

Finansdepartementet
Finansmarkedsavdelingen
Postboks 8008 Dep
0030 OSLO

Saksbehandler: Karen Sofie Kaardal
Dir. tlf.: 22 93 99 70
Vår referanse: 06/4749
Deres referanse:
Arkivkode: 501
Dato: 25.09.2006

FORSLAG TIL JUSTERING I UTKAST TIL NY FORSKRIFT OM TILSYN OG KONTROLL MED STORE ENGASJEMENTER

Vi viser til den nylig avsluttede høringsrunden om utkastet til ny forskrift om store engasjementer med frist 15. september. Kredittilsynet har fått en konkret forespørsel fra en finansinstitusjon om tolkning av det nye regelverket som har avdekket en svakhet i utkastet. Vi vil derfor foreslå en justering i forskriftsteksten.

Utenom-balanse poster

Tekst i eksisterende forskrift:

§ 6

4. Engasjementer med risikovekt 100 prosent:

Øvrige engasjementer, unntatt rente- og valutarelaterte instrumenter, medregnes i beregningsgrunnlaget for samlet engasjement med sin nominelle verdi.

Rente- og valutarelaterte instrumenter medregnes i samlet engasjement med det beløp som fremkommer ved å legge til grunn den konverteringsmetode som er fastsatt i § 6 i forskrift 22. oktober 1990 nr. 875 om minstekrav til kapitaldekning i finansinstitusjoner og verdipapirforetak, men uten å foreta vekting for medkontrahentsrisiko

I merknaden til bestemmelsen skrev Kredittilsynet følgende:

”§ 6-4 c); Gjennomfører [*Artikkel 113.3 r*]. Ingen vesentlige endringer, bare at referansen nå må være til standardmetoden, ikke eksisterende kapitaldekningsforskrift.”

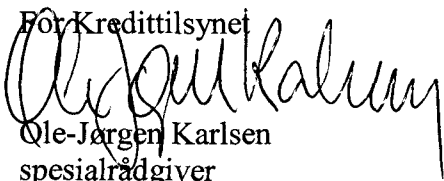
Tilsvarende bestemmelse i foreliggende utkast til ny forskrift:

- c) Poster utenom balansen og rente- og valutainstrumenter medregnes i samlet engasjement med det beløp som fremkommer ved å legge til grunn den konverteringsmetode som er fastsatt i kapittel 3 i standardmetoden, men uten å foreta vekting for motpartssrisiko. For derivater gjelder motparts- og markedsrisikobestemmelsene i kapitalkravsforskriftens del VI og VIII.

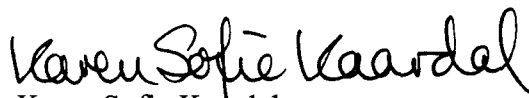
Den nye teksten kan forstås slik at konverteringsmetoden i kapittel 3 i standardmetoden skal kunne anvendes på *alle* poster utenom balansen, ikke bare rente- og valutainstrumenter. Dette ville i så fall innebære en lavere vekting enn i dag for disse postene, noe som ikke har vært hensikten. Vi foreslår derfor at teksten i den nye forskriften i stedet blir slik:

- c) Poster utenom balansen som er oppregnet i kapittel 3 i standardmetoden, skal medregnes med sitt nominelle beløp. Rente- og valutainstrumenter medregnes i samlet engasjement med det beløp som fremkommer ved å legge til grunn den konverteringsmetode som er fastsatt i kapittel 3 i standardmetoden, men uten å foreta vekting for motpartssrisiko. For derivater gjelder motparts- og markedsrisikobestemmelsene i kapitalkravsforskriftens del VI og VIII.**

Før Kredittilsynet



Ole-Jørgen Karlsen
spesialrådgiver



Karen Sofie Kaardal
seniorrådgiver