

NOTAT

Finanstilsynet

3. september 2019

J.nr.

Nyt krav til minimumsdækning af tab for misligholdte eksponeringer (NPE-bagstopper)

Introduktion

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 (herefter forordningen) fandt anvendelse fra og med den 26. april 2019.

Forordningen indfører et nyt krav til institutternes minimumsdækning af tab for misligholdte eksponeringer (non-performing exposures, NPEs).

Institutterne skal for hver misligholdt eksponering opgøre en minimumsdækning af tab (også kaldt NPE-bagstopper), som skal sammenholdes med summen af nedskrivninger og øvrige reduktioner i kapitalgrundlaget for den pågældende eksponering. Hvis minimumsdækningen af tab for en misligholdt eksponering er større end nedskrivninger og øvrige reduktioner i kapitalgrundlaget for denne eksponering, skal instituttet fradrage forskellen i den egentlige kernekapital.

Kravet til minimumsdækning af tab for en misligholdt eksponering opgøres som:

Den usikrede del af en misligholdt eksponering * relevant faktor + den sikrede del af en misligholdt eksponering * relevant faktor.

Af forordningens artikel 47c, stk. 1, følger: *"Den sikrede del af en misligholdt eksponering er den del af eksponeringen, der med henblik på beregning af kapitalgrundlagskravene i henhold til tredje del, afsnit II, anses for at være dækket af en finansieret kreditrisikoafdækning eller en ufinansieret kreditrisikoafdækning eller for at være fuldt og helt sikret ved pant i fast ejendom."*

Finanstilsynet forventer ud fra et forsigtighedsprincip, at institutter på standardmetoden for kreditrisiko kun medregner sikkerhedstyper og opgør sikkerhedsværdier i overensstemmelse med kravene under standardmetoden for kreditrisiko i CRR, mens IRB-institutterne forventes at medregne sikkerhedstyper og opgøre sikkerhedsværdier i overensstemmelse med kravene under IRB-metoden i CRR. Ifølge forordningens artikel 47c, stk. 5, skal European Banking Authority (EBA) vurdere de forskellige former for praksis til værdiansættelse af sikrede misligholdte eksponeringer, og derudover får EBA mandat til at kunne udarbejde retningslinjer til en fælles metode til bestemmelse af den sikrede del af en misligholdt eksponering. EBA's retningslinjer kan føre til en ensartet behandling af sikkerheder for IRB-institutter og institutter på standardmetoden under kreditrisiko i opgørelsen af minimumsdækning af tab.

Den usikrede del af en misligholdt eksponering er forskellen på eksponeringen og den sikrede del af eksponeringen.

Den relevante faktor bestemmes i forordningens artikel 47c, stk. 2-4, og stk. 6.

Det følger af artikel 469a i forordningen: *"Uanset artikel 36, stk. 1, litra m), undlader institutter at fratrække det relevante beløb for den utilstrækkelige dækning af misligholdte eksponeringer i de egentlige kernekapitalposter, hvis eksponeringen oprandt før den 26. april 2019. Hvis vilkårene og betingelserne for en eksponering, som oprandt før den 26. april 2019, ændres af instituttet på en måde, der øger instituttets eksponering over for låntager, betragtes eksponeringen som værende oprandt på den dato, hvor ændringen finder anvendelse, og ophører med at være omfattet af undtagelsen i stk. 1."*

Kravet til minimumsdækning af tab for misligholdte eksponeringer gælder dermed som udgangspunkt ikke for eksponeringer, som er bevilget før den 26. april 2019. I praksis skal instituttet være opmærksom ved ændring af lånevilkår og -betingelser, som øger eksponeringen overfor låntager, da disse eksponeringer vil blive omfattet af kravet til minimumsdækning af tab for misligholdte eksponeringer, selvom eksponeringen oprindeligt blev bevilget før den 26. april 2019. Finanstilsynet forventer f.eks., at et overtræk (både bevilget og ikke-bevilget) og et træk på en internt bevilget ramme, der ikke er meddelt låntageren, er en ændring af lånevilkår og -betingelser, som øger instituttets eksponering overfor låntager.

Indberetning

Der indføres nye COREP (Common Reporting) indberetningsskemaer, som EBA lige nu er ved at færdiggøre. Institutterne forventes fremover at skulle indberette bl.a.:

- Det samlede fradrag i egentlig kernekapital som følge af kravet til minimumsdækning af tab for misligholdte eksponeringer.

- Eksponeringsværdier og minimumsdækning af tab for de samlede misligholdte eksponeringer fordelt på den sikrede del og usikrede del. Den sikrede del er yderligere fordelt på overordnede sikkerhedstyper, herunder pant i fast ejendom og øvrige sikkerheder.
- De samlede nedskrivninger og øvrige reduktioner i kapitalgrundlaget.

Ovenstående oplysninger forventes at skulle grupperes efter, hvor længe eksponeringen har været misligholdt, dvs. under 1 år, 1-2 år, 2-3 år mv.

Derudover forventes institutterne at skulle indberette samlede eksponeringsværdier og minimumsafdækning af tab for misligholdte eksponeringer med og uden kreditlempelser særskilt.

Der foreligger pt. fra EBA ikke en tidsplan for, hvornår institutterne skal indberette de nye COREP-indberetningsskemaer. Finanstilsynet vil orientere sektoren, når en sådan tidsplan foreligger.

Offentliggørelse

Kravene til offentliggørelse af misligholdte eksponeringer er uændret i forhold til artikel 442 i CRR.

EBA har udarbejdet retningslinjer "om offentliggørelse af nødlidende eksponeringer (NPE) og eksponeringer med kreditlempelser" (EBA/GL/2018/10). Finanstilsynet har meddelt EBA en delvis efterlevelse af retningslinjerne. Dette skyldes, at Finanstilsynet ikke vil bede mindre pengeinstitutter foretage en offentliggørelse, som disse institutter ikke vil være påkrævet efter CRR II. Det er derfor kun danske SIFI'er, som forventes at leve op til disse retningslinjer. Finanstilsynet gør dog samtidig opmærksom på, at mellemstore og store institutter forventeligt som en del af CRR II vil få en lignende offentliggørelsesforpligtelse relateret til NPE. Anvendelsesdatoen for EBA's retningslinjer er fra den 31. december 2019.