
RAPPORTERINGSANVISNINGAR

BESTÄMMELSER OM RAPPORTERING AV KAPITALBAS OCH GRUPPBASERAD KAPITALBAS

BLANKETT X01

I RADERNA 05–2010

På raderna 05–2010 i blanketten rapporteras poster som inräknas i primärt och supplementärt kapital (Tier I och Tier II) samt poster i den utvidgade delen av den totala kapitalbasen för täckning av marknadsrisker (Tier III), inklusive avdragsposter, enligt följande:

PRIMÄRT KAPITAL (TIER 1)

05 Summa primärt kapital

Här uppges summa primärt kapital (Tier I), från vilket avdragsposterna 0570, 0575 och 0580 har avräknats.

0505 Aktiekapital, andels- och tilläggsandelskapital eller grundkapital

Raden är en s.k. summerad som lämnas tom i Finansinspektionens inrapporteringsprogram.

050505 Aktie-, andels- eller grundkapital

Här redovisas det kapital som enligt bokslutsbestämmelserna upptagits på aktiekapitalskontot av kreditinstitut i aktiebolagsform och värdepappersföretag, på andelskapitalskontot av andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform eller på grundkapitalskontot av sparbanker/hypoteksföreningar, efter avdrag för det belopp som redovisas vid 0515. Här inräknas också motsvarande eget kapital i utländska företag som ingår i konsolideringsgruppen. Aktiekapital eller därmed jämförbart kapital som medför kumulativ företrädesrätt till avkastning av aktier eller andelar hänförs dock till det supplementära kapitalet.

050510 Tilläggsandelskapital

Här redovisar andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform det kapital som enligt bokslutsbestämmelserna upptagits på tilläggsandelskapitalskontot.

0510 Placeringsandelskapital, grundfond eller tillskottskapital (endast andels- och sparbanker och hypoteksföreningar)

Här redovisas det kapital som enligt bokslutsbestämmelserna upptagits på placeringsandelskapitalskontot av andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform, på grundfondskontot av sparbanker eller på tillskottskapitalskontot av hypoteksföreningar.

0515 Uppsagt andels- och tilläggsandelskapital

Raden är en s.k. summarad som lämnas tom i Finansinspektionens inrapporteringsprogram. Här ingår summan av de insatser och tilläggsinsatser som andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform på grund av medlemskap som upphört eller tilläggsinsatser som sagts upp är tvungna att återbetala inom en lagstadgad tidsfrist. Sådana insatser skall däremot inte redovisas i kapitalbasen för det sista kvartalet av den räkenskapsperiod som följer efter det år medlemskapet upphörde eller i därpå följande rapporter, medan tilläggsinsatserna inte skall redovisas i kapitalbasen för det andra kvartalet av den räkenskapsperiod som följer efter det år tilläggsinsatsen sades upp eller i därpå följande rapporter.

051505 Uppsagt andelskapital

Här redovisas i euro uppsagt kapital i en andelsbank eller ett annat kreditinstitut i andelslagsform.

051510 Uppsagt tilläggsandelskapital

Här redovisas i euro uppsagt tilläggsandelskapital i en andelsbank eller ett annat kreditinstitut i andelslagsform.

0520 Tillgångar på aktie-, placeringsandels- eller grundfondsemissionskonto

Här redovisas det kapital som enligt bokslutsbestämmelserna upptagits på aktieemissionskontot av kreditinstitut i aktiebolagsform och värdepappersföretag, på placeringsandelsemissionskontot av andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform eller på grundfondsemissionskontot av sparbanker.

0525 Reservfond

Här redovisas det belopp som upptagits i reservfonden i balansräkningen för rapporteringstidpunkten.

0530 Överkursfond

Här redovisas det belopp som upptagits i överkursfonden i balansräkningen för rapporteringstidpunkten.

0535 Kapitalinvesteringar och kapitallån

Här redovisas kapitalinvesteringar som emitterats före den 1 januari 1998 samt sådana kapitallån som avses i 73 § 1 mom. 4 punkten kreditinstitutslagen och vars villkor på förhand godkänts av Finansinspektionen. Av kapitallån kan endast ett sådant belopp beaktas som i sin helhet har betalats till kreditinstitutet/värdepappersföretaget.

Ett kapitallån skall enligt 38 § kreditinstitutslagen uppfylla följande villkor.

- 1) Kapitallånets kapital, ränta och annan gottgörelse får betalas vid kreditinstitutets/värdepappersföretagets upplösning och konkurs endast efterställda alla andra skulder.
- 2) Kapitalet får i övrigt återbetalas endast då det finns full täckning för det bundna kapitalet och de övriga icke utdelningsbara tillgångarna i kreditinstitutets/värdepappersföretagets och, ifall detta är ett moderföretag, i koncernens fastställda balansräkning för den senast avslutade räkenskapsperioden.
- 3) Räntan och annan gottgörelse får betalas endast ifall det belopp som betalas ut får användas till vinstutdelning enligt kreditinstitutets/värdepappersföretagets och, ifall detta är koncernens moderföretag, enligt koncernens fastställda balansräkning för den senast avslutade räkenskapsperioden.
- 4) Kapitalet upptas i balansräkningen som en särskild post i det egna kapitalet.

Kapitallånet skall dessutom uppfylla de krav som ställs i 73 § kreditinstitutslagen. Kapitallånet får inte medföra kumulativ rätt till dividend, ränta eller annan gottgörelse. Kreditinstitutet/värdepappersföretaget eller sammanslutningar som hör till dess koncern eller konsolideringsgrupp får inte ställa säkerhet för betalningen av kapitallånets kapital, dividend, ränta eller annan gottgörelse. Säkerhet får inte heller ställas av andra parter som nämns i 73 § 3 mom. kreditinstitutslagen.

Anvisning

Finansinspektionen har den 9 december 1998 publicerat ställningstagande K18/98/TTO (dnr 66/341/98 "Hybridinstrument i det primära kapitalet". Ställningstagandet finns på Finansinspektionens webbplats (<http://www.rahoitustarkastus.fi/svenska/Reglering/data/stallningstaganden/k01898tt.html>). Vid godkännandet av villkoren för kapitallånet fäster Finansinspektionen avseende vid lånevillkoren följer bestämmelserna i kreditinstitutslagen och principerna i Finansinspektionens ställningstagande. Finansinspektionen anser att låneposternas andel av summa primärt kapital normalt bör begränsas till en tredjedel och ovillkorligen till högst hälften av det primära kapitalet. Lån i vilka ingår både återköpsoption och möjlighet till räntehöjning under lånets löptid får utgöra högst 15 % av det primära kapitalet. Lånevillkoren skall dessutom innehålla förbud mot kvittning vid likvidation och konkurs.

0540 Fritt eget kapital

Här redovisas det kapital som i den senast fastställda årsbalansräkningen upptagits som "Övriga fonder" under "Fria fonder", som "Balanserad vinst eller förlust" och "Räkenskapsperiodens vinst eller förlust". Om resultatet för den senaste räkenskapsperioden enligt bokslutsbestämmelserna inte har fastställts före utgången av tidsfristen för rapporteringen för det sista kvartalet, redovisas det vid 0555 enligt den årsresultat- och årsbalansräkning som undertecknats av styrelsen.

I kapitalbasen inräknas inte det belopp som vid förvärv av aktier eller andelar i kreditinstitutet/värdepappersföretaget självt eller i konsolideringsgruppens eller koncernens moderföretag redovisats i balansräkningsposten "Fond för egna aktier eller andelar".

0545 Minoritetsandel som räknas till primärt kapital
(endast för konsolideringsgruppen)

Här redovisas det belopp som i den gruppbaseade balansräkningen upptagits som "Minoritetsandel av kapitalet".

0550 Koncernreserv
(endast för konsolideringsgruppen)

Här redovisas den icke resultatförda delen av koncernreserven i anskaffningskostnaden för de dotter- och intresseföretag som tillhör koncernen eller konsolideringsgruppen. Den koncernreserv som uppstår vid konsolideringen av företag (intresseföretag och näringsammanslutningar) som konsolideras i konsolideringsgruppen enligt kapitalandelsmetoden ingår i koncernbokslutets koncernreserv.

0555 Förändring av fritt eget kapital under räkenskapsperioden

I rapporterna för de tre första kvartalen avräknas här förlusten för räkenskapsperioden beräknad enligt Finansinspektionens bestämmelser om kvartalsresultat- och kvartalsbalansräkningar i kreditinstitut och värdepappersföretag. Vinsten för räkenskapsperioden för kvartalen i fråga beräknad på ovan angivet sätt får inräknas här förutsatt att den enligt revisorernas utlåtande om kvartalsresultat- och kvartalsbalansräkningen beräknats med iakttagande av värderings- och periodiseringsprinciper och andra principer i Finansinspektionens gällande bokslutsbestämmelser. Utlåtandet kan basera sig på en mindre omfattande revision än den lagstadgade. Revisionen måste dock till sitt innehåll och sin omfattning motsvara minst CGR-föreningens rekommendation om en allmän granskning (review). Utlåtandet skall vara undertecknat av alla revisorer som tillsatts av bolagsstämman eller motsvarande organ och det skall tillställas Finansinspektionen före utgången av tidsfristen för kvartalsrapporten. Sparbanker och sparbanksaktiebolag skall lämna revisorernas utlåtande även till Sparbanksinspektionen.

För det sista kvartalet redovisas här vinsten eller förlusten för räkenskapsperioden beräknad enligt bokslutsbestämmelserna, om bokslutet ännu inte är fastställt vid rapporteringstillfället. Resultatet för räkenskapsperioden redovisas då enligt den årsresultat- och årsbalansräkning som undertecknats av styrelsen. En icke fastställd vinst får uppges endast om bokslutet är granskat av revisorerna.

Resultatet för räkenskapsperioden enligt fastställt bokslut och annat fritt eget kapital redovisas vid 0540, utom det belopp som vid förvärv av egna aktier eller aktier i moderföretaget har avsatts till fritt eget kapital i en särskild fond.

Här avräknas det fria egna kapital som under räkenskapsperioden bokförts som vinstutdelning för föregående räkenskapsperiod och den planerade vinstutdelningen också för den löpande räkenskapsperioden.

Från vinsten för de tre första kvartalen avdras här den latent skatteskulden enligt samfundsskattesatsen för kreditinstitutet/värdepappersföretaget. Avdrag behöver inte göras för belopp som redan genererat beskattningsbar inkomst.

0560 Allmän förlustreserv, övriga frivilliga reserver och avskrivningsdifferens minus skatteskuld

Här redovisas den allmänna förlustreserven, de övriga frivilliga reserverna och avskrivningsdifferensen enligt bokslutsbestämmelserna, efter avdrag för latent skatteskuld enligt samfundsskattesatsen för kreditinstitutet/värdepappersföretaget.

Anvisning

För den del av den latent skatteskulden för vilken beskattningsbar inkomst redan genererats behöver inget avdrag göras.

0565 Försäkringstekniska reserver (ifylls endast av sammanslutningen av andelsbanker)

Gäller inte kreditinstitut, värdepappersföretag eller deras konsolideringsgrupper.

**AVRÄKNINGAR FRÅN PRIMÄRT KAPITAL
(RADERNA 0570–0585)**

0570 Egna aktier eller andelar

Här avräknas bokföringsvärdet av innehavet av egna aktier i kreditinstitut i aktiebolagsform eller värdepappersföretag, innehavet av egna placeringsandelsbevis i andelsbanker eller innehavet av egna grundfondsbevis i sparbanker, om det inte avräknats från kreditinstitutets/värdepappersföretagets egna kapital. I rapporten för konsolideringsgruppen redovisas här också gruppföretagens innehav av aktier eller andelar i moderföretaget.

0575 Aktie-, placeringsandels- eller grundfondsemissionsfordringar

Här avräknas de tillgångar som enligt bokslutsbestämmelserna upptagits som aktieemissionsfordringar av kreditinstitut i aktiebolagsform eller värdepappersföretag, som placeringsandelsemissionsfordringar av andelsbanker eller som grundfondsemissionsfordringar av sparbanker.

0580 Immateriella tillgångar

Här avräknas det belopp av posten "Immateriella tillgångar" som redovisats i balansräkningen för rapporteringstidpunkten och vid rapporteringen av den gruppbaseade kapitalbasen den icke avskrivna del av den koncerngoodwill som ingår i den gruppbaseade balansräkningen. Den koncerngoodwill som uppstår vid konsolideringen av företag (intresseföretag och näringsammanslutningar) som konsolideras i konsolideringsgruppen enligt kapitalandelsmetoden ingår i koncernbokslutets koncerngoodwill. Här inräknas också den icke avskrivna del av koncerngoodwill som ingår i det bokförda värdet av kreditinstitutets/värdepappersföretagets innehav av försäkringsbolagsaktier och –andelar.

0585 Andelsbankernas Säkerhetsfonds eget kapital (vid överskott)

Gäller inte kreditinstitut, värdepappersföretag eller deras konsolideringsgrupper.

SUPPLEMENTÄRT KAPITAL (TIER II)

10 Summa supplementärt kapital, brutto

Här redovisas summan av allt supplementärt kapital (Tier II) oberoende av om kreditinstitutet/värdepappersföretaget eller dess konsolideringsgrupp får räkna in det i sitt supplementära kapital eller ej.

ÖVRE SUPPLEMENTÄRT KAPITAL

Här uppges summan av alla underposter till övre supplementärt kapital.

100505 Uppskrivningsfond, brutto

Här redovisas det belopp som upptagits i balansräkningsposten "Uppskrivningsfond".

100510 Övriga poster som inräknas i det övre supplementära kapitalet, brutto

Här får inräknas emitterade skuldförbindelser med obegränsad löptid som utöver villkoren 1–6 för 101005 nedan också uppfyller följande villkor.

Kreditinstitutet/värdepappersföretaget har enligt avtalsvillkoren möjlighet att uppskjuta betalning av skuldräntan, om dess kapitaltäckning sjunker under den lagstadgade nivån, om det inte har utdelningsbara vinstmedel eller annars inte kan dela ut dividend för räkenskapsperioden, eller om det finns något annat skäl som beror på kreditinstitutets/värdepappersföretagets finansiella ställning och är specificerat i avtalet.

Kreditinstitutet/värdepappersföretaget skall i förväg ansöka om Finansinspektionens godkännande till att skuldförbindelser enligt ovan inräknas i kapitalbasen.

Skuldförbindelser enligt denna punkt och 101005 och 2005 nedan som har emitterats i utländsk valuta och med valutasvappar eller motsvarande skyddats mot förändringar i eurokursen redovisas till skillnad från bokslutsbestämmelserna enligt den kurs som gällde vid emissionstidpunkten.

I posten får vidare inräknas skuldförbindelser som har emitterats av kreditinstitutet innan dessa bestämmelser trädde i kraft och som enligt de bestämmelser och tillstånd som gällde vid emissionstidpunkten fick

jämställas med eget kapital, till de belopp och enligt de villkor som fastställts i respektive bestämmelser och tillstånd.

Här inräknas också aktier och andelar som medför kumulativ företrädesrätt till utdelning, t.ex. sådana preferensaktier som avses i 3 kap. 1a § ABL och som ger rätt till ackumulerad andelslös gottgörelse.

Sådan ränta, gottgörelse eller dividend som ackumulerats under tidigare räkenskapsperioder och som är obetald vid rapporteringstidpunkten skall avräknas från kapitalbasen.

Skuldförbindelserna enligt denna punkt och 100505 ovan får inräknas i den totala kapitalbasen högst till ett belopp som motsvarar det primära kapitalet. På sida 1 i blankett X01 redovisas de dock i sin helhet oavsett begränsningen ovan. Vid rapportering av den totala kapitalbasen på sida 2 i blankett X01 beaktas förbindelserna sedan till det belopp som beräknats enligt punkt 401015 nedan.

UNDRE SUPPLEMENTÄRT KAPITAL

1010 Undre supplementärt kapital

101005 Efterställda skulder, brutto

Här redovisas sådana skuldförbindelser emitterade av kreditinstitutet/värdepappersföretaget som uppfyller följande villkor.

- 1) Vid exekution och upplösning av kreditinstitutet/värdepappersföretaget är skuldförbindelsens kapital och obetalda räntor efterställda sådana skulder för vilka motsvarande villkor inte gäller.
- 2) Löptiden eller uppsägningstiden är minst fem år.
- 3) Skuldförbindelsen kan inlösas före löptidens slut endast med Finansinspektionens tillstånd. Detta skall framgå av villkoren. Sedan inlösningstillstånd beviljats får skuldförbindelsen inte längre inräknas i kreditinstitutets/värdepappersföretagets kapitalbas, såvida Finansinspektionen inte anger något annat i sitt tillstånd. För att en skuldförbindelse som omfattas av inlösningstillståndet helt eller delvis åter skall få inräknas i kapitalbasen krävs nytt tillstånd från Finansinspektionen. Om kapitalet eller en del av kapitalet på grund av begränsningar i denna föreskrift inte längre får inräknas i kapitalbasen, får det dock till den del det inte inräknas återbetalas utan särskilt tillstånd från Finansinspektionen.

-
- 4) För betalning av skuldförbindelsens kapital eller ränta har inte ställts någon pant eller annan säkerhet. Som ställande av säkerhet betraktas inte ett åtagande av någon utanför kreditinstitutets/värdepappersföretagets konsolideringsgrupp att lösa in förbindelsen av innehavaren i det fall att emittenten underlåter att betala ränta eller kapital, och inte heller en garanti av någon utanför kreditinstitutets/värdepappersföretagets konsolideringsgrupp att betala ränta på förbindelsen, förutsatt att garanten på grund av garantin inte får bättre rätt än innehavaren av skuldförbindelsen. Vid tillämpningen av denna punkt räknas även de företag som avses i 73 § 3 mom. 1–3 punkten kreditinstitutslagen höra till konsolideringsgruppen.

Om kreditinstitutet/värdepappersföretaget är skyldigt att betala garanten provision, har garanten på grund av provisionsfordran inte någon bättre rätt till emittentens tillgångar än innehavaren av skuldförbindelsen, såvida provisionsbeloppet inte är obetydligt i förhållande till den ränta som skall betalas på förbindelsen.

- 5) Skuldförbindelsen är inte förenad med något villkor som medger att räntan på förbindelsen senare kan höjas så att den blir betydligt högre än den ursprungliga räntan och den nya räntan kan antas bli högre än den gängse marknadsräntan för motsvarande skuldförbindelser vid räntehöjningstidpunkten.
- 6) Skuldförbindelsen kan inte användas till kvittning om kreditinstitutet/värdepappersföretaget blir föremål för likvidation eller konkurs.

Om skuldförbindelsen enligt villkoren kan sägas upp för att betalas tillbaka före den i villkoren specificerade fasta förfallodagen och detta kan göras utan Finansinspektionens tillstånd, anses löptiden vid tillämpningen av dessa bestämmelser gå ut då en återbetalning tidigast kan ske.

Skuldförbindelser enligt denna punkt får beaktas under de fem sista åren av löptiden eller uppsägningstiden endast så att 20 % avdras kumulativt från det utestående beloppet varje år; då den återstående löptiden är kortare än ett år kan förbindelsen sedan inte längre jämföras med eget kapital. En skuldförbindelse som under de fem sista åren av löptiden amorteras enligt rak plan får utan hinder av vad som sagts ovan under dessa fem år inräknas i kapitalbasen till sitt fulla utestående belopp.

I posten får dessutom inräknas skuldförbindelser som kreditinstitutet emitterat innan dessa bestämmelser trädde i kraft och som enligt de bestämmelser och tillstånd som gällde vid emissionstidpunkten fick jämföras med eget kapital, till de belopp och enligt de villkor som fastställts i respektive bestämmelser och tillstånd.

Summan av de skuldförbindelser som avses här får inräknas i den totala kapitalbasen med ett belopp som motsvarar högst hälften av det primära

kapitalet. På raderna 05–2010 redovisas förbindelserna dock i sin helhet oavsett begränsningen ovan. Vid rapportering av den totala kapitalbasen på raderna 2505–70 beaktas förbindelserna till det belopp som beräknats enligt 401015 nedan.

AVRÄKNINGAR FRÅN SUMMA PRIMÄRT OCH SUPPLEMENTÄRT KAPITAL (raderna 1505–1525)

Från kreditinstitutets/värdepappersföretagets primära och supplementära kapital avräknas ägarposter i finans- och försäkringssektorn.

Avdragsposter

Ägarposter i andra kreditinstitut, värdepappersföretag, finansiella institut och försäkringsföretag avräknas. Likaså avräknas lånefordringar på depositionsbankers säkerhetsfonder.

I blankett X01 för kapitalbas är avdragen indelade i tre grupper enligt investeringsobjekt och investeringsbelopp:

1. Vid 1505 redovisas över 10 procents ägarposter i andra kreditinstitut, värdepappersföretag och finansiella institut.
2. Vid 1510 redovisas övriga mindre men sammanlagt över 10 procents ägarposter i kreditinstitut, värdepappersföretag och finansiella institut samt lånefordringar på depositionsbankers säkerhetsfonder.
3. På rad 1515 redovisas ägarposter i försäkringsföretag.

Avdragsposter, dvs. investeringsinstrument

Avdragsposter är aktier, andelar, kapitallån och andra fordringar som är efterställda investeringsobjektets övriga skulder (debenturlån). Fordringar på depositionsbankers säkerhetsfonder avräknas endast om avdragen totalt överstiger ett viss belopp.

Effekten av ägarposternas storlek och totalbelopp på avdraget

Ägarposternas storlek avgör om de skall avräknas från det sammanlagda beloppet av kreditinstitutets/värdepappersföretagets primära och supplementära kapital. Ägarposter som överstiger 10 % av samtliga aktier eller andelar i det kreditinstitut, värdepappersföretag, finansiella institut eller försäkringsbolag som är investeringsobjekt avräknas vid 1505. Om kreditinstitutets/värdepappersföretagets innehav i ett enskilt kreditinstitut, värdepappersföretag eller finansiellt institut är mindre än 10 % av samtliga aktier eller andelar i investeringsobjektet sammanräknas investeringarna. Om deras totalbelopp överstiger 10 % av kreditinstitutets/värdepappersföretagets kapitalbas avdras de från summa primärt och supplementärt kapital vid 1510. Här inräknas också lånefordringar på depositionsbankers säkerhetsfonder.

Till avdragsposterna räknas i vissa fall även sådana investeringar som kreditinstitutet eller värdepappersföretaget inte själv har gjort, dvs. om kreditinstitutets eller värdepappersföretagets intresseföretag har ägarposter i ett företag i vilket också kreditinstitutet eller värdepappersföretaget äger mer än 10 % av samtliga aktier eller andelar, dvs. poster som redovisas på rad 1505. På rad 1505 och 1515 redovisas dessutom investeringar gjorda av en försäkringsholdingsammanslutning eller i ett finans- och försäkringskonglomerats holdingsammanslutning som är kreditinstitutets/värdepappersföretagets dotter- eller intresseföretag. Investeringarna redovisas i samma proportion som kreditinstitutet/värdepappersföretaget äger aktier eller andelar i en sådan holdingsammanslutning.

Särskilda skäl till att ett avdrag får lämnas gjort

Finansinspektionen kan på ansökan tillåta att en investering inte behöver avräknas, om innehavet är nödvändigt i samband med saneringen av en kunds affärsverksamhet. Tillstånd kan även beviljas då det är fråga om ett finansiellt institut vars huvudsakliga verksamhet går ut på att äga aktier eller andelar i andra företag än kreditinstitut och finansiella institut och som inte hör till något annat kreditinstituts/värdepappersföretags konsolideringsgrupp. Möjligheten till undantag gäller alla poster som redovisas vid 1505, 1510 och 1515.

Ägarposter i företag som ingår i konsolideringsgruppen

Vid beräkning av den okonsoliderade kapitaltäckningen redovisas på rad 1505 eller 1510 inte ägarposter i företag som ingår i samma konsolideringsgrupp som kreditinstitutet/värdepappersföretaget.

Tjänsteföretag

Vid tillämpningen av rad 1505 och 1510 jämföras tjänsteföretag inte med finansiella institut.

Ägarposter i företag som hör till sammanslutningen av andelsbanker

Vid beräkning av kapitaltäckningen i medlemskreditinstitut i det centralinstitut som avses i andelsbankslagen och i medlemskreditinstitutens konsolideringsgrupp redovisas på raderna 1505, 1510 eller 1515 inte aktier, andelar eller fordringar som ägs av företag enligt 75 § 6 mom. kreditinstitutslagen och som skulle kunna hänföras till kreditinstitutets kapitalbas.

15 Summa avdrag från den totala kapitalbasen

1505 Över 10 procents ägarposter i andra kreditinstitut, värdepappersföretag och finansiella institut

Här redovisas aktier eller andelar i sådana andra kreditinstitut, värdepappersföretag och finansiella institut i vilka kreditinstitutet/värdepappersföretaget äger mer än 10 % av samtliga aktier och andelar. Till de ovan nämnda investeringarna hänförs då också kapitallån och debenturlån.

Om kreditinstitutet, värdepappersföretaget eller det finansiella institutet är ett sådant ägarintresseföretag som avses i bokföringslagen skall vid rapportering av kapitalbasen eller den gruppbaseade kapitalbasen här redovisas det belopp av dess aktier eller andelar som upptagits i balansräkningsposten "Aktier och andelar i ägarintresseföretag".

Vid beräkning av summan av de ägarposter som avses här anses kreditinstitutet/värdepappersföretaget eller dess konsolideringsgrupp äga även ägarposter som innehas av sådana finansiella institut/tjänsteföretag utanför konsolideringsgruppen som utgör intresseföretag till kreditinstitutet/värdepappersföretaget enligt bokföringslagen, i samma proportion som

kreditinstitutet/värdepappersföretaget äger aktier eller andelar i intresseföretaget¹.

Som indirekta ägarposter rapporteras i bestående aktiva redovisade andra aktier och andelar än aktier och andelar i dotter- och intresseföretag med ett bokföringsvärde som överskrider 17 000 euro, om de utgör minst 5 % av det egna kapitalet enligt det ägande kreditinstitutets/värdepappersföretagets eller dess konsolideringsgrupps balansräkning eller koncernbalansräkning.

1510 Andra ägarposter i kreditinstitut, värdepappersföretag och finansiella institut samt lånefordringar på depositionsbankers säkerhetsfonder

Här redovisas andra aktier och andelar i och fordringar på kreditinstitut, värdepappersföretag och finansiella institut än de som avses i punkt 1505 ovan av ett sådant slag som är efterställda institutets/företagets övriga skulder till den del aktiernas, andelarnas eller fordringarnas totalsumma överstiger 10 % av kreditinstitutets/värdepappersföretagets kapitalbas före avdrag från summa primärt och supplementärt kapital. Här redovisas också lånefordringar på depositionsbankers säkerhetsfonder.

1515 Ägarposter i försäkringsföretag

Ägarposter i försäkringsföretag avräknas från kreditinstitutets/värdepappersföretagets kapitalbas om kreditinstitutet/värdepappersföretaget äger mer än 10 % av samtliga aktier eller garantiandelar i försäkringsföretaget. Från kapitalbasen avräknas alla investeringar i eget kapital inklusive kapitallån i den mån de inräknats i försäkringsföretagets verksamhetskaptal. Alternativt kan från minimibeloppet av försäkringsföretagets verksamhetskaptal avdras en andel som motsvarar kreditinstitutets eller värdepappersföretagets innehav i försäkringsföretaget. Minimibeloppet av verksamhetskaptalet beräknas i enlighet med 11 kap. 2 och 4 § lagen om försäkringsbolag (1062/1979)

Avdraget görs enligt en andel som motsvarar innehavet av aktier eller andelar i försäkringsföretag (inte enligt röstetalet).

Om tillsynsobjektet äger aktier eller andelar i ett utländskt försäkringsföretag får avdraget göras från den erforderliga solvensmarginalen (minimibelopp för verksamhetskaptalet) för försäkringsföretaget beräknad enligt liv- och skadeförsäkringsdirektiven.

1520 Övriga avdrag

¹ Ett exempel på beaktande av indirekt ägande enligt 75 § 3 mom. kreditinstitutslagen: Kreditinstitutet äger 30 % av det finansiella institutet A och 9 % av det finansiella institutet B och det finansiella institutet A äger 40 % av det finansiella institutet B. Kreditinstitutets innehav i det finansiella institutet B är med beaktande av det indirekta ägandet 21 % (0,09 + 0,3 x 0,4) och överskrider sålunda gränsen på 10 %, som är villkoret i avdragsregeln.

I värdepapperiseringstransaktioner (inkl. syntetiska) kan kreditinstitutet/värdepappersföretaget behålla risken genom att själv investera i den efterställda delen av den värdepapperiserade portföljen, dvs. genom s.k. retained subordinated tranche eller first loss position. Dessa poster avräknas från kapitalbasen. Kreditinstitutet/värdepappersföretaget kan förbinda sig även på annat sätt att minska den kreditrisk som är förenad med transaktionen (s.k. credit enhancement), varvid dylika förbindelser avräknas från kapitalbasen.

KAPITALBAS FÖR TÄCKNING AV MARKNADSRISKER (TIER III) (RADERNA 20 –2010)

20 *Summa utvidgad del av total kapitalbas för täckning av marknadsrisker, brutto*

Här redovisas summan av den utvidgade delen av den totala kapitalbasen för täckning av marknadsrisker (Tier III).

2005 *Efterställda skulder, brutto*

Vid tillämpningen av Finansinspektionens föreskrift 106.12 respektive 203.26 (föreskrift om rapportering av kapitalbasen och den gruppbaseade kapitalbasen för täckning av marknadsrisker) redovisas här sådana skuldförbindelser som uppfyller villkoren enligt underpunkterna 1 och 3–6 i 101005 ovan. Av lånevillkoren skall dessutom framgå att skulden inte får återbetalas om kreditinstitutets/värdepappersföretagets kapitalbas till följd av återbetalningen sjunker under kapitalkravet såsom det är definierat i avsnitt 6 i denna föreskrift.

De skuldförbindelser som upptas här skall ha en löptid på minst två år.

Om skuldförbindelsen enligt villkoren kan sägas upp för att betalas tillbaka före den i villkoren specificerade fasta förfallodagen och detta kan göras utan Finansinspektionens tillstånd, anses löptiden vid tillämpningen av dessa bestämmelser gå ut då en återbetalning tidigast kan ske.

Någon stegvis differentiering enligt 101005 ovan förekommer inte.

På raderna 05–2010 redovisas skuldförbindelserna till fulla belopp oavsett begränsningen nedan. Vid rapportering av den totala kapitalbasen på raderna 2505–70 beaktas förbindelserna dock till det belopp som beräknats enligt 40 nedan.

Här får dessutom upptas den del av skuldförbindelserna enligt 100510 som till följd av begränsningarna avseende totalt supplementärt kapital annars inte medräknas i kreditinstitutets/värdepappersföretagets kapitalbas.

2010 *Nettovinst hänförlig till handelslagret, brutto*

Här får inräknas skillnaden mellan sannolikt och bokfört värde på värdepapper och derivatkontrakt i handelslagret då det bokförda värdet är lägre än det sannolika värdet, intäktsförda räntor och dividender på värdepapper i handelslagret samt nettot av värdepappershandel och valutaverksamhet, såvida posterna inte inräknas i 0540 och 0555 på där angivna grunder. Från posten avdras den latent skatteskulden enligt samfundsskattesatsen för kreditinstitutet/värdepappersföretaget.

Anvisning

Avdrag behöver inte göras för belopp som redan genererat beskattningsbar inkomst.

II RADERNA 2505–70

På raderna 2505–70 rapporteras koncentrerat kapitalbasen och dess sammansättning samt det belopp varmed kapitalbasen och den gruppbaseade kapitalbasen överstiger respektive lagstadgade minimibelopp (kapitalbasöverskott).

Rapporteringen görs på basis av de uppgifter som lämnats på raderna 05–2010 i blankett X01 och de uppgifter som lämnats i de blanketter som fogats till Finansinspektionens föreskrift 106.7 respektive 203.24 (föreskrift om rapportering av kapitalbasen och den gruppbaseade kapitalbasen för täckning av kreditrisker) samt föreskrift 106.12 respektive 203.26 (föreskrift om rapportering av kapitalbasen och den gruppbaseade kapitalbasen för täckning av marknadsrisker).

2505 Absolut minsta kapitalbas (rapporteras inte för konsolideringsgruppen)

Här redovisas kapitalkravet enligt 13 och 104 § kreditinstitutslagen respektive 13 och 59 § lagen om värdepappersföretag.

Kreditinstitut som fått koncession efter den 1 januari 1994 uppger här 5 miljoner euro. Samma förfarande följer även kreditinstitut som har fått koncession före den 1 januari 1994 och som uppnått det fastställda minimibeloppet.

Anvisning för kreditinstitut vars kapitalbas ännu ligger under det fastställda minimibeloppet

Kreditinstitut som har fått koncession före den 2 maj 1992 redovisar här sin kapitalbas enligt rapporten per den 30 april 1992 till Finansinspektionen, dock så att kapitalbasens sammansättning justeras till den del nuvarande bestämmelser om de poster som räknas till kapitalbasen skiljer sig från de bestämmelser som gällde den 30 april 1992. Poster som åtminstone måste justeras är uppskrivningsfonden, kreditförlustreserven och skillnaden mellan gängse och bokfört värde på aktieinnehav. Ingen korrigerig av den jämförbara referensnivån skall däremot göras på grund av de förändringar i kapitalbasen som bokförings-, bolags- eller skattelagstiftningen orsakat.

Kreditinstitut som har fått koncession under tiden 2.5.1992–31.12.1993 och sedan dess haft en kapitalbas som understiger 5 miljoner euro redovisar här sin kapitalbas enligt den kapitaltäckningsrapport som inlämnades till Finansinspektionen vid det första rapporteringstillfället efter koncessionsdatum, dock så att kapitalbasens sammansättning justeras till den del nu gällande bestämmelser om de poster som räknas till kapitalbasen avviker från de bestämmelser som gällde den 30 april 1992. Poster som åtminstone måste justeras är uppskrivningsfonden, kreditförlustreserven och skillnaden mellan gängse och bokfört värde på aktieinnehav. Ingen korrigerig av den jämförbara referensnivån skall däremot göras på grund av de förändringar i kapitalbasen som bokförings-, bolags- eller skattelagstiftningen orsakat. Om kapitalbasen uträknad på ovannämnda sätt sedermera har stigit, redovisas här dock den högsta kapitalbas som uppnåtts efter ovannämnda tidpunkt.

Värdepappersföretag som enligt sitt verksamhetstillstånd endast har rätt att bedriva fondkommissionsrörelse enligt 3 § 1 mom. 1 punkten lagen om värdepappersföretag, tillhandahålla förmögenhetsförvaltning enligt 5 punkten eller emissionsarrangemang enligt 6 punkten uppger här 125 000 euro. Om ett värdepappersföretag som driver de ovan nämnda verksamheterna dessutom fungerar som ett förvaringsinstitut enligt 16 § 2 mom. 5 punkten lagen om värdepappersföretag redovisas här emellertid 730 000 euro.

Värdepappersföretag som enligt sitt tillstånd har rätt att bedriva marknadsgarantrörelse enligt 3 § 1 mom. 2 punkten lagen om värdepappersföretag, värdepappershandel för egen räkning enligt 3 punkten eller emissionsgaranti enligt 4 punkten uppger här 730 000 euro.

Värdepappersföretag som har fått verksamhetstillstånd för fondkommissionsrörelse före den 1 augusti 1996 och har ett aktiekapital som understiger det minimibelopp på 730 000 euro som föreskrivs i 13 § lagen om värdepappersföretag, uppger här den jämförbara referensnivån på kapitalbasen som de hade vid det första rapporteringstillfället efter lagens ikraftträdande. Med jämförbar referensnivån avses dagsmedeltalet av kapitalbasen för de närmaste sex månaderna före rapporteringstillfället baserat på

kvartalsrapporterna enligt denna föreskrift. Under rapportperioden emitterade efterställda skuldförbindelser (100510 och 101005) och kapitaltillskott genom emission av aktier eller annat motsvarande kapital (0505–0535, 0570 och 0575) beaktas vid beräkning av den jämförbara referensnivån i form av dagsmedeltal. I fråga om räkenskapsperiodens resultat och förändringen av övrigt fritt eget kapital (0555) beräknas dagsmedeltalet på så sätt att de ingående posterna för de två senaste kvartalen summeras och summan divideras med två. Övriga poster som inräknas i kapitalbasen får redovisas som medeltalet av ingående och utgående saldo för rapportperioden, om ett dagssaldo inte kan framräknas utan oskäligena extrakostnader. Om den jämförbara referensnivån vid något rapporteringstillfälle är högre än vid föregående redovisas här den högre av de två.

Värdepappersföretag som enligt 16 § 2 mom. 1 punkten lagen om värdepappersföretag i samband med en investeringstjänst från kunden tar emot återbetalbara medel, enligt 3 punkten verkar som kontoförande institut eller ett kontoförande instituts underinstitut inom värdeandelssystemet eller enligt 4 punkten verkar som clearingmedlem, redovisar här 5 000 000 euro.

2510 Ackumulerade förluster efter koncessionsdatum

Posten gäller endast kreditinstitut som fått koncession 2.5.1992–31.12.1993.

Kreditinstitut som har fått koncession under tiden 2.5.1992–31.12.1993 och sedan dess haft en kapitalbas som understiger 5 miljoner euro redovisar här sina ackumulerade förluster efter koncessionsdatum för avräkning från kapitalbasen enligt 2505 ovan.

2515 Absolut minsta kapitalbas exkl. ackumulerade förluster

Här redovisas skillnaden mellan 2505 och 2510 endast om 2510 är ifylld.

III RADERNA 30–35 Riskrelaterat kapitalkrav

På raderna 3005–35 redovisas kapitalkravet för kreditrisker och marknadsrisker beräknad enligt Finansinspektionens föreskrift 106.7 respektive 203.24 (föreskrift om rapportering av kapitalbasen och den gruppbaseade kapitalbasen för täckning av kreditrisker) samt föreskrift 106.12 respektive 203.26 (föreskrift om rapportering av kapitalbasen och den gruppbaseade kapitalbasen för täckning av marknadsrisker).

30 Summa kapitalkrav

Här redovisas summan av 3005 och 3010 nedan.

3005 Kapitalkrav för kreditrisker

Här uppges ett belopp som motsvarar 8 % av beloppet på rad 1005 (Summa riskvägda fordringar, investeringar och åtaganden utanför balansräkningen) i blankett Y01 i bilagan till föreskrift 106.7 respektive 203.24.

3010 *Kapitalkrav för marknadsrisker*

Här redovisas summan av raderna 301005–301025.

301005 *Kapitalkrav för positionsrisker i ränteavtal*

Kreditinstituten/värdepappersföretagen anger här beloppet på raden "Summa kapitalkrav för positionsrisker i ränteavtal" i samlingsblanketten Sammanställning 1. I den gruppbaseade rapporten anges här beloppet på rad 05 i blankett Z03.

301010 *Kapitalkrav för aktiepositionsrisker*

Kreditinstituten/värdepappersföretagen anger här beloppet på rad 05 i blankett Z04. I den gruppbaseade rapporten anges här beloppet på rad 05 i blankett Z05.

301015 *Kapitalkrav för avvecklingsrisker*

Kreditinstituten/värdepappersföretagen och deras konsolideringsgrupper anger här antingen beloppet på rad 05 i blankett Z07a eller beloppet på rad 05 i blankett Z07b.

301020 *Kapitalkrav för motpartsrisker*

Beloppet överförs från rad 05 i blankett Z08.

301025 *Kapitalkrav för valutakurs- och guldrisker*

Kreditinstituten/värdepappersföretagen överför beloppet från rad 05 i blankett Z13a, Z13b eller Z13c. I den gruppbaseade rapporten överförs beloppet från rad 05 i blankett Z15.

301030 *Kapitalkrav för råvarurisker*

Kreditinstituten/värdepappersföretagen överför beloppet från rad 05 i blankett Z21. I den gruppbaseade rapporten överförs beloppet från rad 05 i blankett Z17.

301035 *Kapitalkrav vid användning av egna modeller*

Kreditinstituten/värdepappersföretagen överför beloppet från rad 10 i blankett Z21. I den gruppbaseade rapporten överförs beloppet från rad 05 i blankett Z20.

35 *Överskjutande primärt kapital*

De kreditinstitut och värdepappersföretag jämte konsolideringsgrupper som i kapitalbasen och den gruppbaseade kapitalbasen räknar in poster enligt raderna 20–2010 (Tier III) redovisar på rad 35 den del av det primära kapitalet enligt rad 3005 som blir över när det lägsta tillåtna beloppet primärt kapital har tagits i anspråk för täckning av kreditrisker. Uppgiften används vid uträkning av uppgifter för 4515 nedan.

IV RADERNA 40–4515 Kapitalbas

40 *Kapitalbas II (utvidgad del av kapitalbas för täckning av kredit- och marknadsrisker)*

Här redovisas summan av posterna på raderna 4005 och 4010 nedan (kapitalbas II = Tier I + Tier II + Tier III).

4005 *Utvidgad del av den totala kapitalbasen för täckning av marknadsrisker, netto*

Här redovisas summan av de poster som kreditinstitutet/värdepappersföretaget och dess konsolideringsgrupp utnyttjar för täckning av marknadsrisker. Tier III-beloppet får vara högst lika stort som det belopp kreditinstitutet/värdepappersföretaget eller dess konsolideringsgrupp behöver för att täcka kapitalkravet för marknadsrisker (dvs. post 3010).

400505 *Utnyttjat belopp av den överskjutande delen av skulder som inräknas i övre supplementärt kapital, netto*

Här uppges den del av 100510 som kreditinstitutet/värdepappersföretaget efter täckning av kreditrisker får utnyttja för täckning av marknadsrisker.

400510 *Efterställda skulder, netto*

Här uppges den del av 2005 som kreditinstitutet/värdepappersföretaget får utnyttja för täckning av marknadsrisker.

400515 *Nettovinst hänförlig till handelslagret*

Här uppges den del av 2010 som kreditinstitutet/värdepappersföretaget får utnyttja för täckning av marknadsrisker.

4010 Kapitalbas I (kapitalbas för täckning av kreditrisker)

Här redovisas summan av rad 401010 och 401015 efter avdrag för 401005.

401005 Avdrag från kapitalbasen

Transport från rad 15.

401010 Summa primärt kapital

Transport från rad 05.

401015 Summa supplementärt kapital, netto

Här uppges den del av beloppet på rad 10 som kreditinstitutet/värdepappersföretaget får utnyttja för täckning av kreditrisker. Nettot är lika med summan av underposterna 05, 10 och 15 och det får inte vara större än beloppet på rad 05.

40101505 Uppskrivningsfond, netto

Här uppges den del av 100505 som kreditinstitutet/värdepappersföretaget får utnyttja för täckning av kreditrisker.

40101510 Övriga skulder som inräknas i det övre supplementära kapitalet, netto

Här uppges den del av 100510 som kreditinstitutet/värdepappersföretaget får utnyttja för täckning av kreditrisker.

40101515 Skulder som inräknas i det undre supplementära kapitalet, netto

Här uppges den del av 1010 som kreditinstitutet/värdepappersföretaget får utnyttja för täckning av kreditrisker.

45 Summa utnyttjad del av kapitalbasen

Här redovisas summan av de belopp i kapitalbasen som blir utnyttjade.

4505 Outnyttjad del av övre supplementärt kapital

Här redovisas den del av posterna på rad 100505 och 100510 som på grund av vissa begränsningar² inte inräknas i övre supplementärt kapital.

4510 Outnyttjad del av undre supplementärt kapital

Här redovisas den del av posterna på rad 101005 som på grund av vissa begränsningar² inte inräknas i undre supplementärt kapital.

4515 Outnyttjad del av den utvidgade delen av den totala kapitalbasen för täckning av marknadsrisker

Här redovisas den del av posterna på rad 20 för täckning av marknadsrisker (2005–2010) som på grund av vissa begränsningar³ lämnas utnyttjad.

50 Summa fasta kostnader (endast värdepappersföretag)

På raderna 5005–5015 rapporteras data enligt den senast fastställda resultaträkningen, såvida inte Finansinspektionen på ansökan av värdepappersföretaget eller dess holdingsammanslutning beviljat tillstånd att redovisa dem enligt andra principer i de fall då uppgifter enligt fastställd resultaträkning inte finns att tillgå.

² Då summa supplementärt kapital 10 överstiger det primära kapitalet redovisas överskottet i första hand vid 4505. Om däremot det undre supplementära kapitalet utgör mer än 50 % av det primära kapitalet redovisas detta överskott vid 4510.

³ Tier III får motsvara högst summan av kapitalkravet för marknadsrisker (rad 3010).

Summa efterställda skulder (rad 2005) får dock inte utgöra mer än 60 %, eller med Finansinspektionens tillstånd 67 %, av kapitalkravet för marknadsrisker enligt 3010. Summa efterställda skulder hänförliga till Tier III får inte heller överstiga 150 %, eller med Finansinspektionens tillstånd 200 %, av överskjutande Tier I enligt 35.

5005 Administrationskostnader

Här redovisas beloppet för "Administrationskostnader" enligt resultaträkningen.

5010 Avskrivningar

Här redovisas beloppet för "Avskrivningar" enligt resultaträkningen.

5015 Övriga rörelsekostnader

Här redovisas beloppet för "Övriga rörelsekostnader" enligt resultaträkningen.

V RADERNA 55–70 Kapitalbasöverskott

På raderna 55–70 nedan redovisas skillnaden mellan å ena sidan kapitalbasen i kreditinstitutet/värdepappersföretaget eller dess konsolideringsgrupp enligt denna föreskrift och å andra sidan kapitalkravet enligt Finansinspektionens föreskrift 106.7 respektive 203.4 (föreskrift om rapportering av kapitalbasen och den gruppbaseade kapitalbasen för täckning av kreditrisker) samt föreskrift 106.12 respektive 203.26 (föreskrift om rapportering av kapitalbasen och den gruppbaseade kapitalbasen för täckning av marknadsrisker), dvs. "expansionsutrymmet" i kapitalbasen enligt typ av kapitalkrav.

Samtliga belopp som redovisas nedan skall vara positiva för att kreditinstitutet/värdepappersföretaget/konsolideringsgruppen skall uppfylla alla lagstadgade kapitalkrav.

55 Kapitalbasöverskott I (rapporteras inte för konsolideringsgruppen)

Här redovisas den kapitalbas som blir över sedan den absolut minsta kapitalbasen uppfyllts, dvs. det överskott som uppstår då 2505 ovan avräknas från beloppet på rad 4010.

60 Kapitalbasöverskott II

Här redovisas den kapitalbas som blir över sedan kapitalkravet för kreditrisker är uppfyllt, dvs. det överskott som uppstår då 3005 ovan avräknas från beloppet på rad 4010.

65 Kapitalbasöverskott III

Här redovisas den kapitalbas som blir över sedan det sammanräknade kapitalkravet för kredit- och marknadsrisker är uppfyllt, dvs. det överskott som uppstår då 30 ovan avräknas från beloppet på rad 40.

- 70 Kapitalbasöverskott IV (gäller endast värdepappersföretag och deras konsolideringsgrupper)

Här redovisas den kapitalbas som blir över sedan kapitalkravet för de fasta kostnaderna i värdepappersföretaget och dess konsolideringsgrupp uppfyllts, dvs. det överskott som uppstår då en fjärdedel av 50 ovan avräknas från beloppet på rad 4010.