

Deloitte.

Deloittes pengeinstitutgruppe

Deloittes kommentarer til halvårsrapporten for 2015 for pengeinstitutter

1. januar – 30. juni 2015

Revision . Skat . Consulting . Corporate Finance

Deloitte kommentarer til halvårsrapporten for 1. januar - 30. juni 2015

Deloitte har i en årrække offentliggjort modeller for halvårsrapporter i pengeinstitutter. Der har både været en model for pengeinstitutter, der anvender regnskabsbekendtgørelsen og en for pengeinstitutter, der anvender IAS 34. Da der i 2015 ikke er ændringer i forhold til kravene i regnskabsbekendtgørelsen, og det tilsvarende er begrænset med ændringer i IFRS, har vi valgt ikke at opdatere standarden for halvåret 2015.

Tjeklisten for pengeinstitutter, der anvender regnskabsbekendtgørelsen, er vedlagt som bilag 1 til denne publikation.

For pengeinstitutter, der anvender IFRS, henvises til "Delårsrapportering - Overblik over regler mv. (april 2015)", der kan findes her:

<http://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/dk/Documents/audit/Delaarsrapport-overblik-2015.pdf>

Tjekliste for IAS 34 kan findes her:

<http://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/dk/Documents/audit/Tjekliste-delaarsrapporter-2015.pdf>

Kommentarer til regnskabsaflæggelsen

De internationale konjunkturer bliver gradvist bedre, og mange pengeinstitutter har efterhånden rystet krisen af sig, om end især krisen i Grækenland har påvirket de internationale finansmarkeder i første halvår af 2015. Konkurrencen blandt pengeinstitutterne synes at være stigende og påvirker i stort omfang indtjeningen på en række områder.

Ved Finanstilsynets inspektioner er der fortsat et betydeligt fokus på nedskrivninger på udlån, herunder den fortsatte implementering af vejledning om individuelle nedskrivninger fra marts 2014. Også værdiansættelse af ejendomme er genstand for vurdering, og der har været flere tilfælde, hvor bl.a. domicilejendomme har måttet nedskrives.

Kapitaldækning

Kapitaldækningsreglerne har nu efterhånden været gældende i halvandet år. EBA har i perioden udgivet et stort antal implementerings tekniske standarder, der detaljeret regulerer, hvordan søjle 1 kravet skal opgøres. En række standarder er dog stadig i udkast, hvilket skaber en vis usikkerhed i forhold til, hvornår pengeinstitutterne skal behandle de forskellige forhold som værende et krav. De forskellige bufferkrav er enten påbegyndt indfasning eller bliver det i de kommende år. Hertil kommer andre krav som f.eks. leverage ratio, minimumskrav til nedskrivningsegne passiver (MREL) og nye nedskrivningsregler fra 2018 (IFRS 9). Derudover kommer Basel-komitéens forslag til en mere forfinet opgørelse af kreditrisici under standardmetoden. Samlet er det vores vurdering, at kapitalkravene har én retning, og det er opad. Det nye LCR krav, der ligeledes er en del af Basel III, bliver indfaset fra 4. kvartal 2015. Vi skal anbefale, at det omtales i halvårsrapporten.

Vi skal på den baggrund anbefale, at der både i kommentarerne til halvårsrapporten og i kapitalplanlægningen tages højde herfor, og at det sikres, at der tages højde for de nye krav, herunder den usikkerhed der er forbundet med, hvordan de vil blive implementeret.

Vi skal for god ordens skyld anføre, at statslig hybrid kapital ikke kan anvendes i kapitalgrundlaget efter 31. december 2017, og at ansvarlig kapital skal nedtrappes 5 år før udløb.

Store eksponeringer i tilsynsdiamanten

Finanstilsynet har den 9. juli 2015 udsendt en nyt pejlemærke for tilsynsdiamanten. Den fremtidige udformning af pejlemærket indebærer, at summen af de 20 største eksponeringer i et pengeinstitut højst må udgøre 175% af den egentlige kernekapital (CET1), ellers vil instituttet bryde pejlemærket. Den væsentligste forskel til i dag er, at der kun indgår udlån,

der hver især udgør mindst 10% af kapitalgrundlaget. Eksponeringer mod fællesejede datacentraler er undtaget fra opgørelsen af de 20 største eksponeringer. Ændringen indføres fra 1. januar 2018, men det kan overvejes at omtale betydningen af ændringen for pengeinstituttet allerede i halvårsrapporten for 2015.

Regnskabskontrol

Finanstilsynet har i første halvår af 2015 udarbejdet en oversigt over reaktioner i forhold til den gennemførte regnskabskontrol. De forskellige sager, herunder sager fra Erhvervsstyrelsen er gennemgået her:

<http://www2.deloitte.com/dk/da/pages/audit/articles/nyheder-regnskabskontroldeloitte.html>

For at sikre overholdelse af kravene til halvårsrapporten, anbefaler vi i lighed med tidligere, at instituttet anvender tjeklister for at sikre fuldstændigheden af de krævede oplysninger. Endelig skal vi for god ordens skyld henvise til kapitel 5 i bekendtgørelse om ledelse og styring af pengeinstitutter m.fl., der omtaler krav til god regnskabsmæssig praksis.

Øvrige nyheder

Deloitte's hjemmeside for pengeinstitutter opdateres løbende med nyheder af relevans i relation til halvårs- og årsrapporter.

<http://www2.deloitte.com/dk/da/industries/financial-services/pengeinstitutter.html>

Krav	Hjemmel	Model 2014	J,N , I/A
Når der er foretaget tilpasning af sammenligningstal skal følgende oplyses: 1) Karakteren af ændringernes beløbsmæssige virkning på resultatet 2) Den beløbsmæssige virkning på egenkapitalen. Eventuelt manglende tilpasning af sammenligningstal skal anføres og begrundes.	§ 148, 5	-	
Noter			
Virksomheden skal oplyse nedskrivninger på udlån og tilgodehavender i regnskabsåret separat for henholdsvis individuelle og gruppevise nedskrivninger. Virksomheden skal i det mindste anføre beløbene for: 1) Nedskrivninger henholdsvis værdiregulering i perioden 2) Tilbageførsel af nedskrivninger foretaget i tidligere perioder 3) Andre bevægelser 4) Værdiregulering af overtagne aktiver. Virksomheden skal tillige separat oplyse nedskrivninger på tilgodehavender hos kreditinstitutter samt øvrige tilgodehavender, der indebærer en kreditrisiko.	§ 148, 5 (§ 107)	Note 5	
Virksomheden skal angive beløbet for kursreguleringer fordelt på: 1) Andre udlån og tilgodehavender til dagsværdi 2) Obligationer 3) Aktier mv. 4) Investeringsejendomme 5) Valuta 6) Valuta-, rente-, aktie-, råvare- og andre kontrakter samt afledte finansielle instrumenter i alt 7) Aktiver tilknyttet puljeordninger 8) Indlån i puljeordninger 9) Øvrige aktiver 10) Øvrige forpligtelser	§ 148, 5 (§ 114)	Note 4	
Kreditinstitutter skal for hvert enkelt land, hvor virksomheden er etableret ved en eller flere filialer eller dattervirksomheder, oplyse følgende på konsolideret grundlag vedrørende regnskabsåret: 1) Navn eller navne, aktiviteternes art og geografiske beliggenhed 2) Omsætning 3) Antal ansatte omregnet til fuldtidsansatte 4) Resultat før skat 5) Skat 6) Modtagne offentlige tilskud. Stk. 2. Kravet om sammenligningstal, jf. § 5, stk. 3, finder ikke anvendelse på oplysninger efter stk. 1.	§ 150, 7 (§ 124 a)	Note 13	
Generelt			
For virksomheder, hvis årsrapport skal indeholde et koncernregnskab, skal halvårsrapporten tilsvarende indeholde et koncernregnskab på halvårsbasis udarbejdet i overensstemmelse med krav ovenfor.	§ 148, 3	-	
Halvårsrapporten, herunder koncernregnskabet på halvårsbasis, skal indeholde de kommentarer, nøgletal og specifikationer til regnskabstallene, som virksomhedens ledelse finder fornødne for at forklare udviklingen i perioden.	§ 148, 5	-	
Halvårsrapporten skal indsendes til Finanstilsynet senest 31. august. Halvårsrapporten skal senest samme dato være offentligt tilgængelig, eksempelvis på virksomhedens hjemmeside eller ved, at interesserede kan få halvårsrapporten udleveret eller tilsendt ved henvendelse til virksomheden.	§ 148, 8	-	