

Rating af stater og kreditinstitutter i EU

Spørgsmål

Spørgsmål 1) Er det korrekt forstået, at eksponeringer mod den irske stat vægter nul uanset rating, jf. tabellen nedenfor?

Eksempel - Irland:

Bureau	Moody's	S&P	Fitch
Rating	Aa2	Aa-	A+
Kredittrin	1	1	2
Vægt (Land)	0	0	0,2
Vægt (Bank)	0,2	0,2	0,5

Spørgsmål 2) En Irsk bank har følgende rating: A1/BBB/+A- fra henholdsvis Moody's/S&P/Fitch. Så vidt jeg kan se af bilag 3, er bankens egen rating irrelevant. Skal der tages udgangspunkt i landets risikovægt eller rating?

Spørgsmål 3) Men hvilken vægt skal anvendes, når ratingen fra bureauerne ikke ligger i niveau – den bedste, den mest negative eller et gennemsnit?

Svar

Ad spørgsmål 1: Hvis lånet er i euro, vægter den irske stat nul uanset rating, jf. pkt. 1, litra a, i bilag 3 i til kapitaldækningsbekendtgørelsen. Hvis lånet er i en anden valuta, da risikovægtes på baggrund af landeklassifikation eller rating i henhold til pkt. 1, litra c og d, i bilag 3.

Ad spørgsmål 2: Landets rating er afgørende - ikke risikovægten, jf. pkt. 10, litra a, i bilag 3 til kapitaldækningsbekendtgørelsens

Ad spørgsmål 3: Se pkt. 6 og 7 i bilag 5 til kapitaldækningsbekendtgørelsen.