

EBA/GL/2018/10 (konsolideret udgave)

12. oktober 2022

Retningslinjer

om offentliggørelse af nødlidende eksponeringer og eksponeringer med kreditlempelser

Anvendelsesdato

➤O 31. december 2019

Ændret ved:

➤A1 EBA/GL/2022/13 31. december 2022



1. Compliance- og indberetningsforpligtelser

Status for disse retningslinjer

1. Dette dokument indeholder retningslinjer, der er udstedt i henhold til artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010¹. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder og finansielle institutter bestræbe sig på at efterleve disse retningslinjer bedst muligt.
2. Retningslinjerne afspejler EBA's syn på passende tilsynspraksis inden for det europæiske finanstilsynssystem eller på, hvordan EU-retten bør anvendes inden for et bestemt område. De kompetente myndigheder, som er omhandlet i artikel 4, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1093/2010, og som er omfattet af retningslinjerne, bør efterleve disse ved i fornødent omfang at indarbejde dem i deres praksis (f.eks. ved at ændre deres retlige rammer eller deres tilsynsprocesser), også hvor retningslinjerne primært er rettet mod institutter.

Indberetningskrav

3. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder senest den 16.01.2023 underrette EBA om, hvorvidt de efterlever eller agter at efterleve disse retningslinjer, eller begrunde en eventuel manglende efterlevelse. Hvis EBA ikke er blevet underrettet inden denne dato, anser EBA de kompetente myndigheder for ikke at efterleve retningslinjerne. Underretninger bør fremsendes ved hjælp af det skema, der er tilgængeligt på EBA's websted, til compliance@eba.europa.eu med referencen "EBA/GL/2018/10". Underretninger fremsendes af personer med behørig beføjelse til at indberette efterlevelse på vegne af deres kompetente myndigheder. Enhver ændring af status med hensyn til efterlevelse skal også meddeles EBA.
4. Underretninger offentliggøres på EBA's websted i henhold til artikel 16, stk. 3.

¹ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12).

2. Emne, anvendelsesområde og definitioner

Emne

5. I disse retningslinjer angives indholdet af og de ensartede formater for kreditinstitutters offentliggørelse af oplysninger om nødlidende eksponeringer, eksponeringer med kreditlempelser og overtagne aktiver.

Anvendelsesområde

VA1

6. Disse retningslinjer finder anvendelse på kreditinstitutter, der er omfattet af alle eller nogle af de oplysningskrav, der er anført i del otte i forordning (EU) nr. 575/2013, i overensstemmelse med artikel 6, 10 og 13 i samme forordning, og som er klassificeret som:
 - a. små og ikkekomplekse institutter som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 145, i forordning (EU) nr. 575/2013, og som er børsnoterede institutter, og
 - b. andre institutter (dvs. som ikke er store eller små og ikkekomplekse institutter), og som ikke er børsnoterede institutter som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 148, i forordning (EU) nr. 575/2013.

VO

7. Disse retningslinjer finder anvendelse på alle eksponeringer, der opfylder definitionerne på "nødlidende" og "kreditlempelser", jf. bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.²
8. Proportionalitet finder anvendelse på grundlag af kreditinstituttets væsentlighed og niveauet af nødlidende eksponeringer, der er indberettet i henhold til det anvendelsesområde, der er specificeret for hver enkel skabelon. Nogle skabeloner finder anvendelse på alle kreditinstitutter, mens andre kun gælder for kreditinstitutter, der er væsentlige, og som har en bruttoandel af nødlidende lån på mindst 5 % eller derover.

² Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 af 16. april 2014 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for institutters indberetning med henblik på tilsyn i medfør af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 (EUT L 191 af 28.6.2014, s. 1).

Adressater

VA1

9. Disse retningslinjer er rettet til kompetente myndigheder som defineret i artikel 4, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1093/2010 og til kreditinstitutter, der er klassificeret som:
- små og ikkekomplekse institutter som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 145, i forordning (EU) nr. 575/2013, og som er børsnoterede institutter, og
 - andre institutter (dvs. som ikke er store eller små og ikkekomplekse institutter), og som ikke er børsnoterede institutter som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 148, i forordning (EU) nr. 575/2013.

VO

Definitioner

10. Medmindre andet er angivet, har de udtryk, der er anvendt og defineret i forordning (EU) nr. 575/2013 og i Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014, den samme betydning i disse retningslinjer.

11. Derudover, og især med henblik på disse retningslinjer, gælder følgende definitioner:

12. **Kreditinstitutter**, som opfylder ét eller flere af følgende kriterier, er væsentlige:

- Kreditinstituttet er et af de tre største kreditinstitutter i den medlemsstat, hvor det har hjemsted.
- Kreditinstituttets konsoliderede aktiver overstiger 30 mia. EUR.
- Kreditinstituttets gennemsnitlige samlede aktiver over 4 år overstiger 20 % af det 4-årige gennemsnit af sit hjemlands BNP.
- Kreditinstituttet har konsoliderede eksponeringer, jf. artikel 429 i CRR, som overstiger 200 mia. EUR eller tilsvarende i udenlandsk valuta ved anvendelse af den referencekurs, der offentliggøres af Den Europæiske Centralbank ved udgangen af det relevante regnskabsår.
- Kreditinstituttet er af de kompetente myndigheder identificeret som et globalt systemisk vigtigt institut (G-SII), jf. definitionen i Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 1222/2014, eller som et andet systemisk vigtigt institut (O-SII) i medfør af artikel 131, stk. 3, i direktiv 2013/36/EU.



13. **Bruttoandelen af nødlidende lån** er forholdet mellem den regnskabsmæssige bruttoværdi af nødlidende lån og forskud på den samlede regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og forskud, der er omfattet af definitionen på nødlidende eksponeringer. Ved denne beregning udelukkes lån og forskud, der klassificeres som besiddelse med henblik på salg, kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindsud både fra nævneren og tælleren.

14. **Nødlidende lån og forskud** omfatter lån og forskud, der klassificeres som nødlidende i henhold til bilag V til forordning (EU) nr. 680/2014.

Hyppighed af offentliggørelse

15. Retningslinjerne indfører en harmoniseret hyppighed³ for skabelonerne:

- a. Skabelon 1 ("Kreditkvalitet af eksponeringer med kreditlempelser"), Skabelon 3 ("Kreditkvalitet af nødlidende eksponeringer efter antal dage i restance"), Skabelon 4 ("Ikkenødlidende og nødlidende eksponeringer og tilknyttede bestemmelser") og Skabelon 9 ("Sikkerhed opnået ved at tage besiddelse og ved tvangsfuldbyrdelse") bør offentliggøres af alle de kreditinstitutter, der er anført i anvendelsesområdet for disse skabeloner med følgende hyppighed:
 - i. Halvårligt af kreditinstitutter, der af de kompetente myndigheder er blevet identificeret som et globalt systemisk vigtigt institut (G-SII) eller som et andet systemisk vigtigt institut (O-SII) i overensstemmelse med stk. 12, litra e).
 - ii. Årligt af alle andre kreditinstitutter.
 - iii. Kreditinstitutter, der opfylder mindst et af væsentlighedskriterierne angivet i stk. 12, litra a) -d), og som på referencedatoen for halvårige oplysninger har en bruttoandel af nødlidende lån på 5 % eller derover, bør offentliggøre disse skabeloner på den halvårige referencedato.
- b. Skabelon 2 ("Kvalitet af kreditlempelser"), Skabelon 5 ("Kvalitet af nødlidende eksponeringer efter geografi"), Skabelon 6 ("Kreditkvalitet af lån og forskud efter erhverv"), Skabelon 7 ("Værdiansættelse af sikkerhedsstillelse – lån og forskud"), Skabelon 8 ("Ændringer i beholdningen af nødlidende lån og forskud") og Skabelon 10 ("Sikkerhed opnået ved at tage besiddelse og ved tvangsfuldbyrdelse – periodevist") bør offentliggøres på årsbasis af kreditinstitutter, der opfylder mindst et af væsentlighedskriterierne angivet i stk. 12, og som har en bruttoandel af nødlidende lån på 5 % eller derover, i overensstemmelse med anvendelsesområdet for disse skabeloner. De kreditinstitutter, der er omfattet af skabelonerne og omfattet af tærsklen for bruttoandelen af nødlidende lån på 5 %, bør begynde at offentliggøre disse skabeloner, hvis de har ligget på eller over

³ Kreditinstitutterne bør sikre, at datoen for offentliggørelse af oplysninger, som indgår i disse retningslinjer, ligger tæt på datoen for offentliggørelsen af deres regnskaber, og at der kun er en rimelig periode mellem disse datoer.



tærsklen i to på hinanden følgende kvartaler i løbet af de fire kvartaler før referencedatoen for offentliggørelsen. Fra den første offentliggørelsesreferencedato, på hvilken kreditinstitutterne skal overholde retningslinjerne, bør de offentliggøre de skabeloner, der er omfattet af tærsklen for bruttoandelen af nødlidende lån på 5 %, hvis de overholder tærsklen på denne referencedato for indberetning af nødlidende lån. Kreditinstitutterne kan ophøre med at offentliggøre skabeloner med en tærskel på 5 % af bruttoandelen af nødlidende lån, hvis de er faldet under denne i tre på hinanden følgende kvartaler i løbet af de fire kvartaler, der ligger før referencedatoen for offentliggørelsen.

3. Gennemførelse

Anvendelsesdato

16. Disse retningslinjer finder anvendelse fra den 31. december 2019.

Ændringer

17. Disse retningslinjer erstatter følgende skabeloner fra Retningslinjer for oplysningskrav i henhold til ottende del i forordning (EU) nr. 575/2013 (EBA/GL/2016/11):

- a. "Skabelon 14: EU CR1-D – Aldring af forfaldne eksponeringer"
- b. "Skabelon 15: EU-CR1-E – Nødlidende eksponeringer og eksponeringer med kreditlempelser"

18. Det betyder, at de institutter, som i henhold til EBA's retningslinjer fra 2016 skal offentliggøre ovennævnte skabeloner, skal overholde denne forpligtelse ved at offentliggøre de oplysninger, der kræves i disse retningslinjer.

19. Institutter, der i henhold til EBA's retningslinjer fra 2016 skal offentliggøre "Skabelon 12 – EU CR1-B – Kreditkvalitet af eksponeringer efter branche eller modpartstype" og "Skabelon 13 – EU-CR1-C – Kreditkvalitet af eksponeringer efter geografi" vil være i stand til at opfylde denne forpligtelse ved at offentliggøre "Skabelon 5: Kvalitet af nødlidende eksponeringer efter geografi" og "Skabelon 6: Kreditkvalitet af lån og forskud efter erhverv" i disse retningslinjer halvårligt. Alternativt kan institutterne vælge at offentliggøre Skabelon 5 og 6 i disse retningslinjer, hvori de kun angiver oplysninger om nødlidende eksponeringer (med undtagelse af oplysningerne i kolonnen "Heraf misligholdte"), og udfylde Skabelon 12 og 13 i EBA's retningslinjer fra 2016 for oplysninger om misligholdte eksponeringer.

Bilag I – Offentliggørelsesskabeloner: kreditlempelser

Skabelon 1: Kreditkvalitet af eksponeringer med kreditlempelser

Formål: At give et overblik over kvaliteten af eksponeringer med kreditlempelser, jf. Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.
Anvendelsesområde: Skabelonen finder anvendelse på alle kreditinstitutter som defineret i afsnit 0.
Indhold: Regnskabsmæssig bruttoværdi af eksponeringer med kreditlempelser og den tilknyttede akkumulerede værdiforringelse, hensættelser, akkumuleret ændring i dagsværdi på grund af kreditrisiko, sikkerhedsstillelse og finansielle garantier, der er modtaget, i henhold til anvendelsesområdet for tilsynsmæssig konsolidering i overensstemmelse med første del, afsnit II, kapitel 2, i CRR.
Hyppighed: Halvårligt eller årligt i overensstemmelse med afsnit 15.
Format: Fast.
Ledsagende beskrivelse: Institutterne bør forklare årsagerne til eventuelle væsentlige ændringer i beløbene fra den foregående periode.

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi af eksponeringer omfattet af kreditlempelsesforanstaltninger				Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser		Modtaget sikkerhedsstillelse og modtagne finansielle garantier for eksponeringer med kreditlempelser	
	Ikkenødlidende med kreditlempelser	Nødlidende med kreditlempelser		På ikkenødlidende eksponeringer med kreditlempelser	På nødlidende eksponeringer med kreditlempelser	Heraf sikkerhedsstillelse og finansielle garantier modtaget for nødlidende eksponeringer omfattet af kreditlempelsesforanstaltninger		
		Heraf misligholdte	Heraf værdiforringede					
1	Lån og forskud							
2	Centralbanker							
3	Offentlig forvaltning og service							

4	Kreditinstitutter								
5	Andre finansielle selskaber								
6	Ikkefinansielle selskaber								
7	Husholdninger								
8	Gældsbeviser								
9	Afgivne lånetilsagn								
10	I alt								

Definitioner

Kolonner:

Regnskabsmæssig bruttoværdi: Regnskabsmæssig bruttoværdi som defineret i del 1, punkt 34, i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. For afgivne lånetilsagn bør den nominelle værdi som defineret i del 2, punkt 118, i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 indberettes.

Den regnskabsmæssige bruttoværdi for de eksponeringer, der testes for værdiforringelse, er fraregnet den akkumulerede delvise og samlede afskrivning.

Eksponering med kreditlempelser: Eksponeringer med kreditlempelser som defineret i del 2, punkt 240-244 i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Afhængigt af, om eksponeringer med kreditlempelser opfylder de krævede betingelser, der er fastsat i bilag V til nævnte forordning, kan de identificeres som ikkenødlidende eller nødlidende.

Værdiforringede eksponeringer: Eksponeringer med kreditlempelser, som også er værdiforringede i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler, jf. del 2, punkt 215, i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.

Misligholdte eksponeringer: Eksponeringer med kreditlempelser, som også klassificeres som misligholdte i overensstemmelse med artikel 178 i CRR.

Akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser: Dette bør omfatte de beløb, der er fastlagt i overensstemmelse med del 2, punkt 11, punkt 69-71, punkt 106 og 110, i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.

Sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier for eksponeringer med kreditlempelser: Disse bør indberettes for alle eksponeringer med kreditlempelsesforanstaltninger, uanset deres status som ikkenødlidende eller nødlidende. Beløb, der indberettes for modtaget sikkerhedsstillelse og modtagne garantier, bør beregnes i overensstemmelse med del 2, punkt 239, i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Summen af de beløb, der indberettes for både sikkerhedsstillelse og garantier, skal begrænses til den regnskabsmæssige værdi af den tilknyttede eksponering.

Nødlidende eksponeringer omfattet af kreditlempelsesforanstaltninger: Disse (nødlidende eksponeringer med kreditlempelser) bør omfatte eksponeringer med kreditlempelser, som opfylder kriterierne for at blive betragtet som nødlidende og indgår i kategorien nødlidende eksponeringer. Disse nødlidende eksponeringer med kreditlempelser omfatter følgende: (a) eksponeringer, som er blevet klassificeret som nødlidende pga. anvendelse af kreditlempelsesforanstaltninger, (b) eksponeringer, der var nødlidende før udvidelsen af kreditlempelsesforanstaltninger, (c) eksponeringer med kreditlempelser, der er blevet omklassificeret fra den ikkenødlidende kategori, herunder omklassificerede eksponeringer i medfør af del 2, punkt 260, i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.

Rækker:

Opdeling efter modpart: Institutterne bør anvende opdelingen efter modpart som defineret i del 1, punkt 42, i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.

Fordelingen af modparter på sektorer bør udelukkende baseres på den umiddelbare modparts art. Eksponeringer, som flere låntagere pådrager sig i fællesskab, bør klassificeres på grundlag af karakteristika for den låntager, som var mest relevant eller afgørende for instituttets beslutning om at yde eksponeringen. Blandt andre klassificeringer bør fordelingen af eksponeringer pådraget i fællesskab efter modpartssektor, hjemsted og NACE-koder baseres på den mest relevante eller betydningsfulde låntager.

Skabelon 2: Kvalitet af kreditlempelser

Formål: At give et overblik over kvaliteten af kreditlempelser.
Anvendelsesområde: Skabelonen finder anvendelse på kreditinstitutter, der opfylder mindst ét af væsentlighedskriterierne som defineret i afsnit 12, og som har en bruttoandel af misligholdte lån på 5 % eller derover.
Indhold: Regnskabsmæssig bruttoværdi af eksponeringer af lån og forskud med kreditlempelser i henhold til anvendelsesområdet for tilsynsmæssig konsolidering i overensstemmelse med første del, afsnit II, kapitel 2, i CRR.
Hyppighed: Årligt i overensstemmelse med afsnit 15.
Format: Fast.
Ledsagende beskrivelse: Institutterne bør forklare årsagerne til eventuelle væsentlige ændringer i beløbene fra den foregående periode.

		a
		Regnskabsmæssig bruttoværdi af eksponeringer med kreditlempelser
1	Lån og forskud, der har været med kreditlempelser mere end to gange	
2	Nødlidende lån og forskud med kreditlempelser, der ikke opfyldte kriterierne for omklassificering fra at være nødlidende	

Definitioner

Kolonner:

Regnskabsmæssig bruttoværdi: Se definitionen i Skabelon 1, "Kreditkvalitet af eksponeringer med kreditlempelser".

Eksponering med kreditlempelser: Se definitionen i Skabelon 1, "Kreditkvalitet af eksponeringer med kreditlempelser".

Rækker:

Omfattet af kreditlempelsesforanstaltninger mere end to gange: Den regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og forskud, som tidligere, og mere end to gange, var omfattet af kreditlempelsesforanstaltninger. Lån og forskud, for hvilke der blev ydet kreditlempelser, og som forlod kategorien med kreditlempelser (dvs. afhjulpede lån med kreditlempelser og forskud), er også medtaget her, når et nyt tiltag med kreditlempelser er blevet indrømmet.

Nødlidende lån og forskud med kreditlempelser, der ikke opfyldte kriterierne for omklassificering fra at være nødlidende: Den regnskabsmæssige bruttoværdi af nødlidende lån og forskud med kreditlempelser, som er i kategorien nødlidende lån og forskud med kreditlempelser i afhjælpningsperioden på 1 år, og som ikke overholdt tiltagene vedrørende kreditlempelser efter en 12-måneders afhjælpningsperiode, og som det derfor ikke lykkedes at bevæge sig i retning af en ikkemisligholdt status, men som bevarede status som nødlidende med kreditlempelser inden afhjælpningsperiodens udløb.

Bilag II – Offentliggørelsesskabeloner: nødlidende eksponeringer

Skema 3: Kreditkvalitet af ikkennødlidende og nødlidende eksponeringer efter antal dage i restance

Formål: At give et overblik over kreditkvaliteten af nødlidende eksponeringer, jf. Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.
Anvendelsesområde: Skabelonen finder anvendelse på alle kreditinstitutter som defineret i afsnit 0.
Indhold: Den regnskabsmæssige bruttoværdi af ikkennødlidende og nødlidende eksponeringer i henhold til anvendelsesområdet for tilsynsmæssig konsolidering i overensstemmelse med første del, afsnit II, kapitel 2, i CRR.
Hyppighed: Halvårligt eller årligt i overensstemmelse med afsnit 15.
Format: Fast.
Ledsagende beskrivelse: Institutterne bør forklare årsagerne til eventuelle væsentlige ændringer i beløbene fra den foregående periode. Institutterne forventes også at offentliggøre bruttoandelen af nødlidende lån, der beregnes som kolonne (d) række (1) divideret med summen af kolonne (d) række (1) plus kolonne (a) række (1).

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominal værdi											
		Ikkennødlidende eksponeringer			Nødlidende eksponeringer								
		Ikke i restance eller i restance ≤ 30 dage	I restance > 30 dage ≤ 90 dage	Betales sandsynligvis ikke, men er ikke i restance eller har været i restance ≤ 90 dage	I restance > 90 dage ≤ 180 dage	I restance > 180 dage ≤ 1 år	I restance > 1 år ≤ 2 år	I restance > 2 år ≤ 5 år	I restance > 5 år ≤ 7 år	I restance > 7 år	Heraf misligholdte		
1	Lån og forskud												
2	Centralbanker												
3	Offentlig forvaltning og service												
4	Kreditinstitutter												

5	Andre finansielle selskaber												
6	Ikkefinansielle selskaber												
7	Heraf SMV'er												
8	Husholdninger												
9	Gældsbeviser												
10	Centralbanker												
11	Offentlig forvaltning og service												
12	Kreditinstitutter												
13	Andre finansielle selskaber												
14	Ikkefinansielle selskaber												
15	Ikkebalanceførte eksponeringer												
16	Centralbanker												
17	Offentlig forvaltning og service												
18	Kreditinstitutter												
19	Andre finansielle selskaber												
20	Ikkefinansielle selskaber												
21	Husholdninger												
22	I alt												

Definitioner

Kolonner:

Regnskabsmæssig bruttoværdi: Se definitionen i Skabelon 1, "Kreditkvalitet af eksponeringer med kreditlempelser".

Nødlidende eksponeringer: Som defineret i del 2, punkt 213, i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.

Misligholdte eksponeringer: Se definitionen i Skabelon 1, "Kreditkvalitet af eksponeringer med kreditlempelser".

Ikke i restance eller i restance ≤ 30 dage: Underkategori af ikkennødlidende eksponeringer, der ikke er i restance, eller som har været i restance i 1-30 dage.

I restance >30 dage ≤ 90 dage: Underkategori af ikkennødlidende eksponeringer, der ikke er i restance, eller som har været i restance i 31-90 dage. Desuden er eksponeringer, der har været i restance i mere end 90 dage, og som ikke er væsentlige, medtaget i denne underkategori.

Betales sandsynligvis ikke, men er ikke i restance eller har været i restance ≤ 90 dage: Underkategori af eksponeringer, der enten ikke er i restance, eller som er op til 90 dage i restance, men som ikke desto mindre anses for at være nødlidende i medfør af del 2, punkt 213, litra b), i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.

Rækker:

Opdeling efter modpart: Institutterne bør anvende opdelingen efter modpart som defineret i del 1, punkt 42, i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.

Fordelingen af modparter på sektorer bør udelukkende baseres på den umiddelbare modparts art. Eksponeringer, som flere låntagere pådrager sig i fællesskab, bør klassificeres på grundlag af karakteristika for den låntager, som var mest relevant eller afgørende for instituttets beslutning om at yde eksponeringen. Blandt andre klassificeringer bør fordelingen af eksponeringer pådraget i fællesskab efter modpartssektor, hjemsted og NACE-koder baseres på den mest relevante eller betydningsfulde låntager.

SMV'er: Som defineret i del 1, punkt 5, litra i), i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.

Skabelon 4: Ikke-nødlidende og nødlidende eksponeringer og tilknyttede bestemmelser

Formål: At give et overblik over kreditkvaliteten af nødlidende eksponeringer og tilknyttede værdiforringelser, hensættelser og værdiansættelsesjusteringer efter portefølje og eksponeringsklasse.
Anvendelsesområde: Skabelonen finder anvendelse på alle kreditinstitutter som defineret i afsnit 0.
Indhold: Den regnskabsmæssige bruttoværdi af ikke-nødlidende og nødlidende eksponeringer og den tilknyttede akkumulerede værdiforringelse, hensættelser, akkumuleret ændring i dagsværdi på grund af kreditrisiko, den akkumulerede delvise afskrivning samt sikkerhedsstillelse og modtagne finansielle garantier i henhold til anvendelsesområdet for tilsynsmæssig konsolidering i overensstemmelse med første del, afsnit II, kapitel 2, i CRR.
Hyppighed: Halvårligt eller årligt i overensstemmelse med afsnit 15.
Format: Fast.
Ledsagende beskrivelse: Institutterne bør forklare årsagerne til eventuelle væsentlige ændringer i beløbene fra den foregående periode.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominal værdi						Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser						Akkumuleret delvis afskrivning	Modtaget sikkerhedsstillelse og modtagne finansielle garantier	
		Ikke-nødlidende eksponeringer			Nødlidende eksponeringer			Ikke-nødlidende eksponeringer – akkumulerede værdiforringelser og hensættelser			Nødlidende eksponeringer – akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser				På ikke-nødlidende eksponeringer	På nødlidende eksponeringer
		Heraf fase 1		Heraf fase 2	Heraf fase 2		Heraf fase 3	Heraf fase 1		Heraf fase 2	Heraf fase 2		Heraf fase 3			
1	Lån og forskud															
2	Centralbanker															
3	Offentlig forvaltning og service															
4	Kreditinstitutter															

Akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og kreditlempelser: Se definitionen i Skabelon 1, "Kreditkvalitet af eksponeringer med kreditlempelser".

Akkumuleret delvis afskrivning: Dette sker for at tilføje det akkumulerede delvise beløb på referencedatoen for hovedstol og påløbne renter og gebyrer for ethvert gældsinstrument, der til dato er blevet underkendt ved at anvende en af de metoder, der er beskrevet i del 2, punkt 74, i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014, og som skal indberettes, fordi instituttet ikke har nogen rimelig forventning om at inddrive de kontraktlige pengestrømme. Disse beløb skal indberettes, indtil alle det indberettende instituts rettigheder er fuldstændigt bortfaldet ved forældelsesperiodens udløb, eftergivelse eller anden årsag eller indtil inddrivelse. Hvis de afskrevne beløb ikke inddrives, skal de indberettes, mens de er genstand for fuldbyrdelsestiltag.

Afskrivninger udgør et ophør af indregning og vedrører et finansielt aktiv i sin helhed eller (i tilfælde af en delvis afskrivning) en del heraf, herunder hvis ændringen af et aktiv leder instituttet til at opgive sin ret til at modtage pengestrømme enten på en del af eller på det samlede aktiv.

Heraf fase 1/fase 2/fase 3: Kategorier af værdiforringelse, som defineret i IFRS 9.5.5. "Fase 1" henviser til værdiforringelse, der måles i overensstemmelse med IFRS 9.5.5.5. "Fase 2" henviser til værdiforringelse, der måles i overensstemmelse med IFRS 9.5.5.3. "Fase 3" henviser til værdiforringelse af værdiforringede aktiver som defineret i bilag A til IFRS 9.

Kolonnerne, "Heraf fase 1", "Heraf fase 2" og "Heraf fase 3", bør ikke indberettes af institutter, der anvender nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på Rådets direktiv 86/635/EØF af 8. december 1986 om bankers og andre finansielle institutters årsregnskaber og konsoliderede regnskaber.

Sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier: Se definitionen i Skabelon 1, "Kreditkvalitet af eksponeringer med kreditlempelser".

Skabelon 5: Kvalitet af nødlidende eksponeringer efter geografi

<p>Formål: At give et overblik over kreditkvaliteten af nødlidende eksponeringer og relaterede, akkumulerede værdiforringelser, hensættelser og værdiansættelsesjusteringer efter geografi.</p>
<p>Anvendelsesområde: Skabelonen finder anvendelse på kreditinstitutter, der opfylder mindst ét af væsentlighedskriterierne som defineret i afsnit 12, og som har en bruttoandel af nødlidende lån på 5 % eller derover, og hvor ikke-indenlandske oprindelige eksponeringer fra alle ikke-indenlandske lande i alle eksponeringsklasser er lig med eller højere end 10 % af de samlede (indenlandske eller ikke-indenlandske) oprindelige eksponeringer.</p>
<p>Indhold: Den regnskabsmæssige bruttoværdi af ikke-nødlidende og nødlidende eksponeringer og den tilknyttede akkumulerede værdiforringelse, hensættelser og akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko i henhold til anvendelsesområdet for tilsynsmæssig konsolidering i overensstemmelse med første del, afsnit II, kapitel 2, i CRR.</p>
<p>Hyppighed: Årligt i overensstemmelse med afsnit 15.</p>
<p>Format: Fast med fleksible rækker, der afhænger af antallet af væsentlige lande.</p>
<p>Ledsagende beskrivelse: Institutterne bør forklare årsagerne til eventuelle væsentlige ændringer i beløbene fra den foregående periode. Når væsentligheden af lande er blevet fastsat ved hjælp af en væsentlighedstærskel, bør denneærskel offentliggøres, og det samme gælder listen over ikkevæsentlige lande i rækkerne "Andre lande".</p>

	a	b	c	d	e	f	g					
								Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominal værdi		Akkumuleret værdiforringelse	Bestemmelser om forpligtelser uden for balancen og de afgivne finansielle garantier	Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende nødlidende eksponeringer
								Heraf nødlidende	Heraf med forbehold for værdiforringelse			
			Heraf misligholdte									
1	Balanceførte eksponeringer											
2	Land 1											
3	Land 2											
4	Land 3											
5	Land 4											
6	Land N											

7	Andre lande							
8	Ikkebalanceførte eksponeringer							
9	Land 1							
10	Land 2							
11	Land 3							
12	Land 4							
13	Land N							
14	Andre lande							
15	I alt							

Definitioner

Kolonner:

Regnskabsmæssig bruttoværdi: Se definitionen i Skabelon 1, "Kreditkvalitet af eksponeringer med kreditlempelser".

Nominel værdi: For finansielle garantier, lånetilsagn og andre forpligtelser bør den nominelle værdi som defineret i del 2, punkt 118, i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 indberettes.

Nødlidende eksponeringer: Se definitionen i Skabelon 3, "Kreditkvalitet af ikke-nødlidende og nødlidende eksponeringer efter antal dage i restance".

Misligholdte eksponeringer: Se definitionen i Skabelon 1, "Kreditkvalitet af eksponeringer med kreditlempelser".

Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi – heraf udsat for værdiforringelse: Den regnskabsmæssige bruttoværdi/den nominelle værdi for eksponeringer, som er underlagt kravene til værdiforringelse i de gældende regnskabsregler.

Akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og kreditlempelser: Se definitionen i Skabelon 1, "Kreditkvalitet af eksponeringer med kreditlempelser".

Rækker:

Land: Et land, hvor instituttets eksponeringer er væsentlige i henhold til EBA/GL/2014/14.

Når landenes væsentlighed afgøres ved hjælp af en væsentlighedstærskel, bør denne tærskel offentliggøres, og det samme gælder listen over ikkevæsentlige lande i rækkerne "Andre lande".

Institutterne bør fordele eksponeringer mod et væsentligt land på grundlag af den umiddelbare modparts hjemsted. Eksponeringer over for overnationale organisationer henregnes ikke til institutionens hjemsted, men til "Andre lande".

Skabelon 6: Kreditkvalitet af lån og forskud efter erhverv

Formål: At give et overblik over kreditkvaliteten af lån og forskud til ikke-finansielle selskaber og tilknyttede værdiforringelser, hensættelser og værdiansættelsesjusteringer efter branche.
Anvendelsesområde: Skabelonen finder anvendelse på kreditinstitutter, der opfylder mindst ét af væsentlighedskriterierne som defineret i afsnit 12, og som har en bruttoandel af nødlidende lån på 5 % eller derover.
Indhold: Den regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og forskud til ikke-finansielle selskaber og den tilknyttede akkumulerede værdiforringelse og den akkumulerede ændring i dagsværdi på grund af kreditrisiko i henhold til anvendelsesområdet for tilsynsmæssig konsolidering i overensstemmelse med første del, afsnit II, kapitel 2, i CRR.
Hyppighed: Årligt i overensstemmelse med afsnit 15.
Format: Fast.
Ledsagende beskrivelse: Institutterne bør forklare årsagerne til eventuelle væsentlige ændringer i beløbene fra den foregående periode.

		a	b	c	d	e	f
		Regnskabsmæssig bruttoværdi				Akkumuleret værdiforringelse	Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende nødlidende eksponeringer
		Heraf nødlidende		Heraf lån og forskud, der er værdiforringede			
		Heraf misligholdte					
1	Landbrug, skovbrug og fiskeri						
2	Råstofindvinding						
3	Fremstillingsvirksomhed						
4	El-, gas- og fjernvarmeforsyning						
5	Vandforsyning						

6	Bygge- og anlægsvirksomhed						
7	Engroshandel og detailhandel						
8	Transport og godshåndtering						
9	Hotel- og restaurationsvirksomhed						
10	Information og kommunikation						
11	Finans- og forsikringsvirksomhed						
12	Virksomhed i forbindelse med fast ejendom						
13	Liberale, videnskabelige og tekniske tjenesteydelser						
14	Administrative tjenesteydelser og hjælpetjenester						
15	Offentlig forvaltning og forsvar, socialsikring						
16	Undervisning						
17	Sundhedsvæsen og sociale foranstaltninger						
18	Kultur, forlystelser og sport						
19	Andre serviceydelser						
20	I alt						

Definitioner

Kolonner:

Regnskabsmæssig bruttoværdi: Se definitionen i Skabelon 1, "Kreditkvalitet af eksponeringer med kreditlempelser".

Regnskabsmæssig bruttoværdi – heraf lån og forskud med forbehold for værdiforringelse: Den regnskabsmæssige bruttoværdi for eksponeringer, som er underlagt kravene til værdiforringelse i de gældende regnskabsregler.

Nødlidende eksponeringer: Se definitionen i Skabelon 3, "Kreditkvalitet af ikke-nødlidende og nødlidende eksponeringer efter antal dage i restance".

Misligholdte eksponeringer: Se definitionen i Skabelon 1, "Kreditkvalitet af eksponeringer med kreditlempelser".

Akkumulerede værdiforringelser og negative reguleringer af dagsværdi på grund af kreditrisiko: Dette bør omfatte de beløb, der er fastlagt i overensstemmelse med del 2, punkt 69-71, i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.

Rækker:

Fordelingen af modparter på sektorer bør udelukkende baseres på den umiddelbare modparts art. Eksponeringer, som flere låntagere pådrager sig i fællesskab, bør klassificeres på grundlag af karakteristika for den låntager, som var mest relevant eller afgørende for instituttets beslutning om at yde eksponeringen.

Rækkerne bør anvendes til at oplyse om de væsentlige industrisektorer eller modpartstyper, som institutterne har eksponeringer mod. Væsentligheden bør vurderes på grundlag af EBA/GL/2014/14, og ikkevæsentlige brancher eller modpartstyper bør samles i rækken "Andre serviceydelse".

Bilag III – Offentliggørelsesskabeloner: værdiansættelse af sikkerhedsstillelse

Skabelon 7: Værdiansættelse af sikkerhedsstillelse – lån og forskud

Formål: At offentliggøre værdiansættelse af sikkerhedsstillelse og andre oplysninger om lån og forskud.
Anvendelsesområde: Skabelonen finder anvendelse på kreditinstitutter, der opfylder mindst ét af væsentlighedskriterierne som defineret i afsnit 12, og som har en bruttoandel af nødlidende lån på 5 % eller derover.
Indhold: Den regnskabsmæssige bruttoværdi for lån og forskud og den tilknyttede akkumulerede værdiforringelse, modtagen sikkerhedsstillelse og modtagne finansielle garantier samt delvise afskrivninger i henhold til anvendelsesområdet for tilsynsmæssig konsolidering i overensstemmelse med første del, afsnit II, kapitel 2, i CRR.
Hyppighed: Årligt i overensstemmelse med afsnit 15.
Format: Fast.
Ledsagende beskrivelse: Institutterne bør forklare årsagerne til eventuelle væsentlige ændringer i beløbene fra den foregående periode.

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Lån og forskud											
		Ikkenødlidende		Nødlidende							
				Betales sandsynligvis ikke, men er ikke i restance eller har været i restance ≤ 90 dage		Har været i restance i > 90 dage					
		Heraf i restance > 30 dage				Heraf i restance > 90 dage	Heraf: i restance > 180 dage ≤ 1 år	Heraf: i restance > 1 år ≤ 2 år	Heraf: i restance > 2 år ≤ 5 år	Heraf: i restance > 5 år ≤ 7 år	Heraf: i restance > 7 år

				≤ 90 dage			≤ 180 dage					
1	Regnskabsmæssig bruttoværdi											
2	<i>Heraf sikret</i>											
3	<i>Heraf sikret ved pant i fast ejendom</i>											
4	<i>Heraf instrumenter med en belåningsgrad på over 60 % og under eller lig med 80 %</i>											
5	<i>Heraf instrumenter med en belåningsgrad på over 80 % og under eller lig med 100 %</i>											
6	<i>Heraf instrumenter med en belåningsgrad på over 100 %</i>											
7	Akkumuleret værdiforringelse for sikrede aktiver											
8	Sikkerhedsstillelse											
9	<i>Heraf værdi, der er begrænset til værdien af eksponeringen</i>											
10	<i>Heraf fast ejendom</i>											
11	<i>Heraf værdi over loftet</i>											

12	<i>Heraf fast ejendom</i>												
13	Modtagne finansielle garantier												
14	Akkumuleret delvis afskrivning												

Definitioner

Kolonner:

Heraf i restance > 30 dage: Underkategori af ikkenødlidende lån og forskud, som har været i restance i 31-90 dage.

Nødlidende eksponeringer: Se definitionen i Skabelon 3, "Kreditkvalitet af ikkenødlidende og nødlidende eksponeringer efter antal dage i restance".

Betales sandsynligvis ikke, men er ikke i restance eller har været i restance ≤ 90 dage: Underkategori af lån og forskud, som enten ikke er i restance eller har været i restance i op til 90 dage, men ikke desto mindre anses for at være nødlidende på grund af risikoen for manglende fuldstændig tilbagebetaling i medfør af del 2, punkt 213, litra b), i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.

Heraf i restance > 90 dage ≤ 180 dage: Underkategori af lån og forskud, som har været i restance i 91-180 dage.

Heraf i restance > 180 dage ≤ 1 år: Underkategori af lån og forskud, som har været i restance mellem 181 dage og 1 år.

Heraf i restance > 1 år ≤ 2 år: Underkategori af lån og forskud, som har været i restance i 1-2 år.

Heraf i restance > 2 år ≤ 5 år: Underkategori af lån og forskud, som har været i restance i 2-5 år.

Heraf i restance > 5 år ≤ 7 år: Underkategori af lån og forskud, som har været i restance i 5-7 år.

Heraf i restance > 7 år: Underkategori af lån og forskud, som har været i restance i mere end 7 år.

Rækker:

Regnskabsmæssig bruttoværdi: Se definitionen i Skabelon 1, "Kreditkvalitet af eksponeringer med kreditlempelser".

Sikrede lån og forskud bør også omfatte de dele af disse eksponeringer, der ikke er sikret.

Usikrede lån og forskud bør omfatte eksponeringer, for hvilke der hverken er stillet sikkerhed eller modtaget finansielle garantier; den usikrede del af en delvist sikret eller delvist garanteret eksponering bør ikke medtages, jf. del 2, punkt 327, litra c), i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.

Derfor skal sikrede lån og forskud beregnes som forskellen mellem den regnskabsmæssige bruttoværdi af alle lån og forskud og den regnskabsmæssige bruttoværdi af usikrede lån og forskud.

Instrumenter med en belåningsgrad på over 60 % og under eller lig med 80 %: Belåningsgraden (LTV) bør beregnes ved hjælp af den beregningsmetode, der er angivet for "LTV Current" i henstillingen fra Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risici af 31. oktober 2016 om lukning af datamangler i forbindelse med fast ejendom (ESRB/2016/14). Institutterne bør oplyse den regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og forskud med en belåningsgrad på over 60 % og mindre end eller lig med 80 %.

Instrumenter med en belåningsgrad på over 80 % og under eller lig med 100 %: Institutterne bør offentliggøre den regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og forskud med en belåningsgrad på over 80 % og mindre end eller lig med 100 %.

Instrumenter med en belåningsgrad på over 100 %: Regnskabsmæssig bruttoværdi af lån og forskud med en belåningsgrad på over 100 %.

Akkumuleret værdiforringelse af sikrede aktiver: For sikrede gældsinstrumenter beregnes akkumuleret værdiforringelse som den akkumulerede værdi af tab ved værdiforringelse, fratrukket anvendelse og tilbageførsler, der har været anerkendt, hvor det er relevant for hvert enkelt værdiforringelsesfase (del 2, punkt 70, i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014).

Sikkerhedsstillelse – heraf værdi, der er begrænset til værdien af eksponeringen: De beløb, der indberettes for modtaget sikkerhedsstillelse, bør beregnes i overensstemmelse med del 2, punkt 239, i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Summen af de beløb, der indberettes for sikkerhedsstillelse i denne række, bør begrænses til den regnskabsmæssige værdi af den tilknyttede eksponering.

Heraf fast ejendom: Den del af sikkerhedsstillelsen, der består af fast ejendom til beboelse eller erhvervsjendom (del 2, stk. 173, litra a), i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014). Summen af de beløb, der indberettes for sikkerhedsstillelse i denne række, bør begrænses til den regnskabsmæssige værdi af den tilknyttede eksponering.

Sikkerhedsstillelse – heraf værdi over loftet: I denne række bør forskellen mellem sikkerhedsstillelsens faktiske værdi og den begrænsede værdi af sikkerhedsstillelsen oplyses (institutterne bør ikke ansøge om beregning af den faktiske værdi af sikkerhedsstillelsen, punkt 239, i del 2, i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014).

Heraf fast ejendom: Forskellen mellem den faktiske værdi og den begrænsede værdi for den del af sikkerhedsstillelsen, der består af fast ejendom til beboelse eller erhvervsjendom (del 2, punkt 173, litra a) i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014).

Modtagne finansielle garantier: Som defineret i del 2, punkt 114, i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.

Akkumuleret delvis afskrivning: Se definitionen i Skabelon 4: "Ikkenødlidende og nødlidende eksponeringer og tilknyttede bestemmelser".

Bilag IV – Offentliggørelsesskabeloner: ændringer i beholdningen af nødlidende lån

Skabelon 8: Ændringer i beholdningen af nødlidende lån og forskud

Formål: At give en oversigt over bevægelserne (ind- og udgående pengestrømme) af nødlidende lån og forskud.
Anvendelsesområde: Skabelonen finder anvendelse på kreditinstitutter, der opfylder mindst ét af væsentlighedskriterierne som defineret i afsnit 12, og som har en bruttoandel af nødlidende lån på 5 % eller derover.
Indhold: Bevægelser af den regnskabsmæssige bruttoværdi af nødlidende lån og forskud i løbet af perioden.
Hyppighed: Årligt i overensstemmelse med afsnit 15.
Format: Fast.
Ledsagende beskrivelse: Institutterne bør forklare årsagerne til et betydeligt beløb i rækken "Udgående pengestrømme som følge af andre situationer".

		a	b
		Regnskabsmæssig bruttoværdi	Hermed forbundne nettoakkumulerede inddrivelser
1	Oprindelig beholdning af nødlidende lån og forskud		
2	Indgående pengestrømme til nødlidende porteføljer		
3	Udgående pengestrømme fra nødlidende porteføljer		
4	Udgående pengestrømme til ikkennødlidende portefølje		
5	Udgående pengestrømme som følge af tilbagebetaling af lån, delvis eller fuldstændig		
6	Udgående pengestrømme som følge af afvikling af sikkerhedsstillelse		
7	Udgående pengestrømme som følge af overtagelse af sikkerhedsstillelse		
8	Udgående pengestrømme som følge af salg af instrumenter		
9	Udgående pengestrømme som følge af risikooverførsel		

10	Udgående pengestrømme som følge af afskrivning		
11	Udgående pengestrømme som følge af andre situationer		
12	Udgående pengestrømme som følge af omklassificering som besiddelse med henblik på salg		
13	Endelig beholdning af nødlidende lån og forskud		

Definitioner

Kolonner:

Regnskabsmæssig bruttoværdi: Se definitionen i Skabelon 1, "Kreditkvalitet af eksponeringer med kreditlempelser".

Rækker:

Oprindelig beholdning af nødlidende lån og forskud: Den regnskabsmæssige bruttoværdi af beholdningen af nødlidende lån og forskud ved udgangen af det seneste regnskabsår.

Indgående pengestrømme til nødlidende porteføljer: Den regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og forskud, som skiftede status til nødlidende i perioden (siden sidste regnskabsårs afslutning).

Udgående pengestrømme til ikke-nødlidende portefølje: Den regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og forskud, som skiftede status fra nødlidende til ikke-nødlidende i perioden (siden sidste regnskabsårs afslutning).

Udgående pengestrømme som følge af tilbagebetaling af lån, delvis eller fuldstændig: Reduktionen i den regnskabsmæssige bruttoværdi af nødlidende lån og forskud på grund af kontantbetalinger, især regelmæssige indbetalinger af kapital og ad hoc-tilbagebetalinger i løbet af perioden (siden sidste regnskabsårs afslutning).

Udgående pengestrømme som følge af afvikling af sikkerhedsstillelse: Virkningen på den regnskabsmæssige bruttoværdi af et instrument fra afviklingen af enhver form for sikkerhedsstillelse bør indberettes i denne række. Udgående pengestrømme som følge af andre former for afvikling eller retlige procedurer og frivilligt salg af formuegoder medtages også i denne række. For at undgå tvivl skal det bemærkes, at den regnskabsmæssige bruttoværdi af instrumentet bør indberettes, herunder eventuelle ledsagende delvise afskrivninger. Bemærk også, at udgående pengestrømme muligvis ikke er lig med summen af akkumulerede nettoinddrivelser og delvise afskrivninger.

Hermed forbundne nettoakkumulerede inddrivelses: Kontante inddrevne beløb eller tilsvarende likvide midler, der er inddrevet som følge af gældsindfrielse (efter fradrag af de respektive afviklingsomkostninger) indberettes i denne række.

Udgående pengestrømme som følge af overtagelse af sikkerhedsstillelse: Virkningen på den regnskabsmæssige bruttoværdi af et instrument som følge af afskærmning af enhver form for sikkerhedsstillelse bør indberettes i denne række. At tage besiddelse henviser til erhvervelse af ikke-kontant sikkerhed, som kreditinstituttet eller et koncerndatterselskab har erhvervet ejendomsretten til, og som det endnu ikke har solgt til en tredjepart. Ombytning af gæld, frivillige tilbagekøb og konvertering af gæld til aktier skal også medtages i denne kategori. For at undgå tvivl skal det bemærkes, at den regnskabsmæssige bruttoværdi af instrumentet bør indberettes, herunder eventuelle ledsagende, delvise afskrivninger. Bemærk også, at udgående pengestrømme muligvis ikke er lig med summen af akkumulerede nettoinddrivelser og delvise afskrivninger.

Hermed forbundne nettoakkumulerede inddrivelser: Den første indregning i bankens balance af sikkerhedsstillelsens dagsværdi på tidspunktet for besiddelsen af denne, skal indberettes i denne række. Kontante inddrevne beløb eller tilsvarende likvide midler, der indsamles i forbindelse med overtagelse af sikkerhedsstillelse efter fradrag af omkostninger, bør ikke medtages i denne række, men indberettes under "Udgående pengestrømme som følge af tilbagebetaling af lån, delvis eller fuldstændig".

Udgående pengestrømme som følge af salg af instrumenter: Ændringer i alt, der stammer fra lån og forskud, der er solgt til andre institutter, undtagen koncerninterne transaktioner. For at undgå tvivl skal det bemærkes, at den regnskabsmæssige bruttoværdi af de solgte lån og forskud skal indberettes (herunder eventuelle tilknyttede delvise afskrivninger) og ikke deres værdiansættelse eller pris under transaktionen. Bemærk også, at udgående pengestrømme muligvis ikke er lig med summen af akkumulerede nettoinddrivelser og delvise afskrivninger.

Hermed forbundne nettoakkumulerede inddrivelser: Kontanter, der er inddrevet eller tilsvarende opkrævet i forbindelse med salg af lån og forskud, fratrukket salgsomkostninger, indgår i denne række.

Udgående pengestrøm som følge af risikooverførsler: Bruttoreduktionen i nødlidende lån og forskud som følge af securitisering eller andre risikooverførsler, der kan henføres til ophør af indregning i balancen. Bemærk også, at udgående pengestrømme muligvis ikke er lig med summen af akkumulerede nettoinddrivelser og delvise afskrivninger.

Hermed forbundne nettoakkumulerede inddrivelser: Kontanter, der er inddrevet eller tilsvarende opkrævet i forbindelse med udgående pengestrømme som følge af betydelige risikooverførsler, indberettes i denne række.

Udgående pengestrøm som følge af afskrivninger: Hel eller delvis afskrivning af samlede udlån og forskud registreret i referenceperioden. En afskrivning (hel eller delvis) udgør et ophør af indregning. Derfor reduceres den regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og forskud med beløbet af afskrivningerne. For at undgå tvivl skal det bemærkes, at denne række afspejler ændringer i den regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og forskud, og eventuelle delvise afskrivninger, som allerede er indberettet i tidligere rækker (f.eks. i forbindelse med salg af lån og forskud, afvikling af sikkerhedsstillelse, overtagelse af sikkerhedsstillelse eller væsentlig risikooverførsel), bør ikke medtages i denne række. Endvidere skal gældseftergivelse i forbindelse med lempelsesforanstaltninger, dvs. afskrivninger, for hvilke beløbet for udestående gæld fra låntageren blev annulleret (banken mister den juridiske ret til inddrivelse), også medtages i denne kategori.

Udgående pengestrømme som følge af omklassificering som besiddelse med henblik på salg: Fald i den regnskabsmæssige værdi af nødlidende lån og forskud som følge af deres omklassificering til instrumenter, der besiddes med henblik på salg.

Udgående pengestrømme som følge af andre situationer: Andre nedsættelser af den regnskabsmæssige værdi af lån og forskud, som ikke er omfattet af ovennævnte begivenheder, bør medtages i denne række. Disse justeringer kan f.eks. omfatte valutakursændringer, andre lukningsaktioner, omklassificeringer mellem aktivklasser osv. Hvis beløbet for denne kategori er væsentligt, forventes de indberettende institutter at give nærmere oplysninger i tekstboksen, der er placeret til højre for skabelonen og mærket "Noter om ind-/udgående pengestrømme til/fra nødlidende porteføljer".

Bilag V – Offentliggørelsesskabeloner: overtagne aktiver

Skabelon 9: Sikkerhed opnået ved at tage besiddelse og ved tvangsfuldbyrdelse

Formål: At give et overblik over overtagne aktiver opnået fra nødlidende eksponeringer.
Anvendelsesområde: Skabelonen finder anvendelse på alle kreditinstitutter som defineret i afsnit 0.
Indhold: Oplysninger om de instrumenter, der blev annulleret til gengæld for den sikkerhedsstillelse, der blev opnået ved overtagelse, og om værdien af den sikkerhed, der er opnået ved overtagelse.
Hyppighed: Halvårligt eller årligt i overensstemmelse med afsnit 15.
Format: Fast.
Ledsagende beskrivelse: Institutterne bør forklare årsagerne til eventuelle væsentlige ændringer i beløbene fra den foregående periode.

		a	b
		Sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse	
		Værdi ved første indregning	Akkumulerede negative ændringer
1	Materielle anlægsaktiver		
2	Ud over materielle anlægsaktiver		
3	<i>Fast ejendom til beboelse</i>		
4	<i>Erhvervsjendom</i>		
5	<i>Løsøre (køretøjer, rederier osv.)</i>		
6	<i>Egenkapital og gældsinstrumenter</i>		

7	Andet		
8	I alt		

Definitioner

Kolonner:

Værdi ved første indregning: Den regnskabsmæssige bruttoværdi af den sikkerhedsstillelse, der er opnået ved at optage besiddelse ved første indregning i det indberettende instituts balance, bør indberettes i denne kolonne.

Akkumulerede negative ændringer: Akkumuleret værdiforringelse eller akkumulerede negative ændringer af den første indregningsværdi af den sikkerhedsstillelse, der er opnået ved at overtage besiddelsen, som beskrevet ovenfor. Bemærk, at akkumulerede negative ændringer som følge af afskrivning i tilfælde af materielle anlægsaktiver, hvis det er relevant, også bør medtages.

Rækker:

Sikkerhedsstillelse opnået ved at tage besiddelse, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver: Den beholdning af sikkerhedsstillelse, der er opnået ved at tage besiddelse, og som fortsat er balanceført på referencedatoen for indberetningen, og som er klassificeret som materielle anlægsaktiver, indberettes i denne række.

Sikkerhedsstillelse opnået ved at overtage anden besiddelse end den, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver: Den beholdning af sikkerhedsstillelse, der er opnået ved at tage i besiddelse, og som fortsat er balanceført på referencedatoen for indberetningen og ikke klassificeret som materielle anlægsaktiver, indberettes automatisk i denne række. Den samlede beholdning vil blive beregnet under hensyntagen til den oprindelige beholdning (siden slutningen af det sidste regnskabsår) og de ind- og udgående pengestrømme, der fandt sted i løbet af offentliggørelsesperioden (siden slutningen af sidste regnskabsår). Sikkerhedsstillelse opnået ved at tage besiddelse (ud over materielle anlægsaktiver) indberettes i rækker efter type af sikkerhedsstillelse.

Fast ejendom til beboelse: Sikkerhed opnået ved at tage pant i fast ejendom til beboelse (f.eks. huse, lejligheder osv.) eller ejendom med potentiel anvendelse i fremtiden som sådan (f.eks. ufærdige boliger osv.).

Erhvervsjendom: Sikkerhed opnået ved at tage besiddelse af kommerciel eller industriejendom, som kan anvendes til forretnings- og/eller investeringsformål, eller enhver form for fast ejendom, der ikke er beboelsesejendom, som beskrevet ovenfor. Grundarealer (både landbrugs- og ikkelandbrugsarealer) bør også medtages i denne kategori.

Løsøre: Sikkerhedsstillelse opnået ved at tage besiddelse af ejendom, som ikke er fast ejendom, bør indberettes i denne række.

Egenkapital og gældsinstrumenter: Sikkerhedsstillelse opnået gennem besiddelse af aktier eller gældsinstrumenter bør indberettes i denne række.

Anden sikkerhedsstillelse: Sikkerhedsstillelse opnået ved at tage besiddelse, der ikke falder ind under kategorierne i de andre rækker. Hvis det beløb, der er indberettet i denne række, er relativt væsentligt, anmodes institutterne om at levere yderligere oplysninger i fritekstfeltet i skabelonens højre side mærket "Noter om anden sikkerhedsstillelse opnået ved at tage besiddelse".

Skabelon 10: Sikkerhed opnået ved at tage besiddelse og ved tvangsfuldbyrdelse – periodevist

Formål: At give et overblik over sikkerhedsstillelse opnået ved at tage besiddelse (efter type og tidspunkt siden datoen for tvangsauktion)
Anvendelsesområde: Skabelonen finder anvendelse på kreditinstitutter, der opfylder mindst ét af væsentlighedskriterierne som defineret i afsnit 12, og som har en bruttoandel af nødlidende lån på 5 % eller derover.
Indhold: Oplysninger om de instrumenter, der blev annulleret til gengæld for den sikkerhedsstillelse, der blev opnået ved overtagelse, og om værdien af den sikkerhedsstillelse, der blev opnået ved at tage besiddelse.
Hyppighed: Årligt i overensstemmelse med afsnit 15.
Format: Fast.
Ledsagende beskrivelse: Institutterne bør forklare årsagerne til eventuelle væsentlige ændringer i beløbene fra den foregående periode.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Gældsbalancereduktion		Samlet sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse									
						Overtaget ≤ 2 år		Overtaget > 2 år ≤ 5 år		Overtaget > 5 år		Heraf anlægsaktiver, som besiddes med henblik på salg	
		Regnskabs mæssig bruttoværdi	Akkumulerede negative ændringer	Værdi ved første indregning	Akkumulerede negative ændringer	Værdi ved første indregning	Akkumulerede negative ændringer	Værdi ved første indregning	Akkumulerede negative ændringer	Værdi ved første indregning	Akkumulerede negative ændringer	Værdi ved første indregning	Akkumulerede negative ændringer
1	Sikkerhedsstillelse opnået ved at tage besiddelse, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver												

2	Sikkerhedstillelse opnået ved at overtage anden besiddelse end den, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver												
3	<i>Fast ejendom til beboelse</i>												
4	<i>Erhvervsjendom</i>												
5	<i>Løsøre (køretøjer, rederier osv.)</i>												
6	<i>Egenkapital og gældsinstrumenter</i>												
7	<i>Andet</i>												
8	I alt												

Definitioner

Kolonner:

Regnskabsmæssig bruttoværdi: Den regnskabsmæssige bruttoværdi for den gæld, der blev annulleret til gengæld for den sikkerhed, der blev opnået ved overtagelse, på det nøjagtige tidspunkt for udvekslingen, gennem retslige procedurer eller bilateral aftale. Bruttobeløbet bør beregnes som bruttoreduktionen af vægten af instrumentet, uden at tage hensyn til andre bestemmelser. For at undgå enhver tvivl bør der i denne kolonne ikke indberettes balancereduktioner som følge af andre årsager (f.eks. kontantinddrivelser).

Akkumuleret værdiforringelse: Den akkumulerede værdiforringelse af det instrument, der blev annulleret til gengæld for den sikkerhed, der blev opnået ved overtagelse, på det nøjagtige tidspunkt for udvekslingen, anføres i denne kolonne. De tilsvarende oplysninger bør udfyldes med et negativt fortegn.

Værdi ved første indregning: Se definitionen i Skabelon 9, "Sikkerhed opnået ved at tage besiddelse og ved tvangsfuldbyrdelse".

Akkumulerede negative ændringer: Se definitionen i Skabelon 9, "Sikkerhed opnået ved at tage besiddelse og ved tvangsfuldbyrdelse".

Overtaget ≤ 2 år: "Værdi ved første indregning" og "Akkumulerede negative ændringer" for sikkerhed, der er opnået ved at tage besiddelse og indregnet i balancen for 2 år eller mindre på referencedatoen for offentliggørelsen.

Overtaget > 2 år ≤ 5 år: "Værdi ved første indregning" og "Akkumulerede negative ændringer" for sikkerhed, der er opnået ved at tage besiddelse og indregnet i balancen for mere end 2 år og op til 5 år på referencedatoen for offentliggørelsen.

Overtaget > 5 år: "Værdi ved første indregning" og "Akkumulerede negative ændringer" for sikkerhed, der er opnået ved at tage besiddelse og indregnet i balancen for mere end 5 år på referencedatoen for offentliggørelsen.

Heraf anlægsaktiver, som besiddes med henblik på salg: "Oprindelig værdi" og "Akkumulerede negative ændringer" for sikkerhedsstillelse, der er opnået ved at tage besiddelse, der klassificeres som anlægsaktiver, der besiddes med henblik på salg, anføres i disse kolonner. Hvis denne klassifikation ikke er relevant i henhold til de regnskabsregler, der gælder for kreditinstituttet, bør disse oplysninger ikke indføres.

Rækker:

Sikkerhedsstillelse opnået ved at tage besiddelse, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver: Se definitionen i Skabelon 9, "Sikkerhed opnået ved at tage besiddelse og ved tvangsfuldbyrdelse".

Fast ejendom til beboelse: Se definitionen i Skabelon 9, "Sikkerhed opnået ved at tage besiddelse og ved tvangsfuldbyrdelse".

Erhvervsejendom: Se definitionen i Skabelon 9, "Sikkerhed opnået ved at tage besiddelse og ved tvangsfuldbyrdelse".

Løsøre: Se definitionen i Skabelon 9, "Sikkerhed opnået ved at tage besiddelse og ved tvangsfuldbyrdelse".

Egenkapital og gældsinstrumenter: Se definitionen i Skabelon 9, "Sikkerhed opnået ved at tage besiddelse og ved tvangsfuldbyrdelse".

Anden sikkerhedsstillelse: Se definitionen i Skabelon 9, "Sikkerhed opnået ved at tage besiddelse og ved tvangsfuldbyrdelse".