



FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Rundskriv

Foretakenes beregning og offentliggjøring av motsyklisk kapitalbufferkrav

RUNDSKRIV:

17/2016

DATO:

08.12.2016

RUNDSKRIVET GJELDER FOR:

Banker

Kredittforetak

Holdingsforetak i finanskonsern

som ikke er forsikringskonsern

Finansieringsforetak

Verdipapirforetak

Forvaltningsselskaper for verdipapirfond
som har tillatelse til å drive aktiv forvaltning

FINANSTILSYNET

Postboks 1187 Sentrum

0107 Oslo

1 Bakgrunn

Det norske kapitaldekningsregelverket er tilpasset EU-regler, som er gitt ved henholdsvis direktiv 2013/36/EU (CRD IV) og forordning 575/2013 (CRR).

EU-kommisjonen har vedtatt en rekke utfyllende bestemmelser til CRD IV og CRR, og flere er under forberedelse. Finanstilsynet vil legge innholdet i de utfyllende bestemmelsene til grunn i sin praktisering og håndheving av regelverket på området.

Krav til motsyklisk kapitalbuffer ble gjort gjeldende i Norge fra 30. juni 2015. Reglene om motsyklisk buffer er gitt i finansforetaksloven § 14-3, forskrift om motsyklisk kapitalbuffer, CRR/CRD IV-forskriften og forskrift om nivå på motsyklisk kapitalbuffer. Gjennom endringer i de to sistnevnte forskriftene har Finansdepartementet nylig gitt nye regler for beregning av foretaksspesifikk motsyklisk kapitalbuffer. Dette rundskrivet angir hvordan det foretaksspesifikke bufferkravet skal beregnes og offentliggjøres i henhold til to relevante kommisjonsforordninger.

2 Forskriftsendringer og nye utfyllende bestemmelser

Finansdepartementet fastsatte 28. september 2016 endringer i forskrift om nivå på motsyklisk kapitalbuffer og CRR/CRD IV-forskriften. Forskriftsendringene innebærer anerkjennelse av andre lands nivå på motsyklisk kapitalbuffer for norske bankers engasjementer i utlandet, noe foretakene må ta hensyn til i beregningen av sin foretaksspesifikke kapitalbuffersats fra og med fjerde kvartal 2016. 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. Norsk sats skal anvendes for land som ikke har fastsatt motsyklisk kapitalbuffer.

Ikke alle kredittengasjementer skal inngå i beregningen av foretaksspesifikk motsyklisk kapitalbuffersats. Relevante kredittengasjementer er:

- kredittrisiko i henhold til kapitalkravforskriften del II og III, unntatt for engasjementer med stater og sentralbanker, lokale og regionale myndigheter, offentlige foretak, multilaterale utviklingsbanker, internasjonale organisasjoner og institusjoner som beskrevet i kapitalkravforskriften § 5-1 til § 5-6,
- spesifikk risiko for engasjementer i handelsporteføljen i henhold til kapitalkravforskriften del VII og misligholds- og migrasjonsrisiko i henhold til kapitalkravforskriften del VII kapittel 40, og
- kredittrisiko for verdipapiriseringsengasjementer i henhold til kapitalkravforskriften del VI.

Utfyllende bestemmelser om lokalisering av relevante engasjementer er angitt i kommisjonsforordning (EU) 1152/2014¹. Hovedregelen er at engasjementers geografiske tilhørighet avgjøres av debitors hjemsted, som igjen henviser til det land hvor debitor har hovedsete. Relevante kredittengasjementer i utlandet som totalt ikke overstiger 2 prosent av foretakets samlede kredittengasjementer, kan tilordnes hjemlandet.

Bestemmelser om offentliggjøring er gitt i kapitalkravsforskriften. Mens § 45-8 gjelder offentliggjøring av bufferkrav, gis Finanstilsynet i § 45-1 hjemmel til å fastsette ytterligere krav til offentliggjøring. Utfyllende bestemmelser for offentliggjøring av informasjon om motsyklisk kapitalbuffer er gitt i kommisjonsforordning (EU) 2015/1555².

Forordningen inneholder to tabeller og tilhørende veiledning som skal brukes ved offentliggjøring. Tabell 1 skal inneholde informasjon om alle relevante kredittengasjementer for beregning av den foretaksspesifikke buffersatsen og hvilken geografisk tilhørighet disse har. Tabell 2 er mindre omfattende og inkluderer kun tre poster: samlet beregningsgrunnlag, den foretaksspesifikke buffersatsen og det foretaksspesifikke kapitalbufferkravet.

Norske versjoner av de to tabellene er vedlagt dette rundskrivet.

Emil Steffensen
direktør for bank- og forsikringstilsyn

Inga Baadshaug Eide
fung. seksjonssjef

Vedlegg:

Vedleggene er tilgjengelige som vedlegg til rundskrivet på Finanstilsynets nettsted.

Vedlegg I: Standardtabell for offentliggjøring av opplysninger om foretaks overholdelse av kravet om motsyklisk kapitalbuffer

Vedlegg II: Veiledning til offentliggjøring og bruk av standardtabeller

Kontaktpersoner:

Førstekonsulent Håkon Rysst Heilmann, tlf.: 22 93 96 28,

e-post: hakon.rysst.heilmann@finansstilsynet.no

Spesialrådgiver Ingvild Eide Sanden, tlf.: 22 93 96 48,

e-post: ingvild.eide.sanden@finansstilsynet.no

¹ Commission delegated regulation (EU) 1152/2014: <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32014R1152&from=EN>

² Commission delegated regulation (EU) 2015/1555: <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32015R1555&from=EN>

