

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

beslutade den 16 mars 2012.

Finansinspektionen föreskriver med stöd av 32 § 20 förordningen (2006:1533) om kapitaltäckning och stora exponeringar att 59 kap. 33 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2007:1) om kapitaltäckning och stora exponeringar ska ha följande lydelse.

### **59 kap.**

**33 §** Den lägsta multiplikator ett institut kan få bestäms av hur väl institutet uppfyller de kvalitativa krav som anges i 6 §. Den lägsta multiplikator som kan erhållas är 3. Multiplikatorn ökar med en plusfaktor som är beroende av resultaten som erhålls vid den backtesting som institutet ska genomföra dagligen. Plusfaktorn kan variera från 0 till 1 och bestäms enligt nedanstående tabell utifrån det antal överskridanden som konstaterats genom institutets backtesting under de närmast föregående 250 bankdagarna. Ett överskridande är den förändring av portföljens värde för en dag som överskrider VaR-värdet enligt modellen för denna dag. Institutet ska på ett konsekvent sätt beräkna överskridandena baserade på antingen faktiska eller hypotetiska förändringar av portföljens värde. För att bestämma plusfaktorn ska antalet överskridanden bedömas åtminstone kvartalsvis.

Antal Överskridanden	Plusfaktor
Färre än 5	0,00
5	0,40
6	0,50
7	0,65
8	0,75
9	0,85
10 eller fler	1,00

Om antalet överskridanden indikerar att modellen inte är tillräckligt korrekt, kan Finansinspektionen ställa krav på institutet att vidta åtgärder för att förbättra modellen eller återkalla tillståndet att använda modellen.

För att Finansinspektionen ska kunna övervaka att ett instituts plusfaktor är lämplig ska institutet snarast och senast inom fem arbetsdagar underrätta Finansinspektionen om de överskridanden som har konstaterats vid institutets backtesting.

**FFFS 2012:1**

Dessa föreskrifter träder i kraft den 31 mars 2012.

MARTIN ANDERSSON

Jenny Lichtenstein