

Klassificering af eksponeringer

Spørgsmål

Oplysninger i henhold til søjle 3 skal første gang offentliggøres i forbindelse med offentliggørelse af årsrapporten for 2007.

I henhold til bilag 20 skal kreditrisici klassificeres som foreskrevet i § 9.

Bilag 20 angiver ikke pr. hvilket tidspunkt, oplysningerne skal gives.

Hvilken klassificering af eksponeringer skal der gælde for de søjle 3 oplysninger som institutter på overgangsordningen skal offentliggøre i forbindelse med offentliggørelsen af årsrapporten for 2007?

Svar

Det er korrekt, at oplysningerne i henhold til søjle 3 skal offentliggøres første gang i forbindelse med offentliggørelsen af årsrapporten for 2007.

Det er desuden korrekt, at der ikke er givne krav til datoen for offentliggørelse ligesom mediet er frit for virksomheden.

Finanstilsynets tolkning bygger på et princip om konsistens således, at klassifikation af eksponeringer skal modsvare den metode for solvensopgørelse, der var gældende på tidspunktet for de oplysninger om risici, der gives i henhold søjle 3.

Det betyder, at virksomheder, der i 2007 anvender standardmetoden i henhold til bekendtgørelse nr. 10113 af 22. december 2006 om kapitaldækning, skal anvende klassifikationen, som foreskrevet i § 9.

De virksomheder, der anvender søjle 3 oplysninger om risiko pr. en dato i 2008, skal ligeledes anvende klassifikationen, som foreskrevet i § 9.

Der er ikke noget krav om anvendelse af klassifikationen i § 9 for virksomheder som benytter overgangsordningen, såfremt oplysningerne knytter sig til 2007-oplysninger.