

Forventede tab og eksponeringsvægtet gennemsnitlig LGD

Spørgsmål:

Finanstilsynet modtog den 27. september 2007 følgende:

LGD skal i en overgangsordning gennemsnitligt mindst udgøre 10 %.

Men er det også tilfældet, når vi skal beregne Forventet tab (Post 11) og Eksponeringsvægtet gennemsnitlig LGD (post 8)?

Svar:

Det følger af pkt. 246 i bilag 8 til kapitaldækningsbekendtgørelsen, at de forventede tab skal baseres på de samme inputparametre, herunder LGD, som benyttes til beregningen af eksponeringens risikovægtede poster. Det følger endvidere af pkt. 57 i bilag 8, at LGD for detaileksponeringer skal baseres på egne estimater, dog under hensyn til blandt andet overgangsordningen i § 70, stk. 21, i kapitaldækningsbekendtgørelsen. "Forventet tab" i post 11 i skema CS/CK34 samt "Eksponeringsvægtet gennemsnitlig LGD" i post 8 i skema CS/CK34 skal således opgøres under hensyn til gulvet på det eksponeringsvægtede gennemsnitlige LGD på 10 % for alle detaileksponeringer med sikkerhed i fast ejendom i henhold til overgangsordningen i § 70, stk. 21, i kapitaldækningsbekendtgørelsen.

Tilsvarende skal de eksponeringsvægtede gennemsnitlige LGD-værdier for de respektive modparts-ratingklasser i henholdsvis CS/CK35, post 38-56, og CS/CK36, post 35-51, opgøres efter at der er foretaget en eventuel korrektion af LGD-værdier med henblik på at sikre overholdelse af LGD-gulvet på 10 % for samtlige detaileksponeringer under et med sikkerhed i fast ejendom. Dette hindrer ikke, at den eksponeringsvægtede gennemsnitlige LGD inden for nogle modpart-ratingklasser kan være mindre end 10 %.