

## Vejledning om indberetning af NPE og kreditlempelser (KNKS)

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

Ved indberetning af NPE og eksponeringer 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). Eksponeringerne skal opgøres før nedskrivninger/hensættelser og inklusive påløbne ubetalte renter og provisioner. Indberetningerne på NPL1, NPL2 og KRL1 skal så vidt muligt omfatte de samme udlån og garantidebitorer som regnskabsindberetningens UnSb. Øvrige eksponeringer uden for balancen, herunder uudnyttede kreditfaciliteter, indberettes på NPL3 og KRL2.

### Nødlidende eksponeringer (NPE)

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

*Misligholdt, jf. CRR, artikel 178;*

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

*Kreditforringet i stadie 3;*

Eksponeringer i stadie 3 er altid NPE, også selvom ovenstående kriterier ikke er opfyldt.

*Tilsagn;*

Tilsagn er NPE, hvis de, såfremt de udnyttes eller anvendes på anden måde, sandsynligvis ikke vil blive tilbagebetalt fuldt ud, uden at der realiseres sikkerhed.

*Garantier;*

Garantier er NPE, hvis de sandsynligvis vil blive udnyttet af den garanterede part (f.eks. hvis den garanterede eksponering er NPE).

*Eksponeringer i prøveperiode;*

En eksponering med kreditlempelser, som er i prøveperiode (jf. forklaring nedenfor) bliver NPE, 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 på balancen, 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) NPE.

En NPE bliver performing, når følgende tre kriterier er opfyldt:

- 1) Institutet klassificerer ikke længere eksponeringen i stadie 3 eller som misligholdt (jf. CRR artikel 178).
- 2) Det vurderes sandsynligt, at låntager fuldt ud og rettidig vil betale sine forpligtelser.
- 3) Låntager er ikke i restance med noget beløb i mere end 90 dage.

Hvis der er ydet kreditlempelser til en NPE, skal følgende tre kriterier opfyldes, for at en NPE kan betragtes som performing:

- 1) Eksponeringen befinder sig ikke længere i en situation, der medfører, at den klassificeres som misligholdt (jf. CRR, artikel 178) eller i stadie 3.
- 2) Der er gået mindst et år siden det tidspunkt, hvor der blev ydet kreditlempelser, og det tidspunkt hvor eksponeringen blev klassificeret som NPE, alt efter hvilket tidspunkt der er det seneste.
- 3) Eksponeringen er ikke i restance med noget beløb efter, at der er blevet ydet kreditlempelser, og det vurderes sandsynligt, at låntager vil tilbagebetale eksponeringen fuldt ud og rettidig.

## Misligholdt

Som led i denne opgørelse defineres en eksponering som misligholdt (jf. CRR, artikel 178), hvis mindst et af kriterierne er opfyldt:

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

## Kreditlempelser (forbearance)

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

- 1) En ændring af lånevilkår og -betingelser, 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 mindst 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.

## 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 at en eksponering som led i denne opgørelse bortfalder som kreditlempet, skal den have gennemgået en prøveperiode på mindst to år. Denne prøveperiode kan kun starte, hvis eksponeringen er performing, dvs. den må blandt andet ikke være i stadie 3, og det skal forventes, at låntager vil tilbagebetale eksponeringen fuldt ud. For at eksponeringen kan komme ud af prøveperioden og dermed blive betragtet som en eksponering uden kreditlempelser, må ingen af eksponeringerne mod låntager være i restance med over 30 dage, og der skal være gået mindst to år siden prøveperiodens start, og i denne periode skal låntager have betalt renter og afdrag i mindst halvdelen af perioden. Renterne og afdragene skal være af betydelig størrelse for låntager.

#### **Indberetningens relation til tilsvarende indberetning i FINREP**

Definitionerne i denne vejledning er identiske med definitionerne som benyttes i FINREP, og som er beskrevet i EBAs FINAL "Draft Implementing Technical Standards on Supervisory reporting requirements for institutions under Regulation (EU) No 575/2013", herunder Annex 5 (FINREP) og med reference til definitioner efter NPE forordningens artikel 47a og 47b, jf. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2019/630 af 17. april 2019 om ændring af forordning (EU) nr. 575/2013, for så vidt angår krav til minimumsdækning af tab for misligholdte eksponeringer.

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.