

Vejledning om indberetning af ~~NPL~~NPE og kreditlempelser (KNKS)

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

Ved indberetning af NPL~~NPE~~ og lån-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 i kategoriene 1-3 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.

Non-performing lånNødlidende eksponeringer (NPL)~~NPE~~

En eksponering defineres som NPL~~NPE~~, hvis den opfylder mindst et af følgende ~~to~~ 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 NPL~~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 der er risiko for, at 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 NPL~~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) NPL~~NPE~~.

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

~~garanterede eksponering or NPL).~~

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

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

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

- 1) Eksponeringen er hverken 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 blevet 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 forventes vurderes sandsynligt, at låntager vil tilbagebetale lånetekstponeringen fuldt ud og rettidigt, 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 (jf. CRR, artikel 178), hvis mindst et af NPL-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.

En eksponering kan være NPL uden at være misligholdt, f.eks. hvis den er placeret i stadie 3 af andre årsager end nævnt ovenfor.

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 udgår af kreditlempelsesstatistikken~~, skal den have gennemgået en prøveperiode på mindst to år. Denne prøveperiode kan kun starte, hvis ~~lån~~eksponeringen er performing, dvs. den må blandt andet ikke være i stadie 3, og det skal forventes, at låntager vil tilbagebetale ~~lån~~eksponeringen fuldt ud. For at eksponeringen kan komme ud af prøveperioden og dermed blive betragtet som ~~et lånen~~ eksponering uden kreditlempelser, ~~må ingen af eksponeringerne mod låntager være i restance med over 30 dage, og der 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 tidenperioden~~. 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's FINAL ~~the~~ Draft Implementing Technical Standards on Supervisory reporting ~~requirements for institutions on forbearance and non-performing exposures under article 99(4) of 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.