

Téma dotazu – Použití preferenční rizikové váhy v STA

Předpis **vyhláška č. 123/2007 Sb., ve znění pozdějších předpisů (dále jen „vyhláška“)**

Ustanovení • **§ 88; příloha č. 4 bod 1**

Otázka Musí povinná osoba nezbytně přiřadit pro určení rizikové váhy expozic vůči centrálním vládám a centrálním bankám států tvořících EHP (dále jen „členský stát“) denominovaných i financovaných v jejich domácí měně preferenční rizikovou váhu podle přílohy č. 4 bodu 1 písm. e) vyhlášky, anebo může zvolit přístup podle externího ratingu podle písmena c), pokud rizikovou váhu takto odvozenou považuje za obezřetnější a lépe vystihující skutečnou rizikovost expozice (např. u expozic vůči řecké vládě)?

Odpověď Ustanovení přílohy č. 4 bodu 1 písm. e), které umožňuje přiřadit preferenční rizikovou váhu expozicím vůči centrálním vládám a centrálním bankám členských států denominovaným i financovaným v jejich domácí měně, je transpozicí směrnice 2006/48/ES. Ta v době svého přijetí předpokládala, že expozice vůči členským státům jsou obecně expozicemi s velmi nízkou rizikovostí. Toto ustanovení v STA přístupu se nezměnilo a neumožňuje tedy reagovat na změněné podmínky v důsledku ekonomické krize, na rozdíl od přístupu IRB.

Využití preferenční rizikové váhy lze považovat za možnost, která by měla být podložena i vlastní analýzou banky, nikoliv za povinnost. Je žádoucí, aby povinná osoba prováděla posuzování, zda přiřazená riziková váha odpovídá rizikovosti expozice (je to i v souladu s nejnovějšími návrhy doporučení Basilejského výboru pro bankovní dohled). Je třeba totiž mít na zřeteli, že riziková váha podle § 88 odst. 1 vyhlášky vychází primárně kromě kategorie dané expozice také z její úvěrové kvality. V daném případě je tedy možné použít např. stanovení rizikové váhy podle přílohy č. 4 bodu 1 písm. c).

Obecně dále platí, že pokud by riziková váha pro výpočet kapitálového požadavku stanovena jiným (nepreferenčním) způsobem podle přílohy č. 4 vyhlášky ne zcela odpovídala skutečné rizikovosti expozice, bude tato skutečná rizikovost expozice v každém případě promítnuta do vnitřně stanoveného kapitálu podle § 12c zákona o bankách, § 8a zákona o spořitelních a úvěrních družstvech, anebo § 9a zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

Kontakt Helena.Suvova@cnb.cz

Datum: 19. 5. 2010

Význam odpovědi pro její adresáty Tato odpověď vyjadřuje názor zaměstnanců 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 jejích východisek za postup v souladu s právními předpisy, ledaže z okolností vyplyne neaplikovatelnost odpovědi na daný případ.