



## QIS-skjemaer relatert til uvektet egenkapitalandel (Leverage Ratio)

16. mars 2010

Christian Myrdahl

## Bakgrunn

- Overdreven gjeldsoppbygging (på og utenom balansen) forut for finanskrisen. Mange banker viste samtidig tilfredsstillende kapitaldekning.
- Basel komiteen annonserte i 2009 at Leverage Ratio vil bli innført som "a back stop in Basel II".
- Som en del av pilar 1 etter gjennomgang og hensiktsmessig kalibrering
- Uvektet egenkapitalandel har til hensikt å:
  - begrense gjeldsoppbygging i finanssektoren
  - unngå destabilisering som kan følge av brå gjeldsnedbygging.
  - styrke risikobaserte kapitalkrav med et enkelt, ikke-risikobasert, "backstop" mål basert på brutto eksponering.
  - være et supplement til risikobaserte krav.

## Generelt

- Følge regnskapsstandarder, hvor det er mulig
- Fokuserer på brutto størrelser
- Engasjementene skal rapporteres etter verdiendringer og nedskrivning/avsetninger.
- Sikkerheter skal ikke redusere engasjementsbeløp.
- “*Strengthening the resilience of the banking sector*” av desember 2009 side 60-65

### A) On-balance sheet items

Amounts should be net of provisions and valuations adjustments.

	end-2009		
	Accounting balance sheet value	Sum of positive fair values (assume no netting or CRM)	Value with Basel II netting rules
Liquid assets			
Originated and derecognised securitisations: total retained notes			
Originated and derecognised securitisations: other exposures (eg drawn liquidity facilities)			
Expected securitisations after the revision of accounting standard (ie treatment of QSPE in FAS140), if applicable			
Derivatives; of which:	0	0	
OTC derivatives			
Exchange traded derivatives			
Derivatives; of which (alternative breakdown):	0	0	
Credit derivatives (protection sold)			
Credit derivatives (protection bought)			
Foreign exchange and gold			
Precious metals except gold			
Interest rates			
Equities			
Other derivatives			
Reverse repurchase agreements			
Securities borrowing			
Failed and unsettled transactions			
Other assets; of which:			
Interbank on-balance sheet exposures			
<b>Totals</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Check: Sum of derivatives should be the same for both breakdowns</b>	Yes	Yes	

## A) On-balance sheet items

- Kolonne C: Balanseført verdi
- Kolonne D: Positiv virkelig verdi (kun kontrakter med positiv reinvesteringskostnad skal rapporteres)  
Motregning eller effekten av sikkerhetsstillelse skal ikke hensyntas
- Kolonne E: Positiv virkelig verdi hensyntatt Basel II motregningsregler (kapitalkravsforskriftens kapittel 25)

## A) On-balance sheet items

- **Rad 9 og 10** er kun relevant for originator i verdipapiriseringer.
- **Rad 11** gjelder endringer i regnskapstandarder (USGAAP) som har betydning for balanseført verdi av verdipapiriseringer. Kun relevant for originator i verdipapiriseringer.
- **Rad 12 og 15**: Samlet verdi av derivater. 2 ulike metoder for dekomponering.
- **Rad 26**: Øvrige eiendeler som ikke kan plasseres i rad 8-25 skal rapporteres i rad 26.

A	B	C	D	E
32	<b>B) Derivatives and off-balance sheet items</b>			
33				
34		end-2009		
		Regulatory potential exposure (Current exposure method; assume no netting or CRM)	Regulatory potential exposure (Current exposure method; apply Basel II netting rules)	Notional amount
35				
36	<b>B1 ) Derivatives</b>			
37	Derivatives, of which:	0		0
38	OTC derivatives			
39	Exchange traded derivatives			
40	Derivatives, of which (alternative breakdown):	0		0
41	Credit derivatives (protection sold)			
42	Credit derivatives (protection bought)			
43	Foreign exchange and gold			
44	Precious metals except gold			
45	Interest rates			
46	Equities			
47	Other derivatives			
48	<b>B2) Off-balance sheet items</b>			
49	Originated securitisations: off-balance sheet exposures			
50	undrawn liquidity facilities and other commitments related to derecognised securitisations			
51	derecognised securitisations: total underlying assets			
52	Off-balance sheet items with a 0% CCF in the RSA; of which:			
53	credit cards			
54	Off-balance sheet items with a 20% CCF in the RSA; of which:			
55	loan commitments with original maturity ≤ 1 year			
56	Off-balance sheet items with a 50% CCF in the RSA; of which:			
57	OBS securitisation related exposures			
58	loan commitments with an original maturity greater than 1 year			
59	Off-balance sheet items with a 100% CCF in the RSA; of which:			
60	OBS securitisation related exposures			
61	direct credit substitutes (see para 83(i))			
62	repurchase agreements and asset sales with recourse (see para 83(i))			
63	forward asset purchases, forward forward deposits and partly-paid shares and securities (see para 84(i))			
64	<b>Totals</b>	0	0	0
65	CCFs according to Basel I or Basel II?			

## B) Derivatives and off-balance sheet items

- Kolonne C: Fremtidig eksponering (Nominelt beløp/hovedstol \* multiplikator), hvor motregning og sikkerhetsstillelse ikke hensyntas.
- Kolonne D: Beløp rapportert i celle C 37 og C 40 hensyntatt motregning (kapitalkravsforskriftens kapittel 25)
- Kolonne E: Nominelt beløp/hovedstol

## B) Derivatives and off-balance sheet items

- Derivater (B1), jfr. punkt 226-231 i "Strengthening the resilience of the banking sector" av desember 2009
- Poster utenom balansen (B2), jfr. pkt. 232-235 i "Strengthening the resilience of the banking sector" av desember 2009.
- **Rad 49-51, 57 og 60:** Rad 49-51 er kun aktuell for institusjoner som er originator i verdipapiriseringer. Rad 57 og 60 gjelder verdipapiriseringsrelaterte eksponeringer med konverteringsfaktor 50 % og 100 % (likviditetsstøtte og andre forpliktelser ovenfor tredjeparts verdipapiriseringer hensyntatt endringene i "Enhancements to the Basel II framework" av juni 2009).
- **Rad 52 (0 %), 54 (20 %), 56 (50 %) og 59 (100 %):** Rad 52: Kapitalkravsforskriftens § 6-1, 10. ledd, rad 54: § kapitalkravsforskriftens 6-1, 7 og 9. ledd, rad 56: kapitalkravsforskriftens § 6-1, 5., 6. og 8. ledd og rad 59: kapitalkravsforskriftens § 6-1, 2., 3. og 4. ledd
- **Rad 61:** "Direct credit substitutes, e.g. general guarantees of indebtedness (including standby letters of credit serving as financial guarantees for loans and securities) and acceptances (including endorsements with the character of acceptances) will receive a CCF of 100%", jfr. kapitalkravsforskriftens § 6-1, 2. ledd.
- **Rad 62:** "Sale and repurchase agreements and asset sales with recourse, where the credit risk remains with the bank will receive a CCF of 100%", jfr. kapitalkravsforskriftens § 6-1, 3. ledd.
- **Rad 63:** "Forward asset purchases, forward deposits and partly-paid shares and securities, which represent commitments with certain drawdown will receive a CCF of 100%", jfr. kapitalkravsforskriftens § 6-1, 4. ledd

A	B	C	D	E
69	<b>C) Reconciliation (following relevant accounting standards)</b>			
70				
71				
72	end-2009			
73	Accounting total assets	Amount		
74	Check: Total equals total assets in panel A?	Yes		
75	Reverse out on-balance sheet netting			
76	Reverse out derivatives netting			
77	Reverse out repo and securities netting			
78	Reverse out other netting and other adjustments (please explain in text box)			
79	Totals	0		
80	Check: Total equals total sum of positive fair values in panel A?	Yes		
81				
82	<b>Written explanation of other netting and other adjustments</b>			
83				

## C) Reconciliation (following relevant accounting standards)

- Avstemning av poster
- **Rad 73:** Sum eiendeler. Beløpet skal tilsvare summen av C28, G28, K28 og O28 i "A) On-balance sheet items".
- **Rad 75, 76, 77, 78:** Beløp for regnskapsmessig motregning på balansen. Total motregningsbeløp skal angis i rad 75. Motregningsbeløp skal angis for hhv. derivater, repo-avtaler og lån av verdipapirer i rad 76 og 77. Øvrig motregningsbeløp skal angis i rad 78 med forklaring.
- **Rad 76 og 77:** Motregningsbeløpet for derivater (rad 76), repo og lån av verdipapirer (rad 77) skal tilsvare differansen mellom kolonne "Accounting balance sheet value" og "Sum of positive fair values" i "A) On-balance sheet items"

FINANSTILSYNET

Revierstredet 3  
Postboks 1187 Sentrum  
0107 Oslo

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

[christian.myrdahl@finansstilsynet.no](mailto:christian.myrdahl@finansstilsynet.no)