FINANSTILSYNET

Vejledning til indberetning af store debitorer

Pengeinstitutterne skal i forbindelse med den løbende indberetning til Finanstilsynet halvårligt indberette engagementer over en vis størrelse som en særskilt indberetning til Finanstilsynet.

Pengeinstitutter i gruppe 1 og 2 skal indberette engagementer over 2 pct. af basiskapitalen efter fradrag. Gruppe 3 og 6~~-~~ institutter skal alene indberette engagementer over 5 pct. af basiskapitalen efter fradrag. Gruppe 4 institutter skal alene indberette engagementer over 10 pct. af basiskapitalen efter fradrag. Engagementer med penge- og realkreditinstitutter skal ikke indberettes. Ved konsoliderede engagementer skal det enkelte delengagement også indberettes.

Følgende oplysninger om det enkelte engagement skal indberettes til Finanstilsynet:

1. Nummer, fortløbende pr. koncern
2. CPR.nr. eller ~~/~~CVR.nr. eller landekode
3. Engagementets navn
4. Koncernnavn, hvor virksomhedens reelle ejer angives
5. Koncernnavn, hvor virksomhedens reelle ejer angives (flere ejere)

~~4.~~6. Koncernnavn, hvor virksomhedens reelle ejer angives (flere ejere)
~~5.~~7. Branchekode
~~6.~~8. Koncernengagement (1.000 kr.)
~~7.~~9. Udlånsengagement (1.000 kr.)
~~8.~~10. Den beregnede tabsrisiko/blanco (1.000 kr.)
~~9.~~11. Nedskrivning (1.000 kr.)
~~10.~~12. Overtræk (antal dage)
~~11.~~13. Det allokerede solvensbehov (1.000 kr.)
~~12.~~14. Rating (Finanstilsynets klassifikations model)

Engagementerne skal som udgangspunkt opgøres efter reglerne om store engagementer.

Delengagementer svarende til mindst 90 pct. af det konsoliderede engagement skal indberettes fuldt ud. De øvrige 10 pct. af det konsoliderede engagement kan indberettes med følgende oplysninger:

1. Nummer, fortløbende pr. koncern
2. CPR.nr. eller ~~/~~CVR.nr. eller landekode
3. Engagementets navn

Udfyldelse af regnearket

Ad 1.
Nummer indberettes fortløbende pr. konsolideret engagement, ~~.~~ således at der indberettes samme løbenummer for samme konsoliderede engagement.

Ad 2.
CPR.nr. eller ~~/~~CVR.nr.~~.~~ eller landekode skal indberettes. Såfremt CPR eller ~~/~~CVR nr. ikke er tilgængelig skal~~kan~~ pengeinstituttet anvende ~~eget interne kundenummer~~en landekode for det pågældende engagement. Der skal kun anføres et nummer (CPR.nr. eller CVR. Nr. eller landekode) pr. engagement.

Land	Landekode
Belgien	BE
Bulgarien	BG
Cayman Islands	KY
Cypern	CY
Estland	EE
Finland	FI
Frankrig	FR
Gibraltar	GI
Grækenland	GR
Holland	NL
Irland	IE
Island	IS
Italien	IT
Japan	JP
Letland	LV
Liechtenstein	LI
Litauen	LT
Luxembourg	LU
Malta	MT
Norge	NO
Polen	PL
Portugal	PT
Rumænien.....	RO
Schweiz	CH
Slovakiet	SK
Slovenien	SI
Spanien	ES
Storbritannien	GB
Sverige	SE
Tjekkiet	CZ
Tyskland	DE
Ungarn	HU
USA	US

Østrig	AT
Resten af verden	XX

Ad 3.
Engagementets navn, er det navn, som pengeinstituttet kalder det pågældende engagement.

Ad 4-6~~.~~
Koncernnavn~~,~~ er engagementets samlede navn. Koncernnavnet skal være samme pr. konsoliderede engagement. Hvis den reelle ejer, jf. lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme § 12, stk. 3, er blevet legitimeret, skal den reelle ejer angives som engagementets samlede navn. Hvis engagementet er oprettet før den 1. januar 2009 anvendes som engagementets navn, det navn som pengeinstituttet ville indberette til Finanstilsynet, jf. Finanstilsynets vejleding om indberetning af engagementer. Såfremt koncernen er ejet af flere ejere, er der mulighed for at påføre flere ejere i indberetningsfelterne 5 og 6.~~t.~~ Såfremt der er flere ejere end der kan påføres på de 3 felter, angives de væsentligste.

Ad 7~~5~~.
Branche er den branchekode, som pengeinstituttet har registreret på det pågældende engagement og som tager reference til de branchekoder, der følger af indberetning til Finanstilsynet på skema AS 39. Branchekoden skal også angives på de enkelte del-engagementer bag koncernengagementet. Såfremt der optræder flere branchekoder på et enkelt engagement eller delengagement, vælges den væsentligste. Offentlige myndigheder er ikke omfattet af indberetningen.

Branche	**Branchekode**
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	2
Industri og råstofindvinding	3
Energiforsyning	4
Bygge og anlæg	5
Handel	6
Transport, hoteller og restauranter	7
Information og kommunikation	8
Finansiering og forsikring	9
Fast ejendom	10
Øvrige erhverv	11
Private	12

Ad 8~~6~~.
Koncernengagement er det samlede engagement for koncernen. Der indberettes samme beløb for samme konsoliderede engagement. Koncernengagementet skal opgøres efter reglerne om store engagementer efter fradrag, jf. bekendtgørelse om store engagementer.

Geografisk afgrænsning for gruppe 1-4:~~;~~ Pengeinstitutterne indberetter alene engagementer fra danske enheder. Engagementer i udenlandske filialer indgår derved ikke i indberetningen.

Geografisk afgrænsning for gruppe 6: Pengeinstitutterne indberetter engagementer med både danske og færøske enheder. Engagementer i udenlandske udenfor Danmark indgår ikke i indberetningen.

Ad 9~~7~~.
Udlånsengagement er det enkelte underliggende engagement under koncernengagementet. Udlånsengagementet opgøres efter reglerne om store engagementer efter fradrag, jf. bekendtgørelse om store engagementer.

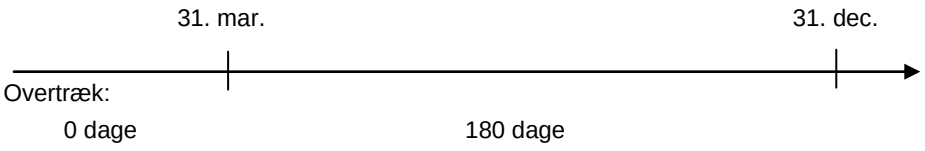
Ad 10~~8~~.
Den beregnede tabsrisiko skal opgøres på samme vis som ved indberetningen på skema AS39 og 40.

Ad 11~~9~~.
Nedskrivning er pengeinstituttets registrerede nedskrivning på det enkelte engagement.

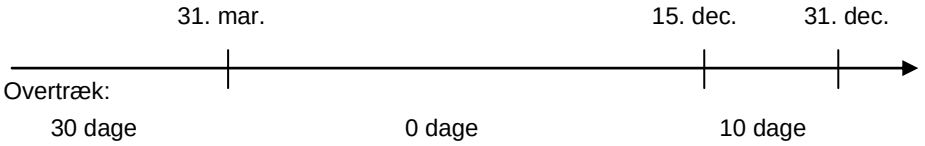
Ad 12~~0~~.
Antal dage i overtræk pr. engagement (antal dage kontoen / engagementet har været i overtræk). Evt. indkodet bevilget overtræk skal ikke med i indrapporteringen af overtræk.

Eksempel: Opgørelse af overtræk

Delengagement 1:



Delengagement 2:



Ved indberetning for 4. kvartal (31. dec.) indberettes på delengagement 1 i alt 180 dages overtræk. For delengagement 2 indberettes 10 dage. Bemærk at det ikke er det akkumulerede overtræk over året, der skal indberettes, men antallet af dage som delengagementet er i overtræk på den givne dato.

Overtræk skal angives på alle delengagementer, men kan undlades på konsoliderede engagementer.

Ad 13~~1~~.
Det samlede afsatte individuelle solvensbehov på det enkelte engagement.

IRB-institutter skal angive de risikovægtede poster, dvs. søjle 1 kravet.

Ad 14~~2~~.
Rating er den rating, som pengeinstituttet har registreret efter Finanstilsynets bonitetsklassifikation, jf. vejledningen til regnskabsindberetning skema AS39.

IRB institutter er undtaget fra at anvende Finanstilsynets karakterskala. IRB institutter anvender i stedet deres interne ratingklassifikation.

Indberetningsfrister

Årsindberetning 30 arbejdsdage efter 4. kvartals udløb. Halvårsindberetning 30 arbejdsdage efter 2. kvartals udløb.

~~For første indberetning pr. 31. december 2011 er indberetningsfristen forlænget til 45 arbejdsdage svarende til 2. marts 2012.~~