



EBA/GL/2018/10

17. december 2018

Retningslinjer

om offentliggørelse af nødlidende eksponeringer (NPE) og eksponeringer med kreditlempelser

1. Efterlevels- og indberetningspligt

Status for disse retningslinjer

1. Dette dokument indeholder retningslinjer, der er udstedt i henhold til artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010.¹ I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder og finansielle institutter bestræbe sig på at efterleve disse retningslinjer bedst muligt.
2. Retningslinjerne afspejler EBA's syn på passende tilsynspraksis inden for det europæiske finanstilsynssystem eller på, hvordan EU-retten bør anvendes inden for et bestemt område. De kompetente myndigheder, som er omhandlet i artikel 4, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1093/2010, og som er omfattet af retningslinjerne, bør efterleve disse ved i fornødent omfang at indarbejde dem i deres praksis (f.eks. ved at ændre deres retlige rammer eller deres tilsynsprocesser), også hvor retningslinjerne primært er rettet mod institutter.

Indberetningskrav

3. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder senest den ([dd.mm.åååå]) underrette EBA om, hvorvidt de efterlever eller agter at efterleve disse retningslinjer, eller begrunde en eventuel manglende efterlevelse. Hvis EBA ikke er blevet underrettet inden denne dato, anser EBA de kompetente myndigheder for ikke at efterleve retningslinjerne. Underretninger fremsendes ved hjælp af det skema, der er tilgængeligt på EBA's websted, til compliance@eba.europa.eu med referencen "EBA/GL/2018/10". Underretninger fremsendes af personer med behørig beføjelse til at indberette efterlevelse på vegne af deres kompetente myndigheder. Enhver ændring af status med hensyn til efterlevelse skal også meddeles EBA.
4. Underretninger offentliggøres på EBA's websted i henhold til artikel 16, stk. 3.

¹ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12).

2. Emne, anvendelsesområde og definitioner

Emne

5. I disse retningslinjer angives indholdet af og de ensartede formater for kreditinstitutters offentliggørelse af oplysninger om nødlidende eksponeringer (NPE'er), eksponeringer med kreditlempelser (FBE'er) og overtagne aktiver.

Anvendelsesområde

6. Disse retningslinjer finder anvendelse på kreditinstitutter, der er omfattet af alle eller nogle af de oplysningskrav, der er anført i del otte i forordning (EU) nr. 575/2013 (CRR),² i overensstemmelse med artikel 6, 10 og 13 heri.
7. Disse retningslinjer finder anvendelse på alle eksponeringer, der opfylder definitionerne på "nødlidende" og "kreditlempelser", jf. bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.³
8. Proportionalitet finder anvendelse på grundlag af kreditinstituttets væsentlighed og niveauet af misligholdte eksponeringer, der er indberettet i henhold til det anvendelsesområde, der er specificeret for hver enkel skabelon. Nogle skabeloner finder anvendelse på alle kreditinstitutter, mens andre kun gælder for kreditinstitutter, der er væsentlige, og som har en bruttoandel af misligholdte lån på mindst 5 % eller derover.

Adressater

9. Disse retningslinjer er henvendt til de kompetente myndigheder som defineret i artikel 4, stk. 2, litra i), i forordning (EU) nr. 1093/2010, og til kreditinstitutter som defineret i artikel 4, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.

Definitioner

10. Medmindre andet er angivet, har de udtryk, der er anvendt og defineret i forordning (EU) nr. 575/2013 og i Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014, den samme betydning i disse retningslinjer.

² Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1).

³ Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 af 16. april 2014 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for institutters indberetning med henblik på tilsyn i medfør af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 (EUT L 191 af 28.6.2014, s. 1).

11. Derudover, og især med henblik på disse retningslinjer, gælder følgende definitioner:

12. **Kreditinstitutter**, som opfylder et eller flere af følgende kriterier, er væsentlige:

- a. Kreditinstituttet er et af de tre største kreditinstitutter i den medlemsstat, hvor det har hjemsted.
- b. Kreditinstituttets konsoliderede aktiver overstiger 30 mia. EUR.
- c. Kreditinstituttets gennemsnitlige samlede aktiver over 4 år overstiger 20 % af det 4-årige gennemsnit af sit hjemlands BNP.
- d. Kreditinstituttet har konsoliderede eksponeringer i henhold til artikel 429 i CRR, som overstiger 200 mia. EUR eller tilsvarende i udenlandsk valuta ved anvendelse af den referencekurs, der offentliggøres af Den Europæiske Centralbank ved udgangen af det relevante regnskabsår.
- e. Kreditinstituttet er af de kompetente myndigheder identificeret som et globalt systemisk vigtigt institut (G-SII), jf. definitionen i Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 1222/2014, eller som et andet systemisk vigtigt institut (O-SII) i henhold til artikel 131, stk. 3, i direktiv 2013/36/EU.

13. **Bruttoandelen af misligholdte lån** er forholdet mellem den regnskabsmæssige bruttoværdi af misligholdte lån og forskud på den samlede regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og forskud, der er omfattet af definitionen på misligholdte eksponeringer. Ved denne beregning udelukkes lån og forskud, der klassificeres som besiddelse med henblik på salg, kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud både fra nævneren og tælleren.

14. **Nødlidende lån og forskud** omfatter lån og forskud, der klassificeres som nødlidende i henhold til bilag V til forordning (EU) nr. 680/2014.

Hyppighed af offentliggørelse

15. Retningslinjerne indfører en harmoniseret hyppighed⁴ for skabelonerne:

- a. Skabelon 1 ("Kreditkvalitet af eksponeringer med kreditlempelser"), Skabelon 3 ("Kreditkvalitet af nødlidende eksponeringer efter antal dage i restance"), Skabelon 4 ("Ikkenødlidende og nødlidende eksponeringer og tilknyttede bestemmelser") og Skabelon 9 ("Sikkerhed opnået ved at tage besiddelse og ved tvangsfuldbyrdelse") bør offentliggøres af alle de kreditinstitutter, der er anført i anvendelsesområdet for disse skabeloner med følgende hyppighed:

⁴Kreditinstitutterne bør sikre, at datoen for offentliggørelse af oplysninger, som indgår i disse retningslinjer, ligger tæt på datoen for offentliggørelsen af deres regnskaber, og at der kun er en rimelig periode mellem disse datoer.



- i. halvårligt af kreditinstitutter, der af de kompetente myndigheder er blevet identificeret som et globalt systemisk vigtigt institut (G-SII) eller som et andet systemisk vigtigt institut (O-SII) i overensstemmelse med stk. 12, litra e)
 - ii. årligt af alle andre kreditinstitutter
 - iii. kreditinstitutter, der opfylder mindst et af væsentlighedskriterierne angivet i stk. 12, litra a) -d), og som på referencedatoen for halvårlige oplysninger har en bruttoandel af misligholdte lån på 5 % eller derover, bør offentliggøre disse skabeloner på den halvårlige referencedato.
- b. Skabelon 2 ("Kvalitet af kreditlempelser"), Skabelon 5 ("Kvalitet af nødlidende eksponeringer efter geografi"), Skabelon 6 ("Kreditkvalitet af lån og forskud efter erhverv"), Skabelon 7 ("Værdiansættelse af sikkerhedsstillelse - lån og forskud"), Skabelon 8 ("Ændringer i beholdningen af nødlidende lån og forskud") og Skabelon 10 ("Sikkerhed opnået ved at tage besiddelse og ved tvangsfuldbyrdelse - periodevist") bør offentliggøres på årsbasis af kreditinstitutter, der opfylder mindst et af væsentlighedskriterierne angivet i stk. 12, og som har en bruttoandel af misligholdte lån på 5 % eller derover, i overensstemmelse med anvendelsesområdet for disse skabeloner. De kreditinstitutter, der er omfattet af skabelonerne og omfattet af tærsklen for bruttoandelen af misligholdte lån på 5 %, bør begynde at offentliggøre disse skabeloner, hvis de har ligget på eller over tærsklen i to på hinanden følgende kvartaler i løbet af de fire kvartaler før referencedatoen for offentliggørelsen. Fra den første offentliggørelsesreferencedato, på hvilken kreditinstitutterne skal overholde retningslinjerne, bør de offentliggøre de skabeloner, der er omfattet af tærsklen for bruttoandelen af misligholdte lån på 5 %, hvis de overholder tærsklen på denne referencedato for indberetning af misligholdte lån. Kreditinstitutterne kan ophøre med at offentliggøre skabeloner med en tærskel på 5 % af bruttoandelen af misligholdte lån, hvis de er faldet under denne i tre på hinanden følgende kvartaler i løbet af de fire kvartaler, der ligger før referencedatoen for offentliggørelsen.

3. Gennemførelse

Anvendelsesdato

16. Disse retningslinjer finder anvendelse fra den 31. december 2019.

Ændringer

17. Disse retningslinjer erstatter følgende skabeloner fra Retningslinjer for oplysningskrav i henhold til ottende del i forordning (EU) nr. 575/2013 (EBA/GL/2016/11):

- a. "Skabelon 14: EU CR1-D — Aldring af forfaldne eksponeringer"
- b. "Skabelon 15: EU-CR1-E — Nødlidende eksponeringer og eksponeringer med kreditlempelser"

18. Det betyder, at de institutter, som i henhold til EBA's retningslinjer fra 2016 skal offentliggøre ovennævnte skabeloner, skal overholde denne forpligtelse ved at offentliggøre de oplysninger, der kræves i disse retningslinjer.

19. Institutter, der i henhold til EBA's retningslinjer fra 2016 skal offentliggøre "Skabelon 12 — EU CR1-B - Kreditkvalitet af eksponeringer efter branche eller modpartstype" og "Skabelon 13 — EU-CR1-C - Kreditkvalitet af eksponeringer efter geografi" vil være i stand til at opfylde denne forpligtelse ved at offentliggøre "Skabelon 5: Kvalitet af nødlidende eksponeringer efter geografi" og "Skabelon 6: Kreditkvalitet af lån og forskud efter erhverv" i disse retningslinjer halvårligt. Alternativt kan institutterne vælge at offentliggøre Skabelon 5 og 6 i disse retningslinjer, hvori de kun angiver oplysninger om misligholdte eksponeringer (med undtagelse af oplysningerne i kolonnen "heraf misligholdte"), og udfylde Skabelon 12 og 13 i EBA's retningslinjer fra 2016 for oplysninger om misligholdte eksponeringer.

Bilag I — Offentliggørelsesskabeloner: kreditlempelser

Skabelon 1: Kreditkvalitet af eksponeringer med kreditlempelser

Formål: At give et overblik over kvaliteten af eksponeringer med kreditlempelser i henhold til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.
Anvendelsesområde: Skabelonen finder anvendelse på alle kreditinstitutter som defineret i afsnit 6.
Indhold: Bruttoværdi af eksponeringer med kreditlempelser og den tilknyttede akkumulerede værdiforringelse, hensættelser, akkumuleret ændring i dagsværdi på grund af kreditrisiko, sikkerhedsstillelse og finansielle garantier, der er modtaget, i henhold til anvendelsesområdet for tilsynsmæssig konsolidering i henhold til del 1, afsnit II, kapitel 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.
Hyppeghed: Halvårligt eller årligt i overensstemmelse med afsnit 15.
Format: Fast.
Ledsagende beskrivelse: Institutterne bør forklare årsagerne til væsentlige ændringer i beløbene fra den foregående periode.

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Bruttoværdi/nominelt beløb for eksponeringer omfattet af kreditlempelsesforanstaltninger				Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser		Modtaget sikkerhedsstillelse og modtagne finansielle garantier for eksponeringer med kreditlempelser	
	Ikkenødlidende eksponeringer med kreditlempelser	Nødlidende med kreditlempelser		Heraf værdiforringede	Heraf ikkenødlidende eksponeringer med kreditlempelser	Heraf nødlidende eksponeringer med kreditlempelser	Heraf sikkerhedsstillelse og finansielle garantier modtaget for nødlidende eksponeringer omfattet af kreditlempelsesforanstaltninger	
		Heraf misligholdte						
1	Lån og forskud							
2	Centralbanker							
3	Offentlig forvaltning og service							

4	Kreditinstitutter								
5	Andre finansielle selskaber								
6	Ikkefinansielle selskaber								
7	Husholdninger								
8	Gældsbeviser								
9	Afgivne lånetilsagn								
10	I alt								

Definitioner

Kolonner:

Bruttoværdi: Bruttoværdi som defineret i del 1, stk. 34, i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. For afgivne lånetilsagn bør den nominelle værdi som defineret i del 2, punkt 118, i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 indberettes.

Bruttoværdien for de eksponeringer, der testes for værdiforringelse, er fraregnet den akkumulerede delvise og samlede afskrivning.

Eksponering med kreditlempelser: eksponeringer med kreditlempelser som defineret i punkt 240-244 i del 2 i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Afhængigt af, om eksponeringer med kreditlempelser opfylder de krævede betingelser, der er fastsat i bilag V til nævnte forordning, kan de identificeres som ikkenødlidende eller nødlidende.

Værdiforringede eksponeringer: Eksponeringer med kreditlempelser, som også er værdiforringede i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler, jf. del 2, punkt 215, i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.

Misligholdte eksponeringer: eksponeringer med kreditlempelser, som også klassificeres som misligholdte i overensstemmelse med artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013.

Akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og kreditlempelser: Dette bør omfatte de beløb, der er fastlagt i overensstemmelse med del 2, punkt 11, punkt 69-71, punkt 106 og 110, i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.

Sikkerhedsstillelse og finansielle garantier modtaget for eksponeringer med kreditlempelsesforanstaltninger: Disse bør indberettes for alle eksponeringer med kreditlempelsesforanstaltninger, uanset deres status som ikkenødlidende eller nødlidende. Beløb, der indberettes for modtaget sikkerhedsstillelse og modtagne garantier, bør beregnes i overensstemmelse med del 2, punkt 239, i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Summen af de beløb, der indberettes for både sikkerhedsstillelse og garantier, skal begrænses til den regnskabsmæssige værdi af den tilknyttede eksponering.

Nødlidende eksponeringer omfattet af kreditlempelsesforanstaltninger bør omfatte eksponeringer med kreditlempelser, som opfylder kriterierne for at blive betragtet som nødlidende og indgår i kategorien nødlidende eksponeringer. Disse nødlidende eksponeringer med kreditlempelser omfatter følgende: (a) eksponeringer, som er blevet klassificeret som nødlidende pga. anvendelse af kreditlempelsesforanstaltninger, (b) eksponeringer, der var nødlidende før udvidelsen af kreditlempelsesforanstaltninger, (c) eksponeringer



med kreditlempelser, der er blevet omklassificeret fra den ikkennødlidende kategori, herunder omklassificerede eksponeringer i henhold til del 2, punkt 260, i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.

Rækker:

Opdeling efter modpart: Institutterne bør anvende opdelingen efter modpart som defineret i del 1, punkt 42, i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.

Fordelingen af modparter i sektoren bør udelukkende baseres på den umiddelbare modparts art. Eksponeringer, som flere låntagere pådrager sig i fællesskab, bør klassificeres på grundlag af karakteristika for den låntager, som var mest relevant eller afgørende for instituttets beslutning om at yde eksponeringen. Blandt andre klassificeringer skal fordelingen af eksponeringer pådraget i fællesskab efter modpartssektor, hjemsted og NACE-koder baseres på den mest relevante eller betydningsfulde låntager.

Skabelon 2: Kvalitet af kreditlempelser

Formål: At give et overblik over kvaliteten af kreditlempelser.
Anvendelsesområde: Skabelonen finder anvendelse på kreditinstitutter, der opfylder mindst et af væsentlighedskriterierne som defineret i afsnit 12, og som har en bruttoandel af misligholdte lån på 5 % eller derover.
Indhold: Bruttoværdi af eksponeringer af lån og forskud med kreditlempelser i henhold til anvendelsesområdet for tilsynsmæssig konsolidering i henhold til første del, afsnit II, kapitel 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.
Hyppighed: Årligt i overensstemmelse med afsnit 15.
Format: Fast.
Ledsagende beskrivelse: Institutterne bør forklare årsagerne til væsentlige ændringer i beløbene fra den foregående periode.

		a
		Bruttoværdi af eksponeringer med kreditlempelser
1	Lån og forskud, der har været med kreditlempelser mere end to gange	
2	Nødlidende lån og forskud med kreditlempelser, der ikke opfyldte kriterierne for omklassificering fra at være nødlidende	

Definitioner

Kolonner:

Bruttoværdi: Se definitionen i Skabelon 1, "Kreditkvalitet af eksponeringer med kreditlempelser".

Eksponering med kreditlempelser: Se definitionen i Skabelon 1, "Kreditkvalitet af eksponeringer med kreditlempelser".

Rækker:

Har været med kreditlempelser mere end to gange: Den regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og forskud, som tidligere, og mere end to gange, var omfattet af kreditlempelsesforanstaltninger. Lån og forskud, for hvilke der blev ydet kreditlempelser, og som forlod kategorien med kreditlempelser (dvs. afhjulpede lån med kreditlempelser og forskud), er også medtaget her, når et nyt tiltag med kreditlempelser er blevet indrømmet.



Nødlidende lån med kreditlempelser og forskud, der ikke opfyldte kriterierne for omklassificeringen fra at være nødlidende: Bruttoværdien af nødlidende lån og forskud med kreditlempelser, som er i kategorien nødlidende lån med kreditlempelser og forskud i afhjælpningsperioden på 1 år, og som ikke overholdt tiltagene vedrørende kreditlempelser efter en 12-måneders afhjælpningsperiode, og som det derfor ikke lykkedes at bevæge sig i retning af en ikkemisligholdt status, men som bevarede status som nødlidende med kreditlempelser inden afhjælpningsperiodens udløb.

Bilag II – Offentliggørelsesskabeloner: nødlidende eksponeringer

Skabelon 3: Kreditkvalitet af ikkennødlidende og nødlidende eksponeringer efter antal dage i restance

Formål: At give et overblik over kreditkvaliteten af nødlidende eksponeringer, jf. Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.
Anvendelsesområde: Skabelonen finder anvendelse på alle kreditinstitutter som defineret i afsnit 6.
Indhold: Bruttoværdi af ikkennødlidende og nødlidende eksponeringer i henhold til anvendelsesområdet for tilsynsmæssig konsolidering i henhold til kapitel 2 i afsnit II, første del, i forordning (EU) nr. 575/2013.
Hyppighed: Halvårligt eller årligt i overensstemmelse med afsnit 15.
Format: Fast.
Ledsagende beskrivelse: Institutterne bør forklare årsagerne til eventuelle væsentlige ændringer i beløbene fra den foregående periode. Institutterne forventes også at offentliggøre bruttoandelen af nødlidende lån, der beregnes som kolonne (d) række (1) divideret med summen af kolonne (d) række (1) plus kolonne (a) række (1).

	a	b	c	d	e	f	g	h	j	j	k	l
Bruttoværdi/nominal værdi												
	Ikkennødlidende eksponeringer		Nødlidende eksponeringer									Heraf misligholdte
	Ikke i restance eller i restance ≤ 30 dage	I restance > 30 dage ≤ 90 dage	Forventes ikke at betale, der ikke er i restance, eller som er i restance i ≤ 90 dage	I restance > 90 dage ≤ 180 dage	I restance > 180 dage ≤ 1 år	I restance > 1 år ≤ 2 år	I restance > 2 år ≤ 5 år	I restance > 5 år ≤ 7 år	I restance > 7 år			
1	Lån og forskud											
2	Centralbanker											

3	Offentlig forvaltning og service																		
4	Kreditinstitutter																		
5	Andre finansielle selskaber																		
6	Ikkefinansielle selskaber																		
7	Heraf SMV'er																		
8	Husholdninger																		
9	Gældsbeviser																		
10	Centralbanker																		
11	Offentlig forvaltning og service																		
12	Kreditinstitutter																		
13	Andre finansielle selskaber																		
14	Ikkefinansielle selskaber																		
15	Ikkebalanceførte eksponeringer																		
16	Centralbanker																		
17	Offentlig forvaltning og service																		
18	Kreditinstitutter																		
19	Andre finansielle selskaber																		
20	Ikkefinansielle selskaber																		
21	Husholdninger																		
22	I alt																		

Definitioner

Kolonner:

Bruttoværdi: Se definitionen i Skabelon 1, "Kreditkvalitet af eksponeringer med kreditlempelser".

Nødlidende eksponeringer: Som defineret i del 2, punkt 213, i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.



Misligholdte eksponeringer: Se definitionen i Skabelon 1, "Kreditkvalitet af eksponeringer med kreditlempelser".

Ikke i restance eller i restance $i \leq 30$ dage: Underkategori af ikkennødlidende eksponeringer, der ikke er i restance eller er 1-30 dage i restance.

I restance > 30 dage ≤ 90 dage: Underkategori for ikkennødlidende eksponeringer, som er i restance i 31-90 dage. Desuden er eksponeringer, der overstiger 90 dage i restance, og som ikke er væsentlige, medtaget i denne underkategori.

Forventes ikke at betale, der ikke er i restance, eller som er i restance ≤ 90 dage: Eksponeringer, der enten ikke er i restance, eller som er op til 90 dage i restance, men som ikke desto mindre anses for at være nødlidende i henhold til del 2, punkt 213, litra b), i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.

Rækker:

Opdeling af modparter: Institutterne bør anvende opdelingen efter modpart som defineret i del 1, punkt 42, i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.

Fordelingen af modparter på sektorer bør udelukkende baseres på den umiddelbare modparts art. Eksponeringer, som flere låntagere pådrager sig i fællesskab, bør klassificeres på grundlag af karakteristika for den låntager, som var mest relevant eller afgørende for instituttets beslutning om at yde eksponeringen. Blandt andre klassificeringer skal fordelingen af eksponeringer pådraget i fællesskab efter modpartssektor, hjemsted og NACE-koder baseres på den mest relevante eller betydningsfulde låntager.

SMV'er: Som defineret i del 1, punkt 5, litra i), i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.

Skabelon 4: Ikke-nødlidende og nødlidende eksponeringer og tilknyttede bestemmelser

Formål: At give et overblik over kreditkvaliteten af nødlidende eksponeringer og tilknyttede værdiforringelser, hensættelser og værdiansættelsesjusteringer efter portefølje og eksponeringsklasse.
Anvendelsesområde: Skabelonen finder anvendelse på alle kreditinstitutter som defineret i afsnit 6.
Indhold: Bruttoværdi af ikke-nødlidende og nødlidende eksponeringer og den tilknyttede akkumulerede værdiforringelse, hensættelser, akkumuleret ændring i dagsværdi på grund af kreditrisiko, den akkumulerede delvise afskrivning samt sikkerhedsstillelse og modtagne finansielle garantier i henhold til anvendelsesområdet for tilsynsmæssig konsolidering i henhold til kapitel 2 i afsnit II, første del, i forordning (EU) nr. 575/2013.
Hyppeghed: Halvårligt eller årligt i henhold til afsnit 15.
Format: Fast.
Ledsagende beskrivelse: Institutterne bør forklare årsagerne til væsentlige ændringer i beløbene fra den foregående periode.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Bruttoværdi/nominal værdi						Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser						Akkumuleret delvis afskrivning	Modtaget sikkerhedsstillelse og modtagne finansielle garantier	
	Ikke-nødlidende eksponeringer		Nødlidende eksponeringer.				Ikke-nødlidende eksponeringer — akkumulerede værdiforringelser og hensættelser		Nødlidende eksponeringer — akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser					På ikke-nødlidende eksponeringer	På nødlidende eksponeringer
		Heraf stadie 1	Heraf stadie 2		Heraf stadie 2	Heraf stadie 3		Heraf stadie 1	Heraf stadie 2		Heraf stadie 2	Heraf stadie 3			
1	Lån og forskud														
2	Centralbanker														
3	Offentlig forvaltning og service														

4	Kreditinstitutter																		
5	Andre finansielle selskaber																		
6	Ikkefinansielle selskaber																		
7	Heraf SMV'er																		
8	Husholdninger																		
9	Gældsbeviser																		
10	Centralbanker																		
11	Offentlig forvaltning og service																		
12	Kreditinstitutter																		
13	Andre finansielle selskaber																		
14	Ikkefinansielle selskaber																		
15	Ikkebalanceførte eksponeringer																		
16	Centralbanker																		
17	Offentlig forvaltning og service																		
18	Kreditinstitutter																		
19	Andre finansielle selskaber																		
20	Ikkefinansielle selskaber																		
21	Husholdninger																		
22	I alt																		

Definitioner

Rækker:

SMV'er: Som defineret i del 1, punkt 5, litra i), i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.

Kolonner:

Bruttoværdi: Se definitionen i Skabelon 1, "Kreditkvalitet af eksponeringer med kreditlempelser".

Nødlidende eksponeringer: Se definitionen i Skabelon 3, "Kreditkvalitet af ikke-nødlidende og nødlidende eksponeringer efter antal dage i restance".

Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser: Se definitionen i Skabelon 1, "Kreditkvalitet af eksponeringer med kreditlempelser".

Akkumuleret delvis afskrivning: Dette sker for at tilføje det akkumulerede delvise beløb på referencedatoen for hovedstol og påløbne renter og gebyrer for ethvert gældsinstrument, der til dato er blevet underkendt ved at anvende en af de metoder, der er beskrevet i del 2, punkt 74, i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014, og som skal indberettes, fordi instituttet ikke har nogen rimelig forventning om at inddrive de kontraktlige pengestrømme. Disse beløb skal indberettes, indtil alle de indberettende instituts rettigheder er fuldstændigt bortfaldet ved forældelsesperiodens udløb, eftergivelse eller anden årsag eller indtil inddrivelse. Hvis de afskrevne beløb ikke inddrives, skal de indberettes, mens de er genstand for fuldbyrdelsestiltag.

Afskrivninger udgør et ophør af indregning og vedrører et finansielt aktiv i sin helhed eller (i tilfælde af en delvis afskrivning) en del heraf, herunder hvis ændringen af et aktiv leder instituttet til at opgive sin ret til at modtage pengestrømme enten på en del af eller på det samlede aktiv.

Heraf stadie 1/stadie 2/stadie 3: Kategorier af værdiforringelse som defineret i IFRS 9.5.5. "Stadie 1" henviser til værdiforringelse, der måles i overensstemmelse med IFRS 9.5.5.5. "Stadie 2" henviser til værdiforringelse, der måles i overensstemmelse med IFRS 9.5.5.3. "Stadie 3" henviser til værdiforringelse af værdiforringede aktiver som defineret i bilag A til IFRS 9.

Kolonnerne, heraf "Stadie 1", "heraf Stadie 2" og heraf "Stadie 3", bør ikke indberettes af institutter, der anvender nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på Rådets direktiv 86/635/EØF af 8. december 1986 om bankers og andre finansielle institutters årsregnskaber og konsoliderede regnskaber.

Sikkerhedsstillelse og finansielle garantier modtaget: Se definitionen i Skabelon 1, "Kreditkvalitet af eksponeringer med kreditlempelser".

Skabelon 5: Kvalitet af nødlidende eksponeringer efter geografi

Formål: At give et overblik over kreditkvaliteten af nødlidende eksponeringer og relaterede, akkumulerede værdiforringelser, hensættelser og værdiansættelsesjusteringer efter geografi.
Anvendelsesområde: Skabelonen finder anvendelse på kreditinstitutter, der opfylder mindst et af væsentlighedskriterierne som defineret i afsnit 12, og som har en bruttoandel af nødlidende lån på 5 % eller derover, og hvor ikke-indenlandske oprindelige eksponeringer fra alle ikke-indenlandske lande i alle eksponeringsklasser er lig med eller højere end 10 % af de samlede (indenlandske eller ikke-indenlandske) oprindelige eksponeringer.
Indhold: Bruttoværdi af ikke-nødlidende og nødlidende eksponeringer og den tilknyttede akkumulerede værdiforringelse, hensættelser og akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko i henhold til anvendelsesområdet for tilsynsmæssig konsolidering i henhold til første del, afsnit II, kapitel 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.
Hyppeghed: Årligt i henhold til afsnit 15.
Format: Fast med fleksible rækker, der afhænger af antallet af væsentlige lande.
Ledsagende beskrivelse: Institutterne bør forklare årsagerne til væsentlige ændringer i beløbene fra den foregående periode. Når væsentligheden af lande er blevet fastsat ved hjælp af en væsentlighedstærskel, bør denne tærskel offentliggøres, og det samme gælder listen over ikkevæsentlige lande i rækkerne "Andre lande".

	a	b	c	d	e	f	g
	Bruttoværdi/nominel værdi				Akkumuleret værdiforringelse	Bestemmelser om forpligtelser uden for balancen og de afgivne finansielle garantier	Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende nødlidende eksponeringer
	Heraf nødlidende		Heraf med forbehold for værdiforringelse				
	Heraf misligholdte						
1	Balanceførte eksponeringer						
2	Land 1						
3	Land 2						
4	Land 3						
5	Land 4						

6	Land N						
7	Andre lande						
8	Ikkebalanceførte eksponeringer						
9	Land 1						
10	Land 2						
11	Land 3						
12	Land 4						
13	Land N						
14	Andre lande						
15	I alt						

Definitioner

Kolonner:

Bruttoværdi: Se definitionen i Skabelon 1, "Kreditkvalitet af eksponeringer med kreditlempelser".

Nominelt beløb: For finansielle garantier, lånetilsagn og andre forpligtelser bør den nominelle værdi som defineret i del 2, punkt 118, i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 indberettes.

Nødlidende eksponeringer: Se definitionen i Skabelon 3 "Kreditkvalitet af ikke-nødlidende og nødlidende eksponeringer efter antal dage i restance".

Misligholdte eksponeringer: Se definitionen i Skabelon 1, "Kreditkvalitet af eksponeringer med kreditlempelser".

Bruttoværdi/nominel værdi — heraf med forbehold for værdiforringelse: Bruttoværdien/den nominelle værdi for eksponeringer, som er underlagt kravene til værdiforringelse i de gældende regnskabsregler.

Akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser: Se definitionen i Skabelon 1, "Kreditkvalitet af eksponeringer med kreditlempelser".

Rækker:

Land: Et land, hvor instituttets eksponeringer er væsentlige i henhold til EBA/GL/2014/14.

Når landenes væsentlighed afgøres ved hjælp af en væsentlighedstærskel, bør denne tærskel offentliggøres, og det samme gælder listen over ikkevæsentlige lande i rækkerne "Andre lande".



Institutterne bør fordele eksponeringer mod et væsentligt land på grundlag af den umiddelbare modparts hjemsted. Eksponeringer over for overnationale organisationer henregnes ikke til institutionens hjemsted, men til "Andre lande".

Skabelon 6: Kreditkvalitet af lån og forskud efter erhverv

Formål: At give et overblik over kreditkvaliteten af lån og forskud til ikke-finansielle selskaber og tilknyttede værdiforringelser, hensættelser og værdiansættelsesjusteringer efter branche.
Anvendelsesområde: Skabelonen finder anvendelse på kreditinstitutter, der opfylder mindst et af væsentlighedskriterierne som defineret i afsnit 12, og som har en bruttoandel af nødlidende lån på 5 % eller derover.
Indhold: Bruttoværdien af lån og forskud til ikke-finansielle selskaber og den tilknyttede akkumulerede værdiforringelse og den akkumulerede ændring i dagsværdi på grund af kreditrisiko i henhold til anvendelsesområdet for tilsynsmæssig konsolidering i henhold til kapitel 2 i afsnit II, første del, i forordning (EU) nr. 575/2013.
Hyppeghed: Årligt i overensstemmelse med afsnit 15.
Format: Fast.
Ledsagende beskrivelse: Institutterne bør forklare årsagerne til væsentlige ændringer i beløbene fra den foregående periode.

	a	b	c	d	e	f
	Bruttoværdi			Heraf lån og forskud, der er værdiforringede	Akkumuleret værdiforringelse	Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende nødlidende eksponeringer
		Heraf nødlidende				
			Heraf misligholdte			
1	Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri					
2	Råstofindvinding					
3	Fremstillingsvirksomhed					
4	El-, gas- og fjernvarmeforsyning					
5	Vandforsyning					
6	Bygge- og anlægsvirksomhed					

7	Engroshandel og detailhandel						
8	Transport og godshåndtering						
9	Hotel- og restaurationsvirksomhed						
10	Information og kommunikation						
11	Finansiell virksomhed og Forsikring						
12	Fast ejendom						
13	Liberale, videnskabelige og tekniske tjenesteydelser						
14	Administrative tjenesteydelser og hjælpetjenester						
15	Offentlig forvaltning og forsvar, socialsikring						
16	Undervisning						
17	Sundhedsvæsen og sociale foranstaltninger						
18	Kultur, forlystelser og sport						
19	Andre serviceydelser						
20	I alt						

Definitioner

Kolonner:

Bruttoværdi: Se definitionen i Skabelon 1, "Kreditkvalitet af eksponeringer med kreditlempelser".

Bruttoværdi - heraf lån og forskud med forbehold for værdiforringelse: Bruttoværdien vedrørende eksponeringer, som er underlagt kravene til værdiforringelse i de gældende regnskabsregler.

Nødlidende eksponeringer: Se definitionen i Skabelon 3 "Kreditkvaliteten af ikke-nødlidende og nødlidende eksponeringer efter antal dage i restance".

Misligholdte eksponeringer: Se definitionen i Skabelon 1, "Kreditkvalitet af eksponeringer med kreditlempelser".

Akkumuleret værdiforringelse og negative dagsværdijusteringer på grund af kreditrisiko: Dette bør omfatte de beløb, der er fastlagt i overensstemmelse med del 2, punkt 69-71, i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.



Rækker:

Fordelingen af modparter i sektoren bør udelukkende baseres på den umiddelbare modparts art. Eksponeringer, som flere låntagere pådrager sig i fællesskab, bør klassificeres på grundlag af karakteristika for den låntager, som var mest relevant eller afgørende for instituttets beslutning om at yde eksponeringen.

Rækkerne bør anvendes til at oplyse om de væsentlige industrisektorer eller modpartstyper, som institutterne har eksponeringer mod. Væsentligheden bør vurderes på grundlag af EBA/GL/2014/14, og ikkevæsentlige brancher eller modpartstyper bør samles i rækken "Andre serviceydelser".

Bilag III — Offentliggørelsesskabeloner: værdiansættelse af sikkerhedsstillelse

Skabelon 7: Værdiansættelse af sikkerhedsstillelse — lån og forskud

Formål: At offentliggøre værdiansættelse af sikkerhedsstillelse og andre oplysninger om lån og forskud.
Anvendelsesområde: Skabelonen finder anvendelse på kreditinstitutter, der opfylder mindst et af væsentlighedskriterierne som defineret i afsnit 12, og som har en bruttoandel af nødlidende lån på 5 % eller derover.
Indhold: Bruttoværdi af lån og forskud og den tilknyttede akkumulerede værdiforringelse, modtagen sikkerhedsstillelse og modtagne finansielle garantier samt delvise afskrivninger i henhold til anvendelsesområdet for tilsynsmæssig konsolidering i henhold til kapitel 2 i afsnit II, første del, i forordning (EU) nr. 575/2013.
Hyppeghed: Årligt i overensstemmelse med afsnit 15.
Format: Fast.
Ledsagende beskrivelse: Institutterne bør forklare årsagerne til væsentlige ændringer i beløbene fra den foregående periode.

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Lån og forskud											
	Ikkenødlidende		Nødlidende								
				Forventes ikke at betale, der ikke er i restance, eller som har været i restance i ≤ 90 dage						Har været i restance i > 90 dage	

								Heraf i restance i > 30 dage ≤ 90 dage					Heraf i restance i > 90 dage ≤ 180 dage	Heraf i restance i > 180 dage ≤ 1 år	Heraf i restance i > 1 år ≤ 2 år	Heraf i restance i > 2 år ≤ 5 år	Heraf i restance i > 5 år ≤ 7 år	Heraf i restance i > 7 år
1	Bruttoværdi																	
2	<i>Heraf sikret</i>																	
3	<i>Heraf sikret ved pant i fast ejendom</i>																	
4	<i>Heraf instrumenter med en belåningsprocent på over 60 % og under eller lig med 80 %</i>																	
5	<i>Heraf instrumenter med en belåningsprocent på over 80 % og under eller lig med 100 %</i>																	
6	<i>Heraf instrumenter med en belåningsprocent på over 100 %</i>																	
7	Akkumuleret værdiforringelse af sikrede aktiver																	
8	Sikkerhedsstillelse																	
9	<i>Heraf værdi, der er begrænset til værdien af eksponeringen</i>																	

10	Heraf fast ejendom												
11	Heraf værdi over loftet												
12	Heraf fast ejendom												
13	Modtagne finansielle garantier												
14	Akkumuleret delvis afskrivning												

Definitioner

Kolonner:

Heraf i restance $i > 30$ dage: Underkategori af ikkennødlidende lån og forskud, som har været i restance i 31-90 dage.

Nødlidende eksponeringer: Se definitionen i Skabelon 3 "Kreditkvalitet af ikkennødlidende og nødlidende eksponeringer efter antal dage i restance".

Forventes ikke at betale, der ikke er i restance, eller som har været i restance $i \leq 90$ dage: Underkategori af lån og forskud, som enten ikke er i restance, eller som er op til 90 dage i restance, men ikke desto mindre anses for at være nødlidende på grund af risikoen for manglende fuldstændig tilbagebetaling i henhold til del 2, punkt 213, litra b), i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.

Heraf i restance $i > 90$ dage ≤ 180 dage: Underkategori af lån og forskud, som er 91-180 dage i restance.

Heraf i restance $i > 180$ dage ≤ 1 år: Underkategori af lån og forskud, som er 181 dage til 1 år i restance.

Heraf i restance $i > 1$ år ≤ 2 år: Underkategori af lån og forskud, som er 1-2 år i restance.

Heraf i restance $i > 2$ år ≤ 5 år: Underkategori af lån og forskud, som er 2-5 år i restance.

Heraf i restance $i > 5$ år ≤ 7 år: Underkategori af lån og forskud, som er 5-7 år i restance.

Heraf i restance $i > 7$ år: Underkategori af lån og forskud, der er i restance i mere end 7 år.

Rækker:

Bruttoværdi: Se definitionen i Skabelon 1, "Kreditkvalitet af eksponeringer med kreditlempelser".

Sikrede lån og forskud bør også omfatte de dele af disse eksponeringer, der ikke er sikret.

Usikrede lån og forskud bør omfatte eksponeringer, for hvilke der hverken er modtaget sikkerhedsstillelse eller finansielle garantier. Den usikrede del af en delvist sikret eller delvist garanteret eksponering bør ikke medtages i henhold til del 2, punkt 327, litra c), i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.

Derfor skal sikrede lån og forskud beregnes som forskellen mellem bruttoværdien af alle lån og forskud og bruttoværdien af usikrede lån og forskud.

Instrumenter med en belåningsprocent på over 60 % og mindre end eller lig med 80 %: Belåningsgraden (LTV) bør beregnes ved hjælp af den beregningsmetode, der er angivet for "LTV Current" i henstillingen fra Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risici af 31. oktober 2016 om lukning af datamangler i forbindelse med fast ejendom (ESRB/2016/14). Institutterne bør oplyse bruttoværdien af lån og forskud med en belåningsgrad på over 60 % og mindre end eller lig med 80 %.

Instrumenter med en belåningsprocent på over 80 % og mindre end eller lig med 100 %: Institutterne bør offentliggøre bruttoværdien af lån og forskud med en belåningsgrad på over 80 % og mindre end eller lig med 100 %.

Instrumenter med en belåningsprocent på over 100 %: Bruttoværdien af lån og forskud med en belåningsgrad på over 100 %.

Akkumuleret værdiforringelse af sikrede aktiver: For sikrede gældsinstrumenter beregnes akkumuleret værdiforringelse som den akkumulerede værdi af tab ved værdiforringelse, fratrukket anvendelse og tilbageførsler, der har været anerkendt, hvor det er relevant for hvert enkelt værdiforringelsestrin (punkt 70, del 2, i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014).

Sikkerhedsstillelse - hvis værdi er begrænset til værdien af eksponeringen: De beløb, der indberettes for modtaget sikkerhedsstillelse, bør beregnes i overensstemmelse med del 2, punkt 239, i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Summen af de beløb, der indberettes for sikkerhedsstillelse i denne række, bør begrænses til den regnskabsmæssige værdi af den tilknyttede eksponering.

Heraf fast ejendom: Den del af sikkerhedsstillelsen, der består af fast ejendom til beboelse eller erhvervsejendom, del 2, stk. 173, litra a), i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Summen af de beløb, der indberettes for sikkerhedsstillelse i denne række, bør begrænses til den regnskabsmæssige værdi af den tilknyttede eksponering.

Sikkerhed — hvis værdi ligger over loftet: I denne række bør forskellen mellem sikkerhedsstillelsens faktiske værdi og den begrænsede værdi af sikkerhedsstillelsen oplyses (institutterne bør ikke ansøge om beregning af den faktiske værdi af sikkerhedsstillelsen, punkt 239, i del 2, i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014).

Heraf fast ejendom: Forskellen mellem den faktiske værdi og den begrænsede værdi for den del af sikkerhedsstillelsen, der består af fast ejendom til beboelse eller erhvervsejendom, del 2, punkt 173, litra a) i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.

Modtagne finansielle garantier: Som defineret i del 2, punkt 114, i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.

Akkumuleret delvis afskrivning: Se definitionen i Skabelon 4: "Ikkenødlidende og nødlidende eksponeringer og tilknyttede hensættelser".

Bilag IV – Offentliggørelsesskabeloner: ændringer i beholdningen af nødlidende lån

Skabelon 8: Ændringer i beholdningen af nødlidende lån og forskud

Formål: At give en oversigt over bevægelserne (ind- og udgående pengestrømme) af nødlidende lån og forskud.
Anvendelsesområde: Skabelonen finder anvendelse på kreditinstitutter, der opfylder mindst et af væsentlighedskriterierne som defineret i afsnit 12, og som har en bruttoandel af nødlidende lån på 5 % eller derover.
Indhold: Bevægelser af bruttoværdien af nødlidende lån og forskud i løbet af perioden.
Hyppeghed: Årligt i overensstemmelse med afsnit 15.
Format: Fast.
Ledsagende beskrivelse: Institutterne bør forklare årsagerne til et betydeligt beløb i rækken "Udgående pengestrømme som følge af andre situationer".

		a	b
		Bruttoværdi	Hermed forbundne nettoakkumulerede inddrivelser
1	Oprindelig beholdning af nødlidende lån og forskud		
2	Indgående pengestrømme til nødlidende porteføljer		
3	Udgående pengestrømme fra nødlidende porteføljer		
4	Udgående pengestrømme til ikkemisligholdt portefølje		
5	Udgående pengestrømme som følge af tilbagebetaling af lån, delvis eller fuldstændig		
6	Udgående pengestrømme som følge af afvikling af sikkerhedsstillelse		
7	Udgående pengestrømme som følge af overtagelse af sikkerhedsstillelse		
8	Udgående pengestrømme som følge af salg af instrumenter		

9	Udgående pengestrømme som følge af risikooverførsel		
10	Udgående pengestrømme som følge af afskrivning		
11	Udgående pengestrømme som følge af andre situationer		
12	Udgående pengestrømme som følge af omklassificering ved besiddelse med henblik på salg		
13	Endelig beholdning af nødlidende lån og forskud		

Definitioner

Kolonner:

Bruttoværdi: Se definitionen i Skabelon 1, "Kreditkvalitet af eksponeringer med kreditlempelser".

Rækker:

Oprikelig beholdning af nødlidende lån og forskud: Bruttoværdien af beholdningen af nødlidende lån og forskud ved udgangen af det seneste regnskabsår.

Indgående pengestrømme til nødlidende porteføljer: Bruttoværdien af lån og forskud, der er blevet misligholdt i perioden (siden sidste regnskabsårs afslutning).

Udgående pengestrømme til ikkemisligholdt portefølje: Bruttoværdien af lån og forskud, som skiftede status fra misligholdt til ikke-misligholdt i perioden (siden sidste regnskabsårs afslutning).

Udgående pengestrømme som følge af tilbagebetaling af lån, delvis eller fuldstændig: Reduktionen i bruttoværdien af nødlidende lån og forskud på grund af kontantbetalinger, især regelmæssige indbetalinger af kapital og ad hoc-tilbagebetalinger i løbet af perioden (siden sidste regnskabsårs afslutning).

Udgående pengestrømme som følge af afvikling af sikkerhedsstillelser: Virkningen på bruttoværdien af et instrument fra afviklingen af enhver form for sikkerhedsstillelse bør indberettes i denne række. Udgående pengestrømme som følge af andre former for afvikling eller retlige procedurer og frivilligt salg af formuegoder medtages også i denne række. For at undgå tvivl skal det bemærkes, at bruttoværdien af instrumentet bør indberettes, herunder eventuelle ledsagende delvise afskrivninger. Bemærk også, at udgående pengestrømme muligvis ikke er lig med summen af akkumulerede nettoinddrivelser og delvise afskrivninger.

Hermed forbundne nettoinddrivelser: Kontante inddrevne beløb eller tilsvarende likvide midler, der er inddrevet som følge af gældsindfrielse (efter fradrag af de respektive afviklingsomkostninger) indberettes i denne række.

Udgående pengestrømme som følge af overtagelse af sikkerhedsstillelse: Virkningen på bruttoværdien af et instrument som følge af afskærmning af enhver form for sikkerhedsstillelse bør indberettes i denne række. At tage besiddelse henviser til erhvervelse af ikke-kontant sikkerhed, som kreditinstituttet eller et koncerndatterselskab har erhvervet ejendomsretten til, og som det endnu ikke har solgt til en tredjepart. Ombytning af gæld, frivillige tilbagekøb og konvertering af gæld til aktier skal også medtages i denne kategori. For at undgå tvivl skal det bemærkes, at bruttoværdien af instrumentet bør indberettes,

herunder eventuelle ledsagende, delvise afskrivninger. Bemærk også, at udgående pengestrømme muligvis ikke er lig med summen af akkumulerede nettoinddrivelser og delvise afskrivninger.

Hermed forbundne akkumulerede nettoinddrivelser: Den første indregning i bankens balance af sikkerhedsstillelsens dagsværdi på tidspunktet for besiddelsen af denne, skal indberettes i denne række. Kontante inddrevne beløb eller tilsvarende likvide midler, der indsamles i forbindelse med overtagelse af sikkerhedsstillelse efter fradrag af omkostninger, bør ikke medtages i denne række, men indberettes under "Udgående pengestrømme på grund af tilbagebetaling af lån, helt eller delvist".

Udgående pengestrømme som følge af salg af instrumenter: Ændringer i alt, der stammer fra lån og forskud, der er solgt til andre institutter, undtagen koncerninterne transaktioner. For at undgå tvivl skal det bemærkes, at bruttoværdien af de solgte lån og forskud skal indberettes (herunder eventuelle tilknyttede delvise afskrivninger) og ikke deres værdiansættelse eller pris under transaktionen. Bemærk også, at udgående pengestrømme muligvis ikke er lig med summen af akkumulerede nettoinddrivelser og delvise afskrivninger.

Hermed forbundne nettoinddrivelser: Kontanter, der er inddrevet eller tilsvarende opkrævet i forbindelse med salg af lån og forskud, fratrukket salgsomkostninger, indgår i denne række.

Udgående pengestrømme som følge af risikooverførsler: Bruttoreduktionen i nødlidende lån og forskud som følge af securitisering eller andre risikooverførsler, der kan henføres til ophør af indregning i balancen. Bemærk også, at udgående pengestrømme muligvis ikke er lig med summen af akkumulerede nettoinddrivelser og delvise afskrivninger.

Hermed forbundne nettoinddrivelser: Kontanter, der er inddrevet eller tilsvarende opkrævet i forbindelse med udgående pengestrømme som følge af betydelige risikooverførsler, indberettes i denne række.

Udgående pengestrømme som følge af afskrivninger: Hel eller delvis afskrivning af samlede udlån og forskud registreret i referenceperioden. En afskrivning (fuldstændig eller delvis) udgør et ophør af indregning. Derfor reduceres bruttoværdien af lån og forskud med beløbet af afskrivningerne. For at undgå tvivl skal det bemærkes, at denne række afspejler ændringer i bruttoværdien af lån og forskud, og eventuelle delvise afskrivninger, som allerede er indberettet i tidligere rækker (f.eks. i forbindelse med salg af lån og forskud, afvikling af sikkerhedsstillelse, overtagelse af sikkerhedsstillelse eller væsentlig risikooverførsel), bør ikke medtages i denne række. Endvidere skal gældseftergivelse i forbindelse med lempelsesforanstaltninger, dvs. afskrivninger, for hvilke beløbet for udestående gæld fra låntageren blev annulleret (banken mister den juridiske ret til inddrivelse), også medtages i denne kategori.

Udgående pengestrømme som følge af omklassificering som besiddelse med henblik på salg: Fald i den regnskabsmæssige værdi af nødlidende lån og forskud som følge af deres omklassificering til instrumenter, der besiddes med henblik på salg.



Udgående pengestrømme som følge af andre situationer: Andre nedsættelser af den regnskabsmæssige værdi af lån og forskud, som ikke er omfattet af ovennævnte begivenheder, bør medtages i denne række. Disse justeringer kan f.eks. omfatte valutakursændringer, andre lukningsaktioner, omklassificeringer mellem aktivklasser osv. Hvis beløbet for denne kategori er væsentligt, forventes de indberettende institutter at give nærmere oplysninger i tekstboksen, der er placeret til højre for skabelonen og mærket "Noter om ind-/udgående pengestrømme til/fra nødlidende porteføljer".

Bilag V — Offentliggørelsesskabeloner: overtagne aktiver

Skabelon 9: Sikkerhed opnået ved at tage besiddelse og ved tvangsfuldbyrdelse

Formål: At give et overblik over overtagne aktiver opnået fra nødlidende eksponeringer.
Anvendelsesområde: Skabelonen finder anvendelse på alle kreditinstitutter som defineret i afsnit 6.
Indhold: Oplysninger om de instrumenter, der blev annulleret til gengæld for den sikkerhedsstillelse, der blev opnået ved overtagelse, og om værdien af den sikkerhed, der er opnået ved overtagelse.
Hyppeghed: Halvårligt eller årligt i overensstemmelse med afsnit 15.
Format: Fast.
Ledsagende beskrivelse: Institutterne bør forklare årsagerne til væsentlige ændringer i beløbene fra den foregående periode.

		a	b
		Sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse	
		Værdi ved første indregning	Akkumulerede negative ændringer
1	Materielle anlægsaktiver		
2	Andet end materielle anlægsaktiver		
3	<i>Fast ejendom til beboelse</i>		
4	<i>Erhvervsejendom</i>		
5	<i>Løsøre (køretøjer, rederier osv.)</i>		

6	Egenkapital og gældsinstrumenter		
7	Andet		
8	I alt		

Definitioner

Kolonner:

Værdi ved første indregning: Bruttoværdien af den sikkerhedsstillelse, der er opnået ved at optage besiddelse ved første indregning i det indberettende instituts balance, indberettes i denne kolonne.

Akkumulerede negative ændringer: Akkumuleret værdiforringelse eller akkumulerede negative ændringer af den første indregningsværdi af den sikkerhedsstillelse, der er opnået ved at overtage besiddelsen, som beskrevet ovenfor. Bemærk, at akkumulerede negative ændringer som følge af afskrivning i tilfælde af materielle anlægsaktiver, hvis det er relevant, også bør medtages.

Rækker:

Sikkerhedsstillelse opnået ved at tage besiddelse, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver: Den beholdning af sikkerhedsstillelse, der er opnået ved at tage besiddelse, og som fortsat er balanceført på referencedatoen for indberetningen, og som er klassificeret som materielle anlægsaktiver, indberettes i denne række.

Sikkerhedsstillelse opnået ved at optage anden besiddelse end den, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver: Den beholdning af sikkerhedsstillelse, der er opnået ved at tage i besiddelse, og som fortsat er balanceført på referencedatoen for indberetningen og ikke klassificeret som materielle anlægsaktiver, indberettes automatisk i denne række. Den samlede beholdning vil blive beregnet under hensyntagen til den oprindelige beholdning (siden slutningen af det sidste regnskabsår) og de ind- og udgående pengestrømme, der fandt sted i løbet af offentliggørelsesperioden (siden slutningen af sidste regnskabsår). Sikkerhedsstillelse opnået ved at tage besiddelse (ud over materielle anlægsaktiver) indberettes i rækker efter type af sikkerhedsstillelse.

Fast ejendom til beboelse: Sikkerhed opnået ved at tage pant i fast ejendom til beboelse (f.eks. huse, lejligheder osv.) eller ejendom med potentiel anvendelse i fremtiden som sådan (f.eks. ufærdige boliger osv.).

Erhvervsjendom: Sikkerhed opnået ved at tage besiddelse af kommerciel eller industrijendom, som kan anvendes til forretnings- og/eller investeringsformål, eller enhver form for fast ejendom, der ikke er beboelsesejendom, som beskrevet ovenfor. Grundarealer (både landbrugs- og ikkelandbrugsarealer) bør også medtages i denne kategori.

Løsøre: Sikkerhedsstillelse opnået ved at tage besiddelse af ejendom, som ikke er fast ejendom, indberettes i denne række.

Egenkapital- og gældsinstrumenter: Sikkerhedsstillelse opnået gennem besiddelse af aktier eller gældsinstrumenter bør indberettes i denne række.

Anden sikkerhedsstillelse: Sikkerhedsstillelse opnået ved at tage besiddelse, der ikke falder ind under kategorierne i de andre rækker. Hvis det beløb, der er indberettet i denne række, er relativt væsentligt, anmodes institutterne om at levere yderligere oplysninger i fritekstfeltet i skabelonens højre side mærket "Noter om anden sikkerhedsstillelse opnået ved at tage besiddelse".

Skabelon 10: Sikkerhed opnået ved at tage besiddelse og ved tvangsfuldbyrdelse - periodevist

Formål: At give et overblik over sikkerhedsstillelse opnået ved at tage besiddelse (efter type og tidspunkt siden datoen for tvangsauktion)
Anvendelsesområde: Skabelonen finder anvendelse på kreditinstitutter, der opfylder mindst et af væsentlighedskriterierne som defineret i afsnit 12, og som har en bruttoandel af nødlidende lån på 5 % eller derover.
Indhold: Oplysninger om de instrumenter, der blev annulleret til gengæld for den sikkerhedsstillelse, der blev opnået ved overtagelse, og om værdien af den sikkerhedsstillelse, der blev opnået ved at tage besiddelse.
Hyppeghed: Årligt i overensstemmelse med afsnit 15.
Format: Fast.
Ledsagende beskrivelse: Institutterne bør forklare årsagerne til væsentlige ændringer i beløbene fra den foregående periode.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l				
		Gældsbalancereduktion		Samlet sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse													
				Overtaget ≤ 2 år				Overtaget > 2 år ≤ 5 år				Overtaget > 5 år				Heraf anlægsaktiver, som besiddes med henblik på salg	
		Bruttoværdi	Akkumulerede negative ændringer	Værdi ved første indregning	Akkumulerede negative ændringer	Værdi ved første indregning	Akkumulerede negative ændringer	Værdi ved første indregning	Akkumulerede negative ændringer	Værdi ved første indregning	Akkumulerede negative ændringer	Værdi ved første indregning	Akkumulerede negative ændringer	Værdi ved første indregning	Akkumulerede negative ændringer		
1	Sikkerhedsstillelse opnået ved at tage besiddelse, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver																

2	Sikkerhedsstill else opnået ved at overtage anden besiddelse end den, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver												
3	<i>Fast ejendom til beboelse</i>												
4	<i>Erhvervsej endom</i>												
5	<i>Løsøre (køretøjer, rederier osv.)</i>												
6	<i>Egenkapit al og gældsinstrume nter</i>												
7	<i>Andet</i>												
8	I alt												

Definitioner

Kolonner:

Bruttoværdi: Bruttobeløbet for den gæld, der blev annulleret til gengæld for den sikkerhed, der blev opnået ved overtagelse, på det nøjagtige tidspunkt for udvekslingen, gennem retslige procedurer eller bilateral aftale. Bruttobeløbet bør beregnes som bruttoreduktionen af vægten af instrumentet, uden at tage hensyn til andre bestemmelser. For at undgå enhver tvivl bør der i denne kolonne ikke indberettes balancereduktioner som følge af andre årsager (f.eks. kontantindrivelser).

Akkumuleret værdiforringelse: Den akkumulerede værdiforringelse af det instrument, der blev annulleret til gengæld for den sikkerhed, der blev opnået ved overtagelse, på det nøjagtige tidspunkt for udvekslingen, anføres i denne kolonne. De tilsvarende oplysninger skal udfyldes med et negativt fortegn.

Værdi ved første indregning: Se definitionen i Skabelon 9, "Sikkerhed opnået ved at tage besiddelse og ved tvangsfuldbyrdelse".

Akkumulerede negative ændringer: Se definitionen i Skabelon 9, "Sikkerhed opnået ved at tage besiddelse og ved tvangsfuldbyrdelse".

Overtaget ≤ 2 år: "Værdi ved første indregning" og "Akkumulerede negative ændringer" for sikkerhed, der er opnået ved at tage besiddelse og indregnet i balancen for 2 år eller mindre på referencedatoen for offentliggørelsen.

Overtaget > 2 år ≤ 5 år: "Værdi ved første indregning" og "Akkumulerede negative ændringer" for sikkerhed, der er opnået ved at tage besiddelse og indregnet i balancen for mere end 2 år og op til 5 år på referencedatoen for offentliggørelsen.

Overtaget > 5 år: "Værdi ved første indregning" og "Akkumulerede negative ændringer" for sikkerhed, der er opnået ved at tage besiddelse og indregnet i balancen for mere end 5 år på referencedatoen for offentliggørelsen.

Heraf anlægsaktiver, som besiddes med henblik på salg: "Oprindelig værdi" og "Akkumulerede negative ændringer" for sikkerhedsstillelse, der er opnået ved at tage besiddelse, der klassificeres som anlægsaktiver, der besiddes med henblik på salg, anføres i disse kolonner. Hvis denne klassifikation ikke er relevant i henhold til de regnskabsregler, der gælder for kreditinstituttet, bør disse oplysninger ikke indføres.

Rækker:

Sikkerhedsstillelse opnået ved at tage besiddelse, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver: Se definitionen i Skabelon 9, "Sikkerhed opnået ved at tage besiddelse og ved tvangsfuldbyrdelse".

Fast ejendom til beboelse: Se definitionen i Skabelon 9, "Sikkerhed opnået ved at tage besiddelse og ved tvangsfuldbyrdelse".

Erhvervsejendom: Se definitionen i Skabelon 9, "Sikkerhed opnået ved at tage besiddelse og ved tvangsfuldbyrdelse".

Løsøre: Se definitionen i Skabelon 9, "Sikkerhed opnået ved at tage besiddelse og ved tvangsfuldbyrdelse".

Egenkapital og gældsinstrumenter: Se definitionen i Skabelon 9, "Sikkerhed opnået ved at tage besiddelse og ved tvangsfuldbyrdelse".

Anden sikkerhedsstillelse: Se definitionen i Skabelon 9, "Sikkerhed opnået ved at tage besiddelse og ved tvangsfuldbyrdelse".

