

Obsah dotazu:

Je postup, kdy chce povinná osoba u podrozvahových retailových expozic v rámci přístupu IRB provádět odhad konverzních faktorů tak, že prostřednictvím modelu provede nejprve odhad hodnoty expozice v okamžiku selhání, tedy hodnoty E, a touto cestou pak dopočte konverzní faktor, v souladu s vyhláškou?

Odpověděl: Ing. Helena Šůvová, CSc.

Schválil: RNDr. Pavel Vacek, CSc., M.B.A.

Datum: 11.2.2008

Předpis (nebo oblast)	vyhláška č. 123/2007 Sb.
Ustanovení	Příloha č. 10 písm. B. Příloha č. 13 bod IV.1 písm. k)
Výklad	<p>Vyhláška č. 123/2007 Sb. vyžaduje, aby v rámci přístupu IRB a výpočtů rizikově vážené expozice a očekávané úvěrové ztráty povinná osoba jako jeden z rizikových parametrů používala konverzní faktor. Hodnoty tohoto parametru jsou stanoveny v příloze č. 13 bod IV.1 písm. k) a požadavky na kvantifikaci konverzních faktorů jsou stanoveny v příloze č. 10 písm. B., resp. specificky v příloze č. 10 písm. B. písm. p). Tyto požadavky je třeba dodržet, jde např. o délku časových řad, případnou konzervativní marži, zohlednění veškerých relevantních informací v odhadech, pravidelné aktualizace, zohlednění období ekonomického poklesu.</p> <p>Postup navrhovaný v dotaze neodporuje vyhlášce. Lze dále zmínit také ustanovení v příloze č. 10 písm. B. písm. d), které umožňuje provést povinné osobě nejprve odhad očekávané ztrátovosti a z něho provést zpětně rozklad na činitele určující hodnoty rizikových parametrů.</p> <p>Povinná osoba musí však být na základě svých výpočtů schopna vždy rozlišit konverzní faktory pro jednotlivé stupně transakcí anebo pro seskupení (pooly) expozic a mimo jiné s nimi počítat pro příslušné (podrozvahové) expozice ve stanovených regulačních výkazech.</p>