

Kategorisering af lånetilbud til detailkunder (bilag 8, pkt. 15)

Spørgsmål

Skal lånetilbud - der er et tilbud om et lån i et realkreditinstitut med en varighed på 6 måneder, og som ikke kan tilbagekaldes i perioden - til detailkunder kategoriseres og kapitalbelastes som detaileksponeringer med pant i fast ejendom eller som øvrige detaileksponeringer, jf. kapitaldækningsbekendtgørelsens bilag 8, pkt.15?

Svar

Lånetilbud kan kategoriseres og kapitalbelastes som detaileksponeringer med pant i fast ejendom, og der kan tages højde for, at der er sikkerhed i fast ejendom ved beregning af LGD eller EL.

Det fremgår af kapitaldækningsbekendtgørelsens bilag 8, pkt. 16, at: "Ved detaileksponeringer med sikkerhed i fast ejendom forstås detaileksponeringer, hvortil der er stillet sikkerhed i fast ejendom, og hvor ejendommen medregnes som sikkerhed i estimater for tab givet misligholdelse (LGD) eller det forventede tab (EL), hvor dette er relevant."

For så vidt angår lånetilbud er der rent teknisk ikke registreret nogen sikkerhed i fast ejendom i tilknytningen til disse tilbud. Lånetilbuddet vil dog kun træde i kraft, såfremt der bliver registreret en sikkerhed i fast ejendom. Da lånetilbuddet således er betinget af, at der registreres en sikkerhed i fast ejendom, er det tilsynets vurdering, at lånetilbud kan anses som detaileksponeringer med pant i fast ejendom, og der kan tages højde for sikkerheden ved beregning af LGD eller EL.

Som det også gælder for andre detaileksponeringer med pant i fast ejendom, er det ikke et krav, at lånetilbud kategoriseres som detaileksponeringer med pant i fast ejendom. Hvis der ikke tages højde for sikkerheden ved opgørelse af LGD eller EL, kan disse eksponeringer også kategoriseres som øvrige detaileksponeringer, jf. kapitaldækningsbekendtgørelsens bilag 8, pkt. 18.