

# Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Gent Jansson, Finansinspektionen, Box 6750, 113 85 Stockholm, Tfn 08-787 80 00, Fax 08-24 13 35.  
Prenumerera via e-post på [www.fi.se](http://www.fi.se).  
ISSN 1102-7460

**FFFS 2006:6**

Utkom från trycket  
den 6 juli 2006

## Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om särskild tillsyn över finansiella konglomerat;

beslutade den 30 juni 2006.

Finansinspektionen föreskriver följande med stöd av förordningen (2006:627) om särskild tillsyn över finansiella konglomerat.

Efter de paragrafindelade föreskrifterna lämnar Finansinspektionen allmänna råd. Dessa följer efter rubriken *Allmänna råd*.

### 1 kap. Tillämpningsområde

1 § Dessa föreskrifter och allmänna råd innehåller bestämmelser för finansiella konglomerat som Finansinspektionen är samordnare för enligt lagen (2006:531) om särskild tillsyn över finansiella konglomerat.

2 § Vilket företag som ska rapportera uppgifter till Finansinspektionen i enlighet med 2 kap. 1 § och 3 kap. 11 §, framgår av 5 kap. 12 § lagen om särskild tillsyn över finansiella konglomerat.

### 2 kap. Riskkoncentrationer och interna transaktioner

1 § Sådana riskkoncentrationer och interna transaktioner som Finansinspektionen enligt 5 kap. 11 § lagen om särskild tillsyn över finansiella konglomerat har fattat beslut om, ska rapporteras årligen per den 31 december.

Uppgifterna ska lämnas dels på blankett Betydande riskkoncentrationer inom finansiella konglomerat enligt *bilaga 1*, dels på blankett Betydande interna transaktioner inom finansiella konglomerat enligt *bilaga 2*.

Uppgifterna ska ha kommit in till Finansinspektionen senast den 31 mars.

### 3 kap. Kapitalbas och kapitalkrav

1 § Bestämmelser om metoder för beräkning av kapitalbas och kapitalkrav för finansiella konglomerat finns i 5 kap. lagen om särskild tillsyn över finansiella konglomerat.

2 § Konsolideringsmetoden samt en kombination av sammanläggnings- och avräkningsmetoden och konsolideringsmetoden enligt 5 kap. 4 § lagen om särskild tillsyn över finansiella konglomerat, får användas om metoderna ger en lika bra bild av det finansiella konglomeratets ekonomiska ställning som om sammanläggnings- och avräkningsmetoden använts.

**3 §** När konsolideringsmetoden används och det finns reglerade företag inom en finansiell sektor som inte har konsoliderats i en koncernredovisning eller motsvarande sammanställda redovisning, ska sådana företag också beaktas.

*Allmänna råd*

Exempel på företag som inte konsolideras i en koncernredovisning är livförsäkringsbolag som inte får lämna vinstutdelning.

**4 §** Om ett finansiellt konglomerats kapitalbas och kapitalkrav beräknas enligt konsolideringsmetoden och kapitalkrav för finansiell företagsgrupp eller försäkringsgrupp används, ska kapitalkraven vid behov justeras så att företagen i det finansiella konglomeratet ingår med samma andel i konglomeratets kapitalkrav som i dess kapitalbas.

**5 §** Har ett dotterföretag ett kapitalunderskott på individuell nivå enligt sektorsbestämmelserna, ska hela underskottet beaktas vid beräkning av det finansiella konglomeratets kapitalbas och kapitalkrav. Detta gäller även teoretiska kapitalunderskott för icke reglerade företag inom en finansiell sektor.

Finansinspektionen kan medge att underskottet medräknas proportionellt, om det finns särskilda skäl.

**6 §** Saknas kapitalförbindelser med ett eller flera företag inom ett finansiellt konglomerat, beslutar Finansinspektionen vilken andel av företagets kapitalbas och kapitalkrav som ska användas vid beräkning av det finansiella konglomeratets kapitalbas och kapitalkrav.

**7 §** Vid beräkning av ett finansiellt konglomerats kapitalbas får poster inte utnyttjas dubbelt.

**8 §** Är en post i kapitalbasen i ett företag inom ett finansiellt konglomerat enbart tillåten enligt bestämmelserna i den finansiella sektor som företaget tillhör, får posten endast användas för att täcka den sektorns kapitalkrav, beräknat enligt den sektorns bestämmelser. Om sådana poster överstiger sektorns kapitalkrav ska det göras ett avdrag från det finansiella konglomeratets kapitalbas motsvarande det överstigande beloppet.

**9 §** När en bestämmelse i en finansiell sektor begränsar storleken på en post i kapitalbasen för ett företag eller en grupp inom ett finansiellt konglomerat, ska begränsningen beaktas även vid beräkning av det finansiella konglomeratets kapitalbas.

Är begränsningen en procentsats av ett underlag ska begränsningen beaktas med det belopp som beräknats enligt sektorsbestämmelserna. Om en post som är tillåten enligt båda finansiella sektorers bestämmelser är delvis utnyttjad för att täcka kapitalkravet i en sektor, på grund av en sektorsspecifik begränsning, kan dock den outnyttjade delen efter Finansinspektionens medgivande få användas för att täcka ett underskott på nivån finansiellt konglomerat.

**10 §** Ett teoretiskt kapitalkrav för icke reglerade företag inom en finansiell sektor ska motsvara det kapitalkrav som företaget skulle behöva uppfylla enligt gällande sektorsbestämmelser om det vore ett reglerat företag inom den finansiella sektorn.

För ett blandat finansiellt holdingföretag ska det teoretiska kapitalkravet beräknas enligt sektorsbestämmelserna för den största finansiella sektorn i det finansiella konglomeratet.

**11 §** Uppgifter om kapitalbas och kapitalkrav för finansiella konglomerat ska rapporteras årligen per den 31 december.

När sammanläggnings- och avräkningsmetoden eller konsolideringsmetoden används ska uppgifterna rapporteras enligt blankett Kapitalbas och kapitalkrav för finansiella konglomerat, *bilaga 3*. Anvisningar till hur blanketten fylls i finns i *bilaga 4*.

Uppgifterna ska ha kommit in till Finansinspektionen senast den 31 mars.

---

Dessa föreskrifter och allmänna råd träder i kraft den 1 augusti 2006.

INGRID BONDE

Per Gustafsson

**BETYDANDE RISKONCENTRATIONER INOM FINANSIELLA KONGLOMERAT**

|             |               |
|-------------|---------------|
| INSTITUT    |               |
| HANDLÄGGARE | TELEFONNUMMER |

|        |
|--------|
| PERIOD |
|--------|

|                |
|----------------|
| INSTITUTNUMMER |
| ORG.NUMMER     |

Rapporten ska sändas till Finansinspektionen

**INNEHÅLLSFÖRTECKNING**

---

## A. Riskkoncentrationer

- Kreditrisk
- Marknadsrisk
- Försäkringsrisk
- Likviditetsrisk
- Övrig risk
- Kommentarer

**Att lämnade uppgifter är riktiga intygas:**

|                               |       |                                       |       |
|-------------------------------|-------|---------------------------------------|-------|
| Chefstjänstemans namnteckning | Datum | Handläggande tjänstemans namnteckning | Datum |
|-------------------------------|-------|---------------------------------------|-------|

**Finansinspektionen**  
P.O. Box 6750  
SE-113 85 Stockholm  
Tel +46 8 787 80 00  
Fax +46 8 24 13 35  
www.fi.se

# BETYDANDE RISKKONCENTRATIONER INOM FINANSIELLA KONGLOMERAT

|             |               |
|-------------|---------------|
| INSTITUT    |               |
| HANDLÄGGARE | TELEFONNUMMER |

|        |
|--------|
| PERIOD |
|--------|

|                |
|----------------|
| INSTITUTNUMMER |
| ORG.NUMMER     |

Betydande riskkoncentrationer ska anges i procent av kapitalbasen

## A. RISKKONCENTRATION

### Kreditrisk

#### Bransch/Produkt

Namn på branscher/produkter

A1

Exponering,  
% av kapitalbasen

#### Geografisk marknad

Namn på land eller geografiskt område

A2

#### Derivat

Beskrivning av derivatets karaktär och typ av instrument

A3

**Marknadsrisk****Ränterisk**

Beskrivning av riskens karaktär

A4

Exponering,  
% av kapitalbasen**Valutarisk**

Beskrivning av riskens karaktär och valuta

A5

**Aktierisk**

Bransch eller aktie

A6

**Råvarurisk**

Typ av råvara och instrument

A7

**Derivat**

Beskrivning av derivatets karaktär och typ av instrument

A8

## Försäkringsrisk

Livförsäkringsrisk

A9 Teckningsrisk

Exponering,  
% av kapitalbasen

A10 Återförsäkringsrisk

A11 Reservsättningsrisk

Skadeförsäkringsrisk

A12 Teckningsrisk

A13 Återförsäkringsrisk

A14 Reservsättningsrisk

## Likviditetsrisk

Likviditetsrisk

Beskrivning av koncentrationen, t.ex. upplåningskällor

A15

Exponering,  
% av kapitalbasen

## Övrig risk

Övrig riskkoncentration

Beskrivning av övrig koncentration

A16

Exponering,  
% av kapitalbasen

## Kommentar

A17 Kort kommentar kan lämnas om rapport av betydande riskkoncentrationer inom det finansiella konglomeratet

|  |
|--|
|  |
|--|



**BETYDANDE INTERNA TRANSAKTIONER INOM FINANSIELLA KONGLOMERAT**

|             |               |
|-------------|---------------|
| INSTITUT    |               |
| HANDLÄGGARE | TELEFONNUMMER |

|        |
|--------|
| PERIOD |
|--------|

|                |
|----------------|
| INSTITUTNUMMER |
| ORG.NUMMER     |

Rapporten ska sändas till Finansinspektionen

**INNEHÅLLSFÖRTECKNING**

- A. Garantier och transaktioner utanför balansräkningen
- B. Poster som får ingå i kapitalbasen
- C. Placeringar / investeringar
- D. Lån
- E. Återförsäkring
- F. Avtal om delade kostnader
- G. Övriga betydande interna transaktioner
- H. Kommentarer

**Att lämnade uppgifter är riktiga intygas:**

|                               |       |                                       |       |
|-------------------------------|-------|---------------------------------------|-------|
| Chefstjänstemans namnteckning | Datum | Handläggande tjänstemans namnteckning | Datum |
|-------------------------------|-------|---------------------------------------|-------|

**Finansinspektionen**

P.O. Box 6750

SE-113 85 Stockholm

Tel +46 8 787 80 00

Fax +46 8 24 13 35









**KAPITALBAS OCH KAPITALKRAV FÖR FINANSIELLA KONGLOMERAT**

|             |               |
|-------------|---------------|
| INSTITUT    |               |
| HANDLÄGGARE | TELEFONNUMMER |

|        |
|--------|
| PERIOD |
|--------|

|                |
|----------------|
| INSTITUTNUMMER |
| ORG.NUMMER     |

Rapporten ska sändas till Finansinspektionen

**INNEHÅLLSFÖRTECKNING**

---

- A. Allmänna upplysningar
- B. Sammanläggnings- och avräkningsmetoden
- C. Underlag för beräkning enligt sammanläggnings- och avräkningsmetoden
- D. Konsolideringsmetoden

**Att lämnade uppgifter är riktiga intygas:**

|                               |       |                                       |       |
|-------------------------------|-------|---------------------------------------|-------|
| Chefstjänstemans namnteckning | Datum | Handläggande tjänstemans namnteckning | Datum |
|-------------------------------|-------|---------------------------------------|-------|

**Finansinspektionen**  
P.O. Box 6750  
SE-113 85 Stockholm  
Tel +46 8 787 80 00  
Fax +46 8 24 13 35  
www.fi.se

## KAPITALBAS OCH KAPITALKRAV FÖR FINANSIELLA KONGLOMERAT

|             |               |
|-------------|---------------|
| INSTITUT    |               |
| HANDLÄGGARE | TELEFONNUMMER |

|        |
|--------|
| PERIOD |
|--------|

|                |
|----------------|
| INSTITUTNUMMER |
| ORG.NUMMER     |

## A. ALLMÄNNA UPPLYSNINGAR

---

### Val av metod

- A1 Sammanläggnings- och avräkningsmetoden
- A2 Konsolideringsmetoden

### Beaktande av delägt dotterföretag

Det finns delägt dotterföretag som beaktats som helägt på grund av kapitalunderskott på individuell nivå

- A3 JA
- A4 NEJ

### A5 KOMMENTAR

|  |
|--|
|  |
|--|

**KAPITALBAS OCH KAPITALKRAV FÖR FINANSIELLA KONGLOMERAT**

|             |               |        |                |
|-------------|---------------|--------|----------------|
| INSTITUT    |               | PERIOD | INSTITUTNUMMER |
| HANDLÄGGARE | TELEFONNUMMER |        | ORG.NUMMER     |

Belopp anges i tkr utan decimaler

**B. SAMMANLÄGGNINGS- OCH AVRÄKNINGSMETODEN**

**B1** Summa kapitalbas enligt sektorsbestämmelser på individuell nivå

**B2** Avdrag enligt sektorsbestämmelser i den största finansiella sektorn

**B3** Avdrag enligt sektorsbestämmelser i den minsta finansiella sektorn

**Justeringar:**

**B4** Avdrag för bokfört värde av aktier i dotterföretag och ägarintressen

**B5** Avdrag för poster som inte är tillåtna i båda sektorer överstigande kapitalkravet i respektive sektor

**B6** Övriga justeringar

**B7** **Det finansiella konglomeratets kapitalbas** (B1 - (B2 : B6)) =

**B8** **Det finansiella konglomeratets kapitalkrav**

**B9** **Överskott/underskott** (B7 - B8) =

**B10** KOMMENTAR



## KAPITALBAS OCH KAPITALKRAV FÖR FINANSIELLA KONGLOMERAT

|             |               |
|-------------|---------------|
| INSTITUT    |               |
| HANDLÄGGARE | TELEFONNUMMER |

|        |
|--------|
| PERIOD |
|--------|

|                |
|----------------|
| INSTITUTNUMMER |
| ORG.NUMMER     |

Belopp anges i tkr utan decimaler

### C. UNDERLAG FÖR BERÄKNING ENLIGT SAMMANLÄGGNINGS- OCH AVRÄKNINGSMETODEN

|  | Företag |   |   |   |          |  |
|--|---------|---|---|---|----------|--|
|  | 1       | 2 | 3 | 4 | 5 o.s.v. |  |
| <b>C1</b> <u>Företagets namn</u>   |         |   |   |   |          |  |
| <b>C2</b> <u>Ägarandel i procent</u> (2 decimaler)   |         |   |   |   |          |  |
| <b>Summa</b>   |         |   |   |   |          |  |
| <b>C3</b> Kapitalbas enligt sektorsbestämmelser på individuell nivå  |         |   |   |   |          |  |
| <b>C4</b> Avdrag enligt sektorsbestämmelser i den största finansiella sektorn                                    |         |   |   |   |          |  |
| <b>C5</b> Avdrag enligt sektorsbestämmelser i den minsta finansiella sektorn                                     |         |   |   |   |          |  |
| <b>Justeringar:</b>  |         |   |   |   |          |  |
| <b>C6</b> Avdrag för bokfört värde av aktier i dotterföretag och ägarintressen                                   |         |   |   |   |          |  |
| <b>C7</b> Avdrag för poster som inte är tillåtna i båda sektorer, överstigande kapitalkravet i respektive sektor |         |   |   |   |          |  |
| <b>C8</b> Övriga justeringar   |         |   |   |   |          |  |
| <b>C9</b> Kapitalbas efter avdrag och justeringar (C3 - (C4 : C8))   |         |   |   |   |          |  |
| <b>C10</b> Kapitalkrav   |         |   |   |   |          |  |
| <b>C11</b> Överskott/underskott (C9 - C10) =   |         |   |   |   |          |  |

## KAPITALBAS OCH KAPITALKRAV FÖR FINANSIELLA KONGLOMERAT

|             |               |
|-------------|---------------|
| INSTITUT    |               |
| HANDLÄGGARE | TELEFONNUMMER |

|        |
|--------|
| PERIOD |
|--------|

|                |
|----------------|
| INSTITUTNUMMER |
| ORG.NUMMER     |

Belopp anges i tkr utan decimaler

**D. KONSOLIDERINGSMETODEN****Uppgift om tillämpad redovisning i koncernen**

Ett av alternativen måste markeras

- D1  Tillämpar IAS förordningen
- D2  Tillämpar IFRS-anpassade redovisningsföreskrifter, FFFS 2005:33 / FFFS 2005:34
- D3  Tillämpar äldre redovisningsregler, FFFS 2003:13 / FFFS 2002:22

**Det finansiella konglomeratets kapitalbas**

|    |  |   |
|----|--|---|
| D4 | Poster som får ingå enligt båda finansiella sektors bestämmelser                     |   |
| D5 | Kapitalbas för företag som inte konsoliderats i koncernredovisning eller motsvarande |   |
| D6 | Avdrag enligt båda finansiella sektors bestämmelser                                  |   |
| D7 | Tillkommande poster enligt sektorsbestämmelser i den största finansiella sektorn     |   |
| D8 | Tillkommande poster enligt sektorsbestämmelser i den minsta finansiella sektorn      |   |
| D9 | Kapitalbas före justeringar, (D4 : D8)   | = |

**Justeringar som inte redan beaktats i koncernredovisningen:**

|     |  |   |
|-----|--|---|
| D10 | Avdrag för bokfört värde av aktier i dotterföretag och ägarintressen                                   |   |
| D11 | Justeringar enligt sektorsbestämmelser i den största finansiella sektorn                               |   |
| D12 | Justeringar enligt sektorsbestämmelser i den minsta finansiella sektorn                                |   |
| D13 | Avdrag för poster som inte är tillåtna i båda sektorer, överstigande kapitalkravet i respektive sektor |   |
| D14 | Övriga justeringar   |   |
| D15 | Kapitalbas (D9 - (D10 : D14))  | = |

**Det finansiella konglomeratets kapitalkrav**

|     |  |  |
|-----|--|--|
| D16 | Kapitalkrav för reglerade enheter inom den största finansiella sektorn                 |  |
| D17 | Teoretiska solvenskrav för icke reglerade enheter inom den största finansiella sektorn |  |
| D18 | Kapitalkrav för reglerade enheter inom den minsta finansiella sektorn                  |  |
| D19 | Teoretiska solvenskrav för icke reglerade enheter inom den minsta finansiella sektorn  |  |
| D20 | Justering av kapitalkrav   |  |
| D21 | Kapitalkrav (D16 : D20)  |  |
| D22 | Överskott/underskott (D15 - D21)   |  |

**D23 KOMMENTAR**

|  |
|--|
|  |
|--|

## **Anvisningar till blankett Kapitalbas och kapitalkrav för finansiella konglomerat**

Ange samtliga belopp i tusentals kronor (tkr) utan decimal och avrunda enligt gällande regler. Belopp under 500 kronor anges med 0.

Det går att förtydliga lämnade uppgifter under Kommentarer i varje blankettedel.

### **A. Allmänna upplysningar**

#### **A1/A2 Val av metod**

Välj metod för beräkning genom att markera med kryss under A1 eller A2. För beräkning enligt sammanläggnings- och avräkningsmetoden: Fyll i B och C i tillämpliga delar. För beräkning enligt konsolideringsmetoden: Fyll i D i tillämpliga delar.

#### **A3/A4 Beaktande av delägt dotterföretag**

Om ett delägt dotterföretag med kapitalunderskott beaktats enligt 3 kap. 5 §: Ange det genom att kryssmarkera under A3. I annat fall markera A4.

### **B. Sammanläggnings- och avräkningsmetoden**

#### **B1–B9 Det finansiella konglomeratets sammanlagda kapitalbas och kapitalkrav**

Ange under B1–B9 på sida B totala uppgifter för det finansiella konglomeratet. Hämta siffrorna från summering av respektive företags uppgifter enligt underlag på sidan C.

### **C. Underlag till beräkning enligt sammanläggnings- och avräkningsmetoden**

Ange uppgifter i respektive kolumn för samtliga reglerade och icke reglerade företag inom en finansiell sektor i det finansiella konglomeratet som omfattas av beräkning enligt sammanläggnings- och avräkningsmetoden.

För delägda företag ange uppgifter till den proportionella andel som företaget innehas av ett moderföretag eller ett företag med ägarintresse i det finansiella konglomeratet, om inte annat följer av 3 kap. 5–6 §§.

#### **C1/C2 Företagets namn och ägarandel i procent**

Ange under C1/C2 respektive företags namn och ägarandel i procent till vilken företaget direkt eller indirekt innehas av ett moderföretag eller ett företag med ägarintresse i konglomeratet.

### **C3 Kapitalbas enligt sektorsbestämmelser på individuell nivå**

Ange under C3 den kapitalbas som respektive företag har beräknat på individuell nivå.

### **C4/C5 Avdrag enligt sektorsbestämmelser i respektive finansiell sektor**

Ange under C4/C5 sådana avdrag enligt respektive sektors bestämmelser som inte redan har beaktats i den individuella beräkningen enligt C3. Gör till exempel avdrag för överskott i icke vinstutdelande livförsäkringsbolag enligt reglerna för beräkning av gruppens solvens i försäkringsgrupp.

### **C6 Avdrag för bokfört värde av aktier i dotterföretag och ägarintressen**

Gör under C6 avdrag för bokfört värde av aktier i dotterföretag och ägarintressen i företag i det finansiella konglomeratet.

### **C7 Avdrag för poster som inte är tillåtna i båda sektorer, överstigande kapitalkravet i respektive sektor**

Gör under C7 avdrag enligt 3 kap. 9 §.

### **C8 Övriga justeringar**

Här redovisas till exempel avdrag enligt 3 kap. 7 och 8 §§, om avdrag inte beaktats på annat sätt.

### **C10 Kapitalkrav**

Ange under C10 det kapitalkrav som respektive företag har beräknat på individuell nivå.

Om ett teoretiskt kapitalkrav för en icke reglerad enhet inom en finansiell sektor ska beräknas anges även detta här.

## **D. Konsolideringsmetoden**

### **D1–D3 Uppgift om tillämpad redovisning i koncernen**

Ange vilken redovisningsprincip som tillämpas genom att markera med kryss under D1, D2 eller D3.

### **D4 Poster som får ingå enligt båda finansiella sektorers bestämmelser**

Ange under D4 poster i koncernbalansräkningen, eller motsvarande sammanställda redovisning, som är tillåtna i kapitalbasen enligt bestämmelser i både försäkringssektorn och bank- och värdepapperssektorn.

Posterna anges efter eventuella dispositioner enligt det förslag till stämmodispositioner som framgår av årsredovisningen.

**D5 Kapitalbas för bolag som inte konsoliderats i koncernredovisning eller motsvarande**

Gör under D5 tillägg enligt 3 kap.3 §.

**D6 Avdrag enligt båda finansiella sektorers bestämmelser**

Ange under D6 avdrag som ska göras enligt bestämmelser i både försäkringssektorn och bank- och värdepapperssektorn, till exempel avdrag för immateriella tillgångar.

**D7/D8 Tillkommande poster enligt sektorsbestämmelser**

Ange under D7/D8 de poster som inte ingår i D4 eller D5, men som får räknas med i kapitalbasen enligt bestämmelser i någon av de finansiella sektorerna.

**D10 Avdrag för bokfört värde av aktier i dotterföretag och ägarintressen**

Gör under D10 avdrag för aktier i dotterföretag och ägarintressen, om det inte redan gjorts i den sammanställda redovisning som beräkningen baseras på.

Exempelvis görs avdrag för företag som tillhör det finansiella konglomeratet men inte har konsoliderats i koncernredovisningen.

**D11/D12 Justeringar enligt sektorsbestämmelser**

Gör under D11/D12 justeringar enligt respektive finansiell sektors bestämmelser.

**D13 Avdrag för poster som inte är tillåtna i båda sektorer, överstigande kapitalkravet i respektive sektor**

Gör under D13 avdrag enligt 3 kap. 9 §.

**D14 Övriga justeringar**

Gör under D14 till exempel avdrag enligt 3 kap 7 och 8 §§, om avdrag inte beaktats på annat sätt.

**D16–D19 Kapitalkrav för respektive finansiell sektor**

Ange kapitalkrav för respektive finansiell sektor under D16 respektive D18. Om teoretiska kapitalkrav för icke reglerade enheter inom en finansiell sektor ska beräknas, anges detta under D17 respektive D19.

Om gruppbaseerade krav finns för i konglomeratet ingående finansiella företagsgrupper och försäkringsgrupper anges dessa. Om gruppbaseerade krav saknas, ange istället summan av de individuella kraven.

**D20 Justering av kapitalkrav**

Gör under D20 till exempel justering enligt 3 kap 4 §.