

Indberetning af sikkerhedsværdier vedrørende IRB

Spørgsmål

I forbindelse med indberetning af sikkerhedsværdier og udfyldelse af posterne 6.1-6.7 på indberetningsskemaerne CS24-CS43: IRB-metoden for kreditrisiko (Stats-, institut-, erhvervs- og detaileksponeringer) er følgende spørgsmål blevet stillet:

”Skal der sættes et loft over værdien af indberettede sikkerhedsværdier, hvor estimerede sikkerhedsværdier overstiger størrelsen af den eksponering, de ligger til sikkerhed for? Dvs. i tilfælde af sikkerhedsoverdækning?”

Svar

Hvis estimerede sikkerhedsværdier overstiger eksponeringsstørrelsen, og sikkerheder bruges som kreditrisikoreducerende, så skal der sættes et loft over værdien svarende til størrelsen af den enkelte eksponering, de ligger til sikkerhed for, før CF.