

Obsah dotazu:

Co se rozumí podstatnými aspekty ratingových procesů a procesů odhadu podle přílohy č. 10 hlavy E. písm. a) vyhlášky č. 123/2007 Sb.? Jak rozsáhlou dokumentaci je třeba schválit?

Odpověděl: Ing. Helena Sůvová, CSc.

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

Datum: 14.11.2007

Předpis (nebo oblast)	Vyhláška č. 123/2007 Sb.
Ustanovení	Příloha č. 10 hlava E. písm. a)
Výklad	<p>Tento specifický požadavek na řídicí a kontrolní systém uvedený ve zmíněném ustanovení vyhlášky, a týkající se povinné osoby, která žádá o implementaci přístupu IRB, podtrhuje odpovědnost představenstva za ratingový systém, který se prolíná mnoha procesy povinné osoby. Vyhláška dále ukládá, že představenstvo i vrcholné vedení má disponovat celkovými vědomostmi o ratingovém systému. Má se tedy za to, že ratingovému systému a s ním spojeným procesům rozumí.</p> <p>Z toho vyplývá, že je na povinné osobě, aby určila rozsah a míru podrobnosti schvalovaných dokumentů tak, aby uvedená povinnost byla naplněna. Podle dosavadních zkušeností ČNB lze mít za to, že mezi podstatné aspekty ratingových procesů a procesů odhadu patří zejména tyto oblasti:</p> <ul style="list-style-type: none">- způsob segmentace portfolií do jednotlivých kategorií expozičních,- struktura ratingových systémů – tj. informace o ratingových stupnicích, včetně rozložení expozičních v jednotlivých stupních nebo seskupeních,- způsob konstrukce ratingových modelů - použitá data, typy modelů (zda jde o modely matematicko-statistické nebo expertní) - a jejich použití na jednotlivé kategorie expozičních, aspekty nezahrnuté v modelech a z toho vyplývající rizika,- konkrétní nastavení a způsob aplikace definice selhání dlužníka,- validace a aktualizace modelů - metodika validace a její souhrnné výsledky, výsledky validace na lokálních datech, informace, jak a s jakou frekvencí budou modely aktualizovány,- stresové testy - metodika a výsledky testů, opatření přijímaná na jejich základě,- tzv. test užití (use test) - tj. v jakých oblastech a procesech banky se ratingy promítají (např. monitorování, schvalování, limity, odměňování, tvorba opravných položek apod.),- využívané druhy zajištění a způsob jejich promítnutí v přístupu IRB,- plán implementace přístupu IRB, včetně použití STA přístupu v přístupu IRB a případného využití přechodných ustanovení,- zabezpečení výpočtu hodnoty rizikově vážených expozičních a očekávaných úvěrových ztrát. <p>Pro úplnost připomínáme, že podle § 10 vyhlášky je banka nebo družstevní záložna povinna zabezpečit, aby veškeré schvalovací a rozhodovací procesy</p>

	a kontrolní činnosti bylo možné zpětně vysledovat.
--	--