

Standard RA4.1

Rapportering av stora exponeringar

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

INNEHÅLL

1	Tillämpning	6
1.1	Målgrupp	6
1.2	Övergångsbestämmelser	8
2	Syfte	9
3	Internationella regelverk	11
4	Rättsgrund	12
4.1	Gemenskapslagstiftning	12
4.2	Nationell lagstiftning och Finansinspektionens regelgivning	13
5	Exponeringar mot kunder och exponeringsränser	15
5.1	Definition av exponeringar och stora exponeringar	15
5.2	Exponeringar som faller utanför begreppet exponering mot en kund	16
5.3	Hantering av exponeringar mot kunder	17
5.3.1	<i>Allmänna krav på hantering av exponeringar mot kunder</i>	17
5.3.2	<i>Kundgrupper och identifiering av dessa</i>	17
5.3.3	<i>Fastställande av förhållande med bestämmande inflytande vid definiering av kundgrupper</i>	20
5.3.4	<i>Beroende till följd av inbördes affärsförhållanden vid fastställandet av kundgrupper</i>	22
5.3.5	<i>Fastställande av kundgrupper för strukturer som förknippas med exponeringar mot underliggande tillgångar</i>	23

5.4	Maximibeloppet för stora exponeringar och exponeringar som inte är föremål för begränsningar _____	26
5.4.1	Maximibeloppet för stora exponeringar _____	26
5.4.2	Exponeringar som inte är föremål för begränsningar _____	27
5.4.3	Särskilda bestämmelser om en sammanslutning av inlåningsbanker och medlemskreditinstituten i denna _____	29
5.4.4	Finansinspektionens dispensförfarande _____	31
5.4.5	Överskridningar på grund av handelslagret (undantag) _____	32
5.5	Definiering av exponering _____	33
5.5.1	Allmänt _____	33
5.5.2	Exponeringar i balansräkningen som hänför sig till finansieringsverksamheten _____	33
5.5.3	Exponeringar utanför balansräkningen som hänför sig till finansieringsverksamheten _____	36
5.5.4	Exponeringar i handelslagret _____	36
5.6	Kreditriskreducerande metoder som godtas vid beräkningen av stora exponeringar r _____	38
5.6.1	Godtagbara kreditriskreducerande metoder _____	38
5.6.2	Hur kreditriskreducerande metoder beaktas vid beräkningen av stora exponeringar _____	39
6	Rapportering till finansinspektionen _____	45
6.1	Allmänt _____	45
6.2	Verifiering av rapporteringens riktighet _____	46
6.2.1	Förvaring av rapportunderlagen _____	47
6.3	Regelbunden rapportering _____	47
6.3.1	Rapporteringstider och -nivåer _____	47

6.3.2	Finansiella företagsgruppers rapporter _____	48
6.3.3	Sparbankernas rapporter _____	50
6.3.4	Sammanslutning av inlåningsbanker och rapporter från tillsynsobjekten i denna _____	50
6.3.5	Rapporter från andelsbanker utanför sammanslutningen _____	50
6.3.6	Rapporter från finansdominerade finans- och försäkringskonglomerat _____	51
6.4	Rapportering av överskjutande exponeringar _____	51
7	Rapportstruktur _____	53
8	Blankett med allmänna uppgifter _____	54
9	Rapportblankett U01/U01A "Kapitalbas" _____	55
9.1	Rapportblankett U01 _____	55
9.2	Blankett U01a (Finans- och försäkringskonglomerat) _____	57
10	Rapportblankett U02/U02A "Stora exponeringar" _____	58
10.2	Uppgifter om kunder och kundgrupper _____	58
10.3	Detaljerade uppgifter om exponeringarna (U02 och U02a) _____	59
10.3.1	Uppgifter som ska redovisas för exponeringarna _____	59
10.3.2	Exponeringskoder _____	59
10.3.3	Kolumnuppgifter _____	63
11	Definitioner _____	66
12	Ytterligare upplysningar _____	71
13	Bilagor _____	72
14	Tolkning och ställningstagande som upphävs _____	73
15	Ändringshistorik _____	74

1

TILLÄMPNING

1.1 Målgrupp

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(1) Rapporteringsstandarden tillämpas på

- kreditinstitut med undantag för institut för elektroniska pengar
- värdepappersföretag endast med undantag för värdepappersföretag som bedriver verksamhet enligt i 5 § 1, 2, 4, 5 eller 7 mom. i lagen om värdepappersföretag (922/2007) (vidarebefordran eller utförande av order som avser finansiella instrument, kapitalförvaltning, investeringsrådgivning eller ordnande av emission av finansiella instrument utan garanterande av emissionen)
- finländska moderföretag i ovan nämnda kreditinstituts eller värdepappersföretags finansiella företagsgrupper. Om moderbolaget inte är ett kreditinstitut eller ett värdepappersföretag tillämpas standarden på moderbolaget bara till den del som gäller krav på konsoliderade exponeringar.
- sammanslutningar enligt lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker (599/2010)
- moderföretag i finansdominerade finans- och försäkringskonglomerat.¹

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

- I rapporteringsstandarden betecknar **tillsynsobjekt** en ovan nämnd sammanslutning som omfattas av standardens tillämpningsområde dock så att om någon enskild bestämmelse ska tillämpas på en sammanslutning av inlåningsbanker, dess centralinstitut eller moderföretaget i ett finansdominerat finans- och

¹ I 6 § i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (699/2004) preciseras lagens tillämpningsområde närmare.

försäkringskonglomerat, betecknas dessa som **tillsynsgrupper**.

Tillämpning av gruppbaserad rapportering av stora exponeringar

Utfärdad 12.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(2) Ett kreditinstitut eller värdepappersföretag som är det högsta finländska moderföretaget i kreditinstitutets eller värdepappersföretagets finansiella företagsgrupp ska även uppfylla kraven på gruppbaserad rapportering.²

Utfärdad 12.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(3) Konsoliderade stora exponeringar rapporteras även när

- kreditinstitutets eller värdepappersföretagets moderholdingföretag har sitt säte i Finland och kreditinstitutet eller värdepappersföretaget i fråga om balansomslutningen är det största dotterkreditinstitutet eller dottervärdepappersföretaget till moderholdingföretaget
- kreditinstitutets eller värdepappersföretagets moderholdingföretag har sitt säte i en annan stat i Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES-stat) och vartdera av följande villkor uppfylls:
 - a) i moderföretagets hemstat finns inget utländskt kreditinstitut eller värdepappersföretag som hör till den finansiella företagsgruppen, och
 - b) kreditinstitutets eller värdepappersföretagets balansomslutning är större än balansomslutningen för något annat sådant dotterkreditinstitut eller dottervärdepappersföretag eller utländskt dotterkreditinstitut eller dottervärdepappersföretag som har sitt säte i en EES-stat
- Finansinspektionen har avtalat med myndigheter i andra EES-stater som svarar för tillsynen över de utländska kreditinstitut eller värdepappersföretag som hör till den finansiella företagsgruppen om att Finansinspektionen är den myndighet som svarar för den gruppbaserade tillsynen och att finsk lag tillämpas på den.³

Tillämpning av rapporteringsskyldigheten på undergrupper

Utfärdad 12.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(4) Ett kreditinstitut eller värdepappersföretag som är ett sådant dotterföretag till ett annat finländskt kreditinstitut eller värdepappersföretag som avses i bokföringslagen (1336/1997) behöver inte separat rapportera konsoliderade stora exponeringar på undergruppsnivå.

Utfärdad 12.12.2006
Gäller fr.o.m.

(5) Konsoliderade stora exponeringar på undergruppsnivå rapporteras endast då gruppen omfattar sådana dotterföretag eller intresseföretag som har beviljats koncession jämställd med kreditinstituts-, värdepappersföretags-

² 72 § och 79 § i kreditinstitutslagen.

³ 72 § 2 mom. i kreditinstitutslagen och artikel 126 i direktiv 2006/48/EG.

eller fondbolagstillstånd i en stat utanför EES eller då gruppen omfattar sådana företag registrerade i stater utanför EES som är finansiella institut. Om alla dotterföretag i en finansiell företagsgrupp däremot har koncession i Finland, ska gruppens konsoliderade stora exponeringar inte särredovisas utan de intas i rapporter i en högre rapportörskategori.⁴

1.2 Övergångsbestämmelser

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(6) På exponeringar mot kreditinstitut eller värdepappersföretag vilka uppkommit före 31.12.2009 och har en återstående löptid på högst tre år tillämpas t.o.m. 31.12.2012 de bestämmelser som var i kraft före 31.12.2010.⁵

Tillämpningsråd
Utfärdat 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(7) Övergångsbestämmelsen i stycke 6 tillämpas inte på säkerställda obligationer som emitterats av kreditinstituten.

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(8) På stora exponeringar enligt stycke 57 i avsnitt 5.4.2, som gäller tillsynsobjektets centralkreditinstitut eller annat kreditinstitut inom samma finansiella företagsgrupp som centralkreditinstitutet, tillämpas t.o.m. 31.12.2011 de bestämmelser som var i kraft före 31.12.2010.⁶

Tillämpningsråd
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(9) Exponeringar uppkomna före 31.3.2011 i strukturer enligt avsnitt 5.3.5, som är anknutna till exponeringar mot underliggande tillgångar, kan behandlas t.o.m. 31.12.2015 på samma sätt som innan denna standardändring trädde ikraft.

⁴ 72 § 2 mom. i kreditinstitutslagen och artikel 126 i direktiv 2006/48/EG.

⁵ Ikraftträdandebestämmelse i lagen om ändring av kreditinstitutslagen (1357/2010) och artikel 154.10 i direktiv 2006/48/EG.

⁶ 4 kap. 11 § i FMF 1373/2010

2 SYFTE

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(1) Denna rapporteringsstandard anknyter till standard 4.4a för hantering av kreditrisker (huvudavsnitt 4 *Kapitaltäckning och riskhantering*), som har relevans också för hanteringen och kontrollen av stora exponeringar och riskkoncentrationer. Denna standard täcker bara en liten del av koncentrationerna av kreditrisker, dvs. endast riskkoncentrationerna på grund av enskilda kunder och kundgrupper och begränsningarna för dem. Detta syftar till att begränsa beloppet av stora exponeringar mot enskilda kunder och kundgrupper. Koncentrationer av kreditrisker uppkommer även i branscher och geografiska områden. Hur koncentrationer av kreditrisker ska beräknas i företagets interna kapitalutvärdering och vilken roll de spelar i upprätthållandet av kapitaltäckningen har närmare beskrivits i Finansinspektionens standard 4.2 *Företagets interna kapitalutvärdering*.

Utfärdad 12.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(2) Dessutom är de nedan uppräknade standarderna (i huvudavsnitt 4 *Kapitaltäckning och riskhantering*) av betydelse för rapporteringen av stora exponeringar, eftersom definitionen av "exponering mot en kund" grundar sig på de definitioner som används vid kapitaltäckningsberäkningen.

- 4.3a Definition av kapitalbas och framför allt dithörande rapporteringsstandard RA4.8
- 4.3c Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden
- 4.3e Kreditriskreducering vid schablonmetoden
- 4.3g Kapitalkrav för marknadsrisk
- 4.3h Kapitalkrav för värdepapperisering
- 4.3k Kapitalkrav för motpartsrisker

Hänvisningar till denna standard finns också i standard 1.5 *Tillsyn av finans- och försäkringskonglomerat* i huvudavsnitt 1 *Företagsstyrning (corporate governance) och verksamhet*.

Utfärdad 12.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(3) Tillsynsobjektens lagenliga skyldighet att rapportera stora exponeringar anknyter till tillsynsobjektens och tillsynsgruppernas skyldighet att analysera och hantera kreditrisker som är förknippade med motparter. Motpartsrisken begränsas i lag genom fastställda maximigränser för exponeringar mot

enskilda kunder och totala exponeringar.

*Utfärdad 12.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.3.2007*

(4) Standarden är avsedd som handledning för inrapportering av stora exponeringar. Den innehåller också riktgivande ställningstaganden av Finansinspektionen eller exempel på tolkningar av bestämmelserna i 5 kap. i kreditinstitutslagen i enskilda fall. Tekniska regler, anvisningar och beskrivningar för elektronisk rapportering ingår inte i själva standarden utan de har samlats i en bilaga till standarden.

*Utfärdad 12.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.3.2007*

(5) Tillsynen över stora exponeringar omfattar i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat också finans- och försäkringskonglomerat. I tillsynen av konglomeratens riskkoncentrationer är det viktigt att bedöma om en tagen risk äventyrar kapitaltäckningen eller den finansiella ställningen hos de reglerade företag som hör till konglomeratet. Enligt direktivet om extra tillsyn över kreditinstitut, försäkringsföretag och värdepappersföretag i ett finansiellt konglomerat⁷ ska den samordnande tillsynsmyndigheten i sin tillsyn särskilt övervaka risken för spridning i konglomeratet, risken för intressekonflikter, risken för kringgående av särregler (branschregler) samt riskernas nivå och omfattning.

⁷ Direktiv 2002/87/EG och bilaga II till direktivet.

3

INTERNATIONELLA REGELVERK

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(1) Vid beredningen av standarden har följande instruktioner från kommittén för europeiska banktillsynsmyndigheter (CEBS)⁸ beaktats:

- Guidelines on the implementation of the revised large exposures regime (utfärdad 11.12.2009)
- Guidelines on reporting requirements for the revised large exposures regime (utfärdad 11.12.2009)
- Guidelines on Article 106 (2)(c) and (d) of Directive 2006/48/EC recast (utfärdad 28.7.2010)

⁸ CEBS ersattes 1.1.2011 av European Banking Authority (EBA).

4

RÄTTSGRUND

4.1 Gemenskapslagstiftning

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(1) De nationella reglerna för stora exponeringar bygger på följande EU-direktiv:

- a) Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/48/EG om rätten att starta och driva verksamhet i kreditinstitut (32006L0048); EUT L 177, 30.6.2006, s. 1⁹
- b) Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/49/EG om kapitalkrav för värdepappersföretag och kreditinstitut (32006L0049); EUT L 177, 30.6.2006, s. 201
- c) Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/111/EG om ändring av direktiven 2006/48/EG, 2006/49/EG och 2007/64/EG vad gäller banker anslutna till centrala kreditinstitut, vissa frågor som gäller kapitalbasen, stora exponeringar, tillsynsrutiner och krishantering (EUT L 302, 17.11.2009, s. 97)
- d) Europaparlamentets och rådets direktiv 2002/87/EG om extra tillsyn över kreditinstitut, försäkringsföretag och värdepappersföretag i ett finansiellt konglomerat och om ändring av rådets direktiv 73/239/EEG, 79/267/EEG, 92/96/EEG, 93/6/EEG och 93/22/EEG

⁹ Bestämmelserna om stora exponeringar i direktiv 2006/48/EG baserar sig på rådets direktiv 92/121/EEG om övervakning och kontroll av kreditinstituts stora exponeringar och rådets direktiv 92/30/EEG om gruppbaserad tillsyn över kreditinstitut. Direktiven hade tidigare kodifierats genom direktiv 2000/12/EG, som numera efter kapitaltäckningsreformen har ersatts med direktiv 2006/48/EG. Med hjälp av en jämförelsetabell i bilagan till direktivet kan motsvarande bestämmelser i det tidigare direktivet lokaliseras. Kreditinstitutens skyldighet att uppfylla kraven på exponeringar grundar sig på artikel 68 i direktiv 2006/48/EG.

samt Europaparlamentets och rådets direktiv 98/78/EG och 2000/12/EG (32002L0087); EGT nr L 35, 11.2.2003, s. 1.

4.2 Nationell lagstiftning och Finansinspektionens regelgivning

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(2) Finansinspektionens normgivningsrätt i anknytning till stora exponeringar grundar sig på 67 § 4 mom. (för tillsynen relevanta bestämmelser om rapporteringsskyldighetens innehåll) och 93 § 1 mom. (behörighet i enlighet med direktiven att meddela närmare föreskrifter om tillämpning av kraven i 5 kap.) i kreditinstitutslagen.

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(3) Kreditinstitutens skyldighet att rapportera stora exponeringar och konsoliderade stora exponeringar grundar sig på 67 § 4 mom. i kreditinstitutslagen (121/2007).

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(4) På de värdepappersföretag som omfattas av reglerna för stora exponeringar tillämpas med stöd av 46 § 1 mom. i lagen om värdepappersföretag (922/2007) samma bestämmelser som på kreditinstitut. Enligt ovan nämnda moment tillämpas på värdepappersföretag förutom i särskilt angivna undantagsfall bestämmelserna i 5 och 6 kap. i kreditinstitutslagen.

Utfärdad 12.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(5) Bestämmelserna i kreditinstitutslagen gäller även kreditinstitutens och värdepappersföretagens finansiella företagsgrupper. Moderföretagen till kreditinstitut och värdepappersföretag inom finansiella företagsgrupper ska på ett tillförlitligt sätt kontinuerligt övervaka de konsoliderade exponeringarnas omfattning och karaktär.

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(6) Om rapportering av stora exponeringar mot en sammanslutning av inlåningsbanker och tillhörande medlemskreditinstitut stadgas i 33 § 1 mom. i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker (599/2010). I 22 § i ovan nämnda lag finns bestämmelser om medlemskreditinstitutens hantering och rapportering av exponeringar och konsoliderade exponeringar. Enligt 33 § 2 mom. i nämnda lag kan Finansinspektionen för centralinstitutet utfärda sådana föreskrifter om innebörden av rapporteringsskyldigheten enligt denna paragraf som behövs för övervakningen av sammanslutningen.

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(7) I 21 § 5 mom. i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (699/2004) stadgas om finans- och försäkringskonglomeratens rapportering av stora exponeringar mot kunder. Enligt 26 § i nämnda lag kan

Finansinspektionen meddela närmare föreskrifter om rapporteringen av konglomeratens stora exponeringar mot kunder.

*Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011*

(8) Skyldigheten att rapportera stora exponeringar som överskrider gränsvärdena (överskjutande stora exponeringar) grundar sig på 87 § i kreditinstitutslagen. Rapporteringsskyldigheten för centralinstitutet i en sammanslutning av inlåningsbanker grundar sig på 33 § i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker. Rapporteringsskyldigheten för moderföretag i finans- och försäkringskonglomerat grundar sig på 26 § i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat.

*Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011*

(9) Förutom i kreditinstitutslagen finns bestämmelser om stora exponeringar också i Finansministeriets förordning 31.12.2010 om beräkning av kapitalkrav och om begränsning av exponeringar mot kunder för kreditinstitut och värdepappersföretag samt för finans- och försäkringskonglomerat (1373/2010, nedan FMF).

5

EXPONERINGAR MOT KUNDER OCH EXPONERINGSRÄNSER

5.1 Definition av exponeringar och stora exponeringar

Tillämpningsråd
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(1) Med **exponering mot en kund** avses i denna standard summan av ett tillsynsobjekts exponeringar mot en och samma fysiska eller juridiska person eller mot en person som tillsammans med denna utgör en väsentlig ekonomisk intressegemenskap. Med exponering avses tillgångar och åtaganden utanför balansräkningen såsom definieras i avsnitt 5.5 i standarden.¹⁰

Tillämpningsråd
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(2) Med en **stor exponering** avses en exponering som utgör **minst 10 procent av tillsynsobjektets eller -gruppens kapitalbas**.¹¹ Vid beräkningen beaktas inga effekter av eventuella metoder för reducering av kreditriskerna. Till skillnad från vad som beskrivs ovan tas metoder för att reducera kreditriskerna i beaktande vid beräkningen av 10 procent av exponeringarna om det handlar om exponeringar som hänför sig till repor och omvända repor eller avtal om utlåning och inlåning av värdepapper och råvaror.¹²

¹⁰ 67 § 1 mom. i kreditinstitutslagen och 21 § 1 mom. i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat.

¹¹ 67 § 4 mom. i kreditinstitutslagen.

¹² Artikel 30.2 i direktiv 2006/49/EG.

5.2 Exponeringar som faller utanför begreppet exponering mot en kund

Bindande

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(3) Följande exponeringar betraktas inte som exponeringar mot kunder vid definieringen av stora exponeringar och behöver därför inte beaktas vid beräkningen och rapporteringen av exponeringarna:¹³

- a) poster som har avdragits från kapitalbasen för tillsynsobjektet eller -gruppen eller ett företag inom finans- och försäkringskonglomeratet
- b) poster som vid köp eller försäljning av valuta uppkommer i samband med normal avveckling av en transaktion inom två bankdagar efter betalning
- c) poster som vid köp eller försäljning av värdepapper uppkommer i samband med normal avveckling av en transaktion inom fem bankdagar efter betalningen eller överlåtelsen av värdepapperen, beroende på vilket som sker tidigare
- d) intradagsposter i anknytning till förmedling av massbetalningar
- e) poster som uppkommer i verksamheten med kunderna i ett kreditinstitut eller ett värdepappersföretag som bedriver betalningsförmedling eller avveckling eller förvaring av finansiella instrument, och som inte kan avvecklas under samma bankdag utan kommer att avvecklas senast nästa bankdag
- f) de placeringsobjekt som bestämmer värdeutvecklingen av fondförsäkringar och som avses i 10 kap. 22 § i lagen om försäkringsbolag. (Gäller endast finans- och försäkringskonglomerats exponeringar mot kunder.)

Motivering

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(4) Exponeringar som nämns ovan i styckena d) och e) har lämnats utanför begreppet exponering mot en kund i syfte att möjliggöra en smidigt fungerande finansmarknad och marknadsinfrastruktur. Dessa exponeringar är sällan förutsägbara och därför kan tillsynsobjekten inte ha full kontroll över dem. Exponeringarna kan vara saldon på kontona mellan bankerna som orsakas av kundernas inbetalningar och övriga avgifter för de tjänster som kunderna anlitar. Exponeringarna kan också vara exponeringar som uppkommer genom obligatoriska säkerhetskrav i anknytning till avveckling eller förvaring av finansiella instrument.¹⁴

¹³ 67 § 2 mom. i kreditinstitutslagen, 21 § 3 mom. i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat, artikel 106 i direktiv 2006/48/EG, "Guidelines on Article 106 (2)(c) and (d) of Directive 2006/48/EC recast" (CEBS).

¹⁴ Skäl 22 i direktiv 2006/48/EG, Guidelines on Article 106 (2)(c) and (d) of Directive 2006/48/EC recast (CEBS).

5.3 Hantering av exponeringar mot kunder

5.3.1 Allmänna krav på hantering av exponeringar mot kunder

Norm

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(5) Ett tillsynsobjekt ska kontinuerligt på ett tillförlitligt sätt följa omfattningen och arten av sina exponeringar mot kunder. Tillsynsobjektet ska med avseende på arten och omfattningen av sin verksamhet tillämpa tillräckliga skriftliga principer och rutiner för identifiering, mätning och rapportering av sina exponeringar mot kunder, för risktagandet och för täckningen av riskerna med kapitalbasen samt för annan hantering av exponeringarna.¹⁵

Norm

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(6) Tillsynsobjektet ska dessutom kontinuerligt följa de riskkoncentrationer som hänför sig till fordringarna och till de säkerheter som ställts för åtagandena utanför balansräkningen samt uppställa gränser för dem.¹⁶

Tillämpningsråd

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(7) Tillsynsobjektet skall, för att uppfylla kraven i stycke 6, så heltäckande som möjligt analysera även de indirekta exponeringar som hänför sig till emittenter av säkerheter och till dem som erbjuder kreditskydd av garantiskaraktär. Syftet med analysen är att identifiera eventuella riskkoncentrationer som uppkommer genom säkerheter.¹⁷

Bindande

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(8) Riskkoncentrationer som hänför sig till säkerheter behöver inte rapporteras till Finansinspektionen men indirekta exponeringar som uppkommer genom säkerheter ska omfattas av tillsynen över riskkoncentrationerna. Tillsynsobjektet ska också ha interna principer och interna metoder för uppföljningen.¹⁸

5.3.2 Kundgrupper och identifiering av dessa

Definition

Bindande

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(9) Motparter med inbördes anknytning, som tillsammans utgör en väsentlig ekonomisk intressegemenskap, bildar en kundgrupp.¹⁹

¹⁵ 68 § i kreditinstitutslagen, artikel 109 i direktiv 2006/48/EG.

¹⁶ 68 § 2 mom. i kreditinstitutslagen.

¹⁷ Artikel 110.3 i direktiv 2006/48/EG.

¹⁸ 68 § 2 mom. i kreditinstitutslagen.

¹⁹ 67 § 1 mom. i kreditinstitutslagen och 21 § 1 mom. i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat.

Bindande

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(10) Som motparter med inbördes anknytning, som tillsammans utgör en väsentlig ekonomisk intressegemenskap, betraktas²⁰

- a) två eller flera fysiska eller juridiska personer som, om inte tillsynsobjektet påvisar annat, utgör en helhet ur risksynpunkt därför att någon av dem har direkt eller indirekt ägarinflytande över den eller de andra; eller
- b) två eller flera fysiska eller juridiska personer som utan att stå i sådant förhållande som avses i punkt a) bör betraktas som en helhet ur risksynpunkt därför att de har en sådan inbördes anknytning att om en av dem drabbas av ekonomiska problem, särskilt finansiella svårigheter eller betalningssvårigheter, är det sannolikt att även den (de) andra har finansiella svårigheter eller betalningssvårigheter.

Bindande

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(11) Med **motpart** (i standarden används beroende på situationen även termen kund) avses en fysisk eller juridisk person. Motpart kan vara ett annat kreditinstitut eller värdepappersföretag, eller ett företag som hör till samma koncern eller samma finansiella företagsgrupp som tillsynsobjektet eller båda. Inom investeringsverksamheten är emittenterna av aktier och olika obligationer också motparter när det gäller beräkning av exponeringar mot kunder och fastställande av riskkoncentrationer, även om det inte råder något sedvanligt kundförhållande mellan investeraren och emittenten.

Bindande

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(12) Vid definieringen av kundgrupper och beräkningen av de totala exponeringarna ska tillsynsobjektet även beakta olika strukturer som medför exponeringar mot underliggande tillgångar (se avsnitt 5.3.5).²¹

Identifiering

Motivering

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(13) Syftet med begreppet kundgrupp är att i enlighet med vad som beskrivs ovan identifiera fristående motparter som på grund av en ekonomisk intressegemenskap i själva verket utgör en riskhelhet för tillsynsobjektet. Om en motpart råkar i ekonomiska svårigheter på grund av en viss olycka som drabbat denne kommer även de övriga motparterna inom samma ekonomiska intressegemenskap att råka i så betydande ekonomiska svårigheter att de äventyrar kontinuiteten i verksamheten hos motparterna. De risker som en ekonomisk intressegemenskap medför, och som begränsas genom bestämmelserna om stora exponeringar, skiljer sig från geografiska och branschbestämda riskkoncentrationer. I dessa risker ingriper man med stöd av andra bestämmelser, bl.a. reglerna för koncentrationsrisker i pelare 2 i kreditinstitutsdirektivet. Branschbestämd koncentration är en allmän risk som påverkar alla företag i samma bransch. En geografisk risk påverkar alla

²⁰ Artikel 4.45 i direktiv 2006/48/EG.

²¹ Artikel 106.3 i direktiv 2008/48/EG.

sammanslutningar inom samma område.²²

Tillämpningsråd
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(14) Det är nödvändigt att identifiera ekonomiska intressegemenskaper bland kunderna för att man ska kunna begränsa följderna av oförutsägbara händelser. Därför ska identifiering av ekonomiska intressegemenskaper och definiering av kundgrupper utgöra ett väsentligt element i tillsynsobjektets process för att bevilja och bevaka krediter. Tillsynsobjektets styrelse och högsta ledning ska också sörja för att tillsynsobjektet ständigt tillämpar en tillförlitlig process för att definiera olika kundgrupper. Även om tillsynsobjektet generellt sett bör bedöma eventuella inbördes anknytningar för alla exponeringar, bör tillsynsobjektet öka sina resurser för att identifiera ekonomiska intressegemenskaper allteftersom antalet exponeringar ökar.

Rekommendation
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(15) Finansinspektionen rekommenderar att tillsynsobjektet har dokumenterade metoder för utredning av ekonomiska intressegemenskaper om en enskild exponering överskrider 2 procent av tillsynsobjektets kapitalbas eller den finansiella företagsgruppens kapitalbas. Tillsynsobjektet bör också dokumentera de gjorda utredningarna.²³

Tillämpningsråd
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(16) Vid identifieringen av ekonomiska intressegemenskaper kan man sällan tillämpa automatiska metoder; därför förutsätts prövning, analyser och beslutsfattande från fall till fall. Därmed hänger identifieringen av ekonomiska intressegemenskaper i huvudsak på sakkunskapen hos betrodda tjänstemän, kundansvariga och riskchefer. Tillsynsobjektets styrelse och högsta ledning ska säkerställa att tillsynsobjektet har tillräckliga processer för identifiering av ekonomiska intressegemenskaper och att personalen har fått tillräcklig utbildning för dessa uppgifter.

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(17) Tillsynsobjektet ska följa upp förändringar i kundgrupperna åtminstone i anslutning till den sedvanliga, regelbundna kreditbedömningen och när tillsynsobjektet planerar att bevilja tilläggs krediter.

CEBS instruktioner²⁴

²² Guidelines on the implementation of the revised large exposures regime

²³ Guidelines on the implementation of the revised large exposures regime

²⁴ Guidelines on the implementation of the revised large exposures regime

Tillämpningsråd
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(18) Nedan i avsnitt 5.3.3 ges ytterligare anvisningar för fastställande av förhållande med bestämmande inflytande, för fastställande av beroende till följd av inbördes affärsrelationer som avses i avsnitt 5.3.4. och för behandling av strukturer som nämns i avsnitt 5.3.5 i stycke 12. Tilläggsanvisningarna grundar sig till största delen på CEBS riktlinjer om nya bestämmelser om stora exponeringar. Riktlinjerna syftar till att främja en enhetlig tillämpning av de omarbetade reglerna i medlemsstaterna.

Rekommendation
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(19) Finansinspektionen rekommenderar att tillsynsobjektet iakttar rekommendationerna som grundar sig på CEBS riktlinjer genom rimliga åtgärder och i tillräcklig omfattning med hänsyn till verksamhetens karaktär och art. CEBS rekommendationer är utgångspunkten för Finansinspektionens tillsynsverksamhet.

5.3.3 Fastställande av förhållande med bestämmande inflytande vid definiering av kundgrupper

Tillämpningsråd
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(20) Med bestämmande inflytande avses i första hand förhållande mellan ett moder- och ett dotterföretag enligt definitionen i direktiv 83/349/EG om sammanställd redovisning eller ett liknande förhållande mellan vilka fysiska eller juridiska personer som helst. Detta begrepp har satts i kraft i 1 kap. 5 § i bokföringslagen.²⁵

²⁵ 1 kap. 5 § i bokföringslagen (1336/1997): "En bokföringsskyldig anses ha bestämmande inflytande i en annan bokföringsskyldig eller i ett motsvarande utländskt företag (målforetag) då den bokföringsskyldige 1) innehar mer än hälften av rösterna för samtliga aktier eller andelar i målforetaget och denna röstmajoritet grundar sig på ägande, medlemskap, bolagsordningen, bolagsavtalet eller därmed jämförbara stadgar eller något annat avtal, eller 2) innehar rätt att utse eller avsätta flertalet av ledamöterna i målforetagets styrelse eller motsvarande organ eller i ett organ som har denna rätt, och rätten grundar sig på samma omständigheter som den röstmajoritet som avses i 1 punkten.

När den röstandel som avses i 1 mom. räknas ut, beaktas inte en röstningsbegränsning som följer av lag eller av målforetagets bolagsordning bolagsavtal eller därmed jämförbara stadgar.

Utöver det som föreskrivs i 1 och 2 mom. anses den bokföringsskyldige ha bestämmande inflytande i målforetaget om den bokföringsskyldige och målforetaget står under gemensam ledning eller den bokföringsskyldige på annat sätt faktiskt utövar bestämmande inflytande i målforetaget.

Vid beräkandet av det sammanlagda röstetalet i ett målforetag beaktas inte de aktier som hänför sig till aktier eller andelar som innehas av målforetaget eller av ett dotterföretag som avses i 6 §. Röstetalen för en person som handlar i eget namn men för någon annans räkning anses tillhöra den för vars räkning personen handlar.

Till en bokföringsskyldigs röstetal och rätt enligt 1 mom. räknas inte de röster eller den rätt som hör samman med 1) de aktier eller andelar i målforetaget som den bokföringsskyldige besitter för någon annan persons räkning än sig själv eller för en annan sammanslutnings räkning i vilken den bokföringsskyldige har bestämmande inflytande än målforetaget, 2) de aktier eller andelar i målforetaget som den bokföringsskyldige fått som säkerhet, om den bokföringsskyldige måste utöva därmed förenade rättigheter i enlighet med säkerhetsställarens anvisningar, eller 3) aktier eller andelar i målforetaget vilka den bokföringsskyldige besitter med stöd av långivning som hör till sedvanlig affärsverksamhet, om den bokföringsskyldige måste använda den rösträtt som är förenad med aktierna eller andelarna i enlighet med säkerhetsställarens intressen."

Tillämpningsråd
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(21) Tillsynsobjektet ska särskilt beakta att bestämmande inflytande även kan uppkomma i en situation där motparten äger mindre än hälften av rösträtterna eller inte har någon äganderätt överhuvudtaget i sammanslutningen. Motparten kan t.ex. med stöd av särskilda avtal ha möjlighet att utöva sådana rättigheter i sammanslutningen som i praktiken leder till utövande av bestämmande inflytande. I del 1, kapitel B, i CEBS riktlinjer för nya bestämmelser om stora exponeringar ges exempel på situationer där det är anledning att utreda eventuellt förhållande med bestämmande inflytande oavsett ägande- och rösträtterna.

Rekommendation
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(22) I situationer där motparten är en sammanslutning som ägs 50/50 av två personer eller företag och där ingendera ägaren kan anses utöva bestämmande inflytande, och ägarna inte heller för övrigt kan anses ha inbördes anknytning, ska sammanslutningen räknas till vardera ägarens kundgrupp. Exponeringen mot motparten ska då inkluderas i sin helhet i den exponering som gäller båda kundgrupperna; exponeringen ska inte begränsas eller sättas i proportion till en formell ägarandel.

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(23) Företag som är motparter och som är bundna till ett eller flera andra företag eftersom de har samma moderbolag eller leds gemensamt ska fogas till samma kundgrupp. Ledarskapet kan grunda sig på ett avtal mellan företagen eller på bestämmelser i företagets bolagsordning eller på att ett företags och ett annat företags eller flera andra företags administrativa ledning eller tillsynsorgan till största delen består av samma personer.

Tillämpningsråd
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(24) Sammanslutningar vars aktiemajoritet innehas direkt av staten, en regionförvaltning eller en lokal myndighet behöver inte behandlas som en kundgrupp. En förutsättning är dock att exponeringarna mot ifrågavarande stat, regionförvaltning eller lokala myndighet får en riskvikt på 0 procent när kapitaltäckningen för kreditrisken beräknas enligt schablonmetoden. Detta undantag gäller inte egna helheter av bestämmande inflytande som bildas av nämnda sammanslutningar, dvs. på exponeringar mot en enskild sammanslutning tillämpas normala kundbestämda gränser.

Företag och sammanslutningar som ingår i samma koncern som tillsynsobjektet

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(25) Företag och sammanslutningar som ingår i samma koncern som tillsynsobjektet utgör en kundgrupp.

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(26) En kundgrupp behöver inte bildas av sådana dotterföretag som har lämnats utanför tillsynsobjektets koncern med stöd av standard 3.1

(Årsredovisning). Sådana företag får inte heller ha någon annan ekonomisk intressegemenskap. På exponeringar mot dessa dotterföretag tillämpas normala exponeringsgränser för enskilda kunder.

Tillämpningsråd/-exempel
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(27) Vid kundgruppsbildningen är det möjligt att få dispens i situationer där dotterföretagen inom koncernen är sådana bostads- eller fastighetsaktiebolag som inte är konsoliderade tjänsteföretag. Finansinspektionen beviljar undantag dock endast om uthyrning och förvaltning av egna fastigheter och leasingfastigheter har registrerats som företagets näring och företaget de facto inte bedriver annan verksamhet.

5.3.4 Beroende till följd av inbördes affärsförhållanden vid fastställandet av kundgrupper

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(28) Även om inget förhållande med bestämmande inflytande råder mellan motparterna ska tillsynsobjektet utreda huruvida det råder ett beroende till följd av inbördes affärsrelationer mellan dem. Om det är sannolikt att en motparts ekonomiska problem har följder som äventyrar den andra partens (eller de andra parternas) återbetalning av exponeringarna till fullt belopp och i rätt tid, ska motparterna behandlas som en kundgrupp.

Tillämpningsråd
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(29) Det beroende mellan motparterna som tillsynsobjektet ska beakta vid kundgruppsbildningen kan vara ett ömsesidigt eller ett ensidigt beroende.

Tillämpningsråd
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(30) Ett beroende som leder till skyldigheten att bilda en kundgrupp grundar sig uttryckligen på särskilda riskfaktorer i anknytning till motparterna och på en spridning av insolvensen till motparter som för övrigt är oberoende av varandra. Beroendet grundar sig inte på branschbestämda eller geografiska risker som förknippas med motparterna.

Tillämpningsråd/-exempel
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(31) Även om en motpart är beroende av en annan till exempel genom ett affärsförhållande behöver tillsynsobjektet inte nödvändigtvis foga denne till samma kundgrupp. En sådan situation föreligger om tillsynsobjektet anser att motparten har möjligheter att ersätta affärspartnern (om denne blir insolvent) eller kompensera förlusten på något annat sätt, till exempel genom att sänka kostnaderna eller rikta in sig på andra sektorer. Även om ersättandet av affärspartnern medför praktiska problem för motparten, till exempel försämrade marginaler eller andra olägenheter, kan tillsynsobjektet komma till den slutsatsen att motparten klarar av situationen utan väsentliga, existenshotande betalningssvårigheter. Om det däremot är sannolikt att motparten inte kan klara av till exempel förlusten av en betydande kund, ska motparterna behandlas som en kundgrupp.

Rekommendation
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(32) I del 1, kapitel D, i CEBS riktlinje om de nya bestämmelserna om stora exponeringar ingår en lista på exempel på möjliga beroendeförhållanden som är en följd av inbördes affärsförhållanden, och vid vilka tillsynsobjektet bör

utföra tilläggsutredningar för att klargöra om det finns anledning att sammanföra de aktuella motparterna till samma kundgrupp. Som exempel ges bland annat betydande inbördes säkerhetsarrangemang, underleverantörsförhållanden, betydande kundrelationer eller betydande hyresförhållande.

Ekonomiskt beroende som uppkommer genom betydande finansieringskälla

Tillämpningsråd
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(33) Vid kundgruppsbildningen ska tillsynsobjektet även undersöka eventuella anknytningar mellan motparterna utifrån en relation i anknytning till finansiering: problem som en motpart har vid anskaffningen av finansiering sprider sig med sannolikhet till den andra motparten eftersom båda är beroende av samma finansieringskälla. Med beroende avses att det inte är lätt att ersätta finansieringskällan och att motparterna inte kan avveckla sitt beroende ens genom exceptionella arrangemang eller till högre kostnader. Samma finansieringskälla innebär inte att motparterna enbart anlitar samma bank.

5.3.5 Fastställande av kundgrupper för strukturer som förknippas med exponeringar mot underliggande tillgångar

Motivering
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(34) För tillsynsobjektet kan det uppkomma exponeringar förutom av direkta placeringar även av placeringar i olika strukturer som förknippas med exponeringar mot underliggande tillgångar. Sådana strukturer är bland annat olika slags värdepapperiseringspositioner och obligationer²⁶, investeringsfonder i enlighet med investeringsfonddirektivet samt alternativa investeringsfonder, till exempel hedgefonder och kapitalfonder.

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(35) När tillsynsobjektet beräknar motparternas totala exponeringar och fastställer kundgrupper för strukturer av detta slag ska antingen hela strukturen eller de underliggande tillgångarna beaktas, eller båda. Strukturens ekonomiska innehåll och de relaterade riskerna ska alltid vara föremålet för bedömning.²⁷

Tillämpningsråd
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(36) Tillsynsobjektet ska även beakta att det kan finnas anledning att sammanföra olika strukturer till samma kundgrupp.

²⁶ Täckta obligationer i enlighet med reglerna för kapitaltäckning betraktas inte som sådana strukturer som avses i detta kapitel.

²⁷ Artikel 106.3 i direktiv 2006/48/EG.

Tillämpningsråd
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(37) I regel ska fondbolag som avses i lagen om placeringsfonder (48/1999) och placeringsfonder som förvaltas av dessa inte behandlas som en kundgrupp. Om tillsynsobjektet emellertid känner till omständigheter som gör att fondbolaget och de av bolaget förvaltade fonderna tillsammans utgör en exponering ska tillsynsobjektet behandla dessa som en kundgrupp. En sådan omständighet kan till exempel vara kreditgivning i enlighet med 83 § i lagen om placeringsfonder.

Rekommendation
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(38) När det gäller kapitalfonder rekommenderar Finansinspektionen att tillsynsobjektet behandlar förvaltningsbolaget och de kapitalfonder som bolaget förvaltar som en kundgrupp om inte tillsynsobjektet kan påvisa oberoendet mellan olika kapitalfonder och förvaltningsbolaget. Vid granskningen bör man då även beakta tillsynsobjektets eventuella krediter till de olika motparterna.

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(39) Placeringar i enskilda strukturer ska alltid begränsas till högst 25 procent av kapitalbasen.²⁸

Rekommendation
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(40) Finansinspektionen rekommenderar att tillsynsobjektet behandlar exponeringar som uppkommer genom strukturer utifrån ett av följande förhållningssätt:

- 1) Genomsynsmetoden (s.k. look-through): tillsynsobjektet känner till strukturens samtliga underliggande tillgångar (motparter) varvid tillsynsobjektet kan identifiera de motparter som ska konsolideras med befintliga kundgrupper.
- 2) Partiell genomsyn: tillsynsobjektet känner till en del av strukturens underliggande tillgångar, men inte alla. Då passar tillsynsobjektet in de kända exponeringarna mot motparterna på eventuella befintliga kundgrupper och de övriga exponeringarna behandlas som okända exponeringar i enlighet med stycke 3.
- 3) Okända exponeringar: tillsynsobjektet känner inte till strukturens underliggande tillgångar varvid exponeringarna ska läggas till i exponeringarna mot okända motparter. (De sammanlagda exponeringarna mot okända motparter i alla strukturer får inte överskrida 25 procent av tillsynsobjektets kapitalbas.)
- 4) Strukturmetoden: om tillsynsobjektet kan påvisa (t.ex. med hjälp av investeringsmandat) att de sammanräknade exponeringarna mot strukturens underliggande tillgångar och mot de kundgrupper som utgörs av tillsynsobjektets övriga motparter inte kan överstrida 2 procent av kapitalbasen, behöver de underliggande tillgångarna inte behandlas som en okänd motpart.

I del II, kapitel B, i CEBS riktlinje om nya bestämmelser om stora

²⁸ Mer än 25 procent av kapitalbasen kan t.ex. inte investeras i en enskild investeringsfond.

exponeringar ges exempel som belyser de olika metoderna.

Rekommendation

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(41) Vid tillämpningen av ovan nämnda metoder ska följande principer iakttas:

- 1) Om strukturens investeringar i en motpart kan vara högst 5 procent av beloppet av hela strukturens investeringar, behöver genomsynsmetoden eller någon annan metod inte följas eftersom investeringarna i systemet betraktas som tillräckligt spridda. (Då gäller gränsen bara själva strukturen.)
- 2) När det gäller fond-i-fonder kan man mäta huruvida diversifieringskriteriet uppfylls på nivån för de underliggande tillgångarna.
- 3) Strukturerna bör följas upp minst en gång i månaden, om det handlar om dynamiska portföljer där de relativa andelarna av underliggande tillgångar och systemets sammansättning snabbt kan förändras.
- 4) Som exponeringsbelopp rapporteras bara tillsynsobjektets relativa andel av systemet.

Tillämpningsråd

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(42) När det gäller olika värdepapperiseringspositioner kan tillsynsobjektet vid tillämpningen av metoderna i stycke 40 därtill beakta strukturellerade trancher med olika riskpositioner. Eftersom strukturens lägre prioriterade exponeringar täcker förluster före högre prioriterade exponeringar, bestäms beloppet av exponeringen mot motparten enligt vilken tranch exponeringen tillhör. När det gäller högre prioriterade exponeringar betraktas det belopp av exponeringen som återstår när totalbeloppet av lägre prioriterade exponeringar avdras som motpartens exponering.

Rekommendation

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(43) Om tillsynsobjektet beaktar olika trancher som beskrivs ovan, ska tillsynsobjektet ha dokumenterade metoder för att visa att tillsynsobjektet regelbundet följer upp storleken på lägre prioriterade trancher. Om en effekt som reducerar risken i en tranch av lägre prioritet minskar eller försvinner helt på grund av förluster som hänförs till exponeringar i denna tranch, ska tillsynsobjektet beakta detta i beloppet av exponeringar som hör till en tranch av högre prioritet.

Tillämpningsråd/-exempel

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(44) I del II, kapitel C, i CEBS riktlinje om nya bestämmelser om stora exponeringar och i exemplen 1–3 i riktlinjen beskrivs behandlingen av värdepapperiseringspositioner mer ingående.

Tillämpningsråd

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(45) Metoden med okända exponeringar enligt punkt 3 i stycke 40 behöver inte tillämpas vid beräkningen av exponeringar genom försäkringsbolagens

investeringar på finansierings- och försäkringskonglomeratsnivå.

5.4 Maximibeloppet för stora exponeringar och exponeringar som inte är föremål för begränsningar

5.4.1 Maximibeloppet för stora exponeringar

Bindande

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(46) En enskild exponering mot en kund eller kundgrupp får inte, efter att metoderna för att reducera kreditriskerna har beaktats, uppgå till ett belopp som överskrider 25 procent av kapitalbasen för tillsynsobjektet, tillsynsobjektets finansiella företagsgrupp eller tillsynsgruppen.²⁹

Bindande

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(47) Exponeringarna mot sammanslutningar som ingår i samma koncern som tillsynsobjektet men som inte ingår i den finansiella företagsgruppen får inte överskrida 25 procent av tillsynsobjektets kapitalbas. Tillsynsobjektet ska föga alla sammanslutningar som ingår i koncernen till samma kundgrupp oavsett om exponeringarna mot sammanslutningarna faller inom eller utanför begränsningarna.

Tillämpningsråd

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(48) Vid beräkningen av maximibeloppet för stora exponeringar faller vissa exponeringar som definieras i avsnitt 5.4.2 utanför beräkningen.

Exponeringar mot kreditinstitut och värdepappersföretag

Tillämpningsråd

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(49) Om motparten är ett kreditinstitut eller ett värdepappersföretag får exponeringen inte överstiga 25 procent av tillsynsobjektets kapitalbas eller, om detta belopp är mindre än 150 miljoner euro, det belopp som tillsynsobjektet fastställt internt, vilket inte får överstiga 150 miljoner euro eller större än 100 procent av tillsynsobjektets kapitalbas. Finansinspektionen kan av särskilda skäl bevilja ett tillsynsobjekt tillstånd att avvika från den sistnämnda gränsen.³⁰

Bindande

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(50) Om beloppet överskrider (ovan nämnda) 25 procent och har fastställts av tillsynsobjektets styrelse ska det ligga i linje med tillsynsobjektets kapitalhanteringsstrategier och -processer för koncentrationsrisken.³¹

²⁹ 69 § 1 mom. i kreditinstitutslagen och artikel 111.1 i direktiv 2006/48/EG.

³⁰ 69 § 2 mom. i kreditinstitutslagen, och artikel 111.1 i direktiv 2006/48/EG.

³¹ Artikel 111.1 punkt 3 i direktiv 2006/48/EG.

Tillämpningsråd
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(51) Ett tillsynsobjekt vars kapitalbas är mindre än 600 miljoner euro kan iakta även den allmänna begränsningen på 25 procent för exponeringar mot kreditinstitut och värdepappersföretag i stället för den modererade behandlingen som beskrivs i stycke 49. Då tillämpas inte heller stycke 50 på tillsynsobjektet.

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(52) Med exponering mot kreditinstitut eller värdepappersföretag avses även exponering mot en sådan koncern som också omfattar andra företag än kreditinstitut och värdepappersföretag men minst ett kreditinstitut eller ett värdepappersföretag. Oavsett ovan nämnda gräns på 150 miljoner euro får den sammanlagda exponeringen mot de företag i kundgruppen som inte är kreditinstitut eller värdepappersföretag aldrig överskrida 25 procent av kapitalbasen.³²

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(53) På exponeringar mot kreditinstitut och värdepappersföretag som uppkommit före 31.12.2009 och har en återstående löptid på högst 3 år tillämpas övergångsperioden enligt stycke 6 i avsnitt 1.2.³³

Tillämpningsråd
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(54) Fordringar på finländska inlåningsbankers säkerhetsfonder och på insättningsgarantifonden jämföras med exponeringar mot kreditinstitut och värdepappersföretag.³⁴

Bindande
Utfärdad 17.5.2006
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(55) Vid rapporteringen benämns exponeringar som berörs av maximigränserna även exponeringar föremål för begränsningar.

5.4.2 Exponeringar som inte är föremål för begränsningar

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(56) Följande exponeringar räknas inte med i maximigränsen för stora exponeringar:³⁵

- a) exponeringar mot annat kreditinstitut, utländskt kreditinstitut, finansiellt institut eller tjänsteföretag, som omfattas av gruppbaserad tillsyn enligt 73 § i kreditinstitutslagen eller, om tillsynsobjektet är ett dotterbolag till ett utländskt kreditinstitut eller dess holdingföretag, av det utländska kreditinstitutets gruppbaserade tillsyn som motsvarar den gruppbaserade tillsynen som avses i nämnda paragraf.

³² 69 § 3 mom. i kreditinstitutslagen och artikel 111.1 i direktiv 2006/48/EG.

³³ Artikel 154.10 i direktiv 2006/48/EG.

³⁴ 69 § 2 mom. i kreditinstitutslagen.

³⁵ Artikel 113.3 i direktiv 2006/48/EG, 69 § 4 och 5 mom. i kreditinstitutslagen och 9 § i FMF (1373/2010).

- b) exponeringar mot annat kreditinstitut, utländskt kreditinstitut, finansiellt institut eller tjänsteföretag eller försäkringsbolag enligt försäkringsbolagslagen eller därmed jämförbart utländskt försäkringsbolag som ingår i samma finansierings- eller försäkringskonglomerat som tillsynsobjektet, under förutsättning att på minibeloppet för finansierings- och försäkringskonglomeratets kapitalbas och på tillsynen över stora exponeringar tillämpas bestämmelser som minst motsvarar bestämmelserna om gruppbaserad tillsyn enligt kreditinstitutslagen.
- c) exponeringar på vars motpart tillämpas riskvikten 0 procent vid beräkningen av kapitalkravet enligt schablonmetoden för kreditrisker.
- d) säkerställda obligationer emitterade av kreditinstitut upp till 90 procent av deras nominella värde³⁶.
- e) fordringar som avser engångsarvode som avtalats med kunder för ordnande av emission eller andra rådgivningstjänster i samband med företagsomstruktureringar och som förfaller till betalning senast tio bankdagar efter att faktura skickats.
- f) fordringar på annan än centralbank som avses i punkt c och som grundar sig på en kassareservinsättning som gjorts i centralbankens i hemstatens valuta.
- g) kreditlöften som kan sägas upp villkorslöst, och för vilka det enligt villkoren i avtalet inte uppkommer någon prestationsskyldighet ifall det högsta tillåtna beloppet av exponeringar skulle överskridas.
- h) Av försäkringsbolag beviljade insolvensförsäkringar som avses i 17 § i lagen om bostadsköp (843/1994) (bara i rapporteringen från finansierings- och försäkringskonglomeratet).

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(57) Exponeringar som inte är föremål för begränsningar som ställts för stora exponeringar är även sådana exponeringar mot tillsynsobjektets centrala kreditinstitut eller annat kreditinstitut som ingår i samma finansiella företagsgrupp som det centrala kreditinstitutet när följande förutsättningar uppfylls³⁷:

- a) tillsynsobjektet är medlem av en säkerhetsfond som avses i kapitel 7 i kreditinstitutslagen samt av en förening eller sammanslutning som gemensamt företräder kreditinstitut som är medlemmar i säkerhetsfonden;
- b) av tillsynsobjektets stadgar eller bolagsordning framgår vilken säkerhetsfond och förening eller sammanslutning enligt punkt a) tillsynsobjektet är medlem av; av stadgarna ska dessutom framgå att tillsynsobjektets centrala kreditinstitut har godkänts av den ovan nämnda säkerhetsfonden, föreningen eller sammanslutningen;

³⁶ Med täckta obligationer avses sådana obligationer som definieras i del I i punkt 21 i bilagan till FMF 1373/2010 och avsnitt 7.12 i standard 4.3c.

³⁷ 9 § 1 mom. 3 punkten i FMF 1373/2010, artikel 113.4 (d) i direktiv 2006/48/EG.

- c) exponeringen mot kunden grundar sig på en sådan uppgift för det centrala kreditinstitutet eller något annat kreditinstitut som ingår i samma finansiella företagsgrupp som definieras i stycke 58;
- d) säkerhetsfondens stadgar anges att säkerhetsfonden förbinder sig att på de villkor som föreskrivs i 7 kap. i kreditinstitutslagen bevilja understöd för att täcka förluster till följd av sådana i denna punkt avsedda exponeringar mot kunder som närmare anges i stadgarna, om det är nödvändigt för att säkerställa verksamheten i ett .

Bindande

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(58) Som ett centralt kreditinstitut enligt stycke 57 betraktas ett kreditinstitut som uppfyller följande villkor³⁸:

- det centrala kreditinstitutet sköter, ensamt eller tillsammans med ett annat kreditinstitut inom samma finansiella företagsgrupp, uppgifter för alla de kreditinstituts räkning, som hör till samma säkerhetsfond, när uppgifterna grundar sig på stadgarna eller bolagsordningen för dessa kreditinstitut, deras gemensamma säkerhetsfond eller en förening eller sammanslutning, som gemensamt företräder intiteten, eller på ett skriftligt avtal mellan dessa; och
- av det centrala kreditinstitutets stadgar eller bolagsordning framgår till vilken säkerhetsfond de kreditinstitut hör som det är gemensamt centralt kreditinstitut för.

Bindande

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(59) Även om de poster som nämns ovan i styckena 56 och 57 inte behöver räknas med i maximibeloppet av stora exponeringar ska posterna rapporteras till Finansinspektionen.³⁹

5.4.3 Särskilda bestämmelser om en sammanslutning av inlåningsbanker och medlemskreditinstitutet i denna

Bindande

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(60) Exponeringen i en sammanslutning av inlåningsbanker får aldrig stiga till ett belopp som med beaktande av metoderna för att reducera kreditrisken överskrider 25 procent av kapitalbasen.⁴⁰

Bindande

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(61) Bestämmelserna om hanteringen av exponeringar i denna standard tillämpas även på sammanslutningar av inlåningsbanker.⁴¹

³⁸ 9 § 2 mom. i FMF 1373/2010

³⁹ Artikel 110.1 i direktiv 2006/48/EG.

⁴⁰ 19 §:n 2 mom. i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker

⁴¹ 19 § 4 mom. i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker.

Bindande

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(62) Medlemskreditinstitut som ingår i en sammanslutning av inlåningsbanker ska följa upp och själva kontrollera stora exponeringar i enlighet med bestämmelserna i denna standard. På medlemsinstitutets och dess finansiella företagsgrupps exponeringar tillämpas i regel maximibeloppen för exponeringar i kapitel 5.4.1.

Bindande

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(63) Med centralinstitutets samtycke får medlemsinstitutet och dess finansiella företagsgrupp avstå från att tillämpa maximibeloppen för exponeringarna enligt 5.4.1 och i stället tillämpa följande⁴²:

- En enskild exponering mot en kund får inte uppgå till ett belopp som överskrider 40 procent av kapitalbasen.
- Om motparten är ett kreditinstitut eller ett värdepappersföretag får exponeringen inte uppgå till ett belopp som överskrider 40 procent av tillsynsobjektets kapitalbas eller, om detta belopp är mindre än 240 miljoner euro, till det belopp som medlemsinstitutet fastställt internt, vilket inte får vara större än 240 miljoner euro eller större än 100 procent av medlemsinstitutets kapitalbas.

Bindande

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(64) Till ett medlemskreditinstitut som har försummat att iaktta centralinstitutets anvisningar får centralinstitutet inte ge sitt samtycke till överskridning av maximibeloppet för exponeringen, om inte försummelsen är obetydlig. Centralinstitutet får ge sitt samtycke för högst tre år i sänder.⁴³

Tillämpningsråd

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(65) Centralinstitutet kan förlänga sitt samtycke efter den utsatta tiden under förutsättning att medlemskreditinstitutet alltjämt har behov av överskridning, förutsättningarna i medlemskreditinstitutet för samtycket alltjämt föreligger och att centralinstitutet även har beaktat andra medlemskreditinstituts behov av att tillämpa en exceptionell handläggning. Vid behovsprövningen ska centralinstitutet bl.a. beakta medlemskreditinstitutets möjligheter att skaffa tilläggskapital i stället för en fortsatt avvikelse. Samtycket är inte avsett för permanent tillämpning på samma medlemskreditinstitut.⁴⁴

Tillämpningsråd

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(66) Centralinstitutet ska motivera varför det gett sitt samtycke och särskilt ingående varför ett samtycke har förlängts. Motiveringarna ska dokumenteras.

Tillämpningsråd

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(67) Som ett medlemskreditinstituts exponering mot kunder beaktas inte exponeringar mot annat kreditinstitut, utländskt kreditinstitut eller värdepappersföretag i samma sammanslutning eller därmed jämförbart utländskt företag, finansiellt institut eller tjänsteföretag i samma

⁴² 19 § 1 mom. och 21 § 3 mom. i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker

⁴³ 21 § 1 mom. i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker.

⁴⁴ 21 § 3 mom. i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker, 21 § i regeringens proposition till lag om en sammanslutning av inlåningsbanker

sammanslutning.⁴⁵

Bindande

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(68) På ett medlemskreditinstituts exponering, som grundar sig på en centraliserad förvaltning av likviditeten i sammanslutningen och som hänför sig till ett kreditinstitut utanför sammanslutningen, får medlemskreditinstitutet med centralinstitutets samtycke helt eller delvis avstå från att tillämpa vad som ovan anges om begränsningar av exponeringar mot kreditinstitut och värdepappersföretag. Maximibeloppet för en sådan exponering ställs i proportion till sammanslutningens kapitalbas. På centralinstitutets samtycke tillämpas vad som ovan anges om samtycket.⁴⁶

Rekommendation

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(69) Finansinspektionen rekommenderar att ett medlemskreditinstitut som av centralinstitutet har beviljats dispens i en not till bokslutet eller i verksamhetsberättelsen ska ange i vilken omfattning institutet har stora exponeringar som omfattas av dispensen. För varje kund och kundgrupp ska institutet åtminstone redovisa det antal och belopp varmed exponeringarna överskrider maximigränsen för exponeringar enligt kreditinstitutslagen. För varje rapportperiod ska uppgifter lämnas för räkenskapsårets början och av noten bör det dessutom framgå huruvida dispenserna har påverkat riskerna i sektorn eller branschen.

Bindande

Utfärdad 18.6.2003
Gäller fr.o.m. 30.9.2003

(70) Ett medlemskreditinstitut inom sammanslutningen och moderföretaget i den finansiella företagsgruppen bör ansöka om samtycke av centralinstitutet i förväg.

5.4.4 Finansinspektionens dispensförfarande

Bindande

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(71) Finansinspektionen kan bevilja ett tillsynsobjekt undantag från den i stycke 49 i avsnitt 5.4.1 och i stycke 63 i avsnitt 5.4.3 nämnda gränsen på 100 procent för exponeringar mot kreditinstitut och värdepappersföretag.⁴⁷

Bindande

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(72) Finansinspektionen kan bara bevilja undantag av särskilda skäl. Särskilda skäl kan eventuellt vara t.ex.⁴⁸:

- beviljande av en övergångsperiod till ett tillsynsobjekt vars exponering 31.12.2010 överskrider den högsta tillåtna gränsen på 100 procent
- tillsynsobjektets exceptionellt ringa storlek, varvid en realisering av stora exponeringar inte skulle ha någon inverkan på stabiliteten i hela banksystemet
- exponeringen beror på sådana exponeringar i anknytning till

⁴⁵ 21 § 3 mom. i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker.

⁴⁶ 9 § 3 mom. i FMF 1373/2010.

⁴⁷ 69 § 2 mom. i kreditinstitutslagen och artikel 111.4 stycke 2 i direktiv 2008/48/EG.

⁴⁸ RP till ändring av lagen om kreditinstitut (127/2010), detaljerade motiveringar i 69 §.

betalningsförmedlingen som inte kan lämnas utanför begreppet exponering mot en kund utifrån avsnitt 5.2.

Bindande

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(73) Tillsynsobjektet ska i ansökan om dispens lägga fram motiveringar till varför undantaget behövs. I ansökan ska tillsynsobjektet även ange det maximibelopp som exponeringarna mot motparten kan stiga till och som är i linje med de kapitalhanteringsstrategier och -processer som internt fastställts för koncentrationsrisken hos tillsynsobjektet. Av ansökan ska det också framgå vilka ekonomiska och andra följder ett avslag på undantaget eventuellt skulle kunna ha för tillsynsobjektet.

Bindande

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(74) Därtill får Finansinspektionen på ansökan av ett tillsynsobjekt bevilja tillstånd att avstå från att till maximibeloppet av exponeringarna räkna de poster som avses i artikel 113.4 (f) i kreditinstitutsdirektivet 2006/48/EG. Sådana poster är exponeringar mot kreditinstitut eller värdepappersföretag, vilka inte utgör kapitalbas i dessa företag och pågår högst till nästa bankdag, och inte är i någon betydande handelsvaluta.⁴⁹

Tillämpningsråd

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(75) I motiveringarna i ansökan ska tillsynsobjektet förklara varför det är nödvändigt att behandla posterna i ansökan på ett avvikande sätt och på vilka grunder tillsynsobjektet anser det handla om någon annan valuta än en betydande handelsvaluta. Av ansökan ska det också framgå vilka ekonomiska och andra följder ett avslag på undantaget eventuellt skulle kunna ha för tillsynsobjektet.

5.4.5 Överskridningar på grund av handelslagret (undantag)

Tillämpningsråd/-exempel

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(76) Finansinspektionen kan på skriftlig ansökan bevilja tillsynsobjektet tillstånd att överskrida exponeringarna i handelslagret. Om förfarandet lämnas närmare bestämmelser i artikel 31 i direktiv 2006/49/EG. Tillstånd beviljas förutsatt att samtliga villkor nedan uppfylls.

- De stora exponeringarna i finansieringsverksamheten överskrids inte.
- Överskridningen beror endast på handelslagret och

⁴⁹ 9 § 4 mom. i FMF (1373/2010), artikel 113.4 i direktiv 2006/48/EG.

tillsynsobjektet trots detta uppfyller det extra kapitalkravet för den del som överskrider gränsen enligt artikel 111.1 i direktiv 2006/48/EG⁵⁰.

Bindande

Utfärdad 12.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(77) Finansinspektionen förutsätter att tillstånd att överskrida gränserna utverkas i förväg. Om tillståndet beviljas ska tillsynsobjektet utöver de regelbundna rapporterna till Finansinspektionen lämna in fritt formulerade rapporter om överskridningarna under de tre föregående månaderna med angivande av belopp och kunder.

Rekommendation

Utfärdad 17.5.2005
Gäller fr.o.m. 30.6.2005

(78) Bestämmelserna om handelslagret gäller enbart de finansiella företagen i finans- och försäkringskonglomerat och tillämpas därför inte på konglomeratnivå.

5.5 Definiering av exponering

5.5.1 Allmänt

Bindande

Utfärdad 18.6.2003
Gäller fr.o.m. 30.9.2003

(79) Om tillsynsobjektet har ett stort s.k. handelslager⁵¹, indelas exponeringarna i två kategorier: exponeringar i finansieringsverksamheten och exponeringar i handelslagret.

Tillämpningsråd

Utfärdad 12.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(80) Bokförda nedskrivningar ska alltid dras av från beloppet exponeringar mot en motpart och en grupp av kunder.

5.5.2 Exponeringar i balansräkningen som hänför sig till finansieringsverksamheten

Bindande

Utfärdad 18.6.2003
Gäller fr.o.m. 30.9.2003

(81) I rapporteringen av stora exponeringar används samma begrepp för stora exponeringar som vid beräkningen av kapitaltäckningen men riskvikter tillämpas inte på exponeringar mot motparter.

Tillämpningsråd/-exempel

Utfärdat 12.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(82) **Bl.a. följande poster är exponeringar:**

- utlåning till kunden
- övriga skuldebrevsbaserade fordringar på kunden
- insättningar i andra kreditinstitut
- obligationer, debenturer, optionslån och konverteringslån, depåbevis och övriga skuldebrev enligt bilaga 3.1 Balansräkningens

⁵⁰ Gränsen i direktivet refererar till exponeringsgränsen på 25 procent.

⁵¹ Handelslager definieras i 64 § 2 mom. och 65 § i kreditinstitutslagen och i Finansinspektionens standard 4.3g Kapitalkrav för marknadsrisker. Ingen indelning behövs om tillsynsobjektet endast är exponerad för valutakursrisk.

uppställningsform och vägledning till Finansinspektionens standard 3.1
Årsredovisning

- upplupna intäkter och betalda förskott
- regressfordringar till följd av infriade garantier
- fordringar till följd av överlåtna tillgångar
- sälj- och ersättningsfordringar
- aktier och andelar (t.ex. börsbolag och fastighetssammanslutningar), värdeandelar och övriga liknande värdepapper
- aktier och andelar som sålts med bindande återköpsvillkor eller utlånat
- avbetalningsavtal och finansiering av fakturafordringar
- exponeringar i finansiell leasing
- repor och omvända repor
- kapitaliseringsavtal
- andelar i investeringsfonder
- investeringar i säkerställda obligationer och positioner i värdepapperisering (t.ex. kreditlänkade obligationer eller CLN).

Avbetalningsavtal och finansiering av fakturafordringar

Bindande

Utfärdad 18.6.2003
Gäller fr.o.m. 30.9.2003

(83) Fordringar från finansiering av avbetalningsavtal och fakturafordringar och från övrig finansieringsverksamhet upptas som exponering mot den som i första hand ansvarar för krediten i förhållande till finansiären. Enskilda avbetalningsavtal och fakturafordringar som säljaren överlämnar till kreditinstitutet enligt finansieringsavtalet behandlas som säkerheter. Om säljaren inte har det primära ansvaret gentemot finansiären utan ansvaret gäller t.ex. återköp eller restvärdet av de sålda fordringarna eller en liknande garanti, uppges köparen eller någon annan primärt ansvarig part som kund.

Finansiell leasing

Bindande

Utfärdad 18.6.2003
Gäller fr.o.m. 30.9.2003

(84) Vid finansiell leasing betraktas hyrestagaren som kund, och bokföringsvärdet av den uthyrda egendomen vid rapporteringstidpunkten redovisas som exponering. Om inte hyrestagaren svarar för restvärdet ska restvärdesandelen redovisas som en exponering mot den part som i första hand svarar för den. Om finansiären själv i första hand svarar för restvärdet redovisas restvärdesandelen inte som en exponering mot kunden.

Repor och omvända repor

Bindande

Utfärdad 18.6.2003
Gäller fr.o.m. 30.9.2003

(85) Köpeskillingen för repor och omvända repor betraktas som fordran på avtalsparten, och säkerheten för fordran utgörs av de värdepapper som köpts med återförsäljningsvillkor.

Bindande
Utfärdad 18.6.2003
Gäller fr.o.m. 30.9.2003

(86) För värdepapper som det rapporterade tillsynsobjektet sålt med återköpsvillkor eller lånat ut uppges emittenten av värdepapperet som kund och som exponering mot kunden det bokförda värdet på värdepapperet på tillgångssidan i rapportörens bokslut.

Kapitaliseringsavtal

Bindande
Utfärdad 18.6.2003
Gäller fr.o.m. 30.9.2003

(87) Med kapitaliseringsavtal avses placeringsavtal på viss tid med ett försäkringsbolag där återbetalning av influtet kapital baseras på försäkringstekniska kalkyler. Genom ett kapitaliseringsavtal övertar försäkringsbolaget åtaganden på viss tid och till ett visst belopp mot en avtalad engångsavgift eller på förhand tillställda periodiska betalningar. Avtalen redovisas som exponeringar mot försäkringsbolaget.

Andelar i investeringsfonder

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(88) Med fondinvesteringar avses investeringar i investeringsfonder enligt fondföretagsdirektivet samt i så kallade AIF-fonder (alternativa investeringsfonder). Med AIF-fonder avses hedge-, kapital-, fastighets-, tillgångs-, råvaru- och infrastrukturfonder samt övriga slag av institutionella fonder. Hur andelarna i investeringsfonder beaktas vid beräkning av stora exponeringar, se avsnitt 5.3.5 i standarden.

Säkerställda obligationer och värdepapperiseringspositioner

Norm
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(89) För säkerställda obligationer som är förenliga med definitionerna enligt schablonmetoden för kreditrisken (avsnitt 7.12 i standard 4.3c) beaktas 10 procent av det nominella värdet som exponering⁵². När det gäller värdepapperiseringspositioner ska t.ex. investeringar i kreditlänkade obligationer (CLN) beaktas både som emittentens exponering och som motpartens exponering som ingår i referensfordran. Hur värdepapperiseringspositionerna beaktas, se avsnitt 5.3.5 i standarden.

5.5.3 Exponeringar utanför balansräkningen som hänför sig till finansieringsverksamheten

Bindande

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(90) Med exponeringar utanför balansräkningen avses åtaganden utanför balansräkningen i enlighet med beräkningen av kapitaltäckningen.⁵³

Bindande

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(91) I regleringen av stora exponeringar tillämpas inga kreditkonverteringsfaktorer enligt kapitaltäckningsberäkningen och inte heller några riskvikter för motparten på åtagandena utanför balansräkningen.

Bindande

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(92) Åtagandena utanför balansräkningen beaktas till nominellt värde eller, om ett åtagande avser förvärv av värdepapper, till värdepapperets marknadsvärde eller avtalsenliga värde.⁵⁴ Garantin och panter som tillsynsobjektet ställt samt exponeringar till följd av endosserade växlar och checkar beaktas till det belopp som tillsynsobjektet åläggs att betala om kunden inte kan fullgöra sina förpliktelser. Ovan sagda gäller också kreditderivatkontrakt där tillsynsobjektet är säljare av skyddet. Som exponeringar till följd av derivatkontrakt som räknas till åtagandena utanför balansräkningen beaktas de exponeringsvärden som beräknats för dem vid kapitaltäckningsberäkningen.⁵⁵ Metoderna för beräkning av exponeringsvärdena för derivatkontrakt och villkoren för deras användning beskrivs närmare i standard 4.3k Kapitalkrav för motpartsrisiker.

Tillämpningsråd

Utfärdad 12.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(93) I finans- och försäkringskonglomeratens rapporter jämföras kredit- och borgensförsäkringar med åtagandena utanför balansräkningen.⁵⁶

5.5.4 Exponeringar i handelslagret

Bindande

Utfärdad 12.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(94) Tillsynsobjekt och tillsynsgrupper som har handelslager ska också räkna ut exponeringarna i handelslagret enligt motpart och grupp av kunder.⁵⁷ Om summan av posterna i handelslagret för en kundgrupp understiger 1 procent av tillsynsobjektets totala kapitalbas, räknas exponeringarna mot denna kundgrupp med som exponeringar i finansieringsverksamheten.

⁵³ Se 5 § i FMF (1383/2010) och kapitel 8 Åtaganden utanför balansräkningen i standard 4.3c.

⁵⁴ 67 § 1 mom. i kreditinstitutslagen.

⁵⁶ 21 § 1 mom. i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat.

⁵⁷ 67 § 4 mom. i kreditinstitutslagen och artiklarna 29–32 och bilaga VI i direktiv 2006/49/EG.

Bindande

Utfärdad 12.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(95) Handelslagret består av⁵⁸

- positioner i finansiella instrument och råvaror som tillsynsobjektet innehar antingen i avsikt att bedriva handel eller för att säkra andra poster i handelslagret, och som antingen är fria från alla villkor som inskränker möjligheten att handla med dem eller som kan säkras.
- De poster som räknas till handelslagret och det kapitalkrav som ska beräknas för dem beskrivs närmare i standard 4.3g Kapitalkrav för marknadsrisker.

Bindande

Utfärdad 12.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(96) Av exponeringarna i handelslagret beaktas

- det sammanlagda beloppet av nettopositionerna i sådana värdepapper och derivatkontrakt som emitterats av respektive motpart och av emissionsgarantierna avseende dessa om summan är positiv. Nettopositionen är differensen mellan långa och korta positioner i enskilda instrument emitterade av motparten. Om differenserna är positiva räknas de ihop.⁵⁹ Från emissionsgarantierna avdras dock positioner om vilka ett officiellt avtal har ingåtts med en tredje part som är tecknare. Tillsynsobjektet ska därtill ha system för övervakning och hantering av riskerna i anknytning till emissionsgarantiexponeringar under perioden mellan den ursprungliga garantin och första vardagen.⁶⁰
- avvecklingsrisken för värdepapper som hänför sig till motparten till det belopp som motsvarar prisdifferensen mellan köpeskillingen och marknadspriset.
- motpartsrisken till följd av poster i handelslagret utan viktning för motpartsrisk. Hit räknas marginallånetransaktioner och transaktioner med lång avvecklingscykel som bygger på värdepappershandeln, repor och omvända repor, avtal om ut- och inlåning av värdepapper eller råvaror som räknas in i handelslagret, icke-standardiserade derivatkontrakt och kreditderivat och på värdepapper och tillgångar som räknas in i handelslagret.⁶¹

⁵⁸ 64 § 2 mom. i kreditinstitutslagen och artikel 11 i direktiv 2006/49/EG.

⁵⁹ Artikel 29.1 (a) och (b) i direktiv 2006/49/EG. De metoder som är tillämpliga på beräkning av nettopositioner beskrivs närmare i kapitel 6 (Beräkning av positionsrisker i handelslagret) i Finansinspektionens standard 4.3g Kapitalkrav för marknadsrisker.

⁶⁰ Nästista stycket i artikel 29.1 i direktiv 2006/49/EG och avsnitt 6.3 (Garantigivning vid emissioner av värdepapper i handelslagret), stycke 71 i standard 4.3g Kapitalkrav för marknadsrisker.

⁶¹ Punkt 5 i bilaga II i direktiv 2006/49/EG. De metoder som är tillämpliga på beräkning av motpartsrisker beskrivs närmare i kapitel 7 (Beräkning av avvecklings- och motpartsrisker i handelslagret) i Finansinspektionens standard 4.3g Kapitalkrav för marknadsrisker.

Bindande
Utfärdad 12.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(97) Exponeringarna i handelslagret behöver inte beräknas per motpart om tillsynsobjektets handelslager är litet.⁶²

Bindande
Utfärdad 17.5.2005
Gäller fr.o.m. 30.6.2005

(98) Försäkringsföretagens exponeringar i handelslagret redovisas som exponeringar i finansieringsverksamheten.

5.6 Kreditriskreducerande metoder som godtas vid beräkningen av stora exponeringar

5.6.1 Godtagbara kreditriskreducerande metoder

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(99) Vid beräkningen av stora exponeringar kan en del av de för beräkningen av kapitaltäckningen godkända kreditriskreducerande metoderna beaktas⁶³. Dessa är:

- grantier
- finansiella säkerheter (inklusive kontanter som erhållits för kreditlänkade obligationer (CLN) när rapportören är köpare av skydd eller säljare av risk)
- säkerheter i bostadsfastigheter (i vissa fall säkerheter i kommersiellfastigheter)
- ramavtal om nettning, bl.a. avtal med International Securities and Derivatives Association (ISDA)
- nettning inom balansräkningen
 - kontanta medel hos tredje part
- livförsäkringar
- värdepapper som återköps på begäran.

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(100) En förutsättning för att ovan nämnda metoder för reducering av kreditriskerna ska kunna användas vid beräkningen av stora exponeringar är att de uppfyller förutsättningarna och minimikraven på godtagbarhet i enlighet med kapitaltäckningsberäkningen samt kraven på värdering, vilka framgår av Finansinspektionens standarder 4.3e Kreditreducering vid schablonmetoden för kreditrisk och 4.3f Kreditreducering vid internmetoden. Om tillsynsobjektet tillämpar egna LGD- och CF-estimat, ska säkerheterna uppfylla kraven i standarden 4.3d Kapitalkrav för kreditrisker enligt internratingmetoden. För vissa kreditriskreducerande metoder ställs därtill krav som avviker från beräkningen av kapitaltäckningen. Dessa krav framgår av följande avsnitt.⁶⁴

⁶² 65 § i kreditinstitutslagen och avsnitt 5.4 (Litet handelslager) i Finansinspektionens standard 4.3g.

⁶³ 67 § 1 mom. i kreditinstitutslagen.

⁶⁴ 67 § 1 mom. i kreditinstitutslagen och artikel 112 i direktiv 2006/48/EG.

5.6.2 Hur kreditriskreducerande metoder beaktas vid beräkningen av stora exponeringar

Garantin och därmed jämförbara metoder för att reducera kreditrisker

Bindande

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(101) Vid beräkningen av stora exponeringar ska tillsynsobjektet beakta garantin som ställts av tredje part och som är godtagbar/ vid beräkningen av kapitaltäckningen. En förutsättning är dock att man på den exponering utan säkerhet som gäller borgensmannen ska tillämpa samma riskvikt som på den exponering utan säkerhet som gäller huvudgäldenären eller en riskvikt lägre än denna med stöd av bestämmelserna om schablonmetoden för kreditrisk. ⁶⁵

Bindande

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(102) När tillsynsobjektet beaktar garantin behandlas den som en post som minskar exponeringen mot huvudgäldenären. Den andel av exponeringen som garantin hänför sig till behandlas som exponering mot garantigivaren. ⁶⁶

Tillämpningsråd

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(103) Behandlingsreglerna för beaktande av garantin är desamma oberoende av vilken metod tillsynsobjektet tillämpar vid kapitaltäckningsberäkningen och på vilket sätt garantin beaktas i tillsynsobjektets beräkning av kapitaltäckningen.

Bindande

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(104) Med garantin jämställs kreditderivat och andra med garantin jämförbara produkter som uppfyller kriterierna för obetalt kreditriskskydd vid kapitaltäckningsberäkningen. ⁶⁷

Bindande

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(105) Tillsynsobjektet ska vid beräkningen av exponeringsbeloppet beakta skillnaden i valuta och löptid mellan exponeringen och säkerheten samt det partiella skyddet på ett sätt som motsvarar kapitaltäckningsberäkningen. ⁶⁸

Kontanta medel hos tredje part, livförsäkringar och värdepapper som återköps på begäran

⁶⁵ Artikel 117.1 (a) i direktiv 2006/48/EG.

⁶⁶ Artikel 117.1 (a) i direktiv 2006/48/EG.

⁶⁷ Artikel 112.1 i direktiv 2006/48/EG. Standarderna 4.3e och 4.3f om kreditriskreducerande instrument.

⁶⁸ Artikel 117.2 i direktiv 2006/48/EG.

Tillämpningsråd
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(106) Säkerheter som utgörs av kontanta medel hos tredje part (insättningar i annat kreditinstitut), livförsäkringar och värdepapper som återköps på begäran behandlas enligt reglerna garantin. Motparten i exponeringen är det andra kreditinstitutet, den sammanslutning som beviljat livförsäkringen eller emittenten av värdepapper som återköps på begäran .

Finansiella säkerheter

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(107) Alla finansiella säkerheter som är godtagbara vid beräkningen av kapitaltäckningen kan även beaktas vid beräkningen av stora exponeringar.⁶⁹

Tillämpningsråd
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(108) Till skillnad från kapitaltäckningsreglerna godtas vid stora exponeringar som avdragsposter även insättningar som gjorts i tillsynsobjektets moderföretag eller dotterföretag och bankcertifikat som emitterats av tillsynsobjektets moderföretag eller dotterföretag.⁷⁰

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(109) På vilket sätt de finansiella säkerheterna ska beaktas beror på vilken metod tillsynsobjektet tillämpar vid beräkningen av kapitaltäckningen.

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(110) Om tillsynsobjektet tillämpar schablonmetoden för kreditrisk och beaktar finansiella säkerheter enligt den förenklade metoden, kan den andel av exponeringen som täcks av säkerheten behandlas som exponering mot emittenten av den finansiella säkerheten i stället för som exponering mot kunden. En förutsättning är dock att man på den direkta exponeringen mot emittenten ska tillämpa samma riskvikt som på exponeringen mot kunden eller en lägre riskvikt. Som värde på säkerheten används marknadsvärdet enligt beräkningen av kapitaltäckningen.⁷¹

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(111) Ovan nämnda behandling tillåts inte i situationer där det råder en skillnad i löptid mellan exponeringen och säkerheten.⁷²

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(112) Tillsynsobjekt som tillämpar schablonmetoden för kreditrisk eller metoden baserad på intern riskklassificering och beaktar finansiella säkerheter enligt den fullständiga metoden vid beräkningen av kapitaltäckningen kan som exponeringsbelopp rapportera det korrigerade beloppet av exponeringen i kapitaltäckningsberäkningen (E*⁷³).

⁶⁹ Artikel 112.2 i direktiv 2006/48/EG.

⁷⁰ Artikel 112. 4 och artikel 113.3 (g) och (h) i direktiv 2006/48/EG.

⁷¹ Artikel 117.1 (b) i direktiv 2006/48/EG.

⁷² Artikel 117.2 i direktiv 2006/48/EG.

⁷³ Artikel 114 i direktiv 2006/48/EG.

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(113) Tillsynsobjektet kan tillämpa båda metoderna som nämns i styckena 110 och 112 endast om tillsynsobjektet har tillstånd att tillämpa både den förenklade metoden och den fullständiga metoden för finansiella säkerheter vid beräkningen av kapitaltäckningen.⁷⁴

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(114) Om tillsynsobjektet har tillstånd att vid beräkningen av kapitaltäckningen använda egna LGD- och CF-estimat kan säkerheten beaktas vid beräkningen av exponeringarna på de sätt som beskrivs i stycke 117. Detta tillåts dock under förutsättning att tillsynsobjektet på ett tillförlitligt sätt kan uppskatta den finansiella säkerhetens andel av de övriga faktorerna som inverkar på exponeringens LGD-värde och att villkoren för egna estimat som ställs i standard 4.3d uppfylls.⁷⁵

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(115) Tillsynsobjektet ska kunna påvisa för Finansinspektionen att de uppskattningar om säkerhetens värde som minskar exponeringsbeloppet är godtagbara enligt reglerna för stora exponeringar.⁷⁶

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(116) När tillsynsobjektet använder sina egna uppskattningar om säkerhetens värde vid beräkningen av exponeringar ska dessa tillämpas systematiskt tillsammans med metoderna för beräkning av kapitaltäckning.⁷⁷

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(117) Ett tillsynsobjekt som har tillstånd att använda egna LGD- och CF-estimat och som på ett sätt som tillfredsställer Finansinspektionen kan uppskatta värdet på säkerheten kan beakta säkerheten på flera olika sätt⁷⁸:

- avdra det uppskattade värdet på säkerheten från exponeringsbeloppet.
- tillämpa det korrigerade exponeringsvärdet som beräknats enligt den fullständiga metoden för finansiella säkerheter som beskrivs ovan i stycke 112.
- tillämpa substitut enligt den förenklade metoden för finansiella säkerheter som beskrivs ovan i stycke 110.

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(118) Om tillsynsobjektet vid beräkningen av exponeringarna tillämpar den fullständiga metoden för finansiella säkerheter eller en metod som baserar sig på egna LGD- och CF-estimat, ska regelbundna stresstester utföras för

⁷⁴ Artikel 117.1 stycke 3 i direktiv 2006/48/EG.

⁷⁵ Artikel 112.3 och artikel 114.2 stycke 1 i direktiv 2006/48/EG; standard 4.3d: avsnitten 10.4.1 och 10.4.3 om kravet på kapitaltäckning för kreditrisk vid internmetoden för kreditvärdering.

⁷⁶ Artikel 114.2 stycke 2 i direktiv 2006/48/EG.

⁷⁷ Artikel 114.2 stycke 3 i direktiv 2006/48/EG

⁷⁸ Artikel 114.2 styckena 1 och 4 i direktiv 2006/48/EG.

kreditriskkoncentrationer, även när det gäller realisationsvärdet på mottagna säkerheter.⁷⁹

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(119) Ovan nämnda stresstester ska beakta de risker som uppkommer vid realisering av säkerheter och vid förändringar i marknadsläget som eventuellt påverkar tillräckligheten i tillsynsobjektets kapitalbas.⁸⁰

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(120) Tillsynsobjektet ska se till att stresstesterna är tillräckligt omfattande och lämpliga för bedömningen av risker som nämns i föregående stycke.⁸¹

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(121) Om ett stresstest visar att realisationsvärdet på en mottagen säkerhet är lägre än vad som är tillåtet vid tillämpning av den fullständiga metoden för finansiella säkerheter eller metoden med egna LGD- och CF-estimat ska det godtagbara värdet på säkerheten sänkas i motsvarande mån vid beräkningen av exponeringen.⁸²

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(122) Följande punkter ska ingå i de strategier som behandlar koncentrationsrisken:

- (a) strategier och metoder för att bemöta risker till följd av löptidsobalanser mellan exponeringar och det eventuella kreditriskskyddet för dessa
- (b) strategier och förfaranden för situationer där stresstestet visar att säkerhetens realisationsvärde är lägre än vad som beaktades vid tillämpningen av den fullständiga metoden för finansiella säkerheter eller metoden med egna LGD- och CF-estimat och
- c) strategier och förfaranden för koncentrationsrisker till följd av tillämpningen av tekniker för reduktion av kreditrisker, särskilt vid stora indirekta kreditriskerna (exempelvis mot en enskild emittent av värdepapper som tagits emot som säkerhet).⁸³

Säkerheter i bostadsfastigheter

Norm
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(123) Tillsynsobjektet kan reducera exponeringsbeloppet med högst 50 procent av värdet på den aktuella bostadsfastigheten om en av följande

⁷⁹ Artikel 114.3 stycke 1 i direktiv 2006/48/EG.

⁸⁰ Artikel 114.3 stycke 2 i direktiv 2006/48/EG.

⁸¹ Artikel 114.3 stycke 3 i direktiv 2006/48/EG.

⁸² Artikel 114.3 stycke 4 i direktiv 2006/48/EG.

⁸³ Artikel 114.3 stycke 5 i direktiv 2006/48/EG.

förutsättningar uppfylls:

1. säkerheten för exponeringen är en inteckning i en bostadsfastighet eller aktier i ett sådant finländskt bostadsaktiebolag som drivs enligt den finska lagen om bostadsaktiebolag av år 1991 eller senare antagna författningar med motsvarande innehåll
2. exponeringen hänför sig till leasing av egendom där den som idkar leasingverksamheten bibehåller full äganderätt till den hyrda bostadsfastigheten tills hyrestagaren utnyttjar sin köperätt.⁸⁴

Bindande

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(124) Med bostadsfastighet avses en fastighet som är i ägarens bruk eller som ägaren har hyrt ut.⁸⁵

Bindande

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(125) Fastighetens värde ska beräknas enligt god fastighetsvärderingssed med iakttagande av Finansinspektionens föreskrifter om hantering av kreditrisker och metoder för reducering av kreditrisk vid beräkningen av kapitaltäckningen. Bostadsfastigheter ska värderas åtminstone en gång vart tredje år.⁸⁶

Tillämpningsråd

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(126) Reglerna för beaktande av säkerheten i bostadsfastighet är desamma oberoende av vilken metod tillsynsobjektet tillämpar vid kapitaltäkningsberäkning och på vilket sätt säkerheten i bostadsfastighet beaktas vid beräkningen av tillsynsobjektets kapitaltäckning.

Säkerheter i kommersiellfastigheter

Bindande

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(127) Tillsynsobjektet kan reducera exponeringsbeloppet med högst 50 procent av den aktuella kommersiellfastighetens värde endast om de behöriga myndigheterna i den medlemsstat där fastigheten är belägen beviljar en riskvikt på 50 procent för exponeringar vid kapitalkrav som beräknas enligt schablonmetoden för kreditrisk, när det handlar om

1. exponeringar som är säkrade genom panträtt i kontorsfastigheter eller andra kommersiella fastigheter eller genom aktier i finska bostadsaktiebolag, som är verksamma enligt den finska lagen om bostadsaktiebolag av år 1991 eller senare antagna författningar med motsvarande innehåll, och som avser kontorsfastigheter eller andra kommersiella fastigheter.
2. exponeringar som avser transaktioner med fastighetsleasing i fråga om kontorsfastigheter och andra kommersiella fastigheter⁸⁷

⁸⁴ Artikel 115.1 i direktiv 2006/48/EG.

⁸⁵ Artikel 115.1 i direktiv 2006/48/EG.

⁸⁶ Artikel 115.1 i direktiv 2006/48/EG.

⁸⁷ Artikel 115.2 i direktiv 2006/48/EG.

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(128) Finländska säkerheter i kommersiellfastigheter är inte godtagbara avdragsposter för stora exponeringar, eftersom fordringar med säkerheter i kommersiellfastigheter i Finland inte får en riskvikt på 50 procent vid beräkningen av kapitaltäckningen.

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(129) Om en kommersiellfastighet som ställts som säkerhet är belägen i en medlemsstat där den behöriga myndigheten tillåter en riskvikt på 50 procent för fordringar med säkerhet i kommersiellfastigheter kan tillsynsobjektet använda denna säkerhet som avdragspost vid beräkningen av stora exponeringar. Fastighetens värde ska beräknas enligt god fastighetsvärderingssed med iakttagande av Finansinspektionens föreskrifter om hantering av kreditrisker och metoder för reducering av kreditrisk vid beräkningen av kapitaltäckningen. kommersiellfastigheten ska också vara färdigbyggd och uthyrd och ge tillbörliga hyresintäkter.⁸⁸

Tillämpningsråd
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(130) Reglerna för beaktande av säkerheten i kommersiellfastighet är desamma oberoende av vilken metod tillsynsobjektet tillämpar vid kapitaltäckningsberäkning och på vilket sätt säkerheten i kommersiellfastighet beaktas vid beräkningen av tillsynsobjektets kapitaltäckning.

⁸⁸ Artikel 115.2 i direktiv 2006/48/EG.

6

RAPPORTERING TILL FINANSINSPEKTIONEN

6.1 Allmänt

Motivering:
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(1) För varje exponering som räknas som stor exponering, inklusive exponeringar som inte är föremål för begränsningar, ska följande uppgifter rapporteras enligt direktivet:

- (a) uppgifter om den kund eller grupp av kunder mot vilken tillsynsobjektet har en stor exponering
- (b) exponeringsbeloppet före tillämpning av metoder för reducering av kreditrisk om detta är möjligt
- (c) typ av eventuellt betalt eller obetalt kreditriskskydd
- (d) exponeringsbeloppet efter tillämpning av metoder för reducering av kreditrisk.⁸⁹

Motivering
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(2) Europeiska banktillsynskommittén (CEBS) gav 11.12.2009 ut en riktlinje om de nya bestämmelserna om rapporteringskraven på stora exponeringar. Riktlinjen omfattar en av CEBS utvecklade modell för en enhetlig europeisk rapportering av stora exponeringar, som kommer att bli en del av COREP 31.12.2012⁹⁰. CEBS har rekommenderat att de nationella tillsynsmyndigheterna skulle införa rapporteringen enligt riktlinjen i det nationella rapporteringssystemet redan innan den nya gemensamma COREP-rapporteringen tas i bruk.

Motivering
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(3) Finansinspektionen anser att de uppgifter som krävs i direktivet ska rapporteras med tillräcklig exakthet i den nuvarande rapporteringsmodellen, och därför kommer rapporteringen enligt CEBS riktlinje inte att införas före

⁸⁹ Artikel 110.1 i direktiv 2006/48/EG.

⁹⁰ CEBS Guidelines on reporting requirements for the revised large exposure regime

ibruktagandet av den gemensamma COREP-rapporteringen.

Rekommendation

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(4) Tillsynsobjekten bör dock ta del av CEBS rapporteringsmodell och förbereda sig för de kommande ändringarna. I CEBS rapporteringsmodell rapporteras bl.a. separat beloppet av derivatkontrakt, liksom garantin och säkerheter i fastigheter.

Tillämpningsråd

Utfärdad 17.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(5) Ett tillsynsobjekt som tillämpar en internklassificeringsmetod för kreditrisk vid beräkningen av kapitaltäckningen har en mer omfattande rapporteringsskyldighet än ett tillsynsobjekt som tillämpar schablonmetoden för kreditrisk. Ett tillsynsobjekt som tillämpar internratingmetoden ska vid rapporteringen av den finansiella företagsgruppens exponeringar, rapportera de 20 största exponeringarna som är föremål för begränsningar, oavsett om en exponering överskrider 10 procent av tillsynsobjektets kapitalbas eller inte.⁹¹ Samma skyldighet gäller även centralinstitutet för en sammanslutning av inlåningsbanker, eftersom bestämmelserna om konsoliderade exponeringar ska tillämpas på sammanslutningen.⁹²

6.2 Verifiering av rapporteringens riktighet

Bindande

Utfärdad 17.5.2005
Gäller fr.o.m. 30.6.2005

(6) Tillsynsobjektet ska intyga riktigheten av de inrapporterade uppgifterna. Syftet är att se till att de uppgifter som företaget lämnat in till Finansinspektionen är kontrollerade och riktiga. Intyget ska dateras och undertecknas både av rapportören och av den som verifierar uppgifterna. Det undertecknade intyget ska förvaras hos tillsynsobjektet och visas på begäran upp för Finansinspektionen. Intyget ska alltid uppdateras när den beskrivna processen ändras.

Bindande

Utfärdad 17.5.2005
Gäller fr.o.m. 30.6.2005

(7) Upprepad rapportering av felaktiga uppgifter till Finansinspektionen leder till att tillsynsobjektet får en skriftlig begäran om förklaring. I sitt svar ska tillsynsobjektet lägga fram en åtgärdsplan för korrigerande av den felaktiga rapporteringen. Underlåtelse att följa denna standard kan få administrativa eller andra påföljder.

Motivering

Utfärdad 12.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(8) Finansinspektionen har lagt ut anvisningar om ifyllande och inlämning av blanketten på sin webbplats (www.finansinspektionen.fi), under rubriken Regelverk.

⁹¹ Artikel 110.1 i direktiv 2006/48/EG.

⁹² Artikel 110.2 i direktiv 2006/48/EG.

6.2.1 Förvaring av rapportunderlagen

Bindande

Utfärdad 18.6.2003
Gäller fr.o.m. 30.9.2003

(9) Tillsynsobjekten svarar för att underlagen från de olika enheterna för rapporten till Finansinspektionen förvaras minst två år för eventuell kontroll. Av underlagen ska framgå hur kundgruppen har bildats, hur summan av exponeringarna har beräknats och vilka godkända avdragsposter har beaktats vid beräkningen av exponeringsgränserna.

Bindande

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(10) Centralinstitutet för en sammanslutning av inlåningsbanker ska förvara medlemskreditinstitutens och deras finansiella företagsgruppers rapporter om stora exponeringar i minst fem år.

6.3 Regelbunden rapportering

6.3.1 Rapporteringstider och -nivåer

Bindande

Utfärdad 18.6.2003
Gäller fr.o.m. 30.9.2003

(11) Stora exponeringar ska rapporteras till Finansinspektionen kvartalsvis (s.k. regelbunden rapportering).⁹³

Bindande

Utfärdad 18.6.2003
Gäller fr.o.m. 30.9.2003

(12) Rapporteringen sker per den sista i varje kvartal. Kreditinstitut med betalkortsverksamhet lämnar sina rapporter per den dag i slutet av månaden då de avbryter sin fakturering.

Tillämpningsråd

Utfärdad 12.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(13) För att underlätta rapporteringen har Finansinspektionen tagit fram ett särskilt inrapporteringsprogram. I bilagan till denna standard beskrivs den elektroniska rapporteringen mer ingående. Bilagan kan laddas ned från Finansinspektionens distributionstjänst Jakelu.

Bindande

Utfärdad 18.6.2003
Gäller fr.o.m. 30.9.2003

(14) Beloppen anges i tusen euro. Procenttalen anges med två decimaler, t.ex. 12,25.

Bindande

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(15) Vid rapporteringen iakttas följande, med kapitaltäckningsberäkningen förenliga inlämningsdagar:

⁹³ 67 § 4 mom. i kreditinstitutslagen och 21 § 7 mom. i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat.

Uppgiftslämnarkategori	Typ av tillsynsobjekt	Inlämningsdagar
201	Inlåningsbank inkl. utländska filialer	15.5, 15.8, 15.11 och 28/29.2
205	Inlåningsbanks finansiella företagsgrupp	
208	Inlåningsbanks finansiella företagsgrupp, undergrupp	
210	Kreditföretag inkl. filialer utomlands	
213	Kreditföretags koncern	
214	Kreditföretags finansiella företagsgrupp	
240	Värdepappersföretag inkl. utländska filialer	30.4, 31.7, 31.10 och 28/29.2
244	Värdepappersföretags finansiella företagsgrupp	
260	Centralinstitut; sammanfattning	15.5, 15.8, 15.11 och 28/29.2
265	Finansdominerat underfinansgrupp	15.5, 15.8, 15.11, 28/29.2.
266	Finansdominerad finansgrupp (nedan finansdominerade finans- och försäkringskonglomerat)	15.5, 15.8, 15.11 och 28/29.2

Bindande
Utfärdad 12.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(16) Kreditinstituten och värdepappersföretagen ska ta fram rapporter både över sina egna och över den finansiella företagsgruppens stora exponeringar enligt anvisningarna för elektronisk rapportering.

6.3.2 Finansiella företagsgruppers rapporter

Bindande
Utfärdad 18.6.2003
Gäller fr.o.m. 30.9.2003

(17) Kreditinstitut och värdepappersföretag är skyldiga att rapportera kreditinstitutets eller värdepappersföretagets konsoliderade stora exponeringar när de är moderföretag i finansiella företagsgrupper. Kravet gäller kreditinstitut och holdingföretag som har bestämmande inflytande i ett annat kreditinstitut, värdepappersföretag, finansiellt institut eller tjänsteföretag enligt 1 kap. 5 § i bokföringslagen (1336/1997). Enligt 31 § i lagen om värdepappersföretag gäller kravet också värdepappersföretag och holdingföretag.

Bindande

Utfärdad 18.6.2003
Gäller fr.o.m. 30.9.2003

(18) Om moderföretaget (holdingföretaget, kreditinstitutet eller värdepappersföretaget) i en finansiell företagsgrupp är dotterföretag till ett finländskt holdingföretag, kreditinstitut eller värdepappersföretag behöver det inte lämna in rapport om sin egen finansiella företagsgrupp (undergruppen).

Bindande

Utfärdad 12.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(19) Trots detta ska undergruppens moderföretag rapportera konsoliderade stora exponeringar då undergruppen omfattar sådana dotterbolag eller intresseföretag som har beviljats koncession jämställd med kreditinstituts-, värdepappersföretags- eller fondbolagstillstånd i en stat utanför EES eller då gruppen omfattar sådana sammanslutningar som har registrerats i stater utanför EES och som är finansinstitut.

Bindande

Utfärdad 17.5.2005
Gäller fr.o.m. 30.6.2005

(20) Om kreditinstitutet eller värdepappersföretaget hör till ett finans- och försäkringskonglomerat ska rapporten om konsoliderade stora exponeringar upprättas av det högsta moderföretag till kreditinstitutet eller värdepappersföretaget som inte är ett sådant holdingföretag i konglomeratet som avses i 2 § 12 punkten i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat. Om något sådant annat moderföretag inte finns, ska uppgifterna om konsoliderade stora exponeringar endast lämnas i finans- och försäkringskonglomeratets rapport om stora exponeringar.

Bindande

Utfärdad 12.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(21) Konsoliderade stora exponeringar rapporteras även när

- kreditinstitutets eller värdepappersföretagets moderholdingföretag har sitt säte i Finland och kreditinstitutet eller värdepappersföretaget i fråga om balansomslutningen är det största dotterkreditinstitutet eller dottervärdepappersföretaget till moderholdingföretaget
- kreditinstitutets eller värdepappersföretagets moderholdingföretag har sitt säte i en annan EES-stat och alla följande villkor uppfylls:
 - a) i moderföretagets hemstat finns inget utländskt kreditinstitut eller värdepappersföretag som hör till den finansiella företagsgruppen
 - b) kreditinstitutets eller värdepappersföretagets balansomslutning är större än balansomslutningen för något annat sådant dotterkreditinstitut eller dottervärdepappersföretag som har sitt säte i en EES-stat.
- Finansinspektionen har avtalat med myndigheter i andra EES-stater som svarar för tillsynen över de utländska kreditinstitut eller värdepappersföretag som hör till den finansiella gruppen om att Finansinspektionen är den myndighet som svarar för den gruppbaseerade tillsynen och att finsk lag tillämpas på den.⁹⁴

⁹⁴ 72 § 2 mom. i kreditinstitutslagen och artikel 126 i direktiv 2006/48/EG.

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(22) Den finansiella företagsgruppens stora exponeringar är lika med summan av fordringar, investeringar och åtaganden utanför balansräkningen i boksluten för företagen inom gruppen. Inbördes transaktioner, fordringar och skulder mellan företagen i gruppen samt åtaganden utanför balansräkningen och ömsesidigt innehav elimineras enligt principerna i Finansinspektionens standard 3.1 Årsredovisning.

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(23) Ett tillsynsobjekt som tillämpar internratingmetoden ska vid rapporteringen av den finansiella företagsgruppens exponeringar rapportera sina 20 största exponeringar som är föremål för begränsningar, oberoende av om en exponering överskrider 10 procent av tillsynsobjektets kapitalbas eller inte. Samma skyldighet gäller även centralinstitutet för en sammanslutning av inlåningsbanker.

6.3.3 Sparbankernas rapporter

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(24) Sparbankerna och sparbanksaktiebolagen samt deras finansiella företagsgrupper rapporterar sina exponeringar till Finansinspektioner enligt anvisningar från Sparbanksinspektionen.

6.3.4 Sammanslutning av inlåningsbanker och rapporter från tillsynsobjekten i denna

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(25) Centralinstitutet rapporterar stora exponeringar i sammanslutningen av inlåningsbanker till Finansinspektionen.

Bindande
Utfärdad 18.6.2003
Gäller fr.o.m. 30.9.2003

(26) Medlemskreditinstitutet i sammanslutningen av inlåningsbanker och deras finansiella företagsgrupper rapporterar sina stora exponeringar enligt centralinstitutets anvisningar.

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(27) Uppgifter om enskilda medlemskreditinstituts exponeringar och uppföljningen av dem ska inlämnas till Finansinspektionen i den omfattning som Finansinspektionen anser vara nödvändigt för en tillräcklig tillsyn.

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(28) Sådana kreditinstitut och värdepappersföretag som hör till en sammanslutning av inlåningsbanker men som inte är medlemskreditinstitut ska alltid rapportera sina exponeringar till Finansinspektionen.

6.3.5 Rapporter från andelsbanker utanför sammanslutningen

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(29) Andelsbanker som inte ingår i en sammanslutning och deras finansiella företagsgrupper rapporterar till Finansinspektionen enligt anvisningar från POP Pankkiliitto osk.

6.3.6 Rapporter från finansdominerade finans- och försäkringskonglomerat

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(30) Moderföretagen i finansdominerade finans- och försäkringskonglomerat rapporterar konglomeratets stora exponeringar till Finansinspektionen.

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(31) Bestämmelserna för finansbranschen ligger till grund för konglomeratens rapporter oberoende av om det handlar om exponeringar i företag i finansbranschen eller i försäkringsbranschen.

6.4 Rapportering av överskjutande exponeringar

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(32) Maximibeloppen för stora exponeringar som nämns i avsnitt 5.4.1 får inte överskridas.⁹⁵

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(33) Om en exponering av någon anledning överskrider den högsta tillåtna gränsen ska tillsynsobjektet utan dröjsmål rapportera om detta till Finansinspektionen och vidta åtgärder för att uppfylla minimikapitalkravet, dvs. sänka exponeringen till den tillåtna nivån. Samma skyldighet har även ålagts moderföretagen i finansiella företagsgrupper, centralinstitutet i sammanslutningar av inlåningsbanker och moderföretagen i finansdominerade finans- och försäkringskonglomerat. Rapporten om överskjutande exponeringar ska sändas till Finansinspektionen senast två veckor från det att tillsynsobjektet upptäckte överskridningen.⁹⁶

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(34) Ett medlemskreditinstitut som ingår i en sammanslutning av inlåningsbanker ska vid en överskridning handla enligt centralinstitutets anvisningar. Därtill ska medlemskreditinstitutet omedelbart rapportera överskridningen till Finansinspektionen, om det inte finns ett gällande av centralinstitutet beviljat tillstånd för överskridningen.

Tillämpningsråd/-exempel
Utfärdad 12.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(35) Tillsynsobjektet kan rapportera överskridningen till Finansinspektionen i ett fritt formulerat brev eller på en särskild blankett som fås via rapporteringsprogrammet. Rapporten kan också sändas via programmet mellan rapportperioderna, eftersom det är möjligt att endast fylla i och skriva ut rapporten om överskjutande exponeringar. I rapporten om överskjutande exponeringar ska följande uppgifter lämnas:

- kontaktuppgifter för rapportören

⁹⁵ Artikel 111.4 stycke 1 i direktiv 2006/48/EG.

⁹⁶ 87 § 1 mom. i kreditinstitutslagen, 31 § i lagen om värdepappersföretag, 20 § 2 mom. i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker och artikel 111.4 i direktiv 2006/48/EG.

- tidpunkt för överskridningen
- överskridningens belopp
- orsak till överskridningen
- tillsynsobjektets plan med uppgifter om åtgärder och tidschema för återställande av exponeringarna till den lagstadgade nivån. Om en plan redan tidigare gjorts upp för samma kund eller kundgrupp men inte kunnat verkställas, lämnas ytterligare uppgifter t.ex. om tidschemat för den nya planen, om de planerade åtgärderna för att minska beloppet exponeringar och om orsakerna till att planen misslyckats.

Tillämpningsråd/-exempel
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(36) Finansinspektionen handlägger rapporten om överskjutande exponeringar och sätter enligt 87 § 1 mom. i kreditinstitutslagen ut en tid inom vilken tillsynsobjektet ska återställa exponeringarna till den lagstadgade nivån vid äventyr att koncessionen i annat fall återkallas. Om tillsynsobjektets stora exponeringar inte ligger inom de lagstadgade gränserna när tiden gått ut, kan Finansinspektionen överväga att återkalla koncessionen. Besluten om överskridning av maximibeloppet för stora exponeringar är tillsynsåtgärder som även får publiceras på Finansinspektionens webbplats.

Tillämpningsråd/-exempel
Utfärdad 12.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(37) Finansinspektionens inrapporteringsprogram innehåller en särskild rapport för uppföljning av överskjutande exponeringar. Rapporten innehåller uppgifter om de överskjutande exponeringarna i tabell- och diagramform. Den ska inte sändas till Finansinspektionen utan är endast avsedd som ett hjälpmedel för tillsynsobjekten.

7

RAPPORTSTRUKTUR

Tillämpningsråd/-exempel
Utfärdad 12.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(1) Rapporten om stora exponeringar består av två blanketter: U01/U01a och U02/U02a.

Bindande
Utfärdad 17.5.2005
Gäller fr.o.m. 30.6.2005

(2) Blanketterna U01a och U02a ska endast användas när moderföretag i finans- och försäkringskonglomerat rapporterar konglomeratets stora exponeringar.

Bindande
Utfärdad 18.6.2003
Gäller fr.o.m. 30.9.2003

(3) Om Finansinspektionens inrapporteringsprogram används ska också blanketten med allmänna uppgifter fyllas i.

Bindande
Utfärdad 12.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(4) Blanketten med allmänna uppgifter specificerar vilken rapport det är fråga om. I U01/U01a redovisas tillsynsobjektets och företagsgruppens kapitalbas som sedan ligger till grund för beräkning av exponeringarna.

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(5) Uppgifterna i U02/U02a kan indelas i två huvudkategorier:

- Detaljerade uppgifter om kunder och kundgrupper
- Detaljerade uppgifter om exponeringarna och jämförelse av exponeringsbeloppet med kapitalbasen. Exponeringarna indelas i två kategorier: exponeringar i finansieringsverksamheten och exponeringar i handelslagret. För summan av exponeringarna används benämningen exponeringar i hela verksamheten.

8

BLANKETT MED ALLMÄNNA UPPGIFTER

Bindande
Utfärdad 18.6.2003
Gäller fr.o.m. 30.9.2003

(1) Om Finansinspektionens inrapporteringsprogram används ska rapportperiod och rapportdag uppges i blanketten med allmänna uppgifter. Vidare anges om det är fråga om den första rapporten eller en korrigering.

Bindande
Utfärdad 18.6.2003
Gäller fr.o.m. 30.9.2003

(2) Om tillsynsobjektet har poster som ska redovisas i handelslagret, kryssas dessutom rutan i blanketten för. Kravet gäller inte finans- och försäkringskonglomerat.

Bindande
Utfärdad 12.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(3) Rutan ska inte kryssas för om tillsynsobjektets exponeringar i handelslagret mot en kund eller kundgrupp är obetydliga, dvs. mindre än 1 procent av tillsynsobjektets totala kapitalbas. Med total kapitalbas avses det belopp som uppges på rad 30 LE i blankett CA i kapitalbasrapporten enligt standard RA4.8 om kapitaltäckningsrapportering. I detta fall rapporteras exponeringarna som exponeringar i finansieringsverksamheten.

9

RAPPORTBLANKETT U01/U01A "KAPITALBAS"

9.1 Rapportblankett U01

Rad 05

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(1) På rad 05 uppges tillsynsobjektets och företagsgruppens kapitalbas. I den finansiella företagsgruppens rapport (uppgiftslämnarkategorierna 205, 208, 214, 244 och 260) uppges den gruppbaseade kapitalbasen. Kapitalbasen ska rapporteras per samma kvartal som de stora exponeringarna.

Bindande
Utfärdad 12.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(2) Om tillsynsobjektet enbart har valutakursrisker att redovisa, ifylls endast kolumn 05 (kapitalbas för täckning av exponeringar i finansieringsverksamheten). I kolumnen redovisas då samma uppgifter som på rad 15 LE i blankett CA i kapitalbasrapporten enligt standard RA4.8 om kapitaltäckningsrapportering.

Bindande
Utfärdad 12.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(3) Om tillsynsobjektet och företagsgruppen har ett handelslager, ifylls också kolumn 10 (kapitalbas för täckning av exponeringar i hela verksamheten). I kolumnen redovisas då samma uppgifter som på rad 30 LE i blankett CA i kapitalbasrapporten enligt standard RA4.8 om kapitaltäckningsrapportering. Marknadsrisker i handelslagret kan täckas med kapitalbasposter som särskilt är tillåtna för täckning av dessa risker. Om tillsynsobjektet har ett handelslager får exponeringsgränserna inte överskridas vare sig i finansieringsverksamheten eller i hela verksamheten.

Bindande
Utfärdad 18.6.2003
Gäller fr.o.m. 30.9.2003

(4) Så snart en sammanslutning med ett handelslager ingår i tillsynsobjektets finansiella företagsgrupp ska bägge kapitalbasbeloppen fyllas i.

Rad 0510

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(5) Rad 0510 visar tillsynsobjektets och företagsgruppens rapporteringsgräns (10 procent av kapitalbasen). Om tillsynsobjektet använder

Finansinspektionens program vid rapporteringen behöver raden inte ifyllas utan programmet räknar ut gränsen. Om beloppet av stora exponeringar mot en kund eller kundgrupp når upp till rapporteringsgränsen ska också blankett U02 ifyllas. Om tillsynsobjektet tillämpar internratingmetoden vid beräkningen av kapitaltäckningen, ska objektet vid rapporteringen av den finansiella företagsgruppens exponeringar alltid fylla i blankett U02, eftersom de 20 största exponeringarna ska rapporteras oavsett om de överskrider 10 procent av den finansiella företagsgruppens kapitalbas eller inte.

Rad 0520

Bindande

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(6) Rad 0520 visar det högsta tillåtna beloppet av exponeringar (25 procent av kapitalbasen och den gruppbaseade kapitalbasen). Om tillsynsobjektet använder Finansinspektionens program vid rapporteringen behöver raden inte ifyllas utan programmet räknar ut gränsen.

Rad 0535

Bindande

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(7) Om 25 procent av kapitalbasen utgör mindre än 150 miljoner euro (dvs. kapitalbasen är mindre än 600 miljoner euro) rapporteras det maximibelopp som tillsynsobjektets styrelse har fastställt för exponeringar mot kreditinstitut och värdepappersföretag på rad 0535.

Tillämpningsråd

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(8) Rad 0535 lämnas tom om tillsynsobjektet även tillämpar den allmänna gränsen på 25 procent för exponeringar mot kreditinstitut och värdepappersföretag.

Bindande

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(9) Om beloppet stora exponeringar på raderna 0520 eller 0535 överskrider detta procenttal, ska tillsynsobjektet omedelbart rapportera det till Finansinspektionen. Om tillsynsobjektet använder Finansinspektionens rapporteringsprogram rapporterar programmet om överskridningen och ger ett rapportunderlag för anmälan om överskridningen.

Rad 0530

Bindande

Utfärdad 18.6.2003
Gäller fr.o.m. 30.9.2003

(10) På rad 0530 ska tillsynsobjektet besvara frågan om det har stora exponeringar som överskrider rapporteringsgränsen. Om tillsynsobjektet inte har stora exponeringar att rapportera anges värdet 0 i fältet. Om tillsynsobjektet däremot har stora exponeringar att rapportera anges värdet 1 i fältet. I det elektroniska inrapporteringsprogrammet kan valet 0 eller 1 alternativt göras på Ja/Nej-menyn på raden i fråga.

9.2 Blankett U01a (Finans- och försäkringskonglomerat)

Bindande

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(11) När ett finansdominerat finans- och försäkringskonglomerats stora exponeringar rapporteras (uppgiftslämnarkategorierna 265 och 266) ska konglomeratets moderföretag uppge kapitalbasen på rad 05 i kolumn 05 i blankett U01a (kolumnen 10 i blankett U01 saknas i blankett U01a). Som konglomeratets kapitalbas redovisas samma belopp som moderföretaget har uppgett som konglomeratets kapitalbas enligt bestämmelserna om kapitaltäckningsberäkningen i 19 § i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat. På blanketten RV01 anges konglomeratets kapitalbas totalt på rad 45. Vid beräkningen av kapitaltäckningen ska moderföretaget iaktta 18–20 § i samma lag och statsrådets förordning 1193/2004 av den 21 december 2004 om beräkning av ett finans- och försäkringskonglomerats kapitaltäckning.

Bindande

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(12) Vad som ovan sagts om raderna 0510, 0520, 0530 och 0535 i blankett U01 gäller även blankett U01a.

10

RAPPORTBLANKETT U02/U02A "STORA EXPONERINGAR"

Bindande
Utfärdad 18.6.2003
Gäller fr.o.m. 30.9.2003

(1) I U02 redovisas uppgifter om kundgrupp och exponeringar.

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(2) Moderföretaget i finansdominerade finans- och försäkringskonglomerat fyller i blankett U02a. Exponeringar i handelslagret hänförliga till försäkringsföretagen i konglomeratet särredovisas inte utan rapporteras som exponeringar i finansieringsverksamheten.

10.2 Uppgifter om kunder och kundgrupper

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(3) För att underlätta inmatningen av uppgifter om kunderna innehåller arbetsboken ett formulär för uppgifter om kundgruppskod, kundkod och kundtyp. Närmare upplysningar om rapporteringen av dessa uppgifter lämnas i anvisningarna för elektronisk rapportering i en bilaga till rapporteringsstandarden.

Bindande
Utfärdad 18.6.2003
Gäller fr.o.m. 30.9.2003

(4) Om en enskild kund eller annan motpart till tillsynsobjektet eller företagsgruppen bildar en ekonomisk intressegemenskap med en annan kund hos tillsynsobjektet eller en annan motpart ska också uppgifterna om kundgruppen fyllas i. Kundgruppen definieras ovan i avsnitt 5.3.2 (Kundgrupper och identifiering av dessa).

10.3 Detaljerade uppgifter om exponeringarna (U02 och U02a)

10.3.1 Uppgifter som ska redovisas för exponeringarna

Bindande

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(5) Begreppet exponering definieras ovan i avsnitt 5.5 (Definiering av exponering). För exponeringar ska följande uppgifter redovisas:

- exponeringskod
- exponeringar för finansieringsverksamheten i balansräkningen och utanför balansräkningen jämte avdragsposter
- exponeringar i handelslagret jämte avdragsposter.

Exponeringar som faller utanför begreppet exponering och som därför inte ska rapporteras definieras ovan i avsnitt 5.2.

Bindande

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(6) I rapporterna för finansdominerade finans- och försäkringskonglomerat (uppgiftslämnarkategorierna 265 och 266) lämnas i kolumnerna 35–45 i blankett U02a för exponeringar i handelslagret endast uppgifter om de finansiella företagen. Till de finansiella företagen räknas även moderföretaget i konglomeratet i kolumnerna 27 (summan av de finansiella företagens exponeringar i finansieringsverksamheten), 35, 40 och 45 (exponeringar i handelslagret). Försäkringsföretagens exponeringar rapporteras endast som exponeringar i finansieringsverksamheten.

Motivering

Utfärdad 18.6.2003
Gäller fr.o.m. 30.9.2003

(7) Med hjälp av dessa uppgifter beräknas eller – om arbetsboken används – beräknar programmet summan av exponeringarna före och efter avräkning av avdragsposterna samt andelen stora exponeringar i procent. Summan av exponeringarna i finansieringsverksamheten och i handelslagret ger exponeringarna i hela verksamheten. Rapporteringsgränsen tillämpas på summa exponeringar före avdrag, vilket efter avdrag innebär att även exponeringar som understiger rapporteringsgränsen på 10 procent ska rapporteras.

10.3.2 Exponeringskoder

Bindande

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(8) Exponeringarna mot olika motparter redovisas i blanketterna U02 och U02a med hjälp av exponeringskoder. Utifrån koderna skiljs exponeringar som är föremål för begränsningar från exponeringar som inte är föremål för begränsningar.

Exponeringskod	Exponeringstyp) nedan finns mer information om innehållet i exponeringskoderna	Maximigränser för exponeringstypen i % av kapitalbasen	Avsnitt i standarden
1	Exponeringar mot fysiska och juridiska personer, exklusive kreditinstitut och värdepappersföretag, som är föremål för begränsningar	25 %	avsnitt 5.4.1
101	Exponeringar mot kreditinstitut och värdepappersföretag, inkl. 10 % av investeringarna i säkerställda obligationer *)	25 % eller max. 150 milj. & max. 100 %	avsnitt 5.4.1
2	Exponeringar mot sammanslutningar som hör till samma koncern som tillsynsobjektet men inte räknas till samma finansiella företagsgrupp	25 %	avsnitt 5.4.1
3	Exponeringar mot stater och centralbanker, int. utvecklingsbanker och int. organisationer (och därmed jämförbara organ) som enligt schablonmetoden för kreditrisk får en riskvikt på 0 procent	Inga begränsningar	avsnitt 5.4.2 standard 4.3c, avsnitten 7.1, 7.4 och 7.5
4	Exponeringar mot regionförvaltningar och lokala myndigheter, offentlig sektor och offentligrättsliga inrättningar (och därmed jämförbara organ) som enligt schablonmetoden för kreditrisk får en riskvikt på 0 procent (bl.a. finländska kommuner och samkommuner, Huvudstadsregionens samarbetsdelegation, Kommunernas pensionsförsäkring, Kommunernas garanticentral, landskapet Åland)	Inga begränsningar	avsnitt 5.4.2 standard 5.3c, avsnitten 7.2, 7.3
5	Exponeringar mot kreditinstitut och värdepappersföretag som uppkommit före 31.12.2009 och har en återstående löptid på högst 3 år *)	Inga begränsningar	övergångsbestämelse, avsnitt 1.2
6	Exponeringar mot sammanslutningar som hör till samma finansiella företagsgrupp och konglomerat som tillsynsobjektet (gäller också exponeringar mellan kreditinstitut i en sammanslutning av inlåningsbanker) *)	Inga begränsningar	avsnitten 5.4.2 och 5.4.3

7	Exponeringar mot tillsynsobjektets centralkreditinstitut eller mot ett annat kreditinstitut som ingår i samma finansiella företagsgrupp som centralkreditinstitutet	Inga begränsningar	avsnitt 5.4.2
8	Kreditlöften som kan återtas villkorslöst, om de enligt villkoren i avtalet inte ger upphov till någon prestationsskyldighet ifall det högsta tillåtna beloppet av exponeringar överskrids	Inga begränsningar	avsnitt 5.4.2
9	90 % av säkerställda obligationer	Inga begränsningar	avsnitt 5.4.2
11	Vissa engångsarvoden	Inga begränsningar	avsnitt 5.4.2
12	Insolvensförsäkringar beviljade av försäkringsbolag (bara på U02a-blanketten)	Inga begränsningar	avsnitt 5.4.2
13	Tillgångar som är fordringar på centralbanker finansierade i nationell valuta och som består av kassakravsmedel	Inga begränsningar	avsnitt 5.4.2
14	Fordringar över natten på kreditinstitut och värdepappersföretag i annan än betydande handelsvaluta *)	Inga begränsningar (med dispens)	avsnitt 5.4.4

Bindande
Utfärdad 18.6.2003
Gäller fr.o.m. 30.9.2003

(9) Om exponeringarna mot samma kund eller kundgrupp faller under flera exponeringskoder, redovisas sådana exponeringar på egen rad.

Exponeringskod 101

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(10) Exponeringskod 101 används endast när motparten är ett kreditinstitut eller ett värdepappersföretag. Om det handlar om exponeringar som uppkommit före 31.12.2009 och som har en återstående löptid på 1–3 år, rapporteras 20 procent av exponeringsbeloppet med denna exponeringskod .97Om det handlar om säkerställda obligationer rapporteras 10 procent av exponeringsbeloppet med denna kod. Det avräknade beloppet (90 procent) uppges med exponeringskod 9. 98

Exponeringskod 5

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(11) Med exponeringskod 5 rapporteras exponeringar mot kreditinstitut och värdepappersföretag som omfattas av den särskilda övergångsperioden: 80 procent av en exponering som har uppkommit före 31.12.2009 och vars återstående löptid är 1–3 år, och 100 procent av en exponering som har uppkommit före 31.12.2009 och vars återstående löptid är mindre än 1 år. Övergångsperioden går ut 31.12.2012.

Exponeringskod 6

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(12) Exponeringskoden är endast tillgänglig för uppgiftslämnarkategorierna 201, 210 och 240. Med koden rapporteras exponeringar mot sammanslutningar som hör till samma finansiella grupp eller finans- och försäkringskonglomerat som tillsynsobjektet.

Bindande
Utfärdad 18.6.2003
Gäller fr.o.m. 30.9.2003

(13) Maximigränser tillämpas inte heller på stora exponeringar och konsoliderade stora exponeringar mellan medlemskreditinstituten i en sammanslutning av inlåningsbanker (uppgiftslämnarkategori 201), även om sådana exponeringar redovisas i rapporten till centralinstitutet. Inte heller tillämpas maximigränser på företag över vilka medlemskreditinstituten gemensamt utövar bestämmande inflytande, då företaget i bokslutet och i den övriga rapporteringen konsolideras med sammanslutningen. Också dessa exponeringar rapporteras med exponeringskod 6.

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(14) Exponeringskod 6 används inte alls vid rapportering av de finansiella företagsgruppernas stora exponeringar, dvs. då uppgiftslämnarkategorin är 205, 208, 214, 214 eller 244. Inte heller en sammanslutning av inlåningsbanker (uppgiftslämnarkategori 260) rapporterar medlemsföretagens exponeringar. Exponeringskod 6 används inte heller för rapportering av finans- och försäkringskonglomeratens stora exponeringar (uppgiftslämnarkategorierna 265 och 266) när exponeringarna hänför sig till finans- eller försäkringsföretag som hör till konglomeratet. Exponeringarna inom den finansiella företagsgruppen redovisas endast i rapporterna för enskilda kreditinstitut och värdepappersföretag.

Bindande
Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(15) När exponeringen garanteras av en godtagbar säkerhet som ställts av ett kreditinstitut eller värdepappersföretag inom samma finansiella företagsgrupp som tillsynsobjektet, och som tillsynsobjektet vill beakta vid beräkningen av stora exponeringar, redovisas den garanterade andelen som fri från begränsningar (exponeringskod 6) och med garanten som kund. Det kreditinstitut eller värdepappersföretag som ställt säkerheten kan på normalt sätt uppge garantin som ett åtagande utanför balansräkningen som är

föremål för begränsningar (exponeringskod 1) och gäldenären i huvudskuldförhållandet som kund. Vid rapportering av konsoliderade stora exponeringar redovisas endast tillgången i balansräkningen som exponering gentemot kunden (exponeringskod 1). Garantin rapporteras över huvud taget inte som ett åtagande utanför balansräkningen, eftersom garantin är en intern post för den finansiella företagsgruppen.

Exponeringskod 14

Bindande

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(16) Med exponeringskod 14 rapporteras exponeringar mot kreditinstitut eller värdepappersföretag, vilka inte utgör kapitalbas i dessa företag och pågår högst till nästa bankdag, och inte är i någon betydande handelsvaluta. För att nämnda exponeringar ska kunna behandlas som exponeringar som inte är föremål för begränsningar krävs Finansinspektionens tillstånd. Om tillsynsobjektet inte har Finansinspektionens tillstånd ska exponeringarna rapporteras med exponeringskod 101.

10.3.3 Kolumnuppgifter

Kolumn 05; Exponeringar i balansräkningen (exponeringar i finansieringsverksamheten)

Bindande

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(17) Närmare definitioner av exponeringar som ska rapporteras ges i avsnitt 5.5.2 i denna standard.

Kolumn 10; Exponeringar utanför balansräkningen (exponeringar i finansieringsverksamheten)

Bindande

Utfärdad 12.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(18) Exponeringar utanför balansräkningen definieras i avsnitt 5.5.3 i denna standard.

Kolumn 15; Exponeringar sammanlagt (exponeringar i finansieringsverksamheten)

Bindande

Utfärdad 18.6.2003
Gäller fr.o.m. 30.9.2003

(19) I kolumn 15 uppges summan av tillgångarna i balansräkningen och åtagandena utanför balansräkningen. Om Finansinspektionens rapporteringsprogram används räknar programmet ut summan på raden.

Bindande

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(20) Om en garanti utgör en avdragspost för exponeringen ska den andel av exponeringen som garantin hänför sig till rapporteras som exponering mot garantigivaren enligt avsnitt 5.6.2. På samma sätt behandlas även

avdragsposter som kan jämföras med garantin och finansiella säkerheter som beräknas enligt den förenklade metoden enligt avsnitt 5.6.2.

Kolumn 20; Avdragsposter (exponeringar i finansieringsverksamheten)

Bindande
Utfärdad 18.6.2003
Gäller fr.o.m. 30.9.2003

(21) I kolumn 20 rapporteras avdragsposter som hänförs till tillgångar i balansräkningen och åtaganden utanför balansräkningen per kund så som anges i avsnitt 5.6.2 om garantin och andra metoder för reducering av kreditrisken.

Bindande
Utfärdad 18.6.2003
Gäller fr.o.m. 30.9.2003

(22) Avdragsposterna redovisas i totala belopp fördelade på varje enskild kund.

Kolumn 25; Exponeringar sammanlagt (exponeringar i finansieringsverksamheten)

Bindande
Utfärdad 18.6.2003
Gäller fr.o.m. 30.9.2003

(23) I kolumn 25 redovisas summan av exponeringarna i finansieringsverksamheten, dvs. exponeringarna minus avdragsposterna. Om Finansinspektionens rapporteringsprogram används räknar programmet ut summan på raden.

Kolumn 27; Finansiella företags exponeringar sammanlagt (bara i U02a-blanketten)

Bindande
Utfärdad 17.5.2005
Gäller fr.o.m. 30.6.2005

(24) I kolumn 27 i blankett U02a redovisas de finansiella företagens andel av det finansdominerade finans- och försäkringskonglomeratets samtliga exponeringar i finansieringsverksamheten. Vid ifyllande av kolumnen räknas även moderföretaget i ett finansdominerat konglomerat till de finansiella företagen.

Kolumn 30; Exponeringar i finansieringsverksamheten, % av kapitalbasen

Bindande
Utfärdad 18.6.2003
Gäller fr.o.m. 30.9.2003

(25) I kolumn 30 rapporteras summan av exponeringarna i finansieringsverksamheten i procent av tillsynsobjektets kapitalbas. Om Finansinspektionens rapporteringsprogram används räknar programmet ut beloppet i procent på raden.

Kolumn 35; Exponeringar (exponeringar i handelslagret)

Bindande
Utfärdad 17.5.2005
Gäller fr.o.m. 30.6.2005

(26) De finansiella företagen inom finansdominerade finans- och försäkringskonglomerat och moderföretagen i konglomeraten rapporterar sina exponeringar i handelslagret i tabell U02a. Försäkringsföretagens exponeringar i handelslagret redovisas som exponeringar i finansieringsverksamheten.

Bindande

Utfärdad 12.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(27) I kolumn 35 rapporteras exponeringar i handelslagret (nettopositioner, avvecklingsrisker och motpartsrisker) enligt vad som sagts ovan i avsnitt 5.5.4.

Kolumn 40; Avdragsposter (exponeringar i handelslagret)

Bindande

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(28) I kolumn 40 redovisas eventuella kreditriskreducerande metoder som hänför sig till exponeringar i handelslagret mot motparten.

Bindande

Utfärdad 18.6.2003
Gäller fr.o.m. 30.9.2003

(29) Om Finansinspektionen på tillsynsobjektets ansökan har beviljat tillsynsobjektet tillstånd att överskrida gränsen för exponeringarna i handelslagret, uppges den tillåtna överskridningen som en avdragspost.

Kolumn 45; Sammanlagt (exponeringar i handelslagret)

Bindande

Utfärdad 18.6.2003
Gäller fr.o.m. 30.9.2003

(30) I kolumn 45 anges summan av exponeringarna i handelslagret efter avräkning av avdragsposter. Om Finansinspektionens rapporteringsprogram används räknar programmet ut summan på raden.

Kolumn 50; Exponeringar i hela verksamheten

Bindande

Utfärdad 12.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(31) Om tillsynsobjektet och tillsynsgruppen har exponeringar både i finansieringsverksamheten och i handelslagret, redovisas summan av exponeringarna på raden för exponeringar i hela verksamheten (kolumn 50). Utöver summa exponeringar beräknas också summan av exponeringarna i hela verksamheten i procent av tillsynsobjektets kapitalbas (kolumn 55). Om Finansinspektionens rapporteringsprogram används räknar programmet ut summan på raden.

Kolumn 55; Exponeringar i hela verksamheten, % av kapitalbasen

Bindande

Utfärdad 12.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(32) I kolumnen rapporteras summan av exponeringarna i hela verksamheten i procent av tillsynsobjektets kapitalbas. Om Finansinspektionens rapporteringsprogram används räknar programmet ut summan på raden.

11

DEFINITIONER

Avdragspost

Säkerhet eller annan metod för reducering av kreditrisken. Används för att minska en exponering mot en kund.

Derivatkontrakt

ett finansiellt instrument med följande kännetecken:

- a) instrumentets värde förändras som en följd av förändringar i en angiven ränta, priset på ett finansiellt instrument, ett råvarupris, en valutakurs, ett pris- eller kursindex, ett kreditbetyg, den återstående löptiden eller värdet för någon annan variabel eller dess volatilitet
- b) det krävs ingen initial investering eller det krävs en initial investering som är mindre än vad som skulle krävas för t.ex. ett motsvarande kontantinstrument som kan förväntas reagera på förändringar i marknadsfaktorer på ett liknande sätt
- c) det regleras vid en framtida tidpunkt.

Emissionsgaranti

En utfästelse där tillsynsobjektet förbinder sig att villkorslöst ta emot en viss kvantitet värdepapper till ett överenskommet pris.

Exponering föremål för begränsningar

Tillgångar eller investeringar i balansräkningen eller åtaganden utanför balansräkningen gentemot samma kund eller kundgrupp. Om exponeringen garanteras av en säkerhet som avräknas i rapporten minskar det exponeringsbeloppet vid beräkning av exponeringsgränserna.

Exponering

Med exponering mot en kund avses summan av de åtaganden för vilka den fallissemangsrisk som är förenad med motparten hänför sig till samma fysiska

eller juridiska person eller till en fysisk eller juridisk person i samma väsentliga ekonomiska intressegemenskap som en sådan person. Exponeringen kan vara en tillgång eller ett åtagande utanför balansräkningen.

Exponeringsgräns

Kvantitativ begränsning av exponeringarna mot en kund eller kundgrupp, dvs. tillåtet maximibelopp för exponeringarna.

Finansiellt instrument

Ett avtal som ger upphov till en finansiell tillgång för en part, samtidigt som en annan part ådrar sig en finansiell skuld eller utfärdar ett ägarandelsbevis (egetkapitalinstrument). Finansiella instrument omfattar kontantinstrument och derivat.

Finansieringsverksamhet (Banking book)

Finansieringsverksamheten omfattar all annan verksamhet än den som kan hänföras till handelslagret. Kreditinstitutens finansieringsverksamhet gäller utlåning och långfristiga investeringar. Värdepappersföretagens finansieringsverksamhet omfattar övriga sedvanliga exponeringar och investeringar inom ramen för affärsrörelsen.

Handelslager (Trading Book)

Handelslager är den samlande beteckningen för positioner i finansiella instrument och råvaror som innehas i avsikt att bedriva handel. Också kontrakt som innehas i avsikt att säkra handelslagret räknas till handelslagret. Positioner som innehas för handel är sådana som avsiktligt innehas för försäljning på kort sikt och/eller i avsikt att på kort sikt dra nytta av faktiska eller förväntade prisförändringar eller i avsikt att låsa riskfria avkastningar. Till positioner avsedda för handel räknas egna positioner och positioner som härrör från verksamhet för kunders räkning eller som marknadsgarant.

Hela verksamheten

Omfattar både exponeringar i finansieringsverksamheten och exponeringar i handelslagret.

Kreditderivat

Ett finansiellt instrument som används för hantering av kreditrisker. Kreditderivat kan användas för att reducera kreditrisker, ta kreditrisker och skapa syntetiska placeringsobjekt.

Kreditinstitutsdirektivet

Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/48/EG om rätten att starta och driva verksamhet i kreditinstitut, EUT L 177, 30.6.2006, s. 1 (32006L0048)

Kreditlänkande obligation (credit linked note)

Obligation där instrumentets avkastning och återbetalningen av kapitalet beror på villkoren för det kreditderivat som obligationen bygger på. Köparen av den kreditlänkande obligationen (säljaren av skyddet) tar en kreditrisk i förhållande till både emittenten av obligationen och det underliggande kreditderivatets referenstillgång.

Kreditswap (credit default swap)

Kreditderivat där säljaren av skyddet förbinder sig att mot erhållen ersättning till köparen av skyddet betala ersättning i situationer enligt avtalet. Kreditswapavtal påminner om garantin.

Kund

En kund är en motpart till ett tillsynsobjekt som kan medföra tillsynsobjektet en exponering. En motpart kan vara en fysisk eller en juridisk person.

Kundgrupp

Motparter med inbördes anknytning, som tillsammans utgör en väsentlig ekonomisk intressegemenskap.

Litet handelslager

För ett litet handelslager kan tillsynsobjektet ansöka om tillstånd hos Finansinspektionen att låta bli att rapportera poster med marknadsrisk i kapitaltäckningsrapporten. För tillståndet krävs att värdet av handelslagret inte permanent överstiger 5 procent och aldrig 6 procent av balansomslutningen i det senast fastställda bokslutet plus summan av åtagandena utanför balansräkningen och inte heller permanent 15 miljoner euro och aldrig 20 miljoner euro.

Maximibeloppet för stora exponeringar

25 procent av kapitalbasen efter beaktande av kreditriskreducerande metoder. Maximibeloppet avviker eventuellt för exponeringar mot kreditinstitut och värdepappersföretag.

Motpart

Den andra parten i affärskontrakt. Används i standarden också synonymt med kund.

Nettoposition

Nettopositioner i värdepapper avser skillnaden mellan långa och korta positioner i värdepapper av samma slag. Nettopositioner i derivatkontrakt avser skillnaden mellan köp- och säljavtal som gäller identiska derivatkontrakt.

Omvänd repa
Omvänt återköpsavtal.

Rapporteringsgräns
Exponeringar på minst 10 procent av tillsynsobjektets kapitalbas.
Exponeringar av detta slag ska rapporteras till Finansinspektionen som stora exponeringar. Exponeringsgränsen används också för att definiera begreppet stora exponeringar.

Repa
Med repor (återköpsavtal) avses avtal enligt vilka institutet överlämnar värdepapper eller råvaror till motparten och samtidigt förpliktar sig att köpa tillbaka dem (eller värdepapper eller råvaror av motsvarande slag) av motparten till ett fastställt pris vid en fastställd tidpunkt i framtiden.

Riskkoncentration
I direktiv 2002/87/EG om extra tillsyn över finansiella konglomerat är riskkoncentration ett vidare begrepp än stora exponeringar. Enligt artikel 7 i direktivet ska varje betydande riskkoncentration rapporteras regelbundet och minst en gång per år till den samordnande tillsynsmyndigheten. I denna standard behandlas endast ett riskområde, dvs. stora exponeringar.

Riskkoncentration
Benämning som används i direktiv 2006/48/EG för stora exponeringar.

Stor exponering
Exponeringar mot en kund eller kundgrupp när det sammanräknade värdet utgör minst 10 procent av tillsynsobjektets kapitalbas. När en exponering når upp till gränsen för en stor exponering medför den också skyldighet att regelbundet rapportera till Finansinspektionen.

Värdepappers- eller råvarulån
Med utlåning av värdepapper eller råvaror avses en affär där tillsynsobjektet eller dess motpart överlåter värdepapper eller råvaror mot säkerhet och låntagaren åtar sig att återlämna likvärdiga värdepapper eller råvaror vid någon framtida tidpunkt. Inlåning är motsats till utlåning.

12

YTTERLIGARE UPPLYSNINGAR

Kontaktinformation finns på listan över [standardansvariga](#) på Finansinspektionens webbplats. Ytterligare information ges också av:

- VV: Instituutioalvonta, puh. 010 831 5207

13

BILAGOR

Bilagorna till denna rapporteringsstandard är:

- Anvisningar för elektronisk rapportering som tillsynsobjekten har tillgång till via distributionstjänsten Jakelu.
- Rapportblanketter: U01/U01a, U02 och U02a
- Närmare upplysningar om bilagorna lämnas av:
 - Byrån för informationssystem, tfn 010 831 5396

14

TOLKNING OCH STÄLLNINGSTAGANDE SOM UPPHÄVS

*Utfärdad 12.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.3.2007*

- (1) Med denna standard, som trädde i kraft den 1 mars 2007, upphävs följande av Finansinspektionens tolkningar och ställningstaganden:
- Tolkning T/4/2003: Behandlingen av kreditderivat vid beräkningen av kapitaltäckning och stora exponeringar (utfärdad 27.5.2003, dnr 5/349/2003)
 - Ställningstagande K/33/2000: Behandlingen av kreditderivat vid beräkningen av kapitaltäckning och stora exponeringar i kreditinstitut (utfärdad 5.12.2000, dnr 22/349/2000)

15

ÄNDRINGSHISTORIK

Utfärdad 12.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.3.2007

(1) Denna standard gavs ut första gången den 18 juni 2003 och den trädde i kraft den 30 september 2003. Vid ikraftträdandet upphävdes följande av Finansinspektionens anvisningar och föreskrifter:

- föreskrift 105.3A om rapportering av stora exponeringar och konsoliderade stora exponeringar (daterad 16.6.1998, dnr 25/332/98)
- föreskrift 105.3B om rapportering av stora exponeringar och konsoliderade stora exponeringar (daterad 16.6.1998, dnr 26/332/98)
- föreskrift 203.21 om rapportering av stora exponeringar och konsoliderade stora exponeringar (daterad 16.6.1998, dnr 27/332/98)
- föreskrift 203.22 om rapportering av stora exponeringar och konsoliderade stora exponeringar (daterad 16.6.1998, dnr 28/332/98)
- föreskrift 305.3 om rapportering av stora exponeringar i sammanslutningen av andelsbanker (daterad 16.6.1998, dnr 32/332/98).

Utfärdad 16.3.2011
Gäller fr.o.m. 31.3.2011

(2) Standarden har omarbetats på grund av

- ändringen av lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (699/2004) som trädde i kraft den 30 juni 2005. Dessutom har rapporteringen utökats så att den i enlighet med 6 § 5 mom. i lagen om placeringsfonder (48/1999) även gäller fondbolag som bedriver kapitalförvaltning.
- ändringen av kreditinstitutslagen som trädde i kraft den 1 mars 2007 (121/2007). Genom lagändringen sattes de nya kapitäläckningsreglerna (Basel II) i kraft och i samband med det ändrades graderingen av reglerna i Finansinspektionens föreskriftssamling.
- ändringen av kreditinstitutslagen och lagen om ändring av vissa andra lagar (1357–1365/2010) samt de ändrade reglerna för stora exponeringar i ändringsdirektivet 2006/111/EG till

kapitaltäckningsdirektiven 2006/48/EG och 2006/49/EG. Genom ändringarna har också CEBS riktlinje om nya bestämmelser om stora exponeringar satts i verket.