

Finansinspektionens allmänna råd om fortsatt tillämpning av övergångsregler om kapitalbaskrav och offentliggörande av information;

beslutade den 11 december 2009.

Finansinspektionen lämnar följande allmänna råd.

1 kap. Tillämpningsområde

Dessa allmänna råd bör tillämpas av institut

1. som har tillstånd enligt 4 kap. 7 § lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar att tillämpa en internmetod för att beräkna kapitalkravet för kreditrisk eller för motpartsrisker som ingår i marknadsrisker, eller
2. som har tillstånd enligt 6 kap. 6 § lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar att tillämpa en internmätningssmetod för att beräkna kapitalkravet för operativa risker.

De allmänna råden riktas såväl till ett enskilt institut som till en finansiell företagsgrupp.

2 kap. Kapitalbaskrav

Ett institut som har något av de tillstånd som anges i 1 kap. bör, under åren 2010 och 2011, ha en kapitalbas som minst motsvarar 80 procent av kapitalkraven för

1. kreditrisker och marknadsrisker enligt 2 kap. 2, 3 och 5 §§ lagen (1994:2004) om kapitaltäckning och stora exponeringar för kreditinstitut och värdepappersbolag, och
2. exponeringar som överskrider gränsvärdena för stora exponeringar enligt 5 kap. 6 § samma lag.

Ett institut som den 31 december 2009 inte har något av de tillstånd som anges i 1 kap., men som senare erhåller ett sådant tillstånd, får i stället för att tillämpa första stycket 1 och 2, ha en kapitalbas som minst motsvarar 80 procent av kapitalkraven beräknade enligt de metoder som institutet tillämpar, enligt lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar, närmast före den tidpunkt då ett sådant tillstånd som anges i 1 kap. erhålls.

3 kap. Offentliggörande av information

Den information som ett institut offentliggör enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2007:5) om offentliggörande av information om

FFFS 2009:8

kapitaltäckning och riskhantering, bör även under åren 2010 och 2011 innehålla uppgift om justering av kapitalbaskravet enligt 2 kap.

Dessa allmänna råd träder i kraft 1 januari 2010.

MARTIN ANDERSSON

Camilla Edvardsson