



Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Anvisning – Rapportering av internt bedömt kapitalbehov

Företag som tillämpar Finansinspektionens föreskrifter (2014:13) 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.

Det kapitalbehov som företagen ska rapportera i blanketten är det totala behovet av kapital som företaget behöver ha för täcka riskerna de är eller kan komma att bli exponerade för. Det är kapitalbehov både för de risker som omfattas av beräkningen av kapitalbaskraven i tillsynsförordningen (pelare 1) och de risker som tillkommer i företagets interna kapitalbedömning (pelare 2).

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 täckt 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 decimaler 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}	Kreditrisk och motpartsrisk

	Bedömt kapitalbehov för kredit- och motpartsrisiker med beaktande av artikel 79 kapitaltäckningsdirektivet ¹ .
{A1.1;010}	-Varav koncentrationsrisk Bedömt kapitalbehov för koncentrationsrisiker med beaktande av artikel 81 kapitaltäckningsdirektivet.
{A1.2;010}	-Varav risker förknippade med exponering mot svenska bolån Varav kapitalbehov för exponering mot svenska bolån.
{A1.3;010}	-Varav reciprocitet för andra länders kapitalbaskrav 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}	Marknadsrisk Bedömt kapitalbehov för marknadsrisk med beaktande av artikel 83 kapitaltäckningsdirektivet.
{A2.1;010}	-Varav ränterisk som följer av verksamhet utanför handelslagret Bedömt kapitalbehov för ränterisk som följer av verksamhet utanför handelslagret med beaktande av artikel 84 kapitaltäckningsdirektivet.
{A3;010}	Operativ risk Bedömt kapitalbehov för operativ risk med beaktande av artikel 85 kapitaltäckningsdirektivet.
{A4;010}	Pensionsrisk Bedömt kapitalbehov för risken förknippad med pensioner.
{A5;010}	Övrigt Bedömt kapitalbehov för övriga risker som ej fångas av (A1;010) till (A4;010)
{A6;010}	Diversifieringseffekter Det belopp som kapitalbehovet justeras med för diversifieringseffekter.
{A7;010}	Summa Summa (A1;010) till (A6;010)
Rad och kolumn	Varav täcks med kärnprimärkapital
{A1;020}	Kreditrisk och motpartsrisk

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

	Bedömt behov av kärnprimärkapital för kredit- och motpartsrisiker med beaktande av artikel 79 kapitaltäckningsdirektivet.
{A1.1;020}	-Varav koncentrationsrisk Varav behov av kärnprimärkapital för koncentrationsrisiker med beaktande av artikel 81 kapitaltäckningsdirektivet.
{A1.2;020}	-Varav risker förknippade med exponering mot svenska bolån Varav behov av kärnprimärkapital för exponering mot svenska bolån .
{A1.3;020}	-Varav reciprocitet för andra länders kapitalkrav 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}	Marknadsrisk Bedömt behov av kärnprimärkapital för marknadsrisk med beaktande av artikel 83 kapitaltäckningsdirektivet.
{A2.1;020}	-Varav ränterisk som följer av verksamhet utanför handelslagret Bedömt behov av kärnprimärkapital för ränterisk som följer av verksamhet utanför handelslagret med beaktande av artikel 84 kapitaltäckningsdirektivet.
{A3;020}	Operativ risk Bedömt behov av kärnprimärkapital för operativ risk med beaktande av artikel 85 kapitaltäckningsdirektivet.
{A4;020}	Pensionsrisk Bedömt behov av kärnprimärkapital för risken förknippad med förmånsbestämda pensioner.
{A5;020}	Övrigt Bedömt behov av kärnprimärkapital för övriga risker som ej fångas av (A1;020) till (A4;020)
Rad och kolumn	Varav täcks med övrigt primärkapital och supplementärkapital
{A1;030}	Kreditrisk och motpartsrisk Bedömt behov av övrigt primärkapital och supplementärkapital för kredit- och motpartsrisiker med beaktande av artikel 79 kapitaltäckningsdirektivet..
{A1.1;030}	-Varav koncentrationsrisk Varav behov av övrigt primärkapital och supplementärkapital för koncentrationsrisiker med beaktande av artikel 81

	kapitaltäckningsdirektivet.
{A1.2;030}	-Varav risker förknippade med exponering mot svenska bolån Varav behov av övrigt primärkapital och supplementärkapital för exponering mot svenska bolån.
{A1.3;030}	-Varav reciprocitet för andra länders kapitalbaskrav 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}	Marknadsrisk Behov av övrigt primärkapital och supplementärkapital för marknadsrisk med beaktande av artikel 83 kapitaltäckningsdirektivet.
{A2.1;030}	-Varav ränterisk som följer av verksamhet utanför handelslagret Bedömt behov av övrigt primärkapital och supplementärkapital för ränterisk som följer av verksamhet utanför handelslagret med beaktande av artikel 84 kapitaltäckningsdirektivet.
{A3;030}	Operativ risk Bedömt behov av övrigt primärkapital och supplementärkapital för operativ risk med beaktande av artikel 85 kapitaltäckningsdirektivet.
{A4;030}	Pensionsrisk Bedömt behov av övrigt primärkapital och supplementärkapital för risken förknippad med pensioner.
{A5;030}	Övrigt Bedömt behov av övrigt primärkapital och supplementärkapital för övriga risker som ej fångas av (A1;030) till (A4;030).
Rad och kolumn	Varav täcks med övrigt förlustabsorberande kapital
{A1;040}	Kreditrisk och motpartsrisk Bedömt behov av övrigt förlustabsorberande för kredit- och motpartsrisker med beaktande av artikel 79 kapitaltäckningsdirektivet.
{A1.1;040}	-Varav koncentrationsrisk Varav behov av övrigt förlustabsorberande kapital för koncentrationsrisker med beaktande av artikel 81 kapitaltäckningsdirektivet.
{A1.2;040}	-Varav risker förknippade med exponering mot svenska bolån Varav behov av övrigt förlustabsorberande kapital för exponering mot

	svenska bolån.
{A1.3;040}	<p>-Varav reciprocitet för andra länders kapitalbaskrav</p> <p>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.</p>
{A2;040}	<p>Marknadsrisk</p> <p>Bedömt behov av övrigt förlustabsorberande kapital för marknadsrisk med beaktande av artikel 83 kapitaltäckningsdirektivet.</p>
{A2.1;040}	<p>-Varav ränterisk som följer av verksamhet utanför handelslagret</p> <p>Bedömt behov av övrigt förlustabsorberande kapital för ränterisk som följer av verksamhet utanför handelslagret med beaktande av artikel 84 kapitaltäckningsdirektivet.</p>
{A3;040}	<p>Operativ risk</p> <p>Bedömt behov av övrigt förlustabsorberande kapital för operativ risk med beaktande av artikel 85 kapitaltäckningsdirektivet.</p>
{A4;040}	<p>Pensionsrisk</p> <p>Behov av övrigt förlustabsorberande kapital för risken förknippad med pensioner.</p>
{A5;040}	<p>Övrigt</p> <p>Behov av övrigt förlustabsorberande kapital för övriga risker som ej fångas av (A1;040) till (A4;040).</p>