



Kapitaltäcknings- rapportering

2008-05-27

– instruktioner



A. KAPITALBAS	4
Primärt kapital	4
Supplementärt kapital	5
Avdrag från primärt och supplementärt kapital	5
Särskilda uppgifter	5
B. KAPITALKRAV	5
Kapitalkrav	5
B1 Totalt kapitalkrav	5
B2 Kapitalkrav för värdepappersbolag enligt 2 kap. 9 §	5
B3 Kapitalkrav för värdepappersbolag enligt 2 kap 8 §	5
B4 Kapitalkrav för värdepappersbolag enligt 10 § första och tredje styckena	6
B5 Kapitalkrav för kreditrisk	6
B16 Kapitalkrav för positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk	6
B23 Kapitalkrav för operativ risk	6
B27 Kapitalkrav för kostnadsrisker	6
B28 Andra kapitalkrav	7
B35 Överskott (+) / underskott (-) av kapital innan andra kapitalkrav	7
B36 Kapitaltäckningskvot innan andra kapitalkrav	7
C-D. SCHABLONMETOD KREDITRISKER	8
Rader	8
Alla exponeringsklasser förutom positioner i värdepapperisering	8
Positioner i värdepapperisering	10
Avvecklingsrisk i handelslagret	12
Kolumner	12
Avsnitt D	12
E, F OCH G. METOD BASERAD PÅ INTERN RISKKLASSIFICERING (IRK-METOD)	13
Rader	13
Företags-, hushålls-, stats- och institutsexponeringar	13
Aktieexponeringar förutom sådana som hanteras som motpartslösa exponeringar	15
Positioner i värdepapperisering	17
Avvecklingsrisk i handelslagret	19
Kolumner	19
Avsnitt E	19
Avsnitt F	19
Avsnitt G	19
H-K. SCHABLONMETODER FÖR MARKNADSRISKER	20
H. Positioner i ränteanknutna finansiella instrument	20
Rader	20
Kolumner	21

I. Positioner i aktieanknutna finansiella instrument	21
Rader	21
Kolumner	22
J. Valutakursrisker	22
Rader	22
Kolumner	22
K. Råvarurisk	23
Rader	23
Kolumner	23
L-M. VAR-MODELLER FÖR MARKNADSRISKER	24
R. VaR-Modeller	24
Rader	24
Kolumner	24
M. VaR-modeller: Detaljredovisning	25
Rader	25
Kolumner	26
N. ÖVERSKRIDANDEN AV STORA EXPONERINGAR	27
O. OPERATIV RISK	28
Basmetod	28
Schablonmetod	28
Alternativ schablonmetod	29
Internmättningsmetod	29
P. STORA EXPONERINGAR I HANDESLAGER OCH ÖVRIG VERKSAMHET	31
Q. SPECIFIKATION AV OTILLÅTNA STORA EXPONERINGAR	31

A. Kapitalbas

A1. Sammanlagd kapitalbas för kapitaltäckningsändamål

Kapitalbasen summeras uppåt, så att den sammanlagda kapitalbasen kommer att redovisas vid A1.

Primärt kapital

A3. Tillgängligt kapital

Tillgängligt kapital utgör en summering av raderna A5-A8. På raden A8 rapporteras primärkapitaltillskott och förlagsinsatser samt justeringar enligt 7 kap. 12 § kapitaltäckningsföreskrifterna.

På raden A4 rapporteras hur stor del av det tillgängliga kapitalet som utgörs av primärkapitaltillskott.

A9. Reserver

För resultat under löpande räkenskapsår som är verifierat av institutets externa revisorer enligt 7 kap. 6 § kapitaltäckningsföreskrifterna används raderna A13–A15 samt A19-A21. I annat fall används raderna A16-A18.

För resultat enligt årsbokslut, som enligt 7 kap. 3 § kapitaltäckningsföreskrifterna får räknas som eget kapital, används raden A10.

A14-A15

På raderna A14 och A15 rapporteras verifierad vinst under löpande räkenskapsår. På raden A15 ska den del av vinsten som ska justeras för effekter vid tillämpning av IFRS rapporteras. På motsvarande sätt rapporteras overifierad vinst eller förlust på raderna A17 och A18. Eftersom endast vinster som är verifierade får räknas in i kapitalbasen enligt 7 kap. 6 § kapitaltäckningsföreskrifterna, rapporteras på rad A16 antingen ett negativt belopp eller 0.

På motsvarande sätt rapporteras förlust som är verifierad på raderna A20 och A21, och hela förlusten rapporteras på raden A19.

A23. Värdeförändringar som påverkar primärt kapital

På raderna A23 till A37 rapporteras olika effekter av IFRS-redovisningen, som enligt föreskrifterna ska justeras. Vid de olika raderna finns hänvisningar till föreskrifterna.

Varje typ av justeringspost har två rader. På den första ska värdeförändringen enligt redovisningen rapporteras, varefter den justering som ska göras förs in på nästföljande rad. Observera att vissa justerade poster får tas med i det supplementära kapitalet och då rapporteras detta på raderna A49 till A52.

A39 Andra nationella poster i primärt kapital

Om man har fått tillstånd enligt 3 kap. 4 kapitaltäckningslagen att i det primära kapitalet räkna in andra kapitaltillskott och reserver än primärkapitaltillskott, rapporteras dessa på rad A40.

A43

Om primärkapitaltillskott överstiger vad som enligt 7 kap. 16 § kapitältäckningsföreskrifterna får ingå i det primära kapitalet, ska den del som inte får tas med dras av på rad A43. Om den överskjutande delen får tas med i det supplementära kapitalet läggs den till på rad A48.

Supplementärt kapital

A57

Raden A57 ska bara användas av institut som använder en internmetod (metod baserad på intern riskklassificering, IRK-metod) för beräkning av kapitalkrav för kreditrisker.

Avdrag från primärt och supplementärt kapital

A65-A66 *Avdrag från primärt och supplementärt kapital*

På dessa rader rapporteras sådana avdrag som ska göras på det sätt som anges i 3 kap. 8 § kapitältäckningslagen. Vid A76 och A77 där totalt primärt respektive totalt supplementärt kapital summeras tas hänsyn till raderna A65 respektive A66.

A73

Raden A73 ska bara användas av institut som använder en internmetod (metod baserad på intern riskklassificering, IRK-metod) för beräkning av kapitalkrav för kreditrisker.

Särskilda uppgifter

A89-A91

Raderna A89-A91 ska bara användas av institut som använder en internmetod (metod baserad på intern riskklassificering, IRK-metod) för beräkning av kapitalkrav för kreditrisker.

A93 *Startkapital*

På raden A93 ska rapporteras det startkapital som krävdes när institutets verksamhet startade enligt 3 kap. 5-7 §§ lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse, 3 kap 6 § lagen om värdepappersmarknaden eller 2 kap. 4 § lagen (2004:46) om investeringsfonder.

B. Kapitalkrav

Kapitalkrav

B1 Totalt kapitalkrav

Här rapporteras institutets eller den finansiella företagsgruppens totala kapitalkrav.

B2 Kapitalkrav för värdepappersbolag enligt 2 kap. 9 §

Värdepappersbolag enligt 2 kap. 9 § kapitältäckningslagen ska här rapportera det totala kapitalkravet. Det totala kapitalkravet utgörs enligt 2 kap. 9 § kapitältäckningslagen av det högsta av summan av a) kapitalkravet för kreditrisk (B5), avvecklingsrisk (B15), positionsrisk, valutakursrisk samt råvaruprisrisk (B16), och b) kapitalkravet för kostnadsrisker (B27).

B3 Kapitalkrav för värdepappersbolag enligt 2 kap 8 §

Här ska värdepappersbolag som har fått tillstånd av FI enligt 2 kap. 8 § kapitältäckningslagen rapportera det totala kapitalkravet. Det totala kapitalkravet utgörs enligt 2 kap. 8 §

kapitaltäckningslagen av kapitalkraven för kreditrisk (B5), avvecklingsrisk (B15), positionsrisk, valutakursrisk och råvaruprisrisk (B16) och kostnadsrisker (B27).

B4 Kapitalkrav för värdepappersbolag enligt 10 § första och tredje styckena

Här ska värdepappersbolag enligt 10 § första och tredje styckena lagen (2006:1372) om införande av lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar rapportera det totala kapitalkravet. Det totala kapitalkravet utgörs enligt 10 § första och tredje styckena av det lägsta av: kapitalkravet för operativ risk (B23) och 12/88 av det högsta av summan av kapitalkraven för kreditrisk (B5), avvecklingsrisk (B15), positionsrisk, valutakursrisk och råvaruprisrisk (B16) och kostnadsrisker (B27).

Till kapitalkravet enligt ovan ska kapitaltillägget enligt B30 tillföras då ett sådant finns.

B5 Kapitalkrav för kreditrisk

B6 Kapitalkrav för kreditrisk när schablonmetoden tillämpas

B7 Kapitalkrav för alla exponeringsklasser förutom för positioner i värdepapperisering

B8 Kapitalkrav för positioner i värdepapperisering

B9 Kapitalkrav för kreditrisk när IRK tillämpas

B10 IRK när egna estimat av LGD och/eller konverteringsfaktorer inte tillämpas

B11 IRK när egna estimat av LGD och/eller konverteringsfaktorer tillämpas

B12 Kapitalkrav för aktieexponeringar

B13 Kapitalkrav för positioner i värdepapperisering

B14 Kapitalkrav för motpartslösa exponeringar

Här ska kapitalkravet för motpartslösa exponeringar fyllas i. Kapitalkravet utgör 8 % av exponeringsbeloppet för de motpartslösa exponeringarna.

B15 Kapitalkrav för avvecklingsrisk

B16 Kapitalkrav för positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk

B17 Kapitalkrav för positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk när schablonmetoden för marknadsrisker tillämpas

B18 Kapitalkrav för positioner i räntebankknutna finansiella instrument

B19 Kapitalkrav för positioner i aktiebankknutna finansiella instrument

B20 Kapitalkrav för valutakursrisk

B21 Kapitalkrav för råvarurisk

B22 Kapitalkrav för positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk när VaR tillämpas

B23 Kapitalkrav för operativ risk

B24 Kapitalkrav för basmetoden

B25 Kapitalkrav för schablonmetoden/den alternativa schablonmetoden

B26 Kapitalkrav för internmättningsmetod

B27 Kapitalkrav för kostnadsrisker

Kapitalkravet för värdepappersbolag enligt 2 kap. 8–9 §§ kapitaltäckningslagen och 10 § lagen (2006:1372) om införande av lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar kan helt eller delvis utgöras av 25 % av föregående års fasta omkostnader. Detta kapitalkrav fylls i här.

B28 Andra kapitalkrav

B29 Kapitaltillägg med hänsyn tagen till övergångsregler i 5 § lagen (2006:1372) om införande av lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar för institut som tillämpar IRK och/eller internmätningmetoden

För beräkningen av det belopp som ska fyllas i på rad B29 finns det två fall, beroende på om golvet blir effektivt eller inte.

Om golvet är verkningslöst blir $B29 = 0$. B1 motsvarar då summan av övriga kapitalkrav.

Om golvet är effektivt måste institutet först bestämma totalsumman B1:

$$B1 = 0,95 \times Y18 + A90 + A91.$$

Därefter bestäms B29 som en mellanskillnad:

$$B29 = B1 - (B2 + B3 + B4 + B5 + B15 + B16 + B23 + B27 + B30:B34).$$

Den allmänna formeln för B1 när övergångsregeln gäller är

$$B1 = (B1 - B29) + \max\{0; 0,95 \times Y18 - [(B1 - B29) - (A90 + A91)]\}$$

Faktorn 0,95 gäller under 2007. Därefter 0,90 respektive 0,80.

B30 Kapitaltillägg för värdepappersbolag enligt 10 § 2 stycket lagen om införande av kapitaltäckningslagen

Kapitalkravet för värdepappersbolag enligt B4 får enligt 10 § andra stycket lagen (2006:1372) om införande av lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar inte understiga kapitalkravet som gällde den 31 december 2006. Här ska det kapitalkrav som eventuellt behövs för att nå den gränsen fyllas i.

B31 Kapitalkrav för överskjutande exponeringar

B33 Kapitalkrav enligt 4 kap. 6 § sista meningen

Om uppgifter om kapitalkrav för exponeringar som finns i relevanta utländska dotterbolag, när 5 kap. 2 § kapitaltäckningsföreskrifterna tillämpas, inte kan lämnas på annat ställe i rapporten ska de rapporteras här.

B34 Överskott (+) / underskott (-) av kapital innan andra kapitalkrav

B35 Kapitaltäckningskvot innan andra kapitalkrav

C-D. Schablonmetod kreditrisker

Dessa bilagor ska endast användas av institut som inte fått Finansinspektionens medgivande att använda en IRK-metod för att beräkna kapitalkravet. Bilagorna ska även användas av ett institut med IRK-metod om detta fått medgivande att använda dessa bilagor för vissa exponeringar.

Under dessa delar ska institutet redovisa kreditrisken i övrig verksamhet och kreditrisken/motpartsrisken i handelslagret. Dessutom ska institutet redovisa avvecklingsrisken i handelslagret på en aggregerad nivå (gemensamt för alla exponeringsklasser).

Instruktionerna är uppdelade så att raderna i blanketterna beskrivs först, och därefter kommer information om kolumnerna.

Rader

Alla exponeringsklasser förutom positioner i värdepapperisering

Nedan angivna instruktioner avser, i tillämpliga fall, raderna C1-C336, D121-D216 och D313-D336. För enkelhetens skull har raderna C1-C24 använts som referensrader.

C1 Exponering

För poster i balansräkningen uppges bruttobokföringsvärdet.

För exponeringar i övrig verksamhet i form av derivatkontrakt, återköpstransaktioner, marginallån samt värdepappers- och råvarulån anges exponeringsbelopp beräknat enligt 15 kap. kapitaltäckningsföreskriften. För exponeringar i handelslagret se 13 kap. 72-79 §§ kapitaltäckningsföreskriften.

För åtaganden utanför balansräkningen anges det nominella beloppet.

När medräkningsbara nettningsavtal finns får institutet justera exponeringsbeloppet enligt underavsnitt G3 och 13 kap. 82 § kapitaltäckningsföreskriften.

C2 Varav motpartsrisk

Särredovisning av C1 – Här rapporteras exponeringar i övrig verksamhet i form av derivatkontrakt, återköpstransaktioner, marginallån samt värdepappers- och råvarulån. Dessa exponeringsbelopp beräknas enligt 15 kap. kapitaltäckningsföreskriften. För exponeringar i handelslagret se 13 kap. 72-79 §§ kapitaltäckningsföreskriften.

C3 Värdejusteringar och reserveringar (-)

Värdejusteringarna och reserveringarna ska göras enligt tillämpliga redovisningsregler.

C4 Exponering efter värdejusteringar och reserveringar

=C1+C3

C5 Garantier (-)

Om ett institut tillgodogör sig medräkningsbara garantier enligt 24 kap. kapitaltäckningsföreskriften ska det skyddade beloppet rapporteras här.

C6 Kreditderivat (-)

Om ett institut tillgodogör sig medräkningsbara kreditderivat enligt 24 kap. kapitaltäckningsföreskriften ska det skyddade beloppet rapporteras här.

C7 Förenklad metod för finansiella säkerheter (-)

Om ett institut tillgodogör sig medräkningsbara finansiella säkerheter enligt 25 kap. kapitaltäckningsföreskriften, och institutet tillämpar den förenklade metoden för finansiella säkerheter ska det skyddade beloppet rapporteras här.

C8 Övriga kreditriskskydd (-)

Om ett institut tillgodogör sig något av de medräkningsbara kreditriskskydd som anges i 27 kap. kapitaltäckningsföreskriften ska det skyddade beloppet rapporteras här.

C9-C10 Utflöde (-) respektive inflöde

När ett institut tillgodogör sig ett medräkningsbart kreditriskskydd i C5-C8 ska gäldenärens riskvikt bytas ut mot skyddsutfärdarens riskvikt. Rapporteringsmässigt sker ett utflöde från den ursprungliga gäldenären/motpartens exponeringsklass och/eller riskvikt, och ett inflöde till skyddsutfärdarens exponeringsklass och/eller riskvikt. Utflödet är en summering av C5-C8. Inflödet måste beräknas och rapporteras.

C11 Exponering efter utflöden respektive inflöden

=C4+C9+C10

C12 Volatilitetsjustering av exponeringen

Om ett institut tillgodogör sig medräkningsbara finansiella säkerheter enligt 25 kap. kapitaltäckningsföreskriften, och institutet tillämpar den fullständiga metoden för finansiella säkerheter ska det volatilitetsjusterade värdet på exponeringsbeloppet minus det justerade exponeringsbeloppet ($E_{VJ} - E^*$) rapporteras här.

C13 Finansiella säkerheter (-)

Om ett institut tillgodogör sig medräkningsbara finansiella säkerheter enligt 25 kap. kapitaltäckningsföreskriften, och institutet tillämpar den fullständiga metoden för finansiella säkerheter, ska det volatilitetsjusterade värdet på säkerheten (SVJ eller SVJL) rapporteras här. För exponeringar i handelslagret se 13 kap. 80-81 §§ kapitaltäckningsföreskriften.

C14 Varav volatilitets- och löptidsjusteringar (-)

Om ett institut tillgodogör sig medräkningsbara finansiella säkerheter enligt 25 kap. kapitaltäckningsföreskriften, och institutet tillämpar den fullständiga metoden för finansiella säkerheter, ska säkerhetens marknadsvärde minus det volatilitetsjusterade värdet på säkerheten plus eventuella löptidsjusteringar (S-(SVJ eller SVJL)) rapporteras här.

C15 Exponering efter kreditriskskydd

=C11+C12+C13

C16-C19 Fördelning av åtaganden utanför balansräkningen efter tillämplig konverteringsfaktor

Alla åtaganden utanför balansräkningen ska hänföras till en rad beroende på den tillämpliga konverteringsfaktorn enligt 17 kap. kapitaltäckningsföreskriften.

C20 Annan konverteringsfaktor %

Endast tillämplig för IRK-institut.

C21 Nominellt belopp vid annan konverteringsfaktor

Endast tillämplig för IRK-institut

C22 Exponeringsbelopp

$C15-C16-(0,8*C17+0,5*C18)-((100-C20)/100*C21)$

C23 Riskvägt belopp

Här rapporteras riskvägt belopp, dvs. riskvikt * exponeringsbelopp.

C24 Kapitalkrav

Här rapporteras kapitalkravet, dvs. 8 % av riskvägt belopp.

Positioner i värdepapperisering

Nedan angivna instruktioner avser, i tillämpliga fall, raderna C337-C394.

C337 Originator: Värdepapperiserat belopp

Här rapporterar originatorn storleken av de värdepapperiserade exponeringarna enligt 19 kap. 1 och 3 §§ kapitaltäckningsföreskriften. Det som ska rapporteras är det aktuella beloppet vid respektive rapporttillfälle.

C338 Exponering

Här rapporterar institutet exponeringsbeloppet, beräknat enligt 20 kap. 6 § kapitaltäckningsföreskriften, för alla sina positioner i en värdepapperisering. För exponeringar i handelslagret se 13 kap. 72-79 §§ kapitaltäckningsföreskriften.

C339 Värdejusteringar och reserveringar (-)

Värdejusteringar och reserveringar ska göras enligt tillämpliga redovisningsregler.

C340 Exponering efter värdejusteringar och reserveringar

=C338+C339

C341-344

På dessa rader rapporterar institut som köpt skydd för sin position i en värdepapperisering. Om ett institut gör en syntetisk värdepapperisering genom att köpa skydd så ska detta skydd inte rapporteras här. Skyddet som innebär att det skapas en värdepapperisering rapporteras i stället som en exponering, t.ex. på rad C121, mot den som sålt skyddet.

C341 Garantier och kreditderivat (-)

Om ett institut tillgodogör sig medräkningsbara garantier eller kreditderivat enligt 24 kap. kapitaltäckningsföreskriften ska det skyddade beloppet rapporteras här.

C342 Övriga kreditriskskydd (-)

Om ett institut tillgodogör sig något av de medräkningsbara kreditriskskydd som avses i 27 kap. kapitaltäckningsföreskriften ska det skyddade beloppet rapporteras här.

Om ett institut tillgodogör sig medräkningsbara finansiella säkerheter enligt 25 kap. kapitaltäckningsföreskriften, och institutet tillämpar den förenklade metoden för finansiella säkerheter, ska det skyddade beloppet rapporteras här.

C343-C344 Utflöde (-) respektive inflöde

När ett institut tillgodogör sig medräkningsbara kreditriskkydd i C341-C342 ska gäldenärens riskvikt bytas ut mot skyddsutfärdarens riskvikt. Rapporteringsmässigt sker ett utflöde från den ursprungliga gäldenärens/motpartens exponeringsklass och ett inflöde till skyddsutfärdarens exponeringsklass och riskvikt. Utflödet är en summering av C341+C342.

C345 Exponering efter utflöde respektive inflöde

=C340+C343+C344

C346 Kreditriskkydd: Fullständiga metod för finansiella säkerheter (-)

Om ett institut tillgodogör sig medräkningsbara finansiella säkerheter enligt 25 kap. kapitältäckningsföreskriften, och institutet tillämpar den fullständiga metoden för finansiella säkerheter, ska det skyddade beloppet rapporteras här.

För exponeringar i handelslagret se 13 kap. 80-81 §§ kapitältäckningsföreskriften.

C347 Exponering efter kreditriskkydd

Här rapporteras samma belopp som i C345 eller, när institutet tillgodoräknar sig kreditriskkydd i C346, E_{OSK} beräknat enligt 25 kap.

C348-C351 Fördelning av åtaganden utanför balansräkningen efter tillämplig konverteringsfaktor

Alla åtaganden utanför balansräkningen hänförs till tillämplig konverteringsfaktorn enligt 22 kap. kapitältäckningsföreskriften.

C352 Exponeringsbelopp

(C347-C348-(0,8*C349)-(0,5*C350))

C353 Belopp som ska dras av från kapitalbasen (-)

Om ett institut, för en position i en värdepapperisering som skulle ges 1250 % riskvikt, väljer att dra av exponeringsbeloppet från kapitalbasen enligt 20 kap. 4 § kapitältäckningsföreskriften ska det rapporteras här.

C354 Exponeringsbelopp efter avdrag från kapitalbasen

C352+C353

C355-C362 Fördelning av exponeringsbelopp enligt tillämplig riskvikt

Exponeringsbeloppet ska hänföras till C355-C362 efter tillämplig riskvikt enligt 21 kap. kapitältäckningsföreskriften.

C361 avser alla positioner utan kreditvärdering där riskvikten bestäms av de värdepapperiserade exponeringarna. Dit hör den vägda genomsnittliga riskvikt som ska beräknas enligt 21 kap. 4 § kapitältäckningsföreskriften, den högsta riskvikt som skulle ha tillämpats enligt 21 kap. 5 § 2 kapitältäckningsföreskriften och positioner i likviditetsfaciliteter som kan anses representera särskilt låg risknivå enligt 21 kap. 7 § kapitältäckningsföreskriften.

I C362 särredovisas den del av C361 som ligger i andra förlustläge eller bättre i ett ABCP-program enligt 21 kap. 6 § kapitältäckningsföreskriften.

C363 Riskvägt belopp

Riskvägt belopp beräknat enligt 20 kap. 1 § kapitaltäckningsföreskriften (riskvikt * exponeringsbelopp) utan hänsyn tagen till 20 kap. 5 § och 16 § i den föreskriften.

C364 Kapitalkrav före tak

8 % av C363.

C365 Kapitalkrav efter tak

Kapitalkrav efter det att hänsyn har tagits till 20 kap. 5 § och 17 § kapitaltäckningsföreskriften.

Avvecklingsrisk i handelslagret

C395 Skillnad mellan avtalat pris och aktuellt marknadsvärde

Här redovisar institutet den negativa prisskillnaden, det vill säga skillnaden mellan avtalat pris för det finansiella instrumentet eller råvaran och det aktuella marknadsvärdet vid beräkningstillfället beräknat enligt 13 kap. 70 § kapitaltäckningsföreskrifterna.

C396 Kapitalkrav

Här redovisas kapitalkravet för transaktioner som omfattas av kapitalkrav för avvecklingsrisker enligt 13 kap. 70 § kapitaltäckningsföreskrifterna.

Kolumner

Avsnitt D

Specifikation exponeringsklasser

Kolumn 1-8, riskvikt 0 % - 150 %

Här rapporteras uppgifter som baseras på exponeringens riskvikt.

E, F och G. Metod baserad på intern riskklassificering (IRK-metod)

Dessa bilagor ska endast användas av institut som fått Finansinspektionens medgivande att använda en IRK-metod för att beräkna kapitalkravet.

Under dessa delar ska institutet redovisa kreditrisken i övrig verksamhet och kreditrisken/motpartsrisken i handelslagret för företagsexponeringar, hushållsexponeringar, statsexponeringar, aktieexponeringar och institutsexponeringar. Dessutom ska institutet redovisa avvecklingsrisken i handelslagret på en aggregerad nivå (gemensamt för alla exponeringsklasser). Observera att exponeringar hänförliga till exponeringsklassen motpartslösa exponeringar ska rapporteras i avsnitt B.

Instruktionerna är uppdelade så att raderna i blanketterna beskrivs först, och därefter kommer information om kolumnerna.

Rader

Företags-, hushålls-, stats- och institutsexponeringar

Observera att nedan angivna instruktioner avser, i tillämpliga fall, raderna E1-E112, F1-F112 och avsnitt G. För enkelhetens skull har raderna E1-E28 använts som referensrader.

E1-E3 Intern riskklassificeringsmetod

Om ett institut har två eller flera modeller inom samma exponeringsklass ska dessa rangordnas enligt följande (lägst först). Först går man på riskklassernas PD-estimat. Om riskklassernas PD-estimat är lika går man efter nedre gränserna för klassen. Om dessa är desamma så går man efter de övre gränserna för klasserna. Endast en modells riskklass kan rapporteras i rapportblankettens riskklass. Efter överenskommelse med Finansinspektionen kan institutet få rapportera separat för varje modell.

E1-E2 PD-spann

Här rapporteras undre respektive övre gräns för PD för respektive PD-riskklass. PD bestäms enligt 41 kap. kapitäläckningsföreskrifterna.

E3 Genomsnittlig PD (%)

Här rapporteras det exponeringsviktade genomsnittet av PD. Riskklassens PD-estimat beräknas enligt 41 kap. kapitäläckningsföreskrifterna.

E4 Exponering

För exponeringar i balansräkningen uppges här exponeringsbeloppet beräknat enligt 40 kap. 1-9 §§ kapitäläckningsföreskrifterna.

För exponeringar i övrig verksamhet i form av derivatkontrakt, återköpstransaktioner, marginallån samt värdepappers- och råvarulån anges exponeringsbelopp beräknat enligt 40 kap. 10-30 §§ kapitäläckningsföreskrifterna. För exponeringar i handelslagret se 13 kap. 72-79 §§ kapitäläckningsföreskrifterna.

För åtaganden utanför balansräkningen uppges det nominella beloppet.

När medräkningsbara nettningsavtal finns får institutet justera exponeringsbeloppet enligt reglerna om kreditriskskydd för institut som använder IRK-metoden och enligt 13 kap. 82 § kapitaltäckningsföreskrifterna.

E5-E9

Dessa rader ska endast fyllas i av institut som enligt 42 kap. 1 § använder föreskrivna värden på LGD.

E5 Garantier

Om ett institut tillgodogör sig medräkningsbara garantier enligt reglerna om kreditriskskydd för institut som använder IRK-metoden ska det skyddade beloppet rapporteras här.

E6 Kreditderivat

Om ett institut tillgodogör sig medräkningsbara kreditderivat enligt reglerna om kreditriskskydd för institut som använder IRK-metoden ska det skyddade beloppet rapporteras här.

E7 Övriga kreditriskskydd

Om ett institut tillgodogör sig något av de medräkningsbara kreditriskskydd som anges i 57 kap. reglerna om kreditriskskydd för institut som använder IRK-metoden ska det skyddade beloppet rapporteras här.

E8-E9 Utflöden respektive inflöden

När ett institut tillgodogör sig ett medräkningsbart kreditriskskydd (rapporterat på E5-E7) ska gäldenärens PD bytas ut mot skyddsutfärdarens PD. Rapporteringsmässigt sker ett utflöde från den ursprungliga gäldenärens/motpartens exponeringsklass och riskklass, och ett inflöde till skyddsutfärdarens exponeringsklass och riskklass. Utflödet är en summering av E5+E6+E7. Inflödet måste beräknas och rapporteras.

E10 Exponering efter utflöde respektive inflöde

=E4+E8+E9

E11 Varav åtaganden utanför balansräkningen

Särredovisning av E10. Den del av det belopp som rapporterats på E10 som härrör från åtaganden utanför balansräkningen.

E12 Exponeringsbelopp efter tillämplig konverteringsfaktor

E13 Varav åtaganden utanför balansräkningen

Särredovisning av E12. Den del av det belopp som rapporterats på E12 som härrör från åtaganden utanför balansräkningen.

E14-E20 Fördelning av exponeringsbelopp som täcks av kreditriskskydd

Här ska institut som tillgodogör sig kreditriskskydd genom att i enlighet med 42 kap. justera LGD-estimatet, rapportera den skyddade delen av exponeringsbeloppet.

E17-E20

Här ska den skyddade delen av exponeringsbeloppet rapporteras oavsett om institutet använder föreskrivna LGD eller egna estimat av LGD.

E21 Garantier och kreditderivat som avses i 39 kap. 4 och 10 §§ ("Double-Default")

Om ett institut tillgodogör sig medräkningsbara garantier och kreditderivat, och beräknar riskvägt belopp enligt 39 kap. 4 och 10 §§ kapitaltäckningsföreskrifterna, ska det skyddade beloppet rapporteras här.

Beräknar institutet riskvägt belopp för juridiska personer inom exponeringsklassen hushållsexponeringar enligt 4 § ska dessa ändå rapporteras inom exponeringsklassen hushållsexponeringar.

E22 Exponeringsviktat genomsnittligt LGD

Exponeringsviktade genomsnittet av de LGD-värden som används vid beräkning av riskvägt belopp. Denna uppgift behöver inte rapporteras i avsnitt E, men däremot i de övriga avsnitten.

För fallerade exponeringar ska rapportering ske enligt följande:

När egna LGD-värden används, bestäms LGD enligt 39 kap. 8 § kapitaltäckningsföreskrifterna. Det värde som ska ligga till grund för rapporteringen är alltså LGD-LGDf.

När föreskrivna värden används, ska riskvägt belopp sättas till noll varför LGD också ska sättas till noll vid beräkning av genomsnittligt LGD. Se 39 kap. 7 § kapitaltäckningsföreskrifterna.

E23 Exponeringsviktat genomsnittlig löptid för riskparametern M

Här rapporteras exponeringsviktad genomsnittlig löptid i år.

E24 Riskvägt belopp

Här rapporteras totalt riskvägt belopp.

E25 Kapitalkrav

Här rapporteras kapitalkravet, dvs. 8 % av E24.

E26 Förväntat förlustbelopp

För fallerade exponeringar ska E26, om egna LGD-värden används, rapporteringen baseras på LGDf enligt 39 kap. 25 § kapitaltäckningsföreskrifterna. För övriga exponeringar tillämpas 39 kap. 24 § kapitaltäckningsföreskrifterna.

E27 Värdejusteringar och reserveringar

Här ska alla specifika och generella reserveringar eller partiella bortskrivningar, som reducerar exponeringarnas bokförda värde i enlighet med 39 kap. 29 § kapitaltäckningsföreskrifterna. Uppgifter om värdejusteringar och reserveringar behöver inte uppges för kolumnerna Fallissemang och PD-riskklasser i avsnitt F.

E28 Antalet motparter/exponeringar

Här rapporteras antalet motparter eller exponeringar i enlighet med vad som anges i 41 kap. 2 §.

Aktieexponeringar förutom sådana som hanteras som motpartslösa exponeringar

Observera att nedan angivna instruktioner avser raderna E113-E129.

E113-E129 Intern riskklassificeringsmetod

Om ett institut har två eller flera modeller inom samma exponeringsklass ska dessa rangordnas enligt följande (lägst först). Först går man på riskklassernas PD-estimat. Om riskklassernas PD-estimat är lika går man efter nedre gränserna för klassen. Om dessa är desamma så går man efter de övre gränserna för klasserna. Endast en modells riskklass kan rapporteras i rapportblankettens riskklass. Efter överenskommelse med Finansinspektionen kan institutet få rapportera separat för varje modell.

E113-E114 PD-spann

Här rapporteras undre respektive övre gräns för respektive PD-riskklass.

E115 Genomsnittlig PD (%)

Här rapporteras det exponeringsviktade genomsnittet av PD. PD-estimat beräknas enligt 41 kap. kapitaltäckningsföreskrifterna.

E116 Exponering

Här rapporteras aktieexponeringarnas bokförda värde.

E117-E120 Kreditriskskydd

Om ett institut tillgodogör sig medräkningsbara garantier eller kreditderivat enligt kapitaltäckningsföreskrifterna ska det skyddade beloppet rapporteras här.

När ett institut tillgodogör sig ett medräkningsbart kreditriskskydd enligt första stycket ska gäldenärens PD bytas ut mot skyddsutfärdarens PD. Rapporteringsmässigt sker ett utflöde från den ursprungliga gäldenärens/motpartens exponeringsklass och riskklass, och ett inflöde till skyddsutfärdarens exponeringsklass och riskklass. Utflödet är en summering av E117+E118. Inflödet måste beräknas och rapporteras.

E121 Exponering efter utflöde respektive inflöde

E116+E119+E120

E122 Varav åtaganden utanför balansräkningen

Särredovisning av E121. Den del av beloppet på E121 som härrör från åtaganden utanför balansräkningen.

E123 Exponeringsbelopp efter tillämplig konverteringsfaktor

E124 Varav åtaganden utanför balansräkningen

Särredovisning av rad E123. Den del av beloppet på E123 som härrör från åtaganden utanför balansräkningen.

E125 Exponeringsviktat genomsnittligt LGD (%)

Exponeringsviktade genomsnittet av de LGD-värden som används vid beräkning av riskvägt belopp.

E126 Riskvägt belopp

När PD/LGD metoden tillämpas ska riskvägt belopp beräknas enligt 39 kap. 19 § kapitaltäckningsföreskrifterna.

Om Riskvikts metoden tillämpas ska riskvägt belopp beräknas enligt 39 kap. 16 § kapitaltäckningsföreskrifterna.

Om den Interna metoden tillämpas ska riskvägt belopp beräknas enligt 39 kap. 23 § kapitaltäckningsföreskrifterna.

E127 Kapitalkrav

Här rapporteras kapitalkravet, dvs. 8 % av E126.

E128 Förväntat förlustbelopp

E129 Värdejusteringar och reserveringar

Behöver inte rapporteras. Detta gäller även avsnitt K.

Positioner i värdepapperisering

Nedan angivna instruktioner avser raderna E130-E199. För enkelhetens skull har raderna E130-E164 använts som referensrader.

E130 Originator: Värdepapperiserat belopp

Här rapporterar originatorn storleken av de värdepapperiserade exponeringarna enligt 47 kap. 1 och 3 §§. Det som ska rapporteras är det aktuella beloppet vid respektive rapporttillfälle.

E131 Exponering

Här rapporterar institutet exponeringsbeloppet, beräknat enligt 48 kap. 10 § kapitaltäckningsföreskriften. För exponeringar i handelslagret se 13 kap. 72-79 §§ kapitaltäckningsföreskriften.

E132 Garantier och kreditderivat

Om ett institut tillgodogör sig medräkningsbara garantier eller kreditderivat ska det skyddade beloppet rapporteras här.

E133 Övriga kreditriskskydd

Om ett institut tillgodogör sig något av de medräkningsbara kreditriskskydd som anges i 57 kap. kapitaltäckningsföreskriften ska det skyddade beloppet rapporteras här.

E134-E135 Utflöden (-) respektive inflöden

När ett institut tillgodogör sig effekten av ett medräkningsbart kreditriskskydd enligt E132-E133 ska gäldenärens riskvikt bytas ut mot skyddsutfärdarens riskvikt. Rapporteringsmässigt sker ett utflöde från den ursprungliga gäldenärens/motpartens exponeringsklass och ett inflöde till skyddsutfärdarens exponeringsklass och riskvikt. Utflödet är en summering av E132+E133.

E136 Exponering efter utflöde respektive inflöde

E131+E134+E135

E137 Kreditriskskydd enligt den Fullständiga metoden för finansiella säkerheter (-)

Om ett institut tillgodogör sig medräkningsbara finansiella säkerheter enligt 25 kap., och institutet tillämpar den fullständiga metoden för finansiella säkerheter, ska det skyddade beloppet rapporteras här.

För exponeringar i handelslagret se även 13 kap. 80-81 §§ kapitaltäckningsföreskriften.

E138 Exponering efter kreditriskkydd

Här rapporteras samma belopp som i E136 eller, när institutet tillgodoräknar sig kreditriskkydd i E137, E_{osk} , beräknat enligt 25 kap. kapitaltäckningsföreskriften.

E139-E142 Fördelning av åtaganden utanför balansräkningen efter tillämplig konverteringsfaktor

Alla åtaganden hänförs till tillämpliga konverteringsfaktorn enligt 50 kap. kapitaltäckningsföreskriften.

E143 Exponeringsbelopp

$(E138-E139-(0,8*E140+0,5*E141))$

E144 Belopp som ska dras av från kapitalbasen (-)

Om ett institut, för en position i en värdepapperisering som skulle ges 1250 % riskvikt, väljer att dra av exponeringsbeloppet från kapitalbasen enligt 48 kap. 6 § kapitaltäckningsföreskriften ska det rapporteras här.

E145 Exponeringsbelopp efter avdrag från kapitalbasen

$E143+E144$

E146-E155 Externratingmetod

Här ska institut, som tillämpar härledd kreditvärdering eller externratingmetoden enligt 49 kap. 6 § eller 49 kap. 9-13 §§ kapitaltäckningsföreskriften, fördela exponeringsbeloppet efter tillämplig riskvikt för positionen.

I E154 rapporteras positioner med kreditvärdering och som ska ges 1250 % riskvikt.

I E155 rapporteras positioner utan kreditvärdering och som ska ges 1250 % riskvikt.

E156 Formelbaserad metod

Här rapporteras summan av alla positioner för vilka den formelbaserade metoden enligt 49 kap. 14 § kapitaltäckningsföreskriften tillämpas.

E157 Genomsnittlig riskvikt

Här rapporteras den vägda genomsnittliga riskvikt för alla positioner för vilka institutet tillämpar den formelbaserade metoden enligt 49 kap. 14 § kapitaltäckningsföreskriften.

E158 Genomsyn

Här rapporteras summan av alla positioner där riskvikten bestäms av de värdepapperiserade exponeringarna enligt 49 kap. 15 § kapitaltäckningsföreskriften.

E159 Internmetod

Här rapporteras summan av alla positioner för vilka institutet tillämpar en intern metod enligt 49 kap. 7 § kapitaltäckningsföreskriften.

E160 Exponeringsviktad genomsnittlig riskvikt

Här rapporterar institutet det exponeringsviktade genomsnittet av alla exponeringars riskvikt.

E161 Nedsättning av riskvägt belopp med anledning av värdejusteringar och reserveringar()-

Här rapporteras alla specifika och generella reserveringar eller partiella bortskrivningar, som reducerar riskvägt belopp enligt 48 kap. 4-5 §§ kapitaltäckningsföreskriften.

E162 Riskvägt belopp

Här rapporteras totalt riskvägt belopp utan beaktande av 48 kap. 9 § i den föreskriften.

E163 Kapitalkrav före tak

Här rapporteras kapitalkravet före tak, dvs. 8 % av rad E162

E164 Kapitalkrav efter tak

Här rapporteras kapitalkravet efter tak, dvs. eventuellt med beaktande av 48 kap. 9 § kapitaltäckningsföreskriften.

Avvecklingsrisk i handelslagret

E200 Skillnad mellan avtalat pris och aktuellt marknadsvärde

Här redovisar institutet den negativa prisskillnaden, det vill säga skillnaden mellan avtalat pris för det finansiella instrumentet eller råvaran och det aktuella marknadsvärdet vid beräkningstillfället beräknat enligt 13 kap. 70 § kapitaltäckningsföreskrifterna.

E201 Kapitalkrav

Här redovisas kapitalkravet för transaktioner som omfattas av kapitalkrav för avvecklingsrisker enligt 13 kap. 70 § kapitaltäckningsföreskrifterna.

Kolumner

Avsnitt E

Vad som ska rapporteras här följer av övriga avsnitt, se förklaringarna av kolumnerna nedan.

Avsnitt F

Kolumn Fallissemang 100 %

Här rapporteras uppgifter om fallerade motparter. Raden för värdejusteringar och reserveringar behöver inte fyllas i för denna kolumn.

Kolumnerna PD-riskklasser 1, 2, 3 etc.

Här rapporteras uppgifter om exponeringar som hänförs till de olika riskklasserna. Raden för värdejusteringar och reserveringar behöver inte fyllas i för dessa kolumner.

Avsnitt G

Kolumnerna Riskvikt 0 %, 50 %, 70 % etc.

Här rapporteras endast uppgifter om exponering och kapitalkrav.

H-K. Schablonmetoder för marknadsrisker

H. Positioner i räntebanknutna finansiella instrument

Detta avsnitt ska endast fyllas i av institut som har ett handelslager enligt 1 kap. 7-10 §§ kapitaltäckningslagen.

Rader

H1 Positioner i räntebanknutna finansiella instrument i handelslagret

Här rapporteras det totala kapitalkravet för räntebanknutna finansiella instrument (= H2+H11+H17+H26+H27).

H2 Generell risk, löptidsbaserad metod

=H3+H4+ ... +H10.

H3-H10 Matchade och icke matchade positioner

Här rapporteras de matchade viktade positionerna enligt steg 3 – 6 i 13 kap. 54 § kapitaltäckningsföreskrifterna samt de återstående icke matchade viktade positionerna enligt steg 7 i samma föreskrift.

H11 Generell risk, durationsbaserad metod

=H12+ ... +H16

H12-H16 Matchade och icke matchade positioner

Här rapporteras de matchade durationsviktade positionerna enligt steg 4 – 6 i 13 kap. 55 § kapitaltäckningsföreskrifterna samt de återstående icke matchade viktade positionerna enligt steg 7 i samma föreskrift.

H17 Specifik risk

=H19+H23+H24+H25

H18 Räntebanknutna finansiella instrument enligt 15 § kapitaltäckningsförordningen samt 13 kap. 44 § kapitaltäckningsföreskrifterna

H19 Räntebanknutna finansiella instrument enligt 13 kap. 45-48 §§

kapitaltäckningsföreskrifterna

=H20+H21+H22

H23 Räntebanknutna finansiella instrument enligt 13 kap. 49 § kapitaltäckningsföreskrifterna.

H24 Räntebanknutna finansiella instrument enligt 13 kap. 41 § andra stycket och 50 §

kapitaltäckningsföreskrifterna.

H25 Värdepapperiserade positioner som enligt 13 kap. 42 § kapitaltäckningsföreskrifterna ska ges riskvikt 1250 % eller positioner som ska dras av kapitalbasen

H26 Positioner i fonder

Här rapporteras kapitalkravet för positioner i fonder där kapitalkravet beräknas enligt 13 kap. 3 § första och andra stycket och 8 § kapitaltäckningsföreskrifterna. Placerar fonden i såväl räntebankknutna som aktiebänkknutna finansiella instrument ska dock hela innehavet rapporteras i avsnitt I.

H27 Optioner för vilka kapitalkravet får sättas lika med optionens marknadsvärde

Här rapporteras marknadsvärdet för positioner i förvärvade optioner där kapitalkravet får sättas till optionens marknadsvärde enligt 13 kap. 17 § femte stycket kapitaltäckningsföreskrifterna.

Kolumner

Positioner

För den generella ränterisken rapporteras de viktade matchade och viktade icke-matchade positionerna.

För den specifika ränterisken rapporteras här nettopositioner i räntebänkknutna finansiella instrument enligt 13 kap. 9 § kapitaltäckningsföreskrifterna.

Kapitalkrav i procent

Här rapporteras, om det inte redan anges i blanketten, den procentsats som använts vid beräkningen av kapitalkravet. Om möjligheten i 13 kap 8 § att låta förvaltaren beräkna kapitalkravet för fonden utnyttjas kan det bli aktuellt att räkna fram kapitalkravet i procent utifrån kapitalkravet (i kronor) och nettopositionen i fonden.

Kapitalkrav

Nettopositioner*kapitalkrav i %. Om fonder, se ovan.

I. Positioner i aktiebänkknutna finansiella instrument

Detta avsnitt ska endast fyllas i av institut som har ett handelslager enligt 1 kap. 7-10 §§ kapitaltäckningslagen.

Rader

I1 Aktiebänkknutna finansiella instrument i handelslagret

=I2+I3+I6+I7

I2 Generell risk

I3 Specifik risk

=I4+I5

I4 Här rapporteras specifik risk för aktier där kapitalkravet får sättas ned enligt 13 kap. 64 § andra stycket.

I5 Här rapporteras specifik risk för övriga aktier.

Positioner som enligt 13 kap. 59 § får åsättas ett kapitalkrav för specifik risk på 0 % behöver alltså inte rapporteras.

I6 Positioner i fonder

Här ska institutet redovisa kapitalkravet för positioner i fonder där kapitalkravet beräknas enligt 13 kap. 3 § första och andra stycket och 13 kap. 8 § kapitaltäckningsföreskrifterna. Placerar fonden även i ränteanknutna finansiella instrument så rapporteras hela innehavet här.

I7 Optioner för vilka kapitalkravet får sättas till optionens marknadsvärde

Här ska institutet redovisa marknadsvärdet för positioner i förvärvade optioner där kapitalkravet får sättas till optionens marknadsvärde enligt 13 kap. 39 § femte stycket kapitaltäckningsföreskrifterna.

Kolumner

Nettopositioner/bruttopositioner

Här redovisar institutet sina nettopositioner/bruttopositioner i aktieanknutna finansiella instrument enligt 13 kap. 56 § kapitaltäckningsföreskrifterna.

Kapitalkrav i procent

Institutet ska, om det inte redan anges, uppge det kapitalkrav som använts vid beräkning av kapitalkrav. Om möjligheten i 13 kap 8 § att låta förvaltaren beräkna kapitalkravet för fonden utnyttjas kan det bli aktuellt att räkna fram kapitalkravet i procent utifrån kapitalkravet (i kronor) och nettopositionen i fonden.

Kapitalkrav

Nettopositioner/bruttopositioner*kapitalkrav i %. Om fonder, se ovan.

J. Valutakursrisker

Rader

J1 Totalt valutakursrisker utom redovisningsvaluta

Här redovisas det totala kapitalkravet för valutakursrisk (=J2+J3+J4+J5+J6).

J2 Valutor som omfattas av mellanstatliga avtal

Här redovisar institutet positioner i valutor som omfattas av mellanstatliga avtal enligt 32 kap. 12 § andra stycket kapitaltäckningsföreskrifterna.

J3 Nära korrelerade valutor

Här redovisar institutet positioner i nära korrelerade valutor enligt 32 kap. 12 § första stycket kapitaltäckningsföreskrifterna.

J4 Övriga valutor

J5 Guld

J6 Positioner i fonder

Här ska institutet redovisa uppgifter om positioner i fonder när 32 kap. 6 § kapitaltäckningsföreskrifterna tillämpas.

Kolumner

Totala nettopositioner

Kolumnerna 1. Lång och 2. Kort

I de två första kolumnerna redovisar institutet absolutvärdet av sin totala nettoposition (lång) och absolutvärdet av sin totala nettoposition (kort) i utländsk valuta beräknat enligt 32 kap. 10 § steg 2 kapitaltäckningsföreskrifterna. Nettopositionen beräknas för varje valuta varför det kan resultera i att institutet rapporterar både långa och korta positioner samtidigt.

Kolumn 3. Matchad.

Värdet av matchad position i enlighet med 32 kap. 12 §.

Kapitalkrav i procent

Kolumnerna 4. Lång, 5. Kort och 6. Matchad

Institutet ska, om det inte redan anges, uppge det kapitalkrav i procent som använts vid beräkning av kapitalkrav. Om möjligheten i 32 kap 7 § att låta förvaltaren beräkna kapitalkravet för fonden utnyttjas kan det bli aktuellt att räkna fram kapitalkravet i procent utifrån kapitalkravet (i kronor) och nettopositionen i fonden.

Kapitalkrav

Totala nettopositioner*kapitalkrav i %. Notera att det enligt 32 kap 10 § endast är den högsta av långa och korta nettopositioner i valutor (kolumnerna 1 och 2) som ska ingå i denna beräkning.

K. Råvarurisk

Rader

K1 Totalt råvarurisk

Här redovisas det totala kapitalkravet för råvarurisk (=K2+K3+K4).

K2 Löptidsbaserad metod

K3 Löptidsbaserad metod när 33 kap. 8 § kapitaltäckningsföreskrifterna tillämpas

K4 Förenklad metod

Kolumner

Nettopositioner

Här ska institutet uppge sina nettopositioner i råvaror beräknat enligt 33 kap. 1 § kapitaltäckningsföreskrifterna.

Kapitalkrav

Här ska institutet uppge det kapitalkrav som beräknats fram.

L-M. VaR-modeller för marknadsrisker

L. VaR-Modeller

Detta avsnitt ska endast fyllas i av institut som fått Finansinspektionens medgivande att använda en VaR-modell för beräkning av kapitalkravet för marknadsrisker.

Rader

L1 Totalt alla positioner

Här rapporteras uppgifter om alla positioner när VaR-modell tillämpas vid beräkning av kapitalkravet.

L2-L5

Dessa rader ska endast rapporteras av institut som inte fått tillåtelse av Finansinspektionen att använda korrelationer mellan risklagen.

På dessa rader ska VaR-värden beräknade för respektive riskslag rapporteras.

Kolumner

1 Multiplikator x Medelvärde av dagliga VaR-värden utifrån de närmast föregående sextio bankdagarna

Institutets individuella multiplikator multiplicerat med medelvärdet av dagliga VaR-värden utifrån de närmast föregående sextio bankdagarna enligt 59 kap. 15 § (ii) kapitaltäckningsföreskrifterna.

2 Föregående dags VaR-värde

Föregående dags VaR-värde beräknat enligt 59 kap. 2-3 §§ kapitaltäckningsföreskrifterna.

3 Tillägg för specifik risk

Det tillägg för specifik risk som ska beräknas enligt 59 kap. 8-9 §§ kapitaltäckningsföreskrifterna.

4 Kapitalkrav

Kapitalkrav beräknat enligt 59 kap. 15 § kapitaltäckningsföreskrifterna, dvs. värdet i kolumn 3 adderas till det högsta av värdena i kolumnerna 1 och 2.

5 Antal överskridanden under de närmast föregående 250 bankdagarna

Det antal överskridanden som konstaterats genom institutets backtesting under de närmast föregående 250 bankdagarna.

6 Multiplikator

Institutets individuella multiplikator som ska användas vid beräkningen av kapitalkravet enligt 59 kap. 16 § kapitaltäckningsföreskrifterna.

M. VaR-modeller: Detaljredovisning

Detta avsnitt ska endast användas av institut som fått Finansinspektionens medgivande att använda en VaR-modell för beräkning av kapitalkravet för marknadsriskerna.

När det gäller uppgifterna om intern VaR-modell (raderna M5, M6, M10 och M11) ska institutet kontakta Finansinspektionen (enheten Marknads- och likviditetsriskerna) för att få närmare instruktioner om vad som ska rapporteras.

Rader

M1. Kod avseende typ av finansiella instrument

Här rapporteras koden för de finansiella instrument som omfattas av institutets tillstånd att använda VaR.

- 1 = Aktieanknutna finansiella instrument
- 2 = Ränteanknutna finansiella instrument
- 3 = Valutaanknutna finansiella instrument
- 4 = Råvaruanknutna finansiella instrument

Om t ex VaR (total) används vid beräkning av aktieanknutna-, ränteanknutna- och valutaanknutna finansiella instrument är koden 123.

M2 Beräkningskod för beräkning av specifik risk för aktieanknutna finansiella instrument

Här rapporteras koden för beräkning av specifik risk för aktieanknutna finansiella instrument.

- 1 = Specifik risk är inte modellerad.
- 2 = Specifik risk är modellerad inklusive risken för fallissemang och oförutsedda händelser enligt 59 kap. 6 och 8 §§ kapitaltäckningsföreskrifterna.
- 3 = Specifik risk är modellerad, exklusive risken för fallissemang och oförutsedda händelser enligt 10 kap. 8 § FFFS 2003:10, och den specifika risken ska urskiljas enligt principer som Finansinspektionen fastställer. Notera att detta alltså gäller de tidigare reglerna om VaR-modeller. .
- 4 = Specifik risk är modellerad, exklusive risken för fallissemang och oförutsedda händelser enligt 10 kap. 8 § FFFS 2003:10, och den specifika risken ska utgöras av VaR för underportföljer med positioner som innehåller specifik risk. Notera att detta alltså gäller de tidigare reglerna om VaR-modeller.

M3 Beräkningskod för beräkning av specifik risk för ränteanknutna finansiella instrument

Här redovisar institutet koden för beräkning av specifik risk för ränteanknutna finansiella instrument.

- 1 = VaR-modellen fångar inte upp den specifika risken.
- 2 = VaR-modellen fångar upp den specifika risken, inklusive risken för fallissemang och oförutsedda händelser enligt 59 kap. 6 och 8 §§ kapitaltäckningsföreskrifterna.
- 3 = VaR-modellen fångar upp den specifika risken, exklusive risken för fallissemang och oförutsedda händelser enligt 10 kap. 8 § FFFS 2003:10, och den specifika risken ska urskiljas enligt principer som Finansinspektionen fastställer. Notera att detta alltså gäller de tidigare reglerna om VaR-modeller. kapitaltäckningsföreskrifterna.
- 4 = VaR-modellen fångar upp den specifika risken, exklusive risken för fallissemang och oförutsedda händelser enligt 10 kap. 8 § FFFS 2003:10, och den specifika risken ska utgöras av VaR för underportföljer med positioner som innehåller specifik risk. Notera att detta alltså gäller de tidigare reglerna om VaR-modeller.

M4 Resultatkod för beräkning av antalet överskridanden

Här rapporteras koden som anger vilket resultat som används för backtestingen.

1 = Faktiskt resultat för de relevanta dagarna enligt 59 kap. 16 § kapitaltäckningsföreskrifterna.

2 = Hypotetiskt resultat för de relevanta dagarna vid beräkning av innehavet från föregående handelsdag enligt 59 kap. 16 § kapitaltäckningsföreskrifterna.

M5 Konfidensintervall för internt VaR modell

Här rapporteras det konfidensintervall som använts vid VaR beräkningen. Detta fylls endast i om det internt använda konfidensintervallet är annat än 99 %.

M6 Innehavsperiod för intern VaR modell

Här rapporteras den innehavsperiod som använts vid VaR beräkningen. Detta fylls endast i om den internt använda innehavsperioden är annan än 10 dagar.

M7 Regelstyrt VaR värde (konfidensintervall = 99 %) VaR (T = 10)

Här rapporteras utfallet av VaR beräkningen i enlighet med de reservationer som finns i 59 kap. 15 § kapitaltäckningsföreskrifterna före användande av multiplikator, med en innehavsperiod på 10 dagar och ett konfidensintervall på 99 %.

M8 Regelstyrt VaR värde (konfidensintervall = 99 %) VaR (T = 1)

Här rapporteras utfallet av en VaR beräkning med en innehavsperiod på 1 dag och ett konfidensintervall på 99 %. Detta rapporteras endast om VaR med en innehavsperiod på tio dagar beräknas genom att VaR med en innehavsperiod på en dag skalas upp med roten ur tio.

M9 Tillägg för specifik risk

Här rapporteras tillägget för specifik risk (risken för fallissemang) i 59 kap. 5 § kapitaltäckningsföreskrifterna.

M10 Internt VaR-värde

Här rapporteras resultatet från VaR beräkningen. Beräkningarna måste vara utförda enligt M5 och M6.

M11 Intern VaR-limit

Här rapporteras den interna VaR limit relaterad till den internt använda VaR modellen. Beräkningarna måste vara utförda enligt M5 och M6.

Resultat för backtesting

M12 Hypotetiskt resultat

Här rapporteras hypotetiskt dagligt resultat definierat enligt 59 kap. 14 § kapitaltäckningsföreskrifterna.

M13 Faktiskt resultat

Här rapporteras faktiskt dagligt resultat definierat enligt 59 kap. 14 § kapitaltäckningsföreskrifterna.

Kolumner

Dag 1, Dag 2 etc.

Dessa dagar avser bankdagar.

N. Överskridanden av stora exponeringar

N1: Här redovisas kapitalkravet för de överskjutande exponeringar som funnit i 10 dagar eller mindre beräknat enligt 35 kap. 15 § femte stycket kapitaltäckningsföreskriften.

N2: Här redovisas kapitalkravet för de överskjutande exponeringar som funnit längre än 10 dagar beräknat enligt 35 kap. 15 § fjärde stycket kapitaltäckningsföreskriften.

N3: Summan av N1 och N2.

N4: Antalet överskridande exponeringar rapporteras enligt 35 kap. 15 § sjätte stycket kapitaltäckningsföreskriften.

N5: Totalt antal dagar som exponeringarna överskridit gränsvärdet under senaste kvartalet.

O. Operativ risk

Basmetod

O1–O3 Rörelseintäkt

Rörelseintäkten för de tre senaste räkenskapsåren ska rapporteras i dessa kolumner i enlighet med 29 kap. kapitaltäckningsföreskriften.

Om rörelseintäkterna är negativa eller noll för något av de tre räkenskapsåren ska dessa inte rapporteras.

O4 Intäktsindikator

Intäktsindikatorn beräknas genom att de positiva årens rörelseintäkter divideras med antalet positiva år.

O5 Procentsats

O6 Kapitalkrav

Kapitalkravet är intäktsindikatorn multiplicerat (O4) med aktuell procentsats (O5).

Schablonmetod

O7–O9 Rörelseintäkt

Rörelseintäkten för de tre senaste räkenskapsåren ska fördelas på respektive affärsområde och rapporteras i dessa kolumner i enlighet med 30 kap. kapitaltäckningsföreskriften.

Om rörelseintäkterna är negativa för något av räkenskapsåren ska rörelseintäkterna för varje affärsområde sättas till noll. Om rörelseintäkten för ett visst affärsområde är negativt utan att rörelseintäkten för hela året är negativt, ska den negativa siffran för det affärsområdet rapporteras negativt.

O10 Intäktsindikator

Intäktsindikatorn i kolumn 2-9 bestäms genom att summan av de tre årens rörelseintäkter divideras med tre.

O11 Procentsats

Behöver ej anges i kolumn 1.

O12 Kapitalkrav

Kapitalkravet är summan av intäktsindikatorn för varje affärsområde multiplicerat med aktuell procentsats för det specifika affärsområdet.

Alternativ schablonmetod

O13–O15 Rörelseintäkt

För institut som har fått tillstånd av Finansinspektionen i enlighet med 30 kap. 9 § kapitaltäckningsföreskriften ska rörelseintäkten för de tre senaste räkenskapsåren fördelas på respektive affärsområde och rapporteras i dessa kolumner. För affärsområdena storkundsbank och hushållsbank ska total utlåning för de tre senaste räkenskapsåren anges istället för rörelseintäkten.

Om rörelseintäkterna är negativa för något av räkenskapsåren ska rörelseintäkterna för varje affärsområde det året sättas till noll. Om rörelseintäkten för ett visst affärsområde är negativt utan att rörelseintäkten för hela året är negativt, ska den negativa siffran för det affärsområdet rapporteras negativt.

O16 Intäktsindikator/indikator

Intäktsindikatorn i kolumn 2-4, 7-9 bestäms genom att summan av de tre årens rörelseintäkter divideras med tre. För affärsområdena storkundsbank, kolumn 5, och hushållsbank, kolumn 6, beräknas indikatorn genom att summan av de tre årens totala utlåning divideras med tre.

O17 Procentsats

Behöver ej anges i kolumn 1.

O18 Kapitalkrav

Kapitalkravet är summan av intäktsindikatorn/indikatorn för varje affärsområde multiplicerat med aktuell procentsats för det specifika affärsområdet.

Internmättningsmetod

O19-O21 Rörelseintäkt

För institut som har fått tillstånd av Finansinspektionen att använda en internmättningsmetod behöver rörelseintäkten bara rapporteras då institutet använder en kombination av en internmättningsmetod och bas- eller schablonmetoden.

O22 Kapitalkrav

Kapitalkravet framräknat enligt en internmättningsmetod av institut som har fått tillstånd av Finansinspektionen.

O23 Den del av kapitalkravet som fördelats

Institut som enligt 60 kap. 40 § fördelar kapital ska här rapportera den del av kapitalkravet som allokaterats.

O24 Kapitalkrav före avdrag för förväntad förlust, försäkring och annan risköverföring

Kapitalkravet före avdrag för förväntad förlust (O25), försäkring (O26) och annan risköverföring (O27) ska rapporteras här.

O25 Förväntad förlust som dragits av från kapitalkravet (-)

Om förväntad förlust dragits av vid beräkningen av kapitalkravet enligt 60 kap. 11 § ska de förväntade förlusternas storlek rapporteras här.

O26 Avdrag för försäkring (-)

Avdrag som är gjort för försäkring som uppfyller kraven i 60 kap. 30 §.

O27 Avdrag för annan risköverföring (-)

Avdrag som är gjort för annan risköverföring enligt 60 kap. 39 §.

P. Stora exponeringar i handelslager och övrig verksamhet

Institut som saknar stora exponeringar markerar detta i rutan P1 under blankett P. Stora exponeringar definieras i 7 kap. 5 § kapitaltäckningslagen.

P4 Summan av stora exponeringar som efter eventuell reducering överstiger 10 % av kapitalbasen.

P8 Antalet stora exponeringar som efter eventuell reducering överstiger 25 % av kapitalbasen.

P9 Summa av exponeringarna redovisade under P8.

P11 Antalet koncerninterna exponeringar som efter eventuell reducering överstiger 20 % av kapitalbasen.

P12 Summa av exponeringarna redovisade under P11.

Q. Specifikation av otillåtna stora exponeringar

Här ska specificeras samtliga otillåtna stora exponeringar.

Kolumn 1 På varje rad ska den otillåtna stora exponeringen mot en viss kund specificeras. En grupp av kunder med inbördes anknytning redovisas således på enskild kundnivå och summeras så att den totala exponeringen mot en grupp av kunder tydligt framgår.

Kolumn 2 Ange organisationsnummer för varje enskild kund.

Kolumn 3 Här redovisas summa otillåtna stora exponeringar, före eventuella reduceringar, i övrig verksamhet som institutet har gentemot en kund eller grupp av kunder.

Kolumn 4 Här redovisas summa otillåtna stora exponeringar, före eventuella reduceringar, i handelslagret som institutet har gentemot en kund eller grupp av kunder med inbördes anknytning.

Kolumn 5 Här redovisas summa otillåtna stora exponeringar i både övrig verksamhet och handelslager efter eventuell reducering (summa Q.9 + Q.12).