



FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Rapportering av kapital

Veiledning

DATO:
26.03.2019

INNHold

1	GENERELLE INSTRUKSJONER FOR KAPITALDEKNING	5
1.1	OPPBYGNING, HJEMMELSGRUNNLAG OG GENERELL INFORMASJON	5
1.1.1	OPPBYGNING	5
1.1.2	NUMMERERING MV.	5
1.1.3	FORTEGN	5
1.1.4	HJEMMELSGRUNNLAG	5
1.1.5	RAPPORTØR OG RAPPORTØRANSVAR.....	6
2	INSTRUKSJONER TIL SKJEMAENE FOR KAPITALDEKNING	7
2.1	KAPITAL, OVERGANGSBESTEMMELSER OG OPPSUMMERING AV BEREGNINGSGRUNNLAGET	7
2.1.1	C 01.00 – ANSVARLIG KAPITAL (CA1).....	7
2.1.2	C 02.00 – KAPITALKRAV (CA2).....	26
2.1.3	C 03.00 - KAPITALDEKNING (CA3)	37
2.1.4	C 04.00 - TILLEGGSOPPLYSNINGER (CA4).....	39
2.1.5	C 05.00 - OVERGANGSBESTEMMELSER (CA 5).....	57
2.1.6	C 06.00 – KONSOLIDERING: INFORMASJON OM FORETAK SOM OMFATTES AV KONSOLIDERING (GS)	68
2.2	KREDITTRISIKO	76
2.2.1	GENERELT	76
2.2.2	MOTPARTSRISIKO	76
2.2.3	C 07.00 – KREDITT- OG MOTPARTSRISIKO: STANDARDMETODEN (CR SA)	78
2.2.4	C 08.00 - KREDITT- OG MOTPARTSRISIKO: IRB-METODE (CR IRB)	95
2.2.5	C 08.01-02 - KREDITT- OG MOTPARTSRISIKO: IRB-METODE (CR IRB 1 og CR IRB 2)	96
2.2.6	KREDITTRISIKO: MOTPARTENS GEOGRAFISKE TILHØRIGHET (CR GB)	101
2.2.7	C 09.01 – FORDELING AV MOTPARTENS GEOGRAFISKE TILHØRIGHET: STANDARDMETODEN (CR GB 1)	101
2.2.8	C 09.02 – FORDELING AV MOTPARTENS GEOGRAFISKE TILHØRIGHET: IRB-METODEN (CR GB 2)	102
2.2.9	C 09.04 – FORDELING AV MOTPARTENS GEOGRAFISKE TILHØRIGHET: KAPITALKRAV TIL BEREGNING AV MOTSYKLISK BUFFER (CR GB 3).....	103
2.2.10	C 10.01-02 – KREDITTRISIKO EGENKAPITAL IRB (CR EQU IRB 1 og CR EQU IRB 2).....	107
2.2.11	C 11.00 – OPPGJØRSRISIKO (CR SETT).....	108
2.2.12	C 12.00 – KREDITTRISIKO VERDIPAPIRISERING - STANDARDMETODEN (CR SEC SA)	

2.2.13	C 13.00 - KREDITTRISIKO VERDIPAPIRISERING: IRB-METODE (CR SEC IRB).....	114
2.2.14	C 14.00 – DETALJERT INFORMASJON OM VERDIPAPIRISERING (SEC Details).....	118
2.3	OPERASJONELL RISIKO	125
2.3.1	C 16.00 – OPERASJONELL RISIKO (OPR).....	125
2.3.2	C 17.01 – OPERASJONELL RISIKO: SAMLEDE TAP FORDELT PÅ VIRKSOMHETSOMRÅDER OG TYPE HENDELSER DET SISTE ÅRET (OPR Details)	126
2.3.3	C 17.02 – OPERASJONELL RISIKO: DETALJERT INFORMASJON OM DE STØRSTE TAPSHENDELSENE DET SISTE ÅRET (OPR Details 2).....	127
2.4	MARKEDSRISIKO	128
2.4.1	C 18.00 – MARKEDSRISIKO: STANDARDMETODE FOR BEREKNING AV POSISJONSRISIKO I GJELDSINSTRUMENTER (MKR SA TDI)	129
2.4.2	C 19.00 - MARKEDSRISIKO: STANDARDMETODEN FOR BEREKNING AV SPESIFIKK RISIKO VED VERDIPAPIRISERING (MKR SA SEC)	131
2.4.3	C 20.00 - MARKEDSRISIKO: STANDARDMETODEN FOR SPESIFIKK RISIKO I KORRELASJONSHANDELSPORTEFØLJEN (MKR SA CTP).....	131
2.4.4	C 21.00 - MARKEDSRISIKO: STANDARDMETODEN FOR POSISJONSRISIKO I EGENKAPITAL-INSTRUMENTER (MKR SA EQU)	131
2.4.5	C 22.00 - MARKEDSRISIKO: STANDARDMETODEN FOR VALUTARISIKO (MKR SA FX) 133	
2.4.6	C 23.00 - MARKEDSRISIKO: STANDARDMETODE FOR BEREKNING AV VARERISIKO (MKR SA COM).....	134
2.4.7	C 24.00 - MARKEDSRISIKO: INTERNE MODELLER (MKR IM)	136
2.4.8	C 25.00 – RISIKO FOR SVEKKET KREDITTVERDIGHET HOS MOTPART (CVA)	138
2.5	FORSVARLIG VERDIVURDERING (PRUVAL).....	140
	C 32.01 – FORSVARLIG VERDIVURDERING: EIENDELER OG FORPLIKTELSER TIL VIRKELIG VERDI (PRUVAL 1).....	140
	C 32.02 – FORSVARLIG VERDIVURDERING: KJERNEMETODE (PRUVAL 2).....	144
	C 32.03 – FORSVARLIG VERDIVURDERING: AVA FOR MODELLRISIKO (PRUVAL 3)	151
	C 32.04 – FORSVARLIG VERDIVURDERING: AVA FOR KONSENTRERTE POSISJONER (PRUVAL 4) 154	
2.6	Eksponeringer mot offentlig forvaltning (GOV, C 33.00)	156
	GENERELLE INSTRUKSJONER FOR LEVERAGE RATIO (UVEKTET KJERNEKAPITALANDEL)	162
2.7	OPPBYGNING, HJEMMELSGRUNNLAG OG GENERELL INFORMASJON	162
2.7.1	OPPBYGNING	162
2.7.2	NUMMERERING MV.	162
2.7.3	FORTEGN	162
2.7.4	METODE FOR BEREKNING AV UVEKTET KJERNEKAPITALANDEL	163

2.7.5	TERSKLER FOR DERIVATRAPPORTERING	163
2.7.6	HJEMMELSGRUNNLAG	163
2.7.7	RAPPORTØR OG RAPPORTØRANSVAR.....	164
3	INSTRUKSJONER TIL SKJEMAENE FOR LEVERAGE RATIO (UVEKTET KJERNEKAPITALANDEL).....	165
3.1	DEL I: DATA/INFORMSJON TIL VURDERING/ KALIBRERING AV UVEKTET KJERNEKAPITALANDEL	165
3.1.1	C 40.00 – ALTERNATIV BEREGNINGSMETODE (LR1).....	165
3.1.2	C 41.00 – BALANSEPOSTER OG UTENOMBALANSEPOSTER FORDELT PÅ RISIKOVEKTER (LR2).....	172
3.1.3	C 42.00 – ALTERNATIVE KAPITALDEFINISJONER (LR3)	173
3.1.4	C 43.00 – DEKOMPONERING AV EKSPONERINGSMÅLET (LR4).....	175
3.1.5	C 44.00 – GENERELL INFORMASJON (LR5)	187
3.2	DEL II: BEREGNING AV LEVERAGE RATIO (UVEKTET KJERNEKAPITALANDEL)...	188
3.2.1	C 47.00 – BEREGNING AV UVEKTET KJERNEKAPITALANDEL (LRCalc)	188
4	GENERELLE INSTRUKSJONER FOR IP-LOSSES (EKSPONERINGER OG TAP PÅ UTLÅN SIKRET I FAST EIENDOM)	194
4.1	RAPPORTERINGSPLIKTIGE FORETAK OG FRISTER.....	194
4.2	GENERELT OM RAPPORTERINGSPAKKEN	194
4.3	DEFINISJONER	194
4.4	INSTRUKSJONER TIL DE SPESIFIKKE POSTENE	195
	Eksempel:.....	196

1 GENERELLE INSTRUKSJONER FOR KAPITALDEKNING

(Endringer fra forrige versjon er markert i grønt)

1.1 OPPBYGNING, HJEMMELSGRUNNLAG OG GENERELL INFORMASJON

1.1.1 OPPBYGNING

1. Kapitaldekningsrapporteringen er delt inn i fem hoveddeler som består av et sett med skjemaer. De fem hoveddelene er:

- a) Kapital og oppsummering av beregningsgrunnlaget
- b) Konsolidering
- c) Kredittrisiko
- d) Markedsrisiko (inkl. CVA)
- e) Operasjonell risiko

2. Utover disse hoveddelene skal det rapporteres en rekke nøkkeltall knyttet til overgangsbestemmelser.

3. Veiledningen under inkluderer referanser til norsk regelverk og til dels Forordning (EU) nr. 575/2013 (heretter referert til som "CRR"/"forordningen"). Norsk regelverk, som så langt det passer, svarer til CRR/CRD IV innebærer harmonisert rapportering med EU (jf. teknisk standard om rapportering/ ITS on Supervisory Reporting: Regulation (EU) 680/2014 (<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=OJ:L:2014:191:TOC>)). De norske rapporteringsskjemaene bygger på Annex I til denne ITS-en.

1.1.2 NUMMERERING MV.

4. Rad- og kolonnennummerne i veiledningen følger de i skjemaene publisert av EBA. Tilsvarende nummerering er benyttet i valideringsreglene produsert av EBA¹.

1.1.3 FORTEGN

5. Beløp som øker kapitalen eller beregningsgrunnlaget skal rapporteres som positive tall, og tilsvarende skal tall som reduserer kapitalen eller beregningsgrunnlaget rapporteres som negative. Beløp som skal være negative er merket med (-).

1.1.4 HJEMMELSGRUNNLAG

Kapitaldekningsoppgavene blir innhentet med hjemmel i lov 7. desember 1956 nr. 1 om tilsynet finansforetak mv. (finanstilsynsloven).

Utfyllingen skal skje i samsvar med forskrift 14. desember 2006 nr. 1506 om kapitalkrav for banker, kredittforetak, finansieringsforetak, holdingselskaper i finanskonsern, verdipapirforetak og forvaltningsselskaper for verdipapirfond mv. (kapitalkravsforskriften), forskrift 1. juni for 1990 nr. 435 om beregning av ansvarlig kapital for finansforetak, oppgjørssentraler og verdipapirforetak del B (beregningforskriften), forskrift 31. januar 2007

¹ Se <https://www.eba.europa.eu/-/eba-issues-revised-list-of-its-validation-rul-1>

om anvendelse av soliditetsregler på konsolidert basis (konsolideringsforskriften) og veiledning til utfylling av kapitaldekningsoppgaven gitt av Finanstilsynet.

Etter kapitalkravsforskriftens del II om standardmetoden for beregning av kredittrisiko og del VI om verdipapirisering, kan det for enkelte av engasjementene benyttes rating fra ratingbyrå til å fastsette risikovekt. Rundskriv 18/2016² tilorder risikovekter for ratede engasjementer ved beregning av kapitaldekning.

1.1.5 RAPPORTØR OG RAPPORTØRANSVAR

Rapporteringsplikten gjelder alle banker, kredittforetak, finansieringsforetak, holdingselskaper i finanskonsern, verdipapirforetak og forvaltningsselskaper for verdipapirfond mv. slik dette er definert i lov 10. juni 1988 nr. 40 om finansieringsvirksomhet og finansforetak (finansieringsvirksomhetsloven), og lov 27. juni 2007 nr. 75 om verdipapirhandel (verdipapirhandelloven). Institusjon som nevnt ovenfor som er morselskap i konsern eller underkonsern, skal i tillegg sende inn oppgave over kapitaldekningen på konsolidert basis hvert kvartal.

Den enkelte institusjon nevnt ovenfor er ansvarlig for at innsendte data er av tilfredsstillende kvalitet, og for at svarfristene overholdes. Institusjonen skal varsle dersom det oppdages feil i data, og dersom det foretas vesentlige endringer. For å sikre tilgjengeligheten ved korreksjoner og forespørsler etter rapporteringstidspunktet, har rapportøren ansvaret for at dataene blir oppbevart på en forsvarlig og lett tilgjengelig måte.

Kapitaldekningsoppgaven skal rapporteres hvert kvartal både for konsolidert og ikke-konsolidert enhet med følgende frister:

Rapporteringsperiode:	Rapporteringsfrist:
1. kvartal	12. mai
2. kvartal	11. august
3. kvartal	11. november
4. kvartal	11. februar

Dersom rapporteringsfristen faller på en lør-, søn-, eller helligdag skal rapporten(e) sendes inn etterfølgende virkedag.

² https://www.finanstilsynet.no/contentassets/631324a179404e31a6dcc72c73da848f/rundskriv_18_2016.pdf

2 INSTRUKSJONER TIL SKJEMAENE FOR KAPITALDEKNING

2.1 KAPITAL, OVERGANGSBESTEMMELSER OG OPPSUMMERING AV BEREGNINGSGRUNNLAGET

2.1.1 C 01.00 – ANSVARLIG KAPITAL (CA1)

Veiledning for rader og kolonner:

Rad	Juridiske referanser og instruksjoner
010	<u>1. Ansvarlig kapital</u> Beregningsforskriften del B §§ 13 og 17-19, jf. artikkel 4(1)(118) og 72 i forordningen. Her summeres postene ren kjernekapital (rad 020), annen godkjent kjernekapital (rad 530) og tilleggskapital (rad 750). Den ansvarlige kapitalen beregnes netto etter alle fradrag og tillegg, herunder regulatoriske filtre.
015	<u>1.1 Kjernekapital</u> Beregningsforskriften del B §§ 14, 15, 17-19, jf. artikkel 25 i forordningen. Her summeres postene ren kjernekapital (rad 020) og annen godkjent kjernekapital (rad 530). Kjernekapitalen beregnes netto etter alle fradrag og tillegg i ren kjernekapital og annen godkjent kjernekapital, herunder regulatoriske filtre.
020	<u>1.1.1 Ren kjernekapital</u> Beregningsforskriften del B §§ 14, 17 (1), 18 og 19, jf. artikkel 50 i forordningen. Her summeres beløpene i rad 030, 130,180, 200-250, 300, 340, 370-390, 430-470, 471, 472 og 480-520, 524 og 529. Den rene kjernekapitalen beregnes netto etter alle fradrag og tillegg i ren kjernekapital; herunder regulatoriske filtre
030	<u>1.1.1.1 Kapitalinstrumenter som kvalifiserer som ren kjernekapital</u> Beregningsforskriften del B § 14 (1) punkt1-4, 6 og 8, § 17(1) bokstav g), jf. artikkel 26(1) punkt (a) og (b), 27 til 30, 36(1) punkt (f) og 42 i forordningen. Her summeres kapitalinstrumenter som kvalifiserer som ren kjernekapital (rad 040) og overkurs for instrumentene (rad 060). Det gjøres i posten fradrag for beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter (rad 070), herunder instrumenter som institusjonen har plikt til å kjøpe (rad 092).
040	<u>1.1.1.1.1 Innbetalt aksjekapital/egenkapitalbeviskapital/medlemsinnskudd</u> Beregningsforskriften del B § 14 (1) punkt 1-4, jf. artikkel 26(1) punkt (a) og 27 til 30 i forordningen. Her føres institusjonens innbetalte aksjekapital, egenkapitalbeviskapital eller

	medlemsinnskudd. For institusjon som rapporterer medlemsinnskudd, skal Finanstilsynet ha godkjent vedtekter med bestemmelser som oppfyller kravene i forordningen og tekniske standarder. Beløpet som rapporteres, skal ikke omfatte overkurs for instrumentene.
045	<u>1.1.1.1.1* Hvorav: Innskutt kapital fra myndighetene i nødsituasjon</u> Artikkel 31 i forordningen. Innskutt kapital fra myndighetene i nødsituasjon skal være inkludert i ren kjernekapital dersom alle betingelsene er tilfredsstilt i henhold til artikkel 31 i forordningen.
050	<u>1.1.1.1.2* Tilleggsopplysning: Kapitalinstrumenter som ikke kvalifiserer som ren kjernekapital</u> Beregningsforskriften del B § 14 (2), jf. artikkel 28(1) punkt (b), (l) og (m) i forordningen. Her føres eventuelle innbetalte rene kjernekapitalinstrumenter utstedt av institusjonen som er finansiert direkte eller indirekte av institusjonen, eller er sikret, garantert eller omfattet av annen ordning som bedrer prioriteten til instrumentet, slik at kapitalen ikke lenger kvalifiserer som ren kjernekapital. Eventuelle instrumenter som føres her, kan ikke inngå i post 1.1.1.1.1 Innbetalt aksjekapital/egenkapitalbeviskapital/ medlemsinnskudd. Beløp som rapporteres her, skal ikke omfatte eventuell overkurs for slike instrumenter. Som indirekte finansiering av rene kjernekapitalinstrumenter regnes finansiering som omfattes av artikkel 8 og 9 i kommisjonsforordning nr. 241/2014¹, jf. Finanstilsynets rundskriv nr. 11/2014 punkt 2.3. ¹ http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1441981401767&uri=CELEX:32014R0241
060	<u>1.1.1.1.3 Overkurs</u> Beregningsforskriften del B § 14 (1) punkt 6 og 8, jf. artikkel 4(1)(124) og 26(1) punkt (b) i forordningen. Her føres innbetalt overkurs for rene kjernekapitalinstrumenter rapportert under 1.1.1.1.1 uavhengig av hvordan overkursen er ført i regnskapet, herunder også overkurs ført som annen innskutt egenkapital. Dersom institusjonen har kompensasjonsfond, skal det også rapporteres her.
070	<u>1.1.1.1.4 (-) Egne rene kjernekapitalinstrumenter</u> Beregningsforskriften del B § 17 (1) bokstav g og § 18 (1), jf. artikkel 36(1) punkt (f) og 42 i forordningen. Her summeres direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter fra rad 080, 090 og 091.
080	<u>1.1.1.1.4.1 (-) Direkte beholdning</u> Beregningsforskriften del B § 17 (1) bokstav g og § 18 (1), jf. artikkel 36(1) punkt (f) og 42 i forordningen. Her føres direkte beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter. Beløpet som rapporteres skal også omfatte beholdninger i handelsporteføljen og kan baseres på netto lange posisjoner dersom kravene i beregningsforskriften del B § 18 (1) er oppfylt. Videre skal overkurs relatert til direkte beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter rapportert under post 1.1.1.1 tas med. Eventuelle egne kapitalinstrumenter rapportert under post 1.1.1.1.2 som ikke kvalifiserer som ren kjernekapital, skal ikke omfattes.

090	<u>1.1.1.1.4.2 (-) Indirekte beholdning</u> Beregningsforskriften del B § 17 (1) bokstav g og § 18 (1), jf. artikkel 4(1)(114), 36(1) punkt (f) og 42 i forordningen. Her føres indirekte beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter. Beløpet som rapporteres skal også omfatte beholdninger i handelsporteføljen og kan baseres på netto lange posisjoner dersom kravene i beregningsforskriften del B § 18 (1) er oppfylt. Videre skal overkurs relatert til indirekte beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter rapportert under post 1.1.1.1 tas med. Eventuelle egne kapitalinstrumenter rapportert under post 1.1.1.1.2 som ikke kvalifiserer som ren kjernekapital, skal ikke omfattes. Som indirekte beholdning av ren kjernekapital her og i rad 480 og 500 regnes ren kjernekapital som omfattes av artikkel 15a og 15c til e i kommisjonsforordning (EU) 241/2014, jf. artikkel 1 punkt 2 i kommisjonsforordning (EU) 2015/923¹ og Finanstilsynets rundskriv nr. 10/2015 punkt 2.1 og 2.3. ¹ http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1441957407482&uri=CELEX:32015R0923
091	<u>1.1.1.1.4.3 (-) Syntetisk beholdning</u> Beregningsforskriften del B § 17 (1) bokstav g og § 18 (1), jf. artikkel 4(1)(126), 36(1) punkt (f) og 42 i forordningen. Her føres syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter. Beløpet som rapporteres skal også omfatte beholdninger i handelsporteføljen og kan baseres på netto lange posisjoner dersom kravene i beregningsforskriften del B § 18 (1) er oppfylt. Videre skal overkurs relatert til syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter rapportert under post 1.1.1. tas med. Eventuelle egne kapitalinstrumenter rapportert under post 1.1.1.1.2 som ikke kvalifiserer som ren kjernekapital, skal ikke omfattes. Som syntetisk beholdning av ren kjernekapital her og i rad 480 og 500 regnes ren kjernekapital som omfattes av artikkel 15b og f i kommisjonsforordning (EU) 241/2014, jf. artikkel 1 punkt 2 i kommisjonsforordning (EU) 2015/923¹ og Finanstilsynets rundskriv nr. 10/2015 punkt 2.2 og 2.4. ¹ http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1441957407482&uri=CELEX:32015R0923
092	<u>1.1.1.1.5 (-) Faktiske eller betingede forpliktelser til å kjøpe egne rene kjernekapitalinstrumenter</u> Beregningsforskriften del B § 17 (1) bokstav g og § 18 (1), jf. artikkel 36(1) punkt (f) og 42 i forordningen. Her føres egne rene kjernekapitalinstrumenter som institusjonen har en faktisk eller betinget forpliktelse til å kjøpe som følge av eksisterende kontraktsforpliktelser.
130	<u>1.1.1.2 Opptjent egenkapital i form av tilbakeholdte resultater</u> Beregningsforskriften del B § 14 (1) punkt 7, 9, 10, 14 og 15, jf. artikkel 26(1) punkt (c) og 26(2) i forordningen. Her summeres opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte overskudd (rad 140) og delårsresultat eller årsresultat som kan medregnes i ren kjernekapital (rad 150). Eventuelt akkumulert underskudd eller negativt delårsresultat eller årsresultat skal være fratrasket.

140	<u>1.1.1.2.1 Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater</u> Beregningsforskriften del B § 14 (1) punkt 7, 9, 10 og 14, jf. artikkel 4(1)(123) og 26(1) c) i forordningen. Her føres opptjent egenkapital i form av annen egenkapital, sparebankens fond herunder grunnfond, utjevningsfond og gavefond. Eventuelt akkumulert underskudd fra tidligere år skal være fratrullet.
150	<u>1.1.1.2.2 Inneværende års positive delårsresultat eller årsresultat som kan medregnes i ren kjernekapital / (-) Inneværende års negative delårsresultat eller årsresultat som skal innregnes i ren kjernekapital</u> Beregningsforskriften del B § 14 (1) punkt 15 og § 17 (1) bokstav a), jf. artikkel 4(1)(121), 26(2) og 36(1) punkt (a) i forordningen. Her føres positivt delårsresultat eller årsresultat redusert med påregnelig skatt og utbytte som kan medregnes etter vilkårene i beregningsforskriften del B § 14 (1) punkt 15. Eventuelt negativt delårsresultat eller årsresultat føres opp som en fradragspost.
160	<u>1.1.1.2.2.1 Positivt delårsresultat eller årsresultat før skatt/(-) negativt delårsresultat eller årsresultat</u> Beregningsforskriften del B § 14 (1) punkt 15 og § 17 (1) bokstav a), jf. artikkel 26(2) og 36(1) punkt (a) i forordningen. Her rapporteres resultatet slik det fremkommer av resultatregnskapet før skatt.
170	<u>1.1.1.2.2.2 (-) Del av positivt delårsresultat eller årsresultat som ikke kan medregnes i ren kjernekapital</u> Beregningsforskriften del B § 14 (1) punkt 15 og § 17 (1) bokstav a), jf. artikkel 26(2) i forordningen. Her føres positive delårs- eller årsresultat som ikke er vedtatt av styret eller som ikke er revidert. Videre skal påregnelig skatt og utbytte rapporteres under denne posten. Underskudd skal være fullstendig trukket fra den rene kjernekapitalen. Hvis resultatet for den aktuelle perioden er negativt, skal det derfor ikke føres noe under denne posten.
180	<u>1.1.1.3 Akkumulerte andre inntekter og kostnader som ikke inngår i andre poster</u> Beregningsforskriften del B § 14 (1) punkt 13, jf. artikkel 4(1)(100) og 26(1) punkt (d) i forordningen. Her føres øvrige resultatelementer som inngår i totalresultat og som ikke er rapportert under andre rene kjernekapitalposter. Beløpet som rapporteres skal være etter fratrekk for påregnelig skatt for slike inntekter, men før justeringer knyttet til regulatoriske filtre.
200	<u>1.1.1.4 Andre fond o. l. som inngår i ren kjernekapital</u> Beregningsforskriften del B § 14 (1) punkt 5, 11 og 12, jf. artikkel 4(1)(117) og 26(1) punkt (e) i forordningen. Her føres fond for urealiserte gevinster og fond for vurderingsforskjeller. Innbetalt konsernbidrag i datter- og søsterselskap som er fratrullet ansvarlig kapital i avgivende selskap kan også oppføres under denne posten. Beløpet som rapporteres skal ikke omfatte beløp som er tatt med under andre inntekter og kostnader eller tilbakeholdt overskudd, og skal videre være fratrullet påregnelig skatt.

210	<u>1.1.1.5 Avsetninger for generell bankrisiko</u> Artikkel 4(1)(112) og 26(1) punkt (f) i forordningen. Norske foretak har ikke avsetninger i form av midler som er satt av for å dekke generell bankrisiko. Posten er derfor ikke aktuell.
220	<u>1.1.1.6 Rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser</u> Artikkel 483(1) til (3), og 484 til 487 i forordningen. Både aksjer, egenkapitalbevis og medlemsinnskudd kvalifiserer som ren kjernekapital. For medregning av medlemsinnskudd som ren kjernekapital er det krav om godkjenning fra Finanstilsynet. Ingen rene kjernekapitalinstrumenter utstedt av norske foretak vil følgelig omfattes av overgangsbestemmelser. Posten skal derfor ikke benyttes.
230	<u>1.1.1.7 Minoritetsinteresser som kan medregnes i ren kjernekapital</u> Forskrift om anvendelse av soliditetsregler på konsolidert basis mv. (konsolideringsforskriften) § 4a, jf. artikkel 4 (120) og 84 i forordningen. Her føres summen av minoritetsinteresser i datterselskap som kan medregnes som ren kjernekapital på konsolidert basis. Beløpet som rapporteres, skal bare omfatte minoritetsinteresser som kan medregnes etter § 4a i konsolideringsforskriften. Merk at det ikke kan medregnes minoritetsinteresser fra datterselskaper som ikke underlagt kapitalkrav på selskapsnivå, slik som for eksempel eiendomsselskaper. Det er bare for datterselskap som er underlagt kapitalkrav, at det kan regnes ut hvor mye kapital som er nødvendig på konsolidert basis for å oppfylle datterselskapets krav. I veiledningen til utfyllingen av rapporteringen for tverrsektorielle finansielle grupper avsnitt 4 er det tatt inn et regneeksempel som viser hvordan beløpet skal beregnes, følg lenken: http://www.finanstilsynet.no/Global/Bank%20og%20Finans/Banker/Tilsyn%20og%20overv%c3%a5king/Rapportering/Veiledning%20til%20utfylling%20av%20rapportering%20for%20tverrsektorielle%20finansielle%20grupper_endringer.pdf
240	<u>1.1.1.8 Minoritetsinteresser som kan medregnes i ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser</u> Forskrift om anvendelse av soliditetsregler på konsolidert basis mv. (konsolideringsforskriften) § 9 (2), jf. artikkel 479 og 480 i forordningen. Vi har ikke innført overgangsbestemmelser for medregning av minoritetsinteresser på konsolidert basis annet enn for kapital fra tredjeparter i forsikringsselskap. Siden forsikringsselskap ikke skal konsolideres inn i kapitaldekningsrapporteringen for banker og finansieringsforetak, er ikke denne posten aktuell.
250	<u>1.1.1.9 Justeringer i ren kjernekapital knyttet til regulatoriske filtre</u> Beregningsforskriften del B § 17 (1) bokstav k) og l) og n) til q), jf. artikkel 32 til 35 i forordningen. Her summeres beløpene i rad 260-290 nedenfor.
260	<u>1.1.1.9.1 (-) Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler</u> Beregningsforskriften del B § 17 (1) bokstav k) og l), jf. artikkel 32(1) i forordningen.

	Beløpet som skal rapporteres, er økningen i egenkapitalen i institusjonen som følge av verdipapiriserte eiendeler i henhold til gjeldende regnskapsstandard. For eksempel skal gevinst ved overdragelse av låneportefølje til spesialforetak for verdipapirisering som er knyttet til fremtidig inntekt og nettofortjeneste fra kapitalisering av fremtidige inntekter fra verdipapiriserte aktiva som benyttes til kredittstøtte, føres under denne posten. Posten er en fradragspost.
270	<u>1.1.1.9.2 Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring</u> Beregningsforskriften del B § 17 (1) bokstav n), jf. artikkel 33(1) punkt (a) i forordningen. Beløpet som skal rapporteres, kan enten være positivt eller negativt. Det skal være positivt hvis kontantstrømsikringen resulterer i et tap (dvs. hvis den reduserer regnskapsmessig egenkapital) og vice versa. Tegnet som brukes foran beløpet, skal dermed være motsatt av det som brukes i regnskapet. Beløpet skal være fratrullet påregnelig skatt.
280	<u>1.1.1.9.3 Akkumulerte gevinster og tap som følge av redusert/økt verdi av egen gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endring i institusjonens kredittverdighet</u> Beregningsforskriften del B § 17 (1) bokstav o), jf. artikkel 33(1) punkt (b) i forordningen. Beløpet som skal rapporteres, kan enten være positivt eller negativt. Det skal være positivt hvis det er et tap som følge av endringer i egen kredittverdighet (dvs. hvis det reduserer regnskapsmessig egenkapital) og vice versa. Tegnet som brukes foran beløpet, skal dermed være motsatt av det som brukes i regnskapet. Beløpet skal ikke omfatte urealiserte gevinster og tap som ikke inngår i den rene kjernekapitalen.
285	<u>1.1.1.9.4 Gevinster og tap som følge av redusert/økt verdi av derivatforpliktelser målt til virkelig verdi som skyldes endring i institusjonens kredittverdighet</u> Beregningsforskriften del B § 17 (1) bokstav p), jf. artikkel 33(1) punkt (c) og 33(2) i forordningen. Beløpet som skal rapporteres, kan enten være positivt eller negativt. Det skal være positivt hvis det er et tap som følge av endringer i egen kredittverdighet (dvs. hvis det reduserer regnskapsmessig egenkapital) og vice versa. Tegnet som brukes foran beløpet, skal dermed være motsatt av det som brukes i regnskapet. Beløpet skal ikke omfatte urealiserte gevinster og tap som ikke inngår i den rene kjernekapitalen.
290	<u>1.1.1.9.5 (-) Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse</u> Beregningsforskriften del B § 17 (1) bokstav q), jf. artikkel 34 og 105 i forordningen. Posten omfatter verdijusteringer på engasjementer målt til virkelig verdi i handelsporteføljen og bankporteføljen som følge av kravene til forsvarlig verdsettelse. Verdijusteringene skal beregnes i samsvar med relevant metode i rundskriv 13/2016. Posten er en fradragspost.
300	<u>1.1.1.10 (-) Goodwill</u>

	Beregningsforskriften del B § 17 (1) bokstav c), jf. artikkel 4(1)(113), 36(1) punkt (b) og 37 i forordningen. Her summeres beløpene i rad 310-330. Posten er en fradragspost.
310	<u>1.1.1.10.1 (-) Goodwill rapportert i balansen</u> Beregningsforskriften del B § 17 (1) bokstav c), jf. artikkel 4(1)(113) og 36(1) punkt (b) i forordningen. Goodwill har samme betydning som i gjeldende regnskapsstandard. Beløpet som skal rapporteres her, skal være det samme som er rapportert i balansen.
320	<u>1.1.1.10.2 (-) Goodwill inkludert i verdsettelsen av vesentlige investeringer</u> Beregningsforskriften del B § 17 (1) bokstav c), jf. artikkel 37 punkt (b) og 43 i forordningen. Her rapporteres goodwill inkludert i verdsettelsen av vesentlige investeringer i ikke-konsoliderte selskaper i finansiell sektor.
330	<u>1.1.1.10.3 Utsatt skatteforpliktelse relatert til goodwill</u> Beregningsforskriften del B § 17 (1) bokstav c), jf. artikkel 37 punkt (a) i forordningen. Her føres utsatt skatteforpliktelse relatert til goodwill. Beløpet beregnes som den utsatte skatteforpliktelsen som ville falt bort hvis verdien av goodwill ble fullt ut nedskrevet eller balanseføringen av goodwill opphørte under den aktuelle regnskapsstandarden.
340	<u>1.1.1.11 (-) Andre immaterielle eiendeler</u> Beregningsforskriften del B § 17 (1) bokstav d), jf. artikkel 4(1)(115), 36(1) punkt (b) og 37 punkt (a) i forordningen. Her summeres beløpene i rad 350 og 360.
350	<u>1.1.1.11.1 (-) Andre immaterielle eiendeler, bruttobeløp</u> Beregningsforskriften del B § 17 (1) bokstav d), jf. artikkel 4(1)(115) og 36(1) punkt (b) i forordningen. Her rapporteres andre immaterielle eiendeler. Andre immaterielle eiendeler er immaterielle eiendeler fratrukket goodwill slik disse eiendelene er rapportert i balansen.
360	<u>1.1.1.11.2 Utsatt skatteforpliktelse relatert til andre immaterielle eiendeler</u> Beregningsforskriften del B § 17 (1) bokstav d), jf. artikkel 37 punkt (a) i forordningen. Her føres utsatt skatteforpliktelse relatert til andre immaterielle eiendeler. Beløpet beregnes som den utsatte skatteforpliktelsen som ville falt bort hvis verdien av andre immaterielle eiendeler ble fullt ut nedskrevet eller balanseføringen av andre immaterielle eiendeler opphørte under den aktuelle regnskapsstandarden.
370	<u>1.1.1.12 (-) Netto utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller</u> Beregningsforskriften del B § 17 (1) bokstav b), jf. artikkel 36(1) punkt (c) og 38 i forordningen. Her føres utsatt skattefordel som skyldes fremførbart underskudd og annen utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller. Posten er en fradragspost. Beløpet

	kan reduseres med utsatt skatt etter reglene i beregningsforskriften § 17 (1) bokstav b). Beløpet som føres her skal tilsvare beløpet i rad 030 i skjema C 04.00, fratrukket rad 040 i skjema C 04.00. For behandling av utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller, se veiledning til rad 490 og 510 i dette skjemaet.
380	<u>1.1.1.13 (-) Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravsforskriften § 15-7</u> Beregningsforskriften del B § 17 (1) bokstav e), jf. artikkel 36(1) punkt (d), 40, 158 og 159 i forordningen. Her føres differansen mellom forventet tapt beløp og regnskapsmessige nedskrivninger etter kapitalkravsforskriften § 15-7. Nedskrivningene skal omfatte verdijusteringer etter beregningsforskriften del B § 17 (1) bokstav q) og andre fradrag i ansvarlig kapital som er gjort for engasjementene. Posten gjelder bare foretak som benytter IRB for beregning av kredittrisiko. Posten er en fradragspost. Beløpet som rapporteres, skal ikke reduseres med den eventuelle økningen i utsatt skattefordel eller annen skatteeffekt som oppstår dersom nedskrivningene økes til forventet tapt beløp.
390	<u>1.1.1.14 (-) Overfinansiering av pensjonsforpliktelser</u> Beregningsforskriften del B § 17 (1) bokstav f), jf. artikkel 4(1)(109), 36(1) punkt (e) og 41 i forordningen. Her summeres beløpene i rad 400-420.
400	<u>1.1.1.14.1 (-) Overfinansiering av pensjonsforpliktelser, bruttobeløp</u> Beregningsforskriften del B § 17 (1) bokstav f), jf. artikkel 4(1)(109) og 36(1) punkt (e) i forordningen. Her føres overfinansiering av pensjonsforpliktelser slik beløpet fremgår av balansen.
410	<u>1.1.1.14.2 Utsatt skatteforpliktelse relatert til overfinansiering av pensjonsforpliktelser</u> Beregningsforskriften del B § 17 (1) bokstav f), jf. artikkel 4(1)(108), (109), og 41(1) punkt (a) i forordningen. Her føres utsatt skatteforpliktelse relatert til overfinansiering av pensjonsforpliktelser. Beløpet beregnes som den utsatte skatteforpliktelsen som ville falt bort hvis balanseføringen av overfinansieringen opphørte etter den aktuelle regnskapsstandarden.
420	<u>1.1.1.14.3 Overfinansiering av pensjonsforpliktelser som institusjonen fritt kan benytte</u> Beregningsforskriften del B § 17 (1) bokstav f), jf. artikkel 4(1)(109) og 41(1) punkt (b) i forordningen. Her føres eventuelle midler i premiefond som overstiger tre ganger gjennomsnittet av årets premie og premiene for de to foregående år. Beløpet oppført under denne posten skal risikovektes etter reglene om kapitalkrav for kredittrisiko.
430	<u>1.1.1.15 (-) Beholdning av ren kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital</u> Finanstilsynsloven § 4 punkt 8, jf. artikkel 4(1)(122), 36(1) punkt (g) og 44 i forordningen.

	Finanstilsynet legger til grunn at en institusjon som har en beholdning av ren kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital i institusjonen, så snart som mulig bør endre denne investeringen, jf. finanstilsynsloven § 4 punkt 8. Slike gjensidige investeringer fører til en kunstig oppblåsing av den ansvarlige kapitalen. Inntil investeringen er opphørt skal bruttobeholdningen av ren kjernekapital i det andre selskapet i finansiell sektor føres under denne posten. Posten er en fradragspost.
440	<u>1.1.1.16 (-) Overskytende fradrag i annen godkjent kjernekapital</u> Beregningsforskriften del B § 17 (4), jf. artikkel 36(1) punkt (j) i forordningen. Denne posten skal ha samme verdi som skjema C 01.00 post 1.1.2.10 Overskytende fradrag i annen godkjent kjernekapital som gjøres i ren kjernekapital.
450	<u>1.1.1.17 (-) Kvalifiserte eiendeler utenfor finansiell sektor som alternativt kan gis 1250 % risikovekt</u> Finansieringsvirksomhetsloven § 2-16, jf. artikkel 4(1)(36), 36(1) punkt (k) (i) og 89 til 91 i forordningen. Etter artikkel 89 i forordningen kan tilsynsmyndighetene velge mellom å forby kvalifiserte eierandeler utover fastsatte grenser i foretak som utøver annen virksomhet eller å åpne for kvalifiserte eiendeler utover grensene dersom det overskytende beløpet trekkes fra ren kjernekapital eller gis 1250 % risikovekt. Kredittinstitusjonene har ikke etter § 2-16 i finansieringsvirksomhetsloven adgang til å ha kvalifiserte eierandeler i foretak som utøver annen virksomhet utover fastsatte grenser. Posten er derfor ikke aktuell for norske foretak.
460	<u>1.1.1.18 (-) Verdipapiriseringsposisjoner som alternativt kan gis 1250 % risikovekt</u> Beregningsforskriften del B § 17 (1) bokstav j) i), jf. artikkel 36(1) punkt (k) (ii), 243(1) punkt (b), 244(1) punkt (b) og 258 i forordningen. Her føres kreditt eller garanti som nevnt i finansieringsvirksomhetsloven § 2-37 (1) nr. 1 bokstav b). Verdipapiriseringsposisjoner som har en risikovekt på 1250 %, men som alternativt kan trekkes fra i ren kjernekapital, skal rapporteres under denne posten hvis posisjonene ikke risikovektes.
470	<u>1.1.1.19 (-) Motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet, som alternativt kan gis 1250 % risikovekt</u> Beregningsforskriften del B § 17 (1) bokstav j) ii), jf. artikkel 36(1) punkt k) (iii) og 379(3) i forordningen. Her rapporteres overført verdi og reinvesteringskostnad for transaksjoner som ikke er avsluttet etter 5 virkedager etter andre avtalte betalings- eller leveringstidspunkt, jf. kapitalkravsforskriften § 37-2. Posten er en fradragspost.
471	<u>1.1.1.20 (-) Posisjoner i en kurv der institusjonen ikke kan bestemme risikovekten etter IRB-metode, som alternativt kan gis 1250 % risikovekt</u> Beregningsforskriften del B § 17 (1) bokstav j) iii), jf. artikkel 36(1) punkt k) (iv) og 153(8) i forordningen.

	Her rapporteres posisjoner i en kurv som er valgt trukket fra i ren kjernekapital i stedet for at posisjonene inngår i beregningsgrunnlaget med risikovekt 1250 %. Posten er en fradragspost.
472	<u>1.1.1.21 (-) Egenkapitalposisjoner som ved bruk av IRB-metode alternativt kan gis 1250 % risikovekt</u> Artikkel 36(1) punkt k) (v) og 155(4) i forordningen. Det er etter kapitalkravsforskriften ikke åpnet for bruk av IRB-metode for egenkapitalposisjoner som alternativt kan gis 1250 % risikovekt. Posten er derfor ikke aktuell for norske foretak.
480	<u>1.1.1.22 (-) Beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering, som overstiger grensen etter beregningsforskriften del B § 18 (2) bokstav d)</u> Beregningsforskriften del B § 17 (1) bokstav i) og § 18 (2) bokstav d), jf. artikkel 4(1)(27), 36(1) punkt (h); 43 til 46, 49 (2) og (3) og 79 i forordningen. Posten gjelder direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av aksjer, egenkapitalbevis og medlemsinnskudd i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Det er investeringer som til sammen overstiger grensen etter beregningsforskriften del B § 18 (2) bokstav d) som skal rapporteres. Beholdningene av ren kjernekapital, annen godkjent kjernekapital og tilleggskapital vurderes samlet. Andelen av det overskytende som skal trekkes fra ren kjernekapital, skal tilsvare andelen som beholdningen av ren kjernekapital utgjør av den samlede beholdningen. Investeringer i selskap i finansiell sektor som inngår ved beregningen av kapitalkravet på konsolidert basis, skal ikke omfattes. <u>Eksempel:</u> Hvis de ikke vesentlige investeringene i andre selskaper i finansiell sektor utgjør 100 (fordelt på 50 i ren kjernekapital, 25 i annen godkjent kjernekapital og 25 i tilleggskapital) og grensen er 80, blir det overskytende 20. 10 ($20 \cdot 1/2$) trekkes fra i den rene kjernekapitalen, 5 ($20 \cdot 1/4$) i annen godkjent kjernekapital og 5 ($20 \cdot 1/4$) i tilleggskapitalen. <u>Nærmere om føringen:</u> Merk at hele fradraget (altså før overgangsregelen) skal føres på post 1.1.1.22 i skjema C 01.00. Videre føres justeringen i ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelsen i kolonne 010 rad 350 i skjema 05.01 (med positivt fortegn). Det skal ikke føres justering med halvparten i kjernekapitalen og halvparten i tilleggskapitalen dersom institusjonen kun har ren kjernekapital. Hele fradraget skal føres på post 1.1.1.22 i skjema C 01.00.
490	<u>1.1.1.23 (-) Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og overstiger unntaksgrensen på 10 %</u> Beregningsforskriften del B § 17 (1) bokstav b) og § 18 (3) bokstav a), jf. artikkel 36(1) punkt (c); 38 og 48(1) punkt (a) i forordningen. Her føres utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller som overstiger grensen på 10 % etter beregningsforskriften del B § 18 (3) bokstav a). Ved beregningen av utsatt skattefordel kan utsatt skatteforpliktelse komme til fradrag etter reglene i beregningsforskriften del B § 17 (1) bokstav b). Den delen av utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller som utgjør inntil 10 prosent av foretakets rene kjernekapital skal føres i skjema C 07.00 (003) med en risikovekt på 250 prosent, jf. kapitalkravsforskriften § 2-1 (2), med mindre slik andel av utsatt skattefordel sammen med vesentlige direkte, indirekte og syntetiske investeringer i andre selskaper i finansiell sektor som hver for seg

	utgjør 10 prosent eller mindre av ren kjernekapital utgjør mer enn 17,65% av ren kjernekapital. I sistnevnte tilfelle skal det overskytende beløpet trekkes fra ren kjernekapital i rad 510 i skjema C 01.00. Posten er en fradragspost.
500	<u>1.1.1.24 (-) Beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering, som samlet overstiger unntaksgrensen på 10 %</u> Beregningsforskriften del B § 17 (1) bokstav h) og § 18 (3) bokstav a), jf. artikkel 4(1)(27); 36(1) punkt (i); 43, 45; 47; 48(1) punkt (b); 49(1) til (3) og 79 i forordningen. Her føres beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering, som samlet overstiger grensen på 10 % etter beregningsforskriften del B § 18 (3) bokstav a). Med vesentlig investering menes investering som definert i beregningsforskriften del B § 12. Eierandelen beregnes som andelen av utstedte rene kjernekapitalinstrumenter. Både direkte, indirekte og syntetiske beholdninger omfattes, men vesentlige investeringer i selskap i finansiell sektor som inngår ved beregningen av kapitalkravet på konsolidert basis, skal ikke tas med. Posten er en fradragspost.
510	<u>1.1.1.25 (-) Beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 %</u> Beregningsforskriften del B § 18 (3) bokstav b), jf. artikkel 48(1) i forordningen. Her føres utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og vesentlige direkte, indirekte og syntetiske investeringer i andre selskaper i finansiell sektor som hver for seg utgjør 10 prosent eller mindre av ren kjernekapital, men som til sammen utgjør mer enn 17,65% av ren kjernekapital, jf. beregningsforskriften § 18 (3) bokstav b. Unntaksbeløpet skal fordeles forholdsmessig mellom eiendelspostene som inngår i beregningen. Posten er en fradragspost.
520	<u>1.1.1.26 Overgangsbestemmelser knyttet til fradrag i ren kjernekapital</u> Beregningsforskriften del B § 20 bokstav a), jf. artikkel 469 til 472, 478 og 481 i forordningen. Posten gjelder direkte investeringer som ikke trekkes fra i ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser, men kommer til fradrag med halvparten i kjernekapitalen og halvparten i tilleggskapitalen. Det skal ikke føres justering med halvparten i kjernekapitalen og halvparten i tilleggskapitalen dersom institusjonen kun har ren kjernekapital. Hele fradraget skal føres på post 1.1.1.22 i skjema C 01.00.
524	<u>1.1.1.27 Tilleggsfradrag i ren kjernekapital som institusjonen anser som nødvendige</u> Artikkel 3 i forordningen. Denne posten skal benyttes dersom institusjonen mener det bør gjøres ytterligere fradrag i den rene kjernekapitalen.
529	<u>1.1.1.28 Andre poster vedrørende ren kjernekapital</u> Denne posten skal kun benyttes i de sjeldne tilfellene det for en kort periode ikke er helt klart hvor en ren kjernekapitalpost eller fradragspost i ren kjernekapital skal føres.
530	<u>1.1.2 Annen godkjent kjernekapital</u>

	Beregningsforskriften del B §§ 15, 17 (2) og § 20 bokstav b), jf. artikkel 61 i forordningen. Her summeres beløpene i rad 540, 660-740, 744 og 748. Annen godkjent kjernekapital beregnes netto etter alle fradrag.
540	<u>1.1.2.1 Kapitalinstrumenter som kvalifiserer som annen godkjent kjernekapital</u> Beregningsforskriften del B § 15, jf. artikkel 51 punkt (a), 52 til 54, 56 punkt (a) og 57 i forordningen. Her summeres kapitalinstrumenter som kvalifiserer som annen godkjent kjernekapital (rad 550) og eventuell overkurs for slike instrumenter (rad 570). Det gjøres i posten fradrag for beholdninger av egen fondsobligasjonskapital (rad 580) herunder instrumenter som institusjonen har plikt til å kjøpe (rad 622).
550	<u>1.1.2.1.1 Innbetalt fondsobligasjonskapital</u> Beregningsforskriften del B § 15, jf. artikkel 51 punkt (a) og 52 til 54 i forordningen. Her føres institusjonens innbetalte fondsobligasjonskapital og eventuelle andre instrumenter som kvalifiserer som annen godkjent kjernekapital. Beløpet som rapporteres, skal ikke omfatte eventuell overkurs for slike instrumenter.
560	<u>1.1.2.1.2 (*) Tilleggsopplysning: Fondsobligasjonskapital som ikke kvalifiserer som annen godkjent kjernekapital</u> Beregningsforskriften del B § 15 (1) bokstav a) og b), jf. artikkel 52(1) punkt (c), (e) og (f) i forordningen. Her føres eventuell innbetalt annen godkjent kjernekapital utstedt av institusjonen som er finansiert direkte eller indirekte av institusjonen, eller er sikret, garantert eller omfattet av annen ordning som bedrer prioriteten til instrumentet, slik at kapitalen ikke lenger kvalifiserer som annen godkjent kjernekapital. Eventuelle instrumenter som føres her, kan ikke inngå i post 1.1.2.1.1 Innbetalt fondsobligasjonskapital. Beløp som rapporteres her, skal ikke omfatte eventuell overkurs for slike instrumenter. Som indirekte finansiering av annen godkjent kjernekapital regnes finansiering som omfattes av artikkel 8 og 9 i kommisjonsforordning nr. 241/2014¹, jf. Finanstilsynets rundskriv nr. 11/2014 punkt 2.3. ¹ http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1441981401767&uri=CELEX:32014R0241
570	<u>1.1.2.1.3 Overkurs</u> Beregningsforskriften del B § 15 (1), jf. artikkel 51 punkt (b) i forordningen. Her føres eventuell innbetalt overkurs for kapitalinstrumenter rapportert under post 1.1.2.1.1. som fremgår av regnskapet.
580	<u>1.1.2.1.4 (-) Beholdning av egen fondsobligasjonskapital</u> Beregningsforskriften del B § 17 (2) bokstav a), jf. artikkel 52(1) punkt (b), 56 punkt (a) og 57 i forordningen. Her summeres direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne utstedte fondsobligasjoner fra rad 590, 620 og 621. Egne beholdninger av eventuelle andre utstedte instrumenter som kvalifiserer som annen godkjent kjernekapital, omfattes også.
590	<u>1.1.2.1.4.1 (-) Direkte beholdning</u>

	Beregningsforskriften del B § 17 (2) bokstav a), jf. artikkel 4(1)(114), 52 (1) punkt (b), 56 punkt (a) og 57 i forordningen. Her føres direkte beholdninger av egen utstedt annen godkjent kjernekapital. Beløpet som rapporteres skal også omfatte beholdninger i handelsporteføljen og kan baseres på netto lange posisjoner dersom kravene i beregningsforskriften del B § 18 (1) er oppfylt. Videre skal eventuell overkurs relatert til direkte beholdninger av egen utstedt annen godkjent kjernekapital rapportert under post 1.1.2.1.1 tas med. Eventuelle egne kapitalinstrumenter rapportert under post 1.1.2.1.2 som ikke kvalifiserer som annen godkjent kjernekapital, skal ikke omfattes.
620	<u>1.1.2.1.4.2 (-) Indirekte beholdning</u> Beregningsforskriften del B § 17 (2) bokstav a), jf. artikkel 52 (1) punkt (b) (ii), 56 punkt (a) og 57 i forordningen. Her føres indirekte beholdninger av egen utstedt annen godkjent kjernekapital. Beløpet som rapporteres skal også omfatte beholdninger i handelsporteføljen og kan baseres på netto lange posisjoner dersom kravene i beregningsforskriften del B § 18 (1) er oppfylt. Videre skal eventuell overkurs relatert til indirekte beholdninger av egen utstedt annen godkjent kjernekapital rapportert under post 1.1.2.1.1 tas med. Eventuelle egne kapitalinstrumenter rapportert under post 1.1.2.1.2 som ikke kvalifiserer som annen godkjent kjernekapital, skal ikke omfattes. Som indirekte beholdning av annen godkjent kjernekapital her og i rad 700 og 710 regnes annen godkjent kjernekapital som omfattes av artikkel 15h i kommisjonsforordning (EU) 241/2014, jf. artikkel 1 punkt 2 i kommisjonsforordning (EU) 2015/923¹ og Finanstilsynets rundskriv nr. 10/2015 punkt 2.1, 2.3 og 2.6. ¹ http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1441957407482&uri=CELEX:32015R0923
621	<u>1.1.2.1.4.3 (-) Syntetisk beholdning</u> Beregningsforskriften del B § 17 (2) bokstav a), jf. artikkel 4(1)(126), 52(1) punkt (b), 56 punkt (a) og 57 i forordningen. Her føres syntetiske beholdninger av egen utstedt annen godkjent kjernekapital. Beløpet som rapporteres skal også omfatte beholdninger i handelsporteføljen og kan baseres på netto lange posisjoner dersom kravene i beregningsforskriften del B § 18 (1) er oppfylt. Videre skal eventuell overkurs relatert til syntetiske beholdninger av egen utstedt annen godkjent kjernekapital rapportert under post 1.1.2.1.1 tas med. Eventuelle egne kapitalinstrumenter rapportert under post 1.1.2.1.2 som ikke kvalifiserer som annen godkjent kjernekapital, skal ikke omfattes. Som syntetisk beholdning av annen godkjent kjernekapital her og i rad 700 og 710 regnes annen godkjent kjernekapital som omfattes av artikkel 15h i kommisjonsforordning (EU) 241/2014, jf. artikkel 1 punkt 2 i kommisjonsforordning (EU) 2015/923¹ og Finanstilsynets rundskriv nr. 10/2015 punkt 2.2, 2.4 og 2.6. ¹ http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1441957407482&uri=CELEX:32015R0923
622	<u>1.1.2.1.5 (-) Faktiske eller betingede forpliktelser til å kjøpe egen fondsobligasjonskapital</u> Beregningsforskriften del B § 17 (2) bokstav a), jf. artikkel 56 punkt (a) og 57 i forordningen.

	Her føres egen utstedt annen godkjent kjernekapital som institusjonen har en faktisk eller betinget forpliktelse til å kjøpe som følge av eksisterende kontraktsforpliktelser.
660	<u>1.1.2.2 Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser</u> Beregningsforskriften del B § 20, bokstav b), jf. artikkel 483(4) og (5), 484 til 487, 489 og 491 i forordningen.
670	<u>1.1.2.3 Fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper som kan medregnes i annen godkjent kjernekapital</u> Forskrift om anvendelse av soliditetsregler på konsolidert basis mv. (konsolideringsforskriften) § 4a, jf. artikkel 85 og 86 i forordningen. Her føres summen av fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper som kan medregnes som annen godkjent kjernekapital på konsolidert basis. Beløpet som rapporteres, skal bare omfatte fondsobligasjonskapital som kan medregnes etter § 4a i konsolideringsforskriften. Eventuelle andre kapitalinstrumenter utstedt av datterselskapet som kvalifiserer som annen godkjent kjernekapital behandles på samme måte. Merk at det ikke kan medregnes fondsobligasjonskapital fra datterselskaper som ikke underlagt kapitalkrav på selskapsnivå, slik som for eksempel eiendomsselskaper. Det er bare for datterselskap som er underlagt kapitalkrav, at det kan regnes ut hvor mye kapital som er nødvendig på konsolidert basis for å oppfylle datterselskapets krav. I veiledningen til utfyllingen av rapporteringen for tverrsektorielle finansielle grupper avsnitt 4 er det tatt inn et regneeksempel som viser hvordan beløpet skal beregnes, følg lenken: http://www.finanstilsynet.no/Global/Bank%20og%20Finans/Banker/Tilsyn%20og%20overv%c3%a5king/Rapportering/Veiledning%20til%20utfylling%20av%20rapportering%20for%20tverrsektorielle%20finansielle%20grupper_endringer.pdf
680	<u>1.1.2.4 Fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper som kan medregnes i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser</u> Forskrift om anvendelse av soliditetsregler på konsolidert basis mv. (konsolideringsforskriften) § 9 (2), jf. artikkel 480 i forordningen. Vi har ikke innført overgangsbestemmelser for medregning av fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper annet enn for fondsobligasjonskapital fra tredjeparter i forsikringsselskap. Siden forsikringsselskap ikke skal konsolideres inn ved COREP-rapporteringen, er ikke denne posten aktuell.
690	<u>1.1.2.5 (-) Beholdning av annen godkjent kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital</u> Finanstilsynsloven § 4 punkt 8, jf. artikkel 4(1)(122), 56 punkt (b) og 58 i forordningen. Finanstilsynet legger til grunn at en institusjon som har en beholdning av annen godkjent kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital i institusjonen, så snart som mulig bør endre denne investeringen, jf. finanstilsynsloven § 4 punkt 8. Slike gjensidige investeringer fører til en kunstig oppblåsing av den ansvarlige kapitalen. Inntil investeringen er opphørt skal bruttobeholdningen av annen godkjent kjernekapital i det andre selskapet i finansiell sektor føres under denne posten. Posten er en fradragspost.

700	<u>1.1.2.6 (-) Beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering, som overstiger grensen etter beregningsforskriften del B § 18 (2) bokstav d)</u> Beregningsforskriften del B § 17 (2) bokstav c) og § 18 (2) bokstav d), jf. artikkel 4(1)(27), 56 (c), 59, 60 og 79 i forordningen. Posten gjelder direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av annen godkjent kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Hvorvidt institusjonen har en vesentlig investering i et selskap, avhenger av om institusjonen har skutt inn ren kjernekapital i selskapet som omfattes av definisjonen i beregningsforskriften del B § 12. Det er investeringer som til sammen overstiger grensen etter beregningsforskriften del B § 18 (2) bokstav d) som skal rapporteres. Beholdningene av ren kjernekapital, annen godkjent kjernekapital og tilleggskapital vurderes samlet. Andelen av det overskytende som skal trekkes fra annen godkjent kjernekapital, skal tilsvare andelen som beholdningen av annen godkjent kjernekapital utgjør av den samlede beholdningen, se regneeksempel under post 480. Investeringer i selskap i finansiell sektor som inngår ved beregningen av kapitalkravet på konsolidert basis, skal ikke omfattes.
710	<u>1.1.2.7 (-) Beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering</u> Beregningsforskriften del B § 12 og § 17 (2) bokstav b), jf. artikkel 4(1)(27), 56 punkt (d), 59 og 79 i forordningen. Her føres beholdninger av annen godkjent kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering som definert i beregningsforskriften del B § 12. Dersom institusjonen har en vesentlig investering av ren kjernekapital i et annet selskap, skal all annen godkjent kjernekapital som institusjonen har i samme selskap, trekkes fra annen godkjent kjernekapital. Både direkte, indirekte og syntetiske beholdninger omfattes, men beholdninger av annen godkjent kjernekapital i selskap i finansiell sektor som inngår ved beregningen av kapitalkravet på konsolidert basis, skal ikke tas med.
720	<u>1.1.2.8 (-) Overskytende fradrag i tilleggskapitalen</u> Beregningsforskriften del B § 17 (4), jf. artikkel 56 punkt (e) i forordningen. Denne posten skal være lik skjema C 01.00 post 1.2.11 Overskytende fradrag i tilleggskapitalen som gjøres i annen godkjent kjernekapital.
730	<u>1.1.2.9 Ikke-vesentlige investeringer som kommer til fradrag i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser</u> Beregningsforskriften del B § 20 bokstav a), jf. artikkel 469, 472 og 478 forordningen. Posten gjelder fradrag for ikke vesentlige investeringer som kan trekkes fra i annen godkjent kjernekapitalen som følge av overgangsbestemmelser.
740	<u>1.1.2.10 Overskytende fradrag i annen godkjent kjernekapital som gjøres i ren kjernekapital</u> Beregningsforskriften del B § 17 (4), jf. artikkel 36(1) punkt j) i forordningen. Annen godkjent kjernekapital kan ikke være negativ, men det er mulig at fradragene i annen godkjent kjernekapital kan være større enn innbetalt annen godkjent kjernekapital og eventuell tilknyttet innbetalt overkurs. Dersom dette skjer, må annen godkjent kjernekapital være lik null, og det overskytende av fradragene i annen godkjent kjernekapital trekkes fra ren kjernekapital.

	Med denne posten, oppnås det at summen av elementene 1.1.2.1 til 1.1.2.12 aldri er lavere enn null. Dersom det under posten vises et positivt tall, skal verdien i post 1.1.1.16 være den inverse verdien.
744	<u>1.1.2.11 Tilleggsfradrag i annen godkjent kjernekapital som institusjonen anser som nødvendige</u> Artikkel 3 i forordningen. Denne posten skal benyttes dersom institusjonen mener det bør gjøres ytterligere fradrag i annen godkjent kjernekapital.
748	<u>1.1.2.12 Andre poster vedrørende annen godkjent kjernekapital</u> Denne posten skal bare benyttes dersom et kapitalelement som kan inngå i annen godkjent kjernekapital eller et fradrag i annen godkjent kjernekapital ikke kan tilordnes en av radene 530-744.
750	<u>1.2 Tilleggskapital</u> Beregningsforskriften del B § 16 (1), § 17 (3) og § 20, bokstav b), jf. artikkel 71 i forordningen. Her summeres beløpene i rad 760, 880-970, 974 og 978. Tilleggskapitalen beregnes netto etter alle fradrag.
760	<u>1.2.1 Ansvarlig lånekapital og andre kapitalinstrumenter som kvalifiserer som tilleggskapital</u> Beregningsforskriften del B § 16 (1), § 17 (3) bokstav a), jf. artikkel 62 punkt (a), 63 til 65, 66 punkt (a), og 67 i forordningen. Her summeres kapitalinstrumenter som kvalifiserer som tilleggskapital (rad 770) og eventuell overkurs for slike instrumenter (rad 790). Det gjøres i posten fradrag for beholdninger av egen tilleggskapital (rad 800) herunder instrumenter som institusjonen har plikt til å kjøpe (rad 842).
770	<u>1.2.1.1 Innbetalt ansvarlig lånekapital</u> Beregningsforskriften del B § 16 (1), jf. artikkel 62 punkt (a), 63 og 65 i forordningen. Her føres institusjonens innbetalte ansvarlige lånekapital og eventuelle andre instrumenter som kvalifiserer som tilleggskapital. De siste fem år før forfall av et lån, eller deler av et lån, skal den delen av lånekapitalen som kan medregnes beregnes ved å multiplisere lånebeløpet med antall gjenværende kalenderdager og dividere på antall kalenderdager i femårsperioden. Reduksjonen skal være gjort ved rapportering av beløpet under denne posten. Beløpet som rapporteres, skal ikke omfatte eventuell overkurs for slike instrumenter.
780	<u>1.2.1.2 (*) Tilleggsopplysning: Ansvarlig lånekapital som ikke kvalifiserer som tilleggskapital</u> Beregningsforskriften del B § 16 (1) bokstav a) og b), jf. artikkel 63 punkt (c), (e) og (f); og artikkel 64 i forordningen. Her føres eventuell innbetalt tilleggskapital utstedt av institusjonen som er finansiert direkte eller indirekte av institusjonen, eller er sikret, garantert eller omfattet av annen ordning som

	bedrer prioriteten til instrumentet, slik at kapitalen ikke lenger kvalifiserer som tilleggskapital. Eventuelle instrumenter som føres her, kan ikke inngå i post 1.2.1.1 Innbetalt ansvarlig lånekapital. Beløp som rapporteres her, skal ikke omfatte eventuell overkurs for slike instrumenter. Som indirekte finansiering av tilleggskapital regnes finansiering som omfattes av artikkel 8 og 9 i kommisjonsforordning nr. 241/2014¹, jf. Finanstilsynets rundskriv nr. 11/2014 punkt 2.3. ¹ http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1441981401767&uri=CELEX:32014R0241
790	<u>1.2.1.3 Overkurs</u> Beregningsforskriften del B § 16 (1) (i), jf. artikkel 62 punkt (b) og 65 i forordningen. Her føres eventuell innbetalt overkurs for kapitalinstrumenter rapportert under post 1.2.1.1. som fremgår av regnskapet.
800	<u>1.2.1.4 (-) Beholdning av egen ansvarlig lånekapital</u> Beregningsforskriften del B § 17 (3) bokstav a), jf. artikkel 63 punkt (b) (i), 66 punkt (a), og 67 i forordningen. Her summes direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen utstedt ansvarlig lånekapital fra rad 810, 840 og 841. Egne beholdninger av eventuelle andre utstedte instrumenter som kvalifiserer som tilleggskapital, omfattes også.
810	<u>1.2.1.4.1 (-) Direkte beholdning</u> Beregningsforskriften del B § 17 (3) bokstav a), jf. artikkel 63 punkt (b), 66 punkt (a) og 67 i forordningen. Her føres direkte beholdninger av egen utstedt tilleggskapital. Beløpet som rapporteres skal også omfatte beholdninger i handelsporteføljen og kan baseres på netto lange posisjoner dersom kravene i beregningsforskriften del B § 18 (1) er oppfylt. Videre skal eventuell overkurs relatert til direkte beholdninger av egen utstedt tilleggskapital tas med. Eventuelle egne kapitalinstrumenter rapportert under post 1.2.1.2 som ikke kvalifiserer som tilleggskapital, skal ikke omfattes.
840	<u>1.2.1.4.2 (-) Indirekte beholdning</u> Beregningsforskriften del B § 17 (3) bokstav a), jf. artikkel 4(1)(114), 63 punkt (b), 66 punkt (a) og 67 i forordningen. Her føres indirekte beholdninger av egen utstedt tilleggskapital. Beløpet som rapporteres skal også omfatte beholdninger i handelsporteføljen og kan baseres på netto lange posisjoner dersom kravene i beregningsforskriften del B § 18 (1) er oppfylt. Videre skal eventuell overkurs relatert til indirekte beholdninger av egen utstedt tilleggskapital tas med. Eventuelle egne kapitalinstrumenter rapportert under post 1.2.1.2 som ikke kvalifiserer som tilleggskapital, skal ikke omfattes. Som indirekte beholdning av tilleggskapital her og i rad 940 og 950 regnes tilleggskapital som omfattes av artikkel 15h i kommisjonsforordning (EU) 241/2014, jf. artikkel 1 punkt 2 i kommisjonsforordning (EU) 2015/923¹ og Finanstilsynets rundskriv nr. 10/2015 punkt 2.1, 2.3 og 2.6. ¹ http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1441957407482&uri=CELEX:32015R0923

841	<u>1.2.1.4.3 (-) Syntetisk beholdning</u> Beregningsforskriften del B § 17 (3) bokstav a), jf. artikkel 4(1)(126), 63 punkt (b), 66 punkt (a) og 67 i forordningen. Her føres syntetiske beholdninger av egen utstedt tilleggskapital. Beløpet som rapporteres skal også omfatte beholdninger i handelsporteføljen og kan baseres på netto lange posisjoner dersom kravene i beregningsforskriften del B § 18 (1) er oppfylt. Videre skal eventuell overkurs relatert til syntetiske beholdninger av egen utstedt tilleggskapital tas med. Eventuelle egne kapitalinstrumenter rapportert under post 1.2.1.2 som ikke kvalifiserer som tilleggskapital, skal ikke omfattes. Som syntetisk beholdning av tilleggskapital her og i rad 940 og 950 regnes tilleggskapital som omfattes av artikkel 15h i kommisjonsforordning (EU) 241/2014, jf. artikkel 1 punkt 2 i kommisjonsforordning (EU) 2015/923¹ og Finanstilsynets rundskriv nr. 10/2015 punkt 2.2, 2.4 og 2.6. ¹ http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1441957407482&uri=CELEX:32015R0923
842	<u>1.2.1.5 (-) Faktiske eller betingede forpliktelser til å kjøpe egen ansvarlig lånekapital</u> Beregningsforskriften del B § 17 (3) bokstav a), jf. artikkel 66 punkt (a) og 67 i forordningen. Her føres egen utstedt tilleggskapital som institusjonen har en faktisk eller betinget forpliktelse til å kjøpe som følge av eksisterende kontraktsforpliktelser.
880	<u>1.2.2 Ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser</u> Beregningsforskriften del B § 20, bokstav b), jf. artikkel 483(6) og (7), 484, 486, 488, 490 og 491 i forordningen.
890	<u>1.2.3 Ansvarlig lånekapital utstedt av datterselskaper som kan medregnes i tilleggskapitalen</u> Forskrift om anvendelse av soliditetsregler på konsolidert basis mv. (konsolideringsforskriften) § 4a, jf. artikkel 87 og 88 i forordningen. Her føres summen av ansvarlig lånekapital utstedt av datterselskaper som kan medregnes som tilleggskapital på konsolidert basis. Beløpet som rapporteres, skal bare omfatte ansvarlig lånekapital som kan medregnes etter § 4a i konsolideringsforskriften. Eventuelle andre kapitalinstrumenter utstedt av datterselskapet som kvalifiserer som tilleggskapital behandles på samme måte. Merk at det ikke kan medregnes tilleggskapital fra datterselskaper som ikke underlagt kapitalkrav på selskapsnivå, slik som for eksempel eiendomsselskaper. Det er bare for datterselskap som er underlagt kapitalkrav, at det kan regnes ut hvor mye kapital som er nødvendig på konsolidert basis for å oppfylle datterselskapets krav. I veiledningen til utfyllingen av rapporteringen for tverrsektorielle finansielle grupper avsnitt 4 er det tatt inn et regneeksempel som viser hvordan beløpet skal beregnes, følg lenken: http://www.finanstilsynet.no/Global/Bank%20og%20Finans/Banker/Tilsyn%20og%20overv%c3%a5king/Rapportering/Veiledning%20til%20utfylling%20av%20rapportering%20for%20tverrsektorielle%20finansielle%20grupper_endringer.pdf
900	<u>1.2.4 Ansvarlig lånekapital utstedt av datterselskaper som kan medregnes i tilleggskapitalen som følge av overgangsbestemmelser</u>

	Forskrift om anvendelse av soliditetsregler på konsolidert basis mv. (konsolideringsforskriften) § 9 (2), jf. artikkel 480 i forordningen. Vi har ikke innført overgangsbestemmelser for medregning av ansvarlig lånekapital utstedt av datterselskaper annet enn for ansvarlig lånekapital fra tredjeparter i forsikringsselskap. Siden forsikringsselskap ikke skal konsolideres inn ved COREP-rapporteringen, er ikke denne posten aktuell.
910	<u>1.2.5 Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap etter beregningsforskriften del B § 16 (1) bokstav b)</u> Beregningsforskriften del B § 16 (1) (ii), jf. artikkel 62 punkt (d) i forordningen. Denne posten gjelder kun for IRB-foretak. Dersom regnskapsmessige nedskrivninger for engasjementer der det fastsettes forventet tapt beløp, er høyere enn forventet tapt beløp, kan positive differanser med inntil 0,6 pst. av beregningsgrunnlaget oppføres under denne posten. Nedskrivningene skal omfatte verdijusteringer etter beregningsforskriften del B § 17 (1) bokstav q) og andre fradrag i ansvarlig kapital som er gjort for engasjementene.
920	<u>1.2.6 Generelle kredittrisikojusteringer ved bruk av standardmetoden</u> Artikkel 62 punkt (c) i forordningen. Posten gjelder avsetninger for foreløpig uidentifiserte, fremtidige tap. Norske foretak har ikke slike generelle kredittrisikojusteringer. Posten er derfor ikke aktuell for norske foretak.
930	<u>1.2.7 (-) Beholdning av tilleggskapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital</u> Finanstilsynsloven § 4 punkt 8, jf. artikkel 4(1)(122), 66 punkt (b) og 68 i forordningen. Finanstilsynet legger til grunn at en institusjon som har en beholdning av tilleggskapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital i institusjonen, så snart som mulig bør endre denne investeringen, jf. finanstilsynsloven § 4 punkt 8. Slike gjensidige investeringer fører til en kunstig oppblåsing av den ansvarlige kapitalen. Inntil investeringen er opphørt skal bruttobeholdningen av tilleggskapital i det andre selskapet i finansiell sektor føres under denne posten. Posten er en fradragspost.
940	<u>1.2.8 (-) Beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering, som overstiger grensen etter beregningsforskriften del B § 18 (2) bokstav d)</u> Beregningsforskriften del B § 17 (3) bokstav c) og § 18 (2) bokstav d), jf. artikkel 4(1)(27), 66 punkt (c), 68 til 70 og 79 i forordningen. Posten gjelder direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av tilleggskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Hvorvidt institusjonen har en vesentlig investering i et selskap, avhenger av om institusjonen har skutt inn ren kjernekapital i selskapet som omfattes av definisjonen i beregningsforskriften del B § 12. Det er investeringer som til sammen overstiger grensen etter beregningsforskriften del B § 18 (2) bokstav d) som skal rapporteres. Beholdningene av ren kjernekapital, annen godkjent kjernekapital og tilleggskapital vurderes samlet. Andelen av det overskytende som skal trekkes fra tilleggskapitalen, skal tilsvare andelen som beholdningen av tilleggskapital utgjør av den samlede beholdningen, se regneeksempel under post 480. Investeringer i selskap i finansiell sektor som inngår ved beregningen av kapitalkravet på konsolidert basis, skal ikke omfattes.

950	<u>1.2.9 (-) Beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering</u> Beregningsforskriften del B § 12 og § 17 (3) bokstav b), jf. artikkel 4(1)(27), 66 punkt (d), 68, 69 og 79 i forordningen. Her føres beholdninger av tilleggskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering som definert i beregningsforskriften del B § 12. Dersom institusjonen har en vesentlig investering av ren kjernekapital i et annet selskap, skal all tilleggskapital som institusjonen har i samme selskap, trekkes fra tilleggskapitalen. Både direkte, indirekte og syntetiske beholdninger omfattes, men beholdninger av tilleggskapital i selskap i finansiell sektor som inngår ved beregningen av kapitalkravet på konsolidert basis, skal ikke tas med.
960	<u>1.2.10 Ikke-vesentlige investeringer som kommer til fradrag i tilleggskapitalen som følge av overgangsbestemmelser</u> Beregningsforskriften del B § 20 bokstav a), jf. artikkel 469, 472 og 478 forordningen. Posten gjelder fradrag for ikke vesentlige investeringer som kan trekkes fra i tilleggskapitalen som følge av overgangsbestemmelser.
970	<u>1.2.11 Overskytende fradrag i tilleggskapitalen som gjøres i annen godkjent kjernekapital</u> Beregningsforskriften del B § 17 (4), jf. artikkel 56 punkt (e) i forordningen. Tilleggskapitalen kan ikke være negativ, men det er mulig at fradragene i tilleggskapitalen kan være større enn innbetalt tilleggskapital og eventuell tilknyttet innbetalt overkurs. Dersom dette skjer, må tilleggskapitalen være lik null, og det overskytende av fradragene i tilleggskapitalen trekkes fra annen godkjent kjernekapital. Med denne posten oppnås det at summen av elementene 1.2.1 til 1.2.13 aldri er lavere enn null. Dersom det under posten vises et positivt tall, skal verdien i post 1.1.2.8 være den inverse verdien.
974	<u>1.2.12 (-) Tilleggsfradrag i tilleggskapitalen som institusjonen anser som nødvendige</u> Artikkel 3 i forordningen. Denne posten skal benyttes dersom institusjonen mener det bør gjøres ytterligere fradrag i tilleggskapitalen
978	<u>1.2.13 Andre poster vedrørende tilleggskapitalen</u> Denne posten skal bare benyttes dersom et kapitalelement som kan inngå i tilleggskapitalen eller et fradrag i tilleggskapitalen ikke kan tilordnes en av radene 750-974.

2.1.2 C 02.00 – KAPITALKRAV (CA2)

Veiledning for rader og kolonner:

Rad	Juridiske referanser og instruksjoner
010	<u>1. SAMLET BEREGNINGSGRUNNLAG</u> Kapitalkravsforskriften § 2-1, jf. artikkel 92(3), 95, 96 og 98 i forordningen.

	Her summeres alle de ulike beregningsgrunnlagene.
020	<u>1* Herav beregningsgrunnlag for verdipapirforetak etter kapitalkravsforskriften § 41-2</u> Kapitalkravsforskriften § 41-2, jf. artikkel 95(2) og 98 i forordningen. Her føres beregningsgrunnlaget for verdipapirforetak med begrenset konsesjon som beregner kapitalkravet etter § 41-2 i kapitalkravsforskriften.
030	<u>1** Herav beregningsgrunnlag for verdipapirforetak etter artikkel 96 (2) og 97 i forordningen 575/2013</u> Posten er ikke aktuell for norske foretak siden vi ikke har slike verdipapirforetak.
040	<u>1.1 BEREGNINGSGRUNNLAG FOR KREDITT-, MOTPARTS- OG FORRINGELSESRISIKO OG FOR TRANSAKSJONER SOM IKKE ER AVSLUTTET</u> Kapitalkravsforskriften § 2-1, jf. artikkel 92(3) punkt (a) og (f) i forordningen Her summeres rad 050, 240 og 460.
050	<u>1.1.1 Standardmetoden (SA)</u> Her summeres rad 060 og 220.
060	<u>1.1.1.1 Engasjementskategorier i standardmetoden utenom verdipapiriseringsposisjoner</u> Her summeres rad 070 - 211. Beløpet skal tilsvare beløpet fra sum engasjementsbeløp (rad 010) i standardmetodeskjemaet.
070	<u>1.1.1.1.01 Stater og sentralbanker</u> Beregningsgrunnlag fra det aktuelle standardmetodeskjemaet
080	<u>1.1.1.1.02 Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)</u> Beregningsgrunnlag fra det aktuelle standardmetodeskjemaet
090	<u>1.1.1.1.03 Offentlige foretak</u> Beregningsgrunnlag fra det aktuelle standardmetodeskjemaet
100	<u>1.1.1.1.04 Multilaterale utviklingsbanker</u> Beregningsgrunnlag fra det aktuelle standardmetodeskjemaet
110	<u>1.1.1.1.05 Internasjonale organisasjoner</u> Beregningsgrunnlag fra det aktuelle standardmetodeskjemaet
120	<u>1.1.1.1.06 Foretak</u> Beregningsgrunnlag fra det aktuelle standardmetodeskjemaet
130	<u>1.1.1.1.07 Foretak</u> Beregningsgrunnlag fra det aktuelle standardmetodeskjemaet
140	<u>1.1.1.1.08 Massemarkedsengasjementer</u> Beregningsgrunnlag fra det aktuelle standardmetodeskjemaet
150	<u>1.1.1.1.09 Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom</u> Beregningsgrunnlag fra det aktuelle standardmetodeskjemaet

160	<u>1.1.1.1.10 Forfalte engasjementer</u> Beregningsgrunnlag fra det aktuelle standardmetodeskjemaet
170	<u>1.1.1.1.11 Høyrisiko-engasjementer</u> Beregningsgrunnlag fra det aktuelle standardmetodeskjemaet
180	<u>1.1.1.1.12 Obligasjoner med fortrinnsrett</u> Beregningsgrunnlag fra det aktuelle standardmetodeskjemaet
190	<u>1.1.1.1.13 Fordringer på foretak og foretak med kortsiktig rating</u> Beregningsgrunnlag fra det aktuelle standardmetodeskjemaet
200	<u>1.1.1.1.14 Andeler i verdipapirfond</u> Beregningsgrunnlag fra det aktuelle standardmetodeskjemaet
210	<u>1.1.1.1.15 Egenkapitalposisjoner</u> Beregningsgrunnlag fra det aktuelle standardmetodeskjemaet
211	<u>1.1.1.1.16 Øvrige engasjementer</u> Beregningsgrunnlag fra det aktuelle standardmetodeskjemaet
220	<u>1.1.1.2 Verdipapirisering SA</u> Beregningsgrunnlag fra det aktuelle standardmetodeskjemaet
230	<u>1.1.1.2.* Herav re-verdipapirisering</u> Beregningsgrunnlag fra det aktuelle standardmetodeskjemaet
240	<u>1.1.2 Interne målemetoder (IRB)</u> Her summeres beløpene i rad 250, 310, 420, 430 og 450.
250	<u>1.1.2.1 Interne målemetoder uten bruk av egne LGD- og/eller KF-verdier</u> Her summeres beløpene i rad 260 – 300. Beløpet skal tilsvare beløpet fra raden for sum engasjementsbeløp i IRB-skjemaet når egne LGD- og/eller KF-verdier ikke benyttes.
260	<u>1.1.2.1.01 Stater og sentralbanker</u> Beregningsgrunnlag fra det aktuelle IRB-skjemaet (skjema CR IRB)
270	<u>1.1.2.1.02 Foretak</u> Beregningsgrunnlag fra det aktuelle IRB-skjemaet (skjema CR IRB)
280	<u>1.1.2.1.03 Foretak – SMB</u> Beregningsgrunnlag fra det aktuelle IRB-skjemaet (skjema CR IRB)
290	<u>1.1.2.1.04 Foretak – Spesialiserte</u> Beregningsgrunnlag fra det aktuelle IRB-skjemaet (skjema CR IRB)
300	<u>1.1.2.1.05 Foretak – Øvrige</u> Beregningsgrunnlag fra det aktuelle IRB-skjemaet (skjema CR IRB)
310	<u>1.1.2.2 Interne målemetoder med bruk av egne LGD- og/eller KF-verdier</u> Her summeres beløpene i rad 320 – 410. Beløpet skal tilsvare beløpet fra raden for sum engasjementsbeløp fra IRB-skjemaet (skjema CR IRB) for tilfeller hvor det benyttes egne LGD- og/eller KF-verdier.
320	<u>1.1.2.2.01 Stater og sentralbanker</u>

	Beregningsgrunnlag fra det aktuelle IRB-skjemaet (skjema CR IRB)
330	<u>1.1.2.2.02 Foretak</u> Beregningsgrunnlag fra det aktuelle IRB-skjemaet (skjema CR IRB)
340	<u>1.1.2.2.03 Foretak – SMB</u> Beregningsgrunnlag fra det aktuelle IRB-skjemaet (skjema CR IRB)
350	<u>1.1.2.2.04 Foretak – Spesialiserte</u> Beregningsgrunnlag fra det aktuelle IRB-skjemaet (skjema CR IRB)
360	<u>1.1.2.2.05 Foretak – Øvrige</u> Beregningsgrunnlag fra det aktuelle IRB-skjemaet (skjema CR IRB)
370	<u>1.1.2.2.06 Massemarked med pantesikkerhet i eiendom SMB</u> Beregningsgrunnlag fra det aktuelle IRB-skjemaet (skjema CR IRB)
380	<u>1.1.2.2.07 Massemarked med pantesikkerhet i eiendom – ikke SMB</u> Beregningsgrunnlag fra det aktuelle IRB-skjemaet (skjema CR IRB)
390	<u>1.1.2.2.08 Massemarked – Kvalifiserte rullerende engasjementer</u> Beregningsgrunnlag fra det aktuelle IRB-skjemaet (skjema CR IRB)
400	<u>1.1.2.2.09 Massemarked – Øvrige SMB</u> Beregningsgrunnlag fra det aktuelle IRB-skjemaet (skjema CR IRB)
410	<u>1.1.2.2.10 Massemarked – Øvrige ikke SMB</u> Beregningsgrunnlag fra det aktuelle IRB-skjemaet (skjema CR IRB)
420	<u>1.1.2.3 Egenkapitalposisjoner IRB</u> Beregningsgrunnlag fra det aktuelle IRB-skjemaet (skjema CR EQU IRB 1)
430	<u>1.1.2.4 Verdipapirisering IRB</u> Beregningsgrunnlag fra det aktuelle IRB-skjemaet (skjema CR SEC IRB)
440	<u>1.1.2.4* Herav re-verdipapirisering</u> Beregningsgrunnlag fra det aktuelle IRB-skjemaet (skjema CR SEC IRB) (rad 020)
450	<u>1.1.2.5 Øvrige eiendeler uten kredittrisiko</u> Her rapporteres beregningsgrunnlaget for øvrige eiendeler uten kredittrisiko etter kapitalkravsforskriften § 15-4, jf. artikkel 156 i forordningen.
460	<u>1.1.3 Beregningsgrunnlag for bidrag til misligholdsfond for oppgjørssentral (sentral motpart)</u> Utfylling av denne posten skal gjøres i samsvar med kapitalkravsforskriften § 20-4 (1) eller (3), jf. artikkel 309 og 310 i forordningen. Ved utfylling i samsvar med kapitalkravsforskriften § 20-4 (1), dvs. dersom motparten er en anerkjent oppgjørssentral, skal beløpet som framkommer av beregningen $[1250\% \times DF]$ settes inn her, men bare dersom $[2\% \times TE + 1250\% \times DF] < [20\% \times TE]$. Beregningsgrunnlaget for TE skal beregnes i skjema C 07.00 (007).

	Ved utfylling i samsvar med kapitalkravsforskriften § 20-4 (3), dvs. dersom motparten er en ikke-ankjent oppgjørssentral, skal beløpet som framkommer av beregningen $[12,5 \times 1,2 \times DF]$ settes inn her. Øvrige engasjementer med ikke-ankjente oppgjørssentraler føres i skjema C 07.00 (008).
490	<u>1.2 BEREGNINGSGRUNNLAG FOR OPPGJØRSRISIKO FOR UOPPGJORTE TRANSAKSJONER</u> Kapitalkravsforskriften § 37-1, jf. artikkel 92(3) punkt (c) (ii) og 92(4) punkt (b) i forordningen. Her summeres beløpene i rad 500 og 510.
500	<u>1.2.1 Oppgjørssisiko for uoppgjorte transaksjoner i bankporteføljen</u> Beregningsgrunnlag fra det aktuelle skjemaet (skjema CR SETT) (rad 010)
510	<u>1.2.2 Oppgjørssisiko for uoppgjorte transaksjoner i handelsporteføljen</u> Beregningsgrunnlag fra det aktuelle skjemaet (skjema CR SETT) (rad 070)
520	<u>1.3 BEREGNINGSGRUNNLAG FOR POSISJONS-, VALUTA- OG VARERISIKO</u> Kapitalkravsforskriften del VII utenom kapittel 37, jf. artikkel 92(3) punkt (b) (i) og (c) (i) og (iii), og 92(4) punkt (b) i forordningen. Her summeres beløpene i rad 530 og 580.
530	<u>1.3.1 Beregningsgrunnlag for posisjons-, valuta- og varerisiko etter standardmetoden</u> Her summeres beløpene i rad 540 – 570.
540	<u>1.3.1.1 Gjeldsinstrumenter</u> Beregningsgrunnlag i skjema C 18.00 - MARKEDSRISIKO: STANDARDMETODE FOR BEREGNING AV POSISJONSRISIKO I GJELDSINSTRUMENTER (MKR SA TDI).
550	<u>1.3.1.2 Egenkapital</u> Beregningsgrunnlag i skjema C 21.00 - MARKEDSRISIKO: STANDARDMETODEN FOR POSISJONSRISIKO I EGENKAPITALINSTRUMENTER.
555	<u>1.3.1.3 Foretak for kollektiv investering (posisjonsrisiko)</u> Her rapporteres beregningsgrunnlaget for eksponeringer mot kollektive investeringsfond dersom kapitalkravet er beregnet etter Kapitalkravsforskriften § 33.
556	<u>1.3.1.3.* Tilleggsopplysning: Foretak for kollektiv investering eksklusivt investert i gjeldsinstrumenter</u> Her rapporteres beregningsgrunnlaget for eksponeringer mot kollektive investeringsfond som utelukkende er eksponert mot gjeldsinstrumenter.
557	<u>1.3.1.3.** Tilleggsopplysning: Foretak for kollektiv investering investert i egenkapitalinstrumenter eller i øvrige instrumenter</u>

	Her rapporteres beregningsgrunnlaget for eksponeringer mot kollektive investeringsfond som utelukkende er investert i egenkapitalinstrumenter. Her inkluderes også beregningsgrunnlaget for eksponeringer mot kollektive investeringsfond der sammensettingen av de underliggende eksponeringene er ukjent.
560	<u>1.3.1.3 Valuta</u> Beregningsgrunnlag i skjema C 22.00 - MARKEDSRISIKO: STANDARDMETODEN FOR VALUTARISIKO (MKR SA FX).
570	<u>1.3.1.4 Varer</u> Beregningsgrunnlag i skjema C 23.00 - MARKEDSRISIKO: STANDARDMETODE FOR BEREGNING AV VARERISIKO.
580	<u>1.3.2 Beregningsgrunnlag for posisjons-, valuta- og varerisiko ved bruk av interne modeller (VaR-metode)</u> Beregningsgrunnlag i skjema C 24.00 - MARKEDSRISIKO: INTERNE MODELLER (MKR IM).
590	<u>1.4 BEREGNINGSGRUNNLAG FOR OPERASJONELL RISIKO</u> Kapitalkravsforskriften del VIII, jf. artikkel 92(3) punkt (e) og 92(4) punkt (b) i forordningen. Her summeres beløpene i rad 600, 610 og 620. For verdipapirforetak med begrenset konsesjon som beregner kapitalkravet etter § 41-2 i kapitalkravsforskriften, skal denne posten være 0.
600	<u>1.4.1 Basismetode</u> Beregningsgrunnlag i skjema C 16.00 - OPERASJONELL RISIKO (OPR)
610	<u>1.4.2 Sjablongmetode</u> Beregningsgrunnlag i skjema C 16.00 - OPERASJONELL RISIKO (OPR)
620	<u>1.4.3 AMA-metode</u> Beregningsgrunnlag i skjema C 16.00 - OPERASJONELL RISIKO (OPR)
630	<u>1.5 TILLEGGSBEREGNINGSGRUNNLAG RELATERT TIL FASTE KOSTNADER</u> Kapitalkravsforskriften § 41-2, jf. artikkel 95(2), 96(2), 97 og 98(1) punkt (a) i forordningen. Denne posten er bare aktuell for verdipapirforetak med begrenset konsesjon som beregner kapitalkravet etter § 41-2 i kapitalkravsforskriften. De aktuelle verdipapirforetakene skal under denne posten rapportere: • 0 dersom beregningsgrunnlaget for kreditt- og markedsrisiko er større enn beregningsgrunnlaget for faste kostnader, • beregningsgrunnlaget for faste kostnader fratrukket beregningsgrunnlaget for kreditt- og markedsrisiko dersom beregningsgrunnlaget for faste kostnader er større enn for kreditt- og markedsrisiko

640	<u>1.6 BEREGNINGSGRUNNLAG FOR SVEKKET KREDITTVERDIGHET HOS MOTPART (CVA-RISIKO)</u> Kapitalkravsforskriften kapittel 20a, jf. artikkel 92(3) punkt (d) i forordningen Her summeres beløpene i rad 650, 660 og 670. Beløpet skal tilsvare beløpet fra rad 010 for total CVA-risiko i CVA-skjemaet.
650	<u>1.6.1 Avansert metode</u> Kapitalkravsforskriften kapittel 20a, jf. artikkel 383 i forordningen. Denne posten skal hentes direkte fra rad 020 i skjema C 25.00 - RISIKO FOR SVEKKET KREDITTVERDIGHET HOS MOTPART (CVA-RISIKO).
660	<u>1.6.2 Standardmetode</u> Kapitalkravsforskriften kapittel 20a, jf. artikkel 384 i forordningen. Denne posten skal være lik rad 030 i skjema C 25.00 - RISIKO FOR SVEKKET KREDITTVERDIGHET HOS MOTPART (CVA-RISIKO).
670	<u>1.6.3. Opprinnelig engasjementsmetode</u> Kapitalkravsforskriften kapittel 20a, jf. artikkel 385 i forordningen. Denne posten skal være lik rad 040 i skjema C 25.00 - RISIKO FOR SVEKKET KREDITTVERDIGHET HOS MOTPART (CVA-RISIKO)
680	<u>1.7 BEREGNINGSGRUNNLAG RELATERT TIL STORE ENGASJEMENTER I HANDELSPORTEFØLJEN</u> Forskrift om store engasjementer § 11, jf. artikkel 92(3) punkt (b) (ii) og 395 til 401 i forordningen. Her rapporteres beregningsgrunnlag for overskridelser av grensen for store engasjementer som skyldes engasjementer knyttet til handelsporteføljen.
690	<u>1.8 ØVRIGE BEREGNINGSGRUNNLAG (INKLUDERT BASEL 1-GULV)</u> Tilsynsloven § 4 punkt 4, finansieringsvirksomhetsloven § 2-9b, verdipapirhandelloven § 9-6 og kapitalkravsforskriften § 2-1 (3), jf. artikkel 3, 458, 459 og 500 i forordningen Her summeres beløpene i rad 710, 750 og 760 nedenfor og rad 890 fra skjema C 04.00 - Tilleggsopplysninger (CA4). De ekstra beregningsgrunnlagene som summeres, gjelder blant annet beregningsgrunnlag for Basel I-gulvet. I rad 890 i C 04.00 rapporteres <u>kapitalkrav</u> for Basel I-gulvet slik at denne divideres med 0,08 før den legges til denne raden.
710	<u>1.8.2 Herav: Pålagte høyere pilar I-krav for makro- og systemrisiko</u> Tilsynsloven § 4 punkt 4, finansieringsvirksomhetsloven § 2-9b og verdipapirhandelloven § 9-6, jf. artikkel 458 i forordningen Her summeres beløpene i rad 720, 730 og 740.
720	<u>1.8.2* Herav justerte krav for store engasjementer som øker beregningsgrunnlaget</u> Tilsynsloven § 4 punkt 4, finansieringsvirksomhetsloven § 2-9b og verdipapirhandel-

	loven § 9-6, jf. artikkel 458 i forordningen. Denne posten skal bare fylles ut dersom norske myndigheter endrer kravene for store engasjementer slik at beregningsgrunnlaget øker, og dette gjelder tilfeller hvor makro- eller systemrisiko kan ha alvorlige negative konsekvenser for finanssystemet og realøkonomien som myndighetene anser må løses ved nasjonale tiltak.
730	<u>1.8.2** Herav justerte risikovekter for å hensynta bobler i markedet for bolig- og næringseiendom utover det som følger av kapitalkravsforskriften del II og III</u> Tilsynsloven § 4 punkt 4, finansieringsvirksomhetsloven § 2-9b og verdipapirhandelloven § 9-6, jf. artikkel 458 i forordningen. Denne posten skal bare fylles ut dersom norske myndigheter endrer risikovekten for lån med pant i bolig og/eller næringseiendom utover det som kan gjøres etter kapitalkravsforskriften del II og III. Dette gjelder tilfeller hvor makro- eller systemrisiko kan ha alvorlige negative konsekvenser for finanssystemet og realøkonomien som myndighetene anser må løses ved nasjonale tiltak.
740	<u>1.8.2*** Herav justerte krav for engasjementer innenfor finansiell sektor</u> Tilsynsloven § 4 punkt 4, finansieringsvirksomhetsloven § 2-9b og verdipapirhandelloven § 9-6, jf. artikkel 458 i forordningen. Denne posten skal bare fylles ut dersom norske myndigheter endrer risikovekten for engasjementer innenfor finansiell sektor og dette gjelder tilfeller hvor makro- eller systemrisiko kan ha alvorlige negative konsekvenser for finanssystemet og realøkonomien som myndighetene anser må løses ved nasjonale tiltak.
750	<u>1.8.3 Herav strengere krav fastsatt av EU-kommisjonen (basert på artikkel 459 i forordning 575/2013) som anvendes tilsvarende i Norge</u> Artikkel 459 i forordningen Denne posten skal benyttes dersom EU-kommisjonen i tilfeller med særlig alvorlig risiko som følge av markedsutviklingen fastsetter strengere kapitalkrav som øker beregningsgrunnlaget, og kravene besluttet anvendt tilsvarende i Norge.
760	<u>1.8.4 Herav tillegg i beregningsgrunnlaget som institusjonen anser som nødvendige</u> Artikkel 3 i forordningen. Denne posten skal benyttes dersom institusjon mener det bør gjøres tillegg i beregningsgrunnlaget ved at det for enkelte engasjementer bør benyttes en høyere risikovekt. Eksempel: Dersom institusjonen har et engasjement på 100 med en risikovekt på 20 % og institusjonen mener det bør anvendes en risikovekt på 50 %, skal 30 rapporteres.
770-900	<u>1.8.5 Herav risikovektet beregningsgrunnlag for kredittrisiko: verdipapiriseringsposisjoner (revidert verdipapiriseringsrammeverk)</u> I rad 770-900 skal institusjonene rapportere opplysninger om referansedatoer for rapportering, som inntreffer etter 1. januar 2019. Rad 770 – 900 presenterer de risikovektede eksponeringer for kredittrisiko for de verdipapiriseringsposisjonene, hvis risikovektede eksponeringer beregnes i henhold til bestemmelsene i CRR.

	Det rapporterte beløp skal tilsvare den totale risikovektede eksponering som beregnet i henhold til del 3, tittel II, kapittel 5 i CRR, hvor det tas hensyn til den totale risikovekten som påkrevd i henhold til artikkel 247(6) i CRR og grensene referert til i del 3, tittel II, kapittel 5, avsnitt 3, delavsnitt 4 i CRR.
770	<u>1.8.5 Herav risikovektet beregningsgrunnlag for kredittrisiko: verdipapiriseringsposisjoner (revidert verdipapiriseringsrammeverk)</u> Artikkel 93(3)(a) og del 3, tittel II, kapittel 5 i CRR
780	<u>1.8.5.1 Metode for intern rangering (SEC-IRBA)</u> Artikkel 254(1)(a), 259, 260 i CRR.
790	<u>1.8.5.1.1 Verdipapiriseringer som ikke kvalifiserer for differensiert kapitalbehandling</u> Artikkel 254(1)(a), 259 i CRR.
800	<u>1.8.5.1.2 STS-verdipapiriseringer som kvalifiserer for differensiert kapitalbehandling</u> Artikkel 254(1)(a), 259, 260 i CRR. Både STS-verdipapiriseringer som kvalifiserer for differensiert kapitalbehandling i henhold til artikkel 243 i CRR og seniorposisjoner i SME-verdipapiriseringer som er berettiget til differensiert kapitalbehandling i henhold til artikkel 270 i CRR, skal rapporteres i denne raden.
810	<u>1.8.5.2 Standardmetoden (SEC-SA)</u> Artikkel 254 (1) (b), (6), 261, 262, 269 i CRR.
820	<u>1.8.5.2.1 Verdipapiriseringer som ikke kvalifiserer for differensiert kapitalbehandling</u> Artikkel 254 (1) (b), (6), 261, 269 i CRR.
830	<u>1.8.5.2.2 STS-verdipapiriseringer som kvalifiserer for differensiert kapitalbehandling</u> Artikkel 254(1)(b), 261, 262 i CRR. Både STS-verdipapiriseringer som kvalifiserer for differensiert kapitalbehandling i henhold til artikkel 243 i CRR og seniorposisjoner i SME-verdipapiriseringer som er berettiget til differensiert kapitalbehandling i henhold til artikkel 270 i CRR, skal rapporteres i denne raden.
840	<u>1.8.5.3 Metoden for eksterne rangeringer (SEC-ERBA)</u> Artikkel 254 (1)(c), (2), (3), (4), 263, 264 i CRR
850	<u>1.8.5.3.1 Verdipapiriseringer som ikke kvalifiserer for differensiert kapitalbehandling</u> Artikkel 254(1)(c), (2), (3), (4), 263 i CRR
860	<u>1.8.5.3.2 STS-verdipapiriseringer som kvalifiserer for differensiert kapitalbehandling</u> Artikkel 254(1)(c), (2), (3), (4), 263, 264 i CRR Både STS-verdipapiriseringer som kvalifiserer for differensiert kapitalbehandling i henhold til artikkel 243 i CRR og seniorposisjoner i SME-verdipapiriseringer som er berettiget til differensiert kapitalbehandling i henhold til artikkel 270 i CRR, skal rapporteres i denne raden.
870	<u>1.8.5.4 Intern vurderingsmetode (IAA)</u> Artikkel 254(5), 265, 266 i CRR

880	<u>1.8.5.4.1 Verdipapiriseringer som ikke kvalifiserer for differensiert kapitalbehandling</u> Artikkel 254(5), 265, 266 i CRR
890	<u>1.8.5.4.2 STS-verdipapiriseringer som kvalifiserer for differensiert kapitalbehandling</u> Artikkel 254(5), 265, 266 i CRR Både STS-verdipapiriseringer som kvalifiserer for differensiert kapitalbehandling i henhold til artikkel 243 i CRR og seniorposisjoner i SME-verdipapiriseringer som er berettiget til differensiert kapitalbehandling i henhold til artikkel 270 i CRR, skal rapporteres i denne raden.
900	<u>1.8.5.5 Andre (risikovekt = 1 250%)</u> Artikkel 254(7) i CRR.
910 – 1040	<u>1.8.6 Herav total risikoeksponering for posisjonsrisiko: Omsatte gjeldsinstrumenter – spesifikk risiko ved verdipapiriseringsinstrumenter (revidert verdipapiriseringsrammeverk)</u> I radene 910 – 1040 skal institusjonene rapportere opplysninger om referansedatoer for rapportering, som inntreffer etter 1. januar 2019. Radene 910 – 1040 skal inkludere den risikovektede eksponeringene for de verdipapiriseringsposisjonene i handelsporteføljen, hvis totale risikoeksponering skal beregnes i henhold til bestemmelsene i CRR. Verdipapiriseringsposisjoner omfattet av kapitalkrav for korrelasjonshandelsporteføljen i henhold til artikkel 338 i den reviderte CRR skal derimot ikke bli rapportert i disse radene, men i skjemaet MKR SA CTP. Beløpene rapportert skal korrespondere med den totale risikovektede eksponering, som er resultatet av multiplikasjonen av kapitalkravene beregnet i henhold til artikkel 337 i CRR med 12,5. Det rapporterte beløpet skal ta høyde for den gjeldene risikovekt i henhold til artikkel 337 (3) i CRR samt grensen på kapitalkravet for en nettoposisjon i henhold til artikkel 335 i CRR. I tråd med bestemmelsen om risikovekt i henhold til artikkel 337 i CRR, skal metoden benyttet for beregningen av kapitalkravet for instrumenter i handelsporteføljen, som er verdipapiriseringsposisjoner, som metoden institusjonen ville benyttet for posisjonen utenom handlesbeholdningen.
910	<u>1.8.6 Herav total risikoeksponering for posisjonsrisiko: Omsatte gjeldsinstrumenter – spesifikk risiko for verdipapiriseringsinstrumenter (revidert verdipapiriseringsrammeverk).</u> Artikkel 92(3)(b) (i), (4), 335, 337 i CRR
920	<u>1.8.6.1 Metode for intern rangering (Sec. IBRA)</u> Artikkel 254(1)(a), 259, 260, 337 i CRR.
930	<u>1.8.6.1.1 Verdipapiriseringer som ikke kvalifiserer for differensiert kapitalbehandling</u> Artikkel 254 (1) (a), 259, 337 i CRR
940	<u>1.8.6.1.2 STS-verdipapiriseringer som kvalifiserer for differensiert kapitalbehandling</u> Artikkel 254(1)(a), 259, 260, 337 i CRR. Både STS-verdipapiriseringer som kvalifiserer for differensiert kapitalbehandling i henhold til artikkel 243 i CRR og seniorposisjoner i SME-verdipapiriseringer som er berettiget til differensiert kapitalbehandling i henhold til artikkel 270 i CRR, skal rapporteres i denne raden.

950	<u>1.8.6.2 Standardmetoden (SEC-SA)</u> Artikkel 254(1)(b), (6), 261, 262, 269, 337 i CRR
960	<u>1.8.6.2.1 Verdipapiriseringer som ikke kvalifiserer for differensiert kapitalbehandling</u> Artikkel 254(1)(b), (6), 261, 269, 337 i CRR
970	<u>1.8.6.2.2 STS-verdipapiriseringer som kvalifiserer for differensiert kapitalbehandling</u> Artikkel 254(1)(b), 261, 262, 337 i CRR Både STS-verdipapiriseringer som kvalifiserer for differensiert kapitalbehandling i henhold til artikkel 243 i CRR og seniorposisjoner i SME-verdipapiriseringer som er berettiget til differensiert kapitalbehandling i henhold til artikkel 270 i CRR, skal rapporteres i denne raden.
980	<u>1.8.6.3 Metode for ekstern rangering (SEC-ERBA)</u> Artikkel 254 (1) (c), (2), (3), (4), 263, 264, 337 i CRR.
990	<u>1.8.6.3.1 Verdipapiriseringer som ikke kvalifiserer for differensiert kapitalbehandling</u> Artikkel 254 (1) (c), (2), (3), (4), 263, 337 i CRR.
1000	<u>1.8.6.3.2 STS-verdipapiriseringer som kvalifiserer for differensiert kapitalbehandling</u> Artikkel 254 (1) (c), (2), (3), (4), 263, 264, 337 i CRR. Både STS-verdipapiriseringer som kvalifiserer for differensiert kapitalbehandling i henhold til artikkel 243 i CRR og seniorposisjoner i SME-verdipapiriseringer som er berettiget til differensiert kapitalbehandling i henhold til artikkel 270 i CRR, skal rapporteres i denne raden.
1010	<u>1.8.6.4 Intern vurderingsmetode (IAA)</u> Artikkel 254 (5), 265, 266, 337 i CRR
1020	<u>1.8.6.4.1 Verdipapiriseringer som ikke kvalifiserer for differensiert kapitalbehandling</u> Artikkel 254 (5), 265, 266, 337 i CRR
1030	<u>1.8.6.4.2 STS-verdipapiriseringer som kvalifiserer for differensiert kapitalbehandling</u> Artikkel 254 (5), 265, 266, 337 i CRR Både STS-verdipapiriseringer som kvalifiserer for differensiert kapitalbehandling i henhold til artikkel 243 i CRR og seniorposisjoner i SME-verdipapiriseringer som er berettiget til differensiert kapitalbehandling i henhold til artikkel 270 i CRR, skal rapporteres i denne raden.
1040	<u>1.8.6.5 Andre (Risikovekt = 1 250%)</u> Artikkel 254 (7), 337 i CRR

2.1.3 C 03.00 - KAPITALDEKNING (CA3)

Veiledning for rader og kolonner:

Rad	
010	<u>1 Ren kjernekapitaldekning</u> Finansieringsvirksomhetsloven § 2-9a første ledd, jf. artikkel 92(2) bokstav a) i forordningen. Ren kjernekapitaldekning er den rene kjernekapitalen til institusjonen uttrykt i prosent av beregningsgrunnlaget.
020	<u>2 Overskudd (+)/ Underskudd (-) av ren kjernekapital</u> Denne posten viser absoluttverdien av overskuddet eller underskuddet av ren kjernekapital i forhold til kravet om 4,5 % ren kjernekapitaldekning i finansieringsvirksomhetsloven § 2-9a første ledd jf. artikkel 92(1) bokstav (a) i forordningen uten å ta hensyn til kapitalbuffere.
030	<u>3 Kjernekapitaldekning</u> Finansieringsvirksomhetsloven § 2-9a første ledd, jf. artikkel 92(2) bokstav b) i forordningen. Kjernekapitaldekningen er kjernekapitalen i institusjonen uttrykt i prosent av beregningsgrunnlaget.
040	<u>4 Overskudd (+)/ Underskudd (-) av kjernekapital</u> Denne posten viser absoluttverdien av overskuddet eller underskuddet av kjernekapital i forhold til kravet om 6 % kjernekapitaldekning i finansieringsvirksomhetsloven § 2-9a første ledd jf. artikkel 92(1) bokstav b) i forordningen uten å ta hensyn til kapitalbuffere.
050	<u>5 Kapitaldekning</u> Finansieringsvirksomhetsloven § 2-9a første ledd, jf. artikkel 92(2) bokstav c) i forordningen. Kapitaldekningen er ansvarlig kapital i institusjonen uttrykt i prosent av beregningsgrunnlaget.
060	<u>6 Overskudd (+) /Underskudd (-) av ansvarlig kapital</u> Denne posten viser absoluttverdien av overskuddet eller underskuddet av ansvarlig kapital i forhold til kravet om 8 % kapitaldekning i finansieringsvirksomhetsloven § 2-9a første ledd jf. artikkel 92(1) bokstav c) i forordningen uten å ta hensyn til kapitalbuffere.

130	<u>13 Total SREP-kapitalkrav (TSCR)</u> Summen av i) og ii) som følger: i) Den samlede kapitalratio (8%) jf. artikkel 92(1)(c) i CRR; (i) De ytterlige kapitalkrav (Pilar 2 krav – P2R) ratio fastsatt i henhold til kriteriene spesifisert i EBA's retningslinjer om felles prosedyrer og metoder for tilsynskontroll- og vurderingsprosessen og tilsynsmessig stresstesting (<i>EBA Guidelines on common procedures and methodologies for the supervisory review and evaluation process and supervisory stress testing- EBA SREP GL</i>). Denne posten reflekterer det samlede SREP-kapitalkravandelen, som den kompetente myndighet har kommunisert til institusjonen. TSCR er definert i avsnitt 1.2 i EBA SREP GL. Hvis den kompetente myndighet ikke har meddelt ytterligere kapitalkrav, rapporteres kun punkt i).
140	<u>13* TSCR: i form av ren kjernekapital</u> Summen av i) og ii) som følger: i) <u>Ren kjernekapitalandel (4,5%) jf. artikkel 92(1)(a) i CRR</u> ii) <u>Delen av Pilar 2-krav, som vist til i punkt (ii) i rad 130, som er påkrevd av den kompetente myndighet til å bli holdt i form av ren kjernekapital.</u> <u>Hvis Finanstilsynet ikke har meddelt ytterlige kapitalkrav som skal holdes i form av ren kjernekapital, rapporteres kun punkt i).</u>
150	<u>13** TSCR: i form av kjernekapital</u> Summen av i) og ii) som følger: i) <u>Kjernekapitalandel (6%) jf. artikkel 92(1)(b) i CRR</u> ii) <u>Delen av P2R ratio, som vist til i punkt (ii) i rad 130, som er påkrevd av den kompetente myndighet til å bli holdt i form av kjernekapital.</u> <u>Hvis den kompetente myndighet ikke har meddelt ytterlige kapitalkrav som skal holdes i form av kjernekapital, rapporteres kun punkt i).</u>
160	<u>14 Sammenlagt kapitalkrav (OCR)</u> Summen av i) og ii) som følger: i) TSCR-andelen som referert til i rad 130 ii) <u>I det omfang det er juridisk gjeldende, det kombinerte kapitalbufferkravet, jf artikkel 128, punkt 6 i CRD.</u> Denne posten reflekterer det sammenlagte kapitalkrav (OCR) som definert i avsnitt 1,2 i EBA SREP GL. Hvis ingen bufferkrav er aktuelle, rapporteres kun punkt i).
170	<u>14* OCR: i form av ren kjernekapital</u> Summen av i) og ii) som følger: i) TSCR-andelen i form av ren kjernekapital, som referert til i rad 140 ii) <u>I det omfang det er juridisk gjeldende, det kombinerte kapitalbufferkravet, jf artikkel 128, punkt 6 i CRD.</u> Hvis ingen bufferkrav er aktuelle, rapporteres kun punkt i).
180	<u>14** OCR: i form av kjernekapital</u> Summen av i) og ii) som følger: i) TSCR-andelen i form av kjernekapital, som referert til i rad 150 ii) <u>I det omfang det er juridisk gjeldende, det kombinerte kapitalbufferkravet, jf artikkel 128, punkt 6 i CRD.</u>

	Hvis ingen bufferkrav er aktuelle, rapporteres kun punkt i).
190	<u>15 Sammenlagt kapitalkrav (OCR) og Pilar 2-retningslinjer (P2G)</u> Summen av i) og ii) som følger: i) OCR-andelen som referert til i rad 160 ii) hvis relevant, Pilar 2-retningslinjene (P2G) som definert i EBA SREP GL. P2G skal kun bli inkludert hvis den kompetente myndighet har kommunisert dette til institusjonen. Hvis Finanstilsynet ikke har meddelt P2G, rapporteres kun punkt i).
200	<u>15* OCR og P2G: i form av ren kjernekapital</u> Summen av i) og ii) som følger: i) OCR-andelen i form av ren kjernekapital, som referert til i rad 170 ii) Hvis relevant, andelen av Pilar 2-retningslinjene som referert til i punkt ii) i rad 190, som den kompetente myndighet krever at besittes i form av ren kjernekapital. P2G skal kun bli inkludert hvis den kompetente myndighet har kommunisert dette til institusjonen. Hvis Finanstilsynet ikke har meddelt P2G, rapporteres kun punkt i).
210	<u>15** OCR og P2G: i form av kjernekapital</u> Summen av i) og ii) som følger: i) OCR-andelen i form av kjernekapital, som referert til i rad 180 ii) Hvis relevant, andelen av Pilar 2-retningslinjene som referert til i punkt ii) i rad 190, som den kompetente myndighet krever at besittes i form av kjernekapital. P2G skal kun bli inkludert hvis den kompetente myndighet har kommunisert dette til institusjonen. Hvis Finanstilsynet ikke har meddelt P2G, rapporteres kun punkt i).

2.1.4 C 04.00 - TILLEGGSOPPLYSNINGER (CA4)

Veiledning for rader og kolonner:

Rader	
010	<u>1. Utsatt skattefordel</u> Her summeres post 1.1 til 1.3.
020	<u>1.1 Utsatt skattefordel som ikke avhenger av fremtidig overskudd</u> Artikkel 39 i forordningen Utsatt skattefordel som ikke avhenger av fremtidig overskudd er gjenstand for risikovekting. Ikke aktuell post i Norge da slik utsatt skattefordel ikke eksisterer etter skattereglene.
030	<u>1.2 Utsatt skattefordel som avhenger av fremtidig overskudd og som ikke skyldes midlertidige forskjeller</u>

	Beregningsforskriften del B § 17 første ledd bokstav b) jf. artikkel 36(1) bokstav (c) og 38 i forordningen. Brutto utsatt skattefordel som avhenger av fremtidig overskudd, men ikke skyldes midlertidige forskjeller, og dermed ikke er gjenstand for noen frikvote for fradrag etter beregningsforskriften del B § 18 tredje ledd (trekkes i sin helhet fra ren kjernekapital).
040	<u>1.3 Utsatt skattefordel som avhenger av fremtidig overskudd og som skyldes midlertidige forskjeller</u> Beregningsforskriften del B § 17 første ledd bokstav b) og § 8 tredje ledd jf. artikkel 36(1) bokstav (c), 38 og 48 (1) bokstav (a) i forordningen. Brutto utsatt skattefordel som avhenger av fremtidig overskudd og skyldes midlertidige forskjeller, og dermed er gjenstand for frigrenser på 10 % og 17,65 % etter beregningsforskriften del B § 18 tredje ledd. Se veiledningen til rad 490 og 510 i skjema C 01.00 for korrekt føring av slike eiendeler ellers i oppgaven. Fremførbart underskudd skal ikke inngå i beregningen, men føres under post 1.2 over.
050	<u>2 Utsatt skatt</u> Her summeres post 2.1 og 2.2.
060	<u>2.1 Utsatt skatt som er benyttet til å redusere andre poster enn utsatt skattefordel</u> Beregningsforskriften del B § 17 første ledd bokstav b) og § 8 tredje ledd jf. artikkel 38(3) og (4) i forordningen. Brutto utsatt skatt der betingelsene i beregningsforskriften del B § 17 første ledd bokstav b) ikke er oppfylt. Posten skal omfatte utsatt skatt som er benyttet til å redusere goodwill, andre immaterielle eiendeler eller overfinansiering av pensjonsforpliktelser som skal trekkes fra ren kjernekapital og er rapportert i skjema C 01.00 i henholdsvis post 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 og 1.1.1.14.2.
070	<u>2.2 Utsatt skatt som kan redusere utsatt skattefordel som avhenger av fremtidig overskudd</u> Beregningsforskriften del B § 17 første ledd bokstav b) og § 8 tredje ledd jf. artikkel 38 i forordningen. Her summeres post 2.2.1 og 2.2.2.
080	<u>2.2.1 Utsatt skatt relatert til utsatt skattefordel som avhenger av fremtidig overskudd og som ikke skyldes midlertidige forskjeller</u> Beregningsforskriften del B § 17 første ledd bokstav b) og § 8 tredje ledd jf. artikkel 38 (3), (4) og (5) i forordningen. Brutto utsatt skatt som kan redusere utsatt skattefordel, og som ikke er allokert til utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller.
090	<u>2.2.2 Utsatt skatt relatert til utsatt skattefordel som avhenger av fremtidig overskudd og som skyldes midlertidige forskjeller</u> Beregningsforskriften del B § 17 første ledd bokstav b) og § 8 tredje ledd jf. artikkel 38 (3), (4) og (5) i forordningen.

	Brutto utsatt skatt som kan redusere utsatt skattefordel, og som er allokert til utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller.
100	<u>3. IRB overskudd (+) eller underskudd (-) av nedskrivninger, verdjusteringer og andre fradrag i ansvarlig kapital for ikke misligholdte engasjementer der det fastsettes forventet tapt beløp</u> Her summeres post 3.1 og 3.2.
110	<u>3.1 Totale nedskrivninger, verdjusteringer og andre fradrag i ansvarlig kapital som kan inkluderes ved beregningen av justert forventet tap for engasjementene etter kapitalkravsforskriften § 15-7</u> Her summeres post 3.1.1 til 3.1.3.
120	<u>3.1.1 Generelle kredittrisikojusteringer</u> Artikkel 159 i forordningen Posten er ikke aktuell for norske foretak da generelle kredittrisikojusteringer ikke eksisterer med gjeldende regnskapsregler.
130	<u>3.1.2 Individuelle nedskrivninger og gruppenedskrivninger på engasjementene</u> Her føres nedskrivninger beregnet i henhold til utlånsforskriften § 2-5, jf. artikkel 159 i forordningen. Denne posten skal bare fylles ut av IRB-foretak.
131	<u>3.1.3 Verdjusteringer og andre fradrag i ansvarlig kapital som er gjort for engasjementene</u> Beregningsforskriften del B § 17 første ledd bokstav q), jf. artikkel 34, 110 og 159 i forordningen. Denne posten skal bare fylles ut av IRB-foretak.
140	<u>3.2 Forventet tapt beløp for engasjementene (etter interne modeller)</u> Forventet tapt beløp etter kapitalkravsforskriften § 15-5, jf. artikkel 158(5), (6) og (10), samt 159 i forordningen. Denne posten skal bare fylles ut av IRB-foretak. Kun forventet tapt beløp knyttet til ikke misligholdte engasjementer skal rapporteres.
145	<u>4 IRB overskudd (+) eller underskudd (-) av nedskrivninger for misligholdte engasjementer der det fastsettes forventet tapt beløp</u> Her summeres post 4.1 og 4.2.
150	<u>4.1 Individuelle nedskrivninger og gruppenedskrivninger på engasjementene</u> Her føres nedskrivninger for misligholdte engasjementer beregnet i henhold til utlånsforskriften § 2-5 som er gjort for engasjementene, jf. artikkel 159 i forordningen. Denne posten skal bare fylles ut av IRB-foretak.
155	<u>4.2 Forventet tapt beløp for engasjementene (etter interne modeller)</u>

	Kapitalkravsforskriften § 15-7, jf. § 15-5, jf. artikkel 158(5), (6) og (10), og 159 i forordningen Denne posten skal bare fylles ut av IRB-foretak. Kun forventet tapt beløp relatert til misligholdte engasjementer skal rapporteres.
160	<u>5 Beregningsgrunnlag for beregning av 0,6 % -grensen</u> Beregningsforskriften del B § 16 første ledd bokstav b), jf. artikkel 62 bokstav d) i forordningen. For IRB-institusjonen kan overskuddet av nedskrivninger i forhold til forventet tapt beløp legges til i tilleggskapitalen med en øvre grense på 0,6 prosent av beregningsgrunnlaget. Beløpet som skal rapporteres er grunnlaget for å beregne øvre grense, dvs. beregningsgrunnlaget før man multipliserer med 0,6 prosent.
170	<u>6 Generelle kredittrisikojusteringer som kvalifiserer for inkludering i tilleggskapitalen</u> Artikkel 62 bokstav c) i forordningen Posten er ikke aktuell for norske foretak da generelle kredittrisikojusteringer ikke eksisterer med gjeldende regnskapsregler.
180	<u>7 Beregningsgrunnlag for beregning av 1,25 %-grensen</u> Artikkel 62 bokstav c) i forordningen Posten er ikke aktuell for norske foretak da generelle kredittrisikojusteringer ikke eksisterer under gjeldende regnskapsregler.
190	<u>8 10 %-grense for ikke vesentlige investeringer</u> Beregningsforskriften del B § 18 annet ledd bokstav d) jf. artikkel 46(1) punkt (a) i forordningen Denne posten viser frigrensen for fradrag for investeringer i andre selskaper i finansiell sektor der investeringen ikke er vesentlig. Frigrensen beregnes som 10 prosent av institusjonens rene kjernekapital justert for tilleggene i beregningsforskriften del B § 19 og fradragene i § 17 første ledd med unntak av bokstav h), i) og utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller.
200	<u>9 10 %-grense for utsatt skattefordel og vesentlige investeringer</u> Beregningsforskriften del B § 18 tredje ledd bokstav a), jf. artikkel 48(1) punkt (a) og (b) i forordningen. Denne posten viser frigrensen for fradrag for investeringer i andre selskaper i finansiell sektor der investeringen er vesentlig og for utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller. Frigrensen beregnes som 10 prosent av institusjonenes rene kjernekapital justert for tilleggene etter beregningsforskriften del B § 19 og øvrige fradrag i § 17 første ledd.
210	<u>10 17,65 %-grense for samlet unntak</u> Beregningsforskriften del B § 18 tredje ledd bokstav b), jf. artikkel 48(1) i forordningen Posten viser frigrensen på 17,65 prosent for investeringer i andre selskaper i finansiell sektor der investeringen er vesentlig og for utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller som gjelder i tillegg til 10 prosentgrensen i post 9.

	Grensen er beregnet slik at summen av investeringer i andre selskaper i finansiell sektor der investeringen er vesentlig og for utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller ikke må overstige 17,65 prosent av ren kjernekapital etter fradragene i beregningsforskriften del B § 17 første ledd med unntak av tilleggene i § 19.
225	<u>11.1 Ansvarlig kapital for beregning av kvalifiserte eiendeler utenfor finansiell sektor</u> Finansieringsvirksomhetsloven § 2-16, jf. artikkel 4(71) (a) i forordningen. For beregning av kvalifiserte eiendeler utenfor finansiell sektor er den aktuelle kapitaldefinisjonen summen kjernekapital og tilleggskapital hvor tilleggskapitalen skal være lik eller mindre enn en tredjedel av kjernekapitalen.
226	<u>11.2 Ansvarlig kapital for beregning av store engasjementer</u> Forskrift om store engasjementer § 2 første ledd, jf. artikkel 4(71) (b)i forordningen. For beregning av store engasjementer er den aktuelle kapitaldefinisjonen summen kjernekapital og tilleggskapital hvor tilleggskapitalen skal være lik eller mindre enn en tredjedel av kjernekapitalen.
230	<u>12 Netto beholdning av ren kjernekapital i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering</u> Beregningsforskriften del B § 17 første ledd bokstav i), annet ledd bokstav c) og tredje ledd bokstav c), jf. artikkel 44 til 46 og 49 i forordningen. Her summeres post 12.1 til 12.3.
240	<u>12.1 Netto direkte beholdning av ren kjernekapital i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering</u> Beregningsforskriften § 17 første ledd bokstav i), annet ledd bokstav c) og tredje ledd bokstav c), jf. artikkel 44 til 46 og 49 i forordningen. Her summeres post 12.1.1 og 12.1.2.
250	<u>12.1.1 Brutto direkte beholdning av ren kjernekapital i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering</u> Beregningsforskriften del B § 17 første ledd bokstav i), jf. artikkel 44 til 46 og 49 i forordningen. Direkte beholdning av ren kjernekapital i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering, utenom: a) fulltegningsgarantier for kapitalutvidelser som gjelder for fem eller færre virkedager, b) investeringer i selskap i finansiell sektor som inngår ved beregningen av kapitalkrav på konsolidert basis, og c) eventuelle gjensidige investeringer av ansvarlig kapital rapportert i rad 430 i skjema C 01.00.
260	<u>12.1.2 (-) Tillatt motregning av korte posisjoner relatert til brutto direkte beholdning inkludert over</u> Beregningsforskriften del B § 18 annet ledd bokstav a) jf. artikkel 45 i forordningen

	Det er tillatt å motregne korte posisjoner i de samme underliggende posisjonene dersom løpetiden til de korte posisjonene tilsvarer løpetiden til de lange posisjonene eller har en gjenværende løpetid på minst ett år.
270	<u>12.2 Netto indirekte beholdning av ren kjernekapital i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering</u> Beregningsforskriften del B § 17 første ledd bokstav i, jf. artikkel 44 og 45 i forordningen. Her summeres post 12.2.1 og 12.2.2.
280	<u>12.2.1 Brutto indirekte beholdning av ren kjernekapital i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering</u> Beregningsforskriften del B § 17 første ledd bokstav i, jf. artikkel 4(114), 44 og 45 i forordningen. Beløpet som skal rapporteres skal bl.a. omfatte den indirekte beholdningen i handelsporteføljen av ren kjernekapital i selskaper i finansiell sektor holdt gjennom indekser. Definisjonen av indirekte beholdning vil følge av teknisk standard om ansvarlig kapital, jf. veiledningen til rad 090 i skjema C 01.00. Eventuelle beholdninger av ren kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital, skal ikke inkluderes.
290	<u>12.2.2 (-) Tillatt motregning av korte posisjoner relatert til indirekte brutto beholdning inkludert over</u> Beregningsforskriften del B § 17 første ledd bokstav i, jf. artikkel 4(114) og 45 i forordningen. Det er tillatt å motregne korte posisjoner i de samme underliggende posisjonene dersom løpetiden til de korte posisjonene tilsvarer løpetiden til de lange posisjonene eller har en gjenværende løpetid på minst ett år.
291	<u>12.3.1 Netto syntetisk beholdning av ren kjernekapital i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering</u> Beregningsforskriften del B § 17 første ledd bokstav i, jf. artikkel 4(126), 44 og 45 i forordningen. Her summeres post 12.3.1 og 12.3.2.
292	<u>12.3.1 Brutto syntetisk beholdning av ren kjernekapital i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering</u> Beregningsforskriften del B § 17 første ledd bokstav i, jf. artikkel 4(126), 44 og 45 i forordningen. Definisjonen av syntetisk beholdning vil følge av teknisk standard om ansvarlig kapital, jf. veiledningen til rad 091 i skjema C 01.00.
293	<u>12.3.2 (-) Tillatt motregning av korte posisjoner relatert til syntetisk brutto beholdning inkludert over</u> Beregningsforskriften del B § 17 første ledd bokstav i, jf. artikkel 4(126), 44 og 45 i forordningen.

	Det er tillatt å motregne korte posisjoner i de samme underliggende posisjonene dersom løpetiden til de korte posisjonene tilsvarer løpetiden til de lange posisjonene eller har en gjenværende løpetid på minst ett år.
300	<u>13 Netto beholdning av annen godkjent kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering</u> Beregningsforskriften del B § 17 annet ledd bokstav c), jf. artikkel 58 til 60 i forordningen. Her summeres postene 13.1, 13.2. og 13.3.
310	<u>13.1 Netto direkte beholdning av annen godkjent kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering</u> Beregningsforskriften del B § 17 annet ledd bokstav c), jf. artikkel 58 til 60(2) i forordningen. Her summeres post 13.1.1 og 13.1.2.
320	<u>13.1.1 Brutto direkte beholdning av annen godkjent kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering</u> Beregningsforskriften del B § 17 annet ledd bokstav c), jf. artikkel 58 til 60(2) i forordningen. Direkte beholdning av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering, utenom: a) fulltegningsgarantier for opptak av fondsobligasjonskapital som gjelder for fem eller færre virkedager; og b) eventuelle gjensidige investeringer av ansvarlig kapital rapportert i rad 690 i skjema C 01.00.
330	<u>13.1.2 (-) Tillatt motregning av korte posisjoner relatert til direkte brutto beholdning inkludert over</u> Beregningsforskriften del B § 17 annet ledd bokstav c), jf. artikkel 59 i forordningen. Det er tillatt å motregne korte posisjoner i de samme underliggende posisjonene dersom løpetiden til de korte posisjonene tilsvarer løpetiden til de lange posisjonene eller har en gjenværende løpetid på minst ett år.
340	<u>13.2 Netto indirekte beholdning av annen godkjent kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering</u> Beregningsforskriften del B § 17 annet ledd bokstav c), jf. artikkel 4(114), 58 og 59 i forordningen. Her summeres post 13.2.1 og 13.2.2
350	<u>13.2.1 Brutto indirekte beholdning av annen godkjent kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering</u> Beregningsforskriften del B § 17 annet ledd bokstav c), jf. artikkel 4(114), 58 og 59 i forordningen. Beløpet som skal rapporteres skal bl.a. omfatte den indirekte beholdningen i handelsporteføljen av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor holdt gjennom indekser. Beløpet beregnes ved å finne den underliggende eksponeringen mot

	selskap i finansiell sektor i indeksen. Definisjonen av indirekte beholdning vil følge av teknisk standard om ansvarlig kapital, jf. veiledningen til rad 620 i skjema C 01.00. Eventuelle beholdninger av annen godkjent kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital, skal ikke inkluderes.
360	<u>13.2.2 (-)Tillatt motregning av korte posisjoner relatert til indirekte brutto beholdning inkludert over</u> Beregningsforskriften del B § 17 annet ledd bokstav c), jf. artikkel 4(114) og 59 i forordningen. Det er tillatt å motregne korte posisjoner i de samme underliggende posisjonene dersom løpetiden til de korte posisjonene tilsvarer løpetiden til de lange posisjonene eller har en gjenværende løpetid på minst ett år.
361	<u>13.3 Netto syntetisk beholdning av annen godkjent kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering</u> Beregningsforskriften del B § 17 annet ledd bokstav c), jf. artikkel 4(126), 58 og 59 i forordningen. Her summeres post 13.3.1 og 13.3.2.
362	<u>13.3.1 Brutto syntetisk beholdning av annen godkjent kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering</u> Beregningsforskriften del B § 17 annet ledd bokstav c), jf. artikkel 4(126), 58 og 59 i forordningen. Definisjonen av syntetisk beholdning vil følge av teknisk standard om ansvarlig kapital, jf. veiledningen til rad 621 i skjema C 01.00.
363	<u>13.3.2 (-)Tillatt motregning av korte posisjoner relatert til syntetisk brutto beholdning inkludert over</u> Beregningsforskriften del B § 17 annet ledd bokstav c), jf. artikkel 4(126) og 59 i forordningen. Det er tillatt å motregne korte posisjoner i de samme underliggende posisjonene dersom løpetiden til de korte posisjonene tilsvarer løpetiden til de lange posisjonene eller har en gjenværende løpetid på minst ett år.
370	<u>14. Netto beholdning av tilleggskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering</u> Beregningsforskriften del B § 17 tredje ledd bokstav c), jf. artikkel 68 til 70 i forordningen. Her summeres post 14.1 til 14.3.
380	<u>14.1 Netto direkte beholdning av tilleggskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering</u> Beregningsforskriften del B § 17 tredje ledd bokstav c), jf. artikkel 68, 69 og 70(2) i forordningen. Her summeres post 14.1.1 og 14.1.2.

390	<u>14.1.1 Brutto direkte beholdning av tilleggskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering</u> Beregningsforskriften del B § 17 tredje ledd bokstav c), jf. artikkel 68 og 70(2) i forordningen. Direkte beholdning av tilleggskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering, unntatt: a) fulltegningsgarantier for opptak av ansvarlig lånekapital som gjelder for fem eller færre virkedager; og b) eventuelle gjensidige investeringer av ansvarlig kapital rapportert i rad 930 i skjema C 01.00.
400	<u>14.1.2 (-)Tillatt motregning av korte posisjoner relatert til direkte brutto beholdning inkludert over</u> Beregningsforskriften del B § 17 tredje ledd bokstav c), jf. artikkel 69 i forordningen. Det er tillatt å motregne korte posisjoner i de samme underliggende posisjonene dersom løpetiden til de korte posisjonene tilsvarer løpetiden til de lange posisjonene eller har en gjenværende løpetid på minst ett år.
410	<u>14.2 Netto indirekte beholdning av tilleggskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering</u> Beregningsforskriften del B § 17 tredje ledd bokstav c), jf. artikkel 4(114), 68 og 69 i forordningen. Her summeres post 14.2.1 og 14.2.2.
420	<u>14.2.1 Brutto indirekte beholdning av tilleggskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering</u> Beregningsforskriften del B § 17 tredje ledd bokstav c), jf. artikkel 4(114), 68 og 69 i forordningen. Beløpet som skal rapporteres skal bl.a. omfatte den indirekte beholdningen i handelsporteføljen av ansvarlig lånekapital-instrumenter i andre selskaper i finansiell sektor holdt gjennom indekser. Beløpet finnes ved å beregne underliggende eksponering av kapitalinstrumentene mot selskaper i finansiell sektor i indeksene. Definisjonen av indirekte beholdning vil følge av teknisk standard om ansvarlig kapital, jf. veiledningen til rad 840 i skjema C 01.00. Eventuelle beholdninger av tilleggskapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital, skal ikke inkluderes.
430	<u>14.2.2 (-) Tillatt motregning av korte posisjoner relatert til indirekte brutto beholdning inkludert over</u> Beregningsforskriften del B § 17 tredje ledd bokstav c), jf. artikkel 4(114) og 69 i forordningen. Det er tillatt å motregne korte posisjoner i de samme underliggende posisjonene dersom løpetiden til de korte posisjonene tilsvarer løpetiden til de lange posisjonene eller har en gjenværende løpetid på minst ett år.
431	<u>14.3 Syntetisk beholdning av tilleggskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering</u>

	Beregningsforskriften del B § 17 tredje ledd bokstav c), jf. artikkel 4(126), 68 og 69 i forordningen. Her summeres post 14.3.1 og 14.3.2.
432	<u>14.3.1 Brutto syntetisk beholdning av tilleggskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering</u> Beregningsforskriften del B § 17 tredje ledd bokstav c), jf. artikkel 4(126), 68 og 69 i forordningen. Definisjonen av syntetisk beholdning vil følge av teknisk standard om ansvarlig kapital, jf. veiledningen til rad 841 i skjema C 01.00.
433	<u>14.3.2 (-) Tillatt motregning av korte posisjoner relatert til syntetisk brutto beholdning inkludert over</u> Beregningsforskriften del B § 17 tredje ledd bokstav c), jf. artikkel 4(126) og 69 i forordningen. Det er tillatt å motregne korte posisjoner i de samme underliggende posisjonene dersom løpetiden til de korte posisjonene tilsvarer løpetiden til de lange posisjonene eller har en gjenværende løpetid på minst ett år.
440	<u>15 Netto beholdning av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering</u> Beregningsforskriften del B § 17 første ledd bokstav h), jf. artikkel 44, 45, 47 og 49 i forordningen. Her summeres post 15.1, 15.2 og 15.3.
450	<u>15.1 Netto direkte beholdning av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering</u> Beregningsforskriften del B § 17 første ledd bokstav h), jf. artikkel 44, 45, 47 og 49 i forordningen. Her summeres post 15.1.1 og 15.1.2.
460	<u>15.1.1 Brutto beholdning av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering</u> Beregningsforskriften del B § 17 første ledd bokstav h), jf. artikkel 44, 45, 47 og 49 i forordningen. Direkte beholdning av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering, unntatt: a) fulltegningsgarantier for kapitalutvelser som gjelder for fem eller færre virkedager, b) investeringer i selskap i finansiell sektor som inngår ved beregningen av kapitalkrav på konsolidert basis og c) eventuelle gjensidige investeringer av ansvarlig kapital rapportert i rad 430 i skjema C 01.00.
470	<u>15.1.2 (-) Tillatt motregning av korte posisjoner relatert til direkte brutto beholdning inkludert over</u> Beregningsforskriften del B § 17 første ledd bokstav h), jf. artikkel 45 i forordningen.

	Det er tillatt å motregne korte posisjoner i de samme underliggende posisjonene dersom løpetiden til de korte posisjonene tilsvarer løpetiden til de lange posisjonene eller har en gjenværende løpetid på minst ett år.
480	<u>15.2 Netto indirekte beholdning av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering</u> Beregningsforskriften del B § 17 første ledd bokstav h), jf. artikkel 4(114), 44 og 45 i forordningen. Her summeres post 15.2.1 og 15.2.2
490	<u>15.2.1 Brutto indirekte beholdning av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering</u> Beregningsforskriften del B § 17 første ledd bokstav h), jf. artikkel 4(114), 44 og 45 i forordningen. Beløpet som skal rapportere skal bl.a. omfatte den indirekte beholdningen i handelsporteføljen av ren kjernekapital i selskaper i finansiell sektor holdt gjennom indekser. Definisjonen av indirekte beholdning vil følge av teknisk standard om ansvarlig kapital, jf. veiledningen til rad 090 i skjema C 01.00. Eventuelle beholdninger av ren kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital, skal ikke inkluderes.
500	<u>5.2.2 (-) Tillatt motregning av korte posisjoner relatert til indirekte brutto beholdning inkludert over</u> Beregningsforskriften del B § 17 første ledd bokstav h), jf. artikkel 4(114) og 45 i forordningen. Det er tillatt å motregne korte posisjoner i de samme underliggende posisjonene dersom løpetiden til de korte posisjonene tilsvarer løpetiden til de lange posisjonene eller har en gjenværende løpetid på minst ett år.
501	<u>15.3 Netto syntetisk beholdning av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering</u> Beregningsforskriften del B § 17 første ledd bokstav h), jf. artikkel 4(126), 44 og 45 i forordningen. Her summeres post 15.3.1 og 15.3.2.
502	<u>15.3.1 Brutto syntetisk beholdning av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering</u> Beregningsforskriften del B § 17 første ledd bokstav h), jf. artikkel 4(114), 44 og 45 i forordningen. Definisjonen av syntetisk beholdning vil følge av teknisk standard om ansvarlig kapital, jf. veiledningen til rad 091 i skjema C 01.00.
503	<u>15.3.2 (-) Tillatt motregning av korte posisjoner relatert til syntetisk brutto beholdning inkludert over</u> Beregningsforskriften del B § 17 første ledd bokstav h), jf. artikkel 4(114) og 45 i forordningen.

	Det er tillatt å motregne korte posisjoner i de samme underliggende posisjonene dersom løpetiden til de korte posisjonene tilsvarer løpetiden til de lange posisjonene eller har en gjenværende løpetid på minst ett år.
510	<u>16 Netto beholdning av annen godkjent kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering</u> Beregningsforskriften del B § 17 annet ledd bokstav b), jf. artikkel 58 og 59 i forordningen. Her summeres post 16.1 til 16.3.
520	<u>16.1 Netto direkte beholdning av annen godkjent kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering</u> Beregningsforskriften del B § 17 annet ledd bokstav b), jf. artikkel 58 og 59 i forordningen. Her summeres post 16.1.1 og 16.1.2.
530	<u>16.1.1 Brutto direkte beholdning av annen godkjent kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering</u> Beregningsforskriften del B § 17 annet ledd bokstav b), jf. artikkel 58 i forordningen. Direkte beholdning av annen godkjent kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering, unntatt: a) fulltegningsgarantier for opptak av fondsobligasjonskapital som gjelder for fem eller færre virkedager; og b) eventuelle gjensidige investeringer av ansvarlig kapital rapportert i rad 690 i skjema C 01.00.
540	<u>16.1.2 (-) Tillatt motregning av korte posisjoner relatert til direkte brutto beholdning inkludert over</u> Beregningsforskriften del B § 17 annet ledd bokstav b), jf. artikkel 59 i forordningen. Det er tillatt å motregne korte posisjoner i de samme underliggende posisjonene dersom løpetiden til de korte posisjonene tilsvarer løpetiden til de lange posisjonene eller har en gjenværende løpetid på minst ett år.
550	<u>16.2 Netto indirekte beholdning av annen godkjent kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering</u> Beregningsforskriften del B § 17 annet ledd bokstav b), jf. artikkel 4(114), 58 og 59 i forordningen. Her summeres post 16.2.1 og 16.2.2.
560	<u>16.2.1 Brutto indirekte beholdning av annen godkjent kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering</u> Beregningsforskriften del B § 17 annet ledd bokstav b), jf. artikkel 4(114), 58 og 59 i forordningen. Beløpet som skal rapporteres er skal bl.a. omfatte den indirekte beholdningen i handelsporteføljen av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor holdt gjennom indekser. Beløpet beregnes ved å finne den underliggende eksponeringen mot selskap i finansiell sektor i indeksen. Definisjonen av indirekte beholdning vil følge av teknisk standard om ansvarlig kapital, jf. veiledningen til rad 620 i skjema C 01.00.

	Eventuelle beholdninger av annen godkjent kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital, skal ikke inkluderes.
570	<u>16.2.2 (-) Tillatt motregning av korte posisjoner relatert til indirekte brutto beholdning inkludert over</u> Beregningsforskriften del B § 17 annet ledd bokstav b), jf. artikkel 4(114) og 59 i forordningen. Det er tillatt å motregne korte posisjoner i de samme underliggende posisjonene dersom løpetiden til de korte posisjonene tilsvarer løpetiden til de lange posisjonene eller har en gjenværende løpetid på minst ett år.
571	<u>16.3 Netto syntetisk beholdning av annen godkjent kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering</u> Beregningsforskriften del B § 17 annet ledd bokstav b), jf. artikkel 4(114), 58 og 59 i forordningen. Her summeres post 16.3.1 og 16.3.2.
572	<u>16.3.1 Brutto syntetisk beholdning av annen godkjent kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering</u> Beregningsforskriften del B § 17 annet ledd bokstav b), jf. artikkel 4(114), 58 og 59 i forordningen. Definisjonen av syntetisk beholdning vil følge av teknisk standard om ansvarlig kapital, jf. veiledningen til rad 091 i skjema C 01.00.
573	<u>16.3.2 (-) Tillatt motregning av korte posisjoner relatert til syntetisk brutto beholdning inkludert over</u> Beregningsforskriften del B § 17 annet ledd bokstav b), jf. artikkel 4(114) og 59 i forordningen. Det er tillatt å motregne korte posisjoner i de samme underliggende posisjonene dersom løpetiden til de korte posisjonene tilsvarer løpetiden til de lange posisjonene eller har en gjenværende løpetid på minst ett år.
580	<u>17 Netto beholdning av tilleggskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering</u> Beregningsforskriften del B § 17 tredje ledd bokstav b), jf. artikkel 68 og 69 i forordningen. Her summeres post 17.1 til 17.3.
590	<u>17.1 Netto direkte beholdning av tilleggskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering</u> Beregningsforskriften del B § 17 tredje ledd bokstav b), jf. artikkel 68 og 69 i forordningen. Her summeres post 17.1.1 og 17.1.2.
600	<u>17.1.1 Brutto direkte beholdning av tilleggskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering</u>

	Beregningsforskriften del B § 17 tredje ledd bokstav b), jf. artikkel 68 i forordningen. Direkte beholdning av tilleggskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering, unntatt: a) fulltegningsgarantier for opptak av fondsobligasjonskapital som gjelder for fem eller færre virkedager; og b) eventuelle gjensidige investeringer av ansvarlig kapital rapportert i rad 690 i skjema C 01.00.
610	<u>17.1.2 (-) Tillatt motregning av korte posisjoner relatert til direkte brutto beholdning inkludert over</u> Beregningsforskriften del B § 17 tredje ledd bokstav b), jf. artikkel 69 i forordningen. Det er tillatt å motregne korte posisjoner i de samme underliggende posisjonene dersom løpetiden til de korte posisjonene tilsvarer løpetiden til de lange posisjonene eller har en gjenværende løpetid på minst ett år.
620	<u>17.2 Netto indirekte beholdning av tilleggskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering</u> Beregningsforskriften del B § 17 tredje ledd bokstav b), jf. artikkel 4(114), 68 og 69 i forordningen. Her summeres post 17.2.1 og 17.2.2
630	<u>17.2.1 Brutto indirekte beholdning av tilleggskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering</u> Beregningsforskriften del B § 17 tredje ledd bokstav b), jf. artikkel 4(114), 68 og 69 i forordningen. Beløpet som skal rapporteres er skal bl.a. omfatte den indirekte beholdningen i handelsporteføljen av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor holdt gjennom indekser. Beløpet beregnes ved å finne den underliggende eksponeringen mot selskap i finansiell sektor i indeksen. Definisjonen av indirekte beholdning vil følge av teknisk standard om ansvarlig kapital, jf. veiledningen til rad 620 i skjema C 01.00. Eventuelle beholdninger av tilleggskapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital, skal ikke inkluderes.
640	<u>17.2.2 (-) Tillatt motregning av korte posisjoner relatert til indirekte brutto beholdning inkludert over</u> Beregningsforskriften del B § 17 tredje ledd bokstav b), jf. artikkel 4(114) og 69 i forordningen. Det er tillatt å motregne korte posisjoner i de samme underliggende posisjonene dersom løpetiden til de korte posisjonene tilsvarer løpetiden til de lange posisjonene eller har en gjenværende løpetid på minst ett år.
641	<u>17.3 Netto syntetisk beholdning av tilleggskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering</u> Beregningsforskriften del B § 17 tredje ledd bokstav b), jf. artikkel 4(126), 68 og 69 i forordningen. Her summeres post 17.3.1 og 17.3.2.

642	<u>17.3.1 Brutto syntetisk beholdning av tilleggskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering</u> Beregningsforskriften del B § 17 tredje ledd bokstav b), jf. artikkel 4(126), 68 og 69 i forordningen. Definisjonen av syntetisk beholdning vil følge av teknisk standard om ansvarlig kapital, jf. veiledningen til rad 091 i skjema C 01.00.
643	<u>17.3.2 (-) Tillatt motregning av korte posisjoner relatert til syntetisk brutto beholdning inkludert over</u> Beregningsforskriften del B § 17 tredje ledd bokstav b), jf. artikkel 4(126) og 69 i forordningen. Det er tillatt å motregne korte posisjoner i de samme underliggende posisjonene dersom løpetiden til de korte posisjonene tilsvarer løpetiden til de lange posisjonene eller har en gjenværende løpetid på minst ett år.
650	<u>18 Beregningsgrunnlag for beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor som ikke er trukket fra institusjonens rene kjernekapital</u> Beregningsforskriften del B § 17 første ledd bokstav h) og i), jf. kapitalkravsforskriften § 2-1 annet ledd, jf. artikkel 48(4), 49(1), 49(2), 49(3) og 46(4) i forordningen. Beholdning av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der investeringen (ikke-vesentlig eller vesentlig) ikke trekkes fra i ren kjernekapital, og inngår i beregningsgrunnlaget etter del II eller III i kapitalkravsforskriften eller vektes med risikovekt 250 prosent.
660	<u>19 Beregningsgrunnlag for beholdninger av annen godkjent kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor som ikke er trukket fra institusjonens annen godkjent kjernekapital</u> Beregningsforskriften del B § 17 annet ledd bokstav c), jf. artikkel 60(4) i forordningen. Beholdning av annen godkjent kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der investeringen ikke er vesentlig som ikke trekkes fra i annen godkjent kjernekapital, skal inngå i beregningsgrunnlaget etter del II eller III i kapitalkravsforskriften.
670	<u>20 Beregningsgrunnlag for beholdninger av tilleggskapital i andre selskaper i finansiell sektor som ikke er trukket fra institusjonens tilleggskapital</u> Beregningsforskriften del B § 17 tredje ledd bokstav c), jf. artikkel 70(4) i forordningen. Beholdning av tilleggskapital i andre selskaper i finansiell sektor der investeringen ikke er vesentlig som ikke trekkes fra i tilleggskapitalen, skal inngå i beregningsgrunnlaget etter del II eller III i kapitalkravsforskriften.
680	<u>21 Midlertidig dispensasjon fra bestemmelse om fradrag for beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering</u> Finansieringsvirksomhetsloven § 2-9a, jf. artikkel 79 i forordningen. Myndighetene kan gi midlertidig tillatelse til at beholdninger av ren kjernekapital i særskilte selskaper i finansiell sektor ikke trekkes fra når investeringen gjøres for å støtte en reorganisering og redning av selskapet. Merk at disse instrumentene også skal rapporteres i post 12.1.

690	<u>22 Midlertidig dispensasjon fra bestemmelse om fradrag for beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering</u> Finansieringsvirksomhetsloven § 2-9a, jf. artikkel 79 i forordningen. Myndighetene kan gi midlertidig tillatelse til at beholdninger av ren kjernekapital i særskilte selskaper i finansiell sektor ikke trekkes fra når investeringen gjøres for å støtte en reorganisering og redning av selskapet. Merk at disse instrumentene også skal rapporteres i post 15.1.
700	<u>23 Midlertidig dispensasjon fra bestemmelse om fradrag for beholdninger av annen godkjent kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering</u> Finansieringsvirksomhetsloven § 2-9a, jf. artikkel 79 i forordningen. Myndighetene kan gi midlertidig tillatelse til at beholdninger av annen godkjent kjernekapital i særskilte selskaper i finansiell sektor ikke trekkes fra når investeringen gjøres for å støtte en reorganisering og redning av selskapet. Merk at disse instrumentene også skal rapporteres i post 13.1.
710	<u>24 Midlertidig dispensasjon fra bestemmelse om fradrag for beholdninger av annen godkjent kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering</u> Finansieringsvirksomhetsloven § 2-9a, jf. artikkel 79 i forordningen. Myndighetene kan gi midlertidig tillatelse til at beholdninger av annen godkjent kjernekapital i særskilte selskaper i finansiell sektor ikke trekkes fra når investeringen gjøres for å støtte en reorganisering og redning av selskapet. Merk at disse instrumentene også skal rapporteres i post 16.1.
720	<u>25 Midlertidig dispensasjon fra bestemmelse om fradrag for beholdninger av tilleggskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering</u> Finansieringsvirksomhetsloven § 2-9a, jf. artikkel 79 i forordningen. Myndighetene kan gi midlertidig tillatelse til at beholdninger av tilleggskapital i særskilte selskaper i finansiell sektor ikke trekkes fra når investeringen gjøres for å støtte en reorganisering og redning av selskapet. Merk at disse instrumentene også skal rapporteres i post 14.1.
730	<u>26 Midlertidig dispensasjon fra bestemmelse om fradrag for beholdninger av tilleggskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering</u> Finansieringsvirksomhetsloven § 2-9a, jf. artikkel 79 i forordningen. Myndighetene kan gi midlertidig tillatelse til at beholdninger av tilleggskapital i særskilte selskaper i finansiell sektor ikke trekkes fra når investeringen gjøres for å støtte en reorganisering og redning av selskapet. Merk at disse instrumentene også skal rapporteres i post 17.1.

740	<u>27 Kombinert bufferkrav</u> Finansieringsvirksomhetsloven § 2-9e, jf. artikkel 128(6) i direktivet. Her summeres de ulike bufferne under.
750	<u>Bevaringsbuffer</u> Finansieringsvirksomhetsloven § 2-9e første ledd, jf. artikkel 128(1) og 129 i direktivet. Bevaringsbufferen skal bestå av ren kjernekapital. Siden bevaringsbufferen ligger fast på 2,5 prosent, skal beløpet på 2,5 prosent av beregningsgrunnlaget rapporteres i denne posten.
760	<u>Pålagt ekstra bevaringsbuffer som følge av makro- og systemrisiko</u> Tilsynsloven § 4 punkt 4 og finansieringsvirksomhetsloven § 2-9e sjette ledd, jf. artikkel 458 (2) bokstav d) punkt (iv) i forordningen. I denne posten skal beløpet av en eventuell bevaringsbuffer som følge av nasjonal makro- og systemrisiko i tillegg til den ordinære bevaringsbufferen rapporteres.
770	<u>Institusjonsspesifikk motsykklisk buffer</u> Finansieringsvirksomhetsloven § 2-9e fjerde ledd, jf. artikkel 128(2), 130, 135-140 i direktivet.
780	<u>Systemrisikobuffer</u> Finansieringsvirksomhetsloven § 2-9e annet ledd, jf. artikkel 128(5), 133 og 134 i direktivet
790	<u>Buffer for systemviktige foretak på konsolidert basis</u> Finansieringsvirksomhetsloven § 2-9e tredje ledd, jf. artikkel 131 i direktivet. Her rapporteres bufferen for systemviktige foretak på konsolidert basis.
800	<u>Buffer for globalt systemviktige foretak</u> Artikkel 128(3) og 131 i direktivet. Ikke aktuell i Norge da vi ikke har noen globalt systemviktige banker.
810	<u>Buffer for andre systemviktige foretak (O-SII-buffer)</u> Finansieringsvirksomhetsloven § 2-9e tredje ledd, jf. artikkel 128(4) og 131 i direktivet.
820	<u>28 Økt kapitalkrav etter Pilar 2</u> Finansieringsvirksomhetsloven § 2-9d tredje ledd bokstav b) og tilsynsloven § 4 punkt 4, jf. artikkel 104 (2) i forordningen. Her rapporteres høyere kapitalkrav etter pilar 2 som er pålagt av Finanstilsynet.
830	<u>29 Startkapitalkrav</u>

	Her rapporteres minstekravet til startkapital slik det fremgår av forretningsbankloven § 5 første ledd, sparebankloven § 2 første ledd, verdipapirhandelloven § 9-13 første og andre ledd, verdipapirforskriften § 9-47 første og andre ledd og lov om verdipapirfond § 2-3 første og annet ledd. Tilsvarende bestemmelser finnes i artikkel 12, 28 til 31 i direktivet og artikkel 93 i forordningen.
840	<u>30 Krav til ansvarlig kapital relatert til faste kostnader</u> Kapitalkravsforskriften § 41-2 jf. artikkel 96(2) bokstav b), 97 og 98(1) bokstav a) i forordningen.
850	<u>31 Utenlandske eksponeringer</u> Informasjon som er nødvendig for å beregne grensen for rapportering i skjemaet CR GB. Beregning av grensen skal gjøres på grunnlag av den opprinnelige eksponeringen før bruk av konverteringsfaktor. Eksponeringer skal defineres som innenlandske når motparten er lokalisert i samme land som institusjonen er lokalisert. For eksponeringer i handelsporteføljen skal lokaliseringen av debitor være gjeldende geografisk plassering. Verdipapiriseringseksponeringer skal bestemmes ut fra lokaliseringen til skylderen(e) til underliggende eksponering. For nærmere beskrivelse av hvordan geografifordelingen gjøres, vises det til teknisk standard om identifisering av geografisk tilhørighet: https://www.eba.europa.eu/documents/10180/534010/EBA-RTS-2013-15+%28RTS+to+identify+geographical+location+of+credit+exposures%29.pdf
860	<u>32 Totale eksponeringer</u> Informasjon som er nødvendig for å beregne grensen for rapportering i skjemaet CR GB. Beregning av grensen skal gjøres på grunnlag av den opprinnelige eksponeringen før bruk av konverteringsfaktor. Eksponeringer skal defineres som innenlandske når motparten er lokalisert i samme land som institusjonen er lokalisert.
870	<u>Justeringer i ansvarlig kapital</u> Ikke aktuell post i Norge
880	<u>Ansvarlig kapital fullt ut justert for Basel I-gulvet</u> Ikke aktuell post i Norge
890	<u>Kapitalkrav for Basel I-gulvet</u> Kapitalkravsforskriften § 2-1 tredje ledd, jf. artikkel 500 i forordningen. Posten er lenket til skjema C 02.00 rad 690.
900	<u>Kapitalkrav for Basel I-gulvet – SA-alternativ</u> Det må søkes Finanstilsynet for å benytte denne metoden. Ingen slike tillatelser er gitt.
910	<u>Underskudd på kapital i forhold til kapitalkravet for Basel I-gulvet</u> Ikke aktuell post i Norge

2.1.5 C 05.00 - OVERGANGSBESTEMMELSER (CA 5)

6. Generelt
7. CA5 summerer beregningen av ansvarlig kapital og fradrag gjenstand for overgangsbestemmelser etter beregningsforskriften del B § 20 jf. artikkel 465 til 491 i forordningen.
8. CA5 er strukturert som følger:
 - a. Skjema 5.1 summerer totale justeringer i ansvarlig kapital som følge av overgangsbestemmelser (endelige regler rapportert i skjema CA). Elementene i tabellen er presentert som "justeringer for å vise effekten av overgangsbestemmelser på ansvarlig kapital.
 - b. Skjema 5.2 omfatter ytterligere detaljer om kapitalinstrumentene omfattet av overgangsbestemmelser.
9. Institusjonene skal i de første fire kolonnene i skjema C 05.01 (kolonne 010-040) rapportere justeringer i ren kjernekapital, annen godkjent kjernekapital, tilleggskapital og i beregningsgrunnlaget. I Norge er det gjennomført overgangsbestemmelser knyttet til ren kjernekapital (kolonne 010) for filtre for bestemte urealiserte gevinster og fradrag for ikke-vesentlige investeringer i andre selskaper i finansiell sektor. Institusjonene skal rapportere den aktuelle prosentsatsen i kolonne 050, og hva beløpet ville ha vært uten bruk av overgangsbestemmelser i kolonne 060.
10. Det skal kun rapporteres i skjema CA5 i perioden overgangsbestemmelsene i beregningsforskriften del B § 20 bokstav gjelder, jf. forordningen del 10.
11. Noen av overgangsbestemmelsene krever fradrag i kjernekapitalen. Dersom det ikke er tilstrekkelig annen godkjent kjernekapital til å gjøre dette fradraget, skal overskytende fradragbeløp tas i ren kjernekapital.

2.1.5.1 C 05.01 - OVERGANGSBESTEMMELSER (CA5.1)

12. Institusjonene skal i skjema 5.1 rapportere justeringer som følge av overgangsbestemmelsene for ansvarlig kapital i beregningsforskriften del B § 20, jf. artikkel 465 til 491 i forordningen, sammenlignet med samme beløp med fullt ut innfaset regelverk.
13. Institusjonene skal i rad 020 til 060 gi informasjon om kapitalinstrumenter som er omfattet av overgangsbestemmelser. Kapitalinstrumentene som er gjenstand for norske overgangsbestemmelser er annen godkjent kjernekapital (fondsobligasjoner) og tilleggskapital (ansvarlige lån). Beløpene som skal rapporteres i rad 060 i skjema C 05.01 for kolonnene 010 til 030 hentes fra de respektive postene i skjema C 05.02.
14. I rad 100 og utover skal institusjonene rapportere informasjon relatert til overgangsbestemmelser for urealiserte gevinster.
15. Det kan oppstå tilfeller der overgangsbestemmelsene for fradrag i ren kjernekapital, annen godkjent kjernekapital og tilleggskapital overstiger institusjonens beholdning av hver kapitaltype. Dersom dette skyldes overgangsbestemmelser, skal det vises i de respektive postene i skjema C 01.00. Som en konsekvens vil ikke justeringene i skjema CA5 berøres av utilstrekkelig beholdning av en av kapitaltypene.

Veiledning for rader og kolonner:

Kolonner	
010	<u>Justeringer i ren kjernekapital</u>
020	<u>Justeringer i annen godkjent kjernekapital</u>
030	<u>Justeringer i tilleggskapitalen</u>

040	<u>Justeringer i beregningsgrunnlaget</u> Kolonne 040 består av relevante residualbeløp før bruk av bestemmelsene i kapitalkravsforskriften del II og III, jf. kapittel 2 og 3 i del 3 i forordningen. Mens kolonnene 010 til 030 har direkte koblinger til skjemaet C 01.00, har ikke justeringene i beregningsgrunnlaget direkte kobling til relevante skjemaer for kredittrisiko. Dersom det skal gjøres justeringer som følge av overgangsbestemmelser for beregningsgrunnlaget, skal disse justeringene gjøres direkte i skjemaene CR SA, CR IRB eller CR EQU IRB. I tillegg skal disse justeringseffektene rapporteres i kolonne 040 i skjema C 05.01. Beløpene rapportert i kolonne 040 i skjema C 05.01 er dermed kun tilleggsopplysninger.
050	<u>Prosent</u>
060	<u>Kvalifiserende beløp uten bruk av overgangsbestemmelser</u> Kolonne 060 består av beløpene før bruk av overgangsbestemmelser, altså slik de ville ha vært med fullt ut innfaset regelverk.

Rader	
010	<u>1. Sum justeringer</u> Denne raden summerer den totale effekten av overgangsbestemmelser for de ulike typene kapital og effekten på risikovektet beregningsgrunnlag.
020	<u>1.1 Kapitalinstrumenter som er omfattet av overgangsbestemmelser</u> Beregningsforskriften del B § 20 bokstav b), jf. artikkel 483 til 491 i forordningen. Denne raden summerer post 1.1.1 og 1.1.2 og viser totalt beløp av kapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser.
030	<u>1.1.1 Overgangsbestemmelser for kapitalinstrumenter omfattet av statlige ordninger</u> Artikkel 483 i forordningen. All fondsobligasjonskapital fra Statens finansfond er innløst. Overgangsbestemmelsen er ikke aktuell.
040	<u>1.1.1.1 Fondsobligasjonskapital fra Statens finansfond</u> Artikkel 483 (1) (2), (4) og (6) i forordningen
050	<u>1.1.1.2 Instrumenter utstedt av foretak i medlemsland omfattet av økonomiske tiltakspakker (krisehjelp)</u> Artikkel 483 (1), (3), (5), (7) og (8) i forordningen. Denne posten er ikke aktuell for norske foretak.
060	<u>1.1.2 Instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser</u> Skal være lik kolonne 060 i skjema C 05.02.
070	<u>1.2 Minoritetsinteresser og lignende</u> Konsolideringsforskriften § 9 annet ledd jf., artikkel 479 og 480 i forordningen.

	Summeringspost. Denne raden viser effekten av overgangsbestemmelser knyttet til minoritetsinteresser som kvalifiserer som ren kjernekapital, kvalifiserende fondsobligasjoner som kan telle som konsolidert annen godkjent kjernekapital og ansvarlige lån som kan telle som konsolidert tilleggskapital. Denne posten er ikke aktuell for norske foretak.
080	<u>1.2.1 Kapital omfattet av overgangsbestemmelser som ikke kvalifiserer som minoritetsinteresser</u> Artikkel 479 i forordningen. Kapital omfattet av overgangsbestemmelser som ikke kvalifiserer som minoritetsinteresser. Ikke aktuell post i Norge.
090	<u>1.2.2 Minoritetsinteresser som kan medregnes i ren kjernekapital på konsolidert basis som følge av overgangsbestemmelser</u> Konsolideringsforskriften § 9 annet ledd, jf. artikkel 84 og 480 i forordningen. Beløpet som skal rapporteres i kolonne 060 i denne raden skal være det kvalifiserende beløpet uten bruk av overgangsbestemmelser. Denne posten er ikke aktuell for norske foretak.
091	<u>1.2.3 Fondsobligasjonskapital som kan medregnes i annen godkjent kjernekapital på konsolidert basis som følge av overgangsbestemmelser</u> Konsolideringsforskriften § 9 annet ledd, jf. artikkel 84 og 480 i forordningen. Beløpet som skal rapporteres i kolonne 060 i denne raden skal være det kvalifiserende beløpet uten bruk av overgangsbestemmelser. Vi har ikke innført overgangsbestemmelser for medregning av fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper annet enn for fondsobligasjonskapital fra tredjeparter i forsikringsselskap. Siden forsikringsselskap ikke skal konsolideres inn ved COREP-rapporteringen, er ikke denne posten aktuell.
092	<u>1.2.4 Ansvarlig lånekapital som kan medregnes i tilleggskapitalen på konsolidert basis som følge av overgangsbestemmelser</u> Konsolideringsforskriften § 9 annet ledd, jf. artikkel 84 og 480 i forordningen. Beløpet som skal rapporteres i kolonne 060 i denne raden skal være det kvalifiserende beløpet uten bruk av overgangsbestemmelser. Denne posten er ikke aktuell for norske foretak.
100	<u>1.3 Andre overgangsjusteringer</u> Beregningsforskriften del B § 20, jf. artikkel 467 til 478 og 481 i forordningen. Denne raden summerer post 1.3.1 til 1.3.3 og viser den samlede effekten av overgangsbestemmelser relatert til fradragsreglene for de ulike kapitaltypene, urealiserte gevinster og tap, filtre og fradrag samt endring i beregningsgrunnlaget som følge av disse justeringene.
110	<u>1.3.1 Urealiserte gevinster og tap</u> Beregningsforskriften del B § 20 bokstav c), jf. artikkel 467 og 468 i forordningen.

	Denne raden summerer post 1.3.1.1 til 1.3.1.5 og viser den totale effekten av overgangsbestemmelser knyttet til urealiserte gevinster og tap målt til virkelig verdi.
120	<u>1.3.1.1 Urealiserte gevinster</u> Beregningsforskriften del B § 20 bokstav c) jf. artikkel 468 i forordningen. Beløpet som skal rapporteres i kolonne 060 i denne raden skal være beløpet av urealiserte gevinster referert til i beregningsforskriften del B § 20 bokstav c og d. Disse urealiserte gevinstene skal i perioden frem til og med 31. desember 2014 trekkes fra i den rene kjernekapitalen og legges til med 36 prosent i tilleggskapitalen.
130	<u>1.3.1.2 Urealiserte tap</u> Artikkel 467 i forordningen. Ikke gjennomført overgangsbestemmelse i Norge.
133	<u>1.3.1.3 Urealiserte gevinster på engasjementer med stater klassifisert som "tilgjengelig for salg" etter IAS 39</u> Beregningsforskriften del B § 20 bokstav c), jf. artikkel 467 i forordningen.
136	<u>1.3.1.4 Urealiserte tap på engasjementer med stater klassifisert som "tilgjengelig for salg" etter IAS 39</u> Artikkel 467 i forordningen. Ikke gjennomført overgangsbestemmelse i Norge.
138	<u>1.3.1.5 Virkelig verdi-gevinster og –tap på derivatforpliktelser som følge av endringer i institusjonenes kredittverdighet</u> Artikkel 468 i forordningen. Ikke gjennomført overgangsbestemmelse i Norge.
140	<u>1.3.2 Fradrag</u> Beregningsforskriften del B § 20 bokstav a), jf. artikkel 36(1), 469 til 478 i forordningen. Tilsvarende i Norge post 1.3.2.8
150	<u>1.3.2.1. Tap for inneværende regnskapsår</u> Artikkel 36 (1) bokstav a), 469 (1), 472 (3) og 478 i forordningen. Ikke gjennomført overgangsbestemmelse i Norge.
160	<u>1.3.2.2. Immaterielle eiendeler</u> Artikkel 36 (1) bokstav b), 469 (1), 472 (4) og 478 i forordningen. Ikke gjennomført overgangsbestemmelse i Norge.
170	<u>1.3.2.3. Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller</u> Artikkel 36 (1) bokstav c), 469 (1), 472 (5) og 478 i forordningen. Ikke gjennomført overgangsbestemmelse i Norge.
180	<u>1.3.2.4. Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravsforskriften § 15-7</u> Artikkel 36 (1) bokstav d), 469 (1), 472 (6) og 478 i forordningen. Ikke gjennomført overgangsbestemmelse i Norge.

190	<u>1.3.2.5. Overfinansiering av pensjonsforpliktelser</u> Artikkel 33 (1) bokstav e), 469 (1), 472 (7), 473 og 478 i forordningen. Ikke gjennomført overgangsbestemmelse i Norge.
194	<u>1.3.2.5.* herav: Innføring av endringer i IAS 19 – positivt beløp</u> Artikkel 473 i forordningen. Ikke gjennomført overgangsbestemmelse i Norge.
198	<u>1.3.2.5.* herav: Innføring av endringer i IAS 19 – negativt beløp</u> Artikkel 473 i forordningen. Ikke gjennomført overgangsbestemmelse i Norge.
200	<u>1.3.2.6. Egne instrumenter</u> Artikkel 36 (1) bokstav f), 469 (1), 472 (8) og 478 i forordningen. Ikke gjennomført overgangsbestemmelse i Norge.
210	<u>1.3.2.6.1 Egne rene kjernekapitalinstrumenter</u> Artikkel 36 (1) bokstav f), 469 (1), 472 (8) og 478 i forordningen. Ikke gjennomført overgangsbestemmelse i Norge.
211	<u>herav: Direkte beholdninger</u> Ikke gjennomført overgangsbestemmelse i Norge. Posten er ikke aktuell.
212	<u>herav: Indirekte beholdninger</u> Ikke gjennomført overgangsbestemmelse i Norge. Posten er ikke aktuell.
220	<u>1.3.2.6.2 Egen fondsobligasjonskapital</u> Artikkel 56 bokstav a), 474, 475(2) og 478 i forordningen. Ikke gjennomført overgangsbestemmelse i Norge.
221	<u>herav: Direkte beholdninger</u> Ikke gjennomført overgangsbestemmelse i Norge. Posten er ikke aktuell.
222	<u>herav: Indirekte beholdninger</u> Ikke gjennomført overgangsbestemmelse i Norge. Posten er ikke aktuell.
230	<u>1.3.2.6.3 Egen ansvarlig lånekapital</u> Artikkel 66 bokstav a), 476, 477(2) og 478 i forordningen. Ikke gjennomført overgangsbestemmelse i Norge.
231	<u>herav: Direkte beholdninger</u> Ikke gjennomført overgangsbestemmelse i Norge. Posten er ikke aktuell.
232	<u>herav: Indirekte beholdninger</u> Ikke gjennomført overgangsbestemmelse i Norge. Posten er ikke aktuell.

240	<u>1.3.2.7. Gjensidige investeringer i ansvarlig kapital</u> Ikke aktuell summeringspost. Ikke gjennomførte overgangsbestemmelser i Norge.
250	<u>1.3.2.7.1 Beholdning av ren kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital</u> Artikkel 36(1) bokstav g), 469 (1), 472(9) og 478 i forordningen. Ikke gjennomført overgangsbestemmelse i Norge.
260	<u>1.3.2.7.1.1 Beholdning av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor som har gjensidig investering av ansvarlig kapital der institusjonen ikke har en vesentlig investering</u> Artikkel 36(1) bokstav g), 469 (1), 472(9) bokstav a) og 478 i forordningen. Ikke gjennomført overgangsbestemmelse i Norge.
270	<u>1.3.2.7.1.2 Beholdning av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor som har gjensidig investering av ansvarlig kapital der institusjonen har en vesentlig investering</u> Artikkel 36(1) bokstav g), 469 (1), 472(9) bokstav b) og 478 i forordningen. Ikke gjennomført overgangsbestemmelse i Norge.
280	<u>1.3.2.7.2 Beholdning av annen godkjent kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital</u> Artikkel 56 bokstav b), 474, 475(3) og 478 i forordningen. Ikke gjennomført overgangsbestemmelse i Norge.
290	<u>1.3.2.7.2.1 Beholdning av annen godkjent kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor som har gjensidig investering av ansvarlig kapital der institusjonen ikke har en vesentlig investering</u> Artikkel 56 bokstav b), 474, 475(3) bokstav a) og 478 i forordningen. Ikke gjennomført overgangsbestemmelse i Norge.
300	<u>1.3.2.7.2.2 Beholdning av annen godkjent kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor som har gjensidig investering av ansvarlig kapital der institusjonen har en vesentlig investering</u> Artikkel 56 bokstav b), 474, 475(3) bokstav b) og 478 i forordningen. Ikke gjennomført overgangsbestemmelse i Norge.
310	<u>1.3.2.7.3 Beholdning av tilleggskapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital</u> Artikkel 66 bokstav b), 476, 477(3) og 478 i forordningen. Ikke gjennomført overgangsbestemmelse i Norge.
320	<u>1.3.2.7.3.1 Beholdning av tilleggskapital i andre selskaper i finansiell sektor som har gjensidig investering av ansvarlig kapital der institusjonen ikke har en vesentlig investering</u> Artikkel 66 bokstav b), 476, 477(3) bokstav a) og 478 i forordningen. Ikke gjennomført overgangsbestemmelse i Norge.

330	<u>1.3.2.7.3.2 Beholdning av tilleggskapital i andre selskaper i finansiell sektor som har gjensidig investering av ansvarlig kapital der institusjonen har en vesentlig investering</u> Artikkel 66 bokstav b), 476, 477(3) bokstav b) og 478 i forordningen. Ikke gjennomført overgangsbestemmelse i Norge.
340	<u>1.3.2.8. Investeringer i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering</u> Vil i Norge tilsvare post 1.3.2.8.1.
350	<u>1.3.2.8.1 Beholdning av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering</u> Beregningsforskriften § 20 bokstav a) jf. artikkel 36(1) bokstav h), 469 (1), 472(10) og 478 i forordningen. Overgangsregel for investeringer i ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der eierandelen er under 10 prosent. De direkte investeringene som ikke trekkes fra i ren kjernekapital etter første punktum skal komme til fradrag med halvparten i kjernekapitalen og halvparten i tilleggskapitalen. De indirekte og syntetiske investeringene som ikke trekkes fra i ren kjernekapital etter første punktum skal inngå i beregningsgrunnlaget for kapitalkrav. I kolonne 010 rapporteres beløpet som ren kjernekapital skal justeres opp med som følge av overgangsbestemmelsen (positivt fortegn).
360	<u>1.3.2.8.2 Beholdning av annen godkjent kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering</u> Artikkel 56 bokstav c), 474, 475(4) og 478 i forordningen. Ikke gjennomført overgangsbestemmelse i Norge.
370	<u>1.3.2.8.3 Beholdning av tilleggskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering</u> Artikkel 66 bokstav c), 476, 477(4) og 478 i forordningen. Ikke gjennomført overgangsbestemmelse i Norge.
380	<u>1.3.2.9 Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og beholdning av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering</u> Artikkel 470(2) og (3) i forordningen. Ikke gjennomført overgangsbestemmelse i Norge.
390	<u>1.3.2.10 Investeringer i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering</u> Ikke aktuell summeringspost. Ikke gjennomførte overgangsbestemmelser i Norge.
400	<u>1.3.2.10.1 Beholdning av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering</u> Artikkel 36(1) bokstav i), 469 (1), 472(11) og 478 i forordningen. Ikke gjennomført overgangsbestemmelse i Norge.
410	<u>1.3.2.10.2 Beholdning av annen godkjent kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering</u>

	Artikkel 56 bokstav d), 474, 475(4) og 478 i forordningen. Ikke gjennomført overgangsbestemmelse i Norge.
420	<u>1.3.2.10.3 Beholdning av tilleggskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering</u> Artikkel 66 bokstav d), 476, 477(4) og 478 i forordningen. Ikke gjennomført overgangsbestemmelse i Norge.
425	<u>1.3.2.11 Unntak for fradrag for eierandeler i forsikring</u> Artikkel 471 i forordningen. Ikke gjennomført overgangsbestemmelse i Norge.
430	<u>1.3.3 Andre filtre og fradrag</u> 36 prosent medregning av urealiserte gevinster i tilleggskapitalen til og med 31. desember 2014. Beregningsforskriften del B § 20 bokstav d), jf. artikkel 481 i forordningen.
440	<u>1.3.4 Justeringer som følge av IFRS 9-overgangsordninger</u> Her rapporteres beløpet knyttet til overgangsbestemmelser som følge av IFRS 9.

2.1.5.2 C 05.02 – INSTRUMENTER OMFATTET AV OVERGANGSBESTEMMELSER

16. Det skal rapporteres informasjon relatert til instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser (beregningsforskriften del B § 20 bokstav b), jf. artikkel 484 til 491 i forordningen).

Kolonner	
010	<u>Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond</u> Beregningsforskriften del B § 20 bokstav b), jf. artikkel 484 (3) til (5) i forordningen. Inkluderer instrumenter inkludert overkursfond som kvalifiserer i de respektive radene.
020	<u>Grunnlag for å beregne grensen</u> Beregningsforskriften del B § 20 bokstav b), jf. artikkel 484 (3) til (5) i forordningen. Grunnlaget beregnes ut fra beholdningen av instrumentene per 31. desember 2012.
030	<u>Relevant prosent</u> Beregningsforskriften del B § 20 bokstav b), jf. artikkel 486 (5) i forordningen. For både fondsobligasjonskapital og ansvarlig lånekapital gjelder: Frem til til 31. desember 2014: 100 prosent for alle instrumenter tatt opp før 30. september 2014 For instrumenter tatt opp før 31. desember 2011 gjelder følgende prosentsatser ut fra beholdningen av instrumentene per 31. desember 2012:

	1. januar 2015 til 31. desember 2015: 70 prosent 1. januar 2016 til 31. desember 2016: 60 prosent 1. januar 2017 til 31. desember 2017: 50 prosent 1. januar 2018 til 31. desember 2018: 40 prosent 1. januar 2019 til 31. desember 2019: 30 prosent 1. januar 2020 til 31. desember 2020: 20 prosent 1. januar 2021 til 31. desember 2021: 70 prosent
040	<u>Grense</u> Beregningsforskriften del B § 20 bokstav b), jf. artikkel 486 (2) til (5) i forordningen.
050	<u>(-) Beløp som overstiger grensen for å omfattes av overgangsbestemmelser</u> Beregningsforskriften del B § 20 bokstav b), jf. artikkel 486 (2) til (5) i forordningen.
060	<u>Totalt beløp omfattet av overgangsbestemmelser</u> Beløpet som skal rapporteres skal tilsvare det som er rapportert i de respektive kolonnene i rad 060 i skjema C 05.01.

Rader	
010	<u>1. Instrumenter som oppfylte kravene til ren kjernekapital etter beregningsforskriften § 3</u> Artikkel 484(3) i forordningen. Ikke gjennomført overgangsbestemmelse i Norge.
020	<u>2. Instrumenter som oppfylte kravene til annen godkjent kjernekapital etter beregningsforskriften § 3a</u> Beregningsforskriften del B § 20 bokstav b), jf. artikkel 484 (4) i forordningen. Posten summerer post 2.1 til 2.3.
030	<u>2.1 Instrumenter uten innløsningsrett eller incitament til innfrielse</u> Beregningsforskriften del B § 20 bokstav b), jf. artikkel 489 i forordningen. Beløpet som rapporteres skal være inkludert overkursfond.
040	<u>2.2 Instrumenter omfattet av overgangsordning med innløsningsrett og incitament til innfrielse</u> Beregningsforskriften del B § 20 bokstav b), jf. artikkel 489 i forordningen. Posten summerer post 2.2.1 til 2.2.3.
050	<u>2.2.1 Instrumenter med innløsningsrett etter rapporteringsdato som oppfyller kravene til annen godkjent kjernekapital etter beregningsforskriften del B § 15 etter datoen for innløsningsrett</u> Artikkel 489(3) og 491 bokstav a) i forordningen. Ikke gjennomført overgangsbestemmelse i Norge.
060	<u>2.2.2 Instrumenter med innløsningsrett etter rapporteringsdato som ikke oppfyller kravene til annen godkjent kjernekapital etter beregningsforskriften del B § 15 etter datoen for innløsningsrett</u>

	Beregningsforskriften del B § 20 bokstav b), jf. artikkel 489(5) og 491 bokstav a) i forordningen. Beløpet som rapporteres skal være inkludert overkursfond.
070	<u>2.2.3 Instrumenter med innløsningsrett 20. juli 2011 eller før som ikke er innfridd og som ikke oppfyller kravene til annen godkjent kjernekapital etter beregningsforskriften del B § 15</u> Artikkel 489(6) og 491 bokstav c) i forordningen. Ikke gjennomført overgangsbestemmelse i Norge.
080	<u>2.3 Overskytende rene kjernekapitalinstrumenter</u> Artikkel 487(1) i forordningen. Ikke gjennomført overgangsbestemmelse i Norge.
090	<u>3. Kapital som oppfyller kravene til tilleggskapital etter beregningsforskriften § 4</u> Beregningsforskriften del B § 20 bokstav b), jf. artikkel 484(5) i forordningen. Posten summerer post 3.1 til 3.3.
100	<u>3.1 Instrumenter uten incitament til innfrielse</u> Beregningsforskriften del B § 20 bokstav b), jf. artikkel 490 i forordningen.
110	<u>3.2 Instrumenter omfattet av overgangsordning med incitament til innfrielse</u> Beregningsforskriften del B § 20 bokstav b), jf. artikkel 490 i forordningen. Posten summerer post 3.2.1 til 3.2.3, og tilsvarende dermed post 3.2.2.
120	<u>3.2.1 Instrumenter med innløsningsrett etter rapporteringsdato som oppfyller kravene til tilleggskapital etter beregningsforskriften del B § 16 etter datoen for innløsningsrett</u> Artikkel 490(3) og 491 bokstav a) i forordningen. Ikke gjennomført overgangsbestemmelse i Norge.
130	<u>3.2.2 Instrumenter med innløsningsrett etter rapporteringsdato som ikke oppfyller kravene til tilleggskapital etter beregningsforskriften del B § 16 etter datoen for innløsningsrett</u> Beregningsforskriften del B § 20 bokstav b), jf. artikkel 490(5) og 491 bokstav a) i forordningen. Beløpet som rapporteres skal være inkludert overkursfond.
140	<u>3.2.3 Instrumenter med innløsningsrett 20. juli 2011 eller før som ikke er innfridd og som ikke oppfyller kravene til tilleggskapital etter beregningsforskriften del B § 16</u> Artikkel 490(6) og 491 bokstav c) i forordningen. Ikke gjennomført overgangsbestemmelse i Norge.
150	<u>3.3 Overskytende annen godkjent kjernekapital</u> Beregningsforskriften del B § 20 bokstav b), jf. artikkel 487(2) i forordningen.

	Overskytende fondsobligasjonskapital som kvalifiserer for overgangsbestemmelser kan inkluderes i overgangskvoten for tilleggskapital dersom det er ledig kvote. Innfrielse av fondsobligasjonskapital og ansvarlig lånekapital gir ledige kvoter slik at gjenværende instrumenter kan medregnes i større grad. Overskytende fondsobligasjonskapital kan telle med som tilleggskapital dersom det blir ledig kvote i tilleggskapitalen. Eksempel En institusjon som har 100 MNOK av både fondsobligasjoner og ansvarlige lån per 31. desember 2015, kan telle med 70 MNOK av begge typer kapital i 2015 (beholdning på MNOK 100 av hver type kapital per 31. desember 2012 multiplisert med proSENTSATS for 2015, 70 %). Dersom institusjonen innfrir MNOK 50 av den ansvarlige lånekapitalen i 2015, blir det en "ledig kvote" på MNOK 20. Dette fremkommer ved at man har en kvote på MNOK 70, og man har fremdeles MNOK 50 i ansvarlig lånekapital som man får telle med fullt ut. Dersom man hadde nedbetalt den ansvarlige lånekapitalen i sin helhet, ville ledig kvote blitt MNOK 70. Den ledige kvoten i tilleggskapitalen kan utnyttes til å telle med overskytende fondsobligasjonskapital utover fondsobligasjonskvoten på MNOK 70.
--	---

2.1.6 C 06.00 – KONSOLIDERING: INFORMASJON OM FORETAK SOM OMFATTES AV KONSOLIDERING (GS)

Generelt

Dette skjemaet består av fire deler og gjelder selskapene som omfattes av konsolideringen for den rapporterende institusjonen.

I del 1 skal det gis nærmere opplysninger om selskapene slik som navn, organisasjonsnummer og eierandel. I del 2 skal det gis detaljert informasjon om de enkelte selskapenes beregningsgrunnlag og ansvarlige kapital, herunder ansvarlig kapital fra tredjeparter. I del 3 skal det gis informasjon om bidraget fra de enkelte selskapene til gruppens kapitaldekning, og i del 4 skal det gis opplysninger om kapitalbuffere.

Veiledning for rader og kolonner:

Kolonner	Referanser og instruksjoner
010-060	<u>FORETAK SOM OMFATTES AV KONSOLIDERING</u> I første del av dette skjemaet (kolonne 010 til 060) skal rapporterende institusjon gi informasjon om alle selskaper hver for seg som omfattes av konsolideringen. Selskaper som inngår i delkonsern, skal også inkluderes. Opplysningene om selskaper i delkonsern skal tas med ved konsolidering på et høyere nivå selv om opplysningene også inngår ved rapportering på delkonsolidert nivå. For denne delen av skjemaet er ikke sum-raden aktuell.
010	<u>NAVN</u> Her føres navnet på selskapet som omfattes av konsolidering. Det benyttes en rad for hvert selskap, herunder selskap som inngår i delkonsern.
020	<u>KODE</u> Her rapporteres organisasjonsnummeret for det aktuelle selskapet.
025	<u>LEI-KODE</u> Foretak som har en LEI-kode, skal rapportere denne her. En LEI-kode (Legal Entity Identifier-kode) er en 20 sifret kode som entydig identifiserer en juridisk enhet som deltar i transaksjoner på finansmarkedet.
030	<u>FINANSINSTITUSJON, VERDIPAPIRFORETAK ELLER TILSVARENDE: JA/NEI</u> “JA” skal rapporteres dersom selskapet er underlagt krav til ansvarlig kapital etter kapitalkravsforskriften eller etter bestemmelser som minimum tilsvarende Baselreglene. “NEI” skal rapporteres i øvrige tilfeller. ➔ Minoritetsinteresser: Forskrift om anvendelse av soliditetsregler på konsolidert basis § 4a, jf. artikkel 81(1) punkt (a) (ii) og 82(1) punkt (a) (ii) i forordningen. Minoritetsinteresser og kjernekapital og ansvarlig kapital tilhørende tredjeparter kan bare medregnes hvis datterselskapet er underlagt krav til ansvarlig kapital i tråd med forordningen etter nasjonal lovgivning.
035	<u>TYPE FORETAK</u> Her rapporteres type foretak.
040	<u>OMFANGET AV DATA: SOLO FULLT KONSOLIDERT (SF), SOLO FORHOLDSMESSIG KONSOLIDERT (SP) ELLER SOM INNGÅR I DELKONSERN (SC)</u>

	“SF” skal rapporteres for datterselskaper som konsolideres fullt ut. “SP” skal rapporteres for deleide selskaper som konsolideres forholdsmessig. “SC” skal rapporteres for selskaper som inngår i delkonsern.
050	<u>LANDKODE</u> Her føres den 2-tegns landkoden etter ISO 3166-1 alfa 2. For selskaper etablert i Norge er landkoden NO.
060	<u>EIERANDEL (%)</u> Den samlede eierandelen som den rapporterende institusjonen har. Eierandelen som rapporteres, skal være den andelen av kapitalen som er relevant for konsolideringen.
070-240	<u>INFORMASJON OM FORETAK SOM OMFATTES AV KONSOLIDERING</u> I andre del av dette skjemaet (kolonne 070- 240) skal det rapporteres for hver av selskapene som er underlagt kapitalkrav, herunder selskaper som inngår i delkonsern. Det skal for de aktuelle selskapene gis informasjon om beregningsgrunnlaget og hvordan dette er fordelt på ulike typer risiko, og om ansvarlig kapital, herav ansvarlig kapital fra tredjeparter. For selskaper som konsolideres forholdsmessig, skal den samme andelen benyttes for rapportering av beløpene. For selskaper omfattet av konsolidering som er etablert i andre land, skal det rapporteres etter kapitalkravene der det aktuelle selskapet er etablert. <u>Rapportering av faste kostnader for verdipapirforetak:</u> Verdipapirforetak med begrenset konsesjon som beregner kapitalkravet etter § 41-2 i kapitalkravsforskriften, skal inkludere kapitalkravet for faste kostnader i beregningen av kapitaldekningen, jf. artikkel 95, 96, 97 og 98 i forordningen. Delen av beregningsgrunnlaget knyttet til faste kostnader skal rapporteres i kolonne 100 i dette skjemaet.
070	<u>BEREGNINGSGRUNNLAG</u> Her summeres beløpene i kolonne 080 til 110.
080	<u>KREDITTRISIKO, MOTPARTSRISIKO, FORRINGELSESRISIKO, RISIKO FOR TRANSAKSJONER SOM IKKE ER AVSLUTTET, OG OPPGJØRSRISIKO FOR UOPPGJORTE POSISJONER</u> Her rapporteres summen av beregningsgrunnlagene for kreditt-, motparts- og forringelsesrisiko og for transaksjoner som ikke er avsluttet, og beregningsgrunnlaget for oppgjørsrisiko for uoppgjorte transaksjoner, jf. rad 040 i skjema C 02.00 og rad 490 i skjema C 02.00.
090	<u>POSISJONS-, VALUTA- OG VARERISIKO</u> Her rapporteres beregningsgrunnlaget for posisjons-, valuta- og varerisiko, jf. rad 520 i skjema C 02.00.
100	<u>OPERASJONELL RISIKO</u> Her rapporteres beregningsgrunnlaget for operasjonell risiko, jf. rad 590 i skjema C 02.00. For verdipapirforetak med begrenset konsesjon skal faste kostnader inkluderes i beregningen tilsvarende som etter rad 630 i skjema C 02.00.
110	<u>ØVRIG BEREGNINGSGRUNNLAG</u> Her rapporteres øvrige beregningsgrunnlag, jf. rad 640, 680 og 690 i skjema C 02.00.
120-240	<u>INFORMASJON OM FORETAK UNDERLAGT KAPITALKRAV</u>

	Opplysningene som rapporteres i kolonne 120-240, skal være i henhold til soliditetsreglene som gjelder i landet der selskapet er etablert.
120	<u>ANSVARLIG KAPITAL</u> Her rapporteres selskapets ansvarlige kapital. Den ansvarlige kapitalen skal være etter alle fradrag og tillegg, herunder regulatoriske filtre, jf. rad 010 i skjema C 01.00.
130	<u>HERAV ANSVARLIG KAPITAL FRA TREDJEPARTER</u> Beregningsforskriften del B § 13, jf. artikkel 82 i forordningen. Denne kolonnen skal bare fylles ut av datterselskaper underlagt kapitalkrav som konsolideres fullt ut. Her føres summen av datterselskapets minoritetsinteresser og fondsobligasjonskapital og ansvarlig lånekapital utstedt til tredjeparter.
140	<u>HERAV ANSVARLIG KAPITAL-INSTRUMENTER, TILKNYTTET TILBAKEHOLDT OVERSKUDD, OVERKURSFOND OG ØVRIGE FOND</u> Konsolideringsforskriften § 4a, jf. artikkel 87 (1) (b) i forordningen. Her føres datterselskapets ansvarlige kapital før fradrag og tillegg og uten akkumulerte andre inntekter. Beløpet utgjør nevneren i brøken for å beregne andelen av ansvarlig kapital fra tredjeparter som ikke kan medregnes etter konsolideringsforskriften § 4a.
150	<u>TOTAL KJERNEKAPITAL</u> Beregningsforskriften del B § 13, jf. artikkel 25 i forordningen. Her rapporteres selskapets kjernekapital. Kjernekapitalen som rapporteres, skal være etter alle fradrag og tillegg, herunder regulatoriske filtre, jf. rad 015 i skjema CA1.
160	<u>HERAV KJERNEKAPITAL FRA TREDJEPARTER</u> Beregningsforskriften del B § 14 og 15, jf. artikkel 82 i forordningen. Denne kolonnen skal bare fylles ut av datterselskaper underlagt kapitalkrav som konsolideres fullt ut. Her føres datterselskapets minoritetsinteresser og fondsobligasjonskapital utstedt til tredjeparter.
170	<u>HERAV KJERNEKAPITALINSTRUMENTER, TILKNYTTET TILBAKEHOLDT OVERSKUDD, OVERKURSFOND OG ØVRIGE FOND</u> Konsolideringsforskriften § 4a, jf. artikkel 85 (1) (b) i forordningen. Her føres datterselskapets kjernekapital før fradrag og tillegg og uten akkumulerte andre inntekter. Beløpet utgjør nevneren i brøken for å beregne andelen av kjernekapital fra tredjeparter som ikke kan medregnes etter konsolideringsforskriften § 4a.
180	<u>REN KJERNEKAPITAL</u> Beregningsforskriften del B § 13, jf. artikkel 50 i forordningen. Her rapporteres selskapets rene kjernekapital. Den rene kjernekapitalen som rapporteres, skal være etter alle fradrag og tillegg, herunder regulatoriske filtre, jf. rad 020 i skjema C 01.00.
190	<u>HERAV MINORITETSINTERESSER</u> Beregningsforskriften del B § 14, jf. artikkel 81 i forordningen.

	Denne kolonnen skal bare fylles ut av datterselskaper underlagt kapitalkrav som konsolideres fullt ut. Her føres datterselskapets rene kjernekapitalinstrumenter utstedt til tredjeparter og disses andel av overkursfond, tilbakeholdt overskudd og andre fond. Hvert datterselskap skal vurderes på delkonsolidert basis der beregningene etter konsolideringsforskriften § 4a krever det, ellers på solo-basis.
200	<u>HERAV RENE KJERNEKAPITALINSTRUMENTER, TILKNYTTET TILBAKEHOLDT OVERSKUDD, OVERKURSFOND OG ØVRIGE FOND</u> Konsolideringsforskriften § 4a, jf. artikkel 84 (1) (b) i forordningen. Her føres datterselskapets rene kjernekapital før fradrag og tillegg og uten akkumulerte andre inntekter. Beløpet utgjør nevneren i brøken for å beregne andelen av den rene kjernekapitalen fra tredjeparter som ikke kan medregnes etter konsolideringsforskriften § 4a.
210	<u>ANNEN GODKJENT KJERNEKAPITAL</u> Beregningsforskriften del B § 13, jf. artikkel 61 i forordningen. Her rapporteres selskapets annen godkjent kjernekapital (fondsobligasjonskapital). Annen godkjent kjernekapital skal være etter alle fradrag og tillegg, herunder regulatoriske filtre.
220	<u>HERAV ANNEN GODKJENT KJERNEKAPITAL FRA TREDJEPARTER</u> Beregningsforskriften del B § 15, jf. artikkel 82 og 83 i forordningen. Denne kolonnen skal bare fylles ut av datterselskaper underlagt kapitalkrav som konsolideres fullt ut. Beløpet som skal føres her er differansen mellom kjernekapital fra tredjeparter og minoritetsinteresser (kolonne 160 minus kolonne 190). Hvert datterselskap skal vurderes på delkonsolidert basis der beregningene etter konsolideringsforskriften § 4a krever det, ellers på solo-basis.
230	<u>TILLEGGSKAPITAL</u> Beregningsforskriften del B § 13, jf. artikkel 71 i forordningen. Her rapporteres selskapets tilleggskapital (ansvarlig lånekapital). Tilleggskapitalen skal være etter alle fradrag og tillegg, herunder regulatoriske filtre.
240	<u>HERAV TILLEGGSKAPITAL FRA TREDJEPARTER</u> Beregningsforskriften del B § 16, jf. artikkel 82 og 83 i forordningen. Denne kolonnen skal bare fylles ut av datterselskaper underlagt kapitalkrav som konsolideres fullt ut. Beløpet som skal rapporteres, er differansen mellom ansvarlig kapital og kjernekapital fra tredjeparter (kolonne 130 minus kolonne 160). Hvert datterselskap skal vurderes på delkonsolidert basis der beregningene etter konsolideringsforskriften § 4a krever det, ellers på solo basis.
250-400	<u>INFORMASJON OM FORETAKENES BIDRAG I KONSOLIDERT KAPITALDEKNING</u> I tredje del av dette skjemaet (kolonne 250-400) skal det rapporteres beløp eliminert for interne poster mellom selskapene som omfattes av konsolidering, jf. prinsippene for eliminering i konsolideringsforskriften § 4. Summen av bidragene fra de enkelte selskapene skal samsvare med de rapporterte beløpene på konsolidert basis.

	Det skal rapporteres data for selskaper som har et beregningsgrunnlag som større enn eller lik 1 % av gruppens beregningsgrunnlag eller ansvarlig kapital som utgjør 1 % eller mer av gruppens ansvarlige kapital. Hvis det fra datterselskapet eller det deleide selskapet tas med minoritetsinteresser eller fondsobligasjonskapital/ansvarlig lånekapital fra tredjeparter på konsolidert basis, skal likevel alle data rapporteres for dette selskapet.
250-290	<u>BIDRAG TIL RISIKO</u> Informasjonen som rapporteres om bidrag til risiko skal baseres på kapitalkravene for institusjonen som foretar konsolidering hvis ikke annet er besluttet.
250	<u>BEREGNINGSGRUNNLAG</u> Her summeres beløpene i kolonne 260 til 290.
260	<u>KREDITTRISIKO, MOTPARTSRISIKO FORRINGELSESRIKIO, RISIKO FOR TRANSAKSJONER SOM IKKE ER AVSLUTTET, OG OPPGJØRSRIKIO FOR UOPPGJORTE TRANSAKSJONER</u> Her rapporteres summen av beregningsgrunnlagene for kreditt- motparts- og forringelsesrisiko og for transaksjoner som ikke er avsluttet, og beregningsgrunnlaget for oppgjørsrisiko for uoppgjorte transaksjoner, unntatt beløp knyttet til transaksjoner med andre selskaper i gruppen som omfattes av konsolideringen.
270	<u>POSISJONS, VALUTA OG VARERISIKO</u> Her rapporteres beregningsgrunnlaget for posisjons-, valuta- og varerisiko. Summen av beløpene som rapporteres skal tilsvare beløpet i rad 520 i skjema C 02.00 i rapporten på konsolidert basis.
280	<u>OPERASJONELL RISIKO</u> Her rapporteres beregningsgrunnlaget for operasjonell risiko.
290	<u>ØVRIG BEREGNINGSGRUNNLAG</u> Her rapporteres øvrige beregningsgrunnlag.
300-400	<u>INFORMASJON OM FORETAKENES BIDRAG TIL ANSVARLIG KAPITAL</u> I kolonne 300-350 skal det rapporteres for de konsoliderte selskapene som bidrar til ansvarlig kapital med minoritetsinteresser og/eller fondsobligasjonskapital/ansvarlig lånekapital fra tredjeparter, men bare med det beløpet som kan medregnes på konsolidert basis etter reglene i konsolideringsforskriften § 4a. I kolonne 360-400 skal det rapporteres ansvarlig kapital for alle selskapene som bidrar til den konsoliderte ansvarlige kapitalen. Det skal ikke rapporteres ansvarlig kapital i et selskap som er tilført fra en eller flere av de øvrige selskapene som omfattes av konsolideringen, bare nettobidraget til konsernets ansvarlige kapital, som i hovedsak består av ansvarlig kapital fra tredjeparter og opptjent kapital. Informasjonen skal baseres på kapitalkravene for institusjonen som foretar konsolidering hvis ikke annet er bestemt. I veiledningen til utfyllingen av rapporteringen for tverrsektorielle finansielle grupper er det tatt inn et regneeksempel som viser hvordan beløpene som kan medregnes etter konsolideringsforskriften § 4a, skal beregnes.
300-350	<u>ANSVARLIG KAPITAL FRA TREDJEPARTER INKLUDERT I KONSOLIDERT ANSVARLIG KAPITAL</u>

	Beløpene som rapporteres i kolonne 300-350 skal omfatte ansvarlig kapital med det beløpet som kan medregnes på konsolidert basis etter reglene i konsolideringsforskriften § 4a.
300	<u>ANSVARLIG KAPITAL FRA TREDJEPARTER INKLUDERT I KONSOLIDERT ANSVARLIG KAPITAL</u> Konsolideringsforskriften § 4a, jf. artikkel 87 i forordningen. Her rapporteres den delen av et datterselskaps ansvarlig kapital tilhørende tredjeparter som kan medregnes på konsolidert basis etter reglene i konsolideringsforskriften § 4a.
310	<u>KJERNEKAPITAL FRA TREDJEPARTER INKLUDERT I KONSOLIDERT KJERNEKAPITAL</u> Konsolideringsforskriften § 4a, jf. artikkel 85 i forordningen. Her rapporteres den delen av et datterselskaps kjernekapital tilhørende tredjeparter som kan medregnes på konsolidert basis etter reglene i konsolideringsforskriften § 4a.
320	<u>MINORITETSINTERESSER INKLUDERT I KONSOLIDERT REN KJERNEKAPITAL</u> Konsolideringsforskriften § 4a, jf. artikkel 84 i forordningen. Her rapporteres den delen av et datterselskaps rene kjernekapital tilhørende tredjeparter som kan medregnes på konsolidert basis etter reglene i konsolideringsforskriften § 4a.
330	<u>KJERNEKAPITALINSTRUMENTER FRA TREDJEPARTER INKLUDERT I KONSOLIDERT ANNEN GODKJENT KJERNEKAPITAL</u> Konsolideringsforskriften § 4a, jf. artikkel 86 i forordningen. Her rapporteres den delen av et datterselskaps annen godkjente kjernekapital (fondsobligasjonskapital) tilhørende tredjeparter som kan medregnes på konsolidert basis etter reglene i konsolideringsforskriften § 4a. Beløpet tilsvarer differansen mellom kjernekapital og minoritetsinteresser som kan medregnes fra tredjeparter (kolonne 310 minus kolonne 320).
340	<u>KAPITALINSTRUMENTER FRA TREDJEPARTER INKLUDERT I KONSOLIDERT TILLEGGSKAPITAL</u> Konsolideringsforskriften § 4a, jf. artikkel 88 i forordningen. Her rapporteres den delen av et datterselskaps tilleggskapital tilhørende tredjeparter som kan medregnes på konsolidert basis etter reglene i konsolideringsforskriften § 4a. Beløpet tilsvarer differansen mellom ansvarlig kapital og kjernekapital som kan medregnes fra tredjeparter (kolonne 300 minus kolonne 310).
350	<u>TILLEGGSOPPLYSNING: GOODWILL (-) / (+) NEGATIV GOODWILL</u> Her rapporteres eventuell goodwill (-) eller negativ goodwill (+) i det aktuelle selskapet som kan henføres til tredjeparter.
360-400	<u>KONSOLIDERT ANSVARLIG KAPITAL</u> Konsolideringsforskriften § 3, jf. artikkel 18 (2) i forordningen. I kolonne 360-400 skal det enkelte selskaps bidrag til gruppens ansvarlige kapital og driftsresultat rapporteres.
360	<u>KONSOLIDERT ANSVARLIG KAPITAL</u>

	Her rapporteres det aktuelle selskapets bidrag til gruppens konsoliderte ansvarlige kapital. Ansvarlig kapital som er tilført fra andre selskaper i gruppen, skal ikke inngå.
370	<u>HERAV REN KJERNEKAPITAL</u> Her rapporteres det aktuelle selskapets bidrag til gruppens konsoliderte rene kjernekapital. Ren kjernekapital som er tilført fra andre selskaper i gruppen, skal ikke inngå.
380	<u>HERAV ANNEN GODKJENT KJERNEKAPITAL</u> Her rapporteres det aktuelle selskapets bidrag til gruppens konsoliderte annen godkjente kjernekapital. Annen godkjent kjernekapital som er tilført fra andre selskaper i gruppen, skal ikke inngå.
390	<u>HERAV BIDRAG TIL KONSOLIDERT RESULTAT</u> Her rapporteres det aktuelle selskapets bidrag til gruppens driftsresultat (overskudd eller underskudd (-). Den delen av resultatet som kan henføres til minoritetsaksjonærer, skal også omfattes.
400	<u>HERAV: (-) GOODWILL/ (+) NEGATIV GOODWILL</u> Her rapporteres eventuell goodwill (-) eller negative goodwill (+) som oppstår for selskapet som foretar konsolidering, ved innkonsolidering av det aktuelle selskapet.
410-480	<u>KAPITALBUFFERE</u> I kolonne 410-480 rapporteres de ulike kapitalbufferne for selskapene som inngår i konsolideringen.
410	<u>KOMBINERT BUFFERKRAV</u> Bufferforskriften § 2-1 (1), jf. direktiv 2013/36/EU artikkel 128 punkt (2). Her rapporteres summen av kravene til bevaringsbuffer, motsyklisk kapitalbuffer, systemrisikobuffer og buffer for systemviktige foretak.
420	<u>BEVARINGSBUFFER</u> Finansieringsvirksomhetsloven § 2-9e, jf. direktiv 2013/36/EU artikkel 128 punkt (1) og 129. Her rapporteres beløpsmessig krav til bevaringsbuffer.
430	<u>INSTITUSJONSSPESIFIKK MOTSYKLISK BUFFER</u> Finansieringsvirksomhetsloven § 2-9e, jf. direktiv 2013/36/EU artikkel 128 punkt (7), artikkel 130 og 135-140. Her rapporteres beløpsmessig krav til motsyklisk kapitalbuffer.
440	<u>PÅLAGT EKSTRA BEVARINGSBUFFER SOM FØLGE AV MAKRRORISIKO OG SYSTEMRISIKO PÅ NASJONALT NIVÅ</u> Artikkel 458 (2) punkt d (iv) i forordningen. Her rapporteres eventuell pålagt ekstra bevaringsbuffer som følge av makrorisiko og systemrisiko på nasjonalt nivå.
450	<u>SYSTEMRISIKOBUFFER</u> Finansieringsvirksomhetsloven § 2-9e, jf. direktiv 2013/36/EU artikkel 133 og 134.

	Her rapporteres beløpsmessig krav til systemrisikobuffer.
460	<u>BUFFER FOR SYSTEMVIKTIGE FORETAK</u> Finansieringsvirksomhetsloven § 2-9e, jf. direktiv 2013/36/EU artikkel 128 punkt (4). Her rapporteres eventuelt beløpsmessig krav til buffer for institusjon som er ansett som systemviktig.
470	<u>BUFFER FOR GLOBALT SYSTEMVIKTIGE FORETAK</u> Artikkel 131 i forordningen Det er ingen norske globalt systemviktige foretak per nå. Denne posten er derfor ikke aktuell.
480	<u>BUFFER FOR ANDRE SYSTEMVIKTIGE FORETAK (O-SII)</u> Finansieringsvirksomhetsloven § 2-9e, jf. direktiv 2013/36/EU artikkel 131. Her rapporteres eventuelt beløpsmessig krav til buffer for institusjon som er ansett som annen systemviktig institusjon (O-SII).

Rader	Instruksjoner
010	I denne raden summeres tallene for alle selskapene, herunder selskaper som inngår i delkonsern.
999	I radene under 010 rapporteres de enkelte selskapene, en rad for hvert selskap.

2.2 KREDITTRISIKO

2.2.1 GENERELT

Det er ulike rapporteringspakker/skjemaer til beregning av kapitalkrav for kredittisiko for foretak som benytter standardmetoden og foretak som benytter IRB. Videre skal kredittisiko også fordeles på geografiske områder i egne skjemaer. Omfanget av kredittisiko knyttet til engasjementer i utlandet avgjør kravene til detaljgrad i rapportering, og det er terskler for hvilke foretak som må rapportere CR GB 1 og CR GB 2. Alle rapporteringspliktige foretak må rapportere CR GB 3. Terskler for rapportering av CR GB 1 og CR GB 2 følger av ITS-en (art. 5(a)(4)), som sier at disse skjemaene skal rapporteres dersom utenlandske eksponeringer er større eller lik 10 prosent av totale eksponeringer. "Entry-exit-kriterier" følger også av ITS-en (art. 4).

2.2.2 MOTPARTSRISIKO

Det skal rapporteres motpartsrisiko for derivater i både bank- og handelsporteføljen i skjemaene for kredittisiko- og motpartsrisiko. Engasjementsbeløpet som følger av motpartsrisiko skal spesifiseres i egne kolonner i skjemaene for standardmetoden (kolonne 210) og IRB (kolonne 130). Det er fire metoder for beregning av motpartsrisiko: markedsverdimetoden, opprinnelig engasjementmetoden, standardisert metode og IMM (bruk av egne modeller). Bruk av IMM kreves tillatelse fra Finanstilsynet. Det skal benyttes samme metode for beregning av motpartsrisiko for alle derivater, jf. kapitalkravsforskriften § 20-2, 2. ledd. Kapitalkrav for risiko for svekket kredittverdighet hos motpart (CVA-risiko) er omtalt i avsnitt 2.4.8.

2.2.2.1 Markedsverdimetoden

Etter markedsverdimetoden skal engasjementsbeløpet settes til summen av estimerte reinvesteringskostnader og potensiell fremtidig eksponering over gjenstående løpetid, jf. kapitalkravsforskriften kapittel 21.

Effekten av motregning, jf. kapitalkravsforskriften § 21-2 og kapittel 25, kan hensyntas ved fastsettelse av engasjementsbeløpet for motpartsrisiko. Derivater som kan motregnes i Norge vil i utgangspunktet være begrenset til de typer som omfattes av verdipapirhandeloven § 14-1. Effekten av motregning skal hensyntas i skjemaene for kreditt- og motpartsrisiko ved at engasjementsbeløpet reduseres i kolonne 1. Kravene i kapitalkravsforskriften § 25-2 må være oppfylt for at motregningsavtaler kan hensyntas. Dette betyr at følgende må være oppfylt:

1. Institusjonen må ha inngått en bilateral motregningsavtale som gir rett til motregning av alle forpliktelsene som omfattes av avtalen ved mislighold
2. Motregningsavtalen skal være gyldig etablert
3. Institusjonen skal ta hensyn til motregning ved måling og styring av motpartsrisiko for hver motpart ved fastsettelse av risikoramme

Det er bare kontrakter med en positiv reinvesteringskostnad som skal hensyntas ved beregning av reinvesteringskostnad. Den potensielle fremtidige eksponeringen beregnes ved å multiplisere kontraktens nominelle verdi med en multiplikator som er avhengig av den resterende løpetiden. Beløpene for reinvesteringskostnaden og for potensiell fremtidig eksponering summeres. Summen (kredittkvaliteter) vektet etter den risikovekt som gjelder for vedkommende motpart iht. kapitalkravsforskriften.

2.2.2.2 Reinvesteringskostnad

Den rapporterende institusjon beregner reinvesteringskostnaden ved å finne markedsprisen til institusjonens kontrakter på rapporteringstidspunktet («mark-to-market»). Det er bare kontrakter med en positiv reinvesteringskostnad som skal rapporteres.

2.2.2.3 Nominell utestående hovedstol

Ved å legge til grunn kontraktskursen (innløsningspris for valutaopsjoner) vil valutarelaterte kontrakter ha to hovedstoler i ulike valutaer. For valutarelaterte kontrakter skal det nominelle beløp tilsvare underliggende hovedstol den rapporterende institusjon skal motta.

Hvis hovedstolen i en renterelatert kontrakt, eller hovedstolen den rapporterende institusjon skal motta i en valutarelatert kontrakt, er denominert i en annen valuta enn NOK, skal kontrakten omregnes til nominell verdi i NOK ved bruk av spotkurs på rapporteringsdagen.

For en amortiserende bytteavtale skal det nominelle beløpet være resterende utestående beløp på rapporteringsdagen. For en bytteavtale som er basert på en fluktuerende hovedstol skal det nominelle beløp tilsvare den høyest mulige hovedstol kontrakten kan innta i dens resterende løpetid.

For en amortiserende rentebytteavtale hvor kontantstrømmene ikke er like store og hvor hovedstolen kan være forskjellig på de to sidene av bytteavtalen, skal det høyeste beløpet rapporteres.

2.2.2.4 Gjenstående løpetid

Den resterende løpetiden for en bytteavtale vil være tiden fra rapporteringstidspunktet til det tidspunkt siste oppgjør finner sted. FRA-er og lignende instrumenter vil ha en resterende løpetid lik tiden fra rapporteringstidspunktet til oppgjørstidspunktet. For f.eks. en FRA med tre måneder til avtalt rente begynner å løpe (sett fra rapporteringstidspunktet) og hvor avtaleperioden for renten er på ett år, vil resterende løpetid være 3 måneder dersom oppgjøret foretas i forkant av perioden den avtalte renten relaterer seg til, og resterende løpetid vil være 15 måneder dersom oppgjøret foretas i slutten av perioden den avtalte renten relaterer seg til.

For renteopsjoner skal den resterende løpetiden være lik tiden fra rapporteringstidspunktet til det tidspunkt siste oppgjør finner sted.

For bytteavtaler med mellomliggende perioder for fastsettelsen av betingelsene (flytende rente) skal den resterende løpetiden være tiden til siste oppgjørstidspunkt, og ikke tiden til den neste mellomliggende fastsettelsen av betingelsene. For rente basis bytteavtaler i en og samme valuta, se avsnittet om potensiell fremtidig eksponering.

2.2.2.5 Potensiell fremtidig eksponering

17. De nominelle beløp til alle kontrakter skal multipliseres med følgende faktorer for å komme frem til potensiell fremtidig eksponering (jf. kapitalkravsforskriften § 21-1 2. ledd):

Kontraktstype	Ett år eller mindre	Gjenstående løpetid Mer enn ett år og opp til fem år	Mer enn fem år
Renterelaterte	0,00	0,005	0,015
Valuta- og gullrelaterte	0,01	0,05	0,075
Egenkapitalrelaterte	0,06	0,08	0,10
Edelmetallrelaterte	0,07	0,07	0,08
Andre varerelaterte	0,1	0,12	0,15

Kontrakter som ikke omfattes av en av de fem kategoriene i tabellen skal behandles i kategorien andre varerelaterte kontrakter.

For kontrakter med flere utvekslinger av hovedstolen skal prosentsatsene multipliseres med antallet resterende innbetalinger i henhold til kontrakten.

For kontrakter som er sammensatt med henblikk på oppgjør av utestående risiko ved visse fastsatte betalingsdatoer, og der vilkårene justeres slik at kontraktens markedsverdi er lik null på nevnte fastsatte datoer, skal den gjenværende løpetid være lik tidsrommet fram til neste justeringsdato. For renterelaterte kontrakter som oppfyller disse kriterier og som har en gjenværende løpetid på mer enn ett år, skal prosentsatsen ikke være lavere enn 0,5 prosent.

Rentebytteavtaler i en og samme valuta hvor begge sider av bytteavtalen er basert på flytende rente (rente basis bytteavtaler) skal, uavhengig av løpetid, rapporteres på samme måte som rentekontrakter med resterende løpetid på mindre enn ett år.

Dersom reinvesteringskostnaden til en kontrakt påvirkes av endringer i forskjellige kategorier, må kontrakten allokteres til kategorien med den høyeste prosentsatsen.

2.2.2.6 Opprinnelig engasjementmetoden

Opprinnelig engasjementmetoden skal bare benyttes av foretak som etter kapitalkravsforskriften § 31-5 har fritak fra krav om beregning av kapitalkrav for markedsrisiko, jf. kapitalkravsforskriften § 20-2, 4. ledd. Metoden kan ikke benyttes for annet enn rente-, valuta- og gullrelaterte kontrakter, jf. tabellen i kapitalkravsforskriften § 22-1, 1. ledd.

2.2.2.7 Standardisert metode

Standardisert metode er regulert i kapitalkravforskriften kapittel 23. Den standardiserte metoden er i hovedsak gjort gjeldende for foretak som ikke oppfyller kravene til IMM-metoden for beregning av engasjementsbeløp, men som allikevel ønsker å benytte en metode som bedre gjenspeiler institusjonens faktiske risiko enn markedsverdimetoden. Effekter av motregning kan hensyntas ved fastsettelse av engasjementsbeløp, jf. kapitalkravsforskriften § 25-1, 1. ledd. Kravene i § 25-2 må tilfredsstilles for at motregning kan hensyntas. Foretak bes kontakte Finanstilsynet dersom de ønsker å rapportere etter denne metoden.

2.2.3 C 07.00 – KREDITT- OG MOTPARTSRISIKO: STANDARDMETODEN (CR SA)

Generelt

18. I skjemaet CR SA skal kapitalkrav for kreditt- og motpartsrisiko etter standardmetoden beregnes. Foretak som benytter IRB-metode skal benytte dette skjema for beregning av kapitalkravet for engasjementer som er unntatt IRB eller er under innføring. CR SA har til hensikt å gi sentral informasjon om kapitalkrav knyttet til kreditt- og motpartsrisiko, herunder:

- a) Fordeling av engasjementsbeløp på ulike engasjementstyper, risikovekter og engasjementskategorier
- b) Informasjon om sikkerhetsstillelse

Anvendelsesområde for CR SA

19. Kreditt- og motpartsrisiko etter standardmetoden skal fordeles på 16 ulike engasjementskategorier (jf. Kapitalkravsforskriftens § 5 og Art. 112 i CRR). Skjemaet omfatter balanseposter, poster utenom balansen og motpartsrisiko.

20. Det skal rapporteres et skjema for alle engasjementskategorier samlet (total) i tillegg til skjemaer fordelt på engasjementskategorier.

21. Følgende posisjoner skal ikke rapporteres i CR SA:

- a) Kredittrisiko ved verdipapirisering (jf. Kapitalkravsforskriftens Del VI og artikkel 112 (m) i CRR). Slike eksponeringer rapporteres i CR SEC.
- b) Engasjementer fratrukket ansvarlig kapital.

22. Følgende posisjoner er omfattet av CR SA:

- a) Kredittrisiko (jf. Kapitalkravsforskriftens Del IV (CRR Del III Tittel II Kapitel 2) i bankporteføljen og motpartsrisiko (jf. Kapitalkravsforskriftens Del V (CRR Del III Tittel II Kapitel 6)) i bankporteføljen;
- b) Motpartsrisiko i handelsporteføljen;
- c) Oppgjørsrisiko som oppstår ved transaksjoner som ikke er avsluttet

23. For foretak som benytter standardmetoden kan posisjoner i handelsporteføljen rapporteres i CR SA dersom posisjonene 1) normalt utgjør mindre enn 5 prosent av forvaltningskapitalen og er under 15 mill. euro. 2) aldri overstiger 6 prosent av forvaltningskapitalen og er under 20 mill. euro.

24. CR SA inkluderer tilleggsopplysninger (radene 290-320) som har til hensikt å gi informasjon om engasjementer sikret i eiendom og mislighold.

25. Tilleggsopplysningene i radene 290-320 skal kun rapporteres for engasjementskategoriene:

- a) Stater og sentralbanker (Kapitalkravsforskriftens § 5-1, Art. 112 (a) i CRR)
- b) Lokale og regionale myndigheter (Kapitalkravsforskriftens § 5-2, Art. 112 (b) i CRR)
- c) Offentlige foretak (Kapitalkravsforskriftens § 5-3, Art. 112 (c) i CRR)
- d) Foretak (Kapitalkravsforskriftens § 5-6, Art. 112 (f) i CRR)

- e) Foretak (Kapitalkravsforskriftens § 5-7, Art. 112 (g) i CRR)
 - f) Massemarked (Kapitalkravsforskriftens § 5-8, Art. 112 (h) i CRR)
26. Rapporteringen av tilleggsopplysningene i radene 290-320 påvirker ikke beregningsgrunnlaget for engasjementskategoriene, nevnt i punkt 29.
27. Hensikten med tilleggsopplysningene, som nevnt i punkt 28-29, er å gi nødvendig informasjon om engasjementskategori for engasjementer som enten er sikret i eiendom eller er misligholdt, dvs. hvilken engasjementskategori engasjementet hadde tilhørt dersom det ikke var sikret i eiendom eller misligholdt.

2.2.3.1 Hvordan finne riktig engasjementskategori for kredittrisiko under standardmetoden

28. For å sikre ensartet kategorisering av engasjementer i de ulike engasjementskategoriene anvendes følgende trinnvise metode:
- a) I det første trinnet klassifiseres det opprinnelige engasjementet før konverteringsfaktor i den relevante (opprinnelige) engasjementskategorien, uten vurdering av spesifikk risikovekt som gis de ulike engasjementene.
 - b) I neste trinn kan engasjementer omfordes til andre engasjementskategorier som følge av sikkerhetsstillelse og substitusjonseffekter (f.eks garantier, kredittderivater og enkel metode for finansielle sikkerheter) via inn- og utgående pengestrømmer.
29. Nedenfor følger kriterier for klassifisering av opprinnelig engasjementsbeløp før konverteringsfaktorer i de ulike engasjementskategoriene (trinn a), uten at det berører den etterfølgende omfordelingen som følge av sikkerhetsstillelse med substitusjonseffekt, eller behandling (risikovekt) som de ulike engasjementene tildeles innenfor gitt engasjementskategori.
30. Med henblikk på å kunne klassifisere det opprinnelige engasjementet før konverteringsfaktorer i "trinn a" tas ikke sikkerhetsstillelse med i betraktningen (det understrekes at sikkerhetsstillelse skal tas hensyn til i "trinn b"), med mindre sikringen inngår i selve definisjonen av engasjementskategorien (slik som engasjementer med pantessikkerhet i eiendom, ref. CRR Art. 112 (i)).
31. Kapitalkravsforskriften/CRR gir ikke kriterier for inndeling i de ulike engasjementskategoriene. Dette kan medføre inkonsekvent bruk av engasjementskategorier dersom det ikke gis en prioritert rekkefølge for fastsettelse av slike. Det mest innlysende tilfellet oppstår mellom i) engasjementer med foretak og foretak med kortsiktig kredittvurdering og ii) engasjementer med foretak eller foretak. I dette tilfellet ligger det implisitt at i) må ha prioritet foran ii) siden engasjementer med foretak og foretak med kortsiktig kredittvurdering aldri ville blitt tildelt engasjementer dersom prioriteringen var motsatt. Dette eksempelet er det mest opplagte, men ikke det eneste. Når det gjelder spesialiserte foretak legger Finanstilsynet til grunn at disse har prioritet foran SMB i forbindelse med valg av engasjementskategori.
32. For å sikre ensartet rapportering og sammenlignbarhet er det utviklet et "beslutningstre" for plassering av engasjementer i de ulike engasjementskategoriene, se nedenfor. Prioriteringskriteriene følger betingelsene som fremgår av forskrift/CRR. Denne prosedyren for inndeling av engasjementskategorier utelukker ikke institusjonene i å anvende andre interne fordelingsprosedyrer, så fremt resultatet av prosedyren er i tråd med regelverket.
33. En engasjementskategori prioriteres i vurderingsrekkefølgen i beslutningstreet dersom den ellers ikke hadde blitt tildelt engasjementer. Dette kan være tilfellet dersom en engasjementskategori er undergruppe av en annen.
34. På bakgrunn av dette benyttes følgende vurderingsrekkefølge i beslutningstreet nedenfor:
- 1. Verdipapiriseringsposisjoner
 - 2. Poster forbundet med særlig høy risiko
 - 3. Egenkapitalposisjoner
 - 4. Misligholdte

5. Engasjementer i form av aksjer og andeler i foretak for kollektive investeringer (CIU) eller engasjementer i form av obligasjoner med fortrinnsrett
 6. Engasjementer sikret med pant i fast eiendom
 7. Andre poster;
 8. Engasjementer med foretak og foretak med kortsiktig kredittvurdering
 9. Alle andre engasjementskategorier, herunder engasjementer med stater og sentralbanker, lokale og regionale myndigheter, offentlig eide foretak, multilaterale utviklingsbanker, internasjonale organisasjoner, foretak, foretak og massemarked.
35. Ved engasjementer i form av aksjer og andeler i verdipapirfond (CIU) hvor gjennomskjæring er benyttet (CRR Art. 132 (3) to (5)), skal de underliggende individuelle engasjementene klassifiseres og gis risikovekt i tråd med forskriften, samtidig som alle engasjementene skal plasseres i engasjementskategorien for andeler i verdipapirfond.
36. Ratede kredittderivater der kredittbeskyttelsen opphører etter n'te utløsende hendelse skal klassifiseres som verdipapiriseringssposisjoner. Dersom disse ikke er ratet skal de plasseres i engasjementskategorien "Øvrige engasjementer". I sistnevnte tilfelle skal nominelt kontraktsbeløp rapporteres som engasjementsbeløp under "Øvrige risikovekter".
37. Ved sikkerhetsstillelse med substitusjonseffekt skal engasjementet omplasseres til engasjementskategori for utsteder av sikkerheten.

HVORDAN AVGJØRE HVILKE ENGASJEMENTER SOM SKAL PLASSERES I DE ULIKE ENGASJEMENTSKATEGORIENE (STANDARDMETODEN)?

Engasjementsbeløp		Engasjementskategori
Verdipapiriseringssposisjon (jf. Kapitalkravsforskriften Del VI)	JA 	Verdipapirisering
NEI 		
Engasjement med særlig høy risiko (jf. Kapitalkravsforskriften § 5-12)	JA 	Høyrisikoengasjementer
NEI 		
Egenkapitalposisjon (jf. Kapitalkravsforskriften § 5-15(5))	JA 	Egenkapitalposisjoner
NEI 		
Misligholdt (jf. Kapitalkravsforskriften §15-11)	JA 	Forfalte engasjementer
NEI 		
Obligasjon med fortrinnsrett eller andeler i verdipapirfond (jf. Kapitalkravsforskriften § 5-13 og 5-14)	JA 	Engasjementer i form av aksjer og andeler i verdipapirfond (CIU) Engasjementer i form av obligasjoner med fortrinnsrett
NEI 		
Engasjement med pantesikkerhet i eiendom (jf. Kapitalkravsforskriften § 5-9)	JA 	Engasjement med pantesikkerhet i eiendom
NEI 		
Øvrige engasjementer (jf. Kapitalkravsforskriften § 5-15)	JA 	Øvrige engasjementer
NEI 		

Engasjement med foretak og foretak med kortsiktig kredittvurdering/rating (jf. Kapitalkravsforskriften § 5-7(3) og § 5-6(1) andre ledd).	JA 	Engasjement med foretak og foretak med kortsiktig kredittvurdering
NEI 		
I engasjementskategoriene under plasseres engasjementer direkte: Stater og sentralbanker, Lokale og regionale myndigheter, Offentlige foretak, Multilaterale utviklingsbanker, Internasjonale organisasjoner, Foretak, Foretak, Massemarked		

2.2.3.2 Engasjementskategoriene for standardmetoden (definisjoner)

CR SA skal fylles ut for engasjementene i hver av kategoriene nevnt i kapitalkravsforskriften kapittel 5, samt at skjemaet også omfatter poster utenom balansen og motpartsrisiko. Et unntak er engasjementer med pant i bolig- og næringseiendom, som rapporteres i samme ark. I de få tilfellene veiledningen avviker fra kapitalkravsforskriften vedrørende engasjementskategoriene i standardmetoden, skal veiledningen følges ved utfylling av kapitaldekningsskjemaet.

Liste over engasjementskategoriene med forklaring:

Engasjementer med stater og sentralbanker

Kategorien omfatter engasjementer med både den norske stat og utenlandske stater og med Norges Bank og utenlandske sentralbanker. Med stat forstås stats- og trygdeforvaltningen, statlige forvaltningsbedrifter og statlige låneinstitutter som ikke er organisert som statlig eide foretak.

Finanstilsynet har tillatt at ratinger fra Standard & Poor's Rating Services, Moody's Investors Service, Fitch Rating og DBRS benyttes til å fastsette risikovekter for engasjementer med stater og sentralbanker. Det er videre fastsatt hvilke ratingkategorier for hver av ratingbyråene som skal tilsvare de enkelte risikoklassene i kapitalkravsforskriften, jf. Finanstilsynets rundskriv 18/2016.

Risikovekten for engasjementer med stater og sentralbanker kan også fastsettes ut ifra OECDs landrisikoklassifisering, basert på klasseinndelingen for MEIP (Minimum Export Insurance Premiums). OECDs landrisikoklassifisering finnes via OECDs webside ved å søke på "Country Risk Classifications of the Participants to the Arrangement on Officially Supported Export Credits" og via websiden til Garanti-instituttet for eksportkreditt ved å velge: Om GIEK/OECD/Gjeldende landklassifisering i OECD.

Engasjementer med lokale og regionale myndigheter

Kategorien omfatter engasjementer med norske kommuner/fylkeskommuner og kommunale forvaltningsbedrifter og med utenlandsk offentlig sektor utenom stater og sentralbanker, som ikke er organisert som kommunalt eide foretak. Med "utenlandsk offentlig sektor utenom stater og sentralbanker" menes også utenlandske delstater/kommuner. Det skal fremgå av lister som tilsynsmyndighetene i det enkelte land utarbeider og offentliggjør, hvilke lokale og regionale myndigheter som kan risikovektes tilsvarende engasjementer med staten.

Engasjementer med offentlige foretak

Kategorien omfatter engasjementer med norske ikke-kommersielle foretak hvor det offentlige har et ubegrenset ansvar for selskapets forpliktelser, herunder foretak opprettet etter lov 15. juni 2001 om helseforetak og selskaper som omfattes av lov 29. januar 1999 om interkommunale selskaper.

Ansvarlige selskaper hvor staten som deltaker har et ubegrenset ansvar for selskapets forpliktelser og kommandittselskaper hvor staten deltar i egenskap av komplementar skal videre føres under denne kategorien. Engasjementene skal ha risikovekt tilsvarende risikovekten for den norske stat når staten er deltaker, og tilsvarende risikovekten for norsk kommune når kommunen eller fylkeskommunen er deltaker.

Engasjementer med foretak som er heleid av den norske stat eller hvor den norske stat har en eierandel over 50 prosent, men hvor det offentlige ikke har et ubegrenset ansvar for selskapets forpliktelser, skal vektas som og føres under kategorien foretak.

For engasjementer med offentlige foretak i andre EØS-stater kan det benyttes samme risikovekt som nasjonale tilsynsmyndigheter tillater for slike engasjementer. Før risikovekten kan anvendes, må det være innhentet en uttrykkelig bekreftelse fra vedkommende hjemlandsmyndighet hvor det fremgår at kravene for å tillate risikovekten er oppfylt.

Multilaterale utviklingsbanker

Multilaterale utviklingsbanker som kan nullvektes, fremgår av kapitalkravsforskriften § 5-4 (2) og (3).

Internasjonale organisasjoner

Engasjementskategorien omfatter EU, Det europeiske finansielle stabiliseringsfond ("European Financial Stability Facility"), og Den europeiske stabiliseringsordning ("European Stability Mechanism"), det internasjonale valutafond (IMF) og den internasjonale betalingsbank (BIS).

Foretak

Kategorien omfatter foretak. En nærmere definisjon av "institusjon" følger av kapitalkravsforskriften § 5-6 (2). Engasjement med kredittforetak i form av obligasjoner med fortrinnsrett etter kapitalkravsforskriften § 5-13, skal føres under engasjementskategorien "obligasjoner med fortrinnsrett".

Engasjementer med foretak som er ratet skal risikovektes ut fra ratingen, jf. rundskriv 18/2016. Engasjementer med uratede foretak er basert på risikoklassen for engasjementer med staten, men slik at risikovekten i hovedsak fastsettes etter en risikoklasse som er én klasse dårligere enn for engasjementer med staten.

Foretak

Risikovekten for engasjementer med foretak skal fastsettes ut ifra rating hvis foretaket er ratet. Engasjementer med forsikringsselskaper og engasjementer med offentlige foretak hvor det offentlige ikke har et ubegrenset ansvar for selskapets forpliktelser, skal også føres i skjemaet for foretak. Engasjement med foretak i form av innskudd av ansvarlig kapital som ikke er høyrisikoengasjement, føres i skjemaet for "egenkapitalposisjoner mv." med risikovekt 100 prosent. Tilordningen av ratingkategorier til risikoklasser i tabellene vedrørende vekting av foretak, følger av Finanstilsynets rundskriv 18/2016.

Massemarkedsengasjementer

Massemarkedsengasjementer kan være boliglån for den delen som ikke kvalifiserer for 35 prosent risikovekt, byggelån, forbrukslån, leasing og andre engasjementer med personer som oppfyller kravene til å kunne inngå i massemarkedsporteføljen. Finanstilsynet legger til grunn at det ikke foreligger dokumentasjon for lavere kapitalbehov for lån til mindre foretak, og at institusjonene således bør være varsomme med å inkludere kasse-/drifts- og brukskreditter og andre lån til mindre foretak i massemarkedsporteføljen. Mindre foretak vil være foretak med 0-19 årsverk. Antall årsverk er en opplysning som skal følge av årsberetningen og det er tilstrekkelig at den etterfølgende kontrollen av at grensen overholdes, baseres på foretakenes årsberetninger.

Begrensninger knyttet til massemarkedsengasjementer gjelder for konsernets samlede engasjement med en motpart og tilknyttede motparter. Etter kapitalkravsforskriften § 5-8 f kan institusjonens og ev. konsernets samlede engasjement med en motpart og tilknyttede motparter ikke overstige 0,2 prosent av den samlede porteføljen av massemarkedsengasjementer. Med "tilknyttede motparter" menes "motpart" slik dette begrepet er definert i forskrift om kredittforetaks og verdipapirforetaks store engasjementer § 3.

Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom (bolig- og næringseiendom)

Engasjementer med pantesikkerhet i bolig i Norge som er eller vil bli bebodd av eier eller i bolig som er utleid innenfor 80 prosent av forsvarlig verdigrunnlag, skal i skjemaet føres under vekt 35 prosent. Tilsvarende gjelder for fritidseiendom som er eid av låntaker innenfor 60 prosent av forsvarlig verdigrunnlag. Kategorien omfatter også utlån til andre formål enn bolig når disse er sikret med pant i bolig som nevnt ovenfor.

Finanstilsynet har lagt til grunn at utleieboliger ikke tilfredsstiller kravene til 35 %-vekting, jf. høringsene som ble gjennomført i forbindelse med fastsettelsen av kapitalkravsforskriften. Med hensyn til vektingen av lån til borettslag og utleieboliger ba Finanstilsynet om innspill fra næringen i et eget høringsdokument fra september 2004. I høringsnotatet 31. mai 2005 oppsummerer Finanstilsynet høringsvarene og konkluderer med at utleieboliger ikke oppfyller vilkåret om at låntakers betalingsevne i det vesentlige er uavhengig av avkastning knyttet til eiendommen. For lån til borettslag ble det konkludert med at kravet til uavhengighet var oppfylt.

Enkelte boliger leid ut av privatpersoner der kundens betjening av lånet ikke er avhengig av kontantstrømmen fra utleieenheten, kan likevel oppfylle kravene til 35 prosent risikovekt. Videre vil det også være anledning til å gi realkausjoner der banken har pant i privatboligen til eier av private aksjeselskaper, personlige foretak og personlige næringsdrivende (sektorkoder 21000, 23000 og 82000) risikovekt 35 prosent. Forutsetningen i disse tilfellene er at vilkårene for 35 prosent risikovekt i kapitalkravsforskriften § 5-9 er oppfylt. Landbrukskunder vil i mange tilfeller oppfylle kravene i § 5-9.

Ved et engasjement med pantesikkerhet i bolig utover 80 prosent av forsvarlig verdigrunnlag, kan den delen som er innenfor 80 prosent av forsvarlig verdigrunnlag føres under vekt 35 prosent. Den delen av engasjementet som er utover 80 prosent av forsvarlig verdigrunnlag kan prøves for massemarkeds-kategorien. Hvis denne delen av engasjementet ikke tilfredsstiller kravene til massemarked, føres den resterende delen under vekt 100 prosent.

Med bolig forstås eiendom i Norge som med hensyn til beliggenhet, utforming og planløsning kan benyttes til boligformål. Som boligeiendom medregnes også fritidseiendom eiet av låntaker. Pensjonater, hoteller og lignende anses ikke som boligeiendommer. For bolig som er del av næringseiendom, kan verdien av boligdelen av eiendommen medregnes når denne er fastsatt særskilt. Landbrukseiendommer under konsesjonsgrensen anses som boligeiendom. Engasjementer med pantesikkerhet i boligeiendom i annen EØS-stat skal gis den risikovekt som nasjonale myndigheter har fastsatt for slike engasjementer.

Like med pantesikkerhet i bolig regnes pant i adkomstdokumenter til borettslagsleilighet og pant i aksjebrev og eventuelle leieboerobligasjoner i aksjeleilighet innenfor 80 prosent av forsvarlig verdigrunnlag. Videre kan lån med pantesikkerhet i leieboerobligasjon med tilknyttet leierett til obligasjonsleilighet medregnes innenfor 80 prosent av forsvarlig verdigrunnlag, dog oppad begrenset til leieboerobligasjonens pålydende verdi.

Lån med pantesikkerhet i borettslags felleseiendom og lån til boligaksjeselskap med pantesikkerhet i boligselskapets felleseiendom, gis 35 prosent risikovekt for den del av eiendommen som ikke er næringseiendom, når lånet er sikret innenfor 80 prosent av forsvarlig verdigrunnlag. Bestemmelsen gjelder ikke for boliger under oppføring. Tilsvarende bestemmelser om 35 prosent vekt vil kunne legges til grunn ved lån til boligsameie med pantesikkerhet i eventuell boligeiendom som sameiet måtte besitte. Engasjementer med pantesikkerhet i utleiebygg omfattes ikke, jf. kapitalkravsforskriften § 5-9 (2).

Med forsvarlig verdigrunnlag forstås markedsverdi fastsatt ut i fra en forsiktig vurdering. Det forutsettes at markedsutviklingen følges nøye og at dette gjenspeiles i verdigrunnlaget. Institusjonen må kunne fremlegge dokumentasjon som viser hvordan verdigrunnlaget er fremkommet, herunder de forhold av teknisk og økonomisk art som er lagt til grunn for vurderingen.

Markedsverdien av en borettslagsandel o.l. beregnes som omsetningsverdien av andelen med tillegg av andel av borettslagets/sameiets fellesgjeld. For at lån mot pant i adkomstdokument o.l. skal kunne gis 35 prosent risikovekt, må lånet sammen med leilighetens andel av fellesgjeld, ikke overstige 80 prosent av markedsverdien for leiligheten fastsatt ut i fra en forsiktig vurdering.

For utlån med pantesikkerhet i bolig utover 80 prosent, også ev. del utover 100 prosent, av forsvarlig verdigrunnlag som ikke kvalifiserer for massemarkedsvekt, føres den overskytende delen under 100 prosent vekt i skjemaet for engasjementer med pantesikkerhet i eiendom.

Engasjementer med pant i næringseiendom føres opp i skjemaet med risikovekt 100 prosent. Engasjement med pantesikkerhet i næringseiendom i annen EØS-stat kan gis den risikovekt som vedkommende hjemlandsmyndigheter tillater for slike engasjementer.

Forfalte engasjementer

Et engasjement skal anses som forfalt når en termin ikke er betalt innen 90 dager etter forfall, eller en rammekreditt har vært overtrukket i mer enn 90 dager, og risikoen ikke er uvesentlig, eller dersom engasjementet anses misligholdt etter § 10-1 første ledd. Dersom institusjonen har flere engasjementer med en motpart og ett av engasjementene skal regnes som forfalt, skal også øvrige engasjementer med samme motpart anses som forfalt.

Selv om et overtrekk over 90 dager utgjør et lite beløp, vil derfor det samlede forfalte engasjementet med en kunde fort kunne bli stort i tilfeller hvor institusjonen har flere engasjementer med kunden. Når det gjelder engasjementer med delbetalinger, kan ikke en delbetaling regnes som betaling av eldste forfall i forhold til bestemmelsen om når et engasjement skal regnes som forfalt. Hvis det for eksempel i januar, februar og mars ikke er foretatt terminbetalinger, mens det i april kommer betaling for to måneder, må dette i relasjon til bestemmelsen ses på som

en betaling av en del av misligholdt beløp og hvor misligholdet har vart siden januar og fortsatt består for det resterende av beløpet.

Høyrisikoengasjementer

Kategorien omfatter ansvarlig kapital i såkornelskaper, ventureselskaper, oppkjøpsselskaper og eiendomsutviklingsselskaper. Videre inngår selskaper som såkornelskaper og ventureselskaper investerer i. Med såkornelskaper/såcornfond menes etter bestemmelsen selskaper/fond som investerer i nyskappingsprosjekter i en tidlig fase. Ventureselskaper/venturefond omfatter selskaper/fond som investerer i relativt nye bedrifter som ofte har et stort lønnsomhetspotensial, men hvor risikoen fortsatt er høy. Med oppkjøpsselskaper/oppkjøpsfond (Private Equity selskaper/Private Equity fond) menes selskaper/fond som hovedsakelig går inn med majoritetsinvesteringer i mer modne bedrifter med et stort utviklingspotensial. Eiendomsutviklingsselskaper skiller seg fra selskaper som eier og forvalter fast eiendom, ved at en stor del av virksomheten består i å utvikle eiendommer/områder. Investeringer i selskaper benevnt utviklingsselskaper eller annet som ut i fra sin virksomhet vil omfattes av definisjonene av selskapene/fondene ovenfor, skal også medregnes.

Obligasjoner med fortrinnsrett

Kategorien omfatter obligasjoner utstedt av kredittforetak med fortrinnsrett til dekning i kredittforetakets sikkerhetsmasse etter reglene i finansieringsvirksomhetsloven kapittel 2 del IV, §§ 2-25 til 2-35. Videre skal obligasjoner utstedt av utenlandsk kredittinstitusjon som oppfyller kravene i direktiv 2006/48/EF og kravene til obligasjoner med fortrinnsrett fastsatt av myndighetene i vedkommende stat, føres i dette skjemaet. Risikovekt følger av forskriftens § 5-13.

Andeler i verdipapirfond

Begrepet "verdipapirfond" omfatter verdipapirfond i Norge som er undergitt lov 12. juni 1981 om verdipapirfond, og fond i utlandet innenfor EØS-området som er omfattet av Rådskonklusjon 85/611 (UCITS-direktivet) med senere endringer (2001/107 og 2001/108). I land som ikke er EØS-land eller for fond som ikke er omfattet av UCITS-direktivet vil "verdipapirfond" omfatte fond som er underlagt bestemmelser som minst er på linje med bestemmelsene som følger av UCITS-direktivet med endringer.

Dersom institusjonen kan beregne gjennomsnittlig risikovekt, skal engasjementer i form av andeler i verdipapirfond risikovektes etter de aktuelle engasjementskategoriene i kapitalkravsforskriften § 4-1.

Andeler i verdipapirfond som er ratet av godkjent ratingbyrå, kan gis risikovekt ut fra ratingen. Det er bare ratinger av kredittkvalitet som kan benyttes. Ratinger av avkastning i forhold til risiko og vurderinger av forvalteren (Fund Management Rating) omfattes ikke.

Foretak og foretak med kortsiktig kredittvurdering

Kategorien omfatter engasjementer med foretak og foretak hvor det foreligger en kortsiktig kredittvurdering/rating (etter kapitalkravsforskriften § 5-7 tredje ledd og § 5-6 første ledd).

Egenkapitalposisjoner mv.

Kategorien omfatter alle former for ansvarlig kapital som ikke skal føres som høyrisikoengasjementer og som ikke er trukket fra ansvarlig kapital. Egenkapitalposisjoner mv. kan være innskudd av aksjekapital, egenkapitalbeviskapital, medlemsinnskudd, fondsobligasjonskapital, ansvarlig lånekapital eller innbetalt ansvarskapital og omfatter også derivater og andre instrumenter som har et økonomisk innhold tilsvarende de nevnte kapitalformene. Andeler i verdipapirfond skal rapporteres under 1.1.1.1.14 Andeler i verdipapirfond. Egenkapitalposisjoner som ikke klassifiseres som høyrisikoengasjement eller er trukket fra ansvarlig kapital, skal ha en risikovekt på 100 prosent etter kapitalkravsforskriften § 5-15 (5) eller 250 prosent etter kapitalkravsforskriften § 2-1 (2).

Øvrige engasjementer

Engasjementer med personer som ikke er engasjement med pantestikkerhet i bolig, massemarkedsengasjement eller forfalt engasjement, føres i skjemaet for øvrige engasjementer. Kategorien omfatter også blant annet varige driftsmidler, kassebeholdning og tidsavgrensede poster. Se også beslutningstreet.

2.2.3.3 Poster utenom balansen og konverteringsfaktorer

Inndelingen av postene utenom balansen som er klassifisert som eiendeler følger kapitalkravsforskriften kapittel 6. Det nominelle beløpet på postene utenom balansen skal multipliseres med en konverteringsfaktor. Det konverterte beløpet vektes direkte inn i beregningsgrunnlaget ved tilsvarende anvendelse av de engasjementskategorier som er angitt i kapitalkravsforskriften kapittel 5.

Postene utenom balansen fordeles på engasjementskategorier, og rapporteres i standardmetoden under linje 13 "Poster utenom balansen". Gjenkjøpsavtaler, lån av finansielle instrumenter og varer, verdipapirfinansiering og transaksjoner med lang oppgjørsfrist etter kapitalkravsforskriften del V og del VII § 37-3 skal ikke føres under linjen "Poster utenom balansen", men under "Gjenkjøpsavtaler mv."

Former for poster utenom balansen

Rene lånesubstitutter

Rene lånesubstitutter er finansielle instrumenter hvor risikoen for tap for den rapporterende institusjon vil være lik et direkte krav på motparten, dvs. at tapsrisikoen vil variere med motpartens kredittverdighet. Instrumenter som hører under denne kategorien er:

- Garantier institusjonen har gitt for å stå bak eksisterende forpliktelser til en tredje part, herunder ugjenkallelige betalingsgarantier etter rembursregler (standby remburs), og eksponeringer institusjonen har påtatt seg gjennom kredittderivater. Hvis tredje part unnlater å oppfylle forpliktelsene trer institusjonen inn og overtar forpliktelsene
- Aksepter
- Solidaransvar for forpliktelser i selskap med ubegrenset deltakeransvar
- Komplementaransvar for komplementaren og ikke innkalt ansvarskapital for kommandittist i kommandittselskap. Kredittforsikringer skal ikke rapporteres.

Garantier, kredittderivater og aksepter oppføres med et beløp tilsvarende de enkelte forpliktelsesenes størrelse på rapporteringstidspunktet. Lånegarantier og kausjoner som har karakter av å være lånesubstitutter kan risikovektes med 35 prosent når disse fullt ut er sikret med pant i fast eiendom som oppfyller vilkårene i kapitalkravsforskriften § 5-9, forutsatt at garantisten har et direkte krav til en slik sikkerhet. Med direkte krav til sikkerhet i eiendom etter bestemmelsen, menes det at eiendommen er pantsatt til fordel for garantisten (og ikke långiver). Det forutsettes at det er registrert i Grunnboka at pantet er stilt overfor garantisten.

Solidaransvar for forpliktelser i selskap med ubegrenset deltakeransvar oppføres med et beløp svarende til institusjonens pro rata andel av selskapets forpliktelser. Finanstilsynet kan pålegge at ansvaret oppføres med et høyere beløp. I tilfeller hvor rapporterende institusjon har ytt lån til selskapet, kan pro rata andelen beregnes av forpliktelsene med fradrag av institusjonens lån til selskapet.

Dersom institusjonen er komplementar i kommandittselskap skal det føres opp et beløp tilsvarende kommandittselskapets forpliktelse med fradrag av kommandittistenes ikke innkalte ansvarskapital. Dersom det er flere komplementarer i kommandittselskapet skal hver komplementar føre opp sin pro rata andel av kommandittselskapets forpliktelser etter fradrag for kommandittistenes ikke innkalte ansvarskapital. I tilfeller hvor rapporterende institusjon som komplementar har ytt lån til kommandittselskapet, kan pro rata andelen beregnes av forpliktelsene med fradrag av ikke innkalt ansvarskapital og institusjonens lån til selskapet. Dersom institusjonens deltagelse som komplementar i et kommandittselskap skjer i form av et aksjeselskap som er opprettet for dette formålet og som ikke driver annen virksomhet, skal det ikke føres noe beløp under denne posten. Ved kommandittistdeltakelse i kommandittselskap skal ansvarskapital som ikke er innkalt rapporteres.

Overdragelse av eiendeler med gjenkjøpsavtale

Det skal rapporteres overdragelser med gjenkjøpsavtale ("repo") når den rapporterende institusjonen overdrar eiendelen til andre foretak og den overdratte eiendelen ikke er rapportert i balansen. Vektingen skal bestemmes etter den risikokategori utstederen av verdipapiret eller debitor til den underliggende eiendelen hører inn under og ikke i henhold til motparten i rapporterte transaksjon. Overdragelser med gjenkjøpsavtaler hvor kreditttrisikoen overtas av den nye kreditor skal ha 0 prosent vekting.

Omvendte gjenkjøpsavtaler anses som utlån sikret med pant og vektes etter hvilken risikokategori motparten i transaksjonen tilhører.

Transaksjoner med regress (for eksempel factoring og fordringsdiskonteringsfasiliteter)

Utstedte salgsopsjoner som gir innehaveren av opsjonen rett, men ikke plikt til å selge eiendelen tilbake skal rapporteres. Transaksjoner med regress hvor kredittrisikoen forblir i institusjonen blir vektet etter debitor til den underliggende eiendelen og ikke i henhold til motparten i transaksjonen.

Endossementer

Bestemmelsen omfatter endossementer med garantivirkning. Endossementene skal rapporteres til full nominell verdi med fradrag for verdien av lånedokumenter som den rapporterende institusjon selv har, og som institusjonen tidligere har endossert.

Hvis den rapporterende institusjonen er den første som påfører sin underskrift på et verdipapir som er akseptert av en annen finansinstitusjon, skal endossementet ha 0 prosent vektning. Hvis rapporterende institusjon ikke er den første som påfører sin underskrift på et slikt verdipapir, behøver ikke institusjonen å rapportere endossementet.

Endosserte lånedokumenter som ikke er akseptert av annen finansinstitusjon skal gis vekt avhengig av den risikokategori utsteder hører inn under. Når et slikt verdipapir tidligere har blitt endossert av en finansinstitusjon, skal rapporterende institusjons endossement føres under kategorien for foretak med den risikovekt som følger av kapitalkravsforskriften § 5-6. Lånedokumenter som tidligere har blitt endossert av to eller flere finansforetak skal ikke rapporteres.

Terminkjøp av eiendeler

Bestemmelsen omfatter alle kjøp av eiendeler på termin utenfor handelsporteføljen, inkludert terminkjøp av egenkapital- og gjeldsinstrumenter. Vektingen skal bestemmes av debitor til den underliggende eiendelen som skal anskaffes, ikke av kontraktsmotparten.

Avtaler om fremtidig innskudd

Vektingen avhenger av hvilken institusjon det fremtidige innskuddet skal plasseres i.

Innskuddene skal rapporteres fra tidspunktet avtalen inngås. Avtaler om fremtidig innskudd som uten betingelser på et hvilket som helst tidspunkt kan sies opp uten varsel skal ha konverteringsfaktor 0 prosent.

Ikke betalt del av delvis betalte aksjer og andre verdipapirer

Bestemmelsen omfatter ubetalt del av delvis betalte verdipapirer hvis det er en bestemt dato den ubetalte delen skal innbetales. Hvis det ikke er noen bestemt dato for innbetalingen, skal den ikke betalte delen regnes som en annen forpliktelse med avtalt løpetid over ett år.

Forpliktelser som er knyttet til gjennomføringen av en annen transaksjon

Det skal rapporteres forpliktelser hvor risikoen for tap avhenger av en fremtidig transaksjon. Dette er i hovedsak garantier som skal sikre gjennomføringen av spesielle transaksjoner, og som ikke vedrører kundens generelle finansielle forpliktelser. Dette kan være garantier av typen:

- Kontraktsgarantier
- Betalingsgarantier
- Garantier for skatter o.l.

Forpliktelsene skal også omfatte oppgjørsgarantier ved megler-til-megler transaksjoner. Garantier overfor lovbestemte garantiordninger skal ikke rapporteres. Sistnevnte inkluderer bl.a. garanti stillet som sikkerhet i overensstemmelse med forskrift om sikkerhetsstillelse for låne- og garantiformidlere av 14. september 1990 samt garanti stillet som sikkerhet i overensstemmelse med forskrift om sikkerhetsstillelse for verdipapirforetak av 14. oktober 1996.

Sertifikatprogrammer o.l. med avtalt løpetid over ett år

Sertifikatprogrammer o.l. er ansvar som institusjonen har påtatt seg for tegning i forbindelse med emisjoner av gjeldsinstrumenter. Note Issuance Facilities (NIFs) og Revolving Underwriting Facilities (RUFs) o.l. skal rapporteres under denne posten.

Det skal rapporteres det totale beløpet som institusjonen har forpliktet seg for. Hvis den rapporterende institusjon har kjøpt verdipapirer i emisjonsprogrammet, skal det nominelle beløpet av de overtatte verdipapirene trekkes fra det beløp institusjonen skal rapportere.

Bestemmelsen omfatter ikke sertifikatprogrammer som ikke binder anbyderen til å gi anbud under en maksimalpris, og som kan sies opp med øyeblikkelig virkning. Disse sertifikatprogrammene må også kunne sies opp med virkning for avtalte emisjoner før emisjonsbeløpet er utbetalt, dersom utsteders sertifikater ikke lenger kan plasseres i første- eller annenhåndsmarkedet til normale markedsvilkår. Slike sertifikatprogrammer, og sertifikatprogrammer som uten betingelser på et hvilket som helst tidspunkt kan sies opp uten varsel skal ha konverteringsfaktor 0 prosent.

Remburser og andre forpliktelser knyttet til vareleveranser

Bestemmelsen omfatter kortsiktige selvlikviderende forpliktelser for den del av ansvaret som ikke er oppført i balansen.

Ubenyttede kredittfasiliteter og andre forpliktelser

Forpliktelser med løpetid over ett år som ikke uten betingelser på et hvilket som helst tidspunkt kan sies opp uten varsel, skal ha konverteringsfaktor 50 prosent. Dette gjelder bl.a. tilsagn om garantier og bevilgede, men ikke benyttede byggelån der selve tilsagnet eller bevilgningen har avtalt løpetid over ett år. Bevilgede, men ikke benyttede byggelån til prosjekter hvor byggeperioden vil strekke seg utover ett år, skal også føres her.

Boliglån vil fortrinnsvis være langsiktige kreditter, og når det gjelder rammekreditt/flexilån etc. sikret med pant i bolig vil den del av kreditten som ikke er trukket, i utgangspunktet, også anses for å være en langsiktig forpliktelse.

Ubenyttede kredittfasiliteter, som for eksempel lånetilsagn og ubenyttede trekkrettigheter i rammelån, med en opprinnelig løpetid på ett år eller mindre og som ikke uten betingelser på et hvilket som helst tidspunkt kan sies opp uten varsel, eller som ikke omfattes av automatisk oppsigelse ved svekkelse av låntakers kredittverdighet, skal ha konverteringsfaktor 20 prosent. Dersom en konverteringsfaktor på 20 prosent skal kunne benyttes for den ikke trukne delen av rammekredittlån/flexilån sikret med pant i bolig, må kunden tydelig opplyses om at avtalen om å trekke opp lånet kan sies opp uten betingelser ved utløpet av perioden på opptil ett år. Utgangspunktet for avtalen om kreditt ut over trukket beløp må være at den løper i en periode på ett år eller mindre og at betingelsene kan endres ved utløpet av avtaleperioden. Institusjonen må også kunne demonstrere at den følger opp engasjementet hyppig nok til å kunne vurdere om det vil være grunn til å benytte adgangen til å si opp rammekreditten ved utløpet av avtaleperioden på ett år eller mindre.

Ubenyttede kredittfasiliteter som uten betingelser på et hvilket som helst tidspunkt kan sies opp uten varsel eller som omfattes av effektive bestemmelser om automatisk oppsigelse i tilfelle av forringelse av låntakers kredittverdighet, skal ha konverteringsfaktor 0 prosent. For å kunne benytte en konverteringsfaktor på 0 prosent, må kunden ha fått tydelig opplysning om disse vilkårene. Institusjonen må videre kunne demonstrere at den følger opp engasjementene hyppig nok til å kunne vurdere om det vil være grunn til å benytte adgangen etter avtalene til ”uten betingelser på et hvilket som helst tidspunkt å si opp den ubenyttede kredittfasiliteten uten varsel”.

Følgende konverteringsfaktorer gjelder, jf. kapitalkravsforskriften § 6-1:

Konverteringsfaktor 100 prosent:

- Lånegarantier herunder ugjenkallelige betalingsgarantier etter rembursregler (standby reimburs)
- Solidaransvar for gjeld
- Aksepter
- Kredittderivater
- Andre rene lånesubstitutter
- Overdratte eiendeler med gjenkjøpsavtale og transaksjoner med regress hvor finansinstitusjonen selv beholder kredittrisikoen
- Lån av finansielle instrumenter og varer
- Verdipapirfinansiering og endosserte lånedokumenter som ikke er forpliktende undertegnet av annen institusjon
- Terminkjøp av eiendeler
- Avtaler om fremtidig innskudd (forward deposits)
- Utestående kjøpesum for verdipapirer

Rapportering av kapital

Konverteringsfaktor 50 prosent:

- Kontraktsgarantier, betalingsgarantier, garantier for skatter og andre forpliktelser som er knyttet til gjennomføringen av en annen transaksjon
- Sertifikatprogrammer og lignende programmer med avtalt løpetid over ett år
- Andre forpliktelser med avtalt løpetid over ett år

Konverteringsfaktor 20 prosent:

- Remburser og andre forpliktelser knyttet til vareleveranser
- Ubenyttede kredittfasiliteter med opprinnelig løpetid på ett år eller mindre, som ikke uten betingelser på et hvilket som helst tidspunkt kan sies opp uten varsel, eller som ikke omfattes av automatisk oppsigelse ved svekkelse av låntakers kredittverdighet

Konverteringsfaktor 0 prosent:

- Ubenyttede kredittfasiliteter som uten betingelser på et hvilket som helst tidspunkt kan sies opp uten varsel eller som omfattes av effektive bestemmelser om automatisk oppsigelse i tilfelle av en forringelse av låntakers kredittverdighet.

Veiledning for rader og kolonner:

Kolonne	
010	<u>ENGASJEMENTSBELØP FØR SIKKERHETSSTILLELSE OG KONVERTERINGSFAKTOR</u> Engasjementsbeløp før verdiendringer og nedskrivninger/ avsetninger, konverteringsfaktorer for poster utenom balansen og sikkerhetsstillelse. For derivater fastsettes engasjementsbeløpet etter forskriftens del V. Ved bruk av IMM-metode for gjenkjøpsavtaler, lån av finansielle instrumenter og varer, verdipapirfinansiering og transaksjoner med lang oppgjørsfrist skal også engasjementsbeløpet beregnes etter kapitalkravsforskriften del V. Beløpet skal hensynta pant knyttet til avtaler som gir rett til motregning av gjenkjøpsavtaler, lån av finansielle instrumenter og varer og verdipapirfinansiering etter del IV § 17-2 bokstav g i kapitalkravsforskriften. Det skal også rapporteres motpartsrisiko i bank- og handelsporteføljen for ikke avsluttede transaksjoner, jf. del VII § 37-2, samt motpartsrisiko for derivater i handelsporteføljen etter kapitalkravsforskriftens § 37-3 (derivater mv.). Referanser i CRR:
030	<u>(-) VERDIENDRINGER OG NEDSKRIVNINGER/AVSETNINGER</u> Verdiendringer og nedskrivninger/avsetninger etter regnskapsloven, årsregnskapsforskriften og utlånsforskriften. Nedskrivninger på enkeltutlån (individuelle nedskrivninger) dersom lån er ført brutto i balansen føres her. Referanser i CRR: Art 24 og 110
040	<u>ENGASJEMENTS-BELØP ETTER VERDIENDRINGER OG NEDSKRIVNINGER/AVSETNINGER</u> Summen av kolonne 010 og 030.
050 - 100	<u>SIKKERHETSSTILLELSE MED JUSTERING AV ENGASJEMENTSBELØP</u>

	Her føres sikkerheter det kan tas hensyn etter i kapitalkravsforskriften del IV. Kapittel 17 fastsetter hvilke sikkerheter som det kan tas hensyn til. Kapittel 18 fastsetter beregning av effekten til sikkerhetene som kan hensyntas. Justering for løpetidsforskjeller er fastsatt i kapittel 19. Generelle krav til sikkerhetsstillelse etter § 17-1 skal være oppfylt i tillegg til kravene nærmere fastsatt i § 17-2. Referanser i CRR: Art 4 (57)
050 - 060	<u>GARANTIER OG DERIVATER (Ga)</u> § 17-2 første ledd bokstav h fastsetter at garantier kan hensyntas etter §§ 17-9 og 17-10 (kontragarantier og andre garantier). I § 17-9 spesifiseres det hvilke garantister som vil kunne anerkjennes. Beløpet som skal rapporteres her er verdien av garantien justert for løpetidsforskjeller, jf. § 18-7 (GVL). Verdien av garantier fremkommer av § 18-6. Referanser i CRR: Art 235 og 239
050	<u>(-) GARANTIER</u> § 17-2 første ledd bokstav h fastsetter at garantier kan hensyntas etter §§ 17-9 og 17-10 (kontragarantier og andre garantier). I § 17-9 spesifiseres det hvilke garantister som vil kunne anerkjennes. Beløpet som skal rapporteres her er verdien av garantien justert for løpetidsforskjeller, jf. § 18-7 (GVL). Verdien av garantier fremkommer av § 18-6. Referanser i CRR: Art 203 og 4 (59)
060	<u>(-) KREDITTDERIVATER</u> § 17-2 første ledd bokstav i fastsetter at kredittderivater kan hensyntas etter § 17-11. I § 17-9 spesifiseres det hvilke selgere av beskyttelse som vil kunne anerkjennes, jf. § 17-11 første ledd. Beløpet som skal rapporteres her er verdien av beskyttelsen, justert for løpetidsforskjeller, jf. § 18-7. Verdien av beskyttelse fremkommer av § 18-6 (GVL). Referanser i CRR: Art 204
070 – 080	<u>SIKKERHETSSTILLELSE MED FINANSIELL PANT ELLER ANNEN PANT</u> For å hensynta finansielt pant kan det benyttes enkel metode eller avansert metode etter hhv. § 18-2 og § 18-3. Dersom avansert metode benyttes skal kolonne 120-140 benyttes i stedet for kolonne 070. Med finansielt pant menes finansielle instrumenter, innskudd mv. og gull i henhold til § 17-2 første ledd bokstav a til c. Verdien av finansielt pant skal føres i denne kolonnen. Her skal også motregning av utlån og innskudd inkluderes, jf. § 17-2 første ledd bokstav f. Det er verdien av innskuddet som skal føres her. Referanser i CRR: Art 4 (58), 196, 197, 200, 218, 219
070	<u>(-) ENKEL METODE FOR FINANSIELL PANT</u> For å hensynta finansielt pant kan det benyttes enkel metode eller avansert metode etter hhv. § 18-2 og § 18-3. Dersom avansert metode benyttes skal kolonne 120-140 benyttes i stedet for kolonne 070. Med finansielt pant menes finansielle instrumenter, innskudd mv. og gull i henhold til § 17-2 første ledd bokstav a til c. Verdien av finansielt pant skal føres i denne kolonnen. Her skal også motregning av utlån og innskudd inkluderes, jf. § 17-2 første ledd bokstav f. Det er verdien av innskuddet som skal føres her. Referanser i CRR: Art 222 (1) to (2)
080	<u>(-) ENKEL METODE FOR FINANSIELL PANT</u>

	Med annen pant menes i hovedsak pant i livsforsikringspoliser i henhold til § 17-2 første ledd bokstav d. Det er verdien av polisens gjenkjøpsverdi som skal rapporteres i denne kolonnen. Referanser i CRR: Art 232
090 - 100	<u>JUSTERING AV ENGASJEMENTSBELØP FRA SIKKERHETSSTILLELSE</u> Totalt ut (-) er verdien til sikkerheter som er trukket i låntakers engasjementskategori eller risikoklasse (etter at pantebeløpet er justert). Det samme beløpet vil representeres gjennom "totalt inn" siden dette er beløpet som overføres til garantistens og pantets engasjementskategori eller risikoklasse. Overføringer innen samme engasjementskategori eller risikoklasse skal også rapporteres her. Dette innebærer at for eksempel en gyldig garanti med verdi 1, skal bidra med -1 i "Totalt ut" under låntakers regneark (og tilsvarende for aggregatene) og +1 i "Totalt inn" under garantists. Referanser i CRR: Art 222 (3), 235 (1) og (2), 236
110	<u>ENGASJEMENTSBELØP ETTER SIKKERHETSSTILLELSE MED JUSTERING AV ENGASJEMENTSBELØP, MEN FØR KONVERTERINGSFAKTOR</u> Kolonne 110 er lik summen av kolonne 040, 090 og 100
120 - 140	<u>SIKKERHETSSTILLELSE, AVANSERT METODE FOR FINANSIELL PANT</u> Disse kolonnene gjelder foretak som benytter avansert metode for finansielt pant etter § 18-3 (se også veiledning til kolonne 070). Sikkerhet i kredittlinkede gjeldsinstrumenter skal også rapporteres her. Her inkluderes også finansielt pant og pant i varer som kan hensyntas i handelsporteføljen. Referanser i CRR: Art 223, 224, 225, 226, 227, 228 (samt Art 218, 219)
120	<u>VOLATILITETSJUSTERING AV ENGASJEMENTSBELØPET</u> Her skal volatilitetsjusteringens effekt på engasjementsbeløpet rapporteres i henhold til § 18-3 tredje ledd (($E_v - E$) = $E \cdot H_e$). Det innebærer at endringen i engasjementsbeløpet skal rapporteres i denne kolonnen. Referanser i CRR: Art 223 (2) til (3)
130	<u>(-) FINANSIELLE SIKKERHETER: JUSTERT BELØP</u> Løpetidsjustert beløp etter kapittel 19. Det er verdien av finansielt pant som skal rapporteres her, dvs. PVL i henhold til § 19-2. Denne verdien baseres på § 18-3. Referanser i CRR: Art 239 (2)
140	<u>HERAV: (-) VOLATILITETS- OG LØPETIDSJUSTERING</u> Samlet justering av verdien til finansielt pant for både volatilitet og løpetidsforskjeller etter § 18-3 der Pv er erstattet med Pvl fra § 19-2.
150	JUSTERT ENGASJEMENTS-BELØP (E^*) Her summeres kolonnene 110, 120 og 130. Beløpet tilsvarende E^* etter § 18-3 tredje ledd. Referanser i CRR: Art 220 (4), 223 (2) til (5) og Art 228 (1)
160 - 190	<u>FORDELING AV JUSTERT ENGASJEMENTSBELØP FOR POSTER UTENOM BALANSEN PÅ KONVERTERINGSFAKTOR</u> Forskriftens del II § 6-1

	Referanser i CRR: Art 111 (1), 4 (56). Se også Art222 (3), 228 (1).
200	<u>ENGASJEMENTSBELOP</u> Engasjementsbeløp etter verdiendringer og nedskrivninger/avsetninger, sikkerhetsstillelse og konverteringsfaktor som skal risikovektes etter forskriftens del II kapittel 5. Referanser i CRR: Del 3 tittel II kapittel 4 Risikovekter: Art 113 og Del 3 tittel II kapittel 2 seksjon 2
210	<u>HVORAV ENGASJEMENTSBELOP SOM FØLGER AV MOTPARTSRISIKO</u> Engasjementsbeløp for derivater, gjenkjøpsavtaler, lån av finansielle instrumenter og varer, verdipapirfinansiering og transaksjoner med lang oppgjørsfrist beregnet etter kapitalkravsforskriften del V og del VII § 37-3. Motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet etter forskriften del VII § 37-2 skal også rapporteres her (jf. kapittel 9). Referanser i CRR: Del 3 tittel II kapittel 6
215	<u>BEREGNINGSGRUNNLAG FØR SMB-FAKTOR</u> Engasjementsbeløpet i kolonne 200 risikovektet etter forskriften del II kapittel 5.
220	<u>BEREGNINGSGRUNNLAG</u> Lik kolonne 215
230	<u>HERAV: MED RATING FRA GODKJENT RATINGBYRÅ</u>
240	<u>HERAV: MED RATING FRA STAT</u>

Rader	
010	<u>SUM ENGASJEMENTSBELOP</u>
015	<u>Herav: Misligholdt</u> Denne raden skal kun rapporteres for engasjementskategoriene "høyrisikoengasjementer" og "egenkapitalposisjoner". I denne raden inngår eksponeringer som faller inn under nevnte kategorier, men som er misligholdt (se definisjon av misligholdte engasjementer i innledningen til denne delen).
020	<u>Herav: SMB</u> Gjelder kun for engasjementskategoriene: total, massemarked, foretak og engasjementer med pantesikkerhet i eiendom. For massemarked fylles denne ut i tråd med kapitalkravsforskriftens §§ 5-8 5-9. Her skal det rapporteres engasjementsbeløpet for foretaksengasjementer med SMB som definert i artikkel 501(2)(b), dvs. med årlig omsetning mindre eller lik 50 mill.euro*. *Definisjonen av SMB følger av en anbefaling fra Kommisjonen (https://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2003:124:0036:0041:en:PDF). Anbefalingen gir også grenser på 250 ansatte og balanse på 43 mill.euro, men disse er eksplisitt unntatt fra definisjonen i forordningen.
030	<u>Herav: gjenstand for SMB-faktor</u> Ikke relevant i Norge. Cellene i denne raden skal ikke ha verdi.
040	<u>Herav: Sikret med pant i fast eiendom - boligeiendom</u> Gjelder kun for engasjementskategorien: engasjementer med pantesikkerhet i eiendom.

050	<u>Herav: standardmetode som følge av permanent unntak fra IRB-metode for kategorier av engasjementer</u> Jf. kapitlakravsforskriftens §§ 3-3 og 3-4. Referanse i CRR: Art 150(1)
060	<u>Herav: standardmetode som følge av tillatt stegvis innføring av IRB</u> Referanse i CRR: Art 148(1)
070 - 130	<u>FORDELING AV ENGASJEMENTER PÅ ENGASJEMENTSTYPER</u>
070	<u>Balanseposter</u> Her føres alle balanseposter med unntak av gjenkjøpsavtaler mv. (SFT), derivater og eksponeringer omfattet av motregningsavtaler som dekker flere kontraktstyper.
080	<u>Poster utenom balansen</u> Poster etter forskriftens del II kapittel 6 unntatt gjenkjøpsavtaler mv., derivater og poster som er omfattet av motregningsavtaler. Poster som er omfattet av motregningsavtaler i henhold til CRR Art. 4 (90) og engasjementsbeløp for bidrag til misligholdsfond (CRR Art. 4 (89)) skal inkluderes i denne posten dersom disse er betraktet som poster utenom balansen. Referanse i CRR: Annex I
090	<u>Gjenkjøpsavtaler mv. (SFT)</u> Gjenkjøpsavtaler, lån av finansielle instrumenter og varer, verdipapirfinansiering og transaksjoner med lang oppgjørsfrist etter forskriftens del V og del VII § 37-3. Referanse i CRR: Art. 4 (82) og 272 (3), med referanse til paragraph 17 i notat utviklet av Baselkomiteen: "The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects"
100	<u>Herav: clearet av kvalifisert motpart (QCCP)</u>
110	<u>Derivater mv.</u> Derivater etter forskriftens del V og VII § 37-3. Derivater mv. som er omfattet av motregningsavtaler som dekker flere kontraktstyper (rad 080) skal ikke inkluderes i denne posten. Referanse i CRR: Annex II, Art. 272 (2)
120	<u>Herav: clearet av kvalifisert motpart (QCCP)</u>
130	Omfattet av motregningsavtaler som dekker flere kontraktstyper Engasjementer som på grunn av motregningsavtaler ikke inkluderes i poster for gjenkjøpsavtaler eller derivater. Referanse i CRR: Art. 272 (11)
140-280	<u>FORDELING AV ENGASJEMENTER PÅ ULIKE RISIKOVEKTER</u>
140	0 %
150	2%

	Handelsengasjementer med anerkjente oppgjørssentraler som omfatter derivater, gjenkjøpsavtaler og verdipapirfinansiering skal risikovektes med 2 prosent, jf. kapitalkravsforskriften § 20-4 (2), CRR Art. 306 (1a).
160	4% Jf. kapitalkravsforskriften § 20-4 (2) siste ledd, CRR Art. 306 (1a) i relasjon til Art. 305 (3)
170	10 % Jf. kapitalkravsforskriften § 5-13 (1) a
180	20 %
190	35 % Jf. kapitalkravsforskriften § 5-9 (1)
200	50 %
210	70% Jf. kapitalkravsforskriften § 18-9 (2) o. CRR Art. 232 (3) punkt (c)
220	75 % Jf. kapitalkravsforskriften § 5-8
230	100 %
240	150 %
250	250% Jf. kapitalkravsforskriften § 2-1 (2). CRR Art. 133 (2)
260	370% CRR Art. 471
270	1250% Jf. kapitalkravsforskriften §§ 126 (1) bokstav c og 28-3 CRR Art. 133 (2)
280	<u>Øvrige risikovekter</u> Ratede kredittderivater der kredittbeskyttelsen opphører etter n'te utløsende hendelse skal for standardmetoden plasseres under øvrige risikovekter i engasjementskategorien "Øvrige engasjementer".
290-320	<u>TILLEGGSOPPLYSNINGER</u> Se generell omtale av tilleggsopplysningene i avsnitt 3.2.2
290	<u>Engasjementer sikret med pant i næringseiendom</u> Dette er en tilleggsopplysning, og beløp rapportert her inkluderes ikke beregning av kapitalkrav. Hensikten er å gi informasjon om hvilken engasjementskategori engasjementene hadde tilhørt dersom det ikke var sikret i næringseiendom. Referanse i CRR: Art. 112 (i)
300	<u>Forfalte engasjementer med risikovekt 100 %</u> Dette er en tilleggsopplysning, og beløp her inkluderes ikke beregning av kapitalkrav. Hensikten er å gi informasjon om hvilken engasjementskategori engasjementene hadde tilhørt dersom de ikke hadde forfalt. Referanse i CRR: Art. 112 (j)
310	<u>Engasjementer sikret med pant i bolig</u> Dette er en tilleggsopplysning, og beløp her inkluderes ikke beregning av kapitalkrav. Hensikten er å gi informasjon om hvilken engasjementskategori engasjementene hadde tilhørt dersom det ikke var sikret i boligeiendom. Referanse i CRR: Art. 112 (i)

320	<u>Forfalte engasjementer med risikovekt 150 %</u> Dette er en tilleggsopplysning, og beløp her inkluderes ikke beregning av kapitalkrav. Hensikten er å gi informasjon om hvilken engasjementskategori engasjementene hadde tilhørt dersom de ikke hadde forfalt. Referanse i CRR: Art. 112 (j)

2.2.4 C 08.00 - KREDITT- OG MOTPARTSRISIKO: IRB-METODE (CR IRB)

38. Formålet med CR IRB er å beregne kapitalkrav etter IRB for:

- i. Kreditt-, motparts- og forringelsesrisiko i bankporteføljen;
- ii. Motpartsrisiko i handelsporteføljen;
- iii. Uavsluttede transaksjoner

39. Beregningsgrunnlag for kredittrisiko etter IRB er omtalt i Kapitalkravsforskriften Del III

40. Posisjoner som ikke er omfattet av CR IRB:

- i. Egenkapitalposisjoner; rapporteres i skjema CR EQU IRB;
- ii. Verdipapirisering; rapporteres i skjemaene CR SEC SA, CR SEC IRB og/eller CR SEC Details;
- iii. Øvrige eiendeler uten kredittrisiko rapporteres direkte under CA-skjemaet (C 02.00)".
- iv. Beregningsgrunnlag for risiko for svekket kredittverdighet hos motpart (CVA), rapporteres i eget skjema;

41. IRB-foretak skal markere om egne estimater for LGD og/eller konverteringsfaktorer er benyttet:

"NEI" = Grunnleggende IRB (FIRB)

"JA" = Avansert IRB (AIRB)

For massemarked skal det velges "JA" i forbindelse med valget over.

I tilfeller hvor en IRB-institusjon beregner kapitalkrav for kredittrisiko etter både FIRB og AIRB skal det rapporteres separate skjemaer for de aktuelle engasjementskategoriene.

2.2.4.1 Engasjementskategorier for CR IRB

42. CR IRB består av to skjemaer; et skjema som gir en oppsummering av beregningsgrunnlag for IRB-engasjementer (CR IRB 1) og et skjema fordelt på de ulike risikoklassene (CR IRB 2). Begge skjemaene skal fordeles på følgende engasjementskategorier (se også Kapitalkravsforskriften kapittel 9):

- 1) Total
(Separat for FIRB og AIRB)
- 2) Stater og sentralbanker
- 3) Foretak
- 4.1) Foretak – SMB*
- 4.2) Foretak – Spesialiserte
- 4.3) Foretak – Øvrige
- 5.1) Massemarked – sikret i eiendom, SMB*
- 5.2) Massemarked – sikret i eiendom, ikke-SMB
- 5.3) Massemarked – kvalifisert rullerende
- 5.4) Massemarked – Øvrige, SMB*
- 5.5) Massemarked – Øvrige, ikke-SMB

*) SMB som definert i CRR artikkel 501(2)(b), dvs. med årlig omsetning mindre eller lik 50 mill.euro. Definisjonen av SMB følger av en anbefaling fra Kommisjonen ([Recommendation 2003/361/EC of 6 May 2003 concerning the definition of micro, small and medium-sized enterprises](#)). Anbefalingen gir

også grenser på 250 ansatte og balanse på 43 mill.euro, men disse er eksplisitt unntatt fra definisjonen i forordningen.

2.2.5 C 08.01-02 - KREDITT- OG MOTPARTSRISIKO: IRB-METODE (CR IRB 1 og CR IRB 2)

Veiledning for rader og kolonner:

Kolonne	
010	<u>INTERNRATINGSYSTEM (PD), PD-bånd for klassen</u> For hver risikoklasse under 010, oppgi PD tilordnet klassen etter § 12-4, (§ 13-2 for massemarked). For aggregatene (sum engasjementsbeløp, balanseposter, poster utenom balansen, gjenkjøpsavtaler mv. og derivater), oppgi EAD-vektet gjennomsnittlig PD for aggregatet. Dersom institusjonen har et stort antall risikoklasser kan antallet som rapporteres samles/aggregeres. Dette må eventuelt avklares med Finanstilsynet. Alle engasjementer, inkludert misligholdte, skal inngå i beregning av aggregatene (f.eks. sum engasjementsbeløp). Misligholdte engasjementer rapporteres med PD lik 100 prosent.
020	<u>ENGASJEMENTSBELØP FØR KONVERTERINGSFAKTORER OG SIKKERHETSSTILLELSE</u> Engasjementsbeløp før hensyntatte sikkerheter som påvirker EAD (slik som i kolonne 4–6), slik at beskyttede engasjementer skal føres på låntaker og ikke på garantist / utsteder av beskyttelse – men etter hensyntatte motregningsavtaler, se § 10-2 annet ledd, kravene i §§ 17-7 og 17-8 og beregningsmetodene i kapittel 18. For forringelsesrisiko for kjøpte fordringer, skal kapitalkrav for kredittrisiko være trukket fra, se § 10-2 første ledd siste punktum. Beløpet skal oppgis før konverteringsfaktor, altså som om KF var 1. Referanser i CRR: Art. 166 (1) og (2) og (4)-(7)
030	<u>HERAV: ENGASJEMENTSBELØP FOR FINANSIELLE FORETAK (REGULERTE) OG SKYGGEBANKER</u> Engasjementsbeløp for eksponeringer mot regulerte finansielle foretak og skyggebanks. Jf. CRRs Art. 142 (4) og (5) og Art. 153 (2).
040 – 080	<u>SIKKERHETSSTILLELSE MED JUSTERING AV ENGASJEMENTSBELØP</u> Sikkerhetsstillelse som hensyntas i form av endret EAD, se forskriften del IV. Bemerk spesielt at garantier/kredittderivater under "dobbelt mislighold"-bestemmelsene – krav etter § 17-12 og beregnet etter § 15-1 tredje ledd – ikke skal oppgis i disse kolonnene. Beløp knyttet til "dobbelt mislighold" skal rapporteres i kolonne 220. Referanser i CRR: Art. 4 (57)
040	<u>GARANTIER:</u> Her føres den delen av engasjementsbeløp fra kolonne 020 der man hensyntar garantier ved å substituere garantist for låntaker etter følgende bestemmelser: – For grunnleggende IRB-metode: etter kravene i § 17-2 første ledd bokstav h og §§ 17-9 og 17-10, beregnet etter §§ 18-6, 18-7 og 19-3. Beskyttet beløp Gvl oppgis. – For avansert IRB-metode og massemarked: etter kravene i § 12-2 tredje til femte ledd, men kun i den grad PD (og ikke LGD) justeres. Beskyttet (nominelt) beløp oppgis. Dersom justeringen gjøres i LGD skal beløpet ikke oppgis i denne kolonnen, men kolonne 150. Referanser i CRR: Art. 236 (FIRB) og Art. 183 (AIRB).
050	<u>KREDITTDERIVATER:</u>

	Her føres den delen av engasjementsbeløp fra kolonne 020 der man hensyntar kredittderivater ved å substituere utsteder av beskyttelse for låntaker etter følgende bestemmelser: – For grunnleggende IRB-metode: etter kravene i § 17-2 første ledd bokstav i og § 17-11, beregnet etter §§ 18-6 til 18-8 og 19-3. Beskyttet beløp (Gvl unntatt for kurvprodukter etter § 18-8) oppgis. – For avansert IRB-metode og massemarked: etter kravene i § 12-2 tredje til sjette ledd, i den grad PD (og ikke LGD) justeres. Beskyttet beløp oppgis. Dersom justeringen gjøres i LGD skal beløpet ikke oppgis i denne kolonnen, men kolonne 160. Referanser i CRR: Art. 216 (FIRB)
060	<u>INNSKUDD HOS TREDJEPARTER OG PANT I LIVSFORSIKRINGSPOLISER</u> Her føres den delen av engasjementsbeløp fra kolonne 020 der man hensyntar innskudd hos tredjepart og pant i livsforsikringspoliser ved å substituere utsteder av beskyttelse for låntaker etter følgende bestemmelser: – For grunnleggende IRB-metode: etter kravene i § 17-2 første ledd bokstav d og § 17-3 annet ledd og § 17-5, beregnet etter §§ 18-6, 18-7 og 19-3 (jf. § 18-1 første og annet ledd). Beskyttet beløp (GVLunntatt for kurvprodukter etter § 18-8) oppgis. – For avansert IRB-metode og massemarked: i den grad beskyttelsen beregnes som garanti etter kravene i § 12-2, og PD (ikke LGD) justeres, oppgis beskyttet beløp. Dersom justeringen gjøres i LGD skal beløpet ikke oppgis i denne kolonnen, men kolonne 170. Referanser i CRR: Art. 212 (FIRB)
070-080	<u>JUSTERING AV ENGASJEMENTSBELOP FRA SIKKERHETSSTILLELSE</u> Under "TOTALT UT" oppgis, som negativt beløp, reduksjonen i engasjementsbeløp per KF for den aktuelle raden (aggregat eller risikoklasse) som følge av sikkerhetsstillelse. Under "TOTALT INN" oppgis økning som følge av reduksjon andre steder i arkene. Dette innebærer at for eksempel en gyldig garanti med verdi 1, skal bidra med –1 i "Totalt ut" under låntakers regneark og risikoklasse (og tilsvarende for aggregatene) og +1 i "Totalt inn" under garantists.
090	<u>ENGASJEMENTSBELOP ETTER SIKKERHETSSTILLELSE MED JUSTERING AV ENGASJEMENTSBELOP, MEN FØR KONVERTERINGSFAKTOR</u> Engasjementsbeløp for aggregatet eller klassen etter hensyntatte sikkerheter, men før KF (som om KF var 1). Tilsvarende summen av kolonnene 020, 070 og 080
100, 120	<u>HVORAV POSTER UTENOM BALANSEN</u> Se instruksjoner i skjema for kredittrisiko etter standardmetoden (CR SA)
110	<u>EAD (ENGASJEMENTSBELOP ETTER KONVERTERINGSFAKTOR)</u> Her føres EAD etter anvendt konverteringsfaktor som i § 10-2 jf §§ 12-1 (3) eller 12-6, samt kapittel 6. EAD for poster utenom balansen oppgis særskilt i kolonne 120. Referanser i CRR: Art. 166 og Art. 230 (1)
130	<u>HVORAV MOTPARTSRISIKO</u> Se instruksjoner i skjema for kredittrisiko etter standardmetoden (CR SA).
140	<u>HERAV: ENGASJEMENTSBELOP FOR FINANSIELLE FORETAK (REGULERTE) OG SKYGGEBANKER</u> Engasjementsbeløp for eksponeringer mot regulerte finansielle foretak og skyggebanks. Jf. CRRs Art. 142 (4) og (5) og Art. 153 (2).

150-210	<u>SIKKERHETER SOM DET ER TATT HENSYN TIL VED FASTSETTELSE AV LGD</u> Sikkerhetsstillelse som påvirker LGD, se nedenfor. Bemerk spesielt at garantier/kredittderivater under ”dobbel mislighold”-bestemmelsene – krav etter § 17-12 og beregnet etter § 15-1 tredje ledd – ikke skal oppgis i disse kolonnene. Referanser i CRR: FIRB--> Art. 228 (2), Art. 230 (1) and (2) og Art. 231, AIRB--> Art 161 (3) for engasjementskategoriene stater og sentralbanker, foretak og foretak, og Art. 164 (2) for massemarked. Art. 181 (1) punkt e) og f) for finansiert kredittbeskyttelse.
150	<u>GARANTIER</u> Se instruksjoner for kolonne 040.
160	<u>KREDITTDERIVATER</u> Se instruksjoner for kolonne 050.
170	<u>EGNE ESTIMATER AV LGD: PANT I LIVSFORSIKRINGSPOLISER OG INNSKUDD HOS TREDJEPART</u> Denne kolonnen skal kun benyttes for egne LGD-estimer (avansert IRB-metode og massemarked) i den grad beskyttelsen påvirker LGD, se §§ 12-2 og 13-4. Beskyttet beløp oppgis.
180	<u>FINANSIELL PANT</u> Under grunnleggende IRB-metode: justert verdi av pantet etter §§ 17-4 og 18-3 oppgis. Med egne LGD-verdier (avansert IRB-metode og massemarked) i den grad beskyttelsen påvirker LGD: estimert markedsverdi etter § 12-2 oppgis. For gjenkjøpsavtaler, lån av finansielle instrumenter og varer og verdipapirfinansiering i handelsporteføljen, se § 37-3 første ledd annet punktum og fjerde ledd bokstav b og c. "Credit linked notes" og motregning regnes som pant i kontanter. Den EAD som er sikret, skal ikke overstige total EAD (kolonne 110). Referanser i CRR: Art 299 (2). FIRB--> Art. 193 (1)-(4), Art. 194 (1) og 223 (2) (Cvam). AIRB--> Art. 181 (1) (e)-(f)
190-210	<u>ØVRIGE SIKKERHETER</u> Øvrige sikkerheter som påvirker LGD. Under grunnleggende IRB-metode: sikkerheter etter §§ 17-6, verdivurdert etter §18-4 (1) og (4). Med egne LGD-verdier (avansert IRB-metode og massemarked) i den grad beskyttelsen påvirker LGD: estimert markedsverdi etter §§ 12-5 og 13-3. Referanser i CRR: FIRB--> Art. 199 (1) to (8) og Art. AIRB--> Art. 181 (1) (e)-(f).
190	<u>FAST EIENDOM</u> Se forklaring over 190–210. Her oppgis den delen som er fast eiendom.
200	<u>ANDRE EIENDELER</u> Se forklaring over 190–210. Her oppgis den delen som verken er fast eiendom eller kundefordringer ("annen fysisk pant").
210	<u>KUNDEFORDRINGER</u> Se forklaring 190-210. Her oppgis den delen som er kundefordringer.
220	<u>GARANTIER OG KREDDITTDERIVATER I FORBINDELSE MED "DOUBLE-DEFAULT"</u> Beløp beskyttet av garantier og kredittderivater som hensyntas etter bestemmelsene om dobbelt mislighold (krav etter § 17-12, beregnes etter § 15-1 tredje ledd) skal føres i denne kolonnen, etter låntakers PD.

	Den EAD som er sikret, skal ikke overstige total EAD. Se også kolonnene 040 og 050 Referanser i CRR: Art. 202 and 217 (1).
230	<u>LGD (%) (EAD-VEKTET GJENNOMSNIITT)</u> Jf. kapitalkravsforskriftens §§ 12-5, 12-1(2) og 13-3.
240	<u>LGD (%) (EAD-VEKTET GJENNOMSNIITT) FOR FINANSIELLE FORETAK (REGULERTE) OG SKYGGE BANKER</u> EAD-vektet gjennomsnittlig LGD. Samme definisjon som kolonne 230, men for eksponeringer mot regulerte finansielle foretak og skyggebanks. Jf. CRRs Art. 142 (4) og (5) og Art. 153 (2).
250	<u>M (LØPETID, EAD-VEKTET GJENNOMSNIITT)</u> M skal oppgis i <i>dager</i> (kun heltall). – For grunnleggende metode skal bare verdiene 183 og 913 brukes, se § 12-1. – For avansert IRB-metode, se § 12-7. EAD fra kolonne 110 benyttes for å beregne EAD-vektet gjennomsnitt. Referanse i CRR: Art 162.
255	<u>BEREGNINGSGRUNNLAG FØR SMB-FAKTOR</u> Rapportert beregningsgrunnlag etter Kapitalkravsforskriften kapittel 15.
260	<u>BEREGNINGSGRUNNLAG ETTER SMB-FAKTOR</u> Lik kolonne 255
270	<u>HERAV: FINANSIELLE FORETAK (REGULERTE) OG SKYGGE BANKER</u> Beregningsgrunnlag for eksponeringer mot regulerte finansielle foretak og skyggebanks. Jf. CRRs Art. 142 (4) og (5) og Art. 153 (2).
280	<u>FORVENTET TAPT BELØP</u> Her oppgis forventet tapt beløp etter Kapitalkravsforskriften § 15-5. Referanse i CRR: Art 5 (3) og Art. 158.
290	<u>(-) VALUE ADJUSTMENTS AND PROVISIONS</u> Her oppgis verdiendringer og nedskrivninger/avsetninger på de samme engasjementene, med negativt fortegn. Bemerk spesielt bestemmelsene i § 15-7 om hvilke engasjementer som ikke skal inngå ved beregning av justert forventet tapt beløp (som inngår med negativt fortegn i ansvarlig kapital). For IRB-arket gjelder dette: – oppgjørs- og motpartsrisiko, der bare nedskrivninger for svekket kredittverdighet skal inngå. – balanseposter som ble kjøpt på et tidspunkt de var misligholdt, der underkurs skal komme til fradrag. For egenkapitalarket, bemerkes det at verdjusteringer/nedskrivninger ikke skal inngå i justert forventet tapt beløp for beregning av ansvarlig kapital. Referanse i CRR: Art 159.
300	<u>ANTALL MOTPARTSEKSPONERINGER</u>

	Her oppgis antall motparter. Kolonnen skal fylles ut for alle engasjementskategorier med unntak av massemarked. Referanser i CRR: Art. 4 (39) Art. 172 (1)-(2).
--	---

Rader	
010	<u>SUM ENGASJEMENTSBELØP</u>
020-060	FORDELING AV ENGASJEMENTER PÅ ULIKE ENGASJEMENTSTYPER:
020	<u>Balanseposter</u> Se instruksjoner i skjema for kredittrisiko etter standardmetoden (CR SA).
030	<u>Poster utenom balansen</u> Se instruksjoner i skjema for kredittrisiko etter standardmetoden (CR SA).
040-060	<u>Engasjementer/transaksjoner gjenstand for motpartsrisiko</u>
040	<u>Gjenkjøpsavtaler mv. (SFT)</u> Se instruksjoner i skjema for kredittrisiko etter standardmetoden (CR SA).
050	<u>Derivater mv.</u> Se instruksjoner i skjema for kredittrisiko etter standardmetoden (CR SA).
060	<u>Omfattet av motregningsavtaler som dekker flere kontraktstyper</u> Se instruksjoner i skjema for kredittrisiko etter standardmetoden (CR SA).
070	<u>ENGASJEMENTER I PD-KLASSER: TOTAL</u>
080	<u>Spesialiserte foretak (SL) etter forenklet metode</u> Engasjementer etter forenklet metode for spesialiserte foretak, se § 12-3. Skal bare brukes for engasjementskategoriene: foretak, foretak og stater og sentralbanker. Referanse i CRR Art. 153 (5)
090 - 150	<u>SL fordelt på riskovekter</u>
120	<u>Herav kategori 1:</u> Referanse i CRR Art. 153 (5)
160	<u>ALTERNATIV BEHANDLING: SIKRET MED PANT I EIENDOM</u> Ikke relevant i Norge Articles 193 (1) and (2), 194 (1) to (7) and 230 (3) of CRR.
170	<u>UAVSLUTTEDE TRANSAKSJONER MED RISIKOVEKT 100 % OG ANDRE TRANSAKSJONER SOM ER GJENSTAND FOR RISIKOVEKTING</u>

	U avsluttede transaksjoner med risikovekt 100 % : Oppgis der hvor man anvender § 37-2 fjerde ledd som unntak fra tredje ledd." Jf. kapitalkravsforskriften § 6-2
180	<u>FORRINGELSESRIKIO KJØPTE FORDRINGER (TOTALT)</u> Forringelsesrisiko kjøpte fordringer (totalt) : Forringelsesrisiko (jf. § 12-10 og § 13-7 (2)) oppgis kun på aggregert nivå.

2.2.6 KREDITTRISIKO: MOTPARTENS GEOGRAFISKE TILHØRIGHET (CR GB)

43. Foretak med utenlandske eksponeringer større eller lik 10 prosent av totale eksponeringer må rapportere skjemaene CR GB 1 og CR GB 2. Samtlige foretak må rapportere skjema CR GB 3.
44. Debitors hjemsted henviser til det land hvor låntager har hovedsete. Dette begrepet anvendes direkte på låntaker og på endelig risiko. Sikkerhetstillegg kan følgelig endre fordelingen av eksponering til et land. Se også teknisk standard for identifisering av motpartens geografiske tilhørighet:
[https://www.eba.europa.eu/documents/10180/534010/EBA-RTS-2013-15+\(RTS+to+identify+geographical+location+of+credit+exposures\).pdf](https://www.eba.europa.eu/documents/10180/534010/EBA-RTS-2013-15+(RTS+to+identify+geographical+location+of+credit+exposures).pdf)
45. For "engasjementsbeløp før konverteringsfaktorer" rapporteres den umiddelbare debitors hjemsted (immediate obligor). "Engasjementsbeløp" og "beregningsgrunnlag" rapporteres etter endelig risiko (ultimate obligor).

2.2.7 C 09.01 – FORDELING AV MOTPARTENS GEOGRAFISKE TILHØRIGHET: STANDARDMETODEN (CR GB 1)

Veiledning for rader og kolonner:

Kolonner	
010	<u>ENGASJEMENTSBELOP FØR KONVERTERINGSFAKTORER</u> Se kolonne 010 i CR SA
020	<u>Misligholdte engasjementer</u> Engasjementsbeløp før konverteringsfaktorer for eksponeringer som er klassifisert som misligholdte. Dette er en tilleggspost som ikke inngår i beregningsgrunnlaget.
040	<u>Nye misligholdte for perioden</u> Samlet beløpet (engasjementsbeløp før konverteringsfaktorer) av nye misligholdte siste 3 måneder.
050	<u>Generelle kredittrisikojusteringer</u> Ikke relevant i Norge
055	<u>Spesifikke kredittrisikojusteringer</u> Her føres nedskrivninger beregnet i henhold til utlånsforskriften § 2-5, jf. artikkel 110 i forordningen og artikkel 1 i teknisk standard om kredittrisikojusteringer (delegert kommisjonsforordning nr. 183/2014), følg lenken: http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32014R0183&from=EN
060	<u>Nedskrivninger</u> Nedskrivninger/avsetninger etter regnskapsloven, årsregnskapsforskriften og utlånsforskriften.

070	<u>Kreditrisikojusteringer og nedskrivninger for nye misligholdte</u> Summen av kreditrisikojusteringer og nedskrivninger for nye misligholdte (siste 3 mnd.).
075	<u>Engasjementsbeløp</u> Se kolonne 200 i CR SA
080	<u>BEREGNINGSGRUNNLAG FØR SMB-FAKTOR</u> Se kolonne 215 i CR SA
090	<u>BEREGNINGSGRUNNLAG</u> Se kolonne 220 i CR SA

2.2.8 C 09.02 – FORDELING AV MOTPARTENS GEOGRAFISKE TILHØRIGHET: IRB-METODEN (CR GB 2)

Veiledning for rader og kolonner:

Kolonner	
010	<u>ENGASJEMENTSBELØP FØR KONVERTERINGS-FAKTORORIGINAL</u> Se kolonne 020 i CR IRB
030	<u>Misligholdte engasjementer</u> Engasjementsbeløp før konverteringsfaktorer for eksponeringer som er klassifisert som misligholdte. Dette er en tilleggspost som ikke inngår i beregningsgrunnlaget.
040	<u>Nye misligholdte for perioden</u> Samlet beløpet (engasjementsbeløp før konverteringsfaktorer) av nye misligholdte siste 3 måneder.
050	<u>Generelle kreditrisikojusteringer</u> Ikke relevant i Norge
055	<u>Spesifikke kreditrisikojusteringer</u> Her føres nedskrivninger beregnet i henhold til utlånsforskriften § 2-5, jf. artikkel 110 i forordningen og artikkel 1 i teknisk standard om kreditrisikojusteringer (delegert kommisjonsforordning nr. 183/2014), følg lenken: http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32014R0183&from=EN
060	<u>Nedskrivninger</u> Nedskrivninger/avsetninger etter regnskapsloven, årsregnskapsforskriften og utlånsforskriften.
070	<u>Kreditrisikojusteringer og nedskrivninger for nye misligholdte</u> Summen av kreditrisikojusteringer og nedskrivninger for nye misligholdte (siste 3 mnd.).
080	<u>FORDELT PÅ ULIKE RISIKOKLASSER</u>

	Se kolonne 230 i CR IRB
090	<u>LGD, EAD-VEKTET SNITT (%)</u> Se kolonne 230 i CR IRB
100	<u>Herav: misligholdte</u> EAD-vektet gjennomsnitt for misligholdte eksponeringer.
105	<u>EAD</u> Se kolonne 110 i CR IRB
110	<u>BEREGNINGSGRUNNLAG FØR SMB-FAKTOR</u> Se kolonne 255 i CR IRB
120	<u>Herav: misligholdte</u>
125	<u>BEREGNINGSGRUNNLAG</u> Se kolonne 260 i CR IRB
130	<u>FORVENTET TAPT BELØP</u> Se kolonne 280 i CR IRB

2.2.9 C 09.04 – FORDELING AV MOTPARTENS GEOGRAFISKE TILHØRIGHET: KAPITALKRAV TIL BEREGNING AV MOTSYKLISK BUFFER (CR GB 3)

Generelt

46. Skjemaet skal gi informasjon om elementene av foretaksspesifikk motsyklisk kapitalbuffer. Informasjonen det spørres om refererer til kapitalkravene bestemt etter kapitalkravsforskriften del II, III og VII og den geografiske tilhørigheten av de relevante kredittengasjementene. For nærmere informasjon om beregning av motsyklisk kapitalbufferkrav, vises det til rundskriv 17/2016 om foretakenes beregning og offentliggjøring av motsyklisk kapitalbufferkrav.
47. Informasjonen i skjema C 09.04 skal rapporteres både for 'Totalt' for relevante kredittengasjementer og individuelt for hvert land der relevante kreditteksponeringer er lokalisert. Totalbeløpene og informasjonen om hvert land skal rapporteres i hvert rad.
48. Det er ingen terskler i forbindelse med dette skjemaet. Samtlige foretak må rapportere informasjonen.
49. Ettersom skjemaet skal brukes til å bestemme geografisk plassering av engasjementene, skal det ikke tas hensyn til sikkerheter ved fastsettelsen av engasjementsverdi.

Veiledning for rader og kolonner:

Kolonner	
010	<u>Engasjementsbeløp til bruk av standardmetoden</u> Engasjementsbeløp av relevante kredittengasjementer. Engasjementsbeløpet skal være bokført verdi justert for avskrivninger, fradrag for forsvarlig verdivurdering og andre fradrag i ansvarlig kapital som relaterer seg til engasjementet (engasjementsverdi etter CRR artikkel 111). Engasjementsbeløpet skal være før risikovekting. Engasjementsverdien av verdipapiriseringsposisjonene i bankboken etter standardmetoden skal ikke rapporteres i denne kolonnen. Disse skal rapporteres i kolonne 050.
020	<u>Engasjementsbeløp til bruk av IRB-metoden</u> Engasjementsbeløp for relevante kredittengasjementer før justering for avskrivninger (engasjementsbeløp etter CRR artikkel 166). Engasjementsbeløpet skal være før risikovekting. Engasjementsverdien av verdipapiriseringsposisjonene i bankboken etter standardmetoden skal ikke rapporteres i denne kolonnen. Disse skal rapporteres i kolonne 060.
030	<u>Summen av lange og korte posisjoner i handelsporteføljen etter standardmetoden</u> Summen av nettoposisjonen av lange og korte posisjoner etter kapitalkravsforskriften § 1-2 bokstav hh) for relevante kredittengasjementer: — eksponeringer mot gjeldsinstrumenter utenom verdipapirisering, — eksponeringer mot verdipapiriseringsposisjoner i handelsporteføljen, — eksponeringer som er plassert i korrelasjonshandelsporteføljen, — eksponeringer mot egenkapitalinstrumenter, og — Eksponeringer mot andeler i foretak for kollektiv investering, herunder verdipapirfond hvis kapitalkravene er beregnet etter artikkel 348 i CRR.
040	<u>Eksponeringer i handelsporteføljen etter interne modeller</u> For relevante kredittengasjementer skal følgende rapporteres: — Virkelig verdi av posisjoner som ikke er derivater. — Pålydende verdi av derivater.
050	<u>Engasjementsbeløp av verdipapiriseringsposisjoner i bankboken etter standardmetoden</u> Engasjementsbeløp bestemt etter artikkel 246 i CRR.
060	<u>Engasjementsbeløp av verdipapiriseringsposisjoner i bankboken etter IRB-metoden</u> Engasjementsbeløp bestemt etter artikkel 246 i CRR.
070	<u>Totalt kapitalkrav for motsykisk kapitalbuffer</u>

	Summen av kolonnene 080, 090 og 100.
080	<u>Kapitalkrav for relevante kredittengasjementer – kredittrisiko</u> Kapitalkrav beregnet i henhold til finansforetaksloven kap. 14 for relevante kredittengasjementer, definert i henhold til artikkel 140(4) i CRD IV, i det aktuelle landet. Kapitalkrav for verdipapiriseringsposisjoner i bankboken skal ekskluderes fra denne kolonnen og rapporteres i kolonne 100. Kapitalkravet er 8 prosent av risikovektet beregningsgrunnlag beregnet i henhold til finansforetaksloven § 14-2.
090	<u>Kapitalkrav for relevante kredittengasjementer – markedsrisiko</u> Kapitalkrav beregnet i henhold til finansforetaksloven kap. 14 og kapitalkravsforskriften del VII for markedsrisiko knyttet til relevante kredittengasjementer, definert i henhold til artikkel 140(4)(b) i CRD IV, i det aktuelle landet. Kapitalkravet for relevante kredittengasjementer i rammeverket for markedsrisiko inkluderer, blant annet, kapitalkravet for verdipapiriseringsposisjoner, jf. kapitalkravsforskriften del VI, og kapitalkravet for engasjementer mot foretak for kollektive investeringer, herunder verdipapirfond jf. kapitalkravsforskriften § 33-1 og CRR art. 348.
100	<u>Kapitalkrav for relevante kredittengasjementer – verdipapiriseringsposisjoner i bankboken</u> Kapitalkrav beregnet i henhold til finansforetaksloven kap. 14 for relevante kredittengasjementer, definert i henhold til artikkel 140(4)(c) i CRD IV, i det aktuelle landet. Kapitalkravet er 8 prosent av risikovektet beregningsgrunnlag beregnet i henhold til finansforetaksloven § 14-2.
110	<u>Vekter for kapitalkrav</u> Vekten anvendt på den motsykliske kapitalbuffersatsen i hvert land er kalkulert som en kapitalkravsandel, beregnet på følgende måte: 1. Teller: Totalt kapitalkrav knyttet til relevante kredittengasjementer lokalisert i det aktuelle landet [kolonne 070] 2. Nevner: Totalt kapitalkrav knyttet til alle relevante kredittengasjementer i henhold til CRD IV art. 140(4) [kolonne 070; Totalt] Informasjon om vekter for kapitalkrav skal ikke oppgis for 'Totalt' for alle land.
120	<u>Motsyklisk kapitalbuffersats fastsatt av hjemlandsmyndigheten i det aktuelle landet</u> Motsyklisk kapitalbuffersats fastsatt for det aktuelle landet i henhold til CRD IV art. 136-139. Denne kolonnen skal ikke fylles ut om ingen motsyklisk kapitalbuffer er fastsatt av hjemlandsmyndigheten i det aktuelle landet. Motsykliske kapitalbuffersatser fastsatt av myndigheten, men som ikke har trådt i kraft, skal ikke oppgis. Informasjon om motsykliske kapitalbuffersatser skal ikke oppgis for 'Totalt' for alle land.

130	<u>Gjeldende motsyklisk kapitalbuffersats fastsatt av Finansdepartementet</u> Motsyklisk kapitalbuffersats gjeldende for det aktuelle landet, fastsatt av Finansdepartementet i henhold til CRD IV art. 137-139 og art. 140 (1-3). Motsykliske kapitalbuffersatser som ikke har trådt i kraft, skal ikke oppgis. Informasjon om motsykliske kapitalbuffersatser fastsatt av foretakets hjemland skal ikke oppgis for 'Totalt' for alle land.
140	<u>Foretaksspesifikk motsyklisk kapitalbuffersats</u> Foretaksspesifikk motsyklisk kapitalbuffersats beregnet som beskrevet i Finanstilsynets rundskriv 17/2016, i henhold til CRD IV art. 140(1). Foretaksspesifikk kapitalbuffersats skal være et gjennomsnitt av satsene som gjelder i hvert land hvor foretaket har kredittengasjementer, vektet med andelen av kapitalkrav som tilskrives kredittengasjementer i de enkelte landene, jf. rundskriv 17/2016 og CRD IV art 140 og 139(2-3). De relevante motsykliske kapitalbuffersatsene er oppgitt i [kolonne 120; for det aktuelle landet] eller [kolonne 130; for det aktuelle landet]. Vektene er oppgitt i [kolonne 110; for det aktuelle landet]. Informasjon om foretaksspesifikk motsyklisk kapitalbuffersats skal kun oppgis for 'Totalt' for alle land, ikke for hvert enkelt land.
150	<u>Bruk av 2 % -grensen for generelle kredittengasjementer</u> I henhold til kommisjonsforordning (EU) nr. 1152/2014 art. 2(5)(b) kan utenlandske generelle kredittengasjementer (relevante kredittengasjementer utenom verdipapiriseringsengasjementer og engasjementer i handelsporteføljen) som samlet ikke utgjør mer enn 2 prosent av summen av foretakets generelle kredittengasjementer, verdipapiriseringsengasjementer og engasjementer i handelsporteføljen, tilordnes foretakets hjemland. Denne summen beregnes ved å ekskludere enkelte kredittengasjementer som ikke kan lokaliseres, jf. kommisjonsforordning (EU) 1152/2014 art. 2(4) og 2(5)(a). Hvis foretaket benytter seg av 2 % -grensen, oppgis {j} i tabellen for sitt hjemland og for 'Totalt' for alle land. Hvis foretaket ikke benytter seg av 2 % -grensen oppgis {n}.
160	<u>Bruk av 2 % -grensen for engasjementer i handelsporteføljen</u> I henhold til kommisjonsforordning (EU) nr. 1152/2014 art. 3(3) kan utenlandsengasjementer i handelsporteføljen som samlet ikke utgjør mer enn to prosent av summen av foretakets samlede kredittengasjementer, verdipapiriseringsengasjementer og engasjementer i handelsporteføljen, tilordnes foretakets hjemland. Hvis foretaket benytter seg av 2 % - grensen, oppgis {j} i tabellen for sitt hjemland og for 'Totalt' for alle land. Hvis foretaket ikke benytter seg av 2 % -grensen oppgis {n}.

2.2.10 C 10.01-02 – KREDITTRISIKO EGENKAPITAL IRB (CR EQU IRB 1 og CR EQU IRB 2)

Generelt

50. CR EQU IRB består av to skjemaer hvor CR EQU IRB 1 har til hensikt å gi et generelt overblikk over kredittrisiko for egenkapitalposisjoner beregnet etter IRB, herunder metode. I CR EQU IRB 2 skal posisjonene fordeles på de ulike risikoklassene. CR EQU IRB henviser til både CR EQU IRB 1 og CR EQU IRB 2 i de påfølgende instruksjoner.
51. Beregningsgrunnlag for kredittrisiko for egenkapitalposisjoner etter IRB følger av kapitalkravsforskriften kapittel 14. Jf. CRRs Del 3, Tittel II, Kapittel 3 med referanse til Art. 92 (3) punkt (a) og 147 (2) (e).
52. Veiledningen for CR IRB (jf avsnitt 2.2.5) kan også anvendes som veiledning til egenkapitalskjemaene ("CR EQU IRB") for IRB, med diverse forbehold: For PD-LGD-metode skal LGD være 0,9 eller 0,65, se § 14-3, og M skal være 5. Veiledning til rader i IRB-arkene kan også benyttes for egenkapitalposisjoner under PD-LGD-metode.
53. For enkel risikovekt-metode skal EAD være tallverdien av posisjonens verdi etter motregning etter bestemmelsene i § 14-2 annet ledd. I CR EQU IRB 1 er det tre rader, én for hver risikoklasse etter § 14-2 første ledd:
1. 190 % risikovekt for risikoklassen "unoterte med lav risiko i veldiversifiserte porteføljer" (bokstav a). Dette er en risikoklasse opprettet for å tilgodese særlig lav risiko, og vil bare kunne benyttes i tråd med særlige interne rutiner. Denne klassen skal ha EL lik 0,8 prosent av EAD
 2. 290 % risikovekt for risikoklassen "omsatt på børs, autorisert markedsplass eller tilsvarende regulert marked i utlandet". Denne klassen skal ha EL lik 0,8 prosent av EAD
 3. 370 % for øvrige, med EL lik 2,4 prosent av EAD. Der hvor man kategoriserer verdipapirfond som egenkapitalposisjoner, skal denne klassen benyttes for "ukjente" eksponeringer, det vil si der hvor (og i den grad) institusjonen ikke kjenner fondets sammensetning til enhver tid, og fondets plasseringsbegrensninger ikke entydig kan brukes til å avgjøre at en annen klasse skal benyttes

Veiledning for rader (se C 08.01 og punkt 56 over for forklaring av kolonnene)

Rader	
CR EQU IRB 1 - row 020,	<u>PD-LGD-METODE: TOTAL</u> Jf. Kapitalkravsforskriften § 14-3. Referanse i CRR: Art. 155 (3)
CR EQU IRB 1 - rows 050- 090	<u>FORENKLET METODE OG FORDELING PÅ ULIKE RISIKOVEKTER:</u> Jf. Kapitalkravsforskriften § 14-2. Referanse i CRR: Art. 155 (2)
CR EQU IRB 1 - row 100	<u>INTERNE MODELLER</u> Referanse i CRR: Art. 155 (4)
CR EQU IRB 1 - row 110	<u>EGENKAPITALPOSISJONER GJENSTAND FOR RISIKOVEKTER</u>

	Foretak som anvender IRB skal her oppgi beregningsgrunnlag for egenkapitalposisjoner som er omfattet av faste risikovekter (uten å være omfattet av forenklet metode eller inkludert (midlertidig eller permanent) i standardmetode for kredittrisiko. Eksempelvis gjelder dette posisjoner som er omtalt i CRRs Art 48 (4) og posisjoner som risikovektes med 370 % etter Art 471 (2).
--	---

2.2.11 C 11.00 – OPPGJØRSRISIKO (CR SETT)

Generelt

54. I dette skjemaet rapporteres oppgjørssisiko for uoppgjorte transaksjoner i bank- og handelsporteføljen, og veiledningen leses i sammenheng med skjemaet merket "CR SETT". Det vises til kapitalkravforskriften kapittel 37.
55. Etter kapitalkravforskriftens § 31-3 første ledd bokstav a og c, skal det skal beregnes kapitalkrav iht. kapitalkravforskriften § 37-1, 1. ledd og 2. ledd for oppgjørssisiko for transaksjoner knyttet engasjementer som er plassert i institusjonens virksomhetsportefølje og handelsportefølje, der verken penger, finansielle instrumenter, valuta eller varer er overdratt til ny eier, eller kredittderivater ikke er oppgjort iht. avtalen. Finanstilsynet kan imidlertid unnta foretak fra kapitalkrav i tilfeller der manglende levering skyldes svikt i systemer for oppgjør eller avregning ("clearing"), jf. kapitalkravforskriften § 37-1, 4. ledd.
56. Tapsutsatt beløp for de enkelte uoppgjorte kjøps- eller salgstransaksjonene fremkommer som den positive differansen mellom markedspris på rapporteringstidspunktet og avtalt kjøpspris (dvs. når markedspris minus kjøpspris > 0) eller avtalt salgspris og markedspris på rapporteringstidspunktet (dvs. når salgspris minus markedspris > 0). Beløpet klassifiseres ut fra antall virkedager etter avtalt oppgjørsgjeld og multipliseres med den relevante risikovekten i tabellen i kapitalkravforskriften § 37-1, 1. ledd, bokstav b.

Veiledning for rader og kolonner:

Kolonner	
010	<u>UOPPGJORTE TRANSAKSJONER TIL AVTALT PRIS</u> Kapitalkravforskriften § 37-1. Referanse i CRR: Art. 378.
020	<u>POSITIV DIFFERANSE MELLOM AVTALT PRIS OG MARKEDSPRIS (SALG) OG MARKEDSPRIS OG AVTALT PRIS (KJØP)</u> Kapitalkravforskriften § 37-1. Referanse i CRR: Art. 378.
030	<u>KAPITALKRAV</u> Kapitalkravet for eksponeringer som omfattes av kapitalkravforskriften § 37-1, jf. kapitalkravforskriftens § 31-1, bokstav a og c. 8 % av kolonne 040. Referanse i CRR: Art. 378.
040	<u>BEREGNINGSGRUNNLAG FOR OPPGJØRSRISIKO</u> Beregningsgrunnlaget for eksponeringer som omfattes av kapitalkravforskriften § 37-1, jf. kapitalkravforskriftens § 31-1, bokstav a og c. Referanse i CRR: Art. 378.

Rader	
010	<u>Sum uoppgjorte transaksjoner utenfor handelsporteføljen</u> Uoppgjorte transaksjoner i bankporteføljen og det tilhørende kapitalkravet for oppgjørssisiko iht. kapitalkravforskriften § 37-1. Motpartsrisiko omtalt i § 37-2 for posisjoner i bankporteføljen skal rapporteres som kredittrisiko i skjema CR SA eller CR IRB. Referanse i CRR: Art. 92 (3) c) ii) og Art. 378.
020 to 060	<u>Uoppgjorte transaksjoner opp til 4 dager (Faktor 0%)</u> <u>Uoppgjorte transaksjoner 5 til 15 dager (Faktor 8%)</u> <u>Uoppgjorte transaksjoner 16 til 30 dager (Faktor 50%)</u> <u>Uoppgjorte transaksjoner 31 til 45 dager (Faktor 75%)</u> <u>Uoppgjorte transaksjoner > 45 dager (Faktor 100%)</u> Jf. tabellen i kapitalkravsforskriften § 37-1,1. ledd.
070	<u>Sum uoppgjorte transaksjoner i handelsporteføljen</u> Uoppgjorte transaksjoner i handelsporteføljen og det tilhørende kapitalkravet for oppgjørssisiko iht. kapitalkravforskriften § 37-1. Motpartsrisiko omtalt i § 37-2 for posisjoner i handelsporteføljen skal rapporteres som kredittrisiko i skjema CR SA eller CR IRB. Referanse i CRR: Art. 92 (3) c) ii) og Art. 378.
080 to 120	<u>Uoppgjorte transaksjoner opp til 4 dager (Faktor 0%)</u> <u>Uoppgjorte transaksjoner 5 til 15 dager (Faktor 8%)</u> <u>Uoppgjorte transaksjoner 16 til 30 dager (Faktor 50%)</u> <u>Uoppgjorte transaksjoner 31 til 45 dager (Faktor 75%)</u> <u>Uoppgjorte transaksjoner > 45 dager (Faktor 100%)</u> Jf. tabellen i kapitalkravsforskriften § 37-1,1. ledd.

2.2.12 C 12.00 – KREDITTRISIKO VERDIPAPIRISERING - STANDARDMETODEN (CR SEC SA)

Generelt

Det skal rapporteres i dette skjemaet som verdipapiriseringer som tilfredsstiller kravene i kapitalkravsforskriften §§ 26-1 og 26-2. Skjemaet er relevant for både tradisjonell og syntetisk verdipapirisering i bankporteføljen. Informasjonen som rapporteres avhenger av institusjonens rolle (investor/originator/sponsor) i verdipapiriseringen

Veiledning for rader og kolonner:

Kolonner	
010	<u>TOTALT ENGASJEMENTS-BELØP SOM ER VERDIPAPIRISERT</u> Engasjementsbeløp som originator (overdragende institusjon) har overført til en verdipapirisering, inkludert eventuelle investors interesser etter forskriftens § 30-6. Denne posten er uaktuell dersom institusjonen kun er investor.
020-040	<u>SYNTETISK VERDIPAPIRISERING: KREDITTBESKYTTELSE FOR VERDIPAPIRISERTE EKSPONERINGER</u> CRR Art. 249 og 250 of CRR.
020	<u>(-) Finansiert kredittbeskyttelse justert for pris- og valutavolatilitet (P_v)</u> Det vises til kapitalkravsforskriften § 18-3 for beskrivelse av hvordan P_v skal beregnes.
030	<u>(-) Totalt ut: (-) Ikke finansiert kreditt-beskyttelse justert for volatilitets-justert for valuta-forskjeller (G_v)</u> Det vises til kommentarene for "Totalt ut" og "totalt inn" som følger tilsvarende regler som for kredittrisiko skjemaene (CR SA og CR IRB). Det vises til kapitalkravsforskriften § 18-3 for beskrivelse av hvordan G_v skal beregnes
040	<u>Hovedstol/ nominelt beløp for tilbakeholdt eller kjøpt kredittbeskyttelse</u> Transjer som er tilbakeholdt eller kjøpt tilbake, eksempelvis tilbakeholdt egenkapitaltransje, skal rapporteres med dens nominelle beløp. Beløpet som rapporteres skal ikke være justert for pris- eller valutavolatilitet.
050	<u>VERDIPAPIRISERINGS-POSISJONER: Opprinnelig engasjementsbeløp</u> Verdipapiriseringer som holdes av rapporterende institusjon. Beløpet som rapporteres skal ikke være multiplisert med koverteringsfaktorer og det skal ikke tas hensyn til effekten av sikkerhetsstillelse. Motregning er kun relevant dersom de omfatter flere derivatkontrakter med det samme spesialforetaket som avtalemotpart, og det er inngått en anerkjent motregningsavtale. I tilfelle det eksisterer førtidig innløsningsklausuler, så må rapporterende institusjon spesifisere institusjonens interesse, jf. kapitalkravsforskriften kapittel 30. For syntetiske verdipapiriseringer skal beløpet som holdes av originator i for av en balanseført eiendel og eller institusjonens interesse (førtidig innfrielse).
060	<u>(-) VERDIJUSTERINGER</u> Regnskapsmessige verdijusteringer og avsetninger for tap.

070	<u>ENGASJEMENTSBELOP ETTER VERDIJUSTERINGER</u> Engasjementsbeløpet fratrullet beløp rapportert i kolonne 060.
080-110	<u>SIKKERHETSSTILLELSE MED JUSTERING AV ENGASJEMENTSBELOP</u> I kolonnene 080-110 så samles informasjon om effekten av sikkerhetsstillelse for metoder som reduserer kredittrisikoen ved substitusjon av engasjementsbeløpet.
080	<u>(-) Ikke finansiert kredittbeskyttelse justert for løpetids-forskjeller og volatilitetsjustert for valutarisiko (G_{VL})</u> Ikke-finansiert kredittbeskyttelse er definert som bruk av sikkerhetsstillelse hvor engasjementsbeløpet er blitt redusert som følge av forpliktelse fra tredjepart om å betale beløp ved konkurs eller andre spesifiserte kreditthendelser. For beregningen av G _{VL} vises det til § 18-7 (2). CRR: Art. 4 (59) og Art. 235. Se også instruksjoner knyttet til sikkerhetsstillelse i CR SA.
090	<u>(-) Finansiert kredittbeskyttelse</u> Beløpet for finansiert kredittbeskyttelse, jf. definisjonen i CRR artikkel 4 (58).
100-110	<u>Endring i engasjementsbeløp grunnet sikkerhetsstillelse</u> Se forklaring i C 07.00 kolonne 090-100
100	<u>(-) Totalt ut</u>
110	<u>Totalt inn</u> Verdipapiriseringer som er gjeldsinstrumenter og som er anerkjente sikkerheter etter kapitalkravsforskriften kapittel 17 og hvor enkel metode for finansielt pant skal rapporteres som totalt inn i denne kolonnen.
120	<u>ENGASJEMENTSBELOP ETTER SIKKERHETSSTILLELSE, FØR KONVERTERINGSFAKTORER</u> Se forklaring i C 07.00 kolonne 110
130	<u>(-) SIKKERHETS-STILLELSE SOM REDUSERER ENGASJEMENTS-BELOPET: AVANSERT METODE FOR FINANSIELL PANT (P_{VL})</u> Engasjementer som stammer fra kredittlinkede gjeldsinstrumenter ("credit linked notes") skal også rapporteres i denne kolonnen. Se forklaring i C 07.00 kolonne 120-140
140	<u>JUSTERT ENGASJEMENTS-BELOP (E*)</u> Se forklaring i C 07.00 kolonne 150
150-180	<u>JUSTERT ENGASJEMENTSBELOP: UTENOMBALANSEPOSTER FORDELT PÅ KONVERTERINGSFAKTORER</u>

	Se forklaring i C 07.00 kolonne 160-190
190	<u>ENGASJEMENTSBELØP</u> Se forklaring i C 07.00 kolonne 200
200	<u>(-) FRATRUKKET ANSVARLIG KAPITAL</u> Verdipapiriseringssposisjoner som er fratrullet ansvarlig kapital.
210	<u>RESTERENDE ENGASJEMENTSBELØP SOM SKAL RISIKOVEKTES</u> Engasjementsbeløp fratrullet engasjementer som er fratrullet ansvarlig kapital
220-320	<u>FORDELING AV ENGASJEMENTSBELØP SOM SKAL RISIKOVEKTES</u>
220-260	<u>RATET (RISIKOKLASSE)</u> Verdipapiriseringer som er ratet og risikovektes iht. kapitalkravsforskriften § 28-2.
270	<u>1250%: Ikke-ratet</u> Verdipapiriseringer omfattet av kapitalkravsforskriften § 28-3 (1).
280	<u>GJENNOMSKJÆRING</u> Verdipapiriseringer omfattet av kapitalkravsforskriften § 28-3 (2) – (4).
290	<u>Herav: andre taps transje i ABC</u> Verdipapiriseringer omfattet av kapitalkravsforskriften § 28-3 (4).
300	<u>Herav gjennomsnittelig risikovekt (%)</u> Engasjementsvektet gjennomsnittlig risikovekt.
310	<u>INTERN VURDERINGS-METODE (INTERNAL ASSESSMENT APPROACH)</u> Verdipapiriseringer omfattet av kapitalkravsforskriften § 29-6.
320	<u>Gjennomsnittelig risikovekt (%)</u> Engasjementsvektet gjennomsnittlig risikovekt.
330	<u>BEREGNINGSGRUNNLAG</u> Samlet beregningsgrunnlag før justeringer for løpetidsforskjeller, effekten av eventuelt pålagt økt risikovekt etter § 26-3 (4).
340	<u>HERAV: SYNTETISK VERDIPAPIRISERING</u> Beløpet for syntetisk verdipapiriseringer, hvor det ikke gjøres justeringer for løpetidsforskjeller.
350	<u>SAMLET EFFEKT (JUSTERING) GRUNNET BRUDD PÅ BESTEMMELSER OM SELSKAPSGJENNOMGANG ("DUE DILIGENCE")</u> Effekten av eventuelt pålagt økt risikovekt etter kapitalkravsforskriften § 26-3 (4).
360	<u>JUSTERINGER AV BEREGNINGSGRUNNLAG SOM FØLGE AV LØPETIDS-FORSKJELLER</u>

	Justeringer av beregningsgrunnlaget iht. kapitalkravsforskriften § 27-5.
370-380	<u>SAMLET BEREGNINGSGRUNNLAG</u> Samlet beregningsgrunnlag for verdipapiriseringer beregnet etter kapitalkravsforskriften § 27-6.
390	<u>TILLEGGS-OPPLYSNING: BEREGNINGSGRUNNLAG SOM SAMSVARER MED TOTALT UT FRA SA-VERDIPAPIRISERING ETTER STANDARDMETODE TIL ANDRE ENGASJEMENTSKATEGORIER</u>

Rader	
010	<u>TOTALT ENGASJEMENTSELØP</u> Totalt engasjementsbeløp. Raden summerer beløp som er rapportert for originator, investor og sponsor.
020	<u>herav: re-verdipapirisering</u> Den delen av beløpet i rad 010 som kan tilskrives re-verdipapiriseringer, jf. kapitalkravsforskriften § 1-2 bokstav kk.
030	<u>ORIGINATOR: TOTALT ENGASJEMENTSBELOP</u> Denne raden summerer informasjon om balanseførte poster og ikke balanseførte poster, samt for derivater og for verdipapiriseringer med førtidig innfrielse, hvor institusjonen har rolle som overdragende institusjon (originator).
040-060	<u>BALANSEPOSTER</u> Verdipapiriseringer og re-verdipapiriseringer som er balanseført, hvor institusjonen har rolle som originator.
070-090	<u>POSTER UTENOM BALANSE</u> Verdipapiriseringer og re-verdipapiriseringer i form av poster utenom balansen, hvor institusjonen har rolle som originator. Derivater med verdipapiriseringer som underliggende eiendeler skal rapporteres i raden for verdipapiriseringer (080).
100	<u>FØRTIDIG INNFRIELSE</u> Raden er relevant for engasjementer som omfattes av bestemmelsene i kapitalkravsforskriften kapittel 30.
110	<u>INVESTOR: TOTALT ENGASJEMENTSBELOP</u> Denne raden summerer informasjon om balanseførte poster og ikke balanseførte poster, samt for derivater og for verdipapiriseringer med førtidig innfrielse, hvor institusjonen har rolle som investor, dvs. rolle hverken som originator eller sponsor i den aktuelle transaksjonen.
120-140	<u>BALANSEPOSTER</u> Verdipapiriseringer og re-verdipapiriseringer som er balanseført, hvor institusjonen har rolle som investor.

150-170	<u>POSTER UTENOM BALANSE</u> Verdipapiriseringer og re-verdipapiriseringer i form av poster utenom balansen, hvor institusjonen har rolle som investor.
180	<u>SPONSOR: TOTALT ENGASJEMENTSBELOP</u> Denne raden summerer informasjon om balanseførte poster og ikke balanseførte poster, samt for derivater og for verdipapiriseringer med førtidig innfrielse, hvor institusjonen har rolle som sponsor (organiserende institusjon).
190-210	<u>BALANSEPOSTER</u> Verdipapiriseringer og re-verdipapiriseringer som er balanseført, hvor institusjonen har rolle som sponsor.
220-240	<u>POSTER UTENOM BALANSE</u> Verdipapiriseringer og re-verdipapiriseringer i form av poster utenom balansen, hvor institusjonen har rolle som sponsor.
250-290	<u>FOREDELING AV UTESTÅENDE POSISJONER ETTER RISIKOKLASSE VED UTSTEDELSE</u> Rad 250 - 280 samler informasjon om risikoklassene ved utstedelse etter kapitalkravsforskriften § 28-2 for utestående verdipapiriseringer. Verdipapiriseringer som er tilordnet 1250 % risikovekt eller behandles iht. kapitalkravsforskriften § 28-3, skal rapporteres i kolonne 290. Disse radene skal kun rapporteres for kolonnene 190-270 og 330-340.

2.2.13 C 13.00 - KREDITTRISIKO VERDIPAPIRISERING: IRB-METODE (CR SEC IRB)

Generelt

Det skal rapporteres i dette skjemaet som verdipapiriseringer som tilfredsstiller kravene i kapitalkravsforskriften §§ 26-1 og 26-2, og hvor institusjonen benytter IRB-metode, jf. kapitalkravsforskriften kapittel 29. Skjemaet er relevant for både tradisjonell og syntetisk verdipapirisering i bankporteføljen. Informasjonen som rapporteres avhenger av institusjonens rolle (investor/originator/sponsor) i verdipapiriseringen.

Flere av postene i dette skjemaet har tilsvarende poster i skjema C12 (kredittrisiko verdipapirisering – standardmetoden (CR SEC SA)). For disse postene vises det til veiledningen for dette skjemaet.

Veiledning for rader og kolonner:

Kolonner	
010	<u>TOTALT ENGASJEMENTSBELOP</u> Det vises til veiledningen til kolonne 010 for skjema C 12.00.
020-040	<u>SYNTETISK VERDIPAPIRISERING: KREDITTBESKYTTELSE FOR VERDIPAPIRISERTE EKSPONERINGER</u> Det vises til veiledningen til kolonne 020-040 for skjema C 12.00.

020	<u>(-) Finansiert kredittbeskyttelse justert for pris- og valutavolatilitet (Pv)</u> Det vises til veiledningen til kolonne 020 for skjema C 12.00.
030	<u>(-) Ikke finansiert kreditt-beskyttelse justert for volatilitets-justert for valuta-forskjeller (Gv)</u> Det vises til veiledningen til kolonne 030 for skjema C 12.00.
040	<u>Hovedstol/nominelt beløp for tilbakeholdt eller kjøpt kredittbeskyttelse</u> Det vises til veiledningen til kolonne 040 for skjema C 12.00.
050	<u>VERDIPAPIRISERINGSPOSISJONER: Opprinnelig engasjements-beløp</u> Det vises til veiledningen til kolonne 050 for skjema C 12.00.
060-090	<u>SIKKERHETSSTILLELSE MED JUSTERING AV ENGASJEMENTSBELØP</u> Det vises til veiledningen til kolonne 080-110 for skjema C 12.00.
060	<u>(-) Ikke finansiert kreditt-beskyttelse justert for løpetids-forskjeller og volatilitetsjustert for valutarisiko (GvL)</u> Det vises til veiledningen til kolonne 080 for skjema C 12.00.
070	<u>(-) Finansiert kredittbeskyttelse</u> Det vises til veiledningen til kolonne 090 for skjema C 12.00.
080-090	<u>Endring i engasjementsbeløp grunnet sikkerhetsstillelse</u> Det vises til veiledningen til kolonne 100-110 for skjema C 12.00
080	<u>(-) Totalt ut</u> Det vises til veiledningen til kolonne 100 for skjema C 12.00. Denne informasjonen tilsvare kolonne 070 i CR IRB skjemaet.
090	<u>Totalt inn</u> Det vises til veiledningen til kolonne 110 for skjema C 12.00
100	<u>ENGASJEMENTS-BELØP ETTER SIKKERHETSSTILLELSE, FØR KONVERTERINGS-FAKTORER</u> Det vises veiledningen til kolonne 120 for skjema C 12.00
110	<u>(-) SIKKERHETS-STILLELSE SOM REDUSERER ENGASJEMENTS-BELØPET: AVANSERT METODE FOR FINANSIELL PANT (PvL)</u> Det vises veiledningen til kolonne 130 for skjema C 12.00
120	<u>JUSTERT ENGASJEMENTS-BELØP (E*)</u> Det vises veiledningen til kolonne 130 for skjema C 12.00
130-160	<u>JUSTERT ENGASJEMENTSBELØP: UTENOMBALANSEPOSTER FORDELT PÅ KONVERTERINGSFAKTORER</u>

	Det vises veiledningen til kolonne 150-180 for skjema C 12.00
170	<u>ENGASJEMENTSBELOP</u> Det vises veiledningen til kolonne 190 for skjema C 12.00
180	<u>(-) FRATRUKKET ANSVARLIG KAPITAL</u> Det vises veiledningen til kolonne 200 for skjema C 12.00
190	<u>RESTERENDE ENGASJEMENTSBELOP SOM SKAL RISIKOVEKTES</u>
200-320	<u>FORDELING AV ENGASJEMENTSBELOP SOM SKAL RISIKOVEKTES: RATET (RISIKOKLASSE)</u> Fordeling av ratede engasjementer etter risikoklassene som følger av kapitalkravsforskriften § 29-2. Posisjoner omfattet av kapitalkravsforskriften § 29-5 skal også rapporteres her.
330	<u>FORMELBASERT METODE</u> Det vises til kapitalkravsforskriften § 29-3.
340	<u>Gjennomsnittelig risikovekt (%)</u> Gjennomsnittlig risikovekt skal beregnes ved å dele beregningsgrunnlaget med engasjementsbeløpet. Dersom sikkerheter er hensyntatt skal beregningsgrunnlaget etter kapitalkravsforskriften § 29-4 benyttes i beregningen av gjennomsnittlig risikovekt.
350	<u>GJENNOMSKJÆRING</u> Relevant for engasjementer, hvor risikovekten er fastsatt etter kapitalkravsforskriften § 29-7.
360	<u>Gjennomsnittelig risikovekt (%)</u> Gjennomsnittlig risikovekt for engasjementene rapportert i kolonne 350.
370	<u>INTERN VURDERINGS-METODE (INTERNAL ASSESSMENT APPROACH)</u> Beregningsgrunnlag i tilfeller hvor metoden i kapitalkravsforskriften § 29-6 er benyttet.
380	<u>Gjennomsnittelig risikovekt (%)</u> Gjennomsnittlig risikovekt for engasjementene rapportert i kolonne 370
390	<u>(-) VERDIJUSTERINGER</u> Det vises veiledningen til kolonne 060 for skjema C12. Posten er kun relevant for foretak som har rolle som originator i verdipapiriseringen.
400	<u>BEREGNINGSGRUNNLAG</u> Det vises veiledningen til kolonne 330 for skjema C12
410	<u>HERAV: SYNTETISK VERDI-PAPIRISERING</u> Det vises veiledningen til kolonne 340 for skjema C12

420	<u>SAMLET EFFEKT (JUSTERING) GRUNNET BRUDD PÅ BESTEMMELSER OM SELSKAPS-GJENNOMGANG ("DUE DILIGENCE")</u> Det vises veiledningen til kolonne 350 for skjema C12
430	<u>JUSTERINGER AV BEREGNINGS-GRUNNLAG SOM FØLGE AV LØPETIDS-FORSKJELLER</u> Det vises veiledningen til kolonne 360 for skjema C12
440-450	<u>SAMLET BEREGNINGSGRUNNLAG: Før begrensning/ Etter begrensning</u> Samlet beregningsgrunnlag for verdipapirisering beregnet etter kapitalkravsforskriften § 27-7.
460	<u>TILLEGGS-OPPLYSNING: BEREGNINGSGRUNNLAG SOM SAMSVARER MED TOTALT UT FRA IRB-VERDIPAPIR-ISERING TIL ANDRE ENGASJEMENTS-KATEGORIER</u>

Rader	
010	<u>TOTALT ENGASJEMENTSBELØP</u> Det vises veiledningen til rad 010 for skjema C12.
020	<u>herav: re-verdipapirisering</u> Det vises veiledningen til rad 020 for skjema C12
030	<u>ORIGINATOR: TOTALT ENGASJEMENTSBELØP</u> Det vises veiledningen til rad 030 for skjema C12
040-090	<u>BALANSEPOSTER</u> Det vises veiledningen til rad 040-060 for skjema C12.
100-150	<u>POSTER UTENOM BALANSEN OG DERIVATER</u> Det vises veiledningen til rad 070-090 for skjema C12. Poster utenom balansen som er verdipapiriseringer skal grupperes (A-B-C) i rad 110-130 på bakgrunn av risikovektene etter kapitalkravsforskriften § 29-2. Poster utenom balansen som er re-verdipapiriseringer skal tilordnes gruppene D og E i rad 140-150 etter risikovektene som følger av kapitalkravsforskriften § 29-2.
160	<u>FØRTIDIG INNRIELSE</u> Det vises veiledningen til rad 100 for skjema C12
170	<u>INVESTOR: TOTALT ENGASJEMENTSBELØP</u> Det vises veiledningen til rad 110 for skjema C12
180-230	<u>BALANSEPOSTER</u>

	Det vises veiledningen til rad 120-140 for skjema C12
240-290	<u>POSTER UTENOM BALANSEN OG DERIVATER</u> Det vises veiledningen til rad 150-170 for skjema C12
300	<u>SPONSOR: TOTALT ENGASJEMENTSBELØP</u> Det vises veiledningen til rad 180 for skjema C12
310-360	<u>BALANSEPOSTER</u> Det vises veiledningen til rad 190-210 for skjema C12
370-420	<u>POSTER UTENOM BALANSEN OG DERIVATER</u> Det vises veiledningen til rad 190-210 for skjema C12
430-540	<u>FOREDELING AV UTESTÅENDE POSISJONER ETTER RISIKOKLASSE VED UTSTEDELSE:</u> Det vises veiledningen til rad 250-290 for skjema C12

2.2.14 C 14.00 – DETALJERT INFORMASJON OM VERDIPAPIRISERING (SEC Details)

Generelt

Dette skjemaet samler informasjon for verdipapireringstransaksjoner som er rapportert i skjemaene CR SEC SA, CR SEC IRB, MKR SA SEC og MKR SA CTP). Institusjonene skal rapportere hovedtrekkene, slik som informasjon om underliggende portefølje og kapitalkrav, for hver enkelt transaksjon. Skjemaet skal benyttes dersom:

- Verdipapiriseringer hvor rapporterende institusjon har rolle som overdragende institusjon (originator) eller organiserende institusjon (sponsor) og hvor institusjonen holder minst en posisjon i den aktuelle transaksjonen.
- Verdipapiriseringer nevnt i foregående punkt, men hvor institusjonen ikke holder minst en posisjon på rapporteringstidspunktet er rapporteringspliktig dersom institusjonen har holdt minst en posisjon siden 1. januar i det aktuelle året. Dette er fordi informasjonen som skal rapporteres i dette skjemaet skal være akkumulert siden 1. januar for det aktuelle året.
- Verdipapiriseringer, hvor underliggende er finansielle forpliktelser som er utstedt av rapporterende institusjon og (delvis) ervervet av spesialforetaket (SPV)
- Dersom rapporterende institusjon holder posisjoner i verdipapireringen og hvor rapporterende institusjon har rolle som investor eller opprinnelig låntaker.

For foretak som investerer i verdipapiriseringer er det er påkrevd at institusjonen har innhentet betydelige mengder av informasjon for at kapitalkravsforskriften § 26-3 ikke kommer til anvendelse. Institusjonene skal rapportere denne informasjonen i kolonne 010-040; 070-110; 160; 190; 290-400; 420-470.

Veiledning for rader og kolonner:

Kolonner	
010	<u>KODE</u>
020	<u>IDENTIFIKASJON AV VERDIPAPIRISERINGEN</u> Her rapporteres ISIN-nummer. Der hvor dette ikke er tilgjengelig rapporteres navn.
030	<u>IDENTIFIKASJON AV ORIGINATOREN</u> Kode gitt til originatoren av tilsynsmyndighet eller navn der førstnevnte ikke er tilgjengelig.
040	<u>TYPE VERDIPAPIRISERING: TRADISJONELL/ SYNTETISK</u> Følgende forkortelser skal benyttes: 'T' for tradisjonell verdipapirisering, jf. Kapitalkravsforskriften § 1-2 bokstav tt 'S' for syntetisk verdipapirisering, jf. Kapitalkravsforskriften § 1-2 bokstav qq
050	<u>BEHANDLING I REGNSKAPET: Verdipapiriseringen er inkludert i balansen?</u> Denne kolonnen oppsummerer den regnskapsmessige behandlingen av transaksjonen. For syntetiske verdipapiriseringstransaksjoner, skal originator rapportere de verdipapiriserte eiendelene som fjernet fra balansen. Institusjonene skal uansett sette "N" for transaksjonene hvor institusjonen har rolle som investor. Følgende forkortelser skal benyttes: - 'K' derfor verdipapiriseringen ikke er fjernet fra balansen fullt - 'P' dersom verdipapiriseringen er delvis fjernet fra balansen - 'R' dersom verdipapiriseringen er fullt ut fjernet fra balansen - 'N' if not applicable
060	<u>KAPITALDEKNINGSMESSIG BEHANDLING: Verdipapirisering gjenstand for kapitalkrav?</u> Kun relevant for originator, og det skal benyttes følgende forkortelser: - 'N' ikke gjenstand for kapitalkrav - 'B' bankporteføljen - 'T' handelsporteføljen - 'A' både i bank og handelsporteføljen Institusjonene skal benytte 'B' dersom transaksjonen inngår i skjema CR SEC SA eller CR SEC IRB og 'T' dersom transaksjonen inngår i MKR SA SEC. Dersom transaksjonen inngår både i bankportefølje (CR SEC SA/CR SEC IRB) og handelsportefølje (MRK SA SEC) skjemaene nevnte skjemaene skal 'A' benyttes.
070	<u>VERDIPAPIRISERING ELLER RE-VERDIPAPIRISERING?</u> Følgende forkortelser skal benyttes: - 'S' for verdipapirisering, jf. Kapitalkravsforskriften § 1-2 bokstav yy). - 'R' for re-verdipapirisering, jf. Kapitalkravsforskriften § 1-2 bokstav kk).
075	<u>STS-VERDIPAPIRISERING</u> Artikkel 18 i forordning (EU) 2017/2402 Rapporter en av følgende forkortelser: Y – Ja

	N – Nei
080-100	<u>TILBAKEHOLDELSE</u> Jf. Forskriften §§ 26-3 og 26-4
080	<u>METODE FOR TILBAKEHOLDELSE</u> Rapporterende institusjon skal velge metode for tilbakeholdelse for den aktuelle transaksjonen. Følgende forkortelser skal benyttes: 'A' hvor metoden i kapitalkravsforskriften § 26-3 (1a) er benyttet 'B' hvor metoden i kapitalkravsforskriften § 26-3 (1b) er benyttet 'C' hvor metoden i kapitalkravsforskriften § 26-3 (1c) er benyttet 'D' hvor metoden i kapitalkravsforskriften § 26-3 (1d) er benyttet 'E' hvor transaksjonen er unntatt etter kapitalkravsforskriften § 26-4 'U' hvor transaksjoner hvor kravet til tilbakeholdelse ikke er oppfylt eller det er ukjent for institusjonen om kravet er overholdt eller ikke.
090	<u>% AV TILBAKEHOLDELSE PÅ RAPPORTERINGSTIDSPUNKTET</u> Institusjonene skal rapportere %-vis tilbakeholdelse etter kapitalkravsforskriften § 26-3. Det skal ikke rapportere i denne cellen dersom det er rapportert "E" i kolonne 080.
100	<u>I OVERENSTEMMELSE MED KRAVET OM TILBAKEHOLDELSE?</u> Følgende forkortelser skal benyttes: 'Y' – Transaksjonen er i overensstemmelse med kravet i kapitalkravsforskriften § 26-3. 'N' - Transaksjonen er i overensstemmelse med kravet i kapitalkravsforskriften § 26-3 Institusjonene skal ikke rapportere i kolonne 100 dersom institusjonen har rapportert 'E' i kolonne 090.
110	<u>INSTITUSJONENS ROLLE (ORIGINATOR/ SPONSOR/ OPPRINNELIG LÅNGIVER/ INVESTOR)</u> Det skal rapporteres institusjonens rolle i transaksjonen, og det skal benyttes følgende forkortelser: -'O' – Originator (overdragende institusjon) -'S' - Sponsor (organiserende institusjon) -'L' – Opprinnelig låntaker -'T' - Investor
120-130	<u>IKKE ABCP-PROGRAMMER</u> Institusjonene skal rapportere informasjon i disse kolonnene for verdipapiriseringer som ikke er ABCP (Asset-backed commercial paper)-programmer.
120	<u>UTSTEDELSESDATO (MM/ÅÅÅÅ)</u> Utstedelsesdato på formatet (MM/ÅÅÅÅ).
130	<u>TOTALT VERDIPAPIRISERTE ENGASJMENTER VED UTSTEDLESESDATO</u> Verdipapirisert beløp før anvendelse av konverteringsfaktorer.
140-220	<u>VERDIPAPIRISERTE ENGASJMENTER</u>

	I kolonnene 140 til 220 skal institusjonene rapportere informasjon om hovedtrekkene til den verdipapirserte porteføljen.
140	<u>ENGASJEMENTSBELØP</u> Institusjonen skal rapportere utestående beløp for den verdipapiriserte porteføljen på rapporteringstidspunktet. Det skal rapporteres informasjon i denne kolonnen selv om rapporterende institusjon ikke holder posisjoner i den aktuelle transaksjonen.
150	<u>INSTITUSJONENS ANDEL (%)</u> Det skal i denne kolonnen rapportere institusjonens andel på rapporteringstidspunktet i den verdipapiriserte porteføljen. Beløpet som rapporteres skal være i prosent med to desimaler.
160	<u>TYPE</u> Denne kolonnen samler informasjon om eiendelene (1-8) eller forpliktelsene (9 og 10) som inngår i den verdipapiriserte porteføljen. Følgende forkortelser skal benyttes: 1: Engasjementer med pantesikkerhet i boligeiendom 2: Engasjementer med pantesikkerhet i næringseiendom 3: Kredittkortfordringer 4: Leasing 5: Lån til foretak eller lite eller mellomstort foretak (SMB) 6: Forbrukslån 7: Kundefordringer 8: Øvrige eiendeler 9: Obligasjoner med fortrinnsrett 10: Øvrige forpliktelser
170	<u>METODE (IRB/SA/KOMBINASJON)</u> Institusjonene skal rapportere hvilken metode som benyttes for å beregne kapitalkravet for transaksjonen. Følgende forkortelser skal benyttes: - 'S' for standardmetoden, jf. kapitalkravsforskriften kapittel 28. - 'T' for IRB-metoden for verdipapirisering, jf. kapitalkravsforskriften kapittel 29. - 'M' ved kombinasjoner av standardmetoden og IRB-metoden.
180	<u>ANTALL EKSPONERINGER</u> Denne kolonnen skal kun fylles ut av foretak som benytter IRB-metoden for verdipapirisering (og dermed rapportert 'T' i kolonne 170). Institusjonene skal rapportere det effektive antall engasjementer, jf. kapitalkravsforskriften § 29-2 (4).
190	<u>LAND</u> ISO 3166-bokstavkode. Skriv inn eller velg fra rullgardinmeny.
200	<u>ELGD (%)</u> Institusjonene skal rapportere engasjementsvektet LGD. Kolonnen skal kun benyttes dersom det er rapportert "T" i kolonne 170.
210	<u>(-) VERDIJUSTERINGER</u> Det vises til veiledningen til kolonne 060 for skjema C12.
220	<u>KAPITALKRAV FØR VERDIPAPIRISERING (%)</u>

	Denne kolonnen skal det rapporteres kapitalkravet som ville vært gjeldende dersom porteføljen ikke hadde vært verdipapirisert pluss det forventede tapet knyttet til verdipapiriseringen (k_{irb}, jf. kapitalkravsforskriften § 29-3 (3)). Kolonnen skal ikke benyttes dersom institusjonens rolle i verdipapiriseringen er 'sponsor'
230-300	<u>VERDIPAPIRISERING (STRUKTUR)</u> I disse kolonnene skal det rapporteres informasjon om strukturen til verdipapiriseringen, dvs. om verdipapiriseringen er balanseført eller post utenom balansen, transjer (senior/mezzanine/egenkapital) i verdipapiriseringen og løpetiden.
230-250	<u>BALANSEPOSTER</u> I disse kolonnene skal det rapporteres informasjon om transjeringen til verdipapiriseringer som balanseføres.
230	<u>SENIOR</u> Samtlige transjer som ikke kan rapporteres i kolonne 240 og 250, skal rapporteres i denne kolonnen.
240	<u>MEZZANINE-TRANSJE</u> Transjer tilhørende risikoklasse 2-4 etter kapitalkravsforskriften § 28-2 og risikoklasse 3-11 etter kapitalkravsforskriften § 29-2.
250	<u>EGENKAPITALTRANSJE</u> Transjer som kommer til fradrag eller gis en risikovekt på 1250 % etter kapitalkravsforskriften § 28-2 eller kapitalkravsforskriften § 29-2.
260-280	<u>OFF-BALANCE SHEET ITEMS AND DERIVATIVES</u> Tilsvarende som for kolonne 230-250, men for poster utenom balansen og derivater.
290	<u>FØRSTE MULIGE INNFRIELEDATO (MM/ÅÅÅÅ)</u> Første mulige innfrielses dato (MM/ÅÅÅÅ) sett i lys av kontrakts klausuler. Generelt vil det være det tidligste av følgende datoer: Datoen hvor en "clean-up" klausul³ kan først benyttes Datoen for andre kontrakts klausuler som originator kan benytte som vil medføre innfrielse av verdipapiriseringen i sin helhet.
300	<u>ENDELIG FORFALLS-DATO (MM/ÅÅÅÅ)</u> Datoen (MM/ÅÅÅÅ) hvor hovedstol og renter må være tilbakebetalt.
310-400	<u>ENGASJEMENTSBELØP FØR KONVERTERINGSFAKTORER</u> I disse kolonnene skal det rapporteres informasjon om verdipapiriseringen balanseføres eller føres som en post utenom balansen og transjeringen (Senior/mezzanine/egenkapital) på rapporteringstidspunktet.

³ En "clean-up" klausul er en opsjon der deler av de verdipapiriserte eiendelene eller forpliktelsene kan innfris før forfallsdato eller der underliggende eksponeringer/verdipapiriseringer er blitt tilbakebetalt. For tradisjonell verdipapirisering gjennomføres dette vanligvis ved tilbakekjøp dersom den underliggende porteføljen eller utestående verdipapirisering faller under forhåndsspesifiserte verdier. For syntetisk verdipapirisering kan en "clean-up" opsjon være i form av en klausul som utløser kredittbeskyttelsen.

310-330	<u>BALANSEPOSTER</u> Det vises til veiledningen for rad 040-060 for skjema C12.
340-360	<u>POSTER UTENOM BALANSEN OG DERIVATER</u> Det vises til veiledningen for rad 070-090 for skjema C12.
370-400	<u>TILLEGGSPOSTER: POSTER UTENOM BALANSEN OG DERIVATER</u> I disse kolonnene skal det rapporteres ytterligere informasjon om poster utenom balansen og derivater.
370	<u>DIREKTE LÅNESUBSTITUTTER</u> Denne kolonnen gjelder for verdipapiriseringer som holdes av originator og er garantert med rene lånesubstitutter. Det vises til kapitalkravsforskriften § 6-1 (2).
380	<u>IRS / CRS</u> IRS er forkortelse for rentesbytteavtale (Interest Rate Swaps), hvor CRD er forkortelse for rente- og valutabytteavtale (Currency Rate Swaps).
390	<u>ANERKJENTE LIKVIDITETSFASILITETER</u> En likviditetsfasilitet er en verdipapiriseringsposisjon som oppstår som følge av kontraktsmessige forpliktelser til å finansiere kontantstrøm til investorer. Institusjonene skal i denne kolonnen rapportere likviditetsfasiliteter omfattet av kapitalkravsforskriften §§ 28-1 og 29-1.
400	<u>ØVRIGE</u> I denne kolonnen skal institusjonene rapportere det resterende beløpet for poster utenom balansen, slik som ikke anerkjente likviditetsfasiliteter, dvs. likviditetsfasiliteter som ikke omfattes av kapitalkravsforskriften §§ 28-1 og 29-1.
410	<u>FØRTIDIG INNFRIELSE: ANVENDTE KONVERTERINGSFAKTORER</u> Institusjonene skal rapportere i denne kolonnen konverteringsfaktorene etter kapitalkravsforskriften § 30-4 som er anvendt for den aktuelle transaksjonen.
420	<u>(-) FRATRUKKET ANSVARLIG KAPITAL</u> Det vises til veiledningen til kolonne 200 for skjema C12.
430	<u>SAMLET BEREGNINGSGRUNNLAG FØR BEGRENSNING</u> Beløpet i kolonne 440 pluss effekten av begrensninger i beregningsgrunnlaget som følger av kapitalkravsforskriften del VI. Eksempler på slike begrensninger er begrensningen i kapitalkravsforskriften § 28-3 (2) om at maksimal risikovekt skal være 1250 % eller begrensningen som følger av kapitalkravsforskriften § 28-4.
440	<u>SAMLET BEREGNINGSGRUNNLAG ETTER BEGRENSNING</u> Beregningsgrunnlaget som følger av kapitalkravsforskriften del VI for den aktuelle transaksjonen.
445	<u>FREM GANGSMÅTE</u>

	I denne kolonnen rapporteres det hvilken fremgangsmåte benyttet for å bestemme den samlede risikoeksponering, som rapportert i kolonne 440. Fremgangsmåten skal være en av følgende: For verdipapiriseringsposisjoner, hvis risikovektede eksponeringer beregnes i overensstemmelse med CRR i den utgaven som er gjeldende per 31. desember 2018. - Andre (opprinnelig verdipapiriseringsrammeverk) For referansedatoer som er etter 1. januar 2019, skal verdipapiriseringsposisjoner hvis risikovektede eksponeringer beregnes i overensstemmelse med CRR: - SEC-IRBA - SEC-SA - SEC-ERBA - IAA - 1250% for posisjoner som ikke er underlagt en fremgangsmåte (artikkel 254(7) CRR) - Flere fremgangsmåter. I tråd med bestemmelsen av risikovekter i overensstemmelse med artikkel 337 i CRR, for instrumenter i handelsporteføljen som er verdipapiriseringsmetoder, bestemmes fremgangsmåten som den instituttet ville benyttet på posisjonen utenfor handelsporteføljen. «Flere fremgangsmåter» skal bli benyttet hvis instituttet er involvert i, eller eksponert for, en verdipapiriseringstransaksjon på flere måter og benytter ulike fremgangsmåter for å beregne kapitalkravene i sine forskjellige roller eller for sine ulike eksponeringer.
446	<u>VERDIPAPIRISERING SOM KVALIFISERER FOR DIFFERENSIERT KAPITALBEHANDLING</u> For rapportering på referansedatoer etter 1. januar 2019, artikkel 243 og 270 i CRR. Rapporter en av følgende forkortelser: Y – Ja N – Nei «Ja» rapporteres både i tilfelle av STS-verdipapiriseringer som kvalifiserer til differensiert kapitalbehandling i overensstemmelse med artikkel 243, og i tilfelle av privilegerte posisjoner i (ikke-STs) SME-verdipapiriseringer, berettiget til denne behandlingen i overensstemmelse med artikkel 270 i CRR.
450-510	<u>VERDIPAPIRISERING – HANDELSPORTEFØLJE</u>
450	<u>CTP?</u> Følgende forkortelser er benyttet: 'C' – Korrelasjonshandelsportefølje 'N' – Annen portefølje enn Korrelasjonshandelsportefølje Foretak alltid benytte 'N', jf. kommentarene til skjema C 20.00
460-470	<u>NETTO-POSISJONER – KORT/LANG</u> Det vises til veiledningen til kolonne 050/60 i skjema 19 (MKR SA SEC)
480	<u>TOTALT KAPITALKRAV (SA) – SPESIFIKK RISIKO</u> Det vises til veiledningen til kolonne 610 i skjema 19 (MKR SA SEC)

2.3 OPERASJONELL RISIKO

2.3.1 C 16.00 – OPERASJONELL RISIKO (OPR)

Generelt

57. Dette skjemaet skal fylles ut med grunnlaget for beregningen av kapitalkravet for operasjonell risiko i samsvar med den av basismetoden, sjablongmetoden, den alternative sjablongmetoden og AMA-metoden, jf. kapitalkravsforskriften §§ 42 til 44 (Forordningen art. 312 til 324), som institusjonen har tillatelse til å anvende. Dersom institusjonen ikke har fått tillatelse av Finanstilsynet til å beregne kapitalkrav for operasjonell risiko på annen måte, skal basismetoden anvendes.
58. Foretak som anvender basismetoden, sjablongmetoden eller den alternative sjablongmetoden skal beregne kapitalkravet basert på tall ved regnskapsårets slutt. Når revidert regnskap ennå ikke er tilgjengelig benyttes foreløpige regnskapstall. Dersom revisjon medfører endringer fra de foreløpige tallene, oppdateres beregningen i samsvar med endringene. Normalt er beregningsgrunnlaget som oppgis i dette arket uendret i løpet av regnskapsåret, men ved f.eks. fusjon, oppkjøp eller annen innlemmelse av virksomhet, vil beregningsgrunnlaget måtte endres.
59. Dersom en institusjon kan dokumentere at det å anvende et tre års gjennomsnitt ved beregning av kapitalkravet gir et irrelevant resultat på grunn av f.eks. fusjon, salg eller annen utskillelse av virksomhet, kan Finanstilsynet gi institusjonen tillatelse til å beregne kapitalkravet på annen måte. Analogt kan Finanstilsynet pålegge en institusjon til å beregne kapitalkravet på annen måte ved f.eks. fusjon, oppkjøp eller annen innlemmelse av virksomhet.
60. Verdipapirforetak og forvaltningsselskap for verdipapirfond som er omfattet av særregelen i kapitalkravsforskriften § 41-2 skal ikke fylle ut dette skjemaet.

Veiledning for rader og kolonner:

Kolonne	
010 - 030	<u>BEREGNINGSGRUNNLAG</u> I disse kolonnene oppgis de relevante årlige inntektsgrunnlagene. Det eldste inntektsgrunnlaget oppgis i kolonne 010, deretter det nest eldste i kolonne 020 og fjorårets inntektsgrunnlag i kolonne 030 (for rapporteringen per 31.12 skal inntektsgrunnlaget for siste år benyttes). Dersom institusjonen ennå ikke har et helt regnskapsår med konsesjon å legge til grunn, skal det budsjetterte inntektsgrunnlaget for inneværende år oppgis i kolonne 030.
040 - 060	<u>LÅN OG FORSKUDDSBETALINGER (VED BRUK AV ASM)</u> I disse kolonnene skal samlede lån og forskuddsbetalinger til henholdsvis bedriftskunder og/eller massemarkeds kunder oppgis i samsvar med Forordningen art. 319. Innen segmentet bedriftskunder skal også eventuelle sertifikater og obligasjoner som ikke er del av handelsporteføljen medregnes. Det presiseres at både rad 060 og 070 og rad 110 og 120 skal fylles ut ved konsolidert rapportering dersom både sjablongmetoden og den alternative sjablongmetoden anvendes innad i et konsern.
070	<u>KAPITALKRAV</u>
071	<u>BEREGNINGSGRUNNLAG FOR OPERASJONELL RISIKO</u>

080 - 120	<u>SPESIFIKASJON AV ELEMENTER SOM EVENTUELT INNGÅR I AMA-BEREGNINGEN</u>
080	<u>HERAV FRA EN FORDELINGSMEKANISME</u> Dersom institusjonen er tildelt ansvar og kapitalkrav for operasjonell risiko gjennom en fordelingsmekanisme innad i et konsern, føres denne andelen av kapitalkravet i kolonne 070 her.
090	<u>KAPITALKRAV FØR REDUKSJONER PGA. FORVENTEDE TAP, DIVERSIFISERING OG RISIKOREDUSERENDE TILTAK</u>
100	<u>(-) REDUKSJON I KAPITALKRAVET PGA. HENSYNTAKING AV FORVENTEDE TAP</u> Jf. kapitalkravsforskriften § 44-2 (2) bokstav c første punktum.
110	<u>(-) REDUKSJON I KAPITALKRAVET PGA. DIVERSIFISERING</u> Her føres differansen i kapitalkrav for operasjonell risiko mellom beregning på grunnlag av forutsetning om perfekt korrelasjon mellom risikokategoriene innen operasjonell risiko, og beregning på grunnlag av forutsetning om mindre enn perfekt korrelasjon, jf. kapitalkravsforskriften § 44-1 (4).
120	<u>(-) REDUKSJON I KAPITALKRAVET PGA. RISIKOREDUSERENDE TILTAK (DVS. FORSIKRING OG ANDRE RISIKOOVERFØRENDE METODER)</u> Jf. kapitalkravsforskriften § 44-3.

2.3.2 C 17.01 – OPERASJONELL RISIKO: SAMLEDE TAP FORDELT PÅ VIRKSOMHETSOMRÅDER OG TYPE HENDELSER DET SISTE ÅRET (OPR Details)

Generelt

61. Dette skjemaet kartlegger institusjonenes relevante bruttotap det siste året fordelt på virksomhetsområder, og oppsummerer disse i kolonne 080 og radene 910 til 950. Tapene tilegnes regnskapsår på grunnlag av den første regnskapsdatoen tapet ble registrert.
62. Relevante bruttotap omfatter de tap som overstiger interne terskelverdier innen hvert virksomhetsområde. Slike tap kan tilegnes og fordeles på flere forskjellige virksomhetsområder i skjemaet.
63. Dette skjemaet skal fylles ut av bare foretak som anvender sjablongmetoden, den alternative sjablongmetoden eller AMA-metoden.

Veiledning for rader og kolonner:

Kolonne	
010 - 070	<u>TYPE TAPSHENDELSE</u> Her gjengis opplysninger om eventuelle tap fordelt på tapshendelser, jf. kapitalkravsforskriften §44-2 (2) b, og virksomhetsområder. Foretak som anvender sjablongmetoden eller den alternative sjablongmetoden kan fylle ut kolonne 080 dersom tapshendelsen er en annen enn de som er oppgitt i kolonne 010 til 070.

	Ved tapshendelser som kan tilegnes flere virksomhetsområder, fordeles tapene på de aktuelle virksomhetsområdene, og dette teller som en tapshendelse i hvert virksomhetsområde. Det aggregerte antall tapshendelser i hver kolonne i rad 910 kan følgelig være mindre enn summen av de ovenstående tapshendelsene i kolonnen. Likeledes kan det største enkelttapet og summen av de fem største tapene, henholdsvis i rad 930 og 940, være større enn de ovenstående i hver kolonne.
080	<u>TYPE TAPSHENDELSE OPPSUMMERT</u> Her summeres hver rad med antall tapshendelser og totale tap oppgitt i kolonne 010 til 070. Videre gjengis det største enkelttapet og den høyeste summen av de fem største tapene for hver rad dette er oppgitt i kolonne 010 til 070.
090 - 100	<u>TERSKLER ANVENDT VED DATAINNHEMTING</u> Her oppgis tersklene institusjonene anvender ved innsamling og registrering av data om tapshendelser. Dersom institusjonen anvender kun én terskel for et virksomhetsområde, skal bare kolonne 090 fylles ut.

2.3.3 C 17.02 – OPERASJONELL RISIKO: DETALJERT INFORMASJON OM DE STØRSTE TAPSHENDELSENE DET SISTE ÅRET (OPR Details 2)

Generelt

64. I dette skjemaet skal informasjon om individuelle tapshendelser rapporteres (én rad per hendelse).
65. Informasjonen skal referere til nye hendelser, for eksempel en tapshendelse som er:
- Bokført for første gang i rapporteringsperioden eller
 - Bokført for første gang i en tidligere rapporteringsperiode hvis hendelsen ikke har blitt inkludert i en tidligere rapportering, for eksempel som følge av at den først i nåværende rapporteringsperiode ble identifisert som en tapshendelse, eller fordi akkumulerte tap knyttet til hendelsen overstiger institusjonens terskel for innsamling og registrering av data om tapshendelser i rapporteringsperioden.
66. Kun hendelser som medfører et tap på minst 100 000 euro skal rapporteres. Med utgangspunkt i denne terskelen:
- Det største tapet for hver type tapshendelse som er identifisert.
 - Minimum de ti største tapene av gjenværende hendelser basert på totale tap skal inkluderes i skjemaet, uavhengig av om type hendelse er identifisert eller ikke.
 - Hendelser rangeres basert på størrelsen på tap de medfører.
 - En hendelse skal kun inkluderes én gang.

Veiledning for rader og kolonner:

Kolonne	
010	<u>KODE FOR HENDELSE</u> Koden er en identifikator og skal være unik for hver rad i tabellen. Dersom en intern kode er tilgjengelig, skal denne brukes. Hvis ikke skal koden følge numerisk rekkefølge 1, 2, 3, osv.
020	<u>DATO FOR BOKFØRING</u> Her føres datoen for når et tap først ble anerkjent i resultatregnskapet.

030	<u>DATO FOR FOREKOMST</u> Her føres datoen for når tapshendelsen forekom eller begynte.
040	<u>DATO FOR OPPDAGELSE</u> Her føres datoen for når institusjonen ble klar over tapshendelsen.
050	<u>TYPE TAPSHENDELSE</u> Type tapshendelse jf. Kapitalkravsforskriften § 44-2 (2) b
060	<u>TOTALE TAP</u> Totale tap knyttet til tapshendelsen.
070	<u>TOTALE TAP HENSYNTATT DIREKTE TAPSREDUKSJON</u> Totale tap knyttet til tapshendelsen, hensyntatt direkte tapsreduksjon.
080 - 160	<u>TOTALE TAP FORDELT PÅ FORRETNINGSOMRÅDE</u> Totale tap knyttet til tapshendelsen, fordelt på forretningsområde som definert i kapitalkravsforskriften § 43-2 (2).
170	<u>NAVN PÅ FORETAK</u> Navn på foretaket der tapet, eller den største andelen av tapet, forekom.
180	<u>LEI-KODE</u> LEI-koden til foretaket der tapet, eller den største andelen av tapet, forekom.
190	<u>FORRETNINGSENHET</u> Forretningsenhet eller del av bedriften der tapet, eller den største andelen av tapet, forekom.
200	<u>BESKRIVELSE</u> Utdypende beskrivelse av hendelsen. Generalisert eller anonymisert dersom det er nødvendig. Skal i det minste inneholde informasjon om selve tapshendelsen og om årsakene til hendelsen.

2.4 MARKEDSRISIKO

67. Posisjonsrisiko i gjelds- og egenkapitalinstrumenter (eller derivater basert på slike instrumenter) skal inndeles i to komponenter:

1. Spesifikk risiko, dvs. risikoen for en endring i verdien av instrumentet pga. forhold knyttet til utsteder, eller, ved derivater, utstederen av det underliggende instrumentet, og
2. Generell risiko, dvs. for gjeldsinstrumenter eller derivater basert på slike: Risikoen for en endring i verdien av instrumentet pga. endringer i det generelle rentenivået, eller for

egenkapitalinstrumenter eller derivater basert på slike: Risikoen for en bred markedsbevegelse som ikke er relatert til utstederen eller utstederen av det underliggende instrumentet.

2.4.1 C 18.00 – MARKEDSRISIKO: STANDARDMETODE FOR BEREKNING AV POSISJONSRISIKO I GJELDSINSTRUMENTER (MKR SA TDI)

Generelt

68. Dette skjemaet skal fylles ut med grunnlaget for beregningen av kapitalkravet for markedsrisiko for gjeldsinstrumenter i handelsporteføljen under standardmetoden. De forskjellige typene risiko og beregningsmåter er fordelt på skjemaets rader.
69. Ved å foreta valg i celle F4 skal skjemaet fylles ut separat for totale posisjoner i gjeldsinstrumenter, samt for posisjoner i gjeldsinstrumenter i hver av de følgende valutaene: EUR, ALL, BGN, CZK, DKK, EGP, GBP, HUF, ISK, JPY, LVL, LTL, MKD, NOK, PLN, RON, RUB, RSD, SEK, CHF, TRY, UAH, USD og øvrige valutaer.
70. Kapitalkravet som stammer fra posisjoner oppgitt i skjemaene MKR SA SEC og MKR SA CTP skal også oppgis i MKR SA TDI, men bare i "Total"-arket, ikke for hver valuta. Disse beløpene føres i henholdsvis celle {325;060} (verdiapirisering) og {330;060} (KHP).

Veiledning for rader og kolonner:

Kolonne	
010 - 020	<u>ALLE POSISJONER (LANGE OG KORTE)</u> Her føres alle bruttoposisjoner i gjeldsinstrumenter, dvs. før nettoføring innen instrumenter fra hver utsteder og ekskl. posisjoner i emisjoner som tredjemann har tegnet seg for, jf. kapitalkravsforskriften § 36-1. For definisjoner av lange og korte posisjoner, se kapitalkravsforskriften § 1-2 bokstav aa og dd.
030 - 040	<u>NETTOPOSISJONER (LANGE OG KORTE)</u> Her føres alle nettoposisjoner i gjeldsinstrumenter i henhold til relevant metode for slik beregning.
050	<u>NETTOPOSISJONER GJENSTAND FOR KAPITALKRAV</u> Her føres nettoposisjoner som etter de ulike tilnærmingene som følger av kapitalkravsforskriften kapittel 32, jf. kapittel 33, 34, 35 og 36, er gjenstand for kapitalkrav.
060	<u>KAPITALKRAV</u> Her føres kapitalkravet for enhver relevant posisjon i gjeldsinstrumenter etter kapitalkravsforskriften kapittel 32, jf. også kapittel 33, 34, 35 og 36.
070	<u>BEREGNINGSGRUNNLAG</u>

Rad	
010 - 350	<u>GJELDSINSTRUMENTER I HANDELSPORTEFØLJEN</u>
011	<u>GENERELL RISIKO</u> Se definisjon over. Beregningen av denne gjøres i rad 020 til 240.
012	<u>DERIVATER</u>

	Her føres alle bruttoposisjoner i derivater med gjeldsinstrumenter som underliggende i handelsporteføljen.
013	<u>ANDRE EIENDELER OG FORPLIKTELSE</u> Her føres øvrige bruttoposisjoner i gjeldsinstrumenter i handelsporteføljen, dvs. de bruttoposisjonene som ikke er i derivater.
020 - 200	<u>LØPETIDSMETODEN</u> Her føres brutto- og nettoposisjoner i gjeldsinstrumenter i handelsporteføljen ved bruk av løpetidsmetoden, jf. kapitalkravsforskriften § 32-6, og det korresponderende kapitalkravet.
210 - 240	<u>DURASJONSMETODEN</u> Her føres brutto- og nettoposisjoner i gjeldsinstrumenter i handelsporteføljen ved bruk av durasjonsmetoden, jf. kapitalkravsforskriften § 32-7, og det korresponderende kapitalkravet.
250	<u>SPESIFIKK RISIKO</u> Se definisjon over.
251 - 321	<u>KAPITALKRAV FOR IKKE-VERDIPAPIRISERTE GJELDSINSTRUMENTER</u> Her føres brutto- og nettoposisjoner i gjeldsinstrumenter i handelsporteføljen i samsvar med kapitalkravsforskriften § 32-4, og det korresponderende kapitalkravet. Kapitalkravet for uratede, evt. internt ratede, kredittderivater der kredittbeskyttelsen opphører etter n'te utløsende hendelse må beregnes ved å summere referanserisikovektene for derivatet. Kapitalkravet for ratede kredittderivater der kredittbeskyttelsen opphører etter n'te utløsende hendelse føres i rad 321. Obligasjoner med fortrinnsrett med 10% risikovekt, jf. kapitalkravsforskriften § 5-13 (1), føres i rad 280 til 300 avhengig av gjenværende løpetid.
325	<u>KAPITALKRAV FOR VERDIPAPIRISERTE GJELDSINSTRUMENTER</u> Celle {010;610} i skjemaet MKR SA SEC.
330	<u>KAPITALKRAV FOR KORRELASJONSHANDELSPORTEFØLJEN</u> Celle {010;450} i skjemaet MKR SA CTP.
340	<u>SÆRSKILT BEHANDLING AV POSISJONSRIKIO I FORETAK FOR KOLLEKTIVE INVESTERINGER</u> Denne raden skal anvendes av kun foretak som ikke anvender interne metoder for beregning av kapitalkrav for markedsrisiko. Raden fylles ut i samsvar med kapitalkravsforskriften kapittel 33-1 (CRR art. 348-350). I kolonne 010-040 oppgis uvektede posisjoner. I kolonne 050 oppgis den vektete posisjonen i samsvar med kapitalkravsforskriften § 33-1 (1) (CRR art. 348). Dersom metoden angitt i kapitalkravsforskriften § 33-1 (2) og (3) (CRR art. 350) anvendes, skal rapportering av posisjonene følge de underliggende investeringene: Posisjoner i gjeldsinstrumenter rapporteres i dette skjemaet, og posisjoner i egenkapitalinstrumenter rapporteres i C 21.00 / MKR SA EQU.
350 - 390	<u>TILLEGGSKRAV FOR OPSJONER (UTOVER DELTARISIKO)</u>

	Dette ytterligere kapitalkravet kan estimeres på ulike måter, f.eks. Forenklet metode, Delta-plus eller Scenariomatrixmetoden. Metodene er beskrevet av EBA i egen ITS. Inntil denne ITSen blir endelig vedtatt kan institusjonene anvende det foreløpige utkastet: https://www.eba.europa.eu/documents/10180/529170/EBA+RTS+2013+13+%28Draft+final+RTS+on+non-delta+risks+for+option%29.pdf I rad 360 til 390 føres tilleggskapitalkrav for opsjoner med gjeldsinstrumenter som underliggende i samsvar med kapitalkravsforskriften § 34-3, CRR art. 329 (3) og nevnte utkast til ITS.
--	--

2.4.2 C 19.00 - MARKEDSRISIKO: STANDARDMETODEN FOR BEREGNING AV SPESIFIKK RISIKO VED VERDIPAPIRISERING (MKR SA SEC)

Generelt

71. I dette skjemaet skal informasjon om posisjoner og kapitalkrav for spesifikk risiko i verdipapiriserte fordringer som inngår i handelsporteføljen føres.
72. Dette skjemaet skal anvendes for spesifikk risiko uavhengig av om institusjonen anvender standardmetoden eller en intern metode, mens den generelle risikoen føres i henholdsvis MKR SA TDI eller MKR IM. Dersom verdipapiriserte fordringer som inngår i handelsporteføljen er hedget, skal CRR artikkel 346 og 347 anvendes.
73. Posisjoner som får en risikovekt på 1250 % kan alternativt trekkes fra i beregningen av ansvarlig kapital, nærmere bestemt i rad 460 i skjemaet C 01.00.

2.4.3 C 20.00 - MARKEDSRISIKO: STANDARDMETODEN FOR SPESIFIKK RISIKO I KORRELASJONSHANDELSPORTEFØLJEN (MKR SA CTP)

Generelt

Bestemmelsene i CRR artikkel 338 er ikke gjennomført i kapitalkravsforskriften, da Finanstilsynet ikke er kjent med at noen norske foretak driver eller har drevet med denne type handel er disse bestemmelsene om korrelasjonshandelsportefølje vurdert som ikke relevant for norske foretak. Det skal følgelig ikke rapporteres tall i Skjema MRK SA CTP.

2.4.4 C 21.00 - MARKEDSRISIKO: STANDARDMETODEN FOR POSISJONSRISIKO I EGENKAPITAL-INSTRUMENTER (MKR SA EQU)

Generelt

74. I dette skjemaet skal informasjon om posisjoner og kapitalkrav for posisjonsrisiko i egenkapitalinstrumenter i handelsporteføljen føres i samsvar med standardmetoden, jf. kapitalkravsforskriften § 32. Andeler i verdipapirfond som hovedsakelig består av egenkapitalinstrumenter skal også føres i dette skjemaet og tas med i det samlede beregningsgrunnlaget for posisjonsrisiko i egenkapitalinstrumenter.
75. Ved å foreta valg i celle F4 skal skjemaet fylles ut separat for totale posisjoner i egenkapitalinstrumenter, samt for posisjoner i egenkapitalinstrumenter i hvert av de følgende nasjonale markedene: Albania, Belgia, Bulgaria, Danmark, Egypt, Estland, Finland, Frankrike, Hellas, Irland, Island, Italia, Japan, Kypros, Latvia, Liechtenstein, Litauen, Luxembourg, Makedonia, Malta, Nederland, Norge, Polen, Portugal, Romania, Russland, Serbia, Slovakia, Slovenia, Spania, Storbritannia, Sveits, Sverige, Tsjekkia, Tyrkia, Tyskland, Ukraina, Ungarn, USA, Østerrike og øvrige land.

Veiledning for rader og kolonner:

Kolonne	
---------	--

010 - 020	<u>ALLE POSISJONER (LANGE OG KORTE)</u> Her føres alle bruttoposisjoner i egenkapitalinstrumenter, dvs. før nettoføring innen instrumenter fra hver utsteder og ekskl. posisjoner i emisjoner som tredjemann har tegnet seg for, jf. kapitalkravsforskriften § 36-1. For definisjoner av lange og korte posisjoner, se kapitalkravsforskriften § 1-2 bokstav aa og dd.
030 - 040	<u>NETTOPOSISJONER (LANGE OG KORTE)</u> Her føres alle nettoposisjoner i egenkapitalinstrumenter, dvs. etter nettoføring innen instrumenter fra hver utsteder.
050	<u>NETTOPOSISJONER GJENSTAND FOR KAPITALKRAV</u> Her føres samlet brutto- og nettoposisjon, jf. kapitalkravsforskriften §§ 32-2 og 32-3. For definisjoner av samlet brutto- og nettoposisjon, se kapitalkravsforskriften § 1-2 bokstav mm og nn.
060	<u>KAPITALKRAV</u> Kapitalkravet for enhver relevant posisjon i egenkapitalinstrumenter etter kapitalkravsforskriften kapittel 32, jf. også kapittel 33 til 36.
070	<u>BEREGNINGSGRUNNLAG</u>

Rad	
010 - 130	<u>EGENKAPITALINSTRUMENTER I HANDELSPORTEFØLJEN</u>
020 - 040	<u>GENERELL RISIKO</u> For kolonne 010 og 020 gjelder at summen av beløpene i rad 021 og 022 skal være identisk med summen av beløpene i rad 030 og 040. I rad 020 i kolonne 010 og 020 føres summen av beløpene i rad 021 og 022 eller rad 030 og 040. I rad 020 i kolonne 030 og 040 føres summen av beløpene i rad 030 og 040.
021	<u>DERIVATER</u> Alle posisjoner i derivater med egenkapitalinstrumenter som underliggende i handelsporteføljen føres her.
022	<u>ANDRE EIENDELER OG FORPLIKTELSER</u> Alle posisjoner i egenkapitalinstrumenter i handelsporteføljen føres her.
030	<u>SÆRSKILT BEHANDLING AV BREDT DIVERSIFISERTE AKSJEINDEKSFUTURES NOTERT PÅ REGULERT MARKED</u> Her føres posisjoner i bredt diversifiserte aksjeindeksfutures notert på regulert marked i handelsporteføljen. Slike posisjoner skal det bare beregnes generell risiko av, og ikke spesifikk risiko, jf. kapitalkravsforskriften § 34-2 (2).
040	<u>ANDRE EGENKAPITALINSTRUMENTER ENN BREDT DIVERSIFISERTE AKSJEINDEKSFUTURES NOTERT PÅ REGULERT MARKED</u> Her føres alle andre posisjoner i egenkapitalinstrumenter i handelsporteføljen enn de ført i raden over.
050	<u>SPESIFIKK RISIKO</u>

	I denne raden føres posisjoner i egenkapitalinstrumenter gjenstand for spesifikk risiko og det korresponderende kapitalkravet etter kapitalkravsforskriften § 32-2 samt summen av beløpene i rad 080 og 090 i hver kolonne.
090 - 130	<u>TILLEGGSKRAV FOR OPSJONER (UTOVER DELTARISIKO)</u> Dette ytterligere kapitalkravet kan estimeres på ulike måter, f.eks. Forenklet metode, Delta-plus eller Scenariomatrisemetoden. Metodene er beskrevet av EBA i egen ITS. Inntil denne ITSen blir endelig vedtatt kan institusjonene anvende det foreløpige utkastet: https://www.eba.europa.eu/documents/10180/529170/EBA+RTS+2013+13+%28Draft+final+RTS+on+non-delta+risks+for+option%29.pdf I rad 100 til 130 føres tilleggskapitalkrav for opsjoner med egenkapitalinstrumenter som underliggende i samsvar med kapitalkravsforskriften § 34-3, CRR art. 329 (3) og nevnte utkast til ITS.

2.4.5 C 22.00 - MARKEDSRISIKO: STANDARDMETODEN FOR VALUTARISIKO (MKR SA FX)

Generelt

76. I dette skjemaet skal informasjon om posisjoner i hver enkelt valuta, og tilhørende kapitalkrav oppgis. Eventuelle posisjoner i gull og valutaposisjoner i foretak for kollektive investeringer skal også oppgis her. Både posisjoner i handelsporteføljen og posisjoner knyttet til institusjonens øvrige virksomhet skal medregnes. Dersom institusjonens samlede netto valuta- og gullposisjon overstiger to prosent av institusjonens ansvarlige kapital, jf. kapitalkravsforskriften § 38-2 og CRR art. 351, skal hele skjemaet fylles ut. Dersom institusjonens samlede netto valuta- og gullposisjon ikke overstiger to prosent av institusjonens ansvarlige kapital skal kolonne 020-050 fylles ut, og kolonne 060-070 og 090-100 settes til 0.

Veiledning for rader og kolonner:

Kolonne	
020 - 030	<u>ALLE POSISJONER (LANGE OG KORTE)</u> Her føres alle bruttoposisjoner i valuta og gull, dvs. før nettoføring innen hver valuta.
040 - 050	<u>NETTOPOSISJONER (LANGE OG KORTE)</u> Her føres nettoposisjoner i hver enkelt valuta i rad 130 til 470 og i gull i rad 040. Posisjonene i valuta summeres i rad 020 og 030, fordelt på nært korrelerte valutaer og alle andre valutaer.
060 - 070	<u>POSIJONER GJENSTAND FOR KAPITALKRAV (LANGE OG KORTE)</u> I rad 030 og 040 føres institusjonens samlede netto valuta- og gullposisjon, jf. kapitalkravsforskriften § 38-3 og CRR art. 352.
080	<u>POSIJONER GJENSTAND FOR KAPITALKRAV (SAMMENSTILTE)</u> Her føres den sammenstilte nettoposisjonen i nært korrelerte valutaer, jf. CRR art. 354. Nært korrelerte valutaer er definert av EBA i egen ITS. Inntil denne ITSen blir endelig vedtatt kan institusjonene anvende det foreløpige utkastet: https://www.eba.europa.eu/documents/10180/529426/EBA-ITS-2013-09+%28Draft+final++ITS+on+closely+correlated+currencies%29.pdf/d7ee63f4-4805-4dba-8303-b61194abde88
090	<u>KAPITALKRAV</u> Her føres de relevante kapitalkravene basert på nettoposisjonene i kolonne 060-080.
100	<u>BEREGNINGSGRUNNLAG</u>

Rad	
010	<u>SAMLET POSISJON I IKKE-RAPPORTERENDE VALUTAER</u> Eventuelle valutaposisjoner som det etter CRR art 352 (2) ikke skal beregnes kapitalkrav for føres her.
020	<u>NÆRT KORRELERTE VALUTAER</u>
030	<u>ALLE ANDRE VALUTAER (inkludert kollektive investeringsløsninger som behandles som valutaer)</u> I denne raden summeres posisjoner i valutaer som ikke er nært korrelerte og eventuelle valutaposisjoner institusjonen har gjennom investeringer i kollektive investeringsløsninger, jf. CRR art 353.
040	<u>GULL</u>
050 - 090	<u>TILLEGGSKRAV FOR OPSJONER (utover deltarisiko)</u> Dette ytterligere kapitalkravet kan estimeres på ulike måter, f.eks. Forenklet metode, Delta-plus eller Scenariomatrisemetoden. Metodene er beskrevet av EBA i egen ITS. Inntil denne ITSen blir endelig vedtatt kan institusjonene anvende det foreløpige utkastet: https://www.eba.europa.eu/documents/10180/529170/EBA+RTS+2013+13+%28Draft+final+RTS+on+non-delta+risks+for+option%29.pdf I rad 060 til 090 føres tilleggskapitalkrav for opsjoner med valuta som underliggende i samsvar med kapitalkravsforskriften § 34-3, CRR art. 352 (5) og (6) og nevnte utkast til ITS.
100-120	<u>FORDELING AV TOTALE POSISJONER PÅ TYPE EKSPONERING</u>
100	<u>BALANSEFØRTE EIENDELER OG FORPLIKTELSER UNNTATT DERIVATER</u> Den del av bruttoposisjonene oppgitt i rad 040 og 130-470 som stammer fra balanseførte eiendeler og forpliktelser føres her.
110	<u>IKKE-BALANSEFØRTE EIENDELER</u> Den del av bruttoposisjonene oppgitt i rad 040 og 130-470 som stammer fra ikke-balanseførte eiendeler føres her.
120	<u>DERIVATER</u> Den del av bruttoposisjonene oppgitt i rad 040 og 130-470 som stammer fra derivater føres her.
130-470	<u>SPESIFIKASJON AV VALUTAPOSISJONER</u> Her føres valutaposisjonene fordelt på hver enkelt valuta.

2.4.6 C 23.00 - MARKEDSRISIKO: STANDARDMETODE FOR BEREGNING AV VARERISIKO (MKR SA COM)

Generelt

77. I dette skjemaet skal informasjon om posisjoner og kapitalkrav for posisjonsrisiko i varer og varederivater i handelsporteføljen føres i samsvar med standardmetoden, jf. kapitalkravsforskriften § 39. Det kan rapporteres etter løpetidsmetoden, den utvidede løpetidsmetoden eller forenklet metode. Finanstilsynet skal orienteres om hvilken metode som benyttes.

I institusjonens beregningsgrunnlag for varerisiko inngår posisjoner i varer eller varederivater knyttet til institusjonens samlede virksomhet. Dette omfatter både posisjoner i handelsporteføljen og posisjoner knyttet til institusjonens øvrige virksomhet. Kapitalkrav for varerisiko skal beregnes for hver enkelt vare separat, jf.

kapitalkravsforskriften § 39-2 fjerde ledd.

Varer er her definert som et fysisk produkt som kan handles i et sekundært marked, f.eks. landbruksprodukter, edle metaller og mineraler. Det gjøres oppmerksom på at gull behandles som valuta.

Alle varederivater og utenom-balanseposter som påvirkes av varepriser skal inkluderes i beregningene. Posisjoner i derivater skal konverteres til nominelle standardmålenheter for underliggende posisjon multiplisert med spotprisen. Posisjoner som utelukkende gjelder lagerfinansiering kan utelates fra beregningene. Med lagerfinansiering menes tilfeller der et fysisk lager har blitt solgt og finansieringskostnaden er låst fast til tidspunktet for terminsalget.

Veiledning for rader og kolonner:

Kolonne	
010 - 020	<u>ALLE POSISJONER (LANGE OG KORTE)</u> Her føres alle bruttoposisjoner i varer, dvs. før nettoføring innen hver vare.
030 - 040	<u>NETTOPOSISJONER (LANGE OG KORTE)</u> Her føres alle nettoposisjoner i varer.
050	<u>POSISJONER GJENSTAND FOR KAPITALKRAV</u> Her føres nettoposisjoner som, etter de ulike tilnærmingene som følger av kapitalkravsforskriften kapittel 39, er gjenstand for kapitalkrav.
060	<u>KAPITALKRAV</u> Her føres kapitalkravet for enhver relevant posisjon i varer etter kapitalkravsforskriften kapittel 39, jf. også kapittel 33 til 36.
070	<u>BEREGNINGSGRUNNLAG</u>

Rad	
010	<u>SAMLEDE POSISJONER I VARER</u> I kolonne 010 til 050 i denne raden føres summen av beløpene i rad 020 til 050, eller summen av beløpene i rad 070 til 090. I kolonne 060 i denne raden føres summen av beløpene i rad 070 til 100.
020 - 060	<u>POSISJONER FORDELT PÅ VARETYPE</u> I disse radene føres posisjonene i varer fordelt på type vare.
070	<u>LØPETIDSMETODEN</u> I kolonne 010 til 050 i denne raden skal beløpene være identiske med de i rad 010. I kolonne 060 i denne raden skal beløpet være identisk med summen av beløpene i rad 020 til 050.
080	<u>UTVIDET LØPETIDSMETODE</u> I kolonne 010 til 050 i denne raden skal beløpene være identiske med de i rad 010. I kolonne 060 i denne raden skal beløpet være identisk med summen av beløpene i rad 020 til 050.
090	<u>FORENKLET METODE: ALLE POSISJONER</u> I kolonne 010 til 050 i denne raden skal beløpene være identiske med de i rad 010. I kolonne 060 i denne raden skal beløpet være identisk med summen av beløpene i rad 020 til 050.
100 - 140	<u>TILLEGGSKRAV FOR OPSJONER (UTOVER DELTARISIKO)</u>

	Dette ytterligere kapitalkravet kan estimeres på ulike måter, f.eks. Forenklet metode, Delta-plus eller Scenariomatrixmetoden. Metodene er beskrevet av EBA i egen ITS. Inntil denne ITSen blir endelig vedtatt kan institusjonene anvende det foreløpige utkastet: https://www.eba.europa.eu/documents/10180/529170/EBA+RTS+2013+13+%28Draft+final+RTS+on+non-delta+risks+for+option%29.pdf I rad 110 til 140 føres tilleggskapitalkrav for opsjoner med varer som underliggende i samsvar med kapitalkravsforskriften § 34-3, CRR art. 358 (4) og og nevnte utkast til ITS.
--	--

2.4.7 C 24.00 - MARKEDSRISIKO: INTERNE MODELLER (MKR IM)

Generelt

78. I dette skjemaet skal beregningen av kapitalkrav for markedsrisiko i samsvar med VaR-metoden (og stresset VaR-metode (sVaR)) oppgis, i tillegg til grunnlagsinformasjon for beregningen.
79. En institusjon kan, forutsatt samtykke fra Finanstilsynet, unnlate å fylle ut skjemaet i detalj dersom institusjonen kan godtgjøre at slik utfylling vil være unødig byrdefull. Ved slik redusert detaljgrad kan tall for generell og spesifikk risiko rapporteres samlet, og/eller tall for risiko knyttet til gjeldsinstrumenter, egenkapitalinstrumenter, valuta og varer oppgis samlet.

Veiledning for rader og kolonner:

Kolonne	
030 - 040	<u>VaR</u> I disse kolonnene føres VaR-beregninger i samsvar med kapitalkravsforskriften § 40-4 bokstav a <u>multiplisert med 8 prosent</u>.
030	<u>MULTIPLIKASJONS-FAKTOR (mc) x GJENNOMSNIITTET AV DE SISTE 60 VIRKEDAGENE (VaRavg)</u> Jf. kapitalkravsforskriften § 40-4 bokstav a nr. 1 (CRR art. 364 (1) pkt. a) (ii) og 365 (1)).
040	<u>FOREGÅENDE DAG (VaRt-1)</u> Jf. kapitalkravsforskriften § 40-4 bokstav a nr. 2 (CRR art. 364 (1) pkt. a) (i) og 365 (1)).
050 - 060	<u>STRESSET VaR</u> I disse kolonnene føres SVaR-beregninger i samsvar med kapitalkravsforskriften § 40-4 bokstav c <u>multiplisert med 8 prosent</u>.
050	<u>MULTIPLIKASJONS-FAKTOR (ms) x GJENNOMSNIITTET AV DE SISTE 60 VIRKEDAGENE (SVaRavg)</u> Jf. kapitalkravsforskriften § 40-4 bokstav c, jf. bokstav a nr. 1 (CRR art. 364 (1) pkt. a) (ii) og 365 (1)).
060	<u>FOREGÅENDE DAG (SVaRt-1)</u> Jf. kapitalkravsforskriften § 40-4 bokstav c, jf. bokstav a nr. 2 (CRR art. 364 (1) pkt. a) (i) og 365 (1)).
070 - 080	<u>ØKT KAPITALKRAV PGA. MISLIGHOLDS- OG MIGRASJONSRISIKO</u>

	I disse kolonnene skal økt kapitalkrav i samsvar med kapitalkravsforskriften § 40-4 bokstav b, jf. § 40-3 (5)-(8), føres. Begge kolonnene skal fylles ut.
070	<u>12 UKERS GJENNOMSNITTSMÅL</u> Jf. kapitalkravsforskriften § 40-4 bokstav b nr. 2 (CRR art. 364 (2) pkt. b) (ii)).
080	<u>SISTE TILGJENGELIGE MÅL</u> Jf. kapitalkravsforskriften § 40-4 bokstav b nr. 1 (CRR art. 364 (2) pkt. b) (i)).
090 - 110	<u>KAPITALKRAV FOR KHP SOM DEKKER ALLE PRISRISIKOER</u>
090	<u>GULV</u> Se CRR art. 364 (3) pkt. (c).
100 - 110	<u>12 UKERS GJENNOMSNITTSMÅL</u> Se CRR art. 364 (3) pkt. (b).
110	<u>SISTE TILGJENGELIGE MÅL</u> Se CRR art. 364 (3) pkt. (a).
120	<u>KAPITALKRAV</u> Her føres summen av institusjonens kapitalkrav for markedsrisiko etter VaR-metoden basert på utfyllingen av de foregående kolonnene.
130	<u>BEREGNINGSGRUNNLAG</u>
140	<u>ANTALL OVERSKRIDELSER I LØPET AV DE SISTE 250 VIRKEDAGENE</u> Jf. kapitalkravsforskriften § 40-7 (3) (CRR art. 366).
150 - 160	<u>VaR MULTIPLIKASJONSFAKTOR (mc) OG SVaR MULTIPLIKASJONSFAKTOR (ms)</u> Jf. kapitalkravsforskriften § 40-7 (3) (CRR art. 366).
170 - 180	<u>ANTATT KRAV FOR KHP-GULV - VEKTEDE LANGE OG KORTE NETTOPOSISJONER ETTER BEGRENSNING</u> Se CRR art. 364 (3) pkt. (c). og art. 335.

Rad	
010	<u>TOTALE POSISJONER</u>
020	<u>GJELDSINSTRUMENTER</u>
030	<u>GJELDSINSTRUMENTER – GENERELL RISIKO</u> Jf. kapitalkravsforskriften § 40-2 (1) og (2) (CRR art. 362).

040	<u>GJELDSINSTRUMENTER – SPESIFIKK RISIKO</u> Jf. kapitalkravsforskriften § 40-3 (CRR art. 362).
050	<u>EGENKAPITALINSTRUMENTER</u>
060	<u>EGENKAPITALINSTRUMENTER – GENERELL RISIKO</u> Jf. kapitalkravsforskriften § 40-2 (1) og (4) (CRR art. 362).
070	<u>EGENKAPITALINSTRUMENTER – SPESIFIKK RISIKO</u> Jf. kapitalkravsforskriften § 40-3 (CRR art. 362).
080	<u>VALUTARISIKO</u> Jf. kapitalkravsforskriften § 40-2 (1) og (3) (CRR art. 363 (1) og 367 (2)).
090	<u>VARERISIKO</u> Jf. kapitalkravsforskriften § 40-2 (1) og (5) (CRR art. 363 (1) og 367 (2)).
100	<u>TOTALT BELØP FOR GENERELL RISIKO</u> Her føres total VaR for generell risiko hensyntatt alle risikofaktorer (og eventuelle korrelasjonseffekter).
110	<u>TOTALT BELØP FOR SPESIFIKK RISIKO</u> Her føres total VaR for spesifikk risiko knyttet til egenkapital- og gjeldsinstrumenter i handelsporteføljen (hensyntatt eventuelle korrelasjonseffekter).

2.4.8 C 25.00 – RISIKO FOR SVEKKET KREDITTVERDIGHET HOS MOTPART (CVA)

Veiledning for rader og kolonner:

Kolonner	
010	<u>Engasjementsbeløp</u> Samlet engasjementsbeløp (EAD) for transaksjoner som er gjenstand for kapitalkrav for CVA-risiko, jf. kapitalkravsforskriften §§ 20a-1 (1) og 20a-2.
020	<u>Herav: OTC-derivater</u> Den delen av engasjementsbeløpet i kolonne 010 som kan tilskrives OTC-derivater ⁴ .
030	<u>Herav: Gjenkjøpsavtaler mv.</u> Den delen av engasjementsbeløpet i kolonne 010 som kan tilskrives gjenkjøpsavtaler mv.

⁴ Derivater som ikke handles gjennom børs/regulert marked, men i stedet omsettes privat mellom to parter ("over the counter").

040	<u>MULTIPLIKASJONS-FAKTOR (mc) x GJENNOMSNI TTET AV DE SISTE 60 VIRKEDAGENE (VaRavg)</u> Posten er ikke aktuell for norske foretak ettersom avansert metode for CVA ikke er gjennomført i norsk regelverk siden ingen norske foretak har tillatelse til bruk av både IMM og VaR for spesifikk rente risiko i handelsporteføljen.
050	<u>FOREGÅENDE DAG (VaRt-1)</u> Ikke aktuell, jf. merknad for kolonne 040
060	<u>MULTIPLIKASJONS-FAKTOR (ms) x GJENNOMSNI TTET AV DE SISTE 60 VIRKEDAGENE (SVaRavg)</u> Ikke aktuell, jf. merknad for kolonne 040
070	<u>FOREGÅENDE DAG (SVaRt-1)</u> Ikke aktuell, jf. merknad for kolonne 040
080	<u>KAPITALKRAV</u> Beregningsgrunnlaget for CVA risiko, jf. kapitalkravsforskriften §§ 20a-3 eller § 20a-1 (2), multiplisert med 8 %.
090	<u>BEREGNINGSGRUNNLAG</u> Beløpet i kolonne 080 multiplisert med 12,5.
	<u>TILLEGGSPOSTER</u>
100	<u>ANTALL MOTPARTER</u> Antall avtalemotparter som inngår i beregningen av kapitalkravet for CVA-risiko.
110	<u>HERAV: GJENNOMSNI TT LIG KREDITT-SPREAD (PROXY)</u> Ikke aktuell, jf. merknad for kolonne 040.
120	<u>PÅLØPT CVA</u> Regnskapsmessige avsetninger grunnet redusert kredittverdighet hos avtalemotparter i derivatavtaler.
130	<u>ENKELT-CDSer</u> Summen av nominelt beløp/hovedstol for kredittbytteavtaler som det er tatt hensyn til i samsvar med kapitalkravsforskriften § 20a-1 (3a)
140	<u>INDEKS-CDSer</u> Summen av nominelt beløp/hovedstol for kredittbytteavtaler som det er tatt hensyn til i samsvar med kapitalkravsforskriften § 20a-1 (3b)

2.5 FORSVARLIG VERDIVURDERING (PRUVAL)

C 32.01 – FORSVARLIG VERDIVURDERING: EIENDELER OG FORPLIKTELSE TIL VIRKELIG VERDI (PRUVAL 1)

Generelt

80. Dette skjemaet skal utfylles av alle foretak, uavhengig av om de benytter forenklet metode for fastsettelse av ytterligere verdivurderingsjusteringer ('AVAs') eller ikke. Det handler om absoluttverdien av eiendeler og forpliktelser, som anvendes til å bestemme hvorvidt kravene i artikkel 4 i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering for å benytte forenklet metode er møtt eller ikke. Bestemmelsene om forsvarlig verdivurdering er gjennomført i norsk rett i kapitalkravsforskriften § 31-2 og i beregningsforskriften § 17 første ledd bokstav q. Det følger av rundskriv 13/2016 at foretakene skal legge til grunn de utfyllende reglene i kommisjonsforordning (EU) 2016/101.
81. For foretak som benytter den forenklete metoden skal dette skjemaet gi den totale AVA som skal bli fratrasket ansvarlig kapital i henhold til artikkel 34 og 105 CRR, jf. artikkel 4 i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering, som skal rapporteres på rad 290 i C 01.00.

Veiledning for rad og kolonner

Kolonner	
0010	<u>EIENDELER OG FORPLIKTELSE TIL VIRKELIG VERDI</u> Absoluttverdi av eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi, som ført i foretakenes regnskap etter gjeldene regnskapsregler, jf. artikkel 4 (1) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering, før fradrag i henhold til artikkel 4(2) foretas.
0020	<u>HERAV: HANDELSPORTEFØLJEN</u> Absoluttverdi av eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi som rapportert i 0010, tilsvarende posisjoner holdt i handelsporteføljen.
0030-0070	<u>EIENDELER OG FORPLIKTELSE TIL VIRKELIG VERDI EKSKLUDERT GRUNNET DELVIS PÅVIRKNING PÅ REN KJERNEKAPITAL</u> Absoluttverdi av eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi, som er ekskludert i henhold til artikkel 4 (2) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering.
0030	<u>NØYAKTIG MOTSVARENDE</u> Eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi som utligner hverandre, og som ekskluderes i henhold til artikkel 4(2) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering.
0040	<u>SIKRINGSVURDERING (HEDGE ACCOUNTING)</u> For posisjoner som er omfattet av sikringsvurdering etter gjeldene regnskapsregler, skal absoluttverdiene av eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi ekskluderes proporsjonelt med påvirkningen av de relevante verdivurderingsendringene på ren kjernekapital, som følge av artikkel 4(2) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering.
0050	<u>FILTRE</u> Absoluttverdien av eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi ekskludert i henhold til artikkel 4(2) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering, som følge av filtre som referert til i artiklene 467 og 468 i CRR.
0060	<u>ANDRE</u>

	Alle andre posisjoner ekskludert i henhold til artikkel 4(2) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering, fordi justeringer i regnskapsverdi kun delvis påvirker ren kjernekapital. Denne raden skal kun utfylles i de sjeldne tilfellene hvor elementer ekskludert som følge av artikkel 4(2) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdsettelse, ikke kan rapporteres i kolonne 0030, 0040 eller 0050 i dette skjemaet.
0070	<u>KOMMENTAR TIL ANDRE</u> Hovedgrunnene til at posisjonen rapportert i kolonne 0060 ble ekskludert, skal opplyses om her.
0080	<u>EIENDELER OG FORPLIKTELSE INKLUDERT I TERSKELVERDIUTREGNINGEN I ARTIKKEL 4(1)</u> Absoluttverdi av eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi inkludert i terskelverdiutregningen som følge av artikkel 4(1) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering.
0090	<u>HERAV: HANDELSPORTEFØLJEN</u> Absoluttverdi av eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi som rapportert i 0080, tilsvarende posisjoner holdt i handelsporteføljen.

82.

Rad	
0010-0210	Definisjonene av disse kategoriene skal være like som de korresponderende radene i FINREP-skjema 1.1 og 1.2.
0010	<u>1 TOTALE EIENDELER OG FORPLIKTELSE TIL VIRKELIG VERDI.</u> Summen av eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi som rapportert i rad 0020 til 0210.
0020	<u>1.1 TOTALE EIENDELER TIL VIRKELIG VERDI</u> Den totale verdien av eiendeler til virkelig verdi som rapportert i rad 0030 til 0140. Relevante celler i rad 0030 til 0130 skal rapporteres som i FINREP-skjema F01.01 i vedlegg III og IV til denne forordningen avhengig av foretakets relevante standarder: - IFRS som godkjent av Unionen ved anvendelse av forordning (EU) nr. 1606/2002 («EU IFRS») - Nasjonale regnskapsstandarder i overensstemmelse med EU IFRS («IFRS-forenelige nasjonale alminnelige anerkjente regnskapsprinsipper») - Nasjonale alminnelige anerkjente regnskapsprinsipper basert på Directive 86/635/EC, BAD-direktivet (FINREP «nasjonale alminnelige anerkjente regnskapsprinsipper basert på BAD»)
0030	<u>1.1.1 FINANSIELLE EIENDELER HOLDT FOR OMSETNING (IFRS 9)</u> IFRS 9. Vedlegg A. Informasjon rapportert i denne raden skal korrespondere med rad 050 i skjema F 01.01 i vedlegg III og IV til denne forordningen.
0040	<u>1.1.2 FINANSIELLE EIENDELER I HANDELSPORTEFØLJEN (BAD)</u> BAD artikkel 32-33; Vedlegg V. Del 1.17 Informasjon rapportert i denne raden skal korrespondere med rad 091 i skjema F 01.01 i vedlegg III og IV til denne forordningen.

0050	<u>1.1.3 FINANSIELLE EIENDELER UTENOM HANDELSPORTEFØLJEN SOM SKAL VURDERES TIL VIRKELIG VERDI GJENNOM RESULTATET</u> IFRS 7.8(a)(II); IFRS 9.4.1.4. Informasjon rapportert i denne raden skal korrespondere med rad 096 i skjema F 01.01 i vedlegg III og IV til denne forordningen.
0060	<u>1.1.4 FINANSIELLE EIENDELER VURDERT TIL VIRKELIG VERDI GJENNOM RESULTATET</u> IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5; Regnskapsdirektiv artikkel 8(1)(a), (6). Informasjon rapportert i denne raden skal korrespondere med rad 100 i skjema F 01.01 i vedlegg III og IV til denne forordningen.
0070	<u>1.1.5 FINANSIELLE EIENDELER TIL VIRKELIG VERDI GJENNOM AKKUMULERTE ANDRE INNTEKTER (OCI)</u> IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A. Informasjon rapportert i denne raden skal korrespondere med rad 141 i skjema F 01.01 i vedlegg III og IV til denne forordningen.
0080	<u>1.1.6 FINANSIELLE EIENDELER, EKSKLUDERT DERIVATER, SOM ER UTENFOR HANDELSPORTEFØLJEN, VURDERT TIL VIRKELIG VERDI GJENNOM RESULTATET</u> BAD artikkel 36(2). Informasjon rapportert i denne raden skal korrespondere med rad 171 i skjema F 01.01 i vedlegg III og IV til denne forordningen.
0090	<u>1.1.7 FINANSIELLE EIENDELER, EKSKLUDERT DERIVATER, SOM ER UTENFOR HANDELSPORTEFØLJEN, MÅLT TIL VIRKELIG VERDI I EGENKAPITALEN</u> Regnskapsdirektiv artikkel 8(1)(a), (8). Informasjon rapportert i denne raden skal korrespondere med rad 175 i skjema F 01.01 i vedlegg III og IV til denne forordningen.
0100	<u>1.1.8 ANDRE FINANSIELLE EIENDELER, EKSKLUDERT DERIVATER, SOM ER UTENFOR HANDELSPORTEFØLJEN</u> BAD artikkel 37; Regnskapsdirektiv artikkel 12(7); Vedlegg V. Del 1.20. Informasjon rapportert i denne raden skal korrespondere med rad 234 i skjema F 01.01 i vedlegg III og IV til denne forordningen.
0110	<u>1.1.9 DERIVATER – SIKRINGSBOKFØRING</u> IFRS 9.6.2.1; Vedlegg V. Del 1.22; Regnskapsdirektiv artikkel 8(1)(a), (6), (8); IAS 39.9; Vedlegg V. Del 1.22. Informasjon rapportert i denne raden skal korrespondere med rad 240 i skjema F 01.01 i vedlegg III og IV til denne forordningen.
0120	<u>1.1.10 ENDRINGER I VIRKELIG VERDI PÅ SIKRINGSOBJEKT I PORTEFØLJESIKRING AV RENTERISIKO</u> IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8; Regnskapsdirektiv artikkel 8(5), (6). Informasjon rapportert i denne raden skal korrespondere med rad 250 i skjema F 01.01 i vedlegg III og IV til denne forordningen.

0130	<u>1.1.11 INVESTERINGER I DATTERSELSKAPER, JOINT VENTURES OG TILKNYTTETE SELSKAPER</u> IAS 1.54(e); Vedlegg V. Del 1.21, Del 2.4; BAD, artikkel 4. Eiendeler (7)-(8); Regnskapsdirektiv artikkel 2(2). Informasjon rapportert i denne raden skal korrespondere med rad 260 i skjema F 01.01 i vedlegg III og IV til denne forordningen.
0140	<u>1.1.12 (-) AVKORTNING FOR EIENDELER I HANDELSPORTEFØLJEN TIL VIRKELIG VERDI</u> Vedlegg V, Del 1.29. Informasjon rapportert i denne raden skal korrespondere med rad 375 i skjema F 01.01 i vedlegg III og IV til denne forordningen.
0150	<u>1.2 TOTALE FORPLIKTELSE TIL VIRKELIG VERDI</u> Summen av forpliktelser til virkelig verdi som rapportert i rad 0160-0210. Relevante celler i radene 0150 til 0190 skal rapporteres som med FINREP-skjema F01.01 i vedlegg III og IV til denne forordningen avhengig av instituttets relevante standarder: - IFRS som godkjent av Unionen ved anvendelse av forordning (EU) nr. 1606/2002 («EU IFRS») - Nasjonale regnskapsstandarder i overensstemmelse med EU IFRS («IFRS-forenelige nasjonale alminnelige anerkjente regnskapsprinsipper») - Nasjonale alminnelige anerkjente regnskapsprinsipper basert på direktiv 86/635/EF, BAD-direktivet (FINREP «nasjonale alminnelige anerkjente regnskapsprinsipper basert på BAD»)
0160	<u>1.2.1 FINANSIELLE FORPLIKTELSE HOLDT FOR OMSETNING</u> IFRS 7.8 (e) (ii); OFRS 9.BA.6. Informasjon rapportert i denne raden skal korrespondere med rad 010 i skjema F 01.02 i vedlegg III og IV til denne forordningen.
0170	<u>1.2.2 FINANSIELLE FORPLIKTELSE I HANDELSPORTEFØLJEN</u> Regnskapsdirektiv artikkel 8(1)(a), (3), (6). Informasjon rapportert i denne raden skal korrespondere med rad 061 i skjema F 01.02 i vedlegg III og IV til denne forordningen.
0180	<u>1.2.3 FINANSIELLE FORPLIKTELSE TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET</u> IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2; Regnskapsdirektiv artikkel 8(1)(a), (6); IAS 39.9. Informasjon rapportert i denne raden skal korrespondere med rad 070 i skjema F 01.02 i vedlegg III og IV til denne forordningen.
0190	<u>1.2.4 DERIVATER – SIKRINGSBOKFØRING</u> IFRS 9.6.2.1; Vedlegg V. Del 1.26; Regnskapsdirektiv artikkel 8(1)(a), (6), (8)(a). Informasjon rapportert i denne raden skal korrespondere med rad 150 i skjema F 01.02 i vedlegg III og IV til denne forordningen.
0200	<u>1.2.5 ENDRINGER I VIRKELIG VERDI PÅ SIKRINGSOBJEKT I PORTEFØLJESIKRING AV RENTERISIKO</u> IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8; Regnskapsdirektiv artikkel 8(5), (6); Vedlegg V. Del 2.8.

	Informasjon rapportert i denne raden skal korrespondere med rad 160 i skjema F 01.02 i vedlegg III og IV til denne forordningen.
0210	1.2.6 <u>AVKORTNING FOR FORPLIKTELSE I HANDELSPORTEFØLJEN TIL VIRKELIG VERDI</u> Vedlegg V. Del 1.29. Informasjon rapportert i denne raden skal korrespondere med rad 295 i skjema F 01.02 i vedlegg III og IV til denne forordningen.

83.

C 32.02 – FORSVARLIG VERDIVURDERING: KJERNEMETODE (PRUVAL 2)

84. Generelt

85. Formålet med dette skjemaet er å gi informasjon om sammensetningen av den totale AVA, som skal trekkes fra ansvarlig kapital i henhold til artikkel 34 og 105 i CRR, sammen med relevante opplysninger om regnskapsmessig verdivurdering av posisjonene som gir anledning til bestemmelsen av AVAer.

86. Dette skjemaet skal fylles ut av alle foretak som:

(a) Skal benytte kjernemetoden grunnet overskridelse av terskelen referert til i artikkel 4(1) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering, enten på individuelt grunnlag eller på konsolidert grunnlag som fastsatt i artikkel 4(3) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering.

(b) Har valgt å anvende kjernemetoden på tross av at de ikke overskrider terskelen.

87. I forbindelse med dette skjemaet defineres oppside-usikkerhet som følger: Som fastsatt i artikkel 8(2) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering beregnes AVAer som forskjellen mellom virkelig verdi og en forsvarlig verdivurdering, som er definert på basis av en 90% sikkerhet om at instituttene kan trekke seg ut av eksponeringen på det punktet eller bedre innenfor pålydende sett av plausible verdier. Oppside-usikkerhet er det motsatte punkt i fordelingen av mulige verdier, for hvilke instituttene kun er 10% sikker på at de kan trekke seg ut av posisjonen på det punktet eller bedre. Oppside-usikkerhet skal bli kalkulert og aggregert på samme basis som total AVA, men hvor det anvendes et sikkerhetsnivå på 10% istedenfor de 90% som brukes ved bestemmelsen av total AVA.

88. Instruksjoner angående spesifikke posisjoner

Kolonner	
0010-0100	<u>AVA PÅ KATEGORINIVÅ</u> AVAene på kategorinivå for markedsprissikkerhet, omkostninger ved å lukke posisjoner, modellrisiko, konsentrerte posisjoner, fremtidige administrasjonskostnader, forfall før avtalt tid og operasjonell risiko beregnes som beskrevet i artikler 9-11 og 14-17 i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering. For kategoriene markedsprissikkerhet, omkostninger ved å lukke posisjonene og modellrisiko, som er omfattet av diversifiseringsfordeler som beskrevet i henholdsvis artikkel 9(6), 10(7) og 11(7) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering, kategorinivå AVAer skal, hvis ikke annet er indikert, bli rapportert som summen av de individuelle AVAs før diversifiseringsfordel (ettersom diversifiseringsfordel beregnet ved anvendelse av metode 1 eller metode 2 fra vedleggene i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering er rapportert i post 1.1.2, 1.1.2.1 og 1.1.2.2 i skjemaet).

	For kategoriene markedsusikkerhet, omkostninger ved å lukke posisjoner og modellrisiko, skal beløpet beregnes ved en ekspertbasert metode som definert i artikkel 9(5)(b), 10(6)(b) og 11(4) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering, skal bli særskilt rapportert i kolonne 0020, 0040 og 0060.
0010	<u>MARKEDSPRISUSIKKERHET</u> Artikkel 105(10) CRR AVAer for markedsprisusikkerhet beregnes i overensstemmelse med artikkel 9 i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering.
0020	<u>HERAV: BEREGNET VED EKSPERTBASERT METODE</u> AVAer for markedsprisusikkerhet beregnet i overensstemmelse med artikkel 9(5) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering.
0030	<u>OMKOSTNINGER VED Å LUKKE POSISJONER</u> Artikkel 105(10) CRR. AVAer for omkostninger ved å lukke posisjoner beregnet i overensstemmelse med artikkel 10 i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering.
0040	<u>HERAV: BEREGNET VED DEN EKSPERTBASERTE METODE</u> AVAer for omkostninger ved å lukke posisjoner beregnet i overensstemmelse med artikkel 10(6)(b) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering.
0050	<u>MODELLRISIKO</u> Artikkel 105(10) CRR. AVAer for modellrisiko beregnet i overensstemmelse med artikkel 11 i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering.
0060	<u>HERAV: BEREGNET MED EKSPERTBASERT METODE</u> AVAer for modellrisiko beregnet i overensstemmelse med artikkel 11(4) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering.
0070	<u>KONSENTRERTE POSISJONER</u> Artikkel 105(11) CRR. AVAer for konsentrerte posisjoner beregnet i overensstemmelse med artikkel 14 i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering.
0080	<u>FREMTIDIGE ADMINISTRASJONSKOSTNADER</u> Artikkel 105(10) CRR. AVAer for fremtidige administrasjonskostnader beregnet i overensstemmelse med artikkel 15 i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering.
0090	<u>FORFALL FØR AVTALT TID</u> Artikkel 106(10) CRR. AVAer for forfall før avtalt tid beregnet i overensstemmelse med artikkel 16 i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering.
0100	<u>OPERASJONELL RISIKO</u> Artikkel 105(10) CRR. AVAer for operasjonell risiko beregnet i overensstemmelse med artikkel 17 i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering.

0110	<u>TOTAL AVA</u> Rad 0010: total AVA som skal bli fratrullet kapitalgrunnlaget i henhold til artikkel 34 og 105 i CRR og rapportert i rad 290 i C 01.00. Den totale AVA er summen av rekke 0030 og 0180. Rad 0020: Andel av den totale AVA rapportert i rad 0010 som stammer fra posisjonen i HANDELSPORTEFØLJEN (absoluttverdi). Rad 0030 til 0160: Sum av kolonnene 0010, 0030, 0050 og 0070 til 0100. Rad 0180 til 0210: Total AVA som stammer fra porteføljene under reservemetoden.
0120	<u>OPPSIDE-USIKKERHET</u> Artikkel 8(2) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering. Oppside-usikkerheten skal bli beregnet og aggregert på samme basis som total AVA beregnet i kolonne 0110, men hvor det anvendes et sikkerhetsnivå på 10% istedenfor 90% som benyttes ved beregningen av total AVA.
0130-0140	<u>EIENDELER OG FORPLIKTELSE TIL VIRKELIG VERDI</u> Absoluttverdien av eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi skal korrespondere med total mengde AVA som rapportert i radene 0010 til 0130 og rad 0180. For noen rader, spesielt radene 0090 til 0130, vil disse verdiene muligens måtte bli anslått eller rapportert på grunnlag av ekspertvurdering. Rad 0010: Total absoluttverdi av eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi inkludert i terskelberegningen av artikkel 4(1) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering. Dette inkluderer absoluttverdien av eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi for hvilke AVAer anses til å ha null verdi i overensstemmelse med artikkel 9(2), 10(2) eller 10(3) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering, som også er rapportert separat i rad 0070 og 0080. Rad 0010 er summen av rad 0030 og rad 0180. Rad 0020: Andel av total absoluttverdi av eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi rapportert i rad 0010 som stammer fra posisjoner i handelsporteføljen (absoluttverdi). Rad 0030: Total absoluttverdi av eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi tilsvarende porteføljene i henhold til artikkel 9-17 i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering. Her inngår absoluttverdien av eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi, for hvilke AVAer anses for å ha verdien null i overensstemmelse med artikkel 9(2), 10(2) eller 10(3) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering, som også er rapportert separat i rad 0070 og 0080. Rad 0030 er summen av rad 0090-0130. Rad 0050: Absoluttverdi av eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi inkludert i beregningen av AVAer for ikke-opptjent kredittspredning. Ved beregning av denne AVA, anses motsvarende eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi med fullstendig tilsvarende eiendeler og forpliktelser, som ekskludert fra terskelberegningen i overensstemmelse med artikkel 4(2), i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering, muligens ikke lenger bli ansett som fullstendig tilsvarende og motsvarende. Rad 0070: Absoluttverdi av eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi tilsvarende verdivurderingseksponeringer som anses å ha verdien null, jf. artikkel 9(2) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering. Rad 0080: Absoluttverdi av eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi tilsvarende verdivurderingseksponeringer som anses å ha verdien null, jf. artikkel 10(2) eller 10(3) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering. Rad 0090 til 0130: Absoluttverdi av eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi fordelt som beskrevet nedenfor (se tilsvarende instruksjoner for rader) i overensstemmelse med følgende risikokategorier: renter, valuta, lån, aksjer, råvarer. Dette inkluderer absoluttverdien av eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi AVAer som anses å ha verdien null i overensstemmelse med artikkel 9(2), 10(2) eller 10(3) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering. Rad 0180: Absolutt verdi av eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi tilsvarende de porteføljene etter reservemetoden.

0130	<u>EIENDELER TIL VIRKELIG VERDI</u> Absoluttverdi av eiendeler til virkelig verdi tilsvarende de forskjellige radene som forklart i instruksen til kolonne 0130-0140.
0140	<u>FORPLIKTELSE TIL VIRKELIG VERDI</u> Absoluttverdi av forpliktelser til virkelig verdi tilsvarende de forskjellige radene som forklart i instruksen til kolonne 0130-0140.
0150	<u>INNTEKTER HITTIL I KVARTALET</u> Inntekter hittil i kvartalet, som kan føres til virkelig verdi eiendeler og forpliktelser tilsvarende de forskjellige radene som forklart i instruksjonen i kolonne 0130-0140 ovenfor, hvor relevante verdier er anslått eller rapportert på grunnlag av ekspertvurdering.
0160	<u>IPV-FORSKJELL</u> Summen på tvers av alle posisjoner og risikofaktorer av ujusterte forskjellsverdier (IPV-forskjell), beregnet ved utgangen av måneden og nærmest rapporteringsdatoen under den uavhengige pris bekreftelsesprosess som utført i overensstemmelse med artikkel 105(8) i CRR, med hensyn til de beste tilgjengelige uavhengige dataen for relevant posisjon eller risikofaktor. Ujusterte mengdeforskjeller refererer til ujusterte forskjeller mellom handelssystem-genererte verdivurderinger og verdivurderinger som vurdert gjennom den månedlige prosessen. Ingen ujusterte mengdeforskjeller i instituttets regnskap for den relevante månedsluttdato skal bli inkludert i beregningen av IPV-forskjell.
0170-0250	<u>JUSTERINGER I VIRKELIG VERDI</u> Justering, tidvis også kalt «reserver», potensielt anvendt i instituttets regnskapsmessige virkelig verdi som foretas utenfor verdivurderingsmodellen brukt til å generere regnskapsmessige verdier (ekskludert utsettelsen av dag en fortjeneste og tap), og kan bli identifisert som å håndtere samme kilde i verdivurderingsusikkerhet som den relevante AVA. De kan reflektere risikofaktorer som ikke har blitt fanget opp i verdivurderingsteknikken, i form av risikopremie eller utgangskostnader, og som er i overensstemmelse med definisjonen av virkelig verdi. De bør uansett bli ansett av markedsdeltagere når det settes en pris. (IFRS 13.9 og IFRS 13.88)
0170	<u>MARKEDSPRISUSIKKERHET</u> Justering benyttet i instituttets virkelig verdi for å reflektere risikopremien som oppstår fra et eksisterende spekter av observerte priser for tilsvarende instrumenter eller, med hensyn til en markedsparameter i en verdivurderingsmodell, instrumentene fra hvilke den samme parameter har blitt kalibrert, og dermed kan være i overensstemmelse med samme kilde av verdivurderingsusikkerhet i AVAen som for markedsprisusikkerhet.
0180	<u>OMKOSTNINGER VED Å LUKKE POSISJONER</u> Justering benyttet i instituttets virkelig verdi for å justere for det faktum at posisjonens verdivurdering ikke reflekterer kostnaden ved å lukke posisjonen eller porteføljen, spesielt i tilfeller hvor slike verdivurderinger er kalibrert til en middeltkurs, og dermed kan være i overensstemmelse med samme kilde av verdivurderingsusikkerhet i AVAen som for omkostninger ved å lukke posisjoner.
0190	<u>MODELLRISIKO</u> Justering benyttet i foretakets virkelig verdi for å reflektere markeds- eller produktfaktorer, som ikke er fanget av modellen brukt til å beregne daglige posisjonsverdier eller risiko («verdivurderingsmodell»), eller for å reflektere et passende forsiktighetsnivå gitt usikkerheten som oppstår fra et eksisterende spekter av alternative valide modeller og modellkalibreringer, og dermed kan være i overensstemmelse med samme kilde av verdivurderingsusikkerhet som AVAen for modellrisiko.

0200	<u>KONSENTRERTE POSISJONER</u> Justering benyttet i foretakets virkelige verdi for å reflektere det faktum at den aggregerte posisjonen holdt av instituttet er mye større enn normalt handelsvolum, eller større enn posisjons størrelsene på hvilke observerbare kvoter eller handel har blitt brukt til å kalibrere prisen eller parametere benyttet av verdivurderingsmodellen er basert, og dermed kan være i overensstemmelse med verdivurderingsusikkerhet som AVAen for konsentrerte posisjoner.
0210	<u>IKKE OPPTJENT KREDITTSREAD</u> Justering benyttet i foretakets virkelige verdi for å dekke forventede tap grunnet motparts mislighold på derivatposisjoner (dvs. total kredittverdijustering (CVA) på instituttnivå).
0220	<u>INVESTERINGS- OG FINANSIERINGSKOSTNADER</u> Justering benyttet i foretakets virkelige verdi for å kompensere når verdivurderingsmodellen ikke fullstendig reflekterer finansieringskostnader som markedsdeltager ville inkludert i omkostningene ved å lukke en posisjon eller portefølje (dvs. samlet finansieringsverdijustering på instituttnivå hvor instituttet beregner en slik justering, eller alternativt, en tilsvarende justering).
0230	<u>FREMTIDIGE ADMINISTRASJONSKOSTNADER</u> Justering benyttet i foretakets virkelige verdi for å reflektere administrasjonskostnader som oppstår som følge av porteføljen eller posisjonen, men som ikke er reflektert i verdivurderingsmodellen eller prisen brukt til å kalibrere parametere til den modellen, og dermed kan være i overensstemmelse med verdivurderingsusikkerhet som AVAen for fremtidige administrasjonskostnader.
0240	<u>FORFALL FØR AVTALT TID</u> Justering benyttet i foretakets virkelige verdi for å reflektere forventninger om kontraktsfestet eller ikke-kontraktsfestet forfall før avtalt tid som ikke er reflektert i verdivurderingsmodellen, og dermed kan være i overensstemmelse med verdivurderingsusikkerhet som AVAen for forfall før avtalt tid.
0250	<u>OPERASJONELL RISIKO</u> Justering benyttet i foretakets virkelige verdi for å reflektere risikopremien som markedsdeltagere vil kreve for å kompensere for operasjonell risiko som oppstår fra sikring, administrasjon og avvikling av kontrakter i porteføljen, og dermed kan være i overensstemmelse med verdivurderingsusikkerhet som AVAen for operasjonell risiko.
0260	<u>DAG 1-P&L</u> Justering benyttet for å reflektere tilfeller, hvor verdivurderingsmodellen pluss alle andre relevante virkelige verdijusteringer er relevante for en posisjon eller portefølje, som ikke er reflektert i prisen betalt eller mottatt ved første innregning, dvs. utligningen av forskjell mellom virkelig verdi ved første innregning og transaksjonsprisen (IFRS 9.B5 1.2.A)
0270	<u>BESKRIVELSE</u> Beskrivelse av posisjonene som behandles under artikkel 7(2)(b) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering og årsaken til hvorfor det ikke var mulig å anvende samme forordningsartikkel 9-17.

Rader	
0010	<u>1. TOTAL KJERNEMETODE</u> Artikkel 7(2) i delegert forordning (EU) 106/101 om forsvarlig verdivurdering.

	For hver relevant kategori av AVAer referert til i kolonne 0010 til 0110, de samlede AVAer beregnet etter kjernemetoden, jf. kapittel 3 i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering vedrørende eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi, som inkluderes i terskelberegningen i overensstemmelse med artikkel 4(1) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering. Dette inkluderer rad 0140 hvor diversifiseringsfordeler er rapportert i overensstemmelse med artikkel 9(6), 10(7) og 11(7) i samsvar med delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering.
0020	<u>HERAV: HANDELSPORTEFØLJE</u> Artikkel 7(2) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering. For hver relevant kategori av AVAer referert til i kolonne 0010 til 0110, andelen av total AVAer som rapportert i rad 0010 som stammer fra posisjoner i handelsporteføljen (absoluttverdi).
0030	<u>1.1 PORTEFØLJER ETTER ARTIKKEL 9 TIL 17 – TOTAL VERDI PÅ KATEGORINIVÅ ETTER DIVERSIFISERING</u> Artikkel (7)(a) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering. For hver relevant kategori av AVAer referert til i kolonnene 0010 til 0110, de samlede AVAene beregnet i overensstemmelse med artikkel 9-17 i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering vedrørende eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi, som medregnes i terskelberegningen i overensstemmelse med artikkel 4(1) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering, bortsett fra eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi som er underlagt behandlingen i artikkel 7(2)(b) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering. Dette inkluderer de AVAer som beregnes i overensstemmelse med artikkel 12 og 13 i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering som rapporteres i rad 0050 og 0060, og som inngår i AVAene for markedsprissikkerhet, AVAene for omkostninger ved å lukke posisjoner og AVAene for modellrisiko, jf. artikkel 12(2) og 13(2) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering. Dette inkluderer diversifiseringsfordelene som rapportert i rad 0140 i overensstemmelse med artikkel 9(6), artikkel 10(7) og artikkel 11(7) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering. Rad 0030 forventes derfor å være differansen mellom rad 0040 og 0140.
0040-0130	<u>1.1.1 TOTAL VERDI PÅ KATEGORINIVÅ FØR DIVERSIFISERING</u> For rad 0090 til 0130, skal institusjonene fordele deres eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi, inkludert terskelberegningen i overensstemmelse med artikkel 4(1) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering (med og uten handelsporteføljen) i overensstemmelse med følgende risikokategorier: renter, valuta, lån, aksjer, råvarer. Til dette formål skal institusjonene støtte seg på sine interne risikostyringsstrukturer og, ved å følge en kartlegging basert av en eksperts evaluering, fordele deres forretningsområder eller handelsenheter til den mest relevante risikokategorien. AVAer, dagsverdijusteringer og annen nødvendig informasjon, som korresponderer til de fordelte forretningsområdene eller handelsenheter, fordeles deretter til den samme relevante risikokategorien på rad nivå for å gi en konsistent oversikt over justeringene for både tilsynsformål og regnskapsmessig formål, samt en indikasjon på størrelsen av de relevante posisjonene (med hensyn til eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi). Når AVAene eller andre justeringer beregnes på et annet aggregeringsnivå, spesielt på virksomhetsnivå, skal institusjonene lage en allokeringsmetodologi for AVAene til de relevante posisjonsgruppene. Tildelingsmetoden skal føre til at rad 0040 blir summen av rad 0050 til 0130 for kolonnene 0010 til 0100. Uavhengig av hvilken metode som benyttes, skal all informasjon som rapporteres være konsistent på rad nivå så langt det er mulig, ettersom informasjonen gitt vil bli sammenlignet på dette nivået (AVA-verdier, oppside-usikkerhet, virkelige verdier og potensielle virkelige verdier). Fordelingen i rad 0090-0130 omfatter ikke AVAene som beregnes i overensstemmelse med artikkel 12 og 13 i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering som er rapportert i rad

	0050 og 0060 og er inkludert i AVAer for markedsprisusikkerhet, AVAer for omkostninger ved å lukke posisjoner og AVAer for modellrisiko, jf. artikkel 12(2) og artikkel 13(2) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering. Diversifiseringsfordelene rapporteres i rad 0140 i overensstemmelse med artikkel 9(6), 10(7) og 11(7) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering og er derfor ekskludert fra rad 0040 til 0130.
0050	<u>HERAV: AVA FOR IKKE-OPPTJENT KREDITTSPRED</u> Artikkel 105(10) CRR, artikkel 12 i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering. Den totale AVA beregnet for ikke-opptjent kredittspredning ('AVA on CVA') og dens fordeling mellom markedsprisusikkerhet, omkostninger ved å lukke posisjoner eller modellrisiko i artikkel 12 i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering. Kolonne 0110: Den totale AVA er kun oppgitt for orientering, da tildelingen mellom markedsprisusikkerhet, omkostninger ved å lukke posisjoner eller modellusikkerhet AVAer fører til dens inkludering – etter å ha tatt hensyn til diversifiseringsfordelene – under de respektive kategorinivåene AVAene. Kolonne 0130 og 0140: Absolutt verdi av eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi inkluderes i beregningen av AVAer for ikke-opptjent kredittspredning. Ved beregningen av denne AVA anses motsvarende eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi med nøyaktig tilsvarende, som ikke inkluderes i terskelberegningen i overensstemmelse med artikkel 4(2) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering, muligens ikke lenger for motsvarende med nøyaktig tilsvarende.
0060	<u>HERAV: AVA FOR INVESTERINGS OG FINANSIERINGSKOSTNADER</u> Artikkel 105(10) CRR, artikkel 17 i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering. Den totale AVA beregnet for investerings- og finansieringsomkostninger og dens fordeling mellom markedsprisusikkerhet, omkostninger ved å lukke posisjonen eller modellrisiko i artikkel 13 i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering. Kolonne 0110: Den totale AVA er kun oppgitt for orientering, da tildelingen mellom markedsprisusikkerhet, omkostninger ved å lukke posisjoner eller modellusikkerhet AVAer fører til dens inkludering – etter å ha tatt hensyn til diversifiseringsfordelene – under de respektive kategorinivåene AVAene. Kolonne 0130 og 0140: Absolutt verdi av eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi inkluderes i beregningen av AVAer for ikke-opptjent kredittspredning. Ved beregningen av denne AVA anses motsvarende eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi med nøyaktig tilsvarende, som ikke inkluderes i terskelberegningen i overensstemmelse med artikkel 4(2) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering, muligens ikke lenger for motsvarende med nøyaktig tilsvarende.
0070	<u>HERAV: AVA TIL NULL VERDI JF. ARTIKKEL 9(2)</u> Absolutt verdi av eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi, tilsvarende verdivurderingseksponeringer som vurdert til å ha verdien null jf. artikkel 9(2) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering.
0080	<u>HERAV: AVA TIL NULL VERDI JF. ARTIKKEL 10(2) og 10(3)</u> Absolutt verdi av eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi, tilsvarende verdivurderingseksponeringer som vurdert til å ha verdien null jf. artikkel 10(2) og 10(3) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering.
0090	<u>1.1.1.1 RENTER</u>

0100	<u>1.1.1.2 VALUTA</u>
0110	<u>1.1.1.3 LÅN</u>
0120	<u>1.1.1.4 AKSJER</u>
0130	<u>1.1.1.5 RÅVARER</u>
0140	<u>1.1.2 (-) DIVERSIFISERINGSFORDELER</u> Samlede diversifiseringsfordeler. Sum av rad 0150 og 0160.
0150	<u>1.1.2.1 (-) DIVERSIFISERINGSFORDEL BEREGNET MED METODE 1</u> For de AVA-kategorier som aggregeres etter metode 1 etter overensstemmelse med artikkel 9(6), 10(7) og 11(6) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering, er dette forskjellen mellom summen av de individuelle AVAene og total AVA på kategorinivå etter justering for aggregering.
0160	<u>1.1.2.2 (-) DIVERSIFISERINGSFORDEL BEREGNET MED METODE 2</u> For de AVA-kategorier som aggregeres etter metode 2 etter overensstemmelse med artikkel 9(6), 10(7) og 11(6) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering, er dette forskjellen mellom summen av de individuelle AVAene og total AVA på kategorinivå etter justering for aggregering.
0170	<u>1.1.2.2* MEMORANDUMPOST: AVAER FØR DIVERSIFISERING REDUSERT MED OVER 90% VED DIVERSIFISERING ETTER METODE 2</u> Uttrykt med de forkortelser som benyttes i metode 2, summen av FV – PV for alle verdivurderingseksponeringer hvor APVA < 10% (FV – PV)
0180	<u>1.2 PORTEFØLJER BEREGNET ETTER RESERVEMETODEN</u> Artikkel 7(2)(b) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering. For porteføljer omfattet av den subsidiert metode i artikkel 7(2)(b) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering, beregnes den totale AVA som summen av radene 0190, 0200 og 0210. I kolonne 0130 - 0260 skal det gis relevante opplysninger om balansen og ytterligere kontekstuelle opplysninger. I kolonne 0270 skal det gis en beskrivelse av posisjonene og begrunnelsen for at det ikke var mulig å anvende artikkel 9 til 17 i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering.
0190	<u>1.2.1 RESERVEMETODEN; 100% UREALISERT GEVINST</u> Artikkel 7(2)(b)(i) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering.
0200	<u>1.2.2 RESERVEMETODEN; 10% NOMINELL VERDI</u> Artikkel 7(2)(b)(ii) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering.
0210	<u>1.2.3 RESERVEMETODEN; 25% AV STARTVERDI</u> Artikkel 7(2)(b)(iii) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering.

89.

C 32.03 – FORSVARLIG VERDIVURDERING: AVA FOR MODELLRISIKO (PRUVAL 3)

90. Generelt

91. Dette skjemaet skal kun utfylles av foretak som overskrider terskelen som referert til i artikkel 4(1) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering på deres eget nivå. Instituttene som inngår i et konsern som overskrider terskelen på konsolidert grunnlag, er kun pliktig til å fylle ut skjemaet hvis de overskrider terskelen på deres nivå.
92. Dette skjemaet skal kun benyttes til å rapportere opplysninger om de 20 mest vesentlige individuelle AVAer for modellrisiko målt i AVA-verdier, som bidrar til den samlede AVA på kategorinivå for modellrisiko beregnet i overensstemmelse med artikkel 11 i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering. Disse opplysningene skal korrespondere med opplysningene rapportert i kolonne 0050 i skjema C 32.02.
93. De 20 mest vesentlige individuelle AVAer for modellrisiko, og tilsvarende produktopplysninger, skal rapporteres i fallende rekkefølge (største først).
94. Produktene som korresponderer med de mest vesentlige AVAer for modellrisiko skal rapporteres ved bruk av produktinventar i henhold til artikkel 19(3)(a) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering.
95. Hvis produktene er tilstrekkelig ensartede med hensyn til verdivurderingsmodellen og AVA for modellrisiko, skal de kombineres og vises på én linje med hensikten om å maksimere dette skjemaets dekningsområde for instituttets totale AVA på kategorinivå for modellrisiko.

Instruksjoner angående spesifikke posisjoner

Kolonner	
0005	<u>RANGERING</u> Rangeringen er en identifikasjonskode for raden og skal være unik for hver eneste rad i tabellen. Den skal følge en numerisk orden (1, 2, 3 osv) hvor 1 tildeles den AVAen som har høyest individuell modellrisiko, 2 til den nest høyeste og så videre.
0010	<u>MODELL</u> Det interne navnet (alfanumerisk) for modellen benyttet av institusjonen til å identifisere modellen.
0020	<u>RISIKOKATEGORI</u> Den risikokategorien (renter, valuta, lån, aksjer, råvarer) som best kjennetegner produktet, eller den gruppen av produkter, som gir anledning til verdivurderingsjusteringer av modellrisiko. Instituttene skal benytte følgende koder: IR – renter FX – valuta CR – lån EQ – aksjer CO – råvarer
0030	<u>PRODUKT</u> Det interne navnet (alfanumerisk) for det produktet eller gruppe av produkter, jf. det produktinventar påkrevd i henhold til artikkel 19(3)(a) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering, som verdivurderes ved bruk av modellen.
0040	<u>ANTALL PRISOBSERVASJONER</u> Antallet av prisobservasjoner for produktet eller gruppe av produkter i de siste tolv månedene som oppfyller ett av følgende kriterier.

	- Prisobservasjonen er en pris som instituttet har gjennomført en transaksjon - Det er en verifiserbar pris for en faktisk transaksjon mellom tredjeparter. - Prisen er hentet fra et forpliktende tilbud. Institusjonene skal rapportere en av de følgende verdiene: 'ingen', '1-6', '6-24', '24-100', '100+'.
0050	<u>AVA FOR MODELLRISIKO</u> Artikkel 11(1) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering. Individuell AVA for modellrisiko før diversifiseringsfordel, men etter porteføljenetting, hvis relevant.
0060	<u>HERAV: BRUK AV EKSPERTBASERT METODE</u> Verdier i kolonne 0050 som er utregnet ved bruk av den ekspertbaserte metode som definert i artikkel 11(4) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering.
0070	<u>HERAV: AGGREGERT VED BRUK AV METODE 2</u> Verdier i kolonnen 0050 som er aggregert etter metode 2 i vedlegget til delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering. Dette tilsvarer FV – PV uttrykt med terminologien i vedlegget.
0080	<u>AGGREGERT AVA BEREGNET ETTER METODE 2</u> Bidraget til den samlede AVA på kategorinivå for modellrisiko, beregnet i overensstemmelse med artikkel 11(7) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering, fra individuelle AVAer for modellrisiko, som aggregeres etter metode 2 i vedlegget til delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering. Dette tilsvarer APVA uttrykt med terminologien i vedlegget.
0090 - 0100	<u>EIENDELER OG FORPLIKTELSE TIL VIRKELIG VERDI</u> Absolutt verdi av eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi som verdivurdert ved bruk av modellen rapportert i kolonne 0010 som anført i regnskapene i overensstemmelse med gjeldene regler.
0090	<u>EIENDELER TIL VIRKELIG VERDI</u> Absolutt verdi av eiendeler til virkelig verdi som verdivurdert ved bruk av modellen rapportert i kolonne 0010 som anført i regnskapene i overensstemmelse med gjeldene regler.
0100	<u>FORPLIKTELSE TIL VIRKELIG VERDI</u> Absolutt verdi av forpliktelser til virkelig verdi som verdivurdert ved bruk av modellen rapportert i kolonne 0010 som anført i regnskapene i overensstemmelse med gjeldene regler.
0110	<u>IPV-FORSKJELL (UAVHENGIG ETTERPRØVING AV PRIS)</u> Summen av ujusterte forskjellsverdier («IPV-forskjell») beregnet ved utgangen av månedsslutt nærmest rapporteringsdatoen under uavhengig prisverifisering, som foretas i overensstemmelse med artikkel 105(8) i CRR, med hensyn til de beste tilgjengelige uavhengige data for det tilsvarende produkt eller gruppe av produkter. Ujusterte forskjellsverdier henviser til de ujusterte forskjellene mellom den handelssystem genererte verdivurderingen og den verdivurderingen som vurderes gjennom månedlige IPV. Justerte forskjellsverdier i foretakets beholdninger og oppføringer for den relevante månedssluttdato tas ikke med i beregning av IPV-forskjell. Kun resultater som er kalibrert fra priser på instrumenter som ville ha blitt koblet med samme produkt (output test) skal bli inkludert her. Resultater av parameteresting fra markedsdataparametere som er testet mot nivåer som har blitt kalibrert fra forskjellige produkter skal ikke bli inkludert.

0120	<u>IPV-DEKNING (OUTPUT TEST)</u> Prosentandelen av de posisjoner som er tildelt til modellen, vektet med AVA for modellrisiko, som dekkes av resultatene av output-IPV-test i kolonne 0110.
0130 - 0140	<u>JUSTERING AV VIRKELIG VERDI</u> Justering av virkelig verdi som definert i kolonne 0190 og 0240 i skjema C32.02, som anvendt på posisjonene tildelt til modellen i kolonne 0010.
0150	<u>DAG 1-P&L</u> Justeringer som definert i kolonne 0260 i skjema C 32.02. som anvendt på posisjonene tildelt til modellen i kolonne 0010.

96.

C 32.04 – FORSVARLIG VERDIVURDERING: AVA FOR KONSENTRERTE POSISJONER (PRUVAL 4)

97. Generelt

98. Dette skjemaet skal kun utfylles av foretak som overskrider terskelen som referert til i artikkel 4(1) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering på deres eget nivå. Instituttene som inngår i et konsern som overskrider terskelen på konsolidert grunnlag, er kun pliktig til å fylle ut skjemaet hvis de overskrider terskelen på deres nivå.

99. Dette skjemaet skal kun benyttes til å rapportere opplysninger om de 20 mest vesentlige individuelle AVAer for modellrisiko målt i AVA-verdier, som bidrar til den samlede AVA på kategorinivå for modellrisiko beregnet i overensstemmelse med artikkel 14 i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering. Disse opplysningene skal korrespondere med opplysningene rapportert i kolonne 0050 i skjema C 32.02.

100. De 20 mest vesentlige individuelle AVAer for modellrisiko, og tilsvarende produktopplysninger, skal rapporteres i fallende rekkefølge (største først).

101. Produktene som korresponderer med de mest vesentlige AVAer for modellrisiko skal rapporteres ved bruk av produktinventar i henhold til artikkel 19(3)(a) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering.

102. Posisjonene som er tilstrekkelig ensartede med hensyn til AVA-beregningsmetoden, skal bli aggregert hvor det er mulig, med hensikten om å maksimere dette skjemaets dekningsområde.

103. Instruksjoner angående spesifikke posisjoner

Kolonner	
0005	<u>RANGERING</u> Rangeringen er en identifikasjonskode for raden og skal være unik for hver eneste rad i tabellen. Den skal følge en numerisk orden (1, 2, 3 osv) hvor 1 tildeles den AVAen som har høyest konsentrerte posisjoner, 2 til den nest høyeste og så videre.
0010	<u>RISIKOKATEGORI</u> Den risikokategorien (renter, valuta, lån, aksjer, råvarer) som best kjennetegner posisjonen. Instituttene skal benytte følgende koder: IR – renter FX – valuta

	CR – lån EQ – aksjer CO – råvarer
0020	<u>PRODUKT</u> Det interne navnet for det produktet eller gruppe av produkter, jf. det produktinventar påkrevd i henhold til artikkel 19(3)(a) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering.
0030	<u>UNDERLIGGENDE INSTRUMENT(ER)</u> Det interne navnet for det underliggende hvis det er derivater, eller for instrument hvis det ikke er derivater.
0040	<u>KONSENTRERT POSISJONSSTØRRELSE</u> Størrelsen av den individuelle konsentrerte verdivurderingsposisjonen identifisert i overensstemmelse med artikkel 14(1)(a) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering, uttrykt i enheten beskrevet i kolonne 0050.
0050	<u>MÅLEENHET</u> Måleenhet benyttet internt som del av identifiseringen av den konsentrerte verdivurderingsposisjonen av den konsentrerte posisjonsstørrelsen referert til i kolonne 0040. I tilfelle av posisjoner i obligasjoner eller aksjer, vennligst rapporter enheten benyttet for intern risikostyring, slik som «antall obligasjoner», «antall aksjer» eller «markedsverdi». I tilfelle av posisjoner i derivater, vennligst rapporter enheten benyttet for intern risikostyring, slik som «PV01; EUR per 1 basispunkt ved parallellforskyvning av avkastningskurven».
0060	<u>MARKEDSVERDI</u> Posisjonens markedsverdi.
0070	<u>FORSVARLIG UTGANGSPERIODE</u> Den forsvarlige utgangspérioden i antall dager estimert i henhold til artikkel 14(1)(b) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering.
0080	<u>AVA FOR KONSENTRERTE POSISJONER</u> AVA for konsentrerte posisjoner beregnet i overensstemmelse med artikkel 14(1) i delegert forordning (EU) 2016/101 om forsvarlig verdivurdering for den gjeldende individuelle konsentrerte verdivurderingsposisjonen.
0090	<u>JUSTERINGER I VIRKELIG VERDI FOR KONSENTRERTE POSISJONER</u> Mengden justeringer av virkelig verdi gjort for å reflektere faktumet at den aggregerte posisjonen holdt av institusjonen er større enn normalt handelsvolum eller større enn posisjonsstørrelsene og på hvilke priser eller handler, som er brukt til å kalibrere prisen eller parametere brukt i verdivurderingsmodellen, er basert. Verdien rapportert skal korrespondere til mengden som har blitt brukt for den gjeldene individuelle konsentrerte verdivurderingsposisjonen.
0100	<u>IPV-FORSKJELL</u> Summen av ujusterte forskjellsverdier («IPV-forskjell») beregnet ved utgangen av månedsslutt nærmest rapporteringsdatoen under uavhengig prisverifisering, som foretas i overensstemmelse med artikkel 105(8) i CRR, med hensyn til de beste tilgjengelige uavhengige data for den gjeldene individuelle konsentrerte verdivurderingsposisjonen.

	Ujusterte forskjellsverdier henviser til de ujusterte forskjellene mellom den handelssystem genererte verdivurderingen og den verdivurderingen som vurderes gjennom månedlige IPV. Justerte forskjellsverdier i instituttets beholdninger og oppføringer for den relevante månedssluttdato tas ikke med i beregning av IPV-forskjell.
--	---

2.6 Eksponeringer mot offentlig forvaltning (GOV, C 33.00)

Generelt

104.Dersom den balanseførte verdien av eiendeler der offentlig forvaltning er motpart utgjør mer enn 1 prosent av balanseført verdi av totale rentebærende verdipapirer og utlån og forskudd, skal foretaket kategorisere eksponeringene etter land:

- i. Hvis dette er oppfylt og *mer* enn 10 prosent av eksponeringene mot offentlig forvaltning er mot utenlandske motparter, skal rapportøren kategorisere eksponeringene per land
- ii. Hvis dette er oppfylt og *mindre* enn 10 prosent av eksponeringene mot offentlig forvaltning er mot utenlandske motparter, skal rapportøren kategorisere eksponeringene etter Norge / utland

105.Dersom balanseført verdi av eiendeler der offentlig forvaltning utgjør mindre enn 1 prosent av balanseført verdi av totale rentebærende verdipapirer og utlån og forskudd (les: at betingelsen i punkt 85 ikke er oppfylt), skal kun informasjon om total eksponering mot offentlig forvaltning rapporteres.

106.Med offentlig forvaltning menes følgende: sentrale myndigheter, statlige og regionale myndigheter, og lokale myndigheter, inkludert administrative organer og ikke-kommersielle foretak, men unntatt offentlige foretak og private foretak eid av disse administrative organer som har kommersiell virksomhet; trygdeforvaltningen; og internasjonale organisasjoner, som EU, IMF og BIS.

107.I fordelingen av eksponeringer på land (og engasjementskategori), skal den direkte motparten brukes. I rapporteringen av engasjementsbeløp og beregningsgrunnlag skal kredittrisikoreduserende tiltak legges til grunn (også i tilfeller der den endelig motpart er en aktør utenom offentlig forvaltning)

Hva skal inkluderes i skjemaet?

108.Både balanseposter og poster utenom balansen skal inkluderes i skjemaet. I tillegg skal eksponeringer i form av solgte kredittbeskyttelser for eksponeringer mot offentlig forvaltning spesifiseres ytterligere i skjema 33.00.b (kolonne 270 og 280).

109.Dette skjemaet er delt inn to: I del 1 skal eksponeringene kategoriseres etter risikoområde (kredittrisiko og markedsrisiko), IRB/SA samt engasjementskategori. I del 2 skal eksponeringene kategoriseres etter gjenstående løpetid.

Veiledning til spesifikke poster

Kolonne	Instruksjon
010 – 260	<u>Direkte eksponeringer</u>
010 – 140	<u>Balanseposter</u>
010	<u>Brutto balanseført verdi av finansielle eiendeler som ikke er derivater</u>

	Brutto balanseført verdi (i års-/delårsregnskap) av engasjementer, utenom derivater, mot offentlig forvaltning. For engasjementer som måles til virkelig verdi, skal den rapporterte verdien ikke hensynta justeringer som gjøres grunnet forsvarlig verdsettelse.
020	<u>Balanseført verdi av finansielle eiendeler, utenom derivater</u> Dersom rapportøren har en shortsalgsposisjon der en direkte motpart er underliggende (f.eks. statsobligasjoner overdratt i en reversert repo-transaksjon som selges videre) og denne posisjonen har den samme gjenstående kontraktuelle løpetiden, er det anledning til å motregne engasjementet mot den samme (direkte) motparten. Dersom nettoposisjonen er negativ, skal posisjonen ekskluderes (settes til 0) fra rapporteringen.
030-120	<u>Balanseført verdi av finansielle eiendeler som ikke er derivater fordelt på regnskapsporteføljer.</u>
030	<u>Finansielle eiendeler i handelsporteføljen: IFRS</u> IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9 Appendix A
040	<u>Finansielle eiendeler i handelsporteføljen: NGAAP</u>
050	<u>Finansielle eiendeler utenfor handelsporteføljen som kreves ført i kategorien "virkelig verdi med verdiendring over resultatet"</u> IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4
060	<u>Finansielle eiendeler øremerket til kategorien "virkelig verdi med verdiendring over resultatet"</u> IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5 and Accounting Directive Article 8(1)(a), (6)
070	<u>Finansielle eiendeler (utenom derivater) utenfor handelsporteføljen som kreves ført i kategorien "virkelig verdi med verdiendring over resultatet"</u>
080	<u>Finansielle eiendeler til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader (OCI)</u> IFRS 7.8(d); IFRS 9.4.1.2A
090	<u>Ikke relevant</u>
100	<u>Finansielle eiendeler til amortisert kost</u>

	IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2; Annex V. Part 1.15
110	<u>Finansielle eiendeler (utenom derivater) som ikke er i handelsporteføljen og som ikke måles til virkelig verdi (kost eller laveste verdis prinsipp)</u>
120	<u>Ikke relevant</u>
130	<u>Shortsalgsposisjoner</u> Virkelig verdi av shortsalgsposisjoner. Shortsalgsposisjoner oppstår når rapportøren selger eiendeler overdratt i a) en reversert repo-transaksjoner eller b) som er lånt (securities lending transaction)
140	<u>Herav: shortsalgsposisjoner i handelsporteføljen der solgt eiendel er overdratt i en reversert repo-transaksjoner</u> Kun shortsalgsposisjoner som følger av en reversert repo-transaksjon skal rapporteres
150	<u>Akkumulerte nedskrivninger</u> Sum av nedskrivninger på eiendeler rapportert i kolonne 080 til 120.
160	<u>Akkumulerte nedskrivninger – herav: Finansielle eiendeler til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader (OCI)</u> Sum av nedskrivninger rapportert i kolonne 080 og 090.
170	<u>Akkumulerte negativ endringer i virkelig verdi som skyldes kredittrisiko</u>
180	<u>Akkumulerte negative endringer i virkelig verdi som skyldes kredittrisikor på eiendeler som er rapportert i kolonne 050, 060 og 070</u>
190	<u>Akkumulerte negative endringer i virkelig verdi som skyldes kredittrisiko på eiendeler rapportert i kolonne 080.</u>
200-230	<u>Derivater</u> Økonomisk sikring skal inkluderes dersom de er i handelsporteføljen
200-210	<u>Derivater med positiv virkelig verdi</u>
200	<u>Derivater med positiv virkelig verdi: Balanseført verdi</u>

	Balanseført verdi av derivater som er eiendeler. Under NGAAP: Derivater målt til kost eller LVP og som inngår i handelsporteføljen eller er brukt til regnskapsmessig sikring
210	<u>Derivater med positiv virkelig verdi: Nominell verdi</u>
220-230	<u>Derivater med negativ virkelig verdi</u> Derivater brukt til økonomisk sikring og som inngår i handelsporteføljen skal inkluderes.
220	<u>Derivater med negativ virkelig verdi: Balanseført verdi</u> Under NGAAP: Derivater målt til kost eller LVP og som inngår i handelsporteføljen eller er brukt til regnskapsmessig sikring.
230	<u>Derivater med negativ virkelig verdi: Nominell verdi</u>
240 – 260	<u>Utenombalanseeksponeringer</u>
240	<u>Nominell verdi</u> Utenombalanseposter som ikke er derivater.
250	<u>Avsetninger</u> <u>IFRS:</u> IFRS 9.4.2.1(c)(ii),(d)(ii), 9.5.5.20; IAS 37, IFRS 4 <u>Før NGAAP:</u> Årsregnskapsforskriftens § 4-2, post 23 og post 24 Avsetninger for alle utenombalanseeksponeringer bortsett fra eksponeringer målt til virkelig verdi over resultatet i samsvar med IFRS 9, Dersom rapportør ikke klarer å isolere forventet kredittap på utenombalanseposter, skal avsetningen i sin helhet føres i kolonne 150.
260	<u>Aggregerte negative endringer i virkelig verdi pga kredittrisiko på utenombalanseposter målt til virkelig verdi over resultatet.</u>
270 – 280	<u>Memo: Solgte kredittbeskyttelser for eksponeringer mot offentlig forvaltning</u>

	Solgte kredittbeskyttelser for eksponeringer mot offentlig forvaltning som ikke faller inn under definisjonen av finansielle garantier, og hvor andre enn offentlig forvaltning er motpart.
270	<u>Kredittderivater med en positiv verdi: Balanseført verdi</u> For NGAAP: Rapportører skal inkludere derivater med en positiv virkelig verdi, uavhengig av verdsettelsesmetode i regnskapet.
280	<u>Kredittderivater med en negativ verdi: Balanseført verdi</u>
290	<u>Engasjementsbeløp</u> For SA-metoden: Følger av artikkel 111 i forordningen For IRB-metoden: Følger av artikkel 166 og artikkel 230 i forordningen
300	<u>Beregningsgrunnlag</u>

Rows	Instructions
<u>Eksponering etter regulatorisk metode</u>	
010	<u>Totale eksponeringer</u>
020 - 150	<u>Eksponeringer som er gjenstand for beregning av kredittrisiko</u> Derivateksponeringer som er gjenstand for både kreditt- og markedsrisiko skal rapporteres på følgende måte: - For beregningsgrunnlag (kolonne 300): Verdien splittes på det som er gjenstand for motpartsrisiko og markedsrisiko - For de øvrige kolonnene: Verdiene dupliseres, og inngår da med full verdi både i kredittrisiko (rad 020 til 150) og markedsrisiko (rad 160)
030	<u>Herav: gjenstand for standardmetoden</u> Dette inkluderer engasjementer mot offentlig forvaltning som er gjenstand for beregning av enten kreditt- eller motpartsrisiko.
040	<u>Stater og sentralbanker</u> Se veiledning til skjema 07.00

050	<u>Lokale og regionale myndigheter</u> Se veiledning til skjema 07.00
060	<u>Offentlige foretak</u> Se veiledning til skjema 07.00
070	<u>Internasjonale organisasjoner</u> Se veiledning til skjema 07.00
075	<u>Andre eksponeringer mot offentlig forvaltning som er gjenstand for standardmetoden</u>
080	<u>Herav: gjenstand for IRB-metoden</u> <u>Ikke relevant for norske rapportører</u>
090 - 150	Ikke relevant
160	<u>Eksponeringer som er gjenstand for beregning av markedsrisiko</u> Derivateksponeringer som er gjenstand både for kreditt- og markedsrisiko skal rapporteres på følgende måte: - For beregningsgrunnlag (kolonne 300): Verdien splittes på det som er gjenstand for motpartsrisiko og markedsrisiko - For de øvrige kolonnene: Verdiene dupliseres, og inngår da både i kredittrisiko (rad 020 til 150) og markedsrisiko (rad 160)
170 – 230	<u>Eksponeringer etter gjenstående løpetid</u> Gjenstående løpetid beregnes som den kontraktuelle gjenstående løpetiden på rapporteringstidspunktet.

GENERELLE INSTRUKSJONER FOR LEVERAGE RATIO (UVEKTET KJERNEKAPITALANDEL)

2.7 OPPBYGNING, HJEMMELSGRUNNLAG OG GENERELL INFORMASJON

2.7.1 OPPBYGNING

110. Rapporteringen av uvektet kjernekapitalandel er delt inn i to hoveddeler:

- f) Data nødvendig for å kunne beregne uvektet kjernekapitalandel (LRCalc)
- g) Data ansett som nødvendig for å kunne gjennomføre artikkel 511 i Forordning (EU) nr. 575/2013

111. Veiledningen inkluderer referanser til norsk regelverk og til dels Forordning (EU) nr. 575/2013 (heretter referert til som "CRR"/"forordningen"). Norsk regelverk, som så langt det passer, svarer til CRR/CRD IV innebærer harmonisert rapportering med EU (jf. ITS on Supervisory Reporting: Regulation (EU) 680/2014 (<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=OJ:L:2014:191:TOC>)). De norske rapporteringsskjemaene bygger på Annex X til denne tekniske standarden.

2.7.2 NUMMERERING MV.

112. Rad- og kolonnennummerne i veiledningen følger de i skjemaene. Tilsvarende nummerering er benyttet i valideringsreglene produsert av EBA. Finanstilsynet har utviklet rapporteringsskjemaer som til dels inkluderer formel/valideringer basert på disse valideringsreglene.

113. Notasjonen for valideringsreglene mv. er som følger: {Skjema;Rad;Kolonne}.

114. Valideringsregler innenfor et skjema har ikke skjemareferanse: {Rad;Kolonne}.

115. Valideringsregler i skjemaer med kun én kolonne har ikke kolonnereferanse: {Skjema;Rad}

116. Data rapporteres i NOK 1000 dersom ikke annet er oppgitt i skjemaet.

2.7.3 FORTEGN

Alle beløp skal være positive med unntak av:

{LRCalc;050;010}, {LRCalc;070;010}, {LRCalc;080;010}, {LRCalc;100;010}, {LRCalc;120;010}, {LRCalc;140;010}, {LRCalc;210;010}, {LRCalc;220;010}, {LRCalc;240;010}, {LRCalc;250;010}, {LRCalc;260;010}, {LRCalc;310;010}, {LRCalc;320;010}, {LRCalc;270;010}, {LRCalc;280;010}, {LRCalc;330;010}, {LRCalc;340;010}, {LR3;010;010}, {LR3;020;010}, {LR3;030;010}, {LR3;040;010}, {LR3;055;010}, {LR3;065;010}, {LR3;075;010} og {LR3;085;010} som kan være både positive og negative.

{LRCalc;050;010}, {LRCalc;070;010}, {LRCalc;080;010}, {LRCalc;100;010}, {LRCalc;120;010}, {LRCalc;140;010}, {LRCalc;210;010}, {LRCalc;220;010}, {LRCalc;240;010}, {LRCalc;250;010}, {LRCalc;260;010}, {LRCalc;270;010}, {LRCalc;280;010}, {LR3;055;010}, {LR3;065;010}, {LR3;075;010} og {LR3;085;010} som, sett bort i fra ekstreme tilfeller, skal være negative.

{LRCalc;310;010}, {LRCalc;320;010}, {LRCalc;330;010}, {LRCalc;340;010}, {LR3;010;010}, {LR3;020;010}, {LR3;030;010} og {LR3;040;010} som, sett bort i fra ekstreme tilfeller, skal være positive.

2.7.4 METODE FOR BEREGNING AV UVEKTET KJERNEKAPITALANDEL

I skjema C 47.00 skal det beregnes LR for kjernekapital med fullt ut innfaset CRD IV, samt LR inkludert kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser. Uvektet kjernekapitalandel beregnes slik:

Fullt ut innfaset CRD IV:

$$LR = \frac{\{LRCalc; 310; 010\}}{\{LRCalc; 290; 010\}}$$

Med overgangsbestemmelser:

$$LR = \frac{\{LRCalc; 320; 010\}}{\{LRCalc; 300; 010\}}$$

2.7.5 TERSKLER FOR DERIVATRAPPORTERING

For å redusere rapporteringsbyrden for foretak med lite eksponeringer i derivater er det innført terskler;

Unntak 1:

$$Derivatandel = \frac{\{LRCalc; 060; 010\} + \{LRCalc; 070; 010\} + \{LRCalc; 080; 010\} + \{LRCalc; 090; 010\} + \{LRCalc; 100; 010\} + \{LRCalc; 110; 010\} + \{LRCalc; 120; 010\} + \{LRCalc; 130; 010\} + \{LRCalc; 140; 010\}}{Total\ eksponering}$$

Hvor;

Total eksponering = {LRCalc;290;010}

Dersom derivatandelen er:

1) > 1,5 prosent i to påfølgende perioder

2) > 2 prosent

Må følgende poster rapporteres:

{LR1;010;010}, {LR1;010;020}, {LR1;010;050}, {LR1;020;010}, {LR1;020;020}, {LR1;020;050}, {LR1;030;050}, {LR1;030;070}, {LR1;040;050}, {LR1;040;070}, {LR1;050;010}, {LR1;050;020}, {LR1;050;050}, {LR1;060;010}, {LR1;060;020}, {LR1;060;050} og {LR1;060;070}.

Øvrige foretak har fritak fra å rapportere disse postene, men merk at disse uansett må rapporteres dersom nominell verdi av derivater (LR1;010;070) overstiger 10 mrd. euro.

Unntak 2:

$$Kredittderivater = (LR1; 020; 070) + (LR1; 050; 070)$$

Dersom kredittderivater utgjør:

1) > 300 mill. euro i to påfølgende perioder

2) > 500 mill. euro

Må følgende poster rapporteres:

{LR1;020;075}, {LR1;050;075} and {LR1;050;085}

Øvrige foretak har fritak fra å rapportere disse postene.

2.7.6 HJEMMELSGRUNNLAG

Rapportering av LR blir innhentet med hjemmel i lov 7. desember 1956 nr. 1 om tilsynet med finansforetak mv. (finanstilsynsloven). Av Finansieringsvirksomhetsloven § 2-9 a følger det at myndighetene kan stille krav til at ren kjernekapital eller kjernekapitalen i finansforetak minst skal utgjøre en bestemt prosent av verdien av foretakets eiendeler og ikke balanseførte forpliktelser, beregnet uten risikovekting, og regler for slike beregninger (uvektet kjernekapitalandel).

Utfyllingen skal skje i samsvar med forskrift 14. desember 2006 nr. 1506 om kapitalkrav for banker, kredittforetak, finansieringsforetak, holdingselskaper i finanskonsern, verdipapirforetak og forvaltningsselskaper for verdipapirfond mv. (kapitalkravsforskriften), forskrift 1. juni for 1990 nr. 435 om beregning av ansvarlig kapital for finansforetak, oppgjørssentraler og verdipapirforetak del B (beregningsforskriften), forskrift 31. januar 2007 om anvendelse av soliditetsregler på konsolidert basis

(konsolideringsforskriften) og veiledning til utfylling av kapitaldekningsoppgaven gitt av Finanstilsynet. Videre følger eksponeringsmålet (nevneren) definisjoner gitt i Forordningens art. 429.

2.7.7 RAPPORTØR OG RAPPORTØRANSVAR

Rapporteringsplikten gjelder alle banker, kredittforetak, finansieringsforetak og holdingselskaper i finanskonsern slik dette er definert i lov av 10. juni 1988 nr. 40 om finansieringsvirksomhet og finansforetak (finansieringsvirksomhetsloven). Foretak som nevnt ovenfor som er morselskap i konsern eller underkonsern, skal i tillegg sende inn oppgave over uvektet kjernekapitalandel på konsolidert basis hvert kvartal.

Den enkelte institusjon, nevnt ovenfor, er ansvarlig for at innsendte data er av tilfredsstillende kvalitet og samsvar med øvrig myndighetsrapportering, og for at svarfristene overholdes. Institusjonen skal varsle dersom det oppdages feil i data, og dersom det foretas vesentlige endringer. For å sikre tilgjengeligheten ved korreksjoner og forespørsler etter rapporteringstidspunktet, har rapportøren ansvaret for at dataene blir oppbevart på en forsvarlig og lett tilgjengelig måte.

Oppgaven for uvektet kjernekapitalandel skal rapporteres hvert kvartal både for konsolidert og ikke-konsolidert enhet med følgende frister:

Rapporteringsperiode:	Rapporteringsfrist:
1. kvartal	12.mai
2. kvartal	11.aug
3. kvartal	11.nov
4. kvartal	11.feb

Dersom rapporteringsfristen faller på en lør-, søn-, eller helligdag skal rapporten(e) sendes inn etterfølgende virkedag.

3 INSTRUKSJONER TIL SKJEMAENE FOR LEVERAGE RATIO (UVEKTET KJERNEKAPITALANDEL)

3.1 DEL I: DATA/INFORMSJON TIL VURDERING/ KALIBRERING AV UVEKTET KJERNEKAPITALANDEL

3.1.1 C 40.00 – ALTERNATIV BEREGNINGSMETODE (LR1)

Veiledning for rader og kolonner:

Rad og kolonne	
{010; 010}	Derivater – Balanseført verdi Summen av postene {020;010}, {050;010} og {060;010}
{010; 020}	Derivater – Balanseført verdi (ingen motregning/sikkerhetsstillelse) Summen av postene {020;1}, {050;1} and {060;1}
{010; 030}	Derivater – Verdi med motregning (derivater) og hensyntatt effekten av sikkerhetsstillelse i form av kontanter Institusjonene skal rapportere estimerte reinvesteringskostnader (markedsverdi) ved bruk av markedsverdimetoden, jf. kapitalkravsforskriften kapittel 21. Institusjonene skal ta hensyn til fornyelsesavtaler og andre motregningsavtaler enn fornyelsesavtaler. Det skal ikke tas hensyn til motregningsavtaler som dekker flere kontraktstyper. For anerkjente motregningsavtaler hvor marginer utveksles daglig, skal institusjonene skal redusere reinvesteringskostnadene med mottatte sikkerheter i form av kontanter. Institusjonene skal ikke redusere engasjementsbeløpet med andre typer sikkerheter eller med initiell margin. Videre skal institusjonene ikke anse innskudd i andre foretak som kontanter.
{010; 050}	Derivater – Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden (ingen motregning eller sikkerhetsstillelse) Summen av postene {020;050}, {050;050} og {060;050}
{010; 070}	Derivater – Nominelt beløp/hovedstol Summen av postene {020;070}, {050;070} og {060;070}
{020; 010}	Kredittderivater – Balanseført verdi Institusjonene skal rapportere den balanseførte verdi av kredittderivater som er solgt beskyttelse og som er klassifisert som en eiendel. Art. 4(1)(77) i CRR
{020; 020}	Kredittderivater (solgt beskyttelse) – Balanseført verdi (ingen motregning/sikkerhetsstillelse)

	Tilsvarende som for post {020; 010}, men hvor det <u>ikke</u> tas hensyn til motregning eller sikkerhetsstillelse. Art. 4(1)(77) i CRR
{020; 050}	Kredittderivater (solgt beskyttelse) – Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden (ingen motregning eller sikkerhetsstillelse) Summen av postene {030;050} og {040;050}
{020; 070}	Kredittderivater (solgt beskyttelse) – Nominelt beløp/hovedstol Summen av postene {030;070} og {040;070}
{020; 075}	Kredittderivater (solgt beskyttelse) – Maksimal nominell verdi Institusjonene skal rapportere den nominelle verdien av solgte kredittderivater, justert for negative endringer i virkelig verdi som har ført til en reduksjon i kjernekapital.
{030; 050}	Kredittderivater (solgt beskyttelse) som har klausuler om sluttavregning – Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden (ingen motregning eller sikkerhetsstillelse) Institusjonene skal rapportere potensiell fremtidig eksponering for kredittderivater som er solgt beskyttelse og hvor avtalen har termineringsklausuler ("close-out clause"). En termineringsklausul er definert som en klausul som gir rett til å avslutte samtlige kontrakter ved mislighold, insolvens eller konkurs. Det skal ikke tas hensyn til motregning eller sikkerhetsstillelse. Institusjonene skal rapportere samtlige kredittderivater uavhengig om disse er plassert i bank- eller handelsporteføljen. Art. 299 (2) i CRR
{030; 070}	Kredittderivater (solgt beskyttelse) som har klausuler om sluttavregning - Nominelt beløp/hovedstol Institusjonene skal rapportere hovedstolen for kontraktene som inngår i post {030; 050}.
{040; 050}	Kredittderivater (solgt beskyttelse) som ikke har klausuler om sluttavregning – Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden (ingen motregning eller sikkerhetsstillelse) Institusjonene skal rapportere potensiell fremtidig eksponering for kredittderivater som er solgt beskyttelse og hvor avtalen <u>ikke</u> har termineringsklausuler ("close-out clause"). For øvrig gjelder kommentarene tilsvarende som for post {030; 050} tilsvarende for denne posten. Art. 299 (2) i CRR
{040; 070}	Kredittderivater (solgt beskyttelse) som ikke har klausuler om sluttavregning - Nominelt beløp/hovedstol Institusjonene skal rapportere hovedstolen for kontraktene inngår i post {040; 050}.
{050; 010}	Kredittderivater (kjøpt beskyttelse) - Balanseført verdi

	Institusjonene skal rapportere den balanseførte verdi av kredittderivater som er kjøpt beskyttelse og som er klassifisert som en eiendel. Art. 4(1)(77) i CRR
{050; 020}	Kredittderivater (kjøpt beskyttelse) - Balanseført verdi (ingen motregning/sikkerhetsstillelse) Tilsvarende som for post {050; 010}, men hvor det <u>ikke</u> tas hensyn til motregning eller sikkerhetsstillelse. Art. 4(1)(77) i CRR
{050; 050}	Kredittderivater (kjøpt beskyttelse) – Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden (ingen motregning eller sikkerhetsstillelse) Potensiell fremtidig eksponering, jf. kapitalkravsforskriften § 21-2 (2), for kredittderivater som er kjøpt beskyttelse. Art. 299 (2) i CRR
{050; 070}	Kredittderivater (kjøpt beskyttelse) - Nominelt beløp/hovedstol Institusjonene skal rapportere hovedstolen for kontraktene inngår i post {050; 050}.
{050; 075}	Kredittderivater (kjøpt beskyttelse) – Maksimal nominell verdi Hovedstolen for kredittderivater, hvor institusjonen har kjøpt beskyttelse for de samme underliggende referansekreditt som rapporterende institusjonen har solgt beskyttelse for.
{050; 085}	Kredittderivater (kjøpt beskyttelse) – Maksimal nominell verdi (samme referansekreditt) Hovedstolen for kredittderivater, hvor institusjonen har kjøpt beskyttelse for de samme underliggende referansekredittene som rapporterende institusjonen har solgt beskyttelse for og hvor disse er solgt til en motpart som rapporterende institusjon har inngått en motregningsavtale med eller motparten er en anerkjent oppgjørssentral.
{060; 010}	Finansielle derivater - Balanseført verdi Balanseført verdi av finansielle derivater som klassifisert som en eiendel i balansen. Art. 4(1)(77) i CRR
{060; 020}	Finansielle derivater - Balanseført verdi (ingen motregning/sikkerhetsstillelse) Beløpet i {060; 010} korrigert for effektene av regnskapsmessig motregning og sikkerhetsstillelse. Art. 4(1)(77) i CRR
{060; 050}	Finansielle derivater - Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden (ingen motregning eller sikkerhetsstillelse) Potensiell fremtidig eksponering, jf. kapitalkravsforskriften § 21-1 (2), ved bruk av markedsverdimetoden. Beløpet skal ikke justeres for motregning eller for effekten av sikkerhetsstillelse.

	Art. 274 i CRR
{060; 070}	Finansielle derivater - Nominelt beløp/hovedstol Nominell utestående hovedstol som er benyttet til å beregne potensiell fremtidig eksponering i post {060; 050}.
{070; 010}	Gjenkjøpsavtaler mv. som er omfattet av motregningsavtale - Balanseført verdi Balanseført verdi av gjenkjøpsavtaler, lån av finansielle instrumenter, verdipapirfinansiering og transaksjoner med lang oppgjørsfrist (gjenkjøpsavtaler mv.) som er omfattet av en motregningsavtale og kravene i kapitalkravsforskriften §§ 17-8 og 25-2 er tilfredsstilt. Institusjonene skal ikke inkludere mottatte sikkerheter i form av kontanter eller verdipapirer som er balanseført i denne posten. Dette skal rapporteres i post {090, 010}. Art. 4(1)(77) og 206 i CRR
{070; 020}	Gjenkjøpsavtaler mv. som er omfattet av motregningsavtale - Balanseført verdi (ingen motregning/sikkerhetsstillelse) Beløpet i {070; 010} korrigert for effektene av regnskapsmessig motregning og sikkerhetsstillelse. I tilfeller hvor gjenkjøpsavtalen mv. er inntektsført i regnskapet skal institusjonene reversere samtlige salgsrelaterte bokføringer. Institusjonene skal ikke inkludere i denne posten mottatte sikkerheter i form av kontanter eller verdipapirer som er balanseført. Dette skal rapporteres i post {090, 020}. Art. 4(1)(77) og 206 i CRR
{070; 040}	Gjenkjøpsavtaler mv. som er omfattet av motregningsavtale - Fremtidig eksponering for gjenkjøpsavtaler mv. For gjenkjøpsavtaler mv., herunder avtaler som ikke er balanseført, som er omfattet av en anerkjent motregningsavtale, jf. kapitalkravsforskriften §§ 17-8 og 25-2, skal institusjonen danne motregningsgrupper, jf. kapitalkravsforskriften § 1-2 bokstav gg, for avtale motpartene. For hver motregningsgruppe skal rapportene institusjon beregne potensiell fremtidig eksponering i samsvar med følgende formel: $PFE = \max\{(\sum_i E_i - \sum_i P_i); 0\}$ PFE= Potensiell fremtidig eksponering i = hver transaksjon som er inkludert i motregningsgruppen E_i= for transaksjon i, verdien E, som definert i kapitalkravsforskriften § 18-5 første ledd bokstav b P_i= for transaksjon i, verdien P, som definert i kapitalkravsforskriften § 18-5 første ledd bokstav b Institusjonene skal summere resultatet fra denne formelen for alle motregningsgrupper og rapportere dette beløpet i denne posten. Art. 206 i CRR
{080; 010}	Gjenkjøpsavtaler mv. som ikke er omfattet av motregningsavtale - Balanseført verdi Balanseført verdi av gjenkjøpsavtaler som ikke er omfattet av post {070; 010}. Institusjonene skal ikke inkludere i denne posten mottatte sikkerheter i form av kontanter eller verdipapirer som er balanseført. Dette skal rapporteres i post {090, 010}. Art. 4(1)(77) i CRR

{080; 020}	Gjenkjøpsavtaler mv. som ikke er omfattet av motregningsavtale - Balanseført verdi (ingen motregning/sikkerhetsstillelse) Beløpet i {080; 010} korrigert for effektene av regnskapsmessig motregning og sikkerhetsstillelse. I tilfeller hvor gjenkjøpsavtalen mv. er inntektsført i regnskapet skal institusjonene reversere samtlige salgsrelaterte bokføringer. Institusjonene skal ikke inkludere mottatte sikkerheter i form av kontanter eller verdipapirer som er balanseført i denne posten. Dette skal rapporteres i post {090, 020}. Art. 4(1)(77) i CRR
{080; 040}	Gjenkjøpsavtaler mv. som ikke er omfattet av motregningsavtale - Fremtidig eksponering for gjenkjøpsavtaler mv. Se post veiledningen til {070; 040}. Institusjonene skal rapportere tilsvarende som for {070; 040} i denne posten for gjenkjøpsavtaler mv. som <u>ikke</u> er omfattet av anerkjente motregningsavtaler. Art. 206 i CRR
{090; 010}	Andre eiendeler – Balanseført verdi Balanseført verdi av øvrige eiendeler enn derivater, kredittderivater og gjenkjøpsavtaler mv.
{090; 020}	Andre eiendeler – Balanseført verdi (ingen motregning/sikkerhetsstillelse) Beløpet i {090; 010} korrigert for effektene av regnskapsmessig motregning og sikkerhetsstillelse.
{100; 070}	Poster utenom balansen som er kategorisert som lav risiko etter standardmetoden - Nominelt beløp/hovedstol Hovedstol/nominelt beløp for poster utenom balansen hvor det skal benyttes 0 % konverteringsfaktor, jf. kapitalkravsforskriften § 6 (10), ved beregning av uvektet kjernekapitalandel. Art. 111 i CRR
{110; 070}	Rullerende massemarkedsengasjementer Institusjonene skal rapportere den delen av post {100; 070} som kan klassifiseres som massemarkedsengasjementer, dvs. engasjementer som tilfredsstiller kravene i kapitalkravsforskriften § 5-8 (2) (standardmetoden) eller kapitalkravsforskriften § 9-1 (2) (b) (IRB-metoden). Art. 111 og 154(4) i CRR
{120; 070}	Kredittkortrammer (eller fasiliteter) som på et hvilket som helst tidspunkt kan sies opp Institusjonene skal rapportere den delen av post {110; 070} som er relatert til forpliktelser i forbindelse med kredittkort. Art. 111 og 154(4) i CRR
{130; 070}	Ikke-rullerende fasiliteter som på et hvilket som helst tidspunkt kan sies opp Institusjonene skal rapportere den delen av post {100; 070} som er forpliktelser som ikke rulleres.

	Art. 111 og 154(4) i CRR
{140; 070}	Poster utenom balansen som er kategorisert som medium/lav risiko etter standardmetoden Hovedstol/nominelt beløp for poster utenom balansen hvor det skal benyttes 20 % konverteringsfaktor, jf. kapitalkravsforskriften § 6-1 (7) og (9), ved beregning av uvektet kjernekapitalandel. Art. 111 i CRR
{150; 070}	Poster utenom balansen som er kategorisert som middels risiko etter standardmetoden Hovedstol/nominelt beløp for poster utenom balansen hvor det skal benyttes 50 % konverteringsfaktor, jf. kapitalkravsforskriften § 6-1 (5), (6) og (8), ved beregning av uvektet kjernekapitalandel. Art. 111 i CRR
{160; 070}	Poster utenom balansen som er kategorisert som full risiko Hovedstol/nominelt beløp for poster utenom balansen hvor det skal benyttes 100 % konverteringsfaktor, jf. kapitalkravsforskriften § 6-1 (2), (3) og (4), ved beregning av uvektet kjernekapitalandel. Art. 111 i CRR
{170; 070}	(Tillegg) Trukket beløp av rullerende massemarkedsengasjementer Jf. post {110; 070}. Institusjonene skal her rapportere den delen av fasiliteten som er benyttet. Art. 154(4) i CRR
{180; 070}	(Tillegg) Trukket beløp for kredittkortrammer (eller fasiliteter) som på et hvilket som helst tidspunkt kan sies opp Jf. post {120; 070}. Institusjonene skal her rapportere den delen av fasiliteten som er benyttet. Art. 111 og 154(4) i CRR
{190; 070}	(Tillegg) Trukket beløp av ikke-rullerende fasiliteter som på et hvilket som helst tidspunkt kan sies opp Jf. post {130; 070}. Institusjonene skal her rapportere den delen av fasiliteten som er benyttet. Art. 111 og 154(4) i CRR
{200; 020}	(Tillegg) Balanseførte eiendeler som er formuesforvaltning i andres navn som ikke skal medregnes i eksponeringsmålet Det følger av CRR artikkel 429 (11) at balanseførte eiendeler i form av finansielle instrumenter som institusjonen forvalter i eget navn, men på vegne av en annen, jf. § 7-1 i årsregnskapsforskriften, og som tilfredsstiller kravene i IAS 39 eller IFRS 10, ikke skal inngå i eksponeringsmålet. Institusjonene skal i denne posten rapportere beløpet som etter CRR artikkel 429 (11) ikke er medregnet i eksponeringsmålet. Art. 429(11) i CRR

{210; 020}	Sikkerheter i form av kontanter som er mottatt i derivattransaksjoner Balanseført verdi av mottatte sikkerheter i form av kontanter i derivatavtaler, hvor det ikke skal tas hensyn til motregning eller effektene av sikkerhetsstillelse. Rapporterende institusjon skal imidlertid ikke rapportere innskudd i andre foretak i denne posten.
{220; 020}	Fordringer som oppstår i forbindelse med avgitte sikkerheter i form av kontanter i derivattransaksjoner Balanseført verdi av opptjente renter for avgitte sikkerheter i form av kontanter i derivatavtaler, hvor det ikke skal tas hensyn til motregning eller effektene av sikkerhetsstillelse. Foretak som kan motregne opptjente renter mot tilhørende forpliktelse (negativ markedsverdi) må reversere denne motregningen og rapportere netto mottatt kontantbeløp.
{230; 020}	Verdipapirer som mottas i gjenkjøpsavtaler mv. og som balanseført som en eiendel Balanseført verdi av verdipapirer som mottas i en gjenkjøpsavtale mv. og som klassifiseres som en eiendel, hvor det ikke skal tas hensyn til motregning eller effekten av sikkerhetsstillelse.
{240; 020}	Gjenkjøpsavtaler mv. hvor banken opptrer som mellomledd Balanseført verdi for mottatte sikkerheter i form av kontanter som lånes ut videre til verdipapireieren.
{250; 120}	Eksponeringsbeløp som kan trekkes fra etter artikkel 113 (6) i CRR Beløpet som kan trekkes i fra eksponeringsmålet dersom det hypotetisk hadde blitt gitt tillatelse til å unnlate eksponeringer som oppfyller alle vilkårene i artikkel 113 (6) i CRR.
{260; 120}	Eksponeringsbeløp som oppfyller vilkårene a), b) og c) i artikkel 429 (14) i CRR Beløpet som kan trekkes i fra eksponeringsmålet dersom det hypotetisk hadde blitt gitt tillatelse til å unnlate eksponeringer som oppfyller vilkårene a), b) og c) i artikkel 429 (14) i CRR.

3.1.2 C 41.00 – BALANSEPOSTER OG UTENOMBALANSEPOSTER FORDELT PÅ RISIKOVEKTER (LR2)

Veiledning for rader og kolonner:

Rad	
010	Balanseposter og utenombalanseposter (total) for bankporteføljen samt engasjementer i handelsporteføljen som er gjenstand for motpartsrisiko. Summen av rad 020 til 100.
020-090	Fordelt på risikovekter Engasjementsbeløpet for eiendelsposter og ikke-balanseførte poster skal fordeles på risikovektintervaller. Engasjementene skal fordeles på bakgrunn av risikovekten som er benyttet for kapitaldekningsformål. Engasjementsbeløpet for poster utenom balansen skal være nominelt beløp multiplisert med konverteringsfaktor. Det skal rapporteres engasjementer som er plassert i bankporteføljen samt engasjementer i handelsporteføljen som er gjenstand for motpartsrisiko. For engasjementer hvor IRB-metoden er benyttet vil risikovekten fremkomme som beregningsgrunnlaget delt på EAD etter sikkerhetsstillelse.
100	Misligholdte engasjementer For engasjementer hvor standardmetoden er benyttet skal institusjonene rapportere engasjementer som omfattes av kapitalkravsforskriften § 5-11 (1). For engasjementer hvor IRB-metoden er benyttet skal samtlige engasjementer som er tilordnet en PD på 100 % anses som misligholdte engasjementer.
110	Utenombalanseposter med lav risiko og utenombalanseposter med 0 % konverteringsfaktor i kapitaldekningen (tilleggspost) Institusjonene skal rapportere nominelt beløp for engasjementer som er tilordnet 0 % konverteringsfaktor for kapitaldekningsformål etter kapitalkravsforskriften § 6-1 (10).
Kolonne	
1	Balanseposter og utenombalanseposter (standardmetoden) Engasjementsbeløp for engasjementer hvor rapporterende institusjon benytter standardmetoden ved beregning av kapitaldekning. Engasjementsbeløpet skal være etter sikkerhetsstillelse, verdijusteringer og anvendelse av konverteringsfaktorer som følger av kapitalkravsforskriften kapittel 6.
2	Balanseposter og utenom-balanseposter (IRB) Engasjementsbeløp for engasjementer hvor rapporterende institusjon benytter IRB-metoden ved beregningen av kapitaldekning. Engasjementsbeløpet skal være etter sikkerhetsstillelse, verdijusteringer og anvendelse av konverteringsfaktorer som følger av kapitalkravsforskriften § 10-2 (7) og (8).
3	Nominell verdi Engasjementsbeløp for poster utenom balansen før anvendelse av konverteringsfaktor

3.1.3 C 42.00 – ALTERNATIVE KAPITALDEFINISJONER (LR3)

Veiledning for rader og kolonner:

Rad; kolonne	Juridiske referanser og instruksjoner
{010; 010}	Ren kjernekapital Beregningsforskriften del B §§ 14, 17 (1), 18 og 19, jf. artikkel 50 i forordningen. Her føres den rene kjernekapitalen beregnet netto etter alle fradrag og tillegg, herunder regulatoriske filtre, men før justeringer knyttet til overgangsbestemmelser etter beregningsforskriften del B § 20. <u>Referanse til kapitaldekningsoppgaven (C 01.00):</u> Post 1.1.1 – (1.1.1.6 + 1.1.1.8 + 1.1.1.26)
{020; 010}	Ren kjernekapital inklusive overgangsregler Beregningsforskriften del B §§ 14, 17 (1), 18, 19 og 20 (a), jf. artikkel 50 i forordningen, samt kapittel 1 og 2 del 10 i forordningen. Her føres den rene kjernekapitalen beregnet netto etter alle fradrag og tillegg, herunder regulatoriske filtre, samt at det tas hensyn til overgangsbestemmelser etter beregningsforskriften del B § 20 (a). <u>Referanse til kapitaldekningsoppgaven (C 01.00):</u> Post 1.1.1
{030; 010}	Ansvarlig kapital Beregningsforskriften del B § 13, jf. artikkel 72 i forordningen. Her føres den ansvarlige kapitalen uten at det tas hensyn til overgangsbestemmelser etter beregningsforskriften del B § 20. <u>Referanse til kapitaldekningsoppgaven (C 01.00):</u> Post 1 – (1.1.1.6 + 1.1.1.8 + 1.1.1.26 + 1.1.2.2 + 1.1.2.4 + 1.2.2 + 1.2.4 + 1.2.10)
{040; 010}	Ansvarlig kapital inklusive overgangsregler Beregningsforskriften del B § 13 og § 20, jf. artikkel 72 i forordningen, samt kapittel 1 og 2 del ti i forordningen. Her føres den ansvarlige kapitalen inklusive ansvarlig kapital omfattet av overgangsbestemmelser etter beregningsforskriften del B § 20. <u>Referanse til kapitaldekningsoppgaven (C 01.00):</u> Post 1
{055; 010}	Regulatoriske justeringer i ren kjernekapital Beregningsforskriften del B § 17 første ledd, §§ 18 og 19, jf. artikkel 32-49, 79 i forordningen. Posten omfatter justeringer i ren kjernekapital, dvs. netto fradrag og tillegg i ren kjernekapital, herunder regulatoriske filtre, uten at det tas hensyn til overgangsbestemmelser etter beregningsforskriften del B § 20. For å unngå dobbeltrapportering skal foretak ikke inkludere justeringer som er hensyntatt under {LRCalc;010;010} til {LRCalc;260;010}. <u>Referanse til kapitaldekningsoppgaven (C 01.00):</u> Post 1.1.1.1.4 + 1.1.1.1.5 + 1.1.1.1.9 + 1.1.1.1.10 + 1.1.1.1.11 + 1.1.1.1.12-14 + 1.1.1.1.15-25 + 1.1.1.1.27
{065; 010}	Regulatoriske justeringer i ren kjernekapital etter overgangsregler

	Beregningsforskriften §§ 17-1, 18, 19 og 20(c), jf. artikkel 32-49, 79 i forordningen, samt kapittel 1 og 2 del ti i forordningen. Posten omfatter justeringer i ren kjernekapital, dvs. netto fradrag og tillegg i ren kjernekapital, herunder regulatoriske filtre, samt at det tas hensyn til overgangsbestemmelser etter beregningsforskriften del B § 20. For å unngå dobbeltrapportering skal foretak ikke inkludere justeringer som er hensyntatt under {LRCalc;010;010} til {LRCalc;260;010}. <u>Referanse: Posten over ({055;010}) + C 01.00-post 1.1.1.26</u>
{075; 010}	Regulatoriske justeringer i ansvarlig kapital Beregningsforskriften §§ 17, 18 og 19, jf. artikkel 32-47, 56-60, 66-70, 48-49,79 i forordningen. Posten omfatter justeringer i ansvarlig kapital. Her beregnes netto fradrag og tillegg i ansvarlig kapital uten at det tas hensyn til overgangsbestemmelser etter beregningsforskriften del B § 20. For å unngå dobbeltrapportering skal foretak ikke inkludere justeringer som er hensyntatt under {LRCalc;010;010} til {LRCalc;260;010}.
{085, 010}	Regulatoriske justeringer i ansvarlig kapital etter overgangsregler Beregningsforskriften del B §§ 17, 18, 19 og 20, jf. artikkel 32-47, 56-60, 66-70, 48-49,79 i forordningen, samt kapittel 1 og 2 del 10 i forordningen. Posten omfatter justeringer i ansvarlig kapital. Her beregnes netto fradrag og tillegg i ansvarlig kapital med overgangsbestemmelser. For å unngå dobbeltrapportering skal foretak ikke inkludere justeringer som er hensyntatt under {LRCalc;010;010} til {LRCalc;260;010}. <u>Referanse: Posten over ({075;1}) + C 01.00-postene: 1.1.1.26 + 1.2.10</u>

3.1.4 C 43.00 – DEKOMPONERING AV EKSPONERINGSMÅLET (LR4)

Institusjonene må kontrollere at eksponeringsmålet/nevneren (dekomponert) i LR4 er i overenstemmelse med oppsummeringen i LRcalc:

$$\begin{aligned} & [\{LRCalc;010;010\} + \{LRCalc;020;010\} + \{LRCalc;030;010\} + \{LRCalc;040;010\} + \{LRCalc;050;010\} + \{LRCalc; \\ & 060;010\} + \{LRCalc;070;010\} + \{LRCalc;080;010\} + \{LRCalc;090;010\} + \{LRCalc;100;010\} + \{LRCalc;110;010\} + \\ & \{LRCalc;120;010\} + \{LRCalc;130;010\} + \{LRCalc;140;010\} + \{LRCalc;150;010\} + \{LRCalc;160;010\} + \{LRCalc;1 \\ & 70;010\} + \{LRCalc;180;010\} + \{LRCalc;190;010\} + \{LRCalc;200;010\} + \{LRCalc;210;010\} + \{LRCalc;220;010\} + \{ \\ & LRCalc;230;010\} + \{LRCalc;240;010\} + \{LRCalc;250;010\} + \{LRCalc;260;010\}] = \\ & [\{LR4;010;010\} + \{LR4;040;010\} + \{LR4;050;010\} + \{LR4;060;010\} + \{LR4;065;010\} + \{LR4;070;010\} + \{LR4;08 \\ & 0;010\} + \{LR4;080;020\} + \{LR4;090;010\} + \{LR4;090;020\} + \{LR4;140;010\} + \{LR4;140;020\} + \{LR4;180;010\} + \{L \\ & R4;180;020\} + \{LR4;190;010\} + \{LR4;190;020\} + \{LR4;210;010\} + \{LR4;210;020\} + \{LR4;230;010\} + \{LR4;230;0 \\ & 20\} + \{LR4;280;010\} + \{LR4;280;020\} + \{LR4;290;010\} + \{LR4;290;020\}] \end{aligned}$$

Veiledning for rader og kolonner:

Rad og kolonne	
{010;010}	Utenombalanseposter, herav Her summeres {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} fra skjema C 47.00 Beregning av uvektet kjernekapitalandel.
{010;020}	Utenombalanseposter, herav Kapitalkravsforskriften del II og del III, jf. kapittel 2 seksjon II del tre og kapittel 3 seksjon II del tre i forordningen. Her føres beregningsgrunnlaget for engasjementer under {010;010}, både etter standardmetoden og IRB-metoden.
{020;010}	Handelsfinansiering, herav Engasjementsbeløp for ikke-balanseførte engasjementer relatert til handelsfinansiering. For denne posten skal ikke-balanseførte engasjementer være relatert til utstedte og bekreftede kortsiktige og selvlikviderende rembursar, og tilsvarende engasjementer.
{020;020}	Handelsfinansiering, herav Beregningsgrunnlaget for engasjementer under {020;010}
{030;010}	Under offentlig garantiordning for eksportfinansiering Her føres engasjementsbeløp for ikke-balanseførte engasjementer relatert til handelsfinansiering omfattet av offentlig garantiordning for eksportfinansiering. Her skal offentlig garantiordning for eksportfinansiering omfatte offentlige garantier stillet av staten eller en eksportkreditt institusjon. Garantiordningen skal være i form av blant annet direkte lån/finansiering, refinansiering, rentegaranti (der fastrente er garantert i kredittens løpetid), finansiell støtte (kreditt og bidrag/tilskudd), eksportkreditt forsikring og garantier.
{030;020}	Under offentlig garantiordning for eksportfinansiering Her rapporteres beregningsgrunnlaget for engasjementer under {030;010}
{040;010}	Derivater og gjenkjøpsavtaler mv. som omfattes av motregningsavtaler som dekker flere kontraktstyper

	Kapitalkravsforskriften kapittel 25 og § 17-8, jf. artikkel 272(25) i forordningen. Engasjementsbeløp for derivater og gjenkjøpsavtaler mv. som omfattes av Kapitalkravsforskriften kapittel 25 og § 17-8, jf. artikkel 272 (25).
{040;020}	Derivater og gjenkjøpsavtaler mv. som omfattes av motregningsavtaler som dekker flere kontraktstyper Beregningsgrunnlaget for engasjementer under {040;010} Referanse til kapitaldekningsoppgaven: C 07.00 rad 130 kolonne 010 + C 08.01 rad 060 kolonne 010
{050;010}	Derivater som ikke omfattes av motregningsavtaler som dekker flere kontraktstyper Engasjementsbeløpet for derivater som er omfattet av anerkjente motregningsavtaler, jf. kapitalkravsforskriften kapittel 25, som ikke omfatter flere kontraktstyper.
{050;020}	Derivater som ikke omfattes av motregningsavtaler som dekker flere kontraktstyper Beregningsgrunnlaget for engasjementer under {050;010}
{060;010}	Gjenkjøpsavtaler mv. som ikke omfattes av motregningsavtaler som dekker flere kontraktstyper Kapitalkravsforskriften § 17-8, jf. artikkel 272(25) i forordningen. Engasjementsbeløpet for gjenkjøpsavtaler mv som ikke omfattes av motregningsavtaler som dekker flere kontraktstyper.
{060;020}	Gjenkjøpsavtaler mv. som ikke omfattes av motregningsavtaler som dekker flere kontraktstyper Beregningsgrunnlaget for engasjementer under {060;010}
{065;010}	Engasjementsbeløp som resultat av ytterligere behandling for kredittderivater Beløpet skal tilsvare differansen mellom {LRCalc;130;010,} og {LRCalc;140;010,}.
{065;020}	Eksponeringsbeløp som resultat av ytterligere behandling for kredittderivater Beregningsgrunnlaget for engasjementer under {065;1}
{070;010}	Andre eiendeler i handelsporteføljen {LRCalc;190;010} eksklusiv engasjementer som ikke er i handelsporteføljen.
{070;020}	Andre eiendeler i handelsporteføljen Kapitalkravsforskriften del VII, jf. seksjon IV del 3 i forordningen. Kapitalkrav til andre eiendeler i handelsporteføljen multiplisert med 12,5.
{080;010}	Obligasjoner med fortrinnsrett Kapitalkravsforskriften § 5-13, jf. artikkel 129 i forordningen. Engasjementsbeløpet for obligasjoner med fortrinnsrett. Standardmetoden.
{080;020}	Obligasjoner med fortrinnsrett Kapitalkravsforskriften § 12-1(2) bokstav b, jf. artikkel 161(1)(d) i forordningen.

	Engasjementsbeløpet for obligasjoner med fortrinnsrett som definert i kapitalkravsforskriften § 12-1(2b). IRB-metoden.
{080;030}	Obligasjoner med fortrinnsrett Beregningsgrunnlaget for engasjementer under {080;010}
{080;040}	Obligasjoner med fortrinnsrett Beregningsgrunnlaget for engasjementer under {080;020}
{090;010}	Engasjementer med samme risikovekt som stater og sentralbanker Her summeres rad fra {100;010} til {130;010}.
{090;020}	Engasjementer med samme risikovekt som stater og sentralbanker Her summeres rad fra {100;020} til {130;020}.
{090;030}	Engasjementer med samme risikovekt som stater og sentralbanker Her summeres rad fra {100;030} til {130;030}.
{090;040}	Engasjementer med samme risikovekt som stater og sentralbanker Her summeres rad fra {100;040} til {130;040}.
{100;010}	Stater og sentralbanker Kapitalkravsforskriften § 5-1, jf. artikkel 114 i forordningen. Engasjementsbeløpet for engasjementer med stater og sentralbanker. Standardmetoden.
{100;020}	Stater og sentralbanker Kapitalkravsforskriften §§ 9-1(1) bokstav a nr.1 og nr. 2, jf. artikkel 147(2)(a) i forordningen. Engasjementsbeløpet for engasjementer med stater og sentralbanker. IRB-metoden.
{100;030}	Stater og sentralbanker Beregningsgrunnlaget for engasjementer under {100;010}
{100;040}	Stater og sentralbanker Beregningsgrunnlaget for engasjementer under {100;020}
{110;010}	Lokale og regionale myndigheter med samme risikovekt som stater og sentralbanker Kapitalkravsforskriften §§ 5-2(2) og 5-2(3), jf. artikkel 115(2) og (4) i forordningen. Her rapporteres engasjementsbeløpet for engasjementer med lokale og regionale myndigheter med samme risikovekt som stater og sentralbanker. Engasjementer med norske kommuner og fylkeskommuner skal ikke rapporteres i denne posten, men i {140;010}. Standardmetoden.
{110;020}	Lokale og regionale myndigheter med samme risikovekt som stater og sentralbanker Kapitalkravsforskriften § 9-1(1) bokstav a nr. 3, jf. artikkel 147(3)(a) i forordningen. Engasjementsbeløpet for engasjementer med lokale og regionale myndigheter med samme risikovekt som stater og sentralbanker. IRB-metoden.

{110;030}	Lokale og regionale myndigheter med samme risikovekt som stater og sentralbanker Beregningsgrunnlaget for engasjementer under {110;010}
{110;040}	Lokale og regionale myndigheter med samme risikovekt som stater og sentralbanker Beregningsgrunnlaget for engasjementer under {110;020}
{120;010}	Multilaterale utviklingsbanker og internasjonale organisasjoner med samme risikovekt som stater og sentralbanker Kapitalkravsforskriften §§ 5-4(3) og 5-5, jf. artikkel 117(2) og 118 i forordningen. Engasjementsbeløpet for engasjementer med multilaterale utviklingsbanker og internasjonale organisasjoner med samme risikovekt som stater og sentralbanker. Standardmetoden.
{120;020}	Multilaterale utviklingsbanker og internasjonale organisasjoner med samme risikovekt som stater og sentralbanker Kapitalkravsforskriften §§ 9-1(1) bokstav a nr. 5 og nr. 6., jf. artikkel 147(3)(b) og (c) i forordningen. Engasjementsbeløpet for engasjementer med multilaterale utviklingsbanker og internasjonale organisasjoner med samme risikovekt som stater og sentralbanker. IRB-metoden.
{120;030}	Multilaterale utviklingsbanker og internasjonale organisasjoner med samme risikovekt som stater og sentralbanker Beregningsgrunnlaget for engasjementer under {120;010}
{120;040}	Multilaterale utviklingsbanker og internasjonale organisasjoner med samme risikovekt som stater og sentralbanker Beregningsgrunnlaget for engasjementer under {120;020}
{130;010}	Offentlige foretak med samme risikovekt som stater og sentralbanker Kapitalkravsforskriften § 5-3, jf. artikkel 116(4) i forordningen. Engasjementsbeløpet for engasjementer med offentlige foretak med samme risikovekt som stater og sentralbanker etter kapitalkravsforskriften § 5-3.
{130;020}	Offentlige foretak med samme risikovekt som stater og sentralbanker Kapitalkravsforskriften § 9-1 bokstav a nr. 4, jf. artikkel 147(3)(a) i forordningen. Engasjementsbeløpet for engasjementer med offentlige foretak med samme risikovekt som stater og sentralbanker. IRB-metoden.
{130;030}	Offentlige foretak med samme risikovekt som stater og sentralbanker Beregningsgrunnlaget for engasjementer under {130;010}
{130;040}	Offentlige foretak med samme risikovekt som stater og sentralbanker Beregningsgrunnlaget for engasjementer under {130;020}
{140;010}	Engasjementer med regionale myndigheter, multilaterale utviklingsbanker, internasjonale organisasjoner og offentlige foretak som ikke har samme risikovekt stater og sentralbanker

	Her summeres rad fra {150,010} til {170,010}
{140;020}	Engasjementer med regionale myndigheter, multilaterale utviklingsbanker, internasjonale organisasjoner og offentlige foretak som ikke har samme risikovekt stater og sentralbanker Her summeres rad fra {150,020} til {170,020}
{140;030}	Engasjementer med regionale myndigheter, multilaterale utviklingsbanker, internasjonale organisasjoner og offentlige foretak som ikke har samme risikovekt stater og sentralbanker Her summeres rad fra {150,030} til {170,030}
{140;040}	Engasjementer med regionale myndigheter, multilaterale utviklingsbanker, internasjonale organisasjoner og offentlige foretak som ikke har samme risikovekt stater og sentralbanker Her summeres rad fra {150,040} to {170,040}
{150;010}	Engasjementer med lokale og regionale myndigheter som ikke har samme risikovekt som stater og sentralbanker Kapitalkravsforskriften § 5-2(1), jf. artikkel 115(1), (3) og (5) i forordningen. Engasjementsbeløp for engasjementer med lokale og regionale myndigheter som ikke har samme risikovekt som stater og sentralbanker. Standardmetoden.
{150;020}	Engasjementer med lokale og regionale myndigheter som ikke har samme risikovekt som stater og sentralbanker Kapitalkravsforskriften § 9-1 bokstav b nr. 2, jf. artikkel 147(4)(a) i forordningen. Engasjementsbeløp for engasjementer med lokale og regionale myndigheter som ikke har samme risikovekt som stater og sentralbanker. IRB-metoden.
{150;030}	Engasjementer med lokale og regionale myndigheter som ikke har samme risikovekt som stater og sentralbanker Beregningsgrunnlaget for engasjementer under {150;010}
{150;040}	Engasjementer med lokale og regionale myndigheter som ikke har samme risikovekt som stater og sentralbanker Beregningsgrunnlaget for engasjementer under {150;020}
{160;010}	Engasjementer med multilaterale utviklingsbanker som ikke har samme risikovekt som stater og sentralbanker Kapitalkravsforskriften § 5-4(1), 5-4(2) og 5-4(4), jf. artikkel 117(1) og (3) i forordningen. Engasjementsbeløpet for engasjementer multilaterale utviklingsbanker som ikke har samme risikovekt som stater og sentralbanker. Standardmetoden.
{160;020}	Engasjementer med multilaterale utviklingsbanker som ikke har samme risikovekt som stater og sentralbanker Kapitalkravsforskriften § 9-1 bokstav b nr. 4, jf. artikkel 147(4)(c) i forordningen. Engasjementsbeløpet for engasjementer multilaterale utviklingsbanker som ikke har samme risikovekt som stater og sentralbanker. IRB-metoden.

{160;030}	Engasjementer med multilaterale utviklingsbanker som ikke har samme risikovekt som stater og sentralbanker Beregningsgrunnlaget for engasjementer under {160;010}
{160;040}	Engasjementer med multilaterale utviklingsbanker som ikke har samme risikovekt som stater og sentralbanker Beregningsgrunnlaget for engasjementer under {160;020}
{170;010}	Offentlige foretak som ikke har samme risikovekt som stater og sentralbanker Kapitalkravsforskriften § 5-3(2)-(4), jf. artikkel 116(1), (2), (3) og (5) i forordningen. Engasjementsbeløpet for engasjementer med offentlige foretak som ikke har samme risikovekt som stater og sentralbanker etter kapitalkravsforskriften § 5-3(2)-(4). Standardmetoden.
{170;020}	Offentlige foretak som ikke har samme risikovekt som stater og sentralbanker Kapitalkravsforskriften § 9-1 bokstav a nr. 4, jf. artikkel 147(4)(b) i forordningen. Engasjementsbeløpet for engasjementer med offentlige foretak som ikke har samme risikovekt som stater og sentralbanker, dvs. andre offentlige foretak enn de som er nevnt i kapitalkravsforskriften § 9-1 bokstav a nr. 4. IRB-metoden.
{170;030}	Offentlige foretak som ikke har samme risikovekt som stater og sentralbanker Beregningsgrunnlaget for engasjementer under {170;010}
{170;040}	Offentlige foretak som ikke har samme risikovekt som stater og sentralbanker Beregningsgrunnlaget for engasjementer under {170;020}
{180;010}	Engasjementer med foretak Kapitalkravsforskriften § 5-5, jf. artikkel 119 til 121 i forordningen. Engasjementsbeløp for engasjementer med foretak. Standardmetoden.
{180;020}	Engasjementer med foretak Engasjementsbeløp for engasjementer med foretak etter kapitalkravsforskriften § 9-1 bokstav b nr 1. Engasjementene skal ikke omfatte obligasjoner med fortrinnsrett. IRB-metoden.
{180;030}	Engasjementer med foretak Beregningsgrunnlaget for engasjementer under {180;010}
{180;040}	Engasjementer med foretak Beregningsgrunnlaget for engasjementer under {180;010}
{190;010}	Engasjementer med pantesikkerhet i fast eiendom; herav Kapitalkravsforskriften § 5-9 og § 5-10, jf. artikkel 124 i forordningen. Engasjementsbeløp for engasjementer med pantesikkerhet i fast eiendom. Standardmetoden.

{190;020}	Engasjementer med pantesikkerhet i fast eiendom; herav Kapitalkravsforskriften §§ 17-6, 9-1(1) bokstav g og 9-1(2) bokstav a, jf. artikkel 147(2)(c), 147(2)(d) og 199(1)(a) i forordningen. Engasjementsbeløpet for massemarkedsengasjementer og foretaksengasjementer med pantesikkerhet i fast eiendom. IRB-metoden.
{190;030}	Engasjementer med pantesikkerhet i fast eiendom; herav Beregningsgrunnlag for engasjementer under {190;010}
{190;040}	Engasjementer med pantesikkerhet i fast eiendom; herav Beregningsgrunnlag for engasjementer under {190;020}
{200;010}	med pant i boligeiendom Kapitalkravsforskriften § 5-9, jf. artikkel 125 i forordningen. Engasjementsbeløp for engasjementer med pant i boligeiendom. Standardmetoden.
{200;020}	med pant i boligeiendom Kapitalkravsforskriften §§ 17-6, 9-1(1) bokstav g og 9-1(2) bokstav a, jf. artikkel 147(2)(c), 147(2)(d) og 199(1)(a) i forordningen. Engasjementsbeløp for massemarkedsengasjementer og foretaksengasjementer med pant i boligeiendom. IRB-metoden.
{200;030}	med pant i boligeiendom Beregningsgrunnlag for engasjementer under {200;010}
{200;040}	med pant i boligeiendom Beregningsgrunnlag for engasjementer under {200;010}
{210;010}	Massemarkedsengasjementer Kapitalkravsforskriften § 5-8, jf. artikkel 123 i forordningen. Engasjementsbeløp for massemarkedsengasjementer. Standardmetoden.
{210;020}	Massemarkedsengasjementer Kapitalkravsforskriften § 9-1(2) bokstav b og c, jf. artikkel 147(2)(d) og 199(1)(a) i forordningen. Engasjementsbeløpet for massemarkedsengasjementer som ikke har pantesikkerhet i fast eiendom etter kapitalkravsforskriften § 17-6. IRB-metoden.
{210;030}	Massemarkedsengasjementer Beregningsgrunnlaget for engasjementer under {210;010}

{210;040}	Massemarkedsengasjementer Beregningsgrunnlaget for engasjementer under {210;020}
{220;010}	Massemarkedsengasjementer – SMB Relevant engasjementsbeløp for massemarked –SMB-. Kategoriseringen skal følge kapitaldekningsoppgaven.
{220;020}	Massemarkedsengasjementer – SMB Relevant engasjementsbeløp for massemarked –SMB-. Kategoriseringen skal følge kapitaldekningsoppgaven.
{220;030}	Massemarkedsengasjementer – SMB Beregningsgrunnlaget for engasjementer under {220;010}
{220;040}	Massemarkedsengasjementer – SMB Beregningsgrunnlaget for engasjementer under {220;020}
{230;010}	Engasjementer med foretak Her summeres rad fra {240,010} til {250,010}
{230;020}	Engasjementer med foretak Her summeres rad fra {240,020} til {250,020}
{230;030}	Engasjementer med foretak Her summeres rad fra {240,030} til {250,030}
{230;040}	Engasjementer med foretak Her summeres rad fra {240,040} til {250,040}
{240;010}	Finansielle foretak Kapitalkravsforskriften § 5-7, jf. artikkel 122, 4(27) i forordningen og anneks I i CRD IV-direktivet. Her skal det rapporteres engasjementsbeløpet for foretaksengasjementer som oppfyller følgende krav: - Er engasjementer med finansielle foretak, som omfatter regulerte og uregulerte foretak andre enn de som er rapportert under rad 180, og som driver med oppkjøp av holdings eller utøver en eller flere av tjenester nevnt i Anneks I i CRD IV-direktivet (Directive 2013/36/EU). - Er engasjementer med foretak definert i artikkel 4(27) i forordningen, men andre enn de som er rapportert under rad 180.
{240;020}	Finansielle foretak Kapitalkravsforskriften § 9-1(2) bokstav g, jf. artikkel 147(2)(c), 4(27), 199(1)(a) i forordningen og anneks I i CRD IV-direktivet. Her skal det rapporteres engasjementsbeløpet for foretaksengasjementer med unntak av engasjementer med pantesikkerhet i fast eiendom som oppfyller følgende krav:

	- Er engasjementer med finansielle foretak, som omfatter regulerte og uregulerte foretak andre enn de som er rapportert under rad 180, og som driver med oppkjøp av holdings eller utøver en eller flere av tjenester nevnt i Anneks I i CRD IV-direktivet (Directive 2013/36/EU). - Er engasjementer med foretak definert i artikkel 4(27) i forordningen, men andre enn de som er rapportert under rad 180.
{240;030}	Finansielle Her skal det rapporteres beregningsgrunnlag for engasjementer under {240;1}
{240;040}	Finansielle Her skal det rapporteres beregningsgrunnlag for engasjementer under {240;1}
{250;010}	Ikke-finansielle Her summeres {260,010} og {270,010}
{250;020}	Ikke-finansielle Her summeres {260,020} og {270,020}
{250;030}	Ikke-finansielle Her summeres {260,030} og {270,030}
{250;040}	Ikke-finansielle Her summeres {260,010} og {270,010}
{260;010}	SMB Her skal det rapporteres engasjementsbeløpet for foretaksengasjementer med SMB som definert i artikkel 501(2)(b), dvs. med årlig omsetning mindre eller lik 50 mill. euro*. Standardmetoden. *Definisjonen av SMB følger av en anbefaling fra Kommisjonen (Recommendation 2003/361/EC of 6 May 2003 concerning the definition of micro, small and medium-sized enterprises). Anbefalingen gir også grenser på 250 ansatte og balanse på 43 mill. euro, men disse er eksplisitt unntatt fra definisjonen i forordningen.
{260;020}	SMB Her skal det rapporteres engasjementsbeløpet for foretaksengasjementer med SMB som definert i artikkel 501(2)(b), dvs. med årlig omsetning mindre eller lik 50 mill. euro*. Foretak skal ikke inkludere engasjementer som har pantestikkerhet i fast eiendom etter kapitalkravforskriften § 17-6. IRB-metode. *Definisjonen av SMB følger av en anbefaling fra Kommisjonen (http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2003:124:0036:0041:en:PDF). Anbefalingen gir også grenser på 250 ansatte og balanse på 43 mill. euro, men disse er eksplisitt unntatt fra definisjonen i forordningen.
{260;030}	SMB

	Her skal det rapporteres beregningsgrunnlag for engasjementer under {260;020}
{260;040}	SMB Her skal det rapporteres beregningsgrunnlag for engasjementer under {260;010}
{270;010}	Ikke SMB Her skal det rapporteres engasjementsbeløpet for foretaksengasjementer som ikke er rapportert under rad 240 og 260. Standardmetoden.
{270;020}	Ikke SMB Her skal det rapporteres engasjementsbeløpet for foretaksengasjementer som ikke er rapportert i rad 240 og 260. Foretak skal ikke inkludere engasjementer som har pantesikkerhet i fast eiendom etter kapitalkravsforskriften § 17-6. IRB-metode.
{270;030}	Ikke SMB Her skal det rapporteres beregningsgrunnlag for engasjementer under {270;010}
{270;040}	Ikke SMB Her skal det rapporteres beregningsgrunnlag for engasjementer under {270;020}
{280;010}	Misligholdte engasjementer Kapitalkravsforskriften § 5-11, jf. artikkel 127 i forordningen. Her rapporteres engasjementsbeløpet for forfalte engasjementer. Standardmetoden.
{280;020}	Misligholdte engasjementer Kapitalkravsforskriften §§ 10-1 og 10-2, jf. artikkel 147(2) og 178 i forordningen. Her rapporteres engasjementsbeløpet for misligholdte engasjementer i tråd med kapitalkravsforskriften § 10-2.
{280;030}	Misligholdte engasjementer Her skal det rapporteres beregningsgrunnlag for engasjementer under {280;010}
{280;040}	Misligholdte engasjementer Her skal det rapporteres beregningsgrunnlag for engasjementer under {280;020}
{290;010}	Øvrige engasjementer; herav: Kapitalkravsforskriften §§ 5-12, 5-14 og 5-15, jf. artikkel 112(k), (m), (n), (o), (p) og (q) i forordningen. Her rapporteres engasjementsbeløpet for høyrisiko-engasjementer, andeler i verdipapirfond og øvrige engasjementer. Standardmetoden.
{290;020}	Øvrige engasjementer; herav: Kapitalkravsforskriften § 9-1(1) bokstav d, e og f, jf. artikkel 147(2)(e), (f) og (g) i forordningen. Her rapporteres engasjementsbeløpet for egenkapitalposisjoner, verdipapiriseringsposisjoner og øvrige eiendeler uten kredittrisiko.

{290;030}	Øvrige engasjementer; herav: Her skal det rapporteres beregningsgrunnlag for engasjementer under {290;010}
{290;040}	Øvrige engasjementer; herav: Her skal det rapporteres beregningsgrunnlag for engasjementer under {290;020}
{300;010}	Verdipapiriseringsposisjoner Kapitalkravsforskriften del VI, jf. artikkel 112(m) i forordningen. Her rapporteres engasjementsbeløpet for verdipapiriseringsposisjoner. Standardmetoden.
{300;020}	Verdipapiriseringsposisjoner Kapitalkravsforskriften § 9-1(1) bokstav e, jf. artikkel 147(2)(f) i forordningen. Her rapporteres engasjementsbeløpet for verdipapiriseringsposisjoner. IRB-metoden.
{300;030}	Verdipapiriseringsposisjoner Her skal det rapporteres beregningsgrunnlag for engasjementer under {300;010}
{300;040}	Verdipapiriseringsposisjoner Her skal det rapporteres beregningsgrunnlag for engasjementer under {300;020}
{310;010}	Handelsfinansiering; herav Engasjementsbeløpet for balanseførte engasjementer som omfatter utlån til eksportører eller importører av varer og tjenester via import-/eksportkreditt, og tilsvarende transaksjoner. Standardmetoden.
{310;020}	Handelsfinansiering; herav Engasjementsbeløpet for balanseførte engasjementer som omfatter utlån til eksportører eller importører av varer og tjenester via import-/eksportkreditt, og tilsvarende transaksjoner. IRB-metoden.
{310;030}	Handelsfinansiering; herav Her skal det rapporteres beregningsgrunnlag for engasjementer under {310;010}
{310;040}	Handelsfinansiering; herav Her skal det rapporteres beregningsgrunnlag for engasjementer under {310;020}
{320;010}	Omfattet av offentlig garantiordning for eksportfinansiering Her føres engasjementsbeløp for balanseførte engasjementer relatert til handelsfinansiering omfattet av offentlig garantiordning for eksportfinansiering. Her skal offentlig garantiordning for eksportfinansiering omfatte offentlige garantier stillet av staten eller en eksportkredittinstitusjon. Garantiordningen skal være i form av blant annet direkte lån/finansiering, refinansiering, rentegaranti (der fastrente er garantert i kredittens løpetid) finansiell støtte (kreditt og bidrag/tilskudd), eksportkredittforsikring og garantier. Standardmetoden.
{320;020}	Omfattet av offentlig garantiordning for eksportfinansiering

	Her føres engasjementsbeløp for balanseførte engasjementer relatert til handelsfinansiering omfattet av offentlig garantiordning for eksportfinansiering. Her skal offentlig garantiordning for eksportfinansiering omfatte offentlige garantier stillet av staten eller en eksportkredittinstitusjon. Garantiordningen skal være i form av blant annet direkte lån/finansiering, refinansiering, rentegaranti (der fastrente er garantert i kredittens løpetid) finansiell støtte (kreditt og bidrag/tilskudd), eksportkredittforsikring og garantier. IRB-metoden.
{320;030}	Omfattet av offentlig garantiordning for eksportfinansiering Her skal det rapporteres beregningsgrunnlag for engasjementer under {320;010}
{320;040}	Omfattet av offentlig garantiordning for eksportfinansiering Her skal det rapporteres beregningsgrunnlag for engasjementer under {320;020}

3.1.5 C 44.00 – GENERELL INFORMASJON (LR5)

Veiledning for rader og kolonner:

Row and column	Instructions
{010;010}	Institusjons- /foretaksstruktur Institusjonen skal klassifisere sin foretaksstruktur til en av følgende kategorier: Aksjeselskap/ forretningsbank Sparebank/gjensidig selskap/andelsforening Øvrige
{020;010}	Metode for motpartsrisiko (derivater) Institusjonen skal oppgi hvilken metode for motpartsrisiko som anvendes: - opprinnelig engasjementsmetode - markedsverdimetoden
{040;010}	Institusjonstype Institusjonen skal klassifisere sin institusjonstype i forhold til følgende kategorier: - Universalbank (tradisjonell bank- og finansieringsvirksomhet + investeringsbankvirksomhet) - Tradisjonell bank- og finansieringsvirksomhet - Investeringsbank - Spesialisert långiver. Dvs. foretak som spesialiserer seg på lån til kommuner og boligfinansiering

3.2 DEL II: BEREGNING AV LEVERAGE RATIO (UVEKTET KJERNEKAPITALANDEL)

3.2.1 C 47.00 – BEREGNING AV UVEKTET KJERNEKAPITALANDEL (LRCalc)

Veiledning for rader og kolonner:

Rad og kolonne	Nevner
{010; 010}	Gjenkjøpsavtaler m.v. jf. CRR 429 (5)(d) og (8) Beregningen gjøres i tråd med artikkel 429 (5)(d) og (8) i CRR. I denne cellen skal foretak ta med transaksjoner i overensstemmelse med artikkel 429b (6)(c). Foretak skal ikke ta med mottatte kontantbeløp eller verdipapirer som overføres til en motpart via overnevnte transaksjoner og som fortsatt er balanseført hos institusjonen. Dette skal føres i rad 190 i dette skjemaet. Foretak skal her ikke inkludere gjenkjøpsavtaler nevnt i artikkel 429b (6)(a).
{020; 010}	Gjenkjøpsavtaler m.v.: Tillegg for motpartsrisiko jf. CRR 429b (1) Tillegget for motpartsrisiko for gjenkjøpsavtaler, inkludert eksponeringer utenom balansen, beregnet i tråd med artikkel 429b (2) og (3) i CRR. I denne cellen skal foretak ta med transaksjoner i overensstemmelse med artikkel 429b (6)(c). Foretak skal her ikke inkludere gjenkjøpsavtaler nevnt i artikkel 429b (6)(a). Dette skal føres i rad 40 i dette skjemaet.
{030; 010}	Ved unntagelse av rad 020 (CRR 429b (1)). Gjenkjøpsavtaler m.v.: Tillegg for motpartsrisiko jf. CRR (429b (4) og (22)) Eksponeringsverdien av gjenkjøpsavtaler, inkludert eksponeringer utenom balansen, beregnet i overensstemmelse med artikkel 222, med minimum risikovekt på 20 %. I denne cellen skal foretak ta med transaksjoner i overensstemmelse med artikkel 429b (6)(c).
{040; 010}	Gjenkjøpsavtaler m.v.: Motpartsrisiko for agenttransaksjoner jf. CRR 429b (6)(a) Eksponeringsverdien av gjenkjøpsavtaler hvor institusjonen fungerer som agent, hvis institusjonen gir godtgjørelse eller garanti til kunde eller motpart, som er begrenset til forskjellen mellom verdien av verdipapiret eller beløpet som kunden har utlånt og verdien av sikkerheten til låntaker (jf. artikkel 429b (6)(a) i CRR). Består kun av tillegget bestemt i overensstemmelse med artikkel 429b (2) eller (3) i CRR. Her skal institusjonene ikke inkludere verdien av transaksjoner nevnt i artikkel 429b (6)(c). Disse skal føres i rad 10, 20 eller 30.
{050; 010}	CCP-element av kundeclearede engasjementer i form av gjenkjøpsavtaler m.v. Her skal institusjonene rapportere CCP-elementet av kundeclearede engasjementer som fratrekkes hvis de oppfyller betingelsene i artikkel 306 (1)(c) i CRR. Dersom CCP-elementet er et verdipapir skal det ikke inkluderes i denne cellen, med mindre det er et re-pantsatt verdipapir som i henhold til gjeldende regnskapsregler inkluderes til full verdi.

{060; 010}	Derivater: Markedsverdi Her skal institusjonene rapportere reinvesteringskostnader av derivatkontrakter jf. artikkel 274 (1) i CRR, inkludert eksponeringer utenom balansen. Det følger av artikkel 429a (1) i CRR at foretak kan inkludere effekten av fornyelsesavtaler ("novation") og andre motregningsavtaler, jf. artikkel 295 i CRR. Motregning på tvers av produkter skal ikke inkluderes. Foretak kan imidlertid motregne innen produktkategorien nevnt i punkt (25)(c) i artikkel 272 i CRR og kredittderivater som er omfattet av en motregningsavtale på tvers av produkter, jf. artikkel 295 (c) i CRR. Her skal institusjonene ikke inkludere kontrakter målt ved anvendelse av opprinnelig engasjementsmetode nevnt i artikkel 429a (8) og 275 i CRR.
{070; 010}	Mottatt godkjent løpende margin i form av kontanter som motregnes mot endring i markedsverdi Her skal institusjonene rapportere mottatte kontanter fra motpart, som kan motregnes i derivateksponerings reinvesteringskostnader i henhold til artikkel 429a (3) i CRR. En eventuell kontant løpende margin som er mottatt for et fratrullet CCP-element, jf. artikkel 429 (11) i CRR, inkluderes ikke.
{080; 010}	CCP-element av kundeclearede engasjementer i form av eksponeringer i derivater (markedsverdi) Reinvesteringskostnadsandelen for ikke medregnede handelseksponeringer mot en kvalifisert sentral motpart fra kundeclearede derivattransaksjoner, forutsatt at de oppfyller betingelsene i artikkel 306 (1)(c) i CRR. Beløpet skal føres uten fradrag for kontant løpende margin mottatt for dette elementet. Motregning på tvers av produkter skal ikke inkluderes. Foretak kan imidlertid motregne innen produktkategorien nevnt i punkt (25)(c) i artikkel 272 i CRR og kredittderivater som er omfattet av en avtale om motregning på tvers av produkter, jf. artikkel 295 (c) i CRR. Her skal institusjonene ikke inkludere kontrakter målt ved anvendelse av opprinnelig engasjementsmetode nevnt i artikkel 429a (8) og 275 i CRR.
{090; 010}	Derivater: Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden Her skal institusjonene rapportere den potensielle fremtidige eksponeringen for kontrakter oppført i annex II i CRR og for kredittderivater, inkludert kontrakter utenom balansen og kredittderivater beregnet i overensstemmelse med markedsverdimetoden (jf. artikkel 274 i forordningen om kontrakter oppført i forordningens annex II og artikkel 299 (c) for kredittderivater) med anvendelse av reglene for motregning nevnt i forordningens artikkel 429a (1). Ved beregning av eksponeringsverdien av disse kontraktene kan institusjonen ta hensyn til effekten av fornyelsesavtaler ("novation") og andre avtaler om motregning, jf. artikkel 295 i CRR.
{100; 010}	CCP-element av kundeclearede engasjementer i form av eksponeringer i derivater (Potensiell fremtidig eksponering) Den potensielle fremtidige eksponeringen for ikke medregnede handelseksponeringen mot en kvalifisert sentral motpart fra kunde-clearede derivattransaksjoner, forutsatt at de oppfyller betingelsene i artikkel 306 (1) (c) i CRR. Beløpet i denne cellen skal også tas med i rad 90.
{110; 010}	Derivater: Opprinnelig engasjementsmetoden

	Her skal institusjonene rapportere eksponeringsmålet for kontrakter oppført i punkt 1 og 2 i annex II til CRR, beregnet etter opprinnelig engasjementsmetode jf. artikkel 275 i CRR. Foretak som anvender denne metoden skal ikke redusere eksponeringsmålet med mottatt løpende margin i form av kontanter, jf. artikkel 429a (8) i CRR. Foretak som ikke anvender opprinnelig engasjementsmetoden skal ikke fylle ut denne cellen.
{120; 010}	CCP-element av kundeclearede engasjementer i form av eksponeringer i derivater (Opprinnelig engasjementsverdi) Her skal institusjonene rapportere CCP-elementet av kundeclearede handelseksponeeringer ved anvendelse av den opprinnelige engasjementsmetoden, jf. artikkel 275 i CRR, forutsatt at de oppfyller betingelsene i artikkel 306 (1)(c) i CRR. Beløpet i denne cellen skal også tas med i rad 110.
{130; 010}	Maksimal nominell verdi av utstedte kredittderivater Her skal institusjonene rapportere den nominelle verdien av solgte kredittderivater, jf. artikkel 429a (5-7) i CRR.
{140; 010}	(-) Kjøpte kredittderivater som anerkjennes for motregning for utstedte kredittderivater Den maksimale nominelle verdi av kjøpte kredittderivater med samme referansenavn som solgte kredittderivater, når den kjøpte beskyttelsen har lik eller lengre løpetid enn den solgte. Verdien kan ikke være høyere enn i rad 130 for hvert referansenavn.
{150; 010}	Poster utenom balansen med 10 % konverteringsfaktor etter artikkel 429 (10) Eksponeringsverdien, jf. artikkel 429 (10) og 111 (1)(d) i CRR, av ikke-balanseførte poster med lav risiko, som etter standardmetoden tildeles en kredittkonverteringsfaktor på 0 % jf. forordningens annex I, punkt (4)(a-c). Eksponeringsverdien skal her være 10 % av nominelt verdi. Dette er forpliktelser som kan sies opp uten betingelser når som helst uten varsel, eller som effektivt sikrer automatisk oppsigelse ved en forringelse av lånetakers kredittverdighet. Justeringer av den spesifikke kredittrisiko må ikke trekkes fra den nominelle verdien. Dersom en forpliktelse er knyttet til utvidelsen av en annen forpliktelse, brukes den laveste av de to forpliktelsenes konverteringsfaktor, jf. artikkel 166 (9) i CRR. Her skal det ikke inkluderes kontrakter oppført i annex II til CRR, kredittderivater og gjenkjøpsavtaler, jf. artikkel 429 (10) i CRR. Eksponeringsverdien som rapporteres i denne raden er beregnet som nominell verdi av engasjementene multiplisert med 10 %.
{160; 010}	Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden Eksponeringsverdien, jf. artikkel 429 (10) og 111 (1)(c) i CRR, av ikke-balanseførte poster med medium/lav risiko, som tildeles en kredittkonverteringsfaktor på 20 % jf. forordningens annex I, punkt (3)(a)(b). Justeringer av den spesifikke kredittrisiko må ikke trekkes fra den nominelle verdien. Dersom en forpliktelse er knyttet til utvidelsen av en annen forpliktelse, brukes den laveste av de to forpliktelsenes konverteringsfaktor, jf. artikkel 166 (9) i CRR. Her skal det ikke inkluderes kontrakter oppført i annex II til CRR, kredittderivater og gjenkjøpsavtaler, jf. artikkel 429 (10) i CRR.

	Eksponeringsverdien som rapporteres i denne raden er beregnet som nominell verdi av engasjementene multiplisert med 20 %.
{170; 010}	Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden Eksponeringsverdien, jf. artikkel 429 (10) og 111 (1)(b) i CRR, av ikke-balanseførte poster med middels risiko, som tildeles en kredittkonverteringsfaktor på 50 % jf. forordningens annex I, punkt (2)(a)(b). Justeringer av den spesifikke kredittrisiko må ikke trekkes fra den nominelle verdien. Her inkluderes likviditetsfasiliteter og andre forpliktelser vedrørende verdipapirisering. Konverteringsfaktoren for alle likviditetsfasiliteter i henhold til artikkel 255 i CRR er 50 %, uansett løpetid. Dersom en forpliktelse er knyttet til utvidelsen av en annen forpliktelse, brukes den laveste av de to forpliktelsenenes konverteringsfaktor, jf. artikkel 166 (9) i CRR. Her skal det ikke inkluderes kontrakter oppført i annex II til CRR, kredittderivater og gjenkjøpsavtaler, jf. artikkel 429 (10) i CRR. Eksponeringsverdi er her den nominelle verdien av engasjementene multiplisert med 50 %.
{180; 010}	Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden Eksponeringsverdien, jf. artikkel 429 (10) og 111 (1)(a) i CRR, av ikke-balanseførte poster med full risiko, som tildeles en kredittkonverteringsfaktor på 100 % jf. forordningens annex I, punkt (1)(a-k). Justeringer av den spesifikke kredittrisiko må ikke trekkes fra den nominelle verdien. Her inkluderes likviditetsfasiliteter og andre forpliktelser vedrørende verdipapirisering. Dersom en forpliktelse er knyttet til utvidelsen av en annen forpliktelse, brukes den laveste av de to forpliktelsenenes konverteringsfaktor, jf. artikkel 166 (9) i CRR. Her skal det ikke inkluderes kontrakter oppført i annex II til CRR, kredittderivater og gjenkjøpsavtaler, jf. artikkel 429 (10) i CRR. Eksponeringsverdi er her den nominelle verdien av engasjementene.
{190; 010}	Øvrige eiendeler Her skal institusjonene rapportere øvrige eiendeler, dvs. eiendeler som ikke er derivater, kredittderivater, gjenkjøpsavtaler mv. jf. artikkel 429 (5) i CRR. Institusjonene skal i denne posten rapportere mottatte sikkerheter i form av kontanter eller verdipapirer som er avgitt som sikkerhet i gjenkjøpsavtaler mv. og som er balanseført.
{200; 010}	Brutto avgitt sikkerhetsstillelse i forbindelse med derivatkontrakter Her skal institusjonene rapportere beløpet som er stilt som sikkerhet i forbindelse med derivater, hvis sikkerhetsstillelsen reduserer summen av eiendeler, jf. artikkel 429a (2) i CRR.
{210; 010}	Fordringer for løpende margin i form av kontanter utbetalt i derivattransaksjoner

	Her skal institusjonene rapportere fordringer vedrørende løpende margin utbetalt til motparten i forbindelse med derivattransaksjoner, hvis institusjonen fører dette som eiendel, og betingelsene i artikkel 429a (3)(a-e) i CRR er oppfylt. Dette beløpet skal også inkluderes i rad 190.
{220; 010}	CCP-element av kundeclearede engasjementer i form av eksponeringer i derivater (startmargin) Den utstedte startmarginens andel av ikke medregnede handelseksponeeringer mot en kvalifisert sentral motpart fra kundeclearede derivattransaksjoner, forutsatt at de oppfyller betingelsene i artikkel 306 (1)(c) i CRR. Dette beløpet skal også inkluderes i rad 190.
{230; 010}	Justeringer for bokførte salgstransaksjoner av gjenkjøpsavtaler mv. Verdien av verdipapirer som er utlånt i en reinvesteringstransaksjon, jf. artikkel 429b (5) i CRR.
{240; 010}	Forvaltede eiendeler Verdien av eiendeler under forvaltning som oppfyller kriteriene i IAS 39 for fraregning og, hvis relevant, for dekonsolidering i IFRS 10, jf. artikkel 429 (13) i CRR. Her tas det ikke hensyn til effekter av regnskapsmessig motregning eller annen risikoreduksjon. Dette beløpet skal også inkluderes i rad 190.
{250; 010}	Beløp i samsvar med artikkel 429 (7) i CRR for konserninterne engasjementer (solo nivå) Eksponeringer som ikke er konsolidert på gjeldende konsolideringsnivå, og som kan omfattes av artikkel 113 (6) i CRR, under forutsetning av at alle betingelsene i artikkel 113 (6)(a-e) i CRR er oppfylt og at institusjonen har fått godkjenning fra kompetente myndigheter.
{260; 010}	Eksponering i samsvar med artikkel 429 (14) i CRR Eksponeringer, som i overensstemmelse med artikkel 429 (14) i CRR ikke er medregnet, under forutsetning av at fastsatte betingelser er oppfylt og at institusjonen har fått godkjenning fra kompetente myndigheter.
{270; 010}	Regulatoriske justeringer i kjernekapital Inkluderer alle justeringer som endrer verdien av en eiendel og som omfattes av: - Artikkel 32 til 35 i CRR, eller - Artikkel 36 til 47 i CRR, eller - Artikkel 56 til 60 i CRR Institusjonene skal ta hensyn til de unntak, alternativer og fritak som er omhandlet i artikkel 48, 49 og 79 i CRR, i tillegg til å ta hensyn til unntakene i tiende del, avsnitt I, kapittel 1 og 2 i CRR. For å unngå dobbelttelling skal institusjonene hverken rapportere justeringer som allerede er anvendt i rad 10 til 260, eller eventuelle justeringer som ikke innebærer fradrag av verdien til en bestemt eiendel.
{280; 010}	Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler Inkluderer alle justeringer som endrer verdien av en eiendel og som omfattes av: - Artikkel 32 til 35 i CRR, eller

	- Artikkel 36 til 47 i CRR, eller - Artikkel 56 til 60 i CRR Institusjonene skal ta hensyn til de unntak, alternativer og fritak som er omhandlet i artikkel 48, 49 og 79 i CRR, i tillegg til å ta hensyn til unntakene i tiende del, avsnitt I, kapittel 1 og 2 i CRR. For å unngå dobbelttelling skal institusjonene hverken rapportere justeringer som allerede er anvendt i rad 10 til 260, eller eventuelle justeringer som ikke innebærer fradrag av verdien til en bestemt eiendel.
{290; 010}	Totalt eksponeringsbeløp Foretak skal rapportere følgende beløp: $\begin{aligned} &\{LRCalc;010;010\} + \{LRCalc;020;010\} + \{LRCalc;030;010\} + \{LRCalc;040;010\} + \\ &\{LRCalc;050;010\} + \{LRCalc;060;010\} + \{LRCalc;070;010\} + \{LRCalc;080;010\} + \\ &\{LRCalc;090;010\} + \{LRCalc;100;010\} + \{LRCalc;110;010\} + \{LRCalc;120;010\} + \\ &\{LRCalc;130;010\} + \{LRCalc;140;010\} + \{LRCalc;150;010\} + \{LRCalc;160;010\} + \\ &\{LRCalc;170;010\} + \{LRCalc;180;010\} + \{LRCalc;190;010\} + \{LRCalc;200;010\} + \\ &\{LRCalc;210;010\} + \{LRCalc;220;010\} + \{LRCalc;230;010\} + \{LRCalc;240;010\} + \\ &\{LRCalc;250;010\} + \{LRCalc;260;010\} + \{LRCalc;270;010\}. \end{aligned}$
{300; 010}	Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler Foretak skal rapportere følgende beløp: $\begin{aligned} &\{LRCalc;010;010\} + \{LRCalc;020;010\} + \{LRCalc;030;010\} + \{LRCalc;040;010\} + \\ &\{LRCalc;050;010\} + \{LRCalc;060;010\} + \{LRCalc;070;010\} + \{LRCalc;080;010\} + \\ &\{LRCalc;090;010\} + \{LRCalc;100;010\} + \{LRCalc;110;010\} + \{LRCalc;120;010\} + \\ &\{LRCalc;130;010\} - \{LRCalc;140;010\} + \{LRCalc;150;010\} + \{LRCalc;160;010\} + \\ &\{LRCalc;170;010\} + \{LRCalc;180;010\} + \{LRCalc;190;010\} + \{LRCalc;200;010\} + \\ &\{LRCalc;210;010\} + \{LRCalc;220;010\} + \{LRCalc;230;010\} + \{LRCalc;240;010\} + \\ &\{LRCalc;250;010\} + \{LRCalc;260;010\} + \{LRCalc;280;010\}. \end{aligned}$
Rad og kolonne	Teller
{310; 010}	Kjernekapital Beløpet for kjernekapitalen beregnet i overensstemmelse med artikkel 25 i CRR.
{320; 010}	Kjernekapital etter overgangsbestemmelser Beløpet for kjernekapitalen beregnet i overensstemmelse med artikkel 25 i CRR, etter å ha tatt hensyn til unntakelsen omhandlet i tiende del, avsnitt I, kapittel 1 og 2 i CRR.
Rad og kolonne	Uvektet kjernekapitalandel
{330; 010}	Uvektet kjernekapitalandel Uvektet kjernekapitalandel beregnet etter etter paragraf 3.14 i veiledningen.
{340; 010}	Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsbestemmelser Uvektet kjernekapitalandel beregnet etter paragraf 3.14 i veiledningen.

4 GENERELLE INSTRUKSJONER FOR IP-LOSSES (EKSPONERINGER OG TAP PÅ UTLÅN SIKRET I FAST EIENDOM)

4.1 RAPPORTERINGSPLIKTIGE FORETAK OG FRISTER

117. Rapporteringspliktige foretak: Banker, finansieringsforetak, holdingselskaper i finanskonsern som ikke er forsikringskonsern og filialer av utenlandske kredittforetak i Norge (NUF). Filialer av utenlandske finansieringsselskaper er foreløpig unntatt rapporteringsplikten.

118. IP losses skal rapporteres halvårlig, og fristene er 11. august (1. halvår) og 11. februar (2. halvår)

4.2 GENERELT OM RAPPORTERINGSPAKKEN

119. Rapportingspakken består av 2 arkfaner (skjemaer)

h) Forside

i) Skjema C 15.00

120. Dersom selskapet ikke har engasjementer med pant i eiendom skal kun forsiden rapporteres. Merk at institusjonen må velge "Nei" i celle C20 på forsiden for å bekrefte at den eventuelt ikke har engasjementer sikret med pant i eiendom.

121. Skjema C 15.00 skal rapporteres av alle foretak som har engasjementer med pant i bolig- og/eller næringsseiendom. Det skal skilles mellom tap innenfor prosentsatser som kvalifiserer for lavere risikovekter (jf. kapitalkravsforskriften §§ 5-9 og 5-10) og øvrige tap for eindomsengasjementer. For næringsseiendom skal det (i kolonne 010) skilles ut tap innenfor 50 prosent av forsvarlig verdigrunnlag, selv om slik pantesikkerhet ikke kan hensyntas ved fastsettelse av risikovekt i Norge, jf. kapitalkravsforskriften § 5-10.

122. Denne veiledningen inkluderer referanser til norsk regelverk og til dels Forordning (EU) nr. [575/2013](#) (heretter referert til som "CRR"/"forordningen"). Regelverket innebærer harmonisert rapportering med EU (jf. teknisk standard om rapportering/ ITS on Supervisory Reporting: Regulation (EU) 680/2014 (<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=OJ:L:2014:191:TOC>)). Det norske rapporteringsskjemaet bygger på Annex VI til denne tekniske standarden (ITS).

4.3 DEFINISJONER

123. Definisjon av tap: økonomisk tap jf. kapitalkravsforskriften § 10-3 (artikkel 5 (2) i CRR). Tap skal ikke motregnes friskmeldte engasjementer.

124. Beregning av økonomisk tap skal ta utgangspunkt i engasjementsbeløpet per utgangen av halvåret og skal inkludere: i) realisasjonsverdi av sikkerheter. Gjenvinning fra andre kilder (f.eks bankgarantier, livsforsikring etc.) skal ikke medregnes. ii) direkte kostnader (herunder rentebetalinger og kostnader knyttet til realisering av sikkerheter) iii) indirekte kostnader. Alle komponenter skal diskonteres til rapporteringens referansedato.

125. Engasjementsbeløp: Rapporteringen inkluderer kun engasjementer hvor sikkerhet er hensyntatt i pilar I, jf. Kapitalkravsforskriften Del II (beregningsgrunnlag for kredittrisiko SA) og III (beregningsgrunnlag for kredittrisiko IRB).

126. Tap skal rapporteres for alle misligholdte lån (sikret med pant i bolig- eller næringseiendom) som oppstår i gjeldende rapporteringsperiode, dvs. uavhengig av om sikkerheten realiseres i perioden eller ikke. Der hvor realisering ikke gjennomføres i perioden skal tapsestimatet rapporteres.
127. Tre scenarior gjør seg gjeldende for mislighold i perioden: i) misligholdte lån kan friskmeldes slik at de ikke lenger defineres som misligholdt (ikke tap), ii) realisering av sikkerheten er gjennomført (faktisk tap kjent) og iii) realisering av sikkerheten er ikke gjennomført (tapsestimat må anvendes).
128. Siden **tap kun skal rapporteres for de som har oppstått siste periode (halvår)** vil ikke endringer i tapsberegninger for tidligere perioder vises i innrapporteringen. Det betyr at justeringer av tidligere tapsavsetninger ikke skal legges til i tapsberegningene. F.eks ev. høyere inntekter fra realiseringen eller lavere omkostninger enn anslått for tidligere perioder ikke skal inkluderes i rapporteringen.
129. Valutakurseffekt: dagskurs for refereansedato skal benyttes til å konvertere til NOK.
130. Alle beløp i C 15.00 skal ha positivt fortegn. Alle poster skal fylles ut i tusen NOK.
131. Eksponeringer og tap på utlån sikret i fast eiendom skal fordeles på land slik som det fremkommer av skjema C 15.00. Dvs. fordeling på hvert enkelt land i EU/EØS⁵ samt et aggregat for alle land utenfor EU/EØS.

132.

4.4 INSTRUKSJONER TIL DE SPESIFIKKE POSTENE

Kolonne	Instruksjoner
010	<u>Samlet tap innenfor angitt prosent av forsvarlig verdigrunnlag</u> Jf. CRR Art. 101 (1) punkt a) og d). For boligeiendom innebærer dette tap innenfor 80 prosent av forsvarlig verdigrunnlag dersom ikke annet er angitt for det aktuelle landet. For næringseiendom innebærer dette tap innenfor 50 prosent av forsvarlig verdigrunnlag dersom ikke annet er angitt for det aktuelle landet. (For eksponeringer i Norge benyttes 50 prosent for næringseiendom selv om slik sikkerhet ikke anerkjennes for lavere risikovekt i kapitaldekningen, jf. kapitalkravsforskriften § 5-10). Tapene aggregeres per land.
020	<u>Herav tap innenfor fastsatt belåningsgrad (mortgage lending value)</u> Foreløpig tatt ut av den norske versjonen av rapportingsskjemaet.
030	<u>Samlet tap</u> Jf. CRR Art. 101 (1) punkt b) og e). Samlet tap for eksponeringer med pant i eiendom. Dvs. tap som rapportert i kolonne 010 + tap som overstiger angitt prosent av forsvarlig verdigrunnlag.
040	<u>Herav tap innenfor fastsatt belåningsgrad (mortgage lending value)</u> Foreløpig tatt ut av den norske versjonen av rapportingsskjemaet.
050	<u>Sum engasjementsbeløp</u> Sum engasjementsbeløp som er fullt sikret med pant i fast eiendom. Dvs. total engasjementsbeløp for eksponeringer sikret (100 pst.) med pant i fast eiendom (inkludert den delen som ikke kvalifiserer for lavere risikovekt etter kapitalkravsforskriften §5-9 og § 5-10). Denne posten skal fylles ut uavhengig av mislighold har forekommet i rapporteringsperioden. Engasjementsbeløpene aggregeres per land, og beholdningen rapporteres ved utgangen av rapporteringsperioden (dvs. 30.06 og 31.12).

⁵ Inkludert Sveits

Rad	Instruksjoner
	<u>Pant i boligeiendom</u>
	<u>Pant i næringseiendom</u>

Eksempel:

Bank A har 3 engasjementer med pant i boligeiendom i Norge:

- Engasjement 1 pant i bolig: 1.000.000
 - 800.000 er innenfor forsvarlig verdigrunnlag
 - Engasjementet er misligholdt og banken har estimert tap til 100.000
 - 0 til kolonne 010, 100.000 til kolonne 030, 1.000.000 til kolonne 050
- Engasjement 2 med pant i bolig: 1.000.000
 - 800.000 er innenfor forsvarlig verdigrunnlag
 - Engasjementet er misligholdt og faktisk tap er 400.000
 - 200.000 til kolonne 010, 400.000 til kolonne 030, 1.000.000 til kolonne 050
- Engasjement 3 med pant i bolig 1.000.000
 - Intet mislighold registrert
 - Inngår kun i kolonne 050 (engasjementsbeløpet)