

Obsah dotazu:

Jak se stanoví hodnota expozice pro výpočet kapitálového požadavku k úvěrovému riziku?

V případě standardizovaného přístupu se hodnota expozice stanovuje po úpravách ocenění, tj. expozice se snižuje mimo jiné o opravné položky. Odečítají se od expozice pouze individuální opravné položky nebo i portfoliové opravné položky?

Odpověděl: **Ing. Helena Šůvová, CSc.; Ing. Jitka Svobodová;
Ing. Jaroslava Bauerová, Ph.D.**

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

Datum: **20.8.2007**

§ 2 § 87 § 199 Př. 13	
Předpis (nebo oblast)	Vyhláška č. 123/2007 Sb.
Výklad	<p>Pro přístup IRB se hodnota rizikově vážených expozic stanovuje podle přílohy č. 12 vyhlášky č. 123/2007 Sb. Jedním ze vstupních parametrů je hodnota expozice, která se stanovuje podle přílohy č. 13 hlava IV. Jde v tomto případě o účetní hodnotu expozice bez úprav ocenění, pouze u vybraných expozic upravenou o obezřetnostní filtry. Úprava ocenění je definována v § 2 odst. 5 písm. h).</p> <p>V případě STA přístupu se hodnota expozice stanovuje podle § 87 a u rozvahových aktiv odpovídá jejich účetní hodnotě (tj. po úpravách ocenění), u vybraných expozic též po úpravě o obezřetnostní filtry. Úpravy ocenění vyplývají ze znehodnocení pohledávky (viz § 200). Jak dále vyplývá z § 199, ke znehodnocení může dojít dvěma způsoby, jednotlivě nebo portfoliově.</p>