

Anvendelse af fuld reprisning ved beregning af renterisiko

Spørgsmålet vedrører Kommissionens delegerede forordning artikel 103, 166 og 167

Q: Er det muligt at anvende en bagatelgrænse for indregning af fuld reprisning?

A: Fuld reprisning af aktiverne betyder, at selskabet skal definere relevante underliggende rentestrukturer for alle rentefølsomme aktiver i porteføljen, samt indhente tilstrækkelige stamoplysninger til at kunne definere det enkelte aktivs betalingsstrømme.

Opgørelsen af renterisiko efter forordningens artikel 166 og 167 betyder, at selskabet skal regne på tab i basiskapitalgrundlaget som følge af en ændring i den grundlæggende risikofrie rente for relevante løbetider og valuta.

I forhold til at anvende simplifikationer til denne beregning giver forordningen kun mulighed for, at dette kan ske for captiveselskaber jf. artikel 103. Brugen af simplifikationer for captiveselskaber skal ske under respekt af forordningens artikel 88 og 89 om proportionalitet. Finanstilsynet har ikke mulighed for at lave en særskilt fortolkning af forordningen.