

Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Gent Jansson, Finansinspektionen, P.O. Box 6750, SE-113 85 Stockholm, Tel +46 8 787 80 00,
Fax +46 8 24 13 35.
Prenumerera via e-post på www.fi.se.
ISSN 1102-7460

FFFS 2007:5

Utkom från trycket
den 29 januari 2007

Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering;

beslutade den 22 januari 2007.

Finansinspektionen föreskriver¹ följande med stöd av 32 § 32 och 35 förordningen (2006:1533) om kapitaltäckning och stora exponeringar.

Efter de paragrafindelade föreskrifterna lämnar Finansinspektionen *allmänna råd*

1 kap. Tillämpningsområde och definitioner

1 § Dessa föreskrifter och allmänna råd ska tillämpas av företag som offentliggör information om kapitaltäckning och riskhantering enligt lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar (kapitaltäckningslagen).

När det i dessa föreskrifter och allmänna råd anges att ett företag ska lämna information, ska den lämnas för den finansiella företagsgruppen eller, i förekommande fall, företaget i enlighet med vad som följer av 8 kap. 1 § och 9 kap. 7 § kapitaltäckningslagen.

Det framgår av 8 kap. 2 § kapitaltäckningslagen att ett företag får avstå från att lämna information som inte är väsentlig, utgör en företagshemlighet eller är konfidentiell.

Allmänna råd

Ett betydande dotterföretag ska enligt 9 kap. 7 § kapitaltäckningslagen lämna information om företagets kapitalbas, kapitalkrav samt riskhantering. Dotterföretag som är viktiga på grund av sin storlek eller annars på grund av sin betydelse för den finansiella stabiliteten, bör anses som betydande dotterföretag.

2 § Dessa föreskrifter och allmänna råd innehåller följande kapitel.

2 kap. Tidpunkt och med vilka intervall informationen ska offentliggöras samt var den ska finnas tillgänglig.

3 kap. Information om företaget och den finansiella företagsgruppen.

4 kap. Information om kapitalbas och kapitalkrav.

¹ Jfr Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/48/EG av den 14 juni 2006 om rätten att starta och driva verksamhet i kreditinstitut (omarbetning) (EUT L 177, 30.6.2006, s. 1, Celex 32006L0048) och Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/49/EG av den 14 juni 2006 om kapitalkrav för värdepappersföretag och kreditinstitut (omarbetning) (EUT L 177, 30.6.2006, s. 201, Celex 32006L0049).

- 5 kap. Information om kreditrisk.
- 6 kap. Information om motpartsrisk.
- 7 kap. Information om operativ risk.
- 8 kap. Information som ska lämnas av företag som beräknar kapitalkrav för marknadsrisk enligt egna modeller.
- 9 kap. Information om ränterisk och aktierisk för positioner som inte ingår i handelslagret.
- 10 kap. Periodisk information.

Definitioner

3 § De begrepp och termer som används i dessa föreskrifter och allmänna råd betyder detsamma som de som definieras i kapitaltäckningslagen eller följer av Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om kapitaltäckning och stora exponeringar (kapitaltäckningsföreskrifterna).

Dispens

4 § Finansinspektionen beslutar om undantag från dessa föreskrifter, om det finns särskilda skäl.

2 kap. Tidpunkt och med vilka intervall informationen ska offentliggöras samt var den ska finnas tillgänglig

Information som ska lämnas minst årligen

1 § Den information som anges i 3–9 kap. ska offentliggöras minst en gång per år och avse förhållanden på balansdagen för företagets årsredovisning eller, i förekommande fall, den koncernredovisning som omfattar den finansiella företagsgruppen.

Informationen ska offentliggöras så snart som möjligt, dock senast i samband med att årsredovisningen eller koncernredovisningen offentliggörs. För noterade företag innebär så snart som möjligt, senast fyra månader efter balansdagen.

Informationen ska innehålla uppgift om att det är fråga om information som ska lämnas minst årligen enligt dessa föreskrifter och allmänna råd.

Periodisk information

2 § Den information som anges i 10 kap. ska offentliggöras minst fyra gånger per år och avse förhållanden på balansdagen för den kvartalsvisa inrapporteringen enligt kapitaltäckningsföreskrifterna. Periodisk information behöver inte lämnas om företaget redan har offentliggjort information enligt 1 § för balansdagen.

Informationen ska offentliggöras så snart som möjligt, dock senast två månader efter balansdagen. Information som avser förhållanden på den balansdag som anges i 1 §, behöver inte offentliggöras förrän senast fyra månader efter balansdagen.

Informationen ska innehålla uppgift om att det är fråga om periodisk information som ska lämnas enligt dessa föreskrifter och allmänna råd.

3 § Företaget ska bedöma om företagets eller gruppens verksamhet gör att det behöver offentliggöra en viss del eller all information enligt dessa föreskrifter och allmänna råd oftare än vad som följer av 1 och 2 §§.

Allmänna råd

När ett företag ska bedöma om det finns anledning att offentliggöra vissa eller alla upplysningar oftare än vad som följer av 1 och 2 §§, bör det särskilt beakta vilken eller vilka slag av verksamheter det bedriver och i vilken omfattning. Företaget bör även beakta eventuell närvaro i olika länder, engagemang i olika ekonomiska sektorer samt deltagande på internationella finansiella marknader och i betalnings-, avvecklings och clearingsystem. Vid bedömningen bör det särskilt beaktas om det är nödvändigt att lämna upplysningar enligt 4 kap. 2 § första stycket första strecksatsen, tredje stycket samt 6–10 §§ oftare än vad som följer av detta kapitel. Detsamma gäller för risk-exponeringar och andra poster som är föremål för snabba förändringar.

4 § I den information som lämnas enligt 2 och 3 §§, ska begrepp och termer så långt det är möjligt stämma överens med de som används i den årliga informationen enligt 1 §.

Var information ska finnas tillgänglig

5 § Om den information som ska offentliggöras enligt dessa föreskrifter och allmänna råd, inte lämnas i årsredovisningen, koncernredovisningen eller delårsrapporterna, ska den finnas tillgänglig på företagets webbplats.

Allmänna råd

Den periodiska informationen enligt 10 kap. bör, även om den lämnas i årsredovisningen, koncernredovisningen eller delårsrapporterna, finnas tillgänglig på företagets webbplats.

3 kap. Information om företaget och den finansiella företagsgruppen

1 § Ett företag ska, när det offentliggör information enligt dessa föreskrifter och allmänna råd, ange sitt fullständiga namn och organisationsnummer.

2 § Om företaget lämnar information om en finansiell företagsgrupp, ska en kort beskrivning lämnas av de företag eller enheter i gruppen som är

- fullständigt konsoliderade,
- proportionellt konsoliderade,
- avdragna från kapitalbasen, och
- varken konsoliderade eller avdragna från kapitalbasen.

Företaget ska också lämna uppgift om skillnaderna i konsolideringsgrund mellan koncernredovisningen och den gruppbaseade redovisningen.

Om ett eller flera dotterföretag inte är konsoliderade ska information lämnas om det totala belopp med vilket den faktiska kapitalbasen understiger det föreskrivna minimibeloppet för dessa dotterföretag samt deras fullständiga namn och organisationsnummer.

3 § Ett företag ska beskriva målsättningen och riktlinjerna för riskhanteringen för varje särskild riskkategori.

Informationen ska innehålla uppgift om

- strategier och förfaranden för hantering av risker,
- hur riskhanteringsfunktionen är organiserad och strukturerad,
- omfattningen och utformningen av riskrapporterings- och riskmätningssystemen, och
- riktlinjerna för risksäkring och riskreducering samt vilka strategier och förfaranden företaget har för att löpande utvärdera deras effektivitet.

4 kap. Information om kapitalbas och kapitalkrav

Information om kapitalbasen

1 § Ett företag ska offentliggöra en sammanfattning av de villkor och bestämmelser som gäller för alla poster och delposter som ingår i kapitalbasen.

2 § Företaget ska upplysa om

- beloppet för primärt kapital med separata upplysningar om alla poster och avdrag,
- beloppet för supplementärt kapital, och
- beloppet för den utvidgade kapitalbasen.

Företaget ska lämna information om de avdrag som gjorts från primärt och supplementärt kapital för att det inte ska överskrida de gränsvärden som anges i kapitaltäckningslagen och kapitaltäckningsföreskrifterna. Information om de gjorda avdragen ska, för företag som beräknar riskvägt exponeringsbelopp enligt IRK-metoden, lämnas med separata upplysningar om förväntade förlustbelopp beräknade enligt samma föreskrifter.

Företaget ska även lämna information om den totala kapitalbasen, netto efter avdragsposter och gränsvärden enligt samma lag och samma föreskrifter.

3 § Företaget ska ange alla pågående eller förutsedda materiella eller rättsliga hinder för en snabb överföring av medel ur kapitalbasen eller återbetalning av skulder mellan moderföretag och dess dotterföretag.

Information om kapitalkravet

4 § Företaget ska ange dels om det uppfyllt kraven på miniminivå för kapitalbasen, dels sina strategier och metoder för att värdera och upprätthålla kapitalbaskravet enligt 2 kap. 1–2 §§ kapitaltäckningslagen.

Allmänna råd

Den information som ska lämnas enligt paragrafen bör även lämnas om det startkapital och den kapitalbas som krävs enligt andra rörelse regler än kapitaltäckningslagen.

5 § Företaget ska sammanfatta sin strategi och metod för att bedöma om det interna kapitalet är tillräckligt för att ligga till grund för aktuell och framtida verksamhet.

*Kreditrisk*Schablonmetoden

6 § Om företaget tillämpar schablonmetoden, ska det lämna information om kapitalkravet för varje exponeringsklass.

Allmänna råd

Varje exponering hänförs till någon av följande exponeringsklasser:

1. Exponeringar mot stater och centralbanker.
2. Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter.
3. Exponeringar mot administrativa organ, icke-kommersiella företag samt trossamfund.
4. Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker.
5. Exponeringar mot internationella organisationer.
6. Institutexponeringar.
7. Företagsexponeringar.
8. Hushållsexponeringar.
9. Exponeringar med säkerhet i fastighet.
10. Oreglerade poster.
11. Högriskposter.
12. Exponeringar i form av säkerställda obligationer.
13. Positioner i värdepapperiseringar.
14. Exponeringar mot fonder.
15. Övriga poster.

Metod baserad på intern riskklassificering (IRK-metoden)

7 § Om företaget tillämpar IRK-metoden, ska det lämna information om kapitalkravet för varje exponeringsklass.

Allmänna råd

Varje exponering hänförs till någon av följande exponeringsklasser:

1. Statsexponeringar.
2. Institutexponeringar.
3. Företagsexponeringar.
4. Hushållsexponeringar.
5. Aktieexponeringar.
6. Positioner i värdepapperiseringar.
7. Motpartslösa exponeringar.

För hushållsexponeringar gäller kravet i första stycket även för undergrupperna.

För aktieexponeringar gäller kravet på information enligt första stycket även för

- riskviktsmetoden, PD/LGD-metoden och den interna metoden som anges 39 kap. 16–23 §§ kapitaltäckningsföreskrifterna,
- exponeringar som omsätts på en börs, exponeringar i riskkapitalföretag i tillräckligt diversifierade portföljer och övriga exponeringar,

- exponeringar för vilka av Finansinspektionen medgivna övergångsregler gäller i fråga om kapitalkravet, och
- exponeringar för vilka äldre regler får fortsätta att tillämpas i fråga om kapitalkravet.

Risker i handelslagret

8 § Företaget ska ange kapitalkravet för risker i handelslagret, förutom valutakursrisk och råvarurisk, med separata upplysningar för varje typ av risk.

Operativa risker

9 § Företaget ska ange kapitalkravet för operativ risk, med separata upplysningar för varje metod som används.

Valutakursrisk och råvarurisk

10 § Företaget ska ange kapitalkravet för valutakursrisk och råvarurisk, med separata upplysningar för varje typ av risk.

5 kap. Information om kreditrisk

Information om kreditportföljen

1 § Ett företag ska lämna följande information om sina kreditriskexponeringar:

1. Definitionerna enligt externredovisningen av förfallen fordran och fordran som har ett nedskrivningsbehov.
2. Uppgift om de metoder och tillvägagångssätt som företaget använder för att fastställa nedskrivningar och andra värdejusteringar.

2 § Företaget ska ange det totala beloppet av alla exponeringar efter, enligt externredovisningsreglerna, tillåten kvittning men utan hänsyn till effekterna av kreditriskkydd och det genomsnittliga exponeringsbeloppet under perioden, fördelat på alla exponeringsklasser.

Allmänna råd

Det genomsnittliga exponeringsbeloppet under perioden bör grundas på en beräkning av exponeringarna för varje månad eller för andra lämpliga och konsekvent valda tidpunkter under perioden, dock minst varje kvartal.

3 § Företaget ska ange exponeringarnas geografiska spridning, fördelat på viktiga områden och väsentliga exponeringsklasser.

Företaget ska också ange dels exponeringarnas spridning per bransch eller motpartsslag, fördelat på exponeringsklasser, dels göra en uppdelning av alla exponeringarnas återstående löptid, fördelat på exponeringsklasser.

Uppgifterna ska lämnas på en mer detaljerad nivå, när detta är motiverat.

Allmänna råd

Återstående löptid för avtal som löper med periodvis bundna villkor bör räknas som tiden fram till nästa dag för villkorsändring.

- 4 §** Ett företag ska, fördelat på viktiga branscher och motpartsslag, upplysa om
- exponeringar med nedskrivningsbehov och förfallna exponeringar var för sig,
 - nedskrivningar och värdejusteringar, samt
 - belopp för nedskrivningar och värdejusteringar som belastat perioden.

Företaget ska också ange summan av exponeringar med nedskrivningsbehov och förfallna exponeringar, fördelat på viktiga geografiska områden och, om möjligt, summan av nedskrivningar och värdejusteringar för varje geografiskt område.

- 5 §** En redogörelse ska lämnas för förändringar av nedskrivningar och värdejusteringar för fordringar med nedskrivningsbehov, var för sig. Denna information ska innehålla

- ingående balanser,
- de belopp som skrivits ned eller återförts under perioden,
- de belopp som avsatts eller återförts för skattade förmodade förluster avseende exponeringar under perioden, alla övriga regleringar inklusive de som beror på växelkursskillnader, företagssammanslagningar, förvärv och försäljning av dotterföretag och överföringar mellan reserver, och
- utgående balanser.

Värdejusteringar och återvinningar som har redovisats direkt över resultaträkningen ska anges separat.

Information om beräkning av riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk*Kreditriskskydd*

- 6 §** Om kreditriskskydd utnyttjas för att minska kapitalkravet, ska företaget ange följande:

1. Riktlinjerna och metoderna för nettning inom och utanför balansräkningen samt uppgift om i vilken utsträckning sådan nettning utnyttjas.
2. Riktlinjerna och metoderna för värdering och hantering av säkerheter.
3. En beskrivning av de viktigaste typerna av säkerhet som företaget accepterar.
4. Information om de viktigaste kategorierna av garantigivare och kreditderivatmotparter och deras kreditvärdighet.
5. Information om koncentrationerna med avseende på marknads- eller kreditrisk för de kreditriskskydd som tillgodoses.

- 7 §** Ett företag som beräknar riskvägt exponeringsbelopp enligt schablonmetoden eller IRK-metoden, men som inte tillhandahåller egna skattningar av LGD-värden eller konverteringsfaktorer med hänsyn till exponeringsklass ska, separat för varje exponeringsklass, ange det totala exponeringsbeloppet som säkerställts genom medräkningsbara säkerheter.

Exponeringsbeloppet ska, där så är aktuellt, beräknas efter nettning inom och utanför balansräkningen samt efter tillämpning av volatilitetsjusteringar.

8 § Oavsett om riskvägt exponeringsbelopp beräknas enligt schablonmetoden eller IRK-metoden, ska företaget, separat för varje exponeringsklass, ange det totala exponeringsbeloppet som täcks av garantier eller kreditderivat.

För aktieexponeringsklassen enligt IRK-metoden gäller detta krav för riskviktsmetoden, PD/LGD-metoden och den interna metoden.

Exponeringsbeloppet ska, där så är aktuellt, beräknas efter nettning inom och utanför balansräkningen.

Värdepapperisering

9 § Om riskvägt exponeringsbelopp beräknas för värdepapperiserade exponeringar ska företaget ange följande:

1. En beskrivning av syftet med värdepapperiseringsverksamheten.
2. Information om den roll som företag har i värdepapperiseringsprocessen.
3. Uppgift om i vilken utsträckning företaget är engagerat inom varje roll.
4. Uppgift om de metoder för beräkning av riskvägt exponeringsbelopp som företaget tillämpar för sin värdepapperiseringsverksamhet.

10 § Ett företag ska beskriva riktlinjerna för principerna för redovisning av värdepapperiseringsverksamheten och lämna uppgifter med åtminstone följande innehåll:

1. Uppgift om i vilken mån transaktionerna behandlas som försäljning eller finansiering.
2. En redogörelse av försäljningsvinster.
3. Huvudantaganden för värdering av behållna vinstintressen.
4. En beskrivning av på vilket sätt syntetisk värdepapperisering hanteras.

Information enligt denna paragraf får lämnas i sammanfattande form.

11 § Företaget ska ange namnen på de kreditvärderingsföretag som används för värdepapperiseringar och de olika slag av exponeringar som de olika kreditvärderingsföretagen används för.

12 § Företaget ska också lämna följande information:

1. Det totala utestående exponeringsbeloppet som värdepapperiserats och som omfattas av värdepapperiseringsregelverket, fördelat på traditionella och syntetiska värdepapperiseringar per exponeringsslag.
2. Fördelningen per exponeringsslag av summan av förfallna exponeringar och exponeringar med ett nedskrivningsbehov som värdepapperiserats och som omfattas av värdepapperiseringsregelverket och de förluster som redovisats under perioden.
3. Det totala beloppet av värdepapperiserade positioner som behållits eller förvärvats fördelat på exponeringsslag.
4. Det totala beloppet för värdepapperisering som har innehållits eller förvärvats fördelat på ett lämpligt antal riskviktsgrupper med en separat redovisning av positioner som har riskvägts till 1 250 procent eller dragits av.
5. Det totala utestående beloppet av värdepapperiserade rullande exponeringar uppdelat på originatorns och investerarnas andelar.
6. En sammanfattning av värdepapperiseringsverksamheten under perioden, däribland det värdepapperiserade exponeringsbeloppet per exponeringsslag och redovisad vinst eller förlust vid försäljning per exponeringsslag.

Allmänna råd

I anslutning till information enligt denna paragraf, bör företaget även lämna den information som krävs enligt 4 kap. 3 § kapitaltäckningslagen. Enligt den bestämmelsen ska ett företag, som beräknar ett kapitalkrav enligt 4 kap. 2 § första stycket 2 eller andra stycket, offentliggöra att det har tillhandahållit där angivet stöd och hur detta påverkar institutets kapitalkrav.

Företag som tillämpar schablonmetoden för kreditrisk

13 § Om schablonmetoden används ska företaget lämna information om alla de exponeringsklasser som anges i 4 kap. 6 § allmänna råd. Informationen ska innehålla följande:

1. Namnen på de kreditvärderingsföretag och exportkreditorgan som används och, om en ändring görs, skälen för detta.
2. De exponeringsklasser för vilka varje valbart kreditvärderingsföretag och exportkreditorgan används.
3. En beskrivning av det förfarande som används för att överföra emittentbetyg och kreditbetyg till poster som inte är inkluderade i handelslagret.
4. Sambandet mellan kreditbetyg från valbara kreditvärderingsföretag eller exportkreditorgan och den kreditkvalitetsskala enligt schablonmetoden, med beaktande av att denna information inte behöver offentliggöras om företaget följer den inplacering som offentliggjorts av Finansinspektionen.
5. Exponeringsbelopp före samt efter kreditriskskydd för varje kreditkvalitetssteg enligt schablonmetoden, samt de exponeringar som dragits av från kapitalbasen.

Företag som tillämpar IRK-metoden för kreditrisk

14 § Om IRK-metoden används, ska företaget lämna information enligt 15–23 §§.

15 § Ett företag ska ange att Finansinspektionen har godkänt IRK-metoden och vilka exponeringar som omfattas av eventuella undantag från denna metod. En övergripande beskrivning av den av Finansinspektionen godkända implementeringsplanen ska också lämnas.

Om tillstånd finns att använda egna estimat av LGD och KF, ska företaget lämna information om vilka exponeringar, utöver hushållsexponeringar, som omfattas av tillståndet.

Allmänna råd

Bestämmelser om intern riskklassificering och implementeringsplanen finns i kapitaltäckningsföreskrifterna.

16 § En beskrivning ska också lämnas av

- det interna riskklassificeringssystemets struktur,
- förhållandet mellan minst ett av de valbara kreditvärderingsföretagens rating och företagets egna riskklasser i PD-dimensionen,
- företagets användning av interna estimat av riskparametrar för andra ändamål än beräkning av riskvägt exponeringsbelopp enligt IRK-metoden,
- metoden för att hantera och godkänna kreditriskskydd, och
- kontrollmekanismerna för riskklassificeringssystemen, däribland en beskrivning med avseende på deras oberoende, ansvarsfördelning och översyn av systemen.

17 § Informationen ska innehålla en separat beskrivning av den interna riskklassificeringsmetoden för följande exponeringsklasser:

1. Statsexponeringar.
2. Institutsexponeringar.
3. Företagsexponeringar.
4. Hushållsexponeringar, samt för var och en av undergrupperna inom hushållsexponeringar.
5. Aktieexponeringar.

Beskrivningen ska innehålla vilka definitioner, metoder och data som har använts för att skatta riskparametrarna samt de viktiga antaganden som ligger till grund för estimeringen. Företaget ska också ange sin egen definition av exponeringsklasserna och gränsdragningen mellan hushållsexponeringar och företagsexponeringar samt mellan de olika undergrupperna inom hushållsexponeringar.

18 § Företaget ska per exponeringsklass, för hushållsexponeringar per undergrupp, ange följande:

1. Exponeringsbelopp.
2. Genomsnittlig riskvikt per exponeringsbelopp.
3. Exponeringsbelopp uppdelat på riskklasser i PD-dimensionen. Antalet angivna riskklasser ska vara tillräckligt för att ge en rättvisande bild av risken inom exponeringsklassen.

19 § Företaget ska lämna information om exponeringsviktat LGD per exponeringsklass för de exponeringar som omfattas av tillståndet att använda egna estimat av LGD.

20 § För de exponeringar som företaget har tillstånd att använda egna estimat av KF, ska företaget upplysa om, per exponeringsklass, storleken på exponeringarna inom linjen och andra åtaganden som inte är i balansräkningen innan konverteringsfaktor har applicerats samt exponeringsbelopp för dessa exponeringar.

21 § Om estimat för hushållsexponeringar beräknas i enlighet med 40 kap. 34 § andra stycket, 41 kap. 1 § andra stycket eller 42 kap. 13 § andra meningen kapitaltäckningsföreskrifterna, får företaget, i stället för upplysningarna i 18–20 §§ i dessa föreskrifter och allmänna råd, göra en uppdelning av exponeringarna i klasser där alla exponeringar delar samma förväntat förlustbelopp. Antalet angivna riskklasser ska vara tillräckligt för att ge en rättvisande bild av risken inom exponeringsklassen. Företaget ska i detta fall ange förväntat förlustbelopp per klass.

22 § Om riskvägt exponeringsbelopp för specialutlåning beräknas enligt 39 kap. 5 § kapitaltäckningsföreskrifterna, ska företaget även redovisa de exponeringar som hänförs till kategorierna 1–5 i tabellen enligt samma föreskrifter.

Om riskvägt exponeringsbelopp enligt riskviktsmetoden för aktieexponeringar beräknas enligt 39 kap. 16–18 §§ kapitaltäckningsföreskrifterna, ska företaget lämna information om de exponeringar som fått de riskvikter som nämns i samma föreskrifter.

23 § Företaget ska per exponeringsklass, för hushållsexponeringar per undergrupp, ange en jämförelse mellan företagets estimat av förväntad förlust och det realiserade utfallet över en tidsperiod som är tillräcklig för att möjliggöra en bedömning av estimatens träffsäkerhet. Företaget ska dessutom bryta ner sin förlusthistorik i PD – och för de exponeringar som företaget har fått tillståndet att använda egna

estimat av LGD också dessa riskparametrar – och göra en jämförelse per riskdimension.

Företaget ska lämna information om storleken på värdejusteringar för den senaste perioden samt hur nivån på dessa skiljer sig jämfört med tidigare perioder.

Företaget ska beskriva vilka faktorer, med hänvisning till riskdimensionerna PD, LGD och KF, som har påverkat storleken på de realiserade förlusterna under den senaste perioden.

6 kap. Information om motpartsrisk

1 § Ett företag ska lämna en beskrivning av

- metoden för att fastställa internt kapital och kreditlimiter för motpartsexponeringar,
- riktlinjerna för att ta emot säkerheter och upprätta kreditreserver, och
- riktlinjerna för företagets exponeringar med korrelationsrisk.

2 § Företaget ska också lämna en beskrivning av den metod som används för beräkning av exponeringsbeloppet för motpartsrisk.

3 § Information om motpartsrisk ska innehålla uppgift om

- effekterna på beloppet av de säkerheter som företaget skulle behöva ställa om dess kreditbetyg försämrades,
- det nominella värdet av kreditderivatsäkringar,
- det verkliga positiva bruttovärdet av kontrakt,
- nettningsvinsterna,
- aktuell kvittad kreditexponering,
- säkerheter som innehas, och
- nettokreditexponering för derivat.

Allmänna råd

Nettokreditexponering för derivat är kreditexponeringen mot derivattransaktioner efter det att hänsyn tagits till såväl vinsterna från rättsligt bindande nettningsöverenskommelser som säkerhetsordningar.

4 § Företaget ska lämna information om sina kreditderivattransaktioner (nominella värden). Informationen ska vara uppdelad mellan sådana transaktioner som används i egen kreditportfölj respektive i förmedlingsverksamheter, inbegripet fördelningen mellan de slag av kreditderivatprodukter som används och ytterligare uppdelat på kreditriskskydd som köpts och sålts inom varje produktgrupp.

Företag som har tillstånd att använda en avancerad riskmetod för motpartsrisk

5 § Ett företag som har tillstånd att beräkna motpartsrisk i derivatkontrakt enligt en avancerad riskmetod för motpartsrisk (internal model method), ska offentliggöra information om skattningen av alfa.

7 kap. Information om operativ risk

Information om metoder

1 § Ett företag ska lämna information om de metoder som får användas för att beräkna kapitalkravet för operativ risk.

Företag som använder en internmätningssmetod

2 § Om företaget har tillstånd att använda internmätningssmetoden för att beräkna kapitalkravet för operativ risk, ska företaget lämna en beskrivning av metoden. Beskrivningen ska innehålla en analys av de relevanta interna och externa faktorer som beaktats i använd metod.

Har internmätningssmetoden använts för delar av gruppen, ska de olika tillämpade metodernas räckvidd och täckning ingå i informationen.

3 § Företaget ska även lämna en beskrivning av användningen av försäkring eller andra tekniker för riskreducering eller risköverföring.

8 kap. Information som ska lämnas av företag som beräknar kapitalkrav för marknadsrisk enligt egna modeller

1 § Om företaget har fått Finansinspektionens tillstånd att använda egna modeller för beräkning av kapitalkrav för marknadsrisk (value-at-risk-modell eller VaR-modell), ska information lämnas om vilken del av verksamheten som modellerna avser.

2 § Företaget ska, för varje underportfölj, lämna en beskrivning av

- den använda modellens särdrag,
- det stresstest som tillämpas på underportföljen, och
- den metod som används för att göra utfallstester (back-testing) och validera om de interna modellerna och modellförfarandena är riktiga och konsekventa.

3 § Företaget ska även ange i vilken grad och med vilka metoder det har uppfyllt kraven på system och kontroller enligt Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/49/EG av den 14 juni 2006 om kapitalkrav för värdepappersföretag och kreditinstitut² vad gäller företagets exponeringar för positioner som ingår i handelslagret.

9 kap. Information om ränterisk och aktierisk för positioner som inte ingår i handelslagret

Ränterisk

1 § Ett företag ska lämna information om exponeringar för ränterisker för positioner som inte ingår i handelslagret. Informationen ska innehålla uppgift om ränteriskens och huvudantagandenas karaktär, däribland antaganden avseende förtida

² EUT L 177, 30.6.2006, s. 201 (Celex 32006L0049).

återbetalningar av lån och utvecklingen av insättningar utan avtalad löptid, och hur ofta ränterisken mäts.

2 § Informationen ska även innehålla uppgift om förändring av resultat, ekonomiskt värde eller varje annan relevant variabel som ledningen använder för räntechocker, uppåt eller nedåt, i enlighet med metoden för att mäta ränterisken, fördelat efter valuta.

Aktierisk

3 § Ett företag ska lämna följande information om exponeringar i aktier som inte ingår i handelslagret:

1. Uppgift om exponeringar fördelat efter avsikten med innehavet.
2. En översikt av de redovisningsprinciper och de värderingsmetoder som tillämpas.

Informationen enligt första stycket 2 ska inkludera företagets huvudantaganden och den praxis som påverkar värderingen samt alla betydande förändringar av denna praxis.

4 § Företaget ska lämna följande information om exponeringar i aktier som inte ingår i handelslagret:

1. Balansräkningsvärdet.
2. Det verkliga värdet.
3. De totala realiserade vinsterna eller förlusterna.
4. De totala realiserade vinsterna eller förlusterna till följd av försäljningar och avvecklingar under perioden.
5. De totala dolda omvärderingsvinsterna eller omvärderingsförlusterna.
6. Slag, karaktär och belopp vad gäller börsnoterade exponeringar och exponeringar i riskkapitalföretag i tillräckligt diversifierade portföljer samt övriga exponeringar.
7. Det belopp som inbegripits i det primära eller det supplementära kapitalet.

För aktier som omsätts på en börs ska en jämförelse göras med marknadspriset. Om värdet skiljer sig avsevärt från det verkliga värdet ska information om detta offentliggöras.

10 kap. Periodisk information

1 § Den periodiska informationen ska minst innehålla följande upplysningar om kapitalbasen:

1. Beloppet för primärt kapital.
2. Beloppet för supplementärt kapital.
3. Beloppet för den utvidgade kapitalbasen.
4. Avdragsposter och gränsvärden enligt kapitaltäckningslagen och kapitaltäckningsföreskrifterna som inte ingår i ovanstående belopp.
5. Total kapitalbas, netto efter avdragsposter och gränsvärden enligt samma lag och samma föreskrifter.

Allmänna råd

I 2 kap. 2 § finns bestämmelser om när den periodiska informationen ska offentliggöras.

2 § Den periodiska informationen ska minst innehålla följande upplysningar om kapitalkravet:

1. Kapitalkravet för kreditrisk enligt schablonmetoden.
2. Kapitalkravet för kreditrisk enligt IRK-metoden.
3. Kapitalkravet för risker i handelslagret.
4. Kapitalkravet för operativ risk.
5. Kapitalkravet för valutarisk.
6. Kapitalkravet för råvarurisk.
7. Eventuell justering enligt 5 § lagen (2006:1372) om införande av lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar.
7. Det totala minimikapitalkravet.

1. Dessa föreskrifter och allmänna råd träder i kraft den 1 februari 2007.

2. Information som ska lämnas minst årligen enligt 2 kap. 1 §, ska lämnas första gången per balansdagen för årsredovisningen eller, i förekommande fall koncernredovisningen, för räkenskapsår som påbörjas den 1 januari 2007 eller senare.

3. Periodisk information som ska lämnas enligt 2 kap. 2 § ska offentliggöras första gången per balansdagen för den kvartalsvisa inrapporteringen per den 30 juni 2007.

4. Information som lämnas första gången enligt dessa föreskrifter och allmänna råd ska innehålla en beskrivande information som förklarar den kvantitativa informationen.

INGRID BONDE

Åsa Andersson