

Obsah dotazu:

**Jak často a za jakých podmínek může povinná osoba změnit ratingovou agenturu nebo agentury, které si vybrala pro účely výpočtu kapitálového požadavku?**

Odpověděl: **Ing. Helena Sůvová, CSc.**

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

Datum: **18.8.2008**

Předpis (nebo oblast)	<b>Vyhláška č. 123/2007 Sb. (dále jen „vyhláška“)</b>
Ustanovení	<b>Příloha č. 9 písm. A. Příloha č. 19 bod 2 § 25 § 217</b>
Výklad	<p>Externí ratingy se používají pro účely stanovení rizikových vah expozic a tedy výpočtu kapitálového požadavku pro úvěrové riziko v případě, že povinná osoba používá standardizovaný přístup, popř. standardizovaný přístup v rámci přístupu IRB, nebo metodu externího ratingu u sekuritizovaných expozic. Podle přílohy č. 9 písm. A, resp. podle přílohy č. 19 bodu 2 (u sekuritizace), si povinná osoba vybere jednu nebo více zapsaných ratingových agentur ze seznamu, který podle zákona o bankách vede ČNB. Zvolené ratingové agentury pak povinná osoba dále používá na základě jednotného přístupu (tedy konzistentně věcně i časově). Zároveň povinná osoba aplikuje závazná pravidla postupu pro případ, kdy se ratingy jednotlivých agentur liší, která jsou rovněž uvedena ve zmíněných přílohách vyhlášky.</p> <p>Požadavek na jednotný přístup k používání ratingů znamená, že provedená volba by měla být dlouhodobá a má zabránit tomu, aby si povinná osoba libovolně měnila jí zvolené ratingové agentury podle okamžité míry „přísnosti“ stupně ratingů udělených zvolenou ratingovou agenturou.</p> <p>Protože externí ratingy jsou významnou součástí postupů pro měření, sledování a vyhodnocování rizik, lze dále z § 25 vyhlášky odvodit, že banka nebo družstevní záložna má jako součást systému řízení rizik stanoveny postupy pro volbu ratingových agentur, resp. postupy pro přehodnocování provedené volby.</p> <p>O volbě zapsané ratingové agentury (popř. exportní úvěrové agentury) povinná osoba také bez zbytečného odkladu informuje Českou národní banku podle § 217 vyhlášky.</p>