstidspunktet for avtalte

innbetalinger i en finansiell garanti, skal den rapporterende institusjonen vurdere om dette oppfyller vilkårene for å anses som tapsutsatt.

129. Eksponeringer skal vurderes som tapsutsatte eksponeringer på individuelt grunnlag eller ved å vurdere den totale eksponeringen overfor en gitt skyldner ved anvendelse av følgende fremgangsmåter:
- (a) for tapsutsatte eksponeringer som er misligholdt eller nedskrevet skal institusjonen anvende fremgangsmåter som henholdsvis følger av kapitalkravsforskriften § 10-1 og IFRS;
 - (b) for andre tapsutsatte eksponeringer skal bestemmelsene i kapitalkravsforskriften § 10-1 anvendes.
130. For balanseførte eksponeringer overfor en skyldner hvor denne har overskredet forfall med mer enn 90 dager og brutto balanseført verdi utgjør mer enn 20 prosent av balanseført verdi av alle eksponeringer overfor denne skyldneren, skal institusjonen anse samtlige eksponeringer overfor skyldneren (balanseførte og utenom balansen) som tapsutsatte. I slike tilfeller skal de deler av engasjementet som ikke har overskredet forfall mer enn 90 dager rapporteres i kolonne 070. Kategoriseringen av engasjement etter antall dager misligholdt og hvorvidt det er nedskrevet skal gjøres på kontraktsnivå. Eksempel: Der en kunde har misligholdt et lån mer enn 100 dager og et annet lån er misligholdt 400 dager, skal det første lånet rapporteres i ">90 dager <=180 dager", mens det andre skal rapporteres i ">1 år". Når en skyldner tilhører en gruppe, skal behovet for også å evaluere eksponeringer overfor andre foretak i gruppen vurderes, dersom disse ikke allerede er vurdert som nedskrevet eller misligholdt i henhold til kapitalkravsforskriften § 10-1, bortsett fra eksponeringer som påvirkes av isolerte uoverensstemmelser som ikke er knyttet til motpartens solvens.
131. Eksponeringer skal anses opphørt som tapsutsatte dersom samtlige av følgende vilkår er oppfylt:
- (a) eksponeringen oppfyller vilkårene som institusjonen benytter i forbindelse med opphør av klassifisering som nedskrevet og misligholdt.
 - (b) situasjonen til skyldneren har forbedret seg på en slik måte at full innfrielse i henhold til de opprinnelige eller (når anvendelig) endrede vilkårene er sannsynlig;
 - (c) skyldneren har ingen beløp som er forfalt med mer enn 90 dager.

En eksponering skal fortsatt klassifiseres som tapsutsatt så lenge disse vilkårene ikke er oppfylt selv om eksponeringen allerede har tilfredsstilt vilkårene som institusjonen benytter i forbindelse med opphør av klassifisering som nedskrevet og misligholdt etter henholdsvis IFRS og kapitalkravsforskriften § 10-1.

Klassifisering av en tapsutsatt eksponering som anleggsmiddel holdt for salg i henhold til IFRS 5, innebærer ikke at klassifiseringen som tapsutsatt eksponering opphører - siden anleggsmidler holdt for salg er omfattet av definisjonen av tapsutsatte eksponeringer.

132. Når betalingslettelser er innvilget for tapsutsatte eksponeringer⁴, skal eksponeringene anses å ha opphørt som tapsutsatte dersom samtlige av følgende vilkår er oppfylt:

- (a) innvilgede betalingslettelser har ikke medført nedskrivning eller klassifisering som misligholdt;
- (b) ett år har gått siden betalingslettelsene ble innvilget;
- (c) når det i etterkant av betalingslettelsene ikke er noen forfalte beløp eller tvil om full innfrielse av eksponeringen med betalingslettelse. Fravær av slik tvil kan først bestemmes etter at det er gjennomført en analyse av skyldners finansielle stilling. Tvil kan vurderes som ikke lenger å foreligge når skyldner betaler, via ordinære betalinger i henhold til avtalen om betalingslettelser, totalbeløpet som tidligere var forfalt (dersom det forelå forfalte beløp) eller konstatert som tapt (dersom det ikke forelå forfalte beløp), eller skyldner på annen måte har vist evne til å oppfylle vilkårene i avtalen om betalingslettelser.

Disse spesifikke vilkårene skal anvendes i tillegg til vilkårene som institusjonene benytter i forbindelse med nedskrivninger og misligholdte eksponeringer etter henholdsvis IFRS og kapitalkravsforskriften § 10-1.

133. Følgende skal inngå i de ulike regnskapsporteføljene i skjema 18 og 19:

- (a) «Debt instruments at cost or at amortised cost»: Finansielle eiendeler til amortisert kost
- (b) “Debt instruments at fair value through OCI or through equity not subject to impairment”: Finansielle eiendeler til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader (OCI)
- (c) “Debt instruments at strict LOCOM, or fair value through profit or loss, other than HFT or trading”:
 - i. Finansielle eiendeler som ikke er holdt for omsetning og som etter IFRS skal vurderes til virkelig verdi over resultatet
 - ii. Finansielle eiendeler øremerket til virkelig verdi over resultatet

134. Dersom banken verdsetter tilsagn til virkelig verdi over resultatet, skal den balanseførte verdien føres i "Financial assets designated at fair value through profit or loss".

135. Forfalte eksponeringer skal rapporteres separat innenfor de friske (performing) og tapsutsatte kategoriene. Friske eksponeringer som er forfalt mindre enn 90 dager skal rapporteres separat.

136. Tapsutsatte eksponeringer skal rapporteres inndelt etter tidsintervaller for forfall. Eksponeringer som ikke er forfalt eller forfalt med 90 dager eller mindre, men som allikevel er identifisert som tapsutsatte fordi det vurderes som sannsynlig at forpliktelsen ikke vil bli innfridd i sin helhet, skal rapporteres i egen kolonne.

⁴ Med tapsutsatte eksponeringer med betalingslettelser menes eksponeringer som angitt i punkt 180.

Eksponeringer som både er forfalt og hvor det er sannsynlig at hele beløpet ikke blir innfridd, skal allokere til tidsintervaller som passer til antall dager som har gått siden forfall.

Fordringer på sentralbanker og andre innskudd på anfordring, skal rapporteres i rad 070 så vel som rad 080 og 100 i skjema 18.

137. Følgende eksponeringer skal fremgå av egne kolonner:

- (a) eksponeringer som er vurdert som nedskrevet i henhold til IFRS, med unntak av eksponeringer med inntrufne ikke rapporterte tap;
- (b) eksponeringer som anses misligholdt i henhold til kapitalkravsforskriften § 10-1.

138. “Akkumulert verdifall” og “akkumulert endring i virkelig verdi som følge av endringer i kredittrisiko” skal rapporteres i samsvar med punkt 46. Med “Akkumulert verdifall” menes reduksjon i balanseført verdi enten direkte eller ved bruk av en avsetningskonto. “Akkumulert verdifall” rapportert for tapsutsatte eksponeringer skal ikke omfatte inntruffne men ikke rapporterte tap. Inntrufne men ikke rapporterte tap skal rapporteres i akkumulert verdifall for friske eksponeringer. “Akkumulerte endringer i virkelig verdi som følge av endringer i kredittrisiko” skal rapporteres for eksponeringer øremerket til virkelig verdi over resultatet.

139. Informasjon om sikkerheter og mottatte finansielle garantier på tapsutsatte eksponeringer skal rapporteres separat. Beløp rapportert for mottatte sikkerheter og finansielle garantier skal beregnes i samsvar med punkt 79 til 82. Summen av rapporterte beløp for begge kategoriene skal derfor begrenses til balanseført verdi av den tilknyttede eksponeringen.

18. EKSPONERINGER MED BETALINGSLETTELSER (19)

140. Eksponeringer med betalingslettelse i skjema 19, er gjeldskontrakter hvor det er gitt betalingslettelse overfor en skyldner som har, eller er i ferd med å få, problemer med å innfri sine finansielle forpliktelser (“økonomiske problemer”).

141. Med lettelse siktes det til følgende forhold:

- (a) endring av en kontrakts tidligere betingelser og vilkår som skyldneren anses som ute av stand til å overholde som følge av sine økonomiske problemer og som ikke ville blitt innvilget dersom skyldner ikke hadde hatt økonomiske problemer;
- (b) hel eller delvis refinansiering av gjeld som ikke ville blitt innvilget dersom skyldner ikke hadde hatt økonomiske problemer.

En lettelse kan innebære et tap for långiver.

Med bakgrunn i en kartlegging av et utvalg bankers praksis på dette området anbefaler Finanstilsynet at følgende skal forstås som betalingslettelse (merk at dette ikke er en uttømmende liste):

- Innvilgelse av avdragsreduksjon
- Innvilgelse av rente - og/eller avdragsfri periode på 3 måneder eller mer er alltid et gjeldende kriterium for betalingslettelse. Innvilgelse av kortere rente-

og/eller avdragsfrie perioder kan rapporteres dersom bankene vurderer det som en reell betalingslettelse.

- Innvilgelse av forlengelse av gjenværende løpetid på lån med ett år eller mer, eller hvor forlengelsen av løpetiden utgjør 20 % eller mer av gjenværende løpetid
- Innvilgelse av tilleggskreditt/tilleggs lån
- Nedsettelse av rente til lavere rente enn ordinære markedsvilkår for denne type finansiering

142. Kjennetegn på en lettelse omfatter:

- (a) en endring i favør av skyldner mellom de nye og de tidligere vilkårene i kontrakten;
- (b) tilfeller hvor en endret kontrakt innebærer mer fordelaktige vilkår enn det andre skyldnere med samme risikoprofil ville oppnådd med samme institusjon på samme tidspunkt.

143. Utøvelse av klausuler som det tilligger skyldner å utøve som innebærer at denne kan endre vilkår i kontrakten (innbygde "betalingslettelsesklausuler"), skal anses som en lettelse når institusjonen godkjenner utøvelsen av klausulen og bedømmer at skyldneren er i økonomiske problemer.

144. "Refinansiering" betyr bruk av gjeldskontrakter for å sikre hel eller delvis innfrielse av andre gjeldskontrakter som skyldner ikke er i stand til å oppfylle.

145. I skjema 19 omfatter skyldner alle selskaper i samme konsern.

146. I skjema 19 omfatter "gjeld" alle utlån og forskudd (som også inkluderer fordringer på sentralbanker og andre fordringer på anfordring), rentebærende verdipapirer og avgitte lånetilsagn, men ikke eksponeringer i handelsporteføljen. "Gjeld" inkluderer anleggsmidler og avhendingsgrupper klassifisert som holdt for salg i henhold til IFRS 5.

147. I skjema 19 har "eksponering" samme betydning som angitt for "gjeld" i punkt 169.

148. I skjema 19 betyr "institusjon" institusjonen som har innvilget betalingslettelsene.

149. Eksponeringer skal behandles som eksponeringer med betalingslettelser dersom en lettelse er innvilget, dvs. uavhengig av om noe beløp er forfalt til betaling eller nedskrevet etter IFRS eller misligholdt i henhold til kapitalkravsforskriften § 10-1. Eksponeringer skal ikke behandles som eksponeringer med betalingslettelser når skyldneren ikke er i økonomiske problemer. Ikke desto mindre skal følgende situasjoner behandles som tilfeller av betalingslettelser:

- (a) en endret kontrakt som ble klassifisert som tapsutsatt før endringene eller som i fravær av endringene ville blitt klassifisert som tapsutsatt;
- (b) endringen i en kontrakt innebærer hel eller delvis sletting av gjeld i form av konstatering av tap;

- (c) institusjonen godkjenner utøvelsen av innebygde betalingslettelsesklausuler fra en skyldner med status som tapsutsatt eller som ville blitt vurdert som tapsutsatt uten utøvelse av disse klausulene;
 - (d) skyldner samtidig, eller nær i tid, med innvilgelse av nytt lån betalte på en annen kontrakt som var tapsutsatt (eller som i fravær av refinansiering ville blitt klassifisert som tapsutsatt).
150. En endring mht. tilbakebetalinger som gjøres i forbindelse med overtakelse av sikkerhet, skal anses som en betalingslettelse når endringen innebærer en lettelse.
151. Følgende forhold skal anses som betalingslettelser, med mindre det er holdepunkter for noe annet:
- (a) den endrede kontrakten var helt eller delvis forfalt med mer enn 30 dager (uten å ha blitt tapsutsatt) minst en gang i løpet de tre siste månedene forut for endringene eller ville ha blitt helt eller delvis forfalt med mer enn 30 dager uten endringene;
 - (b) skyldner samtidig, eller nær i tid, med innvilgelse av nytt lån betalte på en annen kontrakt som var helt eller delvis forfalt med 30 dager minst en gang i løpet av de tre siste månedene forut for refinansieringen;
 - (c) institusjonen godkjenner bruk av innebygde klausuler om betalingslettelser for skyldnere med 30-dagers forfalt gjeld eller skyldnere som ville hatt 30-dagers forfalt gjeld uten utøvelse av slike klausuler.
152. Økonomiske problemer skal vurderes på skyldnernivå som definert i punkt 168.
153. Klassifisering som eksponering med betalingslettelse skal opphøre når samtlige av følgende vilkår er oppfylt:
- (a) kontrakten er vurdert som frisk, herunder tilfeller hvor kontrakten er reklassifisert fra kategorien tapsutsatte etter at en analyse av skyldnerens finansielle stilling har vist at vilkårene for å anse den som tapsutsatt ikke lenger er til stede;
 - (b) en (karantene-) tid på minimum to år har gått siden eksponeringen med betalingslettelser var ansett som frisk;
 - (c) det er gjennomført ordinære tilbakebetalinger av mer enn et ikke uvesentlig aggregert beløp av hovedstol og rente gjennom minst halve karantenetiden;
 - (d) ingen av eksponeringene overfor skyldneren er forfalt med mer enn 30 dager ved utgangen av karantenetiden.
154. Når vilkårene i punkt 176 ikke er oppfylt ved utgangen av karantenetiden, skal eksponeringen fortsatt identifiseres som friske eksponeringer med betalingslettelser i karantene inntil alle vilkårene er oppfylt. Vilårene skal minimum vurderes hvert kvartal. Eksponeringer med betalingslettelser som klassifiseres som anleggsmidler holdt for salg i henhold til IFRS, skal fortsatt klassifiseres som eksponeringer med betalingslettelser - siden anleggsmidler holdt for salg er omfattet av definisjonen av eksponeringer med betalingslettelser.

155. En eksponering med betalingslettelser kan vurderes som en frisk eksponering fra tidspunktet da betalingslettelsen ble gitt dersom minst ett av følgende vilkår er oppfylt:
- (a) betalingslettelsene ikke har medført at eksponeringen ble klassifisert som tapsutsatt;
 - (b) eksponeringen ikke hadde status som tapsutsatt på tidspunktet da betalingslettelser ble gitt.
156. Hvor ytterligere betalingslettelser innvilges for en “frisk kontrakt med betalingslettelser i karantenetid”, som har blitt reklassifisert ut av tapsutsatte eksponeringer, eller er forfalt med mer enn 30 dager, skal eksponeringen klassifiseres som tapsutsatt.
157. “Friske eksponeringer med betalingslettelser” omfatter eksponeringer med betalingslettelser som ikke oppfyller vilkårene som tapsutsatte. Eksponeringer med betalingslettelser i karantenetid som har blitt reklassifisert ut av “tapsutsatte eksponeringer med betalingslettelser”, skal rapporteres separat under friske eksponeringer med betalingslettelser i kolonnen “herav: Friske eksponeringer med betalingslettelser i karantenetid”. Tapsutsatte eksponeringer med betalingslettelser omfatter:
- (a) eksponeringer som har blitt tapsutsatte som følge av at betalingslettelser er gitt;
 - (b) eksponeringer som var tapsutsatte forut for betalingslettelsene;
 - (c) eksponeringer med betalingslettelser som har blitt reklassifisert fra friske eksponeringer, herunder eksponeringer i karantenetid hvor ytterligere betalingslettelser er gitt eller er forfalt med mer enn 30 dager.

Eksponeringer som var tapsutsatte forut for at betalingslettelser ble gitt skal angis separat i kolonnen “herav: betalingslettelse for allerede tapsutsatte eksponeringer”.

Eksponeringer med betalingslettelser klassifisert som fordringer på sentralbanker og andre innskudd på anfordring, skal rapporteres i rad 070 så vel som rad 080 og 100 i skjema 19.

158. Kolonnen “Refinansiering” omfatter brutto balanseført verdi av den nye kontrakten (“refinansierende gjeld”) innvilget som en del av en refinansieringstransaksjon som kvalifiserer som betalingslettelse, samt den del av den tilbakebetalte kontrakten som eventuelt fortsatt er utestående (“refinansiert gjeld”).
159. Eksponeringer med betalingslettelser som kombinerer både endringer i betingelser og vilkår og refinansiering skal føres i kolonnen “Instrumenter med endrede betingelser og vilkår” eller kolonnen “Refinansiering” avhengig av hvilket tiltak som har størst innvirkning på kontantstrømmene. Refinansiering forstått av flere banker skal rapporteres i kolonnen “Refinansiering” med det totale beløpet refinansierende gjeld ytt av eller refinansiert gjeld som fortsatt er utestående hos institusjonen. Omstrukturering av flere gjeldskontrakter til en ny skal rapporteres som en kontrakt med endrede vilkår og betingelser, med mindre det foreligger et refinansieringselement som har større innvirkning på kontantstrømmene. Når

betalingslettelser ved endrede betingelser og vilkår medfører fraregning av eksponeringen og innregning av en ny eksponering, skal den nye eksponeringen behandles som en eksponering med betalingslettelser.

160. “Akkumulert verdifall” og “Akkumulert endring i virkelig verdi som følge av endringer i kredittrisiko” skal rapporteres i samsvar med punkt 46. Med “Akkumulert verdifall” menes reduksjonen i balanseført verdi enten direkte eller ved bruk av en avsetningskonto. “Akkumulert verdifall” som rapporteres i kolonnen “på tapsutsatte eksponeringer med betalingslettelser” for tapsutsatte eksponeringer skal ikke omfatte intrufne men ikke rapporterte tap. Intrufne men ikke rapporterte tap skal rapporteres i kolonnen “på friske eksponeringer med betalingslettelser”. “Akkumulerte endringer i virkelig verdi som følge av kredittrisiko” skal rapporteres for eksponeringer som er øremerket til virkelig verdi over resultatet.

19. GEOGRAFISK OPPDELING (20)

161. Skjema 20.4 til 20.7 skal kun rapporteres dersom total utenlandsk eksponering er lik, eller større enn, 10 prosent av summen av innenlandsk og utenlandsk eksponering, jf. artikkel 5 a (iv) i ITS-forordningen. I den geografiske inndelingen etter aktivitetenes plassering i skjema 20.1 til 20.3 skiller det mellom “Innenlandske aktiviteter” og “Utenlandske aktiviteter”. “Plassering” er den jurisdiksjonen som den juridiske personen som innregner den motsvarende eiendelen eller forpliktelsen er hjemmehørende. For filialer er dette stedet hvor filialen har tilhold. I dette henseende skal “Innenlandske” omfatte alle aktiviteter som innregnes i den medlemsstat hvor institusjonen er plassert. Rapporteringen er kvartalsvis dersom terskelverdien overskrides.
162. Skjema 20.4 til 20.7 inneholder opplysninger inndelt etter land på grunnlag av den umiddelbare motparts hjemsted. Inndelingen skal omfatte eksponeringer eller forpliktelser for hvert land der institusjonen har eksponeringer. Eksponeringer eller forpliktelser mht. overnasjonale organisasjoner skal ikke tilordnes det landet hvor organisasjonen er hjemmehørende, men til den geografiske kategorien “Andre land”.
163. I skjema 20.4 vedrørende rentebærende verdipapirer skal “brutto balanseført verdi” rapporteres som definert i punkt 45 i del 2. For derivater og egenkapitalinstrumenter skal den balanseførte verdien rapporteres. “Herav: Tapsutsatte” utlån og forskudd skal rapporteres som definert i skjema 18. Betalingslettelser for gjeld omfatter det samme som i skjema 19. I skjema 20.7 skal rapporteringen følge klassifiseringen etter NACE-koder og etter land. NACE-koder rapporteres ut fra det første oppdelingsnivået.

20. MATERIELLE OG IMMATERIELLE EIENDELER GJENSTAND FOR OPERASJONELL LEASING (21)

164. Tabell 21 skal kun rapporteres dersom summen av materielle eiendeler som institusjonen har leiet ut til tredjemann i henhold til avtaler som anses som operasjonell leasing i henhold til regnskapsreglene, overstiger 10 prosent av totale materielle eiendeler, jf. artikkel 11.2 (e) i ITS-forordningen. Rapporteringen er kvartalsvis dersom terskelverdien overskrides.

165. Eiendeler som har blitt leiet ut av institusjonen (som utleier) til tredjemann som operasjonell leasing, skal rapporteres etter anvendt målemetode.

21. KAPITALFORVALTNING, DEPONERINGSTJENESTER OG ANDRE TJENESTER (22)

166. Tabell 22 skal kun rapporteres dersom netto gebyrer og provisjonsinntekter overstiger 10 prosent av summen av netto gebyrer, provisjonsinntekter og netto renteinntekter, jf. artikkel 11.2 (f) i ITS-forordningen. Beløpet for “netto gebyrer og provisjonsinntekter” skal være det absolutte beløpet av differansen mellom “gebyrer og provisjonsinntekter” og “gebyrer og provisjonskostnader”. For samme beregning skal beløpet for “netto rente” være det absolutte beløpet av differansen mellom “renteinntekter” og “rentekostnader”. Rapporteringen er kvartalsvis dersom terskelverdien overskrides.

21.1. Gebyr og provisjonsinntekter og kostnader etter aktivitet (22.1)

167. Gebyr- og provisjonsinntekter og gebyr- og provisjonskostnader skal rapporteres etter aktivitetstype. Skjemaet omfatter gebyrer og provisjonsinntekter og gebyrer og provisjonskostnader annet enn:
- (a) beløp som er inkludert ved fastsettelsen av effektiv rente for finansielle instrumenter [IFRS 7.20(c)] og
 - (b) beløp som oppstår fra finansielle instrumenter som regnskapsføres til virkelig verdi over resultatet [IFRS 7.20(c)(i)].
168. Transaksjonskostnader som er direkte henførbare til anskaffelsen eller utstedelsen av finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet, skal ikke medregnes. De er en del av den opprinnelige anskaffelses-/utstedelsesverdien av disse instrumentene og amortiseres over resultat over resterende løpetid ved anvendelse av effektiv rente [se IAS 39.43].
169. Transaksjonskostnader som er direkte henførbare til anskaffelsen eller utstedelsen av finansielle instrumenter som måles til virkelig verdi over resultatet, tas med som en del av “Netto gevinster eller tap på finansielle eiendeler og forpliktelser holdt for omsetning” og eller “Netto gevinster eller tap på finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi over resultatet”. De er ikke en del av det opprinnelige anskaffelses-/utstedelsesverdi av disse instrumentene og innregnes direkte i resultatet.
170. Institusjoner skal rapportere gebyr- og provisjonsinntekter og -kostnader etter følgende kriterier:
- (a) “Verdipapirer. Utstedelser” omfatter gebyrer og provisjoner mottatt for deltakelse i utstedelse av verdipapirer.
 - (b) “Verdipapirer. Overføringsordre” omfatter gebyrer og provisjoner for mottakelse, videreformidling og gjennomføring av ordre om å kjøpe eller selge verdipapirer på vegne av kunder.
 - (c) “Verdipapirer. Andre” omfatter gebyrer og provisjoner generert av institusjonen i forbindelse med levering av andre tjenester i forbindelse med verdipapirer.

- (d) “Clearing og oppgjør omfatter gebyr og provisjonsinntekter (-kostnader) som genereres av (belastes) institusjonen ved deltakelse i motparts-, clearings og oppgjørssystemer.
- (e) “Kapitalforvaltning”, “Depotvirksomhet”, “Administrative tjenester for kollektive investeringer”, “Transaksjoner etter fullmakt”, “Betalings tjenester”, omfatter gebyr- og provisjonsinntekter (-kostnader) som generes av (belastes) institusjonen ved leveringen av disse tjenestene.
- (f) “Strukturerte produkter” omfatter gebyrer og provisjoner mottatt for deltakelse i utstedelse av andre finansielle instrumenter.
- (g) “Administrative tjenester for verdipapiriseringsaktiviteter” omfatter på inntektssiden gebyr- og provisjonsinntekter som er generert av institusjonen ved finansieringstjenester, og på kostnadssiden gebyr- og provisjonskostnader som institusjonen skal betale til leverandøren av finansieringstjenester.
- (h) “Avgitte lånetilsagn” og “Avgitte finansielle garantier” omfatter det beløp som innregnes som inntekt i perioden for amortisering av gebyrer og provisjoner for disse aktivitetene som opprinnelig ble innregnet som “andre finansielle forpliktelser”.
- (i) “Mottatte lånetilsagn” og “Mottatte finansielle garantier” omfatter gebyr- og provisjonskostnader som institusjonen innregner med henblikk på å innfri kravet fra motparten som har avgitt lånetilsagnet eller den finansielle garantien.
- (j) “Andre” omfatter de øvrige gebyr- og provisjonsinntekter (-kostnader) som genereres av (belastes) institusjonen, f.eks. inntekter og kostnader som kan knyttes til “andre forpliktelser”, fra valutatransaksjoner (f.eks. veksling av utenlandske sedler eller mynter) eller fra levering (mottagelse) av andre gebyrbaserte rådgivningstjenester og andre tjenester.

21.2. Eiendeler involvert i ytte tjenester (22.2)

171. Aktiviteter knyttet til kapitalforvaltning, forvaring og andre tjenesteytelser som institusjonen yter, skal rapporteres ved bruk av følgende definisjoner:
- (a) “Kapitalforvaltning”: eiendeler som direkte tilhører kunden og som institusjonen forvalter. “Kapitalforvaltning” skal rapporteres etter kundetype: kollektiv investering, pensjonsfond, kundeporteføljer administrert på en skjønnsmessig basis og andre investeringsformer.
 - (b) “Eiendeler til forvaring” oppbevaring og administrasjon av finansielle instrumenter som institusjonen forestår på kunders vegne samt tjenester vedrørende formuesforvaltning, f.eks. forvaltning av kontanter og sikkerhetsstillelser. “Eiendeler til forvaring” rapporteres etter kundetype som institusjonen oppbevarer eiendelene for og derved skille mellom kollektiv investering og andre. Posten “Herav: betrodd til andre enheter” omhandler beløpet for eiendeler som inngår forvaringsvirksomheten, men hvor forvaringen er overlatt/betrodd til andre.
 - (c) “Administrative tjenester for kollektiv investering”: administrasjonstjenester som institusjonen yter til kollektiv tjenester. Det omfatter blant annet funksjonen som overføringsagent, innsamling av regnskapsbilag, utarbeidelse av prospekt, finansielle rapporter og andre dokumenter rettet mot investorer, distribusjon av finansielle rapporter og alle andre dokumenter rettet mot investorer,

gjennomføring av emisjoner og innløsninger og registerføring av investorene samt beregning av eiendelenes nettoverdi.

- (d) “Transaksjoner etter fullmakt”: aktiviteter hvor institusjonen opptrer i eget navn, men for sine kunders regning og risiko. I forbindelse med slike aktiviteter yter institusjonen ofte tjenester, som f.eks. forvaltning av eiendeler til en strukturert enhet eller forvalter porteføljer på skjønnsmessig basis. Alle transaksjoner etter fullmakt skal rapporteres i denne posten, uansett om institusjonen også leverer andre tjenester.
- (e) “Betalingstjenester”: inndrivelse på vegne av kunder av betalinger som knytter seg til gjeldsinstrumenter som institusjonen hverken balansefører eller har etablert.
- (f) “Kunderessurser distribuert men ikke forvaltet”: produkter utstedt av foretak utenfor det konsern som institusjonen har distribuert til sine nåværende kunder. Denne posten rapporteres etter produkttype.
- (g) “Beløp av eiendeler involvert i ytte tjenester”: virkelig verdi av eiendeler som institusjonen utfører tjenester for. Dersom virkelig verdi ikke er tilgjengelig kan det benyttes andre målegrunnlag, herunder nominell verdi. Hvis institusjonen yter tjenester til enheter, som f.eks. kollektiv investering eller pensjonsfond, kan de angjeldende eiendelene vises med den verdi som disse virksomhetene benytter i sine balanser. Rapporterte beløp skal omfatte påløpte renter.

22. INTERESSER I IKKE-KONSOLIDERTE STRUKTURERTE ENHETER (30)

172. “Trukket likviditetsstøtte” er summen av balanseført verdi av utlån og forskudd innvilget til ikke-konsoliderte strukturerte enheter og balanseført verdi av rentebærende verdipapirer som innehas som er utstedt av ikke-konsoliderte strukturerte enheter.

23. NÆRSTÅENDE PARTER (31)

173. Institusjoner skal rapportere beløp og/eller transaksjoner vedørende balanseførte og ikke-balanseførte eksponeringer dersom motparten er nærstående.

174. Konserninterne transaksjoner og mellomværender elimineres. Under “Datterforetak og andre enheter i samme gruppe” skal institusjonen rapportere mellomværender og transaksjoner med datterforetak som ikke har blitt eliminert, enten fordi datterselskapene ikke er fullt konsolidert, jf. del 1 punkt 10, eller fordi datterselskapene er unntatt fra konsolideringsreglenes anvendelsesområde fordi de er uvesentlige eller fordi institusjonen inngår i et større konsern og datterselskapene er datterselskaper til konsernspissen og ikke til institusjonen. Under “Tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet” skal institusjonen rapportere de deler av mellomværender og transaksjoner med tilknyttet og felleskontrollert foretak innenfor den gruppe som institusjonen tilhører, som ikke har blitt eliminert når enten bruttometoden eller egenkapitalmetoden er anvendt.

23.1. Nærstående parter: beløp som skal betales til og mottas fra (31.1)

175. Under “mottatte lånetilsagn, finansielle garantier og andre tilsagn” rapporteres summen av “nominelle” mottatte lånetilsagn, “høyeste beløp av sikkerheter og

garantier som kan tas i betraktning” for mottatte finansielle garantier og den “nominelle” beløpet for andre mottatte tilsagn.

23.2. Nærstående parter: kostnader og inntekter generert av transaksjoner med (31.2)

176. “Gevinster eller tap ved fraregning av ikke-finansielle eiendeler” skal omfatte alle gevinster og tap ved fraregning av ikke-finansielle eiendeler generert av transaksjoner med nærstående parter. Denne posten skal omfatte gevinster og tap ved fraregning av ikke-finansielle eiendeler generert gjennom transaksjoner med nærstående foretak og som inngår i følgende poster i resultatregnskapet:

- (a) “Gevinster eller tap ved fraregning av investeringer i datterforetak, felleskontrollerte foretak og tilknyttede foretak”.
- (b) “Gevinster eller tap ved fraregning av ikke-finansielle eiendeler annet enn holdt for salg”.
- (c) “Gevinster eller tap fra anleggsmidler og avhendingsgrupper klassifisert som holdt for salg som ikke tilfredsstiller definisjonen av en avviklet virksomhet”.
- (d) “Resultat etter skatt fra virksomhet under avvikling”.

24. GRUPPESTRUKTUR (40)

177. Institusjonene skal gi detaljerte opplysninger om datterforetak, felleskontrollerte foretak og tilknyttede foretak på rapporteringsdatoen. Alle datterselskaper skal medtas uavhengig av hvilken aktivitet de utøver. Verdipapirer klassifisert som “Finansielle eiendeler holdt for omsetning”, “Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet”, “Finansielle eiendeler tilgjengelige for salg og egne egenkapitalinstrumenter” omfattes ikke av skjema 40.

24.1. Gruppestruktur: selskap for selskap (40.1)

178. Følgende opplysninger skal rapporteres selskap for selskap:

- (a) “LEI-kode”: LEI-koden for den enhet det er investert i.
- (b) “Enhetens kode”: identifikasjonskoden (organisasjonsnummer) for den enhet det er investert i. Enhetens kode er en radidentifikator og skal være unik for hver rad i skjema 40.1.
- (c) “Enhetens navn”: navnet på den enhet det er investert i.
- (d) “Startdato”: datoen hvor den enhet det er investert i ble en del av gruppen.
- (e) “Aksjekapital”: den samlede kapital utstedt av den enhet det er investert i på referansedatoen.
- (f) “Egenkapital i datter-, felleskontrollert- og tilknyttet foretak”, “Sum eiendeler i datter-, felleskontrollert- og tilknyttet foretak”, og “Resultat i datter-, felleskontrollert- og tilknyttet foretak omfatter” beløpene for disse postene fra det siste finansregnskapet til disse foretakene.
- (g) “Datter-, felleskontrollert- og tilknyttet foretaks hjemland”: det landet der foretakene er hjemmehørende.
- (h) “Datter-, felleskontrollert- og tilknyttet foretaks sektor”: sektor for motparten som definert i punkt 35 i del 1.

- (i) “NACE-kode”: angis på grunnlag av investeringsobjektets hovedvirksomhet. For ikke-finansielle foretak skal NACE-koder rapporteres med første oppdelingsnivå. For finansielle foretak skal NACE-koder rapporteres med andre oppdelingsnivå.
- (j) “Akkumulert eierinteresse (%)”: den prosentandel av eierskapsinstrumentene som innehas av institusjonen på referansedatoen.
- (k) “Stemmerettigheter (%)”: den prosentandel av stemmerettighetene som er tilknyttet eierskapsinstrumentene som innehas av institusjonen på referansedatoen.
- (l) “Gruppestruktur (slektskap)” skal vise forholdet mellom morselskapet og investeringsobjektene (datterforetak, felleskontrollert foretak og tilknyttet foretak).
- (m) “Regnskapsmessig behandling [regnskapsgruppe]”: angir behandling basert på den regnskapsmessige virkningen av konsolidering (full konsolidering, bruttometoden eller egenkapitalmetoden).
- (n) “Regnskapsmessig behandling [CRR-gruppe]”: angir behandling basert på konsolidering i henhold til finansforetaksloven § 18-2.
- (o) “Balanseført verdi”: beløp som rapporteres i institusjonens balanse for investeringsobjektene som hverken er fullstendig konsolidert eller bruttokonsolidert.
- (p) “Anskaffelseskost”: det beløp som er betalt av investorene.
- (q) “Goodwill knyttet til investeringsobjektene”: det goodwill-beløpet som er oppført i institusjonens konsoliderte balanse for investeringsobjektet under postene “goodwill” eller “investeringer i datterforetak, felleskontrollerte foretak og tilknyttede foretak”.
- (r) “Virkelig verdi på investeringer hvor det finnes noterte markedspriser”: prisen på referansedatoen. Den rapporteres kun hvis instrumentene er notert.

24.2. Gruppestruktur: instrument for instrument (40.2)

179. Her skal instrumenter utstedt av selskap som inngår i konsernet (ved regnskapsmessig konsolidering) og som holdes av et annet selskap i konsernet (ikke begrenset til morselskap) rapporteres. Følgende opplysninger skal rapporteres instrument for instrument:

- (a) “Verdipapirkode”: ISIN-koden for verdipapiret. Hvis en ISIN-kode ikke er tildelt verdipapiret angis en annen kode som entydig identifiserer verdipapiret. “Verdipapirkode” og “Investerende selskaps kode” er til sammen en radidentifikator, og skal være unik for hver rad i skjema 40.2.
- (b) “Investerende selskaps kode”: er identifikasjonskoden for enheten i gruppen som innehar andelen.
- (c) “Enhetens kode”, “Akkumulert eierinteresse (%)”, “Balanseført verdi” og “Anskaffelseskost” er definert ovenfor. Beløpene skal svare til det verdipapir som det nærstående holdingselskap innehar.

25. VIRKELIG VERDI (41)

25.1. Virkelig verdi hierarki: finansielle instrumenter til amortisert kost (41.1)

180. Opplysninger om virkelig verdi av finansielle instrumenter til amortisert kost, ved anvendelse av hierarkiet i IFRS 13, skal rapporteres i dette skjemaet.

25.2. Bruk av virkelig verdi opsjon (41.2)

181. Opplysninger om virkelig verdi for finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser som øremerkes til virkelig verdi over resultatet, skal rapporteres i dette skjemaet. "Hybridinstrumenter" omfatter den balanseførte verdien av sammensatte finansielle instrumenter som er klassifisert i sin helhet i disse regnskapsporteføljene, dvs. her inngår ikke-oppdelte sammensatte instrumenter i sin helhet.

26. MATERIELLE OG IMMATERIELLE EIENDELER: BALANSEFØRT ETTER VERDSETTELSESMODELL (42)

182. "Eiendom, anlegg og utstyr", "Investerings eiendom" og "Andre immaterielle eiendeler" skal rapporteres etter de kriterier som er anvendt ved måling av eiendelene.

183. "Andre immaterielle eiendeler" omfatter alle andre immaterielle eiendeler enn goodwill.

27. AVSETNINGER (43)

184. I dette skjemaet rapporteres avstemming mellom balanseført verdi for posten "Avsetninger" ved begynnelsen av perioden og slutten av perioden etter avsetningenes art.

28. YTELSESBASERTE PENSJONSORDNINGER OG YTELSER TIL ANSATTE (44)

185. Disse skjemaene omfatter akkumulerte opplysninger om alle institusjonens ytelsesbaserte pensjonsordninger. Hvis det er mer enn én ytelsesbasert pensjonsordning rapporteres det aggregerte beløpet for alle ordningene.

28.1. Komponenter i nettoeiendeler og nettoforpliktelser i ytelsesbaserte pensjonsordninger (44.1)

186. "Komponenter av nettoeiendeler og nettoforpliktelser i ytelsesbaserte pensjonsordninger" viser avstemming av akkumulert nåverdi av alle netto ytelsesbaserte pensjonsforpliktelser (-eiendeler) og refusjonsrettigheter [IAS 19.140 (a),(b)].

187. I tilfelle av overskudd omfatter "Netto eiendeler i ytelsesbaserte pensjonsordninger", det overskudd som skal balanseføres siden det ikke omfattes av grenseverdien i IAS 19.63. Beløpet i denne posten og det beløp som angis i memoposten "Virkelig verdi av eventuelle refusjonsrettigheter (eiendeler)" inngår i "Andre eiendeler" i balansen.

28.2. Endringer i ytelsesbaserte pensjonsforpliktelser (44.2)

188. "Endringer i ytelsesbaserte pensjonsforpliktelser" viser avstemming mellom inngående og utgående balanse for akkumulert nåverdi av alle institusjonens ytelsesbaserte pensjonsforpliktelser. Effekten i perioden av de forskjellige elementer som angis i IAS 19.141 presenteres separat.

189. Beløpet for “Sluttsaldo [nåverdi]” i skjemaet for endringer i ytelsesbaserte pensjonsforpliktelser skal være lik “Nåverdi av ytelsesbaserte pensjonsforpliktelser”.

28.3. Memopost [relatert til kostnader til ansatte] (44.3)

190. Ved rapportering av memoposter vedrørende kostnader til ansatte, skal følgende definisjoner benyttes:
- (a) “Pensjoner og lignende kostnader” omfatter det beløp som i perioden er innregnet som kostnader til ansatte i forbindelse med pensjonsordninger (både innskuddsbaserte pensjonsordninger og ytelsesbaserte pensjonsordninger).
 - (b) “Aksjebaserte betalingsordninger” omfatter beløp innregnet i perioden som kostnader til ansatte for aksjebaserte betalingsordninger.

29. OPPDELING AV UTVALGTE POSTER I RESULTATREGNSKAPET (45)

29.1. Gevinster eller tap på fraregnede ikke-finansielle eiendeler (45.2)

191. Gevinster og tap på fraregnede ikke-finansielle skal inndeles etter type eiendel. På hver rad skal det angis gevinst eller tap på eiendelen (f.eks. eiendom, programvare, hardware, gull, investering) som er fraregnet.

29.2. Andre driftsinntekter og driftskostnader (45.3)

192. Andre driftsinntekter og driftskostnader skal deles inn i følgende poster: endring i virkelig verdi på materielle eiendeler vurdert etter modell med virkelig verdi, leieinntekter og direkte driftskostnader fra investeringseiendom, inntekter og kostnader fra operasjonell leasing annet enn investeringseiendom og andre driftsinntekter og driftskostnader.
193. “Operasjonell leasing annet enn investeringseiendom” omfatter for kolonnen “inntekter” oppnådd avkastning og for kolonnen “kostnader” de kostnader som institusjonen i egenskap av utleier i operasjonell leasing har pådratt seg, med unntak av kostnader knyttet til operasjonell leasing av investeringseiendom.
194. “Gevinster eller tap fra fornyet måling av edle metaller og andre råvarer målt til virkelig verdi fratrukket salgskostnader skal rapporteres under “Andre”.

30. OPPSTILLING OVER ENDRINGER I EGENKAPITAL (46)

195. Oppstilling over endring i egenkapital viser avstemming mellom balanseført beløp i begynnelsen av perioden (inngående balanse) og i slutten av perioden (utgående balanse) for hver komponent av egenkapital.

DEL 3 INNDELING AV EKSPONERINGS- KLASSER OG MOTPARTSEKTORER

1. De følgende skjemaene viser sammenhengen mellom motpartsklasser i kapitaldekningsrapporteringen og i FINREP.

Skjema 2 Standardmetoden

Standardmetodens motpartsklasser (CRR artikkel 112)	FINREP motpart sektorer	Kommentarer
(a) Stater og sentralbanker	(1) Sentralbanker (2) Offentlig forvaltning	
(b) Lokale og regionale myndigheter	(2) Offentlig forvaltning	
(c) Offentlige foretak	(2) Offentlig forvaltning	
(d) Multilaterale utviklingsbanker	(3) Kredittinstitusjoner	
(e) Internasjonale organisasjoner	(2) Offentlig forvaltning	
(f) Institusjoner (dvs. kredittinstitusjoner og investeringsselskaper)	(3) Kredittinstitusjoner (4) Andre finansielle foretak	
(g) Foretak	(2) Offentlig forvaltning (4) Andre finansielle foretak (5) Ikke-finansielle foretak. (6) Husholdninger	
(h) Massemarkedsengasjementer	(4) Andre finansielle foretak (5) Ikke-finansielle foretak (6) Husholdninger	
(i) Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	(2) Offentlig forvaltning (3) Kredittinstitusjoner (4) Andre finansielle foretak (5) Ikke-finansielle foretak (6) Husholdninger	
(j) Forfalte engasjementer	(1) Sentralbanker (2) Offentlig forvaltning (3) Kredittinstitusjoner (4) Andre finansielle foretak (5) Ikke-finansielle foretak (6) Husholdninger	
(ja) Høyrisikoengasjementer	(1) Sentralbanker (2) Offentlig forvaltning (3) Kredittinstitusjoner (4) Andre finansielle foretak (5) Ikke-finansielle foretak (6) Husholdninger	

Rapportering av finansiell informasjon (FINREP)

<i>Standardmetodens motpartsclasser (CRR artikkel 112)</i>	<i>FINREP motpart sektorer</i>	<i>Kommentarer</i>
(k) OMF og andre covered bonds	(3) Kredittinstitusjoner (4) Andre finansielle foretak (5) Ikke-finansielle foretak	
(l) Securitisation positions	(2) Offentlig forvaltning (3) Kredittinstitusjoner (4) Andre finansielle foretak (5) Ikke-finansielle foretak (6) Husholdninger	Disse eksponeringene skal tilordnes FINREP-motpart etter den underliggende risikoen av verdipapiriseringsposisjonen. Når en verdipapirisert posisjon føres i balansen i FINREP skal sektoren til den direkte motparten brukes.
(m) Institusjoner og foretak med kortsiktig kredittvurdering	(3) Kredittinstitusjoner (4) Andre finansielle foretak (5) Ikke-finansielle foretak	
(n) Andeler i verdipapirfond	Egenkapitalinstrumenter	Investeringer i VP-fond skal klassifiseres som egenkapitalinstrumenter.
(o) Egenkapitalposisjoner	Egenkapitalinstrumenter	I FINREP skal egenkapitalinstrumenter rapporteres på forskjellige kategorier av finansielle eiendeler.
(p) Øvrige engasjementer	Forskjellige balanseposter	Øvrige engasjementer kan i enkelte FINREP-skjemaer være inkludert i andre eiendelsklasser.

Table 3 IRB-metoden (Internal Ratings Based Approach)

<i>IRB motparter (CRR artikkel 147)</i>	<i>FINREP motpartssektorer</i>	<i>Kommentarer</i>
(a) Stater og sentralbanker	(1) Sentralbanker (2) Offentlig forvaltning (3) Kredittinstitusjoner	
(b) Institusjoner (dvs. kredittinstitusjoner og investeringsselskaper, i tillegg til deler av offentlig forvaltning og multilaterale banker)	(2) Offentlig forvaltning (3) Kredittinstitusjoner (4) Andre finansielle foretak	
(c) Foretak	(4) Andre finansielle foretak (5) Ikke-finansielle foretak (6) Husholdninger	
(d) Massemarked	(4) Andre finansielle foretak (5) Ikke-finansielle foretak (6) Husholdninger	
(e) Egenkapitalposisjoner	Egenkapitalinstrumenter	
(f) Verdipapiriseringsposisjoner	(2) Offentlig forvaltning (3) Kredittinstitusjoner (4) Andre finansielle foretak (5) Ikke-finansielle foretak (6) Husholdninger	Disse eksponeringene skal tilordnes FINREP-motpart etter den underliggende risikoen av verdipapiriseringsposisjonen. Når en verdipapirisert posisjon føres i balansen i FINREP skal sektoren til den direkte motparten brukes.
(g) Øvrige engasjementer	Forskjellige balanseposter	Øvrige engasjementer kan i enkelte FINREP-skjemaer være inkludert i andre eiendelsklasser.

VEDLEGG I TIL CRR

Classification of off-balance sheet items

1. Full risk:

- (a) guarantees having the character of credit substitutes, (e.g. guarantees for the good payment of credit facilities);
- (b) credit derivatives;
- (c) acceptances;
- (d) endorsements on bills not bearing the name of another institution;
- (e) transactions with recourse (e.g. factoring, invoice discount facilities);
- (f) irrevocable standby letters of credit having the character of credit substitutes;
- (g) assets purchased under outright forward purchase agreements;
- (h) forward deposits;
- (i) the unpaid portion of partly-paid shares and securities;
- (j) asset sale and repurchase agreements as referred to in Article 12(3) and (5) of Directive 86/635/EEC;
- (k) other items also carrying full risk.

2. Medium risk:

- (a) trade finance off-balance sheet items, namely documentary credits issued or confirmed (see also "Medium/low risk");
- (b) other off-balance sheet items:
 - (i) shipping guarantees, customs and tax bonds;
 - (ii) undrawn credit facilities (agreements to lend, purchase securities, provide guarantees or acceptance facilities) with an original maturity of more than one year;
 - (iii) note issuance facilities (NIFs) and revolving underwriting facilities (RUFs);
 - (iv) other items also carrying medium risk and as communicated to EBA.

3. Medium/low risk:

- (a) trade finance off-balance sheet items:
 - (i) documentary credits in which underlying shipment acts as collateral and other self-liquidating transactions;
 - (ii) warranties (including tender and performance bonds and associated advance payment and retention guarantees) and guarantees not having the character of credit substitutes;
 - (iii) irrevocable standby letters of credit not having the character of credit substitutes;
- (b) other off-balance sheet items:
 - (i) undrawn credit facilities which comprise agreements to lend, purchase securities, provide guarantees or acceptance facilities with an original maturity of up to and including one year which may not be cancelled unconditionally at any time without notice or that do not effectively provide for automatic cancellation due to deterioration in a borrower's creditworthiness;
 - (ii) other items also carrying medium/low risk and as communicated to EBA.

4. Low risk:

- (a) undrawn credit facilities comprising agreements to lend, purchase securities, provide guarantees or acceptance facilities which may be cancelled unconditionally at any time without notice, or that do effectively provide for automatic cancellation due to deterioration in a borrower's creditworthiness. Retail credit lines may be considered as unconditionally cancellable if the terms permit the institution to cancel them to the full extent allowable under consumer protection and related legislation;
- (b) undrawn credit facilities for tender and performance guarantees which may be cancelled unconditionally at any time without notice, or that do effectively provide for automatic cancellation due to deterioration in a borrower's creditworthiness; and
- (c) other items also carrying low risk and as communicated to EBA.