

Antal modparter

Spørgsmål:

Finanstilsynet modtog følgende den 31. oktober 2007:

Retail aktivklassen opdeles på produktniveau, fx er boliglån og kassekreditter i hver sin aktivklasse. På solvensindberetningsskemaerne er der plads til at skrive antal modparter (jf. også bilag 8, 29-20 definition af modpart). Betyder det, at nogle modparter skal tælle dobbelt eller hvordan rapporteres en modpart med engagementer i flere retail under-aktivklasser ?

Svar:

Under IRB vil detailkunder typisk indgå flere gange på indberetningsskemaerne ved opgørelsen af antal modparter. Det skyldes at detailkunder indgår på eksponeringsniveau, og at detaileksponeringer skal opdeles i de tre underkategorier, der fremgår af pkt. 15 i bilag b til kapitaldækningsbekendtgørelsen.

Dertil kommer, at der i princippet kan være flere faciliteter under de nævnte tre underkategorier, hvor eksponeringen mod kunden ikke nødvendigvis behandles under ét. Dette gælder specielt på koncernniveau (CK-skemaerne), hvor én person/juridisk enhed har eksponeringer inden for samme underkategori i forskellige selskaber i koncernen.