

## **Overgangsregler i kapitaldækningsbekendtgørelsen**

### **Spørgsmål:**

Vi kan ikke gennemskue betydningen af overgangsreglen i kapitaldækningsbekendtgørelsen § 70, stk. 10 for institutter omfattet af stk. 3. Da vi ikke anvender kreditvurderingsbureauer, kommer vi i tvivl om, hvorvidt der i 2007 skal foretages opgørelse af specifik risiko for gældsinstrumenter efter reglerne i den hidtidige bekendtgørelse, eller om vi skal opgøre den specifikke risiko efter den nye bekendtgørelses bilag 12.

### **Svar:**

I henhold til § 70, stk. 10, i kapitaldækningsbekendtgørelsen, skal institutter på overgangsordningen benytte de kreditkvalitetstrin, der knytter sig til godkendte kreditvurderingsbureauers kreditvurderinger i henhold til Finanstilsynets hjemmeside. Dette gælder uanset, at instituttet i øvrigt ikke anvender kreditvurderingsbureauer.

Institutterne skal således indberette de risikovægtede poster for specifik risiko på skema CS-/CK56. Dette skal ske på grundlag af bestemmelserne i om specifik risiko for gældsinstrumenter i handelsbeholdningen, der fremgår af pkt. 42-57 i bilag 12 til kapitaldækningsbekendtgørelsen. Hvis gældsinstrumentet eller udstederen af gældsinstrumentet har en kreditvurdering fra et godkendt kreditvurderingsbureau (p.t. Fitch, Standard & Poor's, Moody's og DBRS), kan instituttet anvende den konvertering af kreditvurderingsbureauets kreditvurderingsklasse til kreditkvalitetstrin, der fremgår af Finanstilsynets hjemmeside.

Finanstilsynet har en solvensportal på hjemmesiden, hvor godkendte kreditvurderingsbureauer og konverteringen af disses kreditvurderingsklasser til kreditkvalitetstrin vil fremgå. Oplysningerne kan også findes i de pressemeddelelser, som Finanstilsynets har udsendt i forbindelse med godkendelsen af de respektive kreditvurderingsbureauer.