

Medregning af tillæg til den supplerende kapital

Henvisning: Lov om finansiel virksomhed § 135, stk. 1, nr. 4, og stk. 2.

Spørgsmål

Et pengeinstitut, som har tilladelse til at anvende IRB-metoden for opgørelse af kreditrisiko, har spurgt, om den kan vælge ikke at tillægge det positive beløb til den supplerende kapital, når de regnskabsmæssige værdireguleringer og hensættelser overstiger de forventede tab, således som det fremgår af lov om finansiel virksomhed, § 135, stk. 1, nr. 4, og stk. 2.

Svar

Det fremgår af lov om finansiel virksomhed, § 135, stk. 1, nr. 4, og stk. 2, at den supplerende kapital for IRB-institutter omfatter et eventuelt positivt beløb, som fremkommer ved, at der fra de regnskabsmæssige værdireguleringer og hensættelser på aktiver og forpligtelser omfattet af IRB-metoden fratrækkes opgørelsen af forventede tab på de pågældende aktiver og forpligtelser, dog således at tillægget maksimalt må udgøre 0,6 pct. af de risikovægtede poster for aktiver og forpligtelser, som er omfattet af den interne metode.

Finanstilsynet har oplyst, at pengeinstituttet kan undlade at medregne det pågældende tillæg i den supplerende kapital.

Tilsynet har i sin vurdering af den konkrete forespørgsel lagt vægt på, at der er tale om en mere forsigtig opgørelse af den supplerende kapital og dermed basiskapitalen, end lov om finansiel virksomhed giver mulighed for.

Tilsynet har meddelt instituttet, at der skal være kontinuitet for valg af metode fra år til år. Der kan dog ske ændring af metode, hvis denne er velbegrundet. I så fald skal en metodeændring oplyses til Finanstilsynet.