

Föreskrifter

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

beslutade den 6 oktober 2011.

Finansinspektionen föreskriver¹ med stöd av 32 § 39 och 42 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 riskhantering

dels att 5 kap. 9–12 §§ ska upphöra att gälla,
dels att rubriken närmast före 5 kap. 9 § ska utgå,
dels att nuvarande 8 kap. 3 § ska betecknas 8 kap. 4 §,
dels att 1 kap. 2 § och 4 kap. 8 §, 8 kap. 1 och 2 §§ och rubriken till 8 kap. ska ha följande lydelse,
dels att det i föreskrifterna ska införas ett nytt 5 a kap. och två nya paragrafer, 8 kap. 3 och 5 §§ av följande lydelse.

1 kap.

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.

5 a kap. Information om värdepapperisering.

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. Information om ersättningsystem.

12 kap. Periodisk information.

¹ Jfr Europaparlamentets och rådets direktiv 2010/76/EU av den 24 november 2010 om ändring av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG vad gäller kapitalkrav för handelslager, värdepapperisering och samlad tillsynsbedömning av ersättningspolitik (EUT L 329, 14.12.2010, s. 3–35, Celex 32010L0076).

4 kap.

8 § Företaget ska ange kapitalkravet för risker i handelslagret, förutom valutakurs- och råvarurisk, med separat information för varje typ av risk. Dessutom ska kapitalkravet för specifik risk anges för positioner i värdepapperiseringar.

5 a kap. Information om värdepapperisering

1 § Ett företag som beräknar riskvägt exponeringsbelopp för exponeringar mot värdepapperiseringar i den övriga verksamheten eller som beräknar kapitalkrav för värdepapperiseringspositioner enligt 13 kap. 42 § kapitaltäckningsföreskrifterna, ska offentliggöra information enligt detta kapitel. Informationen ska lämnas separat för handelslagret respektive för den övriga verksamheten.

2 § Företaget ska lämna information om

1. syftet med värdepapperiseringsverksamheten,
2. de riskslag som är förenade med de värdepapperiserade tillgångarna,
3. de riskslag som är förenade med de underliggande värdepapperiseringspositionernas rangordning och de underliggande tillgångarna för dessa positioner som företaget har behållit i återvärdepapperiseringsverksamheten,
4. de roller som företaget har i värdepapperiseringsprocessen,
5. i vilken utsträckning företaget är engagerat i respektive roll,
6. vilka processer som upprättats för att övervaka förändringar av värdepapperiseringspositionernas kredit- och marknadsrisk, inklusive uppgifter om hur de underliggande tillgångarnas rörelser påverkar värdepapperiseringspositionerna, och en beskrivning av hur dessa processer skiljer sig åt vid återvärdepapperiseringsexponeringar,
7. företagets policy om hur det använder obetalt kreditriskskydd, korta positioner eller andra säkringar för att reducera risker som är förenade med behållna värdepapperiserings- och återvärdepapperiseringsexponeringar, inklusive en redogörelse för motparter som tillhandahåller risksäkring uppdelat per relevant riskslag, och
8. de metoder för beräkning av riskvägt exponeringsbelopp som företaget använder för sin värdepapperiseringsverksamhet, inklusive de exponeringslag på vilka respektive metod tillämpas.

3 § Företaget ska lämna information om vilka specialföretag för värdepapperisering som företaget, i egenskap av medverkande institut, använder för att värdepapperisera tredje parts exponeringar. Företaget ska redogöra för hur och i vilken utsträckning det är exponerat mot specialföretag. Informationen ska särredovisas för exponeringar inom respektive utanför balansräkningen.

Informationen ska även omfatta en förteckning över de enheter som företaget styr över eller ger råd till och som investerar antingen i de värdepapperiseringspositioner som företaget har skapat eller i de specialföretag för värdepapperisering där företaget är medverkande institut.

4 § Företaget ska beskriva sina principer för redovisning av värdepapperiseringsverksamheten och åtminstone lämna uppgifter om

1. i vilken mån transaktionerna behandlas som försäljning eller finansiering,
2. försäljningsvinster,
3. metoder, huvudantaganden och indata samt de förändringar som har skett i förhållande till den närmast föregående rapporteringsperioden för värderingen av värdepapperiseringspositionerna,
4. på vilket sätt företaget hanterar syntetisk värdepapperisering,

5. hur tillgångar som ska värdepapperiseras värderas och om tillgångarna redovisas i företagets handelslager eller i den övriga verksamheten, och
6. de principer för redovisning av skulder i balansräkningen som avser avtal, som kan leda till krav på företaget att lämna finansiellt stöd till värdepapperiserade tillgångar.

Informationen enligt första stycket får lämnas i en sammanfattande form.

5 § Företaget ska ange dels namnen på de kreditvärderingsföretag som det använder för värdepapperiseringar, dels de olika exponeringsslag som respektive kreditvärderingsföretag används för.

Ett företag som fått Finansinspektionens medgivande att använda en intern metod för att bedöma kreditrisken i vissa positioner i ett program för utgivande av tillgångsbaserade certifikat (ABCP-program), ska lämna en beskrivning av

1. internmetoden enligt 49 kap. 7 och 8 §§ kapitaltäckningsföreskrifterna med en redogörelse av den interna bedömningsprocessens struktur samt förhållandet mellan interna bedömningar och externa kreditvärderingar,
2. på vilket sätt företaget använder internmetoden för annat än att beräkna kapitalkrav,
3. kontrollmekanismer för den interna bedömningsprocessen med en redogörelse för oberoendet, ansvarsfördelningen och översynen av den interna bedömningsprocessen,
4. på vilka exponeringsslag som företaget använder internmetoden, och
5. de stressfaktorer som används för att fastställa nivåer för kreditförstärkning per exponeringsslag.

6 § Företaget ska redogöra för väsentliga skillnader i informationen som lämnas enligt 7–10 §§ i förhållande till den närmast föregående rapporteringsperioden.

7 § Företaget ska för varje exponeringsslag lämna information om

1. det totala utestående exponeringsbeloppet som värdepapperiserats och som omfattas av värdepapperiseringsregelverket, fördelat på traditionella och syntetiska värdepapperiseringar och värdepapperiseringar vid vilka företaget är medverkande institut,
2. det totala utestående beloppet av positioner i värdepapperiseringar i balansräkningen som behållits eller förvärvats samt positioner i värdepapperiseringar utanför balansräkningen,
3. det totala utestående beloppet för tillgångar för vilka värdepapperisering förbereds,
4. för värdepapperiserade rullande exponeringar med bestämmelser om förtida amortering,
 - a) det totala utestående exponeringsbeloppet uppdelat på originatorns och investerarnas andelar, och
 - b) det totala kapitalkravet som ålagts företaget mot originatorns andel och det totala kapitalkravet som företaget ålagts gentemot investerarnas andel av utnyttjade exponeringsbelopp och outnyttjade kreditmöjligheter,
5. det totala utestående beloppet för värdepapperisering som har riskvägts till 1 250 procent eller dragits av från kapitalbasen, och
6. värdepapperiseringsverksamheten under perioden, i form av en sammanfattning, med det värdepapperiserade exponeringsbeloppet och redovisad vinst eller förlust vid försäljning.

8 § Företaget ska för det totala utestående beloppet lämna följande information:

1. Positioner i värdepapperiseringar som behållits eller förvärvats, och kapitalkravet för dessa uppdelat på värdepapperiserings- och återvärdepapperiserings-exponeringar. Denna information ska delas in i ett för företaget lämpligt antal

riskvikts- eller kapitalkravsintervaller för varje metod som använts för att fastställa kapitalkravet.

2. Positioner i återvärdepapperiseringar indelade efter exponering före och efter eventuella garantier, kreditderivat, korta positioner eller andra säkringar. Information om exponeringar mot eventuella garantigivare, uppdelade efter garantigivarnas kreditkvalitetssteg eller namn ska också lämnas för dessa positioner.

9 § Företaget ska lämna information om det utestående beloppet för värdepapperiserade nedskrivna eller förfallna tillgångar och företagets bokförda förluster under löpande period för de exponeringar i den övriga verksamheten som företaget har värdepapperiserat. Uppgifterna ska anges per exponeringsslag.

10 § Företaget ska lämna information om det utestående beloppet uppdelat på traditionella respektive syntetiska värdepapperiseringar för exponeringar i handelslagret som företaget värdepapperiserat och som omfattas av ett kapitalkrav för marknadsrisk. Uppgifterna ska anges per exponeringsslag.

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

1 § Ett företag som har fått Finansinspektionens tillstånd att använda egna modeller för att beräkna kapitalkrav för marknadsrisk, ska lämna information om vilken del av verksamheten som respektive modell avser.

2 § Ett företag ska för varje underportfölj, lämna en beskrivning av

1. utmärkande egenskaper hos den använda modellen och deras konsekvenser för den specifika portföljen,
2. det stresstest som tillämpas på underportföljen, och
3. de metoder som används för att göra utfallstester (backtesting) och för att validera om den egna modellen och processen att ta fram och använda den är riktiga och konsekventa.

3 § Ett företag som beräknar extra kapitalkrav för specifik risk med egna modeller för tillkommande fallissemangs- och migrationsrisker respektive tillkommande prisrisker ska för varje modell beskriva

1. de metoder som används och de risker som mäts med modellerna,
2. den metod som används för att fastställa likviditetshorisonter,
3. de metoder som tillämpas för att nå fram till en kapitalbedömning som är av tillräcklig kvalitet, och
4. de metoder som används vid valideringen av modellen.

4 § Ett företag ska i fråga om företagets exponeringar för positioner som ingår i handelslagret ange i vilken grad och med vilka metoder det har uppfyllt kraven på system och kontroller enligt Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/49/EG av den 14 juni 2006 om kapitalkrav för värdepappersföretag och kreditinstitut².

5 § Företaget ska lämna information om

1. VaR-värdet per den sista dagen i rapporteringsperioden,
2. det högsta, lägsta och genomsnittliga dagliga VaR-värdet under rapporteringsperioden,
3. det dagliga VaR-värdet som företagets modell har genererat för portföljens positioner

² EUT L 177, 30.6.2006, s. 201 (Celex 32006L0049).

- a) vid dagens slut,
- b) det resultat dessa positioner gett upphov till vid slutet av påföljande bankdag under rapporteringsperioden, och
- c) en analys av eventuella betydande överskridanden,
- 4. det stressjusterade VaR-värdet per den sista dagen i rapporteringsperioden,
- 5. det högsta, lägsta och genomsnittliga stressjusterade VaR-värdet under rapporteringsperioden,
- 6. kapitalkraven för tillkommande fallissemangs- och migrationsrisker respektive tillkommande prISRISKEr, för rapporteringsperioden och per den sista dagen i rapporteringsperioden, samt
- 7. kapitalkraven för tillkommande fallissemangs- och migrationsrisker respektive tillkommande prISRISKEr tillsammans med vägda genomsnitt av likviditets-horisonterna för varje underportfölj.

Dessa föreskrifter träder i kraft den 31 december 2011.

MARTIN ANDERSSON

Andreas Borneus