

Statistisk Afdeling
Penge-, bank- og nationalregnskabsstatistik

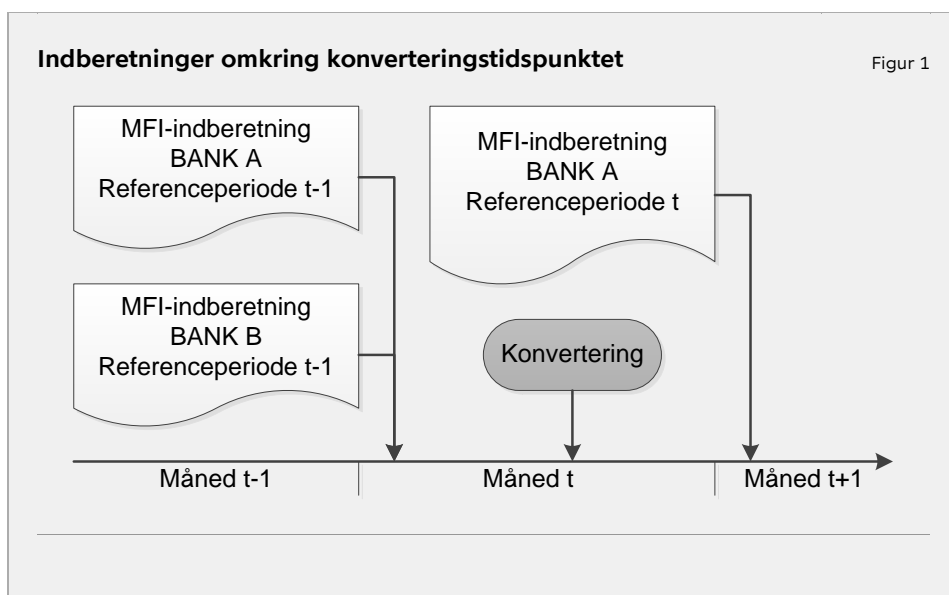
Kopi:

Sagsnr.: 115723
Dokumentnr.: 1347967

6. januar 2015

Notatet beskriver fremgangsmåden for indberetningen til MFI-statistikken når to eller flere institutter fusionerer. Udgangspunktet er, at det ophørende institut indberetter sidste gang måneden før, at instituttets balance bliver konverteret til det fortsættende institut. I den efterfølgende måned, hvor konverteringen sker, indberetter kun det fortsættende institut. Fremgangsmåden gælder uanset de involverede institutter er fuldt indberettende eller haleinstitutter for fusionen.

Eksemplerne tager udgangspunkt i en fusion mellem to institutter, hvor Bank A er det fortsættende institut, mens Bank B ophører. Selv om selve fusionen er sket på et tidligere tidspunkt, sker konverteringen af balancen for Bank B i løbet af måned t.



Før indberetningen af måned t-1 giver Bank A besked til Nationalbanken om, at konverteringen sker i løbet af den følgende måned. Begge institutter indsender derefter hver sin indberetning for måned t-1.

I den efterfølgende måned indberetter kun Bank A for måned t. Indberetningen omfatter balancen hos Bank A, samt de instrumenter som bliver konverteret fra Bank B til Bank A i løbet af måneden.

Fremgangsmåden afhænger ikke af, om de involverede institutter indberetter en fuld indberetning eller en haleindberetning. Før konverteringen sender fuldt indberettende institutter en MFIF-indberetning (som normalt) for måned t-1, mens haleinstitutter skal indsende en ekstraordinær MFIH-indberetning for referenceperioden t-1.

Efter konverteringen indberetter Bank A en MFIF-indberetning for måned t, hvis mindst ét af institutterne var fuldt indberettende. Instituttet fortsætter med at indsende MFIF-indberetninger i de følgende måneder, men mindre Nationalbanken meddeler noget andet. Hvis begge institutter er haleindberettere, indberetter Bank A en MFIH-indberetning for måned t. Hvis den samlede balance for måned t opfylder betingelserne for at blive et fuldt indberettende institut, kan Nationalbanken vælge at gøre det fusionerede institut fuldt indberettende.

BETYDNING FOR INSTRUMENTERNE PÅ BALANCEN

Bank A skal indberette en nettoopgørelse for måned t, der omfatter konti, værdipapirbeholdninger og andre instrumenter, som ligger på balancen hos Bank A og Bank B før konverteringen.

Primobalancen i MFIF-indberetninger vil derfor indeholde værdien af instrumenter, som endnu ikke er konverteret ved månedens start. Derfor vil primobalancen ikke stemme med den tilsvarende ultimobalance for Bank A i måneden før.

Interne mellemværender mellem de to institutter skal fremgå af primobalancen i måned t. En nedskrivning af de interne mellemværender skal ske ved en reklassifikation, så de ikke optræder på ultimobalancen.

BETYDNING FOR RENTERNE PÅ UDESTÅENDE FORRETNINGER

Bank A skal indberette gennemsnitsbalancer og påløbne renter for måned t, som afspejler den effektive rente for det samlede ud- og indlån for begge banker.

Det er dog ikke altid muligt at bestemme et beløb for den rente, som er løbet på en konto i Bank B i perioden før konverteringen. Ofte kender det

forsættende institut kun de påløbne renter år-til-dato, og den effektive rente vil derfor bliver for høj, hvis dette beløb blev indberettet.

Hvis Bank A ikke kender det samlede beløb for de påløbne renter i måned t , skal den efter bedste evne bruge et kvalificeret skøn på den effektive rente. På den måde er det muligt at beregne de påløbne renter ved at bruge gennemsnitsbalancen på de relevante konti.

Det bedste skøn kan være at beregne et beløb for de påløbne renter for måned t som et månedsgennemsnit af år-til-dato renterne på de respektive konti.

BETYDNING FOR RENTERNE PÅ NYE FORRETNINGER

Der er ikke tale om nye forretninger, når et institut over tager udlånsporteføljer ved fusioner. Derfor skal ud- og indlånet på Bank B's balance ikke indberettes som nye forretninger hos Bank A som konsekvens af fusionen. Det er dog tale om en ny forretning, hvis overgangen fører til at lånet bliver genforhandlet, så vilkår eller betingelser ændrer sig.

Bank A skal indberette nye forretninger i både Bank A og Bank B for måned t .

BETYDNING FOR VIRKSOMHEDSARK

Ved en fusion skal begge institutter benytte arket VirkStruktur. Arket er opbygget på samme måde i både MFIF- og MFIH-indberetningerne.

Fra Finanstilsynets registrering af fusionen til måneden for selve konverteringen indberetter Bank A, at det har overtaget Bank B. I samme periode indberetter Bank B, at det er overtaget af et andet institut.

I måneden efter konverteringen ($t+1$) skal det fusionerede institut ikke længere indberette fusionen på VirkStruktur.

Eksempel på indberetning på arket BalUd

Boks 1

Arket BalUd, referencemåned før konvertering (t-1)

Før konverteringen har Bank A og Bank B udlån med samme modparts- og instrumentoplysninger, og der er ikke tale om et internt mellemværende mellem de to banker. Begge banker indberetter dette udlån på en række i hver sin indberetning.

Bank	Instrument	Primo	Netto-transakt.	Værdi-regulering	Reklassifikation	Ultimo
A	Udlån	50.000	4.700	300	0	55.000
B	Udlån	10.000	-500	0	0	9.500

Arket BalUd, referencemåned med konvertering (t)

Efter konverteringen indberetter Bank A en nettoopgørelse for de to institutter, hvor instrumenter med samme modparts- og instrumentoplysninger indberettes på samme række. Datavariablene er summen af de identiske rækker.

Bank	Instrument	Primo	Netto-transakt.	Værdi-regulering	Reklassifikation	Ultimo
A	Udlån	55.000	14.550	450	0	70.000
B	Udlån	9.500	-9.400	-100	0	0
A+B	Udlån	64.500	5.150	350	0	70.000

Rækken indberettes derfor som række A+B i eksemplet.

Eksempel på indberetning på af internt mellemværende

Arkene BalUd og BalInd, referencemåned før konvertering (t-1)

Før konverteringen fremgår et internt mellemværende mellem de to fusioner banker. Bank A har i dette tilfælde et tilgodehavende hos Bank B.

Bank	Instrument	Primo	Netto-transakt.	Værdi-regulering	Reklassifikation	Ultimo
A	Udlån	1.000	0	0	0	1.000
B	Indlån	1.000	0	0	0	1.000

Arkene BalUd og BalInd, referencemåned med konvertering (t)

Efter konverteringen indberetter Bank A en nettoopgørelse for de to institutt hvor interne mellemværender er nedskrives med en reklassifikation.

Bank	Instrument	Primo	Netto-transakt.	Værdi-regulering	Reklassifikation	Ultimo
A+B	Udlån	1.000	0	0	-1.000	0
A+B	Indlån	1.000	0	0	-1.000	0

Eksempel på indberetning på arket RenteUF, når beløbet for de påløbne renter ikke er kendt for det overtagne udlån

Boks 2

Arket RenteUF, referencemåned med konvertering (t)

Før konverteringen har Bank A og Bank B udestående udlån med samme modparts- og instrumentoplysninger – men rentesatsen er forskellig i de to banker. Konverteringen sker 10 dage inde i måneden, så udlånet i Bank B er registeret i Bank A i 20 dage. Saldoen på det konverterede lån er konstant i måneden og rentesatsen er den samme efter konverteringen. Bank A kender dog kun renten år-til-dato for det overtagne udlån

Bank	Instrument	Gennemsnitsbalance	Påløbne renter	Antal dage	Effektiv rente
A	Udlån	500.000	2.000	30	4,96 %
B	Udlån	50.000	70	10	5,10 %
A	Udlån	50.000	140	20	5,10 %
A+B	Udlån	550.000	2.210	30	4,97 %

Indberetningen for måned t består af posteringer fra Bank B før konverteringen, samt posteringer fra Bank A for perioden fra konverteringen til ultimo. Ud fra de oplysninger beregner Bank A en gennemsnitsbalance (50.000) for det overtagne udlån. Ud fra den skøn for renten beregner Bank A det beløb, som indberettes som påløben rente.

Eksempel på indberetning på arket VirkStruktur

Boks 3

Begge institutter indberetter fusionen på arket VirkStruktur fra den måned, hvor Finanstilsynet godkender fusionen (her januar 2014) – frem til den måned, hvor konverteringen finder sted (måned t - her august 2014). I måneden efter konverteringen (t+1) skal Bank A ikke længere indberette fusionen.

Arket VirkStruktur, Bank A fra 201401 til 201408

Type af ændring	Godkendt af Finanstilsynet	Gennemføres	Navn på involveret institut	Registreringsnummer på involveret institut
FUSIONF	201401	201408	Bank B	05000

Arket VirkStruktur, Bank B fra 201401 til 201407

Type af ændring	Godkendt af Finanstilsynet	Gennemføres	Navn på involveret institut	Registreringsnummer på involveret institut
FUSIONO	201401	201408	Bank A	06000