

Finanstilsynets vejledning om indberetning af eksponeringer

I. Indsendelse af materiale

1. EKSPONERINGER

Indberetningen af eksponeringer sker på Finanstilsynets skemaer 1-4, der kan downloades fra Finanstilsynets hjemmeside www.ftnet.dk ("Indberetning/Pengeinstitutter/ skema 1-4: Eksponeringsindberetninger for pengeinstitutter.").

På skema 1 udarbejdes en samlet oversigt over de eksponeringer, som skal indberettes i henhold til den fastsatte eksponeringsgrænse.

Skema 2 udfyldes, hvis eksponeringen består af 2 eller flere deleksponeringer.

I skema 3 anføres de enkelte konti m.v., som eksponeringen består af.

Skema 4 udfyldes med de modtagne sikkerheder.

Pengeinstitutter, der indgår i en koncern, skal være opmærksomme på, at de eksponeringer, som kunder måtte have indgået med andre selskaber i koncernen, skal medregnes i kundens eksponering og indberettes, jf. i øvrigt § 171 i lov om finansiel virksomhed.

Hvis pengeinstituttet har eget materiale, som opfylder Finanstilsynets krav, kan dette anvendes **efter forudgående aftale med Finanstilsynet**.

Opmærksomheden skal henledes på, at selvom instituttet får tilladelse til at anvende egne skemaer, så skal Finanstilsynet fortsat have de supplerende oplysninger, der fremgår af afsnit II, underafsnit 3.2 "Bilag til skema 3", ligesom sikkerhedsopgørelserne skal indeholde de oplysninger, der fremgår af afsnit II, underafsnit 4 "Skema 4"

Se i øvrigt bemærkningerne til de enkelte skemaer i afsnit II. "Udfyldelse af skemaerne 1- 4".

2. ATTESTATION

Med det indsendte materiale bedes vedlagt en attestation af bestyrelsen eller et af denne nedsat udvalg bestående af mindst 3 bestyrelsesmedlemmer.

Attestationen omfatter:

- Alle eksponeringer i det indberettede materiale, der overstiger direktionens bevillingsbeføjelse og
- eksponeringer omfattet af § 78, stk. 1 og 4, i lov om finansiel virksomhed.

I attestationen erklæres, at bestyrelsen (udvalget) har gennemgået det indsendte materiale, som den (det) efter bedste overbevisning anser for korrekt, samt at den (det) ikke har kendskab til væsentlige forhold omkring eksponeringerne, som kan påvirke bedømmelsen af disse, og som ikke er medtaget i de indsendte eksponeringsbeskrivelser.

Såfremt den interne eller den eksterne revision har gennemgået det udarbejdede materiale, bedes dette oplyst.

II. Udfyldelse af skemaerne 1-4

1. SKEMA 1

Skemaet skal indeholde en oversigt over samtlige eksponeringer, der overstiger den i indkaldelsesskrivelsen anførte grænse samt eksponeringer omfattet af § 78, stk. 1 eller 4, i lov om finansiel virksomhed.

Eksponeringer med penge- og realkreditinstitutter skal ikke indberettes.

Eventuelle interne konti skal heller ikke indberettes.

Eksponeringerne indberettes efter Finanstilsynets nummereringer eller i øvrigt i den rækkefølge, der foreskrives i indkaldelsesskrivelsen. Hvis der intet er anført i indkaldelsesskrivelsen, kan eksponeringernes rækkefølge vælges frit.

Søjle 1 "Eks. nr."

I første søjle anføres eksponeringsnummer. Eksponeringerne skal nummereres fortløbende.

Søjle 2 "Debitor"

I søjle 2 anføres debitors navn. Eksponeringer, som i henhold til artikel 4, nr. 39 i Europa-parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 (herefter: "CRR"), er sammenhørende (koncerneksponeringer) anføres samlet under hoveddebitors navn tilføjet "koncern", f.eks. "koncernen Jens Hansen A/S".

Søjle 3 "Samlet eksponering"

Vedrørende opgørelsen af en eksponering henvises til definitionerne heraf i CRR.

Eventuelle interne rammer for en eksponering fastsat og bevilget af bestyrelsen med henblik på, at direktionen kan udnytte disse, skal ikke medtages ved opgørelse af den samlede eksponering på skema 1.

Rente- og valutakursrelaterede poster m.v. indgår i eksponeringen opgjort efter bestemmelserne i CRR. Hvis institutterne internt anvender et værdiansættelsessystem, der indebærer, at disse altid poster vil indgå med en større vægt i eksponeringerne, end hvis forordningens regler anvendes, kan disse interne værdiansættelsessystemer dog anvendes ved opgørelsen af eksponeringerne.

Eksponeringen opgøres før fradrag af sikkerheder, nedskrivninger og hensættelser.

Søjle 4 "Nedskrivning/hensættelse ultimo sidste kvartal"

Her anføres det beløb, som pengeinstituttet har nedskrevet eksponeringen med ultimo det seneste kvartal forud for opgørelsestidspunktet, eller den af Finanstilsynet oplyste dato herfor.

Søjle 5 "Påtænkt nedskrivning/hensættelse ved indberetningen"

Her anføres den af pengeinstituttet påtænkte samlede nedskrivning på eksponeringen ved indberetningen, og dette uanset den samlede påtænkte nedskrivning ved indberetningen svarer til nedskrivningen ultimo nærmest foregående kvartal, eller den af Finanstilsynet oplyste dato herfor.

Eksponeringer omfattet af § 78, stk. 1 eller 4, i lov om finansiel virksomhed
Eksponeringer, som alene indberettes, fordi de er omfattet af § 78, stk. 1 eller stk. 4, i lov om finansiel virksomhed, anføres sidst på skema 1. På skemaet anføres, hvilket stk. de er omfattet af.

Et udfyldt skema 1 indlagt i regneark Excel bedes vedlagt på usb-nøgle eller fremsendt krypteret til Finanstilsynet.

2. SKEMA 2

Dette skema udfyldes for alle eksponeringer, der er sammensat af eksponeringer med indbyrdes forbundne kunder, jf. artikel 4, nr. 39, i CRR.

Søjle 1 "Eks. nr."

Her påføres deleksponeringerne påføres bogstavbetegnelser (a, b, c).

Søjle 2 "Debitor"

Her anføres navnene på hver enkelt deleksponering.

Søjle 3 "Samlet eksponering"

Den samlede deleksponering påføres her.

Søjle 4 "Samlet sikkerhed"

De samlede opgjorte sikkerheder for hver enkelt debitor påføres her.

Hvis eksponeringen er omfattet af § 78, stk. 1 eller stk. 4, i lov om finansiel virksomhed, skal dette anføres ved debitors navn.

3. SKEMA 3

3.1 Dette udfyldes for hver enkelt debitor, herunder for hver enkelt eksponering med indbyrdes forbundne kunder (jf. bemærkningerne til skema 2).

For hver enkelt debitor angives navn, alder, adresse og stilling/branche samt opførelsesdato. Desuden anføres pengeinstituttets rating/risikoklassifikation for deleksponeringen. pr. dato for indberetning af deleksponeringen til Finanstilsynet. Tilsvarende anføres den samlede rating for koncernen pr. datoen for indberetning af deleksponeringen til Finanstilsynet.

Hvis eksponeringen er omfattet af § 78, stk. 1 eller stk. 4, i lov om finansiel virksomhed, skal dette angives i den tomme rubrik under "oversigt pr." med "§ 78-eks.".

I søjle 1 er fortrykt fortløbende numre. Rækkefølgen af de enkelte udlån, garantier m.v. bestemmes af koden, jf. nedenfor

Søjle 2 "Kode"

Ved hvert udlån, garanti m.v. anføres et kodenummer i henhold til følgende oversigt:

Kode	Art
1	Udlån med adgang til variabel udnyttelse, (kassekreditter m.v.).
2	Fakturabelåning (kaution ifølge købekontrakt).
3	Byggelån.
4	Andre udlån.
5	Veksler.
6	Finansgarantier.
7	Øvrige garantier, herunder rembursér.
8	Aktier, anparter, garantibeviser, efterstillet. Tilgodehavender, obligationer og lignende.
9	Rente- og valutakursrelaterede poster m.v.

Kontiene skal anføres i ovenstående rækkefølge. Hvor flere debitorer hæfter solidarisk, skal kontiene medregnes med hele det skyldige beløb for hver enkelt debitor.

Søjle 3 Kontonummer

Her anføres kontonummer på hver enkelt facilitet i eksponeringen.

Søjle 4. Bevilget beløb pr. indberetningsdag (limit)

Her anføres det beløb, kontoen ifølge bevillingen må udvise på indberetningsdagen (limit eller stipuleret restgæld).

Ved udenlandske finansgarantier anføres hovedstolen i DKK. Ligeledes anføres den valuta, garantien er stillet i.

Bemærk, at hvis pengeinstituttet ud over udlån m.v. til en virksomhed har kapitalandele (aktie- og anpartskapital eller andele i andre virksomheders egenkapital), efterstillede tilgodehavender, obligationer og commercial papers e.l. udstedt af virksomheden, skal disse medtages ved opgørelsen af den samlede eksponering med virksomheden (jf. kode 8).

Hvis pengeinstituttet ud over udlån m.v. har pantebrev udstedt af pengeinstituttets kunder, skal restgælden på pantebrevet tælles med i eksponeringen under kode 4 "Andre udlån".

Søjle 5. Saldo pr. indberetningsdag

Her anføres den faktiske skyld på indberetningsdagen. Conti i kredit anføres med saldo (med + foran), men medtages ikke i sammentællingen.

Differencen mellem posterne i søjle 5 og i søjle 6 skal således udvise eventuelle uudnyttede kreditter og/eller overtræk og restancer.

På skemaet anføres endvidere de af pengeinstituttet bevilgede lines til indgåelse af fonds- og valutaterminsforretninger m.v. I kolonnen "Saldo pr. indberetningsdag" anføres det beløb, som disse lines er udnyttet med.

I rubrikken "pengeinstituttets bemærkninger" anføres alle væsentlige forhold omkring eksponeringen. Dette kan f.eks. være:

- internt bevilgede rammer for eksponeringen,
- den objektive indikation for værdiforringelse, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 52, stk. 2.
- rente- / og afviklingsvilkår

3.2 Bilag til skema 3

A. Erhvervseksponeringer:

Disse vedlægges:

- en kortfattet beskrivelse af debtors virksomhed,
- en beskrivelse af debtors økonomiske forhold og
- kopi af seneste foreliggende regnskab/årsopgørelse. Institutter i gruppe 2 og 3, der udarbejder regnskabsanalyser, kan efter forud gående aftale med Finanstilsynet fremsende kopi af disse i stedet. Det originale regnskab skal dog kunne rekvireres ved undersøgelsen.

Koncerneksponeringer vedlægges en koncernoversigt indeholdende oplysninger om kapital- og ejerforhold for de væsentligste koncernselskaber. Som minimum skal oversigten indeholde de selskaber, som instituttet har eksponering med.

Institutter med et kreditkontor vedlægger yderligere kopi af kreditkontorets seneste indstilling om bevilling, respektive fornyelse af eksponeringen. Øvrige institutter vedlægger kopi af direktionens indstilling ved bestyrelsens seneste behandling af eksponeringen (gælder kun for eksponeringer over instruksgrænsen)

B. Lønmodtagereksponeeringer:

Disse vedlægges:

- kopi af seneste årsopgørelse,
- instituttets seneste opgørelse af debtors husstandsindkomst,
- instituttets seneste opgørelse af debtors rådighedsbeløb, og
- instituttets seneste opgørelse af debtors samlede gældsforpligtelser inkl. debtors gæld til pengeinstituttet.

C. Individuelt vurderede nedskrivnings-/hensættelseseksponeringer

Disse vedlægges:

- instituttets angivelse af den aktuelle objektive indikation for værdiforringelse (jf. regnskabsbekendtgørelsens § 52, stk. 2). Angivelsen bedes understøttet af relevant dokumentation.
- De af instituttets skønnede betalingsrækker for hver enkelt af debtors lån, herunder forudsætningerne for opstilling af betalingsrækkerne inklusive de handlingsplaner betalingsrækkerne tager udgangspunkt i, og
- instituttets opgørelse af nutidsværdien af disse betalingsrækker (jf. regnskabsbekendtgørelsens § 52, stk. 3).

Hvis der tale om eksponeringer, hvor nedskrivningen/hensættelsen ifølge instituttet skal ændres i forhold til størrelsen i det senest indsendte regnskab, skal ændringen behørigt dokumenteres.

4. SKEMA 4

Først anføres sikkerheder for alt mellemværende mellem debitor og pengeinstituttet.

Herefter anføres de sikkerheder, der kun kan gøres gældende for dele af debtors eksponering. Det angives hvilke(n) konto (konti), sikkerhederne er indlagt for. Endvidere anføres kontienes løbenr. fra skema 3.

I tilfælde af, at overskydende sikkerhed hos en koncerndeltager anvendes til afdækning af eksponeringen hos en anden koncerndeltager, bedes dette tydeligt anført af hensyn til opgørelse af reel blanco på koncernniveau.

Ved pant i fast ejendom angives:

- ejendommens matrikelnr.,
- ejendommens adresse,
- grundstørrelse,
- bygningsareal/etageareal,
- seneste offentlige ejendomsvurdering,
- restgæld på foranstående prioriteter opgjort til kontantværdi,
- rentesatser på foranstående gæld,
- ejendommens art (beboelse, landbrug, erhverv etc.),
- eventuelle lejeindtægter (brutto og netto),
- udlejningsprocent (udlejningsejendomme),
- beskrivelse af lejere (udlejningsejendomme),
- lejers opsigelighed/løbetid på lejekontrakten (udlejningsejendomme) og
- aktuel status på byggeriet (ejendomme under opførelse).

Dette gælder også ved pant i udenlandske ejendomme.

Såfremt instituttet har udarbejdet ejendomsskemaer for de finansierede ejendomme bedes disse vedlagt.

Ved pant i skibe angives henholdsvis restgælden på foranstående prioriteter opgjort til kontantværdi og forsikringssummen. Eventuel mæglervurdering af skibet angives ligeledes med dato for vurderingen.

Ved fakturabelåningskreditter angives belåningsprocenten.

Ved tiltransporterede købekontrakter (køberfinansiering - biler, maskiner og andet løsøre) angives så vidt muligt mærke, årgang, købsår og pris for det finansierede aktiv.

For sikkerheder i form af kautioner og garantier oplyses kautionistens eller garantistillerens navn og eventuelle oplysninger til vurdering af boniteten, herunder eventuelle indhentede pengeinstitutterklæringer.

Samtlige sikkerheder skal vurderes af pengeinstituttet, og værdien skal anføres i skemaet.

Med hensyn til pant i pantebreve anmodes instituttet endvidere om at udarbejde en opdateret opgørelse, hvoraf pantebrevenes hovedstol, restgæld, restancer, antal dage i restance, ejendomstype/-areal, debitor og foranstående hæftelser fremgår.

For koncerneksponeringer skal:

- de opgjorte sikkerheder for hver debitor endvidere overføres til skema 2, og
- oplyses om ejerkredsen har afgivet kaution og
- oplyses, hvorvidt der er krydskautions mellem selskaber i samme koncern.