

FINANS- INSPEKTIONEN

FINANSINSPEKTIONENS FÖRFATTNINGSSAMLING

Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om beräkning av kapitalbas och kapitalkrav för marknadsrisker och kreditrisker;

FFFS 1997:12

beslutade den 22 maj 1997

Med stöd av 1-3 §§ förordningen (1994:2024) om kapitaltäckning och stora exponeringar för kreditinstitut och värdepappersbolag meddelar Finansinspektionen följande föreskrifter och allmänna råd.¹⁾

De allmänna råden lämnas i anslutning till de paragrafindelade föreskrifterna och föregås av rubriken *Allmänna råd*.

Innehållsförteckning

1 kap.	DEFINITIONER	6
2 kap.	TILLÄMPNINGSSOMRÅDE	8
3 kap.	RAPPORTERING OCH OMRÄKNING TILL SVENSKA KRONOR	9
	Blankettformulär	9
	Rapporttillfällen	10
	Utländskt dotterföretag	10
	Underlag för rapportering	11
	Omräkning av tillgångar och skulder i utländsk valuta	11
4 kap.	KAPITALBAS	12
	Primärt kapital	12
	Eget kapital - inbetalning vid nyemission	12
	Resultat enligt årsbokslut	12
	Resultat under löpande räkenskapsår	12
	Obeskattade reserver	13
	Innehav av egna aktier	13
	Negativ goodwill	13

¹⁾ Jfr Rådets direktiv 93/6/EEG av den 15 mars 1993 om kapitalkrav för värdepappersföretag och kreditinstitut samt Rådets direktiv 89/647/EEG av den 18 december 1989 om kapitaltäckningsgrad för kreditinstitut. Sistnämnda direktiv ändrat genom Europaparlamentets och Rådets direktiv 91/31/EEG av den 19 december 1990, 94/7/EG av den 15 mars 1994 och 95/67/EG av den 15 december 1995 vad avser den tekniska definitionen av "multilaterala utvecklingsbanker", 95/15/EG av den 31 maj 1995 vad avser den tekniska definitionen av "zon A" och riskviktningen av fordringar som direkt garanterats av Europeiska gemenskaperna och 96/10/EG av den 21 mars 1996 vad avser de behöriga myndigheternas godkännande av avtalsnettnig. Jfr även Rådets direktiv 89/299/EEG av den 17 april 1989 om kapitalbasen i kreditinstitut.

Inkrångsgoodwill	13
Supplementärt kapital	14
Tidsbundna förlagslån och andra liknande skuldförbindelser	14
Kapitaltillskott och reserver som efter medgivande av Finansinspektionen får räknas som primärt eller supplementärt kapital	16
Allmänna villkor	16
Eviga förlagslån	16
S.k. hybridinstrument	19
Garantifond	19
Kumulativa preferensaktier	19
Uppskrivningsfond	20
Reserv för generella bankrisker	20
Begränsning	20
Avräkning från primärt och supplementärt kapital	21
Tillskott	21
Innehav av egna förlagsbevis	21
Aktier i försäkringsföretag	21
Inbetalda garantifondsmedel	21
Utvidgad del av kapitalbasen	22
Utvidgad del av kapitalbasen för att täcka marknadsrisker	22
Kapitalbas för att täcka marknadsrisker och kreditrisker	22
Nettovinst hänförlig till handelslagret	22
Villkor för tidsbundna förlagslån	22
Förtida inlösen och ej tillåtna räntebetalningar och återbetalningar	23
Underrättelse om återbetalning av förlagslån	23
Övrigt	23
Begränsningar	23
5 kap. HANDELSLAGER OCH ÖVRIG VERKSAMHET	25
Allmänt	25
Affärsdag	25
Definition av handelslagret	25
Överskottslikviditet	26
Definition av övrig verksamhet	26
Andelar i värdepappersfonder	27
Dokumenterad avsikt med innehavet i handelslagret	27
Överföringar mellan handelslagret och den övriga verksamheten	27
Skyddande av positioner (hedge)	27
Dagliga marknadsvärderingar	28
6 kap. MARKNADSRISKER	29
Undantag från huvudregeln om beräkning av kapitalkrav för marknadsrisker	29
Beräkning av underlag för undantaget	29
Utvidgad kapitalbas för att möta kapitalkravet för valutakursrisker	29
Ränterisker	30
Beräkning av positioner samt nettouträkning av långa och korta positioner	30
Behandling av derivatinstrument	30

Ränteterminer	31
Terminer och optioner baserade på index avseende räntebanknutna finansiella instrument.....	31
FRA (forward rate agreements)	32
Ränte- och valutaswappar	32
Valuteterminer	33
Återköpstransaktioner (repor).....	33
Optioner	33
Warrants	34
Beräkning av riskvägt belopp och omräkning till svenska kronor	34
Specifik risk	34
Generell risk	36
Kriterier för beräkning av nettopositioner av vissa räntebanknutna finansiella instrument avseende den generella risken	36
Känslighetsmodeller vid beräkning av generell ränterisk.....	37
Den löptidsbaserade metoden	38
Den durationsbaserade metoden	40
Ytterligare risker	42
Aktiekursrisker	43
Beräkning av positioner samt nettouträkning av långa och korta positioner	43
Behandling av derivatinstrument (huvudmetoden).....	43
Alternativ behandling av derivatinstrument	44
Aktieterminer	44
Terminer och optioner baserade på aktieindex	45
Optioner	45
Warrants	46
Konvertibelt skuldebrev	46
Beräkning av riskvägt belopp och omräkning till svenska kronor	47
Specifik risk	47
Generell risk	48
Ytterligare risker	48
Andra metoder	49
Användningen av andra metoder	49
Annan beräkningsmetod, t.ex. med en value at risk model (VAR-modell).....	49
Kvantitativa krav	50
Kvalitativa krav	51
Kontinuerlig användning av annan metod	52
Ytterligare risker	52
Garantigivning	53
Omfattning.....	53
Alternativ metod för beräkning av riskvägt belopp	53
Avvecklingsrisker	54
Omfattning.....	54
Beräkning av riskvägt belopp	54
Definitioner.....	55
Ytterligare risker	55
Motpartsrisker	56
Gruppindelning.....	56
Återköpstransaktioner och värdepapperslån.....	57
Motpartsrisk avseende derivatkontrakt.....	59
Marknadsvärderingsmetoden	59
Omräknat belopp	59
Riskviktnings av omräknade belopp med ledning av motpart	60
Riskviktnings av omräknade belopp med ledning av erhållen säkerhet.....	61
Ytterligare risker	61

Andra risker	62
Omfattning	62
7 kap. KREDITRISKER	63
Beräkning av kapitalkravet för poster i balansräkningen	63
Underlag för bestämmande av kapitalkravet	63
Gruppindelning av leasingobjekt	63
Fondlikvider	63
Terminskontrakt	63
Garanterade fordringar	64
Fordringar på försäkringsföretag	64
Förskottsutbetalningar, upplupna intäkter m.m.	64
Värdepapperslån samt repor och omvända repor	65
Gruppindelning, grupp A	65
"- grupp B	68
"- grupp C	69
"- grupp D	70
Beräkning av kapitalkravet för poster utanför balansräkningen	72
Allmänt	72
Garantier som har karaktär av kreditsubstitut samt andra liknande åtaganden	72
Endosserade växlar, oåterkalleliga kreditlöften m.m.	72
Repor	73
Värdepapperslån	73
Åtagande att erlægga likvid m.m.	73
Likviditetsförvaltningsuppdrag	74
Remburser	74
Garantier som inte har karaktär av kreditsubstitut	74
Garantier för låneprogram	74
Oäkta repor	74
Outnyttjade kreditmöjligheter m.m.	75
Remburser m.m.	75
Outnyttjade kreditmöjligheter m.m.	75
Derivatkontrakt	75
Marknadsvärderingsmetoden	76
Omräknat belopp	76
Riskviktnings av omräknade belopp med ledning av motpart	77
Riskviktnings av omräknade belopp med ledning av erhållen säkerhet	77
8 kap. KOSTNADSRISKER	79
Definition	79
9 kap. VALUTAKURSRISKER	80
Omfattning	80
Värdering och omräkning till svenska kronor	80
Optioner	80
Sammansatta valutor	81
Pant i tredje lands valuta	81
Tvästegsmetoden	81
Simuleringsmetoden	82
Kombination av tvåstegsmetoden och simuleringsmetoden	83
Undantag	83

Valutor som är föremål för bindande regeringsavtal	84
Andra metoder	84
Ytterligare risker	84
 10 kap. BERÄKNING AV KAPITALTÄCKNINGSGRADEN	85
Beräkning av totalt riskvägt belopp avseende marknadsrisker och kreditrisker	85
Beräkning av kapitalbasen	85
Beräkning av kapitaltäckningsgraden för marknads- och kreditrisker	86

1 kap. DEFINITIONER

1 § I dessa föreskrifter och allmänna råd betyder

1. *kapitaltäckningslagen*: lagen (1994:2004) om kapitaltäckning och stora exponeringar för kreditinstitut och värdepappersbolag.

2. *handelslager*: vad som anges i 5 kap. 3-4 §§.

3. *övrig verksamhet*: vad som anges i 5 kap. 7-8 §§

4. *marknadsrisk*: om inte annat särskilt anges, positionsrisker såsom ränterisker och aktiekursrisker samt garantigivning vid emission av fondpapper, avvecklingsrisker, motpartsrisker och andra risker i handelslagret enligt 6 kap. samt valutakursrisker i ett instituts hela verksamhet enligt 9 kap.

5. *kapitaltäckningsgrad*: en för ett enskilt institut eller en finansiell företagsgrupp enligt 10 kap. beräknad relation mellan kapitalbasen (täljaren) och riskvägt belopp (nämnaren) för antingen både marknads- och kreditrisker eller enbart kreditrisker.

6. *finansiellt instrument*: vad som anges i 1 kap. 1 § lagen (1991:980) om handel med finansiella instrument. Utöver de instrument som i nämnda lagrum definieras som finansiella instrument skall i dessa föreskrifter och allmänna råd även avses instrument som inte är föremål för handel på en andrahandsmarknad.

7. *reglerad marknad*: såvitt gäller

- a) Sverige; börs eller auktoriserad marknadsplats enligt lagen (1992:543) om börs- och clearingverksamhet, och
- b) annat land; börs eller annan liknande marknadsplats som står under tillsyn av myndighet eller annat behörigt organ och som även i övrigt vad gäller reglering och funktion väsentligen motsvarar vad som gäller för institut som anges under a).

8. *lång och kort position*: utöver vad som anges i 4 kap. 2 och 3 §§ kapitaltäckningslagen skall med lång position förstås en position som ger eller kan ge institutet en rätt eller en skyldighet att förvärva en tillgång. Med kort position förstås på motsvarande sätt en position som ger eller kan ge institutet en rätt eller en skyldighet att leverera en tillgång.

Förvärvade köpoptioner och utställda säljoptioner omfattas av definitionen lång position. Förvärvade säljoptioner och utställda köpoptioner omfattas av definitionen kort position.

9. *äkta repor och äkta omvända repor*: avtal om försäljning av ett värdepapper där säljaren samtidigt förbinder sig att återköpa papperet inom en viss tid till ett överenskommet pris (återköpsavtal). En repa för den ena parten är en omvänd repa för dess motpart, dvs. ett avtal om köp i kombination med framtida försäljning.

10. *clearingorganisation*: företag som har fått tillstånd enligt 8 kap. lagen (1992:543) om börs- och clearingverksamhet att driva clearingverksamhet eller utländsk clearingorganisation som har fått tillstånd att driva sådan verksamhet.

2 kap. TILLÄMPNINGSOMRÅDE

1 § Dessa föreskrifter och allmänna råd gäller för institut (bankaktiebolag, sparbank, medlemsbank, kreditmarknadsbolag, värdepappersbolag, Svenska skeppshypotekskassan samt finansbolag och kreditaktiebolag) och för finansiella företagsgrupper såsom dessa bestäms i 6 kap. 1 § kapitaltäckningslagen samt 2 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 1994:45) om finansiella företagsgrupper.

3 kap. RAPPORTERING OCH OMRÄKNING TILL SVENSKA KRONOR*Blankettformulär*

1 § Uppgifter om beräkning av kapitalbas och kapitalkrav enligt bestämmelserna i 2 kap. 1 § kapitaltäckningslagen skall lämnas enligt blankettformulär som intagits i bilaga 1, avsnitt A-H. Beträffande användningen av bilagorna 2 och 3, se vidare under avsnitten C och E nedan.

Rapportering kan ske enligt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 1996:7) om rapportering via datamedium.

Bilaga 1 - avsnitt A

I detta avsnitt skall lämnas sammanställda uppgifter om riskvägda belopp avseende marknadsrisker och kreditrisker samt uppgift om beräknat kapitalkrav för marknadsrisker. Vidare skall uppgift lämnas om beräknad kapitaltäckningsgrad. Samtliga värdepappersbolag skall dessutom lämna uppgift om erforderlig kapitalbas beräknad enligt 8 kap.

Bilaga 1 - avsnitt B

I detta avsnitt skall lämnas uppgifter om beräkning av kapitalbasen.

Bilaga 1 - avsnitt C

I detta avsnitt skall institut med handelslager lämna uppgifter om riskvägda belopp avseende ränterisker i handelslagret, beräknade enligt 6 kap. 3-20 §§.

Bilaga 2 sidorna 1-2 utgör formulär som skall användas som underlag för beräkning av de uppgifter om generell ränterisk som skall lämnas i detta avsnitt. Bilaga 2 skall inte insändas till Finansinspektionen.

Bilaga 1 - avsnitt D

I detta avsnitt skall institut med handelslager lämna uppgifter om riskvägda belopp avseende aktiekursrisker i handelslagret, beräknade enligt 6 kap. 22-32 §§.

Bilaga 1 - avsnitt E

I detta avsnitt skall institut lämna uppgifter om riskvägda belopp avseende avvecklingsrisker beräknade enligt 6 kap. 43-45 §§.

Bilaga 3 utgör formulär som skall användas som underlag för beräkning av de uppgifter om avvecklingsrisker som skall lämnas i detta avsnitt. Bilaga 3 skall inte insändas till Finansinspektionen.

Bilaga 1 - avsnitt F

I detta avsnitt skall institut med handelslager lämna uppgifter om riskvägda belopp avseende motpartsrisker och andra risker i handelslagret, beräknade enligt 6 kap. 47-57 §§.

Bilaga 1 - avsnitt G

I detta avsnitt skall samtliga institut lämna uppgifter om riskvägda belopp för kreditrisker avseende den övriga verksamheten beräknade enligt 7 kap.

Institut med handelslager men som erhållit Finansinspektionens medgivande enligt bestämmelserna i 2 kap. 4 § kapitaltäckningslagen eller institut som inte har något handelslager skall lämna uppgifter om riskvägda belopp för kreditrisker enligt 7 kap. avseende hela verksamheten.

Bilaga 1 - avsnitt H

I detta avsnitt skall samtliga institut som har positioner i utländsk valuta avseende hela verksamheten lämna uppgifter om riskvägda belopp för valutakursrisker beräknade enligt 9 kap.

Rapporttillfällen

2 § Samtliga institut och finansiella företagsgrupper skall per den 31 mars, den 30 juni, den 30 september och den 31 december lämna aktuella uppgifter enligt blankettformulär i bilaga 1. Rapporten skall vara Finansinspektionen tillhanda senast den sista bankdagen i månaden efter varje rapportdag. Sammanfaller rapportdag med årsbokslutsdag skall rapporten vara Finansinspektionen tillhanda senast den femtonde bankdagen i andra månaden efter rapportdagen.

Värdepappersbolag som enligt 2 kap. 5 § första stycket 2 lagen (1991:981) om värdepappersrörelse jämfört med 5 kap. 1 § andra stycket samma lag skall ha en kapitalbas motsvarande minst 730 000 ecu och som inte medgivits undantag enligt 2 kap. 5 § andra stycket nämnda lag skall dessutom per den sista i varje månad vid andra rapporttillfällen än de som angivits i föregående stycke, lämna uppgifter enligt avsnitten A och B enligt blankettformuläret i bilaga 1. Denna rapport skall för ifrågavarande värdepappersbolag vara Finansinspektionen tillhanda senast den femtonde bankdagen i månaden efter varje rapportdag.

Utländskt dotterföretag

3 § Ett svenskt institut som äger ett eller flera utländska dotterbolag som driver någon form av finansiell verksamhet skall till kapitaltäckningsrapporten för den finansiella företagsgruppen foga en bilaga med uppgift för varje enskilt utländskt dotterbolag om dess kapitalbas, summa placeringar, summa riskvägt belopp och kapitaltäckningsgrad. Uppgifterna, som skall lämnas i svenska kronor, skall beräknas enligt bestämmelserna i kapitaltäckningslagen och enligt Finansinspektionens kapitaltäcknings- och redovisningsföreskrifter. Nämnda uppgifter skall lämnas även för den finansiella företagsgrupp i vilken det utländska dotterbolaget är moderbolag.

Underlag för rapportering

4 § De uppgifter som tjänar som underlag för rapportering till Finansinspektionen skall dokumenteras på ett sätt som möjliggör och säkerställer kontroll vid varje tidpunkt.

Kapitaltäckningsrapporten för en finansiell företagsgrupp skall grundas på uppgifterna i den gruppbaseade redovisningen enligt 6 kap. 6-8 §§ kapitaltäckningslagen. För institut som erhållit Finansinspektionens medgivande enligt 2 kap. 4 § nämnda lag, behöver därvid omräkning till kapitalkrav för marknadsrisker inte ske.

Nettouträkning av långa och korta positioner i samma finansiella instrument, utgivna av emittent utanför den finansiella företagsgruppen, som olika företag inom en och samma finansiella företagsgrupp har, får inte ske.

Omräkning av tillgångar och skulder i utländsk valuta

5 § Omräkning till svenska kronor av tillgångar, skulder och avsättningar samt positioner och åtaganden utanför balansräkningen i utländsk valuta, skall ske med ledning av de avistakurser som gäller vid beräkningstillfället. Omräkning av samtliga positioner i utländsk valuta skall ske vid samma tidpunkt.

Vid omräkning till svenska kronor av positioner i valutor som inte är konvertibla, skall samråd ske med Finansinspektionen.

Institutet skall fastställa vilka principer som skall tillämpas vid den omräkning som skall ske enligt första stycket. Dessa principer skall dokumenteras. De omräkningsprinciper som institutet fastställt skall tillämpas konsekvent.

4 kap. KAPITALBAS

(Jfr 2 kap. 6 och 7 §§ samt 6 kap. 9 § kapitaltäckningslagen)

Primärt kapital

Eget kapital - inbetalning vid nyemission

1 § Institut som är aktiebolag får i detta sammanhang som eget kapital även redovisa vid nyemission inbetalt men per rapportdagen ännu ej registrerat aktiekapital.

Resultat enligt årsbokslut

2 § *Vinst enligt styrelsens förslag till årsbokslut* får redovisas som eget kapital även om bolags-, sparbanks- eller medlemsbanksstämma eller motsvarande ännu per rapportdagen inte beslutat att vinsten eller del av denna skall tillföras det egna kapitalet/egna fonderna enligt styrelsens förslag. Beslutar stämma eller motsvarande sedan om annan disposition av vinstmedlen än den som räknats in i kapitalbasen skall institutet underrätta Finansinspektionen om ändringen.

Förlust enligt årsbokslut skall alltid dras av från det primära kapitalet även om stämman inte fastställt resultat- och balansräkningarna före den dag som rapporten avser.

Av styrelsen föreslagen *utdelning* av disponibla vinstmedel eller annan liknande disposition av dessa medel skall dras av från det egna kapitalet.

Resultat under löpande räkenskapsår

3 § *Vinst genererad under löpande räkenskapsår* i ett institut eller i en finansiell företagsgrupp får räknas in i institutets respektive den finansiella företagsgruppens kapitalbas som primärt kapital under förutsättning att institutets externa revisorer verifierat vinsten för såväl det enskilda institutet som den finansiella företagsgruppen. Med vinst skall i detta sammanhang avses vinst efter schablonmässigt beräknad skatt.

Med de externa revisorernas verifiering av vinsten avses i detta sammanhang att institutets externa revisorer, inkl. den av Finansinspektionen förordnade revisorn, verkställt en granskning av den redovisning som utgör underlag för institutets respektive den finansiella företagsgruppens kapitaltäckningsrapport till inspektionen i minst samma omfattning som den som följer av Föreningen Auktoriserade Revisorer FAR:s förslag till rekommendation om "Översiktlig granskning av halvårs- och andra delårsrapporter".

Redovisar ett institut eller en finansiell företagsgrupp vid något senare beräkningstillfälle en mindre vinst än den som senast verifierats, får endast den mindre vinsten räknas in i det primära kapitalet vid det aktuella beräkningstillfället.

Förlust som uppkommit under löpande räkenskapsår skall alltid dras av från det primära kapitalet.

Från den verifierade vinsten under löpande räkenskapsår i ett institut eller i en finansiell företagsgrupp skall avdrag ske med så stor del av den på årsbasis beräknade aktieutdelningen eller annan liknande disposition av dessa medel som belöper på innevarande räkenskapsår för tiden intill det aktuella beräkningstillfället.

Obeskattade reserver

4 § Ett institut får vid beräkning av det primära kapitalet som kapitalandel räkna in 72 % av sådan reserv och av sådan fond samt av sådana obeskattade reserver som nämns i 2 kap. 6 § andra stycket B och C kapitaltäckningslagen.

Innehav av egna aktier

5 § Aktiekapital får ingå i det primära kapitalet endast med det belopp som är placerat på marknaden. Detta innebär att innehav av egna aktier som inte skrivits ned till noll kronor skall dras av från eget kapital vid beräkningen av det primära kapitalet.

Negativ goodwill

6 § Undervärden/negativ goodwill får inte kvittas mot övervärden/goodwill.

Inkråmsgoodwill

7 § Inkråmsgoodwill avseende t.ex. erlagda övervärden vid förvärv av en lånestock som är hänförlig till vid förvärvet samtidigt övertagen personal, kundregister, varumärken o dyl, skall räknas av från det primära kapitalet. Avräkning behöver inte ske med mer än 72 % av övervärdet med hänsyn till att avskrivning på sådant övervärde är skattemässigt avdragsgill. Den del av nämnda goodwill som inte behöver avräknas från det primära kapitalet redovisas i grupp D.

Med inkråmsgoodwill avses i kapitaltäckningshänseende sådant övervärde som betraktas som en immateriell tillgång och således inte kan hänföras till en förvärvad specifik tillgång eller härledas till en beräknad avkastning på sådan tillgång.

Supplementärt kapital

Tidsbundna förlagslån och andra liknande skuldförbindelser

8 § Tidsbundna förlagslån och andra liknande skuldförbindelser med efterställd betalningsrätt får ingå i det supplementära kapitalet under förutsättning att lånet är kontant inbetalt och att ingen säkerhet ställts för lånet. Nämnade lån och skuldförbindelser får ingå i det supplementära kapitalet med de begränsningar som framgår av bestämmelserna i 2 kap. 6 § tredje stycket kapitaltäckningslagen. Av lånevillkoren skall framgå att emittenten av lånet inte kan kräva inlösen under de fem första åren av lånets löptid.

Vad som sägs i denna paragraf om tidsbundna förlagslån gäller även för andra liknande skuldförbindelser med efterställd betalningsrätt.

Av avtalsvillkoren skall framgå att placeraren har rätt till återbetalning före avtalad förfallodag endast om emittenten försatts i konkurs eller trätt i likvidation.

I de fall ett institut har emitterat ett tidsbundet förlagslån med rätt för emittenten att säga upp lånet till förtidsinlösen skall dagen för utnyttjandet av denna rätt (call-dagen) ligga till grund för beräkning av lånets löptid. För att ett sådant lån skall få räknas in i det supplementära kapitalet måste tiden från lånets utbetalningsdag till dagen för emittentens rätt att säga upp lånet till förtidsinlösen, uppgå till minst fem år.

Löptiden för ett tidsbundet förlagslån, som emitterats före den 1 januari 1995, får dock beräknas i förhållande till den ursprungliga förfallodagen även om lånet innehåller villkor som ger emittenten rätt att säga upp lånet till lösen före förfallodagen.

Vid förtidsinlösen eller återköp av ett tidsbundet förlagslån utgivet före den 1 januari 1996 skall anmälan göras till Finansinspektionen så snart som möjligt efter det att lånet lösts.

För förtidsinlösen vid annan dag än den då emittenten har rätt att säga upp lånet till förtidsinlösen (call-dagen) eller vid återköp av ett tidsbundet förlagslån utgivet efter den 1 januari 1996 krävs Finansinspektionens medgivande.

Vid anmälan eller ansökan om medgivande till förtidsinlösen eller återköp av ett tidsbundet förlagslån skall institutet redogöra för hur inlösen eller återköpet påverkar institutets kapitaltäckningssituation. Vidare skall institutet i båda fallen ange vilka förändringar i fråga om kapitalkrav och kapitalbas som institutet räknar med under den närmaste tiden.

Förutsättning för inlösen är att institutets kapitaltäckningsgrad långfristigt bedöms vara tillfredsställande även efter det att lånet lösts in. Om så inte är fallet får inlösen av förlagslån inte ske med mindre än att det lån som löses ersätts med kapital på minst motsvarande belopp och med samma eller högre kvalitet. Det nya lånet får inte ha en bättre förmånsrättsställning än det lån som löses.

För återköp av egna förlagsbevis i institutets värdepappersrörelse och som åter kommer att försäljas kan Finansinspektionen, efter ansökan från institutet, generellt medge återköp av viss del av ett aktuellt tidsbundet förlagslån. Institut som fått ett generellt medgivande att återköpa viss del av sådant lån skall från det supplementära kapitalet (lower Tier II) räkna av den del av lånet som återköpts enligt

medgivandet. Vid senare försäljning av de återköpta egna förlagsbevisen får ett belopp motsvarande de försålda förlagsbevisen åter räknas in i det supplementära kapitalet.

Om ett tidsbundet förlagslån *förlängs* betraktas hela lånet som ett nytt lån. Återstående löptid måste efter förlängningen uppgå till minst 5 år för att lånet efter förlängningen skall få räknas in i det supplementära kapitalet.

Belopp som skall *amorteras* på tidsbundet förlagslån får räknas in med tjugo procent för varje helt år som återstår till amorteringstillfället. Ett lån med flera amorteringar får således räknas in på samma villkor som om motsvarande belopp tagits upp med flera lån med förfall vid respektive amorteringstillfällen.

Har ett institut emitterat ett förlagslån med VRN-konstruktion (Variable Rate Notes) som innebär att institutet enligt lånevillkoren är skyldigt att lösa in förlagsbevis från sådana placerare som inte accepterar de räntevillkor, som fastställts på räntebestämningssdag, får institutet räkna in även detta förlagslån i det supplementära kapitalet om institutet i anslutning till att förlagslånet emitterades, träffade avtal med tredje part om att denne åtar sig att överta de förlagsbevis som institutet enligt lånevillkoren är skyldigt att inlösa. Lån som här avses får räknas in i det supplementära kapitalet även om avtal med tredje part, enligt vad som nu nämnts, inte har träffats, om första ränteomsättningstillfället inträffar minst fem år från lånets utbetalningsdag. Löptiden för lånet skall då beräknas i förhållande till när första ränteomsättningstillfället inträffar.

Tidsbundna förlagslån som emitterats till underkurs eller överkurs får vid emissionstillfället räknas in i det supplementära kapitalet med högst det belopp, som institutet/låntagaren erhållit vid detta tillfälle. Redovisningsmässigt skall under- eller överkurs periodiseras fram till lånets förfallodag, eller till första call-tillfället.

Förlagslån som emitterats till underkurs före den 9 april 1991 (banker) och den 25 april 1991 (övriga institut) får räknas in i kapitalbasen till sitt nominella belopp efter eventuell reducering enligt bestämmelserna i 2 kap. 6 § tredje stycket kapitaltäckningslagen. Jfr dåvarande Bankinspektionens föreskrifter BFFS 1991:8 (bankerna) och BFFS 1991:11 (de auktoriserade finansbolagen, kreditaktiebolagen, hypoteksinstituten och fondkommissionsbolagen).

Tidsbundna förlagslån som emitterats i annan valuta än svenska kronor men som swappats till svenska kronor, redovisas vid respektive beräkningstillfälle till ett belopp motsvarande kursen vid emissionstillfället. Förlagslån som emitterats i annan valuta än svenska kronor men som inte swappats till svenska kronor redovisas däremot vid respektive beräkningstillfälle till ett belopp motsvarande kursen vid beräkningstillfället.

Kapitelltillskott och reserver som efter medgivande av Finansinspektionen får räknas som primärt eller supplementärt kapital

Allmänna villkor

9 § För att sådana kapitelltillskott och reserver som avses i 2 kap. 6 § fjärde stycket kapitaltäckningslagen skall få ingå i kapitalbasen som primärt eller supplementärt kapital måste följande villkor vara uppfyllda.

Tillskottet skall

- vara kontant inbetalt,
- ha upptagits utan säkerhet,
- ha i princip obegränsad löptid,
- vara i princip ouppsägbart från placerarens sida och inte kunna återbetalas utan tillstånd av Finansinspektionen,
- inte löpa med någon garanterad avkastning,
- ha efterställd betalningsrätt,
- kunna tas i anspråk för förlusttäckning under löpande verksamhet, dvs. så att institutet inte behöver träda i likvidation.

För att ett tillskott skall kunna ingå i det primära kapitalet måste avkastningen utgå under samma förutsättningar som gäller för aktieutdelning. Är ett tillskott räntebärande får det ingå i kapitalbasen endast som supplementärt kapital.

Härutöver gäller att särskilda förutsättningar enligt 10-15 §§ skall vara uppfyllda för vissa kapitelltillskott och reserver.

Eviga förlagslån

10 § Utöver de villkor som angivits i 9 § gäller följande särskilda villkor för eviga förlagslån.

Säkerhet och löptid

Det skall framgå av låneavtalet att lånet löper utan säkerhet och att det har en i princip obegränsad löptid.

Inlösen och återköp kräver inspektionens medgivande

Av avtalsvillkoren skall framgå att placeraren har rätt till återbetalning endast om emittenten försatts i konkurs eller trätt i likvidation. Lånet får dock efter ansökan från emittenten lösas in eller återköpas endast efter medgivande av Finansinspektionen. Medgivande av Finansinspektionen krävs även i de fall ett dotterbolag till institutet förvärvar förlagsbevis avseende av moderbolaget/institutet utgivet evigt förlagslån.

Förutsättning för inlösen är att institutets kapitaltäckningsgrad långfristigt bedöms vara tillfredsställande även efter det att lånet lösts. Om så inte är fallet får inlösen av förlagslån inte ske med mindre än att det lån som löses, ersätts med kapital på

minst motsvarande belopp och med samma eller högre kvalitet. Det nya lånet får inte inta en bättre förmånsrättsställning än det lån som löses.

För återköp av egna förlagsbevis i institutets värdepappersrörelse och som åter kommer att försäljas kan Finansinspektionen, efter ansökan från institutet, generellt medge återköp av viss del av ett aktuellt förlagslån. Institut som fått ett generellt medgivande att återköpa viss del av sådant lån skall från det supplementära kapitalet (upper Tier II) räkna av den del av lånet som återköpts enligt medgivandet. Vid senare försäljning av de återköpta egna förlagsbevisen får ett belopp motsvarande de försålda förlagsbevisen åter räknas in i det supplementära kapitalet.

Efterställd betalningsrätt

Av avtalet skall framgå att ett evigt förlagslån har en efterställd betalningsrätt. Ett evigt förlagslån kan i förmånsrätts hänseende vara jämställt (pari passu) med andra eviga förlagslån, men inte med "vanliga" tidsbundna förlagslån.

Räntevillkor

Lånet kan innehålla villkor som anger hur räntan skall bestämmas under lånets hela löptid. Normalt anges räntan relativt en räntebas, t.ex. STIBOR plus en marginal. Räntan kan också bestämmas genom ett auktionsförfarande där vilken placerrare som helst får "bjuda" på hela eller delar av lånet inom ett i förväg bestämt räntteintervall. I de fall räntan för lånet skall bestämmas genom ett auktionsförfarande bör villkoren vara sådana att de vid varje tillfälle aktuella långivarna alltid måste lämna ett bud inom det fastställda intervallet vid varje ränteauktion.

Om låneavtalet innehåller villkor som innebär att räntan skall höjas efter en tidsperiod (ett step-up-villkor) får ett sådant villkor inte innebära att räntan ökar med mer än 1,5 procentenheter under lånets hela löptid. För att kunna bedöma step-upens storlek skall en jämförelse ske mellan första periodens effektiva ränta och följande kupongräntor. För Finansinspektionens prövning av om lånet skall få ingå i kapitalbasen skall en beräkning av den effektiva räntan ges in av emittenten.

Lån som emitterats till underkurs får vid emissionstillfället räknas in i det supplementära kapitalet med högst det belopp, som institutet/låntagaren erhållit vid detta tillfälle. Redovisningsmässigt skall underkursen periodiseras fram till den dag emittenten har rätt att lösa lånet i förtid (call-dag), åtminstone om en räntteupptrappning är avtalad vid det tillfället. Den redovisade effektiva räntan blir då högre än kupongbetalningarna. I redovisningen blir kostnadshöjningen mindre mellan period 1 och period 2 än kupongförändringen om instrumentet ges ut till underkurs. Den tillåtna step-up gränsen resulterar i en högre efterföljande ränta om den räknas i förhållande till den effektiva räntan istället för kupongräntan.

Lån som emitterats till överkurs får vid emissionstillfället räknas in i det supplementära kapitalet med högst det belopp, som institutet/låntagaren erhållit vid detta tillfälle. Redovisningsmässigt skall överkursen periodiseras fram till första call-tillfället åtminstone om en räntteupptrappning är avtalad vid det tillfället. Den redovisade effektiva räntan blir lägre än kupongbetalningarna (överkursen upplöses successivt och minskar kostnaden). I redovisningen blir kostnadshöjningen större mellan period 1 och period 2 än kupongförändringen om instrumentet ges ut till överkurs. Step-up i kupongen är då mindre om den räknas i förhållande till den effektiva räntan istället för kupongräntan.

För att ett lån skall uppfylla kravet på att ha en i princip obegränsad löptid får räntan inte heller vara omotiverat hög i början av lånets löptid för att sedan drastiskt sjunka, räntenedtrappning (s.k. step-down). Konstruktionen i låneavtalet med en hög räntenivå i början av låneperioden och en senare stor nedtrappning av räntenivån kan anses vara en form av dold amortering av lånet.

Av avtalsvillkoren för ett evigt förlagslån skall framgå att emittenten av lånet skall tillförsäkras möjligheten att skjuta upp betalning av skuldräntan när emittenten (bolaget) antingen redovisar ett negativt rörelseresultat eller bolagsstämman beslutat att inte lämna aktieutdelning. Ränta på det uppskjutna räntebeloppet får utgå med högst tre procentenheter utöver den ränta som gäller för lånet i övrigt.

Lån som emitterats i annan valuta än svenska kronor men som swappats till svenska kronor, redovisas vid respektive beräkningstillfälle till ett belopp motsvarande kursen vid emissionstillfället. Lån som emitterats i annan valuta än svenska kronor men som inte swappats till svenska kronor redovisas däremot vid respektive beräkningstillfälle till ett belopp motsvarande kursen vid beräkningstillfället.

Ianspråktagande för förlusttäckning

Av avtalet om ett evigt förlagslån skall framgå att lånet, inklusive upplupna och ej betalda räntor, kan tas i anspråk för täckande av förluster så att institutet därigenom kan fortsätta sin verksamhet utan att behöva träda i likvidation.

Följande skall gälla när ett evigt förlagslån, till såväl kapital som upplupna räntor, tas i anspråk för återställande av det egna kapitalet.

När ett institut, sedan det upprättat s.k. kontrollbalansräkning, finner att det är likvidationspliktigt, kan en del av eller hela det eviga förlagslånet, inklusive upplupna räntor tas i anspråk för att återställa det egna kapitalet till en nivå som är lika med det registrerade aktiekapitalet. Upplupna räntor skall skuldföras före ianspråktagandet. Ianspråktagande av lånet och upplupna skuldförda räntor beslutas av bolagsstämman. Stämmans beslut härom kan verkställas endast efter revisorerens översiktliga granskning av kontrollbalansräkningen och efter godkännande av Finansinspektionen.

Ianspråktagandet måste vara oåterkalleligt och definitivt. Förbehåll om rätt för långivarna till framtida betalning får endast avse det fall att återställande av det ianspråktaga beloppet kan ske ur disponibla vinstmedel enligt fastställd balansräkning. Ianspråktagandet motsvarar då ett villkorligt aktieägartillskott som medför en ökning av det egna kapitalet. Den villkorliga återbetalningsskyldigheten av aktieägartillskottet upptas därvid som en ansvarsförbindelse inom linjen i bolagets redovisning. Vid ianspråktagandet skall ske dels en skuldminskning av såväl kapital som upplupna och skuldförda räntor motsvarande det ianspråktaga beloppet och dels en "inbetalning" av motsvarande belopp i form av aktieägartillskott för att återställa det egna kapitalet.

När ett evigt förlagslån omvandlats till aktieägartillskott föreligger inte längre en redovisningsteknisk skuld utan endast en fiktiv skuld motsvarande det ianspråktaga beloppet. Mot den bakgrunden skall ränteberäkning av den fiktiva skulden inte längre ske. Ränta skall därför utgå bara på den vid varje tidpunkt redovisade kvarvarande skulden.

Räntan på den fiktiva skulden kan inte löpande skuldföras i institutets räkenskaper utan skall i stället tas upp som en ansvarsförbindelse. Utbetalning av räntan kan i likhet med återbetalning av det ianspråktagna beloppet göras endast av disponibla vinstmedel. Ränta på det räntebelopp som beräknats på den fiktiva skulden får utgå med högst tre procentenheter utöver den ränta som gäller för lånet i övrigt.

I samband med att bolagsstämman beslutar att ta en del av eller hela det eviga förlagslånet, inklusive upplupna räntor i anspråk för att återställa det egna kapitalet till erforderlig nivå, kan stämman besluta att i bolagsordningen ta in en bestämmelse av följande innebörd. Institutet får inte lämna vinstutdelning eller verkställa viss annan återbetalning till aktieägarna intill dess att det ianspråktaga beloppet av det eviga förlagslånet, inklusive ianspråktaga räntor i sin helhet åter skuldförts och institutet också skuldfört och betalat ett belopp, motsvarande den ränta som - om ianspråktagande för förlusttäckning ej ägt rum - skulle ha upplupit på lånet.

S.k. hybridinstrument

11 § S.k. hybridinstrument, som emitterats av ett utländskt dotter- och/eller dotterdotterbolag som driver något slag av bankverksamhet eller annan form av finansiell verksamhet, kan räknas in i kapitalbasen för det emitterande institutet och för den finansiella företagsgrupp, i vilken sådant institut ingår, under förutsättning att villkoren för det emitterade instrumentet är desamma som enligt 10 § gäller beträffande eviga förlagslån.

Garantifond

12 § Garantifond som är inbetald, kan räknas in i kapitalbasen som primärt eller supplementärt kapital om villkoren för denna är desamma som de som enligt 9 § eller 10 § gäller beträffande kapitaltillskott som efter medgivande får räknas som primärt eller supplementärt kapital.

Kumulativa preferensaktier

13 § Kumulativa preferensaktier får ingå i kapitalbasen endast som supplementärt kapital och under förutsättning att Finansinspektionen lämnat sitt medgivande här till. I ansökan om inspektionens medgivande skall institutet ange vilka regler som tagits in i institutets bolagsordning om hur kumulationen skall ske.

Uppskrivningsfond

14 § Uppskrivningsfond som bildats i samband med uppskrivning av anläggningstillgång kan med Finansinspektionens medgivande räknas in i det supplementära kapitalet. Till en ansökan om medgivande skall fogas en redogörelse för de omständigheter som legat till grund för fondens bildande.

Reserv för generella bankrisker

15 § Reserv för generella bankrisker som i ett utländskt dotterbolag till ett institut redovisas öppet och är av samma kvalitet som reserv uppbyggd av sparade vinst-

medel och som inte avser individuellt eller kollektivt beräknad konstaterad eller befarad värdeminskning på specifik fordran eller grupp av fordringar kan efter Finansinspektionens medgivande få räknas in i kapitalbasen som primärt kapital. Reserven skall därvid uppfylla följande villkor:

- reserven utgörs av avsättning av beskattade vinstmedel eller av o-
beskattade medel efter avdrag för latent skatt beräknad enligt den
skattesats som gäller i det land där dotterbolaget beskattas,
- reserven och ökning eller minskning av denna särredovisas i insti-
tutets offentliga redovisning,
- reserven skall omedelbart och utan begränsning kunna tas i anspråk för
att täcka uppkommande förluster,
- förluster får inte avräknas direkt mot reserven utan redovisas öppet via
resultaträkningen.

Till ansökan om medgivande skall fogas årsredovisning för bolaget av vilken skall framgå på vilket sätt reserven bildats och hur denna redovisas efter avsättningen.

Avsättning till reserv för generella bankrisker som gjorts av ett utländskt dotterbolag skall i kapitaltäckningsrapporten för den finansiella företagsgrupp, i vilken dotterbolaget i fråga ingår, redovisas under rubriken "Primärt kapital" på raden som betecknats "- kapitaltillskott och reserver efter medgivande i särskild ordning".

Begränsning

16 § Beträffande begränsningar av det supplementära kapitalet, se 10 kap. 2 §.

Avräkning från primärt och supplementärt kapital

Tillskott

17 § Med tillskott i annan form enligt 2 kap. 7 § tredje stycket kapitaltäckningslagen avses annat riskbärande kapital än aktiekapital, t.ex. förlagslån och inbetalad garantifond samt aktieägartillskott som givits i form av s.k. soliditetstillskott och som ökat det bokförda värdet på aktierna och andelarna i det bolag som erhållit aktieägartillskottet och som hos detta ingår i det redovisade egna kapitalet.

Tillskott som enligt i föregående stycke nämnda lagrum inte behöver räknas av från summan av det primära och supplementära kapitalet, skall redovisas i grupp D.

Innehav av egna förlagsbevis

18 § Tidsbundna förlagslån och eviga förlagslån får ingå i kapitalbasen endast med de belopp som är placerade på marknaden. Därav följer att den del av ett emitterat tidsbundet eller evigt förlagslån som inte placerats på marknaden, eller som institutet löst in eller återköpt - och där institutet i sin bokföring som tillgång tagit upp egna förlagsbevis eller andra egna skuldförbindelser avseende lånet - skall dras av från det supplementära kapitalet vid beräkning av kapitalbasen.

Aktier i försäkringsföretag

19 § Om institut äger ett försäkringsföretag som i sin tur äger ett annat institut, omfattas detta institut av kapitalkravet för den finansiella företagsgruppen, däremot inte försäkringsföretaget. Vid avräkning från summan av det primära och det supplementära kapitalet för såväl institutet som den finansiella företagsgruppen av institutets tillskott till försäkringsföretaget reduceras detta tillskott med det belopp, som motsvarar den del av institutets bokförda värde på aktierna i försäkringsföretaget, som belöper på det andra institutet. För den finansiella företagsgruppen avräknas i sådant fall, redovisad goodwill som belöper på detta institut, från det primära kapitalet.

Inbetalda garantifondsmedel

20 § Inbetalad garantifond till institut som inte tillhör den finansiella företagsgruppen redovisas i grupp D, förutsatt att de inbetalda garantifondsmedlen inte får räknas in i det mottagande institutets kapitalbas. Om så får ske, avräknas dessa medel från summa primärt och supplementärt kapital hos det institut, som inbetalat garantifondsmedlen. Ryms sistnämnda slag av tillskott jämte tillskott av annat slag inom de procentsatser som anges i 2 kap. 7 § tredje stycket 2 kapitaltäckningslagen behöver dock avräkning enligt ovan inte ske, utan redovisas dessa medel i grupp D.

Utvidgad del av kapitalbasen

(Jfr 2 kap. 8 § kapitaltäckningslagen)

Utvidgad del av kapitalbasen för att täcka marknadsrisker

21 § För att möta kapitalkravet för marknadsrisker får institut, utöver den kapitalbas som beräknas enligt 2 kap. 6 och 7 §§ kapitaltäckningslagen använda en utvidgad del (Tier III) av kapitalbasen med de begränsningar som följer av 29 §. Detsamma gäller för värdepappersbolag som skall uppfylla kapitalkravet för marknadsrisker enligt bestämmelserna i 2 kap. 5 § nämnda lag.

Kapitalbas för att täcka marknadsrisker och kreditrisker

22 § I den utvidgade delen av kapitalbasen får ingå nettovinst i handelslagret enligt 23 § och tidsbundna förlagslån enligt 24 §. I denna del av kapitalbasen får inte ingå sådana delar av tidsbundna förlagslån med ursprunglig löptid på minst fem år som enligt 2 kap. 6 § tredje stycket sista meningen kapitaltäckningslagen inte får räknas in i det supplementära kapitalet.

Nettovinst hänförlig till handelslagret

23 § Nettovinst hänförlig till ett instituts handelslager får ingå i den utvidgade delen av kapitalbasen endast under samma förutsättningar som enligt 3 § gäller för att räkna in vinst under löpande räkenskapsår i det primära kapitalet. Nettovinsten i handelslagret får räknas in i den utvidgade delen av kapitalbasen under förutsättning att nettovinsten inte redan räknats in i det primära kapitalet enligt 3 §.

Vid beräkningen av nettovinsten i handelslagret skall hänsyn även tas till kostnader som är hänförliga till handelslagret.

Villkor för tidsbundna förlagslån

24 § Den utvidgade delen av kapitalbasen får utgöras av tidsbundna förlagslån om förlagslånet är till fullo inbetalt och det av avtalsvillkoren framgår att lånet

1. har upptagits utan säkerhet,
2. har efterställd betalningsrätt,
3. har en ursprunglig löptid på minst två år,
4. inte kan återbetalas eller återköpas före avtalad återbetalningsdag utan tillstånd av Finansinspektionen,
5. kan kvarhållas i institutet om kapitaltäckningsgraden inte tillåter återbetalning av lånet.

Se i övrigt de villkor som enligt 25-29 §§ gäller för ifrågavarande lån.

Förtida inlösen och ej tillåtna räntebetalningar och återbetalningar

25 § I avtalsvillkoren för ett tidsbundet förlagslån som skall räknas in i den utvidgade delen av kapitalbasen får inte ingå bestämmelse av innebörd att lånet under andra omständigheter än institutets likvidation, konkurs eller med Finansinspektionens godkännande kan återbetalas eller återköpas före den överenskomna återbetalningsdagen.

Förtida inlösen eller återköp kan medges om institutets kapitaltäckningsgrad på lång sikt bedöms vara tillfredsställande. Ett institut som ansöker om förtida inlösen eller återköp av tidsbundet förlagslån skall ange hur inlösen eller återköpet kommer att påverka institutets kapitaltäckningsgrad.

Återbetalning av kapital på tidsbundet förlagslån får inte ske, vare sig i förtid eller vid förfallotidpunkten, om institutets eller den finansiella företagsgruppens kapitaltäckningsgrad därefter skulle uppgå till mindre än 8 %. Detsamma gäller vid betalning av ränta på sådant lån. Detta skall framgå av avtalsvillkoren.

Underrättelse om återbetalning av förlagslån

26 § Ett institut skall underrätta Finansinspektionen om återbetalning eller återköp av förlagslån beräknas medföra att institutets eller den finansiella företagsgruppens kapitaltäckningsgrad understiger 9,6 %.

Övrigt

27 § Ett tidsbundet förlagslån som ingår i den utvidgade delen av kapitalbasen får vid beräkning av den utvidgade kapitalbasen tas upp till hela sitt bokförda värde under hela lånetiden, dock med de begränsningar som gäller enligt 29 §.

28 § Vid tidpunkten för emission av ett tidsbundet förlagslån som med avseende på löptid och villkor kan ingå i antingen supplementärt kapital (Tier II) eller den utvidgade delen (Tier III) av kapitalbasen, skall institutet besluta i vilken sådan grupp lånet i kapitaltäckningssammanhang skall ingå. Därefter får lånet inte överföras till den andra gruppen utan Finansinspektionens medgivande.

Ett tidsbundet förlagslån med en ursprunglig löptid på minst fem år, som emitterats före den 1 januari 1996 får räknas in i den utvidgade delen av kapitalbasen om villkoren för lånet uppfyller kraven enligt 24 §.

Begränsningar

29 § Den utvidgade delen av kapitalbasen får högst motsvara 60 % av kapitalkravet avseende marknadsrisker. Om särskilda skäl föreligger kan Finansinspektionen medge att den utvidgade delen av kapitalbasen i ett *kreditinstitut* får motsvara högst 71 % av kapitalkravet avseende marknadsrisker. Beträffande *värdepappersbolag* kan undantag medges till högst motsvarande 67 % av kapitalkravet avseende marknadsrisker.

Vid beräkning av maximalt tillåtna belopp för den utvidgade delen av kapitalbasen skall kapitalkravet avseende marknadsrisker anses utgöras av summan av kapitalkravet för

- ränterisker,
- aktiekursrisker,
- avvecklingsrisker,
- motpartsrisker och andra risker samt
- valutakursrisker innan detta har reducerats med 2 % av kapitalbasen.

Beträffande begränsningar i övrigt av den utvidgade delen av kapitalbasen, se 10 kap. 2 §.

5 kap. HANDELSLAGER OCH ÖVRIG VERKSAMHET*Allmänt*

1 § Dessa föreskrifter och allmänna råd omfattar positionsrisker i ett instituts handelslager beräknade enligt 6 kap. 3-42 §§, exponeringar beräknade enligt 6 kap. 43-57 §§, kreditrisker i den övriga verksamheten enligt 7 kap., kostnadsrisker enligt 8 kap. samt valutakursrisker i hela verksamheten enligt 9 kap. Endast i de fall ett institut fått Finansinspektionens medgivande enligt bestämmelserna i 6 kap. 1 och 2 §§ att beräkna kapitalkravet för marknadsrisker enligt de bestämmelser som gäller för beräkning av kapitalkravet för kreditrisker, skall föreskrifterna i 7 kap. tillämpas för handelslagret. De institut som inte har något handelslager såsom detta bestäms i 3 och 4 §§ skall tillämpa föreskrifterna i 7 kap. för hela verksamheten.

Affärsdag

2 § Kapitalkrav enligt dessa föreskrifter och allmänna råd skall beräknas enligt affärsdagsprincipen. Detta innebär att beräkning av kapitalkravet skall avse samtliga gjorda avslut även om institutet vid beräkningstillfället inte bokfört transaktionerna i sin grundbokföring.

Definition av handelslagret

3 § I handelslagret ingår

1. positioner, såväl långa som korta, i finansiella instrument som ett institut har tagit i avsikt att på kort sikt dra nytta av faktiska och/eller förväntade skillnader mellan inköps- och försäljningspriser eller av andra förändringar av priser eller räntesatser.
2. positioner i finansiella instrument som ett institut har tagit för att skydda (hedga) andra positioner i handelslagret.

Med positioner i första stycket 1 avses positioner som institutet tar eller ingår för *egen räkning* eller som i övrigt medför att institutet på annat sätt berörs av vinster och förluster till följd av sådana positioner, t.ex. s.k. fasträkningsaffärer.

4 § Till handelslagret skall räknas exponeringar som är hänförliga till transaktioner i finansiella instrument som ingår i handelslagret, såsom

1. exponeringar som uppstått till följd av att transaktioner inte har avvecklats på avtalad avvecklingsdag.
2. exponeringar som uppkommit genom att ett institut betalat för finansiella instrument som ingår i handelslagret innan dessa mottagits eller levererat instrument utan att likvid erhållits för dem.

3. exponeringar till följd av äkta repor och utlåning av värdepapper (värdepapperslån) som baseras på finansiella instrument som ingår i handelslagret.
4. exponeringar till följd av äkta omvända repor och lån av värdepapper (värdepapperslån) under förutsättning att villkoren i 6 kap. 48 § är uppfyllda.
5. exponeringar i form av motpartsrisker till följd av handel med OTC-derivat.
6. exponeringar till följd av resultatförda men inte reglerade fordringar relaterade till positioner som ingår i handelslagret. Med fordringar avses fordringar på avgifter, provisioner, räntor och utdelningar samt av clearingorganisation fastställt marginalsäkerhetskrav.

5 § Fordringar och skulder som uppkommit i samband med avslut i institutets namn men för kunds räkning - kommissionsaffärer - får i kapitaltäckningssammanhang vid beräkningen av riskvägt belopp behandlas på samma sätt som exponeringar enligt 4 § punkt 1 ovan, dvs. som avvecklingsrisk.

Överskottslikviditet

6 § Om ett institut placerar sin överskottslikviditet - normalt dess likviditetsförvaltning - i finansiella instrument och avsikten med innehavet av sådana placeringar är att på kort sikt göra en vinst, dvs. att bedriva handel med dessa placeringar i syfte att dra nytta av kortsiktiga förändringar i marknadsräntor/-priser på det sätt som kännetecknar ett handelslager enligt definitionen i 3 §, skall dessa placeringar ingå i institutets handelslager.

Om omfattningen av sådana innehav som avses i första stycket enbart eller tillsammans med innehav av andra finansiella instrument som innehas med samma avsikt och därmed också ingår i handelslagret, inte överstiger de gränsvärden som anges i 2 kap. 4 § kapitaltäckningslagen kan institutet ansöka om Finansinspektionens medgivande att för sådana placeringar beräkna kapitalkravet enligt bestämmelserna om kapitalkravet för kreditrisker. Se 6 kap. 1-2 §§.

Ett institut som placerar sin överskottslikviditet i finansiella instrument men där avsikten med sådana placeringar inte är att på kort sikt göra en vinst, skall hänföra sådana placeringar till den övriga verksamheten och beräkna kapitalkravet för sådana placeringar enligt bestämmelserna om kapitalkravet för kreditrisker. Se 1 §.

Definition av övrig verksamhet

7 § De positioner och exponeringar som inte räknas till handelslagret enligt definitionerna i 3 och 4 §§ ingår i de grupper av tillgångar i balansräkningen och åtaganden utanför balansräkningen för vilka bestämmelserna om kapitalkrav för kreditrisker enligt 3 kap. 1 § kapitaltäckningslagen gäller. Sådana positioner och exponeringar benämns i dessa föreskrifter och allmänna råd "övrig verksamhet".

En position i ett enskilt finansiellt instrument kan inte samtidigt ingå i både handelslagret och den övriga verksamheten. Däremot kan samma slag av finansiella instrument förekomma i både handelslagret och den övriga verksamheten.

Andelar i värdepappersfonder

8 § Andelar i värdepappersfonder skall ingå i den övriga verksamheten. Kapitalkravet för sådana positioner skall således beräknas enligt de bestämmelser om beräkning av kapitalkrav för kreditrisker som gäller enligt 7 kap.

Dokumenterad avsikt med innehavet i handelslagret

9 § Om avsikten med innehav av ett finansiellt instrument är att på kort sikt göra en vinst skall instrumentet ingå i institutets handelslager. Avsikten skall grundas på institutets förväntningar om kortsiktiga förändringar av priser eller räntesatser.

Institutets avsikt med innehavet skall dokumenteras på så sätt att institutet skall fastställa ett dokument av vilket skall framgå vilka finansiella instrument eller portföljer av sådana finansiella instrument som normalt är hänförliga till handelslagret respektive den övriga verksamheten. Institutet skall med ledning av detta dokument vid varje tillfälle kunna motivera för Finansinspektionen varför ett givet finansiellt instrument eller en given portfölj av finansiella instrument har förts till handelslagret respektive den övriga verksamheten.

Avsikten med innehavet av ett finansiellt instrument skall fastställas senast vid förvärvstidpunkten. Avvikelse från den uttalade avsikten får ske endast under de omständigheter som framgår av 10 och 11 §§.

Överföringar mellan handelslagret och den övriga verksamheten

10 § Överföringar från handelslagret till den övriga verksamheten och omvänt får förekomma endast undantagsvis och om särskilda omständigheter föreligger. Enskilda positioner får föras in i eller ut ur handelslagret endast i enlighet med en av institutet antagen och dokumenterad policy. Av denna skall framgå att vidtagna överföringar skall dokumenteras.

Av policydokumentet skall framgå bl.a. vilka kriterier som skall vara uppfyllda för att överföringar mellan handelslagret och den övriga verksamheten skall kunna ske.

Skyddande av positioner (hedge)

11 § En position i handelslagret kan skyddas, helt eller delvis, av ett finansiellt instrument som normalt inte ingår i handelslagret. Finansiella instrument som inte ingår i handelslagret men som används för att skydda positioner i handelslagret skall tillföras handelslagret och därför dagligen marknadsvärderas samt bli föremål för beräkning av kapitalkrav för marknadsrisker.

Ett finansiellt instrument, som normalt ingår i handelslagret men som används för att skydda en position i den övriga verksamheten skall under ifrågavarande period

ingå i den övriga verksamheten och således vara föremål för beräkning av de kapitalkrav som gäller för kreditrisker enligt 3 kap. 1 § kapitaltäckningslagen.

Överföringar av nämnda slag skall dokumenteras. Av dokumentationen skall framgå huruvida det finansiella instrumentet som överförts skyddas en specifik tillgång eller ett specifikt åtagande i handelslagret eller i den övriga verksamheten och vilken exponering som skyddas.

Dagliga marknadsvärderingar

12 § Innehållet i handelslagret skall dagligen marknadsvärderas för beräkning av kapitalkravet. Uppgifterna i kapitaltäckningsrapporten skall grundas på marknadsvärdena på rapportdagen.

Ett institut skall fastställa de värderingsprinciper som institutet skall tillämpa för den löpande marknadsvärderingen avseende finansiella instrument. Dessa principer skall dokumenteras. Dokumentet skall särskilt ange vilka värderingsprinciper som skall tillämpas för sådana positioner för vilka ett lättillgängligt marknadsvärde inte finns. De värderingsprinciper som institutet fastställt skall tillämpas konsekvent.

13 § Undantag från regeln om dagliga marknadsvärderingar av handelslagret gäller endast för institut som fått Finansinspektionens medgivande att beräkna kapitalkravet för verksamhet hänförlig till handelslagret enligt de regler som gäller för beräkning av kapitalkravet för kreditrisker. Se 6 kap. 1 §. Även om ett institut fått sådant medgivande skall dock marknadsvärdering ske av de positioner som ingår i handelslagret vid beräkningen av kapitalkravet för valutakursrisker enligt 9 kap.

6 Kap. MARKNADSRISKER

Undantag från huvudregeln om beräkning av kapitalkrav för marknadsrisker

(Jfr 2 kap. 4 § kapitaltäckningslagen)

Beräkning av underlag för undantaget

1 § Vid beräkning av de värden som skall ligga till grund för bedömningen av om undantag kan medges enligt 2 kap. 4 § kapitaltäckningslagen skall samtliga poster i balansräkningen som ingår i handelslagret tas upp till sina marknadsvärden. Poster i balansräkningen som ingår i den övriga verksamheten tas upp till sina bokförda värden. Samtliga poster och åtaganden utanför balansräkningen tas upp till sina marknadsvärden. Institutets positioner skall adderas oavsett om de är långa eller korta.

Utvidgad del av kapitalbasen för att möta kapitalkravet för valutakursrisker

2 § Institut som erhållit Finansinspektionens medgivande enligt bestämmelserna i 2 kap. 4 § kapitaltäckningslagen får, för att möta kapitalkravet för valutakursrisker, vilket skall beräknas på institutets hela verksamhet, utöver primärt och supplementärt kapital använda en utvidgad del av kapitalbasen. Den utvidgade delen av kapitalbasen, som skall användas för detta ändamål, får räknas in i kapitalbasen i enlighet med begränsningarna i 4 kap. 29 §. Storleken på den utvidgade delen av kapitalbasen skall i detta fall beräknas endast i förhållande till kapitalkravet för valutakursrisker.

Ränterisker

(Jfr 4 kap. 2 § kapitaltäckningslagen)

Beräkning av positioner samt nettouträkning av långa och korta positioner

3 § Ränterisker skall beräknas på positioner i räntebankknutna finansiella instrument som ingår i ett instituts handelslager.

Beräkning av riskvägt belopp avseende såväl specifik som generell risk får ske på institutets nettopositioner i räntebankknutna finansiella instrument. Med nettoposition avses skillnaden mellan en lång och en kort position i finansiella instrument som är av samma slag och utgivna av samma emittent. Med samma emittent avses samma juridiska person.

Finansiella instrument utgivna av olika emittenter får behandlas på samma sätt som instrument utgivna av *samma emittent* under förutsättning att det av clearingorganisation kan styrkas att fullständig leveransbarhet föreligger för obligationer utgivna av dessa emittenter. Beräkning av nettopositioner avseende den *specifika risken* får i detta undantagsfall dock endast ske av långa avistapositioner mot korta terminspositioner.

Finansiella instrument anses vara av samma slag om de är angivna i samma valuta samtidigt som kupongerna och löptiderna är desamma. Ett institut får således inte netta positioner i finansiella instrument som är denominerade i olika valutor. Instrumenten skall vidare stå lika i förmånsrättsordning i en likvidationssituation hos emittenten.

Som huvudregel skall nettouträkning av långa och korta positioner i finansiella instrument ske enligt villkoren i denna paragraf. Kompletterande föreskrifter om hur positioner i derivatinstrument skall behandlas framgår av 4-12 §§.

Behandling av derivatinstrument

4 § Terminer, optioner och andra liknande finansiella instrument skall behandlas som kombinerade långa och korta positioner. Beträffande behandlingen av FRA och swappar, se 7 och 8 §§.

En *lång* position i något av förut nämnda derivatinstrument skall behandlas som en kombination av

- en lång position som utgörs av i kontraktet underliggande räntebärande instrument och
- en kort position som motsvaras av en nollkupongobligation för vilken terminspriset avseende terminer eller marknadsvärdet på underliggande instrument avseende optioner utgör obligationens förfallobelopp och med förfalldag på leveransdagen eller lösentidpunkten för kontraktet ifråga.

En kort position i något av förut nämnda derivatinstrument skall behandlas som en kombination av

- en kort position som utgörs av i kontraktet underliggande räntebärande instrument och
- en lång position som motsvaras av en nollkupongobligation för vilken terminspriset avseende terminer eller marknadsvärdet på underliggande instrument avseende optioner utgör obligationens förfallobelopp och med förfalldag på leveransdagen eller lösentidpunkten för kontraktet ifråga.

Långa och korta positioner som härrör från en option skall delaviktas enligt 11 §.

Nollkupongobligationen som härrör från uppdelning av derivatinstrument i en lång och en kort position skall i detta sammanhang anses vara emitterad av svensk eller utländsk stat inom zon A (se bilaga 4).

Nettoträkning av långa och korta positioner i nollkupongobligationer skall ske enligt 3 §.

De positioner som framkommer vid uppdelning i långa och korta positioner skall ingå vid beräkning av såväl specifik som generell risk om inte annat särskilt anges i nedanstående paragrafer.

Beräkning av riskvägt belopp avseende marginalsäkerhetskrav för derivatkontrakt behandlas i 56 §.

Ränteterminer

5 § Vid beräkning av riskvägt belopp avseende den specifika risken skall underliggande finansiellt instrument föras till den grupp (A, B eller C) till vilken emittenten av det underliggande instrumentet är att hänföra. Nollkupongobligationen får, oavsett om den utgör en kort eller lång position, föras till grupp A, rad C 2 i blanketten enligt formuläret i bilaga 1.

För terminer med ett konstruerat underliggande instrument, och med flera leveransbara obligationer, skall det underliggande instrumentet utgöras av den obligation som är billigast att leverera ("cheapest to deliver").

Terminer och optioner baserade på index avseende räntebanknuta finansiella instrument

6 § Terminer på index bestående av räntebanknuta finansiella instrument (inkl. delaviktade motsvarigheter till optioner på index bestående av räntebanknuta finansiella instrument) skall behandlas som kombinerade långa och korta positioner på samma sätt som gäller för övriga derivatinstrument, jfr 4 §. En position, lång eller kort, i ett sådant index får delas upp på de i indexet ingående instrumenten. Dessa får nettas mot motsatta positioner i samma finansiella instrument till den del instrumenten ingår i indexet. Terminer på index bestående av räntebanknuta finansiella instrument som inte delas upp på de i indexet ingående instrumenten skall behandlas som enskilda finansiella instrument.

Beräkning av specifik risk avseende såväl underliggande finansiella instrument som nollkupongobligation skall ske enligt 4 och 5 §§.

FRA (forward rate agreements)

7 § En *lång* (såld) position i FRA skall behandlas som en kombination av en lång position i en nollkupongobligation med förfallodag som motsvarar avvecklingsdagen (likviddagen) för FRA-kontraktet plus det antal dagar som motsvarar FRA-kontraktets löptid och en kort position i en nollkupongobligation som förfaller på avvecklingsdagen för FRA-kontraktet.

En *kort* (köpt) position i FRA skall på motsvarande sätt behandlas som en kort position i en nollkupongobligation med förfallodag motsvarande avvecklingsdagen (likviddagen) för FRA-kontraktet plus det antal dagar som motsvarar FRA-kontraktets löptid och en lång position i en nollkupongobligation som förfaller på avvecklingsdagen för FRA-kontraktet.

Förfallobeloppet för nollkupongobligationen med förfallodag som motsvarar avvecklingsdagen för FRA-kontraktet plus det antal dagar som motsvarar FRA-kontraktets löptid skall anses utgöras av FRA-kontraktets nominella belopp plus det avtalade räntebeloppet. Förfallobeloppet för nollkupongobligationen som förfaller på avvecklingsdagen för FRA-kontraktet skall anses utgöras av FRA-kontraktets nominella belopp.

Nollkupongobligationerna skall i detta sammanhang anses vara emitterade av svensk eller utländsk stat inom zon A (se bilaga 4).

Nettoträkning av långa och korta positioner i nollkupongobligationer skall ske enligt 3 §.

Vid beräkning av den specifika risken skall såväl den långa som den korta positionen föras till grupp A, rad C 2 i blanketten enligt formuläret i bilaga 1.

Ränte- och valutaswappar

8 § En ränteswapp skall betraktas som en kombination av en kort och en lång position. Exempelvis skall en ränteswapp som är utformad så att innehavaren *erhåller rörlig ränta och erlägger fast ränta* behandlas som en kombination av en lång position i ett finansiellt instrument med rörlig ränta som förfaller på nästkommande räntejusteringsdag och en kort position i ett finansiellt instrument med fast räntesats och med samma löptid som gäller för swappen.

En valutaswapp skall betraktas som en kombination av en kort och en lång position i respektive valuta. En valutaswapp där innehavaren erhåller respektive betalar rörlig ränta i olika valutor, skall behandlas som en kombination av en lång och en kort position i finansiella instrument med rörlig ränta som förfaller på nästkommande räntejusteringsdag.

Ränte- eller valutaswappar skall vid beräkning av riskvägt belopp avseende den specifika risken föras till grupp A, rad C 2.

Valutaterminer

9 § En valutatermin skall betraktas som en kombination av en lång och en kort position i en nollkupongobligation i respektive valuta.

Nollkupongobligationerna skall i detta sammanhang anses vara emitterade av svensk eller utländsk stat inom zon A (se bilaga 4).

Nettouträkning av långa och korta positioner i nollkupongobligationer skall ske enligt 3 §.

Båda positionerna skall vid beräkning av riksvägt belopp avseende den specifika risken föras till grupp A, rad C 2.

Återköpstransaktioner (repor)

10 § Överförande part i en äkta återköpstransaktion (repa) som baseras på finansiella instrument som ingår i handelslagret skall anses erhålla en kort position i en nollkupongobligation som förfaller när kontraktet löper ut. Den korta positionen skall vid beräkning av riskvägt belopp avseende den specifika risken föras till grupp A, rad C 2.

Mottagande part i en äkta återköpstransaktion (omvänd repa) skall anses erhålla en lång position i en nollkupongobligation som förfaller när kontraktet löper ut. Den långa positionen skall vid beräkning av riksvägt belopp avseende den specifika risken föras till grupp A, rad C 2.

Äkta återköpstransaktioner (repor och omvända repor) där likviddagen för återköpet/återförsäljningen infaller inom tre arbetsdagar efter affärsdagen är undantagna från behandlingen enligt denna paragraf.

Optioner

11 § Optioner baserade på räntesatser, räntebärande instrument, ränteswappar eller andra liknande räntebanknutna finansiella instrument skall behandlas som kombinerade långa och korta positioner på samma sätt som gäller för övriga derivatinstrument, jfr 4 §. Båda positionerna skall omvandlas till deltaviktade positioner genom att det underliggande instrumentets marknadsvärde multipliceras med optionens deltavärde. De deltaviktade positionerna får nettas mot motstående positioner i samma slag av underliggande finansiella instrument.

Om den börs som noterar optionerna inte offentliggör optionernas deltavärden eller, om det är OTC-optioner, skall institutet självt beräkna deltavärdena för sina optioner.

Vid beräkning av riskvägt belopp avseende den specifika risken för såväl förvärvade som utställda optioner skall det underliggande räntebärande finansiella instrumentet föras till den grupp (A, B eller C) till vilken emittenten av detta instrument är att hänföra och nollkupongobligationen föras till grupp A, rad C 2.

Även optioner på ränte- eller valutaswappar (swaptions) och optioner på räntesatser (t.ex. caps och floors) skall vid beräkning av riskvägt belopp avseende den specifika risken föras till grupp A, rad C 2.

En förvärvad option behöver inte omräknas till deltaviktad position och ingå i beräkningen av den specifika risken enligt 14 § eller den generella risken enligt 19 eller 20 §§. Kapitalkravet för en sådan position får i stället sättas lika med optionens marknadsvärde och skall, utan att någon nettning sker mot en motsatt position i det underliggande instrumentet, rapporteras på rad C 39 i blanketten enligt formuläret i bilaga 1.

Ett institut skall ha sådana system och vidta sådana skyddsåtgärder att erforderlig hänsyn tas till övriga risker förknippade med handel i optioner såsom delta-värdets känslighet för prisförändringar hos det underliggande finansiella instrumentet (gamma), optionsprisets känslighet för förändringar av löptiden (theta), optionsprisets känslighet för förändringar av standardavvikelsen (vega) samt optionsprisets känslighet för förändringar av den riskfria räntan (rho).

Warrants

12 § Warrants avseende rättigheter som innefattar köp eller annat förvärv av finansiella instrument, hänförliga till en pågående eller framtida nyemission, skall behandlas på samma sätt som de finansiella instrumenten i emissionen. Sådan position får nettas mot motsvarande positioner i motsatt riktning.

Warrants avseende rättigheter som innefattar köp eller annat förvärv av redan tidigare emitterade finansiella instrument skall behandlas på samma sätt som optioner, jfr 11 §.

Warrants avseende andra rättigheter än de som avses i första och andra styckena skall behandlas på samma sätt som optioner.

Beräkning av riskvägt belopp och omräkning till svenska kronor

13 § Ett institut skall beräkna riskvägt belopp avseende specifika och generella ränterisker separat för varje enskild valuta som institutet har positioner i. Positioner i utländsk valuta skall omräknas enligt 3 kap. 5 § innan riskvägt belopp beräknas.

Specifik risk

14 § Vid beräkning av riskvägt belopp avseende den specifika risken skall nettopositionerna, jfr. 3 §, hänföras till grupperna A - C och riskviktas i enlighet med vad som föreskrivs i det följande.

Ett instituts innehav av egna skuldinstrument skall inte beaktas vid beräkning av kapitalkravet för den specifika risken.

De nummer som anges i det följande, t.ex. C 1-2, avser radnummer i blanketten enligt formuläret i bilaga 1, avsnitt C. Inom parentes anges motsvarande nummer enligt 4 kap. 2 § andra stycket kapitaltäckningslagen.

Grupp A (riskvikt 0 %)

Till grupp A, rad C 1 (A 1 och A 3) får föras finansiella instrument som emitterats av en svensk kommun eller därmed jämförlig samfällighet eller av en utländsk kommun eller därmed jämförlig samfällighet inom EES (bilaga 5) under förutsättning att erforderlig notifiering till Europeiska kommissionen eller, i förekommande fall Efta Surveillance Authority har skett.

Finansiella instrument som emitterats av kommun eller därmed jämförlig samfällighet inom zon B skall redovisas i grupp C.

Till grupp A, rad C 2 (A 1 och A 2) får föras finansiella instrument som emitterats av svenska staten eller av Europeiska gemenskaperna eller av någon av de utländska stater eller centralbanker som ingår i zon A.

Till grupp A, rad C 2 får även föras finansiella instrument som emitterats av utländska stater och centralbanker inom zon B (bilaga 4) under förutsättning att det finansiella instrumentet gäller i den utländska statens valuta och är refinansierat i samma valuta.

Grupp B (riskvikt 3,125 %, 12,5 % och 20 % beroende på instrumentets återstående löptid)

Till grupp B, rad C 12-14 (B 4) skall föras finansiella instrument som emitterats av en utländsk kommun eller därmed jämförlig samfällighet inom zon A som inte uppfyller villkoret för att få redovisas i grupp A, rad C 1 (A 3).

Till grupp B, rad C 12-14 får även föras finansiella instrument som emitterats av ett utländskt kreditinstitut i utländsk stat inom zon A eller av ett utländskt värdepappersföretag i utländsk stat inom EES (bilaga 5).

Finansiella instrument som emitterats av ett utländskt värdepappersföretag i utländsk stat utanför EES får endast efter Finansinspektionens medgivande i varje särskilt fall ingå i grupp B, rad C 12-14.

Vidare får till grupp B, rad C 12-14 föras finansiella instrument som emitterats av ett utländskt kreditinstitut i utländsk stat inom zon B under förutsättning att det finansiella instrumentet har en återstående löptid av högst ett år.

Till grupp B, rad C 12-14 skall föras finansiella instrument som emitterats av African Development Bank (AfDB), Asian Development Bank (AsDB), Caribbean Development Bank (CDB), Council of Europe Resettlement Fund, European Bank for Reconstruction and Development (EBRD), European Investment Bank (EIB), Inter-American Development Bank (IADB), International Finance Corporation (IFC), International Bank for Reconstruction and Development (IBRD) och Nordic Investment Bank (NIB), European Investment Fund (EIF) och Inter-American Investment Corporation (IAIC).

Till grupp B, rad C 8-10 (B 6) får endast föras finansiella instrument som emitterats av Konungariket Sveriges stadshypotekskassa och Sveriges allmänna hypoteksbank.

Grupp C (riskvikt 100 %)

Till grupp C skall föras finansiella instrument som inte kan föras till grupp A eller B.

15 § Ett institut skall vikta marknadsvärdet av nettopositionen i varje finansiellt instrument, jfr 3 §, oavsett om denna är lång eller kort, i enlighet med följande tabell.

Grupp A	Grupp B (instrumentets återstående löptid i månader) ¹⁾			Grupp C
	< 6 mån	0 6 ≤ 24 mån	> 24 mån	
0 %	3,125 %	12,5 %	20 %	100 %

¹⁾ Med instrumentets återstående löptid avses tiden till instrumentets förfall.

De absoluta värdena av institutets viktade positioner skall därefter summeras varvid riskvägt belopp avseende den specifika risken för räntebanknutna finansiella instrument erhålls.

Generell risk

16 § Den metod, löptidsbaserade eller durationsbaserade, som ett institut väljer för att beräkna riskvägt belopp avseende den generella ränterisken, skall tillämpas genomgående för samtliga räntebanknutna finansiella instrument.

Byte av beräkningsmetod får inte ske utan Finansinspektionens godkännande.

Om den löptids-/durationsbaserade metod som ett institut valt för beräkning av riskvägt belopp visar sig svår att tillämpa för vissa slag av räntebanknutna finansiella instrument får institutet, efter medgivande av Finansinspektionen, använda den andra metoden för dessa slag av finansiella instrument under förutsättning att den andra metoden tillämpas konsekvent. Institut som ansöker om sådant medgivande skall motivera varför institutet vill tillämpa den andra metoden.

Kriterier för beräkning av nettopositioner av vissa räntebanknutna finansiella instrument avseende den generella risken.

17 § Utöver de villkor som gäller för nettouträkning enligt 3 § får institut vid beräkning av den generella ränterisken nettouträkna positioner i derivatinstrument enligt 5-9, 11 och 12 §§ gentemot motstående positioner i derivatinstrument om

1. positionerna är angivna i samma valuta,
2. referensräntorna (för positioner som löper med rörlig ränta) respektive kupongerna (för positioner som löper med fast ränta) inte avviker med mer än 0,15 procentenheter (femton baspunkter) och
3. återstående löptid eller tid till nästa räntejusteringsdag överensstämmer på följande sätt:

- a) mindre än en månad återstår till förfall/räntejustering; samma dag,
- b) om det återstår mellan en månad och ett år till förfall/räntejustering; skillnaden får vara högst sju dagar,
- c) om det återstår mer än ett år till förfall/räntejustering; skillnaden får vara högst 30 dagar.

De nettopositioner som erhålls skall ingå vid beräkningen av riskvägt belopp avseende den generella ränterisken enligt 19 eller 20 §§.

Känslighetsmodeller vid beräkning av generell ränterisk

18 § Institut som marknadsvärderar och beräknar ränterisken för derivatinstrument enligt 5-9, 11 och 12 §§ på grundval av nuvärdet av framtida kassaflöden får, efter Finansinspektionens medgivande, använda en känslighetsmodell för beräkning av positionerna. De positioner som därigenom erhålls skall ingå i beräkningen av riskvägt belopp avseende den generella ränterisken enligt den löptidsbaserade eller durationsbaserade metoden enligt 19 eller 20 §§.

En känslighetsmodell skall nuvärdeberäkna samtliga framtida kassaflöden som de olika instrumenten ger upphov till med hjälp av valda nollkupongräntor. Nuvärdet av respektive kassaflöde skall därefter fördelas på de i 19 § angivna löptidsbanden. Inom varje löptidsband får korta och långa positioner nettas, vilket resulterar i endast en position, lång eller kort, per löptidsband. Dessa positioner skall sedan multipliceras med det viktstal som gäller för löptidsbandet.

Alternativt kan ränterisken, dvs. hur känsliga de nuvärdeberäknade kassaflödena är för förändringar i nollkupongräntorna, beräknas direkt. Ränterisken skall bedömas med beaktande av oberoende rörelser i räntorna utmed avkastningskurvan/nollkupongkurvan med åtminstone en känslighetspunkt för vart och ett av de löptidsband som anges i 19 § och med hänsyn tagen till de antaganden om ränteförändringarnas storlek som görs i antingen den löptids- eller durationsbaserade metoden. Ränteriskerna skall därefter fördelas på de i 19 § angivna löptidsbanden eller de zoner som nämns i 20 §.

Modellen skall vara väl dokumenterad, användas kontinuerligt och institutet skall kunna motivera skälet för användning av föreslagen modell för Finansinspektionen. Ett instituts ansökan om medgivande att tillämpa en känslighetsmodell skall innehålla uppgifter om modellens algoritmer, underliggande antaganden, motivering och förklaring av val av nollkupongmetod och en beskrivning av datasystem och kontrollrutiner.

Den löptidsbaserade metoden

19 § När den löptidsbaserade metoden används för att beräkna riskvägt belopp avseende den generella ränterisken skall följande åtta steg iakttagas.

Steg 1. Institutet skall hänföra nettopositioner, såväl långa som korta, i varje enskilt ränteanknutet finansiellt instrument till ett av löptidsbanden i tabellen nedan. Avgörande för tillämpligt löptidsband för ett enskilt finansiellt instrument är den återstående löptiden samt om räntan enligt kupongen uppgår till 3 % eller mer. För instrument med rörlig räntesats innebär återstående löptid den tid som återstår till nästa räntejusteringstillfälle.

□ Zon	Löptidsband	Återstående löptid		Vikttal (%)
		Kupong med 3 % ränta eller mer	Kupong med mindre än 3 % ränta ¹⁾	
Ett	1	$0 \leq 1$ månad	$0 \leq 1$ månad	0,00
	2	$> 1 \leq 3$ månader	$> 1 \leq 3$ månader	0,20
	3	$> 3 \leq 6$ månader	$> 3 \leq 6$ månader	0,40
	4	$> 6 \leq 12$ månader	$> 6 \leq 12$ månader	0,70
Två	5	$> 1 \leq 2$ år	$> 1,0 \leq 1,9$ år	1,25
	6	$> 2 \leq 3$ år	$> 1,9 \leq 2,8$ år	1,75
	7	$> 3 \leq 4$ år	$> 2,8 \leq 3,6$ år	2,25
Tre	8	$> 4 \leq 5$ år	$> 3,6 \leq 4,3$ år	2,75
	9	$> 5 \leq 7$ år	$> 4,3 \leq 5,7$ år	3,25
	10	$> 7 \leq 10$ år	$> 5,7 \leq 7,3$ år	3,75
	11	$> 10 \leq 15$ år	$> 7,3 \leq 9,3$ år	4,50
	12	$> 15 \leq 20$ år	$> 9,3 \leq 10,6$ år	5,25
	13	> 20 år	$> 10,6 \leq 12$ år	6,00
	14		$> 12 \leq 20$ år	8,00
	15		> 20 år	12,50

1) Till denna kolumn skall även föras diskonteringsinstrument

Steg 2. Institutets nettoposition i varje enskilt finansiellt instrument skall multipliceras med det vikttal som gäller för det löptidsband till vilket nettopositionen är hänförlig. Långa och korta nettopositioner skall viktas var för sig.

Steg 3. Därefter summeras var för sig de viktade långa respektive korta nettopositionerna inom varje löptidsband.

Den del av summan av de viktade långa nettopositionerna som motsvaras av summan av de viktade korta nettopositionerna, eller vice versa, inom varje löptidsband, utgör den *matchade positionen* inom löptidsbandet. Differensen mellan de båda summorna utgör den *icke matchade positionen* inom samma löptidsband.

Allmänna råd

Exempel: Ett institut har långa nettopositioner som uppgår till 15 000 000 kronor i löptidsband 3 och korta nettopositioner som uppgår till 20 000 000 kronor i samma löptidsband. Dessa positioner skall viktas med 0,40 % varvid erhålls viktade summor uppgående till 60 000 och 80 000 kronor. Den matchade positionen i löptidsbandet uppgår således till 60 000 kronor och den icke matchade positionen i samma löptidsband uppgår till 20 000 kronor.

Summan av matchade positioner i samtliga löptidsband utgör **summa 1** (summa kol. 1 i blanketten enligt formuläret i bilaga 2). Denna summa viktas med 125 %.

Steg 4. Samtliga viktade långa respektive korta icke matchade nettopositioner summeras var för sig inom respektive zon. Vidare sker en matchning mellan summan av viktade långa och summan av viktade korta icke matchade positioner inom varje zon. De matchade positioner som därigenom framkommer utgör för zon 1 **summa 2** (summa kol. 2), för zon 2 **summa 3** (summa kol. 3) och för zon 3 **summa 4** (summa kol. 4). Summa 2 viktas med 500 %, summa 3 med 375 % och summa 4 med 375 %.

Steg 5. De icke matchade positionerna, långa eller korta, inom respektive zon som återstår efter matchningen enligt steg 4 skall därefter matchas mellan zonerna på följande sätt.

Först matchas den långa (korta) icke matchade positionen i zon 1 mot den korta (långa) icke matchade positionen i zon 2. Den matchade position som därigenom erhålls utgör **summa 5** (summa kol. 5). Den återstående långa (korta) icke matchade positionen i zon 2 matchas därefter mot den korta (långa) icke matchade positionen i zon 3. Den matchade position som därigenom erhålls utgör **summa 6** (summa kol. 6). Båda summorna viktas med 500 %.

I den matchningsprocess som beskrivits i föregående stycke får ett institut i stället först matcha zon 2 och zon 3 och sedan zon 1 och zon 2.

Steg 6. Den återstående långa (korta) icke matchade positionen i zon 1 skall därefter matchas mot den återstående korta (långa) icke matchade positionen i zon 3. Den matchade position som därvid framkommer utgör **summa 7** (summa kol. 7). Denna summa viktas med 1 875 %.

Steg 7. Samtliga icke matchade positioner som återstår efter den matchningsprocess som skett inom löptidsband samt inom och mellan zoner summeras och utgör **summa 8** (summa kol. 8). Denna summa viktas med 1 250 %.

Steg 8. De viktade summorna enligt steg 3 - 7 summeras varvid riskvägt belopp avseende den generella ränterisken för räntebankknutna finansiella instrument erhålls. (Summa kol. 9).

Matchning av positioner och beräkning av riskvägt belopp skall genomföras separat för varje enskild valuta men rapporteras sammanställt i blanketten enligt formuläret i bilaga 1, avsnitt C, raderna C 22-29.

Allmänna råd

Exempel på indelning av positioner i olika löptidsband samt på matchning av positioner såväl inom löptidsband som inom och mellan zoner lämnas i bilaga 2, sid 3. Beräkningen av riskvägt belopp skall göras för varje enskild valuta för sig.

Den durationsbaserade metoden

20 § När den durationsbaserade metoden används för att beräkna riskvägt belopp avseende den generella ränterisken skall följande åtta steg iakttagas.

Steg 1. För varje enskilt räntebanknutet finansiellt instrument med fast räntesats beräknas instrumentets avkastning fram till förfallodagen (internränta) med utgångspunkt i marknadsvärdet. Avkastningen för varje enskilt räntebanknutet finansiellt instrument med rörlig ränta beräknas på samma sätt men med antagandet att instrumentets kapitaldel förfaller till betalning vid nästa ränteställningstillfälle.

Steg 2. För varje räntebanknutet finansiellt instrument beräknas den modifierade durationen med ledning av den avkastning som beräknats i steg 1. Den modifierade durationen skall beräknas enligt följande formel.

$$\text{Modifierad duration} = \frac{\text{Duration}}{(1 + r)}$$

$$\text{Duration} = \frac{\sum_{t=1}^m \frac{tC_t}{(1+r)^t}}{\sum_{t=1}^m \frac{C_t}{(1+r)^t}}$$

r = avkastning i % fram till förfallodagen (internränta)

C_t = utbetalning vid tidpunkt t

t = tid till utbetalning (år)

m = tid till förfall (år)

Steg 3. Varje enskild nettoposition hänförs till den zon, enligt nedanstående tabell, som är tillämplig för respektive finansiellt instrument. Indelningen i zoner sker med utgångspunkt i det enskilda finansiella instrumentets modifierade duration.

Zon	Modifierad duration (år)	Antagen ränteförändring (procentenheter)
Ett	$> 0 \leq 1,0$	1,00
Två	$> 1,0 \leq 3,6$	0,85
Tre	$> 3,6$	0,70

Steg 4. Institutet skall vidare beräkna den durationsviktade nettopositionen för varje enskilt finansiellt instrument genom att multiplicera instrumentets marknadsvärde med den modifierade durationen och den antagna ränteförändringen. Därefter summeras de durationsviktade långa nettopositionerna och de durationsviktade korta nettopositionerna var för sig inom varje zon.

Den del av summan av de viktade långa nettopositionerna som motsvaras av summan av de viktade korta nettopositionerna, eller vice versa, inom varje zon, utgör den *matchade positionen* inom zonen. Differensen mellan de viktade summorna utgör den *icke matchade positionen* inom zonen.

Exempel: Ett institut har en summa långa durationsviktade positioner inom zon 1 som uppgår till 15 000 000 kronor och en summa korta durationsviktade positioner inom samma zon som uppgår till 10 000 000 kronor. Den matchade positionen i zon 1 uppgår således till 10 000 000 kronor och den icke matchade positionen inom samma zon uppgår till 5 000 000 kronor.

Den matchade positionen som framkommer utgör för zon 1 **summa 1** (summa kol. 10), för zon 2 **summa 2** (summa kol. 11) och för zon 3 **summa 3** (summa kol. 12). Samtliga summor viktas med 25 %.

Steg 5. De icke matchade durationsviktade positionerna inom respektive zon som återstår efter matchningen enligt steg 4 skall därefter matchas mellan zonerna på följande sätt.

Först matchas den långa (korta) icke matchade durationsviktade positionen i zon 1 mot den korta (långa) icke matchade durationsviktade positionen i zon 2. Den matchade position som därvid framkommer utgör **summa 4** (summa kol. 13). Den återstående långa (korta) icke matchade positionen i zon 2 matchas därefter mot den korta (långa) icke matchade positionen i zon 3. Den matchade position som därvid framkommer utgör **summa 5** (summa kol. 14). Båda summorna viktas med 500 %.

I den matchningsprocess som beskrivits i föregående stycke får ett institut i stället först matcha zon 2 och zon 3 och sedan zon 1 och zon 2.

Steg 6. Den återstående durationsviktade långa (korta) icke matchade positionen i zon 1 skall därefter matchas mot den återstående durationsviktade korta (långa) icke matchade positionen i zon 3. Den matchade position som därvid framkommer utgör **summa 6** (summa kol. 15). Denna summa viktas med 1 875 %.

Steg 7. Samtliga icke matchade positioner som återstår efter den matchningsprocess som skett inom och mellan zonerna summeras och utgör **summa 7** (summa kol. 16). Denna summa viktas med 1 250 %.

Steg 8. De viktade summorna enligt steg 4 - 7 summeras varvid riskvägt belopp avseende den generella ränterisken för räntebanknutna finansiella instrument erhålls. (Summa kol. 17).

Matchning av positioner och beräkning av riskvägt belopp skall genomföras separat för varje enskild valuta men rapporteras sammanställt i blanketten enligt formuläret i bilaga 1, avsnitt C, raderna C 31-37.

Allmänna råd

Exempel på indelning av positioner i olika zoner samt på matchning av positioner inom och mellan zoner lämnas i bilaga 2, sid 4. Beräkningen av riskvägt belopp skall göras för varje enskild valuta för sig.

Ytterligare risker

21 § Positioner i räntebankknutna finansiella instrument kan även bli föremål för kapitalkrav avseende avvecklingsrisk, motpartsrisk, andra risker och/eller valutakursrisk. Beräkning av riskvägt belopp avseende sådana marknadsrisker skall ske enligt 43-45, 47-53 och 56-57 §§ respektive 9 kap.

Aktiekursrisker

(Jfr 4 kap. 3 § kapitaltäckningslagen)

Beräkning av positioner samt nettouträkning av långa och korta positioner

22 § Aktiekursrisker skall beräknas på positioner i aktier och aktieanknutna finansiella instrument som ingår i ett instituts handelslager.

Riskvägt belopp avseende aktiekursrisker skall beräknas dels på institutets bruttoposition dels på institutets nettoposition såsom dessa definieras i 31 och 32 §§.

Nettouträkning av ett instituts långa och korta positioner i aktier och aktieanknutna finansiella instrument får ske om de är emitterade av samma juridiska person. För nettnings av finansiella instrument och eventuellt underliggande instrument gällande t.ex. depåbevis skall underliggande instrument vara emitterade i samma valuta.

Långa och korta positioner i aktier och aktieanknutna finansiella instrument som tillhör olika serier får dock nettas mot varandra endast om de står lika i förmanrättsordning, innehar lika rätt till utdelning eller ger lika rättigheter i en framtida emission. Därutöver gäller att olikheten mellan aktieslagen i fråga om aktiesröstvärde inte skiljer sig åt mer än att ingen aktie får ha ett röstvärde som överstiger tio gånger röstvärdet för annan aktie. [3 kap. 1 § femte stycket aktiebolagslagen (1975:1385)].

Positioner i derivatinstrument skall först behandlas som positioner i underliggande finansiella instrument enligt 23 §.

Behandling av derivatinstrument (huvudmetoden)

23 § Terminer, optioner och andra liknande finansiella instrument skall behandlas som kombinerade långa och korta positioner.

En *lång* (köpt) position i något av förut nämnda derivatinstrument skall behandlas som en kombination av

- en lång position som utgörs av i kontraktet underliggande finansiella instrument och
- en kort position som motsvaras av en nollkupongobligation för vilken terminspriset avseende terminer eller marknadsvärdet på underliggande instrument avseende optioner utgör obligationens förfallobelopp och med förfalldag på leveransdagen eller lösentidpunkten för kontraktet ifråga.

En *kort* (såld) position i något av förut nämnda derivatinstrument skall behandlas som en kombination av

- en kort position som utgörs av i kontraktet underliggande finansiella instrument och
- en lång position som motsvaras av en nollkupongobligation för vilken

terminspriset avseende terminer eller marknadsvärdet på underliggande instrument avseende optioner utgör obligationens förfallobelopp och med förfallodag på leveransdagen eller lösentidpunkten för kontraktet ifråga.

Långa och korta positioner som härrör från en option skall delaviktas enligt 27 §.

Nollkupongobligationen som härrör från uppdelning av derivatinstrument i en lång och en kort position skall i detta sammanhang anses vara emitterad av svensk eller utländsk stat inom zon A (se bilaga 4).

Nollkupongobligationen skall vid beräkning av såväl specifik som generell risk betraktas som ett räntebanknotet finansiellt instrument och behandlas enligt 3-20 §§.

De positioner som framkommer vid uppdelning i långa och korta positioner skall ingå vid beräkning av såväl specifik som generell risk om inte annat särskilt anges i nedanstående paragrafer.

Beräkning av riskvägt belopp avseende marginalsäkerhetskrav för derivatkontrakt behandlas i 56 §.

Alternativ behandling av derivatinstrument

24 § Efter Finansinspektionens medgivande kan ett institut som inte innehar räntebanknot finansiella instrument i sitt handelslager, och därför saknar system för att hantera ränterisker, medges undantag från tillämpningen enligt 23 § (huvudmetoden) avseende positioner i derivatinstrument.

Institut som erhållit sådant medgivande får använda en alternativ metod för att beräkna positioner i derivatinstrument. I de fall kapitalkravet enligt den alternativa metoden blir lägre än enligt huvudmetoden skall differensen däremellan, efter att ha multiplicerats med en justeringsfaktor som bestäms av Finansinspektionen, adderas till kapitalkravet. Kapitalkravet enligt den alternativa metoden får lägst vara i nivå med det krav som skulle ha erhållits enligt huvudmetoden.

Institutet skall på Finansinspektionens begäran inge beräkningsunderlag som visar skillnaden mellan det kapitalkrav som erhålls vid tillämpning av 23 § och det kapitalkrav som erhålls när institutet använder den alternativa metoden. Institut som erhållit medgivande enligt denna paragraf skall oavsett metod iakttä de bestämmelser avseende dagliga marknadsvärderingar som anges i 5 kap. 12 §.

Aktieterminer

25 § Vid beräkning av riskvägt belopp avseende specifik risk för terminer får nollkupongobligationen, oavsett om den utgör en lång eller kort position, föras till grupp A, rad C 2 i blanketten enligt formuläret i bilaga 1. Underliggande finansiellt instrument skall, oavsett om positionen är lång eller kort, ingå vid beräkningen av institutets bruttoposition för den specifika risken.

Vid beräkning av riskvägt belopp avseende den generella risken skall nollkupongobligationen, oavsett om positionen är lång eller kort, ingå vid beräkningen

och riskviktningen enligt 19 eller 20 §§ av matchade och icke matchade positioner i ränteanknutna finansiella instrument. Underliggande finansiellt instrument skall, oavsett om positionen är lång eller kort, ingå vid beräkningen av institutets nettoposition för den generella risken.

Terminer och optioner baserade på aktieindex

26 § Aktieindexterminer (inkl. deltaviktade motsvarigheter till optioner på aktieindexterminer och aktieindex) skall behandlas som kombinerade långa och korta positioner på samma sätt som gäller för övriga derivatinstrument, jfr 23 §. En position, lång eller kort, i ett sådant index får delas upp på de i indexet ingående aktierna. Dessa får nettas mot motsatta positioner i samma aktie till den del aktien ingår i indexet. Aktieindexterminer som inte delas upp på de i indexet ingående aktierna skall behandlas som enskilda aktier.

Vid beräkning av riskvägt belopp avseende den specifika risken för aktieindexterminer får nollkupongobligationen, oavsett om den utgör en lång eller kort position, föras till grupp A, rad C 2.

Terminer eller optioner som är föremål för handel över reglerade marknader och som grundas på index eller motsvarande som bedöms vara brett diversifierade får åsättas nollvikt avseende den specifika risken. De index som kan tillämpas enligt denna paragraf är de som anges i 31 § eller, efter Finansinspektionens medgivande, även andra index.

Vid beräkning av riskvägt belopp avseende den generella risken skall nollkupongobligationen, oavsett om positionen är lång eller kort, ingå vid beräkningen och riskviktningen enligt 19 eller 20 §§ av matchade och icke matchade positioner i ränteanknutna finansiella instrument.

Optioner

27 § Optioner baserade på aktier eller aktieindex skall behandlas som kombinerade långa och korta positioner, på samma sätt som gäller för övriga derivatinstrument, jfr 23 §. Båda positionerna skall omvandlas till deltaviktade positioner genom att det underliggande instrumentets marknadsvärde multipliceras med optionens deltavärde. De deltaviktade positionerna får nettas mot motstående positioner i samma slag av underliggande finansiella instrument.

Om den börs som noterar optionerna inte offentliggör optionernas deltavärden eller, om det är OTC-optioner, skall institutet beräkna deltavärdena för sina optioner.

Vid beräkning av riskvägt belopp avseende den specifika risken för såväl förvärvade som utställda optioner skall det underliggande finansiella instrumentet ingå i beräkningen av institutets bruttoposition och nollkupongobligationen föras till grupp A, rad C 2 i blanketten enligt formuläret i bilaga 1.

Vid beräkning av riskvägt belopp avseende den generella risken för såväl förvärvade som utställda optioner skall det underliggande finansiella instrumentet ingå i beräkningen av institutets nettoposition. Nollkupongobligationen, oavsett om den utgör en lång eller kort position, skall ingå vid beräkningen och riskvikt-

ningen enligt 19 eller 20 §§ av matchade och icke matchade positioner i ränteanknutna finansiella instrument.

Förvärvad option behöver inte omräknas till deltaviktad position och ingå i beräkningen av den generella risken enligt 32 § eller den specifika risken enligt 31 §. Kapitalkravet för en sådan option får i stället sättas lika med optionens marknadsvärde och skall, utan att någon nettning sker mot en motsatt position i det underliggande instrumentet, rapporteras på rad D 6 i blanketten enligt formuläret i bilaga 1.

Ett institut skall ha sådana system och vidta sådana skyddsåtgärder att erforderlig hänsyn tas till övriga risker förknippade med handel i optioner såsom deltavärdets känslighet för prisförändringar hos det underliggande finansiella instrumentet (gamma), optionsprisets känslighet för förändringar av löptiden (theta), optionsprisets känslighet för förändringar av standardavvikelsen (vega) samt optionsprisets känslighet för förändringar av den riskfria räntan (rho).

Warrants

28 § Warrants avseende rättigheter som innefattar köp eller annat förvärv av finansiella instrument, hänförliga till en pågående eller framtida nyemission, skall behandlas på samma sätt som de finansiella instrumenten i emissionen. Sådan position får nettas mot motsvarande position i motsatt riktning.

Warrants avseende rättigheter som innefattar köp eller annat förvärv av tidigare emitterade finansiella instrument skall behandlas på samma sätt som optioner, jfr 27 §.

Warrants avseende andra rättigheter än de som avses i första och andra styckena skall behandlas på samma sätt som optioner.

Konvertibelt skuldebrev

29 § Ett konvertibelt skuldebrev skall behandlas som om utbyte har skett till det underliggande instrumentet i fråga om avsikten är att sådant utbyte skall ske eller om gällande marknadsvillkor är sådana att utbyte kan förväntas ske. Sådan position skall deltaviktas och får nettas mot kort position i motsvarande underliggande finansiella instrument.

Ett konvertibelt skuldebrev som inte behandlas som om utbyte skett till det underliggande instrumentet i fråga skall behandlas som ett skuldebrev. Sådan position får nettas mot kort position i motsvarande underliggande finansiella instrument. Riskvägt belopp avseende sådan position skall beräknas i enlighet med vad som föreskrivits för beräkning av riskvägt belopp avseende ränteanknutna finansiella instrument.

Ett konvertibelt skuldebrev kan alternativt behandlas som en kombination av ovanstående alternativ. Den del som motsvarar det underliggande instrumentet i fråga utgörs av en teckningsrätt eller en teckningsoption och skall behandlas på samma sätt som optioner, jfr 27 §. Den del som motsvarar skuldebrevet utgörs av det diskonterade nuvärdet av skuldebrevsdelen i konvertibeln. Sådan position får nettas mot kort position i motsvarande underliggande finansiella instrument. Riskvägt belopp avseende sådan position skall beräknas i enlighet med vad som före-

skrivits för beräkning av riskvägt belopp avseende dels aktieanknutna finansiella instrument och dels räntebanknutna finansiella instrument.

Beräkning av riskvägt belopp och omräkning till svenska kronor

30 § Ett institut skall beräkna riskvägt belopp avseende specifika och generella aktiekursrisker separat för varje enskild valuta som institutet har positioner i. Positioner i utländsk valuta skall omräknas enligt 3 kap. 5 § innan riskvägt belopp beräknas. För depåbevis skall underliggande instrument hänföras till den valuta instrumentet emitterats i.

Specifik risk

31 § Vid beräkning av riskvägt belopp avseende den specifika risken enligt bestämmelserna i 4 kap. 3 § första stycket kapitaltäckningslagen, skall detta bestämmas till 50 % av institutets bruttoposition.

Riskvägt belopp för den specifika risken får undantagsvis sättas ned till 25 % av institutets bruttoposition för aktieportföljer som uppfyller följande villkor:

- aktierna får inte ha givits ut av en emittent som i fråga om räntebanknutna finansiella instrument är hänförlig till grupp C enligt 14 §,
- aktierna skall enligt objektiva bedömningsgrunder anses ha en hög likviditet,
- aktier utfärdade av en och samma emittent får inte överstiga 5 % av värdet av aktieportföljen eller 10 %, om den totala summan av sådana individuella positioner inte överstiger 50 % av aktieportföljen.

Aktier som anses ha en hög likviditet är de som ingår i de index som anges nedan samt de aktier som listas på Stockholms Fondbörs A-lista som "mest omsatta aktier".

Australien	All Ords	Norge	OBX
Belgien	BEL 20	Schweiz	SMI
Danmark	KFX	Spanien	IBEX 35
Finland	FOX	Storbritannien	FTSE 100
Frankrike	CAC 40	Storbritannien	FTSE Mid 250
Italien	MIB 30	Sverige	OMX
Japan	Nikkei 225	Tyskland	DAX
Kanada	TSE 35	USA	S&P 500
Nederländerna	EOE	Österrike	ATX

Med bruttoposition avses summan av institutets samtliga nettopositioner i finansiella instrument oavsett om de är långa eller korta.

Allmänna råd
(Exempel)

Summa lång nettoposition (+) i exempelvis ABB A på 100 000 kronor
Summa lång nettoposition (+) i exempelvis AGA B på 100 000 kronor
Summa kort nettoposition (-) i exempelvis ASTRA A på 50 000 kronor

Bruttopositionen i detta exempel blir således 250 000 kronor.

Generell risk

32 § Vid beräkning av det riskvägda beloppet avseende den generella risken skall detta bestämmas till 100 % av institutets nettoposition.

Med nettoposition skall förstås den totala summan av institutets långa nettopositioner i finansiella instrument minskad med den totala summan av institutets korta nettopositioner i finansiella instrument.

Allmänna råd (Exempel)

Summa lång nettoposition (+) i exempelvis ABB A på 100 000 kronor
Summa lång nettoposition (+) i exempelvis AGA B på 100 000 kronor
Summa kort nettoposition (-) i exempelvis ASTRA A på 50 000 kronor

Den totala nettopositionen i detta exempel blir således 150 000 kronor.

Ytterligare risker

33 § Positioner i aktier och aktieanknutna finansiella instrument kan även bli föremål för kapitalkrav avseende ränterisk, avvecklingsrisk, motpartsrisk och andra risker samt valutakursrisk. Beräkning av det riskvägda beloppet avseende sådana marknadsrisker skall ske enligt 3-20, 43-45, 47-53, 56-57 §§ respektive 9 kap.

Andra metoder

(Jfr 4 kap. 9 § kapitaltäckningslagen)

Användningen av andra metoder

34 § Användningen av andra metoder än de standardiserade metoder som anges i 4 kap. 2-4 §§ samt 8 § första och andra styckena kapitaltäckningslagen för beräkning av kapitalkravet skall vara kontinuerlig och motiverad. För att erhålla Finansinspektionens medgivande krävs därför att affärsområdet inom vilket metoden skall användas utgör en betydande del av institutets tradingverksamhet. Institutet skall kunna ange skälen för användningen av föreslagen annan metod för beräkning av kapitalkravet.

Finansinspektionens medgivande gäller tills vidare. Medgivandet kan återkallas om förutsättningarna för detta ändrats. Detta innebär att rutinbeskrivningar, detaljföreskrifter och förteckningar som upprättats i samband med inspektionens prövning kontinuerligt skall tillämpas.

När ett institut planerar att vidta sådana förändringar i verksamheten och/eller metoden att förutsättningarna för Finansinspektionens medgivande förändras skall institutet informera Finansinspektionen härom innan de planerade förändringarna genomförs.

Annan beräkningsmetod, t.ex. med en value at risk model (VAR-modell)

35 § Ett institut som medgett att beräkna kapitalkravet för ränte-, aktie- och/eller valutakursrisker enligt andra metoder än de standardiserade metoder som anges i kapitaltäckningslagen skall kunna beräkna kapitalkravet enligt sistnämnda metoder vid de av Finansinspektionen slumpmässigt valda beräkningstillfällena, de s.k. *referensdagarna*.

För ett institut som fått Finansinspektionens medgivande att på daglig basis beräkna sitt kapitalkrav för sådana marknadsrisker som avses i 4 kap. 2-4 och 8 §§ kapitaltäckningslagen enligt en annan metod gäller, vid sidan om de rapporttillfällena som följer av 3 kap. 2 § dessa föreskrifter, rapportering av ränte-, aktie- och valutakursrisker beräknade enligt de standardiserade metoder som anges i kapitaltäckningslagen vid tillfällena som kommer att väljas slumpmässigt av Finansinspektionen.

På referensdagen skall kapitalkravet beräknas enligt dels den standardiserade metoden, dels enligt en annan metod, t.ex. VAR-modell.

Med VAR-modell avses en modell som baseras på sannolikheteasteori. Det s.k. VAR-värdet anger det största uppskattade belopp med vilket värdet på en portfölj av ränte-, aktie- och/eller valutarrelaterade finansiella instrument kan förändras inom en definierad innehavsperiod och för ett givet konfidensintervall.

36 § Kapitalkravet utgör alltid det största av följande tre alternativa värden:

- a) C = kapitalkravet beräknat enligt den standardiserade metoden vid den slumpmässigt valda referensdagen,
- b) $C * \frac{\text{VAR - värde för portföljen på beräkningsdagen}}{\text{VAR - värde för portföljen på referensdagen}}$,
- c) multiplikator (se 37 § p. 8) * VAR-värde för portföljen på beräkningsdagen.

Kapitalkravet för den specifika risken avseende ränte- och aktiekursrisker skall utgöra minst hälften av de belopp som erhålls vid beräkning av kravet för den specifika risken enligt de standardiserade metoderna.

Kvantitativa krav

37 § Följande kvantitativa krav skall uppfyllas för att en annan metod än någon av de standardiserade metoderna skall få användas vid beräkning av kapitalkravet.

1. Beräkningen av möjlig förändring i positionernas värde skall ske dagligen.
2. Innehavsperioden av positioner skall vara tio affärsdagar. Linjära risker får emellertid beräknas för en kortare period än tio affärsdagar om uppräkning sker med roten ur tiden, vilket för t.ex. en dags innehavsperiod motsvarar roten ur tio.
3. Den historiska observationsperioden skall uppgå till minst ett år.
4. Indata skall uppdateras åtminstone var tredje månad eller vid varje väsentlig förändring av marknadsförhållandena.
5. Beräkningarnas tillförlitlighet skall motsvara ett ensidigt konfidensintervall på minst 99%.
6. De värden som erhålls för varje riskkategori (ränte-, aktie- och valutakursrisk) skall adderas utan hänsyn till korrelationen mellan riskkategorier. Dock kan Finansinspektionen medge att hänsyn får tas till korrelationer mellan riskkategorierna.
7. Historiska korrelationer får utnyttjas inom de olika riskkategorierna (ränte-, aktie- och valutakursrisk).
8. Kapitalkravet beräknat enligt 36 § c) skall innefatta en för institutet individuellt bestämd multiplikator.
9. Metodens tillförlitlighet skall godkännas av institutets interna eller externa revisorer.
10. För optionspositioner gäller dessutom följande krav:
 - a) Metoden skall omfatta även icke-linjära risker.
 - b) Metoden skall innefatta en innehavsperiod på minst tio affärsdagar, dvs. optionspositioner får inte räknas upp med roten ur tiden. Dock kan Finansinspektionen medge att optionspositioner räknas upp med roten ur tiden.
 - c) Riskvärderingen av optionspositionerna skall täcka de underliggande positionernas volatilitet i räntor och kurser.

Kvalitativa krav

38 § Följande kvalitativa krav skall uppfyllas för att en annan metod än någon av de standardiserade metoderna skall få användas vid beräkning av kapitalkravet.

Motivering och dokumentation

De finansiella instrument som värderas enligt en annan metod skall vara klart och fullständigt definierade. För metoden skall finnas en manual innehållande en fullständig beskrivning av metoden samt en redogörelse för transaktionsflödet inom institutet. I en av institutet fastställd riskpolicy eller liknande dokument skall utförligt och fullständigt redogöras för institutets rutiner samt hur ansvaret för riskhanteringen är fördelat. Översiktliga risk- och resultatrapporter skall vara lättförståeliga och finnas tillgängliga i sin senaste version för ansvariga personer.

Kontrollsystem och valideringsprocess

Institutet skall ha betryggande system för kontroll av affärshantering, risker, limiter m.m. för att av dessa få nödvändig information om när utvecklingen inom ett affärsområde avviker från de riktlinjer som tidigare fastlagts. Institutet skall vidare kunna verifiera att den information metoden ger är fullständig och oklanderlig samt att det inte finns utrymme för väsentliga misstag eller försummelser. Kontroll i efterhand (s.k. backtesting) av tidigare beräknade värden skall utgöra ett återkommande inslag i kontrollsystemet.

Personal m.m.

Inom institutet skall finnas personal med tillfredsställande kompetens och som är insatt i såväl de tekniska aspekterna av metoden som dess svagheter och begränsningar. Vidare skall inom institutet finnas ett väl utvecklat riskhanterings-system som innefattar regler om bl.a. riskpolicy och beredskap att möta marknadschocker eller andra extraordinära stressituationer. Stress-test skall också utgöra ett återkommande inslag i kontrollen.

I institutet skall finnas en från de som sköter den faktiska handeln klart avgränsad avdelning, grupp eller person som har till uppgift att

- a) fastställa, övervaka och granska handlar-, positions- och kreditlimiter,
- b) verifiera affärsbekräftelser, räntor, kurser och övriga värden som matas in i systemet och som kan påverka marknadsvärderingen,
- c) verifiera uppgifter som ingår i beräkningen av institutets kapitaltäckningskrav.

Institutet skall ha ändamålsenliga och tillförlitliga datasystem som är anpassade för att utföra alla erforderliga beräkningar. Datasystemen skall innehålla ändamålsenliga kontrollfunktioner avseende informationssäkerhet och fysisk säkerhet för att säkerställa kontinuitet i verksamheten.

Metodens integrering i institutets verksamhet

Den metod som ett institut fått medgivande att använda för beräkning av kapitalkravet skall utgöra en del av institutets dagliga affärsregistrerings-, marknadsvärderings- och/eller riskkontrollsystem. Med hjälp av metoden skall institutet vid varje tidpunkt kunna beräkna sitt kapitalkrav för marknadsrisker.

Revision av metod

Översyn av ett instituts riskvärderingsmodeller, dokumentationen av dessa och värderingen av faktiska positioner skall regelbundet göras av institutets interna och/eller externa revisorer.

Kontinuerlig användning av annan metod

39 § Övergång från annan metod till i kapitaltäckningslagen föreskrivna standardiserade metoder får inte ske utan Finansinspektionens medgivande.

Ytterligare risker

40 § Positioner som är föremål för beräkning av kapitalkrav enligt annan metod kan även bli föremål för kapitalkrav avseende kreditrisk samt andra marknadsrisker såsom ränterisk, aktiekursrisk, avvecklingsrisk, motpartsrisk, andra risker samt valutakursrisker. Beräkning av kreditrisk sker enligt 7 kap. och av nämnda marknadsrisker enligt 3-20, 22-32, 43-45, 47-53 och 56-57 §§ respektive 9 kap.

Garantigivning

(Jfr 4 kap. 4 § kapitaltäckningslagen)

Omfattning

41 § Institut som garanterar emission av aktier och/eller räntebärande finansiella instrument skall beräkna det riskvägda beloppet för de risker som är förknippade med sådana åtaganden efter samma principer som de som skulle gälla om nämnda finansiella instrument ingick i institutets handelslager, vid beräkning av specifik och generell risk enligt 3-32 §§. Med emission kan i detta sammanhang avses, förutom nyemission, även ett erbjudande om köp av tidigare utgivna finansiella instrument.

Ett åtagande från institutets sida att endast garantera att tecknare i en emission eller i ett erbjudande erlägger likvid för tecknade finansiella instrument på likviddagen, s.k. betalningsgaranti omfattas inte av bestämmelserna om kapitalkrav för marknadsrisker. Kapitalkravet för ett sådant åtagande skall i stället beräknas enligt 3 kap. 1 § kapitaltäckningslagen och enligt 7 kap. dessa föreskrifter.

Alternativ metod för beräkning av riskvägt belopp

42 § En alternativ metod som ett institut efter medgivande av Finansinspektionen får använda, innebär att institutet får reducera de delar av emissionen eller erbjudandet som tecknats eller garanterats av tredje man genom uttryckligt avtal, från den del av emissionen eller erbjudandet som institutet garanterat. För att en emission eller ett erbjudande skall anses vara tecknad eller garanterad av tredje man erfordras att det i skriftligt avtal finns dokumenterat tredje mans ovillkorliga åtagande för emissionen eller erbjudandet.

Efter reduktion enligt föregående stycke får institutet minska positionerna med följande reduktionsfaktorer.

arbetsdag	0	100 %
"-	1	90 %
"-	2-3	75 %
"-	4	50 %
"-	5	25 %
efter arbetsdag 5		0 %

Med arbetsdag 0 menas här den dag på vilken institutet blir ovillkorligen bundet att motta en viss kvantitet finansiella instrument till ett i förväg bestämt pris. Därmed avses första dagen efter teckningstidens utgång, eller annan tidigare dag på vilken det står klart hur stor del av emissionen eller erbjudandet som inte blivit tecknad och som institutet således skall garantera.

Sedan institutets positioner fastställts på det sätt som nämnts i föregående stycken skall institutet beräkna det riskvägda beloppet för de sålunda garanterade och reducerade positionerna enligt de regler som gäller för beräkning av riskvägt belopp avseende innehav av nämnda finansiella instrument. Jfr 41 §.

Avvecklingsrisker

(Jfr 4 kap. 5 § kapitaltäckningslagen)

Omfattning

43 § Kapitalkrav avseende avvecklingsrisker skall beräknas för positioner som ingår i ett instituts handelslager. Av 4 kap. 5 § tredje stycket kapitaltäckningslagen följer att avvecklingsrisker inte skall beräknas för repor, omvända repor och värdepapperslån. Med repor och omvända repor skall i detta sammanhang avses äkta repor och äkta omvända repor.

Vid beräkning av det riskvägda beloppet avseende avvecklingsrisker skall detta bestämmas med hänsyn till den risk för förlust som institutet kan drabbas av. I en enskild transaktion påförs antingen köpare eller säljare kapitalkrav.

Beräkning av riskvägt belopp

44 § För transaktioner i ränteanknutna och aktieanknutna finansiella instrument som inte avvecklas på den överenskomna avvecklingsdagen skall institutet beräkna den förlust, dvs. den negativa prisskillnad som institutet riskerar att drabbas av utan hänsyn tagen till eventuella positiva prisskillnader. Den negativa prisskillnaden utgörs av skillnaden mellan avtalat pris för det finansiella instrumentet och det aktuella marknadsvärdet vid beräkningstillfället. Det riskvägda beloppet beräknas genom att multiplicera den negativa prisskillnaden med tillämplig faktor enligt metod A, se tabellen nedan. Det riskvägda beloppet blir därmed resultatrelaterat.

Efter medgivande av Finansinspektionen får ett institut i stället beräkna det riskvägda beloppet avseende avvecklingsrisk genom att multiplicera det avtalade priset för det finansiella instrumentet med tillämplig faktor enligt metod B, se tabellen nedan. Från och med den sjätte arbetsdagen efter avtalad avvecklingsdag skall det riskvägda beloppet dock beräknas på samma sätt som anges i första stycket, dvs. med utgångspunkt i prisskillnaden.

När ett institut ansöker om Finansinspektionens medgivande skall institutet redogöra för skälen till att institutet vill tillämpa metod B.

Antal arbetsdagar efter avtalad avvecklingsdag	Metod A Viktal (%)	Metod B Viktal (%)
0 - 3	0,0	0,0
4 - 5	937,5	112,5
≥ 6	1250,0	1250,0 av prisskillnad

Definitioner

45 § Antal arbetsdagar efter avtalad avvecklingsdag är oberoende av avvecklingscykeln i fråga eftersom kapitalkrav utgår från och med fjärde dagen efter avtalad avvecklingsdag.

Ytterligare risker

46 § Transaktioner som omfattas av kapitalkrav för avvecklingsrisk kan bli föremål för kapitalkrav även avseende andra marknadsrisker såsom ränterisk, aktiekursrisk och valutakursrisk. Beräkning av riskvägt belopp avseende sådana marknadsrisker skall ske enligt föreskrifterna i 3-20, 22-32 §§ respektive 9 kap.

Motpartsrisker

(Jfr 4 kap. 6 § kapitaltäckningslagen)

Gruppindelning

47 § Vid beräkning av riskvägt belopp avseende motpartsrisker skall transaktioner som avses i 4 kap. 6 § första stycket kapitaltäckningslagen fördelas mellan grupperna A - C i enlighet med vad som sägs i det följande.

Allmänna råd

De nummer som anges i det följande, t.ex. A 2, avser de nummer som anges i 4 kap. 6 § kapitaltäckningslagen. I blanketten enligt formuläret i bilaga 1, avsnitt F lämnas uppgifterna totalt för respektive grupp.

Grupp A (riskvikt 0 %)

Till grupp A 2 får föras transaktioner för vilka Europeiska gemenskaperna eller någon av de utländska stater eller centralbanker som ingår i zon A (bilaga 4), är motpart.

Till denna grupp, A 2, får även föras transaktioner för vilka utländska stater och centralbanker inom zon B (bilaga 4) är motpart under förutsättning att fordran gäller i den utländska statens valuta och är refinansierad i samma valuta.

Till grupp A 3 får föras transaktioner för vilka en utländsk kommun eller därmed jämförlig samfällighet inom EES är motpart under förutsättning att erforderlig notifiering till Europeiska kommissionen eller, i förekommande fall Efta Surveillance Authority har skett.

Grupp B (riskvikt 20 %)

Till grupp B 4 skall föras transaktioner för vilka motparten är utländsk kommun eller därmed jämförlig samfällighet inom zon A, som inte uppfyller villkoret för att få redovisas i grupp A 3.

Transaktioner för vilka motparten är utländsk kommun eller därmed jämförlig samfällighet inom zon B redovisas i grupp C.

Till grupp B 5 skall föras transaktioner för vilka ett utländskt kreditinstitut i utländsk stat inom zon A eller ett utländskt värdepappersföretag i utländsk stat inom EES (bilaga 5) är motpart.

Transaktioner för vilka ett utländskt värdepappersföretag i utländsk stat utanför EES är motpart får endast efter Finansinspektionens medgivande i varje särskilt fall ingå i grupp B 5.

Till grupp B 5 skall även föras transaktioner för vilka ett utländskt kreditinstitut i utländsk stat inom zon B är motpart under förutsättning att fordran har en återstående löptid av högst ett år.

Till grupp B 6 skall föras transaktioner för vilka en börs eller clearingorganisation inom EES är motpart. Transaktioner för vilka en börs eller clearingorganisation utanför EES är motpart får endast efter Finansinspektionens medgivande i varje särskilt fall ingå i denna grupp.

Till grupp B 7 skall föras transaktioner för vilka motparten är African Development Bank (AfDB), Asian Development Bank (AsDB), Caribbean Development Bank (CDB), Council of Europe Resettlement Fund, European Bank for Reconstruction and Development (EBRD), European Investment Bank (EIB), Inter-American Development Bank (IADB), International Finance Corporation (IFC), International Bank for Reconstruction and Development (IBRD) och Nordic Investment Bank (NIB), European Investment Fund (EIF) och Inter-American Investment Corporation (IAIC).

Grupp C (riskvikt 100 %)

Till grupp C skall föras transaktioner för vilka motparten utgörs av andra än de som får ingå i grupp A eller B.

Återköpstransaktioner och värdepapperslån

48 § I fråga om beräkning av riskvägt belopp avseende motpartsrisker vid återköpstransaktioner (repor och omvända repor) och värdepapperslån, jfr 4 kap. 6 § sista stycket kapitaltäckningslagen, gäller följande.

Det riskvägda beloppet avseende motpartrisen i sådana transaktioner skall beräknas med tillämpning av de riskvikttal som gäller för den grupp, till vilken motparten är att hänföra. Se 47 §.

Överförande part i en äkta återköpstransaktion (repa) skall, om det överförda värdepapperet ingår i handelslagret, beräkna skillnaden mellan å ena sidan marknadsvärdet för det överförda värdepapperet och å andra sidan värdet av den köpeskilling som emottagits (dvs. skulden). Om skillnadsbeloppet är positivt skall detta riskviktas i enlighet med vad som föreskrivs i andra stycket.

Överförande part i värdepapperslån skall, om det överförda värdepapperet ingår i handelslagret, beräkna skillnaden mellan å ena sidan marknadsvärdet för det överförda värdepapperet och å andra sidan marknadsvärdet för den säkerhet som institutet emottagit. Om skillnadsbeloppet är positivt skall detta riskviktas i enlighet med vad som föreskrivs i andra stycket.

Mottagande part i en äkta återköpstransaktion (omvänd repa) skall beräkna skillnaden mellan å ena sidan värdet av den köpeskilling som erlagts (dvs. fordringen) och å andra sidan marknadsvärdet för det mottagna värdepapperet. Om skillnadsbeloppet är positivt skall detta riskviktas i enlighet med vad som föreskrivs i andra stycket. Detta gäller under förutsättning att villkoren antingen enligt 1) - 3) eller enligt 4) nedan är uppfyllt.

- 1) exponeringarna (skillnadsbeloppet) marknadsvärderas dagligen,

- 2) säkerheten justeras för att beakta väsentliga förändringar i värdet av berörda finansiella instrument som ingår i ifrågavarande transaktioner,
- 3) avtalet gäller under förutsättning att parterna ingått sådant avtal om avräkning som anges i 5 kap. 1 § lagen (1991:980) om handel med finansiella instrument,
- 4) ifrågavarande avtal sker mellan parter som yrkesmässigt bedriver handel med finansiella instrument. Med sådana parter avses sådana som erhållit Finansinspektionens tillstånd enligt 1 kap. 3 § lagen (1991:981) om värdepappersrörelse, samt Sveriges riksbank och Riksgäldskontoret. Med sådana parter avses vidare kreditinstitut inom zon A och utländskt värdepappersföretag inom EES samt, efter Finansinspektionens medgivande, utländskt värdepappersföretag utanför EES.

Dessutom skall *alltid* gälla att avtalet sker på för marknaden sedvanliga villkor och att villkor som är avvikande i detta hänseende, särskilt sådana som inte är av kortfristig beskaffenhet, utesluts.

Om dessa villkor inte är uppfyllda skall omvända repor behandlas i enlighet med 7 kap.

Mottagande part i värdepapperslån skall beräkna skillnaden mellan å ena sidan marknadsvärdet för den säkerhet som institutet överfört och å andra sidan marknadsvärdet för det mottagna värdepapperet. Om skillnadsbeloppet är positivt skall detta riskviktas i enlighet med vad som föreskrivs i andra stycket. Detta gäller under förutsättning att villkoren som anges under stycket "Mottagande part i en äkta återköpstransaktion" ovan är uppfyllda. Om dessa villkor inte är uppfyllda skall sådant värdepapperslån behandlas i enlighet med vad som anges i 7 kap.

Fordringar och skulder mot samma motpart som uppstår till följd av transaktioner enligt tredje-sjunde styckena får inte nettouträknas mot varandra.

Ett institut som mottagit säkerhet för ett positivt skillnadsbelopp som framkommit vid beräkning enligt tredje-sjunde styckena, får sätta den faktor efter vilken det riskvägda beloppet skall beräknas till 0, 20 eller 100 % beroende på till vilken grupp, A-C, emittenten av det finansiella instrument, som ställts som säkerhet, är att hänföra.

Ett institut som ställt mer i säkerhet än motpartens positiva skillnadsbelopp får vid beräkning av det riskvägda beloppet sätta den överskjutande delen en riskvikt på 0 % om säkerheten är ställd på sådant sätt att institutet alltid kan vara säkert på att den överskjutande delen av säkerheten kommer att återställas om motparten inte kan fullgöra sina förpliktelser.

Vid beräkning av värdet av den köpeskilling eller säkerhet som omtalas i tredje - sjunde styckena skall även upplupen ränta beaktas.

Motpartsrisk avseende derivatkontrakt

49 § För beräkning av riskvägt belopp avseende motpartsrisken för ränte-, aktie- och valutakursanknutna derivatkontrakt skall institutet använda marknadsvärderingsmetoden.

Med ränte-, aktie- och valutakursanknutna derivatkontrakt avses t.ex. överenskommelse om framtida ränta (FRA), swappar, terminer, optioner (inkl. caps, collars och floors) och andra liknande derivatkontrakt som baseras på räntor, aktier och/eller valutor. Derivatkontrakt enligt ovan som är baserade på olika typer av index skall hänföras till ränte-, aktie- resp. valutakursanknutna derivatkontrakt beroende på vilken typ av index som är relevant i det aktuella fallet.

Teckningsrätter och delrätter skall i detta avseende inte betraktas som aktiederivat och inte tas med vid beräkning av det riskvägda beloppet enligt denna paragraf. För teckningsrätter och delrätter skall riskvägt belopp beräknas på samma sätt som för aktiekursrisker enligt 22-32 §§.

Derivatkontrakt som omsätts på reglerade marknader där de åsätts dagliga marginalsäkerhetskrav av clearingorganisation får undantas vid beräkning av riskvägt belopp. Vidare får undantas valutakursanknutna derivatkontrakt med en ursprunglig löptid om högst 14 kalenderdagar. Derivatkontrakt som undantas från beräkningen av riskvägt belopp skall rapporteras i blanketten enligt formuläret i bilaga 1, avsnitt F, raderna F 92 och F 93.

Vid beräkning av riskvägt belopp för ränte- och valutakursanknutna derivatkontrakt får hänsyn tas till avtal om nettning under förutsättning att de villkor som anges i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 1997:13) om avtal om nettning är uppfyllda.

Avtal om nettning av aktieanknutna derivatkontrakt eller derivatkontrakt som baseras på index får inte utnyttjas vid beräkning av riskvägt belopp.

Marknadsvärderingsmetoden

50 § Vid tillämpning av marknadsvärderingsmetoden skall det riskvägda beloppet avseende motpartsrisken för sådana derivatkontrakt som avses i 49 § beräknas på ett *omräknat belopp*.

Omräknat belopp

51 § Det *omräknade beloppet* för ett derivatkontrakt utgörs av summan av kontraktets *positiva marknadsvärde* per beräkningsdagen/rapportdagen och *beräknat belopp för möjlig riskförändring*.

Med *positivt marknadsvärde* per beräkningsdagen/rapportdagen avses den kostnad/uteblivna intäkt som det innebär att per samma dag ersätta kontrakt med positivt värde med ett motsvarande nytt kontrakt, dvs. det ursprungliga kontraktets marknadsvärde. Om en fiktiv stängning av kontraktet skulle generera en intäkt anses kontraktet ha ett positivt värde vilket innebär en risk på motparten. Institut som har upprättat avtal om nettning av ränte- och valutakursanknutna derivatkontrakt och som uppfyller villkoren och förutsättningarna i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 1997:13) om avtal om nettning får minska summan av positiva marknadsvärden med de negativa marknadsvärden som institutet har mot samma motpart.

Med *möjlig riskförändring* avses ett belopp för den potentiella risken under kontraktets återstående löptid beräknat från beräkningsdagen/rapportdagen. Möjlig riskförändring beräknas för varje kontrakt som produkten av det nominella beloppet och en riskfaktor som bestäms enligt följande tabell:

Kontraktets återstående löptid	Ränteanknutna derivatkontrakt	Aktieanknutna derivatkontrakt	Valutakursanknutna derivatkontrakt
ó 1 år	0,0 %	1,0 %	1,0 %
> 1 år	0,5 %	5,0 %	5,0 %

Med nominellt belopp avses det belopp i svenska kronor, som det ursprungliga kontraktet omfattar. Vid bestämmandet av ett kontrakts nominella värde då svenska kronor inte ingår i något led, beräknas värdet enligt de avistakurser som gällde vid beräkningstillfället.

Institut skall beräkna ett belopp för möjlig riskförändring för samtliga derivatkontrakt, dvs. även för kontrakt som har ett negativt marknadsvärde per beräkningsdagen/rapportdagen samt för kontrakt som omfattas av avtal om nettning. Institut som vid beräkning av riskvägt belopp använder avtal om nettning skall beräkna beloppet för möjlig riskförändring på kontraktets totala nominella belopp, dvs avtal om nettning får inte reducera det nominella belopp som ligger till grund för beräkningen av beloppet för möjlig riskförändring.

Något belopp för möjlig riskförändring behöver inte beräknas för ränteswappar för vilka båda benen är uttryckta i samma valuta samt båda benen baseras på rörliga räntor. För sådana kontrakt får det omräknade beloppet utgöras av endast det positiva marknadsvärdet.

Risikoviktning av omräknade belopp med ledning av motpart

52 § De omräknade beloppen, beräknade enligt 51 §, fördelas på grupperna A - C och riskvägs med tillämpning av de riskvikter, jämför 47 §, som gäller för den grupp till vilken motparten i transaktionen är att hänföra. För de transaktioner, som skall föras till grupp C skall den riskvikt, efter vilken det riskvägda beloppet skall beräknas, sättas till 50 %.

Risikoviktning av omräknade belopp med ledning av erhållen säkerhet

53 § Om ett institut har erhållit säkerhet för ett derivatkontrakt får omräknat belopp, beräknat enligt 51 §, i stället riskvägas med tillämpning av den riskvikt som enligt 47 § gäller för den grupp till vilken emittenten av det instrument som ställts som säkerhet är att hänföra.

Utgörs säkerheten av instrument som utgivits av en emittent som enligt 47 § är hänförlig till grupp A eller B får omräknat belopp hänföras till grupp A (0 %) eller B (20 %) beroende på vilken grupp som är tillämplig. Säkerhet som utgörs av akti-

er eller förlagslån som utgivits av emittenter som enligt 47 § är hänförliga till grupp B skall i detta sammanhang hänföras till grupp C och i enlighet med 52 § åsättas en riskvikt om 50 %. Utgörs säkerheten av inlåningsmedel i det egna institutet får omräknat belopp hänföras till grupp A (0 %). Utgörs säkerheten av inlåningsmedel i ett annat institut skall omräknat belopp hänföras till grupp B (20%).

Om värdet av säkerheten understiger det omräknade beloppet, får endast den del som täcks av säkerheten åsättas riskvikt med ledning av säkerheten. Om värdet av säkerheten endast täcker det positiva marknadsvärdet i kontraktet skall institutet således riskväga beloppet för möjlig riskförändring med tillämpning av den riskvikt som gäller för motparten i transaktionen. Beloppet för möjlig riskförändring skall, trots att säkerhet har ställts för derivatkontraktet, beräknas med utgångspunkt i kontraktets totala nominella belopp och med tillämpning av de riskfaktorer som anges i tabellen i 51 §.

Ställd säkerhet får medföra en lägre riskviktning endast om den är föremål för dagliga marknadsvärderingar. Vidare gäller att institutet skall inneha skriftliga och motiverade rättsutlåtanden som med stor sannolikhet utvisar att ställandet av säkerhet är giltigt och att hinder i övrigt mot att ta säkerheten i anspråk inte föreligger. För rättsutlåtanden gäller i tillämpliga delar vad som föreskrivs i 4 och 6 kap. Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 1997:13) om avtal om nettning. Med avtal om nettning skall därvid i stället avses ställande av säkerhet.

Ytterligare risker

54 § Transaktioner som omfattas av kapitalkrav för motpartsrisk blir föremål för kapitalkrav även avseende andra marknadsrisker såsom ränterisk, aktiekursrisk och valutakursrisk. Beräkning av riskvägt belopp avseende sådana marknadsrisker skall ske enligt föreskrifterna i 3-20, 22-32 §§ respektive 9 kap. Kapitalkrav avseende positionsrisk utgår däremot inte för emottagna värdepapper i en äkta återköpstransaktion eller värdepapperslån.

55 § Sådana positioner i ett instituts handelslager som enligt detta kapitel är föremål för kapitalkrav avseende motpartsrisker skall efter avtalad dag för likvid mot leverans vara föremål för beräkning av kapitalkrav avseende avvecklingsrisker enligt 43-45 §§.

Andra risker

(Jfr 4 kap. 7 § kapitaltäckningslagen)

Omfattning

56 § Fordringar såsom avgifter, provisioner, räntor och utdelningar samt av clearingorganisation fastställt marginalsäkerhetskrav som uppstår i samband med transaktioner i finansiella instrument vilka ingår i handelslagret skall riskviktas med de viktal som gäller för motparten enligt bestämmelserna i 4 kap. 6 § andra stycket kapitaltäckningslagen och enligt 47 §.

57 § Finansiella instrument eller andra tillgångar som i enlighet med föregående paragraf ställts som marginalsäkerhet för derivatkontrakt eller för andra kontrakt, skall åsättas riskvikt i enlighet med nämnda paragraf. Kapitalkrav avseende marginalsäkerheter skall således beräknas utöver de kapitalkrav som skall beräknas avseende positions- eller kreditrisker för de finansiella instrument som ställts som marginalsäkerhet.

7 kap. KREDITRISKER

Beräkning av kapitalkravet för poster i balansräkningen

(Jfr 3 kap. 1 § kapitaltäckningslagen)

Underlag för bestämmande av kapitalkravet

1 § Vid bestämmandet av kapitalkravet enligt 3 kap. 1 § första stycket kapitaltäckningslagen, skall de enskilda posterna inom respektive grupp, A - D, tas upp med sina nettobokföringsvärden, alltså efter avdrag för gjorda reserveringar för befarade kreditförluster.

Fordringar och skulder får vid beräkning av kapitalkravet för kreditrisker inte nettoträknas även om nettoredovisning av fordringar och skulder får ske i redovisningssammanhang under vissa förutsättningar.

Leasingobjekt skall tas upp till bruttobokföringsvärdet, vilket i detta sammanhang är lika med restvärdet, dvs. anskaffningsvärdet med avdrag för ackumulerade avskrivningar enligt plan (planenligt restvärde) och efter avdrag för extra avskrivningar som gjorts på grund av beräknad värdeminskning på leasingobjekt.

Gruppindelning av leasingobjekt

2 § Leasingobjekt fördelas i kapitaltäckningsrapporten på grupperna A - D med utgångspunkt från vem som är leasetagare. Detta gäller även hyresfordringar i leasingverksamheten.

Vid upprättandet av kapitaltäckningsrapporten för en finansiell företagsgrupp skall leasingobjekt, som uthyrts till annat företag inom samma finansiella företagsgrupp som omfattas av den konsoliderade kapitaltäckningsrapporten, alltid redovisas i grupp D. Detta gäller även om objektet i fråga har redovisats i annan grupp vid upprättandet av rapporten för det bolag, som redovisar leasingobjektet i sin balansräkning.

Fondlikvider

3 § Fordringar och skulder som uppkommit i kommissionsaffärer får vid beräkningen av riskvägt belopp behandlas som avvecklingsrisk. Se 5 kap. 5 § respektive 6 kap. 43-45 §§.

Terminskontrakt

4 § Vid beräkning av kapitalkrav för terminskontrakt, som ingåtts för att valuta-säkra andra poster, skall kontrakten värderas på det sätt som föreskrivs under rubriken "Beräkning av kapitalkravet för poster utanför balansräkningen", 15 §. Valutasäkrade fordringar som bokförts till historisk avistakurs eller terminskurs får vid beräkning av kapitalkravet värderas som om fordran inte valutasäkrats.

Garanterade fordringar

5 § Riskvikttal för fordran som garanterats får bestämmas med utgångspunkt i garantiutfärdaren. Som förutsättning för detta gäller att garantin skall vara juridiskt bindande, ovillkorlig och oåterkallelig. Dessutom skall garantin anknyta till en specifik fordran eller till en specifik typ av fordringar som skall kunna identifieras.

Garantin får, för att anses som ovillkorlig, inte för sin giltighet vara beroende av någon omständighet som ligger utanför det ursprungliga skuldförhållandet.

Garantins giltighetstid skall sammanfalla med de garanterade fordringarnas löptid.

Om garantin endast gäller för viss del av fordran får endast denna del av fordran åsättas riskvikt med utgångspunkt i garantiutfärdaren.

6 § Ett moderbolag som omfattas av kapitaltäckningsbestämmelserna får inte teckna en generell riskavtäckningsgaranti för ett dotterbolags placeringar innebärande att dotterbolaget inte behöver uppfylla kapitalkravet för de placeringar i balansräkningen och åtaganden utanför denna som eljest skulle kräva kapitaltäckning. Kapitalkravet skall uppfyllas av varje enskilt institut (jfr 2 kap. 1 § kapitaltäckningslagen).

Fordringar på försäkringsföretag

7 § Försäkringsföretag som ingår i en *koncern* där en bank eller ett värdepappersbolag är moderbolag, och sådana dotterföretag till försäkringsföretaget som inte driver någon form av finansiell verksamhet, omfattas inte av bestämmelserna om *finansiella företagsgrupper*. Försäkringsföretaget och nämnda dotterföretag till detta omfattas därmed inte av bestämmelserna om konsoliderat kapitalkrav. Fordringar mot eller garanterade av försäkringsföretaget i fråga och/eller av sådana dotterföretag till detta som nyss nämnts, skall därför inte undantas vid bestämmandet av kapitalkravet. Sådana fordringar skall tas upp i grupp D.

Förskottsutbetalningar, upplupna intäkter m.m.

8 § Förskottsbetalningar, upplupna intäkter och aviserade men inte erlagda amorteringar skall fördelas på grupperna A - D. I den mån dessa fordringar inte kan fördelas på nämnda grupper får de redovisas i grupp C. Vid upprättandet av kapitaltäckningsrapport per den 31 december eller per annan rapportdag som sammanfaller med årsbokslutsdag skall dock i årsbokslutet redovisade förskottsbetalningar och upplupna intäkter fördelas på grupperna A - D.

Värdepapperslån samt repor och omvända repor

9 § Vid beräkning av kapitalkravet för värdepapperslån gäller följande. Med sådana lån avses i det följande utlåning av fondpapper där lånet regleras genom att fondpapper av samma slag eller art skall återlämnas till långivaren. Vid lån av fondpapper löper långivaren risken dels att låntagaren inte kan återlämna fondpapperen, motpartsrisken, dels att fondpapperen minskar i värde, emittentrisken.

Då ett institut är *långivare*, redovisas de utlånade fondpapperen fortsättningsvis som fondpappersinnehav i balansräkningen och skall därmed kapitaltäckas för emittentrisken.

Beräkning av kapitalkravet för fordran på låntagaren av fondpapperen - motpartsrisken - redovisas under rubriken "Poster utanför balansräkningen", punkt 4 i rapportblanketten. Se även 14 §, punkt 4.

Vid äkta repa skall de överförda tillgångarna fortsatt redovisas i den överförande partens balansräkning och kapitalkrav avseende emittentrisken beräknas av denne. Beräkning av kapitalkravet för fordran på den mottagande parten - motpartsrisken - redovisas under rubriken "Poster utanför balansräkningen", punkt 3 i rapportblanketten. Se även 14 §, punkt 3.

Vid äkta omvänd repa skall den mottagande parten redovisa erlagd likvid som fordran i balansräkningen och beräkna kapitalkravet med utgångspunkt i vem som är den överförande parten. Det från den överförande parten erhållna värdepapperet betraktas som säkerhet och reducering av kapitalkravet får ske om säkerheten utgörs av sådana placeringar och fordringar som anges i 3 kap. 1 § första stycket A 6 och B 6 i kapitaltäckningslagen.

Gruppindelning

Allmänna råd

De nummer som anges i det följande, t.ex. G 4, avser radnummer i blanketten enligt formuläret i bilaga 1. Inom parentes anges motsvarande nummer enligt 3 kap. 1 § kapitaltäckningslagen, t.ex. A 4.

Gruppindelning, grupp A (vägningstal 0 %)

10 § I grupp A, rad G 4 (A 4) ingår placeringar och fordringar för vilka svarar utländska stater och centralbanker inom zon A, se bilaga 4. Till zon B räknas alla länder som inte ingår i zon A.

I grupp A, rad G 5 (A 5) ingår placeringar och fordringar för vilka en utländsk kommun eller därmed jämförlig samfällighet inom EES svarar om erforderlig notifiering till Europeiska kommissionen skett. Placeringarna och fordringarna redovisas annars i grupp B, rad G 12 (B 2).

Allmänna råd

Poster enligt rapportformuläret

G 1. Med kassa förstås även utländska sedlar och mynt.

G 2. Här redovisas statsskuldväxlar samt obligationer som utfärdats av svenska staten, svensk kommun eller därmed jämförlig samfällighet, varmed avses bl.a. landsting och kommunalförbund. Fordringar för vilka kyrkliga

församlingar och motsvarande samfälligheter svarar får dock inte tas upp här utan redovisas i grupp B.

Vidare får här redovisas fordringar på affärsdrivande statliga verk enligt i särskild ordning lämnad förteckning, lån mot statlig kreditgaranti, fordran på Riksbanken, kommunlån, lån mot kommunal borgen samt fordringar för vilka Exportkreditnämnden (EKN) ställt garanti upp till ersättningsbeloppet. Fordringar på statliga och kommunala bolag redovisas dock i grupp D. Fordringar på kommunala bolag som bildats för att tillhandahålla allmänheten service, t.ex. värme, vatten, avlopp, renhållning m.m. får redovisas i denna grupp (A) om kommun tecknat borgen för sådan fordran.

Här redovisas institutets eget innehav av andelar i räntefonder om fonden enligt sina placeringsbestämmelser uteslutande får placera i räntebärande instrument som emitterats av svenska staten, svensk kommun, utländsk stat inom zon A eller utländsk kommun inom EES om erforderlig notifiering till Europeiska kommissionen skett. Fordran för vilken säkerheten utgörs av andelar i sådan fond redovisas på rad G 6. Ändras fondens placeringsbestämmelser så att fonden får placera i andra instrument skall sådana innehav eller fordringar med säkerhet av andelar i sådan fond i sin helhet redovisas i grupp B eller D beroende på i vilka typer av instrument fonden därefter får placera.

G 3. Här redovisas placeringar och fordringar för vilka utländska stater och centralbanker inom zon B svarar, om placeringarna eller fordringarna gäller i den nationella valutan och är refinansierade i samma valuta. Om placeringarna eller fordringarna inte gäller i den nationella valutan och inte är refinansierade i samma valuta, redovisas placeringarna och fordringarna i grupp D.

G 4. Här får även redovisas placeringar och fordringar för vilka svarar Europeiska gemenskaperna samt fordringar på organisationer som agerar i OECD-staters namn.

Vidare får här redovisas fondpapper ("mortgage backed securities") utgivna av US GNMA ("Government National Mortgage Association"), FHLMC ("Federal Home Loan Mortgage Corporation"), FNMA ("Federal National Mortgage Association") och FAMC ("Federal Agricultural Mortgage Corporation").

G 5. Med erforderlig notifiering avses att ett land inom EES meddelat Europeiska kommissionen eller, i förekommande fall, ESA vilka egna kommuner eller därmed jämförliga samfälligheter som staten funnit en nollviktning vara befogad. Finansinspektionen har till Europeiska kommissionen meddelat att den i kapitaltäckningshänseende funnit en nollviktning vara befogad för svenska kommuner, kommunalförbund och landsting.

G 6. Här får även redovisas bl.a. fordringar mot säkerhet av inlåningsmedel i och bankcertifikat utgivet av och förvarat hos det långivande institutet. Med bankcertifikat jämställs liknande penningmarknadsinstrument och obligationer med kortare återstående löptid än ett år och för vilka dagliga marknadsnoteringar sker. Om annat institut svarar för säkerheten redovisas nämnda fordringar i grupp B.

G 7. Här upptas av enskilt institut redovisat övervärde (inkråmsgoodwill) som nämns i 2 kap. 7 § andra stycket kapitaltäckningslagen, och som skall räknas av från det primära kapitalet för såväl det enskilda institutet som den finansiella företagsgruppen, i vilken det enskilda institutet ingår. Sådant övervärde upptas här till 72 %. Resterande del redovisas i grupp D.

Ett enskilt institut tar här vidare upp sådana tillskott som enligt bestämmelserna i 2 kap. 7 § tredje stycket kapitaltäckningslagen skall räknas av från summan av primärt och supplementärt kapital. Om dessa tillskott inte behöver räknas av enligt bestämmelserna i tredje stycket 2 i paragrafen, redovisas tillskotten i fråga i grupp D.

Ett enskilt institut tar här även upp tillskott som belöper på företag som omfattas av gruppbaserad redovisning enligt 6 kap. 1 § kapitaltäckningslagen samt 2 § Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 1994:45) om finansiella företagsgrupper genom fullständig konsolidering eller genom klyvningsmetod.

G 8. Här redovisas endast fordringar mot eller garanterade av ett företag som ingår i samma finansiella företagsgrupp som institutet och som omfattas av bestämmelserna om fullständig konsolidering eller konsolidering genom klyvningsmetod. Vid konsolidering enligt sistnämnda metod får dock här endast tas upp den del av fordran som svarar mot ägarintresset. Övrig del av sådan fordran redovisas i den grupp, till vilken ställd säkerhet för fordran och/eller motparten kan hänföras. Fordringar mot systerbolag som omfattas av fullständig konsolidering får också upptas här.

Fordringar mot eller garanterade av ett annat inom samma finansiella företagsgrupp ingående bolag som inte omfattas av fullständig konsolidering eller av konsolidering genom klyvningsmetod, får således inte tas upp här. T.ex. får institut som ingår i en industrikoncern inte här ta upp fordringar mot eller garanterade av moder- eller systerbolag som inte står under Finansinspektionens tillsyn. Sådana fordringar fördelas i stället på övriga grupper med utgångspunkt från vem som är kredittagare/garantiutfärdare. Detta gäller även vid redovisningen av leasingobjekt och hyresfordringar i leasingverksamheten vid upprättandet av kapitaltäckningsrapporten för det enskilda institutet.

11 § I grupp B, rad G 12 (B 2) ingår placeringar och fordringar för vilka svarar sådan utländsk kommun eller därmed jämförlig samfällighet inom zon A, som inte uppfyller de krav som gäller för kommuner som får redovisas i grupp A, rad G 5 (A 5). Här skall också redovisas fordringar för vilka svenska kyrkliga församlingar och motsvarande samfälligheter svarar.

I grupp B, rad G 14 (B 4) ingår placeringar och fordringar för vilka ett utländskt kreditinstitut i utländsk stat inom zon A svarar. Ingår dessa placeringar och fordringar i det utländska kreditinstitutets kapitalbas skall det placerande institutet räkna av dessa placeringar och fordringar från kapitalbasen om de omfattas av avräkningsreglerna enligt 2 kap. 7 § tredje stycket 2 kapitaltäckningslagen. Om så inte är fallet skall nämnda placeringar och fordringar redovisas i grupp D.

I grupp B, rad G 15 (B 5) ingår placeringar och fordringar för vilka svarar International Bank for Reconstruction and Development (IBRD), Inter American Development Bank (IADB), Asian Development Bank (AsDB), African Development Bank (AfDB), European Investment Bank (EIB), European Bank for Reconstruction and Development (EBRD), Council of Europe Resettlement Fund, Nordiska Investeringsbanken (NIB), International Finance Corporation (IFC), Caribbean Development Bank (CDB), European Investment Fund (EIF) och Inter-American Investment Corporation (IAIC).

Allmänna råd

Poster enligt rapportformuläret

G 11. Fordringar mot eller garanterade av försäkringsbolag ävensom lån mot säkerhet av kapital-/livförsäkring redovisas i grupp D.

Här får även redovisas institutets innehav av andelar i räntefond under förutsättning att fonden enligt sina placeringsbestämmelser uteslutande får placera i ränterelaterade instrument som emitterats av institut som får hänföras till denna riskgrupp (B) vid bestämmandet av kapitalkravet. Får fonden placera i både statspapper och ränterelaterade instrument emitterade av tidigare nämnda institut skall innehav av andelar i sådan fond också redovisas i denna grupp. Får fonden placera även i ränterelaterade instrument med efterställd betalningsrätt eller ändras fondens placeringsbestämmelser så att fonden får placera även i ränterelaterade instrument emitterade av andra företag än de som nu nämnts, skall samtliga innehav av sådana andelar redovisas i grupp D.

Förteckningar över svenska kreditmarknadsbolag och svenska auktoriserade finansbolag samt över svenska värdepappersbolag som erhållit i 3 kap. 4 § 4 och 5 lagen (1991:981) om värdepappersrörelse omnämnt tillstånd upprättas i särskild ordning av Finansinspektionen.

G 12. Här avses andra kommuner belägna inom zon A än de som får ingå i G 5 (A 5). Fordringar mot icke kommersiella statliga och kommunala organ inom samma område får inte tas upp här utan redovisas i grupp D. Om stat eller kommun svarar direkt för sådan fordran får denna tas upp i grupp A.

Placeringar och fordringar, för vilka en kommun eller därmed jämförlig samfällighet inom zon B svarar, redovisas i grupp D.

G 13. Här redovisas placeringar och fordringar med en återstående löptid av högst ett år för vilka svarar ett utländskt kreditinstitut i utländsk stat inom zon B.

Placeringar och fordringar med längre återstående löptid än ett år, för vilka svarar ett utländskt kreditinstitut i utländsk stat inom zon B, redovisas i grupp D. Med utländskt kreditinstitut förstås här endast institut som i sitt hemland betraktas som kreditinstitut och som där är föremål för tillsyn.

G 15. Fordran på någon av de internationella utvecklingsbanker som angivits i föreskrifterna till denna punkt, på grund av obligation med efterställd betalningsrätt, redovisas i grupp D.

G 16. Här får även redovisas andel i syndikerat lån där säkerheten för lånet innehas av ledarbanken i syndikatet under förutsättning att som säkerhet för lånet ställts säkerhet i form av inlåningsmedel hos ledarbanken och att ledarbanken lämnat en skriftlig garanti om att ledarbanken innehar säkerheten för hela syndikatets räkning samt att de banker, som ingår i syndikatet, har bestämmanderätt över sina respektive andelar av säkerheten.

Gruppindelning, grupp C (vägningstal 50 %)

12 §

Allmänna råd

Poster enligt rapportformuläret

G 20. Med bostadsfastighet avses här fastighet som i sin helhet taxeras som småhusenhet eller hyreshus. Här inräknas även bostadsrättsfastigheter, fritidshus och obebyggd tomtmark avsedd för småhusbebyggelse. Fastighet med färdigställd byggnad som är eller kommer att bli bebodd eller uthyrd av låntagaren och som med hänsyn till läge, utformning och planering kan utnyttjas som bostad, får redovisas i denna grupp om minst femtio procent av byggnadens yta kan disponeras för bostadsändamål. Lån mot säkerhet av pantbrev i lantbruksfastighet får inte till någon del tas upp i denna grupp, utan redovisas i sin helhet i grupp D. Även fordran mot förmånsrätt i gemensamhetsanläggning enligt anläggningslag (1973:1149) avseende bostadsfastigheter upptas här.

Fordran för vilken ställts säkerhet i form av panträtt i bostadsfastighet i utlandet får tas upp här om säkerheten riskmässigt kan anses vara likvärdig med motsvarande säkerhet i svensk bostadsfastighet.

Den del av fordran som överstiger det uppskattade värdet på fastigheten, som institutet bestämt efter särskild värdering, redovisas i grupp D.

Fordringar för vilka säkerheten utgörs av bostadsrättsbevis redovisas i grupp D.

G 21. Bostadsfastighet enligt ovan angivna definition som institutet övertagit för skyddande av fordran, får också redovisas här. Andra slag av fastigheter, som övertagits i samma syfte, redovisas i grupp D.

G 22. Här redovisas sådana förskottsbetalningar och upplupna intäkter för vilka motparten inte kan särskiljas.

Gruppindelning, grupp D (vägningstal 100 %)

13 §

Allmänna råd

Poster enligt rapportformuläret

Placeringar och fordringar som inte kan hänföras till grupperna A - C redovisas i grupp D och fördelas i enlighet med rapportformuläret utifrån motpart eller ställd säkerhet.

Fördelning på de olika raderna i denna grupp behöver inte ske i den konsoliderade kapitaltäckningsrapporten. I denna rapport får poster, som är hänförliga till denna grupp (grupp D), redovisas med det sammanlagda beloppet på rad G 39.

Fordringar på Europarådet (Council of Europe) och den Europeiska rymdorganisationen (European Space Agency) samt på alla andra internationella organ som inte uttryckligen och ovillkorligen garanteras av OECD-stater, redovisas i denna grupp oavsett villkoren för fordran. Vidare redovisas här fordringar på EUROFIMA och på andra FN-organ än de i 11 § nämnda internationella utvecklingsbankerna.

G 39. Här redovisas bl.a. sådana aktier, andelar, förlagsbevis och garanti-fondbevis som enligt bestämmelserna i 2 kap. 7 § tredje stycket 2 kapitaltäckningslagen inte behöver räknas av från summa primärt och supplemert kapital. Likaså upptas här innehav av andra andelar i räntefonder än sådana som nämnts under G 2 (10 §) respektive G 11 (11 §) samt, vad gäller andra institut än banker, även andelar i aktiefonder. Innehav av andelar i räntefond, som uteslutande placerar i räntebärande instrument som emitterats av svenska staten eller svensk kommun får dock redovisas i grupp A (G 2). Vidare upptas här fastigheter och inventarier med avdrag för på dessa tillgångar redovisade ackumulerade överavskrivningar.

Här redovisas även institutets innehav av obligationer med efterställd betalningsrätt emitterade av internationella utvecklingsbanker. Se även punkt G 15.

Beräkning av kapitalkravet för poster utanför balansräkningen

(Jfr 3 kap. 1 § kapitaltäckningslagen)

Allmänt

14 § Av bestämmelserna i 3 kap. 1 § kapitaltäckningslagen följer att alla typer av åtaganden utanför balansräkningen översätts till balansräkningsposter genom multiplicering med en faktor som varierar med hänsyn till kreditrisken i åtagandena. Härefter fördelas de omräknade beloppen på de olika riskgrupperna efter samma principer som gäller för poster i balansräkningen.

Samtliga poster, utom de i 15 § nämnda ränte-, aktie- och valutakursanknutna derivatkontrakten, skall på raden för "Nominellt belopp" tas upp efter avdrag för gjorda reserveringar för befarade kreditförluster. Poster som avser nämnda kontrakt skall på raden för "Omräknat belopp" tas upp efter avdrag för gjorda reserveringar för befarade kreditförluster.

Poster enligt rapportformuläret

Poster av högriskkaraktär (100 %)

1. Garantier som har karaktär av kreditsubstitut samt andra liknande åtaganden (100 %)

Här redovisas garantier som är knutna till kreditgivning och andra garantier av finansiell karaktär samt egna accepter. Redovisningen skall avse det belopp som garantin gäller för. Garantibeloppet fördelas på grupperna A-D med utgångspunkt från vem som är motpart eller erhållen säkerhet.

Här upptas även av institut gentemot Värdepapperscentralen VPC AB utfärdade garantiförbindelser innebärande att institutet till VPC AB vid anfordran skall erlagga ett högsta belopp enligt garantiförbindelsen i egenskap av emittent i VP-systemet (s.k. emittentgaranti) och/eller såsom delägare i VPC AB (s.k. ägargaranti).

Institut som garanterar utlåning som redovisas av annat institut inom den finansiella företagsgruppen, skall redovisa garantiåtagandet i sin egen kapitaltäckningsrapport. Vid upprättandet av kapitaltäckningsrapport för den finansiella företagsgruppen skall utlåningen utan hänsyn tagen till garantin redovisas som post i balansräkningen enligt 1-13 §§.

2. Endosserade växlar, oåterkalleliga kreditlöften m.m. (100 %)

Här redovisas endosserade växlar för vilka inget annat kreditinstitut bär växelansvar samt andra transaktioner med regressrätt.

Vidare upptas här oåterkalleliga kreditlöften (s.k. stand by letters of credit) med karaktär av kreditsubstitut samt avtal om att inom viss tid ställa deposition till förfogande. ("Forward forward deposits").

Här skall även redovisas avtal om överlåtelse av kredit med kvarliggande kreditrisk samt avtal där kreditrisken kvarligg hos institutet genom att överlåtelser kombineras med en utställd säljoption.

Åtaganden i samband med investortleasing där åtagandet innebär en definierad kreditrisk skall även redovisas här.

3. *Repa (100 %)*

I en repa skall den överförande parten beräkna kapitalkrav för motpartsrisk avseende den överförda tillgången om värdet på nämnda tillgång överstiger erhållen likvid. Detta skillnadsbelopp skall riskvägas med tillämpning av det riskvikttal som gäller för motparten i repa. Reducering av detta kapitalkrav till följd av ställd säkerhet blir aktuell i de fall den utgörs av sådana placeringar och fordringar som anges i 3 kap. 1 § första stycket A 6 och B 6 kapitaltäckningslagen.

4. *Värdepapperslån (100 %)*

Beräkning av kapitalkravet för långivarpartens motpartsrisk avseende utlånade fondpapper sker med utgångspunkt i vem som är låntagare på samma sätt som gäller för fordringar i balansräkningen. Reducering av kapitalkravet till följd av att säkerhet ställts för lånet av fondpapperen blir aktuell i de fall säkerheten utgörs av sådana placeringar och fordringar som anges i 3 kap. 1 § första stycket A 6 och B 6 kapitaltäckningslagen.

Beräkning av kapitalkravet för låntagarpartens motpartsrisk avseende säkerhet ställd för inlånade fondpapper sker med utgångspunkt i vem som är långivare. Reducering av kapitalkravet till följd av erhållna värdepapper blir aktuell i de fall de utgörs av sådana placeringar som anges i 3 kap. 1 § första stycket A 6 och B 6 kapitaltäckningslagen.

5. *Åtagande att erlægga likvid m.m. (100 %)*

Här upptas åtaganden såsom t.ex. obetald del av betalning för aktier och andra värdepapper som säljare vid anfordran kan kräva slutlikvid för samt andra poster av högrisktyp.

Om institut på likviddag från säljare erhåller leveransförbindelse i stället för det köpta fondpapperet beräknas kapitalkravet på leveransförbindelsen och vägningsstalet åsätts denna med utgångspunkt i vem som utfärdat förbindelsen.

6. *Likviditetsförvaltningsuppdrag (100 %)*

Placeringar i samband med likviditetsförvaltningsuppdrag med garanterad återbetalning av kapitalbeloppet åsätts samma vägningsstal som om institutet skulle ha gjort motsvarande placering i egen portfölj.

Poster av medelriskkaraktär (50 %)

7. *Remburser (50 %)*

Här redovisas öppnade och bekräftade rembursar, utom sådana som får redovisas under punkt 12 nedan.

8. *Garantier som inte har karaktär av kreditsubstitut (50 %)*

Här upptas garanti- och ansvarsförbindelser (t.ex. anbuds-, fullgörande-, tull- och skattegarantier) samt garantiförbindelser som inte har karaktär av kreditsubstitut eller är av finansiell karaktär.

Vidare upptas här oåterkalleliga kreditlöften (s.k. stand by letters of credit) som inte har karaktär av kreditsubstitut.

Bank, som i det likvidhanteringssystem som gäller för det kontobaserade aktiesystemet, åtagit sig uppdraget som likvidbank för konföörande institut som inte är bank och som i samband därmed till Värdepapperscentralen VPC AB utfärdat en grundgaranti för det konföörande institutets räkning, upptar grundgarantins belopp under denna punkt. S.k. tilläggsgaranti behöver inte tas upp.

Här upptas även den borgensförbindelse, som bank utfärdat för annat instituts räkning innebärande att banken skall svara såsom för egen skuld för institutets fullgörande av förpliktelserna gentemot OM Stockholm AB.

9. *Garantier för låneprogram (50 %)*

Här redovisas åtaganden i form av Note Issuance Facilities (NIF:s) och Revolving Underwriting Facilities (RUF:s).

10. *Oäkta repor (50 %)*

Institut som är säljare i avistaledet i en s.k. oäkta repa och som har skyldighet att vid en senare tidpunkt köpa tillbaka ett tidigare försålt instrument skall här uppta det överenskomna lösenpris, som institutet skall erlägga vid ett eventuellt återköp av instrumentet. Denna post åsätts viktal med ledning av i transaktionen underliggande instrument.

11. *Outnyttjade kreditmöjligheter m.m. (50 %)*

Här upptas outnyttjade kreditmöjligheter (t.ex. åtaganden att lämna kredit eller att utfärda garantier/accepter) med en ursprunglig giltighetstid av mer än ett år som är juridiskt bindande för institutet, dvs. institutet har inte en ovillkorlig rätt att fråntäda åtagandet. Här redovisas således av kredittagare outnyttjad del av beviljad kredit med nämnda giltighetstid. Kontokortsföretag upptar här den av kund enligt företagets bokföring per rapportdagen ej disponerade kontokortskrediten.

Här skall även redovisas garantier för företags-, certifikats-, marknadsbevis- eller annat inhemskt låneprogram med en ursprunglig giltighetstid av mer än ett år och för vilka institutet är bundet på samma sätt som angivits i föregående stycke.

Åtaganden som avses under denna punkt och som har en ursprunglig giltighetstid av högst ett år skall redovisas under punkt 13 nedan.

Vidare redovisas här andra poster av medelriskkaraktär (50 %).

Poster av medel-lågriskkaraktär (20 %)

12. Remburser m.m. (20 %)

Här redovisas remburser för vilka levererade varor utgör säkerhet ävensom andra poster av medel-lågriskkaraktär (20 %).

Poster av lågriskkaraktär (0 %)

13. Outnyttjade kreditmöjligheter m.m. (0 %)

Här upptas outnyttjade kreditmöjligheter (t.ex. åtaganden att lämna kredit eller att utfärda garantier/accepter) med en ursprunglig giltighetstid av högst ett år, eller som ovillkorligen när som helst kan återkallas utan föregående uppsägning.

Derivatkontrakt

15 § För beräkning av riskvägt belopp avseende ränte-, aktie- och valutakursanknutna derivatkontrakt skall institutet använda marknadsvärderingsmetoden.

Med ränte-, aktie- och valutakursanknutna derivatkontrakt avses t.ex. överenskommelse om framtida ränta (FRA), swappar, terminer, optioner (inkl. caps, collars och floors) och andra liknande derivatkontrakt som baseras på räntor, aktier och/eller valutor. Derivatkontrakt enligt ovan som är baserade på olika typer av index skall hänföras till ränte-, aktie- resp. valutakursanknutna derivatkontrakt beroende på vilken typ av index som är relevant i det aktuella fallet.

Derivatkontrakt som omsätts på reglerade marknader där de åsätts dagliga marginalsäkerhetskrav av clearingorganisation får undantas vid beräkning av riskvägt belopp. Vidare får undantas valutakursanknutna derivatkontrakt med en ursprunglig löptid om högst 14 kalenderdagar. Derivatkontrakt som undantas från beräkningen av riskvägt belopp skall rapporteras i blanketten enligt formuläret i bilaga 1, avsnitt G, rad G 159 eller G 160.

Vid beräkning av riskvägt belopp för ränte- och valutakursanknutna derivatkontrakt får hänsyn tas till avtal om nettning under förutsättning att de villkor som an-

ges i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 1997:13) om avtal om nettning är uppfyllda.

Avtal om nettning av aktieanknutna derivatkontrakt eller derivatkontrakt som baseras på index får inte utnyttjas vid beräkning av riskvägt belopp.

Marknadsvärderingsmetoden

16 § Vid tillämpning av marknadsvärderingsmetoden skall det riskvägda beloppet för sådana derivatkontrakt som avses i 15 § beräknas på ett *omräknat belopp*.

Omräknat belopp

17 § Det *omräknade beloppet* för ett derivatkontrakt utgörs av summan av kontraktets *positiva marknadsvärde* per beräkningsdagen/rapportdagen och beräknat *belopp för möjlig riskförändring*.

Med *positivt marknadsvärde* per beräkningsdagen/rapportdagen avses den kostnad/uteblivna intäkt som det innebär att per samma dag ersätta kontrakt med positivt värde med ett motsvarande nytt kontrakt, dvs. det ursprungliga kontraktets marknadsvärde. Om en fiktiv stängning av kontraktet skulle generera en intäkt anses kontraktet ha ett positivt värde vilket innebär en risk på motparten. Kontraktet nuvärdeberäknas med aktuella marknadsräntor och valutakurser. Nuvärdeberäkningen görs utifrån gällande noteringar som erfarenhetsmässigt bedöms korrekta för de valutor och löptider som kontraktet ifråga innehåller. Institut som har upprättat avtal om nettning av ränte- och valutakursanknutna derivatkontrakt och som uppfyller villkoren och förutsättningarna i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 1997:13) om avtal om nettning får minska summan av positiva marknadsvärden med de negativa marknadsvärden som institutet har mot samma motpart.

Med *möjlig riskförändring* avses ett belopp för den potentiella risken under kontraktets återstående löptid beräknat från beräkningsdagen/rapportdagen. Möjlig riskförändring beräknas för varje kontrakt som produkten av det nominella beloppet och en riskfaktor som bestäms enligt följande tabell:

Kontraktets återstående löptid	Ränteanknutna derivatkontrakt	Aktieanknutna derivatkontrakt	Valutakursanknutna derivatkontrakt
ó 1 år	0,0 %	1,0 %	1,0 %
> 1 år	0,5 %	5,0 %	5,0 %

Med nominellt belopp avses det belopp i svenska kronor, som det ursprungliga kontraktet omfattar. Vid bestämmandet av ett kontrakts nominella värde då svenska kronor inte ingår i något led, beräknas värdet enligt de avistakurser som gällde vid beräkningstillfället.

Institut skall beräkna ett belopp för möjlig riskförändring för samtliga derivatkontrakt, dvs. även för kontrakt som har ett negativt marknadsvärde per beräk-

ningsdagen/rapportdagen samt för kontrakt som omfattas av avtal om nettningsinstitut som vid beräkning av riskvägt belopp använder avtal om nettningsinstitut skall beräkna beloppet för möjlig riskförändring på kontraktets totala nominella belopp, dvs avtal om nettningsinstitut får inte reducera det nominella belopp som ligger till grund för beräkningen av beloppet för möjlig riskförändring.

Något belopp för möjlig riskförändring behöver inte beräknas för ränteswappar för vilka båda benen är uttryckta i samma valuta samt båda benen baseras på rörliga räntor. För sådana kontrakt får det omräknade beloppet utgöras av endast det positiva marknadsvärdet.

Risikoviktning av omräknade belopp med ledning av motpart

18 § De omräknade beloppen, beräknade enligt 17 §, fördelas på grupperna A - C och riskvägs med tillämpning av de riskvikter som gäller för den grupp till vilken motparten i transaktionen är att hänföra. I detta sammanhang skall de omräknade belopp som normalt skulle ha förts till grupp D (100 %) i stället tas upp i grupp C (50 %).

Risikoviktning av omräknade belopp med ledning av erhållen säkerhet

19 § Om ett institut har erhållit säkerhet för ett derivatkontrakt får omräknat belopp, beräknat enligt 17 §, i stället riskvägas med tillämpning av den riskvikt som enligt 3 kap. 1 § A 6 eller B 6 kapitaltäckningslagen gäller för den grupp till vilken emittenten av det instrument som ställts som säkerhet är att hänföra.

Utgörs säkerheten av instrument som utgivits av en emittent som enligt 3 kap. 1 § A 6 eller B 6 kapitaltäckningslagen är hänförlig till grupp A eller B får omräknat belopp hänföras till grupp A (0 %) eller B (20 %) beroende på vilken grupp som är tillämplig. Säkerhet som utgörs av aktier eller förlagslån som utgivits av emittenter som enligt nämnda lagrum är hänförliga till grupp B skall i detta sammanhang hänföras till grupp C och i enlighet med 18 § åsättas en riskvikt om 50 %. Utgörs säkerheten av inlåningsmedel i det egna institutet får omräknat belopp hänföras till grupp A (0 %). Utgörs säkerheten av inlåningsmedel i ett annat institut skall omräknat belopp hänföras till grupp B (20%).

Om värdet av säkerheten understiger det omräknade beloppet, får endast den del som täcks av säkerheten åsättas riskvikt med ledning av säkerheten. Om värdet av säkerheten endast täcker det positiva marknadsvärdet i kontraktet skall institutet således riskväga beloppet för möjlig riskförändring med tillämpning av den riskvikt som gäller för motparten i transaktionen. Beloppet för möjlig riskförändring skall, trots att säkerhet har ställts för derivatkontraktet, beräknas med utgångspunkt i kontraktets totala nominella belopp och med tillämpning av de riskfaktorer som anges i tabellen i 17 §.

Ställd säkerhet får medföra en lägre risikoviktning endast om den är föremål för dagliga marknadsvärderingar. Vidare gäller att institutet skall inneha skriftliga och motiverade rättsutlåtanden som med stor sannolikhet utvisar att ställandet av säkerhet är giltigt och att hinder i övrigt mot att ta säkerheten i anspråk inte föreligger. För rättsutlåtanden gäller i tillämpliga delar vad som föreskrivs i 4 och 6 kap. Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 1997:13) om avtal om nettningsinstitut. Med avtal om nettningsinstitut skall därvid i stället avses ställande av säkerhet.

8 Kap. KOSTNADSRISKER

(Jfr 2 kap. 5 § kapitaltäckningslagen)

Definition

1 § Vid beräkning av erforderlig kapitalbas enligt bestämmelserna i 2 kap. 5 § första stycket kapitaltäckningslagen skall med ett värdepappersbolags *fasta omkostnader* avses:

1. personalkostnader såsom löner, sociala avgifter, pensionsåtaganden.
2. fastighetskostnader och kostnader för lokaler samt därmed förenade kostnader.
3. övriga kontraktsbundna kostnader för t.ex. datorer och annan utrustning, samt
4. avskrivningar.

2 § Även i de fall ett värdepappersbolag erhållit Finansinspektionens medgivande enligt bestämmelserna i 2 kap. 4 § kapitaltäckningslagen får bolaget utöver primärt och supplementärt kapital använda en utvidgad del av kapitalbasen vid beräkning av erforderlig kapitalbas.

9 Kap. VALUTAKURSRISKER

(Jfr 4 kap. 8 § kapitaltäckningslagen)

Omfattning

1 § Ett institut skall beräkna valutakursrisker som det är exponerat för i hela sin verksamhet, dvs. både i handelslagret och i den övriga verksamheten. Beräkningen skall således omfatta samtliga tillgångar, skulder, avsättningar samt åtaganden utanför balansräkningen. Denna beräkning skall avse varje enskild valuta som institutet har positioner i, utom i svenska kronor.

Värdering och omräkning till svenska kronor

2 § Vid beräkning av riskvägt belopp avseende valutakursrisker skall samtliga tillgångar, skulder, avsättningar samt positioner och åtaganden utanför balansräkningen värderas till sina marknadsvärden. Vad gäller den övriga verksamheten eller, vad gäller instrument som ingår i kapitalbasen kan, i de fall marknadsvärden inte ger en rättvisande bild eller sådana inte finns tillgängliga, bokförda värden användas eller, i aktuella fall, säkringsredovisning tillämpas vid beräkning av riskvägt belopp. Beträffande säkringsredovisning, se Finansinspektionens redovisningsföreskrifter.

Beträffande omräkning till svenska kronor av tillgångar, skulder, avsättningar samt åtaganden utanför balansräkningen i utländsk valuta, se 3 kap. 5 §.

Optioner

3 § Optioner baserade på valutor skall behandlas som kombinerade långa och korta positioner. Båda positionerna skall omvandlas till deltaviktade positioner genom att de nominella beloppen i respektive valuta multipliceras med optionens deltavärde. Nettodeltat i en valuta utgörs av nettot av deltaviktade korta och långa positioner i valutan, se 6 §.

Om den börs som noterar optionerna inte offentliggör optionernas deltavärden eller, om det är OTC-optioner, skall institutet beräkna deltavärdena för sina optioner.

Ett institut skall ha sådana system och vidta sådana skyddsåtgärder att erforderlig hänsyn tas till övriga risker förknippade med handel i optioner såsom deltavärdets känslighet för prisförändringar hos det underliggande finansiella instrumentet (gamma), optionsprisets känslighet för förändringar av löptiden (theta), optionsprisets känslighet för förändringar av standardavvikelsen (vega) samt optionsprisets känslighet för förändringar av de riskfria räntorna (rho) i de båda länderna.

Sammansatta valutor

4 § Nettopositioner i sammansatta valutor, t.ex. ecu, eller i valutakorgar får fördelas på de ingående valutorna efter de kvoter med vilka valutorna ingår. Alternativt kan sådana valutor behandlas som en valuta. Institut skall tillämpa en av dessa metoder konsekvent över tiden.

Pant i tredje lands valuta

5 § Om en fordran nominerad i utländsk valuta klassificerats som osäker enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och panten för sådan fordran är nominerad i tredje lands valuta, skall beräkningen av positionen grundas på den valuta som panten är nominerad i.

Beräkning av positioner avseende reglerade fordringar skall ske med utgångspunkt i utlåningsvalutan.

Tvåstegsmetoden

6 § Ett institut skall, om inte annat följer av bestämmelserna i detta kapitel, använda tvåstegsmetoden vid beräkning av riskvägt belopp avseende valutakursrisker. Vid användning av denna metod sker beräkningen av institutets totala nettoposition (lång eller kort) i utländsk valuta i två steg.

Steg 1, nettoposition

Först beräknas institutets nettoposition, lång eller kort, i varje valuta, som institutet har positioner i utom i svenska kronor. Nettopositionen i varje enskild valuta beräknas som nettot av positiva respektive negativa poster enligt 1) - 7) nedan.

- 1) nettoavistaposition; alla tillgångsposter minus alla skuldposter och avsättningar, inklusive upplupen intäkt/kostnad respektive förutbetalad kostnad/intäkt.
- 2) nettoterminsposition; alla tillgodohavanden minus alla förpliktelser till följd av valutaterminer samt kapitalbeloppet i valutaswappar som inte inräknas i nettoavistapositionen.
- 3) oåterkalleliga garantier och andra liknande instrument som med säkerhet kommer att infrias.
- 4) framtida nettointäkter och nettokostnader som inte är upplupna men som är helt risksäkrade (tillämpningen skall ske på ett konsekvent sätt över tiden).
- 5) nettodeltat motsvarande det totala innehavet av valutaoptioner.
- 6) marknadsvärdet av övriga optioner och terminer som baseras på finansiella instrument i utländsk valuta.
- 7) övriga åtaganden utanför balansräkningen.

Om ett institut bedriver verksamhet utomlands via dotterföretag/intresseföretag/ägarintresse skall vinster löpande beaktas vid positionsberäkningen (efter avdrag för skatt enligt gällande nationell skattesats) i den aktuella valutan.

Steg 2, total nettoposition

Nettopositionen (lång eller kort) i varje enskild valuta skall omräknas till svenska kronor enligt 2 §. De omräknade långa nettopositionerna skall sedan summeras och på samma sätt skall summan av de korta nettopositionerna beräknas. Den högsta av de summor som därvid framkommer utgör institutets totala nettoposition i utländsk valuta (rad H 1 i blanketten enligt formuläret i bilaga 1).

Institutets totala nettoposition i utländsk valuta skall utgöra det totala riskvägda beloppet enligt tvåstegsmetoden. Detta belopp skall reduceras med ett belopp motsvarande 2 % av institutets kapitalbas beräknad enligt bestämmelserna i 2 kap. 6 - 8 §§ kapitaltäckningslagen och enligt 4 kap. Det riskvägda beloppet efter reduceringen skall ingå i beräkningen av institutets kapitaltäckningsgrad. Om det riskvägda beloppet före reducering understiger 2 % av kapitalbasen, inkl. den utvidgade delen, utgår inget kapitalkrav. Positionerna skall emellertid även i detta fall rapporteras (rad H 1).

Simuleringsmetoden

7 § Enligt 4 kap. 8 § sista stycket kapitaltäckningslagen får ett institut efter medgivande av Finansinspektionen tillämpa en simuleringsmetod för beräkning av riskvägt belopp avseende valutakursrisker avseende samtliga eller vissa valutor som institutet har positioner i. I ansökan om sådant medgivande skall anges för vilka valutor som institutet avser att använda simuleringsmetoden. Vidare skall institutet redogöra för modellens algoritmer och underliggande antaganden, system- och kontrollrutiner, rapporteringsrutiner och ansvarig personal. De kvantitativa och kvalitativa krav som ställs i 6 kap. 37 och 38 §§ är vägledande vid Finansinspektionens bedömning av en simuleringsmetod.

Simuleringsmetoden innebär att institutet med hjälp av historiska observationer om valutakurser beräknar institutets eventuella vinster eller förluster beräknade på de valutapositioner som institutet har vid beräkningstillfället.

Institutets simuleringsmetod skall resultera i ett kapitalkrav som skall

1. överstiga de förluster som skulle ha inträffat i åtminstone 95 % av de rullande perioder om tio arbetsdagar under de föregående fem åren om institutet gått in i varje sådan period med de positioner som institutet har vid beräkningstillfället, eller överstiga de förluster som skulle ha inträffat i åtminstone 99 % av de rullande perioder om tio arbetsdagar under de föregående tre åren om institutet gått in i varje sådan period med de positioner som institutet har vid beräkningstillfället, eller
2. överstiga den sannolika förlusten under den följande innehavsperioden på tio arbetsdagar i minst 95 % av perioderna på grundval av en analys av växelkursförändringar under alla rullande perioder om tio arbetsdagar under de senaste fem åren, eller alternativt överstiga den sannolika förlusten i minst 99 % av perioderna om analysen av växelkursförändringarna endast omfattar de senaste tre åren.

Det kapitalkrav som framkommer genom beräkningarna enligt punkt 1 eller 2 ovan skall räknas upp med en faktor på 12,5, varvid riskvägt belopp erhålles. Oavsett storleken på kapitalkravet skall riskvägt belopp enligt simuleringsmetoden alltid uppgå till minst 25 % av institutets totala nettoposition beräknad enligt steg 1 och 2 i 6 §. Det riskvägda beloppet skall reduceras med ett belopp motsvarande 2 % av institutets kapitalbas och skall, efter reduceringen, ingå i beräkningen av institutets kapitaltäckningsgrad.

De historiska valutakursnoteringar som ett institut använder vid tillämpning av simuleringsmetoden skall baseras på uppgifter från en oberoende och objektiv källa.

Kombination av tvåstegsmetoden och simuleringsmetoden

8 § Om ett institut har erhållit Finansinspektionens medgivande att använda simuleringsmetoden endast för vissa valutor skall riskvägt belopp avseende valutakursrisker beräknas enligt följande.

$$\begin{aligned} & \text{riskvägt belopp före reducering enligt tvåstegsmetoden} \\ & + \text{ riskvägt belopp före reducering enligt simuleringsmetoden} \\ & = \text{ riskvägt belopp} \end{aligned}$$

Summan av de riskvägda beloppen skall reduceras med ett belopp motsvarande 2 % av institutets kapitalbas (rad B 31). Det riskvägda beloppet efter reducering skall ingå i beräkningen av institutets kapitaltäckningsgrad. Om det riskvägda beloppet före reducering understiger 2 % av institutets kapitalbas utgår inget kapitalkrav. Positionerna skall emellertid även i detta fall rapporteras (rad H 9).

Indelningen av valutor och valet av beräkningsmetod skall ske på ett konsekvent sett över tiden.

Undantag

9 § Om ett institut har kurssäkrat ett upparbetat resultat eller ett prognostiserat resultat i ett annat institut inom den egna finansiella företagsgruppen får institutet ta hänsyn till såväl kurssäkringen som det andra institutets upparbetade resultat eller prognostiserade resultat vid beräkning av nettopositionen. Detta gäller dock endast upparbetade resultat eller prognostiserade resultat under innevarande räkenskapsår.

10 § Positioner som institutet tagit i avsikt att säkra sig mot kursförändringars negativa påverkan på kapitaltäckningsgraden får efter Finansinspektionens medgivande undantas från beräkningen av öppna nettopositioner i valuta. Sådana positioner skall vara av strukturell beskaffenhet och inte avsedda för omsättning. Varje förändring av villkoren för att utesluta sådana positioner kräver Finansinspektionens medgivande.

Vidare får efter Finansinspektionens medgivande undantas sådana strukturella positioner som utgörs av andelar/aktier i intresseföretag och/eller i företag som institutet har ägarintresse i och som skall avräknas från kapitalbasen.

För att de strukturella positionerna skall få undantas från beräkningen av öppen nettoposition krävs att de behandlas på ett konsekvent sätt.

Valutor som är föremål för bindande regeringsavtal

11 § Positioner i sådana valutor som är föremål för erkända juridiskt bindande överenskommelser mellan regeringar fåråsättas lägre riskvikt än övriga valutor som institutet har positioner i. Det enda avtal som Finansinspektionen för närvarande godkänner är det som gäller mellan Belgien och Luxemburg.

Institutet skall beräkna den matchade positionen i dessa valutor och åsätta dessa en riskvikt på 50 % av den högsta tillåtna kursvariation som fastställts i avtalet mellan regeringarna. Icke matchade positioner i sådana valutor behandlas på samma sätt som andra valutor.

Andra metoder

12 § I 6 kap. 34 § anges att ett institut efter Finansinspektionens medgivande får använda andra metoder för beräkning av kapitalkravet för bl.a. valutakursrisker.

Ytterligare risker

13 § Positioner i utländsk valuta kan även bli föremål för kapitalkrav avseende kreditrisk samt andra marknadsrisker såsom ränterisk, aktiekursrisk, avvecklings- och motpartsrisk samt andra risker. Beräkning av kreditrisk sker enligt 7 kap. och av nämnda marknadsrisker enligt 3-20, 22-32, 43-45, 47-53 och 56-57 §§.

10 Kap. BERÄKNING AV KAPITALTÄCKNINGSGRADEN

Beräkning av totalt riskvägt belopp avseende marknadsrisker och kreditrisker (nämnaren)

1 § Ett instituts totala riskvägda belopp avseende marknadsrisker utgörs av summan av de riskvägda belopp som beräknats enligt 6 och 9 kap.

Totalt riskvägt belopp avseende marknadsrisker utgörs således av summan av följande poster:

- | | | |
|----|-----------------|--|
| a) | riskvägt belopp | för specifik risk avseende ränterisker |
| b) | "- | för generell risk avseende ränterisker |
| c) | "- | för specifik risk avseende aktiekursrisker |
| d) | "- | för generell risk avseende aktiekursrisker |
| e) | "- | avseende avvecklingsrisker |
| f) | "- | avseende motpartsrisker |
| g) | "- | avseende andra risker |
| h) | "- | avseende valutakursrisker |

För att kunna beräkna en kapitaltäckningsgrad som avser både kreditrisker och marknadsrisker skall det totala riskvägda beloppet avseende marknadsrisker adderas till totalt riskvägt belopp avseende kreditrisker. Det riskvägda beloppet avseende kreditrisker beräknas enligt 3 kap. 1 § kapitaltäckningslagen och enligt 7 kap. Summan av nämnda riskvägda belopp utgör *nämnaren* i beräkningen av kapitaltäckningsgraden.

Beräkning av kapitalbasen (täljaren)

2 § Det kapital som får användas för att täcka både kreditrisker och marknadsrisker utgörs av institutets primära och supplementära kapital. Detta kapital beräknas enligt 2 kap. 6 och 7 §§ kapitaltäckningslagen och enligt 4 kap.

Dessutom får institut, för att täcka kapitalkravet för marknadsrisker, räkna in en utvidgad del (Tier III) av kapitalbasen, dock med de begränsningar som följer av 4 kap. 29 §.

Beträffande förhållandet mellan de olika delarna av kapitalbasen gäller följande:

- förlagsandelsslån, förlagslån och andra skuldförbindelser med en ursprunglig löptid på minst 5 år och med rätt till betalning först efter institutets övriga borgenärer (lower Tier II) får räknas in i kapitalbasen med högst ett belopp som motsvarar hälften (50 %) av institutets primära kapital, netto under förutsättning att institutet inte räknar in kapitaltillskott och reserver enligt punkt b) nedan i större omfattning än vad som motsvarar 50 % av institutets primära kapital, netto,
- kapitaltillskott och reserver som efter medgivande av Finansinspektionen får räknas som supplementärt kapital, får ingå i kapitalbasen med ett belopp

som motsvarar (100 %) institutets primära kapital, netto under förutsättning att inga förlagslån eller liknande enligt punkt a) ovan har tagits upp,

- c) den utvidgade delen av kapitalbasen och det supplementära kapitalet får tillsammans uppgå till högst ett belopp motsvarande det primära kapitalet, netto.

Kapitalbasen som beräknats enligt denna paragraf utgör det totala kapital som kan användas för att täcka såväl kreditrisker som marknadsrisker och utgör *täljaren* i beräkningen av institutets kapitaltäckningsgrad.

Beräkning av kapitaltäckningsgraden för marknadsrisker och kreditrisker

3 § Kapitaltäckningsgraden erhålles genom att beräkna förhållandet mellan kapitalbasen (täljaren) och totalt riskvägt belopp avseende marknadsrisker och kreditrisker (nämnaren).

Allmänna råd

Exempel

Ett *kreditinstitut* har primärt kapital, netto (Tier I) som uppgår till 700 miljoner kronor, supplementärt kapital (upper Tier II) som uppgår till 100 miljoner kronor samt en utvidgad del (Tier III) av kapitalbasen som uppgår till 600 miljoner kronor. Riskvägt belopp avseende marknadsrisker uppgår till 4 375 miljoner kronor och riskvägt belopp avseende kreditrisker uppgår till 7 500 miljoner kronor

Antag vidare att Finansinspektionen har medgivit *kreditinstitutet* att en utvidgad del av kapitalbasen får räknas in i kapitalbasen till ett belopp som motsvarar 71 % av kapitalkravet för marknadsrisker.

Riskvägt belopp	Kapitalkrav (8 % av riskvägt belopp) ¹⁾	Tillgängligt kapital	Användbart kapital ²⁾	Kapital som inte kan utnyttjas
Kreditrisker 7500	600	Tier I 700	Tier I 700	
		Tier II 100	Tier II 100	
Marknadsrisker 4375	350	Tier III 600	Tier III 250	Tier III 250
Kapitaltäckningsgrad	1050/11875 = 8,8 % ³⁾			

Kommentarer till exemplet

1. Genom att multiplicera riskvägt belopp för kreditrisker och marknadsrisker med 8 % erhålls storleken på erforderligt kapital.

2. Primärt kapital får utnyttjas fullt ut. Det supplementära kapital som institutet har ligger inom den tillåtna gränsen på 100 % av primärt kapital, netto. Den utvidgade delen av kapitalbasen får ingå i kapitalbasen med ett belopp som högst motsvarar 71 % av kapitalkravet för marknadsrisker, dvs. 71 % av 350 miljoner kronor = 250 miljoner kronor. Begränsningen att supplementärt kapital och den utvidgade delen av kapitalbasen inte får överstiga primärt kapital, netto, uppnås inte.

3. Den kapitalbas som får användas utgörs således av 700 miljoner kronor primärt kapital, 100 miljoner kronor supplementärt kapital och 250 miljoner kronor utvidgad del av kapitalbasen. Kapitalbasen, 1 050 miljoner kronor, sätts i förhållande till totalt riskvägt belopp avseende såväl marknadsrisker som kreditrisker, 11 875 miljoner kronor (4 375 + 7 500 miljoner kronor), varvid en kapitaltäckningsgrad på 8,8 % erhålls.

1. Denna författning träder i kraft den 1 juli 1997.

Genom denna författning upphävs Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 1995:50) om beräkning av kapitalbas och kapitalkrav för kreditrisker samt föreskrifter och allmänna råd (FFFS 1995:51) om beräkning av kapitalbas och kapitalkrav för marknadsrisker. I fråga om förhållanden som avser tiden före den 1 juli 1997 skall de upphävda föreskrifterna alltjämt tillämpas.

2. Tidsbundna förlagslån som getts ut före den 1 januari 1995 får räknas in i kapitalbasen som supplementärt kapital utan att lånevillkoren ändras i enlighet med vad som anges i föreskrifterna enligt 4 kap. 8 §. Om ett sådant lån förlängs skall lånevillkoren anpassas till föreskrifterna i nämnda avsnitt.

3. Kapitaltillskott som erhållits före den 1 januari 1995 och som efter medgivande av Finansinspektionen får räknas som primärt eller supplementärt kapital får ingå i kapitalbasen utan att eventuella villkor ändras i enlighet med vad som anges i föreskrifterna enligt 4 kap. 9-10 §§.

CLAES NORGRÉN

Hans Nyman
(Kreditmarknadsavdelningen)

KAPITALTÄCKNINGSRAPPORT

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

Rapporten skall
insändas i 1 ex till
Finansinspektionen.

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

Kapitalbas (rad B.31)	
Summa riskvägt belopp för kreditrisker (rad G.165)	
Summa riskvägt belopp för ränterisker (rad C.40)	
Summa riskvägt belopp för aktiekursrisker (rad D.7)	
A.1 Summa riskvägt belopp för avvecklingsrisker (rad E.7 eller rad E.14)	
Summa riskvägt belopp för motpartsrisker och andra risker (rad F.94)	
A.2 Summa riskvägt belopp för valutakursrisker (rad H.3, rad H.8 eller rad H.10)	
A.3 Summa riskvägt belopp för marknadsrisker (rad C.40 + D.7 + A.1 + F.94 + A.2)	
A.4 Totalt riskvägt belopp (rad G.165 + rad A.3)	
A.5 Summa kapitalkrav för marknadsrisker [8% av (rad C.40 + D.7 + A.1 + F.94 + H.1)]	

A.6 KAPITALTÄCKNINGSGRAD, %	
[(rad B.31 x 100) / rad G.165] eller [(rad B.31 x 100) / rad A.4]	(två decimaler)

KOSTNADSRISKER	(Gäller endast för värdepappersbolag enligt 2 kap. 5 § lagen (1994:2004) om kapitaltäckning och stora exponeringar för kreditinstitut och värdepappersbolag)
Kapitalbas (rad B.31)	
A.7 Fasta omkostnader enligt 8 kap. 1 § FFFS 1997:12	
A.8 Överskott [kapitalbas (rad B.31) - 25 % av fasta omkostnader (rad A.7)]	

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

KAPITALTÄCKNINGSRAPPORT

Rapporten skall
insändas i 1 ex till
Finansinspektionen.

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Samtliga belopp skall anges i tkr utan decimaler

Avrunda enskilda värden så att summorna stämmer

B. KAPITALBAS

Primärt kapital		
B.1	Eget kapital enligt senaste årsbokslut	
B.2	Tillkommer vinst under löpande räkenskapsår (anv. ej vid rapportering som sammanfaller med årsbokslut)	
B.3	Avgår förlust under löpande räkenskapsår (anv. ej vid rapportering som sammanfaller med årsbokslut)	-
B.4	Överavskrivningar på leasingobjekt (72 % av beloppet)	
B.5	Skatteutjämningsreserv (72 % av beloppet)	
B.6	Periodiseringsfond (72 % av beloppet)	
B.7	Kapitaltillskott och reserver efter medgivande i särskild ordning	
B.8	Minoritetsintresse	
B.9	Summa primärt kapital, brutto	
B.10	Avgår goodwill (koncerngoodwill och/eller inkråmsgoodwill)	-
B.11	Summa primärt kapital, netto	
Supplementärt kapital		
B.12	Tidsbundna förlagslån och andra tidsbundna efterställda skuldförbindelser, bokfört värde	
B.13	Avgår reduktion i förhållande till återstående löptid	-
B.14	Avgår ytterligare reduktion för att rad B.12 efter avdrag för rad B.13 inte skall överstiga hälften av rad B.11	-
B.15	Summa tidsbundna förlagslån och andra tidsbundna efterställda skuldförbindelser	
B.16	Kapitaltillskott och reserver efter medgivande i särskild ordning	+
B.17	Varav Eviga förlagslån	
B.18	Kumulativa preferensaktier	
B.19	Avgår reduktion för att rad B.15 + rad B.16 inte skall överstiga rad B.11	-
B.20	Summa supplementärt kapital (rad B.15 + rad B.16 - rad B.19 dock högst motsvarande summa primärt kapital, netto, rad B.11)	
B.21	Summa primärt och supplementärt kapital (rad B.11 + rad B.20)	
B.22	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.23	Summa primärt och supplementärt kapital (rad B.21) efter avräkning av rad B.22	
Utvidgad del av kapitalbas		
B.24	Tidsbundna förlagslån som får räknas in i den utvidgade delen av kapitalbasen, totalt belopp	
B.25	Tidsbundna förlagslån motsv. 60 % av kap.krav för marknadsrisker (rad A.5)	
B.26	Tidsbundna förlagslån för kreditinstitut motsv. 71 % av kap.krav för marknadsrisker (rad A.5)	
B.27	Tidsbundna förlagslån för värdepappersbol. motsv. 67 % av kap.krav för marknadsrisker (rad A.5)	
B.28	Summa supplementärt kapital och utvidgad del av kapitalbas (rad B.20 + rad B.25 eller rad B.26 eller rad B.27)	
B.29	Avgår reduktion för att summa supplementärt kapital och utvidgad del av kapitalbas inte skall överstiga summa primärt kapital, netto (rad B.11)	-
B.30	Summa supplementärt kapital och utvidgad del av kapitalbas (högst motsvarande summa primärt kapital, netto (rad B.11)	
B.31	Kapitalbas (rad B.21 - rad B.22) eller (rad B.11 - rad B.22 + rad B.30)	

KAPITALTÄCKNINGSRAPPORT

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

Rapporten skall
insändas i 1 ex till
Finansinspektionen.

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Samtliga belopp skall anges i tkr utan decimaler

Avrunda enskilda värden så att summorna stämmer

C. RÄNTERISKER

SPECIFIK RISK		
Grupp A		
Finansiella instrument som emitterats av en svensk eller utländsk kommun		
C.1	Marknadsvärde	
	Riskvägt belopp	—
Finansiella instrument som emitterats av andra emittenter än svensk eller utländsk kommun		
C.2	Marknadsvärde	
	Riskvägt belopp	—
Övriga finansiella instrument för vilka säkerheten utgörs av sådana finansiella instrument som får ingå i grupp A		
C.3	Marknadsvärde	
	Riskvägt belopp	—
Grupp B		
Finansiella instrument som emitterats av ett svenskt kreditinstitut eller ett svenskt värdepappersbolag		
C.4	Marknadsvärde, löptid	< 6 mån
C.5	"	> = 6 < = 24 mån
C.6	"	> 24 mån
C.7	Riskvägt belopp (3,125% av rad C.4 + 12,5% av rad C.5 + 20% av rad C.6)	
Finansiella instrument som emitterats av Konungariket Sveriges stadshypotekskassa eller Sveriges allmänna hypoteksbank		
C.8	Marknadsvärde, löptid	< 6 mån
C.9	"	> = 6 < = 24 mån
C.10	"	> 24 mån
C.11	Riskvägt belopp (3,125% av rad C.8 + 12,5% av rad C.9 + 20% av rad C.10)	
Finansiella instrument som emitterats av andra emittenter än ett svenskt kreditinstitut eller ett svenskt värdepappersbolag eller Konungariket Sveriges stadshypotekskassa eller Sveriges allmänna hypoteksbank		
C.12	Marknadsvärde, löptid	< 6 mån
C.13	"	> = 6 < = 24 mån
C.14	"	> 24 mån
C.15	Riskvägt belopp (3,125% av rad C.12 + 12,5% av rad C.13 + 20% av rad C.14)	
Övriga finansiella instrument för vilka säkerheten utgörs av sådana finansiella instrument som får ingå i grupp B		
C.16	Marknadsvärde, löptid	< 6 mån
C.17	"	> = 6 < = 24 mån
C.18	"	> 24 mån
C.19	Riskvägt belopp (3,125% av rad C.16 + 12,5% av rad C.17 + 20% av rad C.18)	
Grupp C		
Finansiella instrument som inte får ingå i grupp A eller grupp B		
C.20	Marknadsvärde = riskvägt belopp	
C.21	Summa riskvägt belopp avseende specifik risk (rad C.7 + C.11 + C.15 + C.19 + C.20)	

KAPITALTÄCKNINGSRAPPORT

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

Rapporten skall
insändas i 1 ex till
Finansinspektionen.

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Samtliga belopp skall anges i tkr utan decimaler
Avrunda enskilda värden så att summorna stämmer

C. RÄNTERISKER

GENERELL RISK (formulär som skall användas som underlag för beräkning finns i bilaga 2, sid 1 och sid 2)

Löptidsbaserad metod, riskvägt belopp

- C.22** Matchade positioner inom löptidsband
- C.23** Matchade positioner i zon 1
- C.24** Matchade positioner i zon 2
- C.25** Matchade positioner i zon 3
- C.26** Matchade positioner mellan zon 1 och zon 2
- C.27** Matchade positioner mellan zon 2 och zon 3
- C.28** Matchade positioner mellan zon 1 och zon 3
- C.29** Återstående icke matchade positioner
- C.30** Summa riskvägt belopp avseende löptidbaserad metod (rad C.22 t.o.m. C.29)

Durationsbaserad metod, riskvägt belopp

- C.31** Matchade positioner i zon 1
- C.32** Matchade positioner i zon 2
- C.33** Matchade positioner i zon 3
- C.34** Matchade positioner mellan zon 1 och zon 2
- C.35** Matchade positioner mellan zon 2 och zon 3
- C.36** Matchade positioner mellan zon 1 och zon 3
- C.37** Återstående icke matchade positioner
- C.38** Summa riskvägt belopp avseende durationsbaserad metod (rad C.31 t.o.m. C.37)

- C.39** Optioner, som undantas från beräkning enligt ovan (marknadsvärde x 12,5)

--

SAMMANSTÄLLNING AV RISKVÄGDA BELOPP AVSEENDE RÄNTERISKER

- Specifik risk (rad C.21)
- Generell risk avseende löptidsbaserad metod (rad C.30)
- Generell risk avseende durationsbaserad metod (rad C.38)
- Optioner (rad C.39)
- C.40** Summa (rad C.21 + C.30 + C.39) eller (rad C.21 + C.38 + C.39)

KAPITALTÄCKNINGSRAPPORT

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

Rapporten skall
insändas i 1 ex till
Finansinspektionen.

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Samtliga belopp skall anges i tkr utan decimaler

Avrunda enskilda värden så att summorna stämmer

D. AKTIEKURSRISKER

Specifik risk	
D.1	Terminer eller optioner som är föremål för handel över reglerade marknader och som grundas på ett brett diversifierat aktieindex (marknadsvärde)
D.2	Total bruttoposition av finansiella instrument exklusive de positioner som rapporteras på rad D.3
D.3	Total bruttoposition av finansiella instrument som uppfyller kraven för att sättas ned till 25 % riskvikt
D.4	Riskvägt belopp avseende specifik risk (50 % av rad D.2 + 25 % av rad D.3)

Generell risk	
D.5	Total nettoposition, riskvägt belopp

D.6	Optioner, som undantas från beräkning enligt ovan (marknadsvärde x 12,5)

D.7	Summa riskvägt belopp avseende aktiekursrisker (rad D.4 + D.5 + D.6)

KAPITALTÄCKNINGSRAPPORT

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

Rapporten skall
insändas i 1 ex till
Finansinspektionen.

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Samtliga belopp skall anges i tkr utan decimaler
Avrunda enskilda värden så att summorna stämmer

E. AVECKLINGSRISKER (formulär som skall användas som underlag för beräkning finns i bilaga 3)

Metod A, riskvägt belopp			
Räntebankknutna instrument			
E.1 E.2		0 - 3 dagar	—
		4 - 5 dagar	
		6 dagar eller fler	
Aktiebänkknutna instrument			
E.3 E.4		0 - 3 dagar	—
		4 - 5 dagar	
		6 dagar eller fler	
Övriga instrument			
E.5 E.6		0 - 3 dagar	—
		4 - 5 dagar	
		6 dagar eller fler	
E.7	Summa riskvägt belopp avseende avvecklingsrisker enligt metod A		
Metod B, riskvägt belopp - får användas efter Finansinspektionens medgivande			
Räntebänkknutna instrument			
E.8 E.9		0 - 3 dagar	—
		4 - 5 dagar	
		6 dagar eller fler	
Aktiebänkknutna instrument			
E.10 E.11		0 - 3 dagar	—
		4 - 5 dagar	
		6 dagar eller fler	
Övriga instrument			
E.12 E.13		0 - 3 dagar	—
		4 - 5 dagar	
		6 dagar eller fler	
E.14	Summa riskvägt belopp avseende avvecklingsrisker enligt metod B		

KAPITALTÄCKNINGSRAPPORT

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD	Rapporten skall insändas i 1 ex till Finansinspektionen.	INSTITUTNUMMER
		ORG.NUMMER

Samtliga belopp skall anges i tkr utan decimaler

Avrunda enskilda värden så att summorna stämmer

F. MOTPARTRISKER OCH ANDRA RISKER

MOTPARTSRISKER - REPOR OCH OMVÄNDA REPOR SAMT UTLÅNING OCH LÅN AV VÄRDEPAPPER

Repor och utlåning av värdepapper

Motpart hänförlig till **grupp A**

F.1	(1) Marknadsvärde på finansiellt instrument (totalt belopp)	
F.2	(2) Likvidbelopp eller marknadsvärde på erhållen säkerhet (totalt belopp)	
F.3	(3) Risk [i varje enskild transaktion skillnad mellan rad (1) och rad (2)]	

Motpart hänförlig till **grupp B**

F.4	(1) Marknadsvärde på finansiellt instrument (totalt belopp)	
F.5	(2) Likvidbelopp eller marknadsvärde på erhållen säkerhet (totalt belopp)	
F.6	(3) Risk [i varje enskild transaktion skillnad mellan rad (1) och rad (2)]	

Motpart hänförlig till **grupp C**

F.7	(1) Marknadsvärde på finansiellt instrument (totalt belopp)	
F.8	(2) Likvidbelopp eller marknadsvärde på erhållen säkerhet (totalt belopp)	
F.9	(3) Risk [i varje enskild transaktion skillnad mellan rad (1) och rad (2)]	

F.10 Riskvägt belopp avseende motpartsrisk för repor och utlåning av värdepapper

(20 % av rad F.6 + rad F.9)

Omvända repor och lån av värdepapper

Motpart hänförlig till **grupp A**

F.11	(1) Likvidbelopp eller marknadsvärde på lämnad säkerhet (totalt belopp)	
F.12	(2) Marknadsvärde på finansiellt instrument (totalt belopp)	
F.13	(3) Risk [i varje enskild transaktion skillnad mellan rad (1) och rad (2)]	

Motpart hänförlig till **grupp B**

F.14	(1) Likvidbelopp eller marknadsvärde på lämnad säkerhet (totalt belopp)	
F.15	(2) Marknadsvärde på finansiellt instrument (totalt belopp)	
F.16	(3) Risk [i varje enskild transaktion skillnad mellan rad (1) och rad (2)]	

Motpart hänförlig till **grupp C**

F.17	(1) Likvidbelopp eller marknadsvärde på lämnad säkerhet (totalt belopp)	
F.18	(2) Marknadsvärde på finansiellt instrument (totalt belopp)	
F.19	(3) Risk [i varje enskild transaktion skillnad mellan rad (1) och rad (2)]	

F.20 Riskvägt belopp avseende motpartsrisk för omvända repor och lån av värdepapper

(20 % av rad F.16 + rad F.19)

F.21 Summa riskvägt belopp avseende motpartrisker - repor och omvända repor samt utlåning och lån av värdepapper (rad F.10 + rad F.20)

KAPITALTÄCKNINGSRAPPORT

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD	Rapporten skall insändas i 1 ex till Finansinspektionen.	INSTITUTNUMMER
		ORG.NUMMER

Samtliga belopp skall anges i tkr utan decimaler
Avrunda enskilda värden så att summorna stämmer

F. MOTPARTRISKER OCH ANDRA RISKER

ÖVRIGA MOTPARTSRISKER I HANDELSLAGRET (ofullständiga transaktioner)

F.22	Marknadsvärde, motpart hänförlig till:	Grupp A	
F.23	"	Grupp B	
F.24	"	Grupp C	
F.25	Riskvägt belopp avseende ytterligare risker (20 % av rad F.23 + rad F.24)		

MOTPARTSRISK - DERIVATKONTRAKT

RÄNTEANKNUTNA DERIVATKONTRAKT			
Återstående löptid <= 1 år			
Motpart hänförlig till grupp A			
F.26	Nominellt belopp		
F.27	Marknadsvärde = Omräknat belopp		
Motpart hänförlig till grupp B			
F.28	Nominellt belopp		
F.29	Marknadsvärde = Omräknat belopp		
Motpart hänförlig till grupp C			
F.30	Nominellt belopp		
F.31	Marknadsvärde = Omräknat belopp		
Återstående löptid > 1 år			
Motpart hänförlig till grupp A			
F.32	Nominellt belopp		
F.33	Marknadsvärde		
F.34	Omräknat belopp (rad F.33 + 0,5% av rad F.32)		
Motpart hänförlig till grupp B			
F.35	Nominellt belopp		
F.36	Marknadsvärde		
F.37	Omräknat belopp (rad F.36 + 0,5% av rad F.35)		
Motpart hänförlig till grupp C			
F.38	Nominellt belopp		
F.39	Marknadsvärde		
F.40	Omräknat belopp (rad F.39 + 0,5% av rad F.38)		

KAPITALTÄCKNINGSRAPPORT

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD	Rapporten skall insändas i 1 ex till Finansinspektionen.	INSTITUTNUMMER
		ORG.NUMMER

Samtliga belopp skall anges i tkr utan decimaler
Avrunda enskilda värden så att summorna stämmer

F. MOTPARTRISKER OCH ANDRA RISKER

Forts MOTPARTSRISK - DERIVATKONTRAKT

AKTIEANKNUTNA DERIVATKONTRAKT

Återstående löptid <= 1 år

Motpart hänförlig till **grupp A**

- | | | |
|-------------|---|--|
| F.41 | Nominellt belopp | |
| F.42 | Marknadsvärde | |
| F.43 | Omräknat belopp (rad F.42 + 1% av rad F.41) | |

Motpart hänförlig till **grupp B**

- | | | |
|-------------|---|--|
| F.44 | Nominellt belopp | |
| F.45 | Marknadsvärde | |
| F.46 | Omräknat belopp (rad F.45 + 1% av rad F.44) | |

Motpart hänförlig till **grupp C**

- | | | |
|-------------|---|--|
| F.47 | Nominellt belopp | |
| F.48 | Marknadsvärde | |
| F.49 | Omräknat belopp (rad F.48 + 1% av rad F.47) | |

Återstående löptid > 1 år

Motpart hänförlig till **grupp A**

- | | | |
|-------------|---|--|
| F.50 | Nominellt belopp | |
| F.51 | Marknadsvärde | |
| F.52 | Omräknat belopp (rad F.51 + 5% av rad F.50) | |

Motpart hänförlig till **grupp B**

- | | | |
|-------------|---|--|
| F.53 | Nominellt belopp | |
| F.54 | Marknadsvärde | |
| F.55 | Omräknat belopp (rad F.54 + 5% av rad F.53) | |

Motpart hänförlig till **grupp C**

- | | | |
|-------------|---|--|
| F.56 | Nominellt belopp | |
| F.57 | Marknadsvärde | |
| F.58 | Omräknat belopp (rad F.57 + 5% av rad F.56) | |

KAPITALTÄCKNINGSRAPPORT

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD	Rapporten skall insändas i 1 ex till Finansinspektionen.	INSTITUTNUMMER
		ORG.NUMMER

Samtliga belopp skall anges i tkr utan decimaler
Avrunda enskilda värden så att summorna stämmer

F. MOTPARTRISKER OCH ANDRA RISKER

Forts MOTPARTSRISK - DERIVATKONTRAKT

VALUTAKURSANKNUTNA DERIVATKONTRAKT		
Återstående löptid <= 1 år		
Motpart hänförlig till grupp A		
F.59	Nominellt belopp	
F.60	Marknadsvärde	
F.61	Omräknat belopp (rad F.60 + 1% av rad F.59)	
Motpart hänförlig till grupp B		
F.62	Nominellt belopp	
F.63	Marknadsvärde	
F.64	Omräknat belopp (rad F.63 + 1% av rad F.62)	
Motpart hänförlig till grupp C		
F.65	Nominellt belopp	
F.66	Marknadsvärde	
F.67	Omräknat belopp (rad F.66 + 1% av rad F.65)	
Återstående löptid > 1 år		
Motpart hänförlig till grupp A		
F.68	Nominellt belopp	
F.69	Marknadsvärde	
F.70	Omräknat belopp (rad F.69 + 5% av rad F.68)	
Motpart hänförlig till grupp B		
F.71	Nominellt belopp	
F.72	Marknadsvärde	
F.73	Omräknat belopp (rad F.72 + 5% av rad F.71)	
Motpart hänförlig till grupp C		
F.74	Nominellt belopp	
F.75	Marknadsvärde	
F.76	Omräknat belopp (rad F.75 + 5% av rad F.74)	

KAPITALTÄCKNINGSRAPPORT

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD	Rapporten skall insändas i 1 ex till Finansinspektionen.	INSTITUTNUMMER
		ORG.NUMMER

Samtliga belopp skall anges i tkr utan decimaler
Avrunda enskilda värden så att summorna stämmer

F. MOTPARTRISKER OCH ANDRA RISKER

Forts MOTPARTSRISK - DERIVATKONTRAKT

Summa ränte-, aktie- och valutakursanknutna derivatkontrakt		
F.77	Nominellt belopp (rad F.26 + F.28 + F.30 + F.32 + F.35 + F.38 + + F.41 + F.44 + F.47 + F.50 + F.53 + F.56 + + F.59 + F.62 + F.65 + F.68 + F.71 + F.74)	
F.78	Omräknat belopp (rad F.27 + F.34 + F.43 + F.52 + F.61 + F.70)	Grupp A
F.79	Omräknat belopp (rad F.29 + F.37 + F.46 + F.55 + F.64 + F.73)	Grupp B
F.80	Omräknat belopp (rad F.31 + F.40 + F.49 + F.58 + F.67 + F.76)	Grupp C
F.81	Summa riskvägt belopp avseende motpartsrisk - derivatkontrakt (20% av rad F.79 + 50% av rad F.80)	

KAPITALTÄCKNINGSRAPPORT

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD	Rapporten skall insändas i 1 ex till Finansinspektionen.	INSTITUTNUMMER
		ORG.NUMMER

Samtliga belopp skall anges i tkr utan decimaler

Avrunda enskilda värden så att summorna stämmer

F. MOTPARTRISKER OCH ANDRA RISKER ANDRA RISKER

Avgifter, provisioner, räntor och utdelningar (marknadsvärde)			
F.82	Motpart hänförlig till:	Grupp A	
F.83		Grupp B	
F.84		Grupp C	
Marginalsäkerheter (marknadsvärde)			
F.85	Motpart hänförlig till:	Grupp A	
F.86		Grupp B	
F.87		Grupp C	
Övrigt (marknadsvärde)			
F.88	Motpart hänförlig till:	Grupp A	
F.89		Grupp B	
F.90		Grupp C	
F.91	Summa riskvägt belopp avseende andra risker		
	[20% av (rad F.83 + F.86 + F.89) + rad F.84 + F.87 + F.90]		

KONTRAKT SOM UNDANTAS FRÅN BERÄKNING AV RISKVÄGT BELOPP

Derivatkontrakt omsatta på reglerad marknad och åsatta dagliga marginalsäkerhetskrav samt valutakursanknutna derivatkontrakt med ursprunglig löptid om högst 14 dagar		
F.92	Valutakursanknutna kontrakt, nominellt belopp	
F.93	Övrigt, nominellt belopp	

SAMMANSTÄLLNING AV RISKVÄGDA BELOPP AVSEENDE MOTPARTSRISKER OCH ANDRA RISKER

Motpartsrisker - repor och omvända repor samt utlåning och lån av värdepapper (rad F.21)	
Övriga motpartsrisker i handelslagret (rad F.25)	
Motpartsrisk - derivatkontrakt (rad F.81)	
Andra risker (rad F.91)	
F.94 Summa riskvägt belopp avseende motpartsrisker och andra risker (rad F.21 + F.25 + F.81 + F.91)	

KAPITALTACKNINGSRAPPORT

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

Rapporten skall
insändas i 1 ex till
Finansinspektionen.

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Samtliga belopp skall anges i tkr utan decimaler
Avrunda enskilda värden så att summorna stämmer

G. KREDITRISKER POSTER I BALANSRÄKNINGEN

Grupp A - riskvikt 0 %	
G.1 Inneliggande kassa, checkar och postremissväxlar	
G.2 Placeringar och fordringar för vilka svenska staten, en svensk kommun eller därmed jämförlig samfällighet svarar	
G.3 Placeringar och fordringar för vilka en utländsk stat eller centralbank svarar, om placeringen eller fordran gäller i den utländska statens valuta och är refinansierad i samma valuta	
G.4 Övriga placeringar och fordringar för vilka svarar Europeiska gemenskaperna eller någon av de utländska stater eller centralbanker som Finansinspektionen, efter regeringens bemyndigande, föreskriver	
G.5 Placeringar och fordringar för vilka svarar en sådan utländsk kommun eller därmed jämförlig samfällighet, med befogenhet att kräva in offentlig uppbörd, som Finansinspektionen, efter regeringens bemyndigande, föreskriver	
G.6 Placeringar och fordringar för vilka säkerheten utgörs av sådana placeringar och fordringar som anges i G.1 t.o.m. G.5	
G.7 Sådana tillskott, ävensom goodwill, som skall avräknas från kapitalbasen eller tillskott som belöper på företag som omfattas av bestämmelserna om konsoliderat kapitalkrav	
G.8 Fordringar mot eller garanterade av ett företag som ingår i samma finansiella företagsgrupp som institutet och som omfattas av ett konsoliderat kapitalkrav	
G.9 Förskottsbetalningar och upplupna intäkter	
G.10 Summa bokfört värde, netto (rad G.1 t.o.m. G.9)	
Summa riskvägt belopp grupp A	—

Grupp B - riskvikt 20 %	
G.11 Placeringar och fordringar för vilka svarar Allmänna Pensionsfonden, Konungariket Sveriges stads- hypotekskassa, Sveriges Allmänna hypoteksbank, ett kreditinstitut eller ett värdepappersbolag som efter särskild tillstånd av Finansinspektionen får ta emot medel på konto och lämna kredit	
G.12 Placeringar och fordringar för vilka svarar de utländska kommuner eller därmed jämförliga samfälligheter som Finansinspektionen, efter regeringens bemyndigande, föreskriver	
G.13 Placeringar och fordringar med en återstående löptid av högst ett år för vilka ett utländskt kreditinstitut inom zon B svarar	
G.14 Placeringar och fordringar för vilka svarar de utländska kreditinstitut inom zon A som Finansinspektionen, efter regeringens bemyndigande, föreskriver	
G.15 Placeringar och fordringar för vilka svarar de internationella utvecklingsbanker, som Finansinspektionen, efter regeringens bemyndigande, föreskriver	
G.16 Placeringar och fordringar för vilka säkerheten utgörs av sådana placeringar och fordringar som anges i G.11 t.o.m. G.15	
G.17 Förskottsbetalningar och upplupna intäkter	
G.18 Summa bokfört värde, netto (rad G.11 t.o.m. G.17)	
G.19 Summa riskvägt belopp grupp B (20% av rad G.18)	

KAPITALTACKNINGSRAPPORT

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Samtlige belopp skall anges i tkr utan decimaler

Avrunda enskilda värden så att summorna stämmer

G. KREDITRISKER

Forts POSTER I BALANSRÄKNINGEN

Grupp C - riskvikt 50 %

- | | |
|-------------|--|
| G.20 | Placeringar och fordringar för vilka säkerheten utgörs av panträtt i bostadsfastighet eller tomträtt till sådan fastighet inom det uppskattade värde som institutet bestämt efter särskild värdering av den fasta egendomen eller, i fråga om tomträtter, av byggnad som hör till tomträtten |
| G.21 | Bostadsfastighet som övertagits för skyddande av fordran |
| G.22 | Förskottsbetalningar och upplupna intäkter |
| G.23 | Summa bokfört värde, netto (rad G.20 t.o.m. G.22) |
| G.24 | Summa riskvägt belopp grupp C (50% av rad G.23) |

Grupp D - riskvikt 100 %

Fordringar för vilka säkerheten utgörs av antingen enbart pantbrev eller pantbrev kompletterad med annan säkerhet avseende:

- | | |
|-------------|---|
| G.25 | Affärsfastigheter |
| G.26 | Jordbruks- och skogsfastigheter |
| G.27 | Industrifastigheter |
| | Fordringar för vilka säkerheten utgörs av: |
| G.28 | Obligationer |
| G.29 | Aktier och förlagsbevis |
| G.30 | Pantbrev i fartyg eller luftfartyg |
| G.31 | Företagsinteckning |
| G.32 | Fakturafordringar |
| G.33 | Kontraktsfordringar |
| G.34 | Avbetalningsfordringar |
| G.35 | Kontokortsfordringar |
| G.36 | Fordringar för vilka säkerheten utgörs av borgen |
| G.37 | Fordringar för vilka säkerheten är av annat slag än de ovan nämnda |
| G.38 | Blankokrediter, förlagslån, vinstandelslån |
| G.39 | Övriga tillgångar, bl.a. fordringar mot eller garanterade av försäkringsföretag |
| G.40 | Förskottsbetalningar och upplupna räntor |
| G.41 | Summa bokfört värde, netto (rad G.25 t.o.m. G.40) |
| G.42 | Summa riskvägt belopp grupp D (rad G.41) |

[illegible]

KAPITALTACKNINGSRAPPORT

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

Rapporten skall
insändas i 1 ex till
Finansinspektionen.

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Samtliga belopp skall anges i tkr utan decimaler
Avrunda enskilda värden så att summorna stämmer

G. KREDITRISKER POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN

Poster av högriskkaraktär (100 %)			
1. Garantier som har karaktär av kreditsubstitut samt andra liknande åtaganden			
G.43	Nominellt belopp, netto		
G.44	Omräknat belopp (rad G.43) fördelat på:	Grupp A	
G.45		Grupp B	
G.46		Grupp C	
G.47		Grupp D	
2. Endosserade växlar, oåterkalleliga kreditlöften m.m.			
G.48	Nominellt belopp, netto		
G.49	Omräknat belopp (rad G.48) fördelat på:	Grupp A	
G.50		Grupp B	
G.51		Grupp C	
G.52		Grupp D	
3. Repor			
G.53	Nominellt belopp, netto		
G.54	Omräknat belopp (rad G.53) fördelat på:	Grupp A	
G.55		Grupp B	
G.56		Grupp C	
G.57		Grupp D	
4. Värdepapperslån			
G.58	Nominellt belopp, netto		
G.59	Omräknat belopp (rad G.58) fördelat på:	Grupp A	
G.60		Grupp B	
G.61		Grupp C	
G.62		Grupp D	
5. Åtagande att erlægga likvid m.m.			
G.63	Nominellt belopp, netto		
G.64	Omräknat belopp (rad G.63) fördelat på:	Grupp A	
G.65		Grupp B	
G.66		Grupp C	
G.67		Grupp D	
6. Likviditetsförvaltningsuppdrag			
G.68	Nominellt belopp, netto		
G.69	Omräknat belopp (rad G.68) fördelat på:	Grupp A	
G.70		Grupp B	
G.71		Grupp C	
G.72		Grupp D	

KAPITALTACKNINGSRAPPORT

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

Rapporten skall
insändas i 1 ex till
Finansinspektionen.

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Samtliga belopp skall anges i tkr utan decimaler

Avrunda enskilda värden så att summorna stämmer

G. KREDITRISKER

Forts POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN

Poster av medelriskkaraktär (50 %)			
7. Remburser			
G.73	Nominellt belopp, netto		
G.74	Omräknat belopp (50% av rad G.73) fördelat på:	Grupp A	
G.75		Grupp B	
G.76		Grupp C	
G.77		Grupp D	
8. Garantier som inte har karaktär av kreditsubstitut			
G.78	Nominellt belopp, netto		
G.79	Omräknat belopp (50% av rad G.78) fördelat på:	Grupp A	
G.80		Grupp B	
G.81		Grupp C	
G.82		Grupp D	
9. Garantier för låneprogram			
G.83	Nominellt belopp, netto		
G.84	Omräknat belopp (50% av rad G.83) fördelat på:	Grupp A	
G.85		Grupp B	
G.86		Grupp C	
G.87		Grupp D	
10. Öakta repor			
G.88	Nominellt belopp, netto		
G.89	Omräknat belopp (50% av rad G.88) fördelat på:	Grupp A	
G.90		Grupp B	
G.91		Grupp C	
G.92		Grupp D	
11. Outnyttjade kreditmöjligheter m.m.			
G.93	Nominellt belopp, netto		
G.94	Omräknat belopp (50% av rad G.93) fördelat på:	Grupp A	
G.95		Grupp B	
G.96		Grupp C	
G.97		Grupp D	
Poster av medel-lågriskkaraktär (20 %)			
12. Remburser m.m.			
G.98	Nominellt belopp, netto		
G.99	Omräknat belopp (20% av rad G.98) fördelat på:	Grupp A	
G.100		Grupp B	
G.101		Grupp C	
G.102		Grupp D	
Poster av lågriskkaraktär (0 %)			
13. Outnyttjade kreditmöjligheter m.m.			
G.103	Nominellt belopp, netto		
	Omräknat belopp		

KAPITALTACKNINGSRAPPORT

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

Rapporten skall
insändas i 1 ex till
Finansinspektionen.

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Samtliga belopp skall anges i tkr utan decimaler
Avrunda enskilda värden så att summorna stämmer

G. KREDITRISKER

Forts POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN

OMRÄKNING AV RÄNTE-, AKTIE- OCH VALUTAKURSANKNUTNA DERIVATKONTRAKT		
RÄNTEANKNUTNA DERIVATKONTRAKT		
Återstående löptid <= 1 år		
Motpart hänförlig till grupp A		
G.104	Nominellt belopp	
G.105	Marknadsvärde = Omräknat belopp	
Motpart hänförlig till grupp B		
G.106	Nominellt belopp	
G.107	Marknadsvärde = Omräknat belopp	
Motpart hänförlig till grupp C		
G.108	Nominellt belopp	
G.109	Marknadsvärde = Omräknat belopp	
Återstående löptid > 1 år		
Motpart hänförlig till grupp A		
G.110	Nominellt belopp	
G.111	Marknadsvärde	
G.112	Omräknat belopp (rad G.111 + 0,5% av rad G.110)	
Motpart hänförlig till grupp B		
G.113	Nominellt belopp	
G.114	Marknadsvärde	
G.115	Omräknat belopp (rad G.114 + 0,5% av rad G.113)	
Motpart hänförlig till grupp C		
G.116	Nominellt belopp	
G.117	Marknadsvärde	
G.118	Omräknat belopp (rad G.117 + 0,5% av rad G.116)	

KAPITALTACKNINGSRAPPORT

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

Rapporten skall
insändas i 1 ex till
Finansinspektionen.

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Samtliga belopp skall anges i tkr utan decimaler
Avrunda enskilda värden så att summorna stämmer

G. KREDITRISKER

Forts POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN

Forts OMRÄKNING AV RÄNTE-, AKTIE- OCH VALUTAKURSANKNUTNA DERIVATKONTRAKT		
AKTIEANKNUTNA DERIVATKONTRAKT		
Återstående löptid <= 1 år		
Motpart hänförlig till grupp A		
G.119	Nominellt belopp	
G.120	Marknadsvärde	
G.121	Omräknat belopp (rad G.120 + 1% av rad G.119)	
Motpart hänförlig till grupp B		
G.122	Nominellt belopp	
G.123	Marknadsvärde	
G.124	Omräknat belopp (rad G.123 + 1% av rad G.122)	
Motpart hänförlig till grupp C		
G.125	Nominellt belopp	
G.126	Marknadsvärde	
G.127	Omräknat belopp (rad G.126 + 1% av rad G.125)	
Återstående löptid > 1 år		
Motpart hänförlig till grupp A		
G.128	Nominellt belopp	
G.129	Marknadsvärde	
G.130	Omräknat belopp (rad G.129 + 5% av rad G.128)	
Motpart hänförlig till grupp B		
G.131	Nominellt belopp	
G.132	Marknadsvärde	
G.133	Omräknat belopp (rad G.132 + 5% av rad G.131)	
Motpart hänförlig till grupp C		
G.134	Nominellt belopp	
G.135	Marknadsvärde	
G.136	Omräknat belopp (rad G.135 + 5% av rad G.134)	

KAPITALTACKNINGSRAPPORT

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

Rapporten skall
insändas i 1 ex till
Finansinspektionen.

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Samtliga belopp skall anges i tkr utan decimaler
Avrunda enskilda värden så att summorna stämmer

G. KREDITRISKER

Forts POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN

Forts OMRÄKNING AV RÄNTE-, AKTIE- OCH VALUTAKURSANKNUTNA DERIVATKONTRAKT		
VALUTAKURSANKNUTNA DERIVATKONTRAKT		
Återstående löptid <= 1 år		
Motpart hänförlig till grupp A		
G.137	Nominellt belopp	
G.138	Marknadsvärde	
G.139	Omräknat belopp (rad G.138 + 1% av rad G.137)	
Motpart hänförlig till grupp B		
G.140	Nominellt belopp	
G.141	Marknadsvärde	
G.142	Omräknat belopp (rad G.141 + 1% av rad G.140)	
Motpart hänförlig till grupp C		
G.143	Nominellt belopp	
G.144	Marknadsvärde	
G.145	Omräknat belopp (rad G.144 + 1% av rad G.143)	
Återstående löptid > 1 år		
Motpart hänförlig till grupp A		
G.146	Nominellt belopp	
G.147	Marknadsvärde	
G.148	Omräknat belopp (rad G.147 + 5% av rad G.146)	
Motpart hänförlig till grupp B		
G.149	Nominellt belopp	
G.150	Marknadsvärde	
G.151	Omräknat belopp (rad G.150 + 5% av rad G.149)	
Motpart hänförlig till grupp C		
G.152	Nominellt belopp	
G.153	Marknadsvärde	
G.154	Omräknat belopp (rad G.153 + 5% av rad G.152)	

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

KAPITALTACKNINGSRAPPORT

Rapporten skall
insändas i 1 ex till
Finansinspektionen.

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Samtliga belopp skall anges i tkr utan decimaler

Avrunda enskilda värden så att summorna stämmer

G. KREDITRISKER**Forts POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN**

Summa ränte,- aktie- och valutakursanknutna derivatkontrakt			
G.155	Nominellt belopp (rad G.104 + G.106 + G.108 + G.110 + G.113 + G.116 + + G.119 + G.122 + G.125 + G.128 + G.131 + G.134 + + G.137 + G.140 + G.143 + G.146 + G.149 + G.152)		
G.156	Omräknat belopp (rad G.105 + G.112 + G.121 + G.130 + G.139 + G.148)	Grupp A	
G.157	Omräknat belopp (rad G.107 + G.115 + G.124 + G.133 + G.142 + G.151)	Grupp B	
G.158	Omräknat belopp (rad G.109 + G.118 + G.127 + G.136 + G.145 + G.154)	Grupp C	

KONTRAKT SOM UNDANTAS FRÅN BERÄKNING AV RISKVÄGT BELOPP

Derivatkontrakt omsatta på reglerad marknad och åsatta dagliga marginalsäkerhetskrav samt valutakursanknutna derivatkontrakt med ursprunglig löptid om högst 14 dagar		
G.159	Valutakursanknutna kontrakt, nominellt belopp	
G.160	Övrigt, nominellt belopp	

SAMMANSTÄLLNING

Poster i balansräkningen (bokförda belopp, netto)			
	(rad G.10)	Grupp A	
	(rad G.18)	Grupp B	
	(rad G.23)	Grupp C	
	(rad G.41)	Grupp D	
Poster utanför balansräkningen (omräknat belopp)			
G.161	(rad G.44 + G.49 + G.54 + G.59 + G.64 + G.69 + G.74 + + G.79 + G.84 + G.89 + G.94 + G.99 + G.156)	Grupp A	
G.162	(rad G.45 + G.50 + G.55 + G.60 + G.65 + G.70 + G.75 + + G.80 + G.85 + G.90 + G.95 + G.100 + G.157)	Grupp B	
G.163	(rad G.46 + G.51 + G.56 + G.61 + G.66 + G.71 + G.76 + + G.81 + G.86 + G.91 + G.96 + G.101 + G.158)	Grupp C	
G.164	(rad G.47 + G.52 + G.57 + G.62 + G.67 + G.72 + G.77 + + G.82 + G.87 + G.92 + G.97 + G.102)	Grupp D	
G.165	Summa riskvägt belopp av placeringar avseende kreditrisker [20 % av (rad G.18 + G.162) + 50 % av (rad G.23 + G.163) + rad G.41 + rad G.164]		

KAPITALTÄCKNINGSRAPPORT

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

Rapporten skall
insändas i 1 ex till
Finansinspektionen.

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Samtliga belopp skall anges i tkr utan decimaler
Avrunda enskilda värden så att summorna stämmer

H. VALUTAKURSRISKER

Tvåstegsmetod		
H.1	Total nettoposition i utländsk valuta (= riskvägt belopp enligt tvåstegsmetod)	
H.2	Avgår 2% av kapitalbas (rad B.31)	
H.3	Riskvägt belopp (rad H.1) reducerat med 2% av kapitalbasen (rad H.2), (negativa belopp rapporteras ej på denna rad)	
Simuleringsmetod - får användas efter Finansinspektionen medgivande		
H.4	Kapitalkrav beräknat enligt institutets simuleringsmetod	
H.5	Riskvägt belopp (rad H.4 x 12,5) enligt simuleringsmetod	
H.6	Minimibelopp enligt simuleringsmetod utgör 25 % av total nettoposition i utländsk valuta enligt tvåstegsmetod (25% x rad H.1)	
H.7	Riskvägt belopp enligt simuleringsmetod (det största beloppet enligt rad H.5 och rad H.6)	
H.8	Riskvägt belopp (rad H.7) reducerat med 2 % av kapitalbasen (rad H.2), (negativa belopp rapporteras ej på denna rad)	
Kombination av tvåstegsmetod och simuleringsmetod		
H.9	Summa riskvägt belopp (rad H.1 + rad H.7)	
H.10	Summa riskvägt belopp (rad H.9) reducerat med 2 % av kapitalbasen (rad H.2), (negativa belopp rapporteras ej på denna rad)	

KAPITALTÄCKNINGSRAPPORT

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

Rapporten skall
insändas i 1 ex till
Finansinspektionen.

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Samtliga belopp skall anges i tkr utan decimaler
Avrunda enskilda värden så att summorna stämmer

H. VALUTAKURSRISKER

Tvåstegsmetod		
H.1	Total nettoposition i utländsk valuta (= riskvägt belopp enligt tvåstegsmetod)	
H.2	Avgår 2% av kapitalbas (rad B.31)	
H.3	Riskvägt belopp (rad H.1) reducerat med 2% av kapitalbasen (rad H.2), (negativa belopp rapporteras ej på denna rad)	
Simuleringsmetod - får användas efter Finansinspektionen medgivande		
H.4	Kapitalkrav beräknat enligt institutets simuleringsmetod	
H.5	Riskvägt belopp (rad H.4 x 12,5) enligt simuleringsmetod	
H.6	Minimibelopp enligt simuleringsmetod utgör 25 % av total nettoposition i utländsk valuta enligt tvåstegsmetod (25% x rad H.1)	
H.7	Riskvägt belopp enligt simuleringsmetod (det största beloppet enligt rad H.5 och rad H.6)	
H.8	Riskvägt belopp (rad H.7) reducerat med 2 % av kapitalbasen (rad H.2), (negativa belopp rapporteras ej på denna rad)	
Kombination av tvåstegsmetod och simuleringsmetod		
H.9	Summa riskvägt belopp (rad H.1 + rad H.7)	
H.10	Summa riskvägt belopp (rad H.9) reducerat med 2 % av kapitalbasen (rad H.2), (negativa belopp rapporteras ej på denna rad)	

RÄNTERISKER (underlag för beräkning skall inte skickas in till Finansinspektionen)**Generell risk - Löptidsbaserad medtod**

Valutaslag	Kol 1 Matchade positioner inom löptidsband	Kol 2 Matchade positioner i zon 1	Kol 3 Matchade positioner i zon 2	Kol 4 Matchade positioner i zon 3	Kol 5 Matchade positioner mellan zon 1 och zon 2	Kol 6 Matchade positioner mellan zon 2 och zon 3	Kol 7 Matchade positioner mellan zon 1 och zon 3	Kol 8 Återstående icke matchade positioner	Kol 9 Summa riskvägt belopp
SEK									
CHF									
DKK									
DEM									
ECU									
FIM									
FRF									
GBP									
ITL									
JPY									
NOK									
PTS									
USD									
Övriga 1)									
Summa									
Riskvikt	125%	500%	375%	375%	500%	500%	1875%	1250%	
Riskvägt belopp									

1) För valutor som skall föras till gruppen "Övriga" skall beräkningen av positioner som skall ingå i kol. 1-8 ske för varje enskild valuta innan positionerna sammanräknas i respektive av nämnda kolumner. Beräkningen av positioner i dessa valutor får således inte göras på total nivå.

RÄNTERISKER (underlag för beräkning skall inte skickas in till Finansinspektionen)

Generell risk - Durationsbaserad medtod

Valutaslag	Kol 10 Matchade positioner i zon 1	Kol 11 Matchade positioner i zon 2	Kol 12 Matchade positioner i zon 3	Kol 13 Matchade positioner mellan zon 1 och zon 2	Kol 14 Matchade positioner mellan zon 2 och zon 3	Kol 15 Matchade positioner mellan zon 1 och zon 3	Kol 16 Återstående icke matchade positioner	
SEK								
CHF								
DKK								
DEM								
ECU								
FIM								
FRF								
GBP								
ITL								
JPY								
NOK								
PTS								
USD								
Ovriga 1)								
Summa								Kol 17 Summa riskvägt belopp
Riskvikt	25%	25%	25%	500%	500%	1875%	1250%	
Riskvägt belopp								

1) För valutor som skall föras till gruppen "Ovriga" skall beräkningen av positioner som skall ingå i kol.10-16 ske för varje enskild valuta innan positionerna sammanräknas i respektive av nämnda kolumner. Beräkningen av positioner i dessa valutor får således inte göras på total nivå.

AVVECKLINGSRISKER (specifikation ska inte skickas in till Finansinspektionen)

Metod A

		Köpt: Sålt:	Avtalat pris		-	Marknadsvärde		Negativ prisskillnad Negativ prisskillnad	Risk vikt	Riskvägt belopp
			Marknadsvärde	Avtalat pris		Marknadsvärde	Avtalat pris			
Räntebanknot instrument	0 - 3 dagar								0%	0
	4 - 5 dagar								937,5%	
	6 dagar eller fler								1250%	
Aktiebaserade instrument	0 - 3 dagar								0%	0
	4 - 5 dagar								937,5%	
	6 dagar eller fler								1250%	
Övriga instrument	0 - 3 dagar								0%	0
	4 - 5 dagar								937,5%	
	6 dagar eller fler								1250%	

Summa riskvägt belopp avseende avvecklingsrisker enligt metod A

Metod B - får användas efter Finansinspektionens medgivande

		Avtalat pris		-----		-----		Risk vikt	Riskvägt belopp
		(6 dagar eller fler) Köpt:	Avtalat pris	(6 dagar eller fler) Sålt:	Marknadsvärde	Avtalat pris	Negativ prisskillnad		
			Marknadsvärde		Marknadsvärde	Avtalat pris	Negativ prisskillnad		
Räntebanknot instrument	0 - 3 dagar							0%	0
	4 - 5 dagar							112,5%	
	6 dagar eller fler							1250%	
Aktiebaserade instrument	0 - 3 dagar							0%	0
	4 - 5 dagar							112,5%	
	6 dagar eller fler							1250%	
Övriga instrument	0 - 3 dagar							0%	0
	4 - 5 dagar							112,5%	
	6 dagar eller fler							1250%	

Summa riskvägt belopp avseende avvecklingsrisker enligt metod B

Exempel: Löptidsbaserad metod

Ett institut har långa och korta nettositioner enligt nedanstående tabell. Positionerna har delats in i respektive löptidsband med ledning av återstående löptid och räntekupongens storlek. När såväl långa som korta nettositioner har viktats med respektive viktall skall positionerna matchas såväl inom löptidsband som inom och mellan zonerna. Observera att matchning endast kan ske mellan långa och korta positioner.

Zon	Löptids-band	Långa netto-positioner	Korta netto-positioner	Viktall (%)	Viktade långa netto-positioner	Viktade korta netto-positioner	Inom respektive löptidsband		Inom respektive zon		Mellan zonerna matchade positioner	Inom respektive zon icke matchade positioner	Mellan zonerna matchade positioner	Inom respektive zon icke matchade positioner
							matchad position	icke matchad position	matchad position	icke matchad position				
1	1	100	- 50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 ²⁾	1,30	Zon 1 & 2 1,30 ⁵⁾	0,00		
	2	200	- 100	0,20	0,40	- 0,20	0,20	0,20						
	3	300	- 200	0,40	1,20	- 0,80	0,80	0,40						
	4	400	- 300	0,70	2,80	- 2,10	2,10	0,70						
2	5	100	- 200	1,25	1,25	- 2,50	1,25	- 1,25	0,00 ³⁾	- 5,25		- 3,95	Zon 2 & 3 3,95 ⁶⁾	0,00
	6	200	- 300	1,75	3,50	- 5,25	3,50	- 1,75						
	7	300	- 400	2,25	6,75	- 9,00	6,75	- 2,25						
3	8	100	- 100	2,75	2,75	- 2,75	2,75	0,00	4,50 ⁴⁾	8,25				4,30 ⁷⁾
	9	200	- 200	3,25	6,50	- 6,50	6,50	0,00						
	10	300	- 100	3,75	11,25	- 3,75	3,75	7,50						
	11	100	- 200	4,50	4,50	- 9,00	4,50	- 4,50						
	12	200	- 100	5,25	10,50	- 5,25	5,25	5,25						
	13	300	- 300	6,00	18,00	- 18,00	18,00	0,00						
	14			8,00										
	15			12,50										
1) Denna summa förs till kol 1 i bilaga 2						Summa	55,35 ¹⁾		4,50		1,30		3,95	4,30
2) Detta belopp förs till kol 2 i bilaga 2						Risk-vikt	125 %		375 %		500 %		500 %	1250 %
3) Detta belopp förs till kol 3 i bilaga 2						Riskvägt belopp	69,20		16,90		6,50		19,80	53,80
4) Detta belopp förs till kol 4 i bilaga 2														
5) Detta belopp förs till kol 5 i bilaga 2														
6) Detta belopp förs till kol 6 i bilaga 2														
7) Detta belopp förs till kol 8 i bilaga 2. Inom zon 1 finns inga återstående icke matchade positioner varför ingen matchning kan ske gentemot zon 1														

1) Denna summa förs till kol 1 i bilaga 2

2) Detta belopp förs till kol 2 i bilaga 2

3) Detta belopp förs till kol 3 i bilaga 2

4) Detta belopp förs till kol 4 i bilaga 2

5) Detta belopp förs till kol 5 i bilaga 2

6) Detta belopp förs till kol 6 i bilaga 2

7) Detta belopp förs till kol 8 i bilaga 2. Inom zon 1 finns inga återstående icke matchade positioner varför ingen matchning kan ske gentemot zon 1

Summa riskvägt belopp avseende generell ränterisk uppgår till 166,2 (=69,20+16,90+6,50+19,80+53,80). Denna summa förs in i kol.9, se bilaga 2 sid 1.

Exempel: Durationsbaserad metod

Ett institut har långa och korta nettopositioner enligt nedanstående tabell. Positionerna har delats in i respektive zon med ledning av den modifierade durationen. När såväl långa som korta nettopositioner har viktats med den antagna ränteförändringen och den modifierade durationen skall positionerna matchas såväl inom som mellan zonerna. Observera att matchning endast kan ske mellan långa och korta positioner.

Zon	Modifi- erad duration (år)	Långa netto- positioner	Korta netto- positioner	Antagen ränte- förändring (%)	Modifi- erad duration (år)	Viktade långa netto- positioner	Viktade korta netto- positioner	Inom respektive zon matchad position icke matchad position		Mellan zonerna matchade positioner	Inom respektive zon icke matchade positioner	Mellan zonerna matchade positioner	Inom respektive zon icke matchade positioner
1		100	- 50	1,00	0,00	0,00	0,00	3,10 ¹⁾	1,30	Zon 1 & 2 1,30 ⁴⁾	0,00		
	>0<=1,0	200	- 100	1,00	0,20	0,40	- 0,20						
		300	- 200	1,00	0,40	1,20	- 0,80						
		400	- 300	1,00	0,70	2,80	- 2,10						
2		100	- 200	0,85	1,40	1,19	- 2,38	12,58 ³⁾	- 5,61		- 4,31	Zon 2 & 3 4,31 ⁵⁾	0,00
	>1,0<=3,6	200	- 300	0,85	2,20	3,74	- 5,61						
		300	- 400	0,85	3,00	7,65	- 10,20						
3		100	- 100	0,70	3,65	2,56	- 2,56	50,75 ³⁾	9,00				4,69 ⁶⁾
		200	- 200	0,70	4,65	6,51	- 6,51						
		300	- 100	0,70	5,80	12,18	- 4,06						
	>3,6	100	- 200	0,70	7,50	5,25	- 10,50						
		200	- 100	0,70	8,75	12,25	- 6,12						
		300	- 300	0,70	10,00	21,00	- 21,00						
Summa								66,43		1,30		4,31	4,69
Risk- vikt								25 %		500 %		500 %	1250 %
Riskvägt belopp								16,61		6,50		21,55	58,62

1) Detta belopp förs till kol 10 i bilaga 2

2) Detta belopp förs till kol 11 i bilaga 2

3) Detta belopp förs till kol 12 i bilaga 2

4) Detta belopp förs till kol 13 i bilaga 2

5) Detta belopp förs till kol 14 i bilaga 2

6) Detta belopp förs till kol 16 i bilaga 2. Inom zon 1 finns inga återstående icke matchade positioner varför ingen matchning kan ske gentemot zon 1

Summa riskvägt belopp avseende generell ränterisk uppgår till 103,28 (=16,61+6,50+21,55+58,62). Denna summa förs in i kol. 17, se bilaga 2 sid 2.

AVVECKLINGSRISKER (specifikation ska inte skickas in till Finansinspektionen)

Metod A

Metod A		Köpt:	Avtalat pris	-	Marknadsvärde	Negativ prisskillnad	Risk	Riskvägt
		Sålt:	Marknadsvärde	-	Avtalat pris	Negativ prisskillnad	vikt	belopp
Ränteanknutna instrument	0 - 3 dagar						0%	0
	4 - 5 dagar						937,5%	
	6 dagar eller fler						1250%	
Aktieanknutna instrument	0 - 3 dagar						0%	0
	4 - 5 dagar						937,5%	
	6 dagar eller fler						1250%	
Övriga instrument	0 - 3 dagar						0%	0
	4 - 5 dagar						937,5%	
	6 dagar eller fler						1250%	

Summa riskvägt belopp avseende avvecklingsrisker enligt metod A

Metod B - får användas efter Finansinspektionens medgivande

		Avtalat pris		-----		-----			
(6 dagar eller fler) Köpt:		Avtalat pris	-	Marknadsvärde		Negativ prisskillnad	Risk		
(6 dagar eller fler) Sålt:		Marknadsvärde	-	Avtalat pris		Negativ prisskillnad	vikt		Riskvägt belopp
Räntebanknotna instrument	0 - 3 dagar						0%		0
	4 - 5 dagar						112,5%		
	6 dagar eller fler						1250%		
Aktiebancnotna instrument	0 - 3 dagar						0%		0
	4 - 5 dagar						112,5%		
	6 dagar eller fler						1250%		
Övriga instrument	0 - 3 dagar						0%		0
	4 - 5 dagar						112,5%		
	6 dagar eller fler						1250%		

Summa riskvägt belopp avseende avvecklingsrisker enligt metod B

Förteckning över länder inom zon A och zon B

Zon A: Som huvudregel alla stater inom EU och alla de andra länder som är fullvärdiga medlemmar av Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling (OECD) samt de länder som slutit särskilda utlåningsavtal med Internationella valutafonden (IMF) inom ramen för fondens Allmänna låneprogram (GAB).

Till zon A räknas följande länder

Australien
Belgien
Danmark
Finland
Frankrike
Grekland
Irland
Island
Italien
Japan
Kanada
Luxemburg
Mexico
Nederländerna
Norge
Nya Zeeland
Portugal
Saudiarabien
Schweiz
Spanien
Storbritannien
Sverige
Sydkorea
Tjeckien
Turkiet
Tyskland
Ungern
USA
Österrike

Zon B: alla länder som inte ingår i zon A.

Förteckning över länder inom EES

Belgien
Danmark
Finland
Frankrike
Grekland
Irland
Island
Italien
Lichtenstein
Luxemburg
Nederländerna
Norge
Portugal
Spanien
Storbritannien
Sverige
Tyskland
Österrike