
Till värdepappersföretagen

Till värdepappersföretagens holdingsammanslutningar

FÖRESKRIFT OM RAPPORTERING AV KAPITALBAS OCH GRUPPBASERAD KAPITALBAS

Finansinspektionen meddelar med stöd av 73–75 § och 81a § kreditinstitutslagen, 31 § lagen om värdepappersföretag samt 4 § 4 punkten och 15 § 2 mom. lagen om finansinspektionen följande föreskrift om rapportering av kapitalbasen och den gruppbaseade kapitalbasen i kreditinstitut och värdepappersföretag. Föreskriften grundar sig på Europaparlamentets och rådets direktiv 2000/12/EG (32000L0012) av den 20 mars 2000 om rätten att starta och driva verksamhet i kreditinstitut (EGT nr L 126, 26.5.2000, s. 1) samt rådets direktiv 93/6/EEG (31993L0006) av den 15 mars 1993 om kapitalkrav för värdepappersföretag och kreditinstitut (EGT nr L 141, 11.6.1993, s. 1).

Räckvidd

Kreditinstituten och värdepappersföretagen skall enligt denna föreskrift lämna uppgifter om primärt och supplementärt kapital (Tier I och Tier II) jämte avdragsposter och om den utvidgade delen av den totala kapitalbasen för täckning av marknadsrisker (Tier III) enligt 73–75 § kreditinstitutslagen respektive 31 § lagen om värdepappersföretag.

Kreditinstitut/värdepappersföretag/holdingsammanslutningar som är moderföretag i en konsolideringsgrupp är dessutom skyldiga att lämna uppgifter om det gruppbaseade primära och supplementära kapitalet i kreditinstitut/värdepappersföretag inklusive avdragsposter och om den utvidgade delen av den totala kapitalbasen för täckning av marknadsrisker enligt Finansinspektionens allmänna anvisning 105.1 respektive 203.20 om gruppbasead tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag samt denna föreskrift. Betalningsförmedlingsföretagen skall däremot inte rapportera kapitalbas och andra kapitaltäckningsuppgifter enligt denna föreskrift utan enligt Finansinspektionens standard under RA Rapportering i den nya föreskriftssamlingen.

För underkonsolideringsgrupper skall kapitalbasen inte rapporteras separat.

Dnr 20/341/2003

Datum: 21.10.2003

Ersätter föreskrift: 203.23

dnr 3/341/2000, 22.6.2000

Gäller fr.o.m. 1.12.2003

tills vidare

Ändringarna är markerade genomunderstrykning

2 (9)

De här använda begreppen kreditinstitut, värdepappersföretag, finansiellt institut, holdingsammanslutning, moderföretag i en konsolideringsgrupp, konsoliderat dotterföretag, näringsammanslutning, intresseföretag, samföretag och tjänsteföretag har definierats i Finansinspektionens allmänna anvisning 105.1 om gruppbaserad tillsyn.

De *kursiverade* styckena nedan avser endast sådana företag som omfattas av Finansinspektionens föreskrift 106.12 respektive 203.26 om rapportering av kapitalbasen och den gruppbaserade kapitalbasen för täckning av marknadsrisker.

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

1	Rapportering	4
2	Beräkning av kapitalbasen.....	5
3	Beräkning av konsolideringsgruppens kapitalbas.....	6
4	Beloppen av vissa poster i primärt respektive supplementärt kapital.....	7
5	Kapitalkrav och åtgärder om kravet inte uppfylls.....	7
6	Rapporteringsnoggrannhet.....	9
7	Förvaring av uppgifter.....	9

BILAGOR

Rapporteringsanvisningar och blankett X

1 Rapportering

Rapporten om kreditinstitutets/värdepappersföretagets och dess konsolideringsgrupps kapitalbas (egna medel) skall upprättas enligt anvisningarna om rapportering via datamedium med hjälp av blankett X01. För blanketten bifogas rapporteringsanvisningar. Tekniska bestämmelser, anvisningar och beskrivningar för rapportering via datamedium framgår av bilagorna K001, K002 och K003 till Finansinspektionens föreskrifts- och anvisningssamling. K001 innehåller anvisningarna för rapportering via datamedium, K002 formlerna för beräkningen och K003 de uppgiftslämnarnivåer som fastställts av myndighetssamarbetsgruppen.

Kreditinstituten och deras konsolideringsgrupper skall rapportera sin kapitalbas kvartalsvis till Finansinspektionen, för de tre första kvartalen före den 15 maj, den 15 augusti respektive den 15 november och för det fjärde kvartalet före utgången av februari. Värdepappersföretagen och deras konsolideringsgrupper skall lämna in sina motsvarande rapporter före den 30 april, den 31 juli, den 31 oktober respektive utgången av februari.

Aktia Sparbank Abp och de kreditinstitut och värdepappersföretag som hör till dess konsolideringsgrupp skall rapportera till Finansinspektionen medan de övriga sparbankerna och deras konsolideringsgrupper rapporterar endast till Sparbanksinspektionen inom den tid som Sparbanksinspektionen fastställt, såvida Finansinspektionen inte bestämt något annat för någon enskild bank.

Kapitalbasen i kreditinstitut som är medlemmar i det centralinstitut som avses i andelsbankslagen och kapitalbasen i deras konsolideringsgrupper rapporteras endast till centralinstitutet inom den tid som centralinstitutet fastställt, såvida Finansinspektionen inte bestämt något annat för något enskilt medlemskreditinstitut. De andelsbanker som inte är medlemmar i centralinstitutet skall skicka sina rapporter direkt till Finansinspektionen, såvida Finansinspektionen inte bestämt något annat för någon enskild bank eller bankgrupp.

Uppgifterna rapporteras med hjälp av blankett X01 för datainsamling via datamedium. Några separata anvisningar för rapporteringen av konsolideringsgruppens kapitalbas finns inte, utan anvisningarna är gemensamma för kreditinstitutet/värdepappersföretaget och dess konsolideringsgrupp.

Uppgifterna om kreditinstitutet/värdepappersföretaget lämnas för de tre första kvartalen på basis av respektive kvartalsbalans- och kvartalsresultaträkningar upprättade enligt Finansinspektionens föreskrifter, och för det fjärde kvartalet på basis

av en årsbalans- och årsresultaträkning som är undertecknad av styrelsen. Uppgifterna skall också omfatta kreditinstitutets/värdepappersföretagets utländska filialer.

Uppgifterna om konsolideringsgruppen lämnas för de tre första kvartalen på basis av koncernens kvartalsbalans- och kvartalsresultaträkningar upprättade enligt Finansinspektionens föreskrifter och för det fjärde kvartalet på basis av koncernens av styrelsen undertecknade årsbalans- och årsresultaträkning, vilka har konsoliderats med motsvarande balans- och resultaträkningar för företag som står utanför koncernen men ingår i konsolideringsgruppen, i enlighet med Finansinspektionens allmänna anvisning om gruppbaserad tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag och bestämmelserna i denna föreskrift.

Poster som inräknas i kapitalbasen uppges vid rapporteringstillfället enligt samma principer som gäller för deras redovisning och värdering enligt Finansinspektionens föreskrifter 106.1 och 203.13 om bokslut, om inget annat anges nedan.

Styrelsen i sådana värdepappersföretag som avses i 59 § 1 mom. lagen om värdepappersföretag (företag med ett aktiekapital under den lagstadgade miniminivån) skall dessutom halvårsvis rapportera till Finansinspektionen en jämförbar referensnivå beräknad enligt punkt 2505 i bilagan till denna föreskrift. Rapporten skall lämnas inom 2 veckor från nämnda tidpunkt och till rapporten skall fogas ett utlåtande av revisorerna om att uppgifterna är riktiga och stadgeenliga.

2 Beräkning av kapitalbasen

Kapitalbasen beräknas som summan av primärt kapital (Tier I) och supplementärt kapital (Tier II) såsom de är definierade i bilagan till denna föreskrift efter avräkning av avdragsposter enligt bilagan. Supplementärt kapital får ingå i den totala kapitalbasen med ett belopp som högst motsvarar summa primärt kapital. Av post 101005 i blankett X01 (s.k. undre supplementärt kapital) får dock medräknas endast ett belopp som motsvarar hälften av summa primärt kapital.

För posterna i den utvidgade delen av den totala kapitalbasen för täckning av marknadsrisk (Tier III) gäller dessutom följande begränsningar:

- 1) *Posterna får tas i anspråk enbart för täckning av sådana positions-, avvecklings- och motpartsrisk, valuta- och guldrisker samt råvarurisker som avses i Finansinspektionens föreskrift 106.12 respektive 203.26 (föreskrift om rapportering av kapitalbasen och den gruppbaserade kapitalbasen för täckning av marknadsrisk), varav följer att Tier III högst får motsvara det sammanräknade kapitalkravet för marknadsrisk. Skulder enligt punkt 2005*

i bilagan får på grund av begränsningarna i punkt 2 nedan motsvara högst 60 % eller, med dispens från Finansinspektionen, högst 67 % av det sammanräknade kapitalkravet för marknadsrisker.

- 2) *Skulder enligt punkt 2005 i bilagan får ingå med ett belopp som högst motsvarar 150 % eller, med dispens från Finansinspektionen, 200 % av det primära kapital som får tas i anspråk för täckning av ovannämnda marknadsrisker sedan riskerna enligt Finansinspektionens föreskrift 106.7 respektive 203.24 (föreskrift om rapportering av kapitalbasen och den gruppbaseade kapitalbasen för täckning av kreditrisker) först blivit täckta.*

Dispens (67% eller 200%) enligt punkt 1 och 2 ovan beviljas från fall till fall. Dispens kan beviljas till exempel om beloppet av värdepapper, derivatkontrakt och andra poster som räknas till handelslagret av någon tillfällig orsak är osedvanligt stort i förhållande till poster som inte inräknas.

3 Beräkning av konsolideringsgruppens kapitalbas

Konsolideringsgruppens kapitalbas omfattar samma poster som kreditinstitutets/värdepappersföretagets. Dessutom rapporteras den koncerngoodwill som uppstår vid elimineringen av interna innehav, eventuell koncernreserv och minoritetsandelen av primärt kapital. Kapitalbasen i konsolideringsgruppen beräknas så att moderföretagets och de i konsolideringsgruppen ingående dotterföretagens primära och supplementära kapital enligt balans- och resultaträkningen inklusive avdragsposter summeras. Från dessa poster elimineras gruppinterna transaktioner, fordringar, skulder och innehav i kreditinstitut, värdepappersföretag, finansiella institut och tjänsteföretag inom konsolideringsgruppen enligt principer som fastställts i Finansinspektionens föreskrifter 106.2 och 203.14 om koncernbokslut i kreditinstitut respektive värdepappersföretag.

Koncernredovisade intresse- och samföretag samt koncernredovisade dotterföretag av annan typ än kreditinstitut, värdepappersföretag, finansiella institut eller tjänsteföretag (s.k. näringssammanslutningar) inräknas i den gruppbaseade kapitalbasen enligt kapitalandelsmetoden på samma sätt som i koncernbokslutet.

Samföretag som är kreditinstitut, värdepappersföretag, finansiella institut eller tjänsteföretag inräknas emellertid i den gruppbaseade kapitalbasen enligt den delkonsolidering som avses i 6 kap. 15 § 1 mom. bokföringslagen.

Den koncerngoodwill och koncernreserv som uppstår vid elimineringen av interna innehav i kreditinstitut, värdepappersföretag, finansiella institut och tjänsteföretag inom konsolideringsgruppen eller som ingår i anskaffningskostnaden för koncernredovisade intresseföretag och dotterföretag av annan typ än kreditinstitut, värdepappersföretag, finansiella institut eller tjänsteföretag beräknas enligt de principer som fastställts i Finansinspektionens föreskrift om koncernbokslut i kreditinstitut och värdepappersföretag.

Till konsolideringsgruppens egna aktier eller andelar räknas också i konsolideringsgruppen ingående företags innehav av aktier i konsolideringsgruppens moderföretag.

4 Beloppen av vissa poster i primärt respektive supplementärt kapital

Huvudprincipen är att posterna skall stå till kreditinstitutets/värdepappersföretagets och dess konsolideringsgrupps förfogande för obegränsad och omedelbar användning till täckning av risker eller förluster när sådana uppkommer. Beloppen skall anges netto efter avräkning av varje skattepålaga som kan förutses när beräkningen görs, eller vara vederbörligen justerade i förhållande till hur mycket skatten minskar det belopp som kan användas till täckning av risker eller förluster. Principen gäller särskilt följande poster i rapporteringsanvisningarna: 0505 (aktiekapital, andels- och tilläggsandelskapital eller grundkapital), 0510 (placeringsandelskapital, grundfond eller tillskottskapital), 0520 (tillgångar på aktie-, placeringsandels- eller grundfondsemissionskonto), 0525 (reservfond), 0530 (överkursfond), 0535 (kapitalinvesteringar och kapitallån), 0540 (fritt eget kapital), 0545 (minoritetsandel som räknas till primärt kapital), 0550 (koncernreserv), 0555 (förändring av fritt eget kapital under räkenskapsperioden), 0560 (allmän förlustreserv, övriga frivilliga reserver och avskrivningsdifferens minus skatteskuld) och 100505 (uppskrivningsfond).

5 Kapitalkrav och åtgärder om kravet inte uppfylls

Kreditinstitutet/värdepappersföretaget skall fortlöpande ha en kapitalbas som överstiger det minimibelopp som stadgas i 13 och 104 § kreditinstitutslagen/13 och 59 § lagen om värdepappersföretag (absolut minsta kapitalbas).

Kreditinstitutet/värdepappersföretaget och dess konsolideringsgrupp skall dessutom fortlöpande ha en kapitalbas som överstiger det minimibelopp som 78 § kreditinstitutslagen/31 § lagen om värdepappersföretag stadgar för kapitalbasen och den gruppbaseade kapitalbasen (kapitalkrav för kreditrisker), beräknat enligt Finans-

inspektionens föreskrift 106.7 respektive 203.24 (föreskrift om rapportering av kapitalbasen och den gruppbaseade kapitalbasen för täckning av kreditrisker).

Kreditinstitut och värdepappersföretag som omfattas av Finansinspektionens föreskrift 106.12 respektive 203.26 (föreskrift om rapportering av kapitalbasen och den gruppbaseade kapitalbasen för täckning av marknadsrisker) samt deras konsolideringsgrupp skall fortlöpande ha en kapitalbas som överstiger summan av följande poster:

- 1) *Det minimibelopp som 78 § kreditinstitutslagen/31 § lagen om värdepappersföretag stadgar för kapitalbasen och den gruppbaseade kapitalbasen (kapitalkrav för kreditrisker), beräknat enligt Finansinspektionens föreskrift 106.7 respektive 203.24 (föreskrift om rapportering av kapitalbasen och den gruppbaseade kapitalbasen för täckning av kreditrisker).*
- 2) *Det minimibelopp som 78a och 78b § kreditinstitutslagen/31 § lagen om värdepappersföretag stadgar för kapitalbasen och den gruppbaseade kapitalbasen (kapitalkrav för marknadsrisker), beräknat enligt Finansinspektionens föreskrift 106.12 respektive 203.26 (föreskrift om rapportering av kapitalbasen och den gruppbaseade kapitalbasen för täckning av marknadsrisker).*

Ett ovan avsett kreditinstitut/värdepappersföretag eller företag som hör till dess konsolideringsgrupp får inte lösa in sådana skuldförbindelser som avses i (struket) punkt 2005 i bilagan eller erlægga någon upplupen ränta på dem, om kapitalbasen i kreditinstitutet/värdepappersföretaget till följd av inlösen eller räntebetalning sjunker under det minimibelopp som åsyftas i denna föreskrift. Om företagets kapitalbas på grund av sådan inlösen eller räntebetalning sjunker under 120 % av minimibeloppet enligt denna föreskrift, skall Finansinspektionen omedelbart underrättas om detta.

Värdepappersföretaget och dess konsolideringsgrupp skall dessutom fortlöpande ha en kapitalbas som överstiger en fjärdedel av företagets fasta kostnader enligt den senast fastställda resultaträkningen samt en fjärdedel av summa fasta kostnader enligt konsolideringsgruppens resultaträkning för samma tid (kapitalkrav för verksamhetsrisker). Innan värdepappersföretaget har gjort upp det bokslut som skall fastställas för dess första räkenskapsperiod, kan Finansinspektionen på ansökan bevilja värdepappersföretaget tillstånd att beräkna den minsta kapitalbasen enligt andra principer än de ovan föreskrivna.

Kreditinstitutet/värdepappersföretaget och dess konsolideringsgrupp skall dessutom fortlöpande ha en kapitalbas respektive gruppbaserad kapitalbas som motsvarar det belopp som föreskrivs i 70 § kreditinstitutslagen/31 § lagen om värdepappersföretag och Finansinspektionens standard RA4.1 om rapportering av stora exponeringar och riskkoncentrationer (kapitalkrav för stora exponeringar). För kreditinstitut som är medlemmar i det centralinstitut som avses i lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform (andelsbankslagen) gäller dessutom 7 § i denna lag.

Om kreditinstitutets/värdepappersföretagets kapitalbas eller den gruppbaseade kapitalbasen underskrider det föreskrivna minimibeloppet, skall holdingsammanslutningen eller kreditinstitutet/värdepappersföretaget omedelbart underrätta Finansinspektionen om detta. Till meddelandet skall fogas en åtgärds- och tidsplan enligt vilken holdingsammanslutningen eller kreditinstitutet/värdepappersföretaget avser återföra kapitalbasen till den lagstadgade nivån.

Om kapitalbasen i ett kreditinstitut som är medlem i det centralinstitut som avses i andelsbankslagen underskrider minimibeloppet enligt 9 kap. kreditinstitutslagen, skall medlemskreditinstitutet omedelbart underrätta Finansinspektionen och centralinstitutet om detta. Centralinstitutet skall sedan, enligt grunder som fastställts av Finansinspektionen, sätta ut en tid inom vilken medlemskreditinstitutet skall återföra sin kapitalbas till den nivå som stadgas i kreditinstitutslagen. I de fall som räknas upp i 9 § andelsbankslagen sätts tidsfristen dock av Finansinspektionen.

6 Rapporteringsnoggrannhet

Beloppen anges i tusen euro.

7 Förvaring av uppgifter

De basuppgifter som lämnas av kreditinstitutets/värdepappersföretagets olika enheter och av vilka rapporten till Finansinspektionen sammanställts skall förvaras i kreditinstitutet/värdepappersföretaget i fem år, eftersom kapitaltäckningsuppgifter redovisas i bokslutet för räkenskapsperioden och för de fyra föregående åren.