

Gäller fr.o.m. 1.2.2005 tills vidare
Ändringarna är markerade genom understrykning 1(15)

Till kreditinstituten
Till kreditinstitutens holdingföretag

FÖRESKRIFT OM RAPPORTERING AV KAPITAL- BASEN OCH DEN GRUPPBASERADE KAPITALBASEN FÖR TÄCKNING AV KREDITRISKER

Finansinspektionen meddelar med stöd av 72–81a § kreditinstitutslagen, 31 § lagen om värdepappersföretag och 4 § 4 punkten i lagen om finansinspektionen följande föreskrift om rapportering av kapitalbasen och den gruppbaserade kapitalbasen för täckning av kreditrisker i kreditinstitut och värdepappersföretag.

Föreskriften grundar sig på följande EG-lagstiftning om kapitaltäckning och gruppbaserad tillsyn i kreditinstitut och värdepappersföretag:

- Europaparlamentets och rådets direktiv 2000/12/EG av den 20 mars 2000 om rätten att starta och driva verksamhet i kreditinstitut (32000L0012), EGT nr L 126, 26.5.2000, s. 1.
- rådets direktiv 93/6/EEG av den 15 mars 1993 om kapitalkrav för värdepappersföretag och kreditinstitut (31993L0006), EGT nr L 141, 11.6.1993, s. 1.
- kommissionens direktiv 2004/69/EG av den 27 april 2004 om ändring av Europaparlamentets och rådets direktiv 2000/12/EG vad beträffar definitionen av multilaterala utvecklingsbanker (32004L0069), EGT nr L 125, 28.4.2004, s. 44.

Dessutom har rekommendationerna av Baselkommittén för banktillsyn angående internationella bankers kapitaltäckning beaktats (kommitténs webbadress är www.bis.org).

Gäller fr.o.m. 1.2.2005 tills vidare
Ändringarna är markerade genom understrykning 2(15)

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

1	Syfte och mål med regelverket för kapitaltäckning	4
2	Definitioner	4
3	Rapporteringsskyldighet.....	4
3.1	Kreditinstitut och värdepappersföretag.....	4
3.2	Konsolideringsgrupper.....	5
3.3	Kreditinstitut och värdepappersföretag med handelslager.....	5
4	Rapportering.....	5
4.1	Rapporteringsmetod.....	5
4.2	Rapporteringsperiod.....	5
4.3	Rapporteringstidpunkt.....	6
4.3.1	Kreditinstitut och deras konsolideringsgrupper.....	6
4.3.1.1	Särskilda bestämmelser för andelsbanker och deras konsolideringsgrupper.....	6
4.3.1.2	Särskilda bestämmelser för sparbanker och deras konsolideringsgrupper.....	6
4.3.2	Värdepappersföretag och deras konsolideringsgrupper.....	6
4.4	Rapporteringsnoggrannhet	7
4.5	Förvaring av uppgifter.....	7
5	Kapitalkrav och åtgärder om den föreskrivna gränsen underskrids	7
5.1	Särskilda bestämmelser för medlemskreditinstitut i sammanslutningen av andelsbanker.....	7
5.2	Särskilda bestämmelser för värdepappersföretag.....	7
6	Beräkning av kapitaltäckningen.....	8
6.1	Allmänt.....	8
6.2	Kapitalbas.....	8
6.3	Riskvägt belopp av kreditrisker	8
6.4	Säkerheternas inverkan på kapitalkravet.....	9
7	Rapportering av balansräkningsposter	9
7.1	Basuppgifter	9
7.2	Fordringar.....	10
7.2.1	Riskgrupp för fordringar som flera gäldenärer ansvarar för.....	10
7.2.2	Fordringar avseende avtal om köp och återförsäljning av värdepapper	10
7.2.3	Riskgrupp för leasingobjekt.....	10
7.2.4	Derivatkontrakt	10
8	Rapportering av åtaganden utanför balansräkningen	10
8.1	Allmänna principer	11
8.2	Värdepapperstransaktioner för kunders räkning	11
8.3	Nettning av bilaterala derivatkontrakt.....	12

Dnr 1/311/2005, Datum: 1.2.2005

Ersätter föreskrift: 106.7, dnr 1/349/2000, 22.6.2000

Dnr 2/311/2005, Datum: 1.2.2005

Ersätter föreskrift: 203.24, dnr 7/349/2000, 22.6.2000

Gäller fr.o.m. 1.2.2005 tills vidare

Ändringarna är markerade genom understrykning 3(15)

9	Särskilda bestämmelser avseende konsolideringsgruppers rapportering.....	13
9.1	Allmänna principer	13
9.2	Basuppgifter	14
9.3	Fordringar och garantier gentemot företag i samma konsolideringsgrupp ..	14
9.4	Åtaganden utanför balansräkningen i konsolideringsgruppers rapportering	14
9.4.1	Huvudregel	14
9.4.2	Garantier ställda av företag inom konsolideringsgruppen	15

Gäller fr.o.m. 1.2.2005 tills vidare
Ändringarna är markerade genom understrykning 4(15)

1 Syfte och mål med regelverket för kapitaltäckning

Regelverket för kapitaltäckningen i kreditinstitut och värdepappersföretag grundar sig på internationellt godkända principer med målet att stärka det internationella banksystemets stabilitet. Genom utvecklingen av en gemensam standard för att fastställa en lämplig kapitaltäckningsgrad har tillsynen av institut som verkar på samma marknad förenhetligats. Detta har gjort det möjligt för institut som erhållit koncession i Finland att utvidga sitt verksamhetsområde till hela den inre marknaden inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet.

Med ett gemensamt överenskommet relationstal för kapitaltäckningen, kapitaltäckningsgraden, uppges kapitalbasens förhållande till motpartsrisken, dvs. till sådana balansräkningsposter och åtaganden utanför balansräkningen som är exponerade för kreditrisker. Minimigränsen för kapitaltäckningsgraden har fastställts till 8 procent. Senare har även marknadsriskerna i institutens handelslager och valutakursriskerna i hela verksamheten börjat beaktas i kapitaltäckningsberäkningen. De beaktas också i den beräkning som utförs enligt denna föreskrift. Föreskriften utgör en av de tre föreskrifter som tillsammans bildar regelverket för kapitaltäckningen. Bestämmelserna om kapitalbasen ingår i föreskrift 106.6/203.23 och bestämmelserna om marknadsrisker i föreskrift 106.12/203.26.

2 Definitioner

Med moderföretag i en konsolideringsgrupp avses ett kreditinstitut, ett värdepappersföretag eller ett holdingföretag som har ett sådant bestämmande inflytande som avses i 5 § 2 mom. kreditinstitutslagen och 6 § 1 mom. lagen om värdepappersföretag i ett annat kreditinstitut, värdepappersföretag, finansiellt institut eller tjänsteföretag.

Med tillsynsobjekt avses kreditinstitut, värdepappersföretag och deras konsolideringsgrupper.

3 Rapporteringsskyldighet

3.1 Kreditinstitut och värdepappersföretag

Kreditinstitut och värdepappersföretag skall enligt dessa bestämmelser lämna uppgifter om den kapitalbas som enligt 72 och 78 § kreditinstitutslagen och 31 § lagen om värdepappersföretag behövs för att täcka kreditrisker (nedan kapitalkrav för kreditrisker).

Dnr 1/311/2005, Datum: 1.2.2005

Ersätter föreskrift: 106.7, dnr 1/349/2000, 22.6.2000

Dnr 2/311/2005, Datum: 1.2.2005

Ersätter föreskrift: 203.24, dnr 7/349/2000, 22.6.2000

Gäller fr.o.m. 1.2.2005 tills vidare

Ändringarna är markerade genom understrykning 5(15)

3.2 Konsolideringsgrupper

Moderföretag i konsolideringsgrupper är skyldiga att rapportera det gruppbaseade kapitalkravet för kreditrisker i kreditinstitut eller värdepappersföretag i enlighet med Finansinspektionens allmänna anvisning 105.1 respektive 203.20 om gruppbasead tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag samt denna föreskrift.

Ett kreditinstitut eller värdepappersföretag som är dotterföretag till ett holdingföretag, ett kreditinstitut eller ett värdepappersföretag behöver inte separat rapportera något gruppbaseerat kapitalkrav för kreditrisker för sin egen underkonsolideringsgrupp.

3.3 Kreditinstitut och värdepappersföretag med handelslager

De kursiverade styckena nedan gäller endast sådana företag som avseende exponeringar i handelslagret omfattas av Finansinspektionens föreskrift 106.12 respektive 203.26 om rapportering av kapitalbasen och den gruppbaseade kapitalbasen för täckning av marknadsrisker.

Huvudprincipen är att kapitalkravet för posterna i handelslagret fastställs enligt ovan nämnda föreskrift om marknadsrisker och att för posterna inte uppställs något nytt kapitalkrav för kreditrisker i denna föreskrift, utan posterna rapporteras i grupp I, som innehåller poster för vilka inget kapitalkrav gäller.

4 Rapportering

4.1 Rapporteringsmetod

Kapitalkravet för kreditrisker i kreditinstitutet/värdepappersföretaget och dess konsolideringsgrupp samt uppgifterna för beräkning av det skall rapporteras med hjälp av tabellerna Y01, Y02a och Y02b och överförs till Finansinspektionen enligt anvisningarna om rapportering via datamedium. Tekniska bestämmelser, anvisningar och beskrivningar för rapporteringen 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.

4.2 Rapporteringsperiod

Kreditinstitutets/värdepappersföretagets och dess konsolideringsgrupps rapport skall upprättas kvartalsvis (för den 31 mars, den 30 juni, den 30 september och den 31 december).

Dnr 1/311/2005, Datum: 1.2.2005

Ersätter föreskrift: 106.7, dnr 1/349/2000, 22.6.2000

Dnr 2/311/2005, Datum: 1.2.2005

Ersätter föreskrift: 203.24, dnr 7/349/2000, 22.6.2000

Gäller fr.o.m. 1.2.2005 tills vidare

Ändringarna är markerade genom understrykning 6(15)

4.3 Rapporteringstidpunkt

4.3.1 Kreditinstitut och deras konsolideringsgrupper

Kreditinstitut och moderföretag i deras konsolideringsgrupper skall lämna in rapporterna 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.

4.3.1.1 Särskilda bestämmelser för andelsbanker och deras konsolideringsgrupper

Kreditinstitut som är medlemmar i det centralinstitut som avses i andelsbankslagen och deras konsolideringsgrupper rapporterar 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 rapporterar direkt till Finansinspektionen, såvida Finansinspektionen inte bestämt något annat för någon enskild bank eller bankgrupp.

4.3.1.2 Särskilda bestämmelser för sparbanker och deras konsolideringsgrupper

Sparbanker och deras konsolideringsgrupper lämnar in rapporterna endast till sparbanksinspektionen inom den tid som sparbanksinspektionen fastställt, såvida Finansinspektionen inte bestämt något annat för någon enskild bank.

4.3.2 Värdepappersföretag och deras konsolideringsgrupper

Värdepappersföretag och moderföretag i deras konsolideringsgrupper skall lämna in rapporterna för de tre första kvartalen före den 30 april, den 31 juli respektive den 31 oktober och för det fjärde kvartalet före utgången av februari.

Gäller fr.o.m. 1.2.2005 tills vidare
Ändringarna är markerade genom understrykning 7(15)

4.4 Rapporteringsnoggrannhet

Beloppen anges i tusen euro. Kapitaltäckningsprocenten anges med två decimaler.

4.5 Förvaring av uppgifter

De basuppgifter som lämnats av tillsynsobjektens olika enheter och utgående från vilka rapporten till Finansinspektionen sammanställts skall förvaras i minst fem år.

5 Kapitalkrav och åtgärder om den föreskrivna gränsen underskrids

Kapitalbasen för täckning av kreditrisker i tillsynsobjekten skall uppgå till minst 8 % av summa riskvägda fordringar, investeringar och åtaganden utanför balansräkningen beräknade enligt kreditinstitutslagen och denna föreskrift.

Om kapitalkravet för kreditrisker sjunker under 8 % skall kreditinstitutet/värdepappersföretaget eller holdingföretaget omedelbart underrätta Finansinspektionen om detta. Till meddelandet skall fogas en åtgärds- och tidsplan enligt vilken kreditinstitutet/värdepappersföretaget eller holdingföretaget avser återföra sin kapitaltäckningsgrad till den lagstadgade nivån.

5.1 Särskilda bestämmelser för medlemskreditinstitut i sammanlutningen av andelsbanker

Om kapitalkravet för kreditrisker i ett kreditinstitut som är medlem i centralinstitutet enligt andelsbankslagen sjunker under 8 %, 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 kapitaltäckningsgrad till den nivå som stadgas i kreditinstitutslagen.

5.2 Särskilda bestämmelser för värdepappersföretag

Om kapitaltäckningsgraden i ett värdepappersföretag eller dess konsolideringsgrupp är lägre än 8 % då föreskriften, som första gången tillämpas på dem, träder i kraft, skall värdepappersföretaget eller holdingföretaget senast sex månader efter föreskriftens ikraftträdande till Finansinspektionen inlämna en åtgärdsplan för hur företaget ämnar öka kapitaltäckningsgraden till den lagstadgade nivån.

Dnr 1/311/2005, Datum: 1.2.2005

Ersätter föreskrift: 106.7, dnr 1/349/2000, 22.6.2000

Dnr 2/311/2005, Datum: 1.2.2005

Ersätter föreskrift: 203.24, dnr 7/349/2000, 22.6.2000

Gäller fr.o.m. 1.2.2005 tills vidare

Ändringarna är markerade genom understrykning 8(15)

6 Beräkning av kapitaltäckningen

6.1 Allmänt

Till grund för kapitaltäckningsberäkningen ligger ett relationstal, i vilket täljaren utgörs av kapitalbasen. Nämnaren utgörs av det sammanlagda riskvägda beloppet av balansräkningsposterna och åtagandena utanför balansräkningen.

Samtliga poster under aktiva i balansräkningen indelas i fyra riskgrupper enligt motparten för fordringsposterna. De riskgrupperade balansräkningsposterna multipliceras med den riskvikt som fastställts för ifrågavarande riskgrupp och som resultat erhålls det riskvägda beloppet av balansräkningen. Åtagandena utanför balansräkningen grupperas på motsvarande sätt.

6.2 Kapitalbas

I föreskriften ingår inga anvisningar för rapportering av kapitalbasposter. Kapitalbasen i kreditinstitutet/värdepappersföretaget och dess konsolideringsgrupp rapporteras enligt Finansinspektionens föreskrift 106.6 respektive 203.23 om rapportering av kapitalbas och gruppbaserad kapitalbas samt Finansinspektionens allmänna anvisning 105.1 respektive 203.20 om gruppbaserad tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag.

6.3 Riskvägt belopp av kreditrisker

Det riskvägda beloppet av kreditrisker består av två delar, balansräkningsposter och åtaganden utanför balansräkningen. Både tillgångarna i balansräkningen, dvs. fordringar och investeringar, och åtagandena utanför balansräkningen rapporteras indelade i riskgrupper. Riskgruppen fastställs i allmänhet enligt motparten. I vissa fall kan en post flyttas till en grupp som är fördelaktigare för tillsynsobjektet, om säkerheten för fordran är ett värdepapper emitterat av en motpart som hör till en fördelaktigare riskgrupp eller en garanti, ett annat åtagande eller en annan som riskfri betraktad säkerhet som ställts av denna. Alla säkerheter inverkar dock inte på riskvikterna i kapitaltäckningsberäkningen, trots att anskaffningen av säkerheter minskar kreditrisken.

Det finns fyra huvudriskgrupper. Riskgruppernas riskvikter är 0 %, 20 %, 50 % och 100 %. Investeringar i sådana masskuldebrevslån med säkerhet som avses i lagen om hypoteksbanker (1240/1999) får på basis av en undantagsbestämmelse i kreditinstitutslagen räknas till riskgrupp V, vars riskvikt är 10 %.

Dnr 1/311/2005, Datum: 1.2.2005

Ersätter föreskrift: 106.7, dnr 1/349/2000, 22.6.2000

Dnr 2/311/2005, Datum: 1.2.2005

Ersätter föreskrift: 203.24, dnr 7/349/2000, 22.6.2000

Gäller fr.o.m. 1.2.2005 tills vidare

Ändringarna är markerade genom understrykning 9(15)

6.4 Säkerheternas inverkan på kapitalkravet

Då säkerheten för en fordran utgörs av en garanti eller, i fall som berörs nedan, av värdepapper eller någon annan säkerhet, fastställs riskgruppen dock med utgångspunkt från säkerheten om den då är förmånligare än den riskgrupp till vilken motparten för fordran kan hänföras.

Om en garanti eller annan säkerhet har ställts för endast en del av en kredit, redovisas denna del i den riskgrupp till vilken den ställda säkerheten kan hänföras och återstoden i den riskgrupp som gäller för motparten.

Av ovan avsedda fordringar mot säkerhet förs till den säkerhetsbaserade förmånligare riskgruppen endast ett belopp som motsvarar säkerhetens försiktiga gängse värde. Med försiktigt gängse värde avses det belopp till vilket ett innehav av motsvarande värdepapper under rörliga aktiva högst får värderas i bokslutet.

Finansinspektionen har den 22 september 2000 gett ställningstagandet [K/31/2000/TTO](#) om hur garantier som ställts av vissa samfund påverkar riskviktningen vid beräkningen av kapitaltäckningen. Ställningstagandet kan läsas på Internet på adressen http://www.rahoitustarkastus.fi/Swe/Regelverk/Tolkningar_och_stallningstaganden/Al dre.

7 Rapportering av balansräkningsposter

7.1 Basuppgifter

Uppgifterna om tillsynsobjekten 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 årsbalans- och årsresultaträkningar som är undertecknade av direktionen. Uppgifterna skall också omfatta tillsynsobjektets utländska filialer.

Gäller fr.o.m. 1.2.2005 tills vidare
Ändringarna är markerade genom understrykning 10(15)

7.2 Fordringar

Utöver egentliga krediter upptas som fordringar även resultatregleringar, förskottsbetalningar och fordringar till följd av överlåtna tillgångar.

Fordringar och investeringar som räknas till handelslagret, enligt Finansinspektionens föreskrift 106.12 respektive 203.26 om rapportering av kapitalbasen och den gruppbaseade kapitalbasen för täckning av marknadsrisker, redovisas i riskgruppen 0 % vid tillämpningen av denna föreskrift.

7.2.1 Riskgrupp för fordringar som flera gäldenärer ansvarar för

Om flera gäldenärer solidariskt ansvarar för en skuldförbindelse, bestäms riskgruppen enligt den gäldenär som hänförs till den lägsta riskgruppen.

7.2.2 Fordringar avseende avtal om köp och återförsäljning av värdepapper

Köpesumman för avtal som gäller köp och återförsäljning av värdepapper betraktas som fordran på avtalsparten och säkerhet för fordran utgör de värdepapper som köpts på villkor att återförsäljning sker. Värdepapper som sålts på återköpsvillkor och utlånade värdepapper redovisas enligt bokslutsbestämmelserna som tillgångar i det kreditinstitut/värdepappersföretag som sålt respektive lånat ut värdepapperen i fråga. Värdepapper som köpts på återförsäljningsvillkor, inlånade värdepapper och skyldigheten vid andrahandsöverlåtelse av sådana värdepapper att under löptiden för återförsäljnings- eller låneavtalet skaffa och återlämna värdepapper av samma slag skall i kapitaltäckningsberäkningen inte upptas som tillgångar för köparen eller låntagaren.

7.2.3 Riskgrupp för leasingobjekt

Riskgruppen för leasingobjekt fastställs enligt motparten i avtalet om finansiell leasing.

7.2.4 Derivatkontrakt

Nedan avsedda derivatkontrakt upptagna som tillgångar i balansräkningen beaktas vid tillämpningen av denna föreskrift endast som åtaganden utanför balansräkningen på nedan anvisat sätt. Dessa derivatkontrakt i balansräkningen rapporteras som fordringar och åtaganden i riskgruppen 0 %.

8 Rapportering av åtaganden utanför balansräkningen

Dnr 1/311/2005, Datum: 1.2.2005

Ersätter föreskrift: 106.7, dnr 1/349/2000, 22.6.2000

Dnr 2/311/2005, Datum: 1.2.2005

Ersätter föreskrift: 203.24, dnr 7/349/2000, 22.6.2000

Gäller fr.o.m. 1.2.2005 tills vidare

Ändringarna är markerade genom understrykning 11(15)

8.1 Allmänna principer

Av åtagandena utanför balansräkningen rapporteras sådana som är förenade med risk för insolvens hos motparten (nedan risk). Åtagandena indelas i två kategorier beroende på riskens storlek. Till den första kategorin hänförs åtaganden där hela kontraktsvärdet kan gå förlorat om risken realiseras, t.ex. garantier. Till den andra kategorin hänförs åtaganden där risken är begränsad till den inverkan förändrade valutakurser, räntor eller marknadspriser har på kontraktets värde. Exempel på dessa är valutakurs-, ränte-, aktie- och råvarurelaterade åtaganden utanför balansräkningen. Före rapporteringen får avräkningar från dessa åtaganden göras enligt sådana nettningsavtal som uppfyller kraven i avsnitt 8.3 nedan.

Om kreditinstitutet/värdepappersföretaget och dess konsolideringsgrupp i fråga om exponeringar i handelslagret omfattas av Finansinspektionens föreskrift 106.12 respektive 203.26 om rapportering av kapitalbasen och den gruppbaseade kapitalbasen för täckning av marknadsrisker, skall de åtaganden utanför balansräkningen som enligt ovannämnda föreskrift räknas till handelslagret redovisas i riskgruppen 0 % vid tillämpningen av denna föreskrift.

Posterna utanför balansräkningen omräknas till ett kreditmotvärde genom att kontraktbeloppet multipliceras med en koefficient utgående från typen av kontrakt. Det finns fyra koefficienter, dvs. 100 %, 50 %, 20 % och 0 %. Kreditmotvärdet redovisas sedan i den riskgrupp som motparten kan hänföras till på samma sätt som en motsvarande fordran.

8.2 Värdepapperstransaktioner för kunders räkning

Rättigheter och skyldigheter att ta emot respektive överlåta värdepapper baserade på transaktioner för kunders räkning inom fondkommissionsrörelsen och kontraktspriset för dessa värdepapper skall inte upptas som åtaganden utanför balansräkningen vid tillämpningen av denna föreskrift.

Dnr 1/311/2005, Datum: 1.2.2005

Ersätter föreskrift: 106.7, dnr 1/349/2000, 22.6.2000

Dnr 2/311/2005, Datum: 1.2.2005

Ersätter föreskrift: 203.24, dnr 7/349/2000, 22.6.2000

Gäller fr.o.m. 1.2.2005 tills vidare

Ändringarna är markerade genom understrykning 12(15)

8.3 Nettning av bilaterala derivatkontrakt

Kontrakt mellan samma parter får nettoredovisas om det mellan avtalsparterna finns ett skriftligt bilateralt avtal (novationsavtal) som fastställer att närhelst parterna sluter ett nytt avtal om automatisk avräkning av ömsesidiga fordringar och förpliktelser ger detta upphov till ett enda nytt avtal som ersätter det befintliga och motsvarande tidigare avtal. Nya derivatkontrakt baserade på ett novationsavtal behandlas som derivatkontrakt uppkomna i vanlig ordning och omfattas således inte av specialvillkoren nedan.

Nettoredovisas får också sådana kontrakt mellan samma parter som uppfyller följande villkor (nettningsavtal):

1. Kreditinstitutet/värdepappersföretaget skall med sin motpart ha ett avtal om avtalsnettning som ger upphov till en enda juridisk förpliktelse och omfattar alla i avtalet ingående derivatkontrakt, så att, om en motpart inte förmår fullgöra sin betalningsskyldighet på grund av konkurs, likvidation eller någon annan liknande omständighet, har kreditinstitutet/värdepappersföretaget rätt att fordra eller skyldighet att betala endast nettosumman av de positiva och negativa marknadsvärdena av de ingående individuella kontrakten.
2. Nettningsavtalet innehåller inte bestämmelser som innebär att en icke försumlig motpart behöver betala endast ett begränsat belopp eller inget belopp alls till den försumliga partens konkursbo, även om den försumliga parten har en nettofordran på den andra parten (walkaway-klausul).
3. Finansinspektionen skall tillställas ett skriftligt utlåtande utfärdat av en utomstående juridisk expert om att nettningsavtalet är bindande för kreditinstitutet/värdepappersföretaget och motpartens fordringsägare enligt
 - gällande rätt i motpartens hemland och, om det gäller en utländsk filial till ett företag, även enligt gällande lag i det land där filialen är belägen
 - gällande rätt som reglerar de individuella derivatkontrakt som i avtalsförhållandet mellan kreditinstitutet/värdepappersföretaget och motparten omfattas av nettningsavtalet

Gäller fr.o.m. 1.2.2005 tills vidare
Ändringarna är markerade genom understrykning 13(15)

- gällande rätt som reglerar varje avtal eller överenskommelse som är nödvändig för att genomföra avtalet om nettning.

Det är särskilt viktigt att det juridiska expertutlåtandet innehåller en bedömning av att nettningsavtalet är bindande enligt gällande rätt och domstolsavgöranden i landet i fråga. Den som avger ett expertutlåtande skall vara oberoende och ha en omfattande och gedigen erfarenhet av finansjuridik och insolvensrätt. Finansinspektionen godkänner också ett utlåtande som utfärdats genom kreditinstitut och värdepappersföretags gemensamma uppdrag eller på uppdrag av deras intresseorganisationer, om kreditinstitutet/värdepappersföretaget kan visa att utlåtandet också gäller dess bilaterala avtal om nettning.

4. Finansinspektionen skall tillställas en redogörelse för de kontrollrutiner som kreditinstitutet/värdepappersföretaget infört för att löpande kontrollera att nettningsavtalet är rättsligt giltigt i händelse av ändringar i lagstiftningen enligt punkt 3 ovan. Uppföljningen av lagstiftningen skall ske regelbundet och åtminstone en gång om året. Kreditinstitutet/värdepappersföretaget ansvarar för dokumenteringen av avtalen och förvaringen av expertutlåtandena.

9 Särskilda bestämmelser avseende konsolideringsgruppers rapportering

9.1 Allmänna principer

I de bifogade rapporteringsanvisningarna finns inga separata anvisningar för rapporteringen av konsolideringsgruppers fordringar, investeringar och åtaganden utanför balansräkningen. I detta avsnitt har dock samlats vissa klarläggande bestämmelser om förfarandet då kreditinstitutet/värdepappersföretaget har fordringar på företag som hör till samma konsolideringsgrupp eller då moderföretaget i konsolideringsgruppen sammanställer konsolideringsgruppens rapport.

Konsolideringsgruppens fordringar, investeringar och åtaganden utanför balansräkningen beräknas med hjälp av Finansinspektionens allmänna anvisning 105.1/203.20 om gruppbaserad tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag.

Dnr 1/311/2005, Datum: 1.2.2005

Ersätter föreskrift: 106.7, dnr 1/349/2000, 22.6.2000

Dnr 2/311/2005, Datum: 1.2.2005

Ersätter föreskrift: 203.24, dnr 7/349/2000, 22.6.2000

Gäller fr.o.m. 1.2.2005 tills vidare

Ändringarna är markerade genom understrykning 14(15)

9.2 Basuppgifter

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 årsbalans- och årsresultaträkningar som är undertecknade av styrelsen och som har konsoliderats med motsvarande balans- och resultaträkningar för företag som står utanför koncernen men ingår i konsolideringsgruppen, i enlighet med Finansinspektionens allmänna anvisning 105.1 respektive 203.20 om gruppbaserad tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag.

9.3 Fordringar och garantier gentemot företag i samma konsolideringsgrupp

Vid beräkning av kapitaltäckningen för ett kreditinstitut/värdepappersföretag som ingår i en konsolideringsgrupp tillämpas på kreditinstitutets/värdepappersföretagets fordringar på andra företag i konsolideringsgruppen samma riskgruppsindelning som gäller för utomstående företag.

Vid beräkning av kapitaltäckningen för ett kreditinstitut/värdepappersinstitut som ingår i en konsolideringsgrupp tillämpas på kreditinstitutets/värdepappersföretagets garantier och övriga förbindelser avseende andra företag i konsolideringsgruppen samma riskgruppsindelning som gäller för utomstående företag. Garantier som ställts för företag inom konsolideringsgruppen vilka inte i någon betydande omfattning driver annan verksamhet än utlåning till moderföretaget får dock i kapitaltäckningsrapporten för kreditinstitutet/värdepappersföretaget föras till riskgruppen 0 %.

9.4 Åtaganden utanför balansräkningen i konsolideringsgruppers rapportering

9.4.1 Huvudregel

I den gruppbaserade kapitaltäckningsberäkningen skall gruppinterna poster utanför balansräkningen inte tas upp.

Dnr 1/311/2005, Datum: 1.2.2005

Ersätter föreskrift: 106.7, dnr 1/349/2000, 22.6.2000

Dnr 2/311/2005, Datum: 1.2.2005

Ersätter föreskrift: 203.24, dnr 7/349/2000, 22.6.2000

Gäller fr.o.m. 1.2.2005 tills vidare

Ändringarna är markerade genom understrykning 15(15)

9.4.2 Garantier ställda av företag inom konsolideringsgruppen

Om kreditinstitutet/värdepappersföretaget eller ett företag som ingår i dess konsolideringsgrupp har ställt garanti för en fordran som ett annat företag inom konsolideringsgruppen har, beaktas en sådan fordran i den gruppbaseade kapitaltäckningsberäkningen endast som konsolideringsgruppens fordran men inte som ett åtagande utanför balansräkningen.

Om kreditinstitutet/värdepappersföretaget eller ett företag som ingår i dess konsolideringsgrupp ställt garanti för en emittent i samband med emission av masskuldebrev eller andra liknande fordringsbevis, förs kreditinstitutets/värdepappersföretagets och det i konsolideringsgruppen ingående företagets innehav av sådana fordringsbevis, vid beräkning av kapitaltäckningen för konsolideringsgruppen, till den riskgrupp som gäller för emittenten. Från garantier redovisade som åtaganden utanför balansräkningen avräknas då ett belopp motsvarande de fordringsbevis som innehas av kreditinstitutet/värdepappersföretaget eller det i konsolideringsgruppen ingående företaget.

BILAGOR

Rapporteringsanvisningar och Y-tabellerna