



H Ø R I N G

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

Att. Peter Hjorth Gjessing

Høringsvar vedrørende notater om Finanstilsynets praksis på IRB-området

Finanstilsynet har sendt et notat i høring, der beskriver Finanstilsynets fortolkning af reglerne om IRB-institutters anvendelse af egne estimater for konverteringsfaktorer (CF), samt ændringer til to gældende notater om Finanstilsynets fortolkning af reglerne på IRB-området med frist for bemærkninger den 30. november 2015.

Finansrådet har ikke bemærkninger til de foreslåede ændringer til notaterne om henholdsvis intern revisions rolle og krav til validering i forbindelse med ansøgninger om væsentlige ændringer i IRB-metoden.

Med hensyn til det nye notat om IRB-institutters anvendelse af egne estimater for konverteringsfaktorer for medregning af ikke-balanceførte poster (CF) kan vi konstatere, at Finanstilsynet retter sin praksis ind efter sin fortolkning af den Europæiske Bankmyndigheds (EBA's) svar på et spørgsmål om anvendelse af egne estimater af CF i henhold til kapitalkravsforordningen (CRR). EBA's svar tager blandt andet udgangspunkt i en stringent læsning af definitionen af CF i CRR, der synes at udelukke, at egne CF-beregninger kan anvendes på forpligtelser i tilknytning til garantier udstedt af instituttet.

Finansrådet har ikke bemærkninger til, at Finanstilsynet tilpasser sin praksis til EBA's fortolkning af reglerne i CRR. Finansrådet finder det dog uheldigt, at EBA har stadfæstet en fortolkning af EU-reglerne vedrørende muligheden for anvendelse af egne CF-estimater, som indebærer, at EU-reglerne adskiller sig fra Basel II-standarden, som EU-reglerne ellers er baserede på. Det er således Finansrådets vurdering, at Basel II-standarden, i overensstemmelse med hidtil gældende praksis i Danmark, giver mulighed for at anvende egne CF-estimater på forpligtelser i tilknytning til garantier udstedt af instituttet (bortset fra garantier, der indgår med CF på 100 % efter standardmetoden for kreditrisiko).

Med venlig hilsen

Michael Friis
Direkte +45 3370 1120
mfr@finansraadet.dk

30. november 2015

Finanssektorens Hus
Amaliegade 7
1256 København K

Telefon 3370 1000

mail@finansraadet.dk
www.finansraadet.dk

Kontakt Michael Friis
Direkte +45 3370 1120
mfr@finansraadet.dk

Journalnr. 413/16
Dok. nr. 546035-v1