

## Anvisning – Rapportering av internt bedömt kapitalbehov

Företag som tillämpar Finansinspektionens föreskrifter (2014:xx) om rapportering av internt bedömt kapitalbehov ska rapportera via Finansinspektionens webbtjänst periodisk rapportering i den blankett som heter **Uppgifter om internt bedömt kapitalbehov**. Detta system får företaget tillgång till genom kontakt med rapporteringsenheten på Finansinspektionen.

Företag ska rapportera den totala summan av sitt kapitalbehov i kolumn 010, hur stor del av det totala beloppet som täcks med kärnprimärkapital (enligt artikel 50 tillsynsförordningen) i kolumn 020, hur stor del av det totala beloppet som täcks med annat kapital som får räknas in i kapitalbasen enligt tillsynsförordningen dvs. övrigt primärkapital och supplementärkapital, i kolumn 030 och hur stor del av det totala beloppet som är täcks med övrigt förlustabsorberande medel i kolumn 040. Ovanstående ska fördelas på 8 specificerade riskområden, som vid behov kan kompletteras i en övrig post i de fall företag beräknar ett kapitalbehov för ett riskområde som inte framgår av specifikationen i rapporten. Företag ska under rad A6 ange det belopp som det totala kapitalbehovet justeras med för diversifieringseffekter.

Företag ska rapportera enligt blanketten vid varje kvartalsskifte. Samtliga belopp ska anges i tusentals kronor (tkr) utan decimals och avrundas enligt gällande regler. Observera att summeringarna måste balansera även vid avrundning.

Rapporteringen ska ske enligt ovanstående på följande rader:

|                | Legal referens och instruktion                                                                                                                                     |
|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Rad och kolumn | Totalt kapitalbehov                                                                                                                                                |
| {A1;010}       | <b>Kreditrisk och motpartsrisk</b><br><br>Bedömt kapitalbehov för kredit- och motpartsrisker med beaktande av artikel 79 kapitaltäckningsdirektivet <sup>1</sup> . |
| {A1.1;010}     | <b>-Varav koncentrationsrisk</b>                                                                                                                                   |

<sup>1</sup> <http://register.consilium.europa.eu/pdf/en/13/st07/st07746.en13.pdf>

|                       |                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                       | Bedömt kapitalbehov för koncentrationsrisker med beaktande av artikel 81 kapitaltäckningsdirektivet.                                                                                                                                                                   |
| {A1.2;010}            | <b>-Varav risker förknippade med exponering mot svenska bolån</b><br>Varav kapitalbehov för exponering mot svenska bolån.                                                                                                                                              |
| {A1.3;010}            | <b>-Varav reciprocitet för andra länders kapitalbaskrav</b><br>Kapitalbehov för andra länders kapitalbaskrav som genomförs i Sverige inom pelare 2 med syfte att säkerställa en tillräcklig kapitaltäckning för svenska bankers filialers exponeringar i andra länder. |
| {A2;010}              | <b>Marknadsrisk</b><br>Bedömt kapitalbehov för marknadsrisk med beaktande av artikel 83 kapitaltäckningsdirektivet.                                                                                                                                                    |
| {A2.1;010}            | <b>-Varav ränterisk som följer av verksamhet utanför handelslagret</b><br>Bedömt kapitalbehov för ränterisk som följer av verksamhet utanför handelslagret med beaktande av artikel 84 kapitaltäckningsdirektivet.                                                     |
| {A3;010}              | <b>Operativ risk</b><br>Bedömt kapitalbehov för operativ risk med beaktande av artikel 85 kapitaltäckningsdirektivet.                                                                                                                                                  |
| {A4;010}              | <b>Pensionsrisk</b><br>Bedömt kapitalbehov för risken förknippad med pensioner.                                                                                                                                                                                        |
| {A5;010}              | <b>Övrigt</b><br>Bedömt kapitalbehov för övriga risker som ej fångas av (A1;010) till (A4;010)                                                                                                                                                                         |
| {A6;010}              | <b>Diversifieringseffekter</b><br>Det belopp som kapitalbehovet justeras med för diversifieringseffekter.                                                                                                                                                              |
| {A7;010}              | <b>Summa</b><br>Summa (A1;010) till (A6;010)                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Rad och kolumn</b> | <b>Varav täcks med kärnprimärkapital</b>                                                                                                                                                                                                                               |
| {A1;020}              | <b>Kreditrisk och motpartsrisk</b><br>Bedömt behov av kärnprimärkapital för kredit- och motpartsrisker med beaktande av artikel 79 kapitaltäckningsdirektivet.                                                                                                         |
| {A1.1;020}            | <b>-Varav koncentrationsrisk</b><br>Varav behov av kärnprimärkapital för koncentrationsrisker med                                                                                                                                                                      |

|                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                       | beaktande av artikel 81 kapitaltäckningsdirektivet.                                                                                                                                                                                                                            |
| {A1.2;020}            | <b>-Varav risker förknippade med exponering mot svenska bolån</b><br><br>Varav behov av kärnprimärkapital för exponering mot svenska bolån .                                                                                                                                   |
| {A1.3;020}            | <b>-Varav reciprocitet för andra länders kapitalkrav</b><br><br>Varav behov av kärnprimärkapital för andra länders krav som genomförs i Sverige inom pelare 2 med syfte att säkerställa tillräcklig kapitaltäckning för svenska bankers filialers exponeringar i andra länder. |
| {A2;020}              | <b>Marknadsrisk</b><br><br>Bedömt behov av kärnprimärkapital för marknadsrisk med beaktande av artikel 83 kapitaltäckningsdirektivet.                                                                                                                                          |
| {A2.1;020}            | <b>-Varav ränterisk som följer av verksamhet utanför handelslagret</b><br><br>Bedömt behov av kärnprimärkapital för ränterisk som följer av verksamhet utanför handelslagret med beaktande av artikel 84 kapitaltäckningsdirektivet.                                           |
| {A3;020}              | <b>Operativ risk</b><br><br>Bedömt behov av kärnprimärkapital för operativ risk med beaktande av artikel 85 kapitaltäckningsdirektivet.                                                                                                                                        |
| {A4;020}              | <b>Pensionsrisk</b><br><br>Bedömt behov av kärnprimärkapital för risken förknippad med förmånsbestämda pensioner.                                                                                                                                                              |
| {A5;020}              | <b>Övrigt</b><br><br>Bedömt behov av kärnprimärkapital för övriga risker som ej fångas av (A1;020) till (A4;020)                                                                                                                                                               |
| <b>Rad och kolumn</b> | <b>Varav täcks med övrigt primärkapital och supplementärkapital</b>                                                                                                                                                                                                            |
| {A1;030}              | <b>Kreditrisk och motpartsrisk</b><br><br>Bedömt behov av övrigt primärkapital och supplementärkapital för kredit- och motpartsrisker med beaktande av artikel 79 kapitaltäckningsdirektivet..                                                                                 |
| {A1.1;030}            | <b>-Varav koncentrationsrisk</b><br><br>Varav behov av övrigt primärkapital och supplementärkapital för koncentrationsrisker med beaktande av artikel 81 kapitaltäckningsdirektivet.                                                                                           |
| {A1.2;030}            | <b>-Varav risker förknippade med exponering mot svenska bolån</b><br><br>Varav behov av övrigt primärkapital och supplementärkapital för exponering mot svenska bolån.                                                                                                         |

|                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| {A1.3;030}            | <b>-Varav reciprocitet för andra länders kapitalbaskrav</b><br><br>Varav behov av övrigt primärkapital och supplementärkapital för andra länders kapitalbaskrav som genomförs i Sverige inom pelare 2 med syfte att säkerställa tillräcklig kapitaltäckning för svenska bankers filialers exponeringar i andra länder. |
| {A2;030}              | <b>Marknadsrisk</b><br><br>Behov av övrigt primärkapital och supplementärkapital för marknadsrisk med beaktande av artikel 83 kapitaltäckningsdirektivet.                                                                                                                                                              |
| {A2.1;030}            | <b>-Varav ränterisk som följer av verksamhet utanför handelslagret</b><br><br>Bedömt behov av övrigt primärkapital och supplementärkapital för ränterisk som följer av verksamhet utanför handelslagret med beaktande av artikel 84 kapitaltäckningsdirektivet.                                                        |
| {A3;030}              | <b>Operativ risk</b><br><br>Bedömt behov av övrigt primärkapital och supplementärkapital för operativ risk med beaktande av artikel 85 kapitaltäckningsdirektivet.                                                                                                                                                     |
| {A4;030}              | <b>Pensionsrisk</b><br><br>Bedömt behov av övrigt primärkapital och supplementärkapital för risken förknippad med pensioner.                                                                                                                                                                                           |
| {A5;030}              | <b>Övrigt</b><br><br>Bedömt behov av övrigt primärkapital och supplementärkapital för övriga risker som ej fångas av (A1;020) till (A4;020).                                                                                                                                                                           |
| <b>Rad och kolumn</b> | <b>Varav täcks med övrigt förlustabsorberande kapital</b>                                                                                                                                                                                                                                                              |
| {A1;040}              | <b>Kreditrisk och motpartsrisk</b><br><br>Bedömt behov av övrigt förlustabsorberande för kredit- och motpartsrisker med beaktande av artikel 79 kapitaltäckningsdirektivet.                                                                                                                                            |
| {A1.1;040}            | <b>-Varav koncentrationsrisk</b><br><br>Varav behov av övrigt förlustabsorberande kapital för koncentrationsrisker med beaktande av artikel 81 kapitaltäckningsdirektivet.                                                                                                                                             |
| {A1.2;040}            | <b>-Varav risker förknippade med exponering mot svenska bolån</b><br><br>Varav behov av övrigt förlustabsorberande kapital för exponering mot svenska bolån.                                                                                                                                                           |
| {A1.3;040}            | <b>-Varav reciprocitet för andra länders kapitalbaskrav</b><br><br>Varav behov av övrigt förlustabsorberande kapital för andra länders kapitalbaskrav som genomförs i Sverige inom pelare 2 med syfte att                                                                                                              |

|            |                                                                                                                                                                                                                                                       |
|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|            | säkerställa tillräcklig kapitaltäckning för svenska bankers filialers exponeringar i andra länder.                                                                                                                                                    |
| {A2;040}   | <b>Marknadsrisk</b><br><br>Bedömt behov av övrigt förlustabsorberande kapital för marknadsrisk med beaktande av artikel 83 kapitaltäckningsdirektivet.                                                                                                |
| {A2.1;040} | <b>-Varav ränterisk som följer av verksamhet utanför handelslagret</b><br><br>Bedömt behov av övrigt förlustabsorberande kapital för ränterisk som följer av verksamhet utanför handelslagret med beaktande av artikel 84 kapitaltäckningsdirektivet. |
| {A3;040}   | <b>Operativ risk</b><br><br>Bedömt behov av övrigt förlustabsorberande kapital för operativ risk med beaktande av artikel 85 kapitaltäckningsdirektivet.                                                                                              |
| {A4;040}   | <b>Pensionsrisk</b><br><br>Behov av övrigt förlustabsorberande kapital för risken förknippad med pensioner.                                                                                                                                           |
| {A5;040}   | <b>Övrigt</b><br><br>Behov av övrigt förlustabsorberande kapital för övriga risker som ej fångas av (A1;020) till (A4;020).                                                                                                                           |