

Föreskrifter och anvisningar 5/2019

Föreskrifter och anvisningar i anslutning till EU:s kapitalkravsförordning

Dnr

FIVA 3/01.00/2019

Utfärdade

14.6.2019

Gäller från

1.9.2019

Upplysningar

Banktillsyn/Bankreglering och
riskområden

Banktillsyn/Inspektioner och modeller
Digitalisering och
analys/Digitalisering och banktjänster

FINANSINSPEKTIONEN

telefon 09 183 51

fornamn.efternamn@fiva.fi

finansinspektionen.fi



FIN-FSA
FINANSINSPEKTIONEN

Den juridiska karaktären av föreskrifter och anvisningar

Föreskrifter

I Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar presenteras föreskrifterna under rubriken "Föreskrift". Föreskrifterna är bindande rättsregler, som måste följas.

Finansinspektionen meddelar föreskrifter endast med stöd av och inom ramen för rättsliga bestämmelser som ger Finansinspektionen behörighet att ge ut föreskrifter.

Anvisningar

I Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar presenteras under rubriken "Anvisning" Finansinspektionens tolkningar av innehållet i lagar eller andra bindande bestämmelser.

Under denna rubrik presenteras också rekommendationer och andra verksamhetsanvisningar som inte är bindande. Vidare upptas här Finansinspektionens rekommendationer om hur internationella riktlinjer och rekommendationer ska följas.

Av formuleringen av anvisningen framgår när det är fråga om en tolkning och när det är fråga om en rekommendation eller annan verksamhetsanvisning. Formuleringen av anvisningarna och den juridiska karaktären av föreskrifterna och anvisningarna förklaras närmare på Finansinspektionens webbplats.

[Finansinspektionen.fi > Regelverk > Den juridiska karaktären av föreskrifter och anvisningar](#)

Innehåll

1	Tillämpningsområde och definitioner	6
1.2	Definitioner	6
2	Regelverk och internationella rekommendationer	7
2.1	Lagstiftning	7
2.2	Europeiska unionens förordningar.....	7
2.3	EU-direktiv	8
2.4	Bemyndigande för Finansinspektionen att meddela föreskrifter.....	9
2.5	Internationella rekommendationer.....	9
3	Syfte	11
4	Kapitalbas och kapitalkrav	12
4.1	Godkännande av villkor för nya kapitalinstrument som räknas in i kapitalbasen och inlämning av dem till Finansinspektionen.....	12
4.1.2	Upptagning av kapitallån enligt aktiebolagslagen i kapitalbasen	13
4.2	Övergångsbestämmelser	13
4.2.1	Procentandelar som tillämpas på avdrag av supplementärkapital (T2)	13
4.2.2	Befriande av äldre kapitalinstrument och poster från tillämpning av nya regler för bestämd period	14
5	Kvalificerande innehav utanför den finansiella sektorn	15
6	Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden.....	16
	Definitioner.....	16
6.2	Exponeringsklasser.....	16
6.2.1	Exponeringar mot stater och centralbanker; artikel 114 i EU:s kapitalkravsförordning	16



6.2.2	Exponeringar mot regionala och lokala myndigheter; artikel 115 i EU:s kapitalkravsförordning.....	16
6.2.3	Exponeringar mot offentliga organ; artikel 116 i EU:s kapitalkravsförordning	17
6.2.4	Exponeringar mot kreditinstitut och värdepappersföretag; artikel 119 av EU:s kapitalkravsförordning.....	17
6.2.5	Hushållsexponeringar; artikel 123 i EU:s kapitalkravsförordning	17
6.2.6	Exponeringar med säkerhet i bostadsfastigheter; artikel 125 i EU:s kapitalkravsförordning.....	18
6.2.7	Exponeringar i fallissemang; artikel 127 i EU:s kapitalkravsförordning	19
6.2.8	Poster förknippade med särskilt hög risk; artikel 128 i EU:s kapitalkravsförordning .	19
7	Kapitalkrav för kreditrisker enligt intern riskklassificering	20
7.1	IRBAs förkortningar.....	20
7.2	Regleringsram.....	20
7.3	Införande av IRBA.....	21
7.4	Definition av fallissemang	21
8	Kreditriskreducerande åtgärder.....	23
8.1	Motgarantier från stater och andra offentliga organ	23
9	Kapitalkrav för motpartsrisk	24
9.1	Säkringsmängder.....	24
10	Kapitalkrav för marknadsrisk.....	25
10.1	EBAs riktlinjer	25
10.2	Beräkning av råvarurisk enligt löptidsmetoden	25
11	Kapitalkrav för värdepapperisering.....	27
11.1	EBAs riktlinjer	27

12	Kapitalkrav för operativ risk.....	28
12.1	Krav för ibruktagande av beräkningsmetoder.....	28
12.1.1	Basmetod.....	28
12.1.2	Schablonmetod	28
12.1.3	Alternativ schablonmetod.....	29
12.1.4	Internmättningsmetod	29
13	Stora exponeringar.....	30
	EBAs riktlinjer	30
13.2	Tillämpningen av bestämmelserna på finans- och försäkringskonglomerat	30
13.3	Begränsning av stora exponeringar	30
13.4	Rapportering av överskjutande stora exponeringar.....	30
14	Likviditetsriskkrav	32
14.1	Tillämpning av del sex i EU:s kapitalkravsförordning på värdepappersföretag	32
14.2	Ytterligare likviditetsutflöden för andra produkter och tjänster.....	32
15	Offentliggörande av upplysningar om kapitaltäckning och likviditetsrisker	33
15.1	EBAs riktlinjer	33
15.2	Skyldighet för betydande dotterkreditinstitut eller dottervärdepappersföretag att offentliggöra upplysningar	33
16	Upphävda föreskrifter och anvisningar	35

1 Tillämpningsområde och definitioner

- (1) Föreliggande föreskrifter och anvisningar tillämpas på följande tillsynsobjekt som avses i 4 § i lagen om Finansinspektionen:
- kreditinstitut
 - värdepappersföretag med undantag för de värdepappersföretag som avses i 6 kap. 1 § 4 mom. i lagen om investeringstjänster
 - fondbolag som bedriver verksamhet enligt 5 § 2 mom. i lagen om placeringsfonder (kapitalförvaltande fondbolag)
 - centralinstitut för sammanslutningar av inlåningsbanker
 - holdingföretag för kreditinstitut
 - holdingföretag för värdepappersföretag
 - moderbolag till finans- och försäkringskonglomerat.
- (2) När det gäller kreditinstitut tillämpas dessa föreskrifter och anvisningar inte på de kreditinstitut vars tillsyn enligt förordningen om tilldelning av särskilda uppgifter till Europeiska centralbanken i fråga om politiken för tillsyn över kreditinstitut har överförts till Europeiska centralbanken.¹
- (3) På moderföretag till finans- och försäkringskonglomerat tillämpas endast kapitel 13 i föreliggande föreskrifter och anvisningar.
- (4) Kapitel 12, som behandlar kapitalkrav för operativa risker enligt del tre i avdelning III i EU:s kapitalkravsförordning, tillämpas inte på fondbolag som bedriver kapitalförvaltning, värdepappersföretag som avses i artikel 95 i den förordningen och som endast bedriver verksamhet enligt 1 kap. 11 § 1, 2, 4, 5, 7, 8 eller 9 punkten i lagen om investeringstjänster och inte heller på värdepappersföretag som avses i artikel 96 i kapitalkravsförordningen. På ovannämnda värdepappersföretag tillämpas metoden för fasta omkostnader enligt artikel 97 i EU:s kapitalkravsförordning.
- (5) Kapitel 13 (Stora exponeringar) tillämpas inte på fondbolag som bedriver kapitalförvaltning, värdepappersföretag som avses i artikel 95 i EU:s kapitalkravsförordning och som endast bedriver verksamhet som avses i 1 kap. 11 § 1, 2, 4, 5, 7, 8 eller 9 punkten i lagen om investeringstjänster och inte heller på värdepappersföretag som avses i artikel 96 i EU:s kapitalkravsförordning.
- (6) Dessa föreskrifter och anvisningar tillämpas på kreditinstitutens och värdepappersföretagens holdingsammanslutningar endast utifrån deras konsoliderade finansiella ställning.

1.2 Definitioner

I dessa föreskrifter och anvisningar används nedan följande definitioner:

- (7) Med *tillsynsobjekt* avses alla tillsynsobjekt och övriga aktörer enligt lagen om Finansinspektionen som omfattas av tillämpningsområdet för föreskrifterna och anvisningarna i kapitel 1.1.

¹ Rådets förordning (EU) nr 1024/2013 av den 15 oktober 2013 om tilldelning av särskilda uppgifter till Europeiska centralbanken i fråga om politiken för tillsyn över kreditinstitut.

ECB uppdaterar regelbundet förteckningen över kreditinstitut under dess tillsyn. Förteckningen finns på ECB:s webbsidor:
<https://www.bankingsupervision.europa.eu>

2 Regelverk och internationella rekommendationer

2.1 Lagstiftning

Inom ämnesområdet för dessa föreskrifter och anvisningar finns följande författningar:

- Kreditinstitutslagen (610/2014, nedan även KIL)
- Lagen om investeringstjänster (747/2012, nedan även VPFL)
- Lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker (599/2010, nedan även LSI)
- Lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (699/2004, nedan även FikoL)
- Finansministeriets förordning om undantag som tillämpas på begränsningarna av stora exponeringar mot kunder för kreditinstitut och värdepappersföretag samt finans- och försäkringskonglomerat (699/2014)
- Lagen om statliga affärsverk (1062/2010)
- Lagen om statens specialfinansieringsbolag (443/1998)
- Lagen om statens specialfinansieringsbolags kredit- och borgensverksamhet (445/1998)
- Lagen om Forststyrelsen (234/2016)
- Lagen om kommunala pensioner (549/2003)
- Värdepappersmarknadslagen (746/2012)
- Lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet (749/2012)
- Lagen om placeringsfonder (48/1999)
- Lagen om bostadsrättsbostäder (650/1990)
- Aktiebolagslagen (624/2006)
- Lagen om andelslag (421/2013)
- Bokföringslagen (1336/1997)

2.2 Europeiska unionens förordningar

Följande direkt tillämpliga EU-förordning knyter an till dessa föreskrifter och anvisningar:

- Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (nedan EU:s kapitalkravsförordning, CRR),
- Rådets förordning (EU) nr 1024/2013 av den 15 oktober 2013 om tilldelning av särskilda uppgifter till Europeiska centralbanken i fråga om politiken för tillsyn över kreditinstitut,

- Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG,
- Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2016/1646 av den 13 september 2016 om fastställande av tekniska standarder med avseende på centrala index och erkända börser i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag,
- Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 241/2014 av den 7 januari 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 med avseende på tekniska tillsynsstandarder för kapitalbaskrav på institut;
- Kommissionens delegerade förordning (EU) 2018/171 av den 19 oktober 2017 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller tekniska tillsynsstandarder för väsentlighetströskeln för förfallna kreditförpliktelser,
- Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 1187/2014 av den 2 oktober 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller tekniska tillsynsstandarder för bestämning av den sammanlagda exponeringen mot en kund eller en grupp av kunder med inbördes anknytning med avseende på exponeringar genom transaktioner med underliggande tillgångar,
- Kommissionens delegerade förordning (EU) 2018/959 av den 14 mars 2018 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller tekniska tillsynsstandarder för specificeringen av de metoder som de behöriga myndigheterna använder för att bedöma om institut ska tillåtas att använda internmätningmetoder för operativ risk,
- Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 av den 10 oktober 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 när det gäller likviditetstäckningskravet för kreditinstitut.
- Till dessa föreskrifter och anvisningar hänför sig ett stort antal förordningar och beslut av Europeiska kommissionen som inte nämns ovan och som kompletterar EU:s kapitalkravsförordning och verkställer de tekniska standarder som Europeiska bankmyndigheten berett. Kommissionens förordningar och beslut finns på kommissionens webbplats på adressen ec.europa.eu ([European Commission > Law > Banking prudential requirements > Regulation \(EU\) No 575/2013 > Amending and supplementary acts](#)) och på Finansinspektionens webbplats.

2.3 EU-direktiv

Följande EU-direktiv knyter an till dessa föreskrifter och anvisningar:

- Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG (nedan kreditinstitutsdirektivet)

2.4 Bemyndigande för Finansinspektionen att meddela föreskrifter

Finansinspektionens befogenheter att utfärda tvingande föreskrifter bygger på följande bestämmelser i lag:

- 11 kap. 16 § i kreditinstitutslagen
- 6 kap. 4 § i lagen om investeringstjänster

2.5 Internationella rekommendationer

Dessa föreskrifter och anvisningar grundar sig på följande internationella rekommendationer:

- (1) I fråga om schablonmetoden för kreditrisk (kapitel 6) hänför sig följande riktlinjer av Europeiska Bankmyndigheten (EBA) till dessa föreskrifter och anvisningar:
 - Riktlinjer för tillämpningen av definitionen av fallissemang i artikel 178 i förordning (EU) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/07)
 - Riktlinjer om specificering av de typer av exponeringar som ska förknippas med hög risk (EBA/GL/2019/01)
- (2) I fråga om metoden för interna kreditklassificeringar (kapitel 7) hänför sig följande riktlinjer av Europeiska bankmyndigheten (EBA) till dessa föreskrifter och anvisningar:
 - Riktlinjer för tillämpningen av definitionen av fallissemang i artikel 178 i förordning (EU) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/07)
 - Riktlinjer för PD-skattning, LGD-skattning och hantering av fallerade exponeringar (EBA/GL/2017/16)
 - Riktlinjer för skattning av LGD som är rimlig vid en ekonomisk nedgång (EBA/GL/2019/03)
- (3) I fråga om marknadsrisken (kapitel 10) hänför sig följande riktlinjer av Europeiska bankmyndigheten (EBA) till dessa föreskrifter och anvisningar:
 - Riktlinjer om stressad Value at Risk-modell (Stressed VaR) (EBA/GL/2012/2)
 - Riktlinjer om kapitalbaskrav för tillkommande fallissemangs- och migrationsrisk (Incremental Risk Charge, IRC) (EBA/GL/2012/3).
 - Riktlinjer för korrigeringar av den modifierade durationen för skuldinstrument enligt artikel 340.3 andra stycket i förordning (EU) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/09).
- (4) I fråga om värdepapperisering (kapitel 11) hänför sig följande riktlinjer av Europeiska bankmyndigheten (EBA) till dessa föreskrifter och anvisningar:
 - Riktlinjer om överföring av betydande kreditrisk enligt artiklarna 243 och 244 i förordning (EU) nr 575/2013 (EBA/GL/2014/05)
 - Riktlinjer om implicit stöd till värdepapperiseringstransaktioner i enlighet med artikel 248 i förordning (EU) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/08)

- (5) I fråga om stora exponeringar (kapitel 13) hänför sig följande riktlinjer av Europeiska bankmyndigheten (EBA) till dessa föreskrifter och anvisningar:
- Riktlinjer enligt artikel 395.2 i förordning (EU) nr 575/2013 för gränser för exponeringar mot skuggbankenheter som bedriver oreglerad bankverksamhet (EBA/GL/2015/20)
 - Riktlinjer om grupper av kunder med inbördes anknytning som avses i artikel 4.1.39 i förordning (EU) nr 575/2013 (EBA/GL/2017/15)
- (6) I fråga om offentliggörande av upplysningar om kapitaltäckning och likviditetsrisker (kapitel 15) hänför sig följande riktlinjer av Europeiska bankmyndigheten (EBA) till dessa föreskrifter och anvisningar:
- Riktlinjer om väsentlighet, företagshemligheter, konfidentiell information och upplysningsfrekvens enligt artiklarna 432.1, 432.2 och 433 i förordning (EU) nr 575/2013 (EBA/GL/2014/14)
 - Riktlinjer om de upplysningar som ska lämnas om intecknade och icke intecknade tillgångar (encumbered and unencumbered assets) (EBA/GL/2014/03)
 - Riktlinjer för upplysningskrav i del åtta i förordning (EU) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/11)
 - Riktlinjer för redovisning av likviditetstäckningskvot som komplement till redovisningen av likviditetsriskhantering i enlighet med artikel 435 i förordning (EU) nr 575/2013 (EBA/GL/2017/01)
 - Riktlinjer för enhetliga upplysningar enligt artikel 473a i förordning (EU) nr 575/2013 om övergångsbestämmelser för att minska effekten av införandet av IFRS 9 på kapitalbasen (EBA/GL/2018/01)
 - Riktlinjer om offentliggörande av nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd (EBA/GL/2018/10)

EBAs riktlinjer och rekommendationer finns på adressen www.finanssivalvonta.fi samt i EBAs webbtjänst på adressen www.eba.europa.eu (Regulation and policy).

På adressen www.eba.europa.eu (Single Rulebook Q&A) finns även kommissionens och EBAs tolkningar om regleringen.

Vid upprättandet av dessa föreskrifter och anvisningar har även följande riktlinjer av Europeiska centralbanken (ECB) iakttagits:

- ECB Guide to internal models – General topics chapter, November 2018
- ECB Guide to internal models – Risk-type-specific chapters, July 2019



3 Syfte

- (1) Syftet med dessa föreskrifter och anvisningar är att inom ramen för EU-reglerna ge tillsynsobjekten vägledning om kraven i anknytning till kapitaltäckning och likviditetsrisker samt stora exponeringar och offentliggörandet av information.
- (2) Vägledningen hänför sig till nationell tillämpning av bestämmelserna i EU:s kapitalkravsförordning samt till riktlinjer och rekommendationer av Europeiska bankmyndigheten EBA och Europeiska centralbanken ECB.
- (3) Dessa föreskrifter och anvisningar innehåller även Finansinspektionens föreskrifter om de ärenden i fråga om vilka behöriga myndigheter enligt EU:s kapitalkravsförordning har alternativ och handlingsutrymme.

4 Kapitalbas och kapitalkrav

4.1 Godkännande av villkor för nya kapitalinstrument som räknas in i kapitalbasen och inlämning av dem till Finansinspektionen

- (1) Enligt artikel 26.3 i EU:s kapitalkravsförordning får tillsynsobjekten efter den 28 juni 2013 klassificera kapital som kärnprimärkapitalinstrument (CET1) först efter att de behöriga myndigheterna har beviljat tillstånd. De behöriga myndigheterna får rådgöra med Europeiska bankmyndigheten.
- (2) Enligt artikel 26.3 i EU:s kapitalkravsförordning ska EBA på grundval av information från den behöriga myndigheten i varje medlemsstat upprätta och offentliggöra en förteckning över samtliga former av kärnprimärkapitalinstrument (CET1) i varje medlemsstat. Enligt artikel 80 i EU:s kapitalkravsförordning ska Europeiska bankmyndigheten granska kvaliteten på kapitalinstrument som har getts ut av instituten i unionen.
- (3) Europeiska bankmyndigheten offentliggjorde den första kärnkapitalförteckningen den 28 maj 2014. Kärnkapitalförteckningen uppdateras regelbundet och den finns att läsa på EBAs webbplats, andra publikationer under rubriken kapitalbas (länk: <http://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/own-funds>). Av förteckningen framgår respektive medlemslands godkända typer av kärnkapitalinstrument.
- (4) Europeiska bankmyndigheten offentliggjorde den första redogörelsen för godtagbara villkor för primärkapitaltillskott (AT1) den 7 oktober 2014 och uppdaterar sin redogörelse regelbundet. EBA har också offentliggjort godtagbara modellvillkor för primärkapitaltillskottsinstrument (A1). Dessa finns också tillgängliga på EBAs webbplats.
- (5) På sin webbplats har Finansinspektionen lagt ut ytterligare vägledning i anknytning till granskning av kapitalbasens kvalitet (Finanssivalvonta.fi/sv – Banker – Kreditinstitut – Regelverk – Regelverk)

ANVISNING (styckena 6 - 8)

- (6) Innan Finansinspektionen beviljar tillstånd med stöd av artikel 26.2 i EU:s kapitalkravsförordning ska ett kapitalinstrument inte redovisas eller uppges som kärnprimärkapitalinstrument som räknas in i kärnprimärkapitalet.
- (7) Finansinspektionen rekommenderar att tillsynsobjekten till Finansinspektionen ska lämna en förhandsanmälan om nya kärnprimärkapitalinstrument som ska emitteras och som är avsedda att räknas in i primärkapitaltillskott (AT1) och supplementärkapital (T2) och om deras centrala villkor. Eftersom Europeiska bankmyndigheten följer och övervakar de godtagbara villkoren för primärkapitaltillskott (AT1), rekommenderar Finansinspektionen att tillsynsobjekten i god tid tar kontakt med Finansinspektionen och tillställer Finansinspektionen de planerade villkoren och en jämförelse av dem med villkoren i EU:s kapitalkravsförordning och kommissionens delegerade förordning 241/2014, som kapitalinstrument måste uppfylla.² När lånevillkoren för AT1-instrument utarbetas vore det bra att följa Europeiska bankmyndighetens rekommendationer, som har

² Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 241/2014 av den 7 januari 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 med avseende på tekniska tillsynsstandarder för kapitalbaskrav på institut (L 74/8 Europeiska unionens officiella tidning 14.3.2014)

offentliggjorts i Europeiska bankmyndighetens redogörelse eller tolkningar inom den s.k. Q&A-processen.

- (8) Finansinspektionen rekommenderar att tillsynsobjekten på förhand meddelar Finansinspektionen om en kapitalinvestering som görs i fonden för inbetalt fritt eget kapital, dess belopp och villkoren i anslutning till den.

4.1.2 Uptagning av kapitallån enligt aktiebolagslagen i kapitalbasen

- (9) Kapitalinstrument som räknas in i kapitalbasen ska uppfylla kraven i EU:s kapitalkravsförordning.
- Villkoren för kapitalinstrument som ska räknas in i kärnprimärkapitalet (CET1) framgår av artikel 28 i EU:s kapitalkravsförordning. Därutöver innehåller artikel 29 fler bestämmelser om villkoren för CET1-kapitalinstrumenten för institut som inte är i aktiebolagsform.
 - Villkoren för kapitalinstrument som ska räknas in i primärkapitaltillskottet (AT1) framgår av artikel 52 i EU:s kapitalkravsförordning.
 - Villkoren för kapitalinstrument som ska räknas in i supplementärkapitaltillskottet (T2) framgår av artikel 63 i EU:s kapitalkravsförordning.
- (10) Bestämmelser om kapitallån ingår även i 12 kap. i aktiebolagslagen. Enligt 12 kap. 1 § 1 mom. 2 punkten i aktiebolagslagen kan kapitalet i ett kapitallån återbetalas och ränta betalas endast till den del beloppet av bolagets fria egna kapital och samtliga kapitallån vid betalningstidpunkten överskrider förlusten enligt bolagets balansräkning för den senast avslutade räkenskapsperioden eller enligt balansräkningen i ett nyare bokslut. Enligt 12 kap. 2 § 1 mom. i aktiebolagslagen är en ändring av lånevillkoren ogiltig, om den strider mot 1 § 1 mom. i samma kapitel.

ANVISNING (styckena 11 - 12)

- (11) Eftersom utdelning av kapitalet i CET1- och AT1-kapitalinstrumenten endast får betalas ut från utdelningsbara medel enligt artikel 28.1 h och artikel 52.1 l, är det enligt Finansinspektionens tolkning inte möjligt att räkna in ett kapitallån enligt aktiebolagslagen i kärnprimärkapitalet (CET1) eller primärkapitaltillskottet (AT1).
- (12) För att kapitalinstrument ska kunna räknas in i kapitalbasen rekommenderar Finansinspektionen att tillsynsobjekt i såväl aktiebolagsform som andelslagsform ska emittera endast sådana kapitalinstrument som uppfyller kraven i såväl aktiebolagslagen eller lagen om andelslag som kraven i kapitalkravsförordningen.

4.2 Övergångsbestämmelser

4.2.1 Procentandelar som tillämpas på avdrag av supplementärkapital (T2)

- (13) Enligt artikel 478.3 i EU:s kapitalkravsförordning ska de behöriga myndigheterna fastställa och offentliggöra en tillämplig procentandel för avdrag av supplementärkapital som anges i artikel 478.2.

FÖRESKRIFT (stycke 14)

- (14) Finansinspektionen föreskriver med stöd av artikel 478.3 i EU:s kapitalkravsförordning att en procentandel om 100 procent ska tillämpas på andelar som avses i artikel 478.2 under perioden 1.1.2014–31.12.2023.

4.2.2 Befriande av äldre kapitalinstrument och poster från tillämpning av nya regler för bestämd period

- (15) Enligt artikel 484.1 i EU:s kapitalkravsförordning avses med äldre kapitalinstrument endast de kapitalinstrument och andra poster i kapitalbasen som gavs ut eller var kvalificerade som kapitalbas före den 31 december 2011 och inte är sådana i artikel 483.1 avsedda instrument som innehåller statligt stöd.
- (16) Enligt artikel 486.6 i EU:s kapitalkravsförordning ska de behöriga myndigheterna fastställa och offentliggöra de tillämpliga procentandelarna på äldre kapitalinstrument och poster inom de intervall som anges i artikel 486.5.

FÖRESKRIFT (styckena 17 - 19)

- (17) Finansinspektionen föreskriver med stöd av artikel 486.6 i EU:s kapitalkravsförordning att högst följande procentandelar enligt artikel 486.5 får tillämpas på poster enligt artikel 486.2 som var kvalificerade som poster i obegränsat primärt kapital den 31 december 2012 när posterna räknas in i kärnprimärkapitalet (CET1):
- 30 % under perioden 1.1 - 31.12.2019
 - 20 % under perioden 1.1 - 31.12.2020
 - 10 % under perioden 1.1 - 31.12.2021.
- (18) Finansinspektionen föreskriver med stöd av artikel 486.6 i EU:s kapitalkravsförordning att högst följande procentandelar enligt artikel 486.5 får tillämpas på poster enligt artikel 486.3 som var kvalificerade som poster till kärnprimärkapitalet med begränsningar den 31 december 2012 när posterna räknas in i primärkapitaltillskottet (AT1):
- 30 % under perioden 1.1 - 31.12.2019
 - 20 % under perioden 1.1 - 31.12.2020
 - 10 % under perioden 1.1 - 31.12.2021.
- (19) Finansinspektionen föreskriver med stöd av artikel 486.6 i EU:s kapitalkravsförordning att högst följande procentandelar enligt artikel 486.5 får tillämpas på poster enligt artikel 486.4 som var kvalificerade som poster i supplementärkapital den 31 december 2012 när posterna räknas in i supplementärkapitalet (T2):
- 30 % under perioden 1.1 - 31.12.2019
 - 20 % under perioden 1.1 - 31.12.2020
 - 10 % under perioden 1.1 - 31.12.2021.

5 Kvalificerande innehav utanför den finansiella sektorn

- (1) Enligt artikel 89.3 i EU:s kapitalkravsförordning ska den behöriga myndigheten antingen förbjuda instituten att inneha kvalificerade innehav som avses i artiklarna 89.1 och 89.2 och vars belopp överstiger de procentandelar av det godtagbara kapitalet som nämns i punkterna ovan eller kräva att instituten ska tillämpa en viss riskvikt på innehaven i fråga.

FÖRESKRIFT (styckena 2 - 3)

- (2) Med stöd av artikel 89.3 i EU:s kapitalkravsförordning föreskriver Finansinspektionen att en riskvikt på 1250 procent ska tillämpas på tillsynsobjektet gällande den större av följande:
- Kvalificerande innehav vars belopp överstiger 15 % av tillsynsobjektets godtagbara kapital i företag som avses i artikel 89.1 i EU:s kapitalkravsförordning, och
 - Totalsumman av de kvalificerande innehav ett företag som avses i artikel 89.2 i EU:s kapitalkravsförordning som överstiger 60 % av kreditinstitutets godtagbara kapital.
- (3) Bestämmelsen i stycke (2) påverkar inte tillämpningen av artikel 90 i EU:s kapitalkravsförordning.

6 Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden

Definitioner

- (1) Med fordringar avses i detta kapitel balansposter, investeringar och åtaganden utanför balansräkningen.

6.2 Exponeringsklasser

6.2.1 Exponeringar mot stater och centralbanker; artikel 114 i EU:s kapitalkravsförordning

ANVISNING (styckena 2-4)

- (2) Enligt Finansinspektionens tolkning avses i Finland med exponeringar mot nationella regeringar enligt artikel 114 i EU:s kapitalkravsförordning:
- av finska staten,
 - av finska statens affärsverk,
 - av Folkpensionsanstalten.
- (3) Enligt Finansinspektionens tolkning avses med i stycke (2) nämnda finska statens affärsverk Senatfastigheter och Forststyrelsen.
- (4) Enligt Finansinspektionens tolkning faller inte exponeringar mot statsbolag under artikel 114 i EU:s kapitalkravsförordning utan de ska istället räknas under exponeringsgruppen exponeringar mot företag.

6.2.2 Exponeringar mot regionala och lokala myndigheter; artikel 115 i EU:s kapitalkravsförordning

ANVISNING (styckena 5-6)

- (5) Enligt Finansinspektionens tolkning kan följande exponeringar enligt artikel 115 i EU:s kapitalkravsförordning behandlas som exponeringar mot staten:
- exponeringar mot finländska kommuner och samkommuner,
 - exponeringar mot landskapet Åland.
- (6) Enligt Finansinspektionens tolkning ska enligt artikel 115 i EU:s kapitalkravsförordning exponeringar mot församlingar behandlas på samma sätt som exponeringar mot regionalförvaltning och lokala myndigheter om församlingen tillhör en kyrka som har en i lag stadgad rätt att uppbära skatt.

6.2.3 Exponeringar mot offentliga organ; artikel 116 i EU:s kapitalkravsförordning**ANVISNING (styckena 7-9)**

- (7) Enligt Finansinspektionens tolkning ska exponeringar mot arbetslöshetsförsäkringsfonden behandlas som exponeringar mot offentliga organ enligt artikel 116 i EU:s kapitalkravsförordning.
- (8) Enligt Finansinspektionens tolkning ska exponeringar mot universitet behandlas som exponeringar mot offentliga organ enligt artikel 116 i EU:s kapitalkravsförordning.
- (9) Enligt artikel 116.4 i EU:s kapitalkravsförordning får exponeringar mot offentliga organ i vissa fall behandlas som exponeringar mot staten. Enligt Finansinspektionens tolkning är Kommunernas garanticentral ett offentligt organ och exponeringar mot garanticentralen får behandlas som exponeringar mot staten.

6.2.4 Exponeringar mot kreditinstitut och värdepappersföretag; artikel 119 av EU:s kapitalkravsförordning**ANVISNING (styckena 10 - 11)**

- (10) Enligt Finansinspektionens tolkning får även följande poster räknas till exponeringar mot kreditinstitut och värdepappersföretag enligt artikel 119 i EU:s kapitalkravsförordning:
- exponeringar mot insättningsgarantifonden samt ersättningsfonden för investerarskydd,
 - exponeringar mot värdepapperscentralers registreringsfond och clearingfond som avses i 2 kap. 9 § i lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet,
 - exponeringar mot fondbolag som erbjuder tjänster enligt 2 kap. 5 § i lagen om placeringsfonder (fondbolag som bedriver kapitalförvaltning) och som kan jämföras med värdepappersföretag,
 - exponeringar mot sådana börser som avses i värdepappersmarknadslagen, exponeringar mot sådan värdepapperscentral som avses i lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet.
- (11) Enligt Finansinspektionens tolkning får exponeringar mot Kommunfinans räknas till exponeringar mot kreditinstitut och värdepappersföretag enligt artikel 119 i EU:s kapitalkravsförordning. Riskvikten för masskuldebrevslån emitterade av Kommunfinans fastställs utifrån riskvikten för finska staten eftersom de har en garanti av Kommunernas garanticentral. En förutsättning är dock att garantin uppfyller de krav som nämns i artiklarna 213 och 215 i EU:s kapitalkravsförordning.

6.2.5 Hushållsexponeringar; artikel 123 i EU:s kapitalkravsförordning**ANVISNING (styckena 12 - 14)**

- (12) Enligt Finansinspektionens tolkning betyder de i artikel 123 i EU:s kapitalkravsförordning framförda rimliga åtgärderna vid beräkning av gränsen på 1 miljon euro att tillsynsobjektet bör ta i beaktande gruppens komplexitet, kostnaderna för åtgärderna och vikten för kapitalkravet.

- (13) Finansinspektionen rekommenderar att tillsynsobjekt fastställer poster som ingår i hushållsexponeringar enligt följande:
- kriterierna för hushållsexponeringar enligt artikel 123 i EU:s kapitalkravsförordning ska vara uppfyllda,
 - de totala exponeringarna för en motpart, med vilken avses såväl en enskild kund som en kundgrupp, ska inte överstiga 0,2 procent av de sammanlagda hushållsexponeringarna och tillsynsobjektet har försäkrat sig om att portföljen för hushållsexponeringar inte innehåller vare sig branschkoncentrationer eller motsvarande koncentrationer.
- (14) När tillsynsobjektet i enlighet med avsnitt (13) fastställer exponeringar som ingår i ansvarsgruppen för hushållsexponeringar genom att tillämpa gränsvärdet på 0,2 procent enligt Baselrekommendationen, kan det betraktas som tillräckligt att tillsynsobjektet utför beräkningen en gång om året utifrån uppgifterna den sista dagen i december. Detta innebär att institutet ska räkna ut det totala beloppet av exponeringar som kan hänföras till hushållsexponeringar enligt artikel 123 a och c i EU:s kapitalkravsförordning, därefter avräkna de exponeringar som överstiger 0,2 % av portföljens totala värde och slutligen kontrollera att portföljen inte innehåller några branschkoncentrationer eller andra koncentrationer. De exponeringar som återstår i portföljen får i kapitaltäckningsanalysen behandlas som hushållsexponeringar.

6.2.6 Exponeringar med säkerhet i bostadsfastigheter; artikel 125 i EU:s kapitalkravsförordning

ANVISNING (styckena 15 - 18)

- (15) Enligt Finansinspektionens tolkning kan artikel 125 i EU:s kapitalkravsförordning tillämpas på följande exponeringar:
- exponeringar vars säkerhet utgörs av aktiebrev som berättigar till att besitta en bostadsaktie,
 - exponeringar mot bostadsaktiebolag eller ömsesidiga fastighetsaktiebolag som säkrats genom bostadsaktier som ägs och disponeras av bolaget självt,
 - exponeringar vars säkerhet är fritidsfastighet för åretruntbruk eller aktier som medför rätt till besittning av en sådan fastighet,
 - exponering eller en del av en exponering för vilken säkerheten utgörs av den del av en fastställd inteckning i en lantbruksfastighet som gäller bostaden. En förutsättning är att den del av lantbruksfastigheten som är avsedd för bostadsbruk har värderats separat.
- (16) Enligt Finansinspektionen får artikel 125 i EU:s kapitalkravsförordning tillämpas på exponeringar mot bostadsaktiebolag eller ömsesidiga fastighetsaktiebolag med säkerhet i form av fastställda inteckningar i en bostadsfastighet som ägs av bolaget. Följande villkor bör dock uppfyllas:
- det är inte fråga om ett företag under bildning.
 - det är inte fråga om ett bolag med färre än 5 delägare (fåmansbolag).
 - byggnaden står färdig och ägs via bostadsaktiebolaget indirekt av lägenhetsinnehavarna.

- tillsynsobjekten ska efter bästa förmåga, t.ex. genom interna instruktioner och internkontroll, undvika dubbelräkning av säkerheter
- bostadssäkerheten för bostadsaktiebolags eller ömsesidiga fastighetsaktiebolags exponeringar uppfyller de minimikrav som ställs på bostadsfastighetssäkerhet och värderingsreglerna för beräkning av bostadsfastighetssäkerhet.

- (17) Finansinspektionen rekommenderar att när lånen till ett bostadsaktiebolag är betydande ska tillsynsobjektet beräkna den värdereducerande effekten av lånen även på en aktielägenhets värde. Vid värdering av en bostadsaktie bör den del av ett bolagslån som gäller lägenheten dras av från värdet på de bostadsaktier som tas emot som säkerhet. Tillsynsobjekten bör också ta särskild hänsyn till lägenhetsägarens betalningsförmåga när bolagslåneandelen för den lägenhet som ställs som säkerhet är betydande (över 50 procent av det skuldfria priset).
- (18) Enligt Finansinspektionens tolkning uppfyller exponeringar som säkrats genom pantsättning av en i lagen om bostadsrättsbostäder avsedd bostadsrättsavgift inte förutsättningarna enligt artikel 125 i EU:s kapitalkravsförordning.

6.2.7 Exponeringar i fallissemang; artikel 127 i EU:s kapitalkravsförordning

- (19) EBA har den 28 september 2016 med stöd av artikel 16 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 1093/2010 meddelat "Riktlinjer för tillämpningen av definitionen av fallissemang i artikel 178 i förordning nr 575/2013 178" (EBA/GL/2016/07).

ANVISNING (stycke 20)

- (20) Finansinspektionen rekommenderar att tillsynsobjekten följer EBAs ovan i stycke (19) avsedda riktlinjer, som träder i kraft den 1 januari 2021. Före detta datum bör tillsynsobjekten införliva kraven enligt riktlinjerna i sina förfaringsätt och informationssystem. Riktlinjerna finns tillgängliga på adressen [Finanssivalvonta.fi](https://finanssivalvonta.fi).
- (21) Enligt artikel 178.2 d i kapitalkravsförordningen ska den behöriga myndigheten fastställa en tröskel för avsevärda förfallna betalningar.

FÖRESKRIFT (22)

- (22) Den tröskel som nämns i stycke (21) är densamma oberoende av om tillsynsobjektet tillämpar en schablonmetod eller intern riskklassificering vid beräkning av kapitalkravet för kreditrisker. Tillsynsobjektet ska iaktta det som sägs om definitionen av fallissemang i kapitel 7.4.

6.2.8 Poster förknippade med särskilt hög risk; artikel 128 i EU:s kapitalkravsförordning

- (23) EBA har den 17 januari 2019 meddelat riktlinjer om specificering av de typer av exponeringar som ska förknippas med hög risk (EBA/GL/2019/01).

ANVISNING (stycke 24)

- (24) Finansinspektionen rekommenderar att tillsynsobjekten följer EBAs riktlinjer som avses i stycke (23) ovan. Riktlinjerna finns tillgängliga på adressen [Finanssivalvonta.fi](https://finanssivalvonta.fi).

7 Kapitalkrav för kreditrisker enligt intern riskklassificering

7.1 IRBAs förkortningar

(1) I detta kapitel används följande förkortningar:

- IRBA Metod baserad på intern riskklassificering av kreditrisker
- FIRB Grundläggande internmetod
- AIRB Avancerad internmetod

7.2 Regleringsram

- (2) Europeiska bankmyndigheten (EBA) har den 21.7.2016 publicerat och skickat till kommissionen för godkännande ett utkast till en teknisk regleringsstandard som specificerar de bedömningsmetoder som en behörig myndighet ska iaktta när den bedömer om tillsynsobjektet följer kraven gällande IRBAs användning.³
- (3) Därtill har EBA den 16 november 2018 publicerat och skickat till kommissionen för godkännande ett utkast till en teknisk regleringsstandard om slaget, allvarligheten och varaktigheten av en ekonomisk nedgång.⁴
- (4) Europeiska centralbanken (ECB) har använt EBAs utkast till standarder vid beredningen av anvisningar om interna modeller för de systemviktiga banker som är under dess tillsyn. ECB har den 15 november 2018 publicerat den allmänna delen av anvisningar om interna modeller och 8 Juli 2019 den risktypsbaserade delen av anvisningar om interna modeller.

ANVISNING (stycke 5)

- (5) Finansinspektionen rekommenderar att tillsynsobjekten tar hänsyn till de utkast till EBAs tekniska regleringsstandarder som nämns i styckena (2) och (3) när de utvecklar sina kreditklassificeringssystem. Utkasten finns tillgängliga på adressen Finanssivalvonta.fi.
- (6) EBA har den 29 september 2016 meddelat riktlinjer för tillämpningen av definitionen av fallissemang i artikel 178 i förordning (EU) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/07)
- (7) EBA har den 23 april 2019 meddelat riktlinjer för PD-skattning, LGD-skattning och hantering av fallerade exponeringar (EBA/GL/2017/16).
- (8) EBA har den 6 mars 2019 meddelat riktlinjer för skattning av LGD som är rimlig vid en ekonomisk nedgång (EBA/GL/2019/03).

ANVISNING (stycke 9)

- (9) Finansinspektionen rekommenderar att tillsynsobjekten följer EBAs riktlinjer som avses i stycke (6) senast den 1 januari 2021 och som avses i styckena (7) – (8) den 31 december 2021. Dessa riktlinjer finns tillgängliga på adressen Finanssivalvonta.fi.

³ The Final draft RTS on assessment methodology for IRB approach (EBA/RTS/2016/03)

⁴ The Final draft RTS on the specification of the nature, severity and duration of an economic downturn (EBA/RTS/2018/04)

7.3 Införande av IRBA

- (10) Enligt artikel 148.2 i EU:s kapitalkravsförordning ska den behöriga myndigheten fastställa längden på den tidsperiod under vilken tillsynsobjekten ska överföra samtliga sina exponeringar till IRBA, exklusive de poster som bestående lämnas utanför IRBA.

FÖRESKRIFT (styckena 11 - 12)

- (11) Finansinspektionen föreskriver med stöd av artikel 148.2 i EU:s kapitalkravsförordning att införandet ska ske under en period på maximalt fem år.
- (12) Samma införandeperiod på högst fem år gäller också för tillsynsobjekt som går över från FIRB till AIRB.

7.4 Definition av fallissemang

- (13) Artikel 178.2 d i EU:s kapitalkravsförordning förutsätter att den behöriga myndigheten fastställer en tröskel för bedömning av hur väsentlig en förfallen kreditförpliktelse är.
- (14) Enligt artiklarna 1 och 2 i kommissionens delegerande förordning (EU) 2018/171⁵ ska den behöriga myndigheten fastställa en väsentlighetströskel för såväl hushållsexponeringar som andra exponeringar än hushållsexponeringar. En behörig myndighet ska dessutom enligt artikel 6 ange den dag då en väsentlighetströskel ska börja tillämpas, vilken får variera för olika kategorier av institut men inte får infalla senare än den 31 december 2020 i fråga om institut som använder schablonmetoden.
- (15) Finansinspektionen kommer inte att fastställa ett enhetligt tillämpningsdatum för tillsynsobjekten utan de kan själva fastställa den första dagen från och med vilken de tillämpar väsentlighetströskeln, dock så att den ska infalla senast den 31 december 2020, oberoende av om tillsynsobjektet använder schablonmetoden eller internmetoden.
- (16) Finansinspektionen fastställer i styckena (17) – (19) det nya tröskelvärde som senast den 31 december 2020 ska tillämpas för bedömning av hur väsentlig en förfallen kreditförpliktelse är. Före detta datum ska tillsynsobjektet följa de tröskelvärden som Finansinspektionen tidigare fastställt i enlighet med styckena (20) - (21). Poster som har varit obetalda i över 90 dagar och ligger under tröskelvärdet är inte väsentliga och leder därmed inte till fallissemang.

FÖRESKRIFT (styckena 17 - 23)

- (17) När kreditinstitut tillämpar artikel 178.2 d i EU:s kapitalkravsförordning, som har kompletterats med artiklarna 1 och 2 i kommissionens delegerande förordning EU 2018/171, ska kreditinstitut bedöma hur väsentlig en förfallen kreditförpliktelse är i förhållande till följande tröskel, som består av två komponenter:
- a) En gräns för alla till betalning förfallna belopp som en gäldenär har gentemot kreditinstitutet, kreditinstitutets moderföretag eller till något av dess dotterföretag (nedan kallade förfallen kreditförpliktelse) som motsvarar

⁵ Kommissionens delegerade förordning (EU) 2018/171 av den 19 oktober 2017 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller tekniska tillsynsstandarder för väsentlighetströskeln för förfallna kreditförpliktelser.

- i) 100 euro för hushållsexponeringar,
 - ii) 500 euro för andra exponeringar än hushållsexponeringar,
 - och
 - b) en gräns för alla förfallna kreditförpliktelser i relation till den samlade exponeringen inom balansräkningen mot en gäldenär för kreditinstitutet, kreditinstitutets moderföretag eller till något av dess dotterföretag, med undantag av aktieexponeringar, som motsvarar 1 procent.
- (18) På kreditinstitut som tillämpar definitionen av fallissemang enligt artikel 178.1 a och b i EU:s kapitalkravsförordning på hushållsexponeringar i fråga om enskilda kreditfaciliteter tillämpas tröskelvärde enligt stycke (17) när det gäller en enskild kreditfacilitet som institutet, institutets moderföretag eller dess dotterföretag har beviljat gäldenären.
- (19) Fallissemang ska anses ha ägt rum ifall bägge de tröskelvärden som fastställts i punkterna a och b av stycke (17) överskrids under 90 konsekutiva dagar.
- (20) Finansinspektionen föreskriver med stöd av artikel 178.2 d i EU:s kapitalkravsförordning att en betalning på under 100 euro som räknas in i hushållsexponeringar inte anses vara en väsentlig betalning även om den har förfallit för mer än 90 dagar sedan. Tillsynsobjektet kan avvika från denna nedre gräns, och utifrån egna utredningar och analyser även fastställa en högre gräns för hushållsexponeringar.
- (21) En betalning på under 1 000 euro som räknas in i företags-, kreditinstituts- eller statsexponeringar anses inte heller vara en väsentlig betalning även om den har förfallit för mer än 90 dagar sedan. Tillsynsobjektet bör dock analysera tröskeln och kan utifrån sin egen analys avvika från tröskeln på 1 000 euro och fastställa en egen tröskel i sina interna instruktioner, dock så att gränsen på 100 euro inte underskrids.
- (22) Styckena (17) - (19) träder i kraft senast den 31 december 2020, varefter styckena (20) och (21) inte längre är tillämpliga.
- (23) Tillsynsobjektet ska senast den 31 december 2019 meddela Finansinspektionen den tidpunkt från och med vilken det tillämpar tröskelvärden enligt styckena (17) - (19) samt ändringar i definitionen av fallissemang enligt EBAs riktlinjer om tillämpningen av definitionen av fallissemang, som nämns i stycke (6).

8 Kreditriskreducerande åtgärder

8.1 Motgarantier från stater och andra offentliga organ

- (1) Enligt artikel 214.2 i EU:s kapitalkravsförordning ska den behandling som fastställs i punkt 1 i samma artikel tillämpas för exponeringar som skyddas genom en garanti som i sin tur skyddas genom en motgaranti från nationell regering eller centralbank (punkt a).
- (2) Finnvera Abp är ett specialfinansieringsinstitut vars verksamhet regleras av lagen om statens specialfinansieringsbolag och lagen om statens specialfinansieringsbolags kredit-, borgens- och kapitalplaceringsverksamhet. I lagarna föreskrivs att statens ansvar för Finnvera Abp:s åtaganden är ett direkt ansvar jämförbart med proprieborgen.
- (3) Enligt de i artikel 215.1 och 2 i EU:s kapitalkravsförordning nämnda ytterligare kraven uppfyller de garantier och motgarantier som tillhandahållits av de i artikel 214.1 nämnda enheterna kraven på obetalt kreditriskskydd när de i artikel 214.2 a och b avsedda sänkta kraven är uppfyllda.

ANVISNING (styckena 4-6)

- (4) Enligt Finansinspektionens tolkning ska finska staten betraktas som en i artikel 214.2 a i kapitalkravsförordningen avsedd nationell regering.
- (5) Enligt Finansinspektionens tolkning kan en garanti som ställts av Finnvera Abp anses vara ett i artikel 197 i EU:s kapitalkravsförordning avsett godtagbart förbetalt kreditriskskydd, exempelvis finska statens garanti, under förutsättning att Finnvera Abp:s garanti uppfyller de i artiklarna 213 och 215 i EU:s kapitalkravsförordning föreskrivna övriga kraven.
- (6) Enligt Finansinspektionens tolkning kan de fyllnadsgarantier som staten och kommunerna i Finland ställt för bostadsfinansiering anses vara godtagbara som kreditriskreducerande i kapitaltäckningsanalysen om de utöver de allmänna kraven som föreskrivs i artikel 213 i EU:s kapitalkravsförordning även uppfyller de i artikel 214.2 a och b föreskrivna särskilda kraven.



9 Kapitalkrav för motpartsrisk

9.1 Säkringsmängder

- (1) Tillsynsobjektet ska upprätta säkringsmängder enligt artikel 282 i EU:s kapitalkravsförordning. När det gäller transaktioner enligt punkt 6 i artikeln, ska den behöriga myndigheten antingen fastställa riskpositionens storlek och tillämpliga koefficienter för motpartsrisken (CCRMs) i fråga om den relevanta säkringsmängden med försiktighet eller kräva att institutet använder metoden i avsnitt 3.

FÖRESKRIFT (stycke 2)

- (2) Finansinspektionen föreskriver med stöd av artikel 282.6 i EU:s kapitalkravsförordning att, när det gäller transaktioner som avses i punkt 6, ska tillsynsobjekten använda metoden för verkligt värde enligt artikel 274 i förordningen.

10 Kapitalkrav för marknadsrisk

10.1 EBAs riktlinjer

- (1) EBA meddelade den 16 maj 2012 riktlinjer om kapitalbaskrav för tillkommande fallissemangs- och migrationsrisk (IRC) (EBA/GL/2012/3).
- (2) EBA meddelade den 16 maj 2012 riktlinjer om stressad Value at Risk-modell (Stressed VaR) (EBA/GL/2012/2)
- (3) EBA meddelade den 11 oktober 2016 riktlinjer för korrigeringar av den modifierade durationen för skuldinstrument enligt artikel 340.3 andra stycket i förordning (EU) nr 575/2013.

ANVISNING (stycke 4)

- (4) Finansinspektionen rekommenderar att tillsynsobjekten följer EBAs riktlinjer som nämns ovan i styckena (1) - (3) och som finns tillgängliga på adressen Finanssivalvonta.fi.

10.2 Beräkning av råvarurisk enligt löptidsmetoden

ANVISNING (stycke 5)

- (5) Exempel på beräkning av kapitalkravet för råvarurisen enligt löptidsmetoden för en råvara enligt artikel 359 i EU:s kapitalkravsförordning:

Löptidsband	Positioner		Beräkning	Kapitalkrav	Förklaring
	Lång	Kort			
1	50	150	$50 \times 3,0 \% =$ $1 \times 50 \times 0,6 \% =$ $3 \times 50 \times 0,6 \% =$	1,5 0,3 0,9	Avstämning inom klass 1 Överföring från klass 1 till klass 2 Överföring från klass 1 till klass 4
2	50	0	$50 \times 3,0$ $\% =$	1,5	Avstämning mellan klass 1 och klass 2
3	0	40	$1 \times 40 \times 0,6$ $\% =$	0,24	Överföring från klass till klass 4
4	100		$50 \times 3,0$ $\% =$ $40 \times 3,0$ $\% =$ 10×15 $\% =$	1,5 1,2 1,5	Avstämning mellan klass 1 och klass 4 Avstämning mellan klass 3 och klass 4 Slutlig öppen position
5					

6					
7					
Kapitalkrav totalt:				8,64	



11 Kapitalkrav för värdepapperisering

11.1 EBAs riktlinjer

- (1) EBA meddelade den 7 juli 2014 riktlinjer om bedömning av betydande kreditrisköverföring vid värdepapperiseringstransaktioner (EBA/GL/2014/05).

ANVISNING (2)

- (2) Finansinspektionen rekommenderar att tillsynsobjekten följer EBAs riktlinjer som nämns i stycke (1) till den del de gäller tillsynsobjektet som originator till en värdepapperstransaktion. Riktlinjerna finns tillgängliga på adressen Finanssivalvonta.fi.

- (3) EBA meddelade den 24 november 2016 riktlinjer om implicit stöd till värdepapperiseringstransaktioner (EBA/GL/2016/08).

ANVISNING (3)

- (4) Finansinspektionen rekommenderar att tillsynsobjekt som originator till och anordnare av en värdepapperiseringstransaktion följer EBAs riktlinjer som nämns i punkt (3) i anslutning till det stöd som de ger till transaktioner och som går utöver de avtalsmässiga förpliktelserna. Riktlinjerna finns tillgängliga på adressen Finanssivalvonta.fi.



12 Kapitalkrav för operativ risk

12.1 Krav för ibruktagande av beräkningsmetoder

- (1) I artikel 312 i EU:s kapitalkravsförordning föreskrivs om de allmänna kraven för olika beräkningsmetoder.
- (2) I artikel 314 i EU:s kapitalkravsförordning föreskrivs om kombinerad användning av olika beräkningsmetoder.
- (3) Ett tillsynsobjekt som inför schablonmetoden, en alternativ schablonmetod eller en avancerad metod kan gå tillbaka till en mindre noggrann metod för beräkning av operativa risker endast när de i artikel 313 i EU:s kapitalkravsförordning uppräknade kraven uppfylls.
- (4) Kapitalkravet för operativ risk enligt detta kapitel tillämpas inte på värdepappersföretag som avses i artiklarna 95 och 96 i EU:s kapitalkravsförordning. Kapitalkravet för nämnda värdepappersföretag grundar sig delvis på fasta omkostnader enligt artikel 97 i EU:s kapitalkravsförordning.
- (5) Föreskrifter och anvisningar om intern kontroll och hantering av operativa risker har förutom i dessa föreskrifter och anvisningar även meddelats i följande av Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 8/2014: Hantering av operativa risker i företag under tillsyn inom finanssektorn.

12.1.1 Basmetod

ANVISNING (stycke 6)

- (6) Enligt basmetoden beräknas kapitalkravet för operativ risk i enlighet med artiklarna 315 och 316 i EU:s kapitalkravsförordning.

12.1.2 Schablonmetod

ANVISNING (styckena 7-8)

- (7) Enligt artikel 312.1 i EU:s kapitalkravsförordning får tillsynsobjektet tillämpa schablonmetoden om det utöver bestämmelserna om riskhantering enligt KIL 9 kap. 16 § även uppfyller villkoren som fastställs i artikel 320 i EU:s kapitalkravsförordning och innan det börjat tillämpa schablonmetoden lämnat in en anmälan om detta till Finansinspektionen.
- (8) Tillsynsobjekt som tillämpar schablonmetoden ska beräkna kapitalkravet för operativ risk i enlighet med artiklarna 317 och 318 i EU:s kapitalkravsförordning. Den relevanta riskindikatorn fastställs i artikel 316.

12.1.3 Alternativ schablonmetod

ANVISNING (styckena 9 -11)

- (9) Enligt artikel 312.1 i EU:s kapitalkravsförordning kan Finansinspektionen bevilja tillsynsobjektet tillstånd att tillämpa en alternativ relevant indikator i schablonmetoden inom affärsområdena för hushållsbanker och företagsfinansiering om de villkor som föreskrivs i artikel 319.2 och artikel 320 i EU:s kapitalkravsförordning uppfylls.
- (10) Finansinspektionen rekommenderar att tillsynsobjekt som planerar att övergå till att använda den alternativa schablonmetoden ska informera Finansinspektionen om sina planer för att få närmare anvisningar om lämnandet av ansökan.
- (11) Tillsynsobjekt som tillämpar den alternativa schablonmetoden ska beräkna kapitalkravet för operativ risk i enlighet med artikel 319 i EU:s kapitalkravsförordning. Den relevanta riskindikatorn fastställs i artikel 316.

12.1.4 Internmätningssmetod

ANVISNING (styckena 12 -14)

- (12) Enligt artikel 312.2 i EU:s kapitalkravsförordning får tillsynsobjektet införa avancerade mätmetoder för operativa risker om Finansinspektionen har beviljat tillstånd för användning av metoden. Finansinspektionen kan bevilja tillstånd om alla de kvalitativa och kvantitativa krav som framförs i artiklarna 321 och 322 i EU:s kapitalkravsförordning och i kommissionens delegerade förordning 2018/959⁶ uppfylls och tillsynsobjektet uppfyller de allmänna kraven på riskhantering enligt KIL 9 kap. 16 §.
- (13) Om försäkringseffekter och andra mekanismer för risköverföring föreskrivs i artikel 323 i EU:s kapitalkravsförordning. Enligt Finansinspektionens tolkning kan utläggning av verksamhet på en extern part inte betraktas som en riskreduceringsmekanism enligt detta kapitel.
- (14) Enligt artikel 312.2 i EU:s kapitalkravsförordning ska tillsynsobjektet ansöka tillstånd av Finansinspektionen för väsentliga utvidgningar och förändringar av internmätningssmetoder. Enligt artikel 312.3 ska tillsynsobjektet anmäla alla ändringar av internmätningssmetoderna till Finansinspektionen.

⁶ Kommissionens delegerade förordning (EU) 2018/959 av den 14 mars 2018 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller tekniska tillsynsstandarder för specificeringen av de metoder som de behöriga myndigheterna använder för att bedöma om institut ska tillåtas att använda internmätningssmetoder för operativ risk.

13 Stora exponeringar

EBAs riktlinjer

- (1) EBA har den 14 meddelat 2017 nya riktlinjer om grupper av kunder med inbördes anknytning (EBA/GL/2017/15).
- (2) Den 15 december 2015 meddelade EBA riktlinjer om gränser för exponeringar mot skuggbankenheter som bedriver oreglerad bankverksamhet (EBA/GL/2015/20).

ANVISNING (3)

- (3) Finansinspektionen rekommenderar att tillsynsobjektet iakttar EBAs riktlinjer som avses i styckena (1) och (2) ovan och som finns tillgängliga på adressen Finanssivalvonta.fi.

13.2 Tillämpningen av bestämmelserna på finans- och försäkringskonglomerat

- (4) Enligt artikel 389 i EU:s kapitalkravsförordning avses med exponeringar varje tillgångspost eller åtaganden utanför balansräkningen som avses i del tre avdelning II kapitel 2 i förordningen.

ANVISNING (styckena 5 - 6)

- (5) Enligt Finansinspektionens tolkning kan kredit- och borgensförsäkringar jämföras med poster utanför balansräkningen.
- (6) Enligt Finansinspektionens tolkning behöver det förfarande gällande okända kunder som nämns i kommissionens delegerade förordning nr 1187/2014⁷ inte tillämpas när man beräknar exponeringar som uppstår med anledning av försäkringsbolagens investeringar på finans- och konglomeratsnivå.

13.3 Begränsning av stora exponeringar

- (7) Enligt artikel 395.3 i EU:s kapitalkravsförordning får en behörig myndighet ställa den gräns som avses i punkterna 1 och 2 på lägre nivå än 150 miljoner euro.
- (8) Finansinspektionen har inte ställt någon lägre gräns.

13.4 Rapportering av överskjutande stora exponeringar

- (9) Maximibeloppen för stora exponeringar som nämns i artikel 395 i EU:s kapitalkravsförordning får inte överskridas. Om exponeringen dock undantagsvis överskrider det tillåtna maximibeloppet ska tillsynsobjektet i enlighet med artikel 396.1 i EU:s kapitalkravsförordning omedelbart rapportera beloppet på exponeringarna till Finansinspektionen.

⁷ Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 1187/2014 av den 2 oktober 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller tekniska tillsynsstandards för bestämning av den sammanlagda exponeringen mot en kund eller en grupp av kunder med inbördes anknytning med avseende på exponeringar genom transaktioner med underliggande tillgångar



- (10) Tillsynsobjektet kan rapportera överskridningen till Finansinspektionen i ett fritt formulerat brev eller på Finansinspektionens blankett för rapportering av överskjutande exponeringar, som finns tillgänglig på Finansinspektionens webbplats (Regelverk – Föreskriftssamling – Riskhantering – Beräkning av kapitaltäckning och stora exponeringar).
- (11) Finansinspektionen rekommenderar att tillsynsobjektet i rapporten uppger följande information:
- kontaktuppgifter för rapportören
 - tidpunkt för överskridningen
 - överskridningens belopp
 - orsak till överskridningen
 - tillsynsobjektets plan med uppgifter om åtgärder och tidschema för återställande av exponeringarna till den lagstadgade nivån. Om en plan redan tidigare gjorts upp för samma kund eller kundgrupp men inte kunnat verkställas, lämnas ytterligare uppgifter t.ex. om tidschemat för den nya planen, om de planerade åtgärderna för att minska beloppet exponeringar och om orsakerna till att planen misslyckats.

14 Likviditetsriskkrav

14.1 Tillämpning av del sex i EU:s kapitalkravsförordning på värdepappersföretag

- (1) Enligt artikel 6.4 i EU:s kapitalkravsförordning får behöriga myndigheter i avvaktan på kommissionens rapport i enlighet med artikel 508.3 undanta värdepappersföretag från uppfyllandet av de krav som fastställs i del sex med beaktande av arten och omfattningen av värdepappersföretagens verksamhet samt dess komplexitetsgrad.

FÖRESKRIFT (stycke 2)

- (2) Med stöd av artikel 6.4 i EU:s kapitalkravsförordning föreskriver Finansinspektionen att del sex i förordningen inte ska tillämpas på värdepappersföretag.
- (3) Enligt artikel 11.3 i EU:s kapitalkravsförordning får behöriga myndigheter i avvaktan på kommissionens rapport i enlighet med artikel 508.2, och om gruppen endast består av värdepappersföretag, undanta värdepappersföretag från uppfyllandet av de krav som fastställs i del sex på grupp nivå med beaktande av arten och omfattningen av värdepappersföretagens verksamhet samt dess komplexitetsgrad.

FÖRESKRIFT (stycke 4)

- (4) Med stöd av artikel 11.3 i EU:s kapitalkravsförordning föreskriver Finansinspektionen att del sex inte ska tillämpas på värdepappersföretag på grupp nivå.

14.2 Ytterligare likviditetsutflöden för andra produkter och tjänster

- (5) Enligt artikel 23.2 i kommissionens delegerade förordning nr 2015/61⁸ får de behöriga myndigheterna tillämpa en utflödessats på upp till 5 % för handelsfinansrelaterade produkter utanför balansräkningen, i enlighet med artikel 429 och bilaga I till förordning (EU) nr 575/2013.

FÖRESKRIFT (stycke 6)

- (6) Tillsynsobjekten ska vid bedömning av likviditetsutflöden i fråga om handelsfinansrelaterade produkter utanför balansräkningen använda en utflödessats på 5 %. Finansinspektionen har inget statistiskt bevis på att utflödesnivån i fråga om handelsfinansrelaterade produkter utanför balansräkningen kunde vara lägre än 5 %.

⁸ Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 av den 10 oktober 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 när det gäller likviditetstäckningskravet för kreditinstitut.

15 Offentliggörande av upplysningar om kapitaltäckning och likviditetsrisker

15.1 EBAs riktlinjer

- (1) EBA har den 23 december 2014 meddelat riktlinjer om väsentlighet, företagshemligheter, konfidentiell information och upplysningsfrekvens enligt artiklarna 432.1, 432.2 och 433 i förordning (EU) nr 575/2013 (EBA/GL/2014/14).
- (2) EBA har den 27 juli 2014 meddelat riktlinjer om de upplysningar som ska lämnas om intecknade och icke intecknade tillgångar (encumbered and unencumbered assets) (EBA/GL/2014/03).
- (3) EBA har den 14 december 2016 meddelat riktlinjer för upplysningskrav i del åtta i förordning (EU) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/11).
- (4) EBA har den 21 juni 2017 meddelat riktlinjer för redovisning av likviditetstäckningskvot som komplement till redovisningen av likviditetsriskhantering i enlighet med artikel 435 i förordning (EU) nr 575/2013 (EBA/GL/2017/01).
- (5) EBA har den 16 januari 2018 meddelat riktlinjer för enhetliga upplysningar enligt artikel 473 a i förordning (EU) nr 575/2013 om övergångsbestämmelser för att minska effekten av införandet av IFRS 9 på kapitalbasen (EBA/GL/2018/01).
- (6) EBA har den 17 december 2018 meddelat riktlinjer om offentliggörande av nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd (EBA/GL/2018/10). Riktlinjerna tillämpas från den 31 december 2019.

ANVISNING (7)

- (7) Finansinspektionen rekommenderar att tillsynsobjekten följer de i styckena (1) - (6) ovan avsedda riktlinjer av EBA, som finns tillgängliga på adressen Finanssivalvonta.fi.
- (8) Enligt punkt 9 i EBA/GL/2016/11 kan behöriga myndigheter kräva att institut som varken är globalt systemviktiga eller systemviktiga på annat vis tillämpar viss eller all vägledning i dessa riktlinjer vid efterlevnad av kraven i del åtta i förordning (EU) nr 575/2013.

ANVISNING (stycke 9)

- (9) Finansinspektionen rekommenderar att de tillsynsobjekt som nämns i stycke (8) ovan följer punkt 8 i EBAs riktlinjer som sådana och andra råd som ges i riktlinjerna till tillämpliga delar som bästa praxis.

15.2 Skyldighet för betydande dotterkreditinstitut eller dottervärdepappersföretag att offentliggöra upplysningar

- (10) Enligt artikel 13.1 i EU:s kapitalkravsförordning ska varje moderinstitut inom EU uppfylla kraven i del åtta i EU:s kapitalkravsförordning på grundval av sin konsoliderade situation.
- (11) Enligt artikel 13.2 i EU:s kapitalkravsförordning ska institut som kontrolleras av ett finansiellt moderholdingföretag inom EU eller ett blandat finansiellt moderholdingföretag inom EU uppfylla

kraven i del åtta i EU:s kapitalkravsförordning på grundval av det finansiella holdingföretagets eller det blandade finansiella holdingföretagets konsoliderade situation.

- (12) Enligt artikel 13.1 och 13.2 i EU:s kapitalkravsförordning ska betydande dotterföretag till moderinstitut inom EU samt dotterföretag som har väsentlig betydelse för sin lokala marknad offentliggöra de uppgifter som anges i artiklarna 437, 438, 440, 442, 450, 451 och 453, individuellt eller på undergruppsnivå.
- (13) Den behöriga myndigheten ska offentliggöra de kriterier som den använder för att bedöma ett dotterföretags betydelse. Bestämmelser om kriterierna ingår i del 5 i bilaga 1 till följande förordning: Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 650/2014 om fastställande av tekniska genomförandestandarder för format, struktur, innehållsförteckningar och årligt datum för offentliggörande för de upplysningar som ska lämnas av behöriga myndigheter i enlighet med Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU.

FÖRESKRIFT (styckena 14 - 15)

- (14) Ett dotterkreditinstitut eller dottervärdepappersföretag anses vara betydande om dess balansräkning eller, ifall uppgifterna lämnas på basis av den konsoliderade kapitaltäckningsgraden, dotterkreditinstitutets eller dottervärdespappersföretagets koncernbalansomslutning utgör minst tio procent av moderföretagets koncernbalansomslutning.
- (15) Kraven gällande betydande dotterföretag tillämpas inte på ett sådant finländskt moderföretag i en underkonsolideringsgrupp, vars finländska moderföretag ska offentliggöra konsoliderade kapitaltäckningsuppgifter.

16 Upphävda föreskrifter och anvisningar

När dessa föreskrifter och anvisningar träder i kraft upphävs följande av Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar:

- Föreskrifter och anvisningar 25/2013: Beräkning av kapitaltäckning och stora exponeringar
- Föreskrifter och anvisningar 10/2014: Lämnande av upplysningar om intecknade och icke intecknade tillgångar
- Föreskrifter och anvisningar 4/2013 Beräkning av stressat Value at Risk-tal samt av kapital som krävs för att fånga upp tillkommande fallissemangs- och migrationsrisker

Genom dessa föreskrifter och anvisningar upphävs även Finansinspektionens ställningstagande 2/2013 av den 31 december 2013 om de regleringsoptioner som enligt EU:s kapitalkravsförordning lämnas till den behöriga myndigheten.