

Garantier over for Finansrådets beredskab

Spørgsmål:

Hvor meget vægter de garantier, som pengeinstitutter skal stille over for Finansrådets beredskab ifølge standardmetoden og IRB?

Svar:

Som svar vedr. kapitaldækning af garantier stillet til pengeinstitutternes beredskab kan Finanstilsynet oplyse følgende:

- 1) Vi opfatter pengeinstitutternes beredskab som en forening, der under standardmetoden skal behandles på samme måde som Indskydergarantifonden. Dvs. mellemliggende risiko med en vægt på 50 %. Modpartsvægten er 100 %. Modparten er jo foreningen. Den har ikke tilladelse som kreditinstitut.
- 2) Institutter under den grundlæggende IRB-metode, dvs. institutter der ikke anvender egne estimater for LGD og konverteringsfaktorer (CF) for stats-, institut- og erhvervseksponeringer, skal ved opgørelsen af eksponeringens størrelse ligeledes anvende en CF på 50 %, jf. § 27, stk. 8, nr. 1, litra e, i kapitaldækningsbekendtgørelsen. Eksponeringens størrelse skal multipliceres med risikovægten opgjort i henhold til formlen i pkt. 75 i bilag 8. I formlen opgøres PD efter IRB-metoden som sandsynligheden for, at foreningen "misligholder", dvs. sandsynligheden for at foreningen skal betale et beløb inden for en tidshorisont på et år. Udgangspunktet for en sådan estimering kunne for eksempel baseres på den akkumulerede sandsynlighed for, at et eller flere institutter under ordningen misligholder inden for et år kombineret med sandsynligheden for, at man vælger at benytte ordningen. LGD sættes til 75 %, da den eksponering, som garantien dækker, må betragtes som en efterstillet eksponering uden anerkendt sikkerhedsstillelse, jf. pkt. 53, litra b, i bilag 8 til kapitaldækningsbekendtgørelsen.
- 3) Institutter under den avancerede IRB-metode, dvs. institutter der anvender egne estimater for LGD og CF for stats-, institut-, og erhvervseksponeringer, skal selv estimere PD, som under den grundlæggende IRB-metode. Disse institutter skal endvidere anvende egne estimater af CF for ikke-balanceførte poster med mellemliggende risiko, samt LGD på den type facilitet, som garantien dækker.