

Vejledning til indberetning af solvensbehov mv. for penge- og realkreditinstitutter samt fondsmæglerselskaber

Denne vejledning finder anvendelse for pengeinstitutter (grp. 1-4), realkreditinstitutter samt fondsmæglerselskaber. Indberetninger sker på såvel individuelt som konsolideret niveau.

Indberetninger

En virksomhed, som er omfattet af denne vejledning, skal elektronisk indberette skemasættene KSBS og KSBC til Finanstilsynet.

Skemasættet KSBC er den konsoliderede udgave af KSBS.

Følgende oversigt viser, hvilke skemasider den enkelte virksomhedstype skal indberette:

	KSBS	KSBC
Penge- og realkreditinstitutter	SB	SB
Fondsmæglerselskaber	SBF	SBF
Penge- og realkreditinstitutter	ISB	ISB
Penge- og realkreditinstitutter, som ikke anvender IRB-metoden	STD	STD
Penge- og realkreditinstitutter, som anvender IRB-metoden	IRB	IRB

Indberetningerne skal som udgangspunkt foretages hvert kvartal. Dog skal fondsmæglerselskaber, der alene har tilladelse til de aktiviteter, der er nævnt i bilag 4, afsnit A, nr. 1 og 5, til *Lov om finansiel virksomhed*, og som ikke opbevarer kunders midler eller værdipapirer, og som ikke kan komme i gældsforhold til deres kunder, kun indberette 2. og 4. kvartal. Pengeinstitutter, der alene, i henhold til *Bekendtgørelse om opgørelse af risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov*, skal offentliggøre en dekomponering af solvensbehovet halvårligt, skal alene indberette dekomponeringen på skemasiderne ISB og STD for 2. og 4. kvartal.

Indberetningerne skal udarbejdes i danske kroner.

I de tilfælde hvor der skal indberettes procenttal, anføres tallene med 1 decimal.

Ændringer i det indberettede

Såfremt virksomheden foretager ændringer i det indberettede materiale, skal disse ændringer snarest muligt indberettes til Finanstilsynet.

Vejledning til de enkelte skemasider

I det følgende skal der ved "CRR" forstås *Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber*.

Skemaside SB: Opgørelse af Solvensbehov mv. – Opsummeret

Post 1. Det individuelle solvensbehov, jf. § 124, stk. 2, i Lov om finansiel virksomhed

Her anføres det af bestyrelse og direktion opgjorte solvensbehov, jf. § 124, stk. 2, i *Lov om finansiel virksomhed*, og bilag 1 til *Bekendtgørelse om opgørelse af risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov*.

Solvensbehovet kan ikke være mindre end det individuelle solvenskrav efter § 124, stk. 3, i *Lov om finansiel virksomhed*.

Post 2. Det individuelle solvensbehov, jf. § 124, stk. 2, i Lov om finansiel virksomhed, opgjort uden hensyntagen til lovkrav, herunder fx art. 93 og art. 395 i CRR mv.

Her anføres det af bestyrelse og direktion opgjorte solvensbehov, jf. § 124, stk. 2, i *Lov om finansiel virksomhed*, uden hensyntagen til lovkrav. Det betyder, at der kan være lovkrav af forskellig art, der kan have indvirkning på solvensbehovet. Der skal ved opgørelsen ses bort fra fx startkapitalkravet for institutter i fortsat drift (art. 93 i CRR) og begrænsninger for store eksponeringer (art. 395 i CRR). Se også bilag 1 til *Bekendtgørelse om opgørelse af risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov* (afsnittet ”Forhold, der skal indgå ved vurderingen af det tilstrækkelige kapitalgrundlag og solvensbehov”). Da Finanstilsynet anlægger en 8+ tilgang til fastsættelse af solvensbehov, skal der ikke her ses bort fra 8 pct. lovkravet, ifølge CRR, artikel 92, stk. 1, litra c.

Post 3. Det individuelle solvenskrav, jf. § 124, stk. 3, i Lov om finansiel virksomhed

Virksomheden skal indberette et eventuelt individuelt solvenskrav fastsat af Finanstilsynet i henhold til § 124, stk. 3, i *Lov om finansiel virksomhed*.

Ved indberetning af det individuelle solvenskrav skal virksomheden anføre et individuelt solvenskrav på 8 pct., medmindre virksomheden har fået fastsat et højere individuelt solvenskrav af Finanstilsynet.

Post 4. Nødvendig kapitalprocent

Denne post udfyldes kun af virksomheder, der anvender IRB-metoden for kreditrisiko og/eller den avancerede målemetode for operationel risiko.

I posten opgøres den nødvendige kapitalprocent, der fremkommer, når 6,4 pct. af den samlede risikoeksponering - opgjort i henhold til kapitel 2-4 i *Bekendtgørelse nr. 9094 om kapitaldækning af 1. marts 2006* - indgår som tæller i solvensbrøken, og den samlede risikoeksponering - som indberettet på CO-REP skemasættet Own Funds and Leverage - indgår som nævner. Eventuelle modifikationer kan aftales med Finanstilsynet.

Skemaside SBF: Opgørelse af Solvensbehov mv. – Opsummeret

Post 1. Det individuelle solvensbehov, jf. § 125, stk. 4-7, i Lov om finansiel virksomhed

Her anføres det af bestyrelse og direktion opgjorte solvensbehov, jf. § 125, stk. 4-7, i *Lov om finansiel virksomhed*, og bilag 1 til *Bekendtgørelse om opgørelse af risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov*. Solvensbehovet skal anføres både i pct. og i 1.000 kr. Fondsmæglerselskaber, der alene har tilladelse til de aktiviteter, der er nævnt i bilag 4, afsnit A, nr. 1 og 5, til *Lov om finansiel virksomhed*, og som ikke opbevarer kunders midler eller værdipapirer, og som ikke kan komme i gældsforhold til deres kunder, skal alene anføre solvensbehovet i 1.000 kr.

Solvensbehovet kan ikke være mindre end det individuelle solvenskrav efter § 125, stk. 8, i *Lov om finansiel virksomhed*.

Post 2. Det individuelle solvensbehov, jf. § 125, stk. 4, i Lov om finansiel virksomhed, opgjort i henhold til bilag 1 til Bekendtgørelse om opgørelse af risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov
Her anføres det solvensbehov, som bestyrelse og direktion har opgjort i henhold til bilag 1 til *Bekendtgørelse om opgørelse af risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov*. Solvensbehovet skal anføres både i pct. og i 1.000 kr. Fondsmæglerselskaber, der alene har tilladelse til de aktiviteter, der er nævnt i bilag 4, afsnit A, nr. 1 og 5, til *Lov om finansiel virksomhed*, og som ikke opbevarer kunders midler eller værdipapirer, og som ikke kan komme i gældsforhold til deres kunder, skal alene anføre solvensbehovet i 1.000 kr.

Ved opgørelsen skal der ses bort fra de øvrige krav til kapitalgrundlaget:

- 1) Kravet i artikel 92, stk. 1, litra c, i CRR.
- 2) Minimumskapitalkravet i § 125, stk. 2, i FiL eller artikel 93 i CRR.
- 3) Kravet til at have et kapitalgrundlag på mindst en fjerdedel af det foregående års faste omkostninger, jf. § 125, stk. 3, i FiL, eller artikel 97 i CRR.

Er solvensbehovet, opgjort i henhold til bilag 1 til *Bekendtgørelse om opgørelse af risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov*, større end de øvrige krav til kapitalgrundlaget anføres samme værdi ved post 2 som ved post 1.

Post 3. Det individuelle solvenskrav, jf. § 125, stk. 8, i Lov om finansiel virksomhed

Fondsmæglerselskabet skal anføre et eventuelt individuelt solvenskrav fastsat af Finanstilsynet i henhold til § 125, stk. 8, i *Lov om finansiel virksomhed*. Solvenskravet skal anføres både i pct. og i 1.000 kr. Fondsmæglerselskaber, der alene har tilladelse til de aktiviteter, der er nævnt i bilag 4, afsnit A, nr. 1 og 5, til *Lov om finansiel virksomhed*, og som ikke opbevarer kunders midler eller værdipapirer, og som ikke kan komme i gældsforhold til deres kunder, skal alene anføre solvenskravet i 1.000 kr.

Såfremt Finanstilsynet ikke har fastsat et sådant individuelt solvenskrav, skal fondsmæglerselskabet ved indberetning af det individuelle solvenskrav anføre et individuelt solvenskrav på 8 pct. og det tilsvarende solvenskrav i 1.000 kr. Fondsmæglerselskaber, der alene har tilladelse til de aktiviteter, der er nævnt i bilag 4, afsnit A, nr. 1 og 5, til *Lov om finansiel virksomhed*, og som ikke opbevarer kunders midler eller værdipapirer, og som ikke kan komme i gældsforhold til deres kunder, skal alene anføre solvenskravet i 1.000 kr.

Skemaside ISB: Det individuelle Solvensbehov – Dekomponering 1

På denne skemaside dekomponeres hele det individuelle solvensbehov, jf. § 124, stk. 2, i *Lov om finansiel virksomhed*, herunder tillige den del af solvensbehovet, der modsvarer kapitalgrundlagskravet, jf. artikel 92, stk. 1, litra c, i CRR, dvs. 8 pct. kravet.

Post 5. Andet (herunder evt. tillæg som følge af lovbestemte krav mv.)

Denne post omfatter andre risici, som ikke kan henføres til de øvrige nævnte. Dette kan også adressere et evt. tillæg som følge af lovbestemte krav. Lovbestemte krav kan være minimumskapitalkrav eller tillæg som følge af stor eksponering.

Skemaside STD: Det individuelle Solvensbehov – Dekomponering 2

Denne skemaside indberettes af penge- og realkreditinstitutter, som ikke anvender IRB-metoden for kreditrisiko. På skemasiden dekomponeres den del af det individuelle solvensbehov, som ligger ud over kapitalgrundlagskravet, der fremgår af artikel 92, stk. 1, litra c, i CRR, dvs. 8 pct. kravet. Dekomponere-

ringen følger anvisningerne i *Vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov for kreditinstitutter* (solvensbehovsvejledningen). Hvis instituttet ikke anvender den i solvensbehovsvejledningen anviste dekomponering af solvensbehovet, kan den del af solvensbehovet, der ligger ud over de 8 pct., og som ikke er relevant i forhold til de anviste poster, anbringes under "Andet".

Post 7. Andet (herunder evt. tillæg som følge af lovbestemte krav mv.)

Denne post omfatter andre risici end de ovenfor nævnte samt et evt. tillæg som følge af lovbestemte krav. Lovbestemte krav kan være minimumskapitalkrav eller tillæg som følge af stor eksponering.

Skemaside IRB: Det individuelle Solvensbehov – Dekomponering 3

Denne skemaside indberettes af penge- og realkreditinstitutter, som anvender IRB-metoden for kreditrisiko. På skemasiden dekomponeres den del af det individuelle solvensbehov, som ligger ud over kapitalgrundlagskravet, der fremgår af artikel 92, stk. 1, litra c, i CRR, dvs. 8 pct. kravet.

Post 5. Andet (herunder evt. tillæg som følge af lovbestemte krav mv.)

Denne post omfatter andre risici end de ovenfor nævnte samt et evt. tillæg som følge af lovbestemte krav. Lovbestemte krav kan være minimumskapitalkrav eller tillæg som følge af stor eksponering.