

## **RA4.8**

# **Rapportering av kapitalbas och kapitalkrav för kreditrisker, motpartsrisker, marknadsrisker och operativa risker**

**Föreskrifter och allmänna råd**



## Så här läser du standarderna

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

Datumangivelser i standardens marginal:

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

Varje stycke i standarden har en egen marginalanteckning:

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

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

# INNEHÅLL

<b>1</b>	<b>Tillämpning</b>	<b>8</b>
1.1	Övergångsbestämmelse	10
<b>2</b>	<b>Syfte</b>	<b>11</b>
<b>3</b>	<b>Internationella regelverk</b>	<b>12</b>
<b>4</b>	<b>Rättsgrund</b>	<b>13</b>
<b>5</b>	<b>Rapportering till Finansinspektionen</b>	<b>15</b>
5.1	Verifiering av rapporteringens riktighet	15
5.1.1	<i>Förvaring av rapportunderlagen</i>	15
5.2	Regelbunden rapportering	16
5.3	Rapportens utformning	16
5.4	Sparbankernas rapporter	17
5.5	Sammanslutningen av inlåningsbanker och rapporterna från instituten i sammanslutningen	17
5.6	Rapporter från andelsbanker utanför sammanslutningen	18
5.7	Rapportering av gruppbaseade uppgifter	18
<b>6</b>	<b>Rapportstruktur</b>	<b>19</b>
6.1	Blankett för kapitalbas och kapitaltäckning	20
6.2	Blanketter för kredit- och motpartsrisker	20
6.3	Blanketter för marknadsrisk	21
6.4	Blanketter för operativ risk	22

<b>7</b>	<b>Kapitalbas och kapitaltäckning</b>	<b>23</b>
7.1	Allmänt	23
7.2	Beräkning av kapitalbas	23
7.3	Beräkning av kapitalkrav	42
7.4	Kapitaltäckning och kapitaltäckningsgrad	48
<b>8</b>	<b>Kapitalkrav för kredit- och motpartsrisker samt avvecklingsrisker vid kredittransaktioner</b>	<b>49</b>
8.1	Allmänt	49
8.2	CR SA – Schablonmetod för kreditrisk	50
8.2.1	<i>Allmänt om blankett CR SA</i>	50
8.2.2	<i>Raduppgifter</i>	57
8.2.3	<i>Kolumnuppgifter</i>	61
8.3	CR IRB – IRB-metod för kreditrisk	67
8.3.1	<i>Allmänt om blankett CR IRB</i>	67
8.3.2	<i>Raduppgifter</i>	68
8.3.3	<i>Kolumnuppgifter</i>	70
8.4	CR EQU IRB – Aktieexponeringar	77
8.4.1	<i>Allmänt om blankett CR EQU IRB</i>	77
8.4.2	<i>Raduppgifter</i>	77
8.4.3	<i>Kolumnuppgifter</i>	78
8.5	CR TB SETT – Avvecklingsrisk i handelslagret	80
8.5.1	<i>Allmänt om blankett CR TB SETT</i>	80
8.5.2	<i>Raduppgifter</i>	80
8.5.3	<i>Kolumnuppgifter</i>	80

8.6	CR SEC SA – Schablonmetod för kreditrisk: värdepapperisering	81
8.6.1	Allmänt om blankett CR SEC SA	81
8.6.2	Raduppgifter	81
8.6.3	Kolumnuppgifter	83
8.7	CR SEC IRB – IRB-metod för kreditrisk: värdepapperisering	88
8.7.1	Allmänt om blankett CR SEC IRB	88
8.7.2	Raduppgifter	89
8.7.3	Kolumnuppgifter	89
8.8	CR SEC Details – Värdepapperisering: detaljredovisning	91
8.8.1	Allmänt om blankett CR SEC Details	91
8.8.2	Kolumnuppgifter	92
<b>9</b>	<b>Kapitalkrav för marknadsrisk</b>	<b>96</b>
9.1	Allmänt	96
9.1.1	Rapportering av valutakurs- och guldrisken och råvarurisken i hela verksamheten	96
9.2	MKR SA TDI – Positionsrisker i räntekontrakt	97
9.2.1	Kapitalkrav för generell risk i räntekontrakt: löptidsbaserad metod	98
9.2.2	Kapitalkrav för generell risk i räntekontrakt: durationsbaserad metod	99
9.2.3	Rapportering av generell risk vid användning av en känslighetsmodell	100
9.2.4	Kapitalkrav för specifik risk i räntekontrakt	100
9.2.5	Garantigivning vid emissioner (emissionsgarantier)	101
9.2.6	Andelar i placeringsfonder	101

9.2.7	Metoder som inte omfattas av rapporteringen	102
9.3	MKR SA EQU – Positionsrisk i aktier	102
9.3.1	Kapitalkrav för generell aktierisk	103
9.3.2	Kapitalkrav för specifika aktierisker	103
9.3.3	Garantgivning vid emissioner (emissionsgarantier)	104
9.3.4	Andelar i placeringsfonder	104
9.3.5	Metoder som inte omfattas av rapporteringen	105
9.4	MKR SA FX – Valutakurs- och guldrisk	106
9.4.1	Särskilda uppgifter	108
9.5	MKR SA FXa – Valutakurs- och guldrisk	108
9.5.1	Definitioner av positionerna	110
9.6	MKR SA COM – Råvarurisk	112
9.6.1	Kapitalkrav för råvarurisk: löptidsmetod	113
9.6.2	Kapitalkrav för råvarurisk: förenklad metod	113
9.6.3	Metoder som inte omfattas av rapporteringen	114
9.7	MKR IM – Intern modell	114
9.7.1	Totalt VaR-värde	115
9.7.2	VaR-värden för positionsrisken i räntekontrakt och aktier, valutakursrisken och råvarurisken	116
9.8	MKR IM Details – Intern modell: detaljredovisning	116
9.8.1	Allmänna uppgifter	116
9.8.2	Dagliga VaR-värden	117
<b>10</b>	<b>Kapitalkrav för operativ risk</b>	<b>118</b>
10.1	Allmänt	118

10.2 OPR – Kapitalkrav för operativ risk	118
10.2.1 Rapportering av kapitalkrav enligt basmetod (OPR)	118
10.2.2 Rapportering av kapitalkrav enligt schablonmetod (OPR)	119
10.2.3 Rapportering av kapitalkrav enligt alternativ schablonmetod (OPR)	119
10.2.4 Rapportering av kapitalkrav enligt internmätningssmetod (OPR)	120
10.2.5 Internmätningssmetod: operativ risk: förlustmatris (OPR Details)	120
10.2.6 Internmätningssmetod: operativ risk: stora förluster (OPR Loss Details)	121
<b>11 Ytterligare information</b>	<b>123</b>
<b>12 Ändringshistorik</b>	<b>124</b>
<b>13 Bilagor</b>	<b>125</b>

## 1

## TILLÄMPNING

Utfärdad 1.2.2011  
Gäller fr.o.m. 1.3.2011

(1) Denna standard tillämpas på följande auktoriserade tillsynsobjekt som avses i 4 § i lagen om Finansinspektionen (878/2008):

- kreditinstitut, utom institut för elektroniska pengar
- värdepappersföretag med undantag för värdepappersföretag som avses i 46 § 2 mom. i lagen om värdepappersföretag (922/2007)
- fondbolag
- centralsammanslutning enligt lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker (599/2010).

Utfärdad 25.3.2008  
Gäller fr.o.m. 31.3.2008

(2) På fondbolag som inte har rätt att tillhandahålla sådana tjänster (kapitalförvaltning) som avses i 5 § 2 mom. i lagen om placeringsfonder (48/1999) tillämpas enbart kapitlen 1–5 och 7 och avsnitt 6.1 i denna standard.

Utfärdad 25.3.2008  
Gäller fr.o.m. 31.3.2008

(3) Utöver de krav som gäller de övriga företagen under Finansinspektionens tillsyn omfattas fondbolagen dessutom av kraven enligt 6 § 1–4 mom. i lagen om placeringsfonder. Kraven beaktas i datainsamlingen från fondbolagen.

Utfärdad 1.2.2011  
Gäller fr.o.m. 1.3.2011

(4) Denna standard tillämpas inte på betalningsinstitut. Betalningsinstituten rapporterar till Finansinspektionen enligt standarden RA6 "Betalningsinstitut".

Utfärdad 27.3.2007  
Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(5) I standarden används beteckningen *institut* (i betydelsen tillsynsobjekt) för alla juridiska personer som standarden gäller. Vid tillämpningen av kapitlen 8–10 och avsnitten 6.2–6.4 i denna standard omfattar instituten inte sådana fondbolag som inte har rätt att tillhandahålla tjänster enligt 5 § 2 mom. i lagen om placeringsfonder.

Utfärdad 1.2.2011  
Gäller fr.o.m. 1.3.2011

(6) Med *kreditinstitut* avses kreditinstitut exklusive institut för elektroniska pengar.

Utfärdad 27.3.2007  
Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(7) Standarden tillämpas inte på finländska dotterkreditinstitut till kreditinstitut som Finansinspektionen har beviljat tillstånd enligt 56 § i kreditinstitutslagen (121/2007).

Utfärdad 27.3.2007  
Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(8) Vad som sägs om finländska dotterkreditinstitut till kreditinstitut i stycke 6 ska på motsvarande sätt tillämpas på värdepappersföretagens finländska dottervärdepappersföretag och fondbolagens finländska dotterfondbolag.

Utfärdad 27.3.2007  
Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(9) Följande kreditinstitut ska rapportera kapitalkrav enligt denna standard även på grundval av sin konsoliderade finansiella ställning:

- a) moderkreditinstitut i finansiella företagsgrupper
- b) kreditinstitut vars moderholdingföretag har sitt säte i Finland och som har den största totala balansomslutningen av moderholdingföretagets dotterkreditinstitut
- c) kreditinstitut vars moderholdingföretag har sitt säte i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES-stat) och för vilka båda följande villkor uppfylls:
  - i moderholdingföretagets hemstat finns inget utländskt kreditinstitut som hör till den finansiella företagsgruppen
  - kreditinstitutets balansomslutning är större än något annat sådant dotterkreditinstituts eller utländskt dotterkreditinstituts balansomslutning som har sitt säte i en EES-stat
- d) kreditinstitut om vilka Finansinspektionen med de myndigheter i andra EES-stater som svarar för tillsynen över utländska kreditinstitut som hör till den finansiella företagsgruppen har avtalat att Finansinspektionen är den myndighet som svarar för den gruppbaseade tillsynen över de utländska kreditinstituten och att finsk lag ska tillämpas på den gruppbaseade tillsynen.

Utfärdad 27.3.2007  
Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(10) Rapporteringen av gruppbaseade kapitalkrav gäller däremot inte dotterkreditinstitut till sådana kreditinstitut som avses i stycke 8 eller någon annan typ av dotterföretag till finländska holdingföretag än den typ som avses i stycke 8.

Utfärdad 27.3.2007  
Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(11) Trots vad som sägs i stycke 9 gäller rapporteringen av gruppbaseade kapitalkrav kreditinstitut som har såsom dotter- eller ägarintresseföretag eller vars moderholdingföretag har såsom dotter- eller ägarintresseföretag minst ett sådant utländskt kreditinstitut, utländskt företag jämförbart med fondbolag enligt lagen om placeringsfonder eller finansinstitut som är beläget i

en stat utanför EES.

*Utfärdad 27.3.2007  
Gäller fr.o.m. 30.3.2007*

(12) Rapporteringen av gruppbaseade kapitalkrav gäller kreditinstitut om vilka Finansinspektionen med de myndigheter som svarar för tillsynen över andra utländska kreditinstitut som hör till den finansiella företagsgruppen har avtalat att en behörig myndighet i en annan EES-stat svarar för den gruppbaseade tillsynen över kreditinstitutet.

*Utfärdad 27.3.2007  
Gäller fr.o.m. 30.3.2007*

(13) Rapporteringen av gruppbaseade kapitalkrav gäller värdepappersföretag och fondbolag på samma sätt som kreditinstitut enligt styckena 8–11.

*Utfärdad 27.3.2007  
Gäller fr.o.m. 30.3.2007*

(14) Rapporteringen av gruppbaseade kapitalkrav gäller inte värdepappersföretag vars moderkreditinstitut är auktoriserat i en EES-stat eller vars moderholdingföretag har sitt säte i en EES-stat och samtidigt är moderföretag till kreditinstitut auktoriserade i EES-stater, om kreditinstitutet står under gruppbasead tillsyn.

*Utfärdad 27.3.2007  
Gäller fr.o.m. 30.3.2007*

(15) Vad som sägs om värdepappersföretag i stycke 13 tillämpas på motsvarande sätt på fondbolag som har rätt att tillhandahålla tjänster som avses i 5 § 2 mom. i lagen om placeringsfonder.

*Utfärdad 27.3.2007  
Gäller fr.o.m. 30.3.2007*

(16) Standarden tillämpas inte på kreditinstitut som Finansinspektionen har beviljat undantag enligt 94 § 2 mom. i kreditinstitutslagen.

*Utfärdad 27.3.2007  
Gäller fr.o.m. 30.3.2007*

(17) Vad som sägs om kreditinstitut i stycke 15 tillämpas på motsvarande sätt på värdepappersföretag och fondbolag som har rätt att tillhandahålla tjänster som avses i 5 § 2 mom. i lagen om placeringsfonder.

*Utfärdad 27.3.2007  
Gäller fr.o.m. 30.3.2007*

(18) Centralinstitutet enligt lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform ska lämna in uppgifter om den sammanslutning som avses i den nämnda lagen i enlighet med denna standard.

## 1.1 Övergångsbestämmelse

*Utfärdad 27.3.2007  
Gäller fr.o.m. 30.3.2007*

(19) Denna standard tillämpas från och med den 1 januari 2011 på värdepappersföretag som enligt villkoren i verksamhetstillståndet får tillhandahålla investeringstjänster endast med derivat på råvarumarknaden.

# 2 SYFTE

Utfärdad 27.3.2007  
Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(1) Syftet med standarden är att säkerställa att Finansinspektionen får upplysningar om institutens exponering för kreditrisker, motpartsrisker, marknadsrisker och operativa risker samt kapitalkrav och kapitaltäckning. Rapporterna används i den löpande tillsynen av kapitaltäckning och riskhantering. Via rapporterna övervakar Finansinspektionen också att instituten följer lagbestämmelserna om kapitalbas, kapitaltäckning och riskexponering och Finansinspektionens standarder.

Utfärdad 27.3.2007  
Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(2) Rapporteringsstandarderna ska också vara en hjälpreda för rapporteringen av kapitalbas och kapitalkrav för kreditrisker, motpartsrisker, marknadsrisker och operativa risker.

Utfärdad 27.3.2007  
Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(3) Andra viktiga standarder för rapporteringen av kapitalbas och kapitalkrav för kreditrisker, motpartsrisker, marknadsrisker och operativa risker är de standarder som ingår i huvudavsnitt 4 *Kapitaltäckning och riskhantering*, eftersom denna rapporteringsstandard bygger på bestämmelserna om kapitaltäckningsanalysen.

Utfärdad 27.3.2007  
Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(4) Standarder som avses i stycke 3:

- 4.3a Kapitalbas och kapitalkrav
- 4.3c Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden
- 4.3d Kapitalkrav för kreditrisker enligt intern riskklassificering
- 4.3e Kreditriskreducering vid schablonmetoden
- 4.3f Kreditriskreducering vid intern riskklassificering
- 4.3g Kapitalkrav för marknadsrisker
- 4.3h Kapitalkrav för värdepapperisering
- 4.3i Kapitalkrav för operativa risker
- 4.3k Kapitalkrav för motpartsrisker.

# 3

## INTERNATIONELLA REGELVERK

Utfärdad 27.3.2007  
Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(1) EU:s kapitaltäckningsdirektiv motsvarar i huvuddrag de kapitaltäckningsregler som Baselkommittén för banktillsyn gav ut i november 2005.

Utfärdad 27.3.2007  
Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(2) Baselkommitténs rekommendationer "International Convergence of Capital Measurement and Standards" och "Amendment to the Capital Accord to Incorporate Market Risks" finns på kommitténs webbplats <http://www.bis.org/>.

Utfärdad 27.3.2007  
Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(3) Innehållet i rapporteringen enligt denna standard bygger på de gemensamma riktlinjer för kapitaltäckningsrapporteringen (Common Reporting Framework, COREP) som Europeiska banktillsynskommittén (CEBS) tagit fram. Mer information om COREP finns på EBA webbplats <http://www.eba.europa.eu/News--Communications/Year/2006/CEBS-PUBLISHES-RECAST-VERSION-OF-THE-GUIDELINES-ON.aspx>.

Utfärdad 1.2.2011  
Gäller fr.o.m. 1.3.2011

(4) I ändringen av standarden har ändringsdirektivet 2009/111/EG till EU:s kapitaltäckningsdirektiv 2006/48/EG beaktats. Ändringarna i direktivet gäller främst primärkapitalet i CA-tabellen. Datainnehållet i rapporteringen baserar sig på CEBS enhetliga COREP-rapporteringsramen för kapitaltäckning, och i den beaktas de s.k. CRD 2-ändringarna i kapitaltäckningsdirektiven. Information om ändringarna i den enhetliga rapporteringsramen finns på EBA webbplats på adressen <http://www.eba.europa.eu/News--Communications/Latest-news/CEBS-publishes-today-the-revised-framework-on-Comm.aspx>.

# 4

## RÄTTSGRUND

Utfärdad 1.2.2010  
Gäller fr.o.m. 1.3.2010

(1) Den nationella lagstiftningen om kapitaltäckning bygger på följande EU-direktiv (nedan kapitaltäckningsdirektiv):

- Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/48/EG om rätten att starta och driva verksamhet i kreditinstitut (32006L0048); EUT L 177, 30.6.2006, s. 1
- Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/49/EG om kapitalkrav för värdepappersföretag och kreditinstitut (32006L0049); EUT L 177, 30.6.2006, s. 201
- Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/111/EG, genom vilken direktiven 2006/48/EG, 2006/49/EG och 2007/64/EG ändrades vad gäller banker som hör till centralinstitut, vissa poster för kapitalbasen, stora koncentrationer av exponeringar, tillsynsarrangemang och krishantering (32009L0111); EUVL Nr 302, 17.11.2009, s. 97.

Utfärdad 27.3.2007  
Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(2) Direktiven finns på Europeiska kommissionens webbplats [http://europa.eu.int/comm/internal\\_market/regcapital/index\\_eu.htm](http://europa.eu.int/comm/internal_market/regcapital/index_eu.htm).

Utfärdad 1.2.2011  
Gäller fr.o.m. 1.3.2011

(3) De nationella bestämmelserna om ämnesområdet för standarden finns i följande lagar:

- 45–48 a § och 55–65 § i kreditinstitutslagen (121/2007)
- 46 § i lagen om värdepappersföretag (922/2007)
- 30 c § i lagen om placeringsfonder (48/1999)
- kap. 3, 4 och 6 i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker (599/2010)
- 1–8 § i finansministeriets förordning om beräkning av kapitalkrav och om begränsning av exponeringar mot kunder för kreditinstitut och värdepappersföretag samt för finans- och försäkringskonglomerat (1373/2010).

Utfärdad 1.2.2011  
Gäller fr.o.m. 1.3.2011

(4) Finansinspektionens rätt att utfärda föreskrifter om standardens ämnesområde bygger på följande bestämmelser:

- 84 § 3 mom. och 93 § 1 mom. i kreditinstitutslagen (121/2007)
- 46 § i lagen om värdepappersföretag (922/2007)
- 6 § 5 mom. i lagen om placeringsfonder (48/1999)
- 19 och 33 § i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker (599/2010)
- 18 § 2 mom. i lagen om Finansinspektionen (878/2008).

# 5

## RAPPORTERING TILL FINANSINSPEKTIONEN

### 5.1 Verifiering av rapporteringens riktighet

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(1) Instituterna ska intyga riktigheten av de inrapporterade uppgifterna. Intyget ska dateras. Uppgiftslämnaren och den som verifierar uppgifterna ska underteckna intyget. Det undertecknade intyget ska förvaras hos institutet och på begäran visas upp för Finansinspektionen. Intyget ska utfärdas när rapporten första gången upprättas. Intyget ska alltid uppdateras när den beskrivna processen ändras.

**Motivering**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(2) Syftet är att se till att de uppgifter som instituterna lämnat in till Finansinspektionen är kontrollerade och riktiga.

**Tillämpningsråd**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(3) Finansinspektionen har lagt ut rapporteringsanvisningar och anvisningar för elektronisk rapportering på sin webbplats ([www.finansinspektionen.fi](http://www.finansinspektionen.fi)) under rubriken Regelverk.

#### 5.1.1 Förvaring av rapportunderlagen

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(4) Instituterna ska se till att underlagen från de olika enheterna för rapporten till Finansinspektionen förvaras minst fem år.

## 5.2 Regelbunden rapportering

### Bindande

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(5) Instituterna ska rapportera kapitalbasen och kapitalkraven för kreditrisker, motpartsrisker, marknadsrisker och operativa risker samt den gruppbaseade kapitalbasen till Finansinspektionen regelbundet kvartalsvis.

### Bindande

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(6) Rapporten ska upprättas per den sista i varje kvartal.

## 5.3 Rapportens utformning

### Tillämpningsråd

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(7) På Finansinspektionens webbplats ([www.finansinspektionen.fi](http://www.finansinspektionen.fi)) under Regelverk finns anvisningar för utformning av elektroniska rapportfiler. För att underlätta rapporteringen har Finansinspektionen tagit fram ett särskilt inrapporteringsprogram.

### Bindande

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(8) I rapportblanketterna ska beloppen anges i tusen euro. Belopp som ökar kapitalbasen eller kapitalkraven ska anges som positiva tal, och belopp som minskar kapitalbasen eller kapitalkraven ska anges som negativa tal. I poster med förtecknet minus (-) rapporteras inga positiva tal. Procenttalerna ska anges med två decimaler, t.ex. 12.25.

### Bindande

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(9) Rapporterna ska lämnas in enligt följande schema:

Uppgiftslämnar-kategori	Typ av institut	Inlämningsdag
201	Inlåningsbanker inkl. filialer utomlands	10.5, 10.8, 10.11 och 28/29.2
205	Inlåningsbankernas finansiella företagsgrupper	
210	Övriga kreditinstitut inkl. filialer utomlands	
213	Övriga kreditinstituts koncerner	
214	Övriga kreditinstituts finansiella företagsgrupper	
240	Värdepappersföretag inkl. filialer utomlands	30.4, 31.7, 31.10 och 28/29.2
244	Värdepappersföretagens	

	finansiella företagsgrupper	
250	Fondbolag som inte bedriver kapitalförvaltning	
252	Kapitalförvaltande fondbolag	
260	Centralinstitut: sammanslutning	10.5, 10.8, 10.11
264	Centralinstitutets koncern	och 28/29.2

## 5.4 Sparbankernas rapporter

### **Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(10) Aktia Sparbank Abp och instituten i dess finansiella företagsgrupp ska lämna in sina rapporter till Finansinspektionen.

### **Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(11) Rapporterna för de övriga sparbankerna och deras finansiella företagsgrupper lämnas in enbart till sparbanksinspektionen. Sparbanksinspektionen bestämmer inlämningstiderna. Sparbanksinspektionen skickar rapporterna till Finansinspektionen.

### **Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(12) Finansinspektionen kan vid behov särskilt föreskriva att rapporterna också ska lämnas direkt till Finansinspektionen.

## 5.5 Sammanslutningen av inlåningsbanker och rapporterna från instituten i sammanslutningen

### **Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(13) Centralinstitutet för sammanslutningen av andelsbanker ska rapportera sammanslutningens och OP-Pohjola -gruppens kapitalbas och kapitalkrav för kreditrisker, motpartsrisker, marknadsrisker och operativa risker till Finansinspektionen (uppgiftslämnarkategori 260).

### **Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(14) Uppgifterna för medlemskreditinstitutens och deras finansiella företagsgruppers rapporter ska lämnas in till centralinstitutet enligt dess anvisningar. Centralinstitutet skickar rapporterna till Finansinspektionen. Pohjola Bank Abp rapporterar även till Finansinspektionen (uppgiftslämnarkategorierna 201 och 205).

### **Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(15) Kreditinstitut och värdepappersföretag som hör till sammanslutningen av andelsbanker men som inte är medlemskreditinstitut ska rapportera enligt avsnitten 5.1 och 5.2 ovan.

## 5.6 Rapport från andelsbanker utanför sammanslutningen

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(16) Rapporterna för övriga andelsbanker och deras finansiella företagsgrupper ska lämnas till Lokalandelsbanksförbundet, som skickar rapporterna till Finansinspektionen. Finansinspektionen kan vid behov särskilt föreskriva att rapporterna också ska lämnas direkt till Finansinspektionen.

## 5.7 Rapportering av gruppbaseade uppgifter

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(17) Institut som är moderföretag i finansiella företagsgrupper ska rapportera gruppbaseade uppgifter om kapitalbas och kapitalkrav för kreditrisker, motpartsrisker, marknadsrisker och operativa risker. Rapporten upprättas i regel enbart för den högsta nivån, eftersom någon rapportering av uppgifter om finländska undergrupper inte krävs.<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> 72 §, 75 § och 76 § i kreditinstitutslagen.

# 6

## RAPPORTSTRUKTUR

**Motivering***Utfärdad 27.3.2007**Gäller fr.o.m. 30.3.2007*

(1) Rapporteringen enligt denna standard baseras på de gemensamma riktlinjer för rapportering av kapitaltäckning (COREP) som Europeiska banktillsynskommittén (CEBS) har tagit fram.

**Motivering***Utfärdad 27.3.2007**Gäller fr.o.m. 30.3.2007*

(2) Genom COREP harmoniseras kapitaltäckningsrapporteringen mellan de olika EES-länderna utifrån tre principer. Datadefinitionerna skiljer sig inte nationellt eftersom de uppgifter som ska rapporteras definierats utgående från begreppen i kapitaltäckningsdirektiven (enhetsprincipen). Presentationen av data har harmoniserats genom att antalet blanketter har minimerats (standardiseringsprincipen). De nationella tillsynsmyndigheterna får dock själva besluta vilka delar av COREP-ramverket de inför och de har också valfrihet att utöka rapporteringen (flexibilitetsprincipen). Kapitaltäckningsrapporteringen blir därför inte helt lika i de olika medlemsländerna.

**Motivering***Utfärdad 27.3.2007**Gäller fr.o.m. 30.3.2007*

(3) Datainnehållet i COREP-ramverket motsvarar väl den information som Finansinspektionen behöver för stabilitetstillsynen. Rapporteringen till Finansinspektionen skiljer sig dock i vissa delar från COREP. Finansinspektionen inför inte blanketten "Group Solvency Details", som ska användas för rapportering av undergruppernas kapitaltäckning. Rapporteringen har däremot utökats med blankett MKR FXa för rapportering av valuta- och guldpositionen vid dagens slut. Vidare har Finansinspektionen utelämnat viss detaljredovisning från flera blanketter.

**Motivering***Utfärdad 27.3.2007**Gäller fr.o.m. 30.3.2007*

(4) Institutet bestämmer själva vilka blanketter som de ska rapportera. Antalet och kombinationen av blanketter beror på vilken metod institutet använder för varje riskkategori och hur omfattande institutets verksamhet är. Kapitaltäckningsrapporteringen enligt denna rapporteringsstandard består av 18 blanketter.

## 6.1 Blankett för kapitalbas och kapitaltäckning

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(5) Kapitalbasen ska rapporteras på blankett CA. Inte bara kapitalbasen utan också en sammanfattning av kapitalkraven för kreditrisker, motpartsrisker, marknadsrisker och operativa risker ska rapporteras på denna blankett. Utifrån dessa uppgifter fås överskottet/underskottet av kapital och kapitaltäckningsgraden.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(6) Alla institut ska lämna in blankett CA.

## 6.2 Blanketter för kredit- och motpartsrisker

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(7) Det finns totalt sju blanketter för rapportering av kapitalkrav för kredit- och motpartsrisker samt avvecklingsrisker vid kredittransaktioner (marginallånetransaktioner).

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(8) Rapporteringen från institut som använder schablonmetoden för beräkning av kapitalkravet för kreditrisk består av fyra blanketter eller delblanketter:

- CR SA
- CR TB SETT
- CR SEC SA
- CR SEC Details

Vilka av dessa blanketter som ska lämnas in beror på omfattningen av institutets verksamhet.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(9) Rapporteringen från institut som använder en IRB-metod för beräkning av kapitalkravet för kreditrisk består av sju blanketter eller delblanketter:

- CR IRB
- CR SA
- CR EQU IRB
- CR TB SETT
- CR SEC SA
- CR SEC IRB
- CR SEC Details

Vilka av dessa blanketter som ska lämnas in beror på omfattningen av institutets verksamhet.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(10) Kapitalkraven från varje blankett eller exponeringsklass förs automatiskt över till blankett CA, som summerar kapitalkraven för kreditrisker, motpartsrisker och avvecklingsrisker.

### 6.3 Blanketter för marknadsrisk

**Motivering**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(11) För rapportering av kapitalkraven för marknadsrisk finns totalt sju blanketter.

**Tillämpningsråd**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(12) Rapporteringen från institut som använder schablonmetoden för beräkning av kapitalkravet för marknadsrisk består av fem blanketter eller delblanketter:

- (13) MKR SA TDI
- (14) MKR SA EQU
- (15) MKR SA FX
- (16) MKR SA FXa
- (17) MKR SA COM.

Vilka av dessa blanketter som ska lämnas in beror på omfattningen av institutets verksamhet.

**Tillämpningsråd**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(18) Rapporteringen från institut som använder en intern modell för beräkning av kapitalkravet för marknadsrisk består av sju blanketter eller delblanketter:

- (19) MKR SA TDI
- (20) MKR SA EQU
- (21) MKR SA FX
- (22) MKR SA FXa
- (23) MKR SA COM
- (24) MKR IM
- (25) MKR IM Details.

Vilka av dessa blanketter som ska lämnas in beror på omfattningen av institutets verksamhet. Institut som bedriver valutaverksamhet ska rapportera sina valutapositioner på blankett MKR SA FXa även om kapitalkravet för valutakurs- och guldriskerna beräknas enligt en intern modell.

**Tillämpningsråd**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(26) Institut som har ett litet handelslager kan rapportera ränteavtalen och aktieexponeringarna som en del av posterna i finansieringsverksamheten på blanketten för kreditrisk. Valutakursrisken, guldrisken och råvarurisken i hela

verksamheten ska däremot rapporteras på blanketterna

- (27) MKR SA FX
- (28) MKR SA FXa
- (29) MKR SA COM.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(30) Kapitalkraven från varje blankett ska föras över till blankett CA, som summerar kapitalkraven för marknadsrisk.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(31) Motpartsriskerna i handelslagret ska rapporteras på blanketterna för kreditrisk alltefter vilken metod institutet använder för beräkning av kapitalkravet för kreditrisk.

## 6.4 Blanketter för operativ risk

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(32) För rapportering av kapitalkraven för operativ risk finns totalt tre blanketter.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(33) Alla institut ska rapportera kapitalkravet för operativ risk på blankett

- OPR

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(34) Institut som använder en internmätningssmetod för beräkning av kapitalkravet för operativ risk ska dessutom lämna in blanketterna

- OPR Details
- OPR Loss Details

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(35) Kapitalkravet för operativ risk enligt den använda metoden förs automatiskt över från blankett OPR till blankett CA.

# 7

## KAPITALBAS OCH KAPITALTÄCKNING

### 7.1 Allmänt

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(1) Alla institut ska rapportera kapitalbasen på blankett CA *Kapitalbas och kapitaltäckning*.

**Bindande**

Utfärdad 25.3.2008

Gäller fr.o.m. 31.3.2008

(2) Alla institut ska rapportera kapitalkrav och kapitaltäckning på blankett CA.

*Fondbolag***Tillämpningsråd**

Utfärdad 25.3.2008

Gäller fr.o.m. 31.3.2008

(3) Beräkningsreglerna och rapporteringskraven är olika för fondbolagen. Rapporteringskraven har beaktats på blankett CA.

**Bindande**

Utfärdad 25.3.2008

Gäller fr.o.m. 31.3.2008

(4) På blankett CA på raderna 3515–3545 ska alla fondbolag (uppgiftslämnarkategorierna 250 och 252) inrapportera kapitaluppgifter enligt 6 § 1–4 mom. i lagen om placeringsfonder.

**Tillämpningsråd**

Utfärdad 25.3.2008

Gäller fr.o.m. 31.3.2008

(5) Fondbolag som inte har rätt att tillhandahålla sådana tjänster som avses i 5 § 2 mom. i lagen om placeringsfonder (uppgiftslämnarkategori 250) rapporterar inte på blankett CA några kapitalkrav för kredit-, motparts- och marknadsrisker och inte heller kapitalkrav för operativa risker enligt de nya kapitaltäckningsreglerna.

### 7.2 Beräkning av kapitalbas

**Tillämpningsråd**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(6) För kapitaltäckningsändamål ska kapitalbasen enligt standard 4.3a bestå av primärt kapital (Tier 1), supplementärt kapital (Tier 2) och övrig kapitalbas

för täckning av marknadsrisk (Tier 3) efter avdrag. Avdragsposterna avräknas från primärt kapital helt eller delvis och en del avräknas från supplementärt kapital.

**Tillämpningsråd**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(7) Kapitalbasen beräknas på blankett CA uppdelat på följande rader:

- 01 Kapitalbas
- 05\* Primärt kapital och avdrag som avräknas helt eller delvis från primärt kapital
- 10\* Supplementärt kapital
- 15\* Avdrag från primärt och supplementärt kapital
- 20 Primärt kapital för kapitaltäckningsändamål
- 25 Supplementärt kapital för kapitaltäckningsändamål
- 30\* Övrig kapitalbas
- 35\* Särskilda uppgifter

**01 Kapitalbas****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(8) Den totala kapitalbasen ska rapporteras på rad 01 som summan av raderna 20, 25 och 30 nedan.

**05 Primärt kapital****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(9) Det totala primära kapitalet ska rapporteras på rad 05 som summan av raderna 0505, 0510, 0515 och 0520 nedan.

**0505 Eget kapital****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(10) Det egna kapitalet ska rapporteras på rad 0505 som summan av raderna 050505, 050510, 050515 och 050520 nedan.

**050501 Varav: instrument som är jämställda med stamaktier eller andelar****Bindande**

Utfärdad 1.2.2011

Gäller fr.o.m. 1.3.2011

(11) På rad 050501 skall man ange poster som inräknas i eget kapital och som har samma ställning som stamaktier eller andelar vid likvidation och som kan användas för täckning av förluster utan att avbryta verksamheten på samma sätt som stamaktier eller andelar. Utöver nominellt belopp rapporteras på raden även den överkurs i anslutning till dessa instrument som redovisats i överkursfonden.

Vad gäller tillsynsobjekt av aktiebolagsform finns det belopp som betalats för aktierna i aktiekapitalet och överkursfonden. Om det belopp som betalats för aktierna har redovisats i fonden för inbetalt fritt eget kapital anges detta

belopp inte här. Instrument med företrädesrätt till dividend eller kumulativa drag anges dock på rad 050502. Med kumulativa drag avses här att en obetald dividend eller annan avkastning överförs till betalning under följande räkenskapsperiod om tillsynsobjektet inte har haft tillräckligt med utdelningsbara vinstmedel. På raden anges även andelskapital och instrument som till sin kapitalkvalitet motsvarar vanliga aktier.

Som tilläggsuppgift anges på raden det kapitalbelopp som erhållits genom instrumenten, och det angivna beloppet läggs inte till eller avdras från huvudposten.

### **050502 Varav: instrument som innehåller icke-kumulativ företrädesrätt till dividend**

**Bindande***Utfärdad 1.2.2011**Gäller fr.o.m. 1.3.2011*

(12) På rad 050502 anges sådana egetkapitalposter som har företrädesrätt till dividend eller annan avkastning och som inte har kumulativa drag. Med kumulativa drag avses här att en obetald dividend eller annan avkastning överförs till betalning under följande räkenskapsperiod om tillsynsobjektet inte har haft tillräckligt med utdelningsbara vinstmedel. Utöver nominellt belopp rapporteras på raden även den överkurs i anslutning till dessa instrument som redovisats i överkursfonden. Vad gäller tillsynsobjekt av aktiebolagsform kan det belopp som betalats för instrumenten redovisas i aktiekapitalet eller helt eller delvis i fonden för inbetalt fritt eget kapital, beloppet anges dock inte på denna rad. Instrument utan företrädesrätt anges dock på rad 050501.

Som tilläggsuppgift anges på raden det kapitalbelopp som erhållits genom instrumenten, och det angivna beloppet läggs inte till eller avdras från huvudposten.

### **050505 Inbetalt eget kapital**

**Bindande***Utfärdad 27.3.2007**Gäller fr.o.m. 30.3.2007*

(13) Det inbetalda egna kapitalet ska rapporteras på rad 050505. I inbetalt kapital medräknas aktie-, andels-, tilläggsandels- och grundkapital.

**Bindande***Utfärdad 27.3.2007**Gäller fr.o.m. 30.3.2007*

(14) Placeringsandelskapitalet i ett kreditinstitut i andelslagsform, tillskottskapitalet i en hypoteksförening och grundfonden i en sparbanks ska också medräknas i inbetalt eget kapital. Villkoren för placeringsandelskapitalet, tillskottskapitalet och grundfonden ska uppfylla kriterierna i avsnitt 6.2.2 i standard 4.3a.

**Tillämpningsråd***Utfärdad 27.3.2007**Gäller fr.o.m. 30.3.2007*

(15) I inbetalt eget kapital får instituten vidare räkna in de inbetalda medlen på aktie-, placeringsfonds- och grundfondskontot.

**FINANSINSPEKTIONEN**

**RA Rapportering**

**RA4.8 Rapportering av kapitalbas och kapitalkrav  
för kreditrisker, motpartsrisker, marknadsrisker  
och operativa risker**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007 tills vidare

Ändrad senast 1.2.2011

dnr 7/120/2007

**26 (126)**

**tfn 010 831 51**  
**fax 010 831 5328**  
**förnamn.efternamn@fiva.fi**  
**www.finanssivalvonta.fi**

Upplysningar:  
IT: Kapitältäckningsanalys, tel 010 831 5293

**050510 (-) Egna aktier och andelar****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(16) Innehav av egna aktier, andelar och grundfondsandelar ska avräknas från eget kapital på rad 050510.

Raden är en avdragspost och ska anges som negativt tal.

**050515 Överkursfond****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(17) Överkursfond ska rapporteras på rad 050515. För att få räknas in i kapitalbasen får överkursfonden inte innehålla poster som inte är inbetalda till institutet.

**050520 Övrigt eget kapital****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(18) Övrigt eget kapital ska rapporteras på rad 050520. Villkoren för övrigt eget kapital ska uppfylla kriterierna i avsnitt 6.2.4 i standard 4.3a.

**Tillämpningsexempel**

Utfärdad 1.2.2011

Gäller fr.o.m. 1.3.2011

(19) På raden rapporteras egetkapitalinstrument med företrädesrätt. Till exempel preferensaktier, vars återinlösen och utbetalning av avkastning inte helt är beroende av tillsynsobjektets eget övervägande, rapporteras på denna rad.

**0510 Summa reserver****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(20) Summa reserver ska rapporteras på rad 0510 som summan av raderna 051005, 051010, 051015, 051020, 051025, 051030 och 051035 nedan.

**051005 Reserver****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(21) Reserver ska rapporteras på rad 051005. Reservfond, fond för fritt eget kapital, balanserade vinstmedel och reserver ska medräknas. Kriterierna för reservfond, fond under fritt eget kapital, oanvända vinstmedel och reserver finns i avsnitten 6.3, 6.5, 6.6 och 6.10 i standard 4.3a.

**051010 Minoritetsandel (enbart för finansiell företagsgrupp)****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(22) Minoritetsandel ska rapporteras på rad 051010. Minoritetsandelen ska uppfylla villkoren i avsnitt 11.4 i standard 4.3a.

**051015 Räkenskapsperiodens vinst****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(23) Den vinst för räkenskapsperioden som får hänföras till primärt kapital ska rapporteras på rad 051015 som summan av raderna 05101505 och

05101510.

#### 05101505 Redovisad vinst för räkenskapsperioden

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(24) Redovisad vinst för räkenskapsperioden ska rapporteras på rad 05101505. Om den upplupna vinsten enligt delårsrapporten medräknas, ska villkoren i avsnitt 6.7 i standard 4.3a uppfyllas.

#### 05101510 Del av räkenskapsperiodens vinst som härrör från realiserade vinster som inte får inräknas i primärt kapital

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(25) Räkenskapsperiodens vinst ska på rad 05101510 justeras för den del som härrör från realiserade vinster som inte får räknas in i primärt kapital.

**Tillämpningsexempel**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(26) T.ex. realiserad vinst på grund av redovisning av förvaltningsfastigheter till verkligt värde får räknas in i upplupen vinst högst till den del som behövs för att täcka det extra kapitalkravet till följd av värdeökningen för fastigheten.

#### 051020 Resultat under räkenskapsperioden som inte är verifierat

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(27) Resultat under räkenskapsperioden som inte är verifierat av revisor ska rapporteras på rad 051020. Av resultat som inte är verifierat ska endast förluster medräknas i primärt kapital. Det belopp som ska rapporteras på rad 051020 ska räknas från raderna nedan med formeln

$$[051020] = \text{Min}([(05102005] + [05102010]), 0].$$

#### 05102005 Redovisat resultat för räkenskapsperioden som inte är verifierat

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(28) Redovisat resultat för räkenskapsperioden som inte är verifierat av revisor ska rapporteras på rad 05102005.

#### 05102010 Del av resultat under räkenskapsperioden som inte är verifierat och härrör från realiserade vinster som inte får inräknas i primärt kapital

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(29) Resultat under räkenskapsperioden som inte är verifierat ska på rad 05102010 justeras för den del som härrör från realiserade vinster som inte får räknas in i primärt kapital.

#### 051025 (-) Räkenskapsperiodens förlust

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(30) Räkenskapsperiodens förlust ska avräknas från primärt kapital på rad 051025.

Raden är en avdragspost och ska anges som negativt tal.

**05102505 (-) Redovisad förlust för räkenskapsperioden****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(31) Redovisad förlust för räkenskapsperioden ska avräknas på rad 05102505.

Raden är en avdragspost och ska anges som negativt tal.

**05102510 Del av räkenskapsperiodens vinst som härrör från orealiserade vinster som inte får inräknas i primärt kapital****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(32) Räkenskapsperiodens förlust ska på rad 05101510 justeras för den del som härrör från orealiserade vinster som inte får räknas in i primärt kapital.

**051030 (-) Intäkter av värdepapperiserade tillgångar (originator)****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(33) Intäkter från värdepapperiserade tillgångar ska på rad 051030 dras av från vinstmedel som får räknas in i primärt kapital.

Raden är en avdragspost och ska anges som negativt tal.

**051035 Orealiserade vinster och förluster redovisade i eget kapital och justeringar för dem i primärt kapital****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(34) Orealiserade vinster och förluster av förändringar i verkligt värde och justeringarna för dem ska summeras på rad 051035.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(35) Balanserade orealiserade vinster och förluster av förändringar i verkligt värde och justeringarna för dem ska rapporteras på raderna 051035\*.

- **\*05** Förändringar i verkligt värde på egetkapitalinstrument som klassificeras som finansiella tillgångar som kan säljas
- **\*10** Justering för förändringar i verkligt värde på egetkapitalinstrument som klassificeras som finansiella tillgångar som kan säljas
- **\*15** Förändringar i verkligt värde på låne- och kundfordringar som klassificeras som finansiella tillgångar som kan säljas
- **\*20** Justering för förändringar i verkligt värde på låne- och kundfordringar som klassificeras som finansiella tillgångar som kan säljas

- **\*25** Förändringar i verkligt värde på övriga finansiella tillgångar som kan säljas
- **\*30** Justering för förändringar i verkligt värde på övriga finansiella tillgångar som kan säljas
- **\*35** Förändringar i verkligt värde på finansiella skulder
- **\*40** Justering för förändringar i verkligt värde på finansiella skulder
- **\*45** Förändringar i verkligt värde hänförliga till kassaflödessäkring (exkl. värdeförändringar hänförliga till finansiella tillgångar som kan säljas)
- **\*50** Justering för förändringar i verkligt värde hänförliga till kassaflödessäkring (exkl. värdeförändringar hänförliga till finansiella tillgångar som kan säljas)
- **\*55** Förändringar i verkligt värde på förvaltningsfastigheter
- **\*60** Justering för förändringar i verkligt värde på förvaltningsfastigheter
- **\*65** Förändringar i verkligt värde hänförliga till omvärdering av rörelsefastigheter
- **\*70** Justering för förändringar i verkligt värde hänförliga till omvärdering av rörelsefastigheter
- **\*75** Övriga förändringar i verkligt värde (inkl. överskott i pensionsåtaganden)
- **\*80** Justering för övriga förändringar i verkligt värde

**Motivering**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(36) Med raderna ovan kontrolleras hur stora de orealiserade vinsterna och förlusterna av poster redovisade till verkligt värde är samt hur stor del som får räknas in i kapitalbasen och hur stor del som måste dras av. Om effekten av redovisning till verkligt värde av finansiella instrument och andra tillgångar enligt redovisningsreglerna inräknades i kapitalbasen rakt av, skulle det medföra stora förändringar i beloppet och slaget av kapitalbas. Såväl Baselkommittén som CEBS har gett ut rekommendationer att endast en del av de orealiserade vinsterna tills vidare ska kunna räknas in i kapitalbasen, och även då får endast en del av de poster som redovisats i eget kapital eller resultatet hänföras till supplementärt kapital.

**Tillämpningsråd/-exempel**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(37) Behandlingen av orealiserade vinster och förluster av förändringar i verkligt värde och justeringar för dem beskrivs i avsnitten 5.2 och 6.9 i standard 4.3a och i bifogade räkneexempel.

**0515 Poster som enligt begränsningsregler inräknas i primärt kapital (Hybridinstrument)****Bindande**

Utfärdad: 1.2.2011  
Gäller fr.o.m. 1.3.2011

(38) På raden 051501 anges det sammanlagda beloppet av det begränsade primära kapitalet genom att raderna 051501, 051502, 051503, 051505 och 051510 nedan räknas ihop.

**051501 Hybridinstrument som skall bytas i undantagssituationer****Bindande**

Utfärdad: 1.2.2011  
Gäller fr.o.m. 1.3.2011

(39) På raden 051501 anges de hybridinstrument som enligt avsnitt 6.12 i standarden 4.3a kan inräknas i 50-procentskvoten av primärt kapital.

**051502 Hybridinstrument (utan förfallodag eller incitament för inlösen)****Bindande**

Utfärdad: 1.2.2011  
Gäller fr.o.m. 1.3.2011

(40) På raden 051502 anges de hybridinstrument som enligt avsnitt 6.12 i standarden 4.3a kan inräknas i 35-procentskvoten av primärt kapital.

**051503 Hybridinstrument (med förfallodag eller incitament för inlösen)****Bindande**

Utfärdad: 1.2.2011  
Gäller fr.o.m. 1.3.2011

(41) På raden 051503 anges de hybridinstrument som enligt avsnitt 6.12 i standarden 4.3a kan inräknas i 15-procentskvoten av primärt kapital.

**051505 Hybridinstrument som inte omfattar incitament för inlösen och på vilka övergångsbestämmelser tillämpas****Bindande**

Utfärdad: 1.2.2011  
Gäller fr.o.m. 1.3.2011

(42) På raden 051505 anges sådana hybridinstrument (s.k. icke-innovativa instrument) som

- har emitterats före 31.12.2010
- har uppfyllt de gällande kraven vid emissionen
- emellertid inte uppfyller de nya kraven enligt avsnitt 6.12 i standard 4.3a.

**051510 Hybridinstrument som omfattar incitament för inlösen och på vilka övergångsbestämmelser tillämpas****Bindande**

Utfärdad: 1.2.2011

Gäller fr.o.m. 1.3.2011

(43) På raden 051510 anges sådana hybridinstrument (s.k. innovativa instrument) som

- har emitterats före 31.12.2010
- har uppfyllt de gällande kraven vid emissionen
- emellertid inte uppfyller de nya kraven enligt avsnitt 6.12 i standard 4.3a.

**0520 (-) Avdrag från primärt kapital****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(44) Det totala avdraget från primärt kapital ska rapporteras på rad 0520 som summan av raderna 052005, 052010, 052015 och 052020 nedan.

Raden är en avdragspost och ska anges som negativt tal.

**052005 (-) Immateriella tillgångar****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(45) Immateriella tillgångar och goodwill som uppkommit av onerösa transaktioner ska avräknas på rad 052005. Avdragsposten ska behandlas enligt avsnitt 6.12.3 i standard 4.3 a.

Raden är en avdragspost och ska anges som negativt tal.

**052010 (-) Hybridinstrumentens överskott****Bindande**

Utfärdad: 1.2.2011

Gäller fr.o.m. 1.3.2011

(46) På raden anges hybridinstrumentens överskott genom att raderna 05201005, 05201010, 05201015 och 05201020 nedan räknas ihop. Det resultat som anges på raden bildas genom att man på hybridinstrumenten tillämpar de uppställda kvantitativa begränsningarna och övergångsbestämmelserna. De kvantitativa begränsningarna behandlas närmare i avsnitt 6.12.2 i standarden 4.3a och övergångsbestämmelserna i avsnitt 6.12.4.

Raden är en avdragspost och ska anges som negativt tal.

**05201005 (-) Hybridinstrument som skall bytas i undantagssituationer****Bindande**

Utfärdad: 1.2.2011

Gäller fr.o.m. 1.3.2011

(47) På raden 05201005 anges överskottet för de hybridinstrument som inräknas i 50-procentskvoten av primärt eget kapital.

Raden är en avdragspost och ska anges som negativt tal.

**05201010 (-) Hybridinstrument (utan förfallodag eller incitament för inlösen)****Bindande**

Utfärdad: 1.2.2011

Gäller fr.o.m. 1.3.2011

(48) På raden 05201010 anges överskottet för de hybridinstrument som inräknas i 35-procentskvoten av primärt eget kapital.

Raden är en avdragspost och ska anges som negativt tal.

**05201015 (-) Hybridinstrument (med förfallodag eller incitament för inlösen)****Bindande**

Utfärdad: 1.2.2011

Gäller fr.o.m. 1.3.2011

(49) På raden 05201015 anges överskottet för de hybridinstrument som inräknas i 15-procentskvoten av primärt eget kapital.

Raden är en avdragspost och ska anges som negativt tal.

**05201020 (-) Överskott för instrument som omfattas av övergångsbestämmelserna****Bindande**

Utfärdad: 1.2.2011

Gäller fr.o.m. 1.3.2011

(50) På raden 05201020 anges överskottet för de aktierelaterade instrument och hybridinstrument som omfattas av övergångsbestämmelserna till 31.12.2040.

Raden är en avdragspost och ska anges som negativt tal.

**052020 (-) Övriga avdrag****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(51) Övriga avdrag från primärt kapital ska rapporteras på rad 052020. Beloppet från rad 05202005 ska föras över dit.

Raden är en avdragspost och ska anges som negativt tal.

**05202005 (-) Övergång till IFRS (IFRS 1)****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(52) Effekten av övergången till IFRS ska rapporteras på rad 05202005. När IFRS-standarderna tillämpas första gången ska standard IFRS 1 följas. Orealiserade vinster enligt IFRS 1 ska behandlas enligt kriterierna i avsnitt 6.9 i standard 4.3a.

Raden är en avdragspost och ska anges som negativt tal.

**05202010 (-) Planerad dividend- eller vinstutdelning****Bindande**

Utfärdad: 01.02.10

Gäller fr.o.m. 1.3.2011

(53) På raden 05202010 anges den planerade dividend- eller vinstutdelningen separat, och den avdras inte längre direkt från resultatposter.

Raden är en avdragspost och ska anges som negativt tal.

**10 Supplementärt kapital****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(54) Det totala supplementära kapitalet ska rapporteras på rad 10 som summan av raderna 1005, 1010 och 1015 nedan.

**1005 Övre supplementärt kapital****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(55) Det totala övre supplementära kapitalet ska rapporteras på rad 1005 som summan av raderna 100505, 100510 och 100520 nedan.

**100505 Förändringar i verkligt värde som får inräknas i supplementärt kapital****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(56) Det totala beloppet av förändringar i verkligt värde som får räknas in i övre supplementärt kapital ska rapporteras på rad 100505 som summan av raderna 10050505, 10050510 och 10050515 nedan.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(57) Förändringar i verkligt värde som får räknas in i supplementärt kapital ska rapporteras på raderna 100505\* enligt följande:

- **\*05** Förändringar i verkligt värde på egetkapitalinstrument som klassificeras som finansiella tillgångar som kan säljas
- **\*10** Förändringar i verkligt värde på övriga finansiella tillgångar som kan säljas
- **\*15** Omvärderingsfond

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(58) Förändringar i verkligt värde som får räknas in i supplementärt kapital ska behandlas enligt avsnitten 7.5 och 7.6 i standard 4.3a.

**100510 Uppskrivningsfond****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(59) Uppskrivningsfond ska rapporteras på rad 100510.

**Tillämpningsråd**

Utfärdad 25.3.2008

Gäller fr.o.m. 31.3.2008

(60) Endast institut som upprättar sina bokslut enligt kreditinstitutslagen får numera ha en uppskrivningsfond. Närmare bestämmelser om uppskrivningsfonden finns i kapitel 7 i standard 3.1 *Årsredovisning* och i avsnitt 7.4 i standard 4.3a.

**100515 Övriga poster som får inräknas i övre supplementärt kapital****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(61) Övriga poster som får räknas in i supplementärt kapital ska rapporteras på rad 100515, bl.a. eviga lån samt kumulativa och tidsbundna egetkapitalinstrument. Dessa poster ska uppfylla villkoren i avsnitten 7.2 och 7.3 i standard 4.3a.

**100520 Överskott som utgör skillnaden mellan nedskrivningar och förväntade förluster (IRB)****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(62) Institut som tillämpar en IRB-metod för beräkning av kapitalkravet för kreditrisk ska på rad 100520 rapportera överskottet beräknat enligt avsnitt 7.7 i standard 4.3a.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(63) Denna post får inte räknas in i den kapitalbas för täckning av stora exponeringar och kvalificerade innehav som rapporteras på raderna 15LE och 30LE.

**1010 Undre supplementärt kapital****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(64) Det totala undre supplementära kapitalet ska rapporteras på rad 10 som summan av raderna 101005 och 101010 nedan.

**101005 Debenturlån****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(65) Summa debenturlån ska rapporteras på rad 101005. För att få räknas in i undre supplementärt kapital ska debenturlånen uppfylla villkoren i avsnitt 7.9 i standard 4.3a.

**101010 (-) Överskjutande undre supplementärt kapital****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(66) Överskjutande undre supplementärt kapital ska avräknas på rad 101010.

Raden är en avdragspost och ska anges som negativt tal.

**Motivering**

Utfärdad 25.3.2008

Gäller fr.o.m. 31.3.2008

(67) Det undre supplementära kapitalet är begränsat. Det får uppgå till högst hälften av det primära kapitalet.

**1015 (-) Avdrag från supplementärt kapital****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(68) Avdragen från supplementärt kapital ska rapporteras på rad 1015. Beloppet från rad 101505 ska föras över dit.

Raden är en avdragspost och ska anges som negativt tal.

**101505 (-) Överskjutande supplementärt kapital****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(69) Det supplementära kapitalet är begränsat. Överskjutande supplementärt kapital ska avräknas på rad 101505. Det supplementära kapitalet får högst vara lika stort som det primära kapitalet.

Raden är en avdragspost och ska anges som negativt tal.

**Motivering**

Utfärdad 25.3.2008

Gäller fr.o.m. 31.3.2008

(70) Det supplementära kapitalet är begränsat. Det får högst vara lika stort som det primära kapitalet.

**15 (-) Avdrag från primärt och supplementärt kapital****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(71) Det totala avdraget från primärt och supplementärt kapital ska rapporteras på rad 15 som summan av raderna 1505, 1510, 1515, 1520, 1525, 1530 och 1535 nedan.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(72) Hälften av avdragen på rad 15 ska avräknas från primärt kapital på rad 1502 och hälften från supplementärt kapital på rad 1503. Om det supplementära kapitalet inte räcker för avdragen, ska den överskjutande delen dras av från det primära kapitalet.

Raden är en avdragspost och ska anges som negativt tal.

**1502 Därav:  
(-) Avdrag från primärt kapital****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(73) Den del av avdragen från primärt och supplementärt kapital som hänförs till primärt kapital ska avräknas på rad 1502.

Raden är en avdragspost och ska anges som negativt tal.

**1503 Därav:  
(-) Avdrag från supplementärt kapital****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(74) Den del av avdragen från primärt och supplementärt kapital som hänförs till supplementärt kapital ska avräknas på rad 1503.

Raden är en avdragspost och ska anges som negativt tal.

**1505 (-) Innehav och investeringar över 10 % i andra finansiella företag****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(75) Sådana innehav och investeringar i andra finansiella företag som sammanlagt överstiger 10 % av företagets aktier, andelar och kapitallån ska avräknas på rad 1505. Avdragsposten ska beräknas enligt avsnitt 8.2 i standard 4.3a.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(76) Vid beräkning av avdraget ska även efterställda fordringar jämföras med innehav och investeringar.

Raden är en avdragspost och ska anges som negativt tal.

**1510 (-) Övriga innehav och investeringar i andra finansiella företag som sammanlagt överstiger 10 % av institutets kapitalbas****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(77) Övriga innehav och investeringar i andra finansiella företag som sammanlagt överstiger 10 % av institutets kapitalbas ska avräknas på rad 1510. Avdragsposten ska beräknas enligt avsnitt 8.2 i standard 4.3a.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(78) Vid beräkning av avdraget ska även efterställda fordringar jämföras med innehav och investeringar.

Raden är en avdragspost och ska anges som negativt tal.

**1515 (-) Innehav och investeringar över 10 % i andra försäkringsföretag****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(79) Sådana innehav och investeringar i andra försäkringsföretag som sammanlagt överstiger 10 % av företagets aktier, andelar och kapitallån ska avräknas på rad 1515. Avdragsposten ska beräknas enligt avsnitt 8.3 i standard 4.3a.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(80) Vid beräkning av avdraget ska även efterställda fordringar jämföras med innehav och investeringar.

Raden är en avdragspost och ska anges som negativt tal.

### **15LE Särskilda uppgifter: Kapitalbas för täckning av stora exponeringar i finansieringsverksamheten**

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(81) Kapitalbasen för täckning av stora exponeringar i finansieringsverksamheten ska rapporteras på rad 15LE enligt formeln

$$[15LE]=[05]+[10]-[100520]+[1505]+[1510]+[1515].$$

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(82) Posten ska användas vid rapportering av stora exponeringar enligt standard RA4.1 *Rapportering av stora exponeringar*.

### **1520 (-) Investeringar i värdepapperiserade tillgångar (investerare)**

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(83) Sådana investeringar i värdepapperiserade tillgångar som inte riskviktats med 1250 % vid beräkning av kapitalkravet för värdepapperiserade fordringar ska avräknas på rad 1520

Raden är en avdragspost och ska anges som negativt tal.

### **1525 (-) Underskott som utgör skillnaden mellan nedskrivningar och förväntade förluster (IRB)**

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(84) Institut som tillämpar en IRB-metod för beräkning av kapitalkravet för kreditrisk ska på rad 1525 rapportera underskott beräknat enligt avsnitt 8.5 i standard 4.3a.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(85) Detta avdrag får inte avräknas från den kapitalbas för täckning av stora exponeringar och kvalificerade innehav som rapporteras på rad 30LE.

Raden är en avdragspost och ska anges som negativt tal.

### **1530 (-) Innehav i andra företag**

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(86) Investeringar i andra företag ska avräknas på rad 1530. Avdragsposten ska beräknas enligt avsnitt 8.6 i standard 4.3a.

Raden är en avdragspost och ska anges som negativt tal.

**1535 (-) Kredittransaktioner (värdepappershandel)****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(87) Kredittransaktioner i samband med värdepappershandeln ska avräknas på rad 1535. Avdragsposten ska beräknas enligt avsnitt 8.7 i standard 4.3a.

Raden är en avdragspost och ska anges som negativt tal.

**20 Totalt primärt kapital för kapitaltäckningsändamål****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(88) Det totala primära kapital som får användas för kapitaltäckningsändamål ska rapporteras på rad 20 som summan av raderna 05 och 1502.

**25 Totalt supplementärt kapital för kapitaltäckningsändamål****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(89) Det totala supplementära kapital som får användas för kapitaltäckningsändamål ska rapporteras på rad 25 som summan av raderna 10 och 1503.

**30 Övrig kapitalbas****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(90) Den totala övriga kapitalbasen (Tier 3) ska rapporteras på rad 30 som summan av raderna 3005, 3010, 3015 och 3020 nedan. Övrig kapitalbas får användas endast för täckning av marknadsrisk.

**3005 Överskjutande supplementärt kapital som får inräknas i övrig kapitalbas****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(91) Överskjutande supplementärt kapital som får inräknas i övrig kapitalbas ska rapporteras på rad 3005. För att få räknas in i övrig kapitalbas ska kapitalet uppfylla villkoren i avsnitt 9.2 i standard 4.3a.

**3010 Kortfristiga debenturlån****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(92) Kortfristiga debenturlån ska rapporteras på rad 3010. För att få räknas in i övrig kapitalbas ska lånen uppfylla villkoren i avsnitt 9.3 i standard 4.3a.

**3015 (-) Avdrag för poster som överstiger gränsen för att få ingå i övrig kapitalbas****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(93) Den övriga kapitalbasen är begränsad. Den överskjutande delen ska avräknas på rad 3015.

Raden är en avdragspost och ska anges som negativt tal.

**Tillämpningsråd**

Utfärdad 25.3.2008

Gäller fr.o.m. 31.3.2008

(94) Beloppsgränserna för övrig kapitalbas finns i avsnitt 9.1 i standard 4.3a.

**30LE Särskilda uppgifter: Kapitalbas för täckning av stora exponeringar i hela verksamheten****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(95) Kapitalbasen för täckning av stora exponeringar i hela verksamheten ska rapporteras på rad 30LE enligt formeln

$$[30LE] = [15LE] + [1530] + [1535] + [3005] + [3010] + [3015].$$

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(96) Posten ska användas vid rapportering av stora exponeringar enligt standard RA4.1 *Rapportering av stora exponeringar*.

**3020 (-) Avdrag för kapitalbasbelopp som ej kan utnyttjas enligt begränsningsreglerna****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(97) Det kapitalbasbelopp som inte kan utnyttjas på grund av begränsningsregler ska avräknas på rad 3020.

Raden är en avdragspost och ska anges som negativt tal.

**35 Särskilda uppgifter****3505 Debenturlån (brutto)****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(98) Debenturlån ska rapporteras på rad 3505 till bruttobelopp. För att få räknas in i undre supplementärt kapital ska debenturlånen uppfylla villkoren i avsnitt 7.9 i standard 4.3a.

**3510 Absolut minsta kapitalbas****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(99) Den absolut minsta kapitalbasen ska rapporteras på rad 3510. Institutet ska alltid ha en kapitalbas som motsvarar minimistartkapitalet.

**Tillämpningsråd**

Utfärdad 25.3.2008

Gäller fr.o.m. 31.3.2008

(100) Detta minimikapitalkrav är en beloppsgräns som institutet inte får underskrida. Minimikapitalkravet behandlas närmare i avsnitt 13.1 i standard 4.3a.

**Tillämpningsråd**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(101) Minimikapitalkravet rapporteras inte på gruppbasis.

**3515 Högsta kapitalbas****Bindande**

Utfärdad 25.3.2008

Gäller fr.o.m. 31.3.2008

(102) På rad 3515 ska 10 000 000 euro rapporteras som högsta kapitalbas.

**3520 Summa fasta kostnader****Bindande**

Utfärdad 1.2.2011

Gäller fr.o.m. 1.3.2011

(103) De fasta kostnaderna ska rapporteras på rad 3520 som summan av raderna 352005, 352010 och 352015. På dessa rader rapporteras alltid siffror enligt senast fastställda resultaträkning. Personalkostnaderna från resultaträkningsblanketten AO1 ska rapporteras i administrationskostnaderna och de övriga rörelsekostnaderna från resultaträkningsblanketten AO1 i övriga rörelsekostnader. Om företaget verkat under ett år och fastställd resultaträkning inte finns att tillgå rapporteras på dessa rader fasta kostnader enligt affärsverksamhetsplan, om inte Finansinspektionen föreskrivit annat.<sup>2</sup>

**3525 Förvaltade fonders sammanlagda fondvärde****Bindande**

Utfärdad 25.3.2008

Gäller fr.o.m. 31.3.2008

(104) Det sammanlagda värdet av förvaltade placeringsfonder ska rapporteras på rad 3525.

**3530 Kapitalkrav för förvaltade fonders sammanlagda fondvärde****Bindande**

Utfärdad 25.3.2008

Gäller fr.o.m. 31.3.2008

(105) Kapitalkravet för det sammanlagda fondvärdet ska rapporteras på rad 3530. Fondbolaget ska utöver en absolut minsta kapitalbas enligt rad 3510 ha en kapitalbas som utgör 0,02 hundradelar av det belopp varmed det sammanlagda förvaltade fondvärdet överskrider 250 miljoner euro.

**3535 Kapitalöverskott I (absolut minsta kapitalbas)****Bindande**

Utfärdad 25.3.2008

Gäller fr.o.m. 31.3.2008

(106) Den absolut minsta kapitalbasen (3510) som avräknas från kapitalbasen ska rapporteras på rad 3535.

**3540 Kapitalöverskott IV (kapitalkrav för fasta kostnader)****Bindande**

Utfärdad 25.3.2008

Gäller fr.o.m. 31.3.2008

(107) Kapitalkravet för fasta kostnader som avräknats från kapitalbasen ska rapporteras på rad 3540. Fondbolagets kapitalbas får inte underskrida en fjärdedel av de fasta kostnader som har upptagits i den godkända resultaträkningen för föregående räkenskapsperiod.

<sup>2</sup> Lag om placeringsfonder (48/1999) 6 § 4 mom. och direktiv 2006/49/EG artikel 21. Om det i fondbolagets verksamhet efter fastställandet av bokslutet har skett betydande förändringar får företaget använda det av på dess ansökan och av Finansinspektionen fastställda beloppet.

### 3545 Kapitalöverskott V (kapitalkrav för förvaltade fonders sammanlagda fondvärde)

**Bindande**

Utfärdad 25.3.2008

Gäller fr.o.m. 31.3.2008

(108) Kapitalkravet för det sammanlagda fondvärdet som avräknats från kapitalbasen ska rapporteras på rad 3540.

## 7.3 Beräkning av kapitalkrav

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(109) Minimikapitalkravet ska beräknas som summan av kapitalkraven för kreditrisk, motpartsrisk, marknadsrisk och operativ risk.

**Tillämpningsråd**

Utfärdad 25.3.2008

Gäller fr.o.m. 31.3.2008

(110) Bestämmelserna om beräkning av kapitalkrav i detta avsnitt gäller inte fondbolag som inte har rätt att tillhandahålla sådana tjänster som avses i 5 § 2 mom. i lagen om placeringsfonder (dvs. uppgiftslämnarkategori 250).

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(111) Institut som använder en IRB-metod för beräkning av kapitalkravet för kreditrisk eller en internmätningmetod för beräkning av kapitalkravet för operativ risk ska beräkna kapitalkravet enligt en övergångsbestämmelse på det sätt som beskrivs i avsnitten 13.2 och 13.4 i standard 4.3a.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(112) Kapitalkraven för kreditrisk, motpartsrisk, marknadsrisk och operativ risk ska rapporteras på det sätt som beskrivs i kapitlen 8, 9 och 10 i denna standard. Kapitalkraven ska sammanställas på raderna 40\* på blankett CA.

### 40 Kapitalkrav

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(113) Det totala kapitalkravet för kreditrisk, motpartsrisk, marknadsrisk och operativ risk ska rapporteras på rad 40 som summan av raderna 4005, 4010, 4015, 4020 och 4025.

### 4005 Kapitalkrav för kredit- och motpartsrisk

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(114) Det totala kapitalkravet för kredit- och motpartsrisker ska rapporteras på rad 4005 som summan av raderna 400505 och 400510 nedan.

### 400505 Schablonmetod (SA)

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(115) Kapitalkravet för exponeringar beräknade enligt schablonmetoden för kreditrisk ska rapporteras på rad 400505. På raden summeras raderna 40050505, 40050510 och 40050515 nedan.

**40050505 SA: Exponeringsklasser (exkl. positioner i värdepapperisering) för schablonmetoden****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(116) Institut som använder schablonmetoden för kreditrisk ska rapportera kapitalkravet för SA-exponeringsklasserna sammanlagt (exkl. positioner i värdepapperisering) på rad 40050505.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(117) Kapitalkraven enligt schablonmetoden ska rapporteras på raderna 40050505\* efter exponeringsklass:

- \*05 Exponeringar mot stater och centralbanker
- \*10 Exponeringar mot regionala och lokala myndigheter
- \*15 Exponeringar mot offentliga organ
- \*20 Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker
- \*25 Exponeringar mot internationella organisationer
- \*30 Institutsexponeringar
- \*35 Företagsexponeringar
- \*40 Hushållsexponeringar
- \*45 Exponeringar med säkerhet i fastighet
- \*50 Oreglerade poster
- \*55 Högriskposter
- \*60 Täckta obligationer (säkerställda obligationer)
- \*65 Kortfristiga företagsexponeringar
- \*70 Exponeringar mot fonder
- \*75 Övriga poster

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(118) Dessa exponeringsklasser ska detaljredovisas på blankett CR SA.

**40050510 SA: Exponeringsklasser (exkl. positioner i värdepapperisering) för IRB-metoden****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(119) Institut som använder en IRB-metod ska på rad 40050510 rapportera det totala kapitalkravet för sådana IRB-exponeringsklasser som behandlas enligt schablonmetoden.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(120) Institut som använder en IRB-metod ska på raderna 40050510\* rapportera kapitalkraven efter IRB-exponeringsklass behandlad enligt schablonmetoden:

- \*05 Exponeringar mot stater och centralbanker
- \*10 Institutsexponeringar
- \*15 Företagsexponeringar
- \*20 Hushållsexponeringar
- \*25 Aktieexponeringar

- **\*30** Övriga poster

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(121) Dessa exponeringsklasser ska detaljredovisas på blankett CR SA.

**40050515 Positioner i värdepapperisering (SA)****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(122) Kapitalkravet för positioner i värdepapperisering beräknade enligt schablonmetoden ska rapporteras på rad 40050515.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(123) Positionerna ska detaljredovisas på blankett CR SEC SA.

**400510 Metod baserad på intern riskklassificering (IRB)****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(124) Det totala kapitalkravet för exponeringar beräknade enligt IRB-metoden för kreditrisk ska rapporteras på rad 400510 som summan av raderna 40051005, 40051010, 40051015, 40051020 och 40051025 nedan.

**40051005 Exponeringar när egna LGD- eller CF-estimat inte tillämpas****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(125) Det totala kapitalkravet för IRB-exponeringsklasserna ska rapporteras på rad 40051005 när egna LGD- eller CF-estimat inte tillämpas.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(126) Kapitalkraven för IRB-exponeringsklasser som institutet inte tillämpar egna LGD- eller CF-estimat på ska rapporteras på raderna 40051005\*:

- **\*05** Exponeringar mot stater och centralbanker
- **\*10** Institutsexponeringar
- **\*15** Företagsexponeringar

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(127) Dessa exponeringsklasser ska detaljredovisas på blankett CR IRB.

**40051010 Exponeringar när egna LGD- och/eller CF-estimat tillämpas****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(128) Det totala kapitalkravet för IRB-exponeringsklasser som institutet tillämpar egna LGD- och/eller CF-estimat på ska rapporteras på rad 40051010.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(129) Kapitalkraven för IRB-exponeringsklasser som institutet tillämpar egna LGD- och/eller CF-estimat tillämpas på ska rapporteras på raderna

40051010\*:

- **\*05** Exponeringar mot stater och centralbanker
- **\*10** Institutsexponeringar
- **\*15** Företagsexponeringar
- **\*20** Hushållsexponeringar

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(130) Dessa exponeringsklasser ska detaljredovisas på blankett CR IRB.

**40051015 Aktieexponeringar (IRB)****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(131) Institut som använder en IRB-metod ska på rad 40051015 rapportera kapitalkravet för aktieexponeringar.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(132) Aktieexponeringarna ska detaljredovisas på blankett CR EQU IRB.

**40051020 Positioner i värdepapperisering (IRB)****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(133) Kapitalkravet för positioner i värdepapperisering beräknade enligt IRB-metoden ska rapporteras på rad 40050515.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(134) Positionerna ska detaljredovisas på blankett CR SEC IRB.

**40051025 Övriga poster****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(135) Institut som använder en IRB-metod ska på rad 40051025 rapportera kapitalkravet för exponeringar som klassificeras som övriga poster. Till övriga poster ska sådana exponeringar hänföras för vilka någon motpart inte går att fastställa.

**4010 Avvecklingsrisk i handelslagret****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(136) Kapitalkravet för avvecklingsrisken i handelslagret ska rapporteras på rad 4010.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(137) Avvecklingsrisken ska detaljredovisas på blankett CR TB SETT.

**4015 Kapitalkrav för positionsrisk i räntekontrakt och aktier, valutakursrisk och råvarurisk****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(138) Kapitalkravet för positionsrisken i räntekontrakt och aktier, valutakursrisken och råvarurisken ska rapporteras på rad 4015 som summan av raderna 401505 och 401510.

**401505 Positions-, valutakurs- och råvarurisk; schablonmetod (SA)****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(139) Det totala kapitalkravet för positions-, valutakurs- och råvarurisker beräknade enligt schablonmetoden för marknadsrisk ska rapporteras på rad 401505.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(140) Kapitalkraven ska rapporteras på raderna 401505\* efter riskkategori:

- \*05 Positionsrisk i räntekontrakt
- \*10 Positionsrisk i aktier
- \*15 Valutakursrisk
- \*20 Råvarurisk

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(141) Kapitalkraven enligt schablonmetoden för marknadsrisk ska detaljredovisas på blanketterna MKR SA TDI, MKR SA EQU, MKR SA FX, MKR SA FXa och MKR SA COM.

**401510 Positions-, valutakurs- och råvarurisk; intern modell (IM)****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(142) Kapitalkravet för den generella och den specifika risken i räntekontrakt och aktier, råvarurisken och valutakursrisken ska rapporteras på rad 401510 när det beräknas med interna modeller.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(143) Kapitalkraven enligt interna modeller för marknadsrisk ska detaljredovisas på blanketterna MKR IM och MKR IM Details.

**4020 Kapitalkrav för operativ risk****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(144) Kapitalkravet för operativ risk ska rapporteras på rad 4020 som summan av raderna 402005, 402010 och 402015.

**402005 Basmetod****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(145) Kapitalkravet för operativ risk beräknat enligt basmetoden ska rapporteras på rad 402005.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(146) Kapitalkravet enligt basmetoden ska detaljredovisas på blankett OPR.

**402010 Schablonmetod/alternativ schablonmetod****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(147) Kapitalkravet för operativ risk beräknat enligt schablonmetoden/den alternativa schablonmetoden ska rapporteras på rad 402010.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(148) Kapitalkravet enligt schablonmetoden/den alternativa schablonmetoden ska detaljredovisas på blankett OPR.

**402015 Internmätningssmetod****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(149) Kapitalkravet för operativ risk beräknat enligt en internmätningssmetod ska rapporteras på rad 402015.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(150) Internmätningssmetoden för operativ risk ska detaljredovisas på blanketterna OPR, OPR Details och OPR Loss Details.

**4025 Andra kapitalkrav****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(151) Andra kapitalkrav totalt ska rapporteras på rad 4025. Beloppet från rad 402505 ska föras över dit.

**402505 Kapitalkrav för internmätningssmetoder med hänsyn tagen till övergångsregler****Bindande**

Utfärdad 28.5.2007

Gäller fr.o.m. 28.5.2007

(152) Det totala kapitalkravet för internmätningssmetoder med hänsyn tagen till övergångsregler ska rapporteras på rad 402505. Kapitalkravet ska ökas vid behov med kapitalkravet för övergångsperioden till en nivå som uppfyller de s.k. golvreglerna för IRB-metoden för kreditrisk och internmätningssmetoden för operativ risk.

**Norm**

Utfärdad 1.2.2011

Gäller fr.o.m. 1.3.2011

(153) För tillsynsobjekt på vilket man tillämpar internmätningssmetoden för kreditrisker, får minimibeloppet av kapitalbas justerat med skillnaden mellan nedsättningar och förväntade förluster som avses i 48 § 4 mom. i kreditinstitutslagen inte understiga ett belopp som åren 2009–2011 motsvarar 80 procent av det minimibelopp av kapitalbas som beräknats enligt de kapitalkrav som gällde när lagen trädde i kraft eller om tillsynsobjektet inte när denna lag trädde i kraft varit skyldig att iaktta nämnda kapitalkrav, ett belopp som enligt Finansinspektionens tillstånd motsvarar 80 procent av minimibeloppet av kapitalbas enligt 68 och 178 § i kreditinstitutslagen.<sup>3</sup>

<sup>3</sup> 179 § 1 mom. i kreditinstitutslagen. Kapitalkrav som gällde fram till den 31 december 2006 behandlas närmare i Finansinspektionens författningar 106.7 och 106.12.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(154) Jämförelsetalet för övergångsperioden ska beräknas enligt bestämmelserna i standard 4.3d.

**Bindande**

Utfärdad 1.2.2011

Gäller fr.o.m. 1.3.2011

(155) Dessutom skall ett tillsynsobjekt som tillämpar den avancerade intermätningemetoden för operativ risk jämföra kapitalkravet enligt de kapitaltäckningsregler som var i kraft 31.12.2006 med minimibeloppet av kapitalbasen åren 2009–2011.

**Norm**

Utfärdad 1.2.2011

Gäller fr.o.m. 1.3.2011

(156) Minimibeloppet av tillsynsobjektets kapitalbas får inte understiga ett belopp som åren 2009–2011 motsvarar 80 procent av det minimibelopp av kapitalbas som beräknats enligt de kapitalkrav som gällde när kreditinstitutslagen trädde i kraft eller om tillsynsobjektet inte när denna lag trädde i kraft varit skyldig att iaktta nämnda kapitalkrav, ett belopp som enligt Finansinspektionens tillstånd motsvarar 80 procent av minimibeloppet av kapitalbas enligt 60 § i kreditinstitutslagen.<sup>4</sup>

## 7.4 Kapitaltäckning och kapitaltäckningsgrad

### 45 Kapitaltäckning

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(157) Kapitaltäckningen och kapitaltäckningsgraden ska beräknas på raderna 45\* på blankett CA.

### 4505 Överskott (+) eller underskott (-) av kapital

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(158) Kapitaltäckningen ska beräknas på rad 4505 med formeln

$$[4505]=[01]-[40].$$

### 4510 Kapitaltäckningsgrad (%)

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(159) Kapitaltäckningsgraden (%) ska beräknas på rad 4510 med formeln

$$[4510]=[01]/[40]*8 \text{ \%}.$$

<sup>4</sup> 180 § 2 mom. i kreditinstitutslagen. Kapitalkrav som gällde fram till den 31 december 2006 behandlas närmare i föreskrifterna 106.7/203.24 och 106.12/203.26. Se även kapitel 1 "Ikraftträdelse- och övergångsbestämmelser" i Finansinspektionens standard 4.3i "Kapitalkrav för operativa risker". Ändring av kreditinstitutslagen 600/2010 som trädde i kraft den 1 juli 2010.

# 8

## KAPITALKRAV FÖR KREDIT- OCH MOTPARTSRISKER SAMT AVVECKLINGSRISKER VID KREDITTRANSAKTIONER

### 8.1 Allmänt

**Motivering**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(1) Det finns sju olika blanketter för rapportering av kapitalkrav för kredit- och motpartsrisker samt avvecklingsrisker vid kredittransaktioner.

**Tillämpningsråd**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(2) Om institutet beräknar kapitalkravet för kreditrisk enligt schablonmetoden, kan följande rapportblanketter bli aktuella alltefter omfattningen av institutets verksamhet:

- CR SA (Schablonmetod för kreditrisk)
- CR SEC SA (Schablonmetod för kreditrisk: värdepapperisering)
- CR SEC Details (Värdepapperisering: detaljredovisning)
- CR TB SETT (Avvecklingsrisk i handelslagret)
  
- Blankett CR SA rapporteras separat för varje exponeringsklass enligt avsnitt 8.2.

**Tillämpningsråd**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(3) Om institutet har fått tillstånd av Finansinspektionen att beräkna kapitalkravet för kreditrisk enligt en metod baserad på intern riskklassificering (IRB-metod), kan följande rapportblanketter bli aktuella alltefter omfattningen av institutets verksamhet:

- CR IRB (IRB-metod för kreditrisk)
- CR SA (Schablonmetod för kreditrisk)
- CR EQU IRB (Aktieexponeringar)
- CR TB SETT (Avvecklingsrisk i handelslagret)

- CR SEC IRB (IRB-metod för kreditrisk: värdepapperisering)
- CR SEC SA (Schablonmetod för kreditrisk: värdepapperisering)
- CR SEC Details (Värdepapperisering: detaljredovisning)
- Blankett CR IRB rapporteras separat för varje exponeringsklass för IRB-metoden för kreditrisk enligt avsnitt 8.3.
- Blankett CR SA rapporteras separat för varje exponeringsklass för schablonmetoden för kreditrisk enligt avsnitt 8.2.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(4) På ovannämnda blanketter ska institutet rapportera exponeringarna för motpartsrisk både i handelslagret och i finansieringsverksamheten.

**Tillämpningsråd**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(5) Det sammanräknade kapitalkravet för exponeringarna i respektive exponeringsklass förs över till kapitalbasblanketten (CA) enligt kapitel 7 för summering av kapitalkraven för kreditrisk, motpartsrisk och avvecklingsrisk.

## 8.2 CR SA – Schablonmetod för kreditrisk

### 8.2.1 Allmänt om blankett CR SA

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(6) Med blankett CR SA ska institutet rapportera kreditriskerna, motpartsriskerna och avvecklingsriskerna vid kredittransaktioner för exponeringar som schablonmetoden tillämpas på. Beräkningen av kapitalkravet för kreditrisk beskrivs i standard 4.3c. Beräkningen av kapitalkravet för motpartsrisk beskrivs i standard 4.3k. Beräkningen av kapitalkraven för avvecklings- och motpartsrisker i handelslagret beskrivs i avsnitt 7.1 i standard 4.3g.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(7) Exponeringarna ska rapporteras indelade i givna exponeringsklasser; för varje exponeringsklass finns en egen blankett.

**Tillämpningsråd**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(8) Vilka exponeringsklasser som ska användas vid rapporteringen beror på om institutet har tillstånd från Finansinspektionen att använda en IRB-metod eller om institutet tillämpar schablonmetoden för kreditrisk på alla sina exponeringar.

### Institutet har inte tillstånd att använda IRB-metod

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(9) Institut som *inte* har tillstånd att använda en IRB-metod ska rapportera exponeringarna fördelade på följande exponeringsklasser enligt schablonmetoden:

- Exponeringar mot stater och centralbanker

- Exponeringar mot regionala och lokala myndigheter
- Exponeringar mot offentliga organ
- Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker
- Exponeringar mot internationella organisationer
- Institutsexponeringar
- Företagsexponeringar
- Hushållsexponeringar
- Exponeringar med säkerhet i fastighet
- Oreglerade poster
- Högriskposter
- Täckta obligationer (säkerställda obligationer)
- Kortfristiga företagsexponeringar
- Exponeringar mot fonder
- Övriga poster
- Alla exponeringsklasser sammanlagt

Positioner i värdepapperisering ska rapporteras på egna blanketter (CR SEC SA och SEC Details). Positionerna i värdepapperisering ingår inte i klassen *Alla exponeringsklasser sammanlagt*.

Exponeringsklasserna definieras i kapitel 7 i standard 4.3c.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(10) I rapporten ska exponeringarna delas in i olika exponeringsklasser enligt principerna i standard 4.3c. Det första steget består i att fastställa exponeringsklassen för en exponering enligt avtalet. I det andra steget kan den kreditriskreducerande åtgärden (säkerheten) leda till att exponeringen helt eller delvis förs över till en annan exponeringsklass.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(11) Använda kreditriskreduceringsåtgärder ska inte alls beaktas i första steget<sup>5</sup>. Exponeringen ska rapporteras enligt avtalet i någon av exponeringsklasserna och riskviktsgrupperna enligt kapitel 7 i standard 4.3c. Om exponeringen är föremål för en kreditriskreducerande åtgärd enligt substitutionsprincipen, som beskrivs närmare i styckena 38–41, beaktas detta i det andra steget av rapporteringen genom flödesuppgifterna. Exponeringen ska via kolumnen för utflöde föras över till den exponeringsklass som gäller för skyddstillhandahållaren eller säkerheten och rapporteras där i kolumnen för inflöde på raden för den riskvikt som gäller för skyddstillhandahållaren eller säkerheten.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(12) Eftersom en exponering kan motsvara kriterierna för flera exponeringsklasser, ska exponeringarna rapporteras enligt en viss rangordning. Om en exponering uppfyller kriterierna för fler än en exponeringsklass, ska exponeringen rapporteras i den högsta

<sup>5</sup> Anmärkning: I schablonmetoden för kreditrisk räknas säkerhet i fastighet inte som en kreditriskreducerande åtgärd. Exponeringar med säkerhet i fastighet bildar en egen exponeringsklass.

exponeringsklassen.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(13) Exponeringarna ska rapporteras enligt följande rangordning:

1. Högriskposter
2. Positioner i värdepapperisering
3. Oreglerade poster
4. Exponeringar mot fonder/Täckta obligationer (säkerställda obligationer)
5. Exponeringar med säkerhet i fastighet
6. Övriga poster
7. Kortfristiga företagsexponeringar
8. Övriga exponeringsklasser
  - Exponeringar mot stater och centralbanker
  - Exponeringar mot regionala och lokala myndigheter
  - Exponeringar mot offentliga organ
  - Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker
  - exponeringar mot internationella organisationer
  - Institutsexponeringar
  - Företagsexponeringar
  - Hushållsexponeringar

Exponeringsklass: Exponeringar med säkerhet i fastighet

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(14) Exponeringar med säkerhet i fastighet måste kanske genast i första steget delas upp i två exponeringsklasser.

- I exponeringsklassen *Exponeringar med säkerhet i fastighet* rapporteras *endast* den del av exponeringen som är fullt ut säkrad genom en bostad som uppfyller kriterierna i avsnitt 7.9 i standard 4.3c. (Med fastighet avses här såväl bostadsfastighet som kommersiell fastighet.)
- Den del av exponeringen som inte säkras fullt ut av en bostadsfastighet ska rapporteras i den exponeringsklass som gäller för motparten.
- Om exponeringen utöver säkerhet i fastighet också har annan säkerhet beaktas säkerheten i den del av exponeringen som ska rapporteras i den exponeringsklass som gäller för motparten.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(15) I avsnitt 7.9 i standard 4.3c definieras när en exponering anses vara säkrad fullt ut genom fast egendom.

**Tillämpningsexempel**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(16) Exempel på rapportering av exponeringar med säkerhet i fastighet:

- Bostadslån till privatperson 100 000 säkrad genom
  - bostadsfastighet 50 000 (70 % av säkerhetens marknadsvärde)
  - statsgaranti 25 000
  - finansiell säkerhet 15 000 (enligt fullständig metod; volatilitetsjusteringarna antas vara 5 000, dvs. Cvam = 10 000)
  - andel som inte täcks av säkerhet 10 000.

Rapportering:

- Exponeringsklass: Exponeringar med säkerhet i fastighet
  - 50 000 på raden *Totala exponeringar*
  - 50 000 på raden *Poster i balansräkningen*
  - 50 000 på raden för riskvikt 35 %.
- Exponeringsklass: Hushållsexponeringar
  - 50 000 på raden *Totala exponeringar*, -25 000 i utflöde (statsgaranti), också den finansiella säkerheten (-10 000) avräknas på denna rad
  - 50 000 på raden *Poster i balansräkningen*, -25 000 i utflöde (statsgaranti), också den finansiella säkerheten (-10 000) avräknas på denna rad
  - 50 000 på raden för riskvikt 75 %, -25 000 i utflöde och den finansiella säkerheten (-10 000) avräknas i kolumnen *Justerat exponeringsbelopp*.
- Exponeringsklass: Exponeringar mot stater och centralbanker
  - 25 000 på raden *Totala exponeringar* i inflöde
  - 25 000 på raden *Poster i balansräkningen* i inflöde
  - 25 000 på raden för riskvikt 0 % i kolumnen *Justerat exponeringsbelopp*.

Exponeringsklass: Oreglerade poster**Bindande**

Utfärdad 28.5.2007

Gäller fr.o.m. 28.5.2007

(17) En exponering som är oreglerad ska rapporteras i exponeringsklassen *Oreglerade poster* i sin helhet.

- Hela exponeringen rapporteras initialt i riskviktsgrupp 100 % eller 150 %, beroende på hur stora nedskrivningarna är, enligt avsnitt 7.10 i standard 4.3c.
- Säkerheten har följande inverkan på rapporteringen:
  - När substitutionsprincipen enligt styckena 38–41 tillämpas på en säkerhet ska den säkrade andelen av exponeringen via kolumnen

för utflöde föras över till den exponeringsklass som gäller för skyddstillhandahållaren/säkerheten och rapporteras där i riskviktsgruppen för skyddstillhandahållaren/säkerheten.

- Finansiella säkerheter som medräknas enligt den fullständiga metoden minskar det exponeringsbelopp som ska rapporteras i riskviktsgrupp 100 % eller 150 %.
- Den osäkrade andelen av exponeringen rapporteras i riskviktsgrupp 100 % eller 150 %.
- Rapporteringen av oreglerade exponeringar med säkerhet i fastighet beskrivs i stycke 18.

**Bindande**

Utfärdad 28.5.2007

Gäller fr.o.m. 28.5.2007

(18) Oreglerade exponeringar med säkerhet i fastighet ska rapporteras enligt följande:

- Är det en exponering med säkerhet i bostadsfastighet ska den andel som anses vara säkrad fullt ut genom en bostadsfastighet enligt standard 4.3c rapporteras i riskviktsgrupp 50 % eller 100 %, beroende på hur stora nedskrivningarna är.
- Är det en exponering med säkerhet i kommersiell fastighet ska den andel som anses vara säkrad fullt ut genom en kommersiell fastighet rapporteras i riskviktsgrupp 100 %.
- Den andel av exponeringen som inte är säkrad genom kommersiell fastighet rapporteras i riskviktsgrupp 100 % eller 150 %, beroende på hur stora nedskrivningarna är och övriga säkerheter medräknade, enligt stycke 17.

**Tillämpningsexempel**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(19) Exempel på rapportering av en oreglerad post:

- Oreglerat bostadslån till privatperson 100 000 euro, som inte har nedskrivits; lånet är säkrat genom
  - bostadsfastighet 60 000 (70 % av säkerhetens marknadsvärde)
  - statsgaranti 10 000
  - insättning i en annan bank 5 000
  - andel som inte täcks av säkerhet 25 000.

Rapportering:

- Exponeringsklass: Oreglerade poster
  - 100 000 på raden *Totala exponeringar*; –15 000 i utflöde
  - 100 000 på raden *Totala exponeringar*; –15 000 i utflöde
  - 60 000 på raden för riskvikt 100 %
  - 40 000 på raden för riskvikt 150 %; 25 000 i kolumnen *Justerat*

*exponeringsbelopp* på grund av utflödet på 15 000.

- Exponeringsklass: Institutsexponeringar
  - 5 000 på raden *Totala exponeringar* i kolumnen för inflöde
  - 5 000 på raden *Totala exponeringar* i kolumnen för inflöde
  - 5 000 på raden för riskvikt 20 % i kolumnen *Justerat exponeringsbelopp*.
  
- Exponeringsklass: Exponeringar mot stater och centralbanker
  - 10 000 på raden *Totala exponeringar* i kolumnen för inflöde
  - 10 000 på raden *Totala exponeringar* i kolumnen för inflöde
  - 10 000 på raden för riskvikt 0 % i kolumnen *Justerat exponeringsbelopp*.

#### Exponeringsklass: Exponeringar mot fonder

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(20) Institut som tillämpar genomsynsmetoden (look through) enligt avsnitt 7.15 stycke 166 i standard 4.3c ska dela upp fondandelen på de riskviktsrader som gäller för kända underliggande placeringar och rapportera fondandelen i exponeringsklassen *Exponeringar mot fonder*. Institut som tillämpar någon annan metod på sina exponeringar mot fonder än den ovannämnda ska rapportera exponeringarna enligt de principer som anges i standard 4.3c.

#### Exponeringsklass: Övriga poster

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(21) Posterna enligt avsnitt 7.16 i standard 4.3c ska rapporteras i exponeringsklassen *Övriga poster*. I denna exponeringsklass rapporteras också kreditderivat som utfaller till betalning när det n:te fallissemanget inträffar och som inte har något externt kreditbetyg från ett godkänt externt kreditvärderingsföretag. Avtalets nominella belopp rapporteras då som exponering enligt avtal på raden *Övriga riskvikter* och riskvikten beräknas enligt avsnitt 7.16 i standard 4.3c. Kreditderivat som utfaller till betalning när det n:te fallissemanget inträffar och som har ett externt kreditbetyg rapporteras som en position i värdepapperisering på blanketten för värdepapperisering.

#### **Institutet har tillstånd att använda IRB-metod**

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(22) *Institut med tillstånd från Finansinspektionen att använda en IRB-metod* ska rapportera alla exponeringar med den indelning i exponeringsklasser som gäller för IRB-metoden. Exponeringar som behandlas enligt schablonmetoden för kreditrisker ska rapporteras på blanketten för schablonmetoden men med den indelning i exponeringsklasser som gäller för IRB-metoden.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(23) Exponeringsklasserna och underklasserna för IRB-metoden definieras i kapitel 6 i standard 4.3d. De exponeringsklasser och underklasser som ska rapporteras är följande:

- Exponeringar mot stater och centralbanker och jämförbara exponeringar
- Institutsexponeringar och jämförbara exponeringar
- Företagsexponeringar totalt
  - Exponeringar för specialutlåning klassificerade som företagsexponeringar (här rapporteras alla exponeringar för specialutlåning enligt avsnitt 6.3.1 i standard 4.3d utan underuppdelning)
  - SMF-exponeringar (exponeringar mot små och medelstora företag) klassificerade som företagsexponeringar
  - (här rapporteras sådana SMF-exponeringar klassificerade som företagsexponeringar där den totala omsättningen för gruppen av kunder med inbördes anknytning understiger 50 miljoner euro)
  - Övriga företagsexponeringar behöver inte särredovisas
- Hushållsexponeringar totalt
  - Hushållsexponeringar med säkerhet i fastighet
  - Kvalificerade rullande hushållsexponeringar
  - Övriga hushållsexponeringar
  - SMF-exponeringar klassificerade som hushållsexponeringar (här rapporteras SMF-exponeringar klassificerade som hushållsexponeringar enligt avsnitt 6.4.1 i standard 4.3d)
- Aktieexponeringar

Klassen *Alla exponeringsklasser sammanlagt* behöver institut som använder en IRB-metod inte rapportera.

Exponeringar klassificerade som *övriga poster* rapporteras endast på blankett CA på rad 4005051030. I denna exponeringsklass rapporteras enbart exponeringar för vilka någon motpart inte går att fastställa. Exponeringsklassen *Övriga tillgångar* enligt IRB-metoden är således mindre omfattande än exponeringsklassen *Övriga poster* enligt schablonmetoden för kreditrisker.

Positioner i värdepapperisering rapporteras på egna blanketter (CR SEC IRB och CR SEC Details).

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(24) Om en koncern, finansiell företagsgrupp eller annan företagsgrupp (nedan finansiell företagsgrupp) har fått tillstånd att använda en IRB-metod men ett enskilt institut inom gruppen tillämpar schablonmetoden för beräkning av kapitalkravet för kreditrisk, får ett sådant enskilt institut i sin rapportering använda den indelning i exponeringsklasser som gäller för IRB-

metoden. I den gruppbaseerade rapporteringen ska alltid indelningen i exponeringsklasser för IRB-metoden användas.

### 8.2.2 Raduppgifter

**Motivering**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(25) Blankett CR SA består av tre delar:

- I. Totala exponeringar
- II. Fördelning av exponeringar efter exponeringstyp
- III. Fördelning av exponeringar efter riskvikt

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(26) På rad 05 i del I *Totala exponeringar* ska de sammanräknade exponeringarna i respektive exponeringsklass rapporteras.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(27) I del II ska exponeringarna rapporteras fördelade efter exponeringstyp. Med exponeringstyp avses

- a) poster i balansräkningen (rad 1005)
- b) poster utanför balansräkningen (rad 1010)
  - sådana åtaganden enligt kapital 8 i standard 4.3c där hela kontraktsvärdet kan gå förlorat om risken realiseras
- c) transaktioner säkrade med värdepapper och transaktioner med lång avvecklingscykel (rad 1015)
  - repolikhande kontrakt (repor, omvända repor och avtal om inlåning eller utlåning av värdepapper och råvaror, dvs. värdepappers- och råvarulån)
  - marginallåntransaktioner (margin lending)
  - transaktioner med lång avvecklingscykel (avtalad avvecklingsfrist som är längre än 5 bankdagar)
- d) derivatinstrument (rad 1020)
  - derivatinstrument enligt avsnitt 6.1 i standard 4.3k
- e) produktövergripande nettning (rad 1025)
  - möjlig endast vid beräkning av kapitalkrav för motpartsrisk med en intern modell enligt kapitel 12 i standard 4.3k
  - handlar om nettning av instrument enligt punkterna c och d ovan.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(28) I del III ska exponeringarna rapporteras fördelade efter riskvikt enligt schablonmetoden för kreditrisk. Riskvikterna fastställs antingen utifrån kreditbetyg från ett godkänt kreditvärderingsföretag eller så kan de vara riskvikter som fastställts för hela exponeringsklassen eller någon av dess underklasser, alltefter bestämmelserna i kapitlen 5 och 7 i standard 4.3c.

**Rad 1505: 0%**

Åtminstone följande exponeringar ska tilldelas riskvikt 0 %:

- guld och kassa

- exponeringar mot stater och centralbanker inom EU uttryckta och refinansierade i låntagarens nationella valuta samt exponeringar mot Europeiska centralbanken
- exponeringar mot stater och centralbanker inom EES enligt avsnitt 7.1 stycke 6 i standard 4.3c
- exponeringar mot stater och centralbanker utanför EU samt exponeringar mot stater och centralbanker inom EU uttryckta i någon annan valuta än den nationella får hänföras till denna grupp baserat på kreditbetyg från godkända externa kreditvärderingsföretag
- alltefter kreditbetyget för staten omfattar denna grupp kommunerna i Finland samt sådana utländska regionala och lokala myndigheter inom EU som den lokala myndigheten likställt med stater (exponeringarna kan också få riskvikt 20 %, 50 %, 100 % eller 150 % alltefter kreditbetyget för staten i fråga)
- namngivna multilaterala utvecklingsbanker och internationella organisationer icke namngivna utvecklingsbanker tilldelas riskvikter baserat på deras externa kreditbetyg
- koncerninterna fordringar som får tilldelas riskvikt 0 %.

**Rad 1510: 10 %**

Åtminstone följande exponeringar ska tilldelas riskvikt 10 %:

- täckta obligationer (säkerställda obligationer), om övriga exponeringar mot emittenten tilldelas riskvikt 20 %.

**Rad 1515: 20 %**

Åtminstone följande exponeringar ska tilldelas riskvikt 20 %:

- baserat på kreditbetyg från godkända externa kreditvärderingsföretag får följande exponeringar hänföras till denna grupp:
  - exponeringar mot stater och centralbanker inom EU i någon annan valuta än den nationella
  - exponeringar mot andra stater och centralbanker
  - institutsexponeringar (inkl. kortfristiga)
  - exponeringar mot fonder
  - företagsexponeringar (inkl. kortfristiga)
  - exponeringar mot församlingar med beskattningsrätt
  - andra offentliga organ som godkänts av EU-länder och behandlas som kreditinstitut (kan också hamna i grupp 50 %, 100 % eller 150 % beroende på valet av bankoption i respektive land)
- fordringar för förmedling av betalningar
- täckta obligationer (säkerställda obligationer), om övriga exponeringar mot emittenten tilldelas riskvikt 50 %.

**Rad 1520: 35 %**

Åtminstone följande exponeringar ska tilldelas riskvikt 35 %:

- exponeringar i Finland med säkerhet i bostadsfastighet samt exponeringar med säkerhet i bostadsfastighet godkända av andra EU-länder
  - inkl. exponeringar mot bostadsaktiebolag på villkor som anges i avsnitt 7.9 i standard 4.3c.

**Rad 1525: 50 %**

Åtminstone följande exponeringar ska tilldelas riskvikt 50 %:

- baserat på kreditbetyg från godkända externa kreditvärderingsföretag får följande exponeringar hänföras till denna grupp:
  - exponeringar mot stater och centralbanker inom EU i någon annan valuta än den nationella
  - exponeringar mot andra stater och centralbanker
  - institutsexponeringar (inkl. kortfristiga)
  - exponeringar mot fonder
  - företagsexponeringar (inkl. kortfristiga)
- täckta obligationer (säkerställda obligationer), om övriga exponeringar mot emittenten tilldelas riskvikt 100 %
- multilaterala utvecklingsbanker som inte namngetts explicit och som inte har något externt kreditbetyg.
- oreglerade poster som enligt avsnitt 7.10 i standard 4.3c ska tilldelas riskvikt 50 %.
- *Rad 152505: Därav: oreglerade*
  - Posten rapporteras endast vid redovisning av exponeringsklasser som gäller för IRB-metoden samt exponeringsklassen *Alla exponeringsklasser sammanlagt* för schablonmetoden.
  - På raden rapporteras oreglerade poster som enligt avsnitt 7.10 i standard 4.3c ska tilldelas riskvikt 50 %.

*Rad 152510: utan kreditbetyg från utsett kreditvärderingsföretag*

- Raden används inte i Finland.

*Rad 152515: med säkerhet i kommersiella fastigheter*

- Raden används inte i Finland.

**Rad 1530: 75 %**

Åtminstone följande exponeringar ska tilldelas riskvikt 75 %:

- hushållsexponeringar (avsnitt 7.8 i standard 4.3c)

**Rad 1535: 100 %**

Åtminstone följande exponeringar ska tilldelas riskvikt 100 %:

- baserat på kreditbetyg från godkända externa kreditvärderingsföretag får följande exponeringar hänföras till denna grupp:
  - exponeringar mot stater och centralbanker inom EU i någon

- annan valuta än den nationella
  - exponeringar mot andra stater och centralbanker
  - institutsexponeringar (inkl. kortfristiga)
  - exponeringar mot fonder
  - företagsexponeringar (inkl. kortfristiga)
- täckta obligationer (säkerställda obligationer), om övriga exponeringar mot emittenten tilldelas riskvikt 150 %.
- aktieexponeringar (alltid minst 100 %)
- alla exponeringar som inte tilldelats någon särskild riskvikt
- exponeringar mot motparter utan externt kreditbetyg
- exponeringar med säkerhet i kommersiella fastigheter
- oreglerade poster som enligt avsnitt 7.10 i standard 4.3c ska tilldelas riskvikt 100 %.
  
- *Rad 153505: Därav: oreglerade*
  - posten rapporteras endast vid redovisning av exponeringsklasser som gäller för IRB-metoden samt exponeringsklassen *Alla exponeringsklasser sammanlagt* för schablonmetoden
  - på raden rapporteras oreglerade poster som enligt avsnitt 7.10 i standard 4.3c ska tilldelas riskvikt 100 %.
  
- Rad 153510: utan kreditbetyg från utsett kreditvärderingsföretag*
  - Raden används inte i Finland.
  
- Rad 153515: med säkerhet i kommersiella fastigheter*
  - Raden används inte i Finland.

**Rad 1540: 150 %**

Åtminstone följande exponeringar ska tilldelas riskvikt 150 %:

- baserat på kreditbetyg från externa kreditvärderingsföretag
  - exponeringar mot stater och centralbanker inom EU i någon annan valuta än den nationella
  - exponeringar mot andra stater och centralbanker
  - institutsexponeringar
  - exponeringar mot fonder
  - företagsexponeringar (inkl. kortfristiga)
- högriskposter
- oreglerade poster som enligt avsnitt 7.10 i standard 4.3c ska tilldelas riskvikt 150 %.
  
- *Rad 154005: Därav: oreglerade*
  - posten rapporteras endast vid redovisning av exponeringsklasser som gäller för IRB-metoden samt exponeringsklassen *Alla exponeringsklasser sammanlagt* för schablonmetoden

- på raden rapporteras oreglerade poster som enligt avsnitt 7.10 i standard 4.3c ska tilldelas riskvikt 150 %.

**Rad 1545: 200 %**

Åtminstone följande exponeringar ska tilldelas riskvikt 200 %:

- exponeringar mot fonder som i stället för riskvikt 150 % ska tilldelas riskvikt 200 %
- gäller bara institut som använder en IRB-metod (se artikel 87.12 b ii i direktiv 2006/48/EG).

**Rad 1550: Övriga riskvikter**

- annan riskvikt fastställd av den nationella tillsynsmyndigheten (inga fastställda i Finland)
- på raden rapporteras också sådana kreditderivat som hänförs till exponeringsklassen *Övriga poster* och som utfaller till betalning när det n:te fallissemanget inträffar och som inte har något externt kreditbetyg från ett godkänt kreditvärderingsföretag; riskvikten beräknas enligt avsnitt 7.16 i standard 4.3c.

### 8.2.3 Kolumnuppgifter

#### Kolumn 005: Exponering enligt avtal

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(29) Som exponering enligt avtal ska institutet rapportera det bokförda saldot med tillägg för individuella nedskrivningar och oredovisade kreditförluster.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(30) Exponeringsvärdet för derivatinstrument enligt kapitel 6 i standard 4.3k ska rapporteras enligt det ursprungliga anskaffningsvärdet eller marknadsvärdet.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(31) När institutet använder nettningsavtal som uppfyller minimikraven ska nettobeloppet rapporteras. Nettningsavtalen kan gälla bilaterala derivatkontrakt vars exponeringsvärde beräknas enligt ursprungligt anskaffningsvärde, marknadsvärderingsmetoden, schablonmetoden för derivatinstrument eller en intern modell. De kan också gälla nettning av repolikhande kontrakt eller marginalutlåning enligt standard 4.3e.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(32) För poster utanför balansräkningen ska det nominella värdet före beaktande av konverteringsfaktorn (CF) rapporteras.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(33) Om inget kapitalkrav för motpartsrisker enligt avsnitt 6.2 i standard 4.3k beräknas för ett kontrakt, ska instrumentet inte alls rapporteras.

**FINANSINSPEKTIONEN**

**RA Rapportering**

**RA4.8 Rapportering av kapitalbas och kapitalkrav  
för kreditrisker, motpartsrisker, marknadsrisker  
och operativa risker**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007 tills vidare

Ändrad senast 1.2.2011

dnr 7/120/2007

**62 (126)**

**tfn 010 831 51**  
**fax 010 831 5328**  
**förnamn.efternamn@fiva.fi**  
**www.finanssivalvonta.fi**

Upplýsingar:  
IT: Kapitáltäckningsanalys, tel 010 831 5293

**Kolumn 00505: Därav: exponering för motpartsrisk****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(34) Kolumnen används inte i Finland.

**Kolumn 010: (-) Nedskrivningar****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(35) Individuella nedskrivningar och oredovisade kreditförluster ska rapporteras i kolumn 010.

**Kolumn 015: Nettoexponering****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(36) Exponeringen enligt avtal efter nedskrivningar ska rapporteras i kolumn 015: [015] = [005] + [010].

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(37) I fråga om poster utanför balansräkningen bör noteras att konverteringsfaktorerna ska beaktas i beräkningen och rapporteringen först efter beaktande av effekterna av kreditriskreduceringsåtgärderna (kolumnerna 020–045).

**Kolumnerna 020–045: Kreditriskskydd med substitutionseffekt****Motivering**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(38) Substitutionseffekten av kreditriskreducerande åtgärder (CRM) ska rapporteras i kolumnerna 020–045. Med substitution avses här att den säkrade delen av en exponering inte behandlas som en exponering mot den ursprungliga motparten utan som en exponering mot skyddstillhandahållaren.

**Motivering**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(39) Substitution kan komma i fråga endast vid följande riskreducerande åtgärder: obetalt kreditriskskydd, förenklad metod för finansiella säkerheter eller insättning i ett annat kreditinstitut, livförsäkring eller värdepapper som återköps på begäran. Ovannämnda riskreducerande åtgärder och deras effekter på kapitaltäckningen beskrivs i kapitel 7, avsnitt 9.3.1 och kapitlen 12–14 i standard 4.3e.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(40) Substitutionen ska rapporteras så att exponeringen enligt avtal först rapporteras i den exponeringsklass och riskviktsgrupp dit den hör enligt kapitel 7 i standard 4.3c. När en riskreducerande åtgärd (säkerhet) tillämpas enligt substitutionsprincipen ska den säkrade delen av exponeringen via kolumnen för utflöde föras över till exponeringsklassen för tillhandahållaren av skyddet (inflöde). Den säkrade delen av exponeringen kommer således att rapporteras i exponeringsklassen och riskviktsgruppen eller riskklassen för skyddstillhandahållaren (beroende på tillämpad metod).

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(41) Observera att inflöden och utflöden även inom samma exponeringsklass ska rapporteras.

### Kolumnerna 020 och 025: Obetalt kreditriskskydd; garantier och kreditderivat

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(42) Garantier och vissa kreditderivat: creditswappar (CDS) och totalavkastningsswappar (TRS) ska rapporteras i kolumnerna 025 och 030. Kreditlänkade obligationer (CLN) hanteras som finansiella säkerheter (kontantsäkerhet).

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(43) Det belopp som ska rapporteras är kreditriskskyddets justerade värde (Ga) efter justering för eventuella valuta- och/eller löptidsobalanser mellan exponeringen och säkerheten.

### Kolumn 030: Finansiella säkerheter: förenklad metod

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(44) Finansiella säkerheter ska rapporteras i denna kolumn endast om institutet tillämpar den förenklade metoden för finansiella säkerheter enligt kapitel 9 i standard 4.3e. I kolumnen rapporteras den del av exponeringen enligt kolumn 015 som täcks av den finansiella säkerheten. Belopp som ska rapporteras är säkerhetens marknadsvärde.

### Kolumn 035: Övrigt förbetalt kreditriskskydd

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(45) Den del av exponeringarna i kolumn 020 som täcks av säkerhet i form av övrigt förbetalt kreditriskskydd enligt standard 4.3e ska rapporteras i kolumn 035. Sådana säkerheter är:

- Insättning i ett annat kreditinstitut som hanteras som en garanti ställd av kreditinstitutet i fråga. Insättningen rapporteras till ett värde som justerats enligt reglerna för garantier.
- Livförsäkring som hanteras som en garanti ställd av det företag som tillhandahåller livförsäkringen. Försäkringens återköpsvärde rapporteras till ett värde som justerats enligt reglerna för garantier.
- Värdepapper som återköps på begäran och som hanteras som garantier ställda av det emitterande kreditinstitutet eller värdepappersföretaget. Om återköpsvärdet är lika med värdepapperets nominella värde, rapporteras det nominella värdet justerat enligt reglerna för garantier. Om återköpsvärdet är lika med marknadsvärdet, rapporteras ett värde som beräknas enligt reglerna för räntebärande värdepapper som godtas som finansiella säkerheter.

### Kolumn 040: (-) Totalt utflöde

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(46) Summan av de exponeringar som på grund av säkerheterna i kolumnerna 020–035 ska föras över till en annan riskviktsgrupp eller exponeringsklass ska rapporteras i kolumn 040.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(47) Det överförda exponeringsbeloppet ska rapporteras som inflöde i kolumn 045 antingen

- på samma blankett (skyddstillhandahållaren hör till samma exponeringsklass och beloppet överförs från en riskviktsgrupp till en annan),
- på en annan blankett för schablonmetoden (annan exponeringsklass) eller
- på en IRB-blankett (en IRB-metod tillämpas på skyddstillhandahållaren).

**Kolumn 045: (-) Totalt inflöde****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(48) Summan av de exponeringar som på grund av substitutionseffekter flyttats inom blanketten ska rapporteras i kolumn 045.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(49) Eftersom också överföringar från en riskviktsgrupp till en annan inom en och samma exponeringsklass ska rapporteras händer det att en exponering rapporteras både som utflöde och som inflöde på samma blankett.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(50) Vid byte från IRB-metod till schablonmetod för en exponering som nedskrivits eller bortskrivits som kreditförlust ska exponeringsvärdet före nedskrivningar och bortskrivningar rapporteras här. Eftersom exponeringen enligt IRB-metoden inkluderar nedskrivningar och bortskrivningar för kreditförluster kan utflödet från IRB och inflödet till SA skilja sig beloppsmässigt. Skillnaden ska rapporteras separat till Finansinspektionen i valfri form.

**Kolumn 050: Exponeringsbelopp efter substitutionseffekt****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(51) Exponeringsbeloppet efter omfördelning via flödesdata på grund av substitution ska rapporteras kolumn 050. I poster utanför balansräkningen beaktas konverteringsfaktorerna ännu inte i det här steget. Exponeringen enligt avtal subtraheras med det rapporterade utflödet och adderas med det rapporterade inflödet.

### Kolumn 055 och 060: Finansiella säkerheter: fullständig metod

**Tillämpningsråd**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(52) Kolumnerna 055 och 060 ska rapporteras om institutet i stället för den förenklade metoden tillämpar den fullständiga metoden för finansiella säkerheter. I den fullständiga metoden minskar säkerheterna nettoexponeringen (ingen substitution). Beräkningsregler för den fullständiga metoden finns i kapitel 9 i standard 4.3e.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(53) Volatilitetsjusteringen enligt ovannämnda standard ska rapporteras i kolumn 055. Exponeringens marknadsvärde kan i framtiden förändras (bl.a. repoliknande kontrakt och aktielån) och därför ska exponeringsbeloppet ökas med en volatilitetsjustering (He). Värde som ska rapporteras i kolumnen: exponering x He. Det justerade exponeringsbeloppet rapporteras inte här.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(54) Det justerade säkerhetsvärdet (Cvam) (–) enligt kapitel 4.3e i standard 4.3e ska rapporteras i kolumn 060.

### Kolumn 06005: Volatilitets- och löptidsjusteringar

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(55) Kolumnen används inte i Finland.

### Kolumn 065: Justerat exponeringsbelopp (E\*)

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(56) I kolumn 065 ska institutet rapportera det justerade exponeringsbeloppet (E\*), som räknas ut så att volatilitetsjusteringen i kolumn 055 adderas med exponeringsbeloppet enligt kolumn 050 och subtraheras med det justerade säkerhetsvärdet enligt kolumn 060.

### Kolumnerna 070–085: Fördelning av justerat exponeringsbelopp efter tillämplig konverteringsfaktor

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(57) I kolumnerna 070–085 ska institutet rapportera det justerade exponeringsbeloppet för poster utanför balansräkningen, utom för derivatinstrument, fördelat på konverteringsfaktorer: 0 %, 20 %, 50 %, 100 %. Konverteringsfaktorerna för de respektive kontraktstyperna framgår av avsnitt 8.3 i standard 4.3c.

### Kolumn 090: Exponeringsbelopp

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(58) I kolumn 090 ska exponeringsbelopp som omfattas av kapitalkrav rapporteras efter applicering av konverteringsfaktorerna i kolumnerna 070–085. Exponeringsbeloppet räknas ut så att det justerade exponeringsbeloppet enligt kolumn 065 subtraheras med

- alla sådana exponeringar i kolumn 070 vars exponeringsvärde är 0

%,

- 80 % av de exponeringar vars exponeringsvärde är 20 % och
- 50 % av de exponeringar vars exponeringsvärde är 50 %:

$$[090] = [065] - [070] - 0,8 \times [075] - 0,5 \times [080].$$

### Kolumn 095: Riskvägt belopp

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(59) De riskvägda posterna ska rapporteras i kolumn 095. Det riskvägda beloppet erhålls genom att multiplicera exponeringsbeloppet med riskvikterna på de respektive raderna.

### Kolumn 100: Kapitalkrav

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(60) Kapitalkravet ska rapporteras i kolumn 100:

$$[100] = [095] \times 8 \text{ \%}.$$

## 8.3 CR IRB – IRB-metod för kreditrisk

### 8.3.1 Allmänt om blankett CR IRB

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(61) På denna blankett ska institutet rapportera kreditriskerna, motpartsriskerna och avvecklingsriskerna vid kredittransaktioner för exponeringar som det tillämpar IRB-metoden på. Beräkningen av kapitalkravet för kreditrisk beskrivs i standard 4.3d. Beräkningen av kapitalkravet för motpartsrisk beskrivs i standard 4.3k. Exponeringar till följd av avvecklingsrisken vid kredittransaktioner specificeras i avsnitt 7.1 i standard 4.3g.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(62) Samma blankett ska användas för att rapportera både sådana exponeringar som egna LGD- och/eller CF-estimat tillämpas på (AIRB, hushållsexponeringar) och sådana exponeringar som ovannämnda estimat inte tillämpas på (FIRB). Exponeringarna ska rapporteras indelade i givna exponeringsklasser eller underklasser; för varje exponeringsklass eller underklass finns en egen blankett.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(63) Exponeringsklasserna och underklasserna för IRB-metoden definieras i kapitel 6 i standard 4.3d. De räknas också upp i avsnitt 8.2 stycke 23 i denna standard. På blankett CR IRB ska däremot inte aktieexponeringar enligt avsnitt 8.2 stycke 23 rapporteras; i IRB-metoden finns för dem en egen blankett CR EQU IRB, som beskrivs i avsnitt 8.4 nedan.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(64) De uppgifter som ska rapporteras indelas inte bara efter exponeringstyp utan också efter riskklass eller grupp av exponeringar (pool). Institut som använder tabellmetoden för specialutlåningen ska rapportera dessa exponeringar uppdelade i riskviktsgrupper. På blanketten särredovisas också uppgifterna om avvecklingsrisk vid kredittransaktioner och utspädningsrisk vid förvärvade fordringar.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(65) Vid **egna LGD- och/eller CF-estimat** ska institutet ange om egna LGD- och/eller CF-estimat används (ja/nej). Om institutet eller den finansiella företagsgruppen använder bägge metoderna (både egna estimat och föreskrivna värden för LGD) för vissa exponeringsklasser, ska exponeringarna rapporteras på separata blanketter för respektive metod.

### 8.3.2 Raduppgifter

#### Rad 05: Totala exponeringar

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(66) De sammanräknade exponeringarna i respektive exponeringsklass ska rapporteras på rad 05.

#### Rad 10: Fördelning av exponeringar efter exponeringstyp

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(67) Exponeringarna ska rapporteras fördelade efter exponeringstyp. Exponeringstyperna är följande:

- a) poster i balansräkningen (rad 1005)
- b) poster utanför balansräkningen (rad 1010)
- c) transaktioner säkrade med värdepapper och transaktioner med lång avvecklingscykel (rad 1015)
- d) derivatinstrument (rad 1020)
- e) produktövergripande nettning (rad 1025).

Exponeringstyperna räknas också upp i avsnitt 8.2 stycke 27 i denna standard.

#### Rad 15: Totala exponeringar: riskklass/grupp av exponeringar

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(68) Summa exponeringar fördelade efter riskklass eller grupp (pool) ska rapporteras på raden *Totala exponeringar*.

#### Rad 1505: Exponeringar efter riskklass eller grupp av exponeringar

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(69) Företags-, instituts-, stats- och hushållsexponeringarna ska delas in i riskklasser eller grupper av exponeringar (pool) enligt avsnitt 10.3.1 i

standard 4.3d.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(70) Exponeringarna ska rapporteras på dessa rader med fördelning på riskklass eller grupp av exponeringar alltefter klassificeringen ovan. Har institutet av någon anledning oklassificerade exponeringar ska dessa rapporteras på en egen rad. Också fallerade exponeringar ska hänföras till en egen riskklass eller grupp där sannolikheten för fallissemang är 100 %.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(71) Med Finansinspektionens samtycke kan antalet riskklasser eller grupper av exponeringar slås ihop om det blir alltför stort.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(72) Exponeringar för utspädningsrisk vid förvärvade fordringar ska inte rapporteras på dessa rader utan separat på rad 30.

**Rad 20: Totala exponeringar: specialutlåning enligt tabellmetoden****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(73) Summa exponeringar för specialutlåning enligt tabellmetoden ska rapporteras på rad 20 *Totala exponeringar*.

**Rad 2005–2030: Fördelning av exponeringar för specialutlåning efter riskvikt enligt tabellmetoden****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(74) Med exponeringar för specialutlåning avses företagsexponeringar enligt avsnitt 6.3.1 i standard 4.3d. Exponeringarna beräknade med tabellmetoden enligt avsnitt 8.1.1 ska rapporteras på dessa rader med fördelning på de givna riskviktsgrupperna från 0 % till 250 %.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(75) Alla exponeringar som riskvikt 70 % tillämpas på ska rapporteras i riskviktsgrupp 70 % på rad 2015. På rad 201505 *Därav: i kategori 1* rapporteras exponeringar med riskvikt 70 % och en återstående löptid på minst 2,5 år.

**Rad 25: Exponeringar för kredittransaktioner (och kreditderivat som utfaller till betalning när det n:te fallissemanget inträffar)****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(76) Kredittransaktioner enligt avsnitt 7.1 i standard 4.3g som en alternativ metod eller riskvikt 100 % tillämpas på ska rapporteras på rad 25.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(77) Också kreditderivat som utfaller till betalning när det n:te fallissemanget inträffar och som inte har något externt kreditbetyg från ett godkänt externt kreditvärderingsföretag ska rapporteras på rad 25. Kreditderivat som utfaller till betalning när det n:te fallissemanget inträffar och som har ett externt kreditbetyg ska rapporteras som en position i värdepapperisering på blanketten för värdepapperisering.

### Rad 30: Utspädningsrisk: förvärvade fordringar

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(78) Utspädningsrisken vid förvärvade fordringar enligt avsnitt 8.8 i standard 4.3d ska rapporteras på rad 30.

### 8.3.3 Kolumnuppgifter

#### Kolumn 005: PD för riskklass eller grupp av exponeringar (%)

**Motivering**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(79) Med PD avses sannolikheten för fallissemang enligt definitionen i avsnitt 7.1 i standard 4.3d och med riskklass eller grupp av exponeringar (pool) riskklassificeringar enligt avsnitt 10.3 i samma standard.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(80) Exponeringarna ska i kolumn 005 rapporteras rangordnade i riskklass eller grupp av exponeringar efter sannolikheten för fallissemang (PD) från lägsta till högsta PD. Klass 1 har lägsta PD.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(81) Institut som använder flera olika klassificeringssystem för samma exponeringsklass utan någon intern master scale ska rangordna de olika systemens riskklasser eller grupper av exponeringar efter PD från lägsta till högsta.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(82) Institut som rapporterar uppgifterna på aggregerad basis (t.ex. totala exponeringar) ska i kolumn 005 rapportera ett PD viktat med EAD (exponeringsbelopp vid fallissemang). EAD definieras i kapitel 7 i standard 4.3d.

#### Kolumn 010: Exponering enligt avtal

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(83) Som exponering enligt avtal ska institutet rapportera det bokförda saldot med tillägg för individuella nedskrivningar och oredovisade kreditförluster.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(84) Exponeringsvärdet för derivatinstrument enligt kapitel 6 i standard 4.3k ska rapporteras enligt det ursprungliga anskaffningsvärdet eller marknadsvärdet.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(85) När institutet använder nettningsavtal som uppfyller minimikraven ska nettobeloppet rapporteras. Nettningsavtalen kan gälla bilaterala derivatkontrakt vars exponeringsvärde beräknas enligt ursprungligt anskaffningsvärde, marknadsvärderingsmetoden, schablonmetoden för derivatinstrument eller en intern modell. De kan också gälla nettningsavtal för repoliknande kontrakt eller marginalutlåning enligt standard 4.3f.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(86) För poster utanför balansräkningen ska det nominella värdet före beaktande av konverteringsfaktorn (CF) rapporteras.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(87) Om inget kapitalkrav för motpartsrisker enligt avsnitt 6.2 i standard 4.3k beräknas för ett kontrakt, ska instrumentet inte alls rapporteras.

**Kolumn 01005: Därav: exponering för motpartsrisk****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(88) Kolumnen används inte i Finland.

**Kolumnerna 015–045: Kreditriskskydd med substitutionseffekt****Motivering**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(89) Substitutionseffekten av kreditriskreducerande åtgärder (CRM) ska rapporteras i kolumnerna 015–035. Med substitution avses här att den säkrade delen av en exponering inte behandlas som en exponering mot den ursprungliga motparten utan som en exponering mot skyddstillhandahållaren.

**Motivering**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(90) Substitution kan komma i fråga endast vid följande riskreducerande åtgärder: obetalt kreditriskskydd, insättning i ett annat kreditinstitut, livförsäkring eller värdepapper som återköps på begäran. Ovannämnda riskreducerande åtgärder och deras effekter på kapitaltäckningen beskrivs i avsnitten 7.8.2 och 7.8.3 och kapitlen 13–15 i standard 4.3f.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(91) Substitutionen ska rapporteras så att exponeringen först rapporteras i den exponeringsklass och riskklass som gäller för motparten. När en riskreducerande åtgärd (säkerhet) tillämpas enligt substitutionsprincipen ska den säkrade delen av exponeringen via kolumnen för utflöde föras över till exponeringsklassen för tillhandahållaren av skyddet (inflöde). Den säkrade delen av exponeringen kommer således att rapporteras i exponeringsklassen och riskviktsgruppen eller riskklassen för skyddstillhandahållaren (beroende på tillämpad metod).

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(92) När institutet enligt avsnitt 7.8.2 i standard 4.3f bedömer att full substitution inte är motiverad för att skyddstillhandahållarens PD skulle leda till en alltför fördelaktig behandling ska exponeringen föras över till den exponeringsklass som gäller för skyddstillhandahållaren men inte till riskklassen för denne utan till en annan lämplig riskklass.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(93) Observera att inflöden och utflöden även inom samma exponeringsklass ska rapporteras.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(94) Om garantier eller därmed jämförbart förbetalt kreditriskskydd beaktas i egna LGD-estimat, ska de varken rapporteras i dessa kolumner eller substitueras.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(95) Om exponeringen hanteras enligt dubbelt fallissemang (double default), ska kreditriskskyddet inte rapporteras i dessa kolumner eller exponeringen substitueras, utan exponeringen ska rapporteras hela vägen i riskklassen eller gruppen (poolen) för den ursprungliga motparten.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(96) Hantering av dubbelt fallissemang beskrivs i avsnitt 8.1.1 i standard 4.3d och i avsnitten 7.3 och 7.6 i standard 4.3f.

**Kolumnerna 015 och 020: Obetalt kreditriskskydd; garantier och kreditderivat****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(97) I kolumnerna 015 och 020 ska garantier och vissa kreditderivat: kreditswappar (CDS) och totalavkastningsswappar (TRS) rapporteras. Kreditlänkade obligationer (CLN) ska hanteras som finansiella säkerheter.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(98) Om institutet använder en IRB-metod utan egna LGD- och/eller CF-estimat, ska det s.k. justerade värdet (Ga) av kreditriskskyddet rapporteras. I det justerade värdet beaktas en eventuell löptids- och/eller valutaobalans mellan exponeringen och säkerheten enligt avsnitt 7.5 i standard 4.3f.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(99) Om egna LGD- och/eller CF-estimat tillämpas, ska kreditriskskyddet rapporteras till sitt nominella värde.

**Kolumn 025: Övrigt förbetalt kreditriskskydd****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(100) Med övrigt förbetalt kreditriskskydd avses insättningar i andra kreditinstitut, livförsäkringar och värdepapper som återköps på begäran enligt kapitlen 13–15 i standard 4.3f.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(101) Om egna LGD- och/eller CF-estimat inte tillämpas, ska övrigt förbetalt kreditriskskydd rapporteras enligt följande:

- Insättning i ett annat kreditinstitut hanteras som en garanti ställd av kreditinstitutet i fråga. Insättningen rapporteras till ett värde som justerats enligt reglerna för garantier.
- Livförsäkring hanteras som en garanti ställd av det företag som tillhandahåller livförsäkringen. Försäkringens återköpsvärde rapporteras till ett värde som justerats enligt reglerna för garantier.
- Värdepapper som återköps på begäran hanteras som garantier ställda av det emitterande kreditinstitutet eller värdepappersföretaget. Om återköpsvärdet är lika med

värdepapperets nominella värde, rapporteras det nominella värdet justerat enligt reglerna för garantier. Om återköpsvärdet är lika med marknadsvärdet, rapporteras ett värde som beräknas enligt reglerna för räntebärande värdepapper som godtas som finansiella säkerheter.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(102) Om egna LGD- och/eller CF-estimat tillämpas, ska övrigt förbetalt kreditriskskydd rapporteras enligt följande:

- Insättningar i andra kreditinstitut, livförsäkringar, och värdepapper som återköps på begäran till sitt nominella värde rapporteras till nominellt värde.
- Värdepapper som återköps på begäran till sitt marknadsvärde rapporteras till uppskattat marknadsvärde.

**Kolumn 030: (-) Totalt utflöde****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(103) Summan av de exponeringar som på grund av säkerheterna i kolumnerna 015–025 ska föras över till en annan riskklass eller exponeringsklass ska rapporteras i kolumn 030.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(104) Det överförda exponeringsbeloppet ska rapporteras som inflöde i kolumn 035 antingen

- på samma blankett (skyddstillhandahållaren hör till samma exponeringsklass och beloppet överförs från en riskklass till en annan),
- på en annan blankett för IRB-metoden (annan exponeringsklass) eller
- på blanketten för schablonmetoden (schablonmetoden tillämpas på skyddstillhandahållaren).

**Kolumn 035: Totalt inflöde****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(105) Summan av de exponeringar som på grund av substitutionseffekter flyttats inom blanketten ska rapporteras i kolumn 035.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(106) Eftersom också överföringar från en riskklass till en annan inom en och samma exponeringsklass ska rapporteras händer det att en exponering rapporteras både som utflöde och som inflöde på samma blankett.

**Kolumn 040: Exponeringsbelopp efter substitutionseffekt****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(107) I kolumn 050 ska institutet rapportera exponeringsbeloppet efter omfördelning via flödesdata på grund av substitution. I poster utanför balansräkningen beaktas konverteringsfaktorerna ännu inte i det här steget.

Exponeringen enligt avtal subtraheras med det rapporterade utflödet och adderas med det rapporterade inflödet.

#### **Kolumn 04005: Därav: exponeringar utanför balansräkningen**

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(108) Kolumnen används inte i Finland.

#### **Kolumn 045: Exponeringsbelopp**

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(109) Exponeringsbeloppet ska rapporteras i kolumn 045 efter beaktande av konverteringsfaktorerna för exponeringar utanför balansräkningen. Det är alltså fråga om parametern EAD (exponering vid fallissemang), som definieras i kapitel 7 i standard 4.3d.

#### **Kolumn 04505: Därav: exponeringar utanför balansräkningen**

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(110) Kolumn 04505 används inte i Finland.

#### **Kolumnerna 050–080: Kreditriskskydd som påverkar LGD-estimat**

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(111) Kreditriskreducerande åtgärder som påverkar LGD-estimat ska rapporteras i kolumnerna 050–080. Till sådan riskreducering räknas säkerheter som klassificeras som förbetalt kreditriskskydd enligt kapitel 8 i standard 4.3f när institutet tillämpar föreskrivna värden för LGD. När egna LGD- och/eller CF-estimat tillämpas får institutet i sina LGD-estimat också beakta obetalt kreditriskskydd utöver ovannämnda säkerheter. LGD- och CF-estimaten definieras i kapitel 7 i standard 4.3d.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(112) Sådant obetalt kreditriskskydd som hanteras enligt dubbelt fallissemang (double default) ska inte rapporteras i dessa kolumner.

#### **Kolumnerna 050 och 055: Obetalt kreditriskskydd; garantier och kreditderivat**

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(113) Institut som beaktar obetalt kreditriskskydd i sina LGD-estimat men inte i sina PD-estimat ska rapportera kreditriskskyddet i dessa kolumner. Det värde som ska rapporteras är det nominella värdet av det obetalda kreditriskskyddet.

## Kolumn 060: Övrigt förbetalt kreditriskskydd

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(114) I kolumn 060 ska värdet av övrigt obetalt kreditriskskydd rapporteras när institutet beaktar skyddet i sina egna LGD-estimat.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(115) Insättningar i andra kreditinstitut, livförsäkringar och värdepapper som återköps på begäran till nominellt värde ska rapporteras i kolumn 060 till sitt nominella värde. Värdepapper som återköps på begäran till sitt marknadsvärde rapporteras till uppskattat marknadsvärde.

## Kolumn 065: Finansiella säkerheter

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(116) Institut som använder en IRB-metod ska alltid tillämpa den fullständiga metoden för finansiella säkerheter, och då påverkar säkerheten LGD-estimaterna.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(117) Institut som tillämpar föreskrivna värden för LGD ska i kolumn 065 rapportera de finansiella säkerheterna enligt avsnitt 16.1 i standard 4.3f. Av säkerheterna rapporteras det justerade värdet (Cvam) beräknat enligt avsnitt 16.3 i ovannämnda standard.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(118) Institut som tillämpar egna LGD-estimat ska i kolumn 065 rapportera det uppskattade marknadsvärdet av sådana finansiella säkerheter som påverkar de egna LGD-estimaterna, såsom anges avsnitt 7.3 i standard 4.3d.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(119) Kontanter som erhållits för kreditlänkade obligationer (CLN) och insättningar som ställts som säkerhet för netting inom balansräkningen ska rapporteras som finansiell säkerhet.

## Kolumnerna 070–080: Övriga säkerheter

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(120) Övriga godtagbara säkerheter är fastigheter (kolumn 070), övriga fysiska säkerheter (kolumn 075) och kundfordringar (kolumn 080). Säkerheterna definieras i kapitlen 9–12 i standard 4.3f.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(121) Institut som tillämpar föreskrivna värden för LGD ska i dessa kolumner rapportera den del av säkerheten som får medräknas som LGD-reducerande. Beräkningen beskrivs i avsnitten 9.3, 10.3, 11.3 och 12.3 i standard 4.3f.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(122) Om egna LGD-estimat tillämpas, ska säkerheterna rapporteras till uppskattat marknadsvärde.

### Kolumn 085: Dubbelt fallissemang

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(123) Institut som tillämpar en hantering av dubbelt fallissemang enligt avsnitt 8.1.1 i standard 4.3d på obetalt kreditriskskydd ska rapportera skyddet i denna kolumn. Det värde som ska rapporteras är det nominella värdet av det obetalda kreditriskskyddet.

### Kolumn 090: EAD-viktat genomsnittligt LGD (%)

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(124) Exponeringsvägt genomsnittligt LGD ska rapporteras i kolumn 090. Med exponering avses här exponering vid fallissemang (EAD) enligt kolumn 045. Beroende på använd IRB-metod ska institutet tillämpa antingen föreskrivna värden för LGD, där den riskreducerande effekten är beaktad enligt reglerna för kreditriskreducering, eller egna LGD-estimat som uppfyller minimikraven och där säkerheten beaktats på vederbörligt sätt.

### Kolumn 095: EAD-viktad genomsnittlig löptid (dagar)

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(125) Exponeringsvägd genomsnittlig löptid uttryckt i dagar ska rapporteras i kolumn 095. Med löptid avses effektiv löptid enligt avsnitt 7.4 i standard 4.3d. Kolumnen ska rapporteras av institut som tillämpar föreskrivna värden för LGD och CF. Vid hushållsexponeringar ska kolumnen fyllas i åtminstone för underklassen hushållsexponeringar med säkerhet i fastighet. För övriga hushållsexponeringar behöver institutet inte rapportera denna kolumn.

### Kolumn 100: Riskvägt belopp

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(126) Riskvägt belopp enligt kapitel 8 i standard 4.3d ska rapporteras i kolumn 100.

### Kolumn 105: Kapitalkrav

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(127) Kapitalkravet, som beräknas genom att multiplicera riskvägt belopp med 8 %, ska rapporteras i kolumn 105.

### Kolumn 110: Förväntat förlustbelopp

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(128) Förväntade förluster (EL) enligt kapitel 9 i standard 4.3d ska rapporteras i kolumn 110. Det förväntade förlustbeloppet ska rapporteras endast för rad 05 *Totala exponeringar*, rad 15 *Totala exponeringar: riskklass/grupp av exponeringar*, rad 20 *Totala exponeringar: specialutlåning enligt tabellmetoden* och rad 30 *Utspädningsrisk*.

## Kolumn 115: (-) Nedskrivningar

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(129) I kolumn 115 ska institutet rapportera summan av individuella och gruppvisa nedskrivningar och oredovisade kreditförluster. Nedskrivningarna ska rapporteras endast för rad 05 *Totala exponeringar*, rad 15 *Totala exponeringar: riskklass/grupp av exponeringar*, rad 20 *Totala exponeringar: specialutlåning enligt tabellmetoden*, rad 25 *Exponeringar för kredittransaktioner* och rad 30 *Utspädningsrisk*.

## Kolumn 120: Antal motparter

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(130) Antalet motparter i de respektive riskklasserna eller grupperna av exponeringar ska rapporteras i kolumn 120. Motpart definieras i avsnitt 7.1.1 i standard 4.3d.

## 8.4 CR EQU IRB – Aktieexponeringar

### 8.4.1 Allmänt om blankett CR EQU IRB

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(131) På blankett CR EQU IRB ska institutet rapportera uppgifterna om aktieexponeringarna fördelade alltefter den metod som institutet tillämpar. Institutet kan använda en förenklad metod, en PD/LGD-metod och/eller en metod baserad på egna modeller, enligt avsnitt 8.3 i standard 4.3d.

### 8.4.2 Raduppgifter

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(132) Alla aktieexponeringar ska rapporteras på en och samma blankett. Blanketten består av fyra delar:

- I. Totala aktieexponeringar (rad 05)
- II. Aktieexponeringar enligt PD/LGD-metoden (raderna 0505 och 050505)
- III. Aktieexponeringar enligt en förenklad metod (rad 0510)
  - riskvikt 190 %: väl diversifierade portföljer av aktieexponeringar i riskkapitalföretag (private equity) (rad 051005)
  - riskvikt 290 %: börsnoterade aktier (rad 051010)
  - riskvikt 370 %: övriga aktieexponeringar (rad 051015)
- IV. Aktieexponeringar enligt en metod baserad på egna modeller (rad 0515)

### 8.4.3 Kolumnuppgifter

#### Kolumn 05: PD för riskklass eller grupp av exponeringar (%)

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(133) PD för riskklass eller grupp av aktieexponeringar ska rapporteras enligt samma principer som anges för motsvarande värden i rapporteringsanvisningarna för blankett CR IRB.

#### Kolumn 10: Exponering enligt avtal

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(134) I kolumn 10 ska balansvärdet av aktieexponeringarna rapporteras.

#### Kolumnerna 15–30: Kreditriskskydd med substitutionseffekt

##### Kolumnerna 15 och 20: Obetalt kreditriskskydd; garantier och kreditderivat

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(135) Obetalt kreditriskskydd ska rapporteras enligt samma principer som anges för motsvarande värden i rapporteringsanvisningarna för blankett CR IRB.

##### Kolumn 25: (-) Totalt utflöde

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(136) Totalt utflöde av exponeringar på grund av säkerheter som hanteras enligt substitutionsprincipen ska rapporteras enligt samma principer som anges för motsvarande värden i rapporteringsanvisningarna för blankett CR IRB.

##### Kolumn 30: (-) Totalt inflöde

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(137) Totalt inflöde av exponeringar på grund av säkerheter som hanteras enligt substitutionsprincipen ska rapporteras enligt samma principer som anges för motsvarande värden i rapporteringsanvisningarna för blankett CR IRB.

##### Kolumn 35: Exponeringsbelopp efter substitutionseffekt

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(138) Exponeringsbelopp efter substitution ska rapporteras enligt samma principer som anges för motsvarande värden i rapporteringsanvisningarna för blankett CR IRB.

**Kolumn 3505: Därav: exponeringar utanför balansräkningen****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007  
Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(139) Summan av de exponeringar utanför balansräkningen som ingår i kolumn 35 ska särredovisas i kolumn 3505.

**Kolumn 40: Exponeringsbelopp****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007  
Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(140) Värdet av aktieexponeringarna vid fallissemang (EAD) ska rapporteras i kolumn 40.

**Kolumn 4005: Därav: exponeringar utanför balansräkningen****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007  
Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(141) Summan av de exponeringar utanför balansräkningen som ingår i kolumn 40 ska särredovisas i kolumn 4005.

**Kolumn 45: EAD-viktat genomsnittligt LGD (%)****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007  
Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(142) Genomsnittligt LGD vägt med exponeringsbelopp enligt kolumn 40 ska rapporteras i kolumn 45.

**Kolumn 50: Riskvägt belopp****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007  
Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(143) Riskvägt exponeringsbelopp (RWA) enligt avsnitt 8.3 i standard 4.3d ska rapporteras i kolumn 50.

**Kolumn 55: Kapitalkrav****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007  
Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(144) Kapitalkravet, som beräknas genom att multiplicera riskvägt belopp med 8 %, ska rapporteras i kolumn 55.

**Kolumn 60: Förväntat förlustbelopp****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007  
Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(145) Förväntade förluster (EL) enligt avsnitt 9.1 i standard 4.3d ska rapporteras i kolumn 60.

**Kolumn 65: (-) Nedskrivningar****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007  
Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(146) Nedskrivningar och kreditförluster av aktieexponeringarna ska rapporteras i kolumn 65.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007  
Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(147) Även om nedskrivningar och kreditförluster av aktieexponeringar inte används för beräkning av över- och underskott ska dessa rapporteras för uppskattning av portföljrisken.

## 8.5 CR TB SETT – Avvecklingsrisk i handelslagret

### 8.5.1 Allmänt om blankett CR TB SETT

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(148) Beräkningen av avvecklingsrisken i handelslagret beskrivs i avsnitt 7.1 i standard 4.3g.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(149) Institut med litet handelslager ska inte lämna in denna blankett.

### 8.5.2 Raduppgifter

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(150) Alla transaktioner som är oavvecklade efter den avtalade avvecklingsdagen ska rapporteras på rad 05 *Ej avvecklade transaktioner i handelslagret*.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(151) På blanketten delas transaktionerna upp enligt följande:

- Rad 0505: Oavvecklade högst 4 bankdagar
- Rad 0510: Oavvecklade 5–15 bankdagar
- Rad 0515: Oavvecklade 16–30 bankdagar
- Rad 0520: Oavvecklade 31–45 bankdagar
- Rad 0525: Oavvecklade 46 bankdagar eller längre

### 8.5.3 Kolumnuppgifter

#### Kolumn 05: Ej avvecklade transaktioner

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(152) Ej avvecklade transaktioner totalt ska rapporteras i kolumn 05.

#### Kolumn 10: Prisskillnad för ej avvecklade transaktioner

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(153) Prisskillnaden för ej avvecklade transaktioner ska rapporteras i kolumn 10. För beräkning av kapitalkravet för avvecklingsrisk ska skillnaden mellan det avtalade försäljningspriset för värdepapperet eller råvaran i handelslagret och ett lägre marknadspris räknas ut om institutet är säljare, och skillnaden mellan det avtalade anskaffningspriset och ett lägre marknadspris om institutet är köpare. Prisskillnaderna summeras för varje tidsintervall. I kolumn 10 rapporteras endast prisskillnaderna totalt för varje tidsintervall.

## Kolumn 15: Kapitalkrav

### Bindande

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(154) Kapitalkravet för avvecklingsrisken i handelslagret ska rapporteras i kolumn 15. Kapitalkravet räknas ut genom att prisskillnaden för ej avvecklade transaktioner i kolumn 10 multipliceras med följande riskvikter:

- 0 %: rad 0505 (oavvecklade högst 4 bankdagar)
- 8 %: rad 0510 (oavvecklade 5–15 bankdagar)
- 50 %: rad 0515 (oavvecklade 16–30 bankdagar)
- 75 %: rad 0520 (oavvecklade 31–45 bankdagar)
- 100 %: rad 0525 (oavvecklade 46 bankdagar eller längre).

## 8.6 CR SEC SA – Schablonmetod för kreditrisk: värdepapperisering

### 8.6.1 Allmänt om blankett CR SEC SA

#### Bindande

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(155) Beräkningen av kapitalkrav för positioner i värdepapperisering enligt schablonmetoden för kreditrisk beskrivs i kapitel 8 i standard 4.3h.

#### Bindande

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(156) Kapitalkravet för positioner i värdepapperisering beräknat enligt schablonmetoden för kreditrisk ska rapporteras på blankett CR SEC SA.

#### Bindande

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(157) Institutet ska rapportera traditionell och syntetisk värdepapperisering på separata blanketter. På en blankett ska institutet dessutom rapportera de värdepapperiserade exponeringarna totalt enligt schablonmetoden. Vid typ av värdepapperisering ska anges om rapporten avser traditionell värdepapperisering, syntetisk värdepapperisering eller exponeringar totalt.

- Rapport *Traditionell värdepapperisering, Syntetisk värdepapperisering* eller *Totalt*.

### 8.6.2 Raduppgifter

#### Motivering

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(158) På blankett CR SEC SA delas exponeringarna upp i tre delar efter rapportörens roll:

- I. Originator
- II. Investerare
- III. Medverkande institut

#### Bindande

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(159) Värdepapperiserade exponeringar totalt ska rapporteras på rad 005 *Totala exponeringar*.

## I. Originator

### **Motivering**

Utfärdad 27.3.2007  
Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(160) Grupp I avser institut som varit originator av värdepapperiseringen enligt 4.3h. Originatorns exponeringar delas upp i *poster i balansräkningen, poster utanför balansräkningen och derivat* och *förtida amorteringar*, dvs. exponeringar på grund av rullande värdepapperisering med bestämmelser om förtida amortering.

### **Bindande**

Utfärdad 27.3.2007  
Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(161) Originatorns totala exponeringar ska rapporteras på rad 0505  
*Originator: totala exponeringar.*

### **Rad 050505: Poster i balansräkningen**

### **Bindande**

Utfärdad 27.3.2007  
Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(162) De värdepapperiserade exponeringarna ska rangordnas enligt följande:

- Rad 05050505: första prioritet (senior tranche)
- Rad 05050510: mellanliggande (mezzanine).
- Rad 05050515: första förlustläge (first loss tranche)

### **Bindande**

Utfärdad 27.3.2007  
Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(163) Första prioritet (bäst rangordnade tranche) står för lägsta risk oavsett om tranchen har något externt kreditbetyg eller inte.

### **Bindande**

Utfärdad 27.3.2007  
Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(164) Med första förlustläge avses den tranche som används till att täcka de första förlusterna i gruppen av värdepapperiserade exponeringar (pool). Första förlusttranchen måste dock ge påtaglig kreditförstärkning till tranchen i andra förlustläge. Skapas ingen påtaglig kreditförstärkning ska till tranchen i första förlustläge också räknas den följande tranchen i andra förlustläge eller vid behov så många trancher att kreditförstärkningen blir påtaglig.

### **Bindande**

Utfärdad 27.3.2007  
Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(165) Med mellanliggande avses här alla de trancher som inte uppfyller kriterierna för första prioritet eller första förlustläge.

### **Rad 050510: Poster utanför balansräkningen och derivat**

### **Bindande**

Utfärdad 27.3.2007  
Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(166) Alla sådana poster utanför balansräkningen som hänför sig till värdepapperiseringen ska rapporteras på rad 050510 *Poster utanför balansräkningen och derivat*. Av likviditetsfaciliteter och annan kreditförstärkning rapporteras det belopp som ej utnyttjats. Av ränte- och valutaderivat rapporteras exponeringsvärdet enligt standard 4.3k.

## Rad 050516: Förtida amorteringar

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007  
Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(167) Det nominella värdet av investerarnas andel enligt bestämmelserna om förtida amortering av rullande exponeringar i avsnitt 10.2 i standard 4.3h ska rapporteras på rad 050516 *Förtida amorteringar*.

## II. Investerare

**Motivering**

Utfärdad 1.2.2011  
Gäller fr.o.m. 1.3.2011

(168) Del II i tabellen gäller institut som verkat som en i standard 4.3h avsedd investerare i en värdepapperisering.

Investerarens exponeringar ska delas i poster på vilka inte tillämpas standard 4.3h (rad 051001), poster i balansräkningen (rad 051005) samt poster utan balansräkningen och derivat (rad 051010).

Exponeringar i balansräkningen ska rapporteras enligt förmånsrättsordning (raderna 05100505-05100515).

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007  
Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(169) Investerarens totala exponeringar ska rapporteras på rad 0510 *Investerare: totala exponeringar*.

## III. Medverkande institut

**Motivering**

Utfärdad 27.3.2007  
Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(170) Grupp III avser institut som varit medverkande institut vid värdepapperiseringen enligt 4.3h. Det medverkande institutets exponeringar ska delas upp i *poster i balansräkningen* (rad 051505) och *poster utanför balansräkningen och derivat* (rad 051510).

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007  
Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(171) Om gruppen av värdepapperiserade exponeringar innehåller även det medverkande institutets egna exponeringar ska dessa rapporteras som originators exponeringar.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007  
Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(172) Det medverkande institutets totala exponeringar ska rapporteras på rad 0515 *Medverkande institut: totala exponeringar*.

### 8.6.3 Kolumnuppgifter

#### Kolumn 005: Värdepapperiserat belopp

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007  
Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(173) Exponeringar som institutet har värdepapperiserat ska rapporteras i kolumn 005. Beloppet vid rapporttillfället ska rapporteras i kolumnen.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007  
Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(174) Vid värdepapperisering av rullande exponeringar med bestämmelser om förtida amortering ska investerarens andel enligt avsnitt 10.2 i standard 4.3h

rapporteras på rad 050515 *Förtida amorteringar* i denna kolumn.

### Kolumnerna 010–020: Syntetisk värdepapperisering: kreditriskskydd för värdepapperiserade exponeringar

**Motivering**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(175) Kolumnerna 010–020 gäller enbart syntetisk värdepapperisering. I kolumnerna ska lämnas närmare uppgifter om hur risken överförs och trancherna bildats.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(176) Den del av exponeringen som överförs genom förbetalt kreditriskskydd (kreditlänkade obligationer) ska rapporteras i kolumn 010. Det som ska rapporteras – med minustecken – är det volatilitetsjusterade värdet (Cva) av säkerheten enligt avsnitt 9.3 i standard 4.3e. Om det nominella beloppet av utgivna kreditlänkade obligationer skiljer sig från värdet av den säkerhet som ställts originatorn, ska säkerhetens värde (Cva) rapporteras.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(177) Obetalt kreditriskskydd ska rapporteras i kolumn 015 till sitt nominella värde justerat för eventuell valutaobalans mellan exponeringen och säkerheten enligt avsnitt 7.5 i standard 4.3e (G\*). Beloppet ska anges med minustecken. Det belopp som rapporteras i kolumnen ska i utflöde föras över till exponeringsklassen för skyddstillhandahållaren.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(178) Det nominella värdet av förbetalt kreditriskskydd som innehafvs eller återköpts av originatorn ska rapporteras i kolumn 020. I värdet av finansiella säkerheter beaktas inga schabloniserade volatilitetsjusteringar.

### Kolumn 025: Position i värdepapperisering – Exponering enligt avtal

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(179) Exponeringsvärdet av positioner i värdepapperisering enligt avsnitt 7.2.2 i standard 4.3h ska rapporteras i kolumn 025, men utan beaktande av konverteringsfaktorer, nedskrivningar eller kreditförluster. En position i värdepapperisering kan uppstå när institutet är originator, investerare och/eller medverkande institut vid en värdepapperisering. Summan av de värdepapperiserade exponeringarna ska rapporteras på raden *Totala exponeringar*:

*Totala exponeringar = Originator: totala exponeringar + Investerare: totala exponeringar + Medverkande institut: totala exponeringar.*

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(180) Vid värdepapperisering av rullande exponeringar med bestämmelser om förtida amortering ska investerarens andel enligt avsnitt 10.2 i standard 4.3h rapporteras på rad 050515 *Förtida amorteringar* i denna kolumn.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(181) Originatorns exponeringar vid syntetisk värdepapperisering:

$$[025] = [005] + [010] + [015] + [020].$$

**Kolumn 030: (-) Nedskrivningar****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(182) Individuella nedskrivningar och oredovisade kreditförluster ska rapporteras i kolumn 030.

**Kolumn 035: Nettoexponering****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(183) Nettoexponeringen ska rapporteras i kolumn 035. Nettoexponeringen erhålls genom att det nominella värdet av värdepapperiseringspositionen subtraheras med nedskrivningar och kreditförluster:

$$[035] = [025] + [030]$$

**Kolumnerna 040–055: Kreditriskskydd med substitutionseffekt****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(184) Kreditriskreduceringsåtgärder som utförts enligt substitutionsprincipen ska rapporteras i kolumnerna 040–055. Se CR SA.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(185) I kolumn 040 ska institutet rapportera det nominella värdet av obetalt kreditriskskydd justerat för valuta- och/eller löptidsobalans mellan exponeringen och säkerheten (Ga).

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(186) Det nominella värdet av förbetalt kreditriskskydd ska rapporteras i kolumn 045 när institutet använder den förenklade metoden för finansiella säkerheter.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(187) Utflödet på grund av kreditriskskydd ska rapporteras i kolumn 050:

$$[050] = -([040] + [045]).$$

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(188) Inflödet ska rapporteras i kolumn 055 på motsvarande sätt.

**Kolumn 060: Exponeringens nettobelopp efter substitutionseffekt****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(189) I kolumn 060 ska institutet rapportera exponeringsbeloppet efter omfördelning via flödesdata på grund av substitution. I poster utanför balansräkningen beaktas konverteringsfaktorerna ännu inte i det här steget. Nettoexponeringen subtraheras med det rapporterade utflödet och adderas med det rapporterade inflödet:

$$[060] = [035] + [050] + [055].$$

### Kolumn 065: (-) Finansiella säkerheter (Cvam)

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(190) Kolumn 065 gäller finansiella säkerheter som hanteras enligt den fullständiga metoden. Här ska det justerade säkerhetsvärdet (Cvam) rapporteras. Beloppet anges med minustecken.

### Kolumn 070: Justerat exponeringsbelopp (E\*)

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(191) Justerat exponeringsbelopp (E\*) ska rapporteras i kolumn 070:

$$[070] = [060] + [065].$$

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(192) För banker som tillämpar schablonmetoden och den förenklade metoden för finansiella säkerheter är exponeringsbeloppet enligt kolumn 060 = E\*.

### Kolumnerna 075–090: Fördelning av justerat exponeringsbelopp efter tillämplig konverteringsfaktor

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(193) I kolumnerna 075–090 ska posterna utanför balansräkningen och exponeringarna för förtida amorteringar fördelas efter konverteringsfaktor.

### Kolumn 095: Exponeringsbelopp

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(194) Exponeringsbelopp efter justering med konverteringsfaktorerna ska rapporteras i kolumn 095.

### Kolumn 100: (-) Avdrag från kapitalbasen

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(195) Om institutet utnyttjar möjligheten enligt avsnitt 8.1 i standard 4.3h att från kapitalbasen dra av en sådan exponering som skulle tilldelas riskvikt 1250 %, ska det avräknade exponeringsbeloppet rapporteras i kolumn 100. Beloppet anges med minustecken.

### Kolumn 105: Exponeringsbelopp som ska riskvägas

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(196) Exponeringsbelopp som ska vägas med riskvikterna ska rapporteras i kolumn 105:

$$[105] = [095] + [100]$$

### Kolumnerna 110–14005: Fördelning av exponeringsbelopp i riskvikter

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(197) I kolumnerna 110–135 ska exponeringarna fördelas på riskvikter enligt kapitel 8 i standard 4.3h.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(198) I kolumn 140 rapporteras exponeringsbelopp som inte har någon kreditvärdering och vars riskvikt härleds från de värdepapperiserade exponeringarna med en koncentrationsfaktor.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(199) I kolumn 14005 ska institutet rapportera sådana värdepapperiserade exponeringar av exponeringsbeloppet i kolumn 140 som avser trancher i andra förlustläge eller bättre i ett ABCP-program.

### Kolumn 145: Riskvägt belopp

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(200) Riskvägt belopp enligt kapitlen 7 och 8 i standard 4.3h ska rapporteras i kolumn 145. Bestämmelser om största möjliga riskvägda exponeringsbelopp enligt avsnitt 8.4 i standard 4.3h behöver inte beaktas vid rapporteringen av denna post. I riskvägt belopp behöver inte heller beaktas det riskvägda beloppet av sådana exponeringar som vid syntetisk värdepapperisering i utflöde förs över till blankett enligt skyddstillhandahållare.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(201) När originatorn beräknar det riskvägda beloppet av syntetiskt värdepapperiserade exponeringar ska löptidsobalansen mellan kreditriskskydd genom vilket uppdelning på trancher uppnås och de värdepapperiserade exponeringarna beaktas i denna kolumn. Det riskvägda beloppet beräknas enligt reglerna för hantering av löptidsobalans i avsnitt 7.2.3 i standard 4.3h.

### Kolumn 146: Inverkan av tillämpningen av extra riskvikter

**Bindande**

Utfärdad 1.2.2011

Gäller fr.o.m. 1.3.2011

(202) I kolumnen 146 anges eventuell inverkan av att man tillämpar extra riskvikter enligt stycke (10) i avsnitt 6.1 i standard 4.3h.

### Kolumn 150: Kapitalkrav för riskvägt belopp

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(203) Kapitalkravet ska rapporteras i kolumn 150 utan beaktande av begränsningen för maximalt riskvägt exponeringsbelopp för originator och

medverkande institut enligt avsnitt 8.4 i standard 4.3h:

$$[150] = [145] \times 8 \%$$

### Kolumn 155: Särskilda uppgifter: utflöde

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(204) Kapitalkravet för poster som via utflöde förs över till en annan blankett och som ska beaktas vid beräkningen av maximalt riskvägt exponeringsbelopp för originator och medverkande institut enligt avsnitt 8.4 i standard 4.3h ska rapporteras i kolumn 155.

### Kolumn 160: Kapitalkrav

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(205) Kapitalkravet ska rapporteras i kolumn 160 med beaktande av begränsningen för maximalt riskvägt exponeringsbelopp för originator och medverkande institut enligt avsnitt 8.4 i standard 4.3h.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(206) Kapitalkrav som ska rapporteras i kolumn 195 beräknas enligt följande:

Min(kolumn 150 + kolumn 155; CAP) – kolumn 155, där

CAP är det maximala riskvägda exponeringsbeloppet enligt avsnitt 8.4 i standard 4.3h.

Formeln ovan får tillämpas endast på enskilda värdepapperiseringstransaktioner. Det kapitalkrav som rapporteras i denna kolumn består alltså av summan av kapitalkraven för enskilda värdepapperiseringstransaktioner uträknade med formeln ovan.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(207) Kapitalkravet från kolumn 160 ska föras över till blankett CA.

## 8.7 CR SEC IRB – IRB-metod för kreditrisk: värdepapperisering

### 8.7.1 Allmänt om blankett CR SEC IRB

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(208) Beräkningen av kapitalkrav för positioner i värdepapperisering enligt IRB-metoden för kreditrisk beskrivs i kapitel 9 i standard 4.3h.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(209) Kapitalkravet för positioner i värdepapperisering beräknat enligt IRB-metoden för kreditrisk ska rapporteras på blankett CR SEC IRB.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(210) Institutet ska rapportera traditionell och syntetisk värdepapperisering på separata blanketter. På en blankett ska institutet dessutom rapportera de värdepapperiserade exponeringarna totalt enligt IRB-metoden. Vid typ av värdepapperisering ska anges om rapporten avser traditionell värdepapperisering, syntetisk värdepapperisering eller exponering totalt.

- Rapport *Traditionell värdepapperisering, Syntetisk värdepapperisering* eller *Totalt*.

**8.7.2 Raduppgifter****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(211) Se CR SEC SA.

**8.7.3 Kolumnuppgifter****Kolumnerna 005–095****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(212) Se CR SEC SA.

**Kolumnerna 100–170: Fördelning av exponeringsbelopp i riskvikter****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(213) Kolumnerna 100–135: Externratingmetod

- positioner som har en kvalificerad kreditvärdering (rating) från ett godkänt kreditvärderingsföretag
- positioner som har en härledd kreditvärdering
- positionerna fördelas i riskvikter enligt riskvikterna för kreditkvalitetsstegen i avsnitt 9.2 i standard 4.3h
- det belopp som ska rapporteras är exponeringsbeloppet i respektive riskviktsgrupp före riskvägning.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(214) Kolumnerna 140–145: 1250 %

- här rapporteras positioner med riskvikt 1250 %
- positionerna med och utan kreditvärdering särredovisas.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(215) Positioner som beräknas med den formelbaserade metoden enligt avsnitt 9.3 i standard 4.3h ska rapporteras i kolumn 150.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(216) Den genomsnittliga riskvikten för positionerna i kolumn 150 enligt avsnitt 9.3 i standard 4.3h ska rapporteras i kolumn 155. Med genomsnittlig riskvikt avses riskvikt vägd med exponeringsbeloppet.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(217) I kolumn 160 ska institutet rapportera positioner för vilka det inte är genomförbart eller meningsfullt att beräkna värdet  $K_{irb}$  och som hanteras enligt den särskilda behandling som beskrivs i avsnitt 9.5 C i standard 4.3h.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(218) I kolumn 165 ska institutet rapportera sådana positioner i ABCP-program som inte har något kreditbetyg och som uppfyller kriterierna för användning av internmetoden enligt avsnitt 9.4 i standard 4.3h.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(219) Exponeringsvägd genomsnittlig riskvikt för exponeringarna i kolumn 165 ska rapporteras i kolumn 170.

**Kolumn 175: (-) Nedskrivningar****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(220) Nedskrivningar och justeringar för oredovisade kreditförluster ska rapporteras i kolumn 175.

**Kolumn 180: Riskvägt belopp****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(221) Riskvägt belopp enligt kapitlen 7 och 9 i standard 4.3h ska rapporteras i kolumn 180 efter nedskrivningar. Bestämmelserna om största möjliga riskvägda exponeringsbelopp enligt avsnitt 9.8 i standard 4.3h behöver inte beaktas vid rapporteringen av denna post. I riskvägt belopp behöver inte heller beaktas det riskvägda beloppet av sådana exponeringar som vid syntetisk värdepapperisering förs över i utflöde till blanketten för skyddstillhandahållaren.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(222) När originatorn beräknar det riskvägda beloppet av syntetiskt värdepapperiserade exponeringar ska löptidsobalansen mellan kreditriskskydd genom vilket uppdelning på trancher uppnås och de värdepapperiserade exponeringarna beaktas i denna kolumn. Det riskvägda beloppet beräknas enligt reglerna för hantering av löptidsobalans i avsnitt 7.2.3 i standard 4.3h.

**Kolumn 181: Inverkan av tillämpningen av extra riskvikter****Bindande**

Utfärdad 1.2.2011

Gäller fr.o.m. 1.3.2011

(223) I kolumnen 146 anges eventuell inverkan av att man tillämpar extra riskvikter enligt stycke (10) i avsnitt 6.1 i standard 4.3h.

### Kolumn 185: Kapitalkrav för riskvägt belopp

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(224) Kapitalkravet ska rapporteras i kolumn 185 utan beaktande av begränsningen för maximalt riskvägt exponeringsbelopp för originator och medverkande institut enligt avsnitt 9,8 i standard 4.3h:

$$a) [185] = [180] \times 8 \%$$

### Kolumn 190: Särskilda uppgifter: utflöde

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(225) Kapitalkravet för poster som via utflöde förs över till en annan blankett och som ska beaktas vid beräkningen av maximalt riskvägt exponeringsbelopp enligt avsnitt 9.8 i standard 4.3h ska rapporteras i kolumn 190.

### Kolumn 195: Kapitalkrav

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(226) Kapitalkravet med beaktande av begränsningen för maximalt riskvägt exponeringsbelopp enligt avsnitt 9.8 i standard 4.3h ska rapporteras i kolumn 195.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(227) Kapitalkrav som ska rapporteras i kolumn 195 beräknas enligt följande:

Min(kolumn 185 + kolumn 190; CAP) – kolumn 190, där

CAP är det maximala riskvägda exponeringsbeloppet enligt avsnitt 9.8 i standard 4.3h.

Formeln ovan får tillämpas endast på enskilda värdepapperiseringstransaktioner. Det kapitalkrav som rapporteras i denna kolumn består alltså av summan av kapitalkraven för enskilda värdepapperiseringstransaktioner uträknade med formeln ovan.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(228) Kapitalkravet från kolumn 195 ska föras över till blankett CA.

## 8.8 CR SEC Details – Värdepapperisering: detaljredovisning

### 8.8.1 Allmänt om blankett CR SEC Details

**Motivering**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(229) På blankett CR SEC Details ska transaktion för transaktion lämnas uppgifter om sådana positioner i värdepapperisering för vilka institutet åläggs

kapitalkrav i sin egenskap av originator eller medverkande institut.

## 8.8.2 Kolumnuppgifter

### Kolumn 005: Intern kod

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(230) I kolumn 005 ska institutet uppge sin interna kod för värdepapperiseringsprogrammet.

### Kolumn 010: Värdepapperiseringstransaktionens namn

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(231) I kolumn 010 ska anges det namn som använts om värdepapperiseringstransaktionen på marknaden.

### Kolumn 015: Typ av värdepapperisering

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(232) I kolumn 015 ska anges om det gäller traditionell eller syntetisk värdepapperisering:

- värdet 1 (traditionell värdepapperisering) eller 2 (syntetisk värdepapperisering) ska anges.

### Kolumnerna 016-017: Bibehållande av andel:

**Bindande**

Utfärdad 1.2.2011

Gäller fr.o.m. 1.3.2011

(233) I kolumn 015 anges typen av bibehållande (kod):

- Typen av bibehållande rapporteras enligt stycke (17) i avsnitt 6.4 i standard 4.3h med koden "1" (av det nominella värdet av varje tranche), "2" (värdepapperisering av rullande exponeringar), "3" (bibehållande av exponeringar i balansräkningen) eller "4" (den tranche som är i första förlustläge).

**Bindande**

Utfärdad 1.2.2011

Gäller fr.o.m. 1.3.2011

(234) I kolumn 016 anges bibehållen %-andel.

### Kolumn 020: Rapportörens roll

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(235) I kolumn 020 ska rapportörens roll i värdepapperiseringen uppges:

- värdet 1 (originator) eller 2 (medverkande institut) ska anges.

### Kolumnerna 025–030: Andra program än ABCP

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(236) Startmånaden (mm/åååå) för programmet ska rapporteras i kolumn 025.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(237) Det sammanlagda beloppet av värdepapperiserade exponeringar vid start ska rapporteras i kolumn 030. Om det finns fler än en originator för programmet, ska bara den del av exponeringarna som institutet har varit originator för rapporteras.

### Kolumnerna 035–075: Värdepapperiserade exponeringar

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(238) Uppgifter om strukturen av den grupp (pool) av exponeringar som värdepapperiserats ska lämnas i kolumnerna 035–075. Uppgifterna ska gälla strukturen vid rapporttillfället.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(239) Kolumn 035: Totalt belopp

- det sammanräknade beloppet av exponeringar i poolen anges.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(240) Kolumn 040: Rapportörens andel (%)

- om det finns fler än en originator för programmet rapporteras här institutets andel (dvs. de poster institutet varit originator för) i procent av beloppet i kolumn 035
- om institutet är ensam originator (eller medverkande institut) rapporteras här 100 %.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(241) Kolumn 045: Typ

- här anges 1 för exponeringar med säkerhet i bostadsfastighet, 2 för exponeringar med säkerhet i kommersiell fastighet, 3 för kreditkortsfordringar, 4 för leasing, 5 för företagsexponeringar, 6 för konsumentkrediter, 7 för förvärvade fordringar, 8 för värdepapperisering av exponeringar som i sig är positioner i tidigare värdepapperiseringar och 9 för övriga exponeringar.
- om poolen består av flera exponeringsklasser, ska den huvudsakliga exponeringsklassen rapporteras.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(242) Kolumn 050: Tillämpad metod:

- värdet 1, 2 eller 3 ska anges
- 1 = schablonmetod, 2 = IRB-metod och 3 = om bägge metoderna har tillämpats på värdepapperiserade exponeringar.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

## (243) Kolumn 055: Antal exponeringar

- här rapporteras antalet exponeringar (N) enligt avsnitt 9.2.1 i standard 4.3h
- gäller enbart IRB-metoden
- värdet 1 (när  $N < 6$ ), 2 ( $6 \leq N < 34$ ), 3 ( $34 \leq N \leq 100$ ), 4 ( $100 < N \leq 1000$ ) eller 5 ( $N > 1000$ ) ska anges.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

## (244) Kolumn 060: ELGD (%)

- exponeringsvägd genomsnittlig förlust vid fallissemang
- gäller enbart den formelbaserade modellen (supervisory formula)
- beräkningen av ELGD beskrivs i avsnitt 9.3 i standard 4.3h.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

## (245) Kolumn 065: (-) Nedskrivningar:

- här rapporteras nedskrivningar och kreditförluster, se CR SEC SA och CR SEC IRB.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

## (246) Kolumn 070: Kapitalkrav före värdepapperisering (%)

- här rapporteras kapitalkravet för värdepapperiserade exponeringar före värdepapperisering uttryckt som en andel det totala beloppet av exponeringar som värdepapperiserats genom värdepapperiseringstransaktionerna
- värdet anges i procent.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

## (247) Kolumn 075: Värdepapperiseringens struktur: första förlustläge

- nominellt belopp för första förlustläge
- om det finns fler än en originator för programmet, ska bara den del av exponeringarna rapporteras som institutet har varit originator för.

**Kolumnerna 080–130: Positioner i värdepapperisering (exponering enligt avtal)****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(248) I kolumnerna 080–130 ska transaktion för transaktion lämnas uppgifter om originatorns/det medverkande institutets innehav eller återköp av positioner i värdepapperisering, åtaganden utanför balansräkningen och eventuella förtida amorteringar av rullande exponeringar.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

## (249) Kolumnerna 080–105: Poster i balansräkningen

- första prioritet, mellanliggande trancher och första förlustläge

- med/utan kreditvärdering
- till första förlustläge räknas alla positioner som tilldelas riskvikt 1250 %
- se CR SEC SA och CR SEC IRB.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(250) Kolumnerna 110–120: Poster utanför balansräkningen och derivat

- direkta kreditsubstitut (poster utanför balansräkningen enligt avsnitt 8.2.3 i standard 4.3c)
- godtagbara likviditetsfaciliteter (avsnitt 8.2.3 i standard 4.3h)
- övriga (andra än ovannämnda poster).

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(251) Kolumnerna 125–130: Förtida amortering

- Om värdepapperiseringen omfattas av en bestämmelse om förtida amortering, ska värdet 1 anges (om den är kontrollerad) eller 2 (om den inte är kontrollerad). Finns inga bestämmelser om förtida amortering, ska kolumnen lämnas tom. Se avsnitt 10.3 i standard 4.3h.
- Konverteringsfaktor enligt kapitel 11 i standard 4.3h ska rapporteras i kolumn 130.

**Kolumnerna 135–145****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(252) Se CR SEC SA och CR SEC IRB.

# 9

## KAPITALKRAV FÖR MARKNADSRISK

### 9.1 Allmänt

**Motivering**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(1) För rapportering av kapitalkraven för marknadsrisk finns totalt sju blanketter.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(2) Alla instituten ska rapportera valutakurs- och guldrisken och råvarurisken i hela sin verksamhet på blanketterna MKR SA FX, MKR SA FXa och MKR SA COM.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(3) Institut som har handelslager ska rapportera positionsriskerna i räntekontrakt och positionsriskerna i aktier på blanketterna MKR SA TDI och MKR SA EQU. Motpartsriskerna i handelslagret ska rapporteras på blanketterna för kreditrisk alltefter vilken metod institutet använder för beräkning av kapitalkravet för kreditrisk.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(4) Till skillnad från ovan ska institut som använder en intern modell rapportera riskerna i handelslagret och valutakurs- och guldrisken och råvarurisken i hela verksamheten på blanketterna MKR IM och MKR IM Details. Utöver kapitalkravet för valutakurs- och guldrisk ska de på blankett MKR SA FXa rapportera valutapositionerna.

**Rekommendation**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(5) Institut som har ett litet handelslager enligt avsnitt 5.4 i standard 4.3g kan rapportera positionsrisken i räntekontrakt och aktier som exponeringar i finansieringsverksamheten på blanketterna för kreditrisk.

#### 9.1.1 Rapportering av valutakurs- och guldrisken och råvarurisken i hela verksamheten

**Bindande**

Utfärdad 28.5.2007

Gäller fr.o.m. 28.5.2007

(6) Institut som inte driver någon valuta- eller guldverksamhet alls behöver inte lämna in blanketterna MKR SA FX och MKR SA FXa enligt denna standard. Högsta ledningen ska ha fattat beslut om detta. Institut som inte har någon valutaposition men inte heller något beslut från högsta ledningen om

valutaverksamheten ska lämna in en nollrapport på blankett MKR FX.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(7) Institut som har en resevalutakassa ska alltid lämna in blankett MKR SA FX. Om resevalutakassan är så stor att institutets totala nettoposition i utländsk valuta överstiger 2 % av kapitalbasen, ska också blankett MKR SA FXa lämnas in.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(8) Institut som bedriver valutaverksamhet ska rapportera sina valutapositioner på blankett MKR SA FXa även om kapitalkravet beräknas enligt en intern modell. Institut som beräknar kapitalkravet för valutakursrisk endast delvis med schablonmetoden ska inräkna alla valutapositioner i sin totala nettoposition i utländsk valuta för att fastställa om den totala nettopositionen i utländsk valuta över- eller understiger 2 % av kapitalbasen.

**Bindande**

Utfärdad 28.5.2007

Gäller fr.o.m. 28.5.2007

(9) Institut som inte handlar med råvaror eller råvaruderivat behöver inte lämna in blankett MKR SA COM enligt denna standard. Högsta ledningen ska ha fattat beslut om detta. Institut som inte har någon råvaruposition men inte heller något beslut från högsta ledningen om råvaruverksamheten ska lämna in en nollrapport på blankett MKR SA COM Totalt.

## 9.2 MKR SA TDI – Positionsrisker i räntekontrakt

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(10) Positionsrisken i räntekontrakt ska beräknas enligt avsnitt 6.1 i standard 4.3g.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(11) Kapitalkraven för den generella och den specifika risken i räntekontrakt ska beräknas och rapporteras valuta för valuta. Valutakoden ska rapporteras i fältet för valuta.

**Tillämpningsråd**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(12) Valutakoderna finns i dokumentet Klassificeringar och definitioner för myndigheternas gemensamma datainsamling Virati<sup>6</sup>.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(13) På blanketten för valutor totalt ska räntekontrakten och kapitalkraven för alla valutor summeras.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(14) På rad 05 på blanketten för respektive valuta ska rapporteras alla positioner som medräknas i positionsrisken.

<sup>6</sup> Se Statistikcentralens webbplats [www.tilastokeskus.fi/virati](http://www.tilastokeskus.fi/virati).

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(15) Kapitalkravet för positionsrisken i räntekontrakt ska rapporteras i kolumn 45 på blanketten för valutor totalt och föras över till rad 40150505 på blankett CA.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(16) Den generella risken i räntekontrakt ska rapporteras antingen enligt en löptidsbaserad metod (raderna 10\*) eller enligt en durationsbaserad metod (raderna 15\*).

### 9.2.1 Kapitalkrav för generell risk i räntekontrakt: löptidsbaserad metod

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(17) Kapitalkravet för den generella risken i räntekontrakt ska rapporteras på raderna 10\* när institutet använder en löptidsbaserad metod.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(18) Vid den löptidsbaserade metoden ska marknadsvärdet av de långa bruttopositionerna rapporteras i kolumn 05 och marknadsvärdet av de korta positionerna i kolumn 10 omräknat till rapportvalutan. Marknadsvärdet av nettopositionerna i lång- och kortfristiga värdepapper av samma slag ska rapporteras i kolumnerna 20 respektive 25. Talen ska anges utan förtecken.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(19) Några uppgifter om kreditderivatskyddet i kolumnerna 30 och 35 ska inte rapporteras.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(20) Avstämnda viktade positioner inom och mellan löptidsbanden, avstämnda viktade positioner inom och mellan zonerna och den återstående icke avstämnda viktade positionen ska rapporteras i kolumn 40. Nettoberäkningen för kolumn 40 ska ske så att positionerna multipliceras med viktalen enligt kolumn 4 i tabell 3 i standard 4.3g. Kapitalkravet för dessa avstämnda och icke avstämnda positioner ska rapporteras i kolumn 45 efter multiplicering av positionerna med procentalen för de respektive raderna.

**Tillämpningsråd**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(21) Raderna 10-101540

- Kolumnerna 05 och 10: marknadsvärdet av bruttopositionerna, inkl. bruttopositionerna i garantigivning vid emission (emissionsgarantier).
- Kolumn 15: den riskreducerande effekten av emissionsgarantier som negativt tal.
- Kolumnerna 20 och 25: marknadsvärdet av nettopositionerna, inkl. emissionsgarantier justerade för den riskreducerande effekten.

Raderna 10 och 1020-1055

- Kolumn 40: avstämnda positioner inom/mellan löptidsband och zoner

multiplicerade med viktalen samt icke avstämnda positioner.

- Kolumn 45: kapitalkrav.

### 9.2.2 Kapitalkrav för generell risk i räntekontrakt: durationsbaserad metod

**Bindande***Utfärdad 27.3.2007**Gäller fr.o.m. 30.3.2007*

(22) På raderna 15\* ska instituten rapportera kapitalkravet för den generella risken i räntekontrakt när de använder en durationsbaserad metod.

**Bindande***Utfärdad 27.3.2007**Gäller fr.o.m. 30.3.2007*

(23) Vid den durationsbaserade metoden ska marknadsvärdet av de långa bruttopositionerna rapporteras i kolumn 05 och marknadsvärdet av de korta positionerna i kolumn 10 omräknat till rapportvalutan. Nettopositionerna i lång- och kortfristiga värdepapper av samma slag multiplicerade med den modifierade durationen ska rapporteras i kolumnerna 20 och 25 i zoner enligt kolumn 2 i tabell 4 i standard 4.3g. Talen ska anges utan förtecken.

**Bindande***Utfärdad 27.3.2007**Gäller fr.o.m. 30.3.2007*

(24) Avstämnda viktade positioner inom och mellan zoner samt icke avstämnda viktade positioner ska rapporteras i kolumn 40. För avstämning i kolumn 40 ska nettopositionerna som multipliserats med den modifierade durationen multiplieras med vikttalet enligt kolumn 3 i tabell 4 i standard 4.3g. Kapitalkravet för dessa avstämnda och icke avstämnda positioner ska rapporteras i kolumn 45 efter multiplicering av positionerna med procenttalen för de respektive raderna.

**Tillämpningsråd***Utfärdad 27.3.2007**Gäller fr.o.m. 30.3.2007*

(25) Raderna 15-1515

- Kolumnerna 05 och 10: marknadsvärdet av bruttopositionerna, inkl. bruttopositionerna i garantigivning vid emission (emissionsgarantier).
- Kolumn 15: den riskreducerande effekten av emissionsgarantier som negativt tal.
- Kolumnerna 20 och 25: marknadsvärdet av nettopositionerna multipliserat med den modifierade durationen, inkl. emissionsgarantier justerade för den riskreducerande effekten.

Raderna 15 och 1520-1540

- Kolumn 40: avstämnda nettopositioner inom/mellan zoner multiplicerade med modifierade durationer och motsvarande viktal.
- Kolumn 45: kapitalkrav.

### 9.2.3 Rapportering av generell risk vid användning av en känslighetsmodell

**Tillämpningsråd**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(26) När en känslighetsmodell används för beräkning av den generella risken i räntekontrakt får långa och korta positioner nettoberäknas inom varje löptidsband. För nettningar inom löptidsbanden beräknas således inget kapitalkrav.

**Tillämpningsråd**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(27) När institutet använder en känslighetsmodell och en löptidsbaserad metod rapporteras antingen den långa eller den korta nettositionen inom löptidsbandet. När en känslighetsmodell och en durationsbaserad metod används: som långa nettositioner rapporteras endast värden för sådana löptidsband inom en zon som nettomässigt är långa och som korta nettositioner rapporteras värden för sådana löptidsband inom zonen som nettomässigt är korta.

### 9.2.4 Kapitalkrav för specifik risk i räntekontrakt

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(28) På raderna 20\* ska instituten rapportera räntekontrakten för beräkning av kapitalkravet för specifik risk. Absolutvärdena av långa och korta bruttopositioner i räntekontrakten omräknade till rapportvaluta ska särredovisas på egna rader fördelade på statsexponeringar med högsta kreditbetyg (riskvikt 0 %), lågriskposter med fördelning efter löptid och övriga poster enligt tabell 1 i standard 4.3g. Värdepapperiserade exponeringar med hög risk och likviditetsfaciliteter utan kreditvärdering (rating) ska rapporteras på egna rader i kolumnerna 05 och 10. Långa och korta nettositioner i räntekontrakt ska rapporteras i kolumnerna 20 och 25.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(29) Summan av absolutvärdena av långa och korta nettositioner ska rapporteras i kolumn 40. Kapitalkravet, som räknas ut genom att multiplicera summan med procenttalen för de respektive raderna, ska rapporteras i kolumn 45.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(30) Positioner i värdepapperisering med högsta risk och likviditetsfaciliteter utan kreditvärdering enligt avsnitt 6.1.1 stycke 10 i standard 4.3g ska rapporteras på rad 2025.

**Tillämpningsråd**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(31) Raderna 20-2025

- Kolumnerna 05 och 10: marknadsvärdet av bruttopositionerna, inkl. bruttopositionerna i garantigivning vid emission (emissionsgarantier).
- Kolumn 15: den riskreducerande effekten av emissionsgarantier som negativt tal.
- Kolumnerna 20 och 25: marknadsvärdet av nettositionerna, inkl.

emissionsgarantier justerade för den riskreducerande effekten.

- Kolumn 40: summan av absolutvärdena av långa och korta nettopositioner.
- Kolumn 45: kapitalkrav.

### 9.2.5 Garantigivning vid emissioner (emissionsgarantier)

**Bindande***Utfärdad 27.3.2007**Gäller fr.o.m. 30.3.2007*

(32) I bruttopositionerna i räntekontrakt ska också bruttopositionerna i garantigivning vid emission räknas in.

**Bindande***Utfärdad 27.3.2007**Gäller fr.o.m. 30.3.2007*

(33) I kolumn 15 ska avdragen beräknas baserat på giltighetstiden för garantin. Nettopositionen vid garantigivning ska beräknas genom att garantiförbindelser som ingåtts av tredje part till förmån för institutet avräknas från institutets garantigivning. Avdragen för den tid som förflutit ska sedan avräknas från denna position. Avdragen ska beräknas på nettopositionerna.

**Bindande***Utfärdad 27.3.2007**Gäller fr.o.m. 30.3.2007*

(34) Nettopositionerna i garantigivning justerade för den riskreducerande effekten ska ingå i de långa och korta nettopositioner i räntekontrakt som rapporteras i kolumnerna 20 och 25.

### 9.2.6 Andelar i placeringsfonder

**Bindande***Utfärdad 27.3.2007**Gäller fr.o.m. 30.3.2007*

(35) Fondandelar som fördelningsmetoder inte tillämpas på ska rapporteras på rad 25. Positioner i räntefonder ska rapporteras på blanketten för positionsrisker i räntekontrakt. Exponeringar i fonder som inte är räntefonder ska rapporteras på blanketten för positionsrisker i aktier.

**Bindande***Utfärdad 27.3.2007**Gäller fr.o.m. 30.3.2007*

(36) Fondandelar som fördelningsmetoder tillämpas på ska rapporteras i de andra positionerna. Positionerna ska beräknas enligt avsnitten 10.1 och 10.2 i standard 4.3g. Vid beräkning av nettopositionerna får positionen endast vid full genomsyn på vissa villkor nettas med andra positioner i handelslagret.

**Bindande***Utfärdad 27.3.2007**Gäller fr.o.m. 30.3.2007*

(37) Alla långa och korta positioner i fondandelar ska rapporteras på rad 25 i kolumnerna 05 och 10.

**Bindande***Utfärdad 27.3.2007**Gäller fr.o.m. 30.3.2007*

(38) Långa och korta nettopositioner i fondandelar ska rapporteras i kolumnerna 20 och 25. Emissionsgarantierna ska ingå i nettopositionerna justerade för den riskreducerande effekten.

**Bindande***Utfärdad 27.3.2007**Gäller fr.o.m. 30.3.2007*

(39) Den totala bruttopositionen i fondandelar, dvs. summan av absolutvärdena av långa och korta nettopositioner, ska rapporteras i kolumn 40.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(40) Kapitalkravet, som är 32 % av den totala bruttopositionen, ska rapporteras i kolumn 45.

**Tillämpningsråd**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(41) Rad 25

- Kolumnerna 05 och 10: marknadsvärdet av bruttopositionerna, inkl. bruttopositionerna i garantigivning vid emission (emissionsgarantier).
- Kolumn 15: den riskreducerande effekten av emissionsgarantier som negativt tal.
- Kolumnerna 20 och 25: marknadsvärdet av nettopositionerna, inkl. emissionsgarantier justerade för den riskreducerande effekten.
- Kolumn 40: total bruttoposition som kapitalkravet beräknas på.
- Kolumn 45: kapitalkrav.

**9.2.7 Metoder som inte omfattas av rapporteringen****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(42) Kapitalkrav på raderna 30 och 35 ska inte rapporteras eftersom metoderna inte har tagits in i den nationella lagstiftningen. Kapitalkrav på rad 40 för övriga ej delrelaterade risker för optioner ska inte heller rapporteras.

**9.3 MKR SA EQU – Positionsrisker i aktier****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(43) Positionsrisken i aktier ska beräknas enligt avsnitt 6.2 i standard 4.3g.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(44) Alla aktier ska rapporteras i rapportvaluta på blanketten oavsett vilken valuta de är utställda i.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(45) På rad 05 ska rapporteras alla sådana aktiepositioner i handelslagret som medräknas i positionsrisken i aktier. Kapitalkravet från kolumn 35 ska föras över till rad 40150510 på blankett CA.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(46) Positionsrisken i aktier ska inte särredovisas för varje nationell marknad. Endast den summerade positionsrisken ska rapporteras.

### 9.3.1 Kapitalkrav för generell aktierisk

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(47) På raderna 10\* ska instituten rapportera kapitalkravet för generell aktierisk. Långa och korta bruttopositioner i aktier ska rapporteras i kolumnerna 05 och 10.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(48) I kolumn 20 ska långa nettositioner rapporteras med fördelning på positioner i standardiserade terminer och optioner som är baserade på brett diversifierade index och för vilka inget kapitalkrav för specifik risk beräknas och på övriga aktiepositioner. Korta nettositioner ska rapporteras i kolumn 25 med samma fördelning. Talen ska anges utan förtecken.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(49) Den totala nettositionen i aktier, dvs. skillnaden mellan absolutvärdena för långa och korta nettositioner, ska rapporteras i kolumn 30. Kapitalkravet ska beräknas genom att multiplicera den totala nettositionen i kolumn 30 med procenttalen för de respektive raderna och rapporteras i kolumn 35.

**Tillämpningsråd**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(50) Raderna 10-1010

- Kolumnerna 05 och 10: marknadsvärdet av bruttopositionerna, inkl. bruttopositionerna i garantigivning vid emission (emissionsgarantier).
- Kolumn 15: den riskreducerande effekten av emissionsgarantier som negativt tal.
- Kolumnerna 20 och 25: marknadsvärdet av nettositionerna, inkl. emissionsgarantier justerade för den riskreducerande effekten.
- Kolumn 30: total nettosition i aktier.
- Kolumn 35: kapitalkrav.

### 9.3.2 Kapitalkrav för specifika aktierisker

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(51) På raderna 15\* ska instituten rapportera kapitalkravet för specifik aktierisk. Långa och korta bruttopositioner i aktier ska rapporteras i kolumnerna 05 och 10.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(52) I kolumn 20 ska långa nettositioner rapporteras med fördelning på positioner i mycket likvida aktier, för vilka kapitalkravet är 2 %, och övriga aktiepositioner, för vilka kapitalkravet är 4 %. Korta nettositioner ska rapporteras i kolumn 25 med samma fördelning. Talen ska anges utan förtecken.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(53) Den totala bruttopositionen i aktier, dvs. summan av absolutvärdena för långa och kort nettopositioner, ska rapporteras i kolumn 30. Kapitalkravet ska beräknas genom att multiplicera den totala bruttopositionen i kolumn 30 med procenttalen för de respektive raderna och rapporteras i kolumn 35.

**Tillämpningsråd**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(54) Raderna 15-1510

- Kolumnerna 05 och 10: marknadsvärdet av bruttopositionerna, inkl. bruttopositionerna i garantigivning vid emission (emissionsgarantier).
- Kolumn 15: den riskreducerande effekten av emissionsgarantier som negativt tal.
- Kolumnerna 20 och 25: marknadsvärdet av nettopositionerna, inkl. emissionsgarantier justerade för den riskreducerande effekten.
- Kolumn 30: total bruttoposition i aktier.
- Kolumn 35: kapitalkrav.

### 9.3.3 Garantigivning vid emissioner (emissionsgarantier)

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(55) I bruttopositionerna i aktier ska också bruttopositionerna i garantigivning vid emission räknas in.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(56) I kolumn 15 ska avdragen beräknas baserat på giltighetstiden för garantin. Nettopositionen vid garantigivning ska beräknas genom att garantiförbindelser som ingåtts av tredje part till förmån för institutet avräknas från institutets garantigivning. Avdragen för den tid som förflutit ska sedan avräknas från denna position. Avdragen ska beräknas på nettopositionerna.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(57) Nettopositionerna i garantigivning justerade för den riskreducerande effekten ska ingå i de långa och korta nettopositioner i aktier som rapporteras i kolumnerna 20 och 25.

### 9.3.4 Andelar i placeringsfonder

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(58) Fondandelar som fördelningsmetoder inte tillämpas på ska rapporteras på rad 20. Alla positioner i fonder som inte är räntefonder ska rapporteras på blanketten för positionsrisker i aktier. Exponeringar i räntefonder ska rapporteras på blanketten för positionsrisker i räntekontrakt.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(59) Fondandelar som fördelningsmetoder tillämpas på ska rapporteras i de andra positionerna. Positionerna ska beräknas enligt avsnitten 10.1 och 10.2 i standard 4.3g. Vid beräkning av nettopositionerna får positionen endast vid

full genomsyn på vissa villkor nettas med andra positioner i handelslagret.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(60) Alla långa och korta positioner i fondandelar ska rapporteras på rad 20 i kolumnerna 05 och 10.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(61) Långa och korta nettositioner i fondandelar ska rapporteras i kolumnerna 20 och 25. Emissionsgarantierna ska ingå i nettositionerna justerade för den riskreducerande effekten.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(62) Den totala bruttopositionen i fondandelar, dvs. summan av absolutvärdena av långa och korta nettositioner, ska rapporteras i kolumn 30.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(63) Kapitalkravet, som är 32 % av den totala bruttopositionen, ska rapporteras i kolumn 35.

**Tillämpningsråd**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(64) Rad 20

- Kolumnerna 05 och 10: marknadsvärdet av bruttopositionerna, inkl. bruttopositionerna i garantigivning vid emission (emissionsgarantier).
- Kolumn 15: den riskreducerande effekten av emissionsgarantier som negativt tal.
- Kolumnerna 20 och 25: marknadsvärdet av nettositionerna, inkl. emissionsgarantier justerade för den riskreducerande effekten.
- Kolumn 30: total bruttoposition som kapitalkravet beräknas på.
- Kolumn 35: kapitalkrav.

### 9.3.5 Metoder som inte omfattas av rapporteringen

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(65) Kapitalkrav på raderna 25 och 30 ska inte rapporteras eftersom metoderna inte har tagits in i den nationella lagstiftningen. Kapitalkrav på rad 35 för övriga ej delrelaterade risker för optioner ska inte heller rapporteras.

## 9.4 MKR SA FX – Valutakurs- och guldrisk

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(66) På blankett MKR SA FX ska instituten rapportera kapitalkravet för valutakurs- och guldrisken i hela verksamheten.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(67) Om summan av institutets totala nettosition i utländsk valuta och nettosition i guld överstiger 2 % av den totala kapitalbasen, är kapitalkravet 8 % av summan. Även om det inte uppstår något kapitalkrav för valutakurs- och guldrisker, ska valuta- och guldpositionerna ändå rapporteras.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(68) På rad 05 ska 2 % av den totala kapitalbasen rapporteras. Uppgifterna ska föras över från rad 01 på blankett CA. Den totala kapitalbasen ska beräknas enligt standard 4.3a.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(69) Från blankett MKR SA FXa ska summan av långa och korta bruttopositioner föras över till kolumnerna 05 och 10.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(70) Från blankett MKR SA FXa ska summan av långa och korta strukturella positioner föras över till kolumnerna 15 och 20.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(71) I kolumn 25 ska totala långa nettositioner i varje valuta rapporteras och i kolumn 30 totala korta nettositioner i varje valuta. Det till sitt absolutvärde högsta av dessa två belopp utgör den totala nettositionen i utländsk valuta och ska rapporteras i kolumn 35 eller 40.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(72) Nettositionerna i kolumnerna 25 och 30 ska också inkluderas i positioner i fondandelar med känd inriktning. Dessa uppgifter ska föras över från blankett MKR SA FXa. Positioner i fondandelar med okänd inriktning ska vidare adderas till den största nettositionen i utländsk valuta i kolumn 25 eller 30.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(73) Från blankett MKR SA FXa ska också guldpositionerna föras över till rad 1025.

**Tillämpningsråd**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(74) Om ett Excel-baserat rapporteringsprogram används, kan de totala valutapositionerna och guldpositionerna beräknas automatiskt med knappen Summera (kolumnerna 05–30). Institut som beräknar en del av valutapositionerna med en intern modell ska inte använda den automatiska summeringen utan rapportera positionerna och kapitalkraven enligt schablonmetoden i inmatningscellerna.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(75) Valutor vars växelkurser är bundna till varandra genom avtal ska rapporteras på rad 1010. Den avstämda positionen i dessa valutor ska rapporteras i kolumn 45 och den icke avstämda positionen ska räknas in i den

totala nettopositionen i övriga på rad 1020.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(76) Metoderna för raderna 1005 och 1015 har inte tagits in i den nationella lagstiftningen och raderna ska därför inte rapporteras. Kapitalkrav på rad 20 för övriga ej delrelaterade risker för optioner ska inte heller rapporteras.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(77) I kolumn 50 ska kapitalkravet för valutakurs- och guldrisk rapporteras. På rad 10 ska institutet rapportera det sammanlagda kapitalkravet för valutakurs- och guldriskerna på 8 % av den totala nettopositionen i utländsk valuta och nettopositionen i guld när summan av dessa överstiger 2 % av institutets totala kapitalbas. I fråga om valutor som omfattas av mellanstatliga avtal utgör kapitalkravet för avstämda positioner hälften av det tillåtna fluktuationsbandet. Institut som använder en intern modell ska på denna blankett rapportera endast kapitalkrav som beräknats med schablonmetoden.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(78) Kapitalkravet för valutakurs- och guldrisk på rad 10 i kolumn 50 ska föras över till rad 40150515 på blankett CA.

**Tillämpningsråd**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(79) Rad 05

- Kolumn 50: 2 % av den totala kapitalbasen.

Raderna 10, 1010, 1020 och 1025

- Kolumnerna 05 och 10: långa och korta bruttopositioner.
- Kolumnerna 15 och 20: långa och korta strukturella positioner.
- Kolumnerna 25 och 30: långa och korta nettopositioner (till den största adderas också positioner i fondandelar med okänd inriktning).
- Kolumn 35 eller 40: total nettoposition i utländsk valuta
  - Rad 10: summan av de totala nettopositionerna i utländsk valuta på raderna 1020 och 1025.
  - Rad 1020: total nettoposition i utländsk valuta (inkluderar icke avstämda positioner och positioner i fondandelar med okänd inriktning).
  - Rad 1025: total nettoposition i guld.
- Kolumn 45: avstämd position i valutor som omfattas av mellanstatliga avtal.
- Kolumn 50: kapitalkrav.

#### 9.4.1 Särskilda uppgifter

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(80) Särskilda uppgifter på raderna 25\* rapporteras inte eftersom blankett MKR FXa täcker alla dessa valutor.

#### 9.5 MKR SA FXa – Valutakurs- och guldrisk

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(81) Valutakurs- och guldpositionen enligt ställningen vid slutet av rapportdagen ska rapporteras på blankett MKR SA FXa.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(82) På blanketten ska alla exponeringar i utländsk valuta och guld rapporteras fördelat på valutaslag och guld, dock inte euro och eurovalutor.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(83) På blanketten ska bruttopositioner och nettopositioner rapporteras för varje valutaslag fördelat på avistapositioner, terminspositioner, futurpositioner och deltaviktade valuta- eller guldoptioner. Långa och korta positioner ska särredovisas. Korta positioner ska rapporteras som negativa tal (med minustecken).

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(84) Om institutet har tillstånd från Finansinspektionen att avräkna strukturella positioner från nettopositionen, ska den strukturella positionen rapporteras på en egen rad.

**Tillämpningsråd**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(85) Kolumnerna 05, 10 och 15

- Rad 05: lång position, kort position och nettoposition för varje valutaslag.
- Rad 0505: avistaposition.
- Rad 0510: terminsposition.
- Rad 0515: futurposition.
- Rad 0520: strukturell position.
- Rad 0525: deltaviktade valutaoptioner.

**Tillämpningsråd**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(86) Om positionerna i övriga valutor som inte räknas till de större är små i förhållande till institutets totala nettoposition i utländsk valuta, kan de rapporteras sammanräknade med valutakod XXA eller XXB beroende på om nettopositionen är kort eller lång. Fördelningen på de två valutakoderna beror alltså på om den öppna nettopositionen i en enskild valuta är kort eller lång.

Med valutakod XXB "övriga valutor vars nettoposition är lång" rapporteras avistapositionen, terminspositionen, futurpositionen, den strukturella positionen och optionspositionen i valutor där nettopositionen är lång och med valutakod XXA "övriga valutor vars nettoposition är kort" motsvarande positioner i valutor där nettopositionen är kort.

**Tillämpningsexempel**  
Utfärdad 27.3.2007  
Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(87) Valutor som rapporteras med valutakoderna XXA och XXB fördelas på de två koderna och redovisas på raderna "lång" och "kort" enligt följande förenklade exempel:

Antagandet är att institutet har följande positioner:

	Nettoavistaposition	Nettoterminsposition	Nettoposition i utländsk valuta
CAD	+ 100	- 50	+ 50
USD	+ 30	- 60	- 30
AUD	+ 80	- 40	+ 40
NZD	- 10	+ 5	- 5

I CAD och AUD har institutet en lång nettoposition och de rapporteras därför med valutakod XXB, som står för lång position. På motsvarande sätt rapporteras USD och NZD med valutakod XXA, som står för kort position.

Posterna rapporteras med valutakod XXA eller XXB enligt följande:

	Nettoavistaposition	Nettoterminsposition	Nettoposition i utländsk valuta
XXB:			
lång	+ 180	- 90	+ 90
XXA:	+ 20	- 55	- 35
kort			

**Bindande**  
Utfärdad 27.3.2007  
Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(88) Positionerna i enskilda valutor ska rapporteras som nettobelopp, dvs. fordringar och skulder ska inte särredovisas. S.k. interna transaktioner mellan olika valutor får inte avräknas från positionerna.

## 9.5.1 Definitioner av positionerna

### Avistaposition (rad 0505)

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(89) Till avistapositionen ska hänföras både bokförda och ännu ej bokföra fordringar och skulder i utländsk valuta samt skuldebrev, aktier, materiella tillgångar och övriga balansposter i utländsk valuta. Posterna ska medräknas i valutapositionen på avslutsdagen. Här ska också avistapositionerna i guld rapporteras.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(90) Aktier och andelar i utländska dotter- och intresseföretag ska också rapporteras i avistapositionen. Upplåning i utländsk valuta för finansiering av aktier och andelar i dotter- och intresseföretag ska också medräknas.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(91) Positioner som betalas inom högst två bankdagar ska också räknas in i avistapositionen.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(92) Också det återstående kapitalet i olika finansieringsavtal (t.ex. leasing, factoring, avbetalning, säljfinansiering och finansiering av leverantörsfakturor) ska räknas in i avistapositionen. Som leasingfordran rapporteras det kalkylmässiga kapitalet i utländsk valuta för giltiga leasingavtal. Obetalda förfallna amorteringar och räntor på finansieringsavtal ska medräknas i avistapositionen, likaså periodiserade räntor och eventuella övriga intäkter på icke förfallna leasinghyror och andra finansieringsavtal.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(93) Periodiserade upplupna och förutbetalda intäkter och kostnader ska också hänföras till avistapositionen. De dagliga saldona på marginalkontona för futurkontrakt ska medräknas.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(94) Framtida valutaintäkter och -kostnader ska tas med i valutapositionskalkylen om de är säkrade. Skyddet ska medräknas i sin helhet. Den metod som valts ska tillämpas konsekvent och får inte tillfälligt ändras.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(95) Marknadsvärdet av oåterkalleliga garantier och andra optioner än valutaoptioner ska rapporteras i avistapositionen.

### Terminsposition (rad 0510)

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(96) Alla giltiga terminer och ränteswappar både mellan olika valutor och mot euro ska hänföras till terminspositionen. Här ska också terminspositionerna i guld rapporteras.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(97) Omsatta terminskontrakt och swappar ska rapporteras som nya kontrakt samtidigt som det ursprungliga kontraktet hävs. Valutaterminskontrakt ska

omsättas till valutakursen vid tidpunkten i fråga. Upplupna räntor på det ursprungliga kontraktet mellan kontraktsdagen och hävandet ska resultatföras. Agiointäkter och agiokostnader ska resultatföras på det ursprungliga kontraktets förfallodag. Vid omsättning av terminskontrakt i form av swappar bokförs det nya kontraktets avistaled i avistapositionen till kontraktsdagens avistakurs.

### Futurposition (rad 0515)

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(98) Till futurpositionen ska hänföras alla giltiga terminer och ränteswappar både mellan olika valutor och mot euro, inkl. valutafuturer som inte medför rätt till överlåtelse av valuta. De dagliga saldona på marginalkontona för futurkontrakt ska medräknas. Här ska också futurpositionerna i guld rapporteras.

### Strukturell position (rad 0520)

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(99) På rad 0520 ska den strukturella positionen rapporteras när institutet har tillstånd från Finansinspektionen att lämna positionen obeaktad vid beräkning av den öppna nettopositionen i de respektive valutorna. Posterna i den strukturella positionen ska alltid rapporteras även i avistapositionen.

### Deltaviktade valuta- och guldoptioner (rad 0525)

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(100) Riskpositionen i valuta- och guldoptioner ska rapporteras på rad 0525. Riskpositionen ska beräknas enligt deltakoefficientmetoden så att varje optionskontrakt upptas i positionen enligt sitt deltakorrigerade värde så att både köp och försäljning av valuta medräknas. Eventuellt skydd ska rapporteras i avista- eller terminspositionen.

### Valutakursrisk i fondandelar

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(101) Om institutet känner till valutakursrisken i placeringsfondandelar, ska den ingå i beräkningen av valutakursrisken i andra balansposter. Om institutet inte känner till alla valutapositioner, ska institutet utgå från att valutapositionen är den maximala valutaexponering som fonden enligt sitt mandat kan ha. Härvid ska också hänsyn tas till den maximala hävstångseffekten om institutet använder någon metod för att få hävstång i placeringarna.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(102) Valutapositioner som beräknats enligt fondens mandat ska rapporteras i valutaspecifikationen för placeringsfonder totalt.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(103) Positioner med känd inriktning ska rapporteras i kolumnerna 05 och 10. Positioner med okänd inriktning ska rapporteras i kolumn 15 för

nettopositioner. De långa och korta positionerna i fondandelar ska adderas till institutets långa och/eller korta nettopositioner på rad 1020 på blankett MKR SA FX. Positioner med känd inriktning ska adderas till den totala nettopositionen i utländsk valuta på rad 1020 på blankett MKR SA FX i den största av nettopositionskolumnerna 25 och 30.

**Tillämpningsråd**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(104) Om valutakursrisken i fondandelen beräknas enligt den maximala valutaexponering som fonden kan ha enligt sitt mandat (avsnitt 8.5 i standard 4.3g), är kapitalkravet för positionsrisk och valutakursrisk högst 40 %. Vid rapportering av valutapositioner enligt placeringsfondens mandat kan detta beaktas så att enbart exponeringar som ingått i beräkningen rapporteras på blanketten.

## 9.6 MKR SA COM – Råvarurisk

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(105) Kapitalkravet för råvarurisk ska beräknas enligt kapitel 9 i standard 4.3g.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(106) Kapitalkravet ska beräknas råvara för råvara. Summan av positionerna ska först beräknas i standardiserade måttenheter och därefter multipliceras med råvarans avistapris.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(107) På blanketten för råvaror totalt ska råvarupositionerna och kapitalkraven för alla råvaror summeras.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(108) På rad 05 på blanketten för respektive råvara ska alla positioner som medräknas i råvarurisken rapporteras.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(109) Kapitalkravet för råvarurisken ska rapporteras i kolumn 40 på blanketten för råvaror totalt och föras över till rad 40150520 på blankett CA.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(110) Råvarurisken ska rapporteras antingen enligt en löptidsmetod (raderna 10\*) eller enligt en förenklad metod (raderna 20\*).

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(111) Den utökade löptidsmetoden har inte tagits in i den nationella lagstiftningen och raderna 15\* ska därför inte rapporteras.

### 9.6.1 Kapitalkrav för råvarurisk: löptidsmetod

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(112) Kapitalkravet för råvarurisken ska rapporteras på raderna 10\* när institutet använder en löptidsmetod.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(113) Långa och korta bruttopositioner i råvaror ska rapporteras i kolumnerna 05 och 10. Några uppgifter om lagerfinansiering i kolumnerna 15 och 20 ska inte rapporteras. Långa och korta nettopositioner i råvaror ska rapporteras i kolumnerna 25 och 30. Avstämnda positioner inom och mellan löptidsband samt återstående icke avstämnda positioner ska rapporteras i kolumn 35. Kapitalkravet för dessa avstämnda och icke avstämnda positioner ska rapporteras i kolumn 40.

**Tillämpningsråd**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(114) Raderna 10-1015

- Kolumnerna 05 och 10: marknadsvärdet av bruttopositionerna inom varje löptidsband.
- Kolumnerna 25 och 30: marknadsvärdet av nettopositionerna.

Kolumn 35

- Rad 1020: avstämnda positioner inom varje löptidsband totalt.
- Rad 1025: avstämnda positioner mellan löptidsbanden totalt.
- Rad 1030: återstående icke avstämnda positioner.

Kolumn 40

- Kapitalkrav.

### 9.6.2 Kapitalkrav för råvarurisk: förenklad metod

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(115) På raderna 20\* ska instituten rapportera kapitalkravet för råvarurisken när en förenklad metod används.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(116) Långa och korta bruttopositioner i råvaror ska rapporteras i kolumnerna 05 och 10. Några uppgifter om lagerfinansiering i kolumnerna 15 och 20 ska inte rapporteras. Långa och korta nettopositioner i råvaror ska rapporteras i kolumnerna 25 och 30. Den totala nettopositionen i en råvara, dvs. den summa av långa (korta) positioner som överstiger summan av de korta (långa

positionerna) i samma råvara, ska rapporteras i kolumn 35. I kolumn 35 ska också rapporteras den totala bruttopositionen, dvs. summan av absolutvärdena för långa och kort nettopositioner. Kapitalkravet i kolumn 40 ska beräknas genom att multiplicera den totala nettopositionen och den totala bruttopositionen i kolumn 35 med procentalen för de respektive raderna.

**Tillämpningsråd**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(117) Rad 20

- Kolumnerna 05 och 10: marknadsvärdet av bruttopositionerna.
- Kolumnerna 25 och 30: marknadsvärdet av nettopositionerna.

Kolumn 35

- Rad 2005: total nettoposition.
- Rad 2010: total bruttoposition.

Kolumn 40

- Kapitalkrav.

**9.6.3 Metoder som inte omfattas av rapporteringen****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(118) Kapitalkrav på raderna 25 och 30 ska inte rapporteras eftersom metoderna inte har tagits in i den nationella lagstiftningen. Kapitalkrav på rad 35 för övriga ej deltarelaterade risker för optioner ska inte rapporteras och inte heller någon likviditetsrisk på rad 40.

**9.7 MKR IM – Intern modell****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(119) Kapitalkraven för generella och specifika risker i räntekontrakt och aktier, valutakursrisker och råvarurisker ska rapporteras på blankett MKR IM när de beräknas med interna modeller (VaR-modeller). Användningen av interna modeller och kapitalkravsberäkningen behandlas i kapitel 12 i standard 4.3g.

### 9.7.1 Totalt VaR-värde

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(120) Kapitalkravet totalt beräknat med VaR-modellen ska rapporteras på rad 05. I totalt VaR-värde får hänsyn tas till korrelationseffekterna mellan riskkategorierna med tillstånd från Finansinspektionen. I kolumn 05 ska institutet rapportera medelvärdet av VaR-värdena för de närmast 60 föregående dagarna multiplicerat med en faktor (multiplikator) som härleds från antalet överskridanden och rapporteras i kolumn 35. VaR-värdet för föregående dag ska rapporteras i kolumn 10. I de totala VaR-värdena i kolumn 05 och 10 ingår inte något extra kapitalkrav för den risk för fallissemang som VaR-modellen inte fångar upp. Detta extra kapitalkrav för specifik risk ska rapporteras i kolumn 20.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(121) Något kapitalkrav för specifik risk enligt övergångsbestämmelsen i kapitel 1 stycke 16 i standard 4.3g ska inte rapporteras i kolumn 15.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(122) Kapitalkravet ska rapporteras i kolumn 25 som summan av det högsta av värdena i kolumn 05 eller 10 och värdet i kolumn 20. I kolumn 30 ska antalet överskridanden vid utfallstest (backtesting) under de närmast föregående 250 bankdagarna rapporteras och i kolumn 35 den multiplikator som härletts från detta antal. Om institutet gett generell och specifik risk olika multiplikatorer, ska multiplikatorn för generell risk rapporteras här.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(123) Kapitalkravet från kolumn 25 ska föras över till rad 401510 på blankett CA.

**Tillämpningsråd**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(124) Rad 05

- Kolumn 05: medelvärdet av VaR-värdena (exkl. extra kapitalkrav för specifik risk) för de närmast föregående 60 bankdagarna multiplicerat med multiplikatorn i kolumn 35.
- I kolumn 10: föregående dags VaR-värde (exkl. extra kapitalkrav för specifik risk).
- Kolumn 20: extra kapitalkrav för den risk för fallissemang som VaR-modellen inte fångar upp.
- Kolumn 25: kapitalkrav.
- Kolumn 30: antal överskridanden under de närmast föregående 250 bankdagarna konstaterat genom utfallstest.
- Kolumn 35: multiplikator härledd från antalet överskridanden.

### 9.7.2 VaR-värden för positionsrisken i räntekontrakt och aktier, valutakursrisken och råvarurisken

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(125) VaR-värdena för de respektive riskkategorierna, dvs. medelvärdet av VaR-värdena för de närmast föregående 60 dagarna multiplicerat med multiplikatorn i kolumn 35, ska rapporteras i kolumn 05 och föregående dags VaR-värde i kolumn 10. I dessa VaR-värden ingår inte något extra kapitalkrav för specifik risk. För räntekontrakt och aktier ska VaR-värdet delas upp i generell risk och specifik risk. För räntekontrakt och aktier ska också ett extra kapitalkrav för sannolikheten för fallissemang rapporteras i kolumn 20.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(126) Totalvärdet för generell risk i alla riskkategorier och det totala VaR-värdet för specifik risk i räntekontrakt och aktier där hänsyn får tas till korrelationseffekterna ska rapporteras på raderna 1025 respektive 1030.

## 9.8 MKR IM Details – Intern modell: detaljredovisning

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(127) Institut som använder en intern VaR-modell för beräkning av kapitalkravet för marknadsrisk ska lämna allmänna uppgifter om modellen och resultaten av den dagliga beräkningen på blankett MKR IM Details.

### 9.8.1 Allmänna uppgifter

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(128) Omfattningen av den regelstyrda VaR-beräkningen ska rapporteras i kolumnerna 05–20. Internt använda antaganden för VaR-modellen som avviker från myndigheternas regelstyrda antaganden ska rapporteras i kolumnerna 25–30.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(129) I kolumn 05 ska de riskkategorier som VaR-modellen fångar upp anges med följande koder:

- 1 = positionsrisk i aktier
- 2 = positionsrisk i räntekontrakt
- 3 = valutakursrisk
- 4 = råvarurisk.

**Tillämpningsexempel**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(130) Om institutets VaR-modell täcker t.ex. positionsrisken i aktier och räntekontrakt och valutakursrisken, ska koden 123 rapporteras i kolumn 05.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(131) I vilken grad modellen fångar upp den specifika risken i aktier och räntekontrakt ska rapporteras i kolumn 10 respektive 15. Omfattningen ska anges med följande koder:

1 = specifika risker fångas inte upp av modellen

2 = specifika risker fångas upp av modellen, inkl. fallissemangsrisk och risk för oförutsedda händelser (kapitalkrav som ingår i VaR + extra kapitalkrav för den risk som inte fångas upp av VaR)

3 = specifika risker fångas upp av modellen, exkl. fallissemangsrisk och risk för oförutsedda händelser.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(132) Backtestingmetoden ska rapporteras i kolumn 20 enligt följande koder:

1 = utfallstest av faktiska förändringar i portföljens värde

2 = utfallstest av hypotetiska förändringar i portföljens värde.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(133) Konfidensintervallet för den interna VaR-modellen ska rapporteras i kolumn 25 om det avviker från regelstyrda 99 %. Det interna innehavsantagandet för VaR-modellen ska rapporteras i kolumn 30 om det avviker från regelstyrda 10 dagar.

### 9.8.2 Dagliga VaR-värden

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(134) Det föregående kvartalets regelstyrda VaR-värden och kapitalkraven för specifik risk för varje dag ska rapporteras i kolumnerna 40–55 nedtill på blanketten. Det interna VaR-värdet ska rapporteras i kolumn 60 om antagandena avviker från de regelstyrda. I kolumn 65 ska institutet rapportera sin interna limit för VaR-värdet. I kolumn 70 eller 75 ska resultatet av backtesting rapporteras alltefter testmetod.

**Tillämpningsråd/-exempel**

Utfärdad 25.3.2008

Gäller fr.o.m. 31.3.2008

(135) De dagliga VaR-värdena ska rapporteras så att rapportdagen är dag 1 och bankdagen före rapportdagen är dag 2, dvs. värdena ska rapporteras från nyaste till äldsta.

**Tillämpningsråd**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(136) Raderna 1–92 i kolumn 35

- Kolumnerna 40 och 45: regelstyrt VaR-värde utifrån en innehavsperiod på 10 dagar respektive 1 dag.
- Kolumn 50: specifik risk som ingår i VaR-värde.
- Kolumn 55: extra kapitalkrav för specifik risk.
- Kolumnerna 60 och 65: internt VaR-värde respektive limiten för den.
- Kolumn 70 eller 75: resultatet av utfallstest (backtesting).

# 10

## KAPITALKRAV FÖR OPERATIV RISK

### 10.1 Allmänt

**Motivering**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(1) Rapporteringen av kapitalkraven för operativ risk omfattar tre blanketter.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(2) Alla institut ska rapportera kapitalkravet för operativ risk på blankett OPR. Institut som använder en bas-, schablon- eller alternativ schablonmetod ska rapportera de resultatposter och den utlåning som beräkningen grundar sig på. Institut som använder en internmätningssmetod ska utöver kapitalkravet också lämna särskilda uppgifter om metoden.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(3) Institut som använder en internmätningssmetod ska på blankett OPR Details rapportera fördelningen av förlusthändelserna på affärsområde och händelsetyp (förlustkategori i standard 4.3i).

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(4) Institut som använder en internmätningssmetod ska på blankett OPR Loss Details lämna särskilda uppgifter om förlusthändelser som har redovisats året innan eller som ännu är under behandling.

### 10.2 OPR – Kapitalkrav för operativ risk

#### 10.2.1 Rapportering av kapitalkrav enligt basmetod (OPR)

**Tillämpningsråd**

Utfärdad: 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(5) Kapitalkravet enligt basmetoden definieras i kapitel 6 i standard 4.3i.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(6) På rad 05 *Total verksamhet enligt basmetod* i kolumnerna 05, 10 och 15 ska institutet rapportera summan av de resultatposter för de tre senaste räkenskapsåren som intäktsindikatorn baseras på.

**Bindande**

Utfärdad 27.7.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(7) Resultatet av räkneoperationen, dvs. kapitalkravet, ska rapporteras på rad 05 i kolumn 35.

**10.2.2 Rapportering av kapitalkrav enligt schablonmetod (OPR)****Tillämpningsråd**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(8) Kapitalkravet enligt schablonmetoden definieras i kapitel 7 i standard 4.3i.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(9) På raderna 100505–100540 i kolumnerna 05, 10 och 15 ska institutet rapportera summan av de resultatposter för de tre senaste räkenskapsåren som intäktsindikatorn baseras på, med fördelning på följande åtta affärsområden:

- Företagsfinansiering
- Handel och finansförvaltning
- Privatkundsmäkleri
- Storkundsbank
- Hushållsbank
- Betalning och avveckling
- Administrationsuppdrag
- Kapitalförvaltning

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(10) Resultatet av räkneoperationen, dvs. kapitalkravet, ska rapporteras på rad 10 i kolumn 35.

**10.2.3 Rapportering av kapitalkrav enligt alternativ schablonmetod (OPR)****Tillämpningsråd**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(11) Kapitalkravet enligt den alternativa schablonmetoden definieras i kapitel 8 i standard 4.3i.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(12) På raderna 100505–100515 och 100530–100540 i kolumnerna 05, 10 och 15 ska institutet rapportera summan av de resultatposter för de tre senaste räkenskapsåren som intäktsindikatorn beräknas på, med fördelning på följande affärsområden:

- Företagsfinansiering
- Handel och finansförvaltning
- Privatkundsmäkleri
- Betalning och avveckling
- Administrationsuppdrag
- Kapitalförvaltning

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(13) Utlåningen under de tre senaste åren inom affärsområdena storkundsbank och hushållsbank ska rapporteras på raderna 101005 och 101010 i kolumnerna 20, 25 och 30.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(14) Resultatet av räkneoperationen, dvs. kapitalkravet, ska rapporteras på rad 10 i kolumn 35.

**10.2.4 Rapportering av kapitalkrav enligt internmätningmetod (OPR)****Tillämpningsråd**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(15) Kapitalkravet enligt en internmätningmetod definieras i kapitel 9 i standard 4.3i.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(16) På rad 15 i kolumn 35 ska institutet rapportera kapitalkravet enligt internmätningmetoden och i kolumn 40 den del av kapitalkravet som fördelats.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(17) På rad 15 i kolumn 45 ska institutet rapportera kapitalkravet före avdrag för förväntad förlust (EL) och risköverföring (kolumn 35 = kolumnerna 45+50+55).

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(18) På rad 15 i kolumn 50 ska avdraget för förväntad förlust rapporteras.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(19) På rad 15 i kolumn 55 ska institutet rapportera avdraget för risköverföring och i kolumn 5505 den del av avdraget som får göras för försäkringar.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(20) På rad 15 i kolumn 60 ska institutet rapportera risköverföringen efter maximalt avdrag.

**10.2.5 Internmätningmetod: operativ risk: förlustmatris (OPR Details)****Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(21) I kolumnerna 05, 10 och 15 på blankett OPR Details ska institutet lämna följande uppgifter om förlusterna till följd av operativa risker året innan:

- antalet förlusthändelser
- summa förluster i euro (total förlust)
- den största enskilda förlusten i euro.

**Bindande**

Utfärdad 1.2.2011

Gäller fr.o.m. 1.3.2011

(22) Uppgifterna skall vara indelade enligt följande 9 affärsområden och anges som sammanlagt belopp för alla affärsområden:

- Investeringsbankverksamhet
- Handelsverksamhet
- Detaljförmedlingsverksamhet
- Företagsfinansiering
- Detaljbankverksamhet
- Betalnings- och utredningstjänster för kunder
- Förvaringstjänster och övrig verksamhet
- Kapitalförvaltning
- Företagsposter

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(23) Uppgifterna ska rapporteras på raderna 0505–0535 fördelat på följande händelsetyper (förluskategorier):

- Internt bedrägeri
- Extern brottslighet
- Anställningsförhållanden och säkerhet på arbetsplatsen
- Affärspraxis
- Skador på materiella tillgångar
- Avbrott i IT-verksamhet och systemfel
- Processtyrning

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(24) I kolumnerna 20 och 25 ska institutet rapportera gränsen för rapportering av förluster till följd av operativa risker inom varje affärsområde. Om flera tröskelvärden tillämpas på ett affärsområde, ska båda kolumnerna fyllas i. Om endast ett tröskelvärde tillämpas på något affärsområde, ska enbart kolumn 20 (lägsta) fyllas i.

### 10.2.6 Internmätningmetod: operativ risk: stora förluster (OPR Loss Details)

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(25) På blankett OPR Loss Details ska institutet rapportera de största förluster som redovisats året innan eller förluster som ännu är under behandling.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(26) På blanketten ska institutet rapportera de tio största händelser som har överskridit tröskelvärdet för rapportering.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(27) I kolumn 005 ska institutet rapportera sin interna kod för förlushändelsen (3–20 tecken, bokstäver och siffror, inte enbart siffror).

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(28) I kolumn 010 ska institutet rapportera namnet på förlushändelsen (3–25 tecken, bokstäver och siffror, inte enbart siffror).

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(29) I kolumn 015 ska institutet rapportera bruttoförlusten till följd av händelsen och i kolumn 01505 den orealiserade, icke bokförda delen av förlusten.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(30) I kolumn 020 ska institutet rapportera om det slutliga förlustbeloppet är känt (1) eller om förlusten sannolikt kommer att öka (0).

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(31) I kolumn 025 ska institutet rapportera återvinningar som det självt drivit in på ett eller annat sätt.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(32) I kolumn 030 ska institutet rapportera återvinningar genom försäkringar eller andra mekanismer för risköverföring.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(33) I kolumn 035 ska institutet rapportera belopp som eventuellt kan återvinnas genom egna åtgärder, försäkringar eller andra mekanismer för risköverföring.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(34) I kolumn 040 ska institutet rapportera om förlusten hänför sig till realiserad kreditrisk (CR) eller marknadsrisk (MKR).

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(35) I kolumnerna 045–080 ska förlustens procentuella fördelning på olika affärsområden rapporteras.

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(36) I kolumn 985 ska institutet rapportera händelsetyp (förlustkategori) med numren 1–7 (1 = internt bedrägeri, 2 = extern brottslighet, 3 = anställningsförhållanden och säkerhet på arbetsplatsen, 4 = affärspraxis, 5 = skador på materiella tillgångar, 6 = avbrott i IT-verksamhet och systemfel, 7 = processtyrning).

**Bindande**

Utfärdad 27.3.2007

Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(37) I kolumnerna 090–105 ska olika tidsangivelser för förlusterna rapporteras. I kolumn 090 ska institutet rapportera när förlusthändelsen inträffat eller börjat, i kolumn 095 när den konstaterats, i kolumn 100 datum för den första ersättningen genom en risköverföringsmekanism och i kolumn 105 datum för den sista ersättningen.

# 11

## YTTERLIGARE INFORMATION

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

- IT: Kapitaltäckningsanalys, tel 010 831 5293
- RV: Kreditrisker, tel. 010 831 5367

# 12

## ÄNDRINGSHISTORIK

Standarden har efter att ha trätt i kraft (30.3.2007) ändrats enligt följande:

- 28.5.2007: preciseringar och tekniska korrigeringar i kapitlen 7, 8, 9 och 13 avseende rapporteringen av vissa poster.
- 25.3.2008: preciseringar och tekniska korrigeringar i kapitlen 1, 5, 6, 7, 8 och 9 avseende rapporteringen av vissa poster.

Genom denna standard upphävs 31.3.2008 standard RA4.20 *Rapportering av kapitalbas samt kapitalbas för täckning av kredit- och marknadsrisker*.

Alla tidigare versioner av standarderna finns samlade på Finansinspektionens webbplats under Regelverk/Föreskriftssamling.

Standardens kapitel 7 "Kapitalbas och kapitaltäckning" och kapitlen gällande värdepapperisering 8.6–8.8 och kapitel 10 om operativa risker har kompletterats med de nya rapporteringsraderna gällande hybridinstrument enligt direktivet 2009/111/EG och ifyllningsanvisningarna. Dessutom har standarden kompletterats med den nya bilagan 4, som innehåller en jämförelsetabell om skillnaderna mellan Finansinspektionens CA-tabell och CEBS CA-tabell. Dessutom har preciseringar och tekniska korrigeringar gjorts i kapitlen 1, 3, 4, 5, 11, 12 och 13.

# 13

## BILAGOR

Utfärdad 27.3.2007  
Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(1) Bilagor till denna rapporteringsstandard är följande rapportblanketter:

Kapitalbas och kapitaltäckning

- CA – Kapitalbas och kapitaltäckning

Kreditrisk

- CR SA – Schablonmetod för kreditrisk
- CR IRB – IRB-metod för kreditrisk
- CR EQU IRB – Aktieexponeringar
- CR SEC SA – Schablonmetod för kreditrisk: värdepapperisering
- CR SEC IRB – IRB-metod för kreditrisk: värdepapperisering
- CR SEC Details – Värdepapperisering: detaljredovisning
- CR TB SETT – Avvecklingsrisk i handelslagret

Marknadsrisk

- MKR SA TDI – Positionsrisk i räntekontrakt: schablonmetod
- MKR SA EQU – Positionsrisk i aktier: schablonmetod
- MKR SA FX – Valutakurs- och guldrisk: schablonmetod
- MKR SA FXa – Valuta- och guldpositioner: schablonmetod
- MKR SA COM – Råvarurisk: schablonmetod
- MKR IM – Intern modell för marknadsrisk
- MKR IM Details – Intern modell för marknadsrisk: detaljredovisning

Operativ risk

- OPR – Operativ risk
- OPR Details – Operativ risk: förlustmatris
- OPR Loss Details – Operativ risk: stora förluster

Utfärdad 27.3.2007  
Gäller fr.o.m. 30.3.2007

(2) Som bilaga till rapporteringsstandarderna finns också ett exempel på rapportering av orealiserade vinster och förluster av förändringar i verkligt värde redovisade i eget kapital samt justeringar för dem i kapitalbasen.

Utfärdad 28.5.2007  
Gäller fr.o.m. 28.5..2007

(3) Elektroniska rapporter enligt denna standard kan upprättas med ett rapporteringsprogram som tillhandahålls av Finansinspektionen. Beräknings- och kontrollformler som används i programmet finns i bilaga 3.

Utfärdad 1.2.2011  
Gäller fr.o.m. 1.3.2011

(4) I den fjärde bilagan finns en jämförelsetabell mellan Finansinspektionens CA-tabell och CEBS COREP CA-tabell. Utifrån raderna i CEBS CA-tabell är det lättare att följa CEBS tolkningar av det rätta rapporterings sättet. Tolkningarna kan läsas på EBA webbplats

<http://www.eba.europa.eu/getdoc/0095998f-4cb3-4b84-ae99-81cac0d30ff3/Implementation-Questions.aspx>.