

Föreskrifter om ändring i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2007:5) om offentliggörande av information om kapitaltäckning och stora exponeringar;

beslutade den 6 december 2010.

Finansinspektionen föreskriver¹ med stöd av 13 kap. 1 § 32 och 35 lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar och 32 § 32 och 35 förordningen (2006:1533) om kapitaltäckning och stora exponeringar i fråga om Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2007:5) om offentliggörande av information om kapitaltäckning och stora exponeringar

dels att nuvarande 10 kap. ska betecknas 11 kap.,
dels att 1 kap. 1 och 2 §§, 2 kap. 1, 2 och 5 §§, 3 kap. 3 §, 4 kap. 2 §, 5 kap. 23 §, 6 kap. 3 § och 7 kap. 3 § ska ha följande lydelse,
dels att det i föreskrifterna ska införas två nya paragrafer, 8 kap. 4 § och 11 kap. 3 § samt ett nytt 10 kap. av följande lydelse.

1 kap.

1 § Dessa föreskrifter och allmänna råd ska tillämpas av företag som offentliggör information om kapitaltäckning och riskhantering enligt lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar (kapitaltäckningslagen).

När det i föreskrifterna och de allmänna råden anges att ett företag ska offentliggöra information, ska den offentliggöras för den finansiella företagsgruppen eller, i förekommande fall, företaget enligt 8 kap. 1 § och 9 kap. 7 § kapitaltäckningslagen. Information enligt bestämmelserna i 10 kap. behöver dock endast offentliggöras för

- den del av en finansiell företagsgrupp enligt 9 kap. 1 § 1 kapitaltäckningslagen som består av ett institut och de dotterföretag som är institut eller motsvarande utländska företag, eller i förekommande fall,
- företaget i enlighet med vad som anges i 8 kap. 1 § kapitaltäckningslagen.

8 kap. 2 § kapitaltäckningslagen innehåller bestämmelser om vilken information som ett företag inte behöver offentliggöra.

¹ Jfr Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/111/EG av den 16 september 2009 om ändring av direktiven 2006/48/EG, 2006/49/EG och 2007/64/EG vad gäller banker anslutna till centrala kreditinstitut, vissa frågor som gäller kapitalbasen, stora exponeringar, tillsynsrutiner och riskhantering (EUT L 302, 17.11.2009, s. 97–119, Celex 32009L0111) och kommissionens direktiv 2009/83/EG av den 27 juli 2009 om ändring av vissa bilagor till Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/48/EG med avseende på tekniska bestämmelser om riskhantering (EUT L 196, 28.07.2009, s. 14–21, Celex 32009L0083).

2 § Dessa föreskrifter och allmänna råd innehåller följande kapitel.

2 kap. Tidpunkt och med vilka intervall informationen ska offentliggöras samt var den ska finnas tillgänglig.

3 kap. Information om företaget och den finansiella företagsgruppen.

4 kap. Information om kapitalbas och kapitalkrav.

5 kap. Information om kreditrisk.

6 kap. Information om motpartsrisk.

7 kap. Information om operativ risk.

8 kap. Information som ska lämnas av företag som beräknar kapitalkrav för marknadsrisk enligt egna modeller.

9 kap. Information om ränterisk och aktierisk för positioner som inte ingår i handelslagret.

10 kap. Information om likviditetsrisk.

11 kap. Periodisk information.

2 kap.

1 § Den information som anges i 3–10 kap. ska offentliggöras minst en gång per år och avse förhållanden på balansdagen för företagets årsredovisning eller, i förekommande fall, den koncernredovisning som omfattar den finansiella företagsgruppen.

Informationen ska offentliggöras så snart som möjligt, dock senast i samband med att årsredovisningen eller koncernredovisningen offentliggörs. För noterade företag innebär så snart som möjligt, senast fyra månader efter balansdagen.

Informationen ska innehålla uppgift om att det är fråga om information som ska lämnas minst årligen enligt dessa föreskrifter och allmänna råd.

2 § Den information som anges i 11 kap. ska offentliggöras minst fyra gånger per år och avse förhållanden på balansdagen för den kvartalsvisa inrapporteringen enligt kapitaltäckningsföreskrifterna. Periodisk information behöver inte lämnas om företaget redan har offentliggjort information för balansdagen enligt 1 §.

Informationen ska offentliggöras så snart som möjligt, dock senast två månader efter balansdagen. Information som avser förhållanden på den balansdag som anges i 1 §, behöver inte offentliggöras förrän senast fyra månader efter balansdagen.

Informationen ska innehålla uppgift om att det är fråga om periodisk information som ska lämnas enligt dessa föreskrifter och allmänna råd.

5 § Om den information som ska offentliggöras enligt dessa föreskrifter och allmänna råd, inte lämnas i årsredovisningen, koncernredovisningen eller delårsrapporterna, ska den finnas tillgänglig på företagets webbplats.

Allmänna råd

Den periodiska informationen enligt 11 kap. bör finnas tillgänglig på företagets webbplats, även om den lämnas i årsredovisningen, koncernredovisningen eller delårsrapporterna.

3 kap.

3 § Ett företag ska beskriva målsättningen och riktlinjerna för riskhanteringen för varje särskild riskkategori.

Informationen ska innehålla uppgift om

- strategier och förfaranden för hantering av risker,
- hur företagets riskhanteringsfunktion är organiserad och strukturerad,
- omfattning och utformning av riskrapporterings- och riskmätningssystem, och
- riktlinjer för risksäkring och riskreducering, samt strategier och förfaranden som företaget använder för att övervaka att risksäkrande och riskreducerande åtgärder är effektiva.

4 kap.

2 § Företaget ska lämna information om

- beloppet för primärt kapital med separata upplysningar om alla poster och avdrag,
- beloppet för supplementärt kapital med separata upplysningar om alla poster och avdrag, och
- beloppet för den utvidgade kapitalbasen.

Information ska lämnas om hur summan av eventuella primärkapitaltillskott fördelas på de typer av primärkapitaltillskott som avses i 7 kap. 16 a–c §§ kapitaltäckningsföreskrifterna. För varje typ av primärkapitaltillskott ska företaget även informera om hur stor del av beloppet som inkluderas i kapitalbasen med tillämpning av övergångsbestämmelserna i Föreskrifter (FFFS 2010:10) om ändring i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2007:1) om kapitaltäckning och stora exponeringar.

Företaget ska för varje enskilt primärkapitaltillskott lämna information om vid vilken nivå tillskottet, inklusive upplupna och inte betalda räntor, kan tas i anspråk och vilken metod som enligt avtalet ska användas.

Information om de gjorda avdragen ska, för företag som beräknar riskvägt exponeringsbelopp enligt en IRK-metod, lämnas med separata upplysningar om förväntade förlustbelopp beräknade enligt kapitaltäckningsföreskrifterna.

Företaget ska även lämna information om den totala kapitalbasen, netto efter avdragsposter.

5 kap.

23 § Företaget ska per exponeringsklass, för hushållsexponeringar per undergrupp, ange en jämförelse mellan företagets estimat av förväntad förlust och det realiserade utfallet över en tidsperiod som är tillräcklig för att möjliggöra en bedömning av estimatens träffsäkerhet. Företaget ska dessutom, om det är lämpligt, dels bryta ner sin förlusthistorik i PD, och för de exponeringar som företaget har fått tillstånd att använda egna estimat av LGD också dessa riskparametrar, dels göra en jämförelse per riskdimension.

Företaget ska lämna information om storleken på värdejusteringar för den senaste perioden samt hur nivån på dessa skiljer sig jämfört med tidigare perioder.

Företaget ska beskriva vilka faktorer, med hänvisning till riskdimensionerna PD, LGD och KF, som har påverkat storleken på de realiserade förlusterna under den senaste perioden.

6 kap.

3 § Information som lämnas om motpartsrisk ska innehålla uppgift om
– hur ett företags försämrade kreditbetyg skulle påverka storleken på de säkerheter företaget måste ställa, och
– det nominella värdet av kreditderivatsåkringar.

Informationen om motpartsrisk ska dessutom innehålla uppgift om nettokreditexponering för derivat, enligt följande:

Det verkliga positiva bruttovärdet av kontrakt
– nettningsvinster

= aktuell kvittad kreditexponering
– säkerheter som innehas

= nettokreditexponering för derivat

Allmänna råd

Nettokreditexponering för derivat är kreditexponeringen mot derivattransaktioner efter det att hänsyn tagits till såväl vinsterna från rättsligt bindande nettningsöverenskommelser som säkerhetsordningar.

7 kap.

3 § Företaget ska även lämna en beskrivning av hur det använder försäkringar och andra former av risköverföring.

8 kap.

4 § Företaget ska lämna information om

1. det dagliga VaR-värdet per den sista dagen i rapporteringsperioden,
2. det högsta, lägsta och genomsnittliga dagliga VaR-värdet under rapporteringsperioden, och
3. det dagliga VaR-värdet som företagens modell har genererat för portföljens positioner vid dagens slut och det resultat dessa positioner gett upphov till vid slutet av påföljande bankdag under rapporteringsperioden. Företaget ska analysera eventuella betydande överskridanden.

10 kap. Information om likviditetsrisk

1 § Ett företag ska offentliggöra sådan information enligt 2 och 3 §§ som gör att marknadens aktörer på ett välgrundat sätt kan bedöma företagens förmåga att hantera likviditetsrisk och dess likviditetsposition.

2 § Företaget ska beskriva dels sin strategi och sina riktlinjer för att hantera likviditetsrisk, dels hur funktionen för hantering av likviditetsrisk är organiserad. Vidare ska omfattningen och utformningen av riskrapporterings- och riskmätningssystemen framgå. Företaget ska även beskriva vilka stresstester som utförs och hur företagets beredskapsplan är utformad.

3 § Företaget ska också offentliggöra kvantitativ information om sina likviditetspositioner som gör det möjligt för marknadens aktörer att få en uppfattning om dess likviditetsrisk. Företaget ska åtminstone offentliggöra information om storleken på dess likviditetsreserv och hur den är sammansatt, storleken och fördelningen på olika finansieringskällor samt värden på olika riskmått och nyckeltal. Företaget ska även tillhandahålla tillräcklig kvalitativ information om använda riskmått och nyckeltal så att marknadsaktörerna kan förstå dem.

11 kap. Periodisk information

1 § Den periodiska information som ett företag ska offentliggöra enligt 2 kap. 2 §, ska minst innehålla följande upplysningar om kapitalbasen:

1. Beloppet för primärt kapital.
2. Beloppet för supplementärt kapital.
3. Beloppet för den utvidgade kapitalbasen.
4. Avdragsposter och gränsvärden enligt kapitaltäckningslagen och kapitaltäckningsföreskrifterna som inte ingår i ovanstående belopp.
5. Total kapitalbas, netto efter avdragsposter och gränsvärden enligt samma lag och samma föreskrifter.

2 § Den periodiska informationen ska minst innehålla följande upplysningar om kapitalkravet:

1. Kapitalkravet för kreditrisk enligt schablonmetoden.
2. Kapitalkravet för kreditrisk enligt IRK-metoden.
3. Kapitalkravet för risker i handelslagret.
4. Kapitalkravet för operativ risk.
5. Kapitalkravet för valutarisk.
6. Kapitalkravet för råvarurisk.
7. Eventuell justering enligt 5 § lagen (2006:1372) om införande av lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar.
8. Det totala minimikapitalkravet.

3 § Den periodiska informationen ska innehålla kvantitativ information enligt 10 kap. 3 §.

Dessa föreskrifter träder i kraft, i fråga om 4 kap. 2 §, 7 kap. 3 §, 8 kap. 4 §, den 31 december 2010, och i övrigt den 1 januari 2011.

MARTIN ANDERSSON

Camilla Edvardsson