

Vejledning til indberetning af data til brug for fastsættelse af NEP-krav for ikke-SIFI'er

Indberetningen indeholder dels en alternativ beregning af det individuelle solvensbehov og dels en specifikation af den del af de risikovægtede eksponeringer, som kan henføres til udlån og garantier større end 5 mio. kr. Alle ikke-SIFI institutter skal udfylde et skema på institutniveau (KNES) og hvis relevant et skema på konsolideret niveau (KNEC). Skemaerne skal udfyldes pr. ultimo foregående år.

1. Alternativ beregning af det individuelle solvensbehov

For ultimo foregående år skal indberettes en alternativ beregning af det individuelle solvensbehov. I forhold til det allerede indberettede skal solvensbehovet beregnes med den ændring, at grænsen for kreditrisikoen for store kunder med finansielle problemer ændres fra 2 pct. til ½ pct. af instituttets kapitalgrundlag.

Kreditrisikoen for store kunder med finansielle problemer skal fortsat ske i henhold til Finanstilsynets "Vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov for kreditinstitutter", men med den ændrede grænse for eksponeringerne.

Der skal altså ske en vurdering af det forsigtigt skønnede tab på alle enkelte eksponeringer, der udgør mindst ½ pct. af instituttets kapitalgrundlag. Skulle den lavere grænse give anledning til en reduktion i tillægget for øvrige kreditrisici skal både det oprindelige og det lavere tillæg for øvrige kreditrisici fremgå af indberetningsskemaet.

2. Andel af de risikovægtede eksponeringer der kan henføres til udlån og garantier over 5 mio. kr.

For ultimo foregående år skal det indberettes, hvor mange af de samlede udlån og garantier der på kundeniveau svarer til 5 mio. kr. eller mere (sammenhørende kunder). For institutter der ifølge årsregnskaberne for ultimo de 2 foregående år havde en balance over 3 mia. euro anvendes dog en grænse på 7,5 mio. kr. i stedet for 5 mio. kr.

Udlån og garantier opgøres som saldotræk og før nedskrivninger. Samtlige udlån og garantier på 5 mio. kr. eller mere¹ skal opdeles på Finanstilsynets bonitetskategorier. For de bonitetskategoriserede udlån og garantier skal desuden oplyses den risikovægtede værdi af eksponeringerne (REA), som kan henføres til disse udlån og garantier. De risiko-vægtede værdier skal opgøres i henhold til CRR.

¹ 7,5 mio. kr. for institutter med en balance over 3 mia. euro ultimo de 2 foregående år.

3. Beholdning af sektoraktier og opgørelse af kapitalfradrag i fællesjede enheder i den finansielle sektor i relation til ikke-SIFI NEP-modellen

Værdien af sektoraktier og kapitalfradraget pr. ultimo foregående år skal desuden indberettes. I denne indberetning er der tale om aktier i fællesejede enheder i den finansielle sektor (sektoraktier), når følgende kriterier er opfyldt:

1. Positionen skal være en enhed i den finansielle sektor, som er omfattet af CRR-kapitalfradragsreglerne
2. Positionen skal holdes som følge af et strategisk partnerskab, primært i overvejende grad mellem finansielle virksomheder, og enheden i den finansielle sektor skal understøtte den grundlæggende bankdrift
3. Positionen skal være et egentligt kernekapitalinstrument