

Obsah dotazu:

Lze pohlížet na pohledávku fondu kolektivního investování vůči povinné osobě jako na transakci uvnitř skupiny, pokud je fond touto osobou ovládán a povinná osoba používá pro výpočet kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolia přístup IRB a zároveň jsou splněny podmínky podle § 98 odst. 2 vyhlášky č. 123/2007 Sb. (tzv. look through přístup)?

Odpověděl: Ing. Jitka Svobodová, Ing. Helena Šůvová, CSc.,  
prof. Ing. Josef Jílek, CSc.

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

Datum: 17. 9. 2007

§ 98 odst. 2 Vyhlášky	
Předpis (nebo oblast)	Vyhláška č. 123/2007 Sb.
Výklad	Jestliže povinná osoba uplatňuje v rámci přístupu IRB tzv. „look through“ přístup na expozice vůči fondům kolektivního investování podle § 98 odst. 2 vyhlášky, může na případnou pohledávku fondu kolektivního investování za povinnou osobou nahlížet jako na „vnitroskupinovou transakci“, a tudíž ji nemusí zohledňovat při výpočtu hodnoty rizikově vážených expozic, a to za předpokladu, že pohledávka fondu za povinnou osobou není ve vztahu k bilanční sumě fondu významná (nepřesahuje 1 % bilanční sumy fondu). Jinak povinná osoba stanovuje i své vlastní rizikové parametry (např. PD, LGD) a určí příslušný kapitálový požadavek vůči této expozici.