

Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Gent Jansson, Finansinspektionen, Box 6750, 113 85 Stockholm.
Beställningsadress: Thomson Fakta AB, Box 6430, 113 82 Stockholm. Tfn 08-587 671 00, Fax 08-587 671 71.
Prenumerera också via e-post på www.fi.se.
ISSN 1102-7460

FFFS 2006:1

Utkom från trycket
den 24 januari 2006

Föreskrifter om ändring i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2003:10) om kapitaltäckning och stora exponeringar;

beslutade den 18 januari 2006.

Finansinspektionen föreskriver med stöd av 1–3 §§ förordningen (2000:669) om kapitaltäckning och stora exponeringar för kreditinstitut och värdepappersbolag samt 5 kap. 2 § 9 förordningen (2004:329) om bank- och finansieringsrörelse, i fråga om Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2003:10) om kapitaltäckning och stora exponeringar

dels att 2 a kap. samt 9 kap. 8 och 10 §§ ska upphöra att gälla,
dels att det i 2 kap. ska införas sju nya paragrafer, 9 a–9 g §§, av följande lydelse, samt närmast före de nya paragraferna nya rubriker av följande lydelse,
dels att A–B och K–M i bilaga 3 ska ha följande lydelse.

2 kap. Beräkning av kapitalbas

Finansiella tillgångar som kan säljas

9 a § Orealiserade ackumulerade vinster från egetkapitalinstrument vilka klassificeras som finansiella tillgångar som kan säljas, får inte ingå i det primära kapitalet. Sådan vinst får dock tas med i det supplementära kapitalet.

Orealiserade ackumulerade värdeförändringar på lånefordringar och kundfordringar vilka klassificeras som finansiella tillgångar som kan säljas, får inte påverka kapitalbasens storlek annat än i fråga om värdeförändringar som redovisas som nedskrivning eller återföring av nedskrivning i resultaträkningen.

Orealiserade ackumulerade värdeförändringar från andra räntebärande finansiella instrument vilka klassificeras som finansiella tillgångar som kan säljas, ska inte påverka kapitalbasens storlek utan behandlas enligt andra stycket.

Vid tillämpning av första till tredje styckena ska uppskjuten skatt beaktas.

Allmänna råd

Egetkapitalinstrument definieras i International Accounting Standards Boards redovisningsstandard IAS 32 Finansiella instrument: Upplysningar och klassificering.

”Lånefordringar och kundfordringar” samt ”finansiella tillgångar som kan säljas” definieras i International Accounting Standards Boards redovisningsstandard IAS 39 Finansiella instrument: Redovisning och värdering.

Förvaltningsfastigheter och materiella anläggningstillgångar

9 b § Orealiserad ackumulerad vinst från förvaltningsfastigheter och materiella anläggningstillgångar som värderas till verkligt värde, får inte ingå i det primära kapitalet. Sådan vinst får dock tas med i det supplementära kapitalet.

För förvaltningsfastigheter och materiella anläggningstillgångar som värderas med utgångspunkt i anskaffningsvärde, får positiva värdeförändringar som uppkommer då nya redovisningsregler tillämpas för första gången och där verkligt värde används som nytt anskaffningsvärde, inte ingå i det primära kapitalet. Sådana värdeförändringar får dock tas med i det supplementära kapitalet, efter att avskrivningar och nedskrivningar på värdeförändringen har beaktats. Med nya redovisningsregler avses Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder.

Vid tillämpning av första och andra stycket ska uppskjuten skatt beaktas.

Orealiserade värdeförändringar på finansiella skulder på grund av förändringar i egen kreditvärdighet

9 c § I de fall finansiella skulder som inte innehas för handel eller är föremål för en effektiv och dokumenterad verkligt värdesäkring värderas till verkligt värde i redovisningen, ska inte ackumulerade värdeförändringar som är hänförliga till förändring av egen kreditvärdighet påverka kapitalbasens storlek.

Allmänna råd

Detta avser sådana finansiella skulder som värderas till verkligt värde med stöd av den s.k. verkligt värdeoptionen i IAS 39.

Poster som har omklassificerats

9 d § I kapitalbasen får det ingå vad som enligt äldre redovisningsregler skulle ha klassificerats som eget kapital, men som enligt nya redovisningsregler klassificeras som skuld.

I kapitalbasen får det inte ingå vad som enligt äldre redovisningsregler skulle ha klassificerats som skuld, men som enligt nya redovisningsregler klassificeras som eget kapital.

Med nya redovisningsregler menas

1. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2004:20) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller redovisningsföreskrifter som ersätter dessa föreskrifter, och
2. Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder.

Med äldre redovisningsregler menas de som avses i punkterna 2–4 i övergångsbestämmelserna till Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2004:20) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Allmänna råd

Exempel på omklassificerade poster är:

1. Medlemsinsatser och förlagsinsatser i ekonomiska föreningar som klassificerats som eget kapital enligt äldre redovisningsregler, men enligt nya redovisningsregler klassificeras som skuld.
2. Preferensaktier som klassificerats som eget kapital enligt äldre redovisningsregler, men enligt nya redovisningsregler klassificeras som skuld.
3. Inbäddade derivat som enligt äldre redovisningsregler redovisats som en del av ett instrument vilket klassificerats som skuld, men enligt nya redovisningsregler särredovisas och klassificeras som eget kapital.

Kassaflödessäkringar

9 e § Det primära kapitalet ska justeras för redovisade värdeförändringar i det egna kapitalet, vilka hänför sig till derivatinstrument som ingår i kassaflödessäkringar, så att värdeförändringarna inte påverkar det primära kapitalets storlek. För värdeförändringar som avser derivatinstrument, vilka används i kassaflödessäkring av finansiella tillgångar som kan säljas, ska justering göras endast i den omfattning som de flödessäkrade tillgångarnas realiserade värdeförändringar inte ingår i kapitalbasen efter justering enligt 9 a §.

Förvaltningstillgångar och oredovisade pensionsförpliktelser

9 f § Om förvaltningstillgångar, eller motsvarande rättigheter till ersättning, värderas i balansräkningen till ett belopp som överstiger därtill relaterade förpliktelser för pensioner eller andra ersättningar till anställda, ska mellanskillnaden dras av från summan av det primära och supplementära kapitalet, efter att uppskjuten skatt har beaktats. Detta gäller dock inte sådant överskott i pensionsstiftelse som kan tas i anspråk genom gottgörelse enligt lagen (1967:531) om tryggnad av pensionsutfästelse m.m.

Summan av det primära och supplementära kapitalet ska även reduceras för ett negativt netto av aktuariella vinster och förluster samt för andra beräknade ökningar av förpliktelser för ersättningar till anställda, som inte redovisas direkt i balansräkningen och inte heller täcks av därtill relaterade förvaltningstillgångar eller motsvarande ersättningar enligt försäkringsbrev. Detta gäller dock inte om förpliktelser för pensioner eller andra ersättningar till anställda redovisas i balansräkningen med minst ett belopp motsvarande det som skulle ha redovisats om institutet tillämpat beräkningsmetoder enligt lagen om tryggnad av pensionsutfästelse m.m. eller motsvarande utländska regler om tryggnad av pensionsutfästelser. Undantaget gäller under förutsättning att institutets externa revisorer verifierat beloppen.

Allmänna råd

Första stycket innebär bl.a. att överskott i en förmånsbestämd pensionsplan inte får användas för att täcka underskott i en annan pensionsplan.

9 g § Finansinspektionen beslutar om undantag från 9 a–9 f §§, om det finns särskilda skäl.

Dessa föreskrifter träder i kraft den 31 mars 2006.

INGRID BONDE

Lars Widlund

RAPPORT OM KAPITALTÄCKNING OCH STORA EXPONERINGAR

INSTITUT	
HANDLAGGARE	TELEFON

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Samtliga belopp skall anges i tkr utan decimaler

Avrunda enskilda värden så att summorna stämmer

A. SAMMANSTÄLLNING AV RISKER, BERÄKNING AV KAPITALTÄCKNINGSGRAD OCH KOSTNADSRISKER

Kapitalbas (rad B.52)	
Summa riskvägt belopp för kreditrisker (rad H.229)	
Summa riskvägt belopp för	
- ränterisker (rad C.40)	
- aktiekursrisker (rad D.7)	
- överskridande av stora exponeringar (rad E.3)	
A.1 - avvecklingsrisker (rad F.7 eller rad F.14)	
- motpartsrisker och andra risker (rad G.147)	
- råvaruprisrisker (rad J.3)	
- valutakursrisker (rad K.3)	
A.2 Riskvägt belopp enligt VaR-beräkning	
A.3 Summa riskvägt belopp för risker i handelslagret, råvarupris- och valutakursrisker samt enligt VaR-beräkning (rad C.40 + D.7 + E.3 + A.1 + G.147 + J.3 + K.3 + A.2)	
A.4 Totalt riskvägt belopp (rad H.229 + rad A.3)	
A.5 Summa kapitalkrav för risker i handelslagret samt råvarupris- och valutakursrisker [8% av (rad C.40 + D.7 + A.1 + G.147 + J.3 + K.1 + A.2)]	

A.6 KAPITALTÄCKNINGSGRAD, % [(rad B.52 x 100) / rad H.229] eller [(rad B.52 x 100) / rad A.4]	
	(två decimaler)

KOSTNADSRISKER	(Gäller endast för värdepappersbolag enligt 2 kap. 5 § lagen (1994:2004) om kapitaltäckning och stora exponeringar för kreditinstitut och värdepappersbolag)	
Kapitalbas (rad B.52)		
A.7 Fasta omkostnader enligt 11 kap. 1 § FFFS 2003:10		
A.8 Överskott [kapitalbas (rad B.52) - 25 % av fasta omkostnader (rad A.7)]		

VaR-MODELL	
A.9 Datum för senast genomförda "backtestning" (t ex 20020912)	
A.10 Ange vilken plusfaktor som används (t ex 0,40)	
	(två decimaler)

RAPPORT OM KAPITALTÄCKNING OCH STORA EXPONERINGAR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFON

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Samtliga belopp skall anges i tkr utan decimaler

Avrunda enskilda värden så att summorna stämmer

B. KAPITALBAS

Redovisningsprinciper

Ett av alternativen måste markeras

980836 Tillämpar IAS förordningen, ej tillämpligt i juridisk person (se B11, B12, B18 - B22, B31, B32 o B40)

980837 Tillämpar lagbegränsad IFRS (se B11, B12, B18 - B22, B31, B32 o B40)

980838 Tillämpar äldre redovisningsregler

Primärt kapital

B.1 Eget kapital enligt senaste årsbokslut	
B.2 Aktieägartillskott, nyemission mm (tillskott efter senaste årsbokslut)	
B.3 Avgår återköpta egna aktier	-
B.4 Tillkommer, av revisor granskad, vinst under löpande räkenskapsår (anv. ej vid rapportering som sammanfaller med årsbokslut)	
B.5 Avgår förlust under löpande räkenskapsår (anv. ej vid rapportering som sammanfaller med årsbokslut)	-
B.6 Överavskrivningar på leasingobjekt (72 % av beloppet)	
B.7 Skatteutjämningsreserv (72 % av beloppet)	
B.8 Periodiseringsfond (72 % av beloppet)	
B.9 Kapitaltillskott och reserver efter medgivande i särskild ordning	
B.10 Minoritetsintresse	
B.11 Omklassificerade poster enligt 2 kap. 9 d § första stycket	
B.12 Avgår omklassificerade poster enligt 2 kap. 9 d § andra stycket	-
B.13 Övrigt	
B.14 Summa primärt kapital, brutto	
B.15 Avgår goodwill (koncerngoodwill och/eller inkråmgoodwill)	-
B.16 Avgår uppskjutna skattefordringar	-
B.17 Avgår övriga immateriella tillgångar	-
B.18 Avgår orealiserad ackumulerad vinst enligt 2 kap. 9 a § första stycket	
B.19 Justering enligt 2 kap. 9 a § andra och tredje stycket	+/-
B.20 Avgår orealiserad ackumulerad vinst eller positiv värdeförändring enligt 2 kap. 9 b §	-
B.21 Justering enligt 2 kap. 9 c §	+/-
B.22 Justering enligt 2 kap. 9 e §	+/-
B.23 Summa primärt kapital, netto	
Supplementärt kapital	
B.24 Tidsbundna förlagslån och andra liknande tidsbundna skuldförbindelser, bokfört värde	
B.25 Avgår reduktion i förhållande till återstående löptid	-
B.26 Avgår ytterligare reduktion för att rad B.24 efter avdrag för rad B.25 inte skall överstiga hälften av rad B.23	-
B.27 Summa tidsbundna förlagslån och andra tidsbundna skuldförbindelser	
B.28 Eviga förlagslån	+
B.29 Kapitaltillskott och reserver efter medgivande i särskild ordning	+
B.30 Varav kumulativa preferensaktier	
B.31 Orealiserad ackumulerad vinst enligt 2 kap. 9 a § första stycket	+
B.32 Orealiserad ackumulerad vinst eller positiva värdeförändringar enligt 2 kap. 9 b §	+
B.33 Övrigt	+
B.34 Avgår reduktion för att rad B.27 + B.28 + B.29 + B.31 + B.32 + B.33 inte skall överstiga rad B.23	-
B.35 Summa supplementärt kapital (rad B.27 + B.28 + B.29 + B.31 + B.32 + B.33 - B.34 dock högst motsvarande summa primärt kapital, netto, rad B.23)	
B.36 Summa primärt och supplementärt kapital (rad B.23 + rad B.35)	
B.37 Avgår vad som enligt 2 kap. 7 § lagen (1994:2004) om kapitaltäckning och stora exponeringar för kreditinstitut och värdepappersbolag skall räknas av från summa primärt och supplementärt kapital	-
B.38 Varav tillskott enligt p1	
B.39 Varav tillskott enligt p2	
B.40 Avgår justering för förvaltningstillg. och orealiserade pensionsförpliktelser enligt 2 kap. 9 f §	-
B.41 Summa primärt och supplementärt kapital efter avräkning av rad B.37 och rad B.40	

RAPPORT OM KAPITALTÄCKNING OCH STORA EXPONERINGAR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFON

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Samtliga belopp skall anges i tkr utan decimaler

Avrunda enskilda värden så att summorna stämmer

B. KAPITALBAS

Utvidgad del av kapitalbas	
B.42 Tidsbundna förlagslån som får räknas in i den utvidgade delen av kapitalbasen, totalt belopp	
B.43 Tidsbundna förlagslån motsv. 60 % av kap.krav för risker i handelslagret (rad A.5)	
B.44 Tidsbundna förlagslån för kreditinst. motsv. 71 % av kap.krav för risker i handelslagret (rad A.5)	
B.45 Tidsbundna förl.lån för värdepappersbol. motsv. 67 % av kap.krav för risk. i handelslag. (rad A.5)	
 B.46 Summa supplementärt kapital och utvidgad del av kapitalbas (rad B.36 + rad B.43 eller rad B.44 eller rad B.45)	
B.47 Avgår reduktion för att summa supplementärt kapital och utvidgad del av kapitalbas inte skall överstiga summa primärt kapital, netto (rad B.24)	-
B.48 Summa supplementärt kapital och utvidgad del av kapitalbas (högst motsvarande summa primärt kapital, netto (rad B.24)	
 B.49 Summa primärt och supplementärt kapital efter avräkning (rad B.41) samt utvidgad del av kapitalbas (rad B.43 eller rad B.44 eller rad B.45)	
B.50 Avdrag för stora exponeringar enligt 5 kap. 4§ lagen (1994:2004) om kapitaltäckning och stora exponeringar	-
B.51 Avdrag enligt 7 kap. 11§ lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse	-
 B.52 Kapitalbas (rad B.41) eller (rad B.24 - rad B.38 + rad B.48 - rad B.50 - rad B.51)	

RAPPORT OM KAPITALTÄCKNING OCH STORA EXPONERINGAR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFON

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Samtliga belopp skall anges i tkr utan decimaler

Avrunda enskilda värden så att summorna stämmer

K. VALUTAKURSRISKER

Tvåstegsmetod		
K.1	Total nettoposition i utländsk valuta (= riskvägt belopp enligt tvåstegsmetod)	<input type="text"/>
K.2	Riskvägt belopp för positioner i valutor där bindande avtal mellan två länder finns	<input type="text"/>
K.3	Summa riskvägt belopp avseende valutakursrisker (rad K.1+ K.2)	<input type="text"/>

RAPPORT OM KAPITALTÄCKNING OCH STORA EXPONERINGAR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFON

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Samtliga belopp skall anges i tkr utan decimaler

Avrunda enskilda värden så att summorna stämmer

L. STORA EXPONERINGAR I ÖVRIG VERKSAMHET

Ange vilken av följande avräkningsmetoder institutet använt:

1=Löptidsbaserad metod (12 kap. 8 och 9 §§)

2=Alternativmetod (12 kap. 11 §)

0=Stora exponeringar saknas

Avräkningsmetod

Ange 1, 2 eller 0

Under L och M ska exponeringarna föras in efter avräkning.

Kapitalbas (rad B.41)		
Stora exponeringar		
10 %-gränsen		
L.1 Rapportgräns 10 % av kapitalbas (rad B.41)		
L.2 Antal rapporterade exponeringar	st	
L.3 Summa samtliga rapporterade exponeringar	tkr	
800 %-gränsen		
L.4 800 % av kapitalbas (rad B.41)		
L.5 Summa samtliga exponeringar över 10 % (rad L.3) i procent av kapitalbasen (rad B.41)		
Otillåtna stora exponeringar		
25 %-gränsen		
L.6 Övre exponeringsgräns 25 % av kapitalbas (rad B.41)		
L.7 Antal rapporterade exponeringar	st	
L.8 Summa exponeringar över 25 % av kapitalbasen	tkr	
Koncerninterna otillåtna stora exponeringar		
20 % av kapitalbasen		
L.9 Antal rapporterade exponeringar	st	
L.10 Summa koncerninterna exponeringar över 20 % av kapitalbasen	tkr	

RAPPORT OM KAPITALTÄCKNING OCH STORA EXPONERINGAR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFON

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Samtliga belopp skall anges i tkr utan decimaler

Avrunda enskilda värden så att summorna stämmer

M. STORA EXPONERINGAR I HANDELSLAGER OCH ÖVRIG VERKSAMHET

	Kapitalbas inkl utvidgad del (rad B.52)		
	Stora exponeringar		
	10 %-gränsen		
M.1	Rapportgräns 10 % av kapitalbas (rad B.52)		
M.2	Antal rapporterade exponeringar	st	
M.3	Summa samtliga rapporterade exponeringar	tkr	
	800 %-gränsen		
M.4	800 % av kapitalbas (rad B.52)		
M.5	Summa samtliga exponeringar över 10 % (rad M.3) i procent av kapitalbasen (rad B.52)		
	Otillåtna stora exponeringar		
	25 %-gränsen		
M.6	Övre exponeringsgräns 25 % av kapitalbas (rad B.52)		
M.7	Antal rapporterade exponeringar	st	
M.8	Summa exponeringar över 25 % av kapitalbasen	tkr	
	Koncerninterna otillåtna stora exponeringar		
	20 % av kapitalbasen		
M.9	Antal rapporterade exponeringar	st	
M.10	Summa koncerninterna exponeringar över 20 % av kapitalbasen	tkr	