

## **”Modpartratingklasser” under IRB-metoden**

### **Spørgsmål**

Hvordan skal virksomheder, der anvender IRB-metoden med direkte PD-estimer, udfylde post 14.1 ”Modpartratingklasser” på CS/CK-skemaerne for en given eksponeringskategori, når der inden for eksponeringskategorien anvendes flere ratingsystemer, og der samtidig anvendes forskellige PD-intervaller for ratingklasserne for hvert af ratingsystemerne?

### **Svar**

Følgende fremgår af vejledningen til indberetningsskemaerne:

”Anvender virksomheden flere forskellige ratingsystemer inden for samme eksponeringskategori, medtages samtlige ratingklasser fra alle ratingsystemer i rangorden.”

Endvidere fremgår følgende af vejledningen:

”For hver enkelt ratingklasse eller pulje skal anføres den PD-værdi (i pct.), der knytter sig til den pågældende ratingklasse eller pulje, eller, hvor virksomheden anvender direkte PD-estimer i henhold til pkt. 130 uden anvendelse af muligheden i pkt. 181 i kapitaldækningsbekendtgørelsens bilag 8, det eksponeringsvægtede gennemsnit af de PD-værdier, der er anvendt for eksponeringer i ratingklassen eller puljen.

I forbindelse med udfyldelse af indberetningsskemaerne er PD-intervallerne for virksomhedens interne ratingklasser således irrelevante. Fremgangsmåden for udfyldelse af indberetningsskemaet for en eksponeringskategori er følgende:

- 1) Virksomheden skal, for hver enkelt af de interne ratingklasser for alle dens modeller inden for en eksponeringskategori, opgøre en eksponeringsvægtet gennemsnitlig PD-værdi i overensstemmelse med vejledningens ordlyd, jf. ovenfor.
- 2) Virksomheden skal dernæst rangordne alle interne ratingklasser inden for eksponeringskategorien på baggrund af de enkelte ratingklassers PD-værdi.
- 3) Når de interne ratingklasser er rangordnet inden for eksponeringskategorien, skal de blot mappes over til Finanstilsynets indberetningsskema således, at den interne ratingklasse med den laveste PD-værdi mappes over i ratingklasse 1 på Finanstilsynets indberetningsskema og så fremdeles.