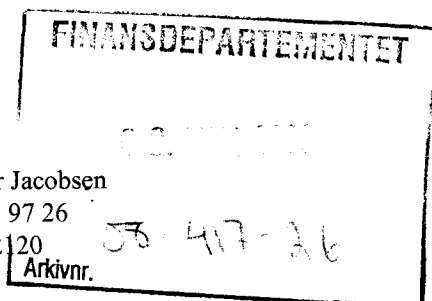




Finansdepartementet
Postboks 8008 Dep
0030 OSLO

Saksbehandler: Petter Jacobsen
Dir. tf.: 22 93 97 26
Vår referanse: 09/12|20
Deres referanse: Arkivnr.
Arkivkode: 501
Dato: 30.10.2009



FORSLAG TIL ENDRING I KAPITALKRAVSFORSKRIFTEN - VIDEREFØRING AV GULV

Kapitalkravsforskriftens § 49-2 (7) krever at institusjoner som benytter IRB- eller AMA-metode i 2009 skal ha ansvarlig kapital som minst tilsvarer 80 prosent av kapitalkravet beregnet etter Basel I ("gulvet").

Vedlagte kompromiss fra Rådet i EU inneholder i fortalens pkt 26 b) en begrunnelse for videreføring av dette gulvet frem til og med 31. desember 2011. Det vises der til nåværende tilstand i banksektoren og at Basel-komiteen har besluttet å videreføre gulvet. De konkrete endringstekstene er gitt i endring nr. 10a.

Det pågår arbeid både i regi av Basel-komiteen og EU-kommisjonen for å styrke kapitaldekningsregelverket. Foreslåtte tiltak omfatter:

- innføring av "leverage ratio" som et ikke-risikobasert kapitalmål
- styrking av kravene til kvalitet på ansvarlig kapital
- oppbygging av kapitalbuffer over minstekravene som skal kunne trekkes på under nærmere bestemte forhold
- krav til dynamiske tapsavsetninger

Det vil ta tid før slike forslag er ferdig utarbeidet, vedtatt og innført i anbefalinger og regelverk. Basel-komiteen har for eksempel varslet at nye krav til kapital og til buffer skal være kalibrert mot slutten av 2010, og G 20 har varslet innføring av økte kapitalkrav først ved utløpet av 2012 for ikke å forhindre oppsving i realøkonomien. Kredittilsynet antar at videreføringen av gulvene er begrunnet med at det vil gå en periode før nye tiltak kan få effekt.

Nedenfor følger Kredittilsynets forslag til forskriftsendring, som bør gjelde fra 1. januar 2010. Siste setning inneholder en mulighet for at Kredittilsynet kan tillate at institusjoner som først får godkjenning til å benytte de aktuelle interne modellene etter 1. januar 2010 skal kunne beregne gulvet etter standardmetoden i gjeldende regelverk istedenfor etter det regelverket som gjaldt før 2007 (Basel I).

§ 49-2. Overgangsordninger

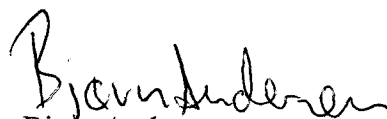
Gjeldende syvende ledd: Institusjoner som benytter IRB- eller AMA-metode, skal i 2007, 2008 og 2009 minst ha en ansvarlig kapital som oppfyller henholdsvis 95, 90 og 80 prosent av minstekravet etter forskrift 22. oktober 1990 nr. 875 om minstekrav til kapitaldekning i finansinstitusjoner og verdipapirforetak og forskrift 22. juni 2000 nr. 632 om minstekrav til kapitaldekning for markedsrisiko for kredittinstitusjoner og verdipapirforetak.

Forslag til nytt syvende ledd: Institusjoner som benytter IRB- eller AMA-metode, skal i 2010 og 2011 minst ha en ansvarlig kapital som tilsvarer 80 prosent av minstekravet etter forskrift 22. oktober 1990 nr. 875 om minstekrav til kapitaldekning i finansinstitusjoner og verdipapirforetak og forskrift 22. juni 2000 nr. 632 om minstekrav til kapitaldekning for markedsrisiko for kredittinstitusjoner og verdipapirforetak. For institusjoner som får tillatelse til å benytte IRB- eller AMA-metode 1. januar 2010 eller senere kan Kredittilsynet tillate at den ansvarlige kapitalen i 2010 og 2011 minst tilsvarer 80 % av kapitalkravet beregnet etter del II, del VII og kapittel 42 eller 43.

For Kredittilsynet



Emil R. Steffensen
avdelingsdirektør



Bjørn Andersen
seksjonssjef

Vedlegg:

Utdrag av "Proposal for a Directive of the European Parliament and of the Council amending Directives 2006/48/EC and 2006/49/EC as regards capital requirements for the trading book and for re-securitisations, and the supervisory review of remuneration policies - Presidency compromise" (datert 12. oktober 2009)