

Föreskrifter och anvisningar 25/2013

Beräkning av kapitaltäckning och stora exponeringar

Dnr
FIVA 18/01.00/2013

Utfärdade
9.12.2013

Gäller från
1.1.2014

FINANSINSPEKTIONEN

telefon 010 831 51

fax 010 831 5328

fornamn.efternamn@finanssivalvonta.fi

www.finansinspektionen.fi

Upplysningar

Risktillsyn/Kreditrisker

Risktillsyn/Marknads- och likviditetsrisker

Risktillsyn/ Operativa risker

Institutstillsyn/Finanssektorn



Den juridiska karaktären av föreskrifter och anvisningar

Föreskrifter

I Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar presenteras föreskrifterna under rubriken "Föreskrift". Föreskrifterna är bindande rättsregler, som måste följas.

Finansinspektionen meddelar föreskrifter endast med stöd av och inom ramen för rättsliga bestämmelser som ger Finansinspektionen behörighet att ge ut föreskrifter.

Anvisningar

I Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar presenteras under rubriken "Anvisning" Finansinspektionens tolkningar av innehållet i lagar eller andra bindande bestämmelser.

Under denna rubrik presenteras också rekommendationer och andra verksamhetsanvisningar som inte är bindande. Vidare upptas här Finansinspektionens rekommendationer om hur internationella riktlinjer och rekommendationer ska följas.

Av formuleringen av anvisningen framgår när det är fråga om en tolkning och när det är fråga om en rekommendation eller annan verksamhetsanvisning. Formuleringen av anvisningarna och den juridiska karaktären av föreskrifterna och anvisningarna förklaras närmare på Finansinspektionens webbplats.

Finansinspektionen.fi > [Regelverk](#) > [Föreskriftssamling](#) > [Ny föreskriftssamling](#)

Innehåll

1	Tillämpningsområde och definitioner	6
1.1	Tillämpningsområde	6
1.2	Definitioner	6
2	Lagstiftningsgrund och internationella rekommendationer	8
2.1	Lagstiftning	8
2.2	Europeiska unionens förordningar	9
2.3	EU-direktiv	9
2.4	Bemyndigande för Finansinspektionen att meddela föreskrifter	9
2.5	Internationella rekommendationer	9
3	Syfte	11
4	Kapitalbas och kapitalkrav	12
4.1	Nya kapitalinstrument och andra poster som ska upptas i kapitalbasen	12
4.1.1	<i>Fonden för inbetalt fritt eget kapital som räknas in i kärnprimärkapitalet (CET1)</i>	12
4.1.2	<i>Poster från instrument som räknats in i fonden för inbetalt fritt eget kapital</i>	13
4.1.3	<i>Godkännande av villkor för nya kapitalinstrument som räknas in i kapitalbasen och inlämning av dem till Finansinspektionen</i>	13
4.1.4	<i>Upptagning av kapitallån enligt aktiebolagslagen i kapitalbasen</i>	14
4.2	Övergångsbestämmelser	15
4.2.1	<i>Uppfyllande av kapitalkravet</i>	15
4.2.2	<i>Behandling av orealiserade förluster som tas upp till verkligt värde</i>	15
4.2.3	<i>Behandling av orealiserade vinster som upptas till verkligt värde</i>	15
4.2.4	<i>Procentandelar som tillämpas på avdrag av kärnprimärkapital (CET1), primärkapitaltillskott (AT1) och supplementärkapital (T2)</i>	15
4.2.5	<i>Erkännande i konsoliderat kärnprimärkapital (CET1) av instrument och poster som inte kvalificeras som minoritetsinnehav</i>	16
4.2.6	<i>Erkännande i konsoliderad kapitalbas av minoritetsinnehav samt instrument i primärkapitaltillskott (AT1) och supplementärkapital (T2)</i>	16



	4.2.7	<i>Ytterligare filter och avdrag</i>	16
	4.2.8	<i>Befriande av äldre kapitalinstrument och poster från tillämpning av nya regler för bestämd period</i>	16
5		Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden	18
	5.1	Definitioner	18
	5.2	Exponeringsklasser	18
	5.2.1	<i>Exponeringar mot stater och centralbanker</i>	18
	5.2.2	<i>Exponeringar mot regionala och lokala myndigheter</i>	18
	5.2.3	<i>Exponeringar mot offentliga organ</i>	19
	5.2.4	<i>Exponeringar mot kreditinstitut och värdepappersföretag</i>	19
	5.2.5	<i>Hushållsexponeringar</i>	20
	5.2.6	<i>Exponeringar med säkerhet i bostadsfastigheter</i>	20
	5.2.7	<i>Exponeringar i fallissemang</i>	21
6		Kapitalkrav för kreditrisker enligt intern riskklassificering	22
	6.1	IRBAs förkortningar	22
	6.2	Tillståndsplikt	22
	6.3	Stegvist införande av IRBA	23
	6.4	Löpande tillsyn	23
	6.5	Ändringar av klassificeringssystemet	23
	6.6	Definition av fallissemang	23
	6.7	Förlusten vid fallissemang (LGD)	24
7		Kreditriskreducerande åtgärder	25
	7.1	Motgarantier från stater och andra offentliga organ	25
8		Kapitalkrav för marknadsrisk	26
	8.1	Europeiska bankmyndigheten EBAs riktlinjer	26
	8.2	Beräkning av råvarurisk enligt löptidsmetoden	26
9		Kapitalkrav för värdepapperisering	28
	9.1	Europeiska bankmyndigheten EBAs riktlinjer	28
10		Kapitaltäckningskrav för operativ risk	29
	10.1	Krav för ibruktagning av beräkningsmetoder	29
	10.1.1	<i>Basmetod</i>	29
	10.1.2	<i>Schablonmetoden</i>	29
	10.1.3	<i>Alternativ schablonmetod</i>	30
	10.1.4	<i>Internmättningsmetod</i>	30



11	Stora exponeringar	31
11.1	Anvisningar om stora exponeringar	31
11.2	Finans- och försäkringskonglomerats åtaganden utanför balansräkningen	31
11.3	Rapportering av överskjutande stora exponeringar	32
12	Offentliggörande av upplysningar om kapitaltäckning	33
12.1	Väsentliga upplysningar, upplysningar som ska betraktas som affärshemligheter eller konfidentiella och intervallet för offentliggörande av upplysningar	33
12.2	Skyldighet för betydande dotterkreditinstitut eller dottervärdepappersföretag att offentliggöra upplysningar	33
13	Upphävda föreskrifter och anvisningar	35
14	Ändringshistoria	36
15	Bilagor	37

1 Tillämpningsområde och definitioner

1.1 Tillämpningsområde

- (1) Föreliggande föreskrifter och anvisningar tillämpas på följande tillsynsobjekt och övriga tillsynsobjekt som avses i 4 § i lagen om Finansinspektionen:
- kreditinstitut
 - värdepappersföretag med undantag för de värdepappersföretag som avses i 6 kap. 1 § 4 mom. i lagen om investeringstjänster
 - fondbolag som bedriver verksamhet enligt 5 § 2 mom. i lagen om placeringsfonder (kapitalförvaltande fondbolag)
 - centralinstitut för sammanslutningar av inlåningsbanker
 - holdingföretag för kreditinstitut
 - holdingföretag för värdepappersföretag
- (2) På moderföretag till finans- och försäkringskonglomerat tillämpas endast kapitel 11 i föreliggande föreskrifter och anvisningar.
- (3) Kapitel 10, som behandlar kapitalkrav för operativa risker enligt del tre i avdelning III i EU:s kapitalkravsförordning, tillämpas inte på fondbolag som bedriver kapitalförvaltning, värdepappersföretag som avses i artikel 95 i den förordningen och som endast bedriver verksamhet enligt 1 kap. 11 § 1, 2, 4, 5, 7, 8 eller 9 punkten i lagen om investeringstjänster och inte heller på värdepappersföretag som avses i artikel 96 i den förordningen. På ovannämnda värdepappersföretag tillämpas metoden för fasta omkostnader enligt artikel 97 i EU:s kapitalkravsförordning.
- (4) Kapitel 11 (stora exponeringar) tillämpas inte på fondbolag som bedriver kapitalförvaltning, värdepappersföretag som avses i artikel 95 i EU:s kapitalkravsförordning och som endast bedriver verksamhet som avses i 1 kap. 11 § 1, 2, 4, 5, 7, 8 eller 9 punkten i lagen om investeringstjänster och inte heller på värdepappersföretag som avses i artikel 96 i EU:s kapitalkravsförordning.
- (5) Dessa föreskrifter och anvisningar tillämpas på kreditinstitutens och värdepappersföretagens holdingsammanslutningar endast utifrån deras konsoliderade finansiella ställning.

1.2 Definitioner

I dessa föreskrifter och anvisningar används nedan följande definitioner:

- (6) - *Med tillsynsobjekt avses alla tillsynsobjekt och övriga aktörer enligt lagen om Finansinspektionen som omfattas av tillämpningsområdet för föreskrifterna och anvisningarna i kapitel 1.1.*

- (7) Enligt Finansinspektionens tolkning betraktas indexet OMX Helsinki 25, tills en teknisk genomförandestandard för huvudindexet i artikel 193.10 a i EU:s kapitalkravsförordning har utfärdats, som det huvudindex som avses i stycke a.

2 Lagstiftningsgrund och internationella rekommendationer

2.1 Lagstiftning

Inom ämnesområdet för dessa föreskrifter och anvisningar finns följande författningar:

- Kreditinstitutslagen (610/2014, nedan även KIL)
- Lagen om investeringstjänster (747/2012, nedan även VPFL)
- Lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker (599/2010, nedan även LSI)
- Lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (699/2004, nedan även FikoL)
- Finansministeriets förordning om undantag som tillämpas på begränsningarna av stora exponeringar mot kunder för kreditinstitut och värdepappersföretag samt finans- och försäkringskonglomerat (699/2014)
- Lagen om statliga affärsverk (1062/2010)
- Lagen om kommunala pensioner (549/2003)
- Värdepappersmarknadslagen (746/2012)
- Lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet (749/2012)
- Lagen om placeringsfonder (48/1999)
- Lagen om bostadsrättsbostäder (650/1990)
- Aktiebolagslagen (624/2006)
- Lagen om andelslag (421/2013)
- Bokföringslagen (1336/1997)
- Lagen om statens specialfinansieringsbolag (443/1998)
- Lagen om statens specialfinansieringsbolags kredit-, borgens- och kapitalplaceringsverksamhet (445/1998).

(Utfärdat 13.4.2015, i kraft 30.4.2015)

2.2 Europeiska unionens förordningar

Följande EU-förordning knyter an till dessa föreskrifter och anvisningar:

- Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/20; EUT L 176, s. 1 (EU:s kapitalkravsförordning).

Till dessa föreskrifter och anvisningar hänför sig ett stort antal förordningar och beslut av Europeiska kommissionen vilka kompletterar EU:s kapitalkravsförordning och verkställer de tekniska standarder som Europeiska bankmyndigheten berett. Kommissionens förordningar och beslut finns på kommissionens webbplats European Commission – Banking and Finance – Prudential Requirements. I avsnittet med regelverk på Finansinspektionens webbplats finns en samling länkar till EU-lagstiftning som hänför sig till ämnesområdet. (Utfärdat 4.12.2014, i kraft 31.12.2014)

2.3 EU-direktiv

Följande EU-direktiv knyter an till dessa föreskrifter och anvisningar:

- Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU (32013L0036) av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG; EUT L 176, s. 338 (nedan kreditinstitutsdirektivet)

2.4 Bemyndigande för Finansinspektionen att meddela föreskrifter

Finansinspektionens befogenheter att utfärda tvingande föreskrifter bygger på följande bestämmelser i lag:

- 16 § 11 kap i kreditinstitutslagen (Utfärdat 4.12.2014, i kraft 31.12.2014)

2.5 Internationella rekommendationer

Dessa föreskrifter och anvisningar grundar sig på följande internationella rekommendationer:

- (1) I fråga om intern riskklassificering (kapitel 6) hänför sig följande riktlinjer från Kommittén för europeiska banktillsynsmyndigheter (CEBS) till dessa föreskrifter och anvisningar:
 - Guidelines on the implementation, validation and assessment of Advanced Measurement and Internal Ratings Based Approaches (utfärdat 4.4.2006)
- (2) I fråga om marknadsrisken (kapitel 8) hänför sig följande riktlinjer från Europeiska bankmyndigheten (EBA) till dessa föreskrifter och anvisningar:
 - Riktlinjer om stressad Value at Risk-modell (Stressed VaR) EBA/GL/2012/2 (utfärdat 16.5.2012)
 - Riktlinjer om kapitalbaskrav för tillkommande fallissemangs- och migrationsrisk (Incremental Risk Charge, IRC) EBA/GL/2012/3 (utfärdat 16.5.2012)

- Riktlinjer för korrigeringar av den modifierade durationen för skuldinstrument enligt artikel 340.3 andra stycket i förordning (EU) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/09).
(Utfärdat 20.2.2017, i kraft 1.3.2017)
- (3) I fråga om värdepapperisering (kapitel 9) hänför sig följande riktlinjer från Europeiska bankmyndigheten (EBA) till dessa föreskrifter och anvisningar
- Riktlinjer om överföring av betydande kreditrisk enligt artiklarna 243 och 244 i förordning (EU) nr 575/2013 (utfärdat 7.7.2014) (Utfärdat 4.12.2014, i kraft 31.12.2014)
 - Riktlinjer om implicit stöd till värdepapperiseringstransaktioner i enlighet med artikel 248 i förordning (EU) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/08) (Utfärdat 20.2.2017, i kraft 1.3.2017)
- (4) I fråga om operativa risker (kapitel 10) hänför sig följande riktlinjer från Europeiska bankmyndigheten (EBA) och dess företrädare Kommittén för europeiska banktillsynsmyndigheter CEBS till dessa föreskrifter och anvisningar:
- Guidelines on the implementation, validation and assessment of Advanced Measurement and Internal Ratings Based Approaches (utfärdat 4.4.2006)
 - Compendium of Supplementary Guidelines on implementation of operational risk (utfärdat 21.12.2009)
 - Guidelines on Operational Risk Mitigation Techniques (utfärdat 22.12.2009)
 - Guidelines on Advanced Measurement Approach (AMA) – Extensions and Changes (utfärdat 6.1.2012)
- (5) I fråga om stora exponeringar (kapitel 11) hänför sig följande riktlinjer från Europeiska bankmyndigheten (EBA) och dess företrädare CEBS till dessa föreskrifter och anvisningar:
- Guidelines on the implementation of the revised large exposures regime (11.12.2009)
 - Riktlinjer enligt artikel 395 punkt 2 i förordning (EU) nr 575/2013 för gränser för exponeringar mot skuggbankenheter som bedriver oreglerad bankverksamhet (EBA/GL/2015/20)
- (6) I fråga om offentliggörande av upplysningar om kapitaltäckning (kapitel 13) hänför sig följande riktlinjer från Europeiska bankmyndigheten (EBA) till dessa föreskrifter och anvisningar:
- Riktlinjer om väsentlighet, företagshemligheter, konfidentiell information och upplysningsfrekvens enligt artiklarna 432.1, 432.2 och 433 i förordning (EU) nr 575/2013 (EBA /GL/2014/14) (Utfärdat 13.4.2015, i kraft 30.4.2015)

3 Syfte

- (1) Syftet med dessa föreskrifter och anvisningar är att inom ramen för EU-reglerna ge tillsynsobjekten ytterligare vägledning om beräkningen av kapitalkravet och om stora exponeringar.
- (2) Den ytterligare vägledningen hänför sig till nationell tillämpning av bestämmelserna i EU:s kapitalkravsförordning och riktlinjerna och rekommendationerna från Europeiska bankmyndigheten och dess företrädare, Kommittén för europeiska banktillsynsmyndigheter.
- (3) Dessa föreskrifter och anvisningar innehåller även Finansinspektionens föreskrifter om de ärenden som enligt EU:s kapitalkravsförordning får beslutas av den behöriga myndigheten.
- (4) I dessa föreskrifter och anvisningar ingår även bilagor vars syfte är att ge tillsynsobjekten vägledning om ansökningsförfarandet för användning av interna modeller (IRBA och AMA) och dokumentbehovet för den löpande tillsynen i anslutning till IRBA.

4 Kapitalbas och kapitalkrav

4.1 Nya kapitalinstrument och andra poster som ska upptas i kapitalbasen

4.1.1 Fonden för inbetalt fritt eget kapital som räknas in i kärnprimärkapitalet (CET1)

- (1) Enligt 8 kap. 2 § i aktiebolagslagen kan ett institut i aktiebolagsform ha en fond för inbetalt fritt eget kapital. Tillgångar kan flyta in i fonden för inbetalt fritt eget kapital till exempel från emissioner, teckning av optionsrätter eller särskilda rätter eller överlåtelse av aktier som bolaget innehar eller från kapitalplaceringar. Enligt 8 kap. 2 § i lagen om andelslag kan ett institut i andelslagsform ha en fond för inbetalt fritt eget kapital.

ANVISNING (styckena 2–4)

- (2) Enligt Finansinspektionens tolkning hör en fond för inbetalt fritt eget kapital till övriga fonder för kärnprimärkapital (CET1) enligt artikel 26.1 e i EU:s kapitalkravsförordning. Enligt artiklarna 26, 51 och 62 i EU:s kapitalkravsförordning räknas överkurs på emitterade kapitalinstrument till det slag av kapitalbas vars villkor kapitalinstrumentet uppfyller. Detta kan leda till att fonden för inbetalt fritt eget kapital inte i sin helhet kan räknas som en post i kärnprimärkapitalet (CET1) om det kapitalinstrument som upptagits i fonden inte uppfyller kraven enligt artikel 28 och i vissa fall artikel 29 i EU:s kapitalkravsförordning. Om tillgångar från instrument räknas till primärkapitaltillskottet (AT1), ska särskild uppmärksamhet fästas vid att villkoren för instrumentet innehåller en förlusttäckningsmekanism enligt artiklarna 52.1 n och 54 i CRR. (Utfärdat 4.12.2014, i kraft 31.12.2014)
- (3) Enligt Finansinspektionens tolkning följer av artiklarna 26, 51 och 62 i EU:s kapitalkravsförordning att tillsynsobjektet måste kunna klargöra fortlöpande vilka poster som ingår i fonden för inbetalt fritt eget kapital. Tillsynsobjektet ska på ett tillförlitligt sätt kunna visa på vilket sätt dessa poster har hanterats i rapporteringen av kapitalbas och i informationen om kapitalbasen.
- (4) I enlighet med villkoren i artikel 28.1 d i EU:s kapitalkravsförordning bör tillgångar från aktie- eller andelsemissioner bokföras och även offentliggöras som en separat post i i fonden för inbetalt fritt eget kapital i de fall där tillgångar från tecknandet av aktierna eller andelarna räknas in i kärnprimärkapitalet (CET1). (Utfärdat 4.12.2014, i kraft 31.12.2014)

4.1.2 Poster från instrument som räknats in i fonden för inbetalt fritt eget kapital

- (5) Enligt artikel 78.1 i EU:s kapitalkravsförordning krävs det att den behöriga myndigheten beviljar tillstånd att minska, återköpa eller lösa in kärnprimärkapitalinstrument (CET1), primärkapitaltillskott (AT1) eller supplementärkapitalinstrument (T2).

ANVISNING (stycke 6)

- (6) Enligt Finansinspektionens tolkning krävs det enligt artikel 78.1 i EU:s kapitalkravsförordning att Finansinspektionen beviljar tillstånd att minska, återköpa eller lösa in poster i kapitalinstrument upptagna i fonden för inbetalt fritt eget kapital. Med kapitalinstrument avses här aktier och andelar som uppfyller villkoren enligt artiklarna 28 – 29, 52 eller 63 i EU:s kapitalkravsförordning. (Utfärdat 4.12.2014, i kraft 31.12.2014)

4.1.3 Godkännande av villkor för nya kapitalinstrument som räknas in i kapitalbasen och inlämning av dem till Finansinspektionen

- (7) Enligt artikel 26.3 i EU:s kapitalkravsförordning får tillsynsobjekten efter den 28 juni 2013 klassificera kapital som kärnprimärkapitalinstrument (CET1) först efter att de behöriga myndigheterna har beviljat tillstånd. De behöriga myndigheterna får rådgöra med Europeiska bankmyndigheten.
- (8) Enligt artikel 26.3 i EU:s kapitalkravsförordning ska EBA på grundval av information från den behöriga myndigheten i varje medlemsstat upprätta och offentliggöra en förteckning över samtliga former av kärnprimärkapitalinstrument (CET1) i varje medlemsstat. Enligt artikel 80 i EU:s kapitalkravsförordning ska Europeiska bankmyndigheten granska kvaliteten på kapitalinstrument som har getts ut av instituten i unionen.
- (9) Europeiska bankmyndigheten offentliggjorde den första kärnkapitalförteckningen den 28 maj 2014. Kärnkapitalförteckningen uppdateras regelbundet och den finns att läsa på EBAs webbplats, andra publikationer under rubriken kapitalbas (länk: <http://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/own-funds>). Av förteckningen framgår respektive medlemslands godkända typer av kärnkapitalinstrument. (Utfärdat 4.12.2014, i kraft 31.12.2014)
- (10) Europeiska bankmyndigheten offentliggjorde den första redogörelsen för godtagbara villkor för primärkapitaltillskott (AT1) den 7 oktober 2014 och uppdaterar sin redogörelse regelbundet. EBA har också offentliggjort godtagbara modellvillkor för primärkapitaltillskottsinstrument (A1). Dessa finns också tillgängliga på EBA:s webbplats. (Utfärdat 30.8.2016, i kraft 15.9.2016)
- (11) På sin webbplats har Finansinspektionen lagt ut ytterligare vägledning om granskning av kapitalbasens kvalitet (Fiva.fi/se – Tillsyn – Stabilitetstillsyn – kapitalbas). (Utfärdat 30.8.2016, i kraft 15.9.2016)

ANVISNING (stycke 12)

- (12) Innan Finansinspektionen beviljar tillstånd med stöd av artikel 26.2 i EU:s kapitalkravsförordning ska ett kapitalinstrument inte redovisas eller uppges som kärnprimärkapitalinstrument som räknas in i kärnprimärkapitalet.



ANVISNING (styckena 13–14)

- (13) Finansinspektionen rekommenderar att tillsynsobjekten till Finansinspektionen ska lämna en förhandsanmälan om nya kärnprimärkapitalinstrument som ska emitteras och som är avsedda att räknas in i primärkapitaltillskott (AT1) och supplementärkapital (T2) och om deras centrala villkor. Eftersom Europeiska bankmyndigheten följer och övervakar de godtagbara villkoren för primärkapitaltillskott (AT1), rekommenderar Finansinspektionen att tillsynsobjekten i god tid tar kontakt med Finansinspektionen och tillställer Finansinspektionen de planerade villkoren och en jämförelse av dem med villkoren i EU:s kapitalkravsförordning och kommissionens delegerade förordning 241/2014, som kapitalinstrument måste uppfylla.¹ När lånevillkoren för AT1-instrument utarbetas vore det bra att följa Europeiska bankmyndighetens rekommendationer, som har offentliggjorts i Europeiska bankmyndighetens redogörelse eller tolkningar inom den s.k. Q&A-processen. (Utfärdat 4.12.2014, i kraft 31.12.2014)
- (14) Finansinspektionen rekommenderar att tillsynsobjekten på förhand ska meddela Finansinspektionen om en kapitalinvestering som görs i fonden för inbetalt fritt eget kapital, dess belopp och villkoren i anslutning till den.

4.1.4 Upptagning av kapitallån enligt aktiebolagslagen i kapitalbasen

- (15) Kapitalinstrument som räknas in i kapitalbasen ska uppfylla kraven i EU:s kapitalkravsförordning.
- Villkoren för kapitalinstrument som ska räknas in i kärnprimärkapitalet (CET1) framgår av artikel 28 i EU:s kapitalkravsförordning. Därutöver innehåller artikel 29 fler bestämmelser om villkoren för CET1-kapitalinstrumenten för institut som inte är i aktiebolagsform.
 - Villkoren för kapitalinstrument som ska räknas in i primärkapitaltillskottet (AT1) framgår av artikel 52 i EU:s kapitalkravsförordning.
 - Villkoren för kapitalinstrument som ska räknas in i supplementärkapitaltillskottet (T2) framgår av artikel 63 i EU:s kapitalkravsförordning.
- (16) Bestämmelser om kapitallån ingår även i 12 kap. i aktiebolagslagen. Enligt 12 kap. 1 § 1 mom. 2 punkten i aktiebolagslagen kan kapitalet i ett kapitallån återbetalas och ränta betalas endast till den del beloppet av bolagets fria egna kapital och samtliga kapitallån vid betalningstidpunkten överskrider förlusten enligt bolagets balansräkning för den senast avslutade räkenskapsperioden eller enligt balansräkningen i ett nyare bokslut. Enligt 12 kap. 2 § 1 mom. i aktiebolagslagen är en ändring av lånevillkoren ogiltig, om den strider mot 1 § 1 mom.

ANVISNING (styckena 17–18)

- (17) Eftersom utdelning av kapitalet i CET1- och AT1-kapitalinstrumenten endast får betalas ut från utdelningsbara medel enligt artikel 28.1 h och artikel 52.1 I, är det enligt

¹ Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 241/2014 av den 7 januari 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 med avseende på tekniska tillsynsstandarder för kapitalbaskrav på institut



Finansinspektionens tolkning inte möjligt att räkna in ett kapitallån enligt aktiebolagslagen i kärnprimärkapitalet (CET1) eller primärkapitaltillskottet (AT1).

- (18) För att kapitalinstrument ska kunna räknas in i kapitalbasen rekommenderar Finansinspektionen att tillsynsobjekt i aktiebolagsform ska emittera endast sådana kapitalinstrument som uppfyller såväl kraven i aktiebolagslagen och lagen om andelslag som kraven i kapitalkravsförordningen.

4.2 Övergångsbestämmelser

4.2.1 Uppfyllande av kapitalkravet

FÖRESKRIFT (stycke 19)

- (19) Finansinspektionen föreskriver med stöd av artikel 465.2 i EU:s kapitalkravsförordning att tillsynsobjektens kärnprimärkapitalrelation (CET1) ska vara på en nivå om 4,5 procent och primärkapitalrelationen (T1) på en nivå om 6 procent.

4.2.2 Behandling av orealiserade förluster som tas upp till verkligt värde

FÖRESKRIFT (stycke 20)

- (20) Finansinspektionen föreskriver med stöd av artikel 467.3 i EU:s kapitalkravsförordning att en procentandel om 100 procent av de orealiserade förluster som hänför sig till tillgångar eller skulder och som tas upp till verkligt värde och redovisas i balansräkningen ska erkännas i kärnprimärkapitalet (CET1) under perioden 1.1.2014–31.12.2017.

4.2.3 Behandling av orealiserade vinster som upptas till verkligt värde

FÖRESKRIFT (stycke 21)

- (21) Finansinspektionen föreskriver med stöd av artikel 468.3 i EU:s kapitalkravsförordning att en procentandel om 100 procent av de orealiserade vinster som hänför sig till tillgångar eller skulder och som tas upp till verkligt värde och redovisas i balansräkningen ska erkännas i kärnprimärkapitalet (CET1) under perioden 1.1.2015–31.12.2017.²

4.2.4 Procentandelar som tillämpas på avdrag av kärnprimärkapital (CET1), primärkapitaltillskott (AT1) och supplementärkapital (T2)

FÖRESKRIFT (stycke 22)

- (22) Finansinspektionen föreskriver med stöd av artikel 478.3 i EU:s kapitalkravsförordning att en procentandel om 100 procent ska tillämpas på andelar som avses i artikel 478.1 och som ska avdras från poster i kärnprimärkapital (CET1), primärkapitaltillskott (AT1) och supplementärkapital (T2) under perioden 1.1.2014–31.12.2017. På andelar som avses i artikel 478.2 i EU:s kapitalkravsförordning tillämpas en procentandel om 100 procent under perioden 1.1.2014–31.12.2023. (Utfärdat 13.4.2015, i kraft 30.4.2015)

² Undantag enligt artikel 468.2.2 att tillåta erkännande när även orealiserade förluster erkänns i kärnprimärkapitalet (CET1) enligt artikel 467.



4.2.5 Erkännande i konsoliderat kärnprimärkapital (CET1) av instrument och poster som inte kvalificeras som minoritetsinnehav

FÖRESKRIFT (styckena 23–24)

- (23) Finansinspektionen föreskriver med stöd av artikel 479.1 i EU:s kapitalkravsförordning att posterna enligt 479.1 a får erkännas i konsoliderat kärnprimärkapital (CET1) genom att tillämpa högst följande procentandelar under perioden 1.1.2014–31.12.2017:
- 80 % under perioden 1.1–31.12.2014
 - 60 % under perioden 1.1–31.12.2015
 - 40 % under perioden 1.1–31.12.2016
 - 20 % under perioden 1.1–31.12.2017.
- (24) På poster som avses i artikel 479.1 b–d tillämpas en procentandel på noll procent under perioden 1.1.2014–31.12.2017.

4.2.6 Erkännande i konsoliderad kapitalbas av minoritetsinnehav samt instrument i primärkapitaltillskott (AT1) och supplementärkapital (T2)

FÖRESKRIFT (stycke 25)

- (25) Finansinspektionen föreskriver med stöd av artikel 480.3 i EU:s kapitalkravsförordning att den faktor som avses i 480.2 ska vara minst
- 0,2 under perioden 1.1–31.12.2014
 - 0,4 under perioden 1.1–31.12.2015
 - 0,6 under perioden 1.1–31.12.2016
 - 0,8 under perioden 1.1–31.12.2017

4.2.7 Ytterligare filter och avdrag

FÖRESKRIFT (stycke 26)

- (26) Finansinspektionen föreskriver med stöd av artikel 481.5 i EU:s kapitalkravsförordning att en procentandel om noll procent ska tillämpas på filter och avdrag som avses i 481.1 under perioden 1.1.2014–31.12.2017.

4.2.8 Befriande av äldre kapitalinstrument och poster från tillämpning av nya regler för bestämd period

- (27) Enligt artikel 484.1 i EU:s kapitalkravsförordning avses med äldre kapitalinstrument endast de kapitalinstrument och andra poster i kapitalbasen som gavs ut eller var kvalificerade som kapitalbas före den 31 december 2011 och inte är sådana i artikel 483.1 avsedda instrument som inte är statligt stöd.

FÖRESKRIFT (styckena 28–30)

- (28) Finansinspektionen föreskriver med stöd av artikel 486.6 i EU:s kapitalkravsförordning att högst följande procentandelar enligt artikel 486.5 får tillämpas på poster enligt artikel 486.2

som var kvalificerade som poster i obegränsat primärt kapital den 31 december 2012 när posterna räknas in i kärnprimärkapitalet (CET1):

- 80 % under perioden 1.1– 31.12.2014
- 70 % under perioden 1.1– 31.12.2015
- 60 % under perioden 1.1– 31.12.2016
- 50 % under perioden 1.1– 31.12.2017
- 40 % under perioden 1.1– 31.12.2018
- 30 % under perioden 1.1– 31.12.2019
- 20 % under perioden 1.1– 31.12.2020
- 10 % under perioden 1.1– 31.12.2021

(29) Finansinspektionen föreskriver med stöd av artikel 486.6 i EU:s kapitalkravsförordning att högst följande procentandelar enligt artikel 486.5 får tillämpas på poster enligt artikel 486.3 som var kvalificerade som poster till kärnprimärkapitalet med begränsningar den 31 december 2012 när posterna räknas in i primärkapitaltillskottet (AT1):

- 80 % under perioden 1.1– 31.12.2014
- 70 % under perioden 1.1– 31.12.2015
- 60 % under perioden 1.1– 31.12.2016
- 50 % under perioden 1.1– 31.12.2017
- 40 % under perioden 1.1– 31.12.2018
- 30 % under perioden 1.1– 31.12.2019
- 20 % under perioden 1.1– 31.12.2020
- 10 % under perioden 1.1– 31.12.2021

(30) Finansinspektionen föreskriver med stöd av artikel 486.6 i EU:s kapitalkravsförordning att högst följande procentandelar enligt artikel 486.5 får tillämpas på poster enligt artikel 486.4 som var kvalificerade som poster i supplementärkapital den 31 december 2012 när posterna räknas in i supplementärkapitalet (T2):

- 80 % under perioden 1.1– 31.12.2014
- 70 % under perioden 1.1– 31.12.2015
- 60 % under perioden 1.1– 31.12.2016
- 50 % under perioden 1.1– 31.12.2017
- 40 % under perioden 1.1– 31.12.2018
- 30 % under perioden 1.1– 31.12.2019
- 20 % under perioden 1.1– 31.12.2020
- 10 % under perioden 1.1– 31.12.2021.

5

Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden

5.1 Definitioner

- (1) Med fordringar avses i detta kapitel balansposter, investeringar och åtaganden utanför balansräkningen.

5.2 Exponeringsklasser

5.2.1 Exponeringar mot stater och centralbanker

ANVISNING (styckena 2–4)

- (2) Enligt Finansinspektionens tolkning avses i Finland med exponeringar mot nationella regeringar enligt artikel 114 i EU:s kapitalkravsförordning:
- av finska staten
 - av finska statens affärsverk,
 - av Folkpensionsanstalten.
- (Utfärdat 13.4.2015, i kraft 30.4.2015)*
- (3) Enligt Finansinspektionens tolkning avses med i stycke (2) nämnda finska statens affärsverk Senatfastigheter och Forststyrelsen. På Forststyrelsens verksamhet tillämpas den upphävda affärsverkslagen 1185/2002 tills något annat föreskrivs om Forststyrelsen.
- (Utfärdat 4.12.2014, i kraft 31.12.2014)*
- (4) Enligt Finansinspektionens tolkning faller inte exponeringar mot statsbolag under artikel 114 i EU:s kapitalkravsförordning utan de ska istället räknas under exponeringsgruppen exponeringar mot företag.

5.2.2 Exponeringar mot regionala och lokala myndigheter

ANVISNING (styckena 5–6)

- (5) Enligt Finansinspektionens tolkning kan följande exponeringar enligt artikel 115 i EU:s kapitalkravsförordning behandlas som exponeringar mot staten:
- exponeringar mot finländska kommuner och samkommuner,
 - exponeringar mot kommunal pensionsanstalt som avses i lagen om kommunala pensioner,
 - exponeringar mot landskapet Åland.

- exponeringar mot samkommunen Helsingforsregionens miljötjänster. (Utfärdat 20.2.2017, i kraft 1.3.2017)
- (6) Enligt Finansinspektionens tolkning ska enligt artikel 115 i EU:s kapitalkravsförordning exponeringar mot församlingar behandlas på samma sätt som exponeringar mot regionalförvaltning och lokala myndigheter om församlingen tillhör en kyrka som har en i lag stadgad rätt att uppbära skatt. (Utfärdat 4.12.2014, i kraft 31.12.2014)

5.2.3 Exponeringar mot offentliga organ

ANVISNING (styckena 7–9)

- (7) Enligt Finansinspektionens tolkning ska exponeringar mot arbetslöshetsförsäkringsfonden (TVR) behandlas som exponeringar mot offentliga organ enligt artikel 116 i EU:s kapitalkravsförordning.
- (8) Enligt Finansinspektionens tolkning ska exponeringar mot universitet behandlas som exponeringar mot offentliga organ enligt artikel 116 i EU:s kapitalkravsförordning.
- (9) Enligt artikel 116.4 i EU:s kapitalkravsförordning får exponeringar mot offentliga organ i vissa fall behandlas som exponeringar mot staten. Enligt Finansinspektionens tolkning är Kommunernas garanticentral ett offentligt organ och exponeringar mot garanticentralen får behandlas som exponeringar mot staten.

5.2.4 Exponeringar mot kreditinstitut och värdepappersföretag

ANVISNING (styckena 10–11)

- (10) Enligt Finansinspektionens tolkning får även följande poster räknas till exponeringar mot kreditinstitut och värdepappersföretag enligt artikel 119 i EU:s kapitalkravsförordning:
- exponeringar mot finländska inlåningsbankers säkerhetsfonder och insättningsgarantifonden samt ersättningsfonden för investerarskydd,
 - exponeringar mot värdepapperscentralers registreringsfond som avses i 6 kap. 9 § i lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet. Registreringsfondens verksamhet anses motsvara inlåningsbankernas säkerhetsfond och insättningsgarantifonden,
 - exponeringar mot sådan clearingfond som avses i 3 kap. 3 § i lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet,
 - exponeringar mot fondbolag som erbjuder tjänster enligt 2 kap. 5 § 2 mom. i lagen om placeringsfonder (fondbolag som bedriver kapitalförvaltning) och som kan jämföras med värdepappersföretag,
 - exponeringar mot sådana börser som avses i värdepappersmarknadslagen, exponeringar mot sådan värdepapperscentral som avses i lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet.
- (11) Enligt Finansinspektionens tolkning får exponeringar mot Kommunfinans räknas till exponeringar mot kreditinstitut och värdepappersföretag enligt artikel 119 i EU:s kapitalkravsförordning. Riskvikten för masskuldebrevslån emitterade av Kommunfinans fastställs utifrån riskvikten för finska staten eftersom de har en garanti av Kommunernas



garanticentral. En förutsättning är dock att garantin uppfyller de krav som nämns i artiklarna 213 och 215 i EU:s kapitalkravsförordning.

5.2.5 Hushållsexponeringar

ANVISNING (styckena 12–14)

- (12) Enligt Finansinspektionens tolkning betyder de i artikel 123 i EU:s kapitalkravsförordning framförda rimliga åtgärderna vid beräkning av gränsen på 1 miljon euro att tillsynsobjektet bör ta i beaktande gruppens komplexitet, kostnaderna för åtgärderna och vikten för kapitalkravet.
- (13) Finansinspektionen rekommenderar att tillsynsobjekt fastställer poster som ingår i hushållsexponeringar enligt följande:
- kriterierna för hushållsexponeringar enligt artikel 123 i EU:s kapitalkravsförordning ska vara uppfyllda,
 - de totala exponeringarna för en motpart, med vilken avses såväl en enskild kund som en kundgrupp, ska inte överstiga 0,2 procent av de sammanlagda hushållsexponeringarna och tillsynsobjektet har försäkrat sig om att portföljen för hushållsexponeringar inte innehåller vare sig branschkoncentrationer eller motsvarande koncentrationer.
- (14) När tillsynsobjektet i enlighet med avsnitt (13) fastställer exponeringar som ingår i ansvarsgruppen för hushållsexponeringar genom att tillämpa gränsvärdet på 0,2 procent enligt Baselrekommendationen, kan det betraktas som tillräckligt att tillsynsobjektet utför beräkningen en gång om året utifrån uppgifterna den sista dagen i december. Detta innebär att institutet ska räkna ut det totala beloppet av exponeringar som kan hänföras till hushållsexponeringar enligt artikel 123 a och c i EU:s kapitalkravsförordning, därefter avräkna de exponeringar som överstiger 0,2 % av portföljens totala värde och slutligen kontrollera att portföljen inte innehåller några branschkoncentrationer eller andra koncentrationer. De exponeringar som återstår i portföljen får i kapitaltäckningsanalysen behandlas som hushållsexponeringar.

5.2.6 Exponeringar med säkerhet i bostadsfastigheter

ANVISNING (styckena 15–18)

- (15) Enligt Finansinspektionens tolkning kan artikel 125 i EU:s kapitalkravsförordning tillämpas på följande exponeringar:
- exponeringar vars säkerhet utgörs av aktiebrev som berättigar till att besitta en bostadsaktie,
 - exponeringar mot bostadsaktiebolag eller ömsesidiga fastighetsaktiebolag som säkrats genom bostadsaktier som ägs och disponeras av bolaget självt,
 - exponeringar vars säkerhet är fritidsfastighet för åretruntbruk eller aktier som medför rätt till besittning av en sådan fastighet,
 - exponering eller en del av en exponering för vilken säkerheten utgörs av den del av en fastställd inteckning i en lantbruksfastighet som gäller bostaden. En förutsättning är att den del av lantbruksfastigheten som är avsedd för bostadsbruk har värderats separat.

- (16) Enligt Finansinspektionen får artikel 125 i EU:s kapitalkravsförordning tillämpas på exponeringar mot bostadsaktiebolag eller ömsesidiga fastighetsaktiebolag med säkerhet i form av fastställda inteckningar i en bostadsfastighet som ägs av bolaget. Följande villkor bör dock uppfyllas:
- Det är inte fråga om ett företag under bildning.
 - Det är inte fråga om ett bolag med färre än 5 delägare (fåmansbolag).
 - Byggnaden står färdig och ägs via bostadsaktiebolaget indirekt av lägenhetsinnehavarna.
 - tillsynsobjekten ska efter bästa förmåga, t.ex. genom interna instruktioner och internkontroll, undvika dubbelräkning av säkerheter
 - bostadssäkerheten för bostadsaktiebolags eller ömsesidiga fastighetsaktiebolags exponeringar uppfyller de minimikrav som ställs på bostadsfastighetssäkerhet och värderingsreglerna för beräkning av bostadsfastighetssäkerhet.
- (17) Finansinspektionen rekommenderar att när lånen till ett bostadsaktiebolag är betydande ska tillsynsobjektet beräkna den värdereducerande effekten av lånen även på en aktielägenhets värde. Vid värdering av en bostadsaktie bör den del av ett bolagslån som gäller lägenheten dras av från värdet på de bostadsaktier som tas emot som säkerhet. Tillsynsobjekten bör också ta särskild hänsyn till lägenhetsägarens betalningsförmåga när bolagslåneandelen för den lägenhet som ställs som säkerhet är betydande (över 50 procent av det skuldfria priset).
- (18) Enligt Finansinspektionens tolkning uppfyller exponeringar som säkrats genom pantsättning av en i lagen om bostadsrättsbostäder avsedd bostadsrättsavgift inte förutsättningarna enligt artikel 125 i EU:s kapitalkravsförordning.

5.2.7 Exponeringar i fallissemang

- (19) Enligt artikel 178.2 d i kapitalkravsförordningen ska den behöriga myndigheten fastställa en tröskel för avsevärda förfallna betalningar.

FÖRESKRIFT³ (stycke 20)

- (20) Den tröskel som nämns i stycke (19) är densamma oberoende av om tillsynsobjektet tillämpar en schablonmetod eller intern riskklassificering vid beräkning av kapitalkravet för kreditrisker. Tröskeln fastställs i avsnitt 6.6 i denna föreskrift.

³ Se kapitel 12 Övergångs- och ikraftträdelsebestämmelser

6

Kapitalkrav för kreditrisker enligt intern riskklassificering

6.1 IRBAs förkortningar

(1) I detta kapitel används följande förkortningar:

- IRBA Metod baserad på intern riskklassificering av kreditrisker
- FIRB Grundläggande internmetod
- AIRB Avancerad internmetod
- PD Sannolikhet för fallissemang
- LGD Förlust vid fallissemang
- EAD Exponering vid fallissemang
- CF Konverteringsfaktor

6.2 Tillståndsplikt

(2) Enligt artikel 107 i EU:s kapitalkravsförordning ska tillsynsobjektet använda schablonmetoden för kreditrisk vid beräkning av kapitalkrav för kreditrisker, om tillsynsobjektet inte av den behöriga myndigheten har beviljats tillstånd att använda IRBA.

ANVISNING (styckena 3–5)

- (3) Finansinspektionen rekommenderar att särskilt de största instituten går in för att precisera sina metoder för mätning av kreditrisker enligt IRBA-metoden.
- (4) Finansinspektionen rekommenderar att tillsynsobjekten i utvecklingen av sina kreditklassificeringssystem tar i beaktande CEBS riktlinjer "Guidelines on the implementation, validation and assessment of Advanced Measurement and Internal Ratings Based Approaches". Tillsynsobjekt som vill övergå till att använda IRBA bör iakta de ansökningsanvisningar som är bifogade denna föreskrift (Bilaga 1).
- (5) Finansinspektionen uppstår av tillsynsobjektet en åtgärdsavgift enligt åtgärdstariffen för behandling av tillståndsansökan.

6.3 Stegvist införande av IRBA

- (6) Enligt artikel 148.2 i EU:s kapitalkravsförordning ska den behöriga myndigheten fastställa längden på den tidsperiod under vilken tillsynsobjekten ska överföra samtliga sina exponeringar till IRBA, exklusive de poster som bestående lämnas utanför IRBA.

FÖRESKRIFT⁴ (punkterna 7–8)

- (7) Finansinspektionen föreskriver med stöd av artikel 148.2 i EU:s kapitalkravsförordning att ett stegvist införande ska ske under en period på maximalt tre år.
- (8) Samma införandeperiod på högst tre år gäller också för tillsynsobjekt som går över från FIRB till AIRB.

6.4 Löpande tillsyn

- (9) Finansinspektionen övervakar regelbundet och minst vart tredje år att de tillsynsobjekt som beviljats tillstånd att använda IRBA, fortgående uppfyller kraven för tillståndet och att metoderna även i övrigt är tillräckliga och ändamålsenliga särskilt med beaktande av eventuella förändringar i kreditinstitutets verksamhet.

ANVISNING (styckena 10–11)

- (10) Finansinspektionen anser att den för tillsynsuppgiften behöver de dokument som uppräknas i bilagan till denna föreskrift (Bilaga 2). Bilagedokumentet ska skickas på separat begäran av Finansinspektionen. Finansinspektionen kan utöver de i bilagan nämnda dokumenten även begära andra analyser och redogörelser av tillsynsobjekten.
- (11) Storleken på tillsynsobjektets kreditportfölj, komplexiteten hos tillsynsobjektets klassificeringssystem, ändringar i klassificeringssystemet och allvarlighetsgraden hos brister som upptäckts i samband med tidigare tillsynsbesök bestämmer hur ofta Finansinspektionen utför löpande tillsyn.

6.5 Ändringar av klassificeringssystemet

- (12) Tillsynsobjekten ska med stöd av artikel 143.3 i EU:s kapitalkravsförordning erhålla tillstånd av Finansinspektionen för väsentliga förändringar eller utvidgningar. Tillsynsobjekten ska med stöd av artikel 143.4 i EU:s kapitalkravsförordning meddela Finansinspektionen om alla förändringar av klassificeringssystemet.

6.6 Definition av fallissemang

- (13) Enligt artikel 178.2 d i EU:s kapitalkravsförordning ska den behöriga myndigheten fastställa en tröskel för en väsentlig förfallen betalning. Poster som ligger under tröskeln och som har varit obetalda i över 90 dagar är inte väsentliga och orsakar därigenom inte fallissemang.

⁴ Se kapitel 12 Övergångs- och ikraftträdelsebestämmelser

FÖRESKRIFT (styckena 14–15)

- (14) Finansinspektionen föreskriver med stöd av artikel 178.2 d i EU:s kapitalkravsförordning att en betalning på under 100 euro som räknas in i hushållsexponeringar inte anses vara en väsentlig betalning även om den har förfallit för mer än 90 dagar sedan. Tillsynsobjektet kan avvika från denna undre gräns, och utifrån egna utredningar och analyser fastställa en högre gräns för hushållsexponeringar.
- (15) En betalning på under 1 000 euro som räknas in i företags-, kreditinstituts- eller statsexponeringar anses inte heller vara en väsentlig betalning även om den har förfallit för mer än 90 dagar sedan. Tillsynsobjektet bör dock analysera tröskeln och kan utifrån sin egen analys avvika från tröskeln på 1 000 euro och fastställa en egen tröskel i sina interna instruktioner, dock så att gränsen på 100 euro inte underskrids.

6.7 Förlusten vid fallissemang (LGD)

- (16) Enligt artikel 5.2 i EU:s kapitalkravsförordning avses med "förlust" i samband med förlustandel (LGD-värde) ekonomisk förlust som ska fastställas med beaktande av väsentliga diskonteringseffekter och väsentliga direkta och indirekta kostnader vid inkassering.⁵

ANVISNING (styckena 17–21)

- (17) Enligt Finansinspektionens tolkning bör tillsynsobjekten samla alla de uppgifter och material som nämns i artikel 5.2 i kapitalkravsförordningen och som är nödvändiga för beräkning av ekonomisk förlust.
- (18) I artikel 178 i kapitalkravsförordningen föreskrivs om fastställande av fallissemang och i artikel 5.2 i förordningen om förlust. Enligt Finansinspektionens tolkning ska LGD-värdet basera sig på de definitioner av fallissemang och förlust som tillsynsobjektet tillämpar och som överensstämmer med dessa artiklar i kapitalkravsförordningen.
- (19) Enligt Finansinspektionens tolkning ska tillsynsobjekten göra skillnad mellan faktiskt LGD-värde enligt artikel 185 b i EU:s kapitalkravsförordning och estimerat LGD-värde enligt artikel 181 i förordningen.
- (20) Enligt Finansinspektionens tolkning kan det faktiska LGD-värdet enligt artikel 185 b i kapitalkravsförordningen i vissa situationer vara noll, till exempel när motpart eller exponering har stärkts utan orsaka förlust. Men när LGD-estimatet enligt artikel 181 i kapitalkravsförordningen är lågt eller noll, bör tillsynsobjektet motivera ändamålsenligheten och exaktheten hos estimeringsprocessen och framföra faktiska bevis på att alla faktorer som är nödvändiga i definitionsprocessen, bland annat kassaflöden från realisering av säkerhet vid olika tidpunkter, diskonteringsräntan, säkerhetens estimerade värde och inkassokostnader, har beaktats. Endast i välgrundade exceptionella fall kan det estimerade LGD-värdet vara noll.
- (21) Enligt Finansinspektionens tolkning kan det estimerade LGD-värdet enligt artikel 181 i EU:s kapitalkravsförordning inte vara mindre än noll.

⁵ Anvisningarna (17–20) baserar sig på CEBS dokument "Guidelines on the implementation, validation and assessment of Advanced Measurement and Internal Ratings Based Approaches"



7 Kreditriskreducerande åtgärder

7.1 Motgarantier från stater och andra offentliga organ

- (1) Enligt artikel 214.2 i EU:s kapitalkravsförordning ska den behandling som fastställs i punkterna 1–4 i samma artikel tillämpas för exponeringar som skyddas genom en garanti som i sin tur skyddas genom en motgaranti från nationell regering eller centralbank (punkt a).
- (2) Finnvera Abp är ett specialfinansieringsinstitut vars verksamhet regleras av lagen om statens specialfinansieringsbolag och lagen om statens specialfinansieringsbolags kredit-, borgens- och kapitalplaceringsverksamhet. I lagarna föreskrivs att statens ansvar för Finnvera Abp:s åtaganden är ett direkt ansvar jämförbart med proprieborgen.
- (3) Enligt de i artikel 215.1 och 2 i EU:s kapitalkravsförordning nämnda ytterligare kraven uppfyller de garantier och motgarantier som tillhandahållits av de i artikel 214.1 nämnda enheterna kraven på obetalt kreditriskskydd när de i artikel 214.2 a–b avsedda sänkta kraven är uppfyllda.

ANVISNING (styckena 4–6)

- (4) Enligt Finansinspektionens tolkning ska finska staten betraktas som en i artikel 214.2 a i kapitalkravsförordningen avsedd nationell regering.
- (5) Enligt Finansinspektionens tolkning kan en garanti som ställts av Finnvera Abp anses vara ett i artikel 197 i EU:s kapitalkravsförordning avsett godtagbart förbetalt kreditriskskydd, exempelvis finska statens garanti, under förutsättning att Finnvera Abp:s garanti uppfyller de i artiklarna 213 och 215 i EU:s kapitalkravsförordning föreskrivna övriga kraven.
- (6) Enligt Finansinspektionens tolkning kan de fyllnadsgarantier som staten och kommunerna i Finland ställt för bostadsfinansiering anses vara godtagbara som kreditriskreducerande i kapitaltäckningsanalysen om de utöver de allmänna kraven som föreskrivs i artikel 213 i EU:s kapitalkravsförordning även uppfyller de i artikel 214.2 a–b föreskrivna särskilda kraven.

8

Kapitalkrav för marknadsrisk

8.1 Europeiska bankmyndigheten EBAs riktlinjer

- (1) EBA publicerade den 16 maj 2012 riktlinjer om kapital (IRC) som krävs för täckning av risk för fallissemang och ökad övergångsrisk för kreditklass samt riktlinjer för stressad beräkning av VaR-talet.

ANVISNING (stycke 2)

- (2) Finansinspektionen rekommenderar att tillsynsobjektet iakttar EBAs i stycke (1) nämnda riktlinjer genom rimliga åtgärder och i tillräcklig omfattning med hänsyn till verksamhetens karaktär och art. EBAs riktlinjer är utgångspunkten för Finansinspektionens tillsynsverksamhet.
- (3) EBA publicerade den 11 oktober 2016 riktlinjer för korrigeringar av den modifierade durationen för skuldinstrument enligt artikel 340.3 andra stycket i förordning (EU) nr 575/2013.

ANVISNING (stycke 4)

- (4) Finansinspektionen rekommenderar att tillsynsobjektet iakttar EBAs i stycke (3) nämnda riktlinjer för korrigeringar av den modifierade durationen för skuldinstrument. (Utfärdat 20.2.2017, i kraft 1.3.2017)

8.2 Beräkning av råvarurisk enligt löptidsmetoden

ANVISNING (stycke 5)

- (5) Exempel på beräkning av kapitalkravet för råvarurisen enligt löptidsmetoden för en råvara enligt artikel 359 i EU:s kapitalkravsförordning:

Löptidsband	Positioner		Beräkning	Kapitalkrav	Förklaring
	Long	Kort			
1	50	150	$50 \times 3,0 \% =$ $1 \times 50 \times 0,6 \% =$ $3 \times 50 \times 0,6 \% =$	1,5 0,3 0,9	Avstämning inom klass 1 Överföring från klass 1 till klass 2

					Överföring från klass 1 till klass 4
2	50	0	$50 \times 3,0 \% =$	1,5	Avstämning mellan klass 1 och klass 2
3	0	40	$1 \times 40 \times 0,6 \% =$	0,24	Överföring från klass 3 till klass 4
4	100		$50 \times 3,0 \% =$ $40 \times 3,0 \% =$ $10 \times 15 \% =$	1,5 1,2 1,5	Avstämning mellan klass 1 och klass 4 Avstämning mellan klass 3 och klass 4 Slutliga öppna positioner
5					
6					
7					
	Kapitalkrav totalt			8,64	

9 Kapitalkrav för värdepapperisering

9.1 Europeiska bankmyndigheten EBAs riktlinjer

- (1) EBA meddelade den 7 juli 2014 riktlinjer om bedömning av betydande kreditrisköverföring vid värdepapperiseringstransaktioner.

ANVISNING (stycke 2)

- (2) Finansinspektionen rekommenderar att tillsynsobjektet följer EBAs riktlinjer som nämns i stycke (1) till den del de gäller tillsynsobjektet som originator till en värdepapperiseringstransaktion. Finansinspektionen betraktar riktlinjerna som utgångspunkt för sin tillsyn. *(Utfärdat 4.12.2014, i kraft 31.12.2014)*
- (3) EBA meddelade den 24 november 2016 riktlinjer om implicit stöd till värdepapperiseringstransaktioner.

ANVISNING (stycke 4)

- (4) Finansinspektionen rekommenderar att tillsynsobjekt som originator till och anordnare av en värdepapperiseringstransaktion följer EBAs riktlinjer som nämns i punkt (3) i anslutning till det stöd som de ger till transaktioner och som går utöver de avtalsmässiga förpliktelserna. *(Utfärdat 20.2.2017, i kraft 1.3.2017)*

10 Kapitaltäckningskrav för operativ risk

10.1 Krav för ibruktagning av beräkningsmetoder

- (1) I artikel 312 i EU:s kapitalkravsförordning föreskrivs om de allmänna kraven för olika beräkningsmetoder.
- (2) I artikel 314 i EU:s kapitalkravsförordning föreskrivs om kombinerad användning av olika beräkningsmetoder.
- (3) Ett tillsynsobjekt som inför schablonmetoden, en alternativ schablonmetod eller en avancerad metod kan gå tillbaka till en mindre noggrann metod för beräkning av operativa risker endast när de i artikel 313 i EU:s kapitalkravsförordning uppräknade kraven uppfylls.
- (4) Kapitalkravet för operativ risk enligt detta kapitel tillämpas inte på värdepappersföretag som avses i artiklarna 95 och 96 i EU:s kapitalkravsförordning. Kapitalkravet för nämnda värdepappersföretag grundar sig delvis på fasta omkostnader enligt artikel 97 i EU:s kapitalkravsförordning.
- (5) Föreskrifter och anvisningar om intern kontroll och hantering av operativa risker har förutom i dessa föreskrifter och anvisningar även meddelats i följande av Finansinspektionens standarder samt föreskrifter och anvisningar:
 - standard 4.1 Organisation av intern kontroll
 - föreskrifter och anvisningar 8/2014: Hantering av operativa risker i företag under tillsyn inom finanssektorn. (Utfärdat 13.4.2015, 30.4.2015)

10.1.1 Basmetod

ANVISNING (stycke 6)

- (6) Enligt basmetoden beräknas kapitalkravet för operativ risk i enlighet med artiklarna 315 och 316 i EU:s kapitalkravsförordning.

10.1.2 Schablonmetoden

ANVISNING (styckena 7–8)

- (7) Enligt artikel 312.1 i EU:s kapitalkravsförordning får tillsynsobjektet tillämpa schablonmetoden om det utöver bestämmelserna om riskhantering enligt KIL 9 kap. 16 § även uppfyller villkoren som fastställs i artikel 320 i EU:s kapitalkravsförordning och innan det börjat tillämpa schablonmetoden till Finansinspektionen har inlämnat en anmälan enligt bilaga 3 till dessa föreskrifter och anvisningar.

- (8) Tillsynsobjekt som tillämpar schablonmetoden ska beräkna kapitalkravet för operativ risk i enlighet med artiklarna 317 och 318 i EU:s kapitalkravsförordning. Den relevanta riskindikatorn fastställs i artikel 316.

10.1.3 Alternativ schablonmetod

ANVISNING (styckena 9–11)

- (9) Enligt artikel 312.1 i EU:s kapitalkravsförordning kan Finansinspektionen bevilja tillsynsobjektet tillstånd att tillämpa en alternativ relevant indikator i schablonmetoden inom affärsområdena för hushållsbanker och företagsfinansiering om de villkor som föreskrivs i artikel 319.2 och artikel 320 i EU:s kapitalkravsförordning uppfylls.
- (10) Finansinspektionen rekommenderar att tillsynsobjekt som vill övergå till att använda den alternativa schablonmetoden ska följa det ansökningsförfarande som beskrivs i bilaga 3 till dessa föreskrifter och anvisningar.
- (11) Tillsynsobjekt som tillämpar den alternativa schablonmetoden ska beräkna kapitalkravet för operativ risk i enlighet med artikel 319 i EU:s kapitalkravsförordning. Den relevanta riskindikatorn fastställs i artikel 316.

10.1.4 Internmättningsmetod

ANVISNING (styckena 12–15)

- (12) Enligt artikel 312.2 i EU:s kapitalkravsförordning får tillsynsobjektet införa avancerade mätmetoder för operativa risker om Finansinspektionen har beviljat tillstånd för användning av metoden. Finansinspektionen kan bevilja tillstånd om alla de kvalitativa och kvantitativa krav som framförs i artiklarna 321 och 322 i EU:s kapitalkravsförordning uppfylls och tillsynsobjektet uppfyller de allmänna kraven på riskhantering enligt KIL 9 kap. 16 §.
- (13) Om försäkringseffekter och andra mekanismer för risköverföring föreskrivs i artikel 323 i EU:s kapitalkravsförordning. Enligt Finansinspektionens tolkning kan utläggning av verksamhet på en extern part inte betraktas som en riskreduceringsmekanism enligt detta kapitel.
- (14) Enligt artikel 312.2 i EU:s kapitalkravsförordning ska tillsynsobjektet ansöka tillstånd av Finansinspektionen för väsentliga utvidgningar och förändringar av internmättningsmetoder. Enligt artikel 312.3 ska tillsynsobjektet anmäla alla ändringar av internmättningsmetoderna till Finansinspektionen.
- (15) Ansökningsförfarandet i anslutning till internmättningsmetoden beskrivs i bilaga 3 till dessa föreskrifter och anvisningar.

11 Stora exponeringar

11.1 Anvisningar om stora exponeringar

- (1) Europeiska banktillsynskommittén CEBS utfärdade i december 2009 en riktlinje om nya regler för stora exponeringar vad gäller fastställande av kundgrupper.

ANVISNING (styckena 2–3)

- (2) Finansinspektionen rekommenderar att tillsynsobjektet iakttar CEBS riktlinjer genom rimliga åtgärder och i tillräcklig omfattning med hänsyn till verksamhetens karaktär och art. CEBS riktlinjer är utgångspunkten för Finansinspektionens tillsynsverksamhet.
- (3) Metoden med okända exponeringar enligt CEBS riktlinjer behöver inte tillämpas vid beräkningen av exponeringar genom försäkringsbolagens investeringar på finansierings- och försäkringskonglomeratsnivå.
- (4) I december 2015 utfärdade Europeiska bankmyndigheten (EBA) riktlinjer om gränser för exponeringar mot skuggbankenheter som bedriver oreglerad bankverksamhet. (*Utfärdat 30.8.2016, i kraft 15.9.2016*)

ANVISNING (stycke 5)

- (5) Finansinspektionen rekommenderar att tillsynsobjektet iakttar EBA:s riktlinjer enligt stycke 4. (*Utfärdat 30.8.2016, i kraft 1.1.2017*)

11.2 Finans- och försäkringskonglomerats åtaganden utanför balansräkningen

- (6) Enligt artikel 389 i EU:s kapitalkravsförordning avses med exponeringar varje tillgångspost eller åtaganden utanför balansräkningen som avses i del tre avdelning II kapitel 2.

ANVISNING (stycke 7)

- (7) Enligt Finansinspektionens tolkning kan kredit- och borgensförsäkringar jämföras med poster utanför balansräkningen.

11.3 Rapportering av överskjutande stora exponeringar

ANVISNING (styckena 8–10)

- (8) Maximibeloppen för stora exponeringar som nämns i artikel 395 i EU:s kapitalkravsförordning får inte överskridas. Om exponeringen dock undantagsvis överskrider det tillåtna maximibeloppet ska tillsynsobjektet i enlighet med artikel 396.1 i EU:s kapitalkravsförordning omedelbart rapportera beloppet exponeringar till Finansinspektionen.
- (9) Tillsynsobjektet kan rapportera överskridningen till Finansinspektionen i ett fritt formulerat brev eller på Finansinspektionens blankett för rapportering av överskjutande exponeringar, som finns tillgänglig på Finansinspektionens webbplats (Regelverk – Föreskriftssamling – Föreskriftssamlingens struktur – Beräkning av kapitaltäckning och stora exponeringar).
(Utfärdat 30.8.2016, i kraft 15.9.2016)
- (10) Finansinspektionen rekommenderar att tillsynsobjektet i rapporten uppger följande information:
- kontaktuppgifter för rapportören
 - tidpunkt för överskridningen
 - överskridningens belopp
 - orsak till överskridningen
 - tillsynsobjektets plan med uppgifter om åtgärder och tidschema för återställande av exponeringarna till den lagstadgade nivån. Om en plan redan tidigare gjorts upp för samma kund eller kundgrupp men inte kunnat verkställas, lämnas ytterligare uppgifter t.ex. om tidschemat för den nya planen, om de planerade åtgärderna för att minska beloppet exponeringar och om orsakerna till att planen misslyckats.

12 Offentliggörande av upplysningar om kapitaltäckning

12.1 Väsentliga upplysningar, upplysningar som ska betraktas som affärshemligheter eller konfidentiella och intervallet för offentliggörande av upplysningar

- (1) Europeiska bankmyndigheten (EBA) har den 23 december 2014 meddelat riktlinjer om offentliggörande av upplysningar i enlighet med Pelare 3. Riktlinjerna omfattar följande delområden: väsentliga upplysningar, upplysningar som ska betraktas som affärshemligheter eller konfidentiella och intervallet för offentliggörande av upplysningar. EBA strävar genom sina riktlinjer efter att upplysningar i enlighet med Pelare 3 ska offentliggöras på ett enhetligare och öppnare sätt. (*Utfärdat 13.4.2015, i kraft 30.4.2015*)
- (2) Tillsynsobjekt ska offentliggöra de upplysningar som räknas upp i del åtta i EU:s kapitalkravsförordning. Enligt EBA:s riktlinjer ska enheter ha fastställda principer och riktlinjer för tillämpning av upplysningsplikten, där man bedömer vad som är väsentliga upplysningar ur intressegruppernas synvinkel samt vilka upplysningar som kan betraktas som affärshemligheter eller konfidentiella. Tillsynsobjekten ska dessutom bedöma om upplysningarna ska offentliggöras oftare än en gång om året. (*Utfärdat 13.4.2015, i kraft 30.4.2015*)

ANVISNING (stycke 3)

- (3) Finansinspektionen rekommenderar att sådana tillsynsobjekt som nämns i kapitel 1 stycke (1) i dessa föreskrifter och anvisningar iakttar EBA:s riktlinjer som avses i punkt (1) i detta kapitel och som finns tillgängliga på adressen Fiva.fi. (*Utfärdat 13.4.2015, i kraft 30.4.2015*)

12.2 Skyldighet för betydande dotterkreditinstitut eller dottervärdepappersföretag att offentliggöra upplysningar

- (4) Enligt artikel 13.1 i EU:s kapitalkravsförordning ska varje moderinstitut inom EU uppfylla kraven i del åtta i EU:s kapitalkravsförordning på grundval av sin konsoliderade situation. (*Utfärdat 4.12.2014, i kraft 31.12.2014*)
- (5) Enligt artikel 13.2 i EU:s kapitalkravsförordning ska institut som kontrolleras av ett finansiellt moderholdingföretag inom EU eller ett blandat finansiellt moderholdingföretag inom EU uppfylla kraven i del åtta i EU:s kapitalkravsförordning på grundval av det

finansiella holdingföretagets eller det blandade finansiella holdingföretagets konsoliderade situation. (*Utfärdat 4.12.2014, i kraft 31.12.2014*)

- (6) Enligt artikel 13.1 och 13.2 i EU:s kapitalkravsförordning ska betydande dotterföretag till moderinstitut inom EU samt dotterföretag som har väsentlig betydelse för sin lokala marknad offentliggöra de uppgifter som anges i artiklarna 437, 438, 440, 442, 450, 451 och 453, individuellt eller på undergruppsnivå. (*Utfärdat 4.12.2014, i kraft 31.12.2014*)
- (7) Den behöriga myndigheten ska offentliggöra de kriterier som den använder för att bedöma ett dotterföretags betydelse. Bestämmelser om kriterierna ingår i del 5 i bilaga 1 till följande förordning: Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 650/2014 av den 4 juni 2014 om fastställande av tekniska genomförandestandarder för format, struktur, innehållsförteckningar och årligt datum för offentliggörande för de upplysningar som ska lämnas av behöriga myndigheter i enlighet med Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU, EUT Nr L 185, s. 1. (*Utfärdat 13.4.2014, i kraft 30.4.2014*)

FÖRESKRIFT (styckena 8-9)

- (8) Ett dotterkreditinstitut eller dottervärdepappersföretag anses vara betydande om dess balansräkning eller, ifall uppgifterna lämnas på basis av den konsoliderade kapitaltäckningsgraden, dotterkreditinstitutets eller dottervärdepappersföretagets koncernbalansomslutning utgör minst tio procent av moderföretagets koncernbalansomslutning. (*Utfärdat 4.12.2014, i kraft 31.12.2014*)
- (9) Kraven gällande betydande dotterföretag tillämpas inte på ett sådant finländskt moderföretag i en underkonsolideringsgrupp, vars finländska moderföretag ska offentliggöra konsoliderade kapitaltäckningsuppgifter. (*Utfärdat 4.12.2014, i kraft 31.12.2014*)

13 Upphävda föreskrifter och anvisningar

När föreskrifterna och anvisningarna träder i kraft upphävs följande av Finansinspektionens standarder:

- 4.3a Kapitalbas och kapitalkrav
- 4.3c Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden
- 4.3d Kapitalkrav för kreditrisker enligt intern riskklassificering
- 4.3e Kreditriskreducering vid schablonmetoden
- 4.3f Kreditriskreducering vid intern riskklassificering
- 4.3g Kapitalkrav för marknadsrisk
- 4.3h Kapitalkrav för värdepapperisering
- 4.3i Kapitaltäckningskrav för operativ risk
- 4.3j Villkor för godkännande av externa kreditvärderingar i kapitaltäckningsanalysen
- 4.3k Kapitalkrav för motpartsrisker
- 4.5 Skyldighet att offentliggöra information om kapitaltäckning
- RA4.1 Rapportering av stora exponeringar

14 Ändringshistoria

Dessa föreskrifter och anvisningar har ändrats som följer efter det att de trädde i kraft:

Utfärdat 4.12.2014, i kraft 31.12.2014:

- författningsnummer som saknades har fogats till kapitel 2.1
- en ny internationell rekommendation har fogats till kapitel 2.5
- kapitel 4.1.1. stycke (2) har kompletterats och stycke (4) tillfogats
- kapitel 4.1.2 stycke (6) har kompletterats
- till kapitel 4.1.3 har fogats styckena (9) och (10) och stycke (2) har kompletterats
- en teknisk ändring har företagits i kapitel 5.2.1 stycke (3)
- kapitel 5.2.2. stycke (5) har ändrats
- ett nytt kapitel 9 har tillfogats: Kapitaltäckningskrav för värdepapperisering
- ett nytt kapitel 13 har tillfogats: Offentliggörande av kapitaltäckningsuppgifter

Utfärdat 13.4.2015, i kraft 30.4.2015

- till ett nytt kapitel 13.1 har fogats styckena (1), (2) och (3)
- en ny internationell rekommendation har fogats till kapitel 2.5
- tekniska ändringar har företagits i kapitel 2, 4, 5 10 och 13

Utfärdat 30.8.2016, i kraft 15.9.2016, med undantag av kapitel 11 stycke (5), som träder i kraft den 1 januari 2017

- en ny internationell rekommendation har fogats till kapitel 2.5
- till kapitel 4.1.3 har fogats styckena (10) och (11)
- till kapitel 11 har fogats styckena (4) och (5) och stycke (9) har kompletterats
- kapitel 12 har avlägsnats

Utfärdat 20.2.2017, i kraft 1.3.2017

- kapitel 5.2.2 stycke (5) har kompletterats
- till kapitel 2.5 har nya internationella rekommendationer fogats i styckena (2) och (3)
- till kapitel 8.1 har fogats styckena (2) och (3)
- till kapitel 9.1 har fogats styckena (3) och (4)

15 Bilagor

Följande bilagor hänför sig till dessa föreskrifter och anvisningar:

- (1) Bilagorna till kapitel 6 Kravet på kapitaltäckning för kreditrisk vid internmetoden för kreditvärdering:
 - Bilaga 1: Vägledning för ansökan om tillstånd att få beräkna kapitalkravet enligt intern riskklassificering (IRBA) och underbilagor till bilagan: underbilaga 1 "Ansökans innehållsförteckning", underbilaga 2 "Avsikt att ansöka om tillstånd att använda intern riskklassificering", underbilaga 2 "Basuppgifter"
 - Bilaga 2 "Löpande tillsyn av IRBA"
- (2) Bilaga till kapitel 10 "Kapitaltäckningskrav för operativ risk"
 - Bilaga 3 "Anmälnings- och ansökningsförfaranden"