

POPIS ČÍSELNÍKU**Kód:** BA0141**Akronym:** PRISTUPY**Název:** Metody stanovení rizik.váž.expoz.pro UR akciovým expoz. při IRB**Charakteristika:**

Metody stanovení rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko akciových expozic při přístupu IRB podle přímo účinného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky (CRR).

Použití číselníku v parametrech:

P0141 Metoda stanovení rizik.váž.expozic pro UR akciovým expoz. př

Poznámka:**Výčet položek číselníku:**

| Kód | Název položky |
|-----------|--|
| 04 | Metoda odhadu PD/LGD Vyplňuje se podle čl. 155 (3) CRR. Metoda výpočtu rizikově vážených expozic založená na odhadu pravděpodobnosti defaultu (PD a očekávané ztráty (LGD). Vykazující subjekt používá interní škálu stupňů dlužníka v detailu dohodnutém při schvalování interního ratingového modelu. K označení jednotlivých stupňů použije alfanumerický údaj v rozsahu maximálně 5 znaků. Použitá stupnice musí být zachována v každém reportovacím období, případné změny musí být předem dohodnuty s ČNB. Při seskupování stupňů a vykazování musí platit, že stupně dlužníka nebo seskupení jsou zařazeny od nejnižšího stupně po nejvyšší. |
| 05 | Expozice bez selhání Expozice, kterým není přiřazena PD ve výši 100 %. |
| 06 | Expozice se selháním |
| 08 | Zjednodušená metoda rizikové váhy Vyplňuje se podle čl. 155 (2) CRR. |
| 12 | Metoda vlastních modelů Vyplňuje se podle čl. 155 (4) CRR |
| 14 | Akciové expozice podle RV Uvádí se akciové expozice při IRB, pro které platí fixní riziková váha (ale kde se neuplatňuje zjednodušená metoda rizikové váhy anebo dočasné resp. trvalé použití STA v IRB). Vyplňuje se podle čl. 48 (4) CRR pro rizikově vážené expozice akciových expozic v subjektech finančního sektoru nebo podle čl. 471 (2) CRR pro akciové expozice s rizikovou váhou 370%. |
| S_AKEXMET | Akciové expozice dle IRB celkem Podle metody stanovení rizikově vážených expozic. |

Verze:3.0**Stav:**Projektovaný**Platnost od:****Zdroj:**ČNB**Garant:**ing. Zámečnicková / odb.418