

Veiledning til utfylling av kapitaldeknings- oppgaven (rapport 700)

Gitt av Kredittilsynet 18. november 1996 (siste gang revidert desember 2008)

Innholdsfortegnelse

1 GENERELLE KOMMENTARER TIL RAPPORT 700	3
1.1 Rapportering	3
1.2 Rapporteringstidspunkter og rapporteringsform.....	3
1.3 Risikokategorier	4
1.3.1 Kommentarer til de enkelte risikokategorier	4
1.4 Pantesikkerheter og sikkerheter i egne innlån	6
1.5 Garantier	7
2 FORKLARING TIL DE ENKELTE SKJEMA I RAPPORT 700.....	8
Skjema 11 - sammendrag	8
Skjema 13 - eiendeler	12
Skjema 14 - poster utenom balansen og derivater	20
Skjema 15 - derivater - markedsverdimetoden	27
Skjema 16 - derivater - opprinnelig engasjement- metoden	31
Skjema 32 - ansvarlig kapital.....	33
Skjema 33 - fradrag i ansvarlig kapital	44
Appendiks 1 - elektronisk rapportering av kapitaldekningsoppgaven via internett	45
Appendiks 2 - elektronisk rapportering av kapitaldekningsoppgaven – bruk av regneark .	50
Appendiks 3 - elektronisk rapportering av kapitaldekningsoppgaven - fil- /recordbeskrivelse for flat fil.....	52

1 GENERELLE KOMMENTARER TIL RAPPORT 700

1.1 Rapportering

Plikten til å rapportere etter rapport 700 gjelder forsikringsselskap, pensjonskasser, innskuddpensjonsforetak og holdingsselskap i forsikringskonsern.

Ovennevnte institusjoner skal beregne institusjonens kapitaldekning etter reglene i forskrift av 22. desember 2006 nr. 1616 om minstekrav til kapitaldekning i forsikringsselskap, pensjonskasser, innskuddpensjonsforetak og holdingsselskap i forsikringskonsern (kapitaldekningsforskriften) og forskrift av 1. juni 1990 nr. 435 om beregning av ansvarlig kapital for finansinstitusjoner, oppgjørssentraler og verdipapirforetak (beregningsforskriften). Institusjon som nevnt ovenfor som er morselskap i konsern eller underkonsern, skal i tillegg sende inn oppgave over kapitaldekningen på konsolidert basis, jf. forskrift av 31. januar 2007 nr. 121 om anvendelse av soliditetsregler på konsolidert basis (konsolideringsforskriften).

Rapporteringen av institusjonens og konsernets/underkonsernets kapitaldekning til Kredittilsynet skal følge oppsettet i kapitaldekningsoppgaven (rapport 700).

Kapitaldekningsoppgaven (rapport 700) er inndelt i 8 skjema. Alle poster i kapitaldekningsoppgaven er gitt en kode som maksimalt kan bestå av 8 siffer. I rapport 700 er det for koder (postnummer) som benytter færre enn 8 siffer 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 13.15.00.00 i oppgaven benevnes kun som 13.15 i veiledningen og i eventuelle henvisninger til posten andre steder i oppgaven.

1.2 Rapporteringstidspunkter og rapporteringsform

Institusjonen skal, hvis ikke Kredittilsynet har bestemt annet, sende inn rapport 700 kvartalsvis, per 31. mars, 30. juni, 30. september og 31. desember. Morselskap i konsern/underkonsern skal i tillegg sende inn rapport 700 på konsolidert basis per 30. juni og 31. desember. Pensjonskasser og innskuddspensjonsforetak skal sende inn rapport 700 årlig per 31. desember.

Rapporten skal sendes Kredittilsynet senest 30 dager etter siste dag i rapporteringsperioden. Konsolidert kapitaldekningsoppgave skal sendes Kredittilsynet senest 45 dager etter siste dag i rapporteringsperioden. Pensjonskasser sender rapporten til Kredittilsynet senest 90 dager etter årets utløp.

Rapporteringen skal skje elektronisk ved bruk av regneark spesifisert av Kredittilsynet, eventuelt ved bruk av flat fil etter angitt filspesifikasjon, se appendiks 1-3 for nærmere informasjon om den elektroniske rapporteringen.

1.3 Risikokategorier

Balanseført verdi av eiendelspostene, og omregnet verdi (nominelt beløp multiplisert med en konverteringsfaktor) av poster utenom balansen og derivater som er klassifisert som eiendeler, gis en risikovekt etter den antatte kredittrisiko de representerer. De forskjellige risikokategorier fremgår av kapitaldekningsforskriften § 5 og § 6.

1.3.1 Kommentarer til de enkelte risikokategorier

Stater og sentralbanker:

Begrepet omfatter både den norske stat og utenlandske stater. Med stat forstås stats- og trygdeforvaltningen, statlige forvaltningsbedrifter og statsbanker som ikke er organisert som aksjeselskap eller statsforetak.

Begrepet omfatter videre ansvarlige selskaper hvor staten som deltager har et ubegrenset ansvar for selskapets forpliktelser, og kommandittselskaper hvor staten deltar i egenskap av komplementar.

Foretak opprettet etter lov av 15. juni 2001 om helseforetak tilhører også denne risikokategorien.

Statsforetak:

Foretak organisert etter lov av 30. august 1991 om statsforetak. Kongen i statsråd treffer vedtak om opprettelsen av statsforetak og vedtaket skal uttrykkelig betegne foretaket statsforetak. Det er kun lån som er tatt opp før 1.1.2003 som skal ha en risikovekt på 10 prosent. Lån tatt opp etter dette tidspunktet, der det ikke foreligger statsgaranti, skal ha en risikovekt på 100 prosent.

Multilaterale utviklingsbanker:

Kapitaldekningsforskriften viser til multilaterale utviklingsbanker som nevnt i forskrift av 14. desember 2006 om kapitalkrav for forretningsbanker, sparebanker, finansieringsforetak, holdingselskaper i finanskonsern, verdipapirforetak og forvaltningsselskaper for verdipapirfond mv. § 5-4. Følgende multilaterale utviklingsbanker kan gis 0 pst. risikovekt:

- a. Den internasjonale bank for gjenoppbygging og utvikling/Verdensbanken (IBRD),
- b. Det internasjonale finansieringsinstitutt (IFC),
- c. Den interamerikanske utviklingsbank (IDB),
- d. Den asiatiske utviklingsbank (AsDB),
- e. Den afrikanske utviklingsbank (AfDB),
- f. Europarådets utviklingsbank (CEB),
- g. Den nordiske investeringsbank (NIB),
- h. Den karibiske utviklingsbank (CDB),

- i. Den europeiske bank for gjenoppbygging og utvikling (EBRD),
- j. Den europeiske investeringsbank (EIB),
- k. Det europeiske investeringsfond (EIF),
- l. Organisasjonen for multilaterale investeringsgarantier (MIGA),
- m. Den internasjonale finansieringsfasilitet for vaksinasjon (IFF), og
- n. Den islamske utviklingsbank (ISDB).

Den ikke innbetalte delen av kapital tegnet i Det europeiske investeringsfond (EIF) skal ha risikovekt 20 prosent.

Finansinstitusjon:

Med finansinstitusjon forstås selskap, foretak eller annen institusjon som driver finansieringsvirksomhet, jf. lov 10. juni 1988 nr. 40 om finansieringsvirksomhet og finansinstitusjoner (finansieringsvirksomhetsloven) § 1-3. Som finansinstitusjon regnes også selskap eller annen institusjon som er morselskap i finanskonsern eller morselskap i en del av dette, jf. finansieringsvirksomhetsloven § 2-1. Ved anvendelse av beregningsforskriften § 7 første ledd bokstav m og n og andre ledd bokstav b og c regnes også tilsvarende utenlandske institusjoner som finansinstitusjon

Kredittinstitusjon:

Med kredittinstitusjon forstås foretak hvis virksomhet består i å motta innskudd og andre tilbakebetalingspliktige midler fra allmennheten og å yte lån for egen regning, jf. finansieringsvirksomhetsloven § 1-5.

Bank:

Med bank forstås institusjon som er gitt tillatelse til å skaffe seg midler til sin virksomhet ved å ta imot innskudd fra en ubestemt krets av innskytere. Foretaket skal være undergitt tilsyn av offentlig tilsynsmyndighet og være underlagt krav om forsvarlig kapitaldekning. Kredittilsynet avgjør i tvilstilfelle om en institusjon skal regnes som bank.

Norske kommuner:

Norske kommuner og fylkeskommuner når virksomheten ikke er organisert i eget aksjeselskap, ansvarlig selskap eller kommandittselskap. I tillegg omfattes interkommunale selskaper som omfattes av lov av 29. januar 1999 om interkommunale selskaper. Det forutsettes at deltakerkommunene har ansvar for de aktuelle lånene m.v. som følger av lovens § 3.

Videre omfattes ansvarlige selskaper hvor kommunen som deltaker har et ubegrenset ansvar for selskapets forpliktelser og kommandittselskaper hvor kommunen deltar i egenskap av komplementar.

Utenlandsk offentlig sektor innen OECD-området utenom stater og sentralbanker:

Regionale eller lokale myndigheter innenfor OECD-området når virksomheten ikke er organisert i eget aksjeselskap, ansvarlig selskap eller kommandittselskap. Delstater omfattes av denne definisjonen.

Verdipapirforetak:

Med verdipapirforetak forstås foretak som definert i lov av 29. juni 2007 nr. 75 om verdipapirhandel § 2-3 med unntak av kredittinstitusjoner, når foretaket har konsesjon til å yte investeringstjenester som nevnt i samme lovs § 2-1.

OECD-området:

Med OECD-området forstås land som er fulle medlemmer av Organisasjonen for økonomisk samarbeid og utvikling (OECD), se fullstendig oversikt på www.oecd.org. Filialer i tredjeland av kredittinstitusjoner innen OECD-området regnes som kredittinstitusjoner innen OECD-området. Filialer innen OECD-området av kredittinstitusjoner utenfor OECD-området regnes som kredittinstitusjoner utenfor OECD-området.

1.4 Pantesikkerheter og sikkerheter i egne innlån

I de tilfeller hvor institusjonens fordringer er sikret ved pant i bolig, ved pant i verdipapirer utstedt av de multilaterale utviklingsbankene eller ved pant i verdipapirer utstedt av stater og sentralbanker innen OECD-området skal fordringene gis følgende risikovekter:

<u>Risikovekt</u>	<u>Sikkerheter</u>
0 pst.	Pant i verdipapirer utstedt av stater og sentralbanker innen OECD-området
10 pst.	Obligasjoner i obligasjonslån med pantsikkerhet i utlånsportefølje. jf. forklaring til post 13.14.15 i skjema 13
20 pst.	Pant i verdipapirer utstedt av de multilaterale utviklingsbankene
35 pst.	Pant i boligeiendom innenfor 80 pst. av forsvarlig verdigrunnlag og pant i fritidseiendom innenfor 60 pst. av forsvarlig verdigrunnlag, jf. forklaring til post 13.20.20 i skjema 13

For verdipapirer benyttet som sikkerhet skal fordringen være sikret innenfor 80 pst. av verdipapirets markedsverdi. For fordringer hvor den balanseførte verdien overstiger verdigrunnlaget kan kun den delen av fordringen som er dekket av sikkerheten gis lavere risikovekt.

Lån med pantesikkerhet i bolig føres under post 13.20.20 i kapitaldekningsoppgaven. Fordringer som er sikret på annen måte, grupperes i kapitaldekningsoppgaven etter eiendelspostens debitor, men vektet etter den risikovekt sikkerheten gir.

1.5 Garantier

I de tilfeller hvor institusjonens fordringer er garantert, skal fordringene vektet med risikovekt etter den risikokategori garantisten hører inn under. Garantien må være utformet tilsvarende som garantier som anerkjennes etter forskrift av 14. desember 2006 om kapitalkrav for forretningsbanker, sparebanker, finansieringsforetak, holdingselskaper i finanskonsern, verdipapirforetak og forvaltningsselskaper for verdipapirfond mv. § 17-9 (2).

For fordringer som er delvis garantert kan kun den delen av fordringen som dekkes av garantien gis lavere risikovekt. Fordringer som er garantert grupperes i kapitaldekningsoppgaven etter eiendelspostens debitor, men vektet etter den risikokategori garantisten hører inn under.

2 FORKLARING TIL DE ENKELTE SKJEMA I RAPPORT 700

Skjema 11 - sammendrag

Post 11.05 Netto ansvarlig 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 32.05 i skjema 32.

Post 11.05.10 Tilleggskapital

I post 11.05.10 føres beløpet for den samlede tilleggskapitalen som fremkommer i post 32.10 i skjema 32.

Post 11.10 Beregningsgrunnlag

Her føres summen av postene 11.10.05 og 11.10.10 fratrukket summen av postene 11.10.20, 11.10.21, 11.10.23, 11.10.25, 11.10.26 og 11.10.30.

Post 11.10.05 Sum eiendeler

Her føres summen fra post 13 i skjema 13.

Post 11.10.10 Sum poster utenom balansen og derivater

Her føres summen fra post 14 i skjema 14.

Fradrag

Post 11.10.20 Ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner og verdipapirforetak

Investeringer i ansvarlig kapital som kommer til fradrag i egen ansvarlig kapital etter beregningsforskriften § 7 første ledd m og n samt § 7 andre ledd b og c, skal trekkes fra beregningsgrunnlaget. I posten hentes beløp fra skjema 33 post 33.20.00 og 33.25.00.

Post 11.10.21 Bruk av egenkapitalmetoden i selskapsregnskapet

Her føres en eventuell positiv differanse mellom investeringens balanseførte verdi og investeringens anskaffelseskostnad. Dersom differansen er negativ skal det ikke gjøres fradrag i beregningsgrunnlaget.

Livsforsikringsselskaper og pensjonskasser skal ikke gjøre fradrag i beregningsgrunnlaget ved bruk av egenkapitalmetoden i selskapsregnskapet, jf. kapitaldekningsforskriften § 6b bokstav a).

Post 11.10.23 Urealiserte gevinster på finansielle investeringer

Livsforsikringsselskaper og pensjonsforetak kan gjøre fradrag i beregningsgrunnlaget for urealiserte gevinster på finansielle omløpsmidler etter bestemmelsene i kapitaldekningsforskriften § 6b bokstav c. Posten omfatter både urealiserte gevinster i kollektivporteføljen tilordnet kursreguleringsfondet og urealiserte gevinster på finansielle investeringer i selskapsporteføljen som kommer til fradrag etter beregningsforskriften § 7 første ledd bokstav s.

Når porteføljeprinsippet benyttes, skal urealiserte tap hensyntas ved fradragsberegningen. Korrigering for urealiserte tap medfører isolert sett et tilllegg i beregningsgrunnlaget.

Bestemmelsen i kapitaldekningsforskriften § 6b bokstav c) kan illustreres ved følgende eksempel. Anta en "portefølje" bestående av to finansielle instrumenter:

	<i>Balansført verdi</i>	<i>Anskaffelseskostnad</i>	<i>Urealisert verdiendring</i>
<i>Instrument 1</i>	100	50	50
<i>Instrument 2</i>	70	100	-30

Dersom en antar at begge finansielle instrumentene har en risikovekt på 20 prosent blir fradraget:

$$\text{Instrument 1: } (100-50)*0,20=10$$

$$\text{Instrument 2: } (70-100)*0,20= -6$$

Fradraget i beregningsgrunnlaget blir dermed $10-6=4$.

Post 11.10.25 Nedskrivninger på grupper av utlån

Her føres eventuelle nedskrivninger for grupper av utlån mv. som det ikke er tatt hensyn til i skjema 13.

Post 11.10.26 Urealiserte verdiendringer ved bruk av IFRS, jf. kapitaldekningsforskriften § 6b bokstav d

Ved bruk av IFRS eller forenklet IFRS skal urealiserte gevinster som ikke inngår i resultatet eller i beregningen av den ansvarlige kapitalen, komme til fradrag i beregningsgrunnlaget. Urealisert tap som det ikke er gjort fradrag for i resultatet eller ved beregningen av den ansvarlige kapitalen, skal legges til beregningsgrunnlaget. Fradraget og tillegget i beregningsgrunnlaget beregnes som differansen mellom balansført verdi og anskaffelseskostnad (eller balansført verdi før overgang til IFRS der dette er oppgitt) for hver enkelt eiendelspost multiplisert med tilhørende risikovekt under hensyn til andelen som ikke er innregnet. Det er nettobeløpet som skal komme til fradrag eller legges til under denne posten.

Eksempler (ikke uttømmende): Urealiserte gevinster på finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet skal ikke fratregges siden disse gevinstene inngår i resultatet, og det ikke er gjort noe fradrag i kjernekapitalen for de urealiserte gevinstene. Netto urealisert gevinst på aksjer klassifisert som tilgjengelige for salg, som er omfattet av fritaksmodellen og som har risikovekt 100 pst., kan komme til fradrag i beregningsgrunnlaget med 55 pst. av beløpet (siden beløpet her er fratrukket kjernekapitalen, men inkludert med 45 pst. i tilleggskapitalen). For urealisert tap (lagt til kjernekapitalen) på obligasjoner med risikovekt 20 pst. klassifisert som tilgjengelige for salg, skal 20 pst. av beløpet (etter fradrag for eiendeler ved skatt) legges til beregningsgrunnlaget.

Post 11.10.30 Eiendeler der det er avsatt kapitaldekningsreserve

Posten skal kun benyttes på konsolidert basis i de tilfeller der det avsettes kapitaldekningsreserve for bestemte eiendeler og skal tilsvare beløpet i post 32.05.80.10 og post 32.10.40.10.

Eiendeler (vektet beløp) der det er gitt pålegg om kapitaldekningsreserve skal trekkes ut av beregningsgrunnlaget ettersom disse allerede er tatt hensyn til gjennom fradrag i ansvarlig kapital.

Kapitaldekning

Post 11.15 Kapitaldekning

Her beregnes institusjonens kapitaldekningsprosent. Kapitaldekningsprosenten beregnes som post 11.05 i prosent av post 11.10. Kapitaldekningsprosenten skal føres opp med to desimaler.

Post 11.20 Overskudd/underskudd av ansvarlig kapital

Her føres differansen mellom institusjonens netto ansvarlige kapital (post 11.05) og 8 pst. av totalt beregningsgrunnlag (post 11.10 x 0,08).

Forvaltningskapital konsern

Post 11.30 Forvaltningskapital konsern

Denne posten skal kun benyttes ved rapportering på konsolidert nivå. Her føres konsernets samlede forvaltningskapital slik det fremkommer i regnskapet (sum balanseførte eiendeler i konsernregnskapet).

Post 12.15 Eiendeler (i balansen) og poster utenom balansen fordelt på risikokategorier

Under postene 12.15.05 til 12.15.30 vises balanseførte verdier av eiendelspostene og nominelle verdier for postene utenom balansen og derivater fordelt på risikokategorier. De nominelle verdiene for derivater fordeles ikke på risikokategori, men vises under post 12.15.30 (etter fradrag for motregning). Eiendeler tilknyttet avtale om livsforsikring med

investeringsvalg (og uten avkastningsgaranti) vises under post 12.15.35. Tallene hentes fra skjema 13 – 16.

Postene 13.20.35.25, 13.35.27 og 13.36.10 inngår ikke i beregningsgrunnlaget og tas derfor ikke med i post

Skjema 13 - eiendeler

Inndelingen av eiendelspostene

Hovedinndelingen av eiendelspostene i rapport 700 svarer til følgende poster i kvartals- og årsbalansen i FORT (rapport 10/50) og i årsbalansen i PORT (rapport 50).

<u>Rapport 700</u>	<u>Kode i kvartalsbalansen/årsbalansen</u>	
Kontanter	1.15	Sedler og skillemynt
Innskudd	1.21	Bankinnskudd
Verdipapirer	1.3-1.8	Verdipapirer
Utlån	2.	Utlån
Gjenforsikringsandel (liv)	3.08	Gjenforsikringsandel av forsikrings- tekniske avsetninger i livsforsikring
Gjenforsikringsandel (skade)	3.26- 3.27	Gjenforsikringsandel av forsikrings- tekniske avsetninger i skadeforsikring
Øvrige fordringer og eiendeler	3.6-3.8	Øvrige fordringer og eiendeler
Immaterielle eiendeler	4.	Immaterielle eiendeler
Realkapital	5.	Realkapital

Generelle kommentarer til skjema 13

Verdier som skal rapporteres

Det er de regnskapsmessige balanseførte verdiene som skal rapporteres i kolonnen med overskriften "Beløp i tusen kroner". Beløpene i kolonnen med overskriften "Vektet beløp" skal fremkomme ved å multiplisere eiendelsposter til balanseført verdi med den tilhørende risikovekten.

Inndelingen etter risikokategori

Eiendelsposter som er sikret grupperes i oppgaven etter eiendelspostens debitor, men vektet etter den risikovekt sikkerheten gir. Unntatt fra dette er lån med pantesikkerhet i bolig som skal føres opp under post 13.20.20 i kapitaldekningsoppgaven.

Uoppgjorte sluttsedler ved handel med verdipapirer

Uoppgjorte sluttsedler som er eldre enn 5 virkedager fra oppgjørsgdag skal vektes i henhold til den risikokategori debitor hører inn under og slik at det tas hensyn til eventuelle garanti-stillelser og sikkerheter. Uoppgjorte sluttsedler yngre enn 5 dager skal føres opp med risikovekt 0 pst. under eiendels- og debitorgrupperingen. Kapitaldekningen skal regnes av brutto utestående beløp med mindre Kredittilsynet har godkjent at fordringer på og gjeld til samme motpart nettoføres.

Andeler i verdipapirfond

Andeler i verdipapirfond som er ratet av godkjent ratingbyrå (jf. rundskriv 6/2007 og 29/2007) omfattes av kapitaldekningskriteriet § 5 I første strekpunkt og føres opp i post 13.14.33. 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.

Verdipapirfond klassifisert som høyrisiko etter kapitaldekningsforskriften (jf. § 5 I syvende strekpunkt) rapporteres i post 13.14.32.

Øvrige verdipapirfond plasseres under post 13.14.35, avhengig av risikovekt etter kapitaldekningsforskriften § 5 I. Kapitaldekningsforskriften § 5 I tredje strekpunkt åpner for at det for andeler i verdipapirfond som forvaltes av selskap under tilsyn i EØS-stater, beregnes en gjennomsnittlig risikovekt for fondets finansielle instrumenter dersom det fremgår av verdipapirfondets prospekt hvilke kategorier av aktiva verdipapirfondet har tillatelse til å investere i, og eventuelle investeringsgrenser, herunder hvordan disse er beregnet. Det er likevel ikke åpnet for rapportering av den gjennomsnittlige risikovekten i rapporteringen. Ved rapporteringen skal derfor andelen i verdipapirfondet regnes som en direkte eierandel i de eiendelene som forvaltes av fondene.

Forklaring til de enkelte poster i skjema 13

Post 13 Eiendeler

Her summeres postene 13.05 til 13.40.

Post 13.05 Kontanter

Post 13.05.05 Kassebeholdning mv. omfatter norske og utenlandske sedler og skillemynt.

Post 13.10 Innskudd

Her summerer postene 13.10.05, 13.10.10 og 13.10.15.

Post 13.10.05 Stater og sentralbanker

Her føres innskudd i stater og sentralbanker, jf. definisjoner til de enkelte risikokategorier i kapittel 1.3 foran.

Post 13.10.10 Banker

Her føres innskudd i banker, jf. definisjoner til de enkelte risikokategorier i kapittel 1.3 foran.

Post 13.10.15 Ikke fordelt

Her føres innskudd som ikke er ført opp under post 13.10.05 eller 13.10.10.

Post 13.14 Verdipapirer

Det er de balanseførte verdiene som skal føres her.

Post 13.14 skal være summen av postene 13.14.05 til 13.14.45.

Post 13.14.05 Stater og sentralbanker

Her føres plasseringer i verdipapirer utstedt av stater og sentralbanker, jf. definisjon i kapittel 1.3 foran.

Post 13.14.10 Offentlig sektor utenom stater og sentralbanker

Her føres plasseringer i verdipapirer utstedt av offentlig sektor utenom stater og sentralbanker, jf. definisjon i kapittel 1.3 foran.

Post 13.14.15 Innenlandske finansinst. /verdipapirforetak og utenlandske kredittinst./verdipapirforetak

Her føres plasseringer i verdipapirer utstedt av innenlandske banker, finansieringsforetak og holdingselskap i finanskonsern og utenlandske kredittinstitusjoner innen EØS eller OECD-området (med unntak av stater som har reforhandlet sin utenlandske statsgjeld de siste 5 år), som ikke er en del av disse institusjonenes ansvarlige kapital. I tillegg føres verdipapirer utstedt av banker utenom EØS og OECD-området med avtalt løpetid på ett år eller mindre, som ikke er en del av disse institusjonenes ansvarlige kapital samt verdipapirer utstedt av verdipapirforetak innen EØS eller OECD-området, anerkjente verdipapirforetak fra tredjestater eller anerkjente oppgjørssentraler eller børser, og som ikke er en del av disse institusjonenes ansvarlige kapital.

Obligasjoner i obligasjonslån med pantsikkerhet i utlånsportefølje etter bestemmelsene i finansieringsvirksomhetsloven kapittel 2 underkapittel IV føres i post 13.14.15.07 (vektes med 10 prosent).

Post 13.14.30 Bokført verdi av ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner og verdipapirforetak

Her føres plasseringer i verdipapirer utstedt av andre finansinstitusjoner og verdipapirforetak som er en del av disse institusjonenes ansvarlige kapital.

Post 13.14.32 Investeringer klassifisert som høyrisiko

Det er innført en risikoklasse på 150 pst. for høyrisikoengasjementer og for debitorer med den svakeste ratingen. Den usikrede delen av forfalte utlån der nedskrivninger utgjør mindre enn 20 pst. av den usikrede delen av utlånet, skal også vektet 150 pst.. For nærmere opplysninger om hvilke engasjementer som betraktes som høyrisiko vises det til kapitaldekningsforskriften § 5 bokstav F samt § 5 I åttende strekpunkt.

Post 13.14.33 Plasseringer med risikovekt fastsatt ut i fra rating

I tilfeller der foretak (bedrifter) og andeler i verdipapirfond har rating fra ratingbyrå godkjent av Kredittilsynet, skal risikovekten fastsettes på bakgrunn av motpartens rating, jf. kapitaldekningsforskriften § 5 bokstav G og I samt rundskriv 6/2007 og 29/2007. Post 13.14.33.20 gjelder for høyrisikoengasjementer og for debitorer med den svakeste ratingen. Den usikrede delen av forfalte utlån der nedskrivninger utgjør mindre enn 20 pst. av den usikrede delen av utlånet, skal også vektet 150 pst. Se kapitaldekningsforskriften § 5 bokstav F for nærmere opplysninger.

Post 13.14.35 Øvrige plasseringer i verdipapirer

Her føres øvrige plasseringer i verdipapirer.

Post 13.14.40 Ikke fordelt

Her føres plasseringer i verdipapirer som ikke er fordelt på postene 13.14.05 til 13.14.35.

Post 13.14.45 Eiendeler tilknyttet avtale om livsforsikring med investeringsvalg eller avtale om innskuddspensjonsordning - uten avkastningsgaranti

Her føres eiendeler som er tilknyttet avtale om livsforsikring med investeringsvalg og hvor selskapet ikke har gitt noen avkastningsgaranti samt eiendeler tilknyttet avtale om innskuddspensjonsordning med investeringsvalg uten avkastningsgaranti. Slike eiendeler skal ifølge kapitaldekningsforskriften § 5 annet ledd ha en risikovekt på 20 pst. av risikovekten etter samme paragrafs første ledd. Det betyr at slike eiendeler i stedet for risikovekter på 0, 10, 20, 35, 50, 100 eller 150 pst. skal vektet med 0, 2, 4, 7, 10, 20 eller 30 pst. avhengig av motpart.

Post 13.20 Utlån

Utlån føres opp med balanseført verdi tilsvarende som i FORT og PORT.

Post 13.20 er lik summen av postene 13.20.05 til 13.20.40.

Post 13.20.05 Stater og sentralbanker

Her føres utlån til stater og sentralbanker.

Post 13.20.10 Offentlig sektor utenom stater og sentralbanker

Her føres utlån til offentlig sektor utenom stater og sentralbanker.

Post 13.20.15 Innenlandske finansinst. /verdipapirforetak og utenlandske kredittinst./verdipapirforetak

Her føres utlån til innenlandske banker, finansieringsforetak og holdingsselskap i finanskonsern og utenlandske kredittinstitusjoner innen EØS eller OECD-området med unntak av stater som har reforhandlet sin utenlandske statsgjeld de siste 5 år, som ikke er en del av disse institusjonenes ansvarlige kapital. I tillegg føres utlån til banker utenom EØS og OECD-området med avtalt løpetid på ett år eller mindre, som ikke er en del av disse institusjonenes ansvarlige kapital samt utlån til verdipapirforetak innen EØS eller OECD-området, anerkjente verdipapirforetak fra tredjestater eller anerkjente oppgjørssentraler eller børser, og som ikke er en del av disse institusjonenes ansvarlige kapital.

Post 13.20.20 Lån med pantesikkerhet i bolig

Her føres lån med pantesikkerhet i bolig som er eller vil bli bebodd av låntaker eller i bolig som er utleid innenfor 80 pst. av forsvarlig verdigrunnlag. Like med lån med pantesikkerhet i bolig som er eller vil bli bebodd av låntaker regnes dessuten pantesikkerhet i bolig som er bebodd av låntakers foreldre. Posten omfatter også utlån til andre formål enn bolig når disse er sikret ved pant i bolig som nevnt ovenfor.

Med bolig forstås eiendom i Norge eller utlandet som med hensyn til beliggenhet, utforming og planløsning kan benyttes til boligformål. Som boligeiendom medregnes også fritidseiendom eiet av låntaker og bolig under oppføring som vil bli bebodd av låntaker. Pensjonater, hoteller og lignende anses ikke som boligeiendommer. For bolig som er del av næringsseiendom kan verdien av boligdelen av eiendommen medregnes når denne er fastsatt særskilt.

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

Lån med pantesikkerhet i borettslags felleseiendom, lån til boligaksjeselskap med pantesikkerhet i boligselskapets felleseiendom gis 35 pst. risikovekt for den del av eiendommen

som ikke er næringseiendom, når lånet er sikret innenfor 80 pst. av forsvarlig verdigrunnlag. Bestemmelsen gjelder ikke for boliger under oppføring. Tilsvarende bestemmelser om 35 pst. vekting vil kunne legges til grunn ved lån til boligsameie med pantesikkerhet i eventuell boligeiendom som sameiet måtte besitte.

For lån med pant i fritidsbolig, vektes lån innenfor 60 pst. av forsvarlig verdigrunnlag med 35 pst. Lån utover dette, samt byggelån og lån med pant i utleiebolig vektes 100 pst.

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. Forsvarlig verdigrunnlag for borettslagsleiligheter o.l. skal være markedsværdien eksklusive leilighetens andel av borettslagets/sameiets fellesgjeld.

Post 13.20.30 Bokført verdi av ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner

Her føres utlån til andre finansinstitusjoner og verdipapirforetak som er en del av disse institusjonenes ansvarlige kapital.

Post 13.20.32 Utlån med risikovekt fastsatt ut i fra rating

Regelverket åpner for at risikovekten for fordringer på foretak (bedrifter) kan fastsettes på bakgrunn av motpartens rating, jf. kapitaldekningsforskriften § 5 bokstav G. Post 13.20.32.20 gjelder for høyrisikoengasjementer og for debitorer med den svakeste ratingen. Den usikrede delen av forfalte utlån der nedskrivninger utgjør mindre enn 20 pst. av den usikrede delen av utlånet, skal også vektes 150 pst.. Se kapitaldekningsforskriften § 5 bokstav F for nærmere opplysninger.

Post 13.20.33 Forfalte utlån

Post 13.20.33.05 Posten omfatter den usikrede delen av forfalte utlån der nedskrivningen utgjør minst 20 pst., og forfalte utlån med pantesikkerhet i bolig for den delen som ellers ville ha hatt risikovekt 35 pst., jf. kapitaldekningsforskriften § 5 bokstav H.

Post 13.20.33.10 gjelder for høyrisikoengasjementer og for debitorer med den svakeste ratingen. Den usikrede delen av forfalte utlån der nedskrivninger utgjør mindre enn 20 pst. av den usikrede delen av utlånet, skal også vektes 150 pst.. Se kapitaldekningsforskriften § 5 bokstav F for nærmere opplysninger.

Post 13.20.35 Øvrige utlån

Her føres øvrige utlån som ikke inngår i postene 13.20.05 til 13.20.33.

Kreditt til spesialforetak føres i post 13.20.35.25 og trekkes fra 50 pst. i kjernekapitalen og 50 pst. i tilleggskapitalen, jf. post 32.05.80.15 og 32.10.40.15.

Post 13.20.40 Ikke fordelt

Her føres utlån som ikke er fordelt på risikokategorier innenfor postene 13.20.05 til 13.20.35.

Post 13.26.05 Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetninger i skadeforsikring

Her føres sum gjenforsikringsandel av de forsikringstekniske bruttoavsetninger i skadeforsikring som etter IFRS 4 skal føres som en eiendel i balansen.

Gjenforsikringsandelen omfatter de beløp som forsikringsselskapet forventer å motta fra gjenforsikringsselskapet i henhold til inngåtte gjenforsikringsavtaler, etter nedskrivning for verdifall.

Post 13.26.10 Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetninger i livsforsikring

Her føres sum gjenforsikringsandel av de forsikringstekniske bruttoavsetninger i livsforsikring som etter IFRS 4 skal føres som en eiendel i balansen. Gjenforsikringsandeler i livsforsikring skal risikovektes etter reassurandørens risikovekt (Risikovekt 100 pst. dersom institusjonen ikke er ratet av ratingbyrå godkjent av Kredittilsynet. Dersom institusjonen er ratet benyttes risikovektene i § 5 G).

Post 13.35 Øvrige fordringer og eiendeler (finansielle, ekskl. eiendommer)

Her føres summen av postene 13.35.05 til 13.35.30.

Posten gjelder øvrige fordringer og poster overtatt ved inndrivelse.

Overfinansiering av pensjonsforpliktelser skal føres opp i post 13.35.05 med 0 pst. risikovekt.

Post 13.35.27 Eiendeler ved skatt (utsatt skattefordel)

Eiendeler ved skatt føres opp i post 13.35.27 og skal tilsvare kode 3.84 i FORT og PORT. Eiendelene som omfattes er nærmere beskrevet i årsregnskapsforskriften § 4-5 første ledd punkt 5.3 (skadeforsikring) og § 4-7 første ledd punkt 5.3 (livsforsikring). Eiendeler ved skatt trekkes fra i kjernekapitalen i post 32.05.65.05 og skal ikke inngå i beregningsgrunnlaget.

Post 13.36 Immaterielle eiendeler**Post 13.36.10 Goodwill og andre immaterielle eiendeler**

Her føres balanseført verdi av goodwill og immaterielle eiendeler som rapportert i kode 4.85 i FORT. Posten omfatter immaterielle eiendeler som nevnt i årsregnskapsforskriften § 4-5 første ledd punkt 1 (skadeforsikring) og § 4-7 første ledd punkt 1 (livsforsikring). Goodwill og andre immaterielle eiendeler trekkes fra i kjernekapitalen i post 32.05.65.10 og skal ikke inngå i beregningsgrunnlaget.

Post 13.40 Realkapital**Post 13.40.05 Bygninger og annen fast eiendom**

Posten omfatter investeringseiendom og eierbenyttet eiendom, samt bygninger under oppføring, oppussing og ombygging og skal tilsvare rapportert beløp i kode 5.86 i FORT og PORT. Eiendom som er eid gjennom et selskap eller fond skal ikke føres under denne posten, men rapporteres sammen med andre aksjer og andeler (post 13.14.35).

Post 13.40.10 Maskiner, inventar og transportmidler

Her føres balanseført verdi av maskiner, inventar og transportmidler. Posten skal tilsvare kode 5.87 i FORT og PORT.

Skjema 14 - poster utenom balansen og derivater

Generelle kommentarer til skjema 14

Inndelingen av postene utenom balansen og derivater som er klassifisert som eiendeler følger kapitaldekningsforskriften § 6. Det nominelle beløpet på postene utenom balansen skal først multipliseres med en konverteringsfaktor. Deretter skal det konverterte beløpet vektet direkte inn i beregningsgrunnlaget ved tilsvarende anvendelse av de risikokategorier som er angitt i kapitaldekningsforskriften § 5.

Følgende konverteringsfaktorer gjelder, jf. kapitaldekningsforskriften § 6:

A. Konverteringsfaktor 100 pst.

- Rene lånesubstitutter (herunder for eksempel lånegarantier, solidaransvar for gjeld og akseptor og kredittderivater).
- Overdragelser av eiendeler med gjenkjøpsavtale og transaksjoner med regress hvor finansinstitusjonen selv beholder kredittrisikoen.
- Endosserte lånedokumenter som ikke er forpliktende undertegnet av annen finansinstitusjon.
- Terminkjøp av eiendeler.
- Avtaler om fremtidig innskudd (forward deposits).
- Ikke betalt del av delvis betalte aksjer og andre verdipapirer.

B. Konverteringsfaktor 50 pst.

- Forpliktelser som er knyttet til gjennomføringen av en annen transaksjon.
- Sertifikatprogrammer o.l. med avtalt løpetid over ett år.
- Andre forpliktelser med avtalt løpetid over ett år (f.eks. bevilgede, men ikke benyttede rammelån og lånetilsagn med avtalt løpetid over ett år).

C. Konverteringsfaktor 20 pst.

- Remburser og andre forpliktelser knyttet til vareleveranser.
- Ubenyttede kredittfasiliteter med en opprinnelig løpetid på ett år eller mindre som ikke uten betingelser kan sies opp på et hvilket som helst tidspunkt uten varsel eller som ikke omfattes av effektive bestemmelser om automatisk oppsigelse i tilfelle av en forringelse av låntakers kredittverdighet

D. Konverteringsfaktor 0 pst.

- Forpliktelser med kortere avtalt løpetid enn ett år samt forpliktelser som uten betingelser på hvilket som helst tidspunkt kan sies opp uten varsel.

Derivater skal konverteres til kredittrisiko ved å kalkulere reinvesteringskostnaden i markedet og legge til potensiell fremtidig eksponering over gjenstående løpetid (markedsverdimetoden). Institusjoner som handler i begrenset omfang med slike instrumenter, kan etter Kredittilsynets tillatelse foreta omregning til kredittrisiko ved å

multiplisere de nominelle beløp med en konverteringsfaktor avhengig av avtalt løpetid (opprinnelig engasjement metoden).

Nærmere veiledning til de enkelte poster utenom balansen følger nedenfor. For derivater, se også veiledning til skjema 15 og 16.

Forklaring til de enkelte poster i skjema 14

Post 14 Poster utenom balansen og derivater

Her føres summen av postene 14.05 til 14.68 fratrukket post 14.70.

Post 14.05 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 skal rapporteres under denne posten er slike som:

- a) garantier institusjonen har gitt for å stå bak eksisterende forpliktelse til en tredje part, herunder også kredittderivater. Hvis tredje part unnlater å oppfylle forpliktelsene trer institusjonen inn og overtar forpliktelsene,
- b) aksepter,
- c) solidaransvar for forpliktelse i selskap med ubegrenset deltakeransvar,
- d) komplementaransvar for komplementaren og ikke innkalt ansvarskapital for kommandittist i kommandittselskap.

Garantier og aksepter føres opp med et beløp tilsvarende de enkelte forpliktelsesens størrelse på rapporteringstidspunktet. I de tilfeller det er foretatt avsetninger for garantiansvar skal dette komme til fradrag i beregningsgrunnlaget som rapporteres i skjema 14.

Lånegarantier og kausjoner kan risikovektes med 35 pst. når disse fullt ut er sikret med pant i fast eiendom som oppfyller vilkårene i kapitaldekningsforskriften § 5 første ledd bokstav D første strekpunkt, forutsatt at garantisten har et direkte krav til en slik sikkerhet.

Solidaransvar for forpliktelse i selskap med ubegrenset deltakeransvar føres opp med et beløp svarende til institusjonens pro rata andel av selskapets forpliktelse. Kredittilsynet kan pålegge at ansvaret føres opp med et høyere beløp. I tilfeller hvor rapporterende institusjon har ytet 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 forpliktelse etter fradrag for kommandittistenes ikke innkalte ansvarskapital. I tilfeller hvor rapporterende institusjon

som komplementar har ytet 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.

Post 14.10 Overdragelse av eiendeler med gjenkjøpsavtale

Det skal rapporteres overdragelser med gjenkjøpsavtale («repo») når den rapporterende institusjonen overdrar eiendelen til andre institusjoner 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 kredittrisikoen overtas av den nye kreditor skal rapporteres under post 14.10.05 (0 pst. vekting).

Omvendte gjenkjøpsavtaler anses som utlån sikret med pant og føres under post 13.20 og vektet etter hvilken risikokategori motparten i transaksjonen tilhører. Dersom sikkerheten tilfredsstillende kravene omtalt i pkt. 1.4., kan fordringen gis lavere risikovekt.

Post 14.15 Transaksjoner med regress

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

Post 14.20 Endossementer

Posten 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 rapporteres under post 14.20.05 (0 pst. vekting). 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 rapporteres under post 14.20.10 eller 14.20.15 (20 eller 100 pst. vekting) 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 post 14.20.10 (risikovekt 20 pst.). Lånedokumenter som tidligere har blitt endossert av to eller flere finansinstitusjoner skal ikke rapporteres.

Post 14.25 Terminkjøp av eiendeler

Her inngår 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. (Terminkjøp skal i tillegg rapporteres under post 14.60 til 14.68. I den sammenheng skal vektingen bestemmes av kontraktsmotpart og ikke av debitor til den underliggende eiendelen som skal anskaffes).

Post 14.30 Avtaler om fremtidig innskudd

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

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 rapporteres under post 14.55.05 (konverteringsfaktor 0 pst.).

Post 14.35 Ikke betalt del av delvis betalte aksjer og andre verdipapirer

Det skal bare rapporteres under denne posten hvis det er en bestemt dato den ubetalte delen av de delvis betalte verdipapirene skal innbetales. Hvis det ikke er noen bestemt dato for innbetalingen, skal den ikke betalte delen føres under post 14.55.

Post 14.40 Forpliktelser som er knyttet til gjennomføringen av en annen transaksjon

Her skal det 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:

- a) kontraktsgarantier
- b) betalingsgarantier
- c) garantier for skatter o.l.

Posten skal også omfatte oppgjørsgarantier ved megler-til-megler transaksjoner.

Post 14.45 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.

Posten skal inneholde det totale beløpet den rapporterende institusjon 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.

Posten 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 rapporteres under post 14.55.05 andre forpliktelser (konverteringsfaktor 0 pst.).

Post 14.50 Remburser og andre forpliktelser knyttet til vareleveranser

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

Post 14.52 Andre forpliktelser: opprinnelig løpetid på ett år eller mindre iht. kapitaldekningsforskriften § 6 annet ledd punkt 7

Her rapporteres ubenyttede kredittfasiliteter med en opprinnelig løpetid på ett år eller mindre som ikke uten betingelser kan sies opp på et hvilket som helst tidspunkt uten varsel eller som ikke omfattes av effektive bestemmelser om automatisk oppsigelse i tilfelle av en forringelse av låntakers kredittverdighet. Ubenyttede kredittfasiliteter med løpetid over ett år rapporteres i post 14.55. Forpliktelser 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, skal ikke medregnes. Personkunders ubenyttede kredittfasiliteter kan regnes som forpliktelser som kan sies opp uten betingelser hvis avtalevilkårene gir institusjonen rett til å si opp avtalene i hele den utstrekning det er tillatt i henhold til forbrukerbeskyttelseslovgivning og annen tilknyttet lovgivning.

Løpetiden for forpliktelsen skal regnes fra det tidspunktet tilsagnet avgis til tidspunktet når institusjonen har en ubetinget anledning til å si opp tilsagnet/fasiliteten eller siste dag motparten har anledning til å trekke på fasiliteten. Løpetiden på lånene som kan utbetales i henhold til forpliktelsen er ikke av betydning. En forpliktelse til å yte et lån som har en løpetid over ett år, men der lånet må trekkes i løpet av ett år, kan behandles som en forpliktelse med løpetid under ett år.

Post 14.55 Andre forpliktelser (ubenyttede trekkrettigheter m.v.)

Posten omfatter i utgangspunktet forpliktelser med løpetid over ett år som ikke uten betingelser kan sies opp på et hvilket som helst tidspunkt uten varsel. Dette gjelder bl.a. lånetilsagn, tilsagn om garantier og bevilgede, men ikke benyttede byggelån med avtalt løpetid over ett år. Bevilgede, men ikke benyttede byggelån til prosjekter hvor byggeperioden vil strekke seg utover ett år, skal også føres her.

Løpetiden for forpliktelsen skal regnes fra det tidspunktet tilsagnet avgis til tidspunktet når institusjonen har en ubetinget anledning til å si opp tilsagnet/fasiliteten eller siste dag motparten har anledning til å trekke på fasiliteten. Løpetiden på lånene som kan utbetales i henhold til forpliktelsen er ikke av betydning. En forpliktelse til å yte et lån som har en løpetid over ett år, men der lånet må trekkes i løpet av ett år, kan behandles som en forpliktelse med løpetid under ett år.

Ubenyttede trekkrettigheter m.v. med løpetid på 364 dager der låntaker har rett til å forlenge avtalen ("roll over" uten ny kredittvurdering), skal anses å ha en løpetid over ett år. Det er

kun dersom institusjonen har en ubetinget rett til å overstyre låntakers opsjon at løpetiden anses å være kortere enn ett år. Dette anses å være tilfelle dersom følgende vilkår er oppfylt:

- 1) Ved utløpet av ett-års perioden foretas reelle reforhandlinger som innebærer en full kredittvurdering av låntaker og innebærer at institusjonen kan endre betingelsene
- 2) Institusjonen har en ubetinget rett til å unnlate å fornye trekkrettighetene
- 3) Ny forpliktelse opphører etter 12 måneder fra den blir inngått.

Forpliktelser med avtalt løpetid på ett år eller kortere, samt forpliktelser som uten betingelser på et hvilket som helst tidspunkt kan sies opp uten varsel, skal rapporteres under post 14.55.05 (konverteringsfaktor 0 pst.).

Post 14.60 Renterelaterte kontrakter

Det skal rapporteres renteinstrumenter med oppgjør i en og samme valuta. Dette kan være rentebytteavtaler, renteterminkontrakter (FRAs), rentefutures, kjøpte renteopsjoner og lignende instrumenter. Rentefutures og -opsjoner som handles på børs og som er underlagt daglige marginkrav, skal ikke rapporteres. Bundne midler på marginkonto skal føres opp med den risikovekt som er relevant for den aktuelle motpart, jf. omtalen av risikokategorier i kapittel 1.3.

I tilfeller der både det underliggende instrument og det utsatte oppgjør medfører kredittrisiko (f.eks. medfører obligasjonsterminkontrakter både kredittrisiko på utsteder av obligasjonen og på motparten i terminkontrakten) er det kredittrisikoen på motparten i kontrakten om utsatt oppgjør som måles i post 14.60. Ved terminkjøp av eiendeler skal dessuten det underliggende instrument rapporteres og risikovektes i post 14.25 etter risikoklassen som utstederen av det underliggende instrument tilhører.

Vektet beløp for renteinstrumenter beregnes etter metoden i skjema 15 eller 16 hvor kontraktene konverteres til kredittrisiko og vektet. Resultatene av beregningene i skjema 15 eller 16 som omfatter renterelaterte kontrakter, føres under post 14.60.

Post 14.65 Valuta- og gullrelaterte kontrakter

Det skal rapporteres valutabytteavtaler, kombinerte valuta- og rentebytteavtaler, terminkontrakter i valuta, kjøpte valutaopsjoner og lignende instrumenter. Terminkontrakter i valuta (valutafutures) og valutaopsjoner som handles på børs og som er underlagt daglige marginkrav skal ikke rapporteres.

Bundne midler på marginkonto skal føres opp med den risikovekt som er relevant for den aktuelle motpart, jf. omtalen av risikokategorier i kapittel 1.3 foran.

Kontraktene behandles og beregnes først etter metoden i skjema 15 eller 16 hvor kontraktene konverteres til kredittrisiko og vektet. Resultatene av beregningene i skjema 15 eller 16 som omfatter valuta- og gullrelaterte kontrakter, føres under post 14.65.

Post 14.66 Egenkapitalrelaterte kontrakter

Det skal rapporteres kontrakter som har egenkapitalinstrumenter som underliggende instrument, eller som relaterer seg til kursen på bestemte egenkapitalinstrumenter eller indekser basert på egenkapitalinstrumenter. Dette kan være kjøp/salg av egenkapitalinstrumenter på termin, opsjoner på egenkapitalinstrumenter, futures med egenkapitalinstrumenter som underliggende og aksjeindeksfutures. Futures og opsjoner som handles på børs og som er underlagt daglige marginkrav, skal ikke rapporteres.

I de tilfelle der både det underliggende instrument og det utsatte oppgjør medfører kredittrisiko (for eksempel medfører aksjeterminkontrakter både kredittrisiko på utsteder av aksjene og på motparten i terminkontrakten) er det kredittrisikoen på motparten i kontrakten om utsatt oppgjør som måles i post 14.66. Ved terminkjøp av eiendeler skal dessuten det underliggende instrument rapporteres i post 14.25 etter risikoklassen som utstederen av det underliggende instrumentet tilhører.

Vektet beløp for egenkapitalrelaterte kontrakter beregnes etter metoden i skjema 15 hvor kontraktene konverteres til kredittrisiko og vektes. Resultatene av beregningene i skjema 15 som omfatter egenkapitalrelaterte kontrakter, føres under post 14.66.

Post 14.67 Edelmetallrelaterte kontrakter

Det skal rapporteres kontrakter som har edelmetall som underliggende instrument, eller som relaterer seg til prisen på bestemte edelmetaller eller indekser basert på edelmetaller. Eksempler er kontrakter der avkastningen er knyttet til prisen på et edelmetall, f.eks. sølv, platina, kopper.

Kontraktene behandles og beregnes først etter metoden i skjema 15 hvor kontraktene konverteres til kredittrisiko og vektes. Resultatene fra beregningene i skjema 15 som omfatter edelmetallrelaterte kontrakter, føres under post 14.67.

Post 14.68 Andre varerelaterte kontrakter

Det skal rapporteres kontrakter som har varer som underliggende instrument, eller som relaterer seg til prisen på bestemte varer eller indekser basert på varer. Eksempler er kontrakter der avkastningen er knyttet til prisen på en vare, f.eks. prisen på kraft, prisen på olje, landbruksprodukter e.l.

Vektet beløp for andre varerelaterte kontrakter beregnes etter metoden i skjema 15 hvor kontraktene konverteres til kredittrisiko og vektes. Resultatene av beregningene i skjema 15 som omfatter andre varerelaterte kontrakter, føres under post 14.68.

Post 14.70 Effekten av motregning

§ 6a i kapitaldekningsforskriften gir anledning til å hensynta motregningsavtaler ved beregning av motpartseksposering for derivater, se post 15.20. Fornyelsesavtaler skal hensyntas direkte i postene 14.60 til 14.68 og således ikke fremgå av post 14.70. Når det gjelder andre avtaler om motregning, skal disse fremgå eksplisitt i post 14.70.

Effekten av motregning skal behandles etter metoden angitt i skjema 15, post 15.20. Vektet beløp kommer til fradrag i beregningsgrunnlaget.

Skjema 15 - derivater - markedsverdimetoden

Derivater som er klassifisert som eiendeler i balansen skal omregnes til antatt kredittrisiko ved bruk av konverteringsfaktorer etter kapitaldekningsforskriften § 6 punkt 8, og vektet deretter etter forskriften § 5.

Ved rapportering av derivater skal markedsverdimetoden normalt benyttes. Opprinnelig engasjementmetoden (jf. skjema 16) kan bare benyttes etter særskilt tillatelse fra Kredittilsynet, jf. kapitaldekningsforskriften § 6 nr. 8.

Derivater som omsettes på anerkjente børser der de er underlagt daglige marginkrav, derivater som omsettes utenom anerkjent børs og som avregnes av oppgjørssentral godkjent av Kredittilsynet er unntatt ved beregningen av risikovektet beløp.

Postene 15.05 til 15.17

Det skal beregnes et beløp for reinvesteringskostnaden på rapporteringstidspunktet og et beløp for den potensielle fremtidige eksponeringen.

I kolonnen for reinvesteringskostnad er det bare kontrakter med en positiv reinvesteringskostnad som skal rapporteres. 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 (kredittekvivalenter) vektet etter den risikovekt som gjelder for vedkommende motpart iht. kapitaldekningsforskriften § 5.

Nominelt beløp (kolonne 10)

Det nominelle beløp tilsvarende underliggende hovedstol i kontrakten.

Ved å legge til grunn kontraktskursen (strike price 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.

Reinvesteringskostnad (kolonne 20)

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 i kolonnen for reinvesteringskostnad.

Resterende løpetid

Den resterende løpetiden for en bytteavtale vil være tiden fra rapporteringstidspunktet til det tidspunkt siste oppgjør finner sted. FRAs 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.

Potensiell fremtidig eksponering (kolonne 40)

Det nominelle beløpet til alle kontrakter skal multipliseres med følgende faktorer for å komme frem til potensiell fremtidig eksponering:

Kontraktstype	Gjenstående løpetid		
	Ett år eller mindre	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 rentekontakter med resterende løpetid på mindre enn ett år.

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

Post 15.20 Effekten av motregning

Denne posten skal bare benyttes når kriteriene i kapitaldekningsforskriften § 6a er oppfylt. Det betyr at følgende kriterier må være oppfylt:

1. Institusjonen må ha inngått en motregningsavtale med sin motpart som skaper én enkelt juridisk forpliktelse som omfatter samtlige transaksjoner i derivater, slik at institusjonen ved motpartens manglende evne til å oppfylle sine forpliktelser, vil ha en fordring på eller forpliktelse til å betale nettosummen av transaksjonenes positive og negative markedsverdi.

2. Institusjonen må ha meddelt Kredittilsynet at den besitter skriftlig og begrunnet juridisk uttalelse om at den aktuelle type motregningsavtale medfører at institusjonens fordringer og forpliktelser i slike tilfeller er begrenset til nettosummen, etter:

a) gjeldende lovgivning i den stat motparten har sitt forretningskontor, og gjeldende lovgivning i den stat en filial har forretningskontor,

b) lovgivningen som regulerer de aktuelle transaksjoner, og

c) lovgivningen som regulerer enhver kontrakt eller avtale som er nødvendig for å gjennomføre motregningsavtalen.

Institusjonen må ha fastsatt rutiner som sikrer at motregningsavtalens juridiske gyldighet vurderes løpende i lys av eventuelle endringer i aktuell lovgivning.

I post 15.20 skal nettoeffekten av motregningsavtaler føres. Det vil si at det er differansen mellom bruttobeløpene som inngår i postene 15.05 til 15.17 og de tilsvarende nettobeløp som fremkommer etter at motregningsavtaler er hensyntatt som skal føres her.

Ved fornyelsesavtaler inngås det i praksis en ny kontrakt, hvilket medfører at slike motregningsavtaler vil være hensyntatt i bruttoberegningene under postene 15.05 til 15.17. Fornyelsesavtaler skal derfor ikke inngå i spesifiseringen av motregningseffekten under post 15.20. Effekten av andre avtaler om motregning skal føres i post 15.20.

I følge kapitaldekningsforskriften § 6a kan hypotetiske netto reinvesteringskostnader som følger av en motregningsavtale benyttes ved konvertering til kredittrisiko. I kolonne 20 i post

15.20 føres differansen mellom brutto og netto reinvesteringskostnad for de kontrakter som er omfattet av motregningsavtaler. Potensiell fremtidig kreditteksponering for kontrakter som omfattes av motregningsavtalen kan beregnes etter følgende formel:

$$PFE = (0,4 \times PFE_{\text{bto}}) + (0,6 \times NBF \times PFE_{\text{bto}})$$

hvor:

PFE = potensiell fremtidig kreditteksponering for alle kontrakter som omfattes av motregningsavtalen,

PFE_{bto} = summen av potensiell fremtidig kreditteksponering for alle kontrakter som omfattes av motregningsavtalen og som er beregnet etter tabell 1 i § 6 annet ledd nr. 8,

NBF = ”netto-brutto-forholdet”: netto reinvesteringskostnad for kontraktene som omfattes av motregningsavtalen dividert med brutto reinvesteringskostnad for de samme kontraktene.

Dersom motregningsavtalen medfører en nettoforpliktelse ved beregning av netto reinvesteringskostnad, skal netto reinvesteringskostnad settes lik null formelen over. PFE kan følgelig aldri bli mindre enn $0,4 \times PFE_{\text{bto}}$.

Motregning av valutaterminkontrakter og lignende kontrakter, hvis nominelle hovedstol er pengestrømmer og hvor pengestrømmene forfaller på samme dag og i samme valuta, kan sees på som en enkelt kontrakt med nominelt beløp tilsvarende netto beløp for betalinger ved beregning av potensiell fremtidig eksponering etter formelen over. Beløpet som skal føres opp i post 15.20.05 kolonne 40 skal være forskjellen mellom brutto potensiell fremtidig eksponering (PFE_{bto}) og potensiell fremtidig eksponering beregnet etter formelen over.

Beløpet i post 15.20 kommer til fradrag i beregningsgrunnlaget i post 14.70.

Skjema 16 - derivater - opprinnelig engasjement- metoden

Derivater som er klassifisert som eiendeler i balansen skal omregnes til antatt kredittrisiko ved bruk av konverteringsfaktorer etter kapitaldekningsforskriften § 6 punkt 8, og vektet deretter etter forskriften § 5.

Opprinnelig engasjementmetoden kan bare benyttes etter særskilt tillatelse fra Kredittilsynet.

Derivater som omsettes på anerkjente børser der de er underlagt daglige marginkrav og derivater som omsettes utenom anerkjent børs og som avregnes av oppgjørssentral godkjent av Kredittilsynet er unntatt ved beregningen av risikovektet beløp.

Postene 16.05 og 16.10

Nominelt beløp (kolonne 10)

For renterelaterte kontrakter skal det nominelle beløp tilsvare underliggende hovedstol.

Ved å legge til grunn kontraktskursen (strike price 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.

Kredittkvaliteten (kolonne 50)

Ved benyttelse av opprinnelig engasjement metoden skal det bare beregnes et beløp for den potensielle fremtidige eksponering. Den potensielle fremtidige eksponering beregnes for denne metoden med utgangspunkt i opprinnelig løpetid på kontraktene og multiplikatoren som skal benyttes for denne metoden vil være større enn for markedsverdimetoden. Beløpet for potensiell fremtidig eksponering (kredittkvaliteten) skal vektet etter den risikokategori motparten i kontrakten hører inn under, jf. kapitaldekningsforskriften § 5.

For å komme frem til kredittkvaliteten ved bruk av opprinnelig engasjement metoden skal det nominelle beløpet multipliseres med følgende konverteringsfaktorer:

Kontraktstype	Avtalt (opprinnelig) løpetid		
	Ett år eller mindre	Mer enn ett år og opp til to år	For hvert år i tillegg utover to år
Renterelaterte	0,005	0,01	0,01
Valuta- og gullrelaterte	0,02	0,05	0,03

Skjema 32 - Ansvarlig kapital

Inndelingen av den ansvarlige kapitalen følger beregningsforskriften.

Post 32.05 Kjernekapital

Kjernekapitalen i post 32.05 fremkommer som post 32.05.02 fratrukket 32.05.80-postene.

Post 32.05.02 Kjernekapital før 50/50-fradrag m.m.

Posten fremkommer som summen av post 32.05.05 til post 32.05.62 samt postene 32.05.70.00 – 20 fratrukket postene 32.05.65.05 – 65.

Post 32.05.05 Aksjekapital

Innbetalt aksjekapital (post 32.05.05.05) fratrukket beholdningen av egne aksjer (post 32.05.05.10) utgjør aksjekapitalen som skal rapporteres i post 32.05.05.

Post 32.05.06 Overkursfond

Overkursfondets balanseførte verdi skal rapporteres.

Post 32.05.07 Utjevningsfond

Utjevningsfondets balanseførte verdi skal rapporteres.

Post 32.05.25 Grunnfondsbeviskapital

Posten omfatter grunnfondsbeviskapital opptatt i henhold til forskrift 7. februar 2001 om grunnfondsbevis i sparebanker, kredittforeninger og gjensidige forsikringsselskaper. Egne grunnfondsbevis (post 32.05.25.10) trekkes fra innbetalt grunnfondsbeviskapital (post 32.05.25.05).

Post 32.05.30 Garantifond i gjensidige forsikringsselskaper

Posten omfatter innbetalt garantifond i gjensidige forsikringsselskaper med fradrag for den del av fondet som er ansvarlig lånekapital.

Post 32.05.41 Annen egenkapital godkjent av Kredittilsynet

Posten omfatter annen opptjent egenkapital, jf. § 4-5 nr. 8.2 og § 4-7 nr. 10.2 i forskrift 16. desember 1998 om årsregnskap m.m. for forsikringsselskap (årsregnskapsforskriften).¹ Videre skal posten omfatte annen innskutt egenkapital i form av mottatt konsernbidrag som er egenkapitaltransaksjon, jf. kode 9.93.30 i FORT og PORT og Kredittilsynets rundskriv 11/2006 punkt 4.5. Imidlertid skal eventuell overfinansiering av pensjonsforpliktelser,

¹ I forskrift 27. februar 2001 om årsregnskap for pensjonskasser § 1-1 tredje ledd fremgår det at bestemmelsene om livselskaper i årsregnskapsforskriften for forsikringsselskaper gjelder for pensjonskasser inntil videre så langt de passer.

hensyntatt effekten av eiendeler ved skatt (utsatt skattefordel), trekkes fra. Det skal i denne sammenheng ikke tas hensyn til evt. underfinansiering av pensjonsforpliktelser knyttet til en annen pensjonsordning selskapet har.

Post 32.05.41.07 Tilleggsavsetninger

Her føres tilleggsavsetninger i livsforsikringsselskaper og pensjonsforetak tilsvarende det beløp som kunne vært inntektsført i henhold til forsikringsvirksomhetsloven² § 9-17 tredje ledd. Posten skal kun benyttes i 1., 2. og 3. kvartal. Det beløpet som kan medregnes av tilleggsavsetningene kan likevel ikke settes høyere enn et eventuelt negativt avkastningsresultat på forsikringskundernes midler og ikke høyere enn ett års renteforpliktelse. Når avkastningen så langt i året er negativ vil avkastningsresultatet i denne sammenheng være summen av negativ avkastning på forsikringskundernes midler og påløpt rentegarantiforpliktelse.

Post 32.05.45 Delårsresultat før skatt (redusert med 50 pst. hvis positivt)/udekket tap hittil i året

Ved rapportering skal 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. For at kredittinstitusjoner skal kunne ta med et positivt resultat i denne posten, kreves det i tillegg at tapsgjennomgang er foretatt i samsvar med gjeldende årsoppgjør- og tapsforskrifter.

Ved bruk av egenkapitalmetoden i selskapsregnskapet skal periodens overføring til fond for vurderingsforskjeller komme til fradrag ved beregning av akkumulert overskudd.

Eventuelle negative resultater på rapporteringstidspunktet skal føres opp i posten uavhengig av om regnskapet er offentliggjort og revisorbekreftet. Ved negativt resultat skal eiendeler ved skatt (utsatt skattefordel) tas hensyn til, dvs. at beløpet som skal føres opp er negativt resultat etter eiendeler ved skatt. Eiendeler ved skatt tas med i post 32.05.65.05.

Post 32.05.55 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 32.05.55.05. Fondsobligasjoner kan ikke utgjøre mer enn 15 prosent av kjernekapitalen, jf. også post 32.10.15. Beholdningen av egne fondsobligasjoner føres i post 32.05.55.10.

I post 32.05.55.12 skal det bare rapporteres særskilte kapitalelementer som Finansdepartementet har godkjent som ansvarlig kapital i enkelttilfeller.

Innbetalt annen kapital (utover dette) føres i post 32.05.55.15, mens beholdningen av egen annen kapital (utover fondsobligasjoner og særskilt godkjenning) føres i post 32.05.55.20.

² Lov av 6. oktober 2005 om forsikringsselskaper, pensjonsforetak og deres virksomhet m.v.

For pensjonsforetak skal kapitalinnskudd som er godkjent som kjernekapital av Kredittilsynet i medhold av beregningsforskriften § 3 punkt 13 føres i post 32.05.55.15.

Post 32.05.60 Garanti stilt gjennom lovbestemte garantiordninger

Posten omfatter garantier stilt av forsikringsselskapenes garantiordninger på vilkår godkjent av Kredittilsynet, jf. beregningsforskriften § 3 punkt 14.

Post 32.05.61.00 Fond for urealiserte gevinster

Det er gitt regler i aksjeloven/allmennaksjeloven § 3-3 a om fond for urealiserte gevinster. Bestemmelsen i aksjeloven/allmennaksjeloven § 3-3 a er gjennom finansieringsvirksomhetsloven § 2b-18 også gjort gjeldene for institusjoner som har utstedt egenkapitalbevis. Fondets balanseførte verdi skal rapporteres under denne posten.

Post 32.05.62.00 Minoritetsinteresser

Posten omfatter minoritetsinteresser som det er adgang til å medregne ved beregningen av kapitaldekningen. Posten gjelder i tilfeller hvor institusjonen er pålagt å foreta full konsolidering av ikke heleide selskaper og skal kun benyttes på konsolidert basis.

Fradrag

Post 32.05.65.05 Eiendeler ved skatt (utsatt skattefordel)

Her føres det samme beløpet som i post 13.35.27, se forklaring der. Ved bruk av regneark fylles denne posten ut automatisk.

Post 32.05.65.10 Goodwill og andre immaterielle eiendeler

Her føres det samme beløpet som i post 13.36.10, se forklaring der. Ved bruk av regneark fylles denne posten ut automatisk.

Post 32.05.65.20 Utbytte og konsernbidrag avsatt til utdeling som er klassifisert som egenkapital, jf. beregningsforskriften § 7 første ledd bokstav f

Her føres utbytte avsatt til utdeling som etter IAS 10 skal klassifiseres som egenkapital helt til formelt vedtak om utdeling er gjort av generalforsamlingen eller forstandskapet. Posten er en fradragspost og beløp som føres her, reduserer kjernekapitalen. Konsernbidrag klassifisert som egenkapital omfattes av posten i tilfeller hvor morselskapet ikke er undergitt kapitalkrav eller konsernbidraget er inntektsført i morselskapet. Konsernbidrag avsatt til utdeling til en finansinstitusjon eller et verdipapirforetak skal ikke føres under denne posten dersom konsernbidraget ikke blir inntektsført i mottakende selskap før formelt vedtak om utdeling er gjort av generalforsamlingen eller forstandskapet i avgivende selskap.

Post 32.05.65.41 Netto urealisert gevinst på aksjer, andeler, grunnfondsbevis mv klassifisert som tilgjengelig for salg, jf. § 7 første ledd bokstav g

Bestemmelsen gjelder ikke for livsforsikringsselskaper og pensjonskasser. Her føres differansen mellom balanseført verdi av gruppen av aksjer, andeler og grunnfondsbevis klassifisert som tilgjengelig for salg og deres anskaffelseskost etter IFRS under hensyn til eventuell effekt av utsatt skatt og utsatt skattefordel. (Aksjer, andeler og grunnfondsbevis klassifisert som tilgjengelige for salg, er aksjer, andeler og grunnfondsbevis som omfattes av IAS 39 nr. 9 om definisjoner av fire kategorier av finansielle instrumenter, kategori: Finansielle eiendeler tilgjengelige for salg.) For aksjer, andeler og grunnfondsbevis omfattet av fritak for beskatning av gevinst og utbytte, og uten fradragrett for tap ved realisasjon (fritaksmetoden), skal hele differansen mellom balanseført verdi og anskaffelseskost medregnes. Ved beregning av netto urealisert verdiendring skal alle aksjene, andelene og grunnfondsbevisene klassifisert som tilgjengelige for salg vurderes samlet som en gruppe. Dersom netto verdiendring for gruppen samlet er en urealisert gevinst, skal hele beløpet komme til fradrag. Dersom beløpet er et urealisert tap, skal det ikke føres noe under denne posten.

Post 32.05.65.42 Netto urealisert gevinst på utlån, sertifikater og obligasjoner og klassifisert som tilgjengelig for salg hensyntatt effekten av utsatt skatt, jf. beregningsforskriften § 7 første ledd bokstav h

Bestemmelsen gjelder ikke for livsforsikringsselskaper og pensjonskasser. Her føres en eventuell positiv differanse mellom balanseført verdi av gruppen av utlån, sertifikater og obligasjoner klassifisert som tilgjengelige for salg og deres anskaffelseskost etter IFRS under hensyn til effekten av utsatt skatt og utsatt skattefordel. (Utlån, sertifikater og obligasjoner klassifisert som tilgjengelige for salg, er obligasjoner og sertifikater som omfattes av IAS 39 nr. 9 om definisjoner av fire kategorier av finansielle instrumenter, kategori: Finansielle eiendeler tilgjengelige for salg.) Posten skal ikke omfatte eventuelle nedskrivninger for verdifall som følge av tapshendelse, og beregnet differanse må korrigeres for dette. Ved beregning av netto urealisert verdiendring skal alle sertifikatene og obligasjonene klassifisert som tilgjengelige for salg vurderes samlet som en gruppe. Dersom differansen er positiv (en urealisert gevinst), skal hele beløpet komme til fradrag under denne posten. Dersom differansen er negativ (urealisert tap), skal dette føres i post 32.05.70.10.

Post 32.05.65.46 Urealisert gevinst på investeringseiendommer og varige driftsmidler, jf. § 7 første ledd bokstav i

Bestemmelsen gjelder ikke for livsforsikringsselskaper og pensjonskasser. Posten omfatter summen av urealiserte gevinster på investeringseiendommer samt summen av urealiserte gevinster på driftsmidler medregnet i kjernekapitalen, etter fradrag for eventuell utsatt skatt knyttet til de urealiserte gevinstene.

Det foretas separate beregninger for de enkelte investeringseiendommene og driftsmidlene. For investeringseiendommer/driftsmidler som er anskaffet før overgang til IFRS beregnes urealisert gevinst som positive differanser mellom balanseført verdi av eiendommen/driftsmiddelet på rapporteringstidspunktet og balanseført verdi av eiendommen etter de ordinære reglene i regnskapsloven med forskrifter før overgangen til IFRS. Differansen omfatter også forskjeller mellom estimert anskaffelseskost etter overgang til IFRS og

investeringseiendommens/driftsmiddelets balanseførte verdi før overgang til IFRS for institusjoner som etter IFRS velger å benytte en anskaffelseskostmodell (historisk kost) fremover. For eiendommer/driftsmidler som anskaffes etter overgang til IFRS beregnes urealiserte gevinster som positive differanser mellom balanseført verdi av eiendommen/driftsmiddelet og eiendommens/driftsmidlets anskaffelseskost etter IFRS. Eventuelle verdiendringer som beskrevet, som er inkludert i delårsresultat medregnet i kjernekapitalen, skal også tas med.

Beløpet som skal føres under posten skal tilsvare summen av urealiserte gevinster for de investeringseiendommene/driftsmidlene hvor det er beregnet en positiv differanse (urealisert gevinst) og uten at det gjøres fradrag for urealiserte tap for eventuelle investeringseiendommer/driftsmidler hvor differansen er negativ. Det skal ved beregningen av urealiserte verdiendringer som skal føres under posten, gjøres fradrag for utsatt skatt relatert til endringene der dette er aktuelt.

Post 32.05.65.47 Netto urealisert gevinst på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring jf. § 7 første ledd bokstav j

Her føres balanseført urealiserte gevinst ved kontantstrømsikring. Alle de urealiserte verdiendringene på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring skal vurderes samlet og det er nettobeløpet som skal føres opp under denne posten under hensyn til effekten av utsatt skatt og utsatt skattefordel. Netto urealisert tap føres i post 32.05.70.12.

Post 32.05.65.48 Urealisert gevinst som følge av redusert verdi av gjeld og som skyldes en bedring av institusjonens egen kredittverdighet, jf. § 7 første ledd bokstav k

Her føres eventuell positiv differanse mellom anskaffelseskost etter IFRS for en institusjons finansielle forpliktelser øremerket til virkelig verdi over resultatet og deres balanseførte verdi, som er henførbare til endringer i forpliktelsenes kredittisiko. Posten skal omfatte summen av verdiendringer som har redusert/økt kjernekapitalen, herunder verdiendringer som er inkludert i delårsresultat medregnet i kjernekapitalen. Delene av de beregnede differansene som er avsatt som utsatt skatt eller utsatt skattefordel, inngår ikke. Endringer i forpliktelsenes kredittisiko skal beregnes i henhold til IFRS 7 nr. 10, jf. B4 i vedlegg B til standarden. Urealisert tap føres i post 32.05.70.15.

Post 32.05.65.49 Egenkapitalkomponent av konvertible obligasjoner som institusjonen selv har utstedt, jf. § 7 første ledd bokstav l

Her føres summen av egenkapitalkomponenter beregnet etter IAS 32 for konvertible obligasjoner. Posten er en fradragspost og beløp som føres her, reduserer kjernekapitalen.

Post 32.05.65.50 Urealiserte kursendringer tilordnet selskapsporteføljen, jf. § 7 første ledd bokstav s

Posten gjelder livsforsikringsselskap og pensjonsforetak med urealiserte kursendringer på finansielle instrumenter tilordnet selskapsporteføljen som er inkludert i kjernekapitalen og som i sum er positive.

Post 32.05.65.60 Nettofortjenester fra kapitaliseringen av fremtidige inntekter fra verdipapiriserte aktiva som benyttes til kredittstøtte

Posten gjelder for institusjoner som har verdipapirisert egne aktiva og er for tiden ikke aktuell for noen institusjoner. Nettofortjenesten fra kapitalisering av fremtidige inntekter fra verdipapiriserte aktiva skal kun komme til fradrag dersom den samme nettofortjenesten benyttes til kredittstøtte.

Post 32.05.65.65 Minstekrav til reassuranseavsetning i skadeforsikring

Posten er en fradragspost til kjernekapitalen og omfatter et beløp tilsvarende minstekravet til reassuranseavsetning beregnet i samsvar med forskrift 10. mai 1991 om forsikringstekniske avsetninger og risikostatistikk i skadeforsikring og forskrift 18. november 1992 om forsikringstekniske avsetninger og risikostatistikk i skadeforsikring (utfyllende). Fradragsposten skal nøytralisere effekten av at reassuranseavsetningen fjernes fra årsregnskapet for skadeforsikringsselskaper som en følge av overgangen til bruttoføring av premieavsetningen og erstatningsavsetningen i disse selskapers balanse.

Tillegg

Post 32.05.70.00 Andel av nullstilte uamortiserte estimatavvik

Posten omfatter beløp som er ført mot egenkapitalen og som eiendeler ved skatt (utsatt skattefordel) som følge av nullstilling av uamortiserte estimatavvik på pensjonsforpliktelser, og som i henhold til overgangsregelen i beregningsforskriften § 11 bokstav f ikke behøver å trekkes fra ved beregningen av kjernekapitalen.

Post 32.05.70.10 Netto urealisert tap på utlån, sertifikater og obligasjoner klassifisert som tilgjengelig for salg, jf. beregningsforskriften § 8 a

Bestemmelsen gjelder ikke livsforsikringsselskap og pensjonskasser. Her føres en eventuell positiv differanse mellom balanseført verdi av gruppen av utlån, sertifikater og obligasjoner klassifisert som tilgjengelige for salg og deres anskaffelseskost etter IFRS under hensyn til effekten av utsatt skatt og utsatt skattefordel. Det vises til omtale i post 32.05.65.42.

Post 32.05.70.12 Netto urealisert tap på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring, jf. § 8 b

Her føres balanseført urealiserte tap ved kontantstrømsikring. Alle de urealiserte verdiendringene på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring skal vurderes samlet og det er nettobeløpet som skal føres opp under denne posten under hensyn til effekten av utsatt skatt og utsatt skattefordel. Netto urealisert gevinst føres i post 32.05.65.47.

Post 32.05.70.15 Urealisert tap fratrukket kjernekapitalen som følge av økt verdi av gjeld og som skyldes en bedring av institusjonens egen kredittverdighet, jf. § 8 c

Her føres eventuell negativ differanse mellom anskaffelseskost etter IFRS for en institusjons finansielle forpliktelser øremerket til virkelig verdi over resultatet og deres balanseførte verdi, som er henførbare til endringer i forpliktelsesens kredittisiko. Posten skal omfatte summen av verdiendringer som har redusert/økt kjernekapitalen, herunder verdiendringer som er inkludert i delårsresultat medregnet i kjernekapitalen. Delene av de beregnede differansene som er avsatt som utsatt skatt eller utsatt skattefordel, inngår ikke. Endringer i forpliktelsesens kredittisiko skal beregnes i henhold til IFRS 7 nr. 10, jf. B4 i vedlegg B til standarden. Urealisert gevinst føres i post 32.05.65.48.

Post 32.05.70.20 Avskrivninger på investeringseiendommer og varige driftsmidler som har kommet til fradrag i ansvarlig kapital og som gjelder urealiserte gevinster som ikke er medregnet i ansvarlig kapital

I tilfeller hvor anskaffelseskost etter IFRS overstiger balanseført verdi før overgang til IFRS vil deler av avskrivbart beløp for en investeringseiendom eller et varig driftsmiddel være fratrukket kjernekapitalen, men slik at 45 pst. av verdiendringen før eventuelle eiendeler ved skatt (utsatt skatt) er inkludert i tilleggskapitalen. Avskrivninger som har kommet til fradrag i ansvarlig kapital, for den delen av avskrivbart beløp som er fratrukket kjernekapitalen (under postene 32.05.65.41 og 32.05.65.46) og som heller ikke er inkludert i tilleggskapitalen (under postene 32.10.27 og 32.10.28) kan legges til igjen under denne posten. Dersom beløpet som er trukket fra kjernekapitalen og som ikke er tillagt tilleggskapitalen utgjør for eksempel 20 pst. av avskrivbart beløp, kan 20 pst. av akkumulerte avskrivninger (som har kommet til fradrag i ansvarlig kapital) føres opp under denne posten.

Posten gjelder bare for investeringseiendommer og varige driftsmidler målt etter anskaffelseskostmodellen, jf. IAS 16 nr. 30 og IAS 40 nr. 56.

Post 32.05.80.00 Fradrag for bokførte verdier av ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner og verdipapirforetak, jf. beregningsforskriften § 7 første ledd bokstav m

Her føres femti prosent av balanseførte verdier av ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner og verdipapirforetak for den del av den ansvarlige kapital i den mottakende finansinstitusjon eller verdipapirforetak som overstiger to prosent. Det skal ikke gjøres fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner og verdipapirforetak som ved anvendelsen av kapitaldekningsreglene på konsolidert basis skal konsolideres med rapporterende institusjon.

Post 32.05.80.05 Fradrag for bokførte verdier av ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner og verdipapirforetak, jf. beregningsforskriften § 7 første ledd bokstav n

Her føres femti prosent av balanseførte verdier av ansvarlig kapital som ikke trekkes fra i henhold til § 7 første ledd bokstav m første punktum og annet ledd bokstav b første punktum, for den delen av summen av slik ansvarlig kapital som overstiger femti prosent av finansinstitusjonens eller verdipapirforetakets egen ansvarlige kapital.

Post 32.05.80.10 Fradrag for avsatt kapitaldekningsreserve

Avsatt kapitaldekningsreserve kommer til fradrag med 50 pst. i kjernekapitalen og 50 pst. i tilleggskapitalen, jf. forskrift om anvendelse av soliditetsregler på konsolidert basis (konsolideringsforskriften) § 8. I denne posten føres 50 pst. av kapitaldekningsreserven. Bestemmelsen om avsetning av kapitaldekningsreserve er kun aktuell i konsolidert kapitaldekningsoppgave.

Post 32.05.80.15 Fradrag for verdipapiriseringsposisjoner, jf. beregningsforskriften § 7 første ledd bokstav o og p

Beløpet skal komme til fradrag med 50 pst. i kjernekapitalen og 50 pst. i tilleggskapitalen og omfatter investeringer i obligasjoner med risikovekt 1250 pst. utstedt av spesialforetak for verdipapirisering dersom institusjonen ikke har inntatt disse i beregningsgrunnlaget. Postene omfatter også kreditt eller garanti som nevnt i finansieringsvirksomhetsloven § 2-37 første ledd nr. 1 bokstav b for institusjoner som har verdipapirisert egne aktiva.

Post 32.05.80.25 Overskytende beløp av fradrag i tilleggskapitalen

Posten fylles inn automatisk i tilfeller hvor fradragene i tilleggskapitalen (summen av post 32.10.40.00 til post 32.10.40.15) er høyere enn tilleggskapitalen. Det er det overskytende beløpet (differansen) som skal rapporteres under denne posten.

Det er en del selskaper som ikke har tilleggskapital. I slike tilfeller trekkes fradragene 100 pst. fra kjernekapitalen via post 32.05.80.25 og beløpet null vises i post 32.10.00.00. Av beregningstekniske årsaker er det nødvendig å føre fradragene i tilleggskapitalen selv om selskapet ikke har tilleggskapital. Det er imidlertid det endelige beløpet i 32.10.00.00 som vil bli hensyntatt som sum tilleggskapital.

Post 32.10 Tilleggskapital

Tilleggskapitalen i post 32.10.00 fremkommer som post 32.10.02 fratrukket 32.10.40-postene. Beløpet føres også i post 11.05.10 i skjema 11.

Post 32.10.02 Tilleggskapital før 50/50-fradrag m.m.

Posten fremkommer som summen av postene 32.10.15 til 32.10.28, fratrukket post 32.10.30. For at beregningen av tilleggskapital før 50/50-fradragene og fradrag for overskytende beløp av fradrag i tilleggskapitalen (post 32.05.80.25) skal baseres på riktig tallgrunnlag har det blitt innført nye poster for tilleggskapital før disse fradragene er hensyntatt. Disse postene blir fylt ut automatisk ved utfylling av de øvrige postene som inngår i tilleggskapitalen (tilsvarende gjelder for kjernekapitalen).

Det er en del selskaper som ikke har tilleggskapital. I slike tilfeller trekkes fradragene 100 pst. fra kjernekapitalen via post 32.05.80.25 og beløpet null vises i post 32.10.00.00. Av beregningstekniske årsaker er det nødvendig å føre fradragene i tilleggskapitalen selv om selskapet ikke har tilleggskapital. Det er imidlertid det endelige beløpet i 32.10.00.00 som vil bli hensyntatt som sum tilleggskapital.

Post 32.10.15 Andre ansvarlige lån/egenkapitalinstrumenter

Dette er instrumenter som kan ha karakter av å både 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.

I post 32.10.15.15 føres verdien av fondsobligasjoner ut over 15 prosent av kjernekapitalen som Finansdepartementet har gitt samtykke til å medregne i tilleggskapitalen (avhengig av den spesifikke godkjennelsen som er gitt).

Den totale verdien av instrumentene skal rapporteres under post 32.10.15.05. Institusjonens beholdning av egne gjeld-/egenkapitalinstrumenter skal rapporteres i post 32.10.15.10. Merk at eventuell egenbeholdning av fondsobligasjoner skal føres i post 32.05.55.10.

Post 32.10.20 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 institusjonen 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 32.10.20.05 skal total ansvarlig lånekapital rapporteres. I beløpet som rapporteres skal det 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 32.10.20.05 med den verdi som følger av presiseringen over.

Egen ansvarlig lånekapital som er oppført i balansen skal rapporteres i post 32.10.20.10.

I de siste 5 år før avtalt forfall av lånet, eller deler av lånet, skal den delen av lånekapitalen som kan medregnes som tilleggskapital 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 32.10.20.15.

Hvis post 32.10.20.05 etter fradrag av postene 32.10.20.10 og 32.10.20.15 overstiger 50 pst. av kjernekapitalen før 50-50 fradrag, post 32.05.02, skal det overskytende beløp rapporteres under post 32.10.20.20, jf. beregningsforskriften § 9 pkt. b og c. Merk at fondsobligasjoner ikke kan danne grunnlag for opptak av tidsbegrenset ansvarlig lånekapital. 50 pst.

begrensningen må således vurderes i forhold til kjernekapitalen eksklusiv eventuelle fondsobligasjoner rapportert i post 32.05.55.05.

Post 32.10.25 45 pst. av netto urealisert gevinst på aksjer, andeler og grunnfondsbevis klassifisert som tilgjengelig for salg, jf. beregningsforskriften § 4 pkt. 5

Bestemmelsen gjelder ikke livsforsikringsselskap og pensjonskasser. For aksjer, andeler og grunnfondsbevis klassifisert som tilgjengelig for salg føres her 45 pst. av netto urealisert gevinst beregnet før fradrag for utsatt skatt. (Aksjer, andeler og grunnfondsbevis klassifisert som tilgjengelige for salg, er aksjer, andeler og grunnfondsbevis som omfattes av IAS 39 nr. 9 om definisjoner av fire kategorier av finansielle instrumenter, kategori: *Finansielle eiendeler tilgjengelige for salg*.) Netto urealisert gevinst beregnes som differansen mellom balanseført verdi for hver av aksjene, andelene og grunnfondsbevisene klassifisert som tilgjengelig for salg og deres anskaffelseskost etter IFRS, og slik at differansene (både positive og negative) summeres for alle aksjene, andelene og grunnfondsbevisene klassifisert som tilgjengelige for salg. Det er bare i tilfeller hvor summen av verdiendringene er positiv for gruppen av aksjer, andeler og grunnfondsbevis samlet at det skal oppføres en andel av det beregnede nettobeløpet under denne posten.

Post 32.10.26 45 pst. av urealiserte gevinst på investeringseiendommer og varige driftsmidler, jf. beregningsforskriften § 4 pkt. 6

Bestemmelsen gjelder ikke for livsforsikringsselskaper og pensjonskasser. Det foretas separate beregninger for investeringseiendommer og varige driftsmidler.

For investeringseiendommer hvor balanseført verdi på rapporteringstidspunktet er høyere enn anskaffelseskost eller balanseført verdi før overgang til IFRS der dette er angitt, kan 45 pst. av de summerte urealiserte gevinstene før fradrag for eventuell utsatt skatt føres under denne posten. Urealiserte verdiendringer skal beregnes som beskrevet i veiledningen til post 32.05.65.46 og det er de beregnede positive differansene (urealisert gevinst) som skal summeres. 45 pst. av beløpet som beregnes før fradrag for eventuell utsatt skatt og uten at det er gjort fradrag for urealiserte tap for eventuelle investeringseiendommer hvor differansen er negativ, utgjør beløpet som kan medregnes under denne posten.

For varige driftsmidler, hvor balanseført verdi på rapporteringstidspunktet er høyere enn anskaffelseskost eller balanseført verdi før overgang til IFRS der dette er angitt, kan 45 pst. av de summerte urealiserte gevinstene før fradrag for utsatt skatt føres under denne posten. Urealiserte verdiendringer skal beregnes som beskrevet i veiledningen til post 32.05.65.46 og det er den beregnede positive differanse (urealisert gevinst) som skal summeres. 45 pst. av beløpet som beregnes før fradrag for utsatt skatt og uten at det er gjort fradrag for urealiserte tap for eventuelle varige driftsmidler hvor differansen er negativ, utgjør beløpet som kan medregnes under denne posten.

Post 32.10.30 Tilleggs kapital som ikke kan medregnes

Tilleggs kapitalen (post 32.10) kan ikke utgjøre mer enn 100 pst. av kjernekapitalen før 50-50 fradrag (post 32.05.02), jf. beregningsforskriften § 9 pkt. a. Dersom summen av postene 32.10.15 til 32.10.28 er større enn post 32.05.02, skal det overskytende beløpet rapporteres under post 32.10.30.

Post 32.10.40.00 Fradrag for bokført verdi av ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner og verdipapirforetak, jf. beregningsforskriften § 7 andre ledd bokstav b

Her føres femti prosent av balanseførte verdier av ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner og verdipapirforetak for den del av den ansvarlige kapital i den mottakende finansinstitusjon eller verdipapirforetak som overstiger to prosent. Det skal ikke gjøres fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner og verdipapirforetak som ved anvendelsen av kapitaldekningsreglene på konsolidert basis skal konsolideres med rapporterende institusjon.

Post 32.10.40.05 Fradrag for bokført verdi av ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner og verdipapirforetak, jf. beregningsforskriften § 7 andre ledd bokstav c

Her føres femti prosent av balanseførte verdier av ansvarlig kapital som ikke trekkes fra i henhold til § 7 første ledd bokstav m første punktum og annet ledd bokstav b første punktum, for den delen av summen av slik ansvarlig kapital som overstiger femti prosent av finansinstitusjonens eller verdipapirforetakets egen ansvarlige kapital.

Post 32.10.40.10 Fradrag for avsatt kapitaldekningsreserve

Avsatt kapitaldekningsreserve kommer til fradrag med 50 pst. i kjernekapitalen og 50 pst. i tilleggs kapitalen, jf. konsolideringsforskriften § 8. I denne posten føres 50 pst. av kapitaldekningsreserven. Bestemmelsen om avsetning av kapitaldekningsreserve er kun aktuell i konsolidert kapitaldekningsoppgave.

Post 32.10.40.15 Fradrag for verdipapiriseringsposisjoner, jf. beregningsforskriften § 7 andre ledd bokstav d og e

Her føres investeringer i obligasjoner med risikovekt 1250 pst. utstedt av spesialforetak for verdipapirisering dersom institusjonen ikke har inntatt disse i beregningsgrunnlaget. Postene omfatter også kreditt eller garanti som nevnt i finansieringsvirksomhetsloven § 2-37 første ledd nr. 1 bokstav b for institusjoner som har verdipapirisert egne aktiva. Beløpet skal komme til fradrag med 50 pst. i kjernekapitalen og 50 pst. i tilleggs kapitalen.

Skjema 33 - fradrag i ansvarlig kapital

Fradrag iht. beregningsforskriften § 7 første ledd bokstav m og andre ledd bokstav b

I post 33.05 skal det totale beløp av ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner og verdipapirforetak oppgis. Dette skal tilsvare summen av postene 13.14.30 og 13.20.30.

Beløpet som skal oppgis i post 33.10 skal tilsvare balanseført verdi av ansvarlig kapital rapporterende institusjon har investert i finansinstitusjoner og verdipapirforetak som skal konsolideres med rapporterende institusjon. Disse posisjonene skal ikke inngå i beregningene i tabell 1 og 2 lengre ned på skjema 33. Ved rapportering på konsolidert basis skal denne posten ikke benyttes.

Differansen mellom beløpene rapportert i post 33.05 og 33.10 skal inngå i beregningen i henhold til beregningsforskriften § 7 første ledd bokstav m og andre ledd bokstav b. Beløpet rapporteres i post 33.15.

I «*tabell 1*» skal ansvarlig kapital i andre (mottagende) finansinstitusjoner og verdipapirforetak spesifiseres på den enkelte institusjon. I kolonne 20 skal balanseført beløp av investert ansvarlig kapital i den enkelte mottagende institusjon føres. Den mottagende institusjonens ansvarlige kapital skal rapporteres i kolonne 30.

I kolonne 40 skal det foretas en beregning av investert ansvarlig kapital som overstiger 2 pst. av den enkelte mottagende institusjonens ansvarlige kapital. Beløpet i kolonne 40 fremkommer som beløpet i kolonne 20 fratrukket 2 pst. av beløpet i kolonne 30. Dersom denne beregningen gir et positivt tall skal dette beløpet fylles inn i kolonne 40. Dersom beregningen gir et negativt tall rapporteres dette som null. Tallene i kolonne 40 (post 33.20) summeres og overføres med 50 pst. til post 32.05.80.00 og 50 pst. til post 32.10.40.00.

Bestemmelsen i § 7 første ledd bokstav m og andre ledd bokstav b gjelder ikke for livsforsikring med investeringsvalg uten avkastningsgaranti.

Fradrag iht. beregningsforskriften § 7 første ledd bokstav n og andre ledd bokstav c

I kolonne 20 i «*tabell 2*» skal institusjonens «egen ansvarlig kapital» føres opp. Med egen ansvarlig kapital forstås her summen av postene 32.05.02 (kjernekapital før 50/50-fradrag m.m.) og post 32.10.02 (tilleggs kapital før 50/50-fradrag m.m.).

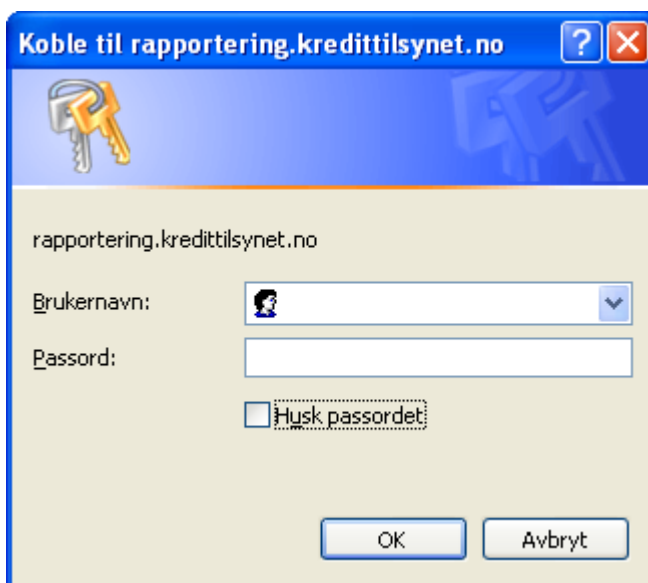
I tabellens kolonne 30 skal fradraget i ansvarlig kapital etter beregningsforskriften § 7 første ledd bokstav n og andre ledd bokstav c føres. Beløpet fremkommer ved å ta summen av kolonne 20 i tabell 1 minus summen av kolonne 40 i tabell 1 og deretter trekke fra 50 pst. av egen ansvarlig kapital (kolonne 20, tabell 2). Negativt resultat skal rapporteres som null. Beløpet overføres med 50 pst. til post 32.05.80.05 og 50 pst. til post 32.10.40.05.

Bestemmelsen i § 7 første ledd bokstav n og andre ledd bokstav c gjelder ikke for livsforsikring med investeringsvalg uten avkastningsgaranti.

Appendiks 1 - elektronisk rapportering av kapitaldekningsoppgaven via internett

Veiledning for bruk av Kredittilsynets webløsning

1. Logg inn på Kredittilsynets nettsted: <http://www.kredittilsynet.no>
2. Velg ”E-rapportering” i menyen til venstre.
3. Velg ”Start e-rapportering”.
4. Velg ”Kapitaldekningsoppgave for kredittinstitusjoner, forvaltningsselskap, verdipapirforetak, forsikringsselskap og pensjonskasser”.
5. En dialogboks for innlogging til webløsningen vises på skjermen:



- Brukernavn skal fylles ut med organisasjonsnummer for selskapet som skal sendes inn.
- Passord fylles ut som tildelt av Kredittilsynet.
- Klikk ”OK”.

6. En dialogboks for klientgodkjenning vises på skjermen:



- For rapportering av kapitaldekningsoppgaven via Internett benyttes passord, ikke klientsertifikat.
- Klikk på "Avbryt" for å gå videre.

7. Skjermbildet for Web-løsningen vises:

Kapitaldekningsoppgaven - Microsoft Internet Explorer

Adresse: https://rapportering.kredittilsynet.no/WBAuth/kdo/

Kapitaldekningsrapportering for kredittinstitusjoner, verdipapirforetak, forsikringsselskap og pensjonskasser

Innlogget: Test Foretak - 974415852

Rapportår: 2003

Rapportmåned: 12

Rapportnummer: 700

Rapporttype: Ikke-konsolidert

Rapportversjon: 1

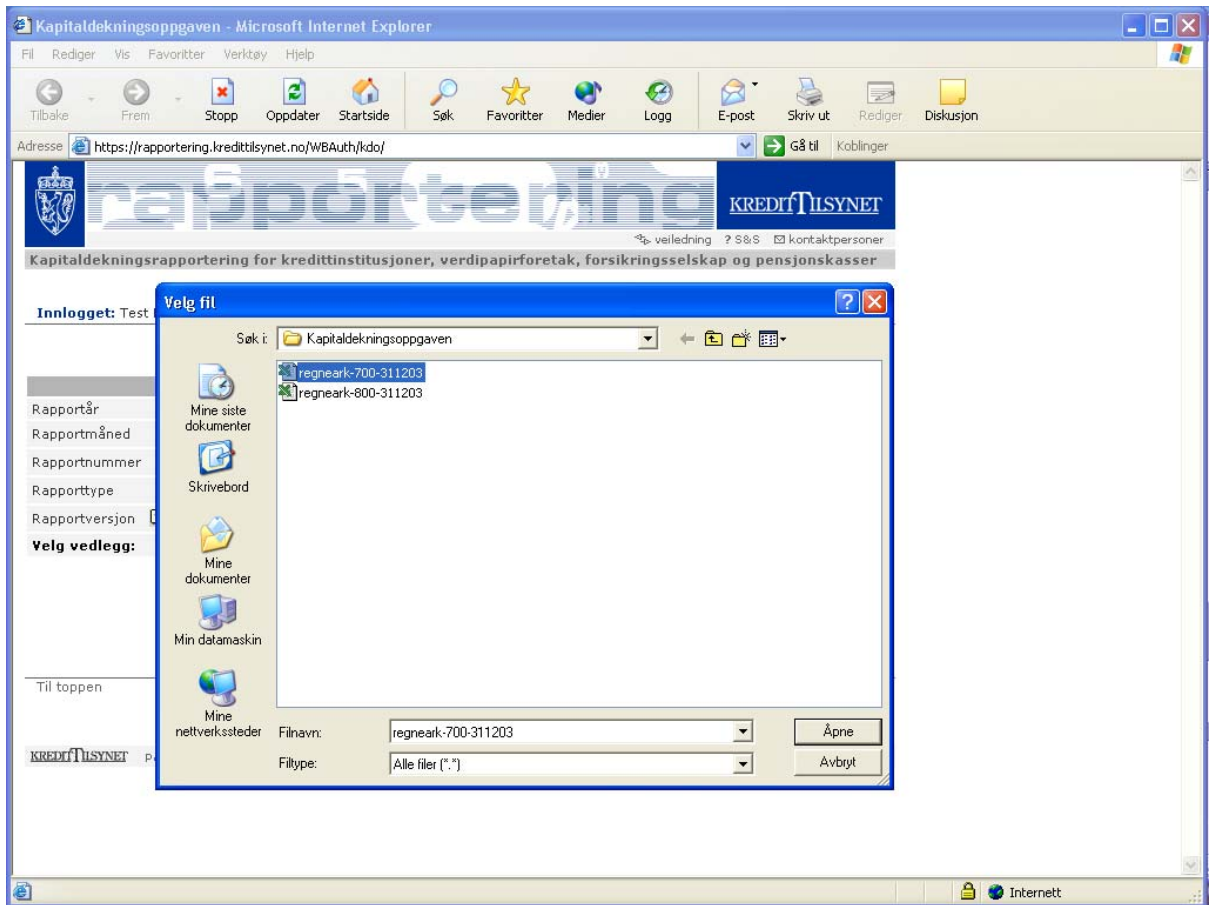
Velg vedlegg: C:\Kapitaldekningsoppgaven\regneark-700-311203.xls

Send oppgaven

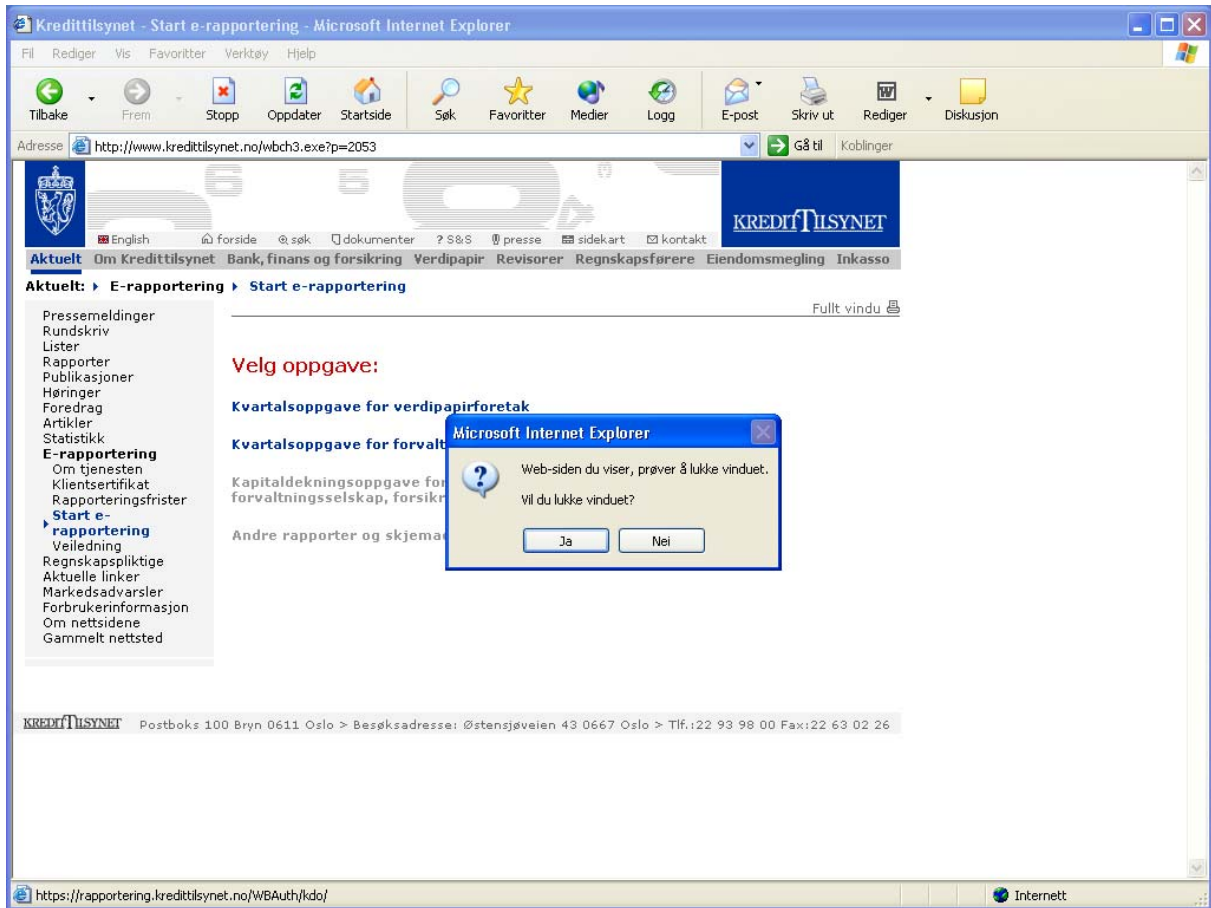
Kredittilsynet Postboks 100 Bryn 0611 Oslo > Besøksadresse: Østjensjøveien 43 0667 Oslo > Tlf.:22 93 98 00 Fax:22 63 02 26

- Ved å klikke på "veiledning" under Kredittilsynets logo åpnes brukerveiledning for utfylling av regneark og recordbeskrivelse ved bruk av flat fil.
- Ved innrapportering på regneark må regnearket for kapitaldekningsrapportering som er utarbeidet av Kredittilsynet benyttes. Dersom institusjonen benytter et annet regneark, vil dette bli avvist ved innsendelse. Gyldig regneark finnes på: <http://www.kredittilsynet.no/kapitaldekning>
- Til høyre for "veiledning" finnes knappen "kontaktpersoner". Her er navn, telefonnr. og e-postadresse til kontaktpersoner i Kredittilsynet for de forskjellige selskapstyper tilgjengelig.
- Skjermbildet må fylles ut en gang pr. skjema, det vil si en gang for ikke-konsolidert oppgave og en gang for konsolidert oppgave, dersom begge skjema skal leveres av selskapet.
- Ved å klikke på de aktuelle feltene i skjermbildet vises en drop down-meny med gyldige valg for feltet. Hvis feltet mangler utfylling eller er feil utfylt gis melding på skjermen.
- Hent filen med data for kapitaldekningsoppgaven fra eget område ved å klikke på "Bla gjennom ...".

8. Boksen "Velg fil" vises:



- Vedlegget må være enten være et MS-Excel regneark eller en ASCII-fil. Ved å klikke på ønsket fil og deretter klikke på "Åpne", lukkes boksen og filen vises i feltet "Velg vedlegg".
 - Kapitaldekningsoppgaven overføres til Kredittilsynet ved å klikke på "Send oppgaven". Før oppgaven blir overført kontrolleres opplysningene gitt i skjermbildet mot første side i regnearket eller mot inforecorden i den flate filen. Dersom opplysningene ikke samsvarer, blir det gitt melding om at oppgaven ikke er overført til Kredittilsynet og i tillegg gis det en feilmelding. Rett da opp feilen slik at opplysningene i skjermbildet og regneark eller inforecord er identiske, og klikk på "Send oppgaven" på nytt.
 - Når oppgaven er overført til Kredittilsynet, gis det bekreftelse på skjermen.
9. Velg "Lukk" for å avslutte.
10. En dialogboks kommer opp. Svar ja, og Kredittilsynets internettsider lukkes.



Appendiks 2 - elektronisk rapportering av kapitaldekningsoppgaven – bruk av regneark

Regnearket for kapitaldekningsrapportering som er utarbeidet av Kredittilsynet må benyttes. Det må ikke foretas endringer i dette regnearket utover å legge inn tall i de fargede cellene. Dersom institusjonen benytter et annet regneark, vil dette bli avvist ved innsendelse. Forsiden i regnearket er endret, samt at noen av vedleggene har fått nye koder. For øvrig er oppsettet identisk med den papirbaserte versjonen som har vært benyttet tidligere. I regnearket er det lagt inn formler som gjør at summeringsposter framkommer automatisk. **I skjemaene er det bare poster merket med gult (beløp) som skal fylles ut.** Det kommer en feilmelding dersom man forsøker å legge inn tall i andre celler enn de som er merket.

For utfylling av de enkelte postene, vises det for øvrig til ”Veiledning til utfylling av kapitaldekningsoppgaven”.

På første side i arbeidsboken skal enkelte opplysninger om selskapet, type rapport, rapporteringsperiode mv. legges inn. Noen av opplysningene er allerede registrert ved innlogging. Dobbelregistrering gjøres for å kontrollere at regneark for riktig selskap og periode sendes inn. Det gjøres oppmerksom på at alle de gule feltene på første side må fylles ut. Merknadene i kolonne E forsvinner når alle feltene er utfylt. Vær oppmerksom på at det i stedet for Kredittilsynets registreringsnummer som tidligere er benyttet, skal benyttes organisasjonsnummer (ni siffer).

Følgende formater/verdier er gyldige:

Felt	Innhold
Dato for innsendelse	dd.mm.åå Eksempel: 31.01.04, dvs. den dagen oppgaven oversendes til Kredittilsynet. NB: det er ikke rapporteringsperioden.
Måned	1-12 , der 1 er januar, 2 er februar osv. Eksempel: Dersom rapporteringen gjelder tall pr. utgangen av 1. kvartal, settes 3.
År	4 siffer, eks. 2004 dersom rapporteringen gjelder en periode i 2004
Organisasjonsnummer	Må fylles ut med 9 siffer
Ikke-konsolidert	Dersom oppgaven gjelder på selskapsnivå, sett 1 i ruten for ikke-konsolidert. Dersom oppgaven gjelder konsern, sett 1 i ruten for konsolidert.
Konsolidert	
Versjon	Ved første gangs innsendelse settes 1. Dersom institusjonen sender inn en ny revidert utgave settes 2. Blir det sendt inn ytterligere en revidert oppgave, settes 3 osv.

Alle beløp skal rapporteres i 1000 kroner. I de cellene der beløpet alltid kommer til fradrag (eks. post 11.10.20 til post 11.10.30), skal beløpene føres opp uten fortegn. I de cellene der beløpet kan være enten positivt eller negativt (eks. post 32.05.41 og 32.05.45), må beløpet

føres opp med negativt fortegn dersom beløpet er negativt. Poster uten beløp (0) skal ikke fylles ut.

I den konsoliderte oppgaven må skjema 36 fylles ut (tidligere vedlegg I). Nytt fra tidligere, er at det nå også skal oppgis organisasjonsnummer for de selskapene som inngår i konsolideringen. For datterselskaper i utlandet som ikke har 9-sifret organisasjonsnummer, benyttes koden 999999999.

Appendiks 3 - elektronisk rapportering av kapitaldekningsoppgaven - fil-/recordbeskrivelse for flat fil

Inforecord (første record):

Posisjonsnr	Antall posisjoner	Innhold	Kommentar
1-6	6	Periode	YYYYMM
7-9	3	Rapportnr	700 eller 800
10-18	9	Organisasjonsnr	Unik identifisering fra Enhetsregisteret
19	1	Konsolidert oppgave	Oppgave på konsernnivå: 1 = Ja, 0 = Nei
20	1	Ikke-konsolidert oppgave	Oppgave på selskapsnivå: 1 = Ja, 0 = Nei
21-28	8	Dato for innsendelse	DDMMYYYY. NB: det er ikke rapporteringsperioden
29-30	2	Versjon	Ved innsendelse av rapporten flere ganger for samme periode. Ved første gangs innsendelse settes 1. Dersom institusjonen sender inn en ny revidert utgave settes 2 osv.
31-35	5	Antall records på filen	Eksklusive første record

Total recordlengde for inforecorden er 35.

Resten av recordene (records med verdifelt):

Posisjonsnr	Antall posisjoner	Innhold	Kommentar
1-3	3	Rapportnr	700 eller 800, ved innsendelse av konsolidert oppgave markeres dette med 1 i siste siffer, f.eks. 701 eller 801
4-12	9	Organisasjonsnr	Unik identifisering fra Enhetsregisteret
13-20	8	Nummer	Skjemanr og post
21-22	2	Kolonnennummer	
23-25	3	Valutakode / varenr	Valutakode gjelder skjemaene 18-23: Valutakode i henhold til ISO-standard: 3-sifret bokstavkode, f.eks. NOK. Om ønskelig, kan det brukes 000 i stedet for valutakode i resten av skjemaene. Lister med gyldige valutakoder ligger på hjemmesiden til Kredittilsynet. I skjema 18 og 19 skal det i tillegg til en record per valuta, rapporteres en record med SUM alle valutaer.
26	1	Fortegn	Negative tall = 1, positive tall = 0
27-38	12	Beløp/verdifelt	Heltall uten fortegn. Alle beløp skal rapporteres i 1000 kroner. Prosentposter angis uten komma, f. eks. 8,00 (bruk alltid 2 desimaler) føres som 800
39-88	50	Institusjonens navn/Navn på selskap	Gjelder poster i skjemaene 33, 34 og 36
89-97	9	Organisasjonsnr for selskap omfattet av konsolideringen	Gjelder poster i skjema 36

Total recordlengde for kode-/verdirecordene er 97. Bruk linjeskift (Carriage Return) etter hver record.