

Téma dotazu – Výpočet konverzních faktorů v přístupu IRB

Předpis vyhláška č. 123/2007 Sb., ve znění pozdějších předpisů

Ustanovení • § 91 odst. 3

Otázka Je výsledný konverzní faktor omezený 100 %, nebo se připouští i hodnoty vyšší než 100 % (např. pokud je rozdíl expozice při selhání a čerpané částky v okamžiku sledování větší než nečerpaná částka v okamžiku sledování z nějakého důvodu - např. účtování úroků a poplatků, nebo z důvodů nepovoleného debetu)? Připouští se i hodnota konverzního faktoru menší než 0 %?

Odpověď Konverzní faktor je definován ve vyhlášce č. 123/2007 Sb. v § 91 odst. 3. Z definice vyplývá, že se připouští i čerpání přes povolený limit. Konverzní faktor, jehož odhad provádí povinná osoba, tedy může být i více než 100 %, neboť překročení povoleného limitu, ať už z jakéhokoli důvodu, se v konverzním faktoru zohlední.
Záporný konverzní faktor se neuvažuje.

Obecně platí, že právní předpisy neurčují „jediný správný“ postup pro výpočet konverzních faktorů. Možností je tedy více, přičemž volba přístupu je na povinné osobě. a podléhá schválení orgánem dohledu.

Povinná osoba by vždy měla provádět pravidelné validace modelu a zpětné testování odhadů konverzních faktorů, které by mj. měly prokázat, že odhady povinné osoby jsou dostatečně přesné.

Kontakt Helena.Suvova@cnb.cz

Datum: 28. 5. 2010

Význam odpovědi Tato odpověď vyjadřuje názor pracovníků České národní banky. Soud a případně i bankovní rada České národní banky mohou zaujmout odlišný názor. Postup v souladu s odpovědí však bude ČNB při výkonu dohledu nad finančním trhem považovat v mezích odpovědi a jejich východisek za postup v souladu s právními předpisy, ledaže z okolností vyplyne neaplikovatelnost odpovědi na daný případ.