

## **Föreskrifter om ändring i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2007:1) om kapitaltäckning och stora exponeringar;**

beslutade den 30 juni 2008.

Finansinspektionen föreskriver med stöd av 32 § förordningen (2006:1533) om kapitaltäckning och stora exponeringar i fråga om Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2007:1) om kapitaltäckning och stora exponeringar att 4 kap. 1–3 §§, 25 kap. 3 och 23 §§, 35 kap. 6, 7 och 9 §§, 37 kap. 3§, samt 55 kap. 3 och 14 §§ ska ha följande lydelse.

### **4 kap.**

**1 §** Ett institut eller en finansiell företagsgrupp ska till Finansinspektionen rapportera uppgifter om beräkning av kapitalbas och kapitalkrav samt stora exponeringar i enlighet med blanketten i bilaga 2, som finns på Finansinspektionens webbplats. Ett institut som omfattas av grupprapportering för en finansiell företagsgrupp och som inte är ett ansvarigt institut enligt 9 kap. 3 § lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar, ska endast rapportera uppgifter enligt avsnitt A, B, P och Q.

Ett värdepappersbolag som enligt 3 kap. 6 § första stycket 2 lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden jämfört med 3 kap. 7 § andra stycket samma lag ska ha en kapitalbas motsvarande minst 730 000 euro, ska dessutom rapportera uppgift om kvoten av kapitalbasen för kapitaltäckningsändamål och det totala kapitalkravet (kapitaltäckningskvoten) i enlighet med blanketten i bilaga 6, som finns på Finansinspektionens webbplats.

**2 §** När en finansiell företagsgrupp föreligger enligt 9 kap. 2 § första stycket 1–2 a kapitaltäckningslagen, ska det institut som avses i 9 kap. 3 § samma lag svara för den rapportering för gruppen som anges i 1 § första stycket.

**3 §** Rapportering enligt 1 § första stycket ska ske per den 31 mars, 30 juni, 30 september och den 31 december (balansdagar). Uppgifterna ska ha kommit in till Finansinspektionen senast den 30 april, 10 augusti, 31 oktober respektive den 31 januari. Sammanfaller balansdag med årsbokslutsdag ska uppgifterna vara Finansinspektionen tillhanda senast den tjugonde bankdagen i andra månaden efter balansdagen.

Rapportering enligt 1 § andra stycket ska ske per den sista dagen i januari, februari, april, maj, juli, augusti, oktober och november (balansdagar). Uppgiften ska ha kommit in till Finansinspektionen senast den sista dagen i månaden efter balansdagen.

## 25 kap.

**3 §** Räntebärande värdepapper emitterade av kreditinstitut och värdepappersbolag med tillstånd enligt 2 kap. 2 § första stycket 2 och 8 lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden och motsvarande utländska företag men som inte har extern kreditvärdering, är ändå godtagbara om följande villkor är uppfyllda.

1. De omsätts på en reglerad marknad.
2. De är inte efterställda.
3. Om det finns andra räntebärande värdepapper emitterade av samma motpart och med samma prioritet, för vilka det finns en extern kreditvärdering, ska samtliga dessa räntebärande värdepappers externa kreditvärderingar motsvara kreditkvalitet 3 eller bättre.
4. Institutet har ingen information som tyder på att det räntebärande värdepapperets likviditet är otillräcklig.

**23 §** Volatilitetsjusteringen får sättas till 0 % om följande villkor är uppfyllda:

1. Exponeringen och dess säkerhet är räntebärande värdepapper som emitterats av stater och centralbanker och som får ges 0 % riskvikt.
2. Exponeringen och dess säkerhet är uttryckta i samma valuta.
3. Transaktionens löptid är inte längre än en dag, alternativt att både exponeringen och säkerheten marknadsvärderas dagligen och att marginalsäkerhet ställs dagligen.
4. Institutet bedömer att tiden mellan den sista marknadsvärderingen och realisationen av säkerheten, i det fall motparten inte fullföljer sitt åtagande att ställa marginalsäkerhet, inte överstiger fyra bankdagar.
5. Transaktionen clearas och avvecklas i ett clearing- och avvecklingssystem som har visats vara lämpligt för denna typ av transaktion.
6. Avtalet som reglerar transaktionen är ett av marknadens standardavtal för återköpstransaktioner och värdepapperslån.
7. Transaktionen får enligt avtalet avslutas omedelbart om motparten inte fullföljer sitt åtagande att leverera kontanter eller värdepapper eller att ställa säkerhet eller om motparten på annat sätt inte fullgör sina åtaganden.
8. Motparten är någon av följande:
  - a) Stater och centralbanker som ges 0 % riskvikt.
  - b) Kreditinstitut eller värdepappersbolag med tillstånd enligt 2 kap. 2 § första stycket 2 och 8 lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden och motsvarande utländska institut.
  - c) Andra finansiella institut eller försäkringsbolag som ges 20 % riskvikt.
  - d) Fondbolag eller motsvarande utländska företag som enligt lag är skyldiga att uppfylla ett kapitalkrav.
  - e) Pensionsinstitut.
  - f) Clearingorganisation.

**35 kap.**

**6 §** Utöver de undantag som behandlas i kapitaltäckningsförordningen ska även följande exponeringar undantas vid bestämmande av ett instituts stora exponeringar.

1. Exponeringsbelopp för exponeringar mot internationella organisationer eller multilaterala utvecklingsbanker som ska ges 0 % riskvikt enligt 16 kap.

Exponeringsbelopp för exponeringar som täcks av medräkningsbara finansiella säkerheter i form av räntebärande värdepapper utgivna av motparter som avses i första stycket.

2. Exponeringsbelopp för exponeringar mot offentliga organ som ska ges 0 % riskvikt enligt 16 kap.

Exponeringsbelopp för exponeringar som täcks av medräkningsbara finansiella säkerheter i form av räntebärande värdepapper utgivna av motparter som avses i första stycket.

3. Exponeringsbelopp för exponeringar för vilka det finns betryggande säkerhet i form av kontanta medel insatta hos det långivande institutet eller hos ett institut som är moderföretag eller dotterföretag till detta, dels kontanta medel som tas emot för en kreditlänkad obligation som utfärdats av institutet, dels insättningar eller mottagna lån från en motpart till institutet, som omfattas av ett avtal om nettning av poster i balansräkningen som godkänts enligt 26 kap.

Exponeringsbelopp för exponeringar för vilka det finns betryggande säkerhet i form av bankcertifikat utgivna av det långivande institutet eller av ett institut som är moderföretag eller dotterföretag till detta och förvarade hos något av dem.

4. Exponeringsbelopp för exponeringar med en återstående löptid av högst ett år mot kreditinstitut i Sverige, värdepappersbolag som har Finansinspektionens medgivande att ta emot medel på konto enligt 2 kap. 2 § första stycket 8 lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden eller utländskt kreditinstitut med säte i ett land inom EES. Posten får inte ingå i det emitterande institutets kapitalbas.

Exponeringsbelopp för exponeringar mot utländska kreditinstitut med säte i ett land utanför EES, får efter Finansinspektionens medgivande, undantas i enlighet med första stycket.

**7 §** Ett institut ska ta upp följande exponeringar med de värden som anges nedan när det bestämmer sina stora exponeringar:

1. Exponeringsbelopp för exponeringar med en återstående löptid på mer än ett år men högst tre år mot kreditinstitut i Sverige, värdepappersbolag som har Finansinspektionens medgivande att ta emot medel på konto enligt 2 kap. 2 § första stycket 8 lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden eller utländskt kreditinstitut med säte i ett land inom EES, ska tas upp med 20 procent av sitt värde.

Skuldförbindelser utgivna enligt lagen (2003:1223) om utgivning av säkerställda obligationer och motsvarande utländska skuldförbindelser med en återstående löptid på mer än ett år men högst tre år, ska tas upp med 10 procent av sitt värde. Posterna får inte ingå i det emitterande institutets kapitalbas.

Exponeringsbelopp för exponeringar mot utländska kreditinstitut med säte i ett land utanför EES, får efter Finansinspektionens medgivande, hanteras i enlighet med första stycket.

2. Exponeringsbelopp för exponeringar som täcks av medräkningsbara finansiella säkerheter i form av räntebärande värdepapper utgivna av kreditinstitut i Sverige ska tas upp med 20 procent av sitt värde om säkerheternas värde uppgår till minst 150 procent av exponeringens värde och det inte förekommer någon löptidsobalans enligt 25 kap. 10 § mellan exponeringarna och säkerheterna. Posten får inte ingå i det emitterade institutets kapitalbas.

3. Exponeringsbelopp för exponeringar i form av innehav av obligationer utgivna av ett kreditinstitut i Sverige, värdepappersbolag som har Finansinspektionens medgivande att ta emot medel på konto enligt 2 kap. 2 § första stycket 8 lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden eller ett utländskt kreditinstitut med säte i ett land inom EES, ska tas upp med 50 procent av sitt värde, under förutsättning att obligationerna har en återstående löptid på mer än tre år och är föremål för omsättning på en marknad bestående av yrkesmässiga aktörer och dagligen noteras på denna marknad.

Exponeringsbelopp för exponeringar i form av innehav av skuldförbindelser utgivna enligt lagen (2003:1223) om utgivning av säkerställda obligationer och motsvarande utländska skuldförbindelser med en återstående löptid av mer än tre år ska tas upp med 25 procent av sitt värde. Posterna får inte ingå i det emitterande institutets kapitalbas.

Exponeringsbelopp för exponeringar mot utländska kreditinstitut med säte i ett land utanför EES, får efter Finansinspektionens medgivande, hanteras i enlighet med första stycket.

4. Remburser av medellågriskkaraktär för vilka levererade varor utgör säkerhet ska tas upp med 50 procent av det nominella beloppet.

9 § Ett institut kan, som ett alternativ till att följa 6 § 4 samt 7 § 1 och 3, i stället tillämpa följande metod.

Exponeringsbelopp för exponeringar mot kreditinstitut i Sverige, värdepappersbolag som har Finansinspektionens medgivande att ta emot medel på konto enligt 2 kap. 2 § första stycket 8 lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden eller utländskt kreditinstitut med säte i ett land inom EES, får tas upp med 20 procent av sitt värde oavsett löptid.

Exponeringsbelopp för exponeringar mot utländska kreditinstitut med säte i ett land utanför EES, får efter Finansinspektionens medgivande, hanteras i enlighet med denna paragraf.

### **37 kap.**

3 § Med institutsexponeringar avses exponeringar mot kreditinstitut och värdepappersbolag med tillstånd enligt 2 kap. 2 § första stycket 2 och 8 lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden och motsvarande utländska företag. Till denna exponeringsklass hör även exponeringar mot

1. en utländsk kommun eller därmed jämförlig samfällighet om den i det aktuella landet inte får behandlas som en statsexponering,

2. ett offentligt organ som enligt schablonmetoden för kreditrisker får behandlas som institutsexponering.
3. en multilateral utvecklingsbank som inte får 0 % riskvikt i enlighet med schablonmetoden för kreditrisker, och
4. Sveriges allmänna hypoteksbank.

## 55 kap.

**3 §** Räntebärande värdepapper utgivna av kreditinstitut och värdepappersbolag med tillstånd enligt 2 kap. 2 § första stycket 2 och 8 lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden och motsvarande utländska företag, men som inte har extern kreditvärdering av ett godkänt kreditvärderingsföretag, är ändå godtagbara om följande villkor är uppfyllda.

1. De omsätts på en reglerad marknad.
2. De är inte efterställda.
3. Om det finns andra räntebärande värdepapper utgivna av samma motpart och med samma prioritet, för vilka det finns en extern kreditvärdering av ett godkänt kreditvärderingsföretag, ska samtliga dessa räntebärande värdepappers externa kreditvärderingar motsvara kreditkvalitetssteg 3 eller bättre.
4. Institutet har ingen information som tyder på att det räntebärande värdepapperets likviditet är otillräcklig.

**14 §** Ett institut som inte använder den interna metoden enligt 56 kap. 15–24 §§, får sätta volatilitetsjusteringen till 0 % om följande villkor är uppfyllda:

1. Både exponeringen och dess säkerhet är värdepapper som avses i 2 § 2.
2. Transaktionens löptid är inte längre än en dag, alternativt att både exponeringen och säkerheten marknadsvärderas dagligen och att marginalsäkerhet ställs dagligen.
3. Exponeringen och säkerheten är uttryckta i samma valuta.
4. Institutet bedömer att tiden mellan den sista marknadsvärderingen och realisation av säkerheten, i det fall motparten inte fullföljer sitt åtagande att ställa marginalsäkerhet, inte överstiger 4 bankdagar.
5. Transaktionen clearas och avvecklas i ett clearing- och avvecklingssystem som är lämpligt för denna typ av transaktion.
6. Avtalet som reglerar transaktionen är ett av marknadens standardavtal för återköpstransaktioner och värdepapperslån.
7. Transaktionen får enligt avtalet avslutas omedelbart om motparten inte fullföljer sitt åtagande att leverera kontanter eller värdepapper eller att ställa säkerhet eller om motparten på annat sätt inte fullgör sina åtaganden.

8. Motparten är någon av följande:

a) Motparter som avses i 2 § 2 punkten och vars åtaganden ska ha 0 % riskvikt i schablonmetoden för kreditrisker.

b) Kreditinstitut eller värdepappersbolag med tillstånd enligt 2 kap. 2 § första stycket 2 och 8 lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden och motsvarande utländska företag.

c) Andra finansiella institut eller försäkringsbolag vars åtaganden ska ha 20 % i riskvikt i schablonmetoden för kreditrisker eller, om motparten inte har en kreditvärdering från ett godkänt kreditvärderingsföretag, vars åtaganden hänförs till en intern riskklass som har en PD som motsvarar PD för den kreditvärdering från ett godkänt kreditvärderingsföretag som motsvarar kreditkvalitetssteg 2.

d) Fondbolag eller motsvarande utländska företag som enligt lag är skyldiga att uppfylla ett kapitalkrav.

e) Pensionsinstitut.

f) Clearingorganisation.

---

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 december 2008.

ERIK SAERS

Johannes Svensson



