

Valutamismatch og kapitalmarkedsrelaterede transaktioner

Spørgsmål:

Valutamismatch under den enkle metode for finansielle sikkerheder (pkt. 45-56, i bilag 7)

- Kan sikkerheder, der er angivet i en anden valuta end eksponeringen, tillades under den enkle metode for finansielle sikkerheder, og hvorledes skal valutamismatch i givet fald behandles?

Svar:

Der er ikke særlige bestemmelser om valutamismatch under den enkle metode for finansielle sikkerheder (i modsætning til den udbyggede metode), herunder at sådanne sikkerheder ikke skulle kunne medregnes. At sikkerheder i en anden valuta end eksponeringen kan medregnes underbygges af pkt. 52, hvoraf fremgår, at særlig lav risikovægt på den del af eksponeringen, der er dækket af sikkerheden, kan opnås, under forudsætning af at sikkerheden og eksponeringen er angivet i samme valuta.

Bortset fra eksponeringer omfattet af pkt.53-56 vil sikkerheder med valutamismatch være omfattet af "gulvet" for risikovægten på den sikrede del af lånet på 20 %.

Spørgsmål:

Definition af "kapitalmarkedsrelaterede transaktioner" (pkt. 75)

- Hvad forstås ved kapitalmarkedsrelaterede transaktioner, der indgår med en 10 dages afviklingsperiode under den udbyggede metode for finansielle sikkerheder, jf. pkt. 75?

Svar:

Ved "kapitalmarkedsrelaterede transaktioner" forstås "kapitalmarkedstransaktioner" som defineret i pkt. 2, i del 1, i bilag VIII til CRD (48): "Alle transaktioner, der giver anledning til et engagement, for hvilket der stilles sikkerhed, og hvor det bestemmes, at kreditinstituttet har ret til at modtage hyppige marginbetalinger"

Finanstilsynet oplyste, at vi tilsyneladende havde glemt at definere begrebet i bekendtgørelsen, og at vi overvejer at medtage en definition ved en kommende ajourføring.