

# Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Finansinspektionen, Sverige, www.fi.se  
ISSN 1102-7460



**FFFS 2014:x**

Utkom från trycket  
den x månad 2014

## Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar;

beslutade den x månad 2014.

Finansinspektionen föreskriver<sup>1</sup> följande med stöd av...

### 1 kap. Tillämpningsområde och definitioner

**1 §** Dessa föreskrifter innehåller bestämmelser om tillsynskrav som kompletterar Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012.

**2 §** Föreskrifterna gäller för

1. bankaktiebolag,
2. sparbanker,
3. medlemsbanker,
4. kreditmarknadsbolag,
5. kreditmarknadsföreningar,
6. värdepappersbolag,
7. betalningsinstitut,
8. fondbolag med tillstånd för diskretionär portföljförvaltning enligt 1 kap. 4 § lagen (2004:46) om värdepappersfonder,
9. förvaltare av alternativa investeringsfonder med tillstånd för diskretionär portföljförvaltning enligt 3 kap. 2 § lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder, och
10. Svenska skeppshypotekskassan.

Ett företag enligt första stycket ska dessutom tillämpa föreskrifterna på grundval av företagets konsoliderade situation enligt artikel 18 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag.

**3 §** För ett betalningsinstitut gäller endast bestämmelserna om kapitalbas i 3 kap. 1 och 3–11 §§.

**4 §** För Svenska skeppshypotekskassan gäller inte bestämmelserna om stora exponeringar i 5 kap.

**5 §** Föreskrifterna är indelade i följande sju kapitel:

- Tillämpningsområde och definitioner (1 kap.)
- Konsoliderad situation (2 kap.),

<sup>1</sup> Jfr Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (EUT L 176, 27.6.2013, s. 1, Celex 32013R0575).

- Kapitalbas och kapitalbaskrav (3 kap.),
- Schablonmetod för kreditrisk (4 kap.),
- Stora exponeringar (5 kap.),
- Likviditet (6 kap.), och
- Rapportering (7 kap.).

**6 §** Termer och uttryck i dessa föreskrifter har samma betydelse som i lagen (2014:xx) om tillsyn över kredit- och värdepappersinstitut, lagen (2014:xx) om kapitalbuffertar och förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag om inte något annat anges.

## **2 kap. Konsoliderad situation**

**1 §** Företag som har en sådan förbindelse med varandra som avses i artikel 18.3 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag, ska konsolideras fullständigt. Finansinspektionen kan medge att konsolidering sker på annat sätt, om det finns särskilda skäl.

**2 §** Företag som har en sådan förbindelse med varandra som avses i artikel 18.4 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag, ska konsolideras genom proportionell konsolidering (klyvningsmetoden).

**3 §** Om det finns sådana ägarintressen som avses i artikel 18.5 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag, ska konsolidering ske enligt kapitalandelsmetoden. Finansinspektionen kan medge att konsolidering i stället görs genom fullständig konsolidering eller proportionell konsolidering (klyvningsmetoden). Andra former av kapitalbindningar som avses i artikel 18.5 konsolideras inte.

**4 §** Företag som avses i artikel 18.6 i förordning (EU) om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag konsolideras inte.

## **3 kap. Kapitalbas och kapitalbaskrav**

**1 §** Ett företag ska tillämpa alternativ (a) enligt artikel 89.3 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag.

**2 §** Ett företag ska från och med den x xx 2014 till och med den 31 december 2014 tillämpa följande kapitalbaskrav enligt artikel 465.1 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag:

1. en kärnprimärkapitalrelation på 4,5 procent, och
2. en primärkapitalrelation på 6 procent.

**3 §** Ett företag ska från och med den x xx 2014 till och med den 31 december 2017 tillämpa en procentsats på 100 procent enligt artikel 467.2 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag.

**4 §** Ett företag ska från och med den 1 januari 2015 till och med den 31 december 2017 tillämpa en procentsats på 100 procent enligt artikel 468.2 i förordning (EU)

nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag. Den tillämpliga procentsatsen på 100 procent ska inte dras av.

**5 §** Ett företag ska från och med den x xx 2014 till och med den 31 december 2017 tillämpa en procentsats på 100 procent enligt artikel 478.1 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag.

**6 §** Ett företag ska från och med den x xx 2014 till och med den 31 december 2023 tillämpa en procentsats på 100 procent enligt artikel 478.2 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag.

**7 §** Ett företag ska från och med den x xx 2014 till och med den 31 december 2017 tillämpa en procentsats på 0 procent enligt artikel 479.4 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag.

**8 §** Ett företag ska från och med den x xx 2014 till och med den 31 december 2017 tillämpa en faktor på 1 enligt artikel 480.3 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag.

**9 §** Ett företag ska från och med den x xx 2014 till och med den 31 december 2017 tillämpa en procentsats på 0 procent enligt artikel 481.3 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag.

**10 §** Ett företag ska från och med den x xx 2014 till och med den 31 december 2014 tillämpa en procentsats på 0 procent enligt artikel 481.4 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag.

**11 §** Ett företag ska när det tillämpar artikel 486.6 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag använda följande procentsatser:

1. 80 procent under perioden x xx 2014–31 december 2014,
2. 70 procent under perioden 1 januari 2015–31 december 2015,
3. 60 procent under perioden 1 januari 2016–31 december 2016,
4. 40 procent under perioden 1 januari 2017–31 december 2017, och
5. 20 procent under perioden 1 januari 2018–31 december 2018.

#### **4 kap. Schablonmetoden för kreditrisk**

**1 §** Ett företag ska när det tillämpar artikel 126.1 och artikel 126.2 d i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag använda en riskvikt på 100 procent för exponeringar som är säkerställda med panträtt i kommersiell fastighet när den säkrade fastigheten finns i Sverige eller i tredje land.

#### **5 kap. Stora exponeringar**

**1 §** Ett företag ska undanta följande exponeringar när det tillämpar artikel 395.1 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag:

1. Exponeringar som företaget har mot sitt moderföretag, andra dotterföretag till moderföretaget eller sina egna dotterföretag, om företagen är föremål för samma

gruppbaseade tillsyn som företaget självt i enlighet med förordningen, eller med motsvarande standarder i tredje land.

2. Exponeringar mot ett institut inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES) om dessa

- a) enligt avtal förfaller påföljande bankdag,
- b) är i danska, norska eller svenska kronor, och
- c) inte ingår i dessa instituts kapitalbas.

**2 §** Ett företag ska när det tillämpar artikel 395.1 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag ta upp skuldförbindelser som är utgivna enligt lagen (2003:1223) om utgivning av säkerställda obligationer och motsvarande utländska skuldförbindelser med 10 procent av sitt värde. Posterna får inte ingå i det emitterande institutets kapitalbas.

**3 §** Ett företag får när det tillämpar artikel 395.1 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag efter medgivande från Finansinspektionen, ta upp följande exponeringar med de värden som Finansinspektionen beslutar:

1. Exponeringar mot centralbanker till följd av lagstadgade krav på minimireserver angivna i respektive lands nationella valuta.
2. Exponeringar mot stater i form av lagstadgade likviditetskrav som hålls i statspapper vilka anges och finansieras i respektive lands nationella valuta, förutsatt att staten har en extern kreditvärdering som motsvarar kreditkvalitetssteg 3 eller bättre.

**4 §** Ett företag ska göra en noggrann analys av samtliga exponeringar som överstiger två procent av institutets eller gruppens godtagbara kapital när det bestämmer stora exponeringar mot en grupp av kunder med inbördes anknytning.

Företaget ska åtminstone analysera om följande kunder ska ses som en grupp av kunder med inbördes anknytning:

- en kund som helt eller delvis garanterar en annan kunds exponering, eller på annat sätt kan förpliktas att ta över en annan kunds exponering, om exponeringens storlek är så väsentlig att kunden sannolikt inte kommer att klara sina förpliktelser om det ställs krav enligt garantin eller förpliktelsen,
- en fastighetsägare och en hyresgäst som betalar merparten av hyresintäkterna,
- en kund och dennes kund om en väsentlig del av kundens omsättning, tillgångar eller skulder är mot den andra kunden,
- en tillverkare och dennes försäljare, om försäljaren står för en väsentlig del av omsättningen och det kan ta tid att ersätta försäljaren,
- två företag som har en identisk kundbas som består av ett litet antal kunder och det finns begränsade möjligheter att hitta nya kunder, och
- flera kunder om institutet har fått kännedom om att kunderna av ett annat institut bedöms vara en grupp av kunder med inbördes anknytning.

När det gäller privatkunder, ska företaget utöver vad som anges i andra stycket åtminstone göra en analys av

- en låntagare och dennes medlåntagare, och
- personer som ingått äktenskap eller är sambor om båda enligt avtal eller lag är ansvariga för lånet och beloppet är väsentligt för dem båda.

## 6 kap. Likviditet

**1 §** Ett företag och alla eller några av dess dotterföretag får avstå från att tillämpa artikel 412 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag i det fall som avses i artikel 8.2 förordningen.

För detta krävs att företaget skriftligt anmäler till Finansinspektionen vilka företag som ingår i likviditetsundergruppen. I sin anmälan ska företaget även intyga

1. att villkoren i artiklarna 8.1 a–8.1 d i förordningen är uppfyllda, och
2. att rättsutlåtande finns om att villkoren i artiklarna 8.1 c och 8.1 d i förordningen är uppfyllda.

**2 §** Rättsutlåtandet enligt 1 § ska utfärdas av en extern oberoende juridisk rådgivare med stor erfarenhet på området. Utlåtandet ska vara ställt direkt till institutet.

**3 §** Ett värdepappersbolag som inte har tillstånd enligt 2 kap. 1 § 3 lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden behöver inte tillämpa artiklarna 411–428 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag. Detta gäller även för en grupp av värdepappersbolag om inget av företagen i gruppen har tillstånd enligt 2 kap. 1 § 3 lagen om värdepappersmarknaden.

## 7 kap. Rapportering

**1 §** De uppgifter som ska lämnas enligt kommissionens genomförandeförordning (EU) nr x/2014 om tekniska standarder för genomförande av instituts tillsynsrapportering enligt förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag ska anges i svenska kronor.

**2 §** Ett företag ska räkna om tillgångar, skulder och avsättningar samt positioner och åtaganden utanför balansräkningen till annan valuta än svenska kronor, med ledning av de avistakurser som gäller vid beräkningstillfället. Omräkning av samtliga positioner i utländsk valuta ska göras vid samma tidpunkt.

Företaget ska fastställa och dokumentera principerna för den omräkning som det ska göra enligt första stycket. Omräkningsprinciperna som företaget fastställt ska tillämpas konsekvent.

**3 §** Ett företag ska dokumentera de uppgifter som är underlag för rapportering till Finansinspektionen på ett sätt som möjliggör kontroll vid varje tidpunkt. Uppgifterna ska bevaras fram till och med det sjunde året efter utgången av det kalenderår då räkenskapsåret avslutades.

---

1. Dessa föreskrifter träder i kraft den x månad 2014.

2. Genom föreskrifterna upphävs Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:27) om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2007:1) om kapitaltäckning och stora exponeringar, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2007:5) om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2007:2) om krav för att godkännas som kreditvärderingsföretag vid tillämpning av lag (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar.

3. Ett medgivande som getts med stöd av Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag, ska fortsätta att gälla som ett medgivande enligt de nya föreskrifterna.

4. Ett medgivande för ett institut enligt 5 kap. 4 § första stycket Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om kapitaltäckning och stora exponeringar, att konsolidering sker på annat sätt än genom fullständig konsolidering som gäller vid ikraftträdandet, ska fortsätta att gälla som ett medgivande enligt 2 kap. 1 § de nya föreskrifterna.

5. Ett medgivande för ett institut enligt 5 kap. 4 § andra stycket Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om kapitaltäckning och stora exponeringar, att konsolidering, får göras enligt klyvningsmetoden i stället för genom fullständig konsolidering som gäller vid ikraftträdandet, ska fortsätta att gälla som ett medgivande om att konsolidering får göras enligt klyvningsmetoden enligt 2 kap. 3 § de nya föreskrifterna.

6. Ett medgivande för ett institut enligt 7 kap. 24 § och 8 kap. 24 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om kapitaltäckning och stora exponeringar, att som ett led i värdepappersrörelsen få återköpa en viss del av ett utgivet primärkapitaltillskott eller en viss del av ett utgivet tidsbundet förlagslån som är avsedda att åter säljas som gäller vid ikraftträdandet, ska fortsätta att gälla som tillstånd enligt artikel 78.5 förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag.

7. Ett medgivande för ett institut enligt 13 kap. 53 § första stycket Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om kapitaltäckning och stora exponeringar, att använda en känslighetsmodell vid beräkning av generell ränterisk som gäller vid ikraftträdandet, ska fortsätta att gälla som tillstånd enligt artikel 331.1 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag.

8. Ett medgivande för ett institut enligt 25 kap. 34 § första stycket Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om kapitaltäckning och stora exponeringar, att beräkna egna estimat av volatilitetsjusteringar som gäller vid ikraftträdandet, ska fortsätta gälla som tillstånd enligt artikel 225.1 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag.

9. Beslut att ett institut enligt 25 kap. 41 § tredje stycket och 55 kap. 27 § tredje stycket Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om kapitaltäckning och stora exponeringar ska tillämpa en kortare historisk observationsperiod än ett år som gäller vid ikraftträdandet, ska fortsätta att gälla som beslut enligt artikel 225.2 e i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag.

10. Ett medgivande för ett institut enligt 29 kap. 2 § andra stycket Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om kapitaltäckning och stora exponeringar att beräkna kapitalkravet för operativ risk utifrån en annan indikator under en övergångsperiod som gäller vid ikraftträdandet, ska fortsätta att gälla som tillåtelse enligt artikel 315.3 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag.

11. Beslut för ett institut enligt 31 kap. 1 § tredje stycket Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om kapitaltäckning och stora exponeringar om ändring av kapitalkravet vid väsentligt ändrad verksamhet, som gäller vid

ikraftträdandet, ska fortsätta att gälla som beslut enligt artikel 97.2 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag.

12. Ett medgivande för ett institut enligt 32 kap. 14 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om kapitaltäckning och stora exponeringar om undantag från beräkningen av öppna nettopositioner i valuta, som gäller vid ikraftträdandet, ska fortsätta gälla som tillstånd enligt artikel 352.2 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag.

13. Ett tillstånd för ett institut enligt 35 kap. 13 § första stycket Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om kapitaltäckning och stora exponeringar att använda sig av egna estimat av LGD och konverteringsfaktorer enligt IRK-metoden vid bestämmande av stora exponeringar enligt 7 kap. 3 och 5 §§ lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar, som gäller vid ikraftträdandet, ska fortsätta gälla som tillstånd enligt artikel 401.2 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag.

14. Ett medgivande för ett institut enligt 49 kap. 4 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om kapitaltäckning och stora exponeringar att tillämpa den formelbaserade metoden vid bestämmande av positioner i en värdepapperisering, som gäller vid ikraftträdandet, ska fortsätta gälla som förhandsgodkännande enligt artikel 259.1 b i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag.

15. Ett medgivande för ett institut enligt 49 kap. 7 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om kapitaltäckning och stora exponeringar om att använda en internmetod för att åsätta en bedömd kreditvärdering positioner i ett program för utgivning av tillgångsbaserade certifikat (ABCP-program), som gäller vid ikraftträdandet, ska fortsätta att gälla som tillstånd enligt artikel 259.3 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag.

16. Ett medgivande för ett institut enligt 49 kap. 15 § första stycket Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om kapitaltäckning och stora exponeringar om tillfällig tillämpning av viss riskvikt när Kirk inte kan beräknas, som gäller vid ikraftträdandet, ska fortsätta att gälla som tillstånd enligt artikel 263.2 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag.

MARTIN ANDERSSON

James McConnell