

Ändringarna är markerade genom understrykning

RAPPORTERINGSANVISNINGAR

BESTÄMMELSER OM RAPPORTERING AV KAPITALBAS I SAMMANSLUTNINGEN AV ANDELSBANKER

TABELL X01

I RADERNA 05–2010

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

05 Summa primärt kapital

Här uppges summa primärt kapital (Tier I), från vilket avdragsposterna 0570, 0575, 0580 och 0585 har avräknats.

0505–0530 Bundet eget kapital

Här redovisas de poster som upptagits i bundet eget kapital i sammanslutningen med undantag av kapitalinvesteringar och uppskrivningsfond. Bundet eget kapital får också rapporteras med samma noggrannhet som i enskilda medlemskreditinstituts rapportering.

Insatser som sagts upp av ett medlemskreditinstitut skall däremot inte längre redovisas som poster i kapitalbasen i rapporten för det sista kvartalet av den räkenskapsperiod som följer på det år medlemskapet upphörde och i därpå följande rapporter och tilläggsinsatser som sagts upp skall inte redovisas som poster i kapitalbasen i rapporten för det andra kvartalet av den räkenskapsperiod som följer på det år tilläggsinsatsen sades upp och i därpå följande rapporter.

0535 Kapitalinvesteringar och kapitallån

Här redovisas det kapital som enligt bokslutsbestämmelserna upptagits i sammanslutningens balansräkningspost ”Kapitalinvesteringar” och som emitterats före den 1 januari 1998 samt sådana kapitallån som avses i 73 § kreditinstitutslagen och vars villkor på förhand godkänts av Finansinspektionen.

Ändringarna är markerade genom understrykningAnvisning

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/k01898t.html>). Vid godkännandet av villkoren för kapitallånet fäster Finansinspektionen avseende vid att 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 det vid centralinstitutets ordinarie andelsstämma senast godkända konsoliderade bokslutet för sammanslutningen upptagits som "Övriga fonder" under "Fria fonder", som "Balanserad vinst eller förlust" och som "Räkenskapsperiodens vinst eller förlust".

0545 Minoritetsandel som räknas till primärt kapital

Här redovisas den minoritetsandel som upptagits i sammanslutningens balansräkning.

0550 Koncernreserv

Här redovisas den icke resultatförda delen av koncernresereven i anskaffningskostnaden för företag som hör till sammanslutningen.

0555 Förändring av fritt eget kapital under räkenskapsperioden

I rapporterna för de tre första kvartalen avräknas här räkenskapsperiodens förlust beräknad enligt Finansinspektionens bestämmelser om sammanslutningens delårsresultaträkning och delårsbalansräkning. För kvartalen i fråga får här även redovisas räkenskapsperiodens vinst beräknad på ovan angivet sätt, förutsatt att vinsten enligt ett skriftligt utlåtande av centralinstitutets revisorer beräknats enligt gällande bokslutsbestämmelser för sammanslutningen. Revisorernas utlåtande skall tillställas Finansinspektionen. 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).

Ändringarna är markerade genom understrykning

För det sista kvartalet redovisas här vinsten eller förlusten för räkenskapsperioden beräknad enligt sammanslutningens bokslutsbestämmelser, om bokslutet vid rapporteringstillfället ännu inte tillställts sammanslutningens centralinstituts ordinarie andelsstämma för kännedom. Räkenskapsperiodens vinst får uppges endast om sammanslutningens konsoliderade bokslut är granskat av revisorerna före rapporteringstillfället.

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

Räkenskapsperiodens vinst och övrigt fritt eget kapital enligt det bokslut som godkänts vid centralinstitutets ordinarie andelsstämma redovisas i 0540.

Från den vinst för de tre första kvartalen som redovisas här avdras den latent skatteskuld enligt samfundsskattesatsen som ingår i posten. Avdrag behöver inte göras för belopp som redan genererat beskattningsbar inkomst.

- 0560 Allmän förlustreserv, övriga frivilliga reserver och avskrivningsdifferens minus skatteskuld

Här redovisas summan av den allmänna förlustreserven, övriga frivilliga reserver och avskrivningsdifferensen enligt bokslutsföreskriften för sammanslutningen efter avdrag av den latent skatteskulden enligt samfundsskattesatsen. Från beloppet avdras dessutom det belopp som överförts från försäkringstekniska reserver till fritt eget kapital i sammanslutningen och som särredovisas i post 0565 nedan.

- 0565 Försäkringstekniska reserver

Här redovisas det belopp av Andelsbankernas Ömsesidiga Försäkringsbolags försäkringstekniska reserver (bl.a. utjämningsbelopp, reserv för okända skador) som upptagits i fritt eget kapital i sammanslutningen.

- 0570 Egna aktier eller andelar

Här avräknas för en andelsbank inom sammanslutningen innehavet av egna placeringsandelsbevis och innehavet av placeringsandelsbevis eller andra poster av eget kapital i ett annat företag inom sammanslutningen, om dessa inte har avräknats från sammanslutningens kapitalbas.

- 0575 Aktie- och placeringsandelsemissionsfordringar

Här avräknas de tillgångar som enligt sammanslutningens bokslutsbestämmelser upptagits som aktie- och placeringsandelsemissionsfordringar.

Ändringarna är markerade genom understrykning

0580 Immateriella tillgångar

Här avräknas balansräkningsposten "Immateriella tillgångar" i sammanslutningens bokslut och den icke avskrivna delen av den goodwill som ingår i anskaffningskostnaden för de företag som hör till sammanslutningen.

0585 Eget kapital i Andelsbankernas Säkerhetsfond (ASF)

Här redovisas eget kapital i ASF, om posten visar ett överskott.

10 Summa supplementärt kapital, brutto

Här redovisas summan av allt supplementärt kapital (Tier II).

1005 Övre supplementärt kapital:

100505 Uppskrivningsfond, brutto

Här redovisas det belopp som upptagits i sammanslutningens balansräkningspost "Uppskrivningsfond".

100510 Övriga poster som inräknas i det övre supplementära kapitalet

Här får inräknas sådana skuldförbindelser med obegränsad löptid till förmån för ett medlemskreditinstitut som utöver villkoren 1–6 för 101005 nedan också uppfyller följande villkor:

Medlemskreditinstitutet 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 medlemskreditinstitutets finansiella ställning och är specificerat i avtalet.

De förbindelser som avses i denna punkt kan inräknas i sammanslutningens kapitalbas förutsatt att medlemskreditinstitutet i förväg har ansökt om Finansinspektionens godkännande till att skuldförbindelserna inräknas i medlemskreditinstitutets kapitalbas.

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

Ändringarna är markerade genom understrykning

I posten får vidare inräknas skuldförbindelser som har emitterats av medlemskreditinstitutet innan dessa bestämmelser trädde i kraft och som enligt de bestämmelser och tillstånd som gällde vid emissionstidpunkten fick jämföras med eget kapital, redovisade till de belopp och enligt de villkor som fastställts i respektive bestämmelser och tillstånd.

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

1010 Undre supplementärt kapital

101005 Efterställda skulder

Här redovisas sådana skuldförbindelser emitterade av ett medlemskreditinstitut i sammanslutningen som uppfyller följande villkor:

- 1) Skuldförbindelsens kapital och obetalda räntor ger sämre betalningsrätt vid exekution och upplösning av medlemskreditinstitutet än 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 i skuldförbindelsen. Om skuldförbindelsens kapital på grund av begränsningar i denna föreskrift inte längre i sin helhet får inräknas i kapitalbasen, får den del som 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 sammanslutningen 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 sammanslutningen att betala ränta på förbindelsen, förutsatt att garanten på grund av garantin inte får bättre rätt än innehavaren av skuldförbindelsen. Som ställande av säkerhet betraktas inte heller garanti eller annan säkerhet som ställts av ett företag inom sammanslutningen, såvida bättre rätt på grund av garantin inte uppstår för innehavaren i förhållande till garanten än enligt villkoren i skuldförbindelsen i förhållande till emittenten. Vid tillämpningen av denna punkt räknas även de företag som avses i 73 § 3 mom. 1–3 punkten kreditinstitutslagen höra till sammanslutningen.

Ändringarna är markerade genom understrykning

Om ett företag inom sammanslutningen är skyldigt att betala garanten provision, har garanten på grund av provisionsfordran inte bättre rätt till medlemskreditinstitutets 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 ett företag inom sammanslutningen blir föremål för likvidation eller konkurs.

Om skuldförbindelsen enligt villkoren kan sägas upp utan Finansinspektionens tillstånd för att betalas tillbaka före den i villkoren specificerade fasta förfalldagen, 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 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 beaktas till sitt fulla utestående belopp.

I posten får dessutom inräknas skuldförbindelser som har emitterats av ett företag inom sammanslutningen innan dessa bestämmelser trädde i kraft och som enligt de bestämmelser och tillstånd som gällde vid emissionstidpunkten fick jämföras med eget kapital i ett företag inom sammanslutningen, redovisade 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 i sammanslutningen med ett belopp som motsvarar högst hälften av det primära kapitalet. Alla poster som inräknats i övre respektive undre supplementärt kapital i enskilda medlemskreditinstituts rapporter kan dock konsolideras i beräkningen av sammanslutningens kapitalbas förutsatt att ovannämnda gränser inte överskrids på sammanslutningsnivå.

Ändringarna är markerade genom understrykning**Avräkningar från summa primärt och supplementärt kapital**

Från det primära och supplementära kapitalet avräknas ägarposter i finans- och försäkringssektorn utanför sammanslutningen.

Avdragsposter

Ägarposter i kreditinstitut, värdepappersföretag, finansiella institut och försäkringsföretag som inte hör till sammanslutningen 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 kreditinstitut, värdepappersföretag och finansiella institut som inte hör till sammanslutningen.
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 som inte hör till sammanslutningen.

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.

Ändringarna är markerade genom understrykningEffekten av ägarposternas storlek och totalbelopp på avdraget

Ägarposternas storlek avgör om de skall avräknas från det sammanlagda beloppet av sammanslutningens 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. Om sammanslutningens 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 sammanslutningens kapitalbas avdras de från summa primärt och supplementärt kapital. Här inräknas också lånefordringar på depositionsbankers säkerhetsfonder.

Till avdragsposterna räknas i vissa fall även indirekta investeringar (se rapporteringsanvisningarna till föreskrift 106.6. i tillämpliga delar.

Särskilda skäl till att ett avdrag får lämnas ogjort

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.

Tjänsteföretag

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

15 Summa avdrag från den totala kapitalbasen1505 Över 10 procents ägarposter i andra kreditinstitut, värdepappersföretag och finansiella institut

Här redovisas aktier eller andelar i sådana andra kreditinstitut, värdepappersföretag och finansiella institut som inte hör till sammanslutningen i vilka sammanslutningen 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".

Ändringarna är markerade genom understrykning1510 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 sammanslutningens 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 kapitalbasen om sammanslutningen 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)

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

I värdepapperiseringstransaktioner (inkl. syntetiska) kan tillsynsobjektet 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. Tillsynsobjektet 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.

20 Summa utvidgad del av total kapitalbas för täckning av marknadsrisk, brutto

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

2005 Efterställda skulder, brutto

Vid tillämpningen av Finansinspektionens föreskrift 306.12 om rapportering av kapitalbasen för täckning av marknadsrisk i sammanslutningen av andelsbanker redovisas här sådana skuldförbindelser som uppfyller villkoren enligt punkterna 1 och 3–6 i 101005 ovan. Av lånevillkoren skall dessutom framgå att skulden inte får

Ändringarna är markerade genom understrykning

återbetalas om kreditinstitutets kapitalbas till följd av återbetalningen sjunker under kapitalkravet såsom det är definierat i avsnitt 3 i föreskriften.

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 förfalldagen 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 medlemskreditinstitutets 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.

II RADERNA 2505–70

På raderna 2505–70 rapporteras koncentrerat kapitalbasen och dess sammansättning samt det belopp varmed sammanslutningens kapitalbas överstiger det lagstadgade minimibeloppet (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 306.7 om rapportering av kapitalbasen för täckning av kreditrisker i sammanslutningen av andelsbanker samt föreskrift 306.12 om rapportering av kapitalbasen för täckning av marknadsrisker i sammanslutningen av andelsbanker.

2505–2515 Ifylls inte.

Ändringarna är markerade genom understrykning

III RADERNA 30–35 Riskrelaterat kapitalkrav

På raderna 3005–35 redovisas kapitalkravet för kreditrisker och marknadsrisker beräknat enligt Finansinspektionens föreskrift 306.7 om rapportering av kapitalbasen för täckning av kreditrisker i sammanslutningen av andelsbanker samt föreskrift 306.12 om rapportering av kapitalbasen för täckning av marknadsrisker i sammanslutningen av andelsbanker.

30 Summa relativt 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 306.7.

3010 Kapitalkrav för marknadsrisker

I posten redovisas summan av posterna 301005–301025. Till posterna överförs uppgifter från vissa rader i blanketterna i bilagan till föreskrift 306.12 om rapportering av kapitalbasen för täckning av marknadsrisker i sammanslutningen av andelsbanker.

301005 Kapitalkrav för positionsrisker i ränteavtal

Tabell Z03, rad 05

301010 Kapitalkrav för aktiepositionsrisker

Tabell Z05, rad 05

301015 Kapitalkrav för avvecklingsrisker

Tabell Z07a, rad 05 eller blankett Z07b, rad 05 eller blankett Z07c, rad 05

301020 Kapitalkrav för motpartsrisker

Blankett Z08, rad 05 eller blankett Z08b, rad 05

301025 Kapitalkrav för valutakursrisker

Tabell Z15, rad 05

Ändringarna är markerade genom understrykning

301030 Kapitalkrav för råvarurisker

Blankett Z21, rad 05 eller blankett Z17, rad 05

301035 Kapitalkrav vid användning av egna modeller

Blankett Z21, rad 10 eller blankett Z20, rad 05.

35 Överskjutande primärt kapital

Av totalbeloppet på rad 3005 redovisas här den del av det primära kapitalet 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 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 sammanslutningen utnyttjar för täckning av marknadsrisker. Tier III-beloppet får vara högst lika stort som det belopp som behövs 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 efter täckning av kreditrisker får utnyttjas 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, netto

Här uppges den del av 2010 som får utnyttjas för täckning av marknadsrisker.

4010 Kapitalbas I (kapitalbas för täckning av kreditrisker)

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

Ändringarna är markerade genom understrykning

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 utnyttjas 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 utnyttjas för täckning av kreditrisker.

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

Här uppges den del av 100510 som utnyttjas för täckning av kreditrisker.

40101515 Skulder som inräknas i det undre supplementära kapitalet, netto

Här uppges den del av 1010 som utnyttjas för täckning av kreditrisker.

45 Summa outnyttjad del av kapitalbasen

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

4505 Outnyttjad del av övre supplementärt kapital

Här redovisas den del av posterna på rad 100505 och 100510 som på grund av vissa begränsningar¹ inte inräknas i övre supplementärt kapital.

¹ Då summan 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.

Ändringarna är markerade genom understrykning

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 posten på rad 20 för täckning av marknadsrisker (2005–2010) som på grund av vissa begränsningar² lämnas outnyttjad.

50–5015 Ifylls inte

V RADERNA 55–70 Kapitalbasöverskott

På raderna 55–70 nedan redovisas skillnaden mellan å ena sidan kapitalbasen i sammanslutningen enligt denna föreskrift och å andra sidan kapitalkravet enligt Finansinspektionens föreskrift 306.7 om rapportering av kapitalbasen för täckning av kreditrisker i sammanslutningen av andelsbanker samt föreskrift 306.12 om rapportering av kapitalbasen för täckning av marknadsrisker i sammanslutningen av andelsbanker, dvs. "expansionsutrymmet" i kapitalbasen enligt typ av kapitalkrav.

Samtliga belopp som redovisas nedan skall vara positiva för att sammanslutningen skall uppfylla alla lagstadgade kapitalkrav.

55 Kapitalbasöverskott I (rapporteras inte för konsolideringsgruppen)

Ifylls inte.

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.

² 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.

Ändringarna är markerade genom understrykning

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 (endast värdepappersföretag och deras konsolideringsgrupper)

Ifylls inte.