

Manual

Generelle spørgsmål og svar

Emne: Nedskrivninger og tab

Spørgsmål: Hvordan skal regnskabsmæssige nedskrivninger og tab registreres i MFI-statistikken?

Svar: Nedskrivninger og tab bliver behandlet forskelligt i henholdsvis MFI-statistikken og regnskabet til Finanstilsynet. Ifølge regnskabsbekendtgørelsen skal udlånet reduceres med nedskrivningerne, som endvidere skal opdeles i individuelle og gruppevise nedskrivninger. I MFI-balancen er udlånet upåvirket af de regnskabsmæssige nedskrivninger.

De regnskabsmæssige nedskrivninger skal derfor blot udspecificeres under "Kapital og reserver" i MFI-statistikken som:

- ◆ Regnskabsmæssige nedskrivninger på udlån, individuelle
- ◆ Regnskabsmæssige nedskrivninger på udlån, gruppevise

EKSEMPEL PÅ REGNSKABSMÆSSIGE NEDSKRIVNINGER I MFI-STATISTIKKEN							Boks 1
Individuelle nedskrivninger		100.000					
Gruppevise nedskrivninger		50.000					
Uddrag af BalOevr							
kolonne i ark							
	2-4	5	6	7	8	9	
Instrument	Dimensions oplysninger	Primobalance	Netto-transaktioner	Værdireguleringer	Reklassifikationer	Ullimobalance	
Regnskabsmæssige nedskrivninger på udlån, individuelle			0		100.000		100.000
Regnskabsmæssige nedskrivninger på udlån, gruppevise			0		50.000		50.000
Øvrig kapital og reserver		500.000		-150.000			350.000

I MFI-statistikken skal udlånet først reduceres, når der er et endeligt konstateret tab. Hvornår et tab betragtes som endeligt konstateret, følger Finanstilsynets definitioner.

Dette betyder, at når der i regnskabet registreres et endeligt tab på udlån, skal dette samtidig indberettes som et tab i MFI-statistikken på BalUd for datavariablen:

- ◆ Tab på udlån – Nominel værdi
- ◆ Tab på udlån – Markedsværdi (kun obligationsbaseret udlån)

Håndteringen af tab er illustreret i eksemplerne i boks 2-4.

EKSEMPEL, HVOR DER TIDLIGERE ER SKET REGNSKABSMÆSSIGE NEDSKRIVNINGER, OG HVOR TABET NU ER ENDELIGT								Boks 2
Endeligt tabt (afskrevet), tidligere individuelt nedskrevet		35.000						
Uddrag af BalUd								
kolonne i ark	2-17	18	19	20	21	22	23	
Instrument	Dimensions oplysninger	Primobalance - Nominel værdi	Netto-transaktioner - Nominel værdi	Tab på udlån - Nominel værdi	Valutakurs-reguleringer - Nominel værdi	Reklassifikation - nominel værdi	Ultimobalance - Nominel værdi	
Øvrige udlån		1.000.000		35.000			965.000	
Uddrag af BalOevr								
kolonne i ark	2-4	5	6	7	8	9		
Instrument	Dimensions oplysninger	Primobalance	Netto-transaktioner	Værdireguleringer	Reklassifikation	Ultimobalance		
Regnskabsmæssige nedskrivninger på udlån, individuelle		100.000		-35.000		65.000		
Øvrig kapital og reserver		350.000				350.000		

EKSEMPEL, HVOR DER ER ET ENDELIGT KONSTATETERET TAB, SOM IKKE TIDLIGERE HAR VÆRET INDIVIDUELT NEDSKREVET								Boks 3
Tabt, ikke tidligere individuelt nedskrevet		15.000						
Uddrag af BalUd								
kolonne i ark	2-17	18	19	20	21	22	23	
Instrument	Dimensions oplysninger	Primobalance - Nominel værdi	Netto-transaktioner - Nominel værdi	Tab på udlån - Nominel værdi	Valutakurs-reguleringer - Nominel værdi	Reklassifikation - nominel værdi	Ultimobalance - Nominel værdi	
Øvrige udlån		965.000		15.000			950.000	
Uddrag af BalOevr								
kolonne i ark	2-4	5	6	7	8	9		
Instrument	Dimensions oplysninger	Primobalance	Netto-transaktioner	Værdireguleringer	Reklassifikation	Ultimobalance		
Regnskabsmæssige nedskrivninger på udlån, individuelle		65.000				65.000		
Øvrig kapital og reserver		350.000		-15.000		335.000		

EKSEMPEL, HVOR ET TIDLIGERE ENDELIGT KONSTATETERET TAB ER BLEVET TILBAGEBETALT (GENVUNDNE TAB)								Boks 4
Indgået på tidligere afskrevne fordringer		10.000						
Uddrag af BalUd								
kolonne i ark	2-17	18	19	20	21	22	23	
Instrument	Dimensions oplysninger	Primobalance - Nominel værdi	Netto-transaktioner - Nominel værdi	Tab på udlån - Nominel værdi	Valutakurs-reguleringer - Nominel værdi	Reklassifikation - nominel værdi	Ultimobalance - Nominel værdi	
Øvrige udlån		950.000	10.000	-10.000			950.000	
Uddrag af BalOevr								
kolonne i ark	2-4	5	6	7	8	9		
Instrument	Dimensions oplysninger	Primobalance	Netto-transaktioner	Værdireguleringer	Reklassifikation	Ultimobalance		
Regnskabsmæssige nedskrivninger på udlån, individuelle		65.000				65.000		
Øvrig kapital og reserver		335.000		10.000		345.000		
Kontantbeholdning		25.000	10.000			35.000		

I eksemplerne ses alene på øvrige udlån. Hvis der er tale om obligationsbaseret udlån, skal der ske nogle tilsvarende posterings opgjort til markedsværdi. Se senere spørgsmål.

Emne: Nedskrivning og tab

Spørgsmål: Når instituttet har genvundne tab, kender instituttet i nogle tilfælde ikke de nærmere oplysninger om kunden, fordi gældsinddrivelsen er blevet outsourcet til et andet firma, og der modtages blot et samlet beløb fx kvartalsvis. Hvordan skal det indberettes?

Svar: Genvundne tab skal indberettes med negativt fortegn under datavariablen "Tab". For genvundne tab kan Nationalbanken acceptere, at alle dimensioner på BalUd udfyldes med ukendt, hvis det er umuligt for instituttet at identificere de oprindelige låneoplysninger.

Emne: Nedskrivninger og tab

Spørgsmål: Hvordan behandles tab på obligationsbaseret udlån i MFI-statistikken til henholdsvis nominel værdi og markedsværdi?

Svar: Det endeligt konstaterede tab skal registreres som tab under både nominel og markedsværdi. Tilsvarende skal der registreres en nettotransaktion, der skal opgøres som forskellen mellem tabet og lånet opgjort til henholdsvis nominel og markedsværdi. Se eksemplet i boks 5.

ENDELIGT TAB PÅ OBLIGATIONSBASERET UDLÅN MED PANT I FAST EJENDOM OPGJORT TIL HENHOLDSVIS NOMINEL VÆRDI OG MARKEDSVÆRDI									
									Boks 5
Obligationbaseret									
Nominel restgæld			1.000.000						
Markedsværdi af udlånet (kurs 80)			800.000						
Ejendommen sælges på tvangsauktion			700.000						
Nedskrivninger er tidligere bogført til			100.000						
Uddrag af BalUd nominel værdi									
kolonne i ark		2-17	18	19	20	21	22	23	
Instrument	Dimensions oplysninger	Primobalance - Nominel værdi	Netto-transaktioner - Nominel værdi	Tab på udlån - Nominel værdi	Valutakurs-reguleringer - Nominel værdi	Reklassifikation - Nominel værdi	Ultimobalance - Nominel værdi		
Obligationbaseret udlån		1.000.000	-900.000	100.000			0		
Uddrag af BalUd markedsværdi									
kolonne i ark		2-17	24	25	26	27	28	29	30
Instrument	Dimensions oplysninger	Primobalance - Markedsværdi	Netto-transaktioner - Markedsværdi	Tab på udlån - Markedsværdi	Valutakurs-reguleringer - Markedsværdi	Børskurs-reguleringer - Markedsværdi	Reklassifikation - Markedsværdi	Ultimobalance - Markedsværdi	
Obligationbaseret udlån		800.000	-700.000	100.000				0	
Uddrag af BalOevr									
kolonne i ark		2-4	5	6	7	8	9		
Instrument	Dimensions oplysninger	Primobalance	Netto-transaktioner	Værdireguleringer	Reklassifikation	Ultimobalance			
Kontantbeholdning		0	700.000			700.000			
Regnskabsmæssige nedskrivninger på udlån, individuelle		100.000		-100.000		0			

Emne: Nedskrivninger og tab

Spørgsmål: Hvordan skal det registreres, hvis der er sikkerhed i fast ejendom, og instituttet vælger at overtage ejendommen på tvangsauktion og umiddelbart herefter vælger at indfri lånet i ejendommen? (Instituttet har fortsat en "restfordring" på kunden).

Svar: Idet tabet endnu ikke er endeligt konstateret, skal udlånet blive på balancen. I boks 6 og 7 er lavet to eksempler med henholdsvis en bogført værdi af ejendommen, som er højere, og én, som er lavere end den endelige salgspris.

I forbindelse med indfrielsen af lånet skal det obligationsbaserede udlån ændres til øvrige lån. Dette skal posteres som en nettotransaktion. Tilsvarende skal udstedte gældsinstrumenter nedjusteres, og i eksemplet tages pengene blot fra kassebeholdningen. Derudover skal den overtagne ejendom

og de vurderede nedskrivninger registreres. Den midlertidigt overtagne ejendom bogføres under "Residual – andre aktiver" som en nettotransaktion, og modposten er "Residual – andre passiver". Nedskrivninger bogføres jf. boks 1. Når den midlertidigt overtagne ejendom bliver solgt, kan det endelige tab konstateres, og posteringer afhænger derfor af, hvorvidt den endelige salgspris er højere eller lavere end det beløb, instituttet har bogført ejendommen til.

EKSEMPEL, HVOR EJENDOMMEN VIDERESÆLGES EFTER TVANGSAUKTION TIL EN HØJERE VÆRDI END DEN BOGFØRTE								Boks 6
1. januar		Lån 1.500.000 (kurs 100) Nedskrivning 700.000 Den overtagne ejendom 800.000						
1. juli		Ejendommen sælges til 1.000.000, endeligt tab 500.000						
1. januar								
Uddrag af BalUd								
kolonne i ark	2-17	18	19	20	21	22	23	
Instrument	Dimensions oplysninger	Primobalance - Nominel værdi	Netto-transaktioner - Nominel værdi	Tab på udlån - Nominel værdi	Valutakurs-reguleringer - Nominel værdi	Reklassifikation - nominel værdi	Ultimobalance - Nominel værdi	
Obligationsbaseret udlån		1.500.000	-1.500.000				0	
Øvrige lån		0	1.500.000				1.500.000	
Uddrag af BalUdst								
kolonne i ark	2-23	24	25	26	27	28	29	
Instrument	Dimensions oplysninger	Primobalance	Netto-transaktioner	Valutakursreguleringer	Børskursreguleringer	Reklassifikation	Ultimobalance	
VPregistrerede gældsinstrumenter		1.500.000	-1.500.000				0	
Uddrag af BalOevr								
kolonne i ark	2-4	5	6	7	8	9		
Instrument	Dimensions oplysninger	Primobalance	Netto-transaktioner	Værdireguleringer	Reklassifikation	Ultimobalance		
Kontantbeholdning		4.000.000	-1.500.000			2.500.000		
Materielle anlægsaktiver		0	800.000			800.000		
Regnskabsmæssige nedskrivninger på udlån, individuelle		0		700.000		700.000		
Øvrig kapital og reserver		1.000.000		-700.000		300.000		
Residual - andre passiver		0	800.000			800.000		
1. juli								
Uddrag af BalUd								
kolonne i ark	2-17	18	19	20	21	22	23	
Instrument	Dimensions oplysninger	Primobalance - Nominel værdi	Netto-transaktioner - Nominel værdi	Tab på udlån - Nominel værdi	Valutakurs-reguleringer - Nominel værdi	Reklassifikation - nominel værdi	Ultimobalance - Nominel værdi	
Obligationsbaseret udlån		0					0	
Øvrige lån		1.500.000	-1.000.000	500.000			0	
Uddrag af BalUdst								
kolonne i ark	2-23	24	25	26	27	28	29	
Instrument	Dimensions oplysninger	Primobalance	Netto-transaktioner	Valutakursreguleringer	Børskursreguleringer	Reklassifikation	Ultimobalance	
VPregistrerede gældsinstrumenter		0					0	
Uddrag af BalOevr								
kolonne i ark	2-4	5	6	7	8	9		
Instrument	Dimensions oplysninger	Primobalance	Netto-transaktioner	Værdireguleringer	Reklassifikation	Ultimobalance		
Kontantbeholdning		2.500.000	1.000.000			3.500.000		
Materielle anlægsaktiver		800.000	-800.000			0		
Regnskabsmæssige nedskrivninger på udlån, individuelle		700.000		-500.000 - 200.000		0		
Øvrig kapital og reserver		300.000		200.000		500.000		
Residual - andre passiver		800.000	-800.000			0		

EKSEMPEL, HVOR EJENDOMMEN VIDERESÆLGES EFTER TVANGSAUKTION TIL EN LAVERE VÆRDI END DEN BOGFØRTE							Boks 7
1. januar		Lån 1.500.000 (kurs 100) Nedskrivning 700.000 Overtagen ejendom 800.000					
1. juli		Ejendommen sælges til 500.000, endeligt tab 1.000.000					
1. januar samme som før							
Uddrag af BalUd							
kolonne i ark	2-17	18	19	20	21	22	23
Instrument	Dimensions oplysninger	Primobalance - Nominel værdi	Netto-transaktioner - Nominel værdi	Tab på udlån - Nominel værdi	Valutakurs-reguleringer - Nominel værdi	Reklassifikation - nominel værdi	Ultimobalance - Nominel værdi
Obligationsbaseret udlån		1.500.000	-1.500.000				0
Øvrige lån		0	1.500.000				1.500.000
Uddrag af BalUdst							
kolonne i ark	2-23	24	25	26	27	28	29
Instrument	Dimensions oplysninger	Primobalance	Netto-transaktioner	Valutakurs-reguleringer	Børskurs-reguleringer	Reklassifikation	Ultimobalance
VPregjesterede gældsinstrumenter		1.500.000	-1.500.000				0
Uddrag af BalOevr							
kolonne i ark	2-4	5	6	7	8	9	
Instrument	Dimensions oplysninger	Primobalance	Netto-transaktioner	Værdireguleringer	Reklassifikation	Ultimobalance	
Kontantbeholdning		4.000.000	-1.500.000			2.500.000	
Materielle anlægsaktiver		0	800.000			800.000	
Regnskabsmæssige nedskrivninger på udlån, individuelle		0		700.000		700.000	
Øvrig kapital og reserver		1.000.000		-700.000		300.000	
Residual - andre passiver		0	800.000			800.000	
1. juli							
Uddrag af BalUd							
kolonne i ark	2-17	18	19	20	21	22	23
Instrument	Dimensions oplysninger	Primobalance - Nominel værdi	Netto-transaktioner - Nominel værdi	Tab på udlån - Nominel værdi	Valutakurs-reguleringer - Nominel værdi	Reklassifikation - nominel værdi	Ultimobalance - Nominel værdi
Obligationsbaseret udlån		0					0
Øvrige lån		1.500.000	-500.000	1.000.000			0
Uddrag af BalUdst							
kolonne i ark	2-23	24	25	26	27	28	29
Instrument	Dimensions oplysninger	Primobalance	Netto-transaktioner	Valutakurs-reguleringer	Børskurs-reguleringer	Reklassifikation	Ultimobalance
VPregjesterede gældsinstrumenter		0					0
Uddrag af BalOevr							
kolonne i ark	2-4	5	6	7	8	9	
Instrument	Dimensions oplysninger	Primobalance	Netto-transaktioner	Værdireguleringer	Reklassifikation	Ultimobalance	
Kontantbeholdning		2.500.000	500.000			3.000.000	
Materielle anlægsaktiver		800.000	-800.000			0	
Regnskabsmæssige nedskrivninger på udlån, individuelle		700.000		-700.000		0	
Øvrig kapital og reserver		300.000		-300.000		0	
Residual - andre passiver		800.000	-800.000			0	

Bemærk, at selv om der sker en ændring af udlånet fra obligationsbaseret til øvrige udlån, skal lånet ikke betragtes som nyt og derfor *ikke* medtages på rentemarket for nye forretninger (RenteNF).

Emne: Nedskrivninger og tab – rentearkene

Spørgsmål: Hvordan skal nedskrivninger og tab på rentemarket for udestående forretninger (RenteUF) behandles?

Svar: Generelt følger rentemarket (RenteUF) balancearket (BalUd), og udlån skal derfor indgå i balancen, indtil lånet er endeligt tabt. Dog skal det registreres, hvis instituttet beslutter at lempe i vilkårene ved at nedsætte rentesatsen, fordi låntager har økonomiske vanskeligheder. Det vil sige, at lånet nu ydes til renter under markedsrenten, og dimensionen "uerholdelige lån" skal derfor udfyldes med "ja".

Emne: Nedskrivning og tab – tilbageførsel af rentebetalinger

Spørgsmål: Hvordan skal det registres, hvis instituttet vælger at tilbageføre rentebeløb over for en kunde, fordi det eftergives som følge af kundens økonomiske vanskeligheder?

Svar: En tilbageførsel af rentebeløb som følge af, at kunden har økonomiske vanskeligheder, skal sidestilles med, at kunden har fået nedsat rentesatsen til under markedsvilkår. Derfor skal dimensionen "uerholdelige lån" udfyldes med "ja", når rentebeløbet eftergives.

Emne: Nedskrivninger og tab

Spørgsmål: Hvad er sammenhængen mellem nedskrivning og tab i regnskabet og MFI-statistikken?

Svar: I boks 8 er illustreret, hvordan forskellige begivenheder registreres i henholdsvis regnskabet og MFI-statistikken.

OVERSIGT OVER NEDSKRIVNINGER OG TAB I REGNSKABET OG MFI-STATISTIKKEN		Boks 8		
Regnskabet	Balancen	Låntager misligholder lånet Nedskrivning af udlånet	Låntager får nedsat rentesatsen til under markedsvilkår som følge af økonomiske vanskeligheder Uændret udlån (forudsat at lånet allerede er nedskrevet)	Tabet opgøres endeligt (som følge af fx gældsansæring eller salg af ejendom på tvangsauktion) Nedbringelse af udlånet, hvis endeligt tab er større end de tidligere registrerede nedskrivninger
	MFI	Balancearkene (BalUd og BalOevr)	Uændret udlån, men bogføring af individuelle nedskrivninger under kapital og reserver	Uændret udlån
	Rentemarket (RenteUF)	Uændret udlån	Ændringen af dimensionen "uerholdelige lån" til "ja"	Udlånet skal ikke længere indberettes

Emne: Nedskrivning og tab

Spørgsmål: I forbindelse med, at et pengeinstitut køber et andet pengeinstitut, vil det købende institut overtage en række nedskrivninger. Hvordan skal de indberettes?

Svar: Nedskrivninger og tab bliver behandlet forskelligt i henholdsvis MFI-statistikken og regnskabet til Finanstilsynet. I MFI-statistikken skal udlånet først reduceres, når der er et endeligt konstateret tab. Derfor skal de eventuelle overtagne nedskrivninger indberettes sammen med instituttets øvrige nedskrivninger under "Regnskabsmæssige nedskrivninger på udlån, individuelle" på arket "BalOevr". Samtidig skal de købte udlån medtages på arket "BalUd".