

Den solvensmæssige behandling af stiftelsesomkostninger ved opgørelse af hybrid kernekapital

Spørgsmål

Med hvilket beløb skal hybrid kernekapital medregnes til basiskapitalen, når den finansielle forpligtelse regnskabsmæssigt efter første indregning måles til amortiseret kostpris?

Svar

Ifølge § 132, stk. 1 i lov om finansiel virksomhed kan hybrid kernekapital kun medregnes i basiskapitalen, såfremt beløbet er fuldt indbetalt.

For at beløbet kan medregnes til kernekapitalen skal beløbet altid være faktisk indbetalt. Det beløb, der medregnes, skal svare til det beløb, som indregnes i regnskabet ved låneoptagelsen og ved den efterfølgende måling. Ved låneoptagelsen reduceres det modtagne beløb regnskabsmæssigt med stiftelsesomkostninger og vil efterfølgende stige i takt med amortiseringen af omkostningerne. Det beløb, der kan medregnes i basiskapitalen, vil således være stigende over amortiseringsperioden. På denne måde følger den solvensmæssige behandling af kapitalen de regnskabsmæssige regler.

Fortolkningen gælder tilsvarende for ansvarlig lånekapital, jf. § 136, stk. 1, nr. 2, i lov om finansiel virksomhed.