



## QIS-skjemaer relatert til kapital

16. mars 2010

Ingrid Hyggen / Heidi Holwech

## Oversikt

- Hensikten er å beregne effekten av de foreslåtte endringene i reglene om ansvarlig kapital
- 1 tabell i arket *General Info*
  - *B) Eligible capital and regulatory adjustments (current rules)*
- 4 skjemaer om ansvarlig kapital
  - DefCap
  - DefCap Tier1
  - DefCap Tier23
  - DefCapCalcCorep

## General Info - Tabell B

- Skal beregnes etter gjeldende regler
- Tidsserier
- Predominance test (linje 38): Her føres aksjekapital, egenkapitalbeviskapital og fond som inngår i kjernekapitalen. Før alle filtre.
- Det skal ikke føres noe under linjene 49 og 55

## DefCap

- Tabell A:
  - Her er det endringen i beregningsgrunnlaget ift. gjeldende regler som skal rapporteres
  - Goodwill, immaterielle eiendeler, utsatt skattefordel og overfinansiering av pensjonsforpliktelser skal det ikke føres noe på da disse beløpene alt trekkes fra etter norsk regelverk

## DefCap forts

- Fradragsreglene for egne aksjer og krysseiefradrag avviker fra gjeldende regler, slik at det også må gjøres justeringer i beregningsgrunnlaget
  
- 50:50 deductions: se tabell side 27 i *Strengthening the resilience of the banking sector*
  - Kunne tidligere trekkes ut, men er nå forslått lagt til beregningsgrunnlaget

## DefCap forts

- Tabell B-1 Aksjekapital/egenkapitalbeviskapital og fond mv.
  - Før alle filtre, dvs før postene 1.1.2.1.02 og 1.1.2.4b.02 i kapitaldekningsrapporten. Inkluderer ikke minoritetsinteresser
  
- Tabell B-2 Minoritetsinteresser
  - Nytt fradrag
  - Kun linje 39 i tabell 1 om minoritetsinteresser i ren kjernekapital er aktuell
  - I utdelt regneeksempel er det vist ulike metoder for fradrag som diskuteres

## DefCap forts

- Tabell B-3 Urealiserte gevinster og tap
  - Alle beløp ført til virkelig verdi, og netto
  - Inndeling etter pålitelighet av priser
  - Inndeling etter bank- og handelsportefølje

### IFRS 7 Hierarki for virkelig verdi

For å kunne gi de opplysningene som kreves i henhold til nr. 27B skal et foretak klassifisere målinger av virkelig verdi ved å benytte et hierarki for virkelig verdi som gjenspeiler betydningen av de data som er anvendt ved målingen. Hierarkiet for virkelig verdi skal ha følgende nivåer:

- a) noterte priser (ikke-justerte) i aktive markeder for identiske eiendeler eller forpliktelser (nivå 1),
- b) andre data enn de noterte prisene som inngår i nivå 1, som er observerbare for eiendelen eller forpliktelsen enten direkte (dvs. som priser) eller indirekte (dvs. avledet fra priser) (nivå 2), og
- c) data for eiendelen eller forpliktelsen som ikke bygger på observerbare markedsdata (ikke-observerbare data) (nivå 3)

## DefCap forts

- Tabell B-4 Goodwill
- Tabell B-5 Immaterielle eiendeler
  - Dette er et felt hvor endelige regelverksendringer ikke er helt klare og man ønsker å splitte opp for å regne på de ulike effektene.

## DefCap forts

- Tabell B-6 Utsatt skattefordel
  - Som avhenger av fremtidig overskudd for å kunne realiseres
  - Eventuell utsatt skattefordel som ikke avhenger av fremtidig overskudd for å kunne realiseres skal også inngå i rapporteringen
  - Brutto- og netttotal
- Tabell B-7 Investering i egne aksjer
  - Omfatter egne aksjer som banken ved inngåtte derivatavtaler kan være forpliktet til å kjøpe
    - Netting bare hvis short-posisjonen ikke har motpartsrisiko
    - Egne aksjer som inngår i indeks
  - Viser til s 24 i *Strengthening the resilience of the banking sector*

## DefCap forst

- Tabell B-8 Krysseie
  - 10 % og ikke 2 % slik det praktiseres i Norge i dag
  - Se s 25 i *Strengthening the resilience of the banking sector*
  - Splitt, se nærmere i veiledningen
- Tabell B-9 Justert forventet tap
  - Gjelder fradrag for *positive verdier av justert forventet tap (IRB)* jf. § 7, første ledd, bokstav q og annet ledd, bokstav f (post 1.3.8)
  - Linje 169 – 176 er ikke aktuelle for norske banker

## DefCap forst

- Tabell B-10 Kontantstrømsikring
  - Kontantstrømsikring jf. §7, første ledd, bokstav j og § 8 b (post 1.1.2.6.09).
- Tabell B-11
  - Urealisert gevinst eller tap inkludert i kjernekapitalen som følge av redusert eller økt verdi av gjeld, som skyldes endringer i egen kredittverdighet, jf § 7, første ledd, bokstav k og § 8 c (post 1.1.2.6.07)

## DefCap forts

- Tabell B-12 Overfinansiering av pensjonsforpliktelser:
  - Jf. § 7, første ledd, bokstav d (post 1.1.5.4.4)
- Tabell B-13
  - Kunne tidligere trekkes fra 50:50, men det er forslått at dette nå legges til beregningsgrunnlaget (risikovekt 1250 %)
  - Se tabell s 27 i *Strengthening the resilience of the banking sector*

## DefCap Tier1 og DefCap Tier23

- Se e-post sendt 8. mars 2010 fra Ingrid Hyggen

## DefCapCalcCorep

- Tilsvares i stor grad COREP No-rapporteringskjemaet som benyttes til kapitaldekningsrapportering.
- Justeres for norske tilpasninger som er gjort [http://www.finanstilsynet.no/archive/f-avd\\_excel/01/03/Spesi033.xls](http://www.finanstilsynet.no/archive/f-avd_excel/01/03/Spesi033.xls)
- NB! Fondsobligasjoner skal føres under post 1.1.4, og ikke under 1.1.1\* og 1.1.1\*\*

FINANSTILSYNET

Revierstredet 3  
Postboks 1187 Sentrum  
0107 Oslo

[www.finanstilsynet.no](http://www.finanstilsynet.no)

[ingrid.hyggen@finanstilsynet.no](mailto:ingrid.hyggen@finanstilsynet.no)

[heidi.holwech@finanstilsynet.no](mailto:heidi.holwech@finanstilsynet.no)

