



ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTEREN

6. marts 2014

Besvarelse af spørgsmål 99 alm. del stillet af Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalget den 5. februar 2014 efter ønske fra Thomas Daniel- sen (V).

ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTERIET
Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Vil ministeren oversende en solvensberegning for de 10 største pengein- stitutter forbundet med indførelse af CRD IV?

Tlf. 33 92 33 50

Fax 33 12 37 78

CVR-nr. 10 09 24 85

EAN nr. 5798000026001

evm@evm.dk

www.evm.dk

Svar:

Kapitalkravsdirektivet (CRD IV) og ændringer som følge af den tilhøren- de forordning (CRR) skal gennemføres i dansk ret og gælder direkte i Danmark. Lovforslag nr. L 133, der blev fremsat den 7. februar 2014, har til formål at gennemføre CRD IV samt at foretage ændringer, som følge af CRR.

I solvensberegningen indgår kapitalgrundlaget i forhold til den samlede risikoeksponering. Opgørelsen af kapitalgrundlaget og den samlede risi- koeksponering er reguleret i CRR. CRR trådte i kraft den 1. januar 2014. Med CRR indføres strengere krav til kvaliteten af kapitalelementer, som kan indgå i opgørelsen af kapitalgrundlaget og nye krav til opgørelsen af den samlede risikoeksponering. CRR-reglerne indføres gradvist frem mod 2019 for kapitalfradrag og frem mod 2021 for kapitalinstrumenter. Ikke alle institutter angiver i deres regnskaber for 2013 et skøn for konse- kvensen af CRD og CRR på deres solvensprocent.

Nedenfor er uddrag fra pengeinstitutternes egne vurderinger gengivet, som de fremgår af pengeinstitutternes seneste offentliggjorte regnskaber. De angivne effekter er vurderet ud fra indfasningsreglerne gældende fra 2014.

Overordnet peger institutternes offentliggjorte vurderinger på, at effek- terne vil variere lidt fra institut til institut, men at de ikke vil være store. Det skal også ses i lyset af, at institutterne allerede i en del tilfælde har tilpasset sig til de nye regler. Solvensberegningen sker typisk på koncern- niveau, der indeholder både moderinstituttet og datterselskaber.

Nykredit-koncernen og Danske Bank-koncernen forventer de største ef- fekter under hensyntagen til de nye kapitaldækningsregler fra 2014. Dan- ske Bank forventer, at det fører til et fald i deres faktiske solvensprocent på ca. 1,2 procentpoint, hvoraf 0,1 procentpoint er relateret til øgede fra- drag i kapitalen, mens 1,1 procentpoint skyldes øgede risikoeksponerin- ger. Nykredit vurderer, at den samlede solvenseffekt som følge af regler-

ne vil medføre et fald i deres faktiske solvensprocent på ca. 0,5 procentpoint, hvoraf 0,4 procentpoint kan henføres til et fald i kapitalgrundlaget, mens 0,1 procentpoint skyldes stigende risikoeksponeringer.

Sydbank og Jyske Bank har ikke i deres regnskaber for 2013 kvantificeret en solvenseffekt af de nye regler, men de forventer, at deres faktiske solvensprocent påvirkes beskedent.

FIH og Spar Nord vurderer ikke effekten af de nye regler til at få nævneværdig betydning. Vestjysk Bank forudser en negativ effekt på deres faktiske solvensprocent, men kvantificerer det ikke videre.

Nordea Bank Danmark, Arbejdernes Landsbank og Saxo Bank har ikke offentliggjort forventninger til en mulig reduktion i deres faktiske solvensprocent som følge af reglerne.