**Statusskema (RI05)**

**Statusskema for pengeinstitutter og realkreditinstitutter**

**Kapitalstruktur­­­­­­­­­­­­­**

Virksomhedens navn:

Virksomhedens FT nr.:

Kontaktperson:

Tlf. nr.:

E-mail:

Særlige bemærkninger - *Forbeholdt Finanstilsynet*:

Version af januar 2020

**Vejledning i udfyldelse af skemaet**

1. Statusskemaer i kort form: Alle spørgsmål skal besvares med ”ja” eller ”nej”. Alle ”nej”-svar skal begrundes/dokumenteres
2. Statusskemaer i udvidet form: Alle spørgsmål skal besvares med ”ja” eller ”nej”. Alle ”ja”-svar skal dokumenteres. Alle ”nej”-svar skal begrundes/dokumenteres
3. Besvarelsen skal være så udførlig, at Finanstilsynet kan danne sig et klart indtryk af, om virksomhedens egen vurdering er korrekt
4. Al dokumentation skal anføres i skemaet eller vedlægges skriftligt, medmindre der henvises specifikt til materiale, som tilsynet har rekvireret eller på anden måde har direkte adgang til
5. Besvarelsen skal kunne stå alene for hvert spørgsmål
6. Dokumentation skal være aktuel/opdateret og fyldestgørende
7. Dokumentationen skal være overskuelig og må ikke forudsætte, at Finanstilsynet sætter sig ind i store mængder materiale
8. Ved henvisninger til materiale skal der henvises præcist til, hvor det står (dokument, side, afsnit, nummer)
9. Hvis begrundelsen er, at spørgsmålet ikke er relevant, skal det redegøres, hvorfor dette er tilfældet, f.eks. hvorfor virksomheden finder, at den kommer under en eventuel grænse eller undtagelsesbestemmelse
10. Hvis virksomheden ikke overholder lovgivningen, skal dette anføres. Virksomheden skal endvidere redegøre for, hvilke foranstaltninger den har truffet for at overholde lovgivningen.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Egentlig kernekapital | | | |
| Ifølge Europaparlaments og Rådet forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 med efterfølgende ændringer i Europaparlaments og Rådet forordning (EU) 2017/2395 af 12. december 2017, forordning (EU) 2019/630 af 17. april 2019 og forordning (EU) 2019/876 af 20. maj 2019 (i det følgende under ét kaldet CRR), artikel 26, stk. 1, består institutters egentlige kernekapitalposter af følgende:  a) kapitalinstrumenter, såfremt betingelserne i artikel 28, eller i givet fald artikel 29, er opfyldt  b) overkurs ved emission i forbindelse med de i litra a) nævnte instrumenter  c) overført resultat  d) akkumuleret anden totalindkomst  e) andre reserver  f) midler til dækning af generelle kreditinstitutrisici.  De poster, der er omhandlet i litra c-f, anerkendes kun som egentlige kernekapitalposter, når de af instituttet kan anvendes straks og uden begrænsning til dækning af risici eller tab på det tidspunkt, hvor sådanne indtræder. | | | |
| **Spørgsmål 1.1:**  Kan alle instituttets egentlige kernekapitalposter kategoriseres inden for de i artikel 26, stk. 1 nævnte typer af kapitalposter? | Ja Nej | Redegørelse | Forbeholdt Finanstilsynet |
| **Spørgsmål 1.2:**  Kan posterne i litra c-f anvendes straks og uden begrænsning til dækning af risici eller tab på det tidspunkt, hvor sådanne indtræder? | Ja Nej | Redegørelse | Forbeholdt Finanstilsynet |
| Ifølge CRR, artikel 34, skal institutter ved beregning af kapitalgrundlaget anvende bestemmelserne i artikel 105 om forsigtig værdiansættelse og anvendelse af markedsværdi og modelværdi på alle deres aktiver opgjort til dagsværdi og trække eventuelle yderligere nødvendige værdijusteringer fra den egentlige kernekapital. | | | |
| **Spørgsmål 1.3:**  Har instituttet ved beregning af kapitalgrundlaget anvendt artikel 105 på alle deres aktiver opgjort til dagsværdi og trukket eventuelle yderligere nødvendige værdijusteringer fra den egentlige kernekapital? | Ja Nej | Redegørelse | Forbeholdt Finanstilsynet |
| Ifølge CRR, artikel 26, stk. 2, gælder det, at fsva. stk. 1, litra c), kan institutter kun med Finanstilsynets tilladelse medregne foreløbige overskud og overskud ved årets udgang i den egentlige kernekapital, før instituttet har truffet formel afgørelse om sit endelige overskud eller tab for året. Finanstilsynet giver tilladelse hertil, hvis følgende betingelser er opfyldt:  a) Overskuddet er blevet verificeret af uafhængige personer, som er ansvarlige for revisionen af instituttets regnskaber.  b) Instituttet har godtgjort over for Finanstilsynet, at de forventede udgifter eller udbytter er blevet fratrukket overskuddet.  En verificering af det foreløbige overskud og overskuddet ved årets udgang skal tilvejebringe passende sikkerhed for, at disse overskud er blevet evalueret i overensstemmelse med principperne i de gældende regnskabsregler.  Betydningen af ”forventet” i ovenstående litra b er specificeret i forordning (EU) nr. 241/2014 af 7. januar 2014 om kapitalgrundlagskrav, hvoraf bl.a. fremgår:  Hvis der ikke foreligger en godkendt udbyttepolitik, eller hvis Finanstilsynet finder det sandsynligt, at instituttet ikke vil anvende sin udbyttepolitik, eller at denne politik ikke sikrer et sundt grundlag for fastsættelsen af fradragsbeløbet, baseres udbetalingsprocenten for udbytte på det højeste beløb af følgende:  a) den gennemsnitlige udbetalingsprocent for udbytte for de tre år inden regnskabsåret  b) udbetalingsprocenten for udbytte for året inden regnskabsåret. | | | |
| **Spørgsmål 1.4:**  Er overskud, der medregnes i den egentlige kernekapital, verificeret af uafhængige personer, som er ansvarlige for revisionen af instituttets regnskaber? | Ja Nej | Redegørelse | Forbeholdt Finanstilsynet |
| **Spørgsmål 1.5:**  Har instituttet en godkendt udbyttepolitik? | Ja Nej | Redegørelse | Forbeholdt Finanstilsynet |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Egentlig kernekapitalinstrumenter | | | |
| Ifølge CRR, artikel 28, stk. 1, kvalificeres kapitalinstrumenter kun som egentlige kernekapitalinstrumenter, såfremt en række betingelser er opfyldt.   * 1. Instrumenterne er udstedt af instituttet med forudgående godkendelse af instituttets ejere, eller hvis den nationale lovgivning giver mulighed for det, af instituttets ledelsesorgan.   2. Instrumenterne er fuldt indbetalt, og erhvervelsen af ejendomsretten til disse instrumenter er ikke direkte eller indirekte finansieret af instituttet.   3. Instrumenterne opfylder samtlige følgende betingelser vedrørende deres klassificering:   i) De kvalificeres som kapital i henhold til artikel 22 i direktiv 86/635/EØF  ii) De er klassificeret som egenkapital i de gældende regnskabsregler.  iii) De er klassificeret som aktiekapital for at fastslå, om der foreligger insolvens i henhold til balancen, når dette er relevant i henhold til national lovgivning om insolvens.   * 1. Instrumenterne er opført tydeligt og særskilt på balancen i regnskaberne for instituttet.   2. Instrumenterne er uamortisable.   3. instrumenternes hovedstol reduceres eller indfries ikke, undtagen i et af følgende tilfælde:   i) instituttets likvidation  ii) diskretionære genkøb af instrumenterne eller anden diskretionær måde til reducering af kapitalen, hvis instituttet har modtaget de kompetente myndigheders forudgående tilladelse i overensstemmelse med artikel 77.   * 1. I de bestemmelser, som regulerer instrumenterne, er det hverken eksplicit eller implicit angivet, at instrumenternes hovedstol vil eller kan blive reduceret eller indfriet, undtagen ved instituttets likvidation, og instituttet anfører ikke på anden måde en sådan angivelse forud for eller ved udstedelsen af instrumenterne, undtagen i forbindelse med de i artikel 27 omhandlede instrumenter, hvor det i henhold til gældende national lovgivning er forbudt at nægte indfrielse af sådanne instrumenter.   2. Instrumenterne opfylder alle følgende betingelser vedrørende udlodninger:   i) Der er ingen fortrinsbehandling med hensyn til rækkefølgen for udbetaling af udlodninger, heller ikke i forbindelse med egentlige kernekapitalinstrumenter, og de bestemmelser, som regulerer instrumenterne, giver ikke fortrinsret til udlodninger.  ii) Udlodninger til indehavere af instrumenter kan kun udbetales af de elementer, som kan udloddes.  iii) De bestemmelser, som regulerer instrumenterne, fastsætter ikke noget loft eller andre restriktioner for udlodningernes maksimale størrelse, undtagen for de i artikel 27 omhandlede instrumenter.  iv) Udlodningernes størrelse fastlægges ikke på grundlag af det beløb, som instrumenterne blev købt til ved udstedelsen, undtagen for de i artikel 27 omhandlede instrumenter.  v) De bestemmelser, som regulerer instrumenterne, pålægger ikke instituttet en forpligtelse til at foretage udlodninger til indehaverne, og instituttet er ikke på anden måde underlagt en sådan forpligtelse.  vi) Manglende udlodning betragtes ikke som misligholdelse fra instituttets side.  vii) Annulleringen af udlodningerne pålægger ikke instituttet restriktioner.   * 1. Sammenlignet med alle kapitalinstrumenter udstedt af instituttet dækker instrumenterne den første og forholdsmæssigt største andel af tab, efterhånden som de opstår, og hvert instrument dækker tab i samme omfang som alle andre egentlige kernekapitalinstrumenter.   2. Instrumenterne er efterstillet alle øvrige fordringer i tilfælde af instituttets insolvens eller likvidation.   3. Instrumenterne giver deres indehavere ret til en fordring på instituttets resterende aktiver, som i tilfælde af dets likvidation og efter betaling af alle foranstående fordringer opgøres i forhold til omfanget af sådanne udstedte instrumenter og ikke er et fast beløb eller en fast andel eller begrænset af et loft, undtagen for de i artikel 27 omhandlede kapitalinstrumenter.   4. Ingen af følgende har stillet sikkerhed for instrumenterne eller underlagt dem en garanti, som forbedrer fordringens rangorden:   i) instituttet eller dets datterselskaber  ii) moderselskabet for instituttet eller dets datterselskaber  iii) det finansielle moderholdingselskab eller dets datterselskaber  iv) det blandede holdingselskab eller dets datterselskaber  v) det blandede finansielle holdingselskab eller dets datterselskaber  vi) enhver virksomhed, som har snævre forbindelser med de i nr. i)- v) nævnte enheder.   * 1. Instrumenterne er ikke omfattet af kontraktbaserede ordninger eller andre ordninger, som forbedrer fordringernes rangorden ved insolvens eller likvidation. | | | |
| **Spørgsmål 2.1:**  Opfylder instituttets egentlige kernekapitalinstrumenter betingelserne i litra a-m? Der ses her bort fra overgangsbestemmelser.  Der henvises i øvrigt til uddybende spørgsmål i afsnit 4 om indirekte finansiering | Ja Nej | Redegørelse | Forbeholdt Finanstilsynet |
| Egentlig kernekapitalinstrumenter udstedt af sparekasser og andelskasser (besvares kun af garantsparekasser og andelskasser) | | | |
| Ifølge CRR, artikel 29, stk. 1, kvalificeres kapitalinstrumenter kun som egentlige kernekapitalinstrumenter, hvis betingelserne i artikel 28 med de ændringer, der følger af anvendelsen af artikel 29 er opfyldt.  Af artikel 29, stk. 2 fremgår,  at følgende betingelser skal være opfyldt:   1. Instituttet skal kunne nægte at indfri instrumenterne 2. - (litra b er ikke relevant i Danmark) 3. Nægtelse af indfrielse af instrumenter eller i givet fald begrænsning af indfrielsen af instrumenterne må ikke betragtes som misligholdelse fra instituttets side | | | |
| **Spørgsmål 3.1:**  Opfylder instituttets egentlige kernekapitalinstrumenter betingelserne i artikel 29, stk. 2, litra a og c? | Ja Nej | Redegørelse | Forbeholdt Finanstilsynet |
| Af artikel 29, stk. 3 fremgår, at følgende betingelser skal være opfyldt:  Kapitalinstrumenter kan kun have et loft over eller andre restriktioner af udlodningernes maksimale størrelse, hvis den gældende lovgivning eller instituttets vedtægter foreskriver dette. | | | |
| **Spørgsmål 3.2:**  Opfylder instituttets egentlige kernekapitalinstrumenter betingelserne i artikel 29, stk. 3? | Ja Nej | Redegørelse | Forbeholdt Finanstilsynet |
| Af artikel 29, stk. 4 fremgår, at følgende betingelser skal være opfyldt:  Giver kapitalinstrumenterne indehaveren ret til at få andel i instituttets reserver i tilfælde af insolvens eller likvidation, og denne andel er begrænset til instrumenternes nominelle værdi, gælder denne begrænsning i samme omfang for indehavere af alle andre egentlige kernekapitalinstrumenter udstedt af instituttet. | | | |
| **Spørgsmål 3.3:**  Opfylder instituttets egentlige kernekapitalinstrumenter betingelserne i artikel 29, stk. 4? | Ja Nej | Redegørelse | Forbeholdt Finanstilsynet |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Uddybende spørgsmål om indirekte finansiering af egentlig kernekapital-, hybrid kernekapital- og supplerende kapitalinstrumenter | | | |
| I Forordning (EU) nr. 241/2014 af 7. januar 2014 om kapitalgrundlagskrav, artikel 8-9 specificeres de relevante former for indirekte finansiering af kapitalinstrumenter i medfør af CRR, artikel 28, artikel 52 og artikel 63.  Artikel 8  Stk. 1. Indirekte finansiering af kapitalinstrumenter som fastsat i artikel 28, stk. 1, litra b), artikel 52, stk. 1, litra c), og artikel 63, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013 er finansiering, der ikke er direkte.  Stk. 2. Med henblik på stk. 1 henviser direkte finansiering til situationer, hvor et institut har ydet et lån eller en anden form for finansiering til en investor, som anvendes til køb af dets kapitalinstrumenter.  Stk. 3. Direkte finansiering omfatter også finansiering, der ydes til andre formål end køb af et instituts kapitalinstrumenter til en fysisk eller juridisk person, som har en kvalificerende besiddelse i kreditinstituttet som defineret i artikel 4, stk. 36, i forordning (EU) nr. 575/2013, eller som vurderes at være en nærtstående part som defineret i afsnit 9 i International regnskabsstandard 24 (Oplysning om nærtstående parter) som anvendt i Unionen, jf. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1606/2002, under hensyntagen til yderligere retningslinjer, der fastsættes af Finanstilsynet, hvis instituttet ikke kan godtgøre følgende:   * 1. Transaktionen er realiseret på samme betingelser som andre transaktioner med tredjemand.   2. Den fysiske eller juridiske person eller den nærtstående part er ikke afhængig af udlodningerne eller salget af de besiddende kapitalinstrumenter for at kunne betale renter og tilbagebetale finansieringen.   Artikel 9  Stk. 4. For at undgå kvalificering af direkte eller indirekte finansiering i overensstemmelse med artikel 8, eller hvis lånet eller en anden form for finansiering eller garanti ydes til en fysisk eller juridisk person, som ejer en kvalificeret andel i kreditinstituttet, eller som betragtes som en nærtstående part, jf. stk. 3, sikrer instituttet løbende, at det ikke har ydet lånet eller en anden form for finansiering eller garanti med henblik på direkte eller indirekte at tegne instituttets kapitalinstrumenter. Hvis lånet eller en anden form for finansiering eller garanti ydes til andre typer parter, foretager instituttet denne kontrol »bedst muligt«.  For mere detaljeret beskrivelse henvises til de øvrige bestemmelser i artikel 9 i Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 241/2014 af 7. januar 2014. | | | |
| **Spørgsmål 4.1:**  Har instituttet taget højde for ovenstående bestemmelser i artikel 8-9 om indirekte finansiering i sin procedure for opgørelse af kapitalgrundlaget? | Ja Nej | Redegørelse | Forbeholdt Finanstilsynet |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Sikring af pengestrømme (cash flow hedges) og ændringer i værdien af egne forpligtelser | | | |
| Ifølge CRR, artikel 33, stk. 1, må institutterne ikke medtage følgende poster i kapitalgrundlaget:  a) dagsværdireserver i relation til gevinst eller tab på sikring af pengestrømme for finansielle instrumenter, som ikke er værdiansat til dagsværdi, herunder forventede pengestrømme  b) gevinster eller tab på instituttets forpligtelser værdiansat til dagsværdi, som skyldes ændringer i instituttets egen kreditsituation  c) gevinster og tab, der skyldes ændringer i instituttets egen kreditrisiko, værdiansat til dagsværdi i forbindelse med instituttets afledte finansielle forpligtelser.  Stk. 2. Med henblik på anvendelsen af stk. 1, litra c), modregner institutterne ikke gevinster og tab værdiansat til dagsværdi, der skyldes instituttets egen kreditrisiko, i de gevinster eller tab, der skyldes deres modparters kreditrisiko.    Stk. 3. Med forbehold af stk. 1, litra b), kan institutter medtage gevinster og tab på deres forpligtelser i kapitalgrundlaget, når samtlige følgende betingelser er opfyldt:   * 1. Forpligtelserne er i form af obligationer som omhandlet i artikel 52, stk. 4, i direktiv 2009/65/EF.   2. Ændringerne i værdien af instituttets aktiver og passiver skyldes de samme ændringer i instituttets egen kreditsituation.   3. Der er en snæver sammenhæng mellem værdien af de i litra a) nævnte obligationer og værdien af instituttets aktiver.   4. Det er muligt at indfri realkreditlån ved at tilbagekøbe de obligationer, der finansierer realkreditlånene, til markedsværdi eller nominel værdi. | | | |
| **Spørgsmål 5.1:**  Har instituttet reguleret for de nævnte poster i CRR, art. 33? | Ja Nej | Redegørelse | Forbeholdt Finanstilsynet |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Fradrag i egentlige kernekapitalposter | | | |
| CRR, artikel 36 lister i litra a-n en række fradrag, som institutterne skal foretage i egentlige kernekapitalposter.  Reglerne for fradrag er yderligere præciseret i CRR, artikel 37-49 samt i forordningen (EU) nr. 241/2014 af 7. januar 2014 om kapitalgrundlagskrav, artikel 13-19.  Nedenfor bedes instituttet angive, hvorvidt instituttet har fradrag af de respektive poster. Hvor fradragene ikke er relevante for instituttet bedes dette anført | | | |
| **Spørgsmål 6.1:**  Art. 36, litra a - Tab i det løbende regnskabsår? | Ja Nej | Redegørelse | Forbeholdt Finanstilsynet |
| **Spørgsmål 6.2:**  Art. 36, litra b - Immaterielle aktiver i henhold til artikel 37? | Ja Nej | Redegørelse | Forbeholdt Finanstilsynet |
| **Spørgsmål 6.3:**  Art. 36, litra c - Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet i henhold til artikel 38? | Ja Nej | Redegørelse | Forbeholdt Finanstilsynet |
| **Spørgsmål 6.4:**  Art. 36, litra d - For institutter, der anvender IRB-metoden, de negative beløb, som fremkommer ved beregningen af de forventede tab? | Ja Nej | Redegørelse | Forbeholdt Finanstilsynet |
| **Spørgsmål 6.5:**  Art. 36, litra e - Instituttets balanceførte aktiver i ydelsesbaserede pensionskasser? | Ja Nej | Redegørelse | Forbeholdt Finanstilsynet |
| **Spørgsmål 6.6:**  Art. 36, litra f - Et instituts direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af *egne* egentlige kernekapitalinstrumenter, herunder af egne egentlige kernekapitalinstrumenter, som et institut er forpligtet til at købe? | Ja Nej | Redegørelse | Forbeholdt Finanstilsynet |
| **Spørgsmål 6.7:**  Art. 36, litra g - Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor. Er der besiddelser i krydsejerskab, der er indgået for kunstigt at øge instituttets kapitalgrundlag? I bekræftende fald hvilke? | Ja Nej | Redegørelse | Forbeholdt Finanstilsynet |
| **Spørgsmål 6.8:**  Art. 36, litra h - Instituttets relevante direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet *ikke har væsentlige* investeringer i disse enheder? | Ja Nej | Redegørelse | Forbeholdt Finanstilsynet |
| **Spørgsmål 6.9:**  Art. 36, litra i - Instituttets relevante direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet *har væsentlige* investeringer i disse enheder? | Ja Nej | Redegørelse | Forbeholdt Finanstilsynet |
| **Spørgsmål 6.10:**  Art. 36, litra j - De komponenter, som i henhold til artikel 56 skal fratrækkes de hybride kernekapitalposter, og som overstiger instituttets hybride kernekapital? | Ja Nej | Redegørelse | Forbeholdt Finanstilsynet |
| **Spørgsmål 6.11:**  Art. 36, litra k - Eksponeringsværdien af følgende poster, som opfylder betingelserne for at kunne tildeles en risikovægt på 1 250 %, hvis instituttet trækker denne eksponeringsværdi fra værdien af egentlige kernekapitalposter som et alternativ til at anvende en risikovægt på 1 250 %:   1. kvalificerede andele uden for den finansielle sektor 2. securitiseringspositioner 3. leveringsrisiko 4. positioner i en kurv, for hvilke et institut ikke kan fastsætte risikovægten efter IRB-metoden 5. aktieeksponeringer efter en metode med interne modeller? | Ja Nej | Redegørelse | Forbeholdt Finanstilsynet |
| **Spørgsmål 6.12:**  Art. 36, litra l - Enhver form for skat på kernekapitalposter, som kan forudses på beregningstidspunktet, undtagen når instituttet behørigt tilpasser størrelsen af de egentlige kernekapitalposter, hvis skatten reducerer det beløb, hvormed disse poster kan anvendes til dækning af risici eller tab? | Ja Nej | Redegørelse | Forbeholdt Finanstilsynet |
| **Spørgsmål 6.13**  Art. 36, litra m - Det relevante beløb for utilstrækkelig dækning af misligholdte eksponeringer?  (Overgangsordning indebærer, at der tidligst skal beregnes fradrag som følge af minimumsdækning af tab fra og med den 26. april 2021.) | Ja Nej | Redegørelse | Forbeholdt Finanstilsynet |
| **Supplerende spørgsmål om fradrag i egentlig kernekapital** | | | |
| **Spørgsmål 6.14:**  Gør instituttet brug af tærskelbeløbet i artikel 48 i relation til fradrag for udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og som skyldes midlertidige forskelle, samt fradrag for væsentlige investeringer i enheder i den finansielle sektor? | Ja Nej | Redegørelse | Forbeholdt Finanstilsynet |
| **Spørgsmål 6.15:**  Gør instituttet brug af en af undtagelserne i artikel 49 for at fratrække besiddelser af kapitalinstrumenter i forsikringsselskaber eller andre enheder i den finansielle sektor, der er omfattet af konsolideret tilsyn? | Ja Nej | Redegørelse | Forbeholdt Finanstilsynet |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Hybride kernekapitalinstrumenter (Hvis instituttet ikke har udstedt hybride kernekapitalinstrumenter, kan besvarelse af afsnit 7 springes over) | | | |
| Ifølge CRR, artikel 52, stk. 1, kvalificeres kapitalinstrumenter kun som hybride kernekapitalinstrumenter, såfremt en række betingelser er opfyldt.   1. Instrumenterne er udstedt direkte af et institut og fuldt indbetalt 2. Ingen af følgende ejer instrumenterne: 3. instituttet eller dets datterselskaber 4. en virksomhed, hvori instituttet har kapitalinteresser i form af mindst 20 % af stemmerettighederne eller kapitalen i virksomheden, enten direkte eller gennem kontrol. 5. Erhvervelsen af ejendomsretten til instrumenterne er ikke direkte eller indirekte finansieret af instituttet. 6. Instrumenterne er efterstillet supplerende kapitalinstrumenter i tilfælde af instituttets insolvens. 7. Ingen af følgende har stillet sikkerhed for instrumenterne eller underlagt dem en garanti, som forbedrer fordringernes rangorden: 8. instituttet eller dets datterselskaber 9. moderselskabet for instituttet eller dets datterselskaber 10. det finansielle moderholdingselskab eller dets datterselskaber 11. det blandede holdingselskab eller dets datterselskaber 12. det blandede finansielle holdingselskab eller dets datterselskaber 13. enhver virksomhed, som har snævre forbindelser med de i nr. i) - v) nævnte enheder. 14. Instrumenterne er ikke omfattet af kontraktbaserede ordninger eller andre ordninger, som forbedrer fordringernes rangorden ved insolvens eller likvidation. 15. Instrumenterne er uamortisable (perpetual), og de bestemmelser, som regulerer dem, indeholder ikke noget indfrielsesincitament for instituttet. 16. Hvis instrumenterne indeholder en eller flere optioner på førtidig indfrielse, herunder call-optioner, kan optionerne kun udnyttes efter udstederens eget valg. 17. Instrumenterne kan kun førtidsindfries, indfries ved udløb eller genkøbes, når betingelserne i artikel 77 er opfyldt, og først fem år efter udstedelsesdatoen, undtagen i de tilfælde, hvor betingelserne i artikel 78, stk. 4, er opfyldt. 18. De bestemmelser, som regulerer instrumenterne, angiver ikke eksplicit eller implicit, at instrumenterne, efter omstændighederne, bliver førtidsindfriet, indfriet ved udløb eller genkøbt af instituttet i andre tilfælde end i forbindelse med instituttets insolvens eller likvidation, og instituttet tilkendegiver ikke dette på anden måde. 19. Instituttet angiver ikke eksplicit eller implicit, at Finanstilsynet vil give sit samtykke til førtidsindfrielse, indfrielse ved udløb eller genkøb af instrumenterne. 20. Udlodninger på instrumenterne opfylder følgende betingelser: 21. De udbetales fra poster, der kan udloddes. 22. Størrelsen af udlodningerne på instrumenterne vil ikke blive ændret på baggrund af kreditsituationen for instituttet eller dets moderselskab. 23. I henhold til de bestemmelser, som regulerer instrumenterne, kan instituttet til enhver tid frit vælge at annullere udlodningerne på instrumenterne for en ubegrænset periode og på et ikkekumulativt grundlag, og instituttet kan anvende sådanne annullerede udbetalinger uden begrænsning til at indfri sine forfaldne forpligtelser. 24. Annullering af udlodninger betragtes ikke som misligholdelse fra instituttets side. 25. Annullering af udlodninger pålægger ikke instituttet restriktioner. 26. Instrumenterne bidrager ikke til en afgørelse om, at et instituts passiver er større end dets aktiver, hvis en sådan afgørelse er en insolvenstest i henhold til national lovgivning. 27. I henhold til de bestemmelser, som regulerer instrumenterne, skal instrumenternes hovedstol ved en udløsende hændelse nedskrives permanent eller midlertidigt, eller instrumenterne skal konverteres til egentlige kernekapitalinstrumenter. 28. De bestemmelser, som regulerer instrumenterne, indeholder ikke elementer, der er til hinder for en rekapitalisering af instituttet. 29. Hvis udstederen er etableret i et tredjeland og er udpeget i henhold til artikel 12 i direktiv 2014/59/EU som en del af en afviklingskoncern, hvis afviklingsenhed er etableret i Unionen, eller hvis udstederen er etableret i en medlemsstat, skal instrumenternes hovedstol i henhold til den lov eller de kontraktlige bestemmelser, som regulerer instrumenterne, efter afviklingsmyndighedens afgørelse om at udøve nedskrivnings- og konverteringsbeføjelserne omhandlet i artikel 59 i nævnte direktiv nedskrives permanent, eller instrumenterne skal konverteres til egentlige kernekapitalinstrumenter; 30. Hvis udstederen er etableret i et tredjeland og ikke er udpeget i henhold til artikel 12 i direktiv 2014/59/EU som en del af en afviklingskoncern, hvis afviklingsenhed er etableret i Unionen, skal instrumenternes hovedstol i henhold til den lov eller de kontraktlige bestemmelser, som regulerer instrumenterne, efter den relevante tredjelandsmyndigheds afgørelse nedskrives permanent eller konverteres til egentlige kernekapitalinstrumenter 31. Instrumenterne er ikke omfattet af modregnings- eller nettingaftaler, der ville underminere deres tabsabsorberingskapacitet   Betingelsen i litra d) anses for opfyldt, selv om instrumenterne indgår i hybrid kernekapital eller supplerende kapital i medfør af artikel 484, stk. 3, forudsat at de er sidestillede.  Kun den del af et kapitalinstrument, der er fuldt indbetalt, kan med henblik på første afsnit, litra a), betragtes som et hybridt kernekapitalinstrument  Af CRR artikel 53 fremgår:  Med henblik på anvendelse af artikel 52, stk. 1, litra l), nr. v), og litra o), må de bestemmelser, som regulerer hybride kernekapitalinstrumenter, især ikke omfatte følgende:   * 1. et krav om, at udlodninger på instrumenterne skal foretages, i tilfælde af at en udlodning foretages på et af instituttet udstedt instrument med samme rang som eller med lavere rang end et hybridt kernekapitalinstrument, herunder et egentligt kernekapitalinstrument   2. et krav om, at udbetaling af udlodninger på egentlige kernekapitalinstrumenter, hybride kernekapitalinstrumenter eller supplerende kapitalinstrumenter skal annulleres, i tilfælde af at udlodninger ikke foretages på disse hybride kernekapitalinstrumenter   3. en forpligtelse til at erstatte udbetaling af renter eller udbytte med en anden form for udbetaling. Instituttet er ikke på anden måde omfattet af en sådan forpligtelse.   Af CRR artikel 54 fremgår bl.a.:  Stk. 1. Med henblik på anvendelse af artikel 52, stk. 1, litra n), finder følgende bestemmelser anvendelse på hybride kernekapitalinstrumenter:   * 1. En udløsende hændelse indtræffer, når instituttets egentlige kernekapitalprocent som omhandlet i artikel 92, stk. 1, litra a), falder ned under en af følgende:  1. 5,125 % 2. et niveau højere end 5,125 %, når det fastsættes af instituttet og beskrives nærmere i de bestemmelser, som regulerer instrumentet. 3. Institutterne kan i de bestemmelser, som regulerer instrumentet, angive en eller flere udløsende hændelser ud over den, der er omhandlet i litra a). 4. Hvis instrumenterne i henhold til de bestemmelser, som regulerer dem, skal konverteres til egentlige kernekapitalinstrumenter ved en udløsende hændelses indtræden, skal bestemmelserne nærmere angive følgende: 5. konverteringsraten og grænsen for det beløb, som kan konverteres 6. et interval, inden for hvilket instrumenterne vil kunne konverteres til egentlige kernekapitalinstrumenter. 7. Hvis instrumenternes hovedstol i henhold til de bestemmelser, der regulerer instrumenterne, skal nedskrives ved en udløsende hændelses indtræden, skal nedskrivningen reducere samtlige af følgende: 8. instrumentindehaverens krav ved instituttets insolvens eller likvidation 9. det beløb, som skal udbetales, i tilfælde af at instrumentet førtidsindfries eller indfries 10. udlodningerne på instrumentet. 11. Hvis hybride kernekapitalinstrumenter er udstedt af et datterselskab etableret i et tredjeland, beregnes udløseren på 5,125 % eller derover omhandlet i litra a) i overensstemmelse med det pågældende tredjelands nationale ret eller de kontraktlige bestemmelser, som regulerer instrumenterne, forudsat at den kompetente myndighed efter høring af EBA finder det godtgjort, at disse bestemmelser mindst svarer til de krav, der er fastsat i denne artikel   Stk. 2. Nedskrivning eller konvertering af et hybridt kernekapitalinstrument skal i henhold til de gældende regnskabsregler generere elementer, der kvalificeres som egentlige kernekapitalposter.  Stk. 3. Værdien af hybride kernekapitalinstrumenter, der anerkendes som hybride kernekapitalposter, er begrænset til minimumsværdien af de egentlige kernekapitalposter, der ville blive genereret, hvis hovedstolen af de hybride kernekapitalinstrumenter blev nedskrevet fuldt ud eller konverteret til egentlige kernekapitalinstrumenter.  Stk. 4. Den samlede værdi af hybride kernekapitalinstrumenter, der skal nedskrives eller konverteres ved en udløsende hændelses indtræden, er ikke mindre end den laveste værdi af følgende:   * 1. den værdi, der er kræves for at bringe instituttets egentlige kernekapitalprocent helt op på 5,125 %   2. hele instrumentets hovedstol. | | | |
| **Spørgsmål 7.1:**  Opfylder instituttets hybride kernekapitalinstrumenter, der er udstedt efter 1. januar 2014, betingelserne i artikel 52, litra a-p?  I relation til litra c henvises til uddybende spørgsmål i tabel 3 om indirekte finansiering  I relation til litra l henvises til udbydende bestemmelse i artikel 53 om udlodning.  I relation til litra n henvises til uddybende bestemmelse i artikel 54 om nedskrivning og konvertering | Ja Nej | Redegørelse | Forbeholdt Finanstilsynet |
| Af CRR artikel 54 fremgår desuden:  Stk. 5. Når en udløsende hændelse indtræffer, træffer institutterne følgende foranstaltninger:   1. De underretter omgående Finanstilsynet. 2. De underretter indehaverne af de hybride kernekapitalinstrumenter. 3. De nedskriver instrumenternes hovedstol eller konverterer omgående og inden for en måned instrumenterne til egentlige kernekapitalinstrumenter i overensstemmelse med det krav, der er fastsat i denne artikel.   Stk. 6. Et institut, der udsteder hybride kernekapitalinstrumenter, som ved en udløsende hændelse konverteres til egentlige kernekapitalinstrumenter, skal til enhver tid sikre en tilstrækkelig aktiekapital i forbindelse med konverteringen af alle de pågældende konverterbare hybride kernekapitalinstrumenter til aktier, hvis en udløsende hændelse indtræffer. Alle nødvendige tilladelser skal være indhentet på datoen for udstedelse af de pågældende konvertible hybride kernekapitalinstrumenter. Instituttet skal til enhver tid være i besiddelse af den nødvendige forhåndstilladelse til at udstede de egentlige kernekapitalinstrumenter, som de hybride kernekapitalinstrumenter konverteres til i tilfælde af en udløsende hændelse.  Stk. 7. Et institut, der udsteder hybride kernekapitalinstrumenter, som ved en udløsende hændelse konverteres til egentlige kernekapitalinstrumenter, skal sikre, at der ikke i dets stiftelsesoverenskomst eller vedtægter eller kontraktslige ordninger er nogen proceduremæssige hindringer for den pågældende konvertering. | | | |
| **Spørgsmål 7.2**  Har instituttet indarbejdet de nævnte foranstaltninger i artikel 54, stk. 5 i sine procedurer? | Ja Nej | Redegørelse | Forbeholdt Finanstilsynet |
| **Spørgsmål 7.3**  Har instituttet indhentet de fornødne forhåndstilladelser i henhold til artikel 54, stk. 6 til at udstede de egentlige kernekapitalinstrumenter, som udstedte hybride kernekapitalinstrumenter konverteres til? | Ja Nej | Redegørelse | Forbeholdt Finanstilsynet |
| **Spørgsmål 7.4**  Har instituttet i henhold til artikel 54, stk. 7 sikret, at der ikke i dets vedtægter eller kontraktlige ordninger er proceduremæssige hindringer for en evt. konvertering? | Ja Nej | Redegørelse | Forbeholdt Finanstilsynet |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Fradrag i hybride kernekapitalposter | | | |
| CRR, artikel 56 lister en række fradrag, som institutterne skal foretage i hybrid kernekapital.  Reglerne for fradrag er yderligere præciseret i CRR, artikel 57-60 samt i forordningen (EU) nr. 241/2014 af 7. januar 2014 om kapitalgrundlagskrav, artikel 16.  Nedenfor bedes instituttet angive, hvorvidt instituttet har fradrag af de respektive poster. Hvor fradragene ikke er relevante for instituttet bedes dette anført. | | | |
| **Spørgsmål 8.1:**  Art. 56, stk. 1, litra a - Et instituts direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af *egne* hybride kernekapitalinstrumenter, herunder af egne egentlige kernekapitalinstrumenter, som et institut er forpligtet til at købe? | Ja Nej | Redegørelse | Forbeholdt Finanstilsynet |
| **Spørgsmål 8.2:**  Art. 56, stk. 1, litra b - Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af hybrid kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor. Er der besiddelser i krydsejerskab, der er indgået for kunstigt at øge instituttets kapitalgrundlag? I bekræftende fald hvilke? | Ja Nej | Redegørelse | Forbeholdt Finanstilsynet |
| **Spørgsmål 8.3:**  Art. 56, stk. 1, litra c - Instituttets relevante direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet *ikke har væsentlige* investeringer i disse enheder? | Ja Nej | Redegørelse | Forbeholdt Finanstilsynet |
| **Spørgsmål 8.4:**  Art. 56, stk. 1, litra d - Instituttets relevante direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet *har væsentlige* investeringer i disse enheder? | Ja Nej | Redegørelse | Forbeholdt Finanstilsynet |
| **Spørgsmål 8.5:**  Art. 56, stk. 1, litra e - De poster, som i henhold til artikel 63 skal fradrages i de supplerende kapitalposter, der overstiger instituttets supplerende kapital? | Ja Nej | Redegørelse | Forbeholdt Finanstilsynet |
| **Spørgsmål 8.6:**  Art. 56, stk. 1, litra f - Enhver form for skat vedrørende hybride kernekapitalposter, der kan forudses på beregningstidspunktet, undtagen når instituttet behørigt tilpasser værdien af de hybride kernekapitalposter, hvis skatten reducerer det beløb, hvormed disse poster kan anvendes til dækning af risici eller tab?  Der henvises i øvrigt til Finanstilsynets meddelelse af 23. juni 2014 (Vurdering af evt. fradrag for beskatning ved medregning af hybrid kernekapital). | Ja Nej | Redegørelse | Forbeholdt Finanstilsynet |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Supplerende kapitalinstrumenter (Hvis instituttet ikke har udstedt supplerende kapitalinstrumenter, kan besvarelse af afsnit 9 springes over) | | | |
| Ifølge CRR, artikel 63, stk. 1, kvalificerer kapitalinstrumenterne som supplerende kapitalinstrumenter, hvis følgende betingelser er opfyldt:   1. Instrumenterne er udstedt direkte af et institut og fuldt betalt. 2. Ingen af følgende ejer instrumenterne: 3. instituttet eller dets datterselskaber 4. en virksomhed, hvori instituttet har kapitalinteresser i form af besiddelse af mindst 20 % af stemmerettighederne eller kapitalen i virksomheden, enten direkte eller gennem kontrol. 5. Erhvervelsen af ejendomsretten til instrumenterne er ikke direkte eller indirekte finansieret af instituttet. 6. Fordringen på instrumenternes hovedstol i henhold til de bestemmelser, som regulerer instrumenterne, er efterstillet alle fordringer fra nedskrivningsrelevante passivinstrumenter. 7. Ingen af følgende har stillet sikkerhed for instrumenterne eller underlagt dem en garanti, som forbedrer fordringens rangorden: 8. instituttet eller dets datterselskaber 9. moderselskabet for instituttet eller dets datterselskaber 10. det finansielle moderholdingselskab eller dets datterselskaber 11. det blandede holdingselskab eller dets datterselskaber 12. det blandede finansielle holdingselskab eller dets datterselskaber 13. enhver virksomhed, som har snævre forbindelser med de i nr. i) - v), nævnte enheder. 14. Instrumenterne er ikke omfattet af ordninger, som på anden måde forbedrer fordringens rangorden. 15. Instrumenterne har en oprindelig løbetid på mindst fem år. 16. De bestemmelser, der regulerer instrumenterne, indeholder ikke et incitament til, at instituttet henholdsvis indfrier eller tilbagebetaler deres hovedstol, før de udløber. 17. Hvis instrumenterne indeholder en eller flere optioner på førtidig indfrielse, herunder call-optioner, kan optionerne kun udnyttes efter udstederens eget valg. 18. Instrumenterne kan kun opkræves, indfries, tilbagebetales eller genkøbes før udløb, når betingelserne i artikel 77 er opfyldt, og først fem år efter udstedelsesdatoen, undtagen i de tilfælde, hvor betingelserne i artikel 78, stk. 4, er opfyldt. 19. De bestemmelser, som regulerer instrumenterne, angiver ikke eksplicit eller implicit, at instrumenterne bliver opkrævet, indfriet, tilbagebetalt eller genkøbt før udløb af instituttet i andre tilfælde end i forbindelse med instituttets insolvens eller likvidation, og instituttet tilkendegiver ikke dette på anden måde. 20. De bestemmelser, som regulerer instrumenterne, giver ikke indehaveren ret til at fremskynde de planlagte betalinger af renter og afdrag, undtagen i tilfælde af instituttets insolvens eller likvidation. 21. Størrelsen af de forfaldne renter eller udbytter af instrumenterne vil ikke blive ændret på baggrund af kreditsituationen for instituttet eller dets moderselskab. 22. Hvis udstederen er etableret i et tredjeland og er udpeget i henhold til artikel 12 i direktiv 2014/59/EU som en del af en afviklingskoncern, hvis afviklingsenhed er etableret i Unionen, eller hvis udstederen er etableret i en medlemsstat, skal instrumenternes hovedstol i henhold til den lov eller de kontraktlige bestemmelser, som regulerer instrumenterne, efter afviklingsmyndighedens afgørelse om at udøve nedskrivnings- og konverteringsbeføjelserne omhandlet i artikel 59 i nævnte direktiv nedskrives permanent, eller instrumenterne skal konverteres til egentlige kernekapitalinstrumenter;   hvis udstederen er etableret i et tredjeland og ikke er udpeget i henhold til artikel 12 i direktiv 2014/59/EU som en del af en afviklingskoncern, hvis afviklingsenhed er etableret i Unionen, skal instrumenternes hovedstol i henhold til den lov eller de kontraktlige bestemmelser, som regulerer instrumenterne, efter den relevante tredjelandsmyndigheds afgørelse nedskrives permanent eller konverteres til egentlige kernekapitalinstrumenter.   1. Hvis udstederen er etableret i et tredjeland og er udpeget i henhold til artikel 12 i direktiv 2014/59/EU som en del af en afviklingskon-cern, hvis afviklingsenhed er etableret i Unionen, eller hvis udstederen er etableret i en medlemsstat, må instrumenterne kun udstedes i henhold til eller på anden måde være omfattet af et tredjelands lovgivning, såfremt udøvelsen af nedskrivnings- og konverteringsbefø-jelserne, jf. artikel 59 i nævnte direktiv, i henhold til dette tredjelands lovgivning er effektiv og kan håndhæves på grundlag af lovbe-stemmelser eller juridisk bindende kontraktlige bestemmelser, der anerkender afviklings- eller andre nedskrivnings- eller konverte-ringshandlinger. 2. Instrumenterne er ikke omfattet af modregnings- eller nettingaftaler, der ville underminere deres tabsabsorberingskapacitet.   Kun den del af et kapitalinstrument, der er fuldt indbetalt, kan med henblik på første afsnit, litra a), betragtes som et supplerende kapitalinstrument | | | |
| **Spørgsmål 9.1:**  Opfylder instituttets supplerende kapitalinstrumenter betingelserne i litra a-n?  I relation til litra c henvises til uddybende spørgsmål i tabel  3 om indirekte finansiering | Ja Nej | Redegørelse | Forbeholdt Finanstilsynet |
| **Spørgsmål 9.2:**  Har instituttet i sin beregning af den supplerende kapital taget højde for, at supplerende kapitalinstrumenter ikke kan medregnes fuldt ud i de sidste fem år af instrumenternes levetid, jf. artikel 64? | Ja Nej | Redegørelse | Forbeholdt Finanstilsynet |
| Fradrag i supplerende kapital | | | |
| CRR, artikel 66 lister en række fradrag, som institutterne skal foretage i supplerende kapital.  Reglerne for fradrag er yderligere præciseret i CRR, artikel 67-70.  Nedenfor bedes instituttet angive, hvorvidt instituttet har fradrag af de respektive poster. Hvor fradragene ikke er relevante for instituttet bedes dette anført. | | | |
| **Spørgsmål 10.1:**  Art. 66, litra a - et instituts direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egne supplerende kapitalinstrumenter, herunder *egne* supplerende kapitalinstrumenter, som et institut kan være forpligtet til at købe i medfør af eksisterende kontraktlige forpligtelser? | Ja Nej | Redegørelse | Forbeholdt Finanstilsynet |
| **Spørgsmål 10.2:**  Art. 66, litra b - Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor. Er der besiddelser i krydsejerskab, der er indgået for kunstigt at øge instituttets kapitalgrundlag? I bekræftende fald hvilke? | Ja Nej | Redegørelse | Forbeholdt Finanstilsynet |
| **Spørgsmål 10.3:**  Art. 66, litra c - den relevante værdi opgjort i henholdt til artikel 70 af instituttets direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet *ikke har en væsentlig* kapitalandel i disse enheder? | Ja Nej | Redegørelse | Forbeholdt Finanstilsynet |
| **Spørgsmål 10.4:**  Art. 66, litra d - instituttets direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet *har en væsentlig* kapitalandel i disse enheder, undtagen emissionspositioner, der besiddes i højst fem arbejdsdage? | Ja Nej | Redegørelse | Forbeholdt Finanstilsynet |
| Overgangsbestemmelser - egentlig kernekapital | | | |
| I flg. CRR, artikel 484 kvalificerer instrumenter og poster, der er udstedt eller var anerkendt som egenkapital før den 31. december 2011 og som ikke er udstedt i overensstemmelse med statsstøttereglerne, som egentlig kernekapital inden for de fastsatte grænser i artikel 485 og 486, uanset at kapitalen ikke opfylder betingelserne i artikel 28 og artikel 29.  Ifølge artikel 485 betragtes overkurs ved emission i forbindelse med kapitalinstrumenter udstedt før 31. december 2010 som egentlig kernekapital, såfremt betingelserne i artikel 28, litra i og j er opfyldt. Betingelserne i artikel 28, litra i og j stiller krav om, at kapitalen dækker den første og forholdsmæssigt største andel af tab, efterhånden som de opstår, samt at kapitalen er efterstillet de øvrige fordringer i tilfælde af instituttets insolvens eller likvidation.  Jf. artikel 486 nedtrappes værdien af kapitalposterne iflg. artikel 484 frem til 2022, hvor de ikke længere kan medregnes i kapitalgrundlaget.  I Danmark nedtrappes værdien med 10 procentpoint hvert år startende med 80 pct. i 2014, jf. overgangsbekendtgørelsens § 8.  Artikel 483 regulerer overgangsbestemmelser for kapitalinstrumenter, der udgør statsstøtte. | | | |
| **Spørgsmål 11.1:**  Har instituttet kapitalposter, som medregnes i henhold til overgangsbestemmelserne i artikel 484 i sin egentlige kernekapital? | Ja Nej | Redegørelse | Forbeholdt Finanstilsynet |
| ***IFRS 9***  ***(Hvis instituttet har truffet beslutning om ikke at anvende overgangsordningen for effekten af IFRS 9 på kapitalgrundlaget, jf. CRR artikel 473a, skal spørgsmål 11.4 og spørgsmål 11.5 ikke besvares)***  *For at afbøde den potentielle negative virkning på institutternes kapitalgrundlag af implementeringen af IFRS 9 har EU vedtaget en overgangsordning i EU forordning nr. 2395/2017 om ændring af EU Forordning nr. 575/2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber (CRR) og indsat artikel 473a.*  Artikel 473a Indførelse af IFRS 9  *1.   Uanset artikel 50 og indtil udgangen af den overgangsperiode, der er fastsat i nærværende artikels stk. 6, kan følgende institutter indregne beløbet beregnet i overensstemmelse med nærværende stykke i deres egentlige kernekapital:*   |  |  | | --- | --- | | *a)* | *institutter, der udarbejder deres regnskaber i overensstemmelse med de internationale regnskabsstandarder vedtaget efter proceduren i artikel 6, stk. 2, i forordning (EF) nr. 1606/2002* |  |  |  | | --- | --- | | *b)* | *institutter, der i henhold til nærværende forordnings artikel 24, stk. 2, foretager værdiansættelsen af aktiver og ikkebalanceførte poster samt bestemmelsen af kapitalgrundlaget i overensstemmelse med de internationale regnskabsstandarder vedtaget efter proceduren i artikel 6, stk. 2, i forordning (EF) nr. 1606/2002* |  |  |  | | --- | --- | | *c)* | *institutter, der foretager værdiansættelsen af aktiver og ikkebalanceførte poster i overensstemmelse med regnskabsstandarder i henhold til direktiv 86/635/EØF, og som anvender den samme model for forventet kredittab som den, der anvendes i internationale regnskabsstandarder vedtaget efter proceduren i artikel 6, stk. 2, i forordning (EF) nr. 1606/2002.* |   *Beløbet omhandlet i første afsnit beregnes som summen af følgende:*   |  |  | | --- | --- | | *a)* | *for eksponeringer, der er underlagt risikovægtning i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 2, et beløb (ABSA) beregnet efter følgende formel:*  *hvor:*  *A****2,SA*** *= beløb beregnet i overensstemmelse med stk. 2*  *A****4,SA*** *= beløb beregnet i overensstemmelse med stk. 4 på grundlag af beløbene beregnet i overensstemmelse med stk. 3*  *f= den gældende faktor fastlagt i stk. 6*  *t= stigning i den egentlige kernekapital, der skyldes skattemæssige fradrag af beløbene A2,SA og A4,SA* |  |  |  | | --- | --- | | *b)* | *for eksponeringer, der er underlagt risikovægtning i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 3, et beløb (ABIRB) beregnet efter følgende formel:*  *hvor:*  *A****2,IRB*** *= beløb beregnet i overensstemmelse med stk. 2 og justeret i overensstemmelse med stk. 5, litra a)*  *A****4,IRB*** *= beløb beregnet i overensstemmelse med stk. 4 på grundlag af beløbene beregnet i overensstemmelse med stk. 3, som justeret i overensstemmelse med stk. 5, litra b) og c)*  *f= den gældende faktor fastlagt i stk. 6*  *t= stigning i den egentlige kernekapital, der skyldes skattemæssige fradrag af beløbene A2,IRB og A4,IRB.* |   *2.   Institutter beregner de i stk. 1, andet afsnit, litra a) og b), omhandlede beløb A2,SA og A2,IRB som det største af beløbene omhandlet i henholdsvis litra a) og b) i nærværende stykke særskilt for deres eksponeringer, der er underlagt risikovægtning i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 2, og for deres eksponeringer, der er underlagt risikovægtning i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 3:*   |  |  | | --- | --- | | *a) nul* |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | *b)* | *værdien beregnet i overensstemmelse med nr. i) fratrukket det beløb, der er beregnet i overensstemmelse med nr. ii):*   |  |  | | --- | --- | | *i)* | *summen af de forventede kredittab over 12 måneder beregnet i overensstemmelse med afsnit 5.5.5 i IFRS 9 som fastsat i bilaget til Kommissionens forordning (EF) nr. 1126/2008 (»bilaget vedrørende IFRS 9«) og størrelsen af den nedskrivning til forventede kredittab i løbetiden, der er beregnet i overensstemmelse med afsnit 5.5.3 i bilaget vedrørende IFRS 9, pr. 1. januar 2018 eller den dato, hvor IFRS 9 anvendes første gang* |  |  |  | | --- | --- | | *ii)* | *det samlede beløb for tab ved værdiforringelse af finansielle aktiver, der er klassificeret som lån og tilgodehavender, hold-til-udløb-investeringer og finansielle aktiver disponible for salg, som defineret i afsnit 9 i IAS 39, med undtagelse af egenkapitalinstrumenter og andele eller aktier i kollektive investeringsordninger, beregnet i overensstemmelse med afsnit 63, 64, 65, 67, 68 og 70 i IAS 39 som fastsat i bilaget til forordning (EF) nr. 1126/2008 pr. 31. december 2017 eller dagen før den dato, hvor IFRS 9 anvendes første gang.* | |   *3.   Institutter beregner det beløb, hvormed beløbet omhandlet i litra a) overstiger beløbet omhandlet i litra b) særskilt for deres eksponeringer, der er underlagt risikovægtning i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 2, og for deres eksponeringer, der er underlagt risikovægtning i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 3:*   |  |  | | --- | --- | | *a)* | *summen af de forventede kredittab over 12 måneder beregnet i overensstemmelse med afsnit 5.5.5 i bilaget vedrørende IFRS 9 og størrelsen af den nedskrivning til forventede kredittab i løbetiden, der er beregnet i overensstemmelse med afsnit 5.5.3 i bilaget vedrørende IFRS 9, med undtagelse af nedskrivning til forventede kredittab i løbetiden for finansielle aktiver, der er værdiforringede som defineret i appendiks A til bilaget vedrørende IFRS 9 pr. indberetningsdatoen* |  |  |  | | --- | --- | | *b)* | *summen af de forventede kredittab over 12 måneder beregnet i overensstemmelse med afsnit 5.5.5 i bilaget vedrørende IFRS 9 og størrelsen af den nedskrivning til forventede kredittab i løbetiden, der er beregnet i overensstemmelse med afsnit 5.5.3 i bilaget vedrørende IFRS 9, med undtagelse af nedskrivning til forventede kredittab i løbetiden for finansielle aktiver, der er værdiforringede som defineret i appendiks A til bilaget vedrørende IFRS 9 pr. 1. januar 2018 eller den dato, hvor IFRS 9 anvendes første gang.* |   *4.   For eksponeringer, der er underlagt risikovægtning i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 2, hvor det beløb, som er fastsat i henhold til stk. 3, litra a), overstiger det beløb, som er fastsat i stk. 3, litra b), sætter institutter A4,SA lig forskellen mellem disse beløb, ellers sætter de A4,SA til nul.*  *For eksponeringer, der er underlagt risikovægtning i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 3, hvor det beløb, som er fastsat i henhold til stk. 3, litra a), efter anvendelse af stk. 5, litra b), overstiger beløb for disse eksponeringer, som er fastsat i stk. 3, litra b), efter anvendelse af stk. 5, litra c), sætter institutter A4,IRB lig forskellen mellem disse beløb, ellers sætter de A4,IRB til nul.*  *5.   For eksponeringer, der er underlagt risikovægtning i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 3, anvender institutter stk. 2-4 således:*   |  |  | | --- | --- | | *a)* | *til beregning af A2,IRB skal institutter reducere hvert af de beløb, der beregnes i overensstemmelse med nærværende artikels stk. 2, litra b), nr. i) og ii), med den samlede værdi af de forventede tab beregnet i overensstemmelse med artikel 158, stk. 5, 6 og 10, pr. 31. december 2017 eller dagen før den dato, hvor IFRS 9 anvendes første gang. Såfremt beregningen af beløbet omhandlet i nærværende artikels stk. 2, litra b), nr. i), fører til et negativt tal, fastsætter instituttet værdien af dette beløb til nul. Såfremt beregningen af beløbet omhandlet i nærværende artikels stk. 2, litra b), nr. ii) fører til et negativt tal, fastsætter instituttet værdien af dette beløb til nul.* |  |  |  | | --- | --- | | *b)* | *Institutter erstatter det beløb, der er beregnet i overensstemmelse med nærværende artikels stk. 3, litra a), med summen af de forventede kredittab over 12 måneder beregnet i overensstemmelse med afsnit 5.5.5 i bilaget vedrørende IFRS 9 og størrelsen af den nedskrivning til forventede kredittab i løbetiden, der er beregnet i overensstemmelse med afsnit 5.5.3 i bilaget vedrørende IFRS 9, med undtagelse af nedskrivninger til forventede kredittab i løbetiden for finansielle aktiver, der er værdiforringede som defineret i appendiks A til bilaget vedrørende IFRS 9, med fradrag af summen af de dermed forbundne forventede tab for de samme eksponeringer beregnet i overensstemmelse med artikel 158, stk. 5, 6 og 10, fra indberetningsdatoen. Såfremt beregningen resulterer i et negativt tal, fastsætter instituttet værdien af beløbet omhandlet i nærværende artikels stk. 3, litra a), til nul.* |  |  |  | | --- | --- | | *c)* | *Institutter erstatter det beløb, der er beregnet i overensstemmelse med nærværende artikels stk. 3, litra b), med summen af de forventede kredittab over 12 måneder beregnet i overensstemmelse med afsnit 5.5.5 i bilaget vedrørende IFRS 9 og størrelsen af den nedskrivning til forventede kredittab i løbetiden, der er beregnet i overensstemmelse med afsnit 5.5.3 i bilaget vedrørende IFRS 9, med undtagelse af nedskrivninger til forventede kredittab i løbetiden for finansielle aktiver, der er værdiforringede som defineret i appendiks A til bilaget vedrørende IFRS 9, pr. 1. januar 2018 eller den dato, hvor IFRS 9 anvendes første gang, med fradrag af summen af de dermed forbundne forventede tab for de samme eksponeringer beregnet i overensstemmelse med artikel 158, stk. 5, 6 og 10. Såfremt beregningen resulterer i et negativt tal, fastsætter instituttet værdien af beløbet omhandlet i nærværende artikels stk. 3, litra b), til nul.* |   *6.   Institutter anvender følgende faktorer til beregning af de beløb ABSA og ABIRB, der er omhandlet i henholdsvis stk. 1, andet afsnit, litra a) og b):*   |  |  | | --- | --- | | *a)* | *0,95 i perioden fra den 1. januar 2018 til den 31. december 2018* |  |  |  | | --- | --- | | *b)* | *0,85 i perioden fra den 1. januar 2019 til den 31. december 2019* |  |  |  | | --- | --- | | *c)* | *0,7 i perioden fra den 1. januar 2020 til den 31. december 2020* |  |  |  | | --- | --- | | *d)* | *0,5 i perioden fra den 1. januar 2021 til den 31. december 2021* |  |  |  | | --- | --- | | *e)* | *0,25 i perioden fra den 1. januar 2022 til den 31. december 2022.* |   *Institutter, hvis regnskabsår begynder efter den 1. januar 2018, men inden den 1. januar 2019, skal tilpasse datoerne i første afsnit, litra a)-e), så de svarer til deres regnskabsår, indberette de justerede datoer til deres kompetente myndighed og offentliggøre dem.*  *Institutter, der begynder at anvende regnskabsstandarder som omhandlet i stk. 1 den 1. januar 2019 eller derefter, skal anvende de relevante faktorer i overensstemmelse med første afsnit, litra b)-e), så de starter med den faktor, der svarer til året for den første anvendelse af disse regnskabsstandarder.*  *7.   Hvis et institut i sin egentlige kernekapital indregner et beløb i henhold til nærværende artikels stk. 1, genberegner det alle krav i denne forordning og i direktiv 2013/36/EU, som anvender en af følgende poster, ved ikke at tage hensyn til den indvirkning, som de nedskrivninger til forventede kredittab, det har indregnet i sin egentlige kernekapital, har på disse poster:*   |  |  | | --- | --- | | *a)* | *værdien af udskudte skatteaktiver, der fradrages i den egentlige kernekapital i henhold til artikel 36, stk. 1, litra c), eller risikovægtes i henhold til artikel 48, stk. 4* |  |  |  | | --- | --- | | *b)* | *eksponeringsværdien som beregnet i henhold til artikel 111, stk. 1, hvorved de specifikke kreditrisikojusteringer, som eksponeringsværdien nedsættes med, multipliceres med følgende justeringsfaktor (sf):*  *hvor:*  *AB****SA*** *= beløb beregnet i henhold til stk. 1, andet afsnit, litra a)*  *RA****SA*** *= den samlede værdi af de specifikke kreditrisikojusteringer* |  |  |  | | --- | --- | | *c)* | *værdien af supplerende kapitalposter beregnet i overensstemmelse med artikel 62, litra d).* |   *Stk. 8-10 er ikke gengivet her.* | | | |
| **Spørgsmål 11.2:**  Gør instituttet brug af overgangsordningen i artikel 473a, stk. 2 (statisk effekt ved årsskiftet 2017/2018)? | Ja Nej | Redegørelse | Forbeholdt Finanstilsynet |
| **Spørgsmål 11.3:**  Gør instituttet brug af overgangsordningen i artikel 473a, stk. 4 (dynamisk effekt fra primo 2018 til ultimo 22)? | Ja Nej | Redegørelse | Forbeholdt Finanstilsynet |
| **Spørgsmål 11.4:**  Har instituttet fratrukket den skattemæssige effekt (t) ved beregningen af tillægget, jf. formlerne i artikel 473a, stk. 1. | Ja Nej | Redegørelse | Forbeholdt Finanstilsynet |
| **Spørgsmål 11.5:**  Har instituttet genberegnet krav i CRR of CRD som anført i artikel 473a, stk. 7. | Ja Nej | Redegørelse | Forbeholdt Finanstilsynet |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Overgangsbestemmelser – hybrid kernekapital | | | |
| Ifølge CRR, artikel 484 kvalificerer instrumenter og poster, der er udstedt eller var anerkendt som hybrid kernekapital før den 31. december 2011, og som ikke er udstedt i overensstemmelse med statsstøttereglerne, som hybrid kernekapital inden for de fastsatte grænser i artikel 486, uanset at kapitalen ikke opfylder betingelserne i artikel 52. Undtaget herfor er hybrid kapital, der heller ikke tidligere kunne medregnes på grund af fastsatte begrænsninger eller hybrid kernekapitalinstrumenter, hvor instituttet kun har kunnet gøre brug førtidsindfrielsesmulighed i perioden fra 31. december 2011 til 1. januar 2013.  Værdien af kapitalposterne, der medregnes efter overgangsbestemmelsen i artikel 484, nedtrappes frem til 2022, hvor de ikke længere kan medregnes i kapitalgrundlaget. I Danmark nedtrappes værdien med 10 procentpoint hvert år startende med 80 pct. i 2014, jf. overgangsbekendtgørelsens § 8.  Artikel 489 omfatter en række betingelser for hybride kernekapitalinstrumenter med førtidsindfrielsesmulighed og incitamenter til indfrielse.  Artikel 483 regulerer overgangsbestemmelser for kapitalinstrumenter, der udgør statsstøtte. | | | |
| **Spørgsmål 12.1:**  Har instituttet kapitalposter, som medregnes i henhold til overgangsbestemmelserne i artikel 484 i sin hybride kernekapital? | Ja Nej | Redegørelse | Forbeholdt Finanstilsynet |
| **Spørgsmål 12.2:**  Har instituttet kapitalposter, som medregnes i henhold til overgangsbestemmelserne i artikel 489 i sin hybride kernekapital? | Ja Nej | Redegørelse | Forbeholdt Finanstilsynet |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Overgangsbestemmelser – supplerende kapital | | | |
| Ifølge CRR, artikel 484 kvalificerer instrumenter og poster, der er udstedt eller var anerkendt som supplerende kapital før den 31. december 2011, og som ikke er udstedt i overensstemmelse med statsstøttereglerne, som supplerende kapital inden for de fastsatte grænser i artikel 486, uanset at kapitalen ikke opfylder betingelserne i artikel 62. Undtaget herfor er supplerende kapital, der heller ikke tidligere kunne medregnes på grund af fastsatte begrænsninger eller supplerende kapitalinstrumenter, hvor instituttet kun har kunnet gøre brug førtidsindfrielsesmulighed i perioden fra 31. december 2011 til 1. januar 2013.  Værdien af kapitalposterne, der medregnes efter overgangsbestemmelsen i artikel 484, nedtrappes frem til 2022, hvor de ikke længere kan medregnes i kapitalgrundlaget. I Danmark nedtrappes værdien med 10 procentpoint hvert år startende med 80 pct. i 2014, jf. overgangsbekendtgørelsens § 8.  Artikel 490 omfatter en række betingelser for supplerende kernekapitalinstrumenter med førtidsindfrielsesmulighed og incitamenter til indfrielse. | | | |
| **Spørgsmål 13.1:**  Har instituttet kapitalposter, som medregnes i henhold til overgangsbestemmelserne i artikel 484 i sin supplerende kapital? | Ja Nej | Redegørelse | Forbeholdt Finanstilsynet |
| **Spørgsmål 13.2:**  Har instituttet kapitalposter, som medregnes i henhold til overgangsbestemmelserne i artikel 490 i sin supplerende kapital? | Ja Nej | Redegørelse | Forbeholdt Finanstilsynet |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Minoritetsinteresser og hybride kernekapitalinstrumenter og supplerende kapitalinstrumenter udstedt af datterselskaber (Besvares kun af institutter, der skal opfylde kapitalkrav på koncernniveau) Artiklerne 81-88 i CRR bestemmer, hvordan minoritetsinteresser og kvalificerende kapital i datterselskab kan indregnes i koncernens kapitalgrundlag. | | | |
| **Spørgsmål 14.1:**  Har instituttet kapitalposter, som medregnes i henhold til artiklerne 81-88? | Ja Nej | Redegørelse (Hvilke datterselskaber og hvilken type kapital?) | Forbeholdt Finanstilsynet |