

Vejledning til indberetning af data til brug for fastsættelse af NEP-krav for ikke-SIFI'er

Indberetningen indeholder dels en alternativ beregning af det individuelle solvensbehov og dels en specifikation af den del af de risikovægtede eksponeringer, som kan henføres til udlån og garantier større end 5 mio. kr. Alle ikke-SIFI institutter skal udfylde et skema på institutniveau (KNES) og hvis relevant et skema på konsolideret niveau (KNEC). Skemaerne skal udfyldes pr. ultimo foregående år.

1. Alternativ beregning af det individuelle solvensbehov

For ultimo foregående år skal indberettes en alternativ beregning af det individuelle solvensbehov. I forhold til det allerede indberettede skal solvensbehovet beregnes med den ændring, at grænsen for kreditrisikoen for store kunder med finansielle problemer ændres fra 2 pct. til ½ pct. af instituttets kapitalgrundlag.

Kreditrisikoen for store kunder med finansielle problemer skal fortsat ske i henhold til Finanstilsynets "Vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov for kreditinstitutter", men med den ændrede grænse for eksponeringerne.

Der skal altså ske en vurdering af det forsigtigt skønnede tab på alle enkelte eksponeringer, der udgør mindst ½ pct. af instituttets kapitalgrundlag. Skulle den lavere grænse give anledning til en reduktion i tillægget for øvrige kreditrisici skal både det oprindelige og det lavere tillæg for øvrige kreditrisici fremgå af indberetningskemaet.

2. Andel af de risikovægtede eksponeringer der kan henføres til udlån og garantier over 5 mio. kr.

For ultimo foregående år skal det indberettes, hvor mange af de samlede udlån og garantier der på kundeniveau svarer til 5 mio. kr. eller mere (sammenhørende kunder). For institutter der ifølge årsregnskaberne for ultimo de 2 foregående år havde en balance over 3 mia. euro anvendes dog en grænse på 7,5 mio. kr. i stedet for 5 mio. kr.

Udlån og garantier opgøres som saldotræk og før nedskrivninger.

Samtlige udlån og garantier på 5 mio. kr. eller mere¹ skal opdeles på Finanstilsynets bonitetskategorier. For de bonitetskategoriserede udlån og garantier skal desuden oplyses den risikovægtede værdi af eksponeringerne (REA), som kan henføres til disse udlån og garantier. De risikovægtede værdier skal opgøres i henhold til CRR.

3. Beholdning af sektoraktier

Værdien af sektoraktier pr. ultimo foregående år skal desuden indberettes. Ved sektoraktier forstås aktier i fællesejede virksomheder, f.eks. DLR. Endelig skal indberettes den samlede værdi af fradrag i kapitalgrundlaget som følge af beholdningen af sektoraktier.

¹ 7,5 mio. kr. for institutter med en balance over 3 mia. euro ultimo de 2 foregående år.