

Obsah dotazu:

Je okruh uznatelných poskytovatelů osobního zajištění uvedený v příloze č. 15 písm. B.c) relevantní i pro povinné osoby aplikující přístup AIRB?

Odpověděl: **Ing. Radka Litošová, Ing. Helena Sůvová, CSc., Mgr. Martin Pícha**

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

Datum: **18.8.2008**

Předpis (nebo oblast)	vyhláška č. 123/2007 Sb.
Ustanovení	příloha č. 15 písm. B.c)
Výklad	<p>Při aplikaci Standardizovaného přístupu nebo přístupu FIRB musí poskytovatel zajištění (dále jen „poskytovatel“) splňovat požadavky stanovené v příloze č. 15 vyhlášky, kde je stanoven i výčet uznatelných poskytovatelů. Pro poskytovatele - „ostatní právnické osoby“ jsou stanoveny i podmínky ohledně ratingu. Pro zohlednění dvojího selhání v přístupu IRB jsou požadavky na poskytovatele detailněji vymezeny v příloze č. 15 písm. B.f) vyhlášky.</p> <p>Při aplikaci přístupu AIRB je stanovení konkrétních kritérií pro posuzování poskytovatelů do jisté míry ponecháno na povinné osobě. To potvrzuje i ustanovení směrnice - příloha VII část 4 bod 98, které je transponováno do přílohy č. 10 písm. B.q) bodu 1 vyhlášky, kde se stanoví, že povinná osoba musí mít jasně stanovená kritéria ohledně poskytovatelů, které uznává pro výpočet hodnoty rizikové vážené expozice. Poskytovatel ale musí být po celou dobu schopen splnit závazek dlužníka v případě jeho prodlení s plněním jakékoli částky a musí být splněny také požadavky na záruky uvedené v příloze č. 10 písm. B.q), případně v dalších relevantních ustanoveních.</p> <p>Přístupy týkající se zohledňování technik snižování úvěrového rizika jsou posuzovány oprávněným orgánem dohledu při posuzování žádosti o povolení přístupu IRB (v rámci tzv. validace). Zajištění by se totiž promítlo do některého z rizikových parametrů (PD, LGD, CCF), přičemž v rámci validace povinná osoba prokazuje přesvědčivost a věrohodnost odhadů rizikových parametrů na základě relevantních dat (včetně případné dávky konzervatismu) a to, že odhady řádně odrážejí příslušné úvěrové postupy a procesy zpětného vymáhání uplatňované povinnou osobou. Kritéria a způsob hodnocení poskytovatelů může být dále posuzován také při dohlídkách ČNB na místě, přičemž se předpokládá, že povinná osoba by měla být schopna prokázat naplnění základních předpokladů a podmínek uznatelnosti stanovených v § 103 vyhlášky.</p> <p>Celkově platí, že pokud povinná osoba použije při přístupu AIRB okruh zajištění, který splňuje obecné podmínky zajištění a zároveň je v příloze č. 15 uveden ve výčtech jako uznatelný pro všechny přístupy, resp. pro přístup IRB, bude pro regulatorní účely uznán. Případný „rozšířený okruh“ zajištění nad rámec těchto výčtů by však vždy musel být schválen oprávněným orgánem dohledu v rámci schválení přístupu IRB.</p>