

Dotaz:

Jak postupovat při uveřejňování srovnatelných údajů o kapitálových požadavcích podle § 208 odst. 3 vyhlášky, když v předcházejících obdobích povinná osoba stanovovala kapitálové požadavky podle přílohy č. 32 vyhlášky (podle Basel I)? Považují se údaje o kapitálových požadavcích stanovené podle „Basel I“ za "srovnatelné" s údaji o kapitálových požadavcích stanovených podle „Basel II“? Nebo musí povinná osoba údaje za předcházející období, kdy používala „Basel I“, přepočítat podle metodiky „Basel II“?

Odpověděl: Ing. Jitka Svobodová

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

Datum: 25. 2. 2008

Předpis	• Vyhláška č. 123/2007 Sb.
Ustanovení	• § 208 odst. 3 a § 232
Výklad	<p>Povinná osoba, která v předcházejících obdobích stanovovala kapitálové požadavky podle přílohy č. 32 vyhlášky (Basel I), uvede takto stanovené kapitálové požadavky jako srovnatelné údaje při uveřejnění údajů o kapitálových požadavcích k vykazovanému dni.</p> <p>Povinná osoba nepřepočítává kapitálové požadavky za předcházející období přístupem používaným k vykazovanému dni. Jde například o tyto situace:</p> <ul style="list-style-type: none">- v předcházejících obdobích povinná osoba při výpočtu kapitálového požadavku k úvěrovému riziku postupovala podle přílohy č. 32 vyhlášky a k vykazovanému dni používá standardizovaný přístup nebo přístup IRB,- v předcházejících obdobích povinná osoba při výpočtu kapitálového požadavku k tržnímu riziku používala standardizovaný přístup a k vykazovanému dni používá přístup založený na vlastních modelech (VaR),- v předcházejících obdobích povinná osoba při výpočtu kapitálového požadavku k operačnímu riziku používala standardizovaný přístup a k vykazovanému dni používá přístup AMA. <p>Povinná osoba rovněž nepřepočítává kapitálové požadavky za předcházející období, pokud používala rozdílné metody v rámci stejného přístupu. Jde například o tyto situace:</p> <ul style="list-style-type: none">- v předcházejících obdobích povinná osoba při výpočtu kapitálového požadavku k úvěrovému riziku používala pro zohlednění finančního kolaterálu jednoduchou metodu a k vykazovanému dni používá komplexní metodu finančního kolaterálu,- v předcházejících obdobích povinná osoba používala při výpočtu kapitálového požadavku k úvěrovému riziku přístup IRB bez vlastních odhadů hodnoty LGD nebo konverzních faktorů a k vykazovanému dni vlastní odhady těchto hodnot již používá.