



**ERHVERVS- OG  
VÆKSTMINISTEREN**

12. november 2014

**Besvarelse af spørgsmål 13 alm. del stillet af Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalget den 16. oktober 2014 efter ønske fra Hans Christian Schmidt (V).**

**ERHVERVS- OG  
VÆKSTMINISTERIET**

Slotsholmsgade 10-12  
1216 København K

**Spørgsmål:**

Ministeren bedes kommentere artiklen ”En stor del af din bidragssats havner i banken” i Effektivt Landbrug den 16. oktober 2014.

Tlf. 33 92 33 50  
Fax. 33 12 37 78  
CVR-nr. 10092485  
EAN nr. 5798000026001  
evm@evm.dk  
www.evm.dk

**Svar:**

Artiklen ”En stor del af din bidragssats havner i banken” i Effektivt Landbrug den 16. oktober 2014 henviser til artiklen ”Fordækt spil om stigende realkreditgebyrer” bragt i Berlingske Business d. 15. oktober 2014. Det overordnede budskab i artiklen i Berlingske Business er, at realkreditinstitutternes stigende bidragssatser ikke alene kan tilskrives forøgede kapitalkrav, idet halvdelen af bidraget går til det samarbejdende pengeinstitut.

Realkreditinstituttets bidragssats svarer til rentemarginalen på et almindeligt banklån, og skal ligeledes tjene til afdækning af realkreditinstituttets kunderelaterede udgifter.

Det gælder, at samtlige realkreditinstitutter med udlån til private har et samarbejde med et eller flere pengeinstitutter med henblik på videreformidling af kunder til realkreditinstituttet. For dette betaler realkreditinstituttet en henvisningsprovision, hvis størrelse fastsættes afhængigt af den konkrete aftale mellem pengeinstitut og realkreditinstitut.

Som en del af denne videreformidling vil pengeinstituttet oftest skulle risikofædække den yderste del af realkreditinstituttets eksponering mod den henviste kunde. Dette kan f.eks. ske ved, at pengeinstituttet stiller en tabsgaranti over for realkreditinstituttet. Realkreditinstituttet kan derved lade pengeinstituttet foretage kreditvurderingen på realkreditinstituttets vegne. I forbindelse med lån, som er formidlet af et pengeinstitut, skal realkreditinstitutterne ikke afholde samtlige kunderelaterede udgifter. Derfor kan det forventes, at det formidlende pengeinstitut modtager en andel af bidragsbetalingerne til at dække dets omkostninger til bl.a. kreditvurdering af de henviste låntagere.

Når et pengeinstitut stiller en garanti for et udlån givet af realkreditinstituttet, skal pengeinstituttet bære en del af kapitalkravet knyttet til det pågældende udlån. Kapitalkravet for både penge- og realkreditinstitutter er blevet øget med kapitalkravsforordningen (CRR) og kapitalkravsdirektivet (CRD IV).

Realkreditinstitutternes henvisningsprovision til pengeinstitutterne skal fastsættes på markedsbaserede vilkår. Det må således ikke have nogen betydning for prisen, om der foreligger en koncernforbindelse mellem pengeinstitut og realkreditinstitut.

Det følger af Bankpakke VI og den opfølgende lovgivning, at penge- og realkreditinstitutterne skal polstres bedre ved at holde mere kapital. Det indebærer, at institutterne skal tjene flere penge. Som jeg tidligere har tilkendegivet, er højere bidragssatser derfor svære at undgå. Jeg vil dog følge området nøje, og jeg forventer, at bidragssatserne vil falde igen, når institutterne har opbygget den nødvendige kapital. Samtidig kan konkurrencen på markedet for boliglån bidrage til, at realkreditinstitutternes bidragssatser ikke bliver for høje.