

Obsah dotazu:

Je možné v případě výpočtu kapitálových požadavků pro úvěrové riziko přístupem STA v kategorii „Expozice po splatnosti“ vykázat všechny expozice klienta – dlužníka, který má alespoň jednu expozici po splatnosti déle než 90 dnů, ale má i jiné expozice, které nejsou po splatnosti?

Odpověděl: Ing. Helena Sůvová, CSc.

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

Datum: 2. 4. 2008

Předpis (nebo oblast)	Vyhláška č. 123/2007 Sb. (dále jen „vyhláška“)
Ustanovení	Příloha č. 4 bod 10.
Výklad	<p>Podle Přílohy č. 4 bod 10 vyhlášky se v rámci STA přístupu expozicemi po splatnosti rozumí expozice převyšující práh významnosti a představované pohledávkami, kde alespoň jedna splátka jistiny nebo příslušenství je po splatnosti více než 90 dnů. Vyhláška tedy nevyžaduje, aby povinná osoba uplatnila tzv. klientský přístup a do kategorie expozic po splatnosti zařadila veškeré expozice klienta, přestože je nelze na individuální bázi považovat za expozice po splatnosti.</p> <p>Na druhou stranu pokud tak povinná osoba činí, lze to považovat za obezřetný přístup, který neodporuje obecným zásadám regulace. Pro úplnost je třeba uvést, že tento přístup je v zásadě konzistentní také s pojetím selhání dlužníka podle § 49 vyhlášky, které povinná osoba používá pro účely kategorizace pohledávek podle § 194 a násl. vyhlášky. Povinná osoba, která využívá přístup IRB aplikuje definici selhání podle § 49 také pro účely výpočtu kapitálových požadavků.</p>