

Obsah dotazu:

1.Dotaz

Jakým způsobem má povinná osoba, již bylo orgánem dohledu schváleno uplatňování standardizovaného přístupu v rámci přístupu IRB podle § 100 vyhlášky pro vybrané kategorie expozic, v hlášení o kapitálové přiměřenosti (kód DISIFE20, resp. KISIFE20) předkládaném ČNB vykázat expozici, která je expozicí vůči dlužníkovi, na jehož kategorii povinná osoba uplatňuje přístup IRB, přičemž tato expozice je zajištěna osobním zajištěním, kde na kategorii expozic poskytovatele zajištění povinná osoba uplatňuje standardizovaný přístup?

2.Dotaz

Jakým způsobem bude povinná osoba postupovat pro účely vykazování, pokud by šlo o opačný případ, tj. na expozici, pro kterou je aplikován standardizovaný přístup, je uplatněno zajištění, pro které je z hlediska dané povinné osoby relevantní přístup IRB?

Odpověděl: Ing. Helena Sůvová, CSc., Ing. Elena Marcinová,
Ing. Jitka Svobodová

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

Datum: 17.12.2007

Předpis (nebo oblast)	Vyhláška č. 123/2007 Sb. (dále jen „vyhláška“)
Ustanovení	§ 100; Příloha č. 16 III. 4. písm. e)
Výklad	<p>Obecně platí, že v případě, že jde o expozici v rámci přístupu IRB, která je plně nebo zčásti zajištěna osobním zajištěním, lze uplatnit na takovou expozici z hlediska hodnoty PD tzv. substituční přístup, neboť podle Přílohy č. 16 III. 4. písm. e) vyhlášky lze na zajištěnou část expozice uplatnit hodnotu PD poskytovatele zajištění, nebo hodnotu PD nižší, než je hodnota PD dlužníka, ne však nižší, než je hodnota PD poskytovatele zajištění. Z toho vyplývá, že povinná osoba musí znát hodnotu PD dlužníka a poskytovatele zajištění.</p> <p>Ad 1. Dotaz Z podstaty věci potom dále plyne, že se výše uvedený postup nevztahuje na případ, kdy povinná osoba uplatňuje na poskytovatele zajištění standardizovaný přístup, a tudíž nezná jeho hodnotu PD. V tomto případě povinná osoba vykáže takto zajištěnou expozici nejprve podle dlužníka v příslušné části hlášení o kapitálové přiměřenosti týkající se IRB přístupu (datové oblasti DIS20_80 až DIS20_87) ve sloupci hrubá hodnota expozice, ale dále takto zajištěnou expozici převede do části hlášení vztahující se ke standardizovanému přístupu v rámci přístupu IRB (datové oblasti DIS20_70 až DIS20_72), kde tato „převedená“ expozice vstoupí do příslušné kategorie</p>

	<p>podle poskytovatele zajištění do sloupce po zohlednění substitučního vlivu zajištění. Výjimkou z uvedeného postupu v části hlášení pro IRB přístup je metoda vlastních modelů pro akciové expozice, kde se hodnota expozice nevykazuje.</p> <p>Pro úplnost doplňujeme, že u expozic, které se v přístupu IRB vykazují v hrubé hodnotě expozice (to je většina expozic s některými výjimkami – viz Příloha č. 13 IV. vyhlášky), je k převodu hodnoty expozice do standardizovaného přístupu třeba ještě zohlednit úpravy ocenění, pokud existují.</p> <p>Povinná osoba pro účely výpočtu kapitálového požadavku zachází s „převedenou“ expozicí podle přístupu, kterému by podléhala přímá expozice vůči poskytovateli zajištění (tedy v případě přechodu do standardizovaného přístupu vychází při stanovení kapitálového požadavku z čisté hodnoty expozice, ve které jsou zohledněny úpravy ocenění, nestanovuje očekávané úvěrové ztráty a ani případné úpravy ocenění k této „převedené“ expozici nezohledňuje v tzv. testu očekávané úvěrové ztráty versus úpravy ocenění dle § 57 a 62 vyhlášky, resp. analogicky § 67 a 72 vyhlášky). Jestliže by došlo k selhání poskytovatele zajištění a toto zajištění není nahrazeno jiným, expozice se vykáže pouze v datových oblastech relevantních pro přístup IRB jako nezajištěná.</p> <p>Odkazované datové oblasti uvedené výše se vztahují k individuální bázi, o analogické datové oblasti jde i v případě konsolidované báze.</p> <p>Ad 2. Dotaz</p> <p>Analogicky se postupuje i v opačných situacích, kdy na expozici, pro kterou je aplikován standardizovaný přístup, je uplatněno zajištění, pro které je relevantní přístup IRB.</p> <p>Obecně platí, že v žádném případě přechod expozice do kategorie expozic poskytovatele zajištění včetně změny přístupu (IRB na standardizovaný nebo opačně) pro účely vykazování a výpočtu kapitálového požadavku nemá souvislost s řízením této expozice ve vnitřních procesech povinné osoby. Tato expozice je nadále expozicí vůči původnímu dlužníkovi a takto se s ní i pro účely vnitřního řízení zachází.</p> <p>Dále je třeba si uvědomit, že u expozic popsaných v dotaze daná expozice např. vstoupí do části hlášení týkající se IRB, ale kapitálový požadavek bude pro ni vypočten v části hlášení pro STA v IRB, a naopak. Tím bude v daných částech hlášení ovlivněno porovnání výchozích (vstupujících) expozic a rizikově vážených (tj. vystupujících) expozic.</p>
--	--

Schématické příklady:

1)

Podniková expozice ve výši 100 tis. Kč je plně zajištěna garancí státu. Na podnikové expozice povinná osoba implementuje přístup IRB, na expozice vůči státu standardizovaný přístup.

Príslušná časť hlásení pro přístup IRB:

	EBD1602 - PD přirazené stupni dlužníka/seskupení	EBD1620 - Hrubá hodnota expozice	EBD1603 - Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění
Podniková expozice - rozvahová	1 %	100	-

Príslušná časť hlásení pro STA přístup v rámci IRB:

	EBD1594 - Hrubá hodnota expozice	EBD1595 - Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvah. položkám	EBD1596 - Čistá hodnota expozice	EBD1597 - Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění
Expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám – rozvahová	-	-	-	100

2)

Podniková expozice ve výši 100 tis. Kč je plně zajištěna garancí státu. Na podnikové expozice povinná osoba implementuje přístup IRB, na expozice vůči státu standardizovaný přístup. K této expozici byly vytvořeny opravné položky ve výši 5 tis. Kč.

Príslušná časť hlásení pro přístup IRB:

	EBD1602 - PD přirazené stupni dlužníka/seskupení	EBD1620 - Hrubá hodnota expozice	EBD1603 - Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění
Podniková expozice - rozvahová	100 %	100	-

Príslušná časť hlásení pro STA přístup v rámci IRB:

	EBD1594 - Hrubá hodnota expozice	EBD1595 - Úprava ocenění expozič a rezervy k podrozvah. položkám	EBD1596 - Čistá hodnota expozice	EBD1597 - Expozice po zohlednění substitučního vlivu zajištění
Expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám – rozhovová	-	-	-	95