

**Vedlegg til rundskriv 13/2009
fra Kredittilsynet**

Gjelder f.o.m. 30.09.2009

Veiledning til rapportering av ansvarlig kapital og risikoeksponering for oppgjørssentraler

Innhold

Om rapporteringen	3
1. Hjemmelsgrunnlag	3
2. Rapportering og rapportøransvar	3
3. Oversikt over rapporteringsform og rapporteringstidspunkter.....	4
4. Nærmere om rapporteringen	4
4.1 Innsending	4
4.2 Kontaktinformasjon.....	4
Veiledning til postene.....	5
5. Ansvarlig kapital	5
5.1 Skjema 11 – Sammendrag ansvarlig kapital	5
5.2 Skjema 12 - Ansvarlig kapital.....	5
5.3 Skjema 12 - Tilleggs kapital.....	7
6. Risikoeksponering.....	9
6.1 Skjema 13 - Markedsrisiko	9
6.2 Skjema 13 - Kredittrisiko	12
6.3 Skjema 13 - Likviditetsrisiko	12
6.4 Skjema 13 - Operasjonell risiko	12
6.5 Skjema 13 - Annet.....	13

Om rapporteringen

1. Hjemmelsgrunnlag

Oppgave over ansvarlig kapital og risikoeksponering blir innhentet med hjemmel i lov av 7 desember 1956 nr 1 om tilsynet for kredittinstitusjoner, forsikringsselskaper og verdipapirhandel mv (kredittilsynsloven) § 4 første ledd nr. 3 jf. § 1.

Utfylling av skjemaene som omfatter ansvarlig kapital (skjema 11 og 12) skal skje i samsvar med forskrift av 1 juni 1990 nr. 435 om beregning av ansvarlig kapital for finansinstitusjoner, oppgjørssentraler og verdipapirforetak (beregningsforskriften), og denne veiledning til utfylling av oppgaven gitt av Kredittilsynet. Øvrige skjema (skjema 13 og forside) fylles også ut i samsvar med denne veiledning til utfylling av oppgaven.

2. Rapportering og rapportøransvar

Rapporteringsplikten gjelder alle oppgjørssentraler som driver oppgjørsvirksomhet i Norge, jf. kapittel 13 i lov av 27 juni 2007 nr. 75 om verdipapirhandel (verdipapirhandelloven). Det enkelte foretak er ansvarlig for at innsendte data er av tilfredsstillende kvalitet, og for at rapporteringsfristene overholdes. Kredittilsynet skal varsles dersom foretaket oppdager feil i data, og dersom det foretas vesentlige endringer. For å sikre tilgjengeligheten ved korreksjoner og forespørslers etter rapporteringstidspunktet, har oppgjørssentralen ansvaret for at dataene blir oppbevart på en forsvarlig måte og lett tilgjengelig.

Uavhengig av innsendte rapporter skal oppgjørssentralen straks gi melding til Kredittilsynet dersom det inntreffer forhold som medfører risiko for at fastsatt kapitalkrav ikke kan oppfylles, eller det oppstår andre forhold som kan innebære stor risiko knyttet til driften av oppgjørssentralen, jf. vphl. § 15-2 annet ledd.

Oppgave over ansvarlig kapital og risikoeksponering er inndelt i følgende 3 skjema:

- Sammendrag ansvarlig kapital (skjema 11)
- Ansvarlig kapital (skjema 12)
- Risikoeksponering (skjema 13)

Alle poster i skjema 11 og 12 er gitt en kode som maksimalt kan bestå av 8 siffer. For koder (postnummer) som inneholder færre enn 8 siffer er det fylt opp med nuller slik at alle koder i oppgaven fremstår med 8 siffer. I forklaringen til de enkelte poster i veiledningen og i henvisninger til poster i oppgaven benyttes imidlertid kun selve postnummeret uten nuller bak. Det vil si at f.eks.

postnummer 12.05.00.00 i oppgaven benevnes kun som 12.05 i veiledningen og i eventuelle henvisninger til posten andre steder i oppgaven. Tilsvarende gjelder poster i skjema 13 hvor koder (postnummer) består av maksimalt 4 siffer.

3. Oversikt over rapporteringsform og rapporteringstidspunkter

Rapporteringen av foretakets ansvarlige kapital og risikoeksponering til Kredittilsynet skal følge oppsettet i oppgave over ansvarlig kapital og risikoeksponering. Oppgjørssentraler skal, hvis ikke Kredittilsynet har bestemt annet, sende inn oppgave over ansvarlig kapital og risikoeksponering kvartalsvis per 31 mars, 30 juni, 30 september og 31 desember. Oppgaven skal sendes til Kredittilsynet senest 30 dager etter siste dag i rapporteringsperioden.

4. Nærmere om rapporteringen

4.1 Innsending

Utfylt rapport sendes på papir til Kredittilsynet, Postboks 100 Bryn, 0611 Oslo. Evt. kan rapporten sendes på e-post til post@kredittilsynet.no dersom foretaket ønsker det.

4.2 Kontaktinformasjon

Rapporteringsskjema og veiledning til utfylling av postene i rapporteringsskjemaet og kontaktinformasjon finnes på Kredittilsynets nettsted:

<http://www.kredittilsynet.no/> - Under menypunktet "Verdipapirområdet" velges kategorien "Oppgjørssentraler". Deretter velges "Rapportering" under emnet "Tilsyn og overvåkning".

Veiledning til postene

Veiledningen må leses i sammenheng med oppgaven. Føringsen av postene i skjema 11 og 12 skal være i overensstemmelse med beregningsforskriften.

5. Ansvarelig kapital

5.1 Skjema 11 – Sammendrag ansvarelig kapital

I oppgaven skal det rapporteres informasjon om foretakets ansvarelig kapital og en oppsummering av netto ansvarelig kapital. I denne delen av skjemaet beregnes netto ansvarelig kapital fordelt på kjernekapital og tilleggs kapital.

Post 11.05 Netto ansvarelig kapital

Posten fremkommer ved å summere beløpene i postene 11.05.05 og 11.05.10.

Post 11.05.05 Kjernekapital

I post 11.05.05 føres beløpet for den samlede kjernekapital som fremkommer i post 12.05 i skjema 12.

Post 11.05.10 Tilleggs kapital

I post 11.05.10 føres beløpet for den samlede tilleggs kapitalen som fremkommer i post 12.10 i skjema 12.

Post 11.10 Bekreftelse av tilstrekkelig kapital

Oppgjørssentralen skal ha en ansvarelig kapital som er forsvarlig i forhold til den virksomhet som drives. I skjema 11 inngår derfor også en post hvor foretaket bes bekrefte at netto ansvarelig kapital og risikoreduerende tiltak anses tilstrekkelig til å dekke den totale risikoen oppgjørssentralen er eksponert for. Posten fylles ut ved at foretaket velger ”ja” eller ”nei” i rullegardinlisten. Posten må fylles ut.

5.2 Skjema 12 - Ansvarelig kapital

Inndelingen av den ansvarelige kapitalen følger beregningsforskriften. Finansdepartementet vedtok 11. januar 2000 at bruk av egenkapitalmetoden i selskapsregnskapet skal nøytraliseres ved beregning av kapitaldekning. Ved beregning av ansvarelig kapital innebærer dette at fond for vurderingsforskjeller ikke inkluderes i kjernekapitalen. Videre skal periodens overføring til fond for vurderingsforskjeller komme til fradrag ved beregning av akkumulert overskudd etter beregningsforskriften § 3 nr. 10, jf. post 12.05.45.

Det er lagt til grunn at foretakene ikke har avlagt regnskap etter IFRS, men avlagt regnskap i samsvar med Lov 17 juli 1998 om årsregnskap mv. og god regnskapsskikk (GRS).

Post 12.05 Kjernekapital

Her summeres postene 12.05.05 til 12.05.65. Beløpet føres også i post 11.05.05 i skjema 11.

Post 12.05.05 Aksjekapital

Innbetalt aksjekapital (post 12.05.05.05) fratrukket beholdningen av egne aksjer til pålydende verdi (post 12.05.05.10) utgjør aksjekapitalen som skal rapporteres i post 12.05.05.

Post 12.05.06.00 Overkursfond

Her skal overkursfondets bokførte verdi rapporteres.

Post 12.05.41.00 Annen innskutt og opptjent egenkapital

Posten omfatter annen egenkapital jf. § 6-2 bokstav C pkt. II nr 2 i regnskapsloven. Videre skal posten omfatte annen innskutt egenkapital. Eventuell overfinansiering av pensjonsforpliktelser, hensyntatt utsatt skatt, skal trekkes fra. Det skal i denne sammenheng ikke tas hensyn til evt. underfinansiering av pensjonsforpliktelser knyttet til en annen pensjonsordning selskapet har.

Post 12.05.45 Delårsresultat før skatt (reduisert med 50 % hvis positivt) /udekket tap hittil i året

Ved rapportering kan et eventuelt positivt resultat før skattekostnad i offentliggjort og revisorbekreftet delårsregnskap tas med i denne posten. Det forutsettes at resultatet før skattekostnad er redusert med 50 pst. før det føres opp i posten. Hvis påregnelig skatt og utbytte utgjør mer enn 50 % av overskuddet før skatt, skal foretaket trekke fra summen av påregnelig skatt og utbytte for å komme frem til beløpet som kan medregnes. For å kunne ta med et positivt resultat i denne posten, kreves det i tillegg at tapsgjennomgang er foretatt.

Eventuelle negative resultater på rapporteringstidspunktet skal føres opp i posten uavhengig av om regnskapet er offentliggjort og revisorbekreftet. Ved negativt resultat skal utsatt skattefordel tas hensyn til, dvs. at beløpet som skal føres opp, er negativt resultat etter utsatt skattefordel.

Post 12.05.55.00 Annen kapital

Posten omfatter kapital som ikke er spesielt nevnt under andre poster og som må ha Finansdepartementets samtykke for å kunne likestilles med kjernekapital, jf. beregningsforskriften § 3 nr. 13.

Fondsobligasjoner rapporteres i post 12.05.55.05. Fondsobligasjoner kan ikke utgjøre mer enn 15 prosent av kjernekapitalen, jf. også post 12.10.15. Beholdningen av egne fondsobligasjoner føres i post 12.05.55.10.

Innbetalt annen kapital (utover fondsobligasjoner) føres i post 12.05.55.15, mens beholdningen av egen annen kapital (utover fondsobligasjoner) føres i post 12.05.55.20.

Post 12.05.65 Utsatt skattefordel, goodwill og andre immaterielle aktiva

Posten omfatter immaterielle eiendeler som er omfattet av oppstillingsplanen i Regnskapsloven § 6-2, punkt A romertall I nr 1-4.

5.3 Skjema 12 - Tilleggs kapital

Post 12.10 Tilleggs kapital

Her summeres postene 12.10.15 til 12.10.30. Beløpet føres også i post 11.05.10 i skjema 11.

Post 12.10.15 Andre gjelds-/egenkapitalinstrumenter

Dette er instrumenter som kan ha karakter av både å være gjeld og egenkapital. For at slike instrumenter skal kunne medregnes, må vilkårene i beregningsforskriften § 4 nr. 2 være oppfylt. Dette innebærer bl.a. at låneavtalen, for å oppfylle vilkårene, ikke må inneholde klausuler om at lånet på kreditors initiativ kan kreves tilbakebetalt.

Ansvarlige lån i utenlandsk valuta skal som hovedregel verdsettes til laveste kurs av dagskurs på beregningstidspunktet og valutakursen den gang lånet ble tatt opp. Dersom dagskursen er vesentlig høyere enn valutakursen den gang lånet ble tatt opp kan foretaket søke Kredittilsynet om tillatelse til å legge valutakursen på søknadstidspunktet til grunn ved verdsettelse av den ansvarlige lånekapitalen. Dersom søknaden godkjennes, skal det ansvarlige lånet deretter verdsettes til laveste kurs av dagskurs på beregningstidspunktet og valutakursen på søknadstidspunktet.

Foretakets beholdning av egne gjeld-/egenkapitalinstrumenter skal rapporteres i post 12.10.15.10.

I post 12.10.15.15 føres verdien av fondsobligasjoner ut over 15 prosent av kjernekapitalen som Finansdepartementet har gitt samtykke til å medregne i tilleggs kapitalen (avhengig av den spesifikke godkjennelsen som er gitt). Merk at eventuell egenbeholdning av fondsobligasjoner skal føres i post 12.05.55.10.

Det er den totale verdien av instrumentene som skal rapporteres. Eventuell beholdning av egne gjeld-/egenkapitalinstrumentene føres under post 12.10.15.05 og 12.10.15.15. Det gjøres oppmerksom på at ansvarlig lånekapital i utenlandsk valuta skal inngå med den verdi som følger av presiseringen over.

Post 12.10.20 Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital

Det er bare tidsbegrenset ansvarlig lånekapital, som oppfyller vilkårene i beregningsforskriften § 4 nr. 3, som skal tas med. Dette innebærer bl.a. at låneavtalen, for å oppfylle vilkårene, ikke må inneholde klausuler om at lånet på kreditors initiativ kan kreves tilbakebetalt før den avtalte forfallsdato.

Ansvarlige lån i utenlandsk valuta skal som hovedregel verdsettes til laveste kurs av dagskurs på beregningstidspunktet og valutakursen den gang lånet ble tatt opp. Dersom dagskursen er vesentlig høyere enn valutakursen den gang lånet ble tatt opp, kan foretaket søke Kredittilsynet om tillatelse til å legge valutakursen på søknadstidspunktet til grunn ved verdsettelse av den ansvarlige lånekapitalen. Dersom søknaden godkjennes, skal det ansvarlige lånet deretter verdsettes til laveste kurs av dagskurs på beregningstidspunktet og valutakursen på søknadstidspunktet.

I post 12.10.20.05 skal den totale verdien av den ansvarlige lånekapitalen rapporteres. Eventuell beholdning av egen ansvarlig lånekapital kommer til fradrag under post 12.10.20.10. I beløpet som rapporteres skal det heller ikke være foretatt reduksjoner på grunn av en gjenværende løpetid på mindre enn 5 år. Det gjøres oppmerksom på at ansvarlig lånekapital i utenlandsk valuta skal inngå i post 12.10.20.05 med den verdi som følger av presiseringen over.

Egen ansvarlig lånekapital som er oppført i balansen skal rapporteres i post 12.10.20.10.

I de siste 5 år før avtalt forfall av lånet, eller deler av lånet, skal den delen av lånekapitalen som kan medregnes som tilleggs kapital hvert år reduseres med 20 pst. av det beløp som forfaller. Siste år før forfall skal ikke lånet medregnes som ansvarlig kapital. Beløpet den ansvarlige lånekapital skal reduseres med som følge av gjenværende løpetid, skal rapporteres under post 12.10.20.15.

Hvis post beløpet i 12.10.20.05 etter fradrag av beløpene i post 12.10.20.10 og 12.10.20.15 overstiger 50 pst. av kjernekapitalen (post 12.05), skal det overskytende beløp rapporteres under post 12.10.20.20, jf. beregningsforskriften § 9 bokstav b. Merk at fondsobligasjoner ikke kan danne grunnlag for optak av tidsbegrenset ansvarlig lånekapital. 50 pst. begrensningen må således vurderes i forhold til kjernekapitalen eksklusiv eventuelle fondsobligasjoner rapportert i post 12.05.55.05.

Post 12.10.30 Tilleggs kapital som ikke kan medregnes

Tilleggs kapitalen (post 12.10) kan ikke utgjøre mer enn 100 pst. av kjernekapitalen (post 12.05), jf. beregningsforskriften § 9 bokstav a. Dersom summen av postene 12.10.15 til 12.10.20 er større enn post 12.05, skal det overskytende beløpet rapporteres under post 12.10.30.

6. Risikoeksponering

Rapporteringen av risikoeksponering skal gi informasjon om oppgjørssentralens markedsrisiko, kredittrisiko, operasjonelle risiko og likviditetsrisiko i forhold til krav om ansvarlig kapital¹, samt oppgjørssentralens likviditetstilgang ved eventuelle mislighold fra oppgjørssentralens medlemmer². Krav til ansvarlig kapital i oppgjørssentralene gjelder løpende. I skjema 11 og 12 rapporteres foretakets ansvarlige kapital ved utgangen av kvartalet. I skjema 13 er det derfor også lagt opp til rapportering ved utgangen av kvartalet av hhv. markeds-, kreditt- og likviditetsrisiko³. For operasjonell risiko skal det rapporteres om hendelser i løpet av kvartalet. Når det gjelder eksponering pr markedssegment (åpen balanse) og foretakets markedsrisiko (målt ved stressnivå), skal det rapporteres pr. kvartalsslutt fordi det er hensiktsmessig at dette måles på samme tidspunkt. Det er dermed ikke nødvendigvis slik at foretakets høyeste risikoeksponering vil vises i rapporten. Det forventes imidlertid at foretaket informerer om periodens variasjon i risikoeksponering i kommentarfeltet. Se også veiledningens punkt 2 annet avsnitt om rapportøransvar.

Alle beløp skal være i norske kroner. Dersom omregning er gjort fra utenlandsk valuta skal valutakursen (eller eventuelt gjennomsnittlig valutakurs) brukt for omregning angis i feltet for andre kommentarer.

6.1 Skjema 13 - Markedsrisiko

Hovedelementer under markedsrisiko er eksponering pr markedssegment (åpen balanse), stresstesting og potensielle tap på enkeltkunder.

6.1.1 Eksponering pr markedssegment (Åpen balanse)

I post 1 skal oppgjørssentralens eksponering pr markedssegment føres. Det skal rapporteres et beløp og antall enheter underliggende vare pr. markedssegment ved utgangen av kvartalet. Med markedssegment menes produkter eller samlinger av produkter som det er naturlig at det er de samme medlemmene som handler og/eller hvor oppgjørssentralen har naturlige markedssegment. Oppgjørssentralen står her fritt til å velge en hensiktsmessig oppdeling, men oppdelingen skal være den samme ved hver rapportering, dersom ikke særlige grunner tilsier endringer. En slik grunn kan for

¹ Verdipapirhandelloven § 13-2.

² Med medlem menes motpart som for egen regning står ansvarlig for oppgjør og sikkerhetsstillelse gjennom oppgjørssentralen.

³ Merk at det i postene 4.1.03 og 4.1.04 skal oppgis største beløp i perioden.

eksempel være at oppgjørssentralen forestår oppgjør for et helt nytt markedssegment. Det skal foretas en inndeling i segmenter fordi Kredittilsynet ønsker å se hvilke markeder oppgjørssentralen er eksponert i, siden markedssegmentene har forskjellig volatilitet og også korrelasjon seg i mellom. Med beløp menes: *Pris pr underliggende instrument (future) * delta * antall derivatkontrakter * antall enheter underliggende pr derivatkontrakt*. Med antall enheter underliggende vare menes f.eks *antall tonn, TWh eller kroner*.

6.1.2 Markedsrisiko (verdieksponering) for Oppgjørssentral (CCP) - Stresstesting

I post 2 skal det opplyses om stresstestverdier (pris x mengde) for 3 stresstestnivåer. Verdiene skal gis totalt for alle medlemmer pr segment og totalt for største medlem. I enkelte markeder kan det være mer naturlig å bruke en annen betegnelse enn medlem, f.eks deltaker. Tallene skal beregnes ved kvartalslutt. Det skal opplyses hvilke kriterier som legges til grunn i stresstestene, for eksempel konfidensnivåer, hva slags data som legges til grunn for beregninger og om eventuell relativ vektfordeling i data benyttes. Nøkkelopplysninger skal rapporteres i kommentarfeltet i post 2.3.

Kredittilsynet viser til CPSS-IOSCOs anbefaling nr 5 "financial resources" for oppgjørssentraler og ESCB/CESRs anbefaling nr 5 "other risks" hvor krav til stresstester er omtalt.

En alternativ løsning som også vil kunne godtas er at markedsrisiko rapporteres pr motpart slik at risikoen måles pr portefølje, og at alle segmenter vurderes under ett (for eksempel måler eksponeringen for de største motpartene), dersom restrisikoen knyttet til resterende kunders eksponering blir veldig liten. Det forutsettes imidlertid at foretaket beskriver hvordan målingen er gjort, at foretaket gjør det samme hver gang og at foretaket kjenner størrelsen.

Relevante stressnivåer vil være avhengig av markedsforhold i de enkelte markedssegmentene hvor oppgjørssentralen forestår oppgjør. Nivåene viser hvor risikofølsom oppgjørsvirksomheten er, og resultatet av eksponering fra nivå til nivå er således et viktig grunnlag for vurdering av oppgjørssentralens kapitalbehov. Det skal normalt benyttes tre stressnivåer, hvor alle stressnivåer og kriterier for testen begrunnes hver gang, også om det ikke er endringer i nivåene fra forrige rapportering. Dersom oppgjørssentralen har ulike markedssegment hvor stresstesting pr segment er naturlig, bør hvert markedssegment begrunnes hver for seg i post 2.1. Stresstestnivå 1 bør normalt tilsvare antatt høyeste markedssvingning⁴ i nær framtid, nivå 2 bør normalt tilsvare høyest observerte markedssvingning, mens nivå 3 bør tilsvare antatt høyeste mulige markedssvingning (risiko for

⁴ Eksempler på faktorer som påvirker markedssvingning kan være volatilitet og valutaeksponering. Hva som er å anse som nær framtid er avhengig av det enkelte produkt som gjøres opp, men skal gjenspeile den risikoen som finnes i det aktuelle markedet på rapporteringstidspunktet. Dersom oppgjørssentralen tillater aksjer, andre finansielle instrumenter eller andre instrumenter med svingende verdi som sikkerhetsstillelse, skal markedsverdien av disse hensyntas i stresstesten.

oppgjørssentralen). I tilfeller med svært lav volatilitet kan færre nivåer rapporteres. Foretaket må gjøre et hensiktsmessig valg av nivåer, og begrunne disse i kommentarfeltet.

Post 2.1.01 "Uten risikoreducerende tiltak" skal vise hvor mye av den åpne balansen som ikke er dekket, inklusive marginer og eventuelle bankgarantier som kundene har stilt, og som ikke kan trekkes tilbake uten at oppgjørssentralen godkjenner dette. Innskudd på marginkonti kan inkluderes dersom uttak fra medlemmets side må godkjennes av oppgjørssentralen og oppgjørssentralen kan holde tilbake midlene til dekning ved eventuelle mislighold. Eventuell overdekning på enkeltkunders marginkonti skal ikke medregnes som dekning av andre medlemmers mulige eksponering.

I de situasjoner hvor største eksponering fra enkeltkunde eller enkeltmedlem ikke er korrelert med eksponering fra øvrige kunder, vil det være tilstrekkelig å bruke stresstestverdien for en enkeltkunde eller medlem som grunnlag. Dette er ofte ikke tilfelle fordi kunde/medlemseksponeringene er korrelerte enten på grunn av at man er eksponert i samme marked eller på grunn av konsernstruktur eller krysseierskap m.m. Foretaket må vurdere i hvilken grad eksponering fra enkeltkunder er korrelerte.

Summen av segmentene som bes beregnet i post 2.1.10 gjenspeiler ikke at det er korrelasjon mellom segmentene, eller at kunden har posisjoner i ett eller flere segmenter. Likevel er det slik at i de tilfeller oppgjørssentralen ikke tar hensyn til disse sammenhengene i beregning av marginer m.m, så kan beregning av totalen likevel være relevant. I den grad totalen ikke gjenspeiler den relevante totale eksponeringen, bør den utelates.

I post 2.2 angis stressnivå for største medlem av oppgjørssentralen. Hensikten med beregningen er å måle hvor mye oppgjørssentralen kan tape dersom største medlem misligholder sine oppgjørforpliktelser. Med største medlem menes her det medlemmet som vil påføre oppgjørssentralen størst tap ved mislighold og ikke største medlem i absolutt oppgjørsverdi, (kan være samme medlem). Største medlem vil kunne variere fra kvartal til kvartal. Dersom oppgjørssentralen praktiserer reduserte marginer for korrelerte produkter, kan beløpet (-ene) i post 2.2 tilpasses dette. Tilpasningene skal i så fall beskrives i kommentarfeltet og være konsekvente fra rapport til rapport.

I postene 2.2.01 og 2.2.02 skilles det mellom "Uten risikoreducerende tiltak" og "Med risikoreducerende tiltak". Post 2.2.02 "Med risikoreducerende tiltak" skal i tillegg til post 2.2.01 inkludere eventuell kredittrisikoforsikring med umiddelbar utbetaling til oppgjørssentralen i henhold til forsikringen. Utfylling av post 2.2.02 vil kun være aktuelt dersom det største medlemmet omfattes av kredittrisikoforsikringsordningen.

Post 2.3, hvor kommentarer til stresstestnivåer og kriterier for analysen skal angis, kan utvides om nødvendig.

6.2 Skjema 13 - Kredittrisiko

Oppgjørssentralens kredittrisiko er todelt. Medlemmene kan gå konkurs, eller garantistene kan være ute av stand til å oppfylle sine garantiforpliktelser.

6.2.1 Garantiforpliktelser

I post 3.1.01 føres beløp for største samlede garantiforpliktelse fra en enkelt bank ved utgangen av kvartalet. I tillegg skal det gis opplysninger om nest største og tredje største garantiforpliktelse fra enkeltbank i post 3.1.02 og 3.1.03, samt total garantiforpliktelse fra alle banker i 3.1.04.

6.3 Skjema 13 - Likviditetsrisiko

I post 4.1.01 skal egne likvide midler i bank oppgis som ubundne likvide midler ved utgangen av kvartalet, dvs. det oppgitte beløpet skal ikke omfatte merverdiavgift, arbeidsgiveravgift, skattetrekk og lønn etc. Største innskudd i enkelt bank skal føres i post 4.1.02. Det er ikke adgang for oppgjørssentralen å benytte konsernkontoordninger.

I post 4.1.03 angis største verdi for et enkelt oppgjør i oppgjørssentralens sentrale oppgjør i rapporteringsperioden. For oppgjørssentraler som ikke benytter sentralbank som oppgjørsbank skal beløpet for største eksponering for oppgjørssentralen i et enkeltoppgjør gjennom oppgjørsbank i rapporteringsperioden oppgis⁵. Tilsvarende skal verdien for største enkeltoppgjør for oppgjørssentralen for en enkelt oppgjørsmotpart i et enkeltoppgjør gjennom oppgjørsbank i rapporteringsperioden oppgis. Dersom oppgjørssentralen praktiserer kontinuerlig oppgjør, skal den til enhver tid største eksponeringen for oppgjørssentralen i rapporteringsperioden oppgis.

6.4 Skjema 13 - Operasjonell risiko

I post 5 skal det opplyses om foretaket har hatt vesentlige hendelser og/eller nestenhendelser som kan henføres til operasjonell risiko i kvartalet. Det skal også opplyses om evt. tap som virksomheten er påført. Når det gjelder nestenhendelser skal det gjøres et anslag for det mulige tapet. Når kravet om rapportering av IT-hendelser til Kredittilsynet trer i kraft, jf. endring 27 september 2009 av forskrift om bruk av informasjons- og kommunikasjonsteknologi, skal IT-hendelser ikke rapporteres her men som en del av rapporteringsløpet som etableres for slike hendelser. Feltet kan utvides om nødvendig.

⁵ Dersom oppgjørssentralen ikke har garanti for tilgang til midlene i et oppgjør før neste oppgjør startes, skal verdien for største eksponering summeres tilsvarende de oppgjør oppgjørssentralen kan risikere å ha utestående.

6.5 Skjema 13 - Annet

Her gis det opplysninger om foretakets risiko av annen karakter, herunder om det er fremsatt erstatningskrav, blitt tatt ut forliksklage, stevning eller om det på annen måte pågår sak for domstol mot foretaket. Det bør også opplyses om eventuelle forpliktelser oppgjørssentralen har inngått som kan påvirke vurderingen av oppgjørssentralens kapital eller/og risiko i negativ retning. Feltet kan utvides om nødvendig.