

Obsah dotazu:

Jaká riziková váha se použije při výpočtu hodnoty rizikově vážené expozice zajištěné pojištěním od Komerční úvěrové pojišťovny EGAP, a.s.?

Odpověděl: **Ing. Radka Litošová, Mgr. Martin Pícha**

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

Datum: **5. 11. 2008**

Předpis (nebo oblast)	vyhláška č. 123/2007 Sb.
Ustanovení	příloha č. 15 písm. B.c) bod 8 vyhlášky
Výklad	<p>Komerční úvěrová pojišťovna EGAP, a.s. (dále jen „KÚP“) vykonává pojišťovací činnost podle zákona č. 363/1999 Sb., ale nevztahuje se na ni zákon č. 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou. Je tedy vyloučena z poskytování podpory státem. Pojišťovna se obecně považuje za poskytovatele osobního zajištění podle přílohy č. 15 písm. B.c) bod 8 vyhlášky - tzv. „ostatní právnické osoby“. Jednou z podmínek uznatelnosti je tedy ratingové hodnocení, na jehož základě se podnikové expozici vůči takovéto osobě přiřazuje v rámci standardizovaného přístupu riziková váha nejvýše 50 %.</p> <p>V případě, že poskytnuté pojištění splňuje podmínky uznatelnosti osobního zajištění stanovené vyhláškou, použije povinná osoba, aplikující standardizovaný přístup (po zohlednění případného nesouladu měn či nesouladu splatností), pro část expozice plně zajištěnou pojištěním KÚP rizikovou váhu stanovenou na základě externího ratingu přiděleného KÚP zapsanou ratingovou agenturou. Tato riziková váha se určí v závislosti na stupni úvěrové kvality, který je danému ratingu přiřazen Českou národní bankou. Převodní můstek mezi externími ratingy a těmito stupni je k dispozici na internetových stránkách ČNB.</p> <p>V případě povinných osob aplikujících přístup IRB se vychází z interního ratingu stanoveného pro KÚP a ustanovení přílohy č. 15 písm. B.c) bod 8 podbod 8.2 vyhlášky.</p> <p>Pokud by aktuální rating KÚP odpovídal horší rizikové váze než je 50 %, nebylo by možné zohlednit pojištění pro účely snížení kapitálového požadavku k úvěrovému riziku, protože by nebyla splněna jedna z podmínek uznatelnosti stanovených vyhláškou. Na takovou expozici by se pak použila riziková váha pro nezajištěné expozice.</p> <p>V případě pokročilého přístupu IRB je stanovení konkrétních kritérií pro posuzování uznatelnosti poskytovatelů osobního zajištění do jisté míry ponecháno na povinné osobě. Musí být ale vždy naplněny podmínky stanovené vyhláškou (detailněji viz výkladové stanovisko ČNB k okruhu uznatelných poskytovatelů osobního zajištění pro povinné osoby aplikující přístup AIRB, které je uveřejněno na internetových stránkách ČNB).</p>