

## **Standard 4.5**

# **Skyldighet att offentliggöra information om kapitaltäckning**

Föreskrifter och allmänna råd



# Så här läser du standarderna

Standarden är en ämnesvis indelad helhet av föreskrifter och råd som förpliktar eller vägleder tillsynsobjekt och andra aktörer på finansmarknaden, anger tillsynsmyndighetens mål för kvalitetsnivå och syn på god praxis samt motiverar regleringen.

Datumangivelser i standardens marginal:

- **Utfärdad:** Anger när Finansinspektionen fattat beslutet att utfärda texten.
- **Gäller fr.o.m.:** Anger när textavsnittet trätt i kraft.

Varje stycke i standarden har en egen marginalanteckning:

- **Norm:** Hänvisningar till gällande bestämmelser i lag eller förordning.
- **Bindande:** Föreskrifter som Finansinspektionen enligt lag har rätt att meddela företag under tillsyn och andra finansmarknadsaktörer.
- **Rekommendation:** Finansinspektionens riktgivande råd till företag under tillsyn eller andra finansmarknadsaktörer.
- **Tillämpningsråd/-exempel:** Praktiska anvisningar eller tillämpningsråd till eller -exempel på norm, bindande föreskrifter och rekommendationer. Hänvisning till Finansinspektionens standard eller en del av en standard.
- **Motivering:** Redogör för regelverkens mål, syfte och bakgrund.

Standarderna finns på Finansinspektionens webbplats [www.finansinspektionen.fi](http://www.finansinspektionen.fi)

## INNEHÅLL

1	Tillämpning	5
2	Syfte	7
3	Internationella regelverk	9
4	Rättsgrund	10
5	Offentliggörande av kapitalkräkningsinformation	11
5.1	Allmänna principer	11
5.2	Kapitalkravens tillämpning	17
5.3	Kapitalbas	18
5.4	Intern kapitalutvärdering och minimikapitalbas	20
5.5	Riskhanteringsprinciper för olika riskkategorier	22
5.6	Kreditrisk	22
5.6.1	<i>Allmän del</i>	22
5.6.2	<i>Schablonmetoden för beräkning av kreditrisk</i>	24
5.6.3	<i>Internmetoden för beräkning av kreditrisk</i>	25
5.6.4	<i>Metoder för reducering av kreditrisk</i>	28
5.6.5	<i>Exponeringar för motpartsrisk</i>	30
5.6.6	<i>Värdepapperiserade poster</i>	31
5.7	Marknadsrisk	37
5.8	Operativ risk	42

5.9	Exponeringar i aktier som inte ingår i handelslagret _____	43
5.10	Ränterisk för positioner som inte ingår i handelslagret _____	44
<b>6</b>	<b>Definitioner _____</b>	<b>45</b>
<b>7</b>	<b>Upplýsningar till Finansinspektionen om offentliggörande av kapitaltäckningsinformation _____</b>	<b>46</b>
<b>8</b>	<b>Ytterligare information _____</b>	<b>47</b>
<b>9</b>	<b>Ändringshistorik _____</b>	<b>48</b>

## 1

## TILLÄMPNING

**Informationsskyldiga**

Utfärdad 14.12.2010  
Gäller fr.o.m. 31.12.2010

(1) Standarden gäller följande företag under tillsyn enligt 4 § i lagen om Finansinspektionen (878/2008):

- kreditinstitut med undantag för institut för elektroniska pengar
- värdepappersföretag
- finländska holdingföretag som är moderföretag i kreditinstitutens eller värdepappersföretagens konsolideringsgrupper
- fondbolag som bedriver verksamhet (fondbolag som förvaltar egendom) enligt 5 § 2 mom. i lagen om placeringsfonder (48/1999)
- centralinstitut enligt lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker (599/2010).

Utfärdad 1.12.2006  
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(2) I standarden används också beteckningen "tillsynsobjekt" för alla företag som standarden gäller.

Utfärdad 1.12.2006  
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(3) På ovan avsedda fondbolag tillämpas vad som nedan bestäms om värdepappersföretag.

**Skyldighet att offentliggöra konsoliderade uppgifter<sup>1</sup>**

Utfärdad 1.12.2006  
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(4) Moderföretagen i kreditinstitutens konsolideringsgrupper skall offentliggöra information om gruppens konsoliderade kapitaltäckning enligt denna standard. Skyldigheten att offentliggöra konsoliderade uppgifter gäller dock inte situationer där moderföretaget är ett utländskt kreditinstitut eller holdingföretag till ett utländskt kreditinstitut och den konsoliderade tillsynen av det utländska kreditinstitutet utövas med stöd av lagen i någon annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES).

Utfärdad 1.12.2006  
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(5) Finansinspektionen kan på ansökan av kreditinstitutet eller dess moderföretag bevilja dispens från skyldigheten att offentliggöra konsoliderad

<sup>1</sup> Kreditinstitutslag (121/2007; nedan KIL) 82.2 §, 83.3 §.

kapitältäckningsinformation, om kreditinstitutet är dotterföretag till ett sådant kreditinstitut eller dotterföretag till ett företag, jämförbart med ett holdingföretag, i ett land utanför EES och kreditinstitutets moderföretag offentliggör konsoliderad kapitältäckningsinformation på ett sätt som motsvarar bestämmelserna i denna standard.

Utfärdad 1.12.2006  
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(6) Punkterna 4 och 5 ovan tillämpas på motsvarande sätt även på värdepappersföretag.

Utfärdad 14.12.2010  
Gäller fr.o.m. 31.12.2010

(7) Centralinstitutet för en sammanslutning av inlåningsbanker skall offentliggöra den information om sammanslutningens kapitältäckning som avses i denna standard.<sup>2</sup>

### **Betydande dotterföretags eller värdepappersföretags skyldighet att offentliggöra kapitältäckningsinformation<sup>3</sup>**

Utfärdad 1.12.2006  
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(8) Ett kreditinstitut som är ett betydande dotterföretag till ett kreditinstitut eller holdingföretag i en EES-stat skall offentliggöra kapitalbasen och miniminivån för denna samt lämna information om kapitalbasens förvaltning. Om ett sådant dotterföretag är skyldigt att uppfylla konsoliderade kapitalkrav, skall dotterföretaget offentliggöra den konsoliderade kapitalbasen och miniminivån för denna samt lämna information om kapitalbasens förvaltning enligt tabellerna 2 och 3 nedan. De krav som gäller betydande dotterföretag tillämpas inte på moderföretagen i finländska underkonsolideringsgrupper om det finländska moderföretaget är skyldigt att offentliggöra konsoliderad kapitältäckningsinformation.

Utfärdad 1.12.2006  
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(9) Ett kreditinstitut som är dotterföretag till ett kreditinstitut anses vara betydande om dess balansomslutning eller, om det rapporterar konsoliderad kapitältäckningsinformation, dess andel av koncernbalansomslutningen utgör minst 10 % moderföretagets koncernbalansomslutning.

Utfärdad 1.12.2006  
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(10) Punkterna 8 och 9 ovan gäller på motsvarande sätt även på värdepappersföretag som är dotterföretag tillsynsobjekten.

### **Enskilda tillsynsobjekts informationsskyldighet<sup>4</sup>**

Utfärdad 1.12.2006  
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(11) Om företag under tillsyn inte har skyldighet enligt ovan att lämna konsoliderade kapitältäckningsuppgifter, skall företaget offentliggöra uppgifter om sin egen kapitältäckning enligt denna standard

<sup>2</sup> Lag om en sammanslutning av inlåningsbanker (599/2010) 23.2 §

<sup>3</sup> 82.3 § i kreditinstitutslagen.

<sup>4</sup> 82.1 § i kreditinstitutslagen.

# 2 SYFTE

Utfärdad 1.12.2006  
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(1) Kapitalkäckningsreglerna är uppdelade på tre sakområden nära anknutna till varandra (pelare). Minimikapitalkraven (pelare 1) gäller kredit-, marknads- och operativa risker. Det finns alternativa metoder för beräkning av minimikapitalkraven för olika risker. Tillsynsobjekten kan även dra nytta av internmetoder för beräkning av minimikapitalkraven förutsatt att deras egna riskhanteringssystem är tillräckligt avancerade. Pelare 2 i kapitalkäckningsreglerna förpliktigar företagen under tillsyn att göra en helhetsbedömning av kapitalkäckning och kapitalbas i förhållande till riskprofilen i hela verksamheten och riskerna i verksamhetsmiljön. Kraven på offentliggörande av kapitalkäckningsinformation (pelare 3) kompletterar pelare 1 och 2 i kapitalkäckningsreglerna.

Utfärdad 1.12.2006  
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(2) Syftet med denna standard, som behandlar sakområdet i pelare 3, avser att främja marknadsdisciplin genom ökad marknadstransparens i tillsynsobjektens kapitalkäckningsinformation. På så sätt kan insättare, investerare och andra externa intressegrupper bedöma tillsynsobjektens efterlevnad av kapitalkäckningsreglerna, kapitalbasens kvalitet och storlek, riskpositionerna, riskhanteringen och riskbedömningsprocesserna och sålunda utvärdera företagets kapitalkäckning i förhållande till riskerna i verksamheten och omvärlden.

Utfärdad 1.12.2006  
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(3) Olika alternativ står tillsynsobjekten till buds inte bara för att beräkna minimikapitalkraven utan också för att hantera övriga riskområden. Syftet med denna standard är att främja rapportering av enhetlig och begriplig information till marknaden oberoende av hur den framtagits och på så sätt öka jämförbarheten mellan den information de olika tillsynsobjekten lämnar. Standarden redogör också för de informationskrav som måste uppfyllas för att avancerade metoder för beräkning av minimikapitalkrav och reducering av kreditrisker skall få användas.

Utfärdad 1.12.2006  
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(4) Standarden syftar också att informera om vilka omständigheter Finansinspektionen fokuserar på och kräver av tillsynsobjekten vid bedömningen av om skyldigheten att offentliggöra kapitalkäcknings-

information har uppfyllts.

### **Standardens beröringspunkter med huvudavsnitten i Finansinspektionens föreskriftssamling och med andra standarder**

*Utfärdad 1.12.2006  
Gäller fr.o.m. 1.3.2007*

(5) En överlag genomlyst marknad inklusive informationsgivning är en viktig förutsättning för marknadsdisciplin. I överensstämmelse med sitt syfte är denna standard nära anknuten till huvudavsnitt 5 Informationsgivning som innehåller regler om informationsskyldighet och marknadstransparens. När det gäller den fortlöpande informationsskyldigheten har skyldigheten att offentliggöra information om kapitältäckning samma beröringspunkter med huvudavsnitt 5 som standard 3.1 Årsredovisning i huvudavsnitt 3.

*Utfärdad 1.12.2006  
Gäller fr.o.m. 1.3.2007*

(6) Att uppfylla informationsskyldigheten utgör en del av den interna styrningen och uppläggningsen av denna. Skyldigheten att offentliggöra information om kapitältäckning ingår i tillsynsobjektets externa informationsskyldighet som behandlas i Finansinspektionens standard 1.3 Intern styrning. Standard 1.3 finns i huvudavsnitt 1.3 Företagsstyrning (corporate governance) och verksamhet i föreskriftssamlingen.

*Utfärdad 1.12.2006  
Gäller fr.o.m. 1.3.2007*

(7) Innehållsmässigt har denna standard beröringspunkter med de flesta standarder i huvudavsnittet Kapitältäckning och riskhantering som bland annat behandlar intern kapitalutvärdering, internkontroll och riskhantering samt beräkning av kapitalbas och minimikapitalkrav. Innehållet i den kapitältäckningsinformation som skall offentliggöras framgår huvudsakligen av standarderna i huvudavsnitt 4. Tabellerna i avsnitt 5 redogör i detalj för beröringspunkterna mellan standarderna i huvudavsnitt 4 och denna standard.

*Utfärdad 1.12.2006  
Gäller fr.o.m. 1.3.2007*

(8) När det gäller publiceringsplats, kontroll och innehåll för informationen ansluter sig denna standard till standard 3.1 om årsredovisning. För de tillsynsobjekt som upprättar årsredovisning eller koncernredovisning enligt de internationella redovisningsstandarderna (IFRS) finns det motsvarande beröringspunkter med IFRS. Tabellerna i avsnitt 5 redogör i detalj för sambanden mellan standarderna i huvudavsnitt 3.1 och IFRS.

# 3

## INTERNATIONELLA REGELVERK

Utfärdad 1.12.2006  
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(1) I direktivet utsträcks Baselkommitténs regler att gälla även värdepappersföretag enligt den enhetligt omfattade principen i EU.

Utfärdad 1.12.2006  
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(2) Baselkommitténs rekommendation *International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards* finns på BIS webbplats <http://www.bis.org>.

# 4

## RÄTTSGRUND

Utfärdad 1.12.2006  
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

- (1) De nationella kapitältäckningsreglerna grundar sig på följande EU-direktiv:
- Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/48/EG om rätten att starta och driva verksamhet i kreditinstitut, EUT L 177, 30.6.2006, s. 1 (Celex 32006L0048)
  - Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/49/EG om rätten att starta och driva verksamhet i kreditinstitut, EUT L 177, 30.6.2006, s. 201 (Celex 32006L0048).

Utfärdad 1.12.2006  
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

- (2) Detaljerade bestämmelser om den kapitältäckningsinformation som skall offentliggöras finns i direktiv 2006/48/EG, artiklarna 145–149 och bilaga XII.

Utfärdad 1.12.2006  
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

- (3) Direktiven finns på Europeiska kommissionens webbplats på adressen: [http://ec.europa.eu/internal\\_market/bank/legislation/index\\_en.htm](http://ec.europa.eu/internal_market/bank/legislation/index_en.htm)

Utfärdad 14.12.2010  
Gäller fr.o.m. 31.12.2010

- (4) Kapitältäckningsdirektiven har ändrats genom ändringsdirektiven 2009/83/EG och 2009/111/EG (CRD II) samt 2010/76/EG (CRD III), vilka beaktats i denna standard, med undantag för del 2.15 i Bilaga XII till ändringsdirektivet 2010/76/EG gällande uppgifter som skall publiceras om löne- och belöningssystemet. Kraven enligt CRD II-ändringarna träder i kraft 31.12.2010 och CRD III-ändringarna träder i kraft 31.12.2011.

Utfärdad 1.12.2006  
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

- (5) Nationella bestämmelser om offentliggörande av information om kapitältäckning finns i 82 och 83 § i kreditinstitutslagen (121/2007).

Utfärdad 14.12.2010  
Gäller fr.o.m. 31.12.2010

- (6) Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter om det sakområde standardens gäller baserar sig på följande bestämmelser:
- 1 momentet i 93 § i kreditinstitutslagen (121/2007)
  - 1 momentet i 46 § i lagen om värdepappersföretag (922/2007)
  - 5 momentet i 6 § i lagen om placeringsfonder (48/1999)
  - 8 momentet i 19 § i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker (599/2010)
  - 2 momentet i 18 § i lagen om Finansinspektionen (878/2008)

# 5

## OFFENTLIGGÖRANDE AV KAPITALTÄCKNINGSINFORMATION

### 5.1 Allmänna principer

#### Principer för offentliggörande av kapitaltäckningsinformation<sup>5</sup>

**Motivering**

Utfärdad 1.12.2006  
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(1) Öppenhet och god informationsgivning är av central betydelse för en effektiv finansmarknad. Öppen och god extern informationsgivning säkerställer att intressenter i ett företag under tillsyn har tillgång till väsentlig information när de bedömer tillsynsobjektet och dess finansiella ställning, verksamhet och förvaltning. God extern information är konsekvent, tillförlitlig, adekvat och aktuell. Den är dessutom regelrätt och jämförbar med den information som getts tidigare. Informationsprinciperna omfattar även beredskap för informationsgivning i ovanliga situationer. Öppen och god informationsgivning utgör en del av den interna styrningen.

**Bindande**

Utfärdad 1.12.2006  
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(2) De företag som är skyldiga att lämna kapitaltäckningsinformation enligt denna standard skall upprätta skriftliga principer om sättet på vilket informationsskyldigheten uppfylls.

**Bindande**

Utfärdad 14.12.2010  
Gäller fr.o.m. 31.12.2010

(3) Tillsynsobjektet skall även ha riktlinjer för bedömningen av huruvida de uppgifter som tillsynsobjektet offentliggör för marknadsparterna ger en heltäckande bild av tillsynsobjektets riskprofil.<sup>6</sup>

**Bindande**

Utfärdad 14.12.2010  
Gäller fr.o.m. 31.12.2011

(4) Om de offentliggjorda uppgifterna inte ger marknadsparterna en heltäckande bild av riskprofilen skall tillsynsobjektet offentliggöra de uppgifter som krävs utöver uppgifterna enligt artikel 145.1 i direktivet (2006/48/EG). Tillsynsobjekten förutsätts emellertid endast offentliggöra sådana uppgifter som enligt de tekniska kriterierna för offentliggörandet av fastställda uppgifter i del 1 i bilaga XII till direktivet är väsentliga och inte affärshemligheter eller

<sup>5</sup> Direktiv 2006/48/EG artikel 145.3.

<sup>6</sup> Direktiv 2006/48/EG artikel 145.3 såsom det ersatts genom ändringsdirektivet 2010/76/EG (CRD 3).

konfidentiella.<sup>7</sup>

**Motivering**

Utfärdad 1.12.2006

Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(5) Tillsynsobjektens högsta ledning skall anta principerna för offentliggörande av kapitaltäckningsinformation. Av principerna skall framgå på vilket sätt tillsynsobjektet uppfyller sin skyldighet att rapportera offentliggöra information om kapitaltäckningen. Principerna skall också innehålla riktlinjer för hur företagens bedömer att informationen är tillfredsställande, även i fråga om verifikation och frekvens. Vidare skall principerna klargöra under vilka omständigheter kapitaltäckningsinformation offentliggörs oftare än normalt och hur det sker. Det skall även finnas utarbetade riktlinjer för informationsgivningen i sådana fall där kapitaltäckningen under en period väsentligt förändras.

**Väsentlig information<sup>8</sup>****Bindande**

Utfärdad 1.12.2006

Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(6) Företagen under tillsyn skall offentliggöra all väsentlig information om kapitaltäckningen.

**Motivering**

Utfärdad 1.12.2006

Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(7) Bedömningen av om informationen är väsentlig skall göras ur intressenternas synvinkel. Upplysningar skall anses väsentliga vid lämnande av upplysningar om ett utelämnande eller en förvrängning av dem skulle kunna förändra eller påverka en användares bedömning eller beslut om denne förlitar sig på informationen för att fatta ekonomiska beslut.

Företagen skall dimensionera informationsgivningen enligt bestämmelserna i denna standard med hänsyn till verksamhetens art och omfattning och företagets specifika riskprofil (relativitetsprincipen).

Det kan därför finnas olika praktiska lösningar vid bedömning av vilken kapitaltäckningsinformation som är väsentlig.

Vid bedömning av verksamhetens art och omfattning i ett kreditinstitut skall hänsyn bland annat tas till dess storlek och verksamhetens komplexitet, storleken på de risker som hänför sig till verksamheten och omvärlden, den juridiska strukturens genomsynlighet och kreditinstitutets betydelse för den finansiella stabiliteten.

Till den del informationen bedöms som oväsentlig kan den utelämnas. Då skall företaget offentliggöra allmänna upplysningar om den specifika information som utelämnats. Företaget behöver dock inte till exempel räkna upp alla de riskområden som bedömts som så oväsentliga att informationen har utelämnats, utan det räcker med att upplysningar ges om de viktigaste

<sup>7</sup> Direktiv 2006/48/EG artikel 145.3 såsom det ersatts genom ändringsdirektivet 2010/76/EG (CRD 3).

<sup>8</sup> Direktiv 2006/48/EG artikel 146.1.

riskområdena.

**Motivering**

Utfärdad 1.12.2006

Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(8) De detaljerade informationskraven upptas enligt sakområde i tabellerna i denna standard. Tillsynsobjekten måste för vart ämnesområde bedöma vilka detaljupplysningar som det är väsentligt att publicera om verksamheten så att väsentlighetsprincipen genomförs.

**Affärshemlighet och tystnadsplikt<sup>9</sup>****Bindande**

Utfärdad 1.12.2006

Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(9) Informationskyldigheten gäller inte information som omfattas av affärshemligheten eller är sekretessbelagd.

**Motivering**

Utfärdad 1.12.2006

Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(10) Information skall betraktas som tillsynsobjektets egendom om spridning av den till allmänheten skulle undergräva tillsynsobjektets konkurrensställning. Det kan gälla upplysningar om produkter eller system som, om de spreds till konkurrenterna, skulle göra att tillsynsobjektets investeringar i dem blir mindre värdefulla.

**Motivering**

Utfärdad 1.12.2006

Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(11) Upplysningar skall betraktas som sekretessbelagda i enlighet med vad som föreskrivs i lag.

**Bindande**

Utfärdad 1.12.2006

Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(12) Om information med åberopande av affärshemligheten eller tystnadsplikten inte har lämnats skall kreditinstitutet emellertid redogöra för vilken information som inte har lämnats, för orsakerna till detta samt ge en allmän redogörelse för de omständigheter som inte offentliggjorts i detalj.

**Publiceringsintervall<sup>10</sup>****Bindande**

Utfärdad 1.12.2006

Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(13) Tillsynsobjekten skall offentliggöra kapitaltäckningsinformation minst en gång per år.

**Motivering**

Utfärdad 1.12.2006

Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(14) Tillsynsobjekten skall bedöma om det finns anledning att offentliga alla eller vissa upplysningar oftare än en gång per år. Bedömningen skall göras mot bakgrund av verksamhetens särdrag, t.ex. verksamhetens omfattning eller slag, närvaro i olika länder, engagemang i olika ekonomiska sektorer och deltagande på internationella finansmarknader och i betalnings-, clearing- och avvecklingssystem. Vid denna bedömning skall det särskilt beaktas om det är nödvändigt att lämna upplysningar oftare enligt punkterna b och e i tabell 2 och punkterna b–e i tabell 3 nedan och när det gäller riskexponeringar och andra poster som är föremål för snabba förändringar.

<sup>9</sup> Direktiv 2006/48/EG artikel 146.2.

<sup>10</sup> Direktiv 2006/48/EG artikel 147.

### Publiceringsplats<sup>11</sup>

**Motivering**

Utfärdad 1.12.2006

Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(15) Kapitaltäckningsinformationen kan tas in i noterna till årsredovisningen och/eller förvaltningsberättelsen. Om informationen lämnas oftare än en gång per år skall den i första hand tas in i delårsrapporterna.

**Bindande**

Utfärdad 1.12.2006

Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(16) Om informationen offentliggörs på något annat sätt än vad som anges ovan, skall tillsynsobjektet i årsredovisningen, förvaltningsberättelsen eller i delårsrapporterna ange via vilket medium och hur ofta informationen lämnas. Information som inte ingår i årsredovisningen, förvaltningsberättelsen eller i delårsrapporterna skall alltid offentliggöras i sin helhet.

**Rekommendation**

Utfärdad 1.12.2006

Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(17) Finansinspektionen rekommenderar att tillsynsobjekten håller kapitaltäckningsinformationen tillgänglig för intressenterna på samma sätt som årsredovisningen, förvaltningsberättelsen och delårsrapporterna.

### Verifiering av information<sup>12</sup>

**Bindande**

Utfärdad 1.12.2006

Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(18) Den kapitaltäckningsinformation som tillsynsobjekten offentliggör skall vara verifierad.

**Motivering**

Utfärdad 1.12.2006

Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(19) Principerna för offentliggörande av kapitaltäckningsinformation skall ange hur informationen verifieras. Om informationen ingår i en förvaltningsberättelse eller årsredovisning som granskats av revisorer anses informationen ha verifierats. Om informationen inte utgör en del av den information som har granskats av revisorer skall informationsgivningsprinciperna ange vilka metoder som används för verifiering av den information som offentliggörs.

### Information som skall offentliggöras

**Motivering**

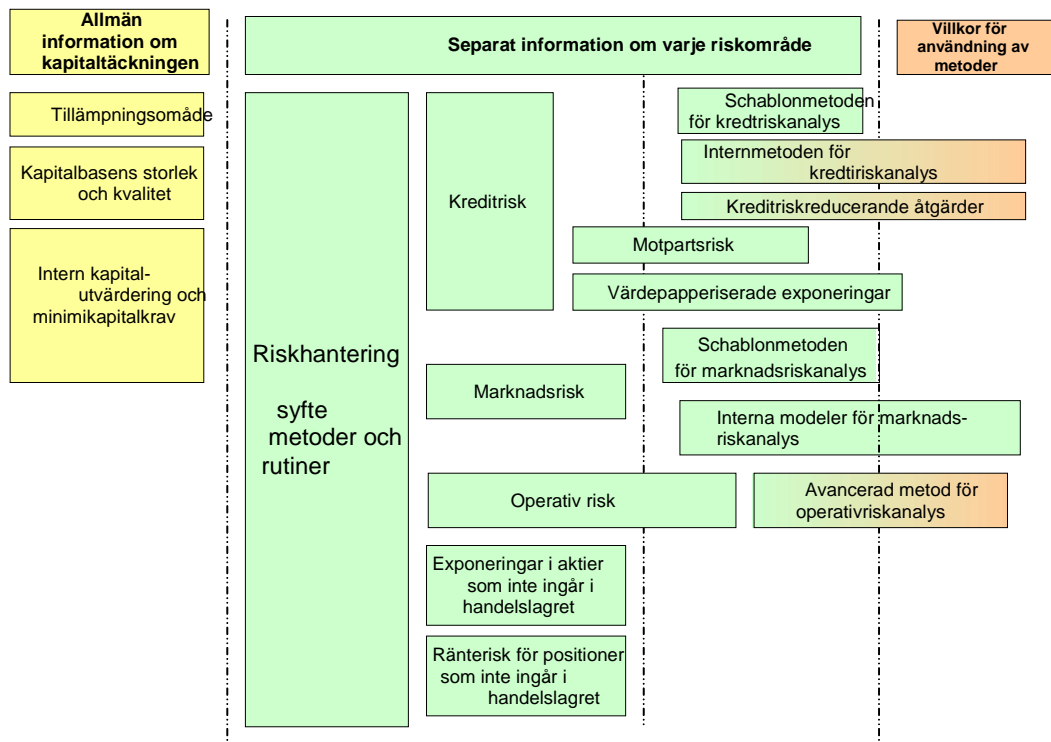
Utfärdad 1.12.2006

Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(20) Nedan ges en schematisk översikt av all den kapitaltäckningsinformation som skall offentliggöras.

<sup>11</sup> Direktiv 2006/48/EG artikel 148.

<sup>12</sup> Direktiv 2006/48/EG artikel 145.3 och 148.1.



### Beröringspunkterna med förvaltningsberättelse och årsredovisning

#### Motivering

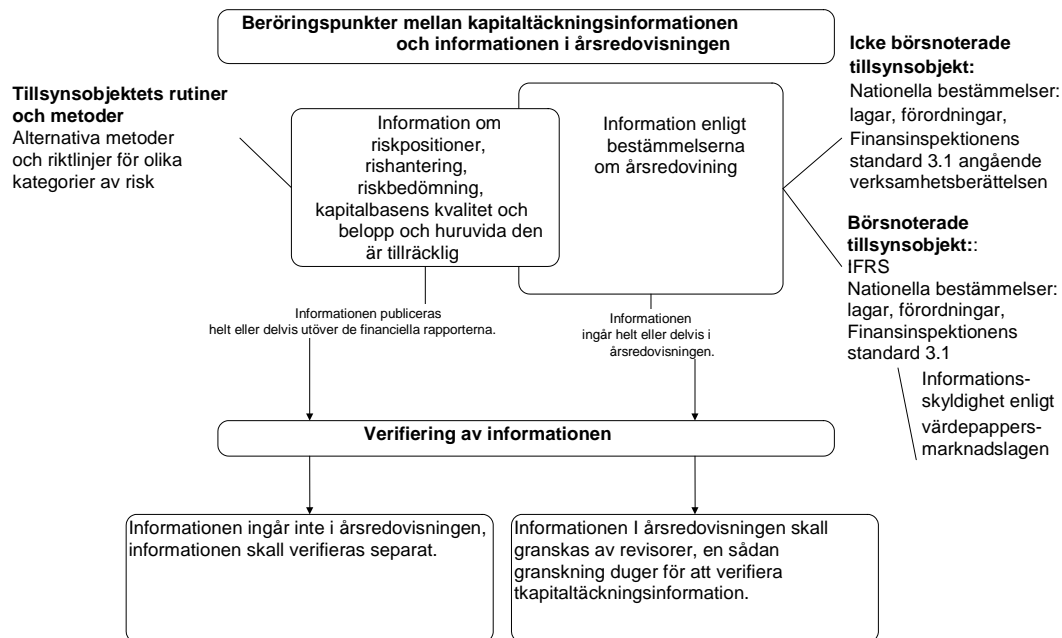
Utfärdad 1.12.2006  
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(21) Den kapitaltäckningsinformation som skall offentliggöras sammanfaller delvis med den information som årsredovisningen och förvaltningsberättelsen skall innehålla. Bestämmelserna om kapitaltäckningsinformation ersätter dock inte bestämmelserna om årsredovisningens och förvaltningsberättelsens innehåll. Bestämmelserna om förvaltningsberättelser gäller såväl de tillsynsobjekt som upprättar sin årsredovisning enligt nationella bestämmelser som de som upprättar årsredovisningen enligt IFRS.

#### Bindande

Utfärdad 1.12.2006  
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(22) Informationskraven enligt denna standard anses dock vara uppfyllda om informationen i fråga lämnas i samband med årsredovisning, förvaltningsberättelse eller annan informationsskyldighet.



### Finansinspektionens särskilda befogenhet att kräva offentliggörande av kapitalkäckningsinformation<sup>13</sup>

**Bindande**

Utfärdad 1.12.2006  
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(23) Finansinspektionen kan kräva att information som utelämnats då den bedömts som oväsentligt (avsnitten 7–9 i detta kapitel) eller på grund av affärshemlighet eller sekretess (avsnitten 10–13 i detta kapitel) skall offentliggöras om Finansinspektionen anser att villkoren för att utelämnas information inte uppfyllts.

**Bindande**

Utfärdad 1.12.2006  
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(24) Finansinspektionen kan av särskilda skäl kräva att sådan information som enligt denna standard är föremål för informations-skyldigheten tas in i noterna till bokslutet, verksamhetsberättelserna eller delårsrapporterna, att den offentliggörs på något annat sätt som är kutym på finansmarknaden eller att den lämnas oftare än en gång per år, dock högst en gång per kvartal. Ett sådant särskilt skäl föreligger åtminstone då informationen om kapitalkäckningen förändras väsentligt under räkenskapsåret. Då skall den information offentliggöras som är väsentlig med tanke på förändringen.

**Bindande**

Utfärdad 1.12.2006  
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(25) Finansinspektionen kan också av särskilda skäl kräva att information som ges enligt denna standard skall verifieras genom revision eller på något annat sätt som Finansinspektionen föreskriver. Ett sådant särskilt skäl föreligger åtminstone i sådana fall där Finansinspektionen har grundad anledning att

<sup>13</sup> Direktiv 2006/48/EG artikel 149.

misstänka att informationen är felaktig.

## 5.2 Kapitalkravens tillämpning

### Bindande

Utfärdad 1.12.2006

Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(26) Följande information (tabell 1) skall lämnas om tillämpningsområdet för kapitalkraven.

Tabell 1. Tillämpningsområde

Information som skall offentliggöras		
Kvalitativa	(a)	Namnet på det tillsynsobjekt som informationskraven i 82 och 83 § i kreditinstitutslagen (121/2007) skall tillämpas på. (Del 2.2a i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG).
	(b)	Uppgifter om skillnaderna i konsolideringsgrund i redovisnings- och tillsynssyfte tillsammans med en kort beskrivning av de enheter i) som är fullständigt konsoliderade ii) som delvis är konsoliderade iii) vars tillgångar har avdragits från kapitalbasen iv) som varken är konsoliderade eller vars tillgångar har avdragits från kapitalbasen. (Del 2.2b i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG).  Dotterföretag i konsolideringsgrupper får utelämnas om deras balansomslutning är mindre än en procent av moderföretagets senast fastställda balansomslutning och inte överstiger 10 miljoner euro. Om den sammanlagda balansomslutningen för dotterföretagen i en konsolideringsgrupp är minst 5 % av koncernbalansomslutningen för moderföretaget i konsolideringsgruppen eller om företaget skall tas in i koncernbokslutet, skall dotterföretaget emellertid beaktas.  På motsvarande sätt får ett företag som inte hör till konsolideringsgruppen (näringsföretag) utelämnas om det vid beräkning av kapitalkravet enligt 76 § i kreditinstitutslagen är av ringa betydelse.
	(c)	Alla aktuella eller förutsedda materiella eller rättsliga hinder för snabb överföring av medel ur kapitalbasen eller återbetalning av skulder mellan ett moderföretag och dess dotterföretag (Del 2.2 c i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG).
Kvantitativa	(d)	Det totala belopp med vilket den faktiska kapitalbasen understiger det

	föreskrivna minimibeloppet För alla dotterföretag som inte innefattas i konsolideringen, och namnet eller namnet på dessa dotterföretag. (Del 2.2 d i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG).
--	---

**Bindande**

Utfärdad 1.12.2006

Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(27) Tillsynsobjekten skall offentliggöra villkoren för en eventuell dispens i fråga om miniminivån för kapitalbasen enligt 56 § i kreditinstitutslagen (121/2007).

Del 2.2 e i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG).

### 5.3 Kapitalbas

**Motivering**

Utfärdad 1.12.2006

Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(28) Tillsynsobjektens riskhanteringsförmåga innefattar kapitalbas, lönsamhet, och kvalitetsfaktorer såsom intern styrning och en välupplagd intern kapitalutvärdering, intern kontroll och riskhantering. Vid en analys av riskhanteringsförmågan spelar den kvantitativa och kvalitativa information som lämnas om kapitalbasen en väsentlig roll.

**Motivering**

Utfärdad 14.12.2010

Gäller fr.o.m. 31.12.2010

(29) Bestämmelserna om poster som ingår i primärkapitalet och hybridkapitalinstrument har ändrats och utökats genom direktivet 2009/111/EG (ändringsdirektiv) av den 16 september 2009. Ändringarna av och tilläggen till den information som skall offentliggöras om kapitalbasen beror direkt på ovan nämnda ändring av direktivet.<sup>14</sup>

**Bindande**

Utfärdad 1.12.2006

Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(30) Följande information om kapitalbasen enligt tabell 2 skall offentliggöras av tillsynsobjektet:

**Tabell 2. Kapitalbas**

Information som skall offentliggöras			Finansinspektionens standard eller annan hänvisning
Kvalitativa	(a) <sup>15</sup>	Sammanfattande information om villkor och förutsättningar vad gäller alla poster och delposter i kapitalbasen, inklusive de i artikel 57 underpunkt c a <sup>16</sup> avsedda instrumenten,	4.3a Kapitalbas och kapitalkrav CEBS

<sup>14</sup> Ändringsdirektiv 2009/111/EG skäl 4.

<sup>15</sup> Ändringen gäller från 31.12.2010.

<sup>16</sup> Ändringsdirektiv 2009/111/EG artikel 57 c underpunkt a = andra än i underpunkt a avsedda instrument, som uppfyller förutsättningarna enligt underpunkt a, c, d och e i artikel 63.2 och artikel 63 a (hybridinstrument). Se även 93 § 1 mom. i KIL och 4.3a underkapitel 6.11.2 i standarden, Hybridinstrumentens kvalitativa egenskaper.

		instrument för vilka man enligt bestämmelserna erbjuder incitament för återinlösen och på vilka man tillämpar punkt 8 och 9 <sup>17</sup> i artikel 154.  (Del 2.3a i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG såsom den ersatts genom ändringsdirektivet 2009/111/EG)	tillämpningsanvisning "Implementation Guidelines for Hybrid Capital Instruments", 10.12.2009.  CEBS tillämpningsanvisning "Implementation Guidelines regarding Instruments referred to in Article 57(a) of Directive 2006/48/EC recast", 14.6.2010.
Kvantitativa	(b) <sup>18</sup>	Beloppet av det primära kapitalet, med separata uppgifter om alla positiva poster samt avdrag enligt 48 § i kreditinstitutslagen <sup>19</sup> ; det totala beloppet av de i artikel 57 underpunkt c a avsedda instrumenten, och av instrument för vilka man enligt bestämmelserna erbjuder incitament för återinlösen skall också anges separat; i respektive anmälan skall man ange de instrument på vilka man tillämpar artikel 154 punkt 8 och 9. <sup>20</sup> (Del 2.3a i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG såsom den ersatts genom ändringsdirektivet 2009/111/EG)	4.3a huvudkapitel 6 och 8
	(c)	Det totala beloppet av det supplementära kapitalet och kapitalbasen samt det totala beloppet av den övriga kapitalbasen (Del 2.3c i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG)	4.3a huvudkapitel 7 och 9
	(d)	Avdrag från primärt och supplementärt kapital enligt 48 § 2 och 3 mom. i kreditinstitutslagen (121/2007). <sup>21</sup> (Del 2.3d i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG)	4.3a huvudkapitel 8
	(e)	Total kapitalbas, netto efter avdrag och gränsvärden enligt 46 § <sup>22</sup> , 47 § ja 48 § <sup>23</sup> i	4.3a huvudkapitlen 6–9

<sup>17</sup> Se även 4.3a underkapitel 6.11.3 i standarden, Övergångsbestämmelser för egetkapital- och hybridinstrument och ikraftträdelsebestämmelsen för ändringslagen om KIL 1357/2010.

<sup>18</sup> Ändringen gäller från 31.12.2010

<sup>19</sup> Ändringslagen om KIL 1357/2010 48 §.

<sup>20</sup> Se ovan punkt a) Kvalitativ information, fotnoter.

<sup>21</sup> 48 § 2 och 3 mom. i ändringslagen om KIL 1357/2010

<sup>22</sup> 46 § i ändringslagen om KIL 1357/2010

		kreditinstitutslagen (121/2007) (Del 2.3 (e) i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG)	
--	--	---	--

**Motivering**

Utfärdad 14.12.2010  
Gäller fr.o.m. 31.12.2010

(31) I punkt (a) och (b) i tabell 2 skall tillsynsobjekten särskilt beakta att informationen om hybridinstrument är tillräcklig och relevant.

## 5.4 Intern kapitalutvärdering och minimikapitalbas

**Motivering**

Utfärdad 1.12.2006  
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(32) En bedömning av ett tillsynsobjekts riskhanteringsförmåga och kapitaltäckning förutsätter tillförlitlig information om tillsynsobjektets interna kapitalutvärdering och resultaten av denna. Användarna av offentlig information utvärderar kapitalbasen i förhållande till riskpositioner, riskhantering och riskanalys på basis av kvantitativ och kvalitativ information och kan på så sätt bedöma riskhanteringsförmågan i förhållande till de verksamhets- och omvärldsriskerna.

**Bindande**

Utfärdad 1.12.2006  
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(33) Information skall lämnas om den intern kapitalutvärderingen och minimikapitalbasen för täckning av tillsynsobjektets kredit-, marknads- och operativa risker enligt tabell 3. Tillsynsobjekten kan välja mellan alternativa metoder för beräkning av minimikapitalbasen. Information lämnas bara om de metoder som tillsynsobjektet tillämpar.

**Tabell 3. Intern kapitalutvärdering och minimikapitalbas**

Information som skall offentliggöras			Finansinspektionens standard eller annan hänvisning
Kvalitativa	(a)	En redogörelse av tillsynsobjektets interna kapitalutvärdering och de rutiner och metoder som använts för bedömning av om riskhanteringsförmågan är tillräcklig med hänsyn till tillsynsobjektets riskprofil och om den riskbaserade kapitaltäckningen är tillräckligt i förhållande till aktuell och framtida verksamhet. (Del 2.4a i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG).	4.2 Utvärdering av kapitaltäckningen
Kvantitativa	(b)	De tillsynsobjekt som använder schablonmetoden (standardmetoden) för beräkning av kreditrisk uppger för alla exponeringsklasser minimikravet 8 % av de riskvägda exponeringsbeloppen.	4.3c Kapitalkrav för kreditrisk vid användning av schablonmetoden

<sup>23</sup> 48 § i ändringslagen om KIL 1357/2010

	(Del 2.4b i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG).	<ul style="list-style-type: none"> <li>ansvarsgrupper: huvudkapitel 7</li> </ul>
(c)	De tillsynsobjekt som använder <i>internmetoden</i> för beräkning av kreditrisk uppger för alla exponeringsklasser minimikravet 8 % av de riskvägda exponeringsbeloppen.	4.3d Kapitalkrav för kreditrisk vid användning av internmetoden <ul style="list-style-type: none"> <li>ansvarsgrupper: huvudkapitel 6</li> </ul>
	I hushållsexponeringsklassen uppges minimikapitalkravet för följande underkategorier: exponeringar med säkerhet i fastighet, rullande hushållsexponeringar och övriga hushållsexponeringar.	4.3d Avsnitt 8.2
	För aktierelaterade tillgångar uppges minimikapitalkravet för exponeringarna fördelade enligt den metod som använts för beräkning av riskvägda exponeringsbelopp. För var metod särredovisas privata kapitalexponeringar (private equity exposures) exponeringar som omsätts på en börs och övriga exponeringar. (Del 2.4 c i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG).	4.3d Avsnitt 8.3
(d)	Som minimikapitalkrav för marknadsrisk uppges den minsta möjliga kapitalbas som krävs för att täcka positions-, avvecklings- och motpartsrisiker i handelslagret och valutakurs-, guld- och råvarurisker i hela verksamheten.	4.3g Kapitalkrav för marknadsrisk
(e)	Som minimikapitalkrav för operativ risk uppges den minsta möjliga kapitalbas som krävs för att täcka operativ risk. (Del 2.4 e i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG).	4.3i Kapitalkrav för operativ risk

**Rekommendation**

Utfärdad 1.12.2006

Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(34) Det är önskvärt att tillsynsobjekten offentliggör resultaten av den interna kapitalutvärderingen för varje riskkategori enligt punkt a i tabell 3 så att följande omständigheter framgår: kapitalkrav och kapitalkrav i förhållande till tillsynsobjektets riskprofil, tillsynsobjektets egen definition av de kapitalbasposter som inkluderas i riskhanteringsförmågan och de kvantitativa och kvalitativa mål som i den interna kapitalutvärderingen ställts på kapitalkravet. Vid tillämpningen av denna rekommendation kan företaget tillämpa relativitetsprincipen.

## 5.5 Riskhanteringsprinciper för olika riskkategorier

### Bindande

Utfärdad 1.12.2006

Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(35) Tillsynsobjekten skall offentliggöra särskilda riskhanteringsprinciper för varje risk som anges nedan. Den information som offentliggörs skall till innehållet motsvara tabell 4.

**Tabell 4 Riskhanteringsriktlinjer för varje särskild riskkategori**

Information som skall offentliggöras			Finansinspektionens standard eller annan hänvisning
Kvalitativa	(a)	Strategier och förfaranden för att hantera risker (Del 2.1a i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG)	4.1 Uppläggnings av internkontroll och riskhantering 4.4a Hantering av kreditrisker 4.4b Hantering av operativa risker 4.4c Hantering av marknadsrisker
	(b)	Riskhanteringsfunktionens struktur och organisation eller andra relevanta förhållanden (Del 2.1b i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG).	
	(c)	Riskrapporteringens och mätmetodernas omfattning och karaktär (Del 2.1 c i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG).	
	(d)	Riktlinjerna för risksäkring och riskreducering, och strategierna och förfarandena för övervakning av de risksäkrande och riskreducerande åtgärdernas fortlöpande effektivitet. (Del 2.1 d i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG).	

## 5.6 Kreditrisk

### 5.6.1 Allmän del

### Motivering

Utfärdad 1.12.2006

Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(36) Syftet med det allmänna kravet på informationsgivning om exponeringar för kreditrisker är att tillhandahålla information om exponeringarnas karaktär och instrument för beräkning av det kapital som krävs för att täcka kreditriskerna och bedömning av tillförlitligheten i den information som offentliggörs.

### Bindande

Utfärdad 1.12.2006

Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(37) Information om tillsynsobjektens exponeringar för kreditrisk och utspädningsrisk<sup>24</sup> skall lämnas enligt tabell 5:

**Tabell 5. Allmän information om kreditrisk och utspädningsrisk**

<sup>24</sup> Med utspädningsrisk avses risken för att beloppet av en kontraktssenlig fordran minskar t.ex. på grund av rabatt, gottgörelse, återbäring etc.

Information som skall offentliggöras <sup>25</sup>			Finansinspektionens standard eller annan hänvisning
Kvalitativa	(a)	Definitioner för redovisningsändamål av "förfallen" och "osäker". (Del 2.6a i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG).	3.1 Årsredovisning och IAS 39.58–70 och IFRS 7, bilaga A Definitioner
	(b)	En beskrivning av de metoder som antagits för att fastställa värde regleringar och reserver (Del 2.6 b i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG)	3.1 Årsredovisning och IAS 39.AG84-92 Nedskrivning av finansiella tillgångar och icke indrivningsbara finansiella tillgångar
Kvantitativa	(c)	Det totala beloppet av alla exponeringar inklusive poster utanför balansräkningen, efter tillåten redovisningsmässig kvittning men utan hänsyn till effekterna av de kreditreducerande åtgärderna, och det genomsnittliga exponeringsbeloppet under perioden fördelat på olika exponeringsklasser (Del 2.6c bilaga XII till direktiv 2006/48/EG).	3.1 Årsredovisning, punkt 5.1.2 nettning och IFRS 7.36(a) och B9–10 maximal kreditexponering samt Metoder för reducering av kreditrisk, punkt 5.6.4 i denna standard
	(d)	Exponeringarnas geografiska spridning fördelad på viktiga områden och väsentliga exponeringsklasser, och vid behov på mer detaljerad nivå (Del 2.6d i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG)	
	(e)	Exponeringarnas spridning per bransch eller motpartsslag, fördelad på exponeringsklasser, och vid behov på mer detaljerad nivå (Del 2.6 e i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG).	
	(f)	En uppdelning av alla exponeringars återstående löptid, fördelat på exponeringsklasser och vid behov på mer detaljerad nivå (Del 2.6 f i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG)	3.1, Bilaga 3 Noter till bokslut, maturitetsklasser IFRS7.39 (a) och B11 Analys av avtalsenlig förfallodag
	(g)	Följande belopp fördelade på viktiga branscher och motpartsslag i) osäkra exponeringar och förfallna exponeringar var för sig ii) värde regleringar och reserver iii) belopp för värde regleringar och reserver som belastat perioden	

<sup>25</sup> Gäller alla kategorier av tillgångar som innefattar kreditrisk.

		(Del 2.6g i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG)	
	h)	Summan av osäkra respektive förfallna exponeringar fördelade på viktiga geografiska områden och, vid behov, summan av värderingar för varje geografiskt område (Del 2.6 (h) i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG).	

**Motivering**

Utfärdad 1.12.2006

Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(38) Med geografisk spridning i punkt d avses enskilda länder, grupper av länder eller geografiska områden. Tillsynsobjekten kan dela upp exponeringarna geografiskt beroende på hur exponeringarna hanteras och övervakas.

**Motivering**

Utfärdad 1.12.2006

Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(39) Alla kategorier av finansiella tillgångar kan innefatta kreditrisk. Följaktligen skall belopp som skrivits ned eller återförts redovisas direkt i resultaträkningen eller balansräkningen. Exempelvis i fråga om finansiella tillgångar som skall säljas skall en del av värderingarna redovisas direkt mot eget kapital och en del redovisas i resultaträkningen.

**Bindande**

Utfärdad 1.12.2006

Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(40) Värdejusteringar som har redovisats direkt över resultaträkningen skall offentliggöras separat.

**5.6.2 Schablonmetoden för beräkning av kreditrisk****Motivering**

Utfärdad 1.12.2006

Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(41) Schablonmetoden ("vakiomenetelmä") enligt 58 § i kreditinstitutslagen benämns även i denna standard schablonmetoden ("standardimenetelmä").

**Bindande**

Utfärdad 1.12.2006

Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(42) De tillsynsobjekt som använder schablonmetoden (58 § i kreditinstitutslagen) skall utöver tabellerna 4 och 5 lämna information enligt tabell 6:

**Tabell 6. Kreditrisk (schablonmetoden)**

Information som skall offentliggöras			Finansinspektionens standard eller annan hänvisning
Kvalitativa	(a)	Namnen på de utsedda ratinginstituten och exportkreditorganen och skälen för eventuella ändringar (Del 2.7a i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG)	4.3c Kapitalkrav för kreditrisk vid användning av schablonmetoden
	(b)	De exponeringsklasser för vilka varje externt ratinginstitut eller exportkreditorgan används (Del 2.7b i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG).	4.3c ansvarsgrupper: huvudkapitel 7
	(c)	Beskrivning av det förfarande som används för att överföra kreditbetyg för emissioner till poster som inte är inkluderade i handelslagret	4.3c Kreditbetyg för värdepapper: avsnitt 6.1.3

		(Del 2.7 c i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG).	
Kvantitativa	(d)	För varje kreditsteg (credit quality step) uppgifter om <ul style="list-style-type: none"> <li>• exponeringsvärden före kreditreducerande åtgärder</li> <li>• exponeringsvärden efter kreditreducerande åtgärder</li> </ul> Beloppet av de exponeringar som avdragits från kapitalbasen (Del 2.7 e i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG)	4.3c huvudkapitel 7

**Motivering**

Utfärdad 1.12.2006  
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(43) De kreditbetyg för emissioner som avses i punkt 7 c kan tillämpas endast på vissa villkor. Metoden gäller situationer där något annat kreditbetyg än det som beviljats emittenten har använts för att beräkna minimikapitalkravet för någon post.

**5.6.3 Internmetoden för beräkning av kreditrisk****Bindande**

Utfärdad 1.12.2006  
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(44) De tillsynsobjekt som använder en internratingmetod (59 § i kreditinstitutslagen) skall utöver tabellerna 4 och 5 lämna information enligt tabell 7. En förutsättning för användning av metoden är att all information enligt tabell 7 offentliggörs.

**Tabell 7. Kreditrisk (internmetoden för beräkning av kreditrisk)**

Information som skall offentliggöras			Finansinspektionens standard eller annan hänvisning
Kvalitativa	(a)	De behöriga myndigheternas godkännande av metod eller övergångsordning (Del 3.1a i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG)	
	(b)	En översikt av <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) de interna riskklassificeringssystemens (IRK-systemen) struktur och förhållandet mellan intern rating och extern rating</li> <li>(ii) användningen av interna skattningar för andra ändamål än beräkning av riskvägda exponeringsbelopp</li> <li>(iv) kontrollmekanismerna för IRK-systemen, bland annat en beskrivning med avseende på oberoende, ansvarsfördelning och översyn av systemen</li> </ul> (Del 3.1b i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG).	
	(c)	En beskrivning av internmetoden, separat för följande exponeringsklasser:	4.3d huvudkapitel 6: ansvarsgrupper

		<p>(i) nationella regeringar</p> <p>(ii) kreditinstitut</p> <p>(iii) utlåning till företag, däribland små och medelstora företag, specialiserad ulåning och förvärvade företagsfordringar</p> <p>(iv) hushåll, för var och en av följande exponeringskategorier: exponeringar med säkerhet i fastighet, rullande hushållsexponeringar och övriga hushållsexponeringar</p> <p>(v) aktier</p> <p>(Del 3.1c i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG).</p>	
Kvantitativa	(d)	<p>Exponeringsvärden för alla exponeringsklasser i händelse av fallissemang (EAD). Om tillsynsobjektet använder egna estimat av förlustnivåer (LGD) och konverteringsfaktorer (CF) för exponeringar mot nationella regeringar, kreditinstitut och företag skall de riskvägda exponeringsbeloppen för var och en av exponeringsklasserna redovisas separat från exponeringar där tillsynsobjektet inte använder sådana estimat.</p> <p>(Del 3.1d i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG).</p>	
	(e)	<p>För att underlätta en lämplig differentiering skall tillsynsobjekten om nationella regeringar, kreditinstitut, företag och aktier för ett tillräckligt antal motpartsklasser (däribland fallissemang) lämna följande uppgift:</p> <p>Det totala EAD-beloppet (för</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>exponeringsklasserna nationella regeringar, kreditinstitut och företag, summan av utestående lån och exponeringsvärdet för outnyttjade kreditmöjligheter samt för aktier det utestående beloppet</li> <li>ii) Tillsynsobjekt som använder egna LGD-estimat för beräkning av riskvägda exponeringsbelopp skall uppge det exponeringsvägda genomsnittliga LGD-värdet i procent.</li> <li>iii) Exponeringsvägd genomsnittlig riskvikt.</li> <li>iv) Tillsynsobjekt som använder egna KF-estimat för beräkning av riskvägda exponeringsbelopp skall uppge summan av outnyttjade kreditmöjligheter och exponeringsvägda genomsnittliga exponeringsvärden för alla exponeringsklasser.</li> </ul>	

		(Del 2.6e i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG)	
	(f)	För att medge en lämplig differentiering av kreditrisk skall följande information lämnas om hushållsexponeringsklassen och varje underkategori i denna klass: <ul style="list-style-type: none"> <li>information enligt punkt e i denna tabell antingen i grupperad form ("on a pooled basis")</li> <li>eller en analys av EAD i förhållande till tillräckligt många EL-klasser, vid behov i grupperad form ("on a pooled basis")</li> </ul> (Del 2.6f i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG)	4.3d: avsnitt 10.4.
Kvantitativa	(g)	De faktiska nedskrivningarna under den närmast föregående perioden för varje exponeringsklass och hur de avviker från tidigare nedskrivningar. För hushållsexponeringar skall uppgifterna lämnas separat för varje underkategori. (Del 3.1g i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG)	
Kvalitativa	(h)	En beskrivning av de faktorer som påverkat förlusterna under den närmast föregående perioden. (Del 3.1h i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG)	

**Bindande**

Utfärdad 1.12.2006

Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(45) Vid tillämpning av punkt c i tabell 7 skall beskrivningen innehålla följande information:

- exponeringsslagen för varje exponeringsklass<sup>26</sup>
- definitioner, metoder och antaganden vid skattning och validering av estimaten för sannolikt fallissemang (PD), LGD-estimatet och konverteringsfaktorerna samt en beskrivning av de statistiska uppgifter (data) som använts
- beskrivningar av betydande avvikelser från definitionen av fallissemang (4.3d: avsnitt 7) och för var exponeringsklass uppgift om vilka krediter eller grupper av krediter som har påverkats av avvikelserna
- (Del 3.1, sista stycket i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG).

**Rekommendation**

Utfärdad 1.12.2006

Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(46) Finansinspektionen rekommenderar att tillsynsobjekten för motpartsklasserna enligt punkt e i tabell 7 även uppger den genomsnittliga riskvägda sannolikheten för fallissemang

**Motivering**

Utfärdad 1.12.2006

Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(47) Under punkt h i tabell 7 är det också värt att analysera om andelen faktiska fallissemang (default rate) under närmast föregående period varit större än i genomsnitt eller om de faktiska LGD- eller CF-värdena varit högre än i genomsnitt.

<sup>26</sup>Exempelvis företagsexponeringsklassen kan omfatta olika exponeringsslag såsom exponeringar mot meletstora och små företag, specialutlåning och förvärvade företagsfordringar.

### Exponeringar som utgörs av specialutlåning och eget kapital

**Bindande**

Utfärdad 1.12.2006  
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(48) De tillsynsobjekt som beräknar riskvägda exponeringsbelopp för specialutlåning [enligt avsnitt 8.1.1 i standard 4.3d] skall offentliggöra exponeringsbelopp för olika klasser enligt tabellen i standarden. De tillsynsobjekt som tillämpar den enkla metoden för beräkning av riskvägda exponeringar som utgörs av eget kapital (avsnitt 8.3.1 i standard 4.3.d) skall offentliggöra exponeringarna enligt riskviktning. (Del 2.8 i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG).

### Tillsynsobjektens skattningar jämfört med faktiska resultat under en längre period

**Bindande**

Utfärdad 1.12.2006  
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(49) För att IRK-systemens funktion skall kunna bedömas skall tillsynsobjekten för varje exponeringsklass lämna information om förlustestimat jämfört med faktiska förluster under en längre period. För hushållsexponeringar lämnas denna information separat för varje underkategori. Vid behov skall tillsynsobjekten lämna mer utförlig information för analys av PD-estimat. De tillsynsobjekt som använder egna LGD- och/eller CF-estimat skall ta fram jämförelser mellan estimat, faktiska förluster och konverteringsfaktorer. (Del 3.1i i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG)

### 5.6.4 Metoder för reducering av kreditrisk

**Bindande**

Utfärdad 1.12.2006  
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(50) De tillsynsobjekt som vid beräkning av minimikapitalkraven tillämpar metoder för reducering av kreditrisk enligt 60 § i kreditinstitutslagen skall utöver all information enligt tabell 4 även lämna de uppgifter som anges i tabell 8. Kreditriskreduceringsmetoder får användas endast om all information enligt tabell 8 offentliggörs.

### Tabell 8. Kreditrisk (reduceringsmetoder)

Information som skall offentliggöras			Finansinspektionens standard eller annan hänvisning
Kvalitativa	(a)	Riktlinjer och metoder för nettning inom och utanför balansräkningen samt uppgift om i vilken utsträckning nettning utnyttjas. (Del 3.2a i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG)	4.3e Kreditriskreducerande åtgärder vid tillämpning av schablonmetoden 4.3f Kreditriskreducerande åtgärder vid tillämpning av

			internmetoden
	(b)	Riktlinjer och metoder för värdering och hantering av säkerheter. (Del 3.2b i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG).	
	(c)	En beskrivning av de viktigaste typerna av säkerhet som tillsynsobjekten accepterar för kapitaltäckningsberäkningen. (Del 3.2c i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG).	
	(d)	En beskrivning av de viktigaste kategorierna av garantigivare och kreditderivatmotparter och deras kreditvärdighet (Del 3.2e i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG).	
	(e)	e) Information om koncentrationer med avseende på marknads- eller kreditrisk inom de kreditreducerande åtgärder som vidtagits. (Del 3.2e i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG).	
Kvantitativa	(f)	De tillsynsobjekt som tillämpar schablonmetoden eller internmetoden för beräkning av kreditrisk, men som inte tillhandahåller egna skattningar av LGD- eller CF-värden med hänsyn till exponeringsklass, skall separat för varje exponeringsklass ange det totala exponeringsvärdet som täcks genom godtagbara finansiella eller andra säkerheter. Det totala exponeringsbeloppet uppges efter nettning inom eller utanför balansräkningen. Exponeringsbeloppen, som täckts med godtagbar finansiell säkerhet, anges efter tillämpning av volatilitetsjusteringar. (Del 3.2h i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG)	Tabellerna 6 och 7 i denna standard: exponeringsklasser
	(g)	De tillsynsobjekt som tillämpar schablonmetoden eller internmetoden skall separat för varje exponeringsklass ange det totala exponeringsvärdet som täcks genom garantier eller kreditderivat. Det totala exponeringsbeloppet uppges efter nettning inom eller utanför balansräkningen. Om exponeringar som utgörs av eget kapital lämnas informationen enligt den metod som använts för beräkning av riskvägda exponeringar. (Del 3.2g i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG)	Tabellerna 6 och 7 i denna standard: exponeringsklasser Tabell 7 i denna standard Standard 4.3d, avsnitt 8.3

### 5.6.5 Exponeringar för motpartsrisk

#### Bindande

Utfärdad 1.12.2006

Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(51) Tillsynsobjekten skall om exponeringar för motpartsrisk (57 § 3 mom. i kreditinstitutslagen) utöver all information enligt tabell 4 även offentliggöra all information enligt tabell 9.

**Tabell 9. Kreditrisk (exponeringar för motpartsrisk)**

Information som skall offentliggöras		Finansinspektionens standard eller annan hänvisning	
Kvalitativa	(a)	Upplýsingar om den metod som används för att fastställa internt kapital och kreditlimiter för motpartskreditexponeringar (D(Del 2.5a i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG)	Standard 4.2 Företagens interna kapitalutvärdering (ICAAP)
	(b)	Upplýsingar om strategier för tagande av säkerheter och upprättande av kreditreserver (Del 2.5b i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG).	
	(c)	Upplýsingar om strategier avseende korrelationsrisk ("wrong way"-risk) (Del 2.5c i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG).	Standard 4.3k Kapitalkrav för motpartsrisk: Definition av korrelationsrisk
	(d)	En uppskattning av effekterna på beloppet av de säkerheter tillsynsobjektet skulle behöva ställa om dess kreditbetyg försämrades. (D(Del 2.5d i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG)	
Kvantitativa	(e)	Om kontrakten upplýsingar om <ul style="list-style-type: none"> <li>• verkligt positivt bruttovärde</li> <li>• nettningsvinster</li> <li>• aktuell kvittad kreditexponering</li> <li>• säkerheter som innehas</li> <li>• nettokreditexponering för derivat.</li> </ul> I nettokreditexponeringen för derivat tas hänsyn till vinsterna från rättsligt bindande nettningsöverenskommelser och säkerhetsarrangemang. (Del 2.5e i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG).	4.3k Kapitalkrav för motpartsrisk
	(f)	Exponeringsbelopp enligt tillämpliga metoder (Del 2.5f i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG)	
	(g)	Det nominella värdet av kreditderivatsåkringar och kreditexponeringar enligt typ av kontrakt (Del 2.5g i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG)	
	(h)	Kreditderivattransaktioner (nominella värden), uppdelade mellan sådana som används i	

		tillsynsobjektens egen kreditportfölj, respektive i deras förmedlingsverksamhet, inbegripet fördelningen mellan de slag av kreditderivatprodukter som används, och ytterligare uppdelat på kreditriskskydd som köpts och sålts inom varje produktgrupp (Del 2.5h i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG)	
	(i)	Skattningen av alfa, om tillsynsobjektet har fått tillstånd att skatta alfa av de behöriga myndigheterna (Del 2.5i i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG)	

**Motivering**

Utfärdad 1.12.2006

Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(52) Kontrakttyper enligt punkt g i tabell 9 är exempelvis ränteavtal, valutakursavtal, avtal där de underliggande tillgångarna är aktier eller andra värdepapper, kreditderivat, råvaru- eller andra avtal.

**5.6.6 Värdepapperiserade poster****Bindande**

Utfärdad 1.12.2006

Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(53) De tillsynsobjekt som tillämpar 61 § vid beräkning av minimikapitalkravet för värdepapperiserade poster skall om värdepapperiserade poster utöver all information enligt tabell 4 även offentliggöra all information enligt tabell 10.

**Tabell 10 Värdepapperisering<sup>27</sup>**

Information som skall offentliggöras			Finansinspektionens standard eller annan hänvisning
Kvalitativa	(a)	Tillsynsobjektets syfte med värdepapperiseringen (Del 2.14a i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG)	4.3h Kapitalkrav för värdepapperisering
	(b)	Tillsynsobjektets roller i värdepapperiseringsprocessen och uppgift om i vilken utsträckning tillsynsobjektet är engagerat inom varje område (Del 2.14b och c i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG).	4.3h huvudkapitel 5
	(c)	De metoder för beräkning av minimikapitalkravet som tillsynsobjektet tillämpar för sin värdepapperiseringsverksamhet (Del 2.14d i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG).	4.3h huvudkapitlen 7, 8, 9 och 10
	(d)	En sammanfattning av tillsynsobjektets principer för redovisning av värdepapperisering, som skall innefatta följande: i) huruvida transaktionerna behandlas som	3.1 Årsredovisning, avsnitt 5.1.6 Borttagande av finansiella tillgångar

<sup>27</sup> Tabellen gäller t.o.m. 30.12.2011.

		försäljning eller finansiering ii) redovisning av försäljningsvinster iii) huvudantagandena för värdering av behållna vinstintressen iv) behandlingen av syntetisk värdepapperisering om detta inte täcks av några andra redovisningsriktlinjer. (Del 2.14e i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG)	från balansräkningen och IAS 39.15-37, IFRS 7.13 Borttagande av finansiella tillgångar från balansräkningen.  IAS 27.4 och IAS 27.12-31 Koncernredovisningens omfattning, SIC 12 Enheter för särskilda ändamål.
	(e)	Namnen på de ratinginstitut som används för värdepapperiseringar och de olika slag av exponeringar som de olika ratinginstituten används till (Del 2.14f i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG)	
Kvantitativa	(f)	Det totala exponeringsbelopp som värdepapperiserats per exponeringsslag, fördelat på traditionella och syntetiska värdepapperiseringar (Del 2.14g i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG)	
	(g)	För osäkra och oreglerade exponeringar som värdepapperiserats <ul style="list-style-type: none"> <li>• summan av exponeringarna</li> <li>• de förluster som redovisats av tillsynsobjektet under perioden</li> </ul> fördelade enligt exponeringsslag (Del 2.14h i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG)	
	(h)	Det totala beloppet av värdepapperiserade positioner som behållits eller förvärvats fördelade på exponeringsslag (Del 2.14i i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG)	
	(i)	Det totala beloppet av positioner i värdepapperisering som behållits eller förvärvats fördelat på ett lämpligt antal riskviktsgrupper. Positioner som har riskvägts till 1 250 % eller dragits av skall redovisas separat. (Del 2.14j i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG).	
	(j)	Det totala beloppet av värdepapperiserade rullande exponeringar uppdelat på originatorns och investerarnas exponeringsandelar. (Del 2.14k i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG)	4.3h huvudkapitel 10
	(k)	En sammanfattning av värdepapperiseringen under	

	perioden: <ul style="list-style-type: none"> <li>• det värdepapperiserade exponeringsbeloppet per exponeringsslag</li> <li>• redovisad vinst eller försäljning, per exponeringsslag.</li> </ul> (Del 2.14I i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG)	
--	---	--

**Bindande**

Utfärdad 14.12.2010

Gäller fr.o.m. 31.12.2011

(54) Tillsynsobjekt som beräknar det totala beloppet av riskviktade fordringar enligt artikel 94–101 i direktivet 2006/48/EG eller sitt kapitalkrav enligt punkt 16 a i bilaga I till direktivet 2006/49/EG skall offentliggöra information om värdepapperiserade poster enligt tabell 10 a utöver uppgifterna i tabell 4. Informationen skall vid behov offentliggöras separat om handelslagret och dess externa poster.<sup>28</sup>

**Bindande**

Utfärdad 14.12.2010

Gäller fr.o.m. 31.12.2011

**Tabell 10a Värdepapperiserade poster**

Ersätter tabell 10

Information som skall offentliggöras <sup>29</sup>			Finansinspektionens standard eller annan hänvisning i anslutning till informationen
Kvalitativa	(a)	En beskrivning av tillsynsobjektets mål för värdepapperiseringsfunktionerna; (Del 2.14 i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG såsom den ersatts genom ändringsdirektivet 2010/76/EG)	4.3h Kapitalkrav för värdepapperisering
	(b)	karaktären hos övriga risker, inklusive likviditetsrisk i anslutning till värdepapperiserade tillgångsposter;	4.3h Kapitalkrav för värdepapperisering
	(c)	slag av risker avseende de underliggande värdepapperiseringspositionernas rangordning och de underliggande tillgångarna för dessa värdepapperiseringspositioner som kreditinstitutet tagit på sig och behållit genom omvärdepapperiseringsverksamhet;	4.3h huvudkapitel 6

<sup>28</sup> Direktiv 2006/48/EG bilaga XII, Del 2.14 såsom det ersatts genom ändringsdirektivet 2010/76/EG (CRD 3).

<sup>29</sup> Direktiv 2006/48/EG bilaga XII, Del 2.14 såsom det ersatts genom ändringsdirektivet 2010/76/EG (CRD 3).

(d)	tillsynsobjektets roller i värdepapperiseringsprocessen;	4.3h huvudkapitel 5
(e)	information om i vilken utsträckning tillsynsobjektet är engagerat inom varje område;	
(f)	en beskrivning av vilka processer som upprättats för att övervaka förändringar av värdepapperiseringspositionernas kredit- och marknadsrisk, inbegripet uppgift om hur de underliggande tillgångarnas rörelser påverkar värdepapperiseringspositionerna och en beskrivning av det sätt på vilket dessa processer skiljer sig vid omvärdepapperiseringsexponeringar;	4.3h kapitel 6.4
(g)	en beskrivning av kreditinstitutets policy i fråga om användning av risksäkring och ej förbetalt skydd för att reducera risker som är förenade med innehållna värdepapperiserings- och omvärdepapperiseringsexponeringar, inbegripet identitetsuppgifter för risksäkringsmotparter av betydelse per relevant slag av riskexponering;	
(h)	de metoder för beräkning av riskvägda exponeringsbelopp som kreditinstitutet tillämpar i sin värdepapperiseringsverksamhet, inbegripet de slag av värdepapperiseringsexponeringar på vilka varje metod tillämpas;	4.3h huvudkapitlen 7, 8 och 9
(i)	de slag av specialföretag för värdepapperisering som tillsynsobjektet i egenskap av medverkande institut anlitar för värdepapperisering av tredje parters exponeringar, med uppgift om huruvida och i så fall i vilken form och utsträckning kreditinstitutet är exponerat mot dessa specialföretag, såväl inom som utanför balansräkningen (specificerat separat i tillgångsposter som ingår i balansräkningen eller i ansvarsförbindelser utanför balansräkningen) samt en förteckning över de bolag som tillsynsobjektet förvaltar eller för vilka det fungerar som rådgivare och som investerar antingen i värdepapperiseringspositioner som tillsynsobjektet har värdepapperiserat eller i separata bolag som bildats för värdepapperisering och för vilka	

	tillsynsobjektet fungerar som medverkande institut;	
(j)	en sammanfattning av tillsynsobjektets principer för redovisning av värdepapperiseringsverksamhet, som skall innefatta följande i) information om huruvida transaktionen hanteras som försäljning eller finansiering; ii) redovisning av försäljningsvinster; iii) metoder och centrala antaganden och indata för värderingen av värdepapperiseringspositioner; iv) behandlingen av syntetisk värdepapperisering om detta inte täcks av andra redovisningsriktlinjer; v) information om hur tillgångar redovisas i avvaktan på värdepapperisering och huruvida de redovisas i tillsynsobjektets handelslager eller inom ramen för dess övriga verksamhet; vi) policy för införande av skulder i balansräkningen avseende arrangemang som kan leda till krav på kreditinstitutet att lämna ekonomiskt stöd till värdepapperiserade tillgångar;	3.1 Årsredovisning, avsnitt 5.1.6 Avbokning av finansiella tillgångar i balansräkningen och IAS 39.15–37, IFRS 7.13 Avbokning i balansräkningen.  IAS 27.4 och IAS 27.12-3 1 Koncernredovisningens omfattning, SIC 12 Enheter för särskilda ändamål.
(k)	namnen på de valbara ratinginstitut som används vid värdepapperiseringar och de olika slag av exponeringar som de olika instituten används till;	4.3h kapitel 7.3
(l)	i tillämpliga fall, en beskrivning av internmetoden enligt del 4 i bilaga IX till direktivet 2006/48/EG <sup>30</sup> (Beräkning av riskvägda exponeringsbelopp) med beskrivning av den interna bedömningsprocessens struktur och förhållandet mellan interna bedömningar och externa värderingar, användning av internmetoden för annat än beräkning av kapitalkrav, kontrollmekanismer för den interna bedömningsprocessen med en redogörelse för oberoende, ansvarsfördelning och översyn av den interna bedömningsprocessen, slag av exponeringar som internmetoden tillämpas på och stressfaktorer som används för att fastställa nivåer för kreditförstärkning per exponeringsslag;	4.3h kapitel 9.4
(m)	förklaring av väsentliga skillnader beträffande någon av de kvantitativa uppgifterna i punkterna n–q i förhållande till närmast föregående	

<sup>30</sup> Såsom det ersatts genom direktivet 2010/76/EG.

		rapporteringsperiod;	
Kvantitativa	(n)	<p>redovisat separat för handelslager respektive övrig verksamhet, följande upplysningar uppdelade på olika exponeringsslag:</p> <p>i) totalbelopp för de utestående exponeringar som värdepapperiserats av tillsynsobjektet, uppdelat på traditionella och syntetiska värdepapperiseringar, och värdepapperiseringar vid vilka kreditinstitutet endast är medverkande institut;</p> <p>ii) aggregerat belopp för värdepapperiseringsexponeringar i balansräkningen som behållits eller förvärvats samt värdepapperiseringsexponeringar utanför balansräkningen;</p> <p>iii) aggregerat belopp för tillgångar för vilka värdepapperisering förbereds;</p> <p>iv) för värdepapperiserade faciliteter som behandlas med förtida amortering: aggregerade utnyttjade exponeringar som tillförts säljaren respektive investerarna, aggregerade kapitalkrav som ålagts tillsynsobjektet mot de andelar det behållit (säljarandelarna) av utnyttjade saldon och outnyttjade kreditlinjer och de aggregerade kapitalkrav som tillsynsobjektet ålagts gentemot investerarnas andelar av utnyttjade saldon och outnyttjade kreditlinjer;</p> <p>v) belopp för värdepapperiseringsexponeringar som dras ifrån kapitalbasen eller tilldelas riskvikten 1 250 procent;</p> <p>vi) sammanfattning av det innevarande årets värdepapperiseringsverksamhet, inbegripet belopp för de värdepapperiserade exponeringarna och bokförd vinst eller förlust av försäljning;</p>	4.3h Kapitalkrav för värdepapperisering
	(o)	<p>följande information redovisat separat för handelslager respektive övrig verksamhet:</p> <p>i) aggregerat belopp för värdepapperiseringsexponeringar som behållits eller förvärvats och därmed sammanhängande kapitalkrav med uppdelning på värdepapperiserings- och omvärdepapperiseringsexponeringar och ytterligare indelning på ett rimligt antal riskvikts- eller kapitalkravsintervall för varje utnyttjad metod</p>	<p>4.3h Kapitalkrav för värdepapperisering</p> <p>4.3g Kapitalkrav för marknadsrisk</p>

		för fastställande av kapitalkrav; ii) aggregerat belopp för omvärdepapperiseringar som behållits eller förvärvats indelade efter exponering före och efter risksäkring/försäkring och exponering för finansiella garantigivare, med uppdelning efter garantigivarnas kreditvärdighetskategorier eller namn;	
	(p)	för exponeringar som värdepapperiserats av kreditinstitutet utanför handelslagret: belopp för värdepapperiserade nedskrivna/förfallna tillgångar och kreditinstitutets bokförda förluster under löpande period, båda uppdelade på exponeringsslag;	4.3h Kapitalkrav för värdepapperisering
	(q)	för handelslagret: totala utestående exponeringar som värdepapperiserats av tillsynsobjektet och omfattas av ett kapitalkrav för marknadsrisk med uppdelning på traditionella respektive syntetiska värdepapperiseringar och på exponeringsslag.	4.3h Kapitalkrav för värdepapperisering 4.3g Kapitalkrav för marknadsrisk

## 5.7 Marknadsrisk

### Bindande

Utfärdad 1.12.2006

Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(55) Utöver informationen i tabell 4 skall tillsynsobjektet offentliggöra information om marknadsrisken (KIL 63 §, 64 §, 65 §) enligt tabell 11.

Tabell 11 Marknadsrisk<sup>31</sup>

Information som skall offentliggöras		Finansinspektionens standard eller annan hänvisning
Kvantitativa	(a) Minimikapitalkrav för följande risker som innefattar handelslagret: <ul style="list-style-type: none"> <li>• positionsrisk</li> <li>• avvecklingsrisk</li> <li>• motpartsrisk.</li> </ul> Minimikapitalkrav för följande risker som innefattar hela verksamheten: <ul style="list-style-type: none"> <li>• valutakurs- och guldrisk</li> <li>• råvarurisk.</li> </ul>	4.3g Kapitalkrav för marknadsrisk <ul style="list-style-type: none"> <li>• positionsrisk: avsnitt 6.1 ja 6.2</li> <li>• avvecklingsrisk: avsnitt 7.1</li> <li>• motpartsrisk: avsnitt 7.2</li> <li>• valutakurs- och guldrisk: avsnitt 8</li> <li>• råvarurisk: avsnitt</li> </ul>

<sup>31</sup> Tabellen gäller t.o.m. 30.12.2011.

		9
	<p>Extra kapitalkrav för överskridning av exponeringsgränser på grund av handelslagret</p> <p>Separata uppgifter skall lämnas för varje ovannämnd risk. (Del 2.9 i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG)</p>	<p>RA 4.1 Rapportering av stora exponeringar</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>avsnitt 5.3.1 ja 9.6.2</li> </ul>

**Bindande**

Utfärdad 14.12.2010  
Gäller fr.o.m. 31.12.2011

(56) Utöver informationen i tabell 4 skall tillsynsobjektet offentliggöra information om marknadsrisken (KIL 63 §, 64 §, 65 §) enligt tabell 11a.

**Bindande**

Utfärdad 14.12.2010  
Gäller fr.o.m. 31.12.2011

**Tabell 11a Marknadsrisk**

Ersätter tabell 11

Information som skall offentliggöras		Finansinspektionens standard eller annan hänvisning i anslutning till informationen
Kvantitativa	(a) <ul style="list-style-type: none"> <li>Minimikapitalkrav för handelslagrets <ul style="list-style-type: none"> <li>positionsrisk</li> <li>motpartsrisk</li> </ul> </li> <li>Minimikapitalkrav för hela verksamhetens <ul style="list-style-type: none"> <li>valutakurs- och guldrisk</li> <li>råvarurisk</li> <li>clearingrisk</li> </ul> </li> </ul>	<p>4.3g Kapitalkrav för marknadsrisk</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>positionsrisk: kapitel 6.1 och 6.2</li> <li>motpartsrisk: kapitel 7.2</li> <li>valutakurs- och guldrisk: kapitel 8</li> <li>råvarurisk: kapitel 9</li> <li>clearingrisk: kapitel 7.1</li> </ul>
	<p>Tilläggskrav på kapitalbasen på grund av överskridande av kundrisk som beror på handelslagret.</p> <p>Kapitalkravet offentliggörs separat för varje ovan nämnda risk.</p> <p>Kapitalkraven i anslutning till den särskilda risken för värdepapperiseringspositionernas ränteavtal skall anges separat.</p> <p>(Del 2.9 i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG)</p>	<p>RA 4.1 Anmälan om stora kundrisker</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>kapitel 5.3.1 och 9.6.2</li> </ul> <p>4.3g kapitel 6.1.2</p>

**Bindande**

Utfärdad 1.12.2006

Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(57) Tillsynsobjekt som beräknar marknadsrisken med interna modeller för kapitaltäckningskravet (KIL 63 § 3 mom.) skall offentliggöra informationen i tabell 12.

**Bindande**

Utfärdad 14.12.2010

Gäller fr.o.m. 31.12.2010

**Tabell 12 Marknadsrisk (interna modeller)**

Information som skall offentliggöras			Finansinspektionens standard eller annan hänvisning i anslutning till informationen
Kvalitativa	(a)	För varje portfölj på vilken interna modeller tillämpas, (i) de använda interna modellernas egenskaper; (ii) en beskrivning av de stresstest som tillämpas på portföljen; (iii) en beskrivning av de tillämpade metoderna som används för bakttestning och validering av de interna modellernas och modelleringsprocessernas exakthet och konsekvens; (Del 2.10a i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG)	4.3g Kapitaltäckningskrav för marknadsrisk huvudkapitel 12
	(b)	I vilken omfattning tillsynsmyndigheten har godkänt användningen av interna modeller; (Del 2.10b i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG)	4.3g huvudkapitel 12
	(c)	En beskrivning av värderingen av handelslagret och de metoder som används vid värderingen. (Del 2.10c i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG)	4.3g huvudkapitel 5
Kvantitativa	(d) <sup>32</sup>	Det högsta och lägsta dagliga VaR-värdet (Value-at-Risk) under rapporteringsperioden samt det genomsnittliga värdet och VaR-värdet i slutet av rapporteringsperioden. (Del 2.10d i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG såsom den ersatts genom ändringsdirektivet 2009/83/EG)	4.3g <ul style="list-style-type: none"> <li>• särskild risk: kapitel 12.3</li> <li>• allmän risk: kapitel 12.4</li> <li>• stresstestat VaR-tal: kapitel 12.5</li> </ul>
	(e) <sup>33</sup>	Jämförelse av de dagliga VaR-talens slutvärden för dagen med förändringen i handelsportföljens	4.3 g huvudkapitel 12

<sup>32</sup> Punkt (d) gäller från 31.12.2010.<sup>33</sup> Punkt (e) gäller från 31.12.2010.

		värde under en dag fram till slutet av följande handelsdag samt analys av eventuella betydande överskridningar av utfallstest under rapporteringsperioden. (Del 2.10e i bilaga XII till direktiv 2006/83/EG såsom den ersatts enligt ändringsdirektivet 2009/83/EG)	
--	--	--	--

**Bindande**

Utfärdad 14.12.2010  
Gäller fr.o.m. 31.12.2010

(58) Med egenskaper i punkt (a) i tabell 12 avses bland annat den metod som används i beräkningen och antagandena i den.

**Bindande**

Utfärdad 14.12.2010  
Gäller fr.o.m. 31.12.2011

**Tabell 12a Marknadsrisk (interna modeller)**

Ersätter tabell 12

Information som skall offentliggöras		Finansinspektionens standard eller annan hänvisning i anslutning till informationen
Kvalitativa	(a) För varje portfölj på vilken interna modeller tillämpas, (i) de använda interna modellernas särdrag; (ii) Vad gäller alla beräkningsmetoder för separat tilläggskapitalkrav för särskild risk (4.3g, kapitel 12.3.3) och tilläggskapitalkrav som omfattar alla prisrisker (4.3g, kapitel 12.3.3) information om de använda metoderna och de uppmätta risker som mätts med en intern modell, inklusive en beskrivning av den metod genom vilken tillsynsobjektet fastställer likviditetshorisonerna, samt information om de använda metoder genom vilka kapitalhanteringen genomförs på ett sätt som är förenligt med den påkallade stabilitetsstandarden och de metoder som tillämpas på valideringen av modellen; (iii) en beskrivning av det stresstest som tillämpas på underportföljen; (iv) en beskrivning av de metoder som använts för att göra utfallstester och validera om de interna modellerna och modellförfarandena är riktiga och konsekventa; (Del 2.10 i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG såsom den ersatts genom ändringsdirektivet 2010/76/EG)	4.3g Kapitaltäckningskrav för marknadsrisk huvudkapitel 12

	(b)	I vilken omfattning tillsynsmyndigheten har godkänt användningen av interna modeller; (Del 2.10 i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG såsom den ersatts enligt ändringsdirektivet 2010/76/EG)	4.3g huvudkapitel 12
	(c)	En beskrivning av iakttagandet (värderingen) av kraven enligt del B (handelslager) i bilaga VII i direktiv 2006/49/EG och de metoder som används för detta. (Del 2.10 i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG såsom den ersatts genom ändringsdirektivet 2010/76/EG)	4.3g huvudkapitel 5
Kvantitativa	(d)	Högsta, lägsta och genomsnittliga värden för följande: i) de dagliga Value-at-Risk-värdena för rapporteringsperioden och för periodens sista dag; ii) stressjusterade Value-at-Risk-värden för rapporteringsperioden och för periodens sista dag; iii) separat kapitalkrav för särskild risk och tilläggs kapitalkrav som omfattar alla prisrisker under rapporteringsperioden och per sista datum i perioden; (Del 2.10 i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG såsom den ersatts genom ändringsdirektivet 2010/76/EG)	4.3g <ul style="list-style-type: none"> <li>• särskild risk: kapitel 12.3</li> <li>• allmän risk: kapitel 12.4</li> <li>• stresstestat VaR-tal: kapitel 12.5</li> </ul>
	(e)	Kapitalkrav separat för tilläggs kapitalkrav för särskild risk och tilläggs kapitalkrav som omfattar alla prisrisker samt den viktade genomsnittliga likviditetshorisonten för varje täckt underportfölj; (Del 2.10 i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG såsom den ersatts genom ändringsdirektivet 2010/76/EG)	4.3g, kapitel 12.3.2 och 12.3.3
	(f)	Jämförelse av de dagliga VaR-talens slutvärden för dagen med förändringen i handelsportföljens värde under en dag fram till slutet av följande handelsdag samt analys av eventuella betydande överskridningar av utfallstest under rapporteringsperioden.	4.3 g huvudkapitel 12

	(Del 2.10 i bilaga XII till direktiv 2006/83/EG såsom den ersatts genom ändringsdirektivet 2010/76/EG)	
--	--	--

**Motivering**

Utfärdad 14.12.2010

Gäller fr.o.m. 31.12.2011

(59) Med egenskaper i punkt (a) i tabell 12 a avses bland annat den metod som används i beräkningen och antagandena i den.

## 5.8 Operativ risk

**Motivering**

Utfärdad 1.12.2006

Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(60) Operativa risker ("toiminnalliset riskit") enligt 62 § i kreditinstitutslagen benämns även i denna standard operativa risker ("operatiiviset riskit").

**Bindande**

Utfärdad 1.12.2006

Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(61) Tillsynsobjekten skall om operativa risker (62 § i kreditinstitutslagen) utöver all information enligt tabell 4 även offentliggöra all information enligt tabell 13.

**Bindande**

Utfärdad 14.12.2010

Gäller fr.o.m. 31.12.2010

### Tabell 13 Operativa risk

Information som skall offentliggöras			Finansinspektionens standard eller annan hänvisning i anslutning till informationen
Kvalitativa	(a)	Metod(er) som används för beräkning av kapitalbaskravet för den operativa risken; (Del 2.11a i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG)	4.3i Kapitalkäckningskrav för operativ risk
	(b)	Tillsynsobjekt som tillämpar den utvecklade metoden (AMA) för operativ risk: En beskrivning av metoden och däri använda interna och externa faktorer. Om tillsynsobjektet använder en kombination av olika metoder skall deras tillämpningsområde och omfattning anges. (Del 2.11b i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG)	4.3i huvudkapitel 9
	(c)	Tillsynsobjekt som tillämpar den utvecklade metoden (AMA) för operativ risk skall lämna information om användningen av försäkringar och andra risköverföringsmetoder för att minska de operativa riskerna. <sup>34</sup> (Del 3.3 i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG såsom den ersatts genom ändringsdirektivet 2009/83/EG)	4.3i kapitel 9.3

<sup>34</sup> Punkt (c) gäller fr.o.m. 31.12.2010.

**Bindande**

Utfärdad 1.12.2006

Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(62) Den avancerade metoden (AMA) för beräkning av operativ risk får användas endast om all information enligt punkt c i tabell 11 offentliggörs.

## 5.9 Exponeringar i aktier som inte ingår i handelslaget

**Bindande**

Utfärdad 1.12.2006

Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(63) Om exponeringar i aktier som inte ingår i handelslaget skall utöver all information enligt tabell 4 även all information enligt punkt 14 offentliggöras.

**Motivering**

Utfärdad 1.12.2006

Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(64) Med handelslager i detta sammanhang avses handelslager enligt kreditinstitutslagen.

**Tabell 14 Aktier som inte ingår i handelslaget**

Information som skall offentliggöras		Finansinspektionens standard eller annan hänvisning
Kvalitativa	(a) Exponeringarna skall fördelas enligt avsikten med innehavet: <ul style="list-style-type: none"> <li>vinstsyfte</li> <li>strategiska skäl</li> </ul> en översikt av redovisningstekniken och de värderingsmetoder som tillämpas, inbegripet huvudantagandena och praxis som påverkar värdering och alla betydande förändringar av denna praxis. (Del 2.12a i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG)	3.1 Årsredovisning, avsnitt 5 och 6, IAS 32.11, IAS 32.15-16, IAS 39.61, IAS 39BC105-130 och IAS 39.66, IAS 39.AG80-81
Kvantitativa	(b) Exponeringarnas balansräkningsvärde och verkliga värde (Del 2.12b i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG)	3.1 Årsredovisning kapitel 5.3-5.4.
	(c) Exponeringarnas slag, karaktär och belopp vad gäller <ul style="list-style-type: none"> <li>börsnoterade exponeringar</li> <li>exponeringar i riskkapitalföretag i tillräckligt diversifierade portföljer</li> <li>övriga exponeringar</li> </ul> (Del 2.12c i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG)	
	(d) Kumulativa faktiska vinster eller förluster till följd av försäljningar och avvecklingar under perioden (Del 2.12d i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG)	
	(e) För exponeringarna skall anges <ul style="list-style-type: none"> <li>de totala realiserade vinster eller förluster som</li> </ul>	

		<p>redovisats i balansräkningen, men inte i resultaträkningen</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>totala dolda omvärderingsvinster och omvärderingsförluster som inte redovisats i balans- eller resultaträkningen</li> <li>av dessa belopp de som inbegripits i det primära eller supplementära kapitalet (Del 2.12e i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG).</li> </ul>	
--	--	---	--

### 5.10 Ränterisk för positioner som inte ingår i handelslagret

**Bindande**

Utfärdad 1.12.2006

Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(65) Tillsynsobjekten skall om ränterisker för positioner som inte ingår i handelslagret utöver all information enligt tabell 4 även offentliggöra all information enligt tabell 15.

**Tabell 15 Ränterisk för positioner som inte ingår i handelslagret**

Information som skall offentliggöras			Finansinspektionens standard och annan hänvisning
Kvalitativa	(a)	Ränteriskens och huvudantagandenas karaktär, däribland antaganden avseende förtida återbetalningar av lån och utvecklingen av insättningar utan avtalad löptid, och hur ofta risken mäts. (Del 2.13a i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG)	4.4c Hantering av marknadsrisk
Kvantitativa	(b)	Inverkan av ränteförändringar (räntechocker uppåt eller nedåt) på resultatet, företagets ekonomiska värde eller någon annan variabel som tillsynsobjektets ledning använder för att mäta ränterisken, fördelat enligt valuta. (Del 2.13b i bilaga XII till direktiv 2006/48/EG).	

# 6

## DEFINITIONER

*Utfärdad 1.12.2006  
Gäller fr.o.m. 1.3.2007*

(1) Definitioner av termer och begrepp i denna standard finns i de standarder eller andra källor som hänvisas till i tabellerna i avsnitt 5.

## 7

## UPPLYSNINGAR TILL FINANSINSPEKTIONEN OM OFFENTLIGGÖRANDE AV KAPITALTÄCKNINGSPÅSTÄMMELSE

**Motivering***Utfärdad 1.12.2006**Gäller fr.o.m. 1.3.2007*

(1) Det skriftliga dokument som tillsynsobjekten enligt avsnitt 5.1 i denna standard skall upprätta skall innehålla

- en beskrivning av hur tillsynsobjektet uppfyller skyldigheten att offentliggöra information om kapitaltäckningen
- en beskrivning av hur informationens ändamålsenlighet bedöms
- en beskrivning av hur informationens riktighet verifieras
- ett beslut om publiceringsfrekvensen
- en beskrivning av situationer där kapitaltäckningsinformationen offentliggörs oftare än normalt.

**Bindande***Utfärdad 1.12.2006**Gäller fr.o.m. 1.3.2007*

(2) Tillsynsobjekten skall lämna dokumentation som godkänts av tillsynsobjektet om principerna för offentliggörande av information om kapitaltäckningen när de börjar uppfylla sin informationskyldighet och i fortsättningen när principerna har undergått väsentliga förändringar.

# 8

## YTTERLIGARE INFORMATION

Kontaktinformation finns i listan över [standardansvariga](#) på  
Finansinspektionens webbplats. Upplýsningar lämnas också av

- IV: Kapitaltäckningsanalys, tfn 010 831 5293.

# 9

## ÄNDRINGSHISTORIK

Utfärdad 14.12.2010  
Gäller fr.o.m. 31.12.2010

### (1) Standarden har ändrats genom beaktande av

- de ändringar som ändringsdirektiven 2009/83/EG (CRD 2), 2009/111/EG (CRD 2) och 2010/76/EG (CRD 3) till kreditinstitutsdirektivet 2006/48/EG föranlett i artikel 145.3 i kreditinstitutsdirektivet 2006/48/EG och i bilaga XII Tekniska kriterier för upplysningsplikt. Ändringarna av bilaga XII beror främst på direktivändringar gällande egetkapitalinstrument och hybridinstrument som inräknas bland eget kapital (CRD 2) och kapitalkrav för handelslager och omvärdepapperisering (CRD 3).
- Dessutom har referenserna till bestämmelserna i den reformerade lagen om värdepappersföretag (922/2007) och lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker (599/2010) rättats.