

Vægtning af finansiering af udlån ydet fra datterbank med garantistillelse fra moderselskabet

Spørgsmål

Finanstilsynet er blevet spurgt, hvordan en bank på moderselskabsniveau skal risikovægte finansiering og garantistillelse i forbindelse med udlån til kunder ydet fra en datterbank.

Udlånene til kunderne bogføres i datterbanken, men moderselskabet finansierer disse udlån 1:1. Moderselskabet stiller endvidere garanti for, at debitorerne på de enkelte lån opfylder deres forpligtelser over for datterbanken.

Svar

Det er tilsynets vurdering, at moderselskabet vil have 2 eksponeringer – én som følge af den stillede garanti og én som følge af finansieringen. Det er desuden tilsynets vurdering, at den gældende kapitaldækningsbekendtgørelse ikke giver mulighed for alene at risikovægte garantien. Begge eksponeringer skal derfor risikovægtes ved opgørelsen af de risikovægtede poster på moderselskabsniveau.