

**Bemærkninger til udkast til bekendtgørelse om ændring af bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.**

*Almindelige bemærkninger til udkastet*

Ændringerne i udkastet har til formål at tilpasse bekendtgørelsen om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. til den internationale regnskabsstandard, IFRS 9, Finansielle instrumenter. Tilpasningen foretages med henblik på at sikre, at bekendtgørelsen i overensstemmelse med det princip om IFRS-forenelighed, der blev fastlagt i forbindelse med vedtagelsen af lov nr. 1383 af 20. december 2004 om bl.a. ændring af lov om finansiell virksomhed, fortsat er gældende for de finansielle rapporter, der aflægges efter bekendtgørelsen.

IFRS 9 er udstedt af International Financial Standards Boards (IASB) og vedtaget at skulle finde anvendelse inden for EU i medfør af forordning nr. 1606/2002 (IAS-forordningen) med virkning fra 1. januar 2018. Dette indebærer, at IFRS 9 fra denne dato inden for EU finder obligatorisk anvendelse for børsnoterede virksomheders koncernregnskaber.

Bekendtgørelsen finder anvendelse for danske kreditinstitutters finansielle rapporter, som ikke aflægges efter IFRS, dvs. ikke-børsnoterede kreditinstitutters finansielle rapporter og børsnoterede kreditinstitutters selskabsregnskaber.

Ændringerne har således til formål at sikre, at de finansielle rapporter, der aflægges af danske kreditinstitutter m.fl., og som ikke obligatorisk skal aflægges efter IFRS, på et for kreditinstitutter væsentligt område, nemlig indregning og måling af finansielle instrumenter, herunder fastsættelse af nedskrivninger på udlån, er forenelige med de principper, der gælder i henhold til IFRS fra 1. januar 2018.

*Bemærkninger til de enkelte ændringer i udkastet*

*Til § 1, nr. 1*

*§ 34, 1. pkt. og 2. pkt.*

Reglerne om indholdet af posten, *Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.*, i resultatopgørelsen er tilpasset sprogbrugen i IFRS 9.

*Til § 1, nr. 2*

*§ 43, stk. 2*

Reglen om, at finansielle instrumenter i alle tilfælde skal måles til dagsværdi ved første indregning, vil fortsat være gældende efter bekendtgørelsens § 43, stk. 1, uanset at IFRS 9 kræver, at der foretages nedskrivning på nyudstedte lån, der er i stadie 1. Teknisk set foretages nedskrivningen i stadie 1 således ikke ved første indregning, men ved første efterfølgende balancetidspunkt, jf. IFRS 9(5.1.1). Den ændrede formulering af § 43, stk. 2, er en konsekvensrettelse, der tilpasser bestemmelsen til sprogbrugen i IFRS 9 og tilretter referencerne.

*Til § 1, nr. 3*

**§ 44**

Bestemmelsen opregner de 3 mulige grundlag, som IFRS 9 har for måling af finansielle instrumenter efter første indregning, amortiseret kostpris, dagsværdi gennem anden totalindkomst og dagsværdi gennem resultatopgørelsen, jf. IFRS 9(5.2.1).

IFRS 9 indeholder herudover en mulighed for at klassificere egenkapitalinstrumenter som aktiver med værdireguleringer gennem anden totalindkomst, jf. IFRS 9(5.7.5). Denne klassifikationsmulighed er ikke indeholdt i udkastet.

**§ 45, stk. 1**

Bestemmelsen fastlægger de to betingelser, der begge skal være opfyldt, hvis et aktiv skal måles til amortiseret kostpris, jf. IFRS 9(4.1.2). Det er dels en betingelse vedrørende virksomhedens forretningsmæssige målsætning med at erhverve og besidde aktivet, dels en betingelse, der knytter sig til aktivets karakteristika. IFRS 9(B4.1.1-B4.1.26) indeholder nærmere vejledning til, hvorledes betingelserne skal tolkes. Begge betingelser vil almindeligvis være opfyldt for kreditinstitutters udlån og kan derudover være opfyldt i forhold til obligationsbeholdninger.

I bestemmelsen anvendes udtrykket "forretningsmæssig målsætning" i stedet for udtrykket "forretningsmodel" ("business model"), som anvendes i IFRS 9. Dette skyldes, at udtrykket "forretningsmodel" anvendes andre steder i regler udstedt af Finanstilsynet i en bredere betydning end den, der gælder i denne regnskabsmæssige sammenhæng. Udtrykket "business model" som anvendt i IFRS 9 indebærer, at en virksomhed kan have flere forskellige "forretningsmodeller", der finder anvendelse i forhold til forskellige transaktioner og besiddelser. Udtrykket "forretningsmæssig målsætning" anvendes derfor i bekendtgørelsen for at undgå begrebsforvirring i forhold til begrebet "forretningsmodel", som dette er anvendt andre steder i Finanstilsynets regelsæt. Der er ikke tiltænkt nogen forskel i anvendelsen af udtrykket "forretningsmæssig målsætning" i sammenligning med den anvendelse af udtrykket "forretningsmodel" ("business model"), som dette udtryk anvendes i IFRS 9.

**§ 45, stk. 2**

Bestemmelsen fastlægger de to betingelser, der begge skal være opfyldt, hvis et aktiv skal måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst, jf. IFRS 9(4.1.2A). Det er dels en betingelse vedrørende virksomhedens forretningsmæssige målsætning, jf. ovenfor vedrørende § 45, stk. 1, dels en betingelse, der knytter sig til aktivets karakteristika. IFRS 9(B4.1.1-B4.1.26) indeholder nærmere vejledning til, hvorledes betingelserne skal tolkes. Kreditinstitutters udlån vil normalt ikke kunne henføres til denne kategori, fordi kreditinstitutter sjældent udsteder udlån med henblik på eventuelt videresalg. Kategorien vil derimod kunne være anvendelig i forhold til obligationsbeholdninger.

**§ 45, stk. 3**

Bestemmelsen fastslår, at alle finansielle aktiver, der ikke opfylder betingelserne i stk. 1 eller stk. 2, skal måles til dagsværdi gennem resultatopgørelsen, dvs. aktiverne skal indregnes til dagsværdi i balancen, og værdireguleringer svarende til ændringerne i aktivernes dagsværdi fra primo til ultimo skal indregnes i resultatopgørelsen. Bestemmelsen gælder eksempelvis for egenkapitalinstrumenter (aktier) og afledte finansielle instrumenter, fordi de ikke opfylder betingelsen vedrørende instrumenternes karakteristika i stk. 1, nr. 2, og stk. 2, nr. 2. Omvendt vil instrumenter, der opfylder denne betingelse, eksempelvis obligationer, skulle måles til dagsværdi gennem resultatopgørelsen, hvis det er virksomhedens forretningsmæssige målsætning at sælge instrumenterne på kort sigt (handelsbeholdning).

#### § 45, stk. 4

Bestemmelsen er en uændret videreførelse af den gældende § 50, stk. 2. Bestemmelsen er møntet på realkreditudlån, der efter bestemmelsen i alle tilfælde skal måles til dagsværdi gennem resultatopgørelsen. Der er tale om en specifik anvendelse af dagsværdioptionen, jf. IFRS 9(4.1.5) og IFRS 9(B4.1.30, litra c). "Dagsværdioptionen" er således under de danske regler obligatorisk for så vidt angår realkreditudlån, der opfylder bestemmelsens betingelser. Udstedte realkreditobligationer, der finansierer de pågældende udlån, skal i henhold til § 46, stk. 2, nr. 3 og § 46, stk. 3, ligeledes måles til dagsværdi gennem resultatopgørelsen.

#### § 45, stk. 5

Bestemmelsen indeholder reglerne for omklassificering mellem de 3 målingskategorier, der er nævnt i § 44, jf. IFRS 9(4.4.1). IFRS 9(5.6) indeholder detaljerede regler for den regnskabsmæssige behandling i alle de omklassificeringstilfælde, der er mulige. Disse regler er ikke gengivet i bekendtgørelsen, fordi det forventeligt er sjældent, de bliver bragt i anvendelse. Virksomheder, der aflægger årsrapporter efter bekendtgørelsen og har brug for at foretage omklassificering, kan i sådanne tilfælde anvende reglerne i IFRS 9(5.6).

#### § 46, stk. 1 og 2

Finansielle forpligtelser skal som udgangspunkt måles til amortiseret kostpris, jf. § 46, stk. 1. § 46, stk. 2, opregner undtagelser til denne hovedregel. Undtagelserne er finansielle instrumenter, der indgår i en handelsbeholdning (nr. 1), finansielle forpligtelser med et eller flere indbyggede afledte finansielle instrumenter, der enten ikke lader sig udskille eller hvor en separat måling af indbygget instrument og værtskontrakt ikke er mulig (nr. 2), jf. IFRS 9(4.3.3-4.3.7), udstedte realkreditobligationer (nr. 3), jf. bemærkningerne til § 45, stk. 4, og finansielle forpligtelser, hvorpå dagsværdioptionen er anvendt efter § 55. Instrumenter, der indgår i en handelsbeholdning er defineret i definitionsbilaget, jf. bilag 2(nr. 4) som ændret ved § 1, nr. 25, og dermed bragt i overensstemmelse med definitionen i IFRS 9(Appendix A). Afledte finansielle instrumenter er som udgangspunkt omfattet af definitionen på instrumenter, der indgår i en handelsbeholdning. Udstedte realkreditobligationer efter stk. 2, nr. 3, skal efter bestemmelsen måles til dagsværdi gennem resultatopgørelsen. I forhold til IFRS 9 er dette en obligatorisk anvendelse af dagsværdioptionen. Stk. 2, nr. 4, henviser til § 55, der fastlægger dagsværdioptionen og kriterierne for dennes anvendelse i øvrigt inden for bekendtgørelsens rammer.

#### § 46, stk. 3

Ændringer i dagsværdien af en finansiell forpligtelse, der måles til dagsværdi gennem resultatopgørelsen ved anvendelse af dagsværdioptionen efter § 55, som skyldes ændringer i virksomhedens egen kreditrisiko, skal som udgangspunkt ikke indregnes i resultatopgørelsen, men i anden totalindkomst, jf. IFRS 9(5.7.7). Dette gælder dog ikke, hvis en sådan præsentation vil bevirke eller forstærke en indregningsmæssig inkonsistens i resultatopgørelsen, jf. IFRS 9(5.7.8). Undtagelsen finder anvendelse, hvis ændringerne i egen kreditrisiko tilsvarende påvirker værdien i et aktiv, som måles til dagsværdi gennem resultatopgørelsen. Denne undtagelse finder derfor anvendelse ved indregningen af værdiændringen på udstedte realkreditobligationer omfattet af § 46, stk. 2, nr. 3, fordi ændringer i realkreditinstitutters kreditrisiko, via ændring i renten, også påvirker dagsværdien af institutternes udlån. Anvendelsen af reglerne om behandlingen af egen kreditrisiko på finansielle forpligtelser er nærmere beskrevet i IFRS 9(B5.7.13-B5.7.20).

#### *Til § 1, nr. 4*

##### *§ 50, stk. 1*

Bestemmelsen indeholder en opregning af de elementer, der skal indgå ved vurderingen af forventede kredittab i forbindelse med måling til amortiseret kostpris, jf. IFRS 9(5.517-5.520). Der findes nærmere vejledning om bestemmelsens anvendelse i IFRS 9(B5.5.28-B5.5.55). Efter bestemmelsen finder elementerne anvendelse for finansielle aktiver omfattet af § 45, stk. 1, dvs. aktiver, der måles til amortiseret kostpris. I praksis finder elementerne tillige anvendelse i forbindelse med vurderingen af forventede kredittab på finansielle garantier og lånetilsagn, jf. § 54, på finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst, fordi der skal indregnes en nedskrivning for disse aktiver i resultatopgørelsen, der svarer til den, der skal opgøres for finansielle aktiver til amortiseret kostpris, jf. § 79, stk. 3, samt på udlån til dagsværdi, fordi der for disse udlån ligeledes skal indregnes en nedskrivning for kreditrisiko i resultatopgørelsen adskilt fra den øvrige værdiregulering til dagsværdi, jf. bekendtgørelsens § 34, 2. pkt.

##### *§ 50, stk. 2*

Bestemmelsen fastlægger, hvilken diskonteringsrente der skal anvendes ved opgørelse af betalingsstrømmenes nutidsværdi, jf. IFRS 9(B5.5.44-B5.5.48). Bestemmelsen er en videreførelse af den gældende § 52, stk. 4, i bekendtgørelsen. Bestemmelsen finder ikke anvendelse i forbindelse med opgørelsen af de nedskrivninger, der skal indregnes i resultatopgørelsen for udlån til dagsværdi gennem resultatopgørelsen. For disse udlån foretages diskonteringen ved anvendelse af en aktuel markedsrente.

##### *§ 50, stk. 3*

Bestemmelsen fastlægger reglerne for behandlingen af sikkerheder i forbindelse med målingen af forventede kredittab, jf. IFRS 9(B5.5.55) samt § 52, stk. 5, i den gældende bekendtgørelse. Reglerne er uddybet i bilag 10, nr. 81-90.

##### *§ 50, stk. 4*

Bestemmelsen fastslår, at de overordnede principper for opgørelsen af nedskrivninger skal ske efter reglerne i §§ 51 og 52, der fastlægger reglerne for stadietinddeling af finansielle aktiver til amortiseret kostpris, og i bilag 10.

##### *§ 50, stk. 5*

Bestemmelsen fastslår, at virksomheden skal etablere en systematisk, dokumenteret proces for validering af sine metoder for opgørelse af forventede kredittab. Kravene til valideringen er nærmere beskrevet i bilag 11.

##### *§ 51*

Bestemmelsen fastlægger, at alle finansielle aktiver, der måles til amortiseret kostpris, ved hvert balancetidspunkt skal vurderes med henblik på at fastslå, om der er sket en betydelig stigning i kreditrisikoen siden første indregning. Hvis der ikke er sket en betydelig stigning i kreditrisikoen, anses instrumentet for at være i stadie 1, og det forventede kredittab i 12 måneder indregnes. Definitionen af forventede kredittab i 12 måneder er fastsat i bekendtgørelsens definitionsbilag (bilag 2, nr. 1 a), jf. definitionen i IFRS 9(Appendix A). Hvis der er sket en betydelig stigning i kreditrisikoen, anses instrumentet for at være i stadie 2, med mindre det finansielle aktiv har en lav kreditrisiko, og det forventede kredittab i hele instrumentets levetid indregnes, jf. IFRS 9(5.5.1-5.5.11). Uddybende principper for vurdering af om der er indtruffet

betydelig stigning i kreditrisikoen, herunder om det finansielle aktiv har lav kreditrisiko, findes i bilag 10, pkt. 3-16, jf. IFRS 9(B5.5.1-B5.5.24).

#### § 52

Bestemmelsen fastslår, at alle finansielle aktiver, der måles til amortiseret kostpris, ved hvert balance-tidspunkt skal vurderes med henblik på at fastslå, om aktivet er værdiforringet, jf. bekendtgørelsens de-finitionsbilag (bilag 2, nr. 5 a). Stk. 2 opregner indikationer for, om et finansielt aktiv er værdiforringet, jf. definitionen på et værdiforringet finansielt aktiv i IFRS 9(Appendix A). Indikationerne er ikke væsentligt anderledes end kriterierne for objektiv indikation for værdiforringelse (OIV) i de gældende regler. Be-kendtgørelsens bilag 10 indeholder i pkt. 17-42 uddybende regler for, hvorledes vurderingen af, om der er indtrådt værdiforringelse, skal foretages.

#### § 53

Bestemmelsen indeholder reglerne for, hvornår et finansielt aktiv, der måles til amortiseret kostpris skal udgå af balancen eller reduceres til en værdi, der svarer til værdien af de rimelige forventninger med hensyn til fremtidige betalinger ("write-off"). Bestemmelsen svarer til IFRS 9(5.4.4). Når et aktiv udgår af balancen eller reduceres efter bestemmelsen, vil nedskrivningen på aktivet ikke længere skulle indgå i opgørelsen i noten om de akkumulerede nedskrivninger for forventede kredittab efter § 108. Kriterierne for virksomhedens vurdering af, hvornår et finansielt aktiv fjernes fra balancen eller reduceres efter be-stemmelsen skal oplyses i noterne, jf. § 107, nr. 6.

#### § 54

Bestemmelsen fastslår, at forventede kredittab på lånetilsagn og finansielle garantier skal måles og ind-regnes i overensstemmelse med reglerne for aktiver til amortiseret kostpris, jf. IFRS 9(5.5.1).

#### § 55

Bestemmelsen indeholder reglerne for den såkaldte dagsværdioption, hvorefter finansielle instrumenter som en valgmulighed kan måles til dagsværdi gennem resultatopgørelsen, jf. IFRS 9(4.1.5 og 4.2.2). Dagsværdioptionen kan anvendes på finansielle instrumenter, der ellers efter reglerne ville skulle måles til amortiseret kostpris eller til dagsværdi gennem anden totalindkomst, når disse målingsgrundlag ville føre til en måle- eller indregningsmæssig inkonsistens på grund af anvendelse af forskellige målings-grundlag. Denne mulighed gælder for såvel finansielle aktiver som finansielle forpligtelser, jf. stk. 1.

Efter stk. 2 kan finansielle forpligtelser derudover vælges målt til dagsværdi gennem resultatopgørelse, hvis forpligtelserne indgår i et risikostyringssystem eller en investeringsstrategi, der baserer sig på dags-værdi. Bestemmelsen i stk. 2 gælder i overensstemmelse med IFRS 9 ikke for finansielle aktiver, men det må antages, at de tilfælde, hvor kriterierne ville kunne anvendes på finansielle aktiver, samtidig vil være tilfælde, hvor kriterierne med hensyn til bestemte forretningsmæssige målsætninger i § 45, stk. 1, nr. 1, og § 45, stk. 2, nr. 1, ikke er opfyldt, og det sikres på den måde, at de pågældende finansielle aktiver alligevel måles til dagsværdi gennem resultatopgørelsen, selvom det ikke er i kraft af dagsværdi-optionen.

Finansielle instrumenter, der vælges at blive målt til dagsværdi gennem resultatopgørelse efter dagsvær-dioptionen, kan ikke efterfølgende omklassificeres.

*Til § 1 nr. 5*

**§ 65, stk. 3**

Bestemmelsen er tilføjet en regel om, at leasingtilgodehavender omfattes af samme nedskrivningsregler, som dem der gælder for finansielle aktiver til amortiseret kostpris, jf. IFRS 9(5.5.1).

*Til § 1, nr. 6*

**§ 65, stk. 4**

I overensstemmelse med IFRS 9 giver bestemmelsen mulighed for, at leasingtilgodehavender kan nedskrives efter en forenklet model, som indebærer, at der i alle tilfælde foretages nedskrivning svarende til det forventede tab i hele tilgodehavendets levetid og ikke efter de regler, der gælder for de tre stadier efter §§ 51 og 52, jf. IFRS 9(5.5.15, litra b).

*Til § 1, nr. 7*

**§ 66, stk. 1**

§ 66 indeholder regler for måling af hensatte forpligtelser. Tilføjelsen i stk. 1 sikrer, at finansielle garantier og lånetilsagn undtages fra disse målingsregler, fordi de efter regler i IFRS 9 omfattes af reglerne for nedskrivning af finansielle aktiver til amortiseret kostpris, jf. § 54 og IFRS 9(5.5.1).

*Til § 1, nr. 8*

**Ophævelse af § 66, stk. 7**

Referencen til de uddybende regler om nedskrivninger i bilag 10 flyttes til § 50, stk. 4.

*Til § 1, nr. 9*

**§ 71, stk. 3**

Bestemmelsen sikrer, at i tilfælde, hvor kreditrisikoen på et finansielt instrument er afdækket med et kreditderivat, som skal måles til dagsværdi gennem resultatopgørelsen, kan det afdækkede instrument ligeledes måles til dagsværdi gennem resultatopgørelsen. Bestemmelsen svarer til IFRS 9(6.7.1).

*Til § 1, nr. 10*

**§ 75, stk. 1, nr. 5**

Bestemmelsen er justeret, så den er i bedre overensstemmelse med IFRS 9(B6.4.12).

*Til § 1, nr. 11*

**§ 79, stk. 2-4**

Bestemmelsen er suppleret med reglerne for, hvorledes renteindtægter og ændringerne i forventede kredittab (nedskrivninger) skal indregnes i resultatopgørelsen for henholdsvis aktiver til amortiseret kostpris og for aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst, jf. IFRS 9(5.4.1- 2 og 5.7.10-11).

*Til § 1, nr. 12*

**§ 79 a**

Reglerne om indholdet af anden totalindkomst er udskilt i en særlig paragraf og suppleret med de elementer (nr. 3 og 4), der følger af IFRS 9.

*Til § 1, nr. 13*

**Ophør af gældende § 88 b**

Den gældende bekendtgørelse indeholder to overlappende bestemmelser, der kræver noteoplysning om dagsværdien af finansielle instrumenter, der ikke måles til dagsværdi i balancen, nemlig § 88 b og § 99.

Førstnævnte, § 88 b, gælder kun for virksomheder, der er børsnoterede, men som ikke udarbejder koncernregnskab. Sidstnævnte, § 99, gælder for alle virksomheder omfattet af bekendtgørelsen, men kun for hold-til-udløb aktiver, dvs. udlån og tilgodehavender er ikke omfattet af den gældende § 99.

IFRS 9 sonderer ikke mellem hold-til-udløb aktiver og udlån og tilgodehavender, men opererer med én samlet kategori af finansielle aktiver, der måles til amortiseret kostpris. På den baggrund foreslås det at erstatte de to bestemmelser i § 88 b og § 99 med én bestemmelse, der gælder for alle virksomheder omfattet af bekendtgørelsen, og som indebærer, at dagsværdien af alle finansielle instrumenter, der måles til amortiseret kostpris i balancen, skal oplyses i noterne. IFRS 7 kræver, at dagsværdien af alle finansielle instrumenter skal oplyses i noterne, jf. IFRS 7(25).

Forslaget gennemføres ved at ophæve den gældende § 88 b og justere kravet i § 99, så bestemmelsen omfatter alle finansielle instrumenter, der måles til amortiseret kostpris, jf. § 99 og bemærkningerne hertil.

#### *Ny § 88 b*

Den nye § 88 b svarer til IFRS 7(35M), som er indføjet i IFRS 7 som følge af IFRS 9. Formuleringen af § 88 b adskiller sig fra formuleringen af den tilsvarende bestemmelse i IFRS 7 på en måde, der sikrer, at oplysningskravet om kreditrisikoeksponeringer og –koncentrationer ikke alene gælder for finansielle aktiver til amortiseret kostpris, men også for udlån til dagsværdi gennem resultatopgørelsen, således at det sikres, at også realkreditudlån omfattes af oplysningskravet.

#### *Til § 1, nr. 14*

#### *§ 93 a*

Bestemmelsen er justeret, så den svarer til IFRS 7(35K og 36).

#### *Til § 1, 15*

#### *§ 99*

Jf. bemærkningerne ovenfor til ophævelsen af den gældende § 88 b. Bestemmelserne i stk. 1-3 er udvidet i forhold til den gældende § 99, således at oplysningskravet herefter gælder for alle finansielle instrumenter, der ikke måles til dagsværdi i balancen. Det gældende oplysningskrav gælder alene for hold-til-udløb aktiver, som er en kategori, der ikke anvendes i IFRS 9. Ordlyden af stk. 1-3 er i overensstemmelse med den gældende ordlyd i § 88 b, stk. 1-3, der ophæves, og svarer til IFRS 7(25, 26 og 29(a)), jf. IFRS 7(6). I stk. 4 er tilføjet en bestemmelse, der sikrer, at ikke-børsnoterede virksomheder som hidtil undtages fra kravet om at skulle oplyse dagsværdien af deres udlån og tilgodehavender, men ikke dagsværdien af deres øvrige finansielle instrumenter til amortiseret kostpris, jf. den gældende bekendtgørelses § 88 b, stk. 1.

#### *Til § 1, nr. 16*

#### *Ophævelse af § 99 a*

Den gældende § 99 a indeholder oplysningskrav i forbindelse med omklassificeringsreglerne i den gældende § 55, stk. 4, der ophæves, fordi disse regler ikke længere finder anvendelse efter IFRS 9.

#### *Til § 1, nr. 17*

#### *§ 103 a, stk. 1*

Bestemmelsen er ændret for at sikre korrekte referencer. Oplysningskravene i § 103 a gælder ikke i alle tilfælde, hvor finansielle forpligtelser måles til dagsværdi, eksempelvis ikke når anvendelsen af dagsværdi skyldes, at forpligtelserne indgår i en handelsbeholdning, jf. § 46, stk. 2, nr. 1. Oplysningskravene finder

anvendelse i de tilfælde, hvor dagsværdi anvendes i kraft af dagsværdioptionen i IFRS 9. I de danske regler gælder oplysningskravene derfor også i forhold til udstedte realkreditobligationer, jf. § 46, stk. 2, nr. 3, selvom anvendelse af dagsværdi gennem resultatopgørelsen i dette tilfælde er obligatorisk, og dermed ikke en option, i henhold til de danske regler. I forhold til IFRS 9 er der imidlertid tale om en specifik anvendelse af dagsværdioptionen.

Det er samtidig tydeliggjort, at det både er periodens ændring i værdien af forpligtelsernes kreditrisiko-elementet som den akkumulerede ændring i dette element, der skal oplyses i henhold til § 103 a.

§ 103 a svarer til bestemmelserne i IFRS 7(10, 10A og 11). IFRS 9(B5.7.13-B5.7.20) indeholder vejledning i, hvorledes kreditrisikoelementet i finansielle forpligtelser og ændringer heri måles.

*Til § 1, nr. 18*

*§ 107*

Bestemmelsen svarer til IFRS 7(35F), jf. IFRS 7(B8A og B), som blev indført i IFRS 7 i forbindelse med udstedelsen af IFRS 9.

*Til § 1, nr. 19*

*§ 107 a*

Bestemmelsen svarer til IFRS 7(35G), jf. IFRS 7(B8C), som blev indført i IFRS 7 i forbindelse med udstedelsen af IFRS 9.

*Til § 1, nr. 20*

*§ 108*

Bestemmelsen svarer til IFRS 7(35H og I), jf. IFRS 7(B8D og E), som blev indført i IFRS 7 i forbindelse med udstedelsen af IFRS 9.

I forhold til reglerne i IFRS 7 er det i stk. 1 præciseret, at afstemningen af nedskrivningssaldoen skal indbefatte nedskrivninger på finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst og på udlån til dagsværdi gennem resultatopgørelsen (realkreditudlån).

For finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst skal afstemningen omfatte de nedskrivninger, der har været indregnet i resultatopgørelsen som forventede kredittab i overensstemmelse med § 79, stk. 4, indtil det tidspunkt, hvor det pågældende aktiver fjernes fra balancen.

For udlån til dagsværdi gennem resultatopgørelsen (realkreditudlån) omfatter afstemningen den del af værdireguleringen af udlånene, der vedrører kreditrisikoen på låntagerne, jf. § 34, 2. pkt.

*Til § 1, nr. 21*

*§ 132 b, stk. 1*

Kravene til oplysninger om de nøgletal, der indgår i den såkaldte tilsynsdiamant i § 132 b, er efter den gældende bekendtgørelse kun gældende for pengeinstitutter. Da der fra 1. januar også er fastlagt en tilsynsdiamant for realkreditinstitutter, udvides anvendelsesområdet for bestemmelsen, så det omfatter både pengeinstitutter og realkreditinstitutter.



*Til § 1, nr. 22*

*§ 148, stk. 5*

Der er tale om en konsekvensændring. § 148, stk. 5, indeholder krav til de oplysninger, der skal være indeholdt i halvårsrapporterne. Det er herunder efter den gældende bekendtgørelse et krav, at halvårsrapporter skal indeholde talmæssige oplysninger om nedskrivninger på udlån i halvårsperioden. De talmæssige oplysninger om nedskrivninger vil i henhold til udkastet fremover ikke længere være indeholdt i § 107, men i § 108, jf. § 1, nr. 20. Som følger heraf ændres henvisningen til § 107 i bestemmelsen til en henvisning til § 108.

*Til § 1, nr. 23-29*

*Bilag 2*

Definitionsbilaget (bilag 2) er opdateret med nye definitioner og justeringer, så definitionerne bringes i overensstemmelse med IFRS 9.

*Til § 1, nr. 30*

*Bilag 10*

Bestemmelserne i det gældende bilag 10 ophæves og erstattes af nye bestemmelser, der relaterer sig til de nye regler om nedskrivninger i §§ 50-52 som indført ved § 1, nr. 4.

*Til § 1, nr. 31*

*Bilag 11*

Bekendtgørelsen tilføjes et nyt bilag 11, der indeholder krav til validering af de metoder, der anvendes ved opgørelse af forventede kredittab, jf. § 50, stk. 5, som indført ved § 1, nr. 4.

*Til § 2*

*Ikrafttrædelses- og overgangsbestemmelse*

I overensstemmelse med IFRS 9 fastslår stk. 3, at de nye regler principielt skal gennemføres retrospektivt, dvs. med virkning for sammenligningstallene i års- og delårsrapporterne for 2018, jf. IFRS 9(7.2). Dette er i overensstemmelse med hovedreglen i bekendtgørelsens § 80, som dog også i stk. 2 indeholder en regel om, at anvendelse med tilbagevirkende kraft kan fraviges, hvis det ikke er praktisk muligt at ændre poster fra tidligere regnskabsperioder.

Stk. 4 i overgangsreglerne slår herudover fast, at kravet om retrospektiv anvendelse ikke finder anvendelse, hvis de nye regler ikke kan anvendes på poster fra tidligere regnskabsperioder uden brug af efterrationalisering, jf. IFRS 9(7.2.15). Bestemmelsen kan især være relevant i forhold til de nye nedskrivningsregler ved måling til amortiseret kostpris, fordi det kan være vanskeligt at vurdere, hvorledes kreditrisikoen ville være vurderet på et tidspunkt tilbage i tid uden brug af viden om, hvorledes krediteksponeringen efterfølgende har udviklet sig.

Stk. 5 i overgangsbestemmelserne svarer til IFRS 9(7.2.20).

Stk. 6 gengiver de generelle principper for oplysninger i forbindelse med ændringer i regnskabspraksis. IFRS 7(42I-42S) indeholder en udførlig gennemgang af oplysningskrav, der er relevante specifikt i forbindelse med førstegangsanvendelse af reglerne IFRS 9.