

Till centralinstitutet för sammanslutningen av andelsbanker

Föreskrift om rapportering av kapitalbas i sammanslutningen av andelsbanker

Finansinspektionen meddelar med stöd av 8 och 9 § lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform samt 4 § 4 punkten och 15 § 2 mom. lagen om Finansinspektionen följande föreskrift om rapportering av kapitalbas i sammanslutningen av andelsbanker. Föreskriften beaktar 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

Det centralinstitut som avses i 3 § lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform (nedan andelsbankslagen) skall enligt 73–75 § kreditinstitutslagen och denna föreskrift lämna uppgifter om primärt och supplementärt kapital (Tier I och Tier II) jämte avdragsposter i sammanslutningen av andelsbanker (nedan sammanslutningen). Den utvidgade delen av den totala kapitalbasen för täckning av marknadsrisker (Tier III) får även inräknas i sammanslutningens kapitalbas med beaktande av de begränsningar som uppges nedan i denna föreskrift, ifall något företag som hör till sammanslutningen är skyldigt att tillämpa Finansinspektionens föreskrift 106.12 om rapportering av kapitalbasen och den gruppbaseade kapitalbasen för täckning av marknadsrisker.

Vid tillämpning av denna föreskrift beaktas de företag som räknas till sammanslutningen i samma omfattning som de har konsoliderats i sammanslutningens bokslut enligt Finansinspektionens föreskrift 306.2.

De här använda begreppen kreditinstitut, finansiellt institut, intresseföretag och tjänsteföretag har definierats i Finansinspektionens föreskrift 306.2 om sammanslutningens bokslut.

Dnr 21/341/2003

Datum: 21.10.2003

Ersätter föreskrift: 306.6

dnr 2/341/2000, 22.6.2000

Gäller fr.o.m. 1.12.2003

tills vidare

Ändringarna är markerade genomunderstrykning

2 (6)

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

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

BILAGA

Rapporteringsanvisningar och blankett X

1 Rapportering

Rapporten om sammanslutningens kapitalbas 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.

Sammanslutningens kapitalbas rapporteras till Finansinspektionen kvartalsvis, för de tre första kvartalen senast den 20 maj, den 20 augusti och den 20 november. För det fjärde kvartalet skall rapporteringen ske senast den 31 mars. Den korrigerade kapitalbasen skall rapporteras till Finansinspektionen senast den 30 juni.

Uppgifterna om sammanslutningen lämnas kvartalsvis på basis av sammanslutningens delårsresultaträkning och delårsbalansräkning upprättade enligt Finansinspektionens bestämmelser. Rapporten om sammanslutningens korrigerade kapitalbas uppgörs på basis av sammanslutningens korrigerade resultaträkning och balansräkning. I uppgifterna för sammanslutningen skall också inräknas utländska filialer till företag som hör till sammanslutningen.

De poster som inräknas i kapitalbasen rapporteras enligt Finansinspektionens föreskrift 306.2 om sammanslutningens bokslut, om inget annat anges nedan.

2 Beräkning av sammanslutningens kapitalbas

Beloppet av sammanslutningens kapitalbas beräknas genom en konsolidering av rapporterna om kapitalbasen i de företag som hör till sammanslutningen och deras konsolideringsgrupper, om inget annat anges nedan.

Kapitalbasen beräknas som summan av primärt kapital (Tier I) och supplementärt kapital (Tier II) såsom dessa 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 summan av primärt kapital. Av post 101005 för supplementärt kapital (s.k. undre supplementärt kapital), som nämns senare i denna föreskrift, får dock medräknas endast ett belopp som motsvarar hälften av summan primärt kapital. De poster för täckning av marknadsrisker (Tier III) som ingår i ett enskilt medlemskreditinstituts kapitalbas får konsolideras i beräkningen av sammanslutningens kapitalbas på följande villkor:

- 1) Posterna får tas i anspråk enbart för täckning av sådana positions-, avvecklings- och motpartsrisker, valuta- och guldrisker samt råvarurisker som avses i Finansinspektionens föreskrift 306.12 om rapportering av kapitalbasen för täckning av marknadsrisker i sammanslutningen av andelsbanker.
- 2) Skulder enligt punkt 2005 i bilagan får ingå med ett belopp som högst motsvarar 150 % av den summa primärt kapital i sammanslutningen som får tas i anspråk för täckning av ovannämnda marknadsrisker sedan riskerna enligt Finansinspektionens föreskrift 306.7 om rapportering av kapitalbasen för täckning av kreditrisker i sammanslutningen av andelsbanker först blivit täckta.

Om det supplementära kapitalet i ett enskilt medlemskreditinstitut eller ett annat företag som hör till sammanslutningen eller i deras konsolideringsgrupper överstiger det på motsvarande sätt beräknade primära kapitalet, får detta överskott inräknas i sammanslutningens kapitalbas förutsatt att sammanslutningens supplementära kapital inte överstiger dess primära kapital och det undre supplementära kapitalet inte överstiger hälften av sammanslutningens primära kapital.

Före den 1 januari 1998 emitterade kapitalinvesteringar, kapitallån och andra i kapitalbasen inräknade åtaganden som tecknats av något företag som hör till sammanslutningen eller av Andelsbankernas Säkerhetsfond (ASF) får inte räknas till sammanslutningens kapitalbas. Till sammanslutningens kapitalbas får inte heller hänföras sådana i kapitalbasen inräknade åtaganden för vilka ASF eller något företag som hör till sammanslutningen har ställt säkerhet efter den 1 januari 1998.

Från den beräknade kapitalbasen för sammanslutningen avdras eget kapital i ASF, om posten visar ett överskott.

I kapitalbasen för sammanslutningen elimineras dessutom inverkan av till sammanslutningen hörande företags interna transaktioner, interna fordringar och skulder och interna innehav såsom föreskrivs i bokslutsprinciperna för sammanslutningen.

Vid beräkning av den goodwill respektive koncernreserv som uppstår vid elimineringen av till sammanslutningen hörande företags interna innehav tillämpas principerna i föreskriften om sammanslutningens bokslut.

De intresseföretag och dotterföretag som konsoliderats i sammanslutningens bokslut men som enligt 3 § andelsbankslagen inte är företag som hör till sammanslutningen beaktas i den kapitalbas som beräknas för sammanslutningen enligt samma konsolideringsmetod som i sammanslutningens bokslut.

3 Kapitalkrav i sammanslutningen och åtgärder om kravet inte uppfylls

Sammanslutningen skall fortlöpande ha en kapitalbas som överstiger det minimibelopp som fastställts i 9 kap. kreditinstitutslagen då kapitalbasen beräknas enligt Finansinspektionens föreskrift 306.7 om rapportering av kapitalbasen för täckning av kreditrisker i sammanslutningen av andelsbanker.

Då föreskrift 306.12 om rapportering av kapitalbasen för täckning av marknadsrisker i sammanslutningen av andelsbanker tillämpas på sammanslutningen skall sammanslutningens kapitalbas fortlöpande överstiga summan av följande belopp:

- 1) Det minimibelopp för kapitalbasen som krävs för täckning av kreditrisker (kapitalkravet för kreditrisker), beräknat enligt Finansinspektionens föreskrift 306.7 om rapportering av kapitalbasen för täckning av kreditrisker i sammanslutningen av andelsbanker.
- 2) Det minimibelopp för kapitalbasen som krävs för täckning av marknadsrisker (kapitalkravet för marknadsrisker), beräknat enligt Finansinspektionens föreskrift 306.12 om rapportering av kapitalbasen för täckning av marknadsrisker i sammanslutningen av andelsbanker.

Vidare skall sammanslutningen fortlöpande ha en kapitalbas respektive gruppbaserad kapitalbas som motsvarar det belopp som föreskrivs i 70 § kreditinstitutslagen, 7 § andelsbankslagen och Finansinspektionens standard RA4.1 om rapportering av stora exponeringar och riskkoncentrationer (kapitalkrav för stora exponeringar).

Om sammanslutningens kapitalbas understiger det föreskrivna minimibeloppet, skall centralinstitutet omedelbart underrätta Finansinspektionen om detta. Till meddelandet skall fogas en åtgärds- och tidsplan enligt vilken sammanslutningen avser återföra kapitalbasen till den lagstadgade nivån. Finansinspektionen uppställer en tidsfrist inom vilken kapitalkravet skall uppfyllas.

4 Beloppen av vissa poster i primärt respektive supplementärt kapital

Huvudprincipen är att de företag som hör till sammanslutningen och deras konsolideringsgrupper skall förfoga över posterna 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 Rapporteringsnoggrannhet

Beloppen anges i tusen euro.

6 Förvaring av uppgifter

Centralinstitutet skall förvara de basuppgifter av vilka rapporten till Finansinspektionen sammanställts i minst fem år.