



SKATTEMINISTERIET

J.nr. 2011-418-0221

Dato: 1. juni 2011

Til

Folketinget - Finansudvalget

Hermed sendes svar på § 9 spørgsmål nr. 13 af 10. maj
2010.

(Alm. del).

Peter Christensen

/Lise Bo Nielsen

Spørgsmål:

Ministeren bedes redegøre for grundlaget for, at bankerne kan trække deres udgifter til bankpakkerne fra i skat. Derudover bedes ministeren opføre, hvor meget bankerne samlet set har trukket fra i skat som en følge af de udgifter, de har haft i forbindelse med renteudgifter til statslige lån, indskud i Afviklingsselskabet etc.

Svar:

Som led i den generelle statsgarantiordning fra Bankpakke I har pengeinstitutter, der er medlemmer af Det Private Beredskab, betalt 15 mia. kr. i garantiprovision og 10 mia. kr. som tabsindeståelse til Finansiell Stabilitet A/S.

Udgifter, der afholdes med henblik på virksomhedens fortsatte drift, er som udgangspunkt fradragsberettigede som driftsudgifter. Begrundelsen for, at garantiprovisionen og betalingerne til tabsindeståelse til Finansiell Stabilitet A/S er fradragsberettigede, er, at de pågældende institutter driver næring med finansiering, hvorved de pågældende omkostninger betragtes som driftsomkostninger.

I forbindelse med Bankpakke II er der sket en statslig kapitaltilførsel til 43 kreditinstitutter i form af hybrid kernekapital. Hybrid kernekapital er stående rentebærende lån uden fast løbetid på særlige vilkår, der kan variere fra lån til lån. Staten modtager løbende rentebetaling på kapitalindskuddet. Renten fastsættes individuelt, og er blevet fastsat ud fra instituttets type og risikoprofil. Forventningen til statens gennemsnitlige afkast af kapitalindskuddet var ved Bankpakke II gennemsnitlig 10 pct. årligt.

Ud over den fastsatte minimumsrente på ca. 10 pct. (fast kuponrente) skal der betales en tillægsrente (variabel udbyttekupon tillæg) afhængig af størrelsen af eventuelle udbytteudlodninger efter det tredje år fra udstedelsen. Dette er gjort til en del af ordningen, for at sikre, at staten altid får mere i rente end hvad aktionærerne får i udbytte, hvis kreditinstituttet ikke tilbagebetaler kapitalindskuddet efter det tredje år fra udstedelsen.

Som det fremgår af Skatterådets bindende svar fra d. 27. januar 2009 vedrørende Bankpakke II (SKM2009.53.SR), er kapitalbeviserne, der udstedes i forbindelse med indskud af hybrid kernekapital, omfattet af ligningsloven § 6 B. Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst behandles renter af gæld, der ikke forfalder på et forud aftalt tidspunkt, som renter af anden gæld, såfremt følgende 3 betingelser er opfyldt:

1. Gældsforholdet er fastlagt ved udstedelsen af den hybride kernekapital.
2. Debitor i henhold til den hybride kernekapital er en stat eller et kreditinstitut m.m.
3. Kreditor i henhold til den hybride kernekapital skal have en årlig rente. Vilkårene for rentens størrelse og variation skal være fastlagt ved udstedelsen af den hybride kernekapital, og vilkårene kan alene ændres som følge af forhold, hvorpå såvel debitor som kreditor i henhold til den hybride kernekapital er uden indflydelse.

Hermed er den faste kuponrente på den hybride kernekapital fradragsberettiget som en renteudgift. Den udbytteafhængige tillægsrente beregnes ikke som en procent af gælden og kendes i øvrigt ikke forud for den periode, som den vedrører. Det udbytteafhængige tillæg til den faste kuponrente opfylder derfor ikke rentedefinitionen. Tillægget skal skattemæssigt behandles efter kursgevinstlovens regler om kurstab. Tillægget til renten hos udstederen skal behandles efter de regler i kursgevinstloven, som udstederen er omfattet af. Forudsat at de pågældende udstedere er omfattet af kursgevinstlovens § 6, vil den variable udbyttekupon være et fradragsberettiget kurstab.

Økonomi- og Erhvervsministeriet har oplyst at der er udbetalt 45,95 mia. kr. i statslige kapitalindskud (fordelt på 43 kreditinstitutter) med en gennemsnitlig vægtet rente på 10,08 pct., hvil-

ket i udgangspunktet svarer til en renteværdi på 4,63 mia. kr. årligt. Da der endnu ikke er gået 3 år efter udstedelsen af de statslige kapitalindskud, er der endnu ikke betalt udbytteafhængige tillæg til renten.

Samlet set har bankerne således betalt 15 mia. kr. i garantiprovision og 10 mia. kr. som tabsindeståelse til Finansiell Stabilitet A/S, der er fradragsberettigede som driftsomkostninger, mens de har kunnet fradrage renteudgiften på de statslige kapitalindskud – svarende til en renteværdi på 4,63 mia. kr. årligt.