

20. februar 2017

## Vejledning til skema for indberetning af oplysninger om triggerkapitalinstrumenter

### Formål

Formålet med skemaet er at indsamle oplysninger om alle kapitalinstrumenter med triggere.

Ved "trigger" forstås et fastsat niveau af egentlig kernekapital eller andet. Ved brud på triggeren indtræffer en udløsende hændelse, som medfører, at kapitalinstrumentet nedskrives eller konverteres til egentlig kernekapital.

### Indberetning

Der skal indberettes på instrumenter, som er anden reguleringsmæssig kapital i kapitalgrundlaget end egentlig kernekapital, dvs. gældsinstrumenter, som opfylder betingelser for hybrid kernekapital og supplerende kapital i CRR<sup>1</sup>. Det betyder, at kapitalen skal være udstedt i overensstemmelse med CRR eller være under overgangsordning, jf. CRR.

Alle instrumenter med triggere skal indberettes, uanset triggerniveau.

---

<sup>1</sup> Europa Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26/6 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investerings-selskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012

## Indberetningskema

Følgende skema skal indberettes for hvert kapitalinstrument med trigger.

Trigger-kapitalinstrumenter	
Karakteristika for kapitalinstrumentet:	
Instrumenttype	Hybrid kernekapital / Supplerende kapital
Instrumentets hovedstol jf. kontrakt, dog efter afdrag, beløb 1.000 DKK/EUR/anden valutakode [Note 1]	Beløb
Instrumentets valutakode	Valutakode
Instrumentets værdi i kapitalgrundlaget, beløb 1.000 DKK. [2]	Beløb (DKK.)
Udstedt	Dato
Udløb jf. kontrakt eller overgangsordning [3]	Dato
Triggerudmåling:	
- Egentlig kernekapital	Ja/Nej
- Andet[4]	[tekst]
- Institut eller koncernniveau [5]	institut/koncern/begge
Triggerniveau [6] ved triggerudmåling på egentlig kernekapital:	
- Institutniveau	pct.
- Koncernniveau	pct.
Kapitalinstrument der konverteres	Ja/Nej
Kapitalinstrument der nedskrives	Ja/Nej
Kunne instrumentet medregnes til opfyldelse af instituttets individuelle solvenstillæg, jf. § 124, stk. 3, i lov om finansiel virksomhed, før 31. december 2015 [7]	Ja/Nej

[1] Instrumentets hovedstol, i størrelse og møntfod jf. kontrakt, efter afdrag. Med afdrag menes, at hvis en del af instrumentets hovedstol er indfriet, så fratrækkes dette.

[2] Instrumentet indberettes med det beløb, som det indgår med i kapitalgrundlaget, dog før regulatoriske fradrag. Det betyder, at instrumentet skal indberettes efter amortisering (nedvægtning, fx artikel 64, i CRR), men før fradrag (fx besiddelse af direkte/indirekte/syntetiske besiddelser i enheder i den finansielle sektor).

[3] Under "Udløb" angives den dato, hvor instrumentet ikke længere kan medtælles i kapitalgrundlaget. Er instrumentet uamortisabelt (evigtløbende) angives "2099-12-31"

[4] Under "Andet" skal specificeres, hvorvidt triggerudmåling sker på fx solvensbehov eller andet.

[5] Specificering af hvorvidt triggerudmåling sker på institut- og/eller koncernniveau.

[6] Triggerniveau for konvertering eller nedskrivning til egentlig kernekapital.

[7] Se bilag 1 for yderligere vejledning

## Bilag 1. Indberetning af oplysninger om kapital til dækning af søjle II krav

Har et institut, omfattet af § 1 i bekendtgørelsen om kapital til opfyldelse af det individuelle solvenstillæg for pengeinstitutter og realkreditinstitutter, inden den 31. december 2015 udstedt hybrid kernekapital eller supplerende kapital, som pr. 31. december 2015 kunne medregnes til opfyldelse af instituttets individuelle solvenstillæg, jf. § 124, stk. 3, i lov om finansiel virksomhed, kan instituttet indtil den 31. december 2021 anvende denne kapital til dækning af krav i søjle II, hvor den kan indgå som egentlig kernekapital, hybrid kernekapital eller supplerende kapital.

Det fremgår af nedenstående uddrag fra tidligere indberetningsvejledning, hvilke typer kapitalinstrumenter der før 31. december 2015 kunne anvendes til opfyldelse af krav i det individuelle solvenstillæg:

***”Vejledning til indberetning af oplysninger om kapital til dækning af søjle II krav, jf. ”Vejledning til lov om finansiel virksomhed § 124, stk. 5 – Krav til kapital til opfyldelse af solvensbehovstillæg under 8+ metoden”***

### **Formål**

*Formålet med dette skema er at indsamle yderligere oplysninger om anden ansvarlig kapital, som pengeinstitutter og realkreditinstitutter anvender til opfyldelse af solvensbehovstillægget under 8+ metoden (jf. Fil § 124, stk. 5).*

### **Baggrund**

*Som udgangspunkt stiller Finanstilsynet krav om, at solvensbehovstillægget til de 8 pct. skal opfyldes med egentlig kernekapital (jf. lovbemærkningerne til L133 af 7/2 2013). Anden ansvarlig kapital vil også kunne komme i betragtning.*

*Ved "anden ansvarlig kapital" forstås anden reguleringsmæssig kapital i kapitalgrundlaget end egentlig kernekapital, dvs. gældinstrumenter, som opfylder betingelser for hybrid kernekapital og ansvarlig lånekapital. Der er to typer anden ansvarlig kapital der kan benyttes til at opfylde solvenstillægget.*

*1.) Den ene type anden ansvarlig kapital er anden ansvarlig kapital, der ved brud på solvensbehovet automatisk<sup>2</sup> konverteres til egentlig kernekapital eller nedskrives. Dette krav er opfyldt for kapitalinstrumenter, som efter de gældende regler i CRR<sup>3</sup> medregnes i kapitalopgørelsen, hvorefter instrumentet konverteres, såfremt instituttet ikke overholder solvenskravet eller på anden måde er nødlidende eller Finanstilsynet vurderer, at der er nærliggende risiko for, at instituttet ikke opfylder solvenskravet.*

*2.) Den anden type anden ansvarlig kapital, der kan benyttes, er anden ansvarlig kapital, der ved brud på et passende niveau (trigger niveau) af egentlig kernekapital automatisk konverteres til egentlig kernekapital eller nedskrives. Triggerniveauet skal være så højt, at kapitalen er tabsabsorberende i "going concern", således at der er reel mulighed for genopretning. Det er Finanstilsynets vurdering, at et passende triggerniveau er på mindst 7 pct. egentlig kernekapital. [...]”*

---

<sup>2</sup> Kapital med mulighed for konvertering eller nedskrivning, der er at sidestille med automatisk konvertering eller nedskrivning med hensyn til tabsabsorption for instituttet som "going concern", herunder fx mulighed for anvendelse af tilkøbt option på frivillig konvertering af statslig hybrid kernekapital, vil efter konkret vurdering også kunne medgå.

<sup>3</sup> Europa Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26/6 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012