

Föreskrifter och anvisningar 5/2019

Föreskrifter och anvisningar i anslutning till EU:s kapitalkravsförordning

Ärendekod

FIVA/2025/180

Utfärdade

14.6.2019

Gäller från

1.9.2019

Upplysningar:

Banktillsyn/Juridik inom banktillsyn
Banktillsyn/Inhemska banker och
riskområden
Banktillsyn/Inspektioner och interna
modeller

FINANSINSPEKTIONEN

telefon 09 183 51
foramn.efternamn@fiva.fi
finansinspektionen.fi

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 > Den juridiska karaktären av föreskrifter och anvisningar](#)

Innehåll

1	Tillämpningsområde och definitioner	6
1.1	Definitioner	6
2	Regelverk och internationella rekommendationer	7
2.1	Lagstiftning	7
2.2	Europeiska unionens förordningar	7
2.3	EU-direktiv	8
2.4	Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter	9
2.5	Internationella rekommendationer	9
3	Syfte	10
4	Kapitalbas	11
4.1	Klassificering av kärnkapitalinstrument (CET1) som kärnprimärkapital enligt tillstånds- eller anmälningsförfarande (<i>Utfärdats 7.9.2022, gäller från 1.10.2022</i>)	11
4.2	Primärkapitaltillskottsinstrument (AT1) och supplementärkapitalinstrument (T2) (<i>Utfärdats 7.9.2022, gäller från 1.10.2022</i>)	12
4.3	Kapitalinvesteringar i fonden för inbetalt fritt eget kapital (<i>Utfärdats 7.9.2022, gäller från 1.10.2022</i>)	13
5	Kvalificerade innehav utanför den finansiella sektorn	14
6	Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden	15
6.1	Definitioner	15
6.2	Exponeringsklasser	15
6.2.1	Exponeringar mot stater och centralbanker; artikel 114 i EU:s kapitalkravsförordning	15
6.2.2	Exponeringar mot regionala och lokala myndigheter; artikel 115 i EU:s kapitalkravsförordning	15
6.2.3	Exponeringar mot offentliga organ; artikel 116 i EU:s kapitalkravsförordning	16

6.2.4	Exponeringar mot kreditinstitut och värdepappersföretag; artikel 119 av EU:s kapitalkravsförordning	16
6.2.5	Exponeringar mot företag; artikel 122 i EU:s kapitalkravsförordning (Utfärdats xx.xx.202x, i kraft xx.xx.202x)	16
6.2.6	Hushållsexponeringar; artikel 123 i EU:s kapitalkravsförordning	17
6.2.7	Exponeringar med säkerhet i bostadsfastigheter; artikel 125 i EU:s kapitalkravsförordning	17
6.2.8	Exponeringar mot förvärv eller exploatering av eller byggnation på mark (ADC-exponeringar); artikel 126a i EU:s kapitalkravsförordning (Utfärdats 19.8.2026 gäller från 7.9.2026)	18
6.2.9	Exponeringar i fallissemang; artikel 127 i EU:s kapitalkravsförordning	19
6.2.10	Övergångsarrangemang för kreditvärdering från ett externt kreditvärderingsinstitut av institut (Utfärdats 19.8.2026 gäller från 7.9.2026)	19
7	Kapitalkrav för kreditrisker enligt intern riskklassificering (IRBA)	20
7.1	Regleringsram	20
7.2	Införande av IRBA	20
7.3	Ansökningar och anmälningar i anslutning till IRBA	21
7.4	Definition av fallissemang	21
8	Kreditriskreducerande åtgärder	23
8.1	Motgarantier från stater och andra offentliga organ	23
9	Kapitalkrav för operativ risk	24
9.1	Allmänt	24
9.2	Kapitalbaskrav för operativ risk (<i>Utfärdats 19.8.2026, gäller från 7.9.2026</i>)	24
9.3	Insamling och hantering av dataunderlag (<i>Utfärdats 19.8.2026, gäller från 7.9.2026</i>)	24
10	Stora exponeringar	25
10.1	Begränsning av stora exponeringar	25
10.2	Rapportering av överskjutande stora exponeringar	25
10.3	Tillämpningen av bestämmelserna på finans- och försäkringskonglomerat	25

11	Likviditetsriskkrav	26
11.1	Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter (<i>Utfärdats 7.9.2022, gäller från 1.10.2022</i>)	26
11.2	Likviditetstäckningskrav (LCR) (<i>Utfärdats 7.9.2022, gäller från 1.10.2022</i>)	26
11.2.1	Större aktieindex	26
11.2.2	Tillgångar på nivå 2B	26
11.3	Stabil nettofinansieringskvot (NSFR) (<i>Utfärdats 7.9.2022, gäller från 1.10.2022</i>)	27
11.3.1	Faktorer för beräkning av kravet på stabil finansiering i fråga om exponeringar utanför balansräkningen	27
11.3.2	Fastställande av inteckningsperioden för separerade exponeringar	27
11.3.3	Faktorer för beräkning av kravet på stabil finansiering i fråga om exponeringar utanför balansräkningen vid förenklad beräkning	27
11.3.4	Fastställande av inteckningsperioden för separerade exponeringar vid förenklad beräkning	28
12	Upphävda föreskrifter och anvisningar	29
13	Ändringshistorik	30

1 Tillämpningsområde och definitioner

- (1) Föreliggande föreskrifter och anvisningar tillämpas på följande tillsynsobjekt som avses i 4 § i lagen om Finansinspektionen:
- kreditinstitut
 - värdepappersföretag
 - fondbolag
 - förvaltare av alternativa investeringsfonder
 - centralinstitut för sammanslutningar av inlåningsbanker
 - holdingföretag för kreditinstitut
 - holdingföretag för värdepappersföretag
 - moderbolag till finans- och försäkringskonglomerat.
- (Utfärdats 18.1.2022, gäller från 21.1.2022)
- (2) När det gäller kreditinstitut tillämpas dessa föreskrifter och anvisningar inte på de kreditinstitut vars tillsyn enligt förordningen om tilldelning av särskilda uppgifter till Europeiska centralbanken i fråga om politiken för tillsyn över kreditinstitut har överförts till Europeiska centralbanken.¹
- (3) På moderföretag till finans- och försäkringskonglomerat tillämpas endast kapitel 10 i föreliggande föreskrifter och anvisningar, med undantag för de finans- och försäkringskonglomerat vars tillsyn samordnas av Europeiska centralbanken i enlighet med SSM-förordningen. (Utfärdats 19.8.2026 gäller från 7.9.2026)
- (4) På värdepappersföretag och deras holdingföretag samt fondbolag och förvaltare av alternativa investeringsfonder tillämpas dessa föreskrifter och anvisningar till den del som de gäller sådana artiklar i EU:s kapitalkravsförordning som tillämpas på dessa tillsynsobjekt. (Utfärdats 18.1.2022, gäller från 21.1.2022)
- (5) Dessa föreskrifter och anvisningar tillämpas på kreditinstitutens och värdepappersföretagens holdingföretag endast utifrån deras konsoliderade finansiella ställning.

1.1 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.

¹ Rådets förordning (EU) nr 1024/2013 av den 15 oktober 2013 om tilldelning av särskilda uppgifter till Europeiska centralbanken i fråga om politiken för tillsyn över kreditinstitut. ECB uppdaterar regelbundet förteckningen över kreditinstitut under dess tillsyn. Förteckningen finns på ECB:s webbsidor: <https://www.bankingsupervision.europa.eu>

2 Regelverk 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 placeringsfonder (213/2019)
- Lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014)
- Lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker (599/2010, nedan även LSI)
- Lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (699/2004, nedan även FikoL)
- Lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet (348/2017)
- Lag om statens specialfinansieringsverksamhet och om ordnande av den (1458/2025)
- Värdepappersmarknadslagen (746/2012)
- Aktiebolagslagen (624/2006)
- Lagen om andelslag (421/2013)
- Lagen om Senatfastigheter och Försvarsfastigheter (1018/2020)
- Lagen om bostadsköp (843/1994)

(Utfärdats 19.8.2026 gäller från 7.9.2026)

2.2 Europeiska unionens förordningar

Följande direkt tillämpliga 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 om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (nedan EU:s kapitalkravsförordning, CRR),
- Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2033 av den 27 november 2019 om tillsynskrav för värdepappersföretag och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010, (EU) nr 575/2013, (EU) nr 600/2014 och (EU) nr 806/2014
- Rådets förordning (EU) nr 1024/2013 av den 15 oktober 2013 om tilldelning av särskilda uppgifter till Europeiska centralbanken i fråga om politiken för tillsyn över kreditinstitut,
- Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG,
- 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;

- Kommissionens delegerade förordning (EU) 2018/171 av den 19 oktober 2017 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller tekniska tillsynsstandarder för väsentlighetströskeln för förfallna kreditförpliktelser,
- Kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/439 av den 20 oktober 2021 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 med avseende på tekniska tillsynsstandarder för specificering av den bedömningsmetod som behöriga myndigheter ska följa när de bedömer huruvida kreditinstitut och investeringsföretag uppfyller kraven när det gäller att använda internmetoden, (Utfärdats 7.9.2022, gäller från 1.10.2022)
- Kommissionens delegerade förordning (EU) 2021/930 av den 1 mars 2021 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller tekniska tillsynsstandarder som specificerar typen, allvarligheten och varaktigheten av en ekonomisk nedgång som avses i artikel 181.1 b och artikel 182.1 b i den förordningen, (Utfärdats 7.9.2022, gäller från 1.10.2022)
- Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 1187/2014 av den 2 oktober 2014
- om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller tekniska tillsynsstandarder för bestämning av den sammanlagda exponeringen mot en kund eller en grupp av kunder med inbördes anknytning med avseende på exponeringar genom transaktioner med underliggande tillgångar,
- Kommissionens delegerade förordning (EU) 2018/959 av den 14 mars 2018
- om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller tekniska tillsynsstandarder för specificeringen av de metoder som de behöriga myndigheterna använder för att bedöma om institut ska tillåtas att använda internmätningmetoder för operativ risk,
- Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 av den 10 oktober 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 när det gäller likviditetstäckningskravet för kreditinstitut,
- Kommissionens delegerade förordning (EU) 2024/1728 av den 6 december 2023 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 med avseende på tekniska standarder för tillsyn som specificerar under vilka omständigheter villkoren för att identifiera grupper av kunder med inbördes anknytning är uppfyllda (Utfärdats 19.8.2026 gäller från 7.9.2026).

Till dessa föreskrifter och anvisningar hänför sig ett stort antal delegerade förordningar och beslut av Europeiska kommissionen som inte uttryckligen nämns ovan och som kompletterar EU:s kapitalkravsförordning och verkställer de tekniska standarder som Europeiska bankmyndigheten berett.

Kommissionens samtliga förordningar och beslut finns i kommissionens webbtjänst på adressen finance.ec.europa.eu (Regulation and Supervision – implementing and dele-gated acts – CRR) och i Finansinspektionens webbtjänst. (Utfärdats 19.8.2026 gäller från 7.9.2026)

2.3 EU-direktiv

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

- Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG (nedan kreditinstitutsdirektivet)

- Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2019/2034 av den 27 november 2019 om tillsyn av värdepappersföretag och om ändring av direktiven 2002/87/EG, 2009/65/EG, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU och 2014/65/EU

2.4 Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter

Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter grundar sig på följande bestämmelser i lag:

- 11 kap. 16 § i kreditinstitutslagen

2.5 Internationella rekommendationer

Dessa föreskrifter och anvisningar grundar sig på följande internationella rekommendationer:

- Europeiska bankmyndighetens (EBA) riktlinjer och rekommendationer som hänför sig till temana för dessa föreskrifter och anvisningar och som finns i
 - Finansinspektionens webbtjänst på adressen: - www.finansinspektionen.fi (Regelverk – De europeiska tillsynsmyndigheternas riktlinjer – Kreditinstitut)
 - EBA:s webbtjänst på adressen: eba.europa.eu (Activities – Single Rulebook) och på samma adress finns också kommissionens och EBA:s tolkningar av regelverket (Activities - Single Rulebook Q&A)

(Utfärdats 19.8.2026 gäller från 7.9.2026)

Vid upprättandet av dessa föreskrifter och anvisningar har även följande riktlinjer av Europeiska centralbanken (ECB) iakttagits:

- ECB Guide to internal models, July 2025 *(Utfärdats 19.8.2026 gäller från 7.9.2026)*
- Europeiska centralbankens riktlinje (EU) 2017/697 av den 4 april 2017 om de alternativ och handlingsutrymmen som nationella behöriga myndigheter ges genom unionsrätten avseende mindre betydande institut (ECB/2017/9)
- Europeiska centralbankens riktlinje (EU) 2020/978 av den 25 juni 2020 om hur de nationella behöriga myndigheterna utövar det handlingsutrymme som framgår av artikel 178.2 d i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 gentemot mindre betydande institut avseende tröskeln för att bedöma hur väsentlig en förfallen kreditförpliktelse är (ECB/2020/32) *(Utfärdats 25.8.2020, gäller från 1.3.2021)*
- Europeiska centralbankens riktlinje (EU) 2022/508 av den 25 mars 2022 om ändring av Europeiska centralbankens riktlinje (EU) 2017/697 om de alternativ och handlingsutrymmen som nationella behöriga myndigheter ges genom unionsrätten avseende mindre betydande institut (ECB/2017/9) *(Utfärdats 7.9.2022, gäller från 1.10.2022)*
- Europeiska centralbankens riktlinje (EU) 2025/1521 av den 15 juli 2025 om ändring av riktlinje (EU) 2017/697 om de alternativ och handlingsutrymmen som nationella behöriga myndigheter ges genom unionsrätten avseende mindre betydande institut (ECB/2017/9) (ECB/2025/25) *(Utfärdats 19.8.2026 gäller från 7.9.2026)*

3 Syfte

- (1) Syftet med dessa föreskrifter och anvisningar är att inom ramen för EU-reglerna ge tillsynsobjekten vägledning om kraven i anknytning till kapitaltäckning och likviditetsrisker samt stora exponeringar och offentliggörandet av information.
- (2) Vägledningen hänför sig till nationell tillämpning av bestämmelserna i EU:s kapitalkravsförordning samt till riktlinjer och rekommendationer av Europeiska bankmyndigheten EBA och Europeiska centralbanken ECB.
- (3) Dessa föreskrifter och anvisningar innehåller även Finansinspektionens föreskrifter om de ärenden i fråga om vilka behöriga myndigheter enligt EU:s kapitalkravsförordning har alternativ och handlingsutrymme. Föreskrifterna överensstämmer med de riktlinjer som ECB har riktat till de nationella behöriga myndigheterna.

4 Kapitalbas²

4.1 Klassificering av kärnkapitalinstrument (CET1) som kärnprimärkapital enligt tillstånds- eller anmälningsförfarande (*Utfärdats 7.9.2022, gäller från 1.10.2022*)

- (1) Enligt artikel 26.3 i EU:s kapitalkravsförordning ska de behöriga myndigheterna bedöma huruvida emitterade kapitalinstrument uppfyller de kriterier som anges i artikel 28 eller, i tillämpliga fall, artikel 29. Institutet ska klassificera emitterade kapitalinstrument som kärnprimärkapitalinstrument endast om tillstånd beviljas av de behöriga myndigheterna.
- (2) Artikel 26.3 andra stycket i EU:s kapitalkravsförordning tillåter också ett anmälningsförfarande i vissa fall. Sålunda, om institutet redan har beviljats ovannämnt klassificeringstillstånd, får det klassificera även kapitalinstrument som emitterats senare som kärnkapitalinstrument (CET1) förutsatt att
 - de efterföljande emissionerna regleras av bestämmelser som i huvudsak är likalydande som de bestämmelser som reglerar de emissioner för vilka klassificeringstillstånd har beviljats och
 - institutet har underrättat de efterföljande emissionerna till de behöriga myndigheterna i tillräckligt god tid före klassificeringen av dessa som kärnprimärkapitalinstrument (CET1).
- (3) De behöriga myndigheterna ska samråda med Europeiska bankmyndigheten innan de beviljar tillstånd för nya former av kapitalinstrument som ska klassificeras som kärnprimärkapitalinstrument (CET1). De behöriga myndigheterna ska ta vederbörlig hänsyn till Europeiska bankmyndighetens yttrande.
- (4) På grundval av den information som samlas in från behöriga myndigheter ska Europeiska bankmyndigheten upprätthålla och offentliggöra en förteckning över samtliga former av kapitalinstrument i varje medlemsstat som godkänns som kärnprimärkapitalinstrument (CET1). Från Finland har till förteckningen godkänts aktie, där rösträtten kan skilja sig mellan olika aktier, andel, andel utan rösträtt och grundfundsandel. Även om ett kärnprimärkapitalinstrument skulle ha samma juridiska form som nämns i Europeiska bankmyndighetens förteckning, ska intagandet av nya instrument basera sig på antingen klassificeringstillstånd eller det anmälningsförfarande som nämns i stycke 2. Om det är fråga om en helt ny form av kärnprimärkapitalinstrument, ska institutet förbereda sig på att tillståndsförfarandet räcker flera månader, eftersom yttrande av Europeiska bankmyndigheten ska begäras för tillståndsbehandlingen.
- (5) Europeiska bankmyndigheten har publicerat en rapport om tillsynen över kärnprimärkapitalinstrument (CET1) som emitterats av institut som fått koncession i EU ("EBA report on the monitoring of CET1 instruments issued by EU institutions"). I rapporten finns exempel på villkor som rekommenderas och som bör undvikas och som iakttagits vid bedömningen av olika länders kärnprimärkapitalinstruments godtagbarhet. Rapporten uppdateras regelbundet och den finns i Europeiska bankmyndighetens webbtjänst eba.europa.eu (Activities – Single Rulebook – Own Funds – Reports). (*Utfärdats 19.8.2026 gäller från 7.9.2026*).

² Rubriken ändrad 7.9.2022

ANVISNING (styckena 6–7)

- (6) Enligt Finansinspektionens tolkning har de bestämmelser som ska tillämpas på emitteringen av instrument vid användning av anmälningsförfarandet enligt artikel 26.3 andra stycket samma innehåll i de fall där det inte har gjorts sådana ändringar i de tillämpliga bestämmelserna som påverkar bedömningen av godtagbara förutsättningar för kärnprimärkapitalinstrument och beviljandet av tillstånd.
- (7) Finansinspektionen rekommenderar att när ett institut utnyttjar det anmälningsförfarande som nämns i stycke 2, ska det göra anmälan till Finansinspektionen³ minst 20 kalenderdagar före den planerade klassificeringen av instrumenten som kärnprimärkapital. Anmälan ska innehålla följande uppgifter:
- försäkran om att innehållet i instrumentens villkor inte har ändrats så att de kriterier för kärnprimärkapitalinstrumenten som anges i artikel 28 eller 29 i EU:s kapitalkravsförordning och i kommissionens delegerade förordning (EU) nr 241/2014⁴ inte längre uppfylls,
 - försäkran om att institutet inte direkt eller indirekt har finansierat förvärvet av äganderätten till instrumenten (artikel 28.1 b),
 - försäkran om att inga andra sådana arrangemang hänför sig till instrumenten vilkas ekonomiska effekter inte är förenliga med kriterierna för kärnprimärkapitalinstrumenten (artikel 79 a),
 - uppgifter om att instrumenten är till fullo betalda (artikel 28.1 b),
 - beskrivningar av ändringar i de bestämmelser eller villkor som nämns i den första punkten jämfört med den tidigare emitteringen,
 - självbedömning av uppfyllandet av kriterierna i de bestämmelser som nämns i den första punkten.

**4.2 Primärkapitaltillskottsinstrument (AT1) och supplementärkapitalinstrument (T2)
(Utfärdats 7.9.2022, gäller från 1.10.2022)**

- (8) I EU:s kapitalkravsförordning bestäms inte att klassificeringen av instrument som primärkapitaltillskott (AT1) eller supplementärkapital (T2) är beroende av tillstånd och den innehåller inget krav på den behöriga myndighetens förhandsgranskning. De behöriga myndigheterna övervakar emellertid också dessa instruments godtagbarhet.

ANVISNING (styckena 9–10)

- (9) 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. Utöver Finansinspektionen övervakar Europeiska bankmyndigheten kvaliteten på kapitalbasinstrumenten. Finansinspektionen rekommenderar 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

³ Anmälningsadress: kirjaamo(at)finanssivalvonta.fi

⁴ 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 (L 74/8 Europeiska unionens officiella tidning 14.3.2014). Förordningen har ändrats upprepade gånger, så det rekommenderas att ändringarna kontrolleras åtminstone i den konsoliderade förordningen.

förordning 241/2014, som kapitalinstrument måste uppfylla. Som hjälp kan användas till exempel Europeiska centralbankens Banktillsyns "Offentlig vägledning om granskningen av klassificeringen av kapitalinstrument som primärkapitaltillskott och supplementärkapital." Vägledningen finns i den gemensamma tillsynsmekanismens webbtjänst (bankingsupervision.europa.eu).

- (10) När tillsynsobjekten utarbetar lånevillkoren för AT1-instrument rekommenderar Finansinspektionen att de följer Europeiska bankmyndighetens rekommendationer, som har offentliggjorts i Europeiska bankmyndighetens rapport om AT1-instrument ("EBA report on the monitoring of Additional Tier 1 (AT1), Tier 2 and TLAC/MREL eligible liabilities instruments of European Union (EU) institutions") eller tolkningar inom den s.k. Q&A- processen. Rapporten uppdateras regelbundet. Europeiska bankmyndigheten har publicerat de första modellvillkoren för AT1-instrument i samband med uppdateringen av AT1-rapporten (Final AT1 standard templates) den 10 oktober 2016. (Utfärdats 7.9.2022, gäller från 1.10.2022)

4.3 Kapitalinvesteringar i fonden för inbetalt fritt eget kapital (Utfärdats 7.9.2022, gäller från 1.10.2022)

- (11) Europeiska bankmyndigheten har på en fråga om tolkning av det enhetliga regelverket gett svaret 2024_7256 "Direct contributions to reserves from shareholders" (Q&A-tolkning). Enligt svaret kan direkta kapitalinvesteringar med vissa förbehåll erkännas som kärnprimärkapitalposter (CET1), om den nationella lagstiftningen tillåter det och om kapitalinvesteringarna är tillgängliga för obegränsad och direkt användning för att täcka risker eller förluster i enlighet med det sista stycket i artikel 26.1 i EU:s kapitalkravsförordning. Eftersom en betydande kapitalinvestering egentligen inte är en kapitalanskaffningsmetod som nämns i EU:s kapitalkravsförordning, borde direkta kapitalinvesteringar övervakas på samma sätt som kärnprimärkapitalinstrument och uppfylla motsvarande villkor. I Q&A-tolkningen anges 12 bedömningskriterier som Europeiska bankmyndigheten förutsätter att Finansinspektionen bedömer om de är uppfyllda. Q&A-tolkningarna är Europeiska bankmyndighetens svar på frågor och de är av icke-bindande karaktär. (Utfärdats 7.9.2022, gäller från 1.10.2022)

ANVISNING (styckena 12 - 13)

- (12) Finansinspektionen rekommenderar att tillsynsobjekten på förhand meddelar Finansinspektionen om en kapitalinvestering som görs i fonden för inbetalt fritt eget kapital, dess belopp och villkoren i anslutning till den.
- (13) Finansinspektionen rekommenderar att tillsynsobjekten iakttar Europeiska bankmyndighetens Q&A-tolkning 2024_7256 och kontrollerar att en kapitalinvestering uppfyller de bedömningskriterier som anges i tolkningen innan kapitalinvesteringen tas upp i fonden för inbetalt fritt eget kapital. (Utfärdats 19.8.2026 gäller från 7.9.2026).

5 Kvalificerade innehav utanför den finansiella sektorn

- (1) Enligt KIL 11 kap. 16 § meddelar Finansinspektionen sådana närmare föreskrifter om de finansiella förutsättningarna för kreditinstitutsverksamhet enligt 9 och 10 kap. och om skyldigheten att regelbundet informera om dem, som förutsätts för genomförande av kreditinstitutsdirektivet och EU:s tillsynsförordning. (Utfärdats 7.9.2022, gäller från 1.10.2022)
- (2) Enligt artikel 89.3 i EU:s kapitalkravsförordning ska den behöriga myndigheten antingen förbjuda instituten att inneha kvalificerade innehav som avses i artiklarna 89.1 och 89.2 och vars belopp överstiger de procentandelar av det godtagbara kapitalet som nämns i punkterna ovan eller kräva att instituten ska tillämpa en viss riskvikt på innehaven i fråga.

FÖRESKRIFT (styckena 3–4)

- (3) En riskvikt på 1250 procent ska tillämpas på tillsynsobjektet gällande den större av följande (Utfärdats 7.9.2022, gäller från 1.10.2022)
 - Kvalificerade innehav vars belopp överstiger 15 % av tillsynsobjektets godtagbara kapital i företag som avses i artikel 89.1 i EU:s kapitalkravsförordning, och
 - Totalsumman av de kvalificerade innehav ett företag som avses i artikel 89.2 i EU:s kapitalkravsförordning som överstiger 60 % av kreditinstitutets godtagbara kapital. Bestämmelsen i stycke 3 påverkar inte tillämpningen av artikel 90 i EU:s kapitalkravsförordning. (Utfärdats 7.9.2022, gäller från 1.10.2022)
- (4) Bestämmelsen i punkt (3) påverkar inte tillämpningen av artikel 90 i EU:s kapitaltäckningsförordning.

6 Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden

6.1 Definitioner

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

6.2 Exponeringsklasser

6.2.1 Exponeringar mot stater och centralbanker; artikel 114 i EU:s kapitalkravsförordning

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.
- (3) Enligt Finansinspektionens tolkning avses med i stycke (2) nämnda finska statens affärsverk Senatfastigheter och Forststyrelsen.
- (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.

6.2.2 Exponeringar mot regionala och lokala myndigheter; artikel 115 i EU:s kapitalkravsförordning

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 landskapet Åland
 - exponeringar mot välfärdsområden och välfärdssammanslutningar. (Utfärdats 18.1.2022, gäller från 21.1.2022)
- (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.

6.2.3 Exponeringar mot offentliga organ; artikel 116 i EU:s kapitalkravsförordning**ANVISNING (styckena 7–9)**

- (7) Enligt Finansinspektionens tolkning ska exponeringar mot arbetslöshetsförsäkringsfonden 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.

6.2.4 Exponeringar mot kreditinstitut och värdepappersföretag; artikel 119 av EU:s kapitalkravsförordning**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 insättningsgarantifonden samt ersättningsfonden för investerarskydd,
 - exponeringar mot värdepapperscentrals registreringsfond och clearingfond som avses i 2 kap. 9 § i lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet,
 - exponeringar mot fondbolag som erbjuder tjänster enligt 2 kap. 5 § 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.

6.2.5 Exponeringar mot företag; artikel 122 i EU:s kapitalkravsförordning (Utfärdats 19.8.2026, i kraft 7.9.2026)**ANVISNING (stycke 12)**

- (12) Enligt Finansinspektionens tolkning betraktas exponeringar mot Finnvera Abp som företagsexponeringar enligt artikel 122 i EU:s kapitalkravsförordning. Statens ansvar för Finnvera

Abp:s refinansiering förutsätter som ett direkt ansvar som kan jämföras med statens proprieborgen en särskild borgensförbindelse av staten.

6.2.6 Hushållsexponeringar; artikel 123 i EU:s kapitalkravsförordning

ANVISNING (stycke 13)

- (13) 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.

6.2.7 Exponeringar med säkerhet i bostadsfastigheter; artikel 125 i EU:s kapitalkravsförordning

ANVISNING (styckena 14–17)

- (14) 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.
- (15) 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.
 - byggnaden står färdig och ägs via bostadsaktiebolaget indirekt av aktieägarna. (Utfärdats 19.8.2026 gäller från 7.9.2026)
 - 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.
- (16) 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).

- (17) 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.

6.2.8 Exponeringar mot förvärv eller exploatering av eller byggnation på mark (ADC-exponeringar); artikel 126a i EU:s kapitalkravsförordning (Utfärdats 19.8.2026 gäller från 7.9.2026)

ANVISNING (styckena 18-19)

- (18) Enligt Finansinspektionens tolkning är vid finansieringen av ett s.k. RS-objekt⁵, innan objektet har färdigställts, både ett långfristigt lån som har beviljats bostadsaktiebolaget, och som i tiden återbetalas med finansieringsvederlag eller aktieägarnas särskilda betalningar, samt temporär finansiering som beviljats en stiftande delägare för RS-objektets byggnadstid, och vars återbetalning baserar sig på medel som fås av köpeskillningarna för de sålda lägenheterna, ADC-exponeringar i enlighet med artikel 126a i EU:s kapitalkravsförordning. På dessa exponeringar kan en riskvikt på 100 procent tillämpas, när rättsligt bindande försäljningsavtal utgör en betydande del av de totala avtalen som gäller objektet. Preciseringsen som gäller en betydande del av de totala avtalen specificeras i stycket "Betydande del av de totala avtalen" i avsnitt 4 i EBA:s riktlinje "Riktlinjer om ADC-exponeringar mot bostadsfastighet enligt artikel 126a i förordning (EU) nr 575/2013" (EBA/GL/2025/03). Vid finansieringen av ett RS-objekt kan, innan objektet har färdigställts, en riskvikt på 100 procent tillämpas på ett långfristigt lån som beviljats bostadsaktiebolaget när gäldenären bidrar med ett lämpligt belopp av eget kapital till bostadsfastighetens värde efter färdigställandet. Vad det innebär att gäldenären bidrar med ett lämpligt belopp av eget kapital till bostadsfastighetens värde efter färdigställande specificeras i avsnitt 5 "Gäldenären bidrar med ett lämpligt belopp av eget kapital" i EBA:s riktlinje "Riktlinjer om ADC-exponeringar mot bostadsfastighet enligt artikel 126a i förordning (EU) nr 575/2013" (EBA/GL/2025/03). Ett långfristigt lån som beviljats bostadsaktiebolaget och temporär finansiering som beviljats en stiftande delägare för RS-objektets byggnadstid betraktas inte längre som en ADC-exponering när nybyggnadsobjektet har färdigställts. ADC-regeln tillämpas inte på ett lån som används för att finansiera entreprenörens verksamhet i större utsträckning utan koppling till ett specifikt objekt.
- (19) Enligt Finansinspektionens uppfattning kan ett villkor som ger köparen rätt att häva köpet med lindrigare påföljder än vad som föreskrivs i 4 kap. i lagen om bostadsköp reducera försäljningsavtalets ovannämnda rättsligt bindande karaktär enligt kapitalkravsförordningen. Ett villkor enligt vilket köparen ska betala säljaren kostnaderna för hävande av avtalet samt en ersättning på 2 % av det överenskomna skuldfria priset för annan skada som orsakats säljaren om inte någondera parten visar särskilt att den skada som orsakats av hävandet skiljer sig väsentligt från det, varvid köparen ersätter skadan enligt bestämmelserna i 4 kap. i lagen om bostadsköp, gör ändå inte enligt Finansinspektionens tolkning att försäljningsavtalet inte är rättsligt bindande på det sätt som avses i artikel 126a i kapitalkravsförordningen, eftersom

⁵ RS kommer från det finska uttrycket "Rahalaitosten neuvottelukunnan suosittelu", dvs. rekommenderad av penninginstitutens delegation. RS-systemet är ursprungligen ett arrangemang som byggnadsfirmorna och bankerna (Bankföreningen i Finland) kom överens om tillsammans för att sälja nybyggnadsobjekt. Systemet lanserades på 1970-talet och togs in i lagen om bostadsköp på 1990-talet. I ett RS-objekt börjar bostadsaktierna bjudas ut till försäljning så att konsumenterna kan köpa dem innan byggnadstillsynsmyndigheten har godkänt ibruktage av alla byggnader eller ytterliga bostadslägenheter som kommer att byggas för sammanslutningen.

säljarens slutliga rätt till ersättning inte begränsas avsevärt där jämfört med den rätt som säljaren skulle ha enligt lagen om bostadsköp.

6.2.9 Exponeringar i fallissemang; artikel 127 i EU:s kapitalkravsförordning

ANVISNING (stycke 20)

- (20) Enligt KIL 11 kap. 16 § meddelar Finansinspektionen sådana närmare föreskrifter om de finansiella förutsättningarna för kreditinstitutsverksamhet enligt 9 och 10 kap. och om skyldigheten att regelbundet informera om dem, som förutsätts för genomförande av kreditinstitutsdirektivet och EU:s tillsynsförordning. (Utfärdats 7.9.2022, gäller från 1.10.2022)
- (21) Enligt artikel 178.2 d i kapitalkravsförordningen ska den behöriga myndigheten fastställa en tröskel för avsevärda förfallna betalningar.

FÖRESKRIFT (stycke 22)

- (22) Den tröskel som nämns i stycke (21) är densamma oberoende av om tillsynsobjektet tillämpar en schablonmetod eller intern riskklassificering vid beräkning av kapitalkravet för kreditrisker. Tillsynsobjektet ska iaktta det som sägs om definitionen av fallissemang i kapitel 7.5. (Utfärdats 19.8.2026 gäller från 7.9.2026)

6.2.10 Övergångsarrangemang för kreditvärdering från ett externt kreditvärderingsinstitut av institut (Utfärdats 19.8.2026 gäller från 7.9.2026)

- (23) Enligt KIL 11 kap. 16 § meddelar Finansinspektionen sådana närmare föreskrifter om de finansiella förutsättningarna för kreditinstitutsverksamhet enligt 9 och 10 kap. och om skyldigheten att regelbundet informera om dem, som förutsätts för genomförande av kreditinstitutsdirektivet och EU:s kapitalkravsförordning.
- (24) I artikel 138 g i EU:s kapitalkravsförordning föreskrivs att för exponeringar mot institut får ett institut inte använda en kreditvärdering från ett externt kreditvärderingsinstitut som inbegriper antaganden om implicit statligt stöd, såvida inte kreditvärderingen från det externa kreditvärderingsinstitutet avser ett institut som ägs eller inrättats av och stöds av nationella regeringar, regionala självstyrelseorgan eller lokala myndigheter.
- (25) Enligt artikel 495e i EU:s kapitalkravsförordning får genom undantag från artikel 138 g de behöriga myndigheterna tillåta att institut fortsätter att använda en kreditvärdering från ett externt kreditvärderingsinstitut avseende ett institut som inbegriper antaganden om implicit statligt stöd till och med den 31 december 2029.

FÖRESKRIFT (stycke 26)

- (26) Finansinspektionen ger tillsobjekten tillstånd att fortsätta att använda en kreditvärdering från ett externa kreditvärderingsinstitut avseende ett institut som inbegriper antaganden om implicit statligt stöd till och med den 1 januari 2027.

7 Kapitalkrav för kreditrisker enligt intern riskklassificering (IRBA)

7.1 Regleringsram

- (1) Kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/439⁶, som specificerar de bedömningsmetoder som de behöriga myndigheterna ska följa när de bedömer huruvida ett tillsynsobjekt uppfyller kraven när det gäller att använda IRBA, har publicerats i Europeiska unionen officiella tidning 18.3.2022. (*Utfärdats 19.8.2026 gäller från 7.9.2026*)
- (2) Kommissionens delegerade förordning (EU) 2021/930⁷, som specificerar typen, allvarligheten och varaktigheten av en ekonomisk nedgång, har publicerats i Europeiska unionen officiella tidning 10.3.2021. (*Utfärdats 19.8.2026 gäller från 7.9.2026*)

ANVISNING (stycke 3)

- (3) ECB publicerade den 28 juli 2025 den senaste versionen av anvisningarna för internmetoden för betydande kreditinstitut under dess tillsyn, vilken innehåller en allmän del och en del per riskslag för kredit-, marknads- och motpartsrisk. Finansinspektionen rekommenderar att mindre betydande kreditinstitut beaktar ECB:s anvisningar i tillämpliga delar. Finansinspektionen beaktar ovan nämnda ECB:s anvisningar i tillämpliga delar i översynen av internmetoderna i mindre betydande kreditinstitut. (*Utfärdats 19.8.2026 gäller från 7.9.2026*)

7.2 Införande av IRBA

- (4) Enligt KIL 11 kap. 16 § meddelar Finansinspektionen sådana närmare föreskrifter om de finansiella förutsättningarna för kreditinstitutsverksamhet enligt 9 och 10 kap. och om skyldigheten att regelbundet informera om dem, som förutsätts för genomförande av kreditinstitutsdirektivet och EU:s tillsynsförordning. (*Utfärdats 7.9.2022, gäller från 1.10.2022*)
- (5) 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 inom en viss exponeringsklass till IRBA, exklusive de poster som bestående lämnas utanför IRBA. (*Utfärdats 19.8.2026 gäller från 7.9.2026*)

FÖRESKRIFT (styckena 6–7)

- (6) Finansinspektionen föreskriver att införandet ska ske under en period på maximalt fem år. (*Utfärdats 7.9.2022, gäller från 1.10.2022*)
- (7) Samma införandeperiod på högst fem år gäller också för tillsynsobjekt som går över till att använda egna LGD-estimat eller IRB-CCF-estimat. (*Utfärdats 19.8.2026 gäller från 7.9.2026*)

⁶ Kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/439 av den 20 oktober 2021 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 med avseende på tekniska tillsynsstandarder för specificering av den bedömningsmetod som behöriga myndigheter ska följa när de bedömer huruvida kreditinstitut och investeringsföretag uppfyller kraven när det gäller att använda internmetoden

⁷ Kommissionens delegerade förordning (EU) 2021/930 av den 1 mars 2021 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller tekniska tillsynsstandarder som specificerar typen, allvarligheten och varaktigheten av en ekonomisk nedgång som avses i artikel 181.1 b och artikel 182.1 b i den förordningen

7.3 Ansökningar och anmälningar i anslutning till IRBA

- (8) Finansinspektionens anvisningar för inlämnande av ansökningar och anmälningar som gäller metoder baserade på intern riskklassificering till Finansinspektionen har publicerats i Finansinspektionens webbtjänst i anslutning till dessa föreskrifter och anvisningar. (Utfärdats 25.8.2020, gäller från 1.3.2021)

ANVISNING (stycke 9)

- (9) Finansinspektionen rekommenderar att tillsynsobjekten följer de anvisningar som nämns i stycke 8 när de skickar ansökningar och anmälningar i anslutning till IRBA till Finansinspektionen. Anvisningarna finns tillgängliga på [Finanssivalvonta.fi/sv](https://finanssivalvonta.fi/sv).

7.4 Definition av fallissemang

- (10) Enligt KIL 11 kap. 16 § meddelar Finansinspektionen sådana närmare föreskrifter om de finansiella förutsättningarna för kreditinstitutsverksamhet enligt 9 och 10 kap. och om skyldigheten att regelbundet informera om dem, som förutsätts för genomförande av kreditinstitutsdirektivet och EU:s tillsynsförordning. (Utfärdats 7.9.2022, gäller från 1.10.2022)
- (11) Artikel 178.2 d i EU:s kapitalkravsförordning förutsätter att den behöriga myndigheten fastställer en tröskel för bedömning av hur väsentlig en förfallen kreditförpliktelse är.
- (12) Enligt artiklarna 1 och 2 i kommissionens delegerande förordning (EU) 2018/171⁸ ska den behöriga myndigheten fastställa en väsentlighetströskel för såväl hushållsexponeringar som andra exponeringar än hushållsexponeringar.
- (13) Europeiska centralbanken har meddelat Riktlinje (EU) 2020/978⁹ om hur de nationella behöriga myndigheterna ska tillämpa de behöriga myndigheternas handlingsutrymme enligt artikel 178.2 d i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 avseende mindre betydande institut vad gäller tröskeln för att bedöma hur väsentlig en förfallen kreditförpliktelse är, oavsett vilken metod som används för att beräkna deras riskvägda exponeringsbelopp. (Utfärdats 25.8.2020, gäller från 1.3.2021)

FÖRESKRIFT (styckena 14–16)

- (14) När kreditinstitut tillämpar artikel 178.2 d i EU:s kapitalkravsförordning, som har kompletterats med artiklarna 1 och 2 i kommissionens delegerande förordning EU 2018/171, ska kreditinstitut bedöma hur väsentlig en förfallen kreditförpliktelse är i förhållande till följande tröskel, som består av två komponenter:
- (a) En gräns för alla till betalning förfallna belopp som en gäldenär har gentemot kreditinstitutet, kreditinstitutets moderföretag eller till något av dess dotterföretag (nedan kallade förfallen kreditförpliktelse) som motsvarar

⁸ Kommissionens delegerade förordning (EU) 2018/171 av den 19 oktober 2017 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller tekniska tillsynsstandarder för väsentlighetströskeln för förfallna kreditförpliktelser.

⁹ Europeiska centralbankens riktlinje (EU) 2020/978 av den 25 juni 2020 om hur de nationella behöriga myndigheterna utövar det handlingsutrymme som framgår av artikel 178.2 d i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 gentemot mindre betydande institut avseende tröskeln för att bedöma hur väsentlig en förfallen kreditförpliktelse är (EKP/2020/32).

- (i) 100 euro för hushållsexponeringar,
- (ii) 500 euro för andra exponeringar än hushållsexponeringar,

och

- (b) en gräns för alla förfallna kreditförpliktelser i relation till den samlade exponeringen inom balansräkningen mot en gäldenär för kreditinstitutet, kreditinstitutets moderföretag eller till något av dess dotterföretag, med undantag av aktieexponeringar, som motsvarar 1 procent.
- (15) På kreditinstitut som tillämpar definitionen av fallissemang enligt artikel 178.1 a och b i EU:s kapitalkravsförordning på hushållsexponeringar i fråga om enskilda kreditfaciliteter tillämpas tröskelvärdet enligt stycke 20 när det gäller en enskild kreditfacilitet som institutet, institutets moderföretag eller dess dotterföretag har beviljat gäldenären. (*Utfärdats 7.9.2022, gäller från 1.10.2022*)
- (16) Fallissemang anses ha ägt rum då båda de tröskelvärden som fastställts i punkterna a) och b) i stycke 19 överskrids över 90 på varandra följande dagar. (*Utfärdats 7.9.2022, gäller från 1.10.2022*)

8 Kreditriskreducerande åtgärder

8.1 Motgarantier från stater och andra offentliga organ

- (1) Enligt artikel 214.2 i EU:s kapitalkravsförordning ska den behandling som fastställs i punkt 1 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 specialfinansieringsverksamhet och om ordnande av den. I enlighet med den lagen är statens ansvar för Finnvera Abp:s garanti- och borgensansvar ett direkt ansvar jämförbart med proprieborgen. (*Utfärdats 19.8.2026 gäller från 7.9.2026*)
- (3) De garantier och motgarantier som tillhandahållits av de i artikel 214.1 i EU:s kapitalkravsförordning nämnda enheterna uppfyller kraven på obetalt kreditriskskydd när de i artikel 215.2 a eller 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 215.2 a eller b föreskrivna särskilda kraven.

9 Kapitalkrav för operativ risk

9.1 Allmänt

- (1) 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.
- (2) Föreskrifter och anvisningar om intern kontroll och hantering av operativa risker har förutom i dessa föreskrifter och anvisningar även meddelats i följande av Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 8/2014: Hantering av operativa risker i företag under tillsyn inom finanssektorn.

9.2 Kapitalbaskrav för operativ risk (*Utfärdats 19.8.2026, gäller från 7.9.2026*)

ANVISNING (stycke 3)

- (3) Kapitalbaskravet för operativ risk beräknas på det sätt som fastställs i artiklarna 312 och 313 i EU:s kapitalkravsförordning. Verksamhetsindikator definieras i artikel 314. Justeringar av verksamhetsindikatorn definieras i artikel 315.

9.3 Insamling och hantering av dataunderlag (*Utfärdats 19.8.2026, gäller från 7.9.2026*)

ANVISNING (styckena 4-7)

- (4) Den årliga förlusten till följd av operativa risker beräknas på det sätt som anges i artikel 316 i EU:s kapitalkravsförordning och så att beräkningen av netto- och bruttoförlusten uppfyller villkoren i artikel 318 i EU:s kapitalkravsförordning.
- (5) Bestämmelser om insamling och administrering av förlustdata ingår i artikel 317 i EU:s kapitalkravsförordning. Tröskelvärden för förlustdata definieras i artikel 319 i EU:s kapitalkravsförordning.
- (6) Finansinspektionen får bevilja ett tillsynsobjekt tillstånd att vid beräkningen av sina årliga förluster till följd av operativa risker undanta exceptionella operativa riskhändelser, om villkoren i artikel 320 i EU:s kapitalkravsförordning är uppfyllda. Inkludering av förluster från sammanslagna eller förvärvade enheter eller verksamheter definieras i artikel 321.
- (7) Bestämmelser om förlustdatas fullständighet, korrekthet och kvalitet ingår i artikel 322 i kapitalkravsförordningen. Ramverket för hantering av operativa risker definieras i artikel 323.

10 Stora exponeringar

10.1 Begränsning av stora exponeringar

- (1) Enligt artikel 395.3 i EU:s kapitalkravsförordning får en behörig myndighet ställa den gräns som avses i punkterna 1 och 2 på lägre nivå än 150 miljoner euro.
- (2) Finansinspektionen har inte ställt någon lägre gräns.

10.2 Rapportering av överskjutande stora exponeringar

- (3) I en rapport om överskridning av det tillåtna maximibeloppet för stora exponeringar ska nämnas uppgifterna enligt den riktlinje som nämns i punkt 4. (Utfärdats 7.9.2022, gäller från 1.10.2022)

ANVISNING (stycke 4)

- (4) 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 (Föreskriftssamling – Kapitaltäckning – Föreskrifter och anvisningar i anslutning till EU:s kapitalkravsförordning – Anmälan om överträdelse av gränsvärdena för stora exponeringar). (Utfärdats 7.9.2022, gäller från 1.10.2022)

10.3 Tillämpningen av bestämmelserna på finans- och försäkringskonglomerat

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

ANVISNING (stycken 6-7)

- (6) Enligt Finansinspektionens tolkning kan kredit- och borgensförsäkringar jämföras med åtaganden utanför balansräkningen.
- (7) Enligt Finansinspektionens tolkning behöver det förfarande gällande okända kunder som nämns i kommissionens delegerade förordning nr 1187/2014¹⁰ inte tillämpas när man beräknar exponeringar som uppstår med anledning av försäkringsbolagens investeringar på finans- och försäkringskonglomeratsnivå.

¹⁰ Kommissionens delegerade förordning nr 1187/2014 av den 2 oktober 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller tekniska tillsynsstandarder för bestämning av den sammanlagda exponeringen mot en kund eller en grupp av kunder med inbördes anknytning med avseende på exponeringar genom transaktioner med underliggande tillgångar

11 Likviditetsriskkrav

11.1 Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter (Utfärdats 7.9.2022, gäller från 1.10.2022)

- (1) Finansinspektionen meddelar med stöd av KIL 11 kap. 16 § i detta kapitel de föreskrifter som avses i EU:s förordningar.

11.2 Likviditetstäckningskrav (LCR) (Utfärdats 7.9.2022, gäller från 1.10.2022)

11.2.1 Större aktieindex

- (2) Enligt artikel 12.1 c i) i kommissionens delegerade förordning (2015/61) om likviditetstäckningskravet för kreditinstitut kan den behöriga myndigheten i en medlemsstat eller den relevanta offentliga myndigheten i ett tredjeland besluta vad som är sådana större aktieindex där de ingående aktierna godkänns som tillgångar på nivå 2B vid beräkning av likviditetstäckningskravet.

FÖRESKRIFT (stycke 3)

- (3) Följande index betraktas som sådana större aktieindex som nämns i stycke 2:
- index enligt bilaga 1 till kommissionens genomförandeförordning (EU) 2016/1646 om centrala index och erkända börser,
 - andra än ovannämnda aktieindex som den behöriga myndigheten i en medlemsstat eller den offentliga myndigheten i ett tredjeland har identifierats som lämpliga centrala index för detta ändamål,
 - andra centrala index än de som nämns i punkterna ovan och som innehåller de ledande företagen inom den relevanta jurisdiktionen

11.2.2 Tillgångar på nivå 2B

- (4) I artikel 12.3 i kommissionens delegerade förordning om likviditetstäckningskravet för kreditinstitut bestäms att i fråga om kreditinstitut som enligt sina stadgar och med grund i religiös övertygelse inte kan innehålla räntebärande tillgångar får den behöriga myndigheten medge ett undantag från punkt 1 b i och iii) i denna artikel, förutsatt att det finns belägg för en bristande tillgång till icke räntebärande tillgångar som uppfyller kraven och att de icke räntebärande tillgångarna i fråga är tillräckligt likvida på de privata marknaderna.

FÖRESKRIFT (stycke 5)

- (5) Tillsynsobjekt som enligt sina stadgar och med grund i religiös övertygelse inte kan innehålla räntebärande tillgångar kan inkludera företagsvärdepapper som likvida tillgångar på nivå 2B i enlighet med de kriterier som preciseras i artikel 12.1 b i den delegerade förordningen (EU) nr 2015/61.

11.3 Stabil nettofinansieringskvot (NSFR) (Utfärdats 7.9.2022, gäller från 1.10.2022)**11.3.1 Faktorer för beräkning av kravet på stabil finansiering i fråga om exponeringar utanför balansräkningen**

- (6) Enligt artikel 428p.10 i EU:s kapitalkravsförordning får de behöriga myndigheterna kräva att faktorer för beräkningen av kravet på stabil finansiering ska appliceras på exponeringar utanför balansräkningen som inte tas upp i detta kapitel¹¹, för att säkerställa att instituten bibehåller en tillräcklig nivå på tillgänglig stabil finansiering för att täcka den andel av dessa exponeringar som förväntas behöva täckas över den ettårsperiod som omfattas av den stabila nettofinansieringskvoten. Vid fastställandet av dessa faktorer ska de behöriga myndigheterna ta särskild hänsyn till de väsentliga skador på institutens anseende som skulle kunna uppstå om de inte bistår med den finansiering som krävs.

FÖRESKRIFT (stycke 7)

- (7) Finansinspektionen föreskriver att tillsynsobjekten på sådana exponeringar utanför balansräkningen som nämns i stycke 6 ska tillämpa sådana faktorer för beräkningen av kravet på stabil finansiering som motsvarar de utflödesgrader som de tillämpar på motsvarande produkter och tjänster vid beräkning av likviditetstäckningskravet.

11.3.2 Fastställande av inteckningsperioden för separerade exponeringar

- (8) Enligt artikel 428q.2 i EU:s kapitalkravsförordning ska instituten behandla tillgångar som är separerade i den mening som avses i artikel 11.3 i förordning (EU) nr 648/2012 i linje med tillgångarnas underliggande exponering. De ska emellertid också tillämpa högre faktorer vid beräkningen av kravet på stabil finansiering för dessa tillgångar, beroende på för hur lång period de behöriga myndigheterna fastställer att tillgången ska anses vara intecknad, och myndigheterna ska vid denna bedömning ta hänsyn till huruvida institutet har möjlighet att fritt avyttra eller byta ut tillgången samt löptiden för skulderna gentemot de av institutets kunder som det åtskillnadskravet gäller.

FÖRESKRIFT (stycke 9)

- (9) Finansinspektionen föreskriver att som inteckningsperiod för tillgångar enligt stycke 8 betraktas den tid som motsvarar löptiden för sådana skulder som tillsynsobjekten beviljat sina kunder och som berörs av åtskillnadskravet.

11.3.3 Faktorer för beräkning av kravet på stabil finansiering i fråga om exponeringar utanför balansräkningen vid förenklad beräkning

- (10) Enligt artikel 428aq.10 i EU:s kapitalkravsförordning får de behöriga myndigheterna kräva att faktorer för beräkningen av kravet på stabil finansiering ska appliceras på exponeringar utanför balansräkningen som inte tas upp i detta kapitel¹², för att säkerställa att instituten bibehåller en tillräcklig nivå på tillgänglig stabil finansiering för att täcka den andel av dessa exponeringar som

¹¹ Betyder kapitel 4 om krav på stabil finansiering i avdelning IV (Stabil nettofinansieringskvot) del sex (Likviditet) i CRR

¹² Betyder kapitel 4 om krav på stabil finansiering i avdelning IV (Stabil nettofinansieringskvot) del sex (Likviditet) i CRR

förväntas behöva täckas över den ettårsperiod som omfattas av den stabila nettofinansieringskvoten. Vid fastställandet av dessa faktorer ska de behöriga myndigheterna ta särskild hänsyn till de väsentliga skador på institutens anseende som skulle kunna uppstå om de inte bistår med den finansiering som krävs.

FÖRESKRIFT (stycke 11)

- (11) Finansinspektionen föreskriver att tillsynsobjekt som har beviljats tillstånd att tillämpa förenklad beräkning av kravet på stabil finansiering ska iaktta de faktorer som nämns i stycke 7.

11.3.4 Fastställande av inteckningsperioden för separerade exponeringar vid förenklad beräkning

- (12) Enligt artikel 428a.2 i EU:s kapitalkravsförordning ska instituten behandla tillgångar som är separerade i den mening som avses i artikel 11.3 i förordning (EU) nr 648/2012 i enlighet med tillgångarnas underliggande exponering. De ska emellertid också tillämpa högre faktorer vid beräkningen av kravet på stabil finansiering för dessa tillgångar, beroende på för hur lång period de behöriga myndigheterna fastställer att tillgången ska anses vara intecknad, och myndigheterna ska vid denna bedömning ta hänsyn till huruvida institutet har möjlighet att fritt avyttra eller byta ut tillgången samt löptiden för skulderna gentemot de av institutets kunder som det åtskillnadskravet gäller.

FÖRESKRIFT (stycke 13)

- (13) Finansinspektionen föreskriver att tillsynsobjekt som har beviljats tillstånd att tillämpa förenklad beräkning av kravet på stabil finansiering ska iaktta förfarandet enligt stycke 9.

12 Upphävda föreskrifter och anvisningar

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

- Föreskrifter och anvisningar 25/2013: Beräkning av kapitaltäckning och stora exponeringar
- Föreskrifter och anvisningar 10/2014: Lämnande av upplysningar om intecknade och icke intecknade tillgångar
- Föreskrifter och anvisningar 4/2013 Beräkning av stressat Value at Risk-tal samt av kapital som krävs för att fånga upp tillkommande fallissemangs- och migrationsrisker

Genom dessa föreskrifter och anvisningar upphävs även Finansinspektionens ställningstagande 2/2013 av den 31 december 2013 om de regleringsoptioner som enligt EU:s kapitalkravsförordning lämnas till den behöriga myndigheten.

13 Ändringshistorik

Dessa föreskrifter och anvisningar har ändrats sedan de trädde i kraft enligt följande:

Utfärdats 25.8.2020, 21.10.2020 och 20.1.2021, gäller från 1.3.2021:

- till avsnitt 2.5 stycke 2 har fogats riktlinjer om kreditriskreducering för institut som använder internmetoden för skattning av förlust vid fallissemang, till stycke 3 riktlinjer om behandlingen av strukturella valutapositioner enligt artikel 352.2 i förordning (EU) nr 575/2013 (kapitalkravsförordningen), till stycke 4 riktlinjer för fastställande av den vägda genomsnittliga löptiden för tranchen, till stycket 6 tre EBAs riktlinjer med motåtgärder i anslutning till covid-19-pandemin samt till stycket om ECB:s anvisningar ECB guide to internal models och ECB:s riktlinje (EU) 2020/978.
- hänvisningen i kapitel 6 stycke 22 har korrigerats till ett annat stycke
- kapitel 7 har ändrats enligt följande:
 - stycke 4 har flyttats till stycke 10, genom vilken den konsoliderade versionen av ECB:s anvisning för internmodeller har uppdaterats och därtill har det lagts till ett omnämnande om att Finansinspektionen i tillämpliga delar beaktar anvisningen i översynen av internmetoderna i mindre betydande kreditinstitut.
 - publiceringsdatumet för anvisningen i stycke 6 har korrigerats [tidigare stycke 7]
 - EBAs CRM-riktlinjer har lagts till i stycke 8 och till stycke 9 en rekommendation om att iaktta riktlinjerna.
 - underkapitlet 7.4 och stycke 14 har lagts till, i vilka det redogörs för de ansökningar och anvisningar i anslutning till IRBA som ska lämnas in till Finansinspektionen.
 - stycke 18 har lagts till med ett omnämnande om Europeiska centralbankens riktlinje 2020/978
 - stycke 21 om när fallissemang anses ha ägt rum har preciserats [tidigare stycke 19]
 - styckena om tidpunkten för när den nya definitionen av fallissemang tas i bruk och anmälan om att den tagits i bruk har strukits, liksom även tröskelvärdena som gällde den tidigare definitionen av fallissemang, eftersom den nya definitionen har tagits i bruk senast fr.o.m. den 1 januari 2021 [tidigare slutdelen av stycke 14, 15–16 samt 20–23]
- till avsnitt 10.1 har fogats stycke 4 om EBAs riktlinjer och till stycke 5 har lagts till en rekommendation om att följa riktlinjerna
- till kapitel 11 har fogats stycke 3 om EBAs riktlinjer och till stycke 4 Finansinspektionens rekommendation om att följa riktlinjerna
- stycke 15 har ändrats enligt följande:
 - EBAs riktlinjer har lagts till styckena 7–9 och som en följd av det har de efterföljande styckenas numrering ändrats till stycke 12 har det lagts till ett omnämnande om Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 3/2020

Utfärdats 18.1.2022, gäller från 21.1.2022:

- tillämpningsområdet för föreskrifterna och anvisningarna i kapitel 1 har ändrats så att det också beaktar lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder och förändringarna i lagstiftningen om värdepappersföretag och fondbolag
- nödvändiga regelverk har lagts till i avsnitt 2.1 och namnen på vissa regelverk i kapitel 2 har ändrats
- en ny exponeringsklass har lagts till i stycke 5 i kapitel 6
- avsnitt 14.1 (Tillämpning av del sex i EU:s kapitalkravsförordning på värdepappersföretag) har upphävts och det tidigare avsnittet 14.2 "Ytterligare likviditetsutflöden för produkter och tjänster" har blivit nytt avsnitt 14.1

Ändringarna hänför sig huvudsakligen till det nationella genomförandet av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2033 och Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2019/2034. Samtidigt har ett tillägg enligt lagen om välfärdsområden (611/2021) gjorts i föreskrifterna och anvisningarna.

Utfärdats 7.9.2022, gäller från 1.10.2022:

- kapitel 2 Regelverk och internationella rekommendationer har ändrats som följer:
 - förteckningen över lagstiftning i avsnitt 2.1 har uppdaterats (de lagar som inte nämns i föreskrifterna och anvisningarna har strukits)
 - två delegerade förordningar av kommissionen har lagts till i avsnitt 2.2 Europeiska unionens förordning
 - paragrafen i lagen om investeringstjänster har uppdaterats i avsnitt 2.4 Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter
 - tre riktlinjer av EBA samt ECB:s riktlinjer och ECB:s rekommendationer har lagts till i avsnitt 2.5 Internationella rekommendationer
- kapitel 4 har ändrats som följer:
 - rubriken har förkortats till formen 'Kapitalbas', eftersom föreskrifterna och anvisningarna inte innehåller några avsnitt om kapitalkrav efter att övergångstiderna gått ut
 - avsnitt 4.1 Godkännande av villkor för nya kapitalinstrument som räknas in i kapitalbasen och inlämning av dem till Finansinspektionen har upphävts
 - de anvisningar om CET1- samt AT1- och T2-instrument som tidigare ingick i avsnitt 4.1 har separerats till egna avsnitt (4.1 och 4.2)
 - de anvisningar om kapitalinvesteringar i fonden för inbetalt fritt eget kapital som tidigare ingick i avsnitt 4.1 har separerats till ett eget avsnitt: 4.3 Kapitalinvesteringar i fonden för inbetalt fritt eget kapital.
 - till följd av den ovannämnda ändringarna har avsnitt 4.3 Övergångsbestämmelser blivit avsnitt 4.5.
 - avsnittet om befriande av äldre kapitalinstrument och poster från tillämpning av nya regler för bestämd period (tidigare avsnitt 4.3.1) har strukits. Övergångstiderna för tillämpningen av de nya bestämmelserna har gått ut 31.12.2021.
 - till avsnitt 4.5.1 har fogats ett stycke om Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter

- till kapitel 5 har fogats ett stycke om Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter och texten i kapitlet har uppdaterats så att den motsvarar ändringen
- kapitel 7 Kapitalkrav för kreditrisker enligt intern riskklassificering har ändrats som följer:
 - till stycke 2 har fogats kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/439, som har antagits utifrån utkastet till EBA:s tillsynsstandard
 - till stycke 3 har fogats kommissionens delegerade förordning (EU) 2021/930, som har antagits utifrån utkastet till EBA:s tillsynsstandard
 - stycke 4 med en rekommendation om att ta hänsyn till utkasten till tillsynsstandarder enligt styckena 2 och 3 när klassificeringssystemen utvecklas har strukits
 - i stycke 8 har strukits de tidpunkter från och med vilka det rekommenderas att anvisningarna i styckena 4, 5 och 6 ska iakttas, eftersom ikraftträdelsedatumet för samtliga anvisningar redan har passerat [tidigare stycke (9) med hänvisning till de tidigare styckena 5, 6, 7 och 8]
 - till avsnitten 7.3 och 7.5 har fogats ett avsnitt om Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter och texten har uppdaterats så att den motsvarar ändringen
- den reglering i föreskrifterna och anvisningar som gäller kapitalkrav för motpartsrisk har strukits i enlighet med ECB:s riktlinjer, varför de tidigare rubrikerna ändras från och med kapitel 9.
- EBA:s riktlinjer har fogats till kapitel 9 Kapitalkrav för marknadsrisk (tidigare kapitel 10).
- kapitel 12 Stora exponeringar (tidigare kapitel 13) har ändrats som följer:
 - två riktlinjer av EBA har fogats till avsnitt 12.1 EBA:s riktlinjer
 - avsnitt 12.4 Rapportering av överskjutande stora exponeringar har ändrats så att det motsvarar EBA:s riktlinje EBA/GL/2021/09
- kapitel 13 Likviditetsriskkrav (tidigare kapitel 14) ändras som följer:
 - avsnittet om ytterligare likviditetsutflöden för andra produkter och tjänster (tidigare avsnitt 14.1) har strukits i enlighet med ECB:s riktlinjer
 - avsnitt 13.1 Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter har tillfogats
 - avsnitt 13.2 Likviditetstäckningskrav (LCR) jämte understycken har tillfogats
 - avsnitt 13.3 Stabil nettofinansieringskvot (NSFR) jämte understycken har tillfogats

Utfärdats 19.8.2026 gäller från 7.9.2026:

- kapitel 1 Tillämpningsområde och definitioner ändras som följer:
 - i stycke 2 har numret på det kapitel som det hänvisas till ändrats
 - stycke (2) har preciserats i fråga om finans- och försäkringskonglomerat under Europeiska centralbankens tillsyn
- kapitel 2 Regelverk och internationell rekommendationer har ändrats som följer:
 - avsnitt 2.1: två författningar har tillfogats (lagen om Senatfastigheter och Försvarsfastigheter samt lagen om bostadsköp)

- avsnitt 2.2: kommissionens delegerade förordning (EU) 2024/1728), som hänför sig till begreppet grupper av kunder som behandlas i föreskrifterna och anvisningarna
- avsnitt 2.2: adressen till kommissionens webbplats har uppdaterats
- avsnitt 2.5: EBA:s samtliga riktlinjer har strukits i förteckningen över internationella rekommendationer och adresserna till Finansinspektionens och EBA:s webbplatser, där EBA:s riktlinjer och rekommendationer finns, har tillfogats
- avsnitt 2.5: datum för utfärdande av ECB:s handledning har ändrats och Europeiska centralbankens riktlinje (EU) 2025/1521 har fogats till förteckningen
- kapitel 4 Kapitalbas har ändrats som följer:
 - avsnitt 4.1 stycke 5: adressen till EBA:s webbtjänst har ändrats
 - avsnitt 4.2 stycke 10: EBA:s rapport har tillfogats
 - avsnitt 4.3: ett nytt stycke 13 om EBA:s Q&A-tolkning har tillfogats
 - avsnitten 4.4. och 4.5 har strukits
- kapitel 6 Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden har ändrats som följer:
 - ett nytt avsnitt 6.2.5 Exponeringar mot företag; artikel 122 i EU:s kapitalkravsförordning har tillfogats, varvid numreringen av de senare avsnitten samtidigt ändrades
 - avsnitt 6.2.6: stycken i anslutning till proportionerliga diversifieringsmetoder för hushållsexponeringar har strukits – EBA har riktlinjer om saken (de tidigare styckena 13 och 14)
 - avsnitt 6.2.7: i stycke 15 har villkorslistan i anslutning till kapitalkravsbehandlingen av exponeringar mot bostadsaktiebolag eller ömsesidiga fastighetsaktiebolag uppdaterats
 - ett nytt avsnitt 6.2.8 Exponering mot förvärv eller exploatering av eller byggnation på mark (ADC-exponeringar) har tillfogats
 - avsnitt 6.2.9: Exponeringar i fallissemang; artikel 127 i EU:s kapitalkravsförordning: två stycken som hänför sig till EBA:s riktlinjer har strukits (de tidigare styckena 21 och 22)
 - det tidigare avsnittet 6.2.8 Poster förknippade med särskilt hög risk, där det ingår en hänvisning till EBA:s riktlinjer, har strukits
 - ett nytt avsnitt 6.2.10 Övergångsarrangemang för kreditvärdering från ett externt kreditvärderingsinstitut av institut enligt ECB:s riktlinjer har tillfogats
- kapitel 7 Kapitalkrav för kreditrisker enligt intern riskklassificering (IRBA) har ändrats som följer:
 - avsnitt 7.1 IRBAs förkortningar har strukits (ordet (IRBA) har fogats till kapitlets rubrik)
 - avsnitt 7.1 (tidigare avsnitt 7.2): hänvisningen till EBA:s anvisning i stycke 1 och hänvisningen till utkastet till EBA:s tekniska tillsynsstandard i stycke 2 har strukits. Dessutom har de tidigare styckena 4 – 8 i anslutning till EBA:s riktlinjer strukits och i stycke 3 (tidigare stycke 9) har det gjorts en teknisk ändring
 - avsnitt 7.2 (tidigare avsnitt 7.3): en ändring som beror på CRR3 i stycke 5 (före stycke 11) och en teknisk ändring i stycke 7 (före stycke 13)
- kapitel 8 Kreditriskreducerande åtgärder har ändrats som följer:

- Lagstiftningshänvisningen i stycke 2 har uppdaterats och det har gjorts en teknisk ändring i styckets ordalydelse
- kapitlen 9 Kapitalkrav för marknadsrisk och 10 Kapitalkrav för värdepapperisering, som endast innehöll hänvisningar till EBA:s riktlinjer, har strukits
- kapitel 9 Kapitalkrav för operativ risk (före kapitel 11) har ändrats som följer:
 - avsnitt 9.1 (före avsnitt 11.1): rubriken har ändrats och styckena 1 – 3 har strukits – till följd av detta har styckenas numrering ändrats
 - nya avsnitt 9.2 och 9.3 har tillfogats
 - de tidigare styckena 11.1.1 – 11.1.4 har strukits
 - det har gjorts ändringar, eftersom den nya beräkningsmetoden enligt CRR3 ersätter de tidigare beräkningsmetoderna
- kapitel 10 Stora exponeringar (före kapitel 12) har ändrats som följer:
 - avsnitt 12.1. i anslutning till EBA:s riktlinjer har strukits
 - avsnitt 12.2. har blivit avsnitt 10.3.
 - avsnitten 12.3 och 12.4 har blivit avsnitten 10.1 och 10.2
- kapitel 14 har strukits – det innehöll EBA:s riktlinjer samt en tolkning i anslutning till väsentligheten av dotterkreditinstituts värdepappersföretag. Det har senare föreskrivits om väsentligheten i CRR.