

# Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Gent Jansson, Finansinspektionen, Box 6750, 113 85 Stockholm, Tfn 08-787 8000, Fax 08-24 13 35.  
Prenumerera via e-post på [www.fi.se](http://www.fi.se).  
ISSN 1102-7460

**FFFS 2006:5**

Utkom från trycket  
den 27 juni 2006

## **Föreskrifter om ändring i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2003:10) om kapitaltäckning och stora exponeringar;**

beslutade den 20 juni 2006.

Finansinspektionen föreskriver med stöd av 1–3 §§ förordningen (2000:669) om kapitaltäckning och stora exponeringar för kreditinstitut och värdepappersbolag samt 5 kap. 2 § 9 förordningen (2004:329) om bank- och finansieringsrörelse, i fråga om Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2003:10) om kapitaltäckning och stora exponeringar

*dels* att det ska införas en ny paragraf, 13 kap. 3 a §, av följande lydelse,  
*dels* att A–B i bilaga 3 ska ha följande lydelse.

### **13 kap. Konsolidering av finansiella företagsgrupper**

**3 a §** Vid upprättandet av den gruppbaseade redovisningen ska företag som har gemensam eller i huvudsak gemensam ledning enligt 6 kap. 1 § första stycket 3 och 4 kapitaltäckningslagen konsolideras fullständigt.

Finansinspektionen kan medge att konsolidering sker på annat sätt, om det finns särskilda skäl.

---

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 augusti 2006.

INGRID BONDE

Charlotte Elsnitz

## RAPPORT OM KAPITALTÄCKNING OCH STORA EXPONERINGAR

INSTITUT	
HANDLAGGARE	TELEFON

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

**Samtliga belopp skall anges i tkr utan decimaler**

Avrunda enskilda värden så att summorna stämmer

### A. SAMMANSTÄLLNING AV RISKER, BERÄKNING AV KAPITALTÄCKNINGSGRAD OCH KOSTNADSRISKER

<b>Kapitalbas ( rad B.52 )</b>	
<b>Summa riskvägt belopp för kreditrisker (rad H.229)</b>	
Summa riskvägt belopp för	
- ränterisker (rad C.40)	
- aktiekursrisker (rad D.7)	
- överskridande av stora exponeringar (rad E.3)	
<b>A.1</b> - avvecklingsrisker (rad F.7 eller rad F.14)	
- motpartsrisker och andra risker (rad G.147)	
- råvaruprisrisker (rad J.3)	
- valutakursrisker (rad K.3)	
<b>A.2</b> Riskvägt belopp enligt VaR-beräkning	
<b>A.3</b> <b>Summa riskvägt belopp för risker i handelslagret, råvarupris- och valutakursrisker samt enligt VaR-beräkning (rad C.40 + D.7 + E.3 + A.1 + G.147 + J.3 + K.3 + A.2)</b>	
<b>A.4</b> <b>Totalt riskvägt belopp (rad H.229 + rad A.3)</b>	
<b>A.5</b> Summa kapitalkrav för risker i handelslagret samt råvarupris- och valutakursrisker [8% av (rad C.40 + D.7 + A.1 + G.147 + J.3 + K.1 + A.2)]	

<b>A.6</b> <b>KAPITALTÄCKNINGSGRAD, %</b> [(rad B.52 x 100) / rad H.229] eller [(rad B.52 x 100) / rad A.4]	
	(två decimaler)

<b>KOSTNADSRISKER</b>	(Gäller endast för värdepappersbolag enligt 2 kap. 5 § lagen (1994:2004) om kapitaltäckning och stora exponeringar för kreditinstitut och värdepappersbolag)	
Kapitalbas (rad B.52)		
<b>A.7</b> Fasta omkostnader enligt 11 kap. 1 § FFFS 2003:10		
<b>A.8</b> Överskott [kapitalbas (rad B.52) - 25 % av fasta omkostnader (rad A.7)]		

<b>VaR-MODELL</b>	
<b>A.9</b> Datum för senast genomförda "backtestning" (t ex 20020912)	
<b>A.10</b> Ange vilken plusfaktor som används (t ex 0,40)	
	(två decimaler)

## RAPPORT OM KAPITALTÄCKNING OCH STORA EXPONERINGAR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFON

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

**Samtliga belopp skall anges i tkr utan decimaler**

Avrunda enskilda värden så att summorna stämmer

### B. KAPITALBAS

#### Redovisningsprinciper

Ett av alternativen måste markeras

- Tillämpar IAS förordningen, ej tillämpligt i juridisk person (se B11, B12, B18 - B22, B31, B32 o B40)
- Tillämpar lagbegränsad IFRS (se B11, B12, B18 - B22, B31, B32 o B40)
- Tillämpar äldre redovisningsregler

#### Primärt kapital

- |  |     |
|--|-----|
| B.1 Eget kapital enligt senaste årsbokslut   |     |
| B.2 Aktieägartillskott, nyemission mm (tillskott efter senaste årsbokslut)   |     |
| B.3 Avgår återköpta egna aktier  | -   |
| B.4 Tillkommer, av revisor granskad, vinst under löpande räkenskapsår (anv. ej vid rapportering som sammanfaller med årsbokslut) |     |
| B.5 Avgår förlust under löpande räkenskapsår (anv. ej vid rapportering som sammanfaller med årsbokslut)                          | -   |
| B.6 Överavskrivningar på leasingobjekt (72 % av beloppet)  |     |
| B.7 Skatteutjämningsreserv (72 % av beloppet)  |     |
| B.8 Periodiseringsfond (72 % av beloppet)  |     |
| B.9 Kapitaltillskott och reserver efter medgivande i särskild ordning  |     |
| B.10 Minoritetsintresse  |     |
| B.11 Omklassificerade poster enligt 2 kap. 9 d § första stycket  |     |
| B.12 Avgår omklassificerade poster enligt 2 kap. 9 d § andra stycket   | -   |
| B.13 Övrigt  |     |
| <b>B.14 Summa primärt kapital, brutto</b>  |     |
| B.15 Avgår goodwill (koncerngoodwill och/eller inkråmgoodwill)   | -   |
| B.16 Avgår uppskjutna skattefordringar   | -   |
| B.17 Avgår övriga immateriella tillgångar  | -   |
| B.18 Avgår orealiserad ackumulerad vinst enligt 2 kap. 9 a § första stycket  |     |
| B.19 Justering enligt 2 kap. 9 a § andra och tredje stycket  | +/- |
| B.20 Avgår orealiserad ackumulerad vinst eller positiv värdeförändring enligt 2 kap. 9 b §                                       | -   |
| B.21 Justering enligt 2 kap. 9 c §   | +/- |
| B.22 Justering enligt 2 kap. 9 e §   | +/- |
| <b>B.23 Summa primärt kapital, netto</b>   |     |

#### Supplementärt kapital

- |  |   |
|--|---|
| B.24 Tidsbundna förlagslån och andra liknande tidsbundna skuldförbindelser, bokfört värde  |   |
| B.25 Avgår reduktion i förhållande till återstående löptid   | - |
| B.26 Avgår ytterligare reduktion för att rad B.24 efter avdrag för rad B.25 inte skall överstiga hälften av rad B.23   | - |
| <b>B.27 Summa tidsbundna förlagslån och andra tidsbundna skuldförbindelser</b>   |   |
| B.28 Eviga förlagslån  | + |
| B.29 Kapitaltillskott och reserver efter medgivande i särskild ordning   | + |
| B.30 Varav kumulativa preferensaktier  |   |
| B.31 Orealiserad ackumulerad vinst enligt 2 kap. 9 a § första stycket  | + |
| B.32 Orealiserad ackumulerad vinst eller positiva värdeförändringar enligt 2 kap. 9 b §  | + |
| B.33 Övrigt  | + |
| B.34 Avgår reduktion för att rad B.27 + B.28 + B.29 + B.31 + B.32 + B.33 inte skall överstiga rad B.23   | - |
| <b>B.35 Summa supplementärt kapital (rad B.27 + B.28 + B.29 + B.31 + B.32 + B.33 - B.34 dock högst motsvarande summa primärt kapital, netto, rad B.23)</b>   |   |
| <b>B.36 Summa primärt och supplementärt kapital (rad B.23 + rad B.35)</b>  |   |
| B.37 Avgår vad som enligt 2 kap. 7 § lagen (1994:2004) om kapitaltäckning och stora exponeringar för kreditinstitut och värdepappersbolag skall räknas av från summa primärt och supplementärt kapital | - |
| B.38 Varav tillskott enligt p1   |   |
| B.39 Varav tillskott enligt p2   |   |
| B.40 Avgår justering för förvaltningstillg. och orealiserade pensionsförpliktelser enligt 2 kap. 9 f §   | - |
| <b>B.41 Summa primärt och supplementärt kapital (rad B.36) efter avräkning av rad B.37 och rad B.40</b>  |   |

## RAPPORT OM KAPITALTÄCKNING OCH STORA EXPONERINGAR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFON

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

**Samtliga belopp skall anges i tkr utan decimaler**

Avrunda enskilda värden så att summorna stämmer

### B. KAPITALBAS

<b>Utvidgad del av kapitalbas</b>	
<b>B.42</b> Tidsbundna förlagslån som får räknas in i den utvidgade delen av kapitalbasen, totalt belopp	
<b>B.43</b> Tidsbundna förlagslån motsv. 60 % av kap.krav för risker i handelslagret (rad A.5)	
<b>B.44</b> Tidsbundna förlagslån för kreditinst. motsv. 71 % av kap.krav för risker i handelslagret (rad A.5)	
<b>B.45</b> Tidsbundna förl.lån för värdepappersbol. motsv. 67 % av kap.krav för risk. i handelslag. (rad A.5)	
 <b>B.46</b> Summa supplementärt kapital och utvidgad del av kapitalbas (rad B.35 + rad B.43 eller rad B.44 eller rad B.45)	
<b>B.47</b> Avgår reduktion för att summa supplementärt kapital och utvidgad del av kapitalbas inte skall överstiga summa primärt kapital, netto (rad B.23)	-
<b>B.48</b> Summa supplementärt kapital och utvidgad del av kapitalbas (högst motsvarande summa primärt kapital, netto (rad B.23)	
 <b>B.49</b> Summa primärt och supplementärt kapital efter avräkning (rad B.41) samt utvidgad del av kapitalbas (rad B.43 eller rad B.44 eller rad B.45)	
<b>B.50</b> Avdrag för stora exponeringar enligt 5 kap. 4§ lagen (1994:2004) om kapitaltäckning och stora exponeringar	-
<b>B.51</b> Avdrag enligt 7 kap. 11§ lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse	-
 <b>B.52 Kapitalbas</b> (rad B.41) eller (rad B.23 - rad B.37 - rad B.40 + rad B.48 - rad B.50 - rad B.51)	