

Anvendelse af direkte PD-estimer i risikovægtformlerne

Spørgsmål:

Er det tilladt at anvende direkte PD-estimer i risikovægtformlerne ved opgørelse af risikovægtede poster?

Svar:

Ja. Muligheden for at estimere PD direkte på modpartsniveau fremgår af pkt. 128-132 og pkt. 177 i bilag 8 til kapitaldækningsbekendtgørelsen. Udgangspunktet er, at direkte PD-estimer også anvendes i risikovægtformlen i pkt. 73 i bilag 8, mens udtagelsen, dvs. muligheden for at benytte de gennemsnitlige PD'er i modpartsratingklasserne, uanset at virksomheden estimerer PD direkte, fremgår af pkt. 181.