

## **Vægtning af forsikringselskab**

### **Spørgsmål:**

Vi er i gang med at aftale forsikring af kreditrisiko på kreditter med privatkunder (eksponeringer mod detail). Forsikringen foretages gennem et internationalt forsikringselskab, der er rated AA af Standard & Poors.

Hvilken betydning har det for vægtningen?

### **Svar:**

Med henvisning til din mail nedenfor kan jeg oplyse, at regelsættet i relation til forsikring af kreditrisiko for virksomheder under standardmetoden for kreditrisiko kan findes under bestemmelserne om garantier og kreditderivater i pkt. 2-42 i bilag 7 til kapitaldækningsbekendtgørelsen.

### **Spørgsmål:**

Jeg har studeret bilag 7, inden jeg skrev, hvilket gav anledning til følgende overvejelser:

1. Jeg kan umiddelbart ikke se, at her er tale om en garanti, idet jeg ikke kan finde forsikringselskaber mellem anerkendte garantistillere
2. Jeg kan ikke finde, at kravene til kreditderivater kan opfyldes

Så jeg vil være meget glad for at få en ledetråd?

### **Svar:**

Ad 1)

Et forsikringselskab anses i relation til kapitaldækningsbekendtgørelsen som en erhvervs- virksomhed, og kan således anerkendes som garantistiller i henhold til pkt. 2, litra g, i bilag 7.

Ad 2)

Svaret på dette spørgsmål afhænger af aftalen med forsikringselskabet. Hvis aftalen opfylder kravene i pkt. 2-9 i bilag 7 til kapitaldækningsbekendtgørelsen kan reglerne for garantier anvendes. Hvis pkt. 2-6 er opfyldt, men ikke pkt. 7-9, men derimod pkt. 33 og 34, da gælder reglerne for kreditderivater. Hvis hverken pkt. 7 til 9 eller pkt. 33 og 34 er opfyldt, da anerkendes forsikringsaftalen ikke som en kreditrisikoreducerende metode ved opgørelse af risikovægtede poster.