

Vejledning om indberetning af NPL og kreditlempelser (KNKS)

Pengeinstitutter i gruppe 1, 2, 3 og 6 skal halvårligt indberette beholdningerne af non-performing lån (NPL) og lån med kreditlempelser for udlån, garantidebitorer og øvrige eksponeringer uden for balancen, opgjort på institutniveau.

Fristen for indberetning af 1. halvår er 11. august, og fristen for indberetning efter årsafslutningen er 11. februar.

Ved indberetning af NPL og lån med kreditlempelser benyttes definitionerne i denne vejledning.

Indberetningen omfatter udlån (skemaerne NPL1 og KRL1); garantidebitorer (skemaerne NPL2 og KRL1) og øvrige eksponeringer uden for balancen (skemaerne NPL3 og KRL2) ~~uigenkaldelige kredittilsagn~~. Eksponeringerne skal opgøres før nedskrivninger/hensættelser og inklusive påløbne ubetalte renter og provisioner. Indberetningerne i kategorierne 1-3 på NPL1, NPL2 og KRL1 skal så vidt muligt omfatte de samme udlån og garantidebitorer som regnskabsindberetningens AS38. Øvrige eksponeringer uden for balancen, herunder uudnyttede kreditfaciliteter, indberettes på NPL3 og KRL2.

~~En ikke udnyttet del af en kreditramme kan og skal kun indregnes, hvis kontraktens vilkår er udformet på en sådan måde, at instituttet ikke kan hindre kunden i at udnytte rammen fuldt ud, således at betingelserne for en tabsgivende kontrakt er til stede, jf. også indberetningen af eventalforpligtelser og andre forpligtende aftaler (regnskabsindberetningen AS9).~~

Non-performing lån (NPL)

En eksponering defineres som NPL, hvis den opfylder mindst et af følgende to kriterier:

- 1) Eksponeringen har været i restance (dvs. hvis ethvert beløb af enten rente, gebyr eller afdrag ikke er betalt) i mere end 90 dage
- 2) Det vurderes usandsynligt, at debitor fuldt ud opfylder sine betalingsforpligtelse, uden at der realiseres sikkerhed

Individuelt nedskrevne eksponeringer er altid NPL, også selvom ovenstående kriterier ikke er opfyldt.

En eksponering med kreditlempelser, som er i prøveperiode (jf. forklaring nedenfor) bliver NPL, hvis et af følgende to kriterier er opfyldt:

- 1) Der er ydet yderligere kreditlempelser, mens eksponeringen var i prøveperioden
- 2) Hvis eksponeringen har været i restance i mere end 30 dage, mens den var i prøveperioden.

Hvis en låntager har været i restance i mere end 90 dage på en del af sine eksponeringer, og disse eksponeringer udgør mere end 20 procent af låntagers eksponeringer (på balancen), er alle eksponeringer over for denne låntager (både på og uden for balancen) NPL.

Hvis en låntager med NPL tilhører en gruppe (hvorpå der foretages gruppevis nedskrivninger), skal der tages stilling til om de øvrige eksponeringer i gruppen også er NPL.

Garantier er NPL, hvis der er risiko for, at de bliver udnyttet af den garanterede part (f.eks. hvis den garanterede eksponering er NPL).

En NPL eksponering bliver performing, når følgende tre kriterier er opfyldt:

- 1) Institutet klassificerer ikke længere eksponeringen som nedskrevet eller misligholdt ud fra egne kriterier
- 2) Det vurderes sandsynligt, at låntager fuldt ud vil betale sine forpligtelser, uden at der realiseres sikkerhed
- 3) Låntager er ikke i restance i mere end 90 dage

Hvis der er ydet kreditlempelser til et NPL, skal følgende tre kriterier også opfyldes, for at et NPL kan betragtes som performing:

- 1) Eksponeringen er hverken misligholdt eller nedskrevet
- 2) Der er gået et år siden, der blevet ydet kreditlempelser
- 3) Eksponeringen er ikke i restance og det forventes, at låntager vil tilbagebetale lånet fuldt ud, uden at der realiseres sikkerhed

Kreditlempelser (forbearance)

En eksponering har en kreditlempelse, hvis mindst en af følgende hændelser er indtruffet:

- 1) En ændring af lånevilkårene, der ikke ville have været givet, hvis ikke låntager havde været i økonomiske problemer.
- 2) En fuldstændig eller delvis refinansiering af en lånekontrakt, som ikke ville være blevet gennemført, hvis ikke låntager havde været i økonomiske problemer.

Lånevilkår, der ikke ville være givet, hvis ikke låntager havde været i økonomiske problemer, kan f.eks. være rentesatser og afdragsprofiler, som ikke gives til kunder med en tilsvarende risikoprofil.

Som led i denne opgørelse bortfalder kreditlempelsen, hvis alle følgende kriterier er opfyldt:

- 1) Eksponeringen er klassificeret som performing
- 2) Der er gået en prøveperiode på mindst 2 år, siden den kreditlempede eksponering blev klassificeret som performing
- 3) Der har løbende i mere end halvdelen af prøveperioden været indbetalt mere end et ubetydeligt samlet beløb i renter og afdrag
- 4) Ingen af eksponeringerne over for låntager er i restance i mere end 30 dage ved udgangen af prøveperioden

Misligholdt

Som led i denne opgørelse defineres en eksponering som misligholdt, hvis mindst et af NPL-kriterierne er opfyldt:

- 1) Eksponeringen har været i restance i mere end 90 dage
- 2) Det vurderes usandsynligt at debitor fuldt ud opfylder sine betalingsforpligtelse, uden der realiseres sikkerhed

En eksponering kan være NPL uden at være misligholdt, f.eks. hvis der er nedskrevet på den af andre årsager end nævnt ovenfor.

Denne definition af misligholdt er sammenfaldende med definitionen i artikel 178 i Europaparlamentets or Rådets forordning 575/2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber

(CRR). Dog kan definitionen for misligholdelse på en individuel kreditfacilitet (artikel 178 stk.1, sidste afsnit) ikke anvendes. Det skal desuden bemærkes, at definitionen af misligholdt ikke nødvendigvis er sammenfaldende med den regnskabsmæssige definition af objektiv indikation på værdiforringelse (OIV).

Kreditlempelse med ændrede lånevilkår

En eksponering har ændrede lånevilkår, hvis kontraktens vilkår og betingelser ændres. Hvis flere lån bliver samlet i et nyt lån betragtes det også som ændrede lånevilkår. Hvis kreditlempelsen indeholder en kombination af refinansiering og ændrede lånevilkår, skal eksponeringen klassificeres i den kategori, der vægter mest målt på effekten på pengestrømmen.

Kreditlempelse, refinansierede

En eksponering er refinansieret, hvis der er indgået en ny kontrakt, hvor provenuet er benyttet til (helt eller delvist) at tilbagebetale en anden eksponering. Det er værdien af den nye kontrakt, der skal indgå i indberetningen for refinansierede lån med kreditlempelser. Hvis kreditlempelsen indeholder en kombination af refinansiering og ændrede lånevilkår, skal eksponeringen klassificeres i den kategori, der vægter mest målt på effekten på pengestrømmen.

En eksponering kan eksempelvis blive refinansieret, ved at der ydes et nyt lån, som benyttes til at tilbagebetale det eksisterende lån inklusive udestående renter og afdrag.

Prøveperiode

Før en eksponering udgår af kreditlempelsesstatistikken, skal den have gennemgået en prøveperiode på mindst to år. Denne prøveperiode kan kun starte, hvis lånet er performing, dvs. der må blandt andet ikke være nedskrivninger på lånet, og det skal forventes, at låntager vil tilbagebetale lånet fuldt ud. For at eksponeringen kan komme ud af prøveperioden og dermed blive betragtet som et lån uden kreditlempelser, skal der være gået mindst to år siden prøveperiodens start, og i denne periode skal låntager have betalt renter og afdrag i mindst halvdelen af tiden. Renterne og afdragene skal være af betydelig størrelse for låntager. Hvis låntager efter to år er mere end 30 dage i restance (på blot et af sine lån) fortsætter prøveperioden indtil låntager har været i restance i mindre end 30 dage (og de øvrige krav i øvrigt er opfyldt).

Indberetningens relation til tilsvarende indberetning i FINREP

Definitionerne i denne vejledning er identiske med definitionerne som benyttes i FINREP, og som er beskrevet i "EBA FINAL draft Implementing Technical Standards on Supervisory reporting on forbearance and non-performing exposures under article 99(4) of Regulation (EU) No 575/2013". De institutter der indberetter i FINREP skal derfor benytte samme definitioner i de to indberetninger. Institutterne kan desuden støtte sig til EBA's Q&A på området vedrørende fortolkning af definitionerne.