



# Kapitaltäcknings- rapportering

2011-06-20

– instruktioner



## INNEHÅLL

A. KAPITALBAS	1
Primärt kapital	1
Supplementärt kapital	3
Avdrag från primärt och supplementärt kapital	3
Särskilda uppgifter	3
B. KAPITALKRAV	4
Kapitalkrav	4
C–D. SCHABLONMETOD KREDITRISKER	6
Rader	6
Kolumner	11
E, F OCH G. METOD BASERAD PÅ INTERN RISKKLASSIFICERING (IRK-METOD)	12
Rader	12
Kolumner	19
H–K. SCHABLONMETODER FÖR MARKNADSRISKER	20
H. Positioner i ränteanknutna finansiella instrument	20
I. Positioner i aktieanknutna finansiella instrument	22
J. Valutakursrisker	23
K. Råvarurisk	24
L–M. VAR-MODELLER FÖR MARKNADSRISKER	25
L. VaR-Modeller	25
M. VaR-modeller: Detaljredovisning	26
N. ÖVERSKRIDANDEN AV STORA EXPONERINGAR	29
O. OPERATIV RISK	30
Basmetod	30
Schablonmetod	30
Alternativ schablonmetod	31
Internmätningmetod	31
P. STORA EXPONERINGAR I HANDELSLAGER OCH ÖVRIG VERKSAMHET	33
Q1. SPECIFIKATION AV STORA EXPONERINGAR	35
Q2. SPECIFIKATION AV DE 20 STÖRSTA EXPONERINGARNA	38
Q3. SPECIFIKATION AV DE 15 STÖRSTA FÖRETAGSEXPONERINGARNA	40
Q4. IDENTIFIERING AV GRUPP AV KUNDER MED INBÖRDES ANKNYTNING I Q1–Q3	41
S. BOLAG I EN FINANSIELL FÖRETAGSGRUPP	42

## Inledning

Institut och finansiella företagsgrupper ska enligt 4 kap. 1 § Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2007:1) om kapitaltäckning och stora exponeringar rapportera uppgifter om beräkning av kapitalbas och kapitalkrav samt stora exponeringar i enlighet med blanketten i bilaga 2 till föreskrifterna, som finns på Finansinspektionens webbplats.

Syftet med dessa instruktioner är att underlätta för instituten och de finansiella företagsgrupperna att genomföra rapporteringen.

Dessa instruktioner beskriver kapitaltäckningsrapporten som gäller fr.o.m. rapporteringstillfället den 30 september 2011 och som inkluderar de ändringar som trädde i kraft den 1 juli 2011 genom FFFS 2011:38.

## A. Kapitalbas

### *A1 Sammanlagd kapitalbas för kapitaltäckningsändamål*

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

### **Primärt kapital**

#### *A3 Tillgängligt kapital*

Tillgängligt kapital utgör en summering av raderna A6–A9. På raden A9 rapporteras förlagsinsatser samt justeringar enligt 7 kap. 12 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (2007:1) om kapitaltäckning och stora exponeringar (kapitaltäckningsföreskrifterna). Observera att primärkapitaltillskott inte ska anges på raden A9 utan de ska anges på raden A46.

#### *A4–A5*

Dessa rader specificerar delar av summan som anges på rad A3. Här ska det belopp som anges inkludera ev. överkurs.

#### *A11 Kapitalandelen av reserver samt balanserad vinst eller förlust från föregående räkenskapsår*

På denna rad specificeras enbart de balanserade vinstmedlen från föregående år. Det innebär att resultat enligt kvartal 4 ska specificeras på raderna som avser löpande räkenskapsår även fast det är resultat enligt årsbokslut. Det är först kvartal 1 nästkommande år som resultat enligt årsbokslut som är verifierat ska rapporteras på rad A11. Om resultatet för föregående år fortfarande inte är verifierat kvartal 1 ska resultatet redovisas på rad A21–A23.

#### *A13–A17*

Delar av beloppet på rad A12 specificeras på raderna A13–A17. Raderna specificerar de olika kategorierna av primärkapitaltillskott enligt 7 kap. 16 a–16 c §§ kapitaltäckningsföreskrifterna och de primärkapitaltillskott som omfattas av övergångsbestämmelserna enligt FFFS 2010:10.

#### A18–A20

För resultat under löpande räkenskapsår (inkl. kvartal 4) som har verifierats av institutets externa revisorer enligt 7 kap. 6 § kapitaltäckningsföreskrifterna används raderna A18–A20 samt A24–A26. I annat fall används raderna A21–A23.

På raderna A19 och A20 rapporteras verifierad vinst under löpande räkenskapsår. På raden A20 ska den del av vinsten som ska justeras för effekter vid tillämpning av IFRS rapporteras. Summan av A19–A20 ska anges på rad A18.

#### A21–A23

På motsvarande sätt som på rad A19 och A20 rapporteras overifierad vinst eller förlust på raderna A22 och A23. Eftersom endast vinster som är verifierade får räknas in i kapitalbasen enligt 7 kap. 3 och 6 § kapitaltäckningsföreskrifterna, rapporteras på rad A21 antingen ett negativt belopp eller noll (0).

Rad A21 summeras därefter upp i summan på rad A10, vilket gör att ett positivt belopp inte får fyllas i på rad A21. Dessa rader används för overifierade vinster eller förluster under hela räkenskapsåret, dvs. även per 31 december om institutet har helt räkenskapsår.

#### A24–A26

På motsvarande sätt som ovan rapporteras förlust som är verifierad på raderna A25 och A26, och hela förlusten rapporteras på raden A24.

#### A28 *Värdeförändringar som påverkar primärt kapital*

På raderna A28 till A42 rapporteras olika effekter av IFRS-redovisningen, som enligt kapitaltäckningsföreskrifterna 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 A65 till A68.

#### A44 *Andra nationella poster i primärt kapital*

Om man har fått tillstånd enligt 3 kap. 4 lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar (kapitaltäckningslagen) att i det primära kapitalet räkna in andra kapitaltillskott och reserver än primärkapitaltillskott, rapporteras dessa på rad A45.

På rad A46 ska primärkapitaltillskotten anges i sin helhet. Raderna A47–A51 specificerar de olika kategorierna av primärkapitaltillskott enligt 7 kap. 16 a–16 c §§ kapitaltäckningsföreskrifterna och de primärkapitaltillskott som räknas in i det primära kapitalet med tillämpning av övergångsbestämmelserna enligt FFFS 2010:10.

#### A54 *Den del av primärkapitaltillskott som enligt begränsningsregler inte får tas med i det primära kapitalet enligt 7 kap. 16 §*

Om primärkapitaltillskott som anges på rad A46 överstiger vad som enligt 7 kap. 16 § kapitaltäckningsföreskrifterna får ingå i det primära kapitalet, ska den del som inte får tas med dras av på rad A54. Om den överskjutande de-

len får tas med i det supplementära kapitalet läggs den till på rad A64. Rad A55–A58 specificerar vilka typer av primärkapitaltillskott som beloppet på rad A46 består av.

*A59 Avdrag enligt 9 kap. 4 a § (-)*

Avdrag som ska göras enligt 9 kap. 4 a § kapitaltäckningsföreskrifterna ska anges här.

## **Supplementärt kapital**

*A73 IRK-överskott enligt 8 kap. 4 §*

Raden A73 ska bara användas av institut som använder en intern riskklassificeringsmetod för beräkning av kapitalkrav för kreditrisk (IRK-metod).

## **Avdrag från primärt och supplementärt kapital**

*A81–A82*

På dessa rader rapporteras sådana avdrag som ska göras på det sätt som anges i 3 kap. 8 § kapitaltäckningslagen. Vid A92 och A93 där totalt primärt respektive totalt supplementärt kapital summeras tas hänsyn till raderna A81 respektive A82.

*A89 Avdrag enligt 9 kap. 11 § (-)*

Raden A89 ska bara användas av institut som använder en IRK-metod för beräkning av kapitalkrav för kreditrisk.

## **Särskilda uppgifter**

*A105–A107*

Raderna A105–A107 ska bara användas av institut som använder en IRK-metod för beräkning av kapitalkrav för kreditrisk.

*A109 Startkapital*

På raden A109 ska det startkapital som krävdes när institutets verksamhet startade enligt 3 kap. 5–7 §§ lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse, 3 kap. 6 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden eller 2 kap. 4 § lagen (2004:46) om investeringsfonder rapporteras. Kapitalbasen får inte understiga startkapitalet. Startkapitalets storlek står i Finansinspektionens beslut.

Om eurokursen inte står i beslutet ska Riksbankens kurs per det datum beslutet är daterat användas. För sparbanker som fick tillstånd före 1 januari 1994 ska kursen 9,32 användas. Ex: Startkapital för sparbanker: 1 000 000 euro \* 9,32 = 9 320 tkr.

## B. Kapitalkrav

### Kapitalkrav

#### *B1 Totalt kapitalkrav*

Här rapporterar kreditinstitut, vissa värdepappersbolag och finansiella företagsgrupper det totala kapitalkravet.

= kreditrisk (B5) + avvecklingsrisk (B15) + positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (B16) + operativ risk (B23) + andra kapitalkrav (B28)

#### *B2 Kapitalkrav för värdepappersbolag enligt 2 kap. 9 § kapitaltäckningslagen*

Värdepappersbolag enligt 2 kap. 9 § kapitaltäckningslagen ska här rapportera det totala kapitalkravet. Det totala kapitalkravet utgörs enligt 2 kap. 9 § kapitaltäckningslagen av det högsta av summan av

- a) kapitalkravet för kreditrisk (B5), avvecklingsrisk (B15), positionsrisk, valutakursrisk samt råvaruprisrisk (B16), och
- b) kapitalkravet för kostnadsrisker (B27).

Kapitalkravet ska anges både på rad B2 och på rad B1.

#### *B3 Kapitalkrav för värdepappersbolag enligt 2 kap 8 § kapitaltäckningslagen*

Här ska värdepappersbolag som har fått tillstånd av Finansinspektionen enligt 2 kap. 8 § kapitaltäckningslagen rapportera det totala kapitalkravet.

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

Kapitalkravet ska anges både på rad B3 och på rad B1.

#### *B4 Kapitalkrav för värdepappersbolag enligt 10 § första och tredje styckena lagen (2006:1372) om införande av lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar*

Här ska värdepappersbolag som tillämpar 10 § första stycket lagen (2006:1372) om införande av lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar (införandelagen) rapportera det totala kapitalkravet. Det totala kapitalkravet utgörs enligt 10 § första stycket införandelagen av det lägsta av:

- a) kapitalkravet för operativ risk (B23), och
- b) en viss andel av det högsta av summan av kapitalkraven för kreditrisk (B5), avvecklingsrisk (B15), positionsrisk, valutakursrisk och råvaruprisrisk (B16) samt kostnadsrisker (B27).

Den andel som ska användas enligt b ovan framgår av 31 kap. 2 § kapitaltäckningsföreskrifterna. Under år 2011 är andelen 88/88, alltså ska hela beloppet beaktas. Denna övergångsregel upphör att gälla den 31 december 2011.

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

Kapitalkravet ska anges både på rad B4 och på rad B1.

*B14 Kapitalkrav för motpartslösa exponeringar*

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

*B27 Kapitalkrav för kostnadsrisker*

Kapitalkravet för värdepappersbolag enligt 2 kap. 8–9 §§ kapitaltäckningslagen och 10 § införandelagen kan helt eller delvis utgöras av 25 procent av föregående års fasta omkostnader. Detta kapitalkrav fylls i här.

*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 internmätning-metoden.*

Storleken på det belopp som ska fyllas i på rad B29 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:

$$B1 = 0,8 \times R18 + A106 + A107.$$

Därefter bestäms B29 som en mellanskillnad:

$$B29 = B1 - (B2 + B3 + B4 + B5 + B15 + B16 + B23 + B27 + B30:B33).$$

Den allmänna formeln för B1 när övergångsregeln gäller är

$$B1 = (B1 - B29) + \max\{0; 0,80 \times R18 - [(B1 - B29) - (A106 + A107)]\}$$

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

Kapitalkravet för värdepappersbolag enligt B4 får enligt 10 § andra stycket införandelagen inte understiga kapitalkravet som gällde den 31 december 2006. Här ska det kapitalkrav som eventuellt behövs för att nå den gränsen fyllas i.

*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.

## C–D. Schablonmetod kreditrisker

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

Under dessa avsnitt 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 avsnitten 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, återköps-transaktioner, marginallån samt värdepappers- och råvarulån anges exponeringsbelopp beräknat enligt 15 kap. kapitaltäckningsföreskrifterna. För exponeringar i handelslagret se 13 kap. 72–79 §§ kapitaltäckningsföreskrifterna.

För åtaganden utanför balansräkningen anges det nominella beloppet.

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

#### *C2 Varav motpartsrisk*

På denna rad ska vissa poster som ingår på raden C1 specificeras. Här ska det anges exponeringar i övrig verksamhet i form av derivatkontrakt, återköps-transaktioner, marginallån samt värdepappers- och råvarulån. Dessa exponeringsbelopp beräknas enligt 15 kap. kapitaltäckningsföreskrifterna. För exponeringar i handelslagret se 13 kap. 72–79 §§ kapitaltäckningsföreskrifterna.

#### *C3 Värdejusteringar och reserveringar (-)*

Värdejusteringar och reserveringar 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. kapitaltäckningsföreskrifterna ska det skyddade beloppet rapporteras här.

#### *C6 Kreditderivat (-)*

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

#### *C7 Förenklad metod för finansiella säkerheter (-)*

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

#### *C8 Övriga kreditriskkydd (-)*

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

#### *C9–C10 Utflöde (-) respektive inflöde*

När ett institut tillgodogör sig ett medräkningsbart kreditriskkydd 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. kapitaltäckningsföreskrifterna, och institutet tillämpar den fullständiga metoden för finansiella säkerheter ska det volatilitetsjusterade värdet på exponeringsbeloppet minus det justerade exponeringsbeloppet (EVJ -E\*) rapporteras här.

#### *C13 Finansiella säkerheter (-)*

Om ett institut tillgodogör sig medräkningsbara finansiella säkerheter enligt 25 kap. kapitaltäckningsföreskrifterna, 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 §§ kapitaltäckningsföreskrifterna.

#### *C14 Varav volatilitets- och löptidsjusteringar (-)*

Om ett institut tillgodogör sig medräkningsbara finansiella säkerheter enligt 25 kap. kapitaltäckningsföreskrifterna, 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 kreditriskkydd*  
=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. kapiteltäckningsföreskrifterna.

*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 procent 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 §§ kapiteltäckningsföreskrifterna. Det som ska rapporteras är det aktuella beloppet vid respektive rapporttillfälle.

*C338 Exponering*

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

*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. kapitaltäckningsföreskrifterna ska det skyddade beloppet rapporteras här.

### *C342 Övriga kreditriskskydd (-)*

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

Om ett institut tillgodogör sig medräkningsbara finansiella säkerheter enligt 25 kap. kapitaltäckningsföreskrifterna, 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 kreditriskskydd 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 Kreditriskskydd: Fullständig metod för finansiella säkerheter (-)*

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

För exponeringar i handelslagret se 13 kap. 80–81 §§ kapitaltäckningsföreskrifterna.

### *C347 Exponering efter kreditriskskydd*

Här rapporteras samma belopp som i C345 eller, när institutet tillgodoräknar sig kreditriskskydd i C346,  $E_{osk}$  beräknat enligt 25 kap. kapitaltäckningsföreskrifterna.

### *C348–C351 Fördelning av åtaganden utanför balansräkningen efter tillämplig konverteringsfaktor*

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

*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 1 250 procent riskvikt, väljer att dra av exponeringsbeloppet från kapitalbasen enligt 20 kap. 4 § kapitaltäckningsföreskrifterna 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. kapitaltäckningsföreskrifterna.

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 § kapitaltäckningsföreskrifterna, den högsta riskvikt som skulle ha tillämpats enligt 21 kap. 5 § 2 kapitaltäckningsföreskrifterna och positioner i likviditetsfaciliteter som kan anses representera särskilt låg risknivå enligt 21 kap. 7 § kapitaltäckningsföreskrifterna.

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

*C363 Riskvägt belopp*

Riskvägt belopp beräknat enligt 20 kap. 1 § kapitaltäckningsföreskrifterna (riskvikt \* exponeringsbelopp) utan hänsyn tagen till 20 kap. 5 § och 16 § i föreskrifterna.

*C364 Kapitalkrav före tak*  
 $= 8$  procent av C363.

*C365 Kapitalkrav efter tak*

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

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

Under dessa avsnitt 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 avsnitten 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 rapportens 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. kapitaltäckningsföreskrifterna.

#### *E3 Genomsnittlig PD (%)*

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

#### *E4 Exponering*

För exponeringar i balansräkningen uppges här exponeringsbeloppet beräknat enligt 40 kap. 1–9 §§ kapitaltäckningsföreskrifterna.

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

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. kapitaltäckningsföreskrifterna 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.

#### *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. kapitaltäckningsföreskrifterna 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 förväntad förlust. Denna uppgift ska rapporteras i avsnitt E och i de övriga avsnitten.

För fallerade exponeringar ska rapportering ske enligt följande:

När egna LGD-värden används, ska LGD-värdet vara det LGD som används vid beräkning av den förväntade förlusten, se 42 kap. 15 § kapitaltäckningsföreskrifterna.

När föreskrivna värden används, ska riskvägt belopp sättas till noll. LGD-värdet ska vara det LGD som används vid beräkning av den förväntade förlusten, 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 procent 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 § kapitaltäckningsföreskrifterna.

***Aktieexponeringar förutom de 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 rapportens 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.

*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 procent av E126.

*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 § kapitaltäckningsföreskrifterna. För exponeringar i handelslagret se 13 kap. 72–79 §§ kapitaltäckningsföreskrifterna.

*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. kapitaltäckningsföreskrifterna 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 Kreditriskkydd enligt den fullständiga metoden för finansiella säkerheter (-)*

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

För exponeringar i handelslagret se även 13 kap. 80 och 81 §§ kapitaltäckningsföreskrifterna.

*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. kapitaltäckningsföreskrifterna.

*E139–E142 Fördelning av åtaganden utanför balansräkningen efter tillämplig konverteringsfaktor*

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

*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 1 250 procent riskvikt, väljer att dra av exponeringsbeloppet från kapitalbasen enligt 48 kap. 6 § kapitaltäckningsföreskrifterna 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 §§ kapitaltäckningsföreskrifterna, fördela exponeringsbeloppet efter tillämplig riskvikt för positionen.

I E154 rapporteras positioner med kreditvärdering och som ska ges 1 250 procent riskvikt.

I E155 rapporteras positioner utan kreditvärdering och som ska ges 1 250 procent riskvikt.

*E156 Formelbaserad metod*

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

*E157 Genomsnittlig riskvikt*

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

*E158 Genomsyn*

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

*E159 Internmetod*

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

*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 och 5 §§ kapitaltäckningsföreskrifterna.

*E162 Riskvägt belopp*

Här rapporteras totalt riskvägt belopp utan beaktande av 48 kap. 9 § kapitaltäckningsföreskrifterna.

*E163 Kapitalkrav före tak*

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

*E164 Kapitalkrav efter tak*

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

***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 marknadsrisk

### H. Positioner i ränteanknutna finansiella instrument

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

#### *Rader*

#### *H1 Ränteanknutna finansiella instrument i handelslagret*

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

#### *H2 Generell risk avseende 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 föreskrifter.

#### *H11 Generell risk avseende 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

#### *H19 Ränteanknutna finansiella instrument enligt 13 kap. 45–48 §§ kapitaltäckningsföreskrifterna*

=H20+H21+H22

#### *H25 Värdepapperiserade positioner som enligt 13 kap. 42 § kapitaltäckningsföreskrifterna*

Dessa positioner ska ges riskvikt 1 250 procent eller dras av från 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 ränteanknutna som aktieanknutna 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 ränteanknutna finansiella instrument enligt 13 kap. 9 § kapitaltäckningsföreskrifterna.

**Kapitalkrav i procent**

Här rapporteras, om det inte redan anges i avsnittet, den procentsats som använts vid beräkningen av kapitalkravet. Om möjligheten i 13 kap 8 § kapitaltäckningsföreskrifterna 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 procent. Om fonder, se ovan.

## I. Positioner i aktieanknutna finansiella instrument

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

### **Rader**

*I1 Aktieanknutna finansiella instrument i handelslagret*

=I2+I3+I6+I7

*I3 Specifik risk*

=I4+I5

*I4*

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

*I5*

Här rapporteras specifik risk för övriga aktier. Positioner som enligt 13 kap. 59 § kapitaltäckningsföreskrifterna får åsättas ett kapitalkrav för specifik risk på noll procent 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 räntebankknutna 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**

*Kolumn 1 Nettopositioner/bruttopositioner*

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

*Kolumn 2 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 § kapitaltäckningsföreskrifterna 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.

*Kolumn 3 Kapitalkrav*

=nettopositioner/bruttopositioner\*kapitalkrav i procent. 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.

#### *J6 Positioner i fonder*

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

### ***Kolumner***

#### ***Totala nettopositioner***

##### *Kolumn 1 och 2*

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*

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

#### ***Kapitalkrav i procent***

##### *Kolumn 4–6*

Institutet ska, om det inte redan anges, uppge det kapitalkrav i procent som använts vid beräkning av kapitalkrav. Om möjligheten i 32 kap 7 § kapitaltäckningsföreskrifterna 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***

##### *Kolumn 7*

=totala nettopositioner\*kapitalkrav i procent. Notera att det enligt 32 kap 10 § kapitaltäckningsföreskrifterna endast är den högsta av långa och korta nettopositioner i valutor (kolumn 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).

### ***Kolumner***

#### ***Nettopositioner***

##### *Kolumn 1*

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

#### ***Kapitalkrav***

##### *Kolumn 3*

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 riskslagen.

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

#### **Kolumner**

##### *Kolumn 1 Multiplikator $\times$ 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.

##### *Kolumn 2 Föregående dags VaR-värde*

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

##### *Kolumn 3 Tillägg för specifik risk*

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

##### *Kolumn 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.

##### *Kolumn 5 Antal överskridanden under de närmast föregående 250 bankdagarna*

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

##### *Kolumn 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 marknadsrisker.

När det gäller uppgifterna om intern VaR-modell (raderna M5, M6, M10 och M11) ska institutet kontakta Finansinspektionen (enheten Marknads- och likviditetsrisker) 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 Resultatкод 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 procent.

*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 Regelstyrtd VaR värde (konfidensintervall = 99 procent) 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 procent.

*M8 Regelstyrtd VaR värde (konfidensintervall = 99 procent) VaR (T = 1)*

Här rapporteras utfallet av en VaR beräkning med en innehavsperiod på 1 dag och ett konfidensintervall på 99 procent. 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 kapitaltäckningsföreskrifterna.

### *N2*

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

### *N3*

Summan av N1 och N2.

### *N4*

Antalet överskridande exponeringar rapporteras enligt 35 kap. 15 § sjätte stycket kapitaltäckningsföreskrifterna.

### *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. kapiteltäckningsföreskrifterna.

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.

#### *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. kapiteltäckningsföreskrifterna.

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 § kapiteltäckningsföreskrifterna 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 och 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.

## Internmätningmetod

### *O19–O21 Rörelseintäkt*

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

### *O22 Kapitalkrav*

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

### *O23 Den del av kapitalkravet som fördelats*

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

### *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 § kapiteltäckningsföreskrifterna ska de förväntade förlusternas storlek rapporteras här.

*O26 Avdrag för försäkring (-)*

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

*O27 Avdrag för annan risköverföring (-)*

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

## P. Stora exponeringar i handelslager och övrig verksamhet

### *P2 Antal stora exponeringar*

Här ska antalet stora exponeringar som efter eventuell kreditriskreducering och efter att undantag har beaktats är lika med eller överstiger 10 procent av kapitalbasen. Antalet som anges på den här raden motsvarar summan av antalet rader i avsnitt Q1 som enligt kolumn 11 är lika med eller överstiger 10 procent.

### *P3 Summa samtliga stora exponeringar*

Summan av stora exponeringar redovisade under P2 ska anges. Det är exponeringsbeloppen i sin helhet som ska summeras och inte enbart det belopp som är lika med eller över 10 procent av kapitalbasen. Beloppet motsvarar summan av beloppen som anges i avsnitt Q1 i kolumn 10 avseende de exponeringarna som enligt kolumn 11 är lika med eller över 10 procent.

### *P5 Antal otillåtna stora exponeringar (st)*

Antalet stora exponeringar som efter eventuell kreditriskreducering och efter att undantag har beaktats överstiger 25 procent av kapitalbasen. Det antal som anges här är det antal exponeringar (dvs. rader), exklusive institutsexponeringar, som enligt kolumn 11 i avsnitt Q1 överstiger 25 procent. Hänsyn måste dock också tas till grupper av kunder med inbördes anknytning som innefattar institut. Exponeringarna mot de kunder inom gruppen som inte är institut får enligt 7 kap. 3 § kapitaltäckningslagen inte överstiga 25 procent av institutets kapitalbas. I den mån gränsen överskrids mot de övriga bolagen inom en grupp av kunder med inbördes anknytning måste exponeringen mot gruppen anges i P5.

### *P6 Summa otillåtna stora exponeringar*

Summa av exponeringarna redovisade under P5 ska anges. Det är exponeringsbeloppen i sin helhet som ska summeras och inte enbart det belopp som överstiger 25 procent av kapitalbasen. Beloppet motsvarar summan av beloppen som anges i avsnitt Q1 i kolumn 10 avseende de exponeringarna, exkl. institutsexponeringarna, som enligt kolumn 11 är över 25 procent. Hänsyn måste dock också tas till grupper av kunder med inbördes anknytning som innefattar institut. Om gränsen har överskridits mot övriga bolag inom en grupp av kunder med inbördes anknytning måste det beloppet adderas till summan i P6.

### *P7 Av institutet bestämt gränsvärde*

Här anges det gränsvärde som institutet har bestämt enligt 7 kap. 3 § tredje stycket kapitaltäckningslagen. Beloppet får inte överstiga 100 procent av kapitalbasen och inte överstiga 150 miljoner euro. Valutakursen och 150 miljoner euro i svenska kronor tar systemet fram automatiskt (P11 och P12).

### *P8 Övre exponeringsgräns*

Övre exponeringsgräns är det högsta av värdet enligt P7 och gränsen enligt P4, dvs. 25 procent av kapitalbasen.

### *P9 Antal otillåtna institutsexponeringar (st)*

Här anges antalet institutsexponeringar som efter eventuell kreditriskreduktion och efter att undantag har beaktats överstiger gränsvärdet enligt P8. Det är antalet institutsexponeringar som, enligt kolumn 10 i avsnitt Q1, överstiger gränsvärdet enligt P8.

*P10 Summa otillåtna institutsexponeringar*

Summa av exponeringarna redovisade under P9. Det är hela exponeringsbeloppen som ska summeras och inte enbart det belopp som överstiger gränsen enligt P8. Beloppet motsvarar summan av exponeringarna mot institut som anges i kolumn 10 i avsnitt Q1 avseende de exponeringarna som enligt kolumnen är över gränsvärdet enligt P8.

## Q1. Specifikation av stora exponeringar

I detta avsnitt ska samtliga exponeringar som brutto är lika med eller över 10 procent av kapitalbasen rapporteras. Exponeringen ska vara 10 procent eller större före eventuell kreditriskreducering och före att undantag har beaktats. Det är de exponeringar som enligt kolumn 3 är lika med eller överstiger 10 procent av kapitalbasen (vilket framgår av procentsatsen i kolumn 5).

De exponeringar som enligt 7 kap. 6 § 1–4 och 6 kapitaltäckningslagen inte ska räknas in vid beräkning av ett instituts exponeringar enligt 3 och 5 §§ samma lag ska inte rapporteras i avsnitt Q1. Exponeringar som inte ska räknas in enligt 7 kap. 6 § 5 ska dock rapporteras.

Rapportering ska göras för exponeringar dels mot kunder, dels mot grupper av kunder med inbördes anknytning. Kunder som ingår i en grupp av kunder med inbördes anknytning behöver inte rapporteras individuellt i avsnitt Q1. De kunder som ingår i en grupp av kunder med inbördes anknytning ska specificeras i avsnitt Q4.

Instituten får själva välja i vilken ordning exponeringarna rapporteras. Finansinspektionen rekommenderar dock att tabellen sorteras i fallande ordning med den största exponeringen, enligt kolumn 11, överst.

### *Kolumn 1 Identifiering av motpart, Org. nr. / kod*

Organisationsnummer eller motsvarande identifikationsnummer för varje enskild kund samt kod för grupper av kunder med inbördes anknytning ska anges. Om det finns ett utländskt identifikationsnummer avseende kunden ska det användas. Om kunden inte har något identifikationsnummer får fältet lämnas blankt. Institutet får även, om det inte finns något identifikationsnummer, använda ett eget nummer.

För en grupp av kunder med inbördes anknytning ska institutet använda en egen kod. Fältet får inte lämnas blankt. Finansinspektionen rekommenderar att den kod som används för en grupp särskiljs på ett tydligt sätt från de identifikationsnummer som används för enskilda kunder. Det kan t.ex. göras genom att ett G (grupp) används i koden. Den kod som här används för grupper av kunder med inbördes anknytning ska även användas i kolumn 1 i avsnitt Q4, där de kunder som ingår i gruppen ska specificeras. Samma kod ska även användas, i den mån samma grupp förekommer, i avsnitt Q2 och Q3.

I den här kolumnen kan alla typer av tecken användas, bokstäver, siffror, bindestreck osv.

### *Kolumn 2 Namn*

Namnet på kunden eller gruppen av kunder med inbördes anknytning ska anges. Om det är en grupp av kunder får institutet välja namn. Exempelvis kan moderbolagets namn användas eller en enskild kunds namn som dominerar gruppen av kunder med inbördes anknytning. Identifikationsnummer och kundnamn ska användas konsekvent.

### *Kolumn 3 Exponering före kreditriskreducering, Totalt*

Här redovisas exponeringsbeloppet efter eventuella värdejusteringar och reserveringar. Även åtaganden utanför balansräkningen och indirekta exponeringar, t.ex. då ett bolag garanterar ett annat bolags exponering, ska inkluderas i exponeringsbeloppet.

*Kolumn 4 Exponering före kreditriskreducering, varav indirekt exponering*

Här redovisas de indirekta exponeringar som uppkommer mot en kund vid tillämpning av 34 kap. 3 § kapitaltäckningsföreskrifterna och 16 § kapitaltäckningsförordningen med ett positivt tecken. Även indirekta exponeringar som uppkommer p.g.a. innehav i kreditlänkade obligationer ska anges här.

*Kolumn 5 Exponering före kreditriskreducering, % av kapitalbasen*

Beloppet enligt kolumn 3 i relation till kapitalbasen.

*Kolumn 6 Kreditriskreducering, Obetalt kreditriskskydd (-)*

Här anges de garantier och kreditderivat som reducerar exponeringen med tillämpning av 34 kap. 3 § a kapitaltäckningsföreskrifterna med ett minustecken.

*Kolumn 7 Kreditriskreducering, Förbetalt kreditriskskydd (-)*

Här anges de finansiella säkerheter som reducerar exponeringen med tillämpning av 34 kap. 3 § b kapitaltäckningsföreskrifterna med ett minustecken.

*Kolumn 8 Kreditriskreducering, Fastighet (-)*

Här anges den reduktion som görs med tillämpning av 34 kap. 4 § kapitaltäckningsföreskrifterna med ett minustecken.

*Kolumn 9 Undantag (-)*

De exponeringsbelopp som helt eller delvis ska undantas vid bestämmande av stora exponeringar ska anges med ett minustecken. Det är de undantag som ska göras enligt 7 kap. 6 § 5 kapitaltäckningslagen, 16 § kapitaltäckningsförordningen och 35 kap. 6–8 §§ kapitaltäckningsföreskrifterna.

*Kolumn 10 Exponering netto, summa kolumn 3, 6–9*

Beloppet i kolumnen ska motsvara summan av kolumnerna 3, 6–9. Observera att det i praktiken blir att det belopp som anges i kolumn 3 minskas med de belopp som anges i kolumn 6–9. Minustecken anges i kolumn 6–9.

Exempel 1: En exponering på 100 mot bolag A garanteras helt av en tredje part, institut B, och exponeringen behandlas som om den är mot garantigivaren istället för mot kunden med tillämpning av 34 kap. 3 § a kapitaltäckningsföreskrifterna. Om en exponering på 100 är lika med eller överstiger 10 procent av kapitalbasen ska den rapporteras i Q1. Exponeringen mot bolag A ska anges med 100 i kolumn 3 och reduceras med 100 i kolumn 6, vilket innebär att exponeringen blir noll i kolumn 10. Exponeringen mot institut B blir 100 i kolumn 3, 4 och 10. Exemplet förutsätter att institutet inte har några andra exponeringar mot bolag A eller institut B.

Exempel 2: Om exponeringar mot bolag inom samma koncern som institutet bildar en grupp av kunder med inbördes anknytning och exponeringen mot denna grupp är lika med eller överstiger 10 procent av kapitalbasen, före kreditriskreducering och före att undantag har tagits i beaktande, ska denna

exponering rapporteras i avsnitt Q1. Den totala exponeringen ska anges i kolumn 3. Om exponeringarna är mot bolag som ingår i samma finansiella företagsgrupp som institutet ska de undantas enligt 7 kap. 6 § 5 kapitaltäckningslagen. De exponeringar som ska undantas rapporteras med ett minus-tecken i kolumn 9. I den mån det även finns exponeringar mot övriga koncernbolag kommer de exponeringarna att återstå och utgöras av beloppet som anges i kolumn 10. I avsnitt Q4 ska samtliga kunder som ingår i gruppen av kunder anges, dvs. alla vars exponeringar inkluderas i summan som redovisas i kolumn 3.

För ytterligare vägledning och exempel se CEBS riktlinjer om rapportering av stora exponeringar<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> CEBS Guidelines on reporting requirements for the revised large exposure regime, 11 December 2009 och separat Annex med beräkningsexempel i excel, [www.eba.europa.eu](http://www.eba.europa.eu).

## Q2. Specifikation av de 20 största exponeringarna

I Q2 ska ett institut eller en finansiell företagsgrupp som har tillstånd att tillämpa en intern riskklassificeringsmetod för att beräkna kapitalkravet för kreditrisk eller har en balansomslutning som överstiger 5 miljarder kronor rapportera de 20 största exponeringarna. Institut och finansiella företagsgrupper som tillämpar schablonmetoden för kreditrisk och som har en balansomslutning som understiger 5 miljarder kronor behöver enbart rapportera dessa uppgifter en gång per kalenderår. Detta ska göras i samband med rapporteringen den 31 december.

Storleken på balansomslutningen ska fastställas en gång om året, per den 30 september. Kapitältäckningsrapporten kommer inte per automatik veta om rapportering ska göras eller inte utan instituten och de finansiella företagsgrupperna måste själva kontrollera detta.

Rapportering ska göras för exponeringar dels mot kunder, dels mot grupper av kunder med inbördes anknytning. Kunder som ingår i en grupp av kunder med inbördes anknytning behöver inte rapporteras individuellt i avsnitt Q2. Kunder som ingår i en grupp av kunder med inbördes anknytning ska specificeras i avsnitt Q4.

Instituten får själva välja i vilken ordning exponeringarna ska rapporteras. Finansinspektionen rekommenderar dock att tabellen sorteras i fallande ordning med den största exponeringen, enligt kolumn 11, överst.

De exponeringar som ska rapporteras ska vara de största oavsett hur stora de är jämfört med kapitalbasen, d.v.s. de kan både överstiga och understiga gränsen 10 procent för stora exponeringar. Rapporteringen ska avse de största exponeringarna före kreditriskreducering men efter att undantagen enligt kapitältäckningsregelverket har beaktats.

Exponeringar enligt 7 kap. 6 § 1–4 och 6 kapitältäckningslagen ska inte rapporteras. Det är exponeringar som inte ska räknas in vid bestämmande av stora exponeringar. Det innebär att exponeringsbeloppet i kolumn 3 i både Q1 och Q2 beräknas på samma sätt.

När institutet eller den finansiella företagsgruppen fastställer vilka exponeringar som är de 20 största exponeringarna ska följande undantag beaktas:

- 7 kap. 6 § 5 kapitältäckningslagen
- 16 § kapitältäckningsförordningen
- 35 kap. 6–8 §§ kapitältäckningsföreskrifterna

Det innebär att exponeringar, som inte ska räknas in vid bestämmande av stora exponeringar enligt 7 kap. 6 § 1–4 och 6 kapitältäckningslagen samt de exponeringar som helt undantas enligt kapitältäckningsregelverket, inte ska inkluderas vid beräkningen av om en exponering är en av de 20 största eller inte, se exempel 1 nedan. Exponeringsbelopp för de exponeringar som delvis undantas ska tas med vid bedömningen. Exponeringsbeloppet som tas med

vid bedömningen ska vara efter att undantaget har beaktats, se exempel 3 nedan. Exponeringsbeloppet som används för att beräkna om en exponering är bland de 20 största motsvarar summan av beloppen i kolumn 3 och 9. Det innebär att beloppet som utgör grund för om exponeringen är en av de 20 största exponeringarna inte går att läsa ut i en enskild kolumn i något avsnitt, se exempel 2.

Exempel 1: Ett instituts exponering mot ett annat institut utgörs bl.a. av en placering som enligt avtal förfaller påföljande bankdag. Denna placering ska undantas enligt 35 kap. 6 § 4 kapitaltäckningsföreskrifterna. Om exponeringen mot institutet är på 100 och placeringen som ska undantas uppgår till 40. Då ska exponeringsbeloppet på 60 användas för att fastställa om exponeringen mot institutet är bland de 20 största. Om exponeringen är bland de 20 största så ska beloppet 100 anges i kolumn 3 och -40 i kolumn 9. Det belopp som anges i kolumn 10 är 60.

Exempel 2: Exempel 1 kompletteras med att det för en exponering på 40 finns en medräkningsbar garanti utfärdad av ett annat institut. Det rapporterade institutet tillämpar 34 kap. 3 § a kapitaltäckningsföreskrifterna. I detta exempel ska fortfarande exponeringsbeloppet på 60 användas för att fastställa om exponeringen mot institutet är bland de 20 största. Detta eftersom exponeringsbeloppet före kreditriskreducering men efter att undantagen har beaktas ska användas vid bedömningen av om exponeringen är bland de 20 största exponeringarna. Om exponeringen är bland de 20 största så ska 100 anges i kolumn 3, -40 i kolumn 6 och -40 i kolumn 9. Det belopp som anges i kolumn 10 är 20.

Exempel 3: Ett institut har en exponering mot ett annat institut som utgörs av en säkerställd obligation på 100. Obligationen ska undantas med 90 procent enligt 35 kap. 7 § 1 kapitaltäckningsföreskrifterna. Exponeringen som ska medräknas när institutet fastställer vilka som är de 20 största exponeringarna är 10. Om exponering på 10 mot institutet är bland de 20 största ska den rapporteras i avsnitt Q2. Det belopp som då rapporteras i kolumn 3 är 100 och i kolumn 9, -90. Detta innebär att summan 10 anges i kolumn 10.

Se även beskrivning av avsnitt Q1 ovan avseende vad som ska anges i respektive kolumn.

### Q3. Specifikation av de 15 största företagsexponeringarna

I avsnitt Q3 ska de 15 största företagsexponeringarna anges. Det kan både vara mot enskilda kunder och mot grupper av kunder med inbördes anknytning. I de fall det finns företagsexponeringar som ingår bland de 15 största exponeringarna ska dessa rapporteras i både avsnitt Q2 och Q3. I övrigt gäller samma som för avsnitt Q2.

Se beskrivning av avsnitt Q1 avseende vad som ska anges i respektive kolumn.

## Q4. Identifiering av grupp av kunder med inbördes anknytning i Q1–Q3

I avsnitt Q4 ska det lämnas en specifikation över de kunder som ingår i de grupper av kunder med inbördes anknytning som rapporteras i avsnitt Q1–Q3. I denna tabell ska alla kunder som ingår i en grupp av kunder med inbördes anknytning anges.

### *Kolumn 1 Kod*

Den kod som används i avsnitt Q1–Q3 för att identifiera gruppen av kunder med inbördes anknytning ska anges.

### *Kolumn 2 Organisationsnummer*

Organisationsnumret för den enskilda kunden som ingår i gruppen av kunder med inbördes anknytning ska anges. I det fall kunden är ett utländskt bolag får motsvarande utländskt identifieringsnummer användas. Om det inte finns något identifikationsnummer får fältet lämnas blankt. Institutet får även, om det inte finns något identifikationsnummer, använda ett eget nummer.

### *Kolumn 3 Typ*

Här ska en kod anges beroende på vad det är för typ av kund. Det är en av fyra koder som ska användas:

- 1 – ej institut
- 2 – institut
- 3 – koncerninterna kunder, institut
- 4 – koncerninterna kunder, ej institut

### *Kolumn 4 Namn*

Här ska namnet på kunden anges.

### *Kolumn 5 Exponering före kreditriskreducering*

Exponeringsbeloppet efter värdejusteringar och reserveringar men före kreditriskreducering ska anges. Det motsvarar det belopp som anges i kolumn 3 i avsnitt Q1–Q3.

### *Kolumn 6 Exponering netto*

Här ska både kreditriskreducering och undantag ha tagits i beaktande vid beräkning av exponeringsbeloppet. Värdet i kolumn 6 motsvarar det värde som anges i kolumn 10 i avsnitt Q1–Q3.

## S. Bolag i en finansiell företagsgrupp

Samtliga finansiella företagsgrupper ska rapportera vilka bolag som ingår i gruppen vid rapporteringstillfället 30 september 2011. I rapporterna därefter ska det anges om det har skett någon förändring sedan föregående kvartal av vilka bolag som ingår i gruppen. I den mån en förändring har gjorts ska samtliga bolag som ingår i den finansiella företagsgruppen rapporteras. Om ingen förändring har skett ska de finansiella företagsgrupperna ange i vilken kapitaltäckningsrapport de senast angav vilka bolag som ingår i den finansiella företagsgruppen.

### *Namn*

Här ska namnet på bolaget anges.

### *Organisationsnummer*

Organisationsnumret för bolaget ska anges. För utländska bolag får motsvarande utländskt identifieringsnummer användas. Om det inte finns något identifieringsnummer får fältet lämnas blankt. Institutet får även, om det inte finns något identifieringsnummer, använda ett eget nummer.

### *Omfattas av FFFS 2007:1 eller motsvarande? Ja/Nej*

Här ska det anges om bolaget omfattas av kapitaltäckningsföreskrifterna eller av motsvarande regler. I kolumnen ska det t.ex. anges *nej* för ett finansiellt holdingföretag som ingår i en finansiell företagsgrupp och som inte på solonivå omfattas av kapitaltäckningsföreskrifterna.