



NOTAT

23. marts 2016

Regeringens høringssvar på Basel-komitéens konsultation om revision af standardmetoden for kreditrisiko

Basel-komitéen iværksatte i december 2015 en konsultation omhandlende en revideret standardmetode, der er en metode til beregning af kreditinstitutters kapitalkrav. Der var frist for afgivelse af kommentarer den 11. marts 2016.

Regeringen har fremsendt svar på Basel-komitéens konsultation, jf. vedhæftede dokumenter, der dels inkluderer et brev til Basel-komitéens formand fra erhvervs- og vækstministeren og dels indeholder mere uddybende kommentarer på konsultationen.

Nedenfor følger en dansk oversættelse af de væsentligste pointer i det fremsendte høringssvar. For de præcise kommentarer fra regeringen på Basel-komitéens konsultation henvises der til de fremsendte dokumenter.

I regeringens høringssvar takkes der først og fremmest for muligheden for at kommentere på Basel-komitéens reviderede standardmetode.

Fra dansk side bemærkes det derefter, at Basel-komitéens overordnede formål med øvelsen om at forbedre risikofølsomheden og sammenligneligheden på tværs af institutter støttes. Samtidig påpeges det imidlertid, at det vurderes nødvendigt at tage højde for visse forskelle, der eksisterer mellem forskellige lande. Som et eksempel herpå fremhæves realkreditobligationer, hvor det fra dansk side påpeges, at det er afgørende, at den særlige behandling af realkreditobligationer kan bevares fremadrettet.

Det fremhæves derudover, at det fra dansk side støttes, at formålet med øvelsen ikke er at øge kapitalkravet men derimod at sikre, at kapitalkravene afspejler den underliggende risiko. I denne forbindelse pointeres det, at det er vigtigt, at øvelsen ikke medfører, at enkelte lande eller specifikke lavrisiko-porteføljer får en utilsigtet kapitalforhøjelse, som ikke skyldes den underliggende risiko på eksponeringerne.

I regeringens svar fremgår det videre, at den reviderede standardmetode kan blive grundlaget for det kommende kapitalgulv. I denne forbindelse

lægges der fra dansk side vægt på, at et kapitalgulv alene skal fungere som en bagstopper for de risikobaserede kapitalkrav. At kapitalkrav fortsat skal være risikobaserede kan sikres ved, at det kommende kapitalgulv bliver et supplerende kapitalkrav, der alene bliver aktuelt, hvis de risikobaserede minimumskapitalkrav er lavere end gulvet.

Det fremhæves videre, at den danske regering er bekymret for de reviderede kapitalgulve, hvorfor erhvervs- og vækstministeren glæder sig over Basel-komitéens seneste udtalelser. Samtidig anmoder ministeren om et møde med formanden for Basel-komitéen for at drøfte det igangværende arbejde, herunder kapitalgulve.