

Vedlegg til Finanstilsynets rundskriv 17/2016

VEDLEGG II

VEILEDNING TIL OFFENTLIGGJØRING OG BRUK AV STANDARDTABELLER

DEL I

GENERELLE INSTRUKSJONER

Referansedata

- 1) I feltet "Konsolideringsnivå" oppgir foretakene konsolideringsnivået som ligger til grunn for opplysningene i tabell 1 og 2. Ved utfyllingen av dette feltet velger foretakene en av følgende kategorier i henhold til art. 6 og 13 i forordning (EU) nr. 575/2013 (CRR):
 - a) Konsolidert
 - b) Ikke-konsolidert
 - c) Delkonsolidert
- 2) For offentliggjøring på ikke-konsolidert grunnlag fyller foretakene ut tabell 1 og 2 i disse instruksene på ikke-konsolidert grunnlag.
- 3) For offentliggjøring på konsolidert eller delkonsolidert grunnlag fyller foretakene ut tabell 1 og 2 i denne veiledningen på konsolidert grunnlag.

DEL II

VEILEDNING TIL STANDARDTABELL 1

Tabell 1

Geografisk fordeling av relevante kredittengasjementer

| Rad | Forklaring |
|------------|---|
| 010-01X | <p>Fordeling av relevante kredittengasjementer på land</p> <p>Liste over land hvor foretaket har relevante kredittengasjementer for beregningen av foretaksspesifikk motsyklisk kapitalbuffer i henhold til kommisjonsforordning (EU) nr. 1152/2014.</p> <p>Antallet rader avhenger av antallet land hvor foretaket har relevante kredittengasjementer.</p> <p>I henhold til kommisjonsforordning (EU) nr. 1152/2014 kan foretaket velge å føre alle relevante kredittengasjementer på sitt hjemland, hvis utenlandsengasjementene i handelsporteføljen eller utenlandske kredittengasjementer utgjør mindre enn 2 % av foretakets samlede beregningsgrunnlag. Hvis engasjementene som føres på foretakets hjemland omfatter engasjementer i andre land, bør dette komme klart frem i en merknad eller en fotnote.</p> |

| | |
|-----|---|
| 020 | <p>Totalt</p> <p>Summen av verdiene beskrevet i forklaringen for kolonne 010 til 120 i denne tabellen.</p> |
|-----|---|

| Kolonne | Forklaring |
|---------|--|
| 010 | <p>Engasjementsbeløp for engasjementer i bankporteføljen SA</p> <p>Engasjementsbeløp for relevante kredittengasjementer definert i henhold til CRD IV art. 140 (4) bokstav a) og beregnet i henhold til kapitalkravsforskriften del II.</p> <p>Geografisk fordeling foretas i henhold til kommisjonsforordning (EU) nr. 1152/2014.</p> <p>Rad 020 (totalt): Summen av alle relevante kredittengasjementer definert i henhold til CRD IV art. 140 (4) bokstav a) og fastsatt i henhold til kapitalkravsforskriften del II.</p> |
| 020 | <p>Engasjementsbeløp for engasjementer i bankporteføljen IRB</p> <p>Engasjementsbeløp for relevante kredittengasjementer definert i henhold til CRD IV art. 40 (4) bokstav a) og beregnet i henhold til kapitalkravsforskriften del III.</p> <p>Geografisk fordeling foretas i henhold til kommisjonsforordning (EU) nr. 1152/2014.</p> <p>Rad 020 (totalt): Summen av alle relevante kredittengasjementer definert i henhold til CRD IV art. 140 (4) bokstav a) og fastsatt i henhold til kapitalkravsforskriften del III.</p> |
| 030 | <p>Summen av lange og korte posisjoner for engasjementer i handelsporteføljen</p> <p>Summen av lange og korte posisjoner for relevante kredittengasjementer definert i henhold til CRD IV art. 140 (4) bokstav b) og beregnet som summen av lange og korte posisjoner fastsatt i henhold til kapitalkravsforskriften del VII.</p> <p>Geografisk fordeling foretas i henhold til kommisjonsforordning (EU) nr. 1152/2014.</p> <p>Rad 020 (totalt): Summen av alle lange og korte posisjoner for relevante kredittengasjementer definert i henhold til CRD IV art. 140 (4) bokstav b) og beregnet som summen av lange og korte posisjoner fastsatt i henhold til kapitalkravsforskriften del VII.</p> |
| 040 | <p>Verdien av engasjementer i handelsporteføljen for interne modeller</p> <p>Summen av følgende:</p> <ul style="list-style-type: none"> —Dagsverdien av spotposisjoner ansett som relevante kredittengasjementer definert i CRD IV art. 140 (4) bokstav b) og fastsatt i henhold til kapitalkravsforskriften del VII. —Fiktiv verdi av derivater ansett som relevante kredittengasjementer definert i CRD IV art. 140 (4) bokstav b). <p>Geografisk fordeling foretas i henhold til kommisjonsforordning (EU) nr. 1152/2014.</p> <p>Rad 020 (totalt): Summen av dagsverdien av alle spotposisjoner ansett som relevante kredittengasjementer som definert i CRD IV art. 140 (4) bokstav b) og fastsatt i henhold til kapitalkravsforskriften del VII, og den nominelle verdi av alle derivater ansett som</p> |

| | |
|-----|--|
| | relevante kredittengasjementer definert i henhold til kapitalkravsforskriften del VII. |
| 050 | <p>Engasjementsbeløp for verdipapiriseringsengasjementer for SA</p> <p>Engasjementsbeløpet for relevante kredittengasjementer definert i henhold til CRD IV art. 140 (4) bokstav c) og fastsatt i henhold til kapitalkravsforskriften del VI.</p> <p>Geografisk fordeling foretas i henhold til delegert forordning (EU) nr. 1152/2014.</p> <p>Rad 020 (totalt): Summen av alle relevante kredittengasjementer definert i henhold til CRD IV art. 140 (4) bokstav c) og fastsatt i henhold til kapitalkravsforskriften del VI.</p> |
| 060 | <p>Engasjementsbeløp for verdipapiriseringsengasjementer for IRB</p> <p>Engasjementsbeløpet for relevante kredittengasjementer definert i henhold til CRD IV art. 140 (4) bokstav c) og fastsatt i henhold til kapitalkravsforskriften del VI.</p> <p>Geografisk fordeling foretas i henhold til delegert forordning (EU) nr. 1152/2014.</p> <p>Rad 020 (totalt): Summen av alle relevante kredittengasjementer definert i henhold til CRD IV art. 140 (4) bokstav c) og fastsatt i henhold til kapitalkravsforskriften del VI.</p> |
| 070 | <p>Kapitalkrav: Generelle kredittengasjementer</p> <p>Kapitalkrav for alle relevante kredittengasjementer i det gjeldende land definert i henhold til CRD IV art. 140 (4) bokstav a) og fastsatt i henhold til finansforetaksloven kapittel 14 og kapitalkravsforskriften del I. Rad 020 (totalt): Summen av alle kapitalkrav for relevante kredittengasjementer definert i henhold til CRD IV art. 140 (4) bokstav a) og fastsatt i henhold til finansforetaksloven kapittel 14 og kapitalkravsforskriften del I.</p> |
| 080 | <p>Kapitalkrav: Engasjementer i handelsporteføljen</p> <p>Kapitalkrav for alle relevante kredittengasjementer i det gjeldende land definert i henhold til CRD IV art. 140 (4) bokstav b) og fastsatt i henhold til kapitalkravsforskriften del VII.</p> <p>Rad 020 (totalt): Summen av alle kapitalkrav for relevante kredittengasjementer definert i henhold til CRD IV art. 140 (4) bokstav b) og fastsatt i henhold til kapitalkravsforskriften del VII.</p> |
| 090 | <p>Kapitalkrav: Verdipapiriseringsengasjementer</p> <p>Kapitalkrav for relevante kredittengasjementer i det gjeldende land definert i henhold til CRD IV art. 140 (4) bokstav c) og fastsatt i henhold til finansforetaksloven kapittel 14 og kapitalkravsforskriften del I.</p> <p>Rad 020 (totalt): Summen av alle kapitalkrav for relevante kredittengasjementer definert i henhold til CRD IV art. 140 (4) bokstav c) og fastsatt i henhold til finansforetaksloven kapittel 14 og kapitalkravsforskriften del I.</p> |
| 100 | <p>Kapitalkrav — totalt</p> <p>Summen av kolonnene 070, 080 og 090.</p> <p>Rad 020 (totalt): Summen av alle kapitalkrav for relevante kredittengasjementer definert i henhold til CRD IV art. 140 (4).</p> |

| | |
|-----|---|
| 110 | <p>Vekter for kapitalkrav</p> <p>Vekten som tildeles motsyklisk buffersats i hvert land, beregnet som det samlede kapitalkrav for relevante kredittengasjementer i gjeldende land (rad 01X, kolonne 100), dividert med samlet kapitalkrav for alle relevante kredittengasjementer, i henhold til CRD IV art. 140 (4) (rad 020, kolonne 100).</p> <p>Verdien anføres i absolutte tall med to desimaler.</p> |
| 120 | <p>Motsyklisk kapitalbuffersats</p> <p>Den motsykliske buffersatsen som er anvendt i gjeldende land, jf. forskrift om nivå på motsyklisk kapitalbuffer. Kolonnen omfatter ikke fastsatte motsykliske kapitalbuffersatser som ikke er trådt i kraft på tidspunktet for beregningen av den foretaksspesifikke motsykliske kapitalbufferen.</p> <p>Verdien føres som en prosentandel med to desimaler.</p> |

DEL III

VEILEDNING TIL STANDARDTABELL 2

Tabell 2

Størrelsen på foretaksspesifikk motsyklisk kapitalbuffer

| Rad | Forklaring |
|-----|--|
| 010 | <p>Samlet beregningsgrunnlag</p> <p>Samlet beregningsgrunnlag beregnet i henhold til kapitalkravsforskriften.</p> |
| 020 | <p>Foretaksspesifikk motsyklisk kapitalbuffersats</p> <p>Foretaksspesifikk motsyklisk kapitalbuffersats fastsatt i henhold til CRD IV art. 140 (1).</p> <p>Foretaksspesifikk motsyklisk kapitalbuffersats beregnes som et vektet gjennomsnitt av de gjeldende motsykliske kapitalbuffersatser i landene hvor foretakets relevante kredittengasjementer er geografisk plassert, jf. forskrift om nivå på motsyklisk kapitalbuffer, og føres i rad 010 til 01X i kolonne 120 i tabell 1.</p> <p>Vekten som tildeles den motsykliske buffersatsen i hvert land, er den andelen av det samlede kapitalkravet som er knyttet til de relevante kredittengasjementer i det aktuelle landet, og anføres i tabell 1, kolonne 110.</p> <p>Verdien anføres som en prosentandel med to desimaler.</p> |
| 030 | <p>Krav til foretaksspesifikk motsyklisk kapitalbuffer</p> <p>Krav til foretaksspesifikk motsyklisk kapitalbuffer, beregnet som den foretaksspesifikke motsykliske buffersatsen ført i rad 020 multiplisert med samlet beregningsgrunnlag som ført i rad 010.</p> |

| Kolonne | Forklaring |
|----------------|--|
| 010 | Summen av verdiene beskrevet i forklaringene for rad 010 til 030 i denne tabellen. |