

Föreskrifter och anvisningar 7/2015

Beräkning och rapportering av kapitaltäckningen i finans- och försäkringskonglomerat

Dnr
FIVA 5/01.00/2015

Utfärdade
7.12.2015

Gäller från
1.1.2016

FINANSINSPEKTIONEN

telefon 010 831 51

fax 010 831 5328

fornamn.efternamn@finanssivalvonta.fi

www.finansinspektionen.fi

Upplysningar

Institutstillsyn/Finanssektorn
Institutstillsyn/Försäkringssektorn



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](#) > [Föreskriftssamlingens struktur](#)

Innehåll

1	Tillämpningsområde och definitioner	4
1.1	Tillämpningsområde	4
2	Regelverk och internationella rekommendationer	5
2.1	Lagstiftning	5
2.2	Europeiska unionens förordningar	5
2.3	Europeiska unionens direktiv	6
2.4	Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter	6
3	Syfte	7
4	Beräkningar av kapitaltäckningen	8
4.1	Regelverk och allmänna principer som gäller beräkningen av kapitaltäckningen i finans- och försäkringskonglomerat	8
4.2	Metod baserad på sammanställd redovisning	9
4.2.1	<i>Ifyllningsanvisningar för metoden baserad på sammanställd redovisning</i>	9
4.3	Avdrags- och sammanställningsmetod	14
4.3.1	<i>Ifyllningsanvisningar för avdrags- och sammanställningsmetoden</i>	14
5	Rapportering till Finansinspektionen	19
5.1	Uppgifter som gäller konglomeratets struktur	19
5.2	Hjälpkalkyler och specifikationer till beräkningen av kapitaltäckningen	20
5.3	Rapporteringstidpunkter	20
5.4	Verifiering av rapporteringens riktighet	20
6	Upphävda föreskrifter och anvisningar	21
7	Bilagor	22

1 Tillämpningsområde och definitioner

1.1 Tillämpningsområde

- (1) Dessa föreskrifter och anvisningar tillämpas på sådana tillsynsobjekt enligt 4 § i lagen om Finansinspektionen som är ett i 3 § 4 mom. i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat avsett företag i toppen av ett konglomerat.

2 Regelverk och internationella rekommendationer

2.1 Lagstiftning

Dessa föreskrifter och anvisningar har samband med följande lagar och förordningar:

- Lag om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (699/2004, nedan även FikoL)
- Statsrådets förordning om beräkning av ett finans- och försäkringskonglomerats kapitaltäckning (1356/2015, nedan även FikoF)
- Statsrådets förordning om finans- och försäkringskonglomerats koncernbokslut (89/2002)
- Kreditinstitutslagen (610/2014, nedan även KiL)
- Försäkringsbolagslagen (521/2008, nedan även FBL)
- Lagen om investeringstjänster (747/2012).

2.2 Europeiska unionens förordningar

Dessa föreskrifter och anvisningar har samband med följande Europeiska unionens förordningar:

- Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 342/2014 (32014R0342) av den 21 januari 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2002/87/EG och Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller tekniska standarder för tillsyn av användningen av beräkningsmetoder för kapitaltäckningskraven för finansiella konglomerat; EUT L 100, 3.4.2014, s. 1–9 (nedan kommissionens delegerade förordning 342/2014)¹
- Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35 (32015R0035) av den 10 oktober 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet

¹ Kommissionens delegerade förordning grundar sig på det utkast till tekniska standarder som de tre europeiska tillsynsmyndigheternas kontaktkommitté har förberett och som kan läsas t.ex. i Europeiska bankmyndighetens webbtjänst (www.eba.europa.eu/) under Regulation and policy /_Financial conglomerates_/ Regulatory Technical Standards on the uniform conditions of application of the calculation methods for determining the amount of capital required at the level of the financial conglomerate / JC FINAL draft Regulatory Technical Standards on the consistent application of the calculation methods under Article 6(2) of the Financial Conglomerates Directive under Regulation (EU) No 575/2013 (Capital Requirements Regulation CRR) and Directive 2013/36/EU.



2009/138/EU (Solvens II); EUT L 12, 17.2.2015. s 1–797 (nedan även Solvens II-förordningen)

- Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 (32013R0575) av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012; EUT L 176, 27.6.2013, s. 1–337 [nedan EU:s kapitalkravsförordning (CRR)].

2.3 Europeiska unionens direktiv

Dessa föreskrifter och anvisningar har samband med följande Europeiska unionens direktiv:

- Europaparlamentets och rådets direktiv 2002/87/EG (32002L0087) av den 16 december 2002 om extra tillsyn över kreditinstitut, försäkringsföretag och värdepappersföretag i ett finansiellt konglomerat och om ändring av rådets direktiv 73/239/EEG, 79/267/EEG, 92/49/EEG, 92/96/EEG, 93/6/EEG och 93/22/EEG samt Europaparlamentets och rådets direktiv 98/78/EG och 2000/12/EG; EUT L 35, 11.2.2003, s. 1–27
- Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG (32009L0138) av den 25 november 2009 om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet (Solvens II); EUT L 335, 17.12.2009, s. 1–155.(Nedan Solvens II-direktivet)
- 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, 27.6.2013, s. 338–436 (nedan kreditinstitutsdirektivet).

2.4 Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter

Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter grundar sig på följande lagbestämmelser:

- 26 § i FikoL.

3 Syfte

- (1) Syftet med dessa föreskrifter och anvisningar är att
- förenhetliga och precisera beräkningen av kapitalbasen och minimibeloppet av kapitalbasen i finans- och försäkringskonglomerat
 - säkerställa att Finansinspektionen av de konglomerat som den utövar tillsyn över får upplysningar som den kan använda för att övervaka konglomeraten på ett jämlikt sätt
 - säkerställa att konglomerat har en tillräcklig kapitalbas för att täcka förluster och för att fylla kraven på kapitaltillägg på konglomeratsnivå.

4 Beräkningar av kapitaltäckningen

4.1 Regelverk och allmänna principer som gäller beräkningen av kapitaltäckningen i finans- och försäkringskonglomerat

- (1) Enligt 19 § 2 mom. i FikoL ska ett företag i toppen av ett konglomerat en gång i kvartalet göra en beräkning av kapitaltäckningen och sända den till Finansinspektionen. Av beräkningen ska framgå den kapitalbas och det minimibelopp av kapitalbasen som avses i 1 mom. samt skillnaden mellan dem.
- (2) I 18 § i FikoL föreskrivs om beräkning av kapitalbasen och minimibeloppet av kapitalbasen i företag som hör till ett konglomerat. Beräkningen av kapitalbasen och minimibeloppet av kapitalbasen i ett konglomerat bygger på de branschspecifika bestämmelserna om kapitaltäckning för finans- och försäkringsbranschen.
- (3) I 20 § i FikoL föreskrivs om de allmänna principer som ska tillämpas vid beräkningen av ett konglomerats kapitaltäckning. Närmare bestämmelser om beräkningen av konglomeratets kapitaltäckning ges i FikoF. Om de allmänna principerna föreskrivs även i kommissionens delegerade förordning 342/2014.
- (4) Allmänna principer som ska beaktas oberoende av de beräkningsmetoder som används är:
 - Förhindrande av dubbelt utnyttjande och skapande av kapitalbas mellan företag i konglomeratet (artikel 3 i kommissionens delegerade förordning (342/2014 och 20 § 1 mom. i FikoL)
 - Överförbarhet och tillgänglighet i fråga om kapitalbas mellan olika företag i konglomeratet (artikel 4 i kommissionens delegerade förordning 342/2014, 20 § 3 mom. i FikoL och 3 § 2 mom. i FikoF)
 - Den sektorspecifika kapitalbasens användbarhet (artikel 5 och 6 i kommissionens delegerade förordning 342/2014, 20 § 2 mom. i FikoL samt 3 § 1 mom. i FikoF)
 - Proportionalitet (20 § 4 mom. FikoL, 3 § 3 och 4 mom. i FikoF)
 - Inkluderande av sektorspecifika buffertkrav i konglomeratets minimikapitalkrav (artikel 9 i kommissionens delegerade förordning 342/2014)
- (5) Beräkningen av kapitaltäckningen för ett konglomerat görs antingen enligt en metod baserad på sammanställd redovisning (konsolideringsmetod) eller avdrags- och sammanställningsmetoden eller enligt en kombination av dessa metoder. I 1 § i FikoF föreskrivs om de metoder som kan användas vid beräkningen av kapitaltäckningen.

4.2 Metod baserad på sammanställd redovisning

- (6) Med stöd av 26 § i FikoL kan Finansinspektionen meddela närmare föreskrifter om extra tillsyn över kreditinstitut, försäkringsföretag och värdepappersföretag i ett finansiellt konglomerat samt för tillsynen nödvändiga närmare föreskrifter om uppfyllandet av den anmälningsskyldighet som anges i 19 § 2 mom. i FikoL.

FÖRESKRIFT (styckena 7–11)

- (7) Enligt metoden baserad på sammanställd redovisning grundar sig beräkningen på det egna kapitalet i moderföretagets koncernbalansräkning.
- (8) Effekten på konglomeratets eget kapital av sådana företag som hör till konglomeratet, men som inte har konsoliderats i koncernbalansräkningen läggs till konglomeratets eget kapital. Effekten på konglomeratets eget kapital av företag som har konsoliderats i koncernbalansräkningen, men som inte hör till konglomeratet dras av från koncernbalansräkningen.
- (9) Vid beräkningen av kapitalbasen görs olika korrigeringar av de egna kapitalposterna beroende på om det egna kapitalet grundar sig på en balansräkning som har upprättats enligt internationella (IFRS) eller inhemska (FAS) redovisningsprinciper. Korrigeringarna beror på olika redovisnings- och värderingsprinciper eller på att eget kapital inte medräknas i kapitalbasen enligt reglerna inom branschen. På motsvarande sätt medräknas kapitalbasposter som inte ingår i koncernbalansräkningens eget kapital enligt de branschspecifika bestämmelserna.
- (10) Företagsspecifika icke överlåtbara poster dras av till den del de överstiger minimibeloppen av de enskilda företagens kapitalbaser och poster som endast kan användas i en annan bransch dras av till den del de överstiger minimibeloppet av kapitalbasen inom den aktuella branschen.
- (11) Konglomeratets kapitaltäckning (överskott eller underskott av kapitalbas) räknas genom att från konglomeratets kapitalbas dra av de sammanlagda kapitalbaskraven inom finans- och försäkringsbranschen. Kapitaltäckningsgraden räknas genom att dividera konglomeratets kapitalbas med dess kapitalbaskrav.

4.2.1 Ifyllningsanvisningar för metoden baserad på sammanställd redovisning

FÖRESKRIFT (styckena 12–28)

1. Beloppet av den kapitalbas som koncernbalansräkningen för konglomeratets moderföretag uppvisar

- (12) Metoden baserad på sammanställd redovisning grundar sig på beloppet av den kapitalbas som balansräkningen för konglomeratets moderföretag utvisar. I de fall då koncernbokslutet upprättas enligt statsrådets förordning om finans- och försäkringskonglomerats koncernbokslut ska även minoritetsandelen beaktas i eget kapital.

2. +/- Inverkan på kapitalbasen av skillnaderna i hur de företag som hör till konglomeratet och koncernen anges

Effekten av företag som inte har konsoliderats i koncernbokslutet, men som hör till konglomeratet

- (13) Effekten på eget kapital av företag som enligt tillämpade bokslutsprinciper inte har medräknats i koncernen, men som hör till konglomeratet läggs till/dras av (3 § i FikoL.)

Effekten av företag som har konsoliderats i koncernbokslutet, men som inte hör till konglomeratet

- (14) Effekten på eget kapital av företag som har medräknats i koncernbalansräkningen, men som ska utelämnas vid beräkningen av kapitaltäckningen läggs till/dras av i koncernredovisningen (17 § i FikoL och 26 kap. 24 och 25 § i FBL).

3. - Goodwill och övriga immateriella tillgångar

- (15) Goodwill och andra immateriella tillgångar i koncernbalansräkningen dras av specificerade, liksom även en andel motsvarande innehavet av intressebolagens goodwill och immateriella tillgångar. På avdrag av immateriella tillgångar tillämpas inom finansbranschen artikel 37 i EU:s kapitalkravsförordning (CRR) och inom försäkringsbranschen artikel 12 och 13, punkt 5 i Solvens II-förordningen.

4. - Avdrag från räkenskapsperiodens resultat och vinstutdelningen

Räkenskapsperiodens eller delårsperiodens vinst, då Finansinspektionen eller Europeiska centralbanken inte har gett tillstånd att medräkna vinsten i kärnprimärkapitalet i ett företag som hör till finansbranschen

- (16) Vinst från räkenskapsperioden eller delårsperioden i företag som hör till finansbranschen dras av från konglomeratets eget kapital, då tillstånd enligt artikel 26, punkt 2 i EU:s kapitalkravsförordning (CRR) att medräkna vinsten i kärnprimärkapitalet eller det konsoliderade kärnprimärkapitalet inte har beviljats.

Föreslagen och planerad vinstutdelning i företag inom finansbranschen samt övriga i ovan nämnda punkt avsedda avdrag som förutsätts i tillståndsvillkoren, såvida i ovan nämnda punkt avsett tillstånd att medräkna vinster har beviljats

- (17) Om det tillstånd som avses i ovan nämnda punkt har beviljats, avdras i stället för hela räkenskapsperiodens eller delårsperiodens vinst den planerade vinstutdelningen för räkenskapsperioden eller delårsperioden i företag som hör till finansbranschen samt andra avdrag som hänför sig till tillståndsvillkoren i föregående punkt fram till att bolagsstämman har fastställt bokslutet.

Föreslagen eller beslutad vinstutdelning i företag inom försäkringsbranschen

- (18) Föreslagen eller beslutad vinstutdelning utanför konglomeratet som fastställts på basis av föregående räkenskapsperiod dras av från konglomeratets eget kapital, om den ännu inte ännu har dragits av från eget kapital.

Vinstutdelning i ett holdingföretag på toppen av ett konglomerat

- (19) Vinstutdelning i ett holdingföretag på toppen av ett konglomerat, såvida inte ett tillståndsförfarande enligt artikel 26 punkt 2 i EU:s kapitalkravsförordning (CRR) tillämpas.

5. +/- Övriga rättelser enligt finansbranschens branschspecifika bestämmelser



- Förmånsbestämda pensionsplaner som upptagits i balansräkningen enligt artikel 41 i EU:s kapitalkravsförordning (CRR)
- Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet enligt artikel 36.1 (c) och artikel 39 i EU:s kapitalkravsförordning (CRR)
- Ökning av eget kapital som beror på värdepapperiserade tillgångar enligt artikel 32 i EU:s kapitalkravsförordning (CRR)
- Säkring av kassaflöden och vinst eller förlust som beror på förändringar av värdet av egna skuldförbindelser enligt artikel 33 i EU:s kapitalkravsförordning (CRR)
- Övriga värdejusteringar enligt artikel 34 i EU:s kapitalkravsförordning (CRR)
- Differensen mellan förväntade förluster som beräknats enligt internmetoden (IRB) för täckande av kreditrisken och nedskrivningar som upptagits i resultatet enligt artikel 36.1 och artikel 40 i EU:s kapitalkravsförordning (CRR)
- Väsentliga innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn enligt artikel 36.1 (i) i EU:s kapitalkravsförordning (CRR). (Tillämpas på konglomeratets sammanräknade innehav i enheter inom den finansiella sektorn, vilka inte konsolideras på konglomeratets nivå)
- Icke väsentliga innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn enligt artikel 36.1 (h) i EU:s kapitalkravsförordning (CRR). (Tillämpas på konglomeratets sammanräknade innehav i enheter inom den finansiella sektorn, vilka inte konsolideras på konglomeratets nivå)
- Andelskapital som enligt bokslutsprinciperna är främmande kapital och som är kärnkapital enligt övergångsbestämmelserna i EU:s kapitalkravsförordning (CRR)
- Primärkapitaltillskottinstrument efter avdrag enligt artikel 56 i EU:s kapitalkravsförordning (CRR)
- Supplementärkapitalinstrument efter avdrag enligt artikel 66 i EU:s kapitalkravsförordning (CRR)
- Övriga korrigeringar

6. +/- Övriga rättelser enligt försäkringsbranschens branschspecifika bestämmelser

- Korrigering av verkligt värde enligt artiklarna 7–10 samt artiklarna 13 och 14 i Solvens II-förordningen
- Korrigering av uppskjutna skatter enligt artikel 15 i Solvens II-förordningen
- Eventualförpliktelser enligt artikel 11 i Solvens II-förordningen
- Innehav i icke-konsoliderade företag inom finansbranschen som överskrider 10 procent enligt artikel 68 i Solvens II-förordningen
- Kapitallån på nivåerna (Tier) 1, 2 och 3 enligt artiklarna 69, 71–73 och 76–77 i Solvens II-förordningen
- Övriga korrigeringar enligt artikel 16 i Solvens II-förordningen.

7. - Av de poster som endast inom företag som hör till försäkringsbranschen godtas som kapitalbas, det belopp som överstiger det sammanlagda minimibeloppet av kapitalbasen i företag som hör till försäkringsbranschen

Poster som endast inom försäkringsbranschen kan medräknas i kapitalbasen, totalbelopp

Poster som endast inom försäkringsbranschen kan medräknas i kapitalbasen, belopp som använts för att täcka minimibeloppet av kapitalbasen

- (20) Från konglomeratets kapitalbas avdras den del av den överlåtbara kapitalbasen som endast inom försäkringsbranschen kan medräknas som kapitalbas, vilken inte behövs för att täcka minimibeloppet av kapitalbasen i företagen inom försäkringsbranschen. När avdragsbeloppet fastställs beaktas den branschspecifika kapitalbasens lagstadgade eller av myndigheterna fastställda proportionella struktur. Avdraget görs för att säkerställa att den kapitalbas som står till förfogande utanför branschgränserna är branschöverskridande (20 § 2 mom. i FikoL).

8. - Av de poster som endast inom företag som hör till finansbranschen godtas som kapitalbas, det belopp som överstiger det sammanlagda minimibeloppet av kapitalbasen i företag som hör till finansbranschen

Poster som endast inom finansbranschen kan medräknas som kapitalbas, totalbelopp

Poster som endast inom finansbranschen kan medräknas som kapitalbas, belopp som använts för att täcka minimibeloppet av kapitalbasen

- (21) Från konglomeratets kapitalbas avdras den del av den överlåtbara kapitalbasen som endast inom finansbranschen kan medräknas som kapitalbas, vilken inte behövs för att täcka minimibeloppet av kapitalbasen i företagen inom finansbranschen. När avdragsbeloppet fastställs beaktas den branschspecifika kapitalbasens lagstadgade eller av myndigheterna fastställda proportionella struktur. Avdraget görs för att säkerställa att den kapitalbas som står till förfogande utanför branschgränserna är branschöverskridande (20 § 2 mom. i FikoL).

9. - Sådana företagsspecifika kapitalbasposter som överstiger minimibeloppet av kapitalbasen, såsom minoritetsandelen och övriga i lagens 20 § 3 mom. och i artikel 6 i kommissionens delegerade förordning (EU) nr 342/2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2002/87/EG och Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller tekniska standarder för tillsyn av användningen av beräkningsmetoder för kapitaltäckningskraven för finansiella konglomerat avsedda poster som inte kan användas för att täcka förluster i andra företag som hör till konglomeratet (krav på överlåtbarhet)

- (22) De i 20 § 3 mom. i FikoL avsedda poster som inte kan användas för att täcka minimibeloppet av kapitalbasen i andra företag inom finans- och försäkringsbranschen som hör till konglomeratet (krav på överlåtbarhet) dras av. Tillgångar som inte kan överlåtas mellan olika företag i konglomeratet, kan endast användas för att täcka minimibeloppet av företagets egen kapitalbas. Andelen icke-överlåtbara poster som överskrider minimibeloppet av kapitalbasen i varje företag som ska dras av från konglomeratets kapitalbas räknas efter eliminering av interna poster på den återstående kapitalbasen och minimibeloppet av kapitalbasen.



Icke-överlåtbara poster, konglomeratet sammanlagt [artikel 84 i EU:s kapitalkravsförordning (CRR) vad gäller finansbranschen och artikel 330 i Solvens II-förordningen vad gäller försäkringsbranschen]

- kapitallån och övriga skuldförbindelser med efterställd rätt
- preferensaktier
- minoritetsandel
- kapitaltillägg
- utjämningsbelopp
- ömsesidiga försäkringsbolags och försäkringsföreningars kapitalbas
- övriga icke-överlåtbara poster.

Icke-överlåtbara poster, belopp som använts för att täcka minimibeloppet av kapitalbasen

- (23) Det sammanlagda beloppet av icke-överlåtbara poster som använts för att täcka minimibeloppet av kapitalbasen i företag som hör till konglomeratet

10. Konglomeratets kapitalbas

Konglomeratets kapitalbas utgörs av summan av punkterna 1–9 i formeln.

11. - Minimibeloppet av konglomeratets kapitalbas

Det sammanlagda minimibeloppet av kapitalbasen räknat enligt bestämmelserna inom finansbranschen

- (24) Minimibeloppet av kapitalbasen i företag inom finansbranschen och i andra företag som hör till konglomeratet räknat enligt bestämmelserna inom finansbranschen, från vilket minimikraven som orsakas av konglomeratets interna poster har eliminerats.

Det sammanlagda minimibeloppet av kapitalbasen räknat enligt bestämmelserna inom försäkringsbranschen

- (25) Minimibeloppet av kapitalbasen (SCR) i företag inom försäkringsbranschen och för andra företag som hör till konglomeratet räknat enligt bestämmelserna inom försäkringsbranschen, från vilket minimikraven som orsakas av konglomeratets interna poster har eliminerats.

- (26) I minimibeloppet av kapitalbasen inkluderas branschspecifika krav på kapitaltillägg som föreskrivs i artikel 9 i kommissionens delegerade förordning 342/2014.

12. Konglomeratets kapitaltäckning (kapitalbasens överskott / underskott)

- (27) Konglomeratets kapitaltäckning, dvs. kapitalbasens överskott fås genom att dra av minimibeloppet av konglomeratets kapitalbas från konglomeratets kapitalbas.

13. Konglomeratets kapitaltäckningskvot (kapitalbas/minimibeloppet av kapitalbasen)

- (28) Konglomeratets kapitaltäckningsgrad fås genom att dividera beloppet av konglomeratets kapitalbas med minimibeloppet av konglomeratets kapitalbas.

4.3 Avdrags- och sammanställningsmetod

- (29) Då avdrags- och sammanställningsmetoden används räknas konglomeratets kapitaltäckning genom att sammanräkna kapitalbasen och minimibeloppet av kapitalbasen för företaget i toppen av konglomeratet samt den andel som motsvarar konglomeratets innehav i dotterföretagens och ägarintresseföretagens kapitalbaser och minimibeloppen av kapitalbaserna.
- (30) Med stöd av 26 § i FikoL kan Finansinspektionen meddela närmare föreskrifter om extra tillsyn över kreditinstitut, försäkringsföretag och värdepappersföretag i ett finansiellt konglomerat samt för tillsynen nödvändiga närmare föreskrifter om uppfyllandet av den anmälningsskyldighet som anges i 19 § 2 mom. i FikoL.

FÖRESKRIFT (styckena 31-34)

- (31) Beräkningen grundar sig på kapitalbasen och minimibeloppet av kapitalbasen i företaget i toppen av konglomeratet och i de enskilda företagen som är dotter- och ägarintresseföretag, av vilka en andel motsvarande konglomeratets innehav beaktas.
- (32) Från kapitalbasen elimineras bland annat mångfaldig användning av kapital samt konglomeratets interna poster som ingår i minimibeloppet av kapitalbasen.
- (33) Företagsspecifika icke-överlåtbara poster dras av till den del de överskrider minimibeloppen av de företagsspecifika kapitalbaserna och endast poster som kan medräknas inom en annan bransch dras av till den del de överskrider minimibeloppet av kapitalbasen inom den aktuella branschen.
- (34) Konglomeratets kapitaltäckning (överskott eller underskott av kapitalbas) fås genom att dra av de sammanräknade minimibeloppen för kapitalbaserna inom finans- och försäkringsbranschen från konglomeratets kapitalbas. Kapitaltäckningsgraden fås genom att dividera konglomeratets kapitalbas med dess kapitalbaskrav.

4.3.1 Ifyllningsanvisningar för avdrags- och sammanställningsmetoden

FÖRESKRIFT (styckena 35-38)

- 1. + Beloppet av kapitalbasen i företaget i toppen av konglomeratet**
(Rad 05.05, kolumn 10 på rapporteringsformuläret)
- (35) Beloppet av kapitalbasen i företaget i toppen av konglomeratet fastställs enligt 18 § i FikoL.
- 2. - Den mångfaldiga användning av kapital mellan företaget i toppen av konglomeratet och till konglomeratet hörande företag inom finans- och försäkringsbranschen som ingår i den i punkt 1 avsedda kapitalbasen. De poster som avdras ska specificeras.**
(Rad 05.05, kolumn 15 på rapporteringsformuläret)
- (36) Konglomeratets interna kapitallån och debenturer elimineras från kapitalbasen i företaget i toppen av konglomeratet. Förutom direkt innehav ska även indirekt innehav beaktas enligt 3 § 3 och 4 mom. i FikoF.
(Rad 05.05, kolumn 20 på rapporteringsformuläret)



- (37) Annan intern mångfaldig användning av kapital elimineras från kapitalbasen i företaget i toppen av konglomeratet. Förutom direkt innehav ska även indirekt innehav beaktas enligt 3 § 3 och 4 mom. i FikoF.

3. - Det värde på aktier eller andelar i företaget i toppen av konglomeratet som ingår i värdet på ett annat dotter- eller ägarintressebolags aktier eller andelar.

(Rad 05.05, kolumn 20 på rapporteringsformuläret)

- (38) Avdrag görs även för värdet på aktier eller andelar i företaget i toppen av ett konglomerat som ingår i aktier eller andelar i ett dotter- eller ägarintressebolag inom en annan bransch. Syftet är att hindra artificiellt skapande av kapital (korsägande) genom ett mer omfattande konglomerat (inte enbart företag inom finans- och försäkringsbranschen).

ANVISNING (punkt 39)

- (39) Ovan i stycke 38 avses exempelvis en situation, där ett företag i toppen av konglomeratet har investerat 200 i ett industriföretag som hör till konglomeratet i form av eget kapital/kapitallån och industriföretaget investerar tillbaka samma belopp i form av eget kapital/kapitallån i företaget i toppen av konglomeratet. Värdet på de aktier och andelar som ska dras av fås genom att aktiernas eller andelarnas värde multipliceras med den proportionella andel av dotter- och ägarintresseföretaget som företaget i toppen av konglomeratet innehar.

FÖRESKRIFT (styckena 40–59)

4. – Det interna bidrag som uppkommit till följd av affärstransaktioner inom konglomeratet och som ingår i den i punkt 1 avsedda kapitalbasen

(Rad 05.05, kolumn 25 på rapporteringsformuläret)

- (40) Det interna bidrag som ingår i kapitalbasen för företaget i toppen av konglomeratet ska dras av.

I Beloppet av den korrigerade kapitalbasen i företaget i toppen av konglomeratet

(Rad 05.05, kolumn 30 på rapporteringsformuläret)

5. + Det sammanlagda beloppet av kapitalbasen i dotter- och ägarintresseföretag inom finans- och försäkringsbranschen

(Raderna 05.10–05.xx, kolumnerna 05 och 10 på rapporteringsformuläret)

- (41) I kolumn 5 antecknas konglomeratets ägarandel i procent av de företag som är dotter- och ägarintresseföretag inom finans- och försäkringsbranschen. Till kolumn 10 fogas kapitalbasen enligt 18 § i FikoL för ovan nämnda företag.

6. – Den mångfaldiga användning av kapital mellan de företag som nämns i punkt 5 och till konglomeratet hörande företag i finans- och försäkringsbranschen som ingår i den sammanlagda kapitalbasen av de företag som avses i punkt 5. De poster som avdras ska specificeras.

(Raderna 05.10–05.xx, kolumnerna 15 och 20 på rapporteringsformuläret)

- (42) Intern användning av poster som ingår i kapitalbasen mellan de finans- och försäkringsföretag som är dotter- och ägarintresseföretag i konglomeratet ska elimineras på motsvarande sätt som i stycke 2 och 3. Sådana poster är bl.a.
- kapitallån som beviljats av företaget i toppen av konglomeratet eller av ett annat dotter- eller ägarintresseföretag. Syftet är att minska dubbelt utnyttjande av poster i kapitalbasen i form av kapitallån och förhindra att det t.ex. uppstår dubbelt kapital genom ett industriföretag som hör till konglomeratet. Avdraget görs från kapitalbasen i det företag som fått kapitallånet.
 - värdet på aktier och andelar i företaget i toppen av konglomeratet (korsvis ägande).

7. - Investeringar i ett annat dotter- eller ägarintresseföretag till företaget i toppen av konglomeratet om detta andra företag har investerat i poster som räknas till kapitalbasen i ett annat av de inom finans- eller försäkringsbranschen verkande dotter- eller ägarintresseföretagen till företaget i toppen av konglomeratet

(Raderna 05.10–05.xx, kolumnerna 15 och 20 på rapporteringsformuläret)

- (43) Investeringar i ett annat dotter- eller ägarintresseföretag till företaget i toppen av konglomeratet, om detta andra företag har investerat i poster som räknas till kapitalbasen i ett annat av de inom finans- eller försäkringsbranschen verkande dotter- eller ägarintresseföretagen till företaget i toppen av konglomeratet.

- (44) Syftet är att förhindra uppkomsten av kapitalbasposter inom konglomeratet via ett mer omfattande konglomerat. Exempelvis ett företag inom finans- eller försäkringsbranschen som investerar i ett till konglomeratet hörande industriföretag som investerar tillgångarna tillbaka i godkända kapitalbasposter för ett företag inom finans- och försäkringsbranschen. Högst dras dock av ett belopp som motsvarar ett annat dotter- eller ägarintresseföretags investering i ett dotter- eller ägarintresseföretag inom finans- eller försäkringsbranschen.

8. – Det interna bidrag som uppkommit till följd av interna affärstransaktioner inom konglomeratet och som ingår i den sammanlagda kapitalbasen av de företag som avses i punkt 5.

(Rad 05.10–05.xx, kolumn 25 på rapporteringsformuläret)

- (45) Det interna bidraget som ingår i kapitalbasen för dotter- och ägarintresseföretag inom finans- och försäkringsbranschen dras av

Det sammanlagda beloppet av kapitalbasen efter korrigeringar

(Rad 05.10–05.xx, kolumn 30 på rapporteringsformuläret)

9. – De poster som avses i lagens 20 § 3 mom. och i artikel 6 i kommissionens delegerade förordning (EU) nr 342/2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2002/87/EG och Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller tekniska standarder för tillsyn av användningen av beräkningsmetoder för kapitaltäckningskraven för finansiella konglomerat och som inte kan användas för att fylla minimibeloppet av kapitalbasen i andra till konglomeratet hörande företag inom finans- och försäkringsbranschen (krav på överlåtbarhet)

(Kolumn 35 på rapporteringsformuläret)



(46) De poster som avses i 20 § 3 mom. i FikoL, vilka inte kan användas för att fylla minimibeloppet av kapitalbasen i andra företag inom finans- och försäkringsbranschen som hör till konglomeratet dras av (kravet på överlåtbarhet).

(47) I fråga om överlåtbarhet tillämpas samma principer som i stycke 9 i motsvarande formel om konsolideringsmetoden i avsnitt 4.2.1.

II Beloppet av den korrigerade kapitalbasen i dotter- och ägarintresseföretag inom finans- och försäkringsbranschen

10. + Av poster som endast inom finansbranschen godtas som kapitalbas, det belopp som överstiger det sammanlagda minimibeloppet av kapitalbasen i företag inom finansbranschen

(Kolumn 40 på rapporteringsformuläret)

(48) Från kapitalbasen avdras den del av den överlåtbara kapitalbasen som endast inom finansbranschen kan medräknas som kapitalbas, vilken inte behövs för att täcka minimibeloppet av kapitalbasen i företagen inom finansbranschen. När avdragsbeloppet fastställs beaktas den branschspecifika kapitalbasens lagstadgade eller av myndigheterna fastställda proportionella struktur. Avdraget görs för att säkerställa att den kapitalbas som står till förfogande utanför branschgränserna är branschöverskridande.

11. + Av poster som endast inom försäkringsbranschen godtas som kapitalbas, det belopp som överstiger det sammanlagda minimibeloppet av kapitalbasen i företag inom försäkringsbranschen

(Kolumn 45 på rapporteringsformuläret)

(49) Från kapitalbasen avdras den del av den överlåtbara kapitalbasen som endast inom försäkringsbranschen kan medräknas som kapitalbas, vilken inte behövs för att täcka minimibeloppet av kapitalbasen i företagen inom försäkringsbranschen. När avdragsbeloppet fastställs beaktas den branschspecifika kapitalbasens lagstadgade eller av myndigheterna fastställda proportionella struktur. Avdraget görs för att säkerställa att den kapitalbas som står till förfogande utanför branschgränserna är branschöverskridande.

III Begränsningar gällande poster som godtas som kapitalbas inom finans- och försäkringsbranschen

IV Konglomeratets kapitalbas (I+II-III)

(Kolumn 50 på rapporteringsformuläret)

(50) Konglomeratets kapitalbas innehåller beloppet av den eliminerade kapitalbasen i konglomeratet.

12. + Minimibeloppet av kapitalbasen i företaget i toppen av konglomeratet

(Rad 05, kolumn 55 på rapporteringsformuläret)

(51) Till minimibeloppet av kapitalbasen räknas minimibeloppet av kapitalbasen som enligt 18 § i FikoL fastställts på basis av kapitalbasen i företaget i toppen av konglomeratet.

(52) I minimibeloppet av kapitalbasen inkluderas branschspecifika krav på kapitaltillägg enligt artikel 9 i kommissionens delegerade förordning

13. - Av minimibeloppet av kapitalbasen enligt punkt 12, den andel som grundar sig på fordringar, investeringar, skulder och förbindelser utanför balansräkningen gällande andra företag inom konglomeratet

(Rad 05, kolumn 55 på rapporteringsformuläret)

- (53) Av minimibeloppet av kapitalbasen enligt punkt 12 avdras den andel som grundar sig på fordringar, investeringar, skulder och förbindelser utanför balansräkningen gällande andra företag inom konglomeratet.

14. + Det sammanlagda minimibeloppet av kapitalbasen i dotter- och ägarintresseföretag inom finans- och försäkringsbranschen

(Rad 05.10–05.xx, kolumn 55 på rapporteringsformuläret)

- (54) Till minimibeloppet av kapitalbasen räknas det i 18 § i FikoL avsedda sammanräknade minimibeloppet av kapitalbasen i dotter- och ägarintresseföretag inom finans- och försäkringsbranschen.
- (55) I minimibeloppet av kapitalbasen inkluderas branschspecifika krav på kapitaltillägg enligt artikel 9 i kommissionens delegerade förordning 342/2014.

15. – Av det sammanlagda minimibeloppet av kapitalbasen enligt punkt 14, den andel som grundar sig på fordringar, investeringar, skulder och förbindelser utanför balansräkningen gällande andra företag inom konglomeratet

(Rad 05.10–05.xx, kolumn 55 på rapporteringsformuläret)

- (56) Av det sammanräknade minimibeloppet av kapitalbasen enligt punkt 14, avdras den andel som grundar sig på fordringar, investeringar, skulder och förbindelser utanför balansräkningen gällande andra företag inom konglomeratet.

V Minimibeloppet av konglomeratets kapitalbas

(Kolumn 60 på rapporteringsformuläret)

- (57) Kolumn 60 räknar ut procentandelen enligt kolumn 5 av minimibeloppet av kapitalbasen i kolumn 55.

VI Konglomeratets kapitaltäckning (IV-V)

(Kolumn 65 på rapporteringsformuläret)

- (58) Med konglomeratets kapitaltäckning avses skillnaden mellan kapitalbas och minimibeloppet av kapitalbasen (överskott eller underskott). På rapporteringsformuläret är detta lika med skillnaden mellan kolumnerna 50 och 60.

VII Konglomeratets kapitaltäckningskvot (IV/V)

(Rad 01, kolumn 65 på rapporteringsformuläret)

- (59) Konglomeratets kapitaltäckningsgrad fås genom att dividera kapitalbasen med minimibeloppet av kapitalbasen.

5 Rapportering till Finansinspektionen

- (1) Med stöd av 26 § i FikoL kan Finansinspektionen meddela närmare föreskrifter om extra tillsyn över kreditinstitut, försäkringsföretag och värdepappersföretag i ett finansiellt konglomerat samt för tillsynen nödvändiga närmare föreskrifter om uppfyllandet av den anmälningsskyldighet som anges i 19 § 2 mom. i FikoL.

FÖRESKRIFT (stycke 2)

- (2) Företaget i toppen av konglomeratet ska anmäla kapitaltäckningsuppgifterna genom att använda det rapporteringsprogram som kan laddas ner i Finansinspektionens distributionstjänst Jakelu:
- ”RVA1 Metod baserad på sammanställning av räkenskaper” eller
 - ”RVA2 Avdrags- och sammanställningsmetod”.

5.1 Uppgifter som gäller konglomeratets struktur

FÖRESKRIFT (styckena 3-5)

- (3) Företaget i toppen av ett konglomerat ska ge Finansinspektionen upplysningar om konglomeratets struktur. Upplysningarna ska innehålla åtminstone följande specificerade uppgifter om de företag som hör till konglomeratet:
- företags ställning i konglomeratet (moder-, dotter eller ägarintresseföretag). Om koncernen innehåller flera konsolideringsnivåer, anmäls det närmaste moderföretaget.
 - den sammanlagda andel som de andra företagen i konglomeratet innehar i det företag som rapporteras
 - företags senaste balansomslutning
 - typ av företag (holdingsammanslutning, kreditinstitut, försäkringsinstitut, värdepappersföretag, fastighetssammanslutning, annat tjänsteföretag, annan näringsammanslutning). I fråga om fastighetssammanslutningar räcker det med deras sammanlagda innehav specificerat per underkoncern.
 - företags näringsgrenskod, om det är fråga om ett annat företag än ett finansinstitut
 - till vilken bransch företaget räknas vid beräkningen av kapitaltäckningen enligt FikoL
 - företag som enligt 3 § i FikoL hör till ett konglomerat, men som enligt tillämpade bokslutsprinciper inte har konsoliderats i koncernbokslutet.
- (4) Dessutom ska de företag specificeras som enligt 17 § 2 mom. i FikoL eller 26 kap. 24 och 25 § i FBL inte har tagits i beaktande vid beräkningen av konglomeratets kapitaltäckning.

- (5) Anmälan ska skickas varje år enligt situationen i slutet av det sista kvartalet enligt rapporteringstidtabellen i avsnitt 5.3(7) per e-post till FivaRava-vakavaraisuusraportit@fiva.fi.

5.2 Hjälpkalkyler och specifikationer till beräkningen av kapitaltäckningen

FÖRESKRIFT (stycke 6)

- (6) Specifikationer, avstämningskalkyler och andra hjälpkalkyler som använts vid beräkningen av konglomeratets kapitaltäckning ska skickas till Finansinspektionen varje år enligt situationen i slutet av det sista kvartalet enligt rapporteringstidtabellen i avsnitt 5.3(7) i form av en Excel-fil per e-post till FivaRava-vakavaraisuusraportit@fiva.fi.

5.3 Rapporteringstidpunkter

FÖRESKRIFT (stycke 7)

- (7) Beräkningen av kapitaltäckningen ska skickas till Finansinspektionen varje kvartal, för de tre första kvartalen senast den 10 maj, den 10 augusti och den 10 november samt för det sista kvartalet senast den sista februari.

5.4 Verifiering av rapporteringens riktighet

FÖRESKRIFT (stycke 8)

- (8) Företaget under tillsyn ska redogöra för riktigheten av de uppgifter som rapporterats med stöd av dessa föreskrifter och anvisningar. Redogörelsen ska dateras och undertecknas både av rapportören och den som verifierar uppgifterna. Företaget under tillsyn ska förvara den undertecknade redogörelsen och på begäran visa upp den för Finansinspektionen. Redogörelsen ska alltid uppdateras när det sker ändringar i den process som beskrivs.

ANVISNING (stycke 9–10)

- (9) I Finansinspektionens webbtjänst (www.finanssivalvonta.fi) under Regelverk finns anvisningar för upprättande av en i avsnitt 5.4(8) avsedd redogörelse.
- (10) Finansinspektionen ålägger med stöd av 38 § 1 mom. 1 punkten i lagen om Finansinspektionen den som försummar skyldigheten att lämna Finansinspektionen uppgifter att betala ordningsavgift.

6 Upphävda föreskrifter och anvisningar

När dessa föreskrifter och anvisningar träder i kraft upphävs följande av Finansinspektionens standarder, föreskrifter:

- RA4.12 Rapportering av ett finans- och försäkringskonglomerats kapitaltäckning
- Försäkringsinspektionens föreskrifter och anvisningar till försäkringsbolag, försäkringsföreningar, filialer till försäkringsbolag från tredje land och pensionsanstalter som grundats genom lag (dnr 9/101/2011), avsnitt 14.2 Metoder för beräkningen av kapitaltäckningen i finans- och försäkringskonglomerat.

7 Bilagor

Bilagor till dessa föreskrifter och anvisningar

- Bilaga 1: Tabellerna RVA1 Konsolideringsmetod och RVA2 Avräknings- och totalmetod.