

**Finansinspektionens standard 4.3i Kapitalkrav för operativa risker
BILAGA 2**

**Exempel på beräkning av kapitalkrav enligt basmetoden,
schablonmetoden och en alternativ schablonmetod**

Basmetoden

Exempel på beräkning av kapitalkravet

A	"Intäkter" (€)		
	År X-2	År X-1	År X
	10,00	-2,00	8,00
B	Justering av negativa poster		
	10,00	0,00	8,00
C	Vikt-koefficient		
	15 %		
	Intäktsindikatorer		
	1,5	0	1,2
D	Kapitalkrav		

$$2,7 / 2 = \boxed{1,35}$$

Skeden i beräkningen av kapitalkravet

Intäkter - A

Summan av resultaträkningsposterna skrivs in i tabellen (avsnitt 6.2 i standarden) för respektive år. Beloppen kan vara positiva eller negativa.

Justering av negativa poster - B

Summorna av negativa resultaträkningsposter betraktas som noll.

Intäktsindikatorer - C

De årliga intäktsindikatorerna fås genom multiplikation av summan av de justerade resultaträkningsposterna med koefficienten 15 %.

Kapitalkrav - D

Medelvärdet av de årliga intäktsindikatorerna beräknas genom division av summan av intäktsindikatorerna med antalet år då indikatorn varit positiv.

Schablonmetoden												
Exempel på beräkning av kapitalkravet												
A				B								
"Intäkter" (€)				Vikt-	"Viktade intäkter"							
	År X-2	År X-1	År X	koefficient	År X-2	År X-1	År X					
Företagsfinansiering	10	10	10	18 %	1,80	1,80	1,80					
Handel och finansförvaltning	20	-60	30	18 %	3,60	-10,80	5,40					
Privatkundsmäkleri	-10	10	20	12 %	-1,20	1,20	2,40					
Storkundsbank	20	20	30	15 %	3,00	3,00	4,50					
Hushållsbank	20	15	10	12 %	2,40	1,80	1,20					
Betalning och avveckling	10	-40	10	18 %	1,80	-7,20	1,80					
Administrationsuppdrag	20	15	0	15 %	3,00	2,25	0,00					
Kapitalförvaltning	0	20	30	12 %	0,00	2,40	3,60					
					C							
					Intäktsindikatorer							
					14,40	-5,55	20,70					
					D							
					Justering av negativa indikatorer							
					14,40	0,00	20,70					
					E			Kapitalkrav				
								35,10 / 3 =	11,70			
Skeden i beräkningen av kapitalkravet												
Intäkter - A	Summan av resultaträkningsposterna skrivs in i tabellen (avsnitt 6.2 i standarden) för respektive år enligt affärsområde (avsnitt 7.2). Beloppen kan vara positiva eller negativa.											
Viktade intäkter - B	De belopp som erhållits i skede A vägs med koefficienterna (avsnitt 7.2). Beloppen kan vara positiva eller negativa.											
Intäktsindikatorer = summa viktade intäkter - C	De viktade resultaträkningsposterna summeras på årsnivå. Negativa belopp subtraheras från positiva.											
Justering av negativa indikatorer - D	Negativa intäktsindikatorer betraktas som noll.											
Kapitalkrav - E	Kapitalkravet erhålls genom att intäktsindikatorerna summeras och summan divideras med tre.											

Alternativ schablonmetod									
Exempel på beräkning av kapitalkravet									
SKEDE A									
Beräkning av viktade krediter för storkundsbank och hushållsbank									
	I			II					
	"Intäkter" (€)			Krediter och kreditlöften			Viktade krediter till två affärsområden (b)		
	År X-2	År X-1	År X	År X-2	År X-1	År X	År X-2	År X-1	År X
Företagsfinansiering	0	0	0						
Handel och finansförvaltning	-5	-10	-5						
Privatkundsmäkleri	10	10	10						
Storkundsbank	35	40	55	500	480	510	17,50	16,80	17,85
Hushållsbank	95	100	105	2000	2100	2200	70,00	73,50	77,00
Betalning och avveckling	0	5	5						
Administrationsuppdrag	0	0	0						
Kapitalförvaltning	0	5	5						
	135	150	175						
SKEDE B									
Intäkter inom storkundsbank och hushållsbank i proportion till samtliga "intäkter" under de tre föregående åren.									
	Summa "Intäkter"								
Samtliga affärsområden	135	150	175						
	Storkundsbank och hushållsbank i relation till "intäkter"								
Storkundsbank	25,93 %	26,67 %	31,43 %						
Treårigt medelvärde för affärsområdet storkundsbank			28,01 %						
Hushållsbank	70,37 %	66,67 %	60,00 %						
Treårigt medelvärde för affärsområdet hushållsbank			65,68 %						
Summa "intäkter" i affärsområdena storkundsbank och hushållsbank i proportion till samtliga intäkter (bör vara > 90 %)			93,69 %						

SKEDE C									
Beräkning av kapitalkrav utifrån viktade poster									
III									
"Intäkter" och krediter till 2 affärsområden (€)					Vikt-koefficient	Viktade poster			
			År X-2	År X-1		År X	År X-2	År X-1	År X
Företagsfinansiering			0,00	0,00	0,00	18 %	0,00	0,00	0,00
Handel och finansförvaltning			-5,00	-10,00	-5,00	18 %	-0,90	-1,80	-0,90
Privatkundsmäklari			10,00	10,00	10,00	12 %	1,20	1,20	1,20
Storkundsbank			17,50	16,80	17,85	15 %	2,63	2,52	2,68
Hushållsbank			70,00	73,50	77,00	12 %	8,40	8,82	9,24
Betalning och avveckling			0,00	5,00	5,00	18 %	0,00	0,90	0,90
Administrationsuppdrag			0,00	0,00	0,00	15 %	0,00	0,00	0,00
Kapitalförvaltning			0,00	5,00	5,00	12 %	0,00	0,60	0,60
						IV			
						Intäktsindikatorer			
							11,33	12,24	13,72
						V			
						Justering av negativa poster (c)			
							11,33	12,24	13,72
						VI			
						Kapitalkrav (f)			
								37,28 / 3 =	12,43
Skeden i beräkningen av kapitalkravet									
Skede A	Intäkter från affärsområdena - I	Summan av resultaträkningsposterna skrivs in i tabellen (avsnitt 6.2 i standarden) för respektive år enligt affärsområde (avsnitt 7.2). Beloppen, frånsett posterna relaterade till områdena storkundsbank och hushållsbank, överförs till raderna för respektive affärsområde i skede C.							
	Viktade krediter till två affärsområden - II	Beloppen av krediter och kreditlöften beräknas för respektive år och viktas med koefficienten 3,5 %. Beloppen överförs till raderna för respektive affärsområde i skede C.							
Skede B	Intäkterna i två affärsområden i proportion till samtliga intäkter	På årsnivå summeras samtliga resultaträkningsposter från de affärsområden som inkluderas. Därefter beräknas ett treårigt medelvärde för resultaträkningsposterna i affärsområdena storkundsbank och hushållsbank i proportion till alla resultaträkningsposter som inkluderas. För användning av en alternativ schablonmetod krävs att andelen är minst 90 %.							
Skede C	Intäkter och krediter till 2 affärsområden - III	De resultaträkningsposter som överförts från skede A och de viktade krediterna till 2 affärsområden multipliceras med viktcoefficienterna för respektive affärsområde (avsnitt 7.2).							
	Intäktsindikatorn = summan av de viktade posterna - IV	De erhållna viktade posterna adderas årligen. Negativa belopp subtraheras från positiva.							
	Justering av negativa indikatorer - V	Negativa intäktsindikatorer betraktas som noll.							
	Kapitalkrav - VI	Kapitalkravet erhålls genom att intäktsindikatorerna summeras och summan divideras med tre.							