

Obsah dotazu:

Je možné považovat za uznatelné zajištění postoupené/zastavené pohledávky pouze vůči několika poddlužníkům (dochází ke koncentraci), pokud je k dispozici ratingové hodnocení těchto poddlužníků a toto hodnocení dosahuje uspokojivé úrovně?

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

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

Datum: **22. 12. 2008**

Předpis (nebo oblast)	Vyhláška č. 123/2007 Sb. (v platném znění)
Ustanovení	Příloha č. 15 písm. A. bod II.2 písm. b) bod 6 Příloha č. 15 písm. A. bod II.2 písm. b) bod 4
Výklad	<p>Požadavek na diverzifikaci pohledávek přijatých jako zajištění stanovený vyhláškou nezohledňuje existenci interního ratingového hodnocení. Řešena je pouze záležitost pozitivní korelace mezi hodnotou pohledávky a úvěrovou kvalitou (ratingem) dlužníka. Vyhláška neukládá, ani v případě přístupu IRB, povinnost stanovit pro dlužníka z pohledávky (poddlužníka) interní rating. Nicméně i z obecných pravidel pro řízení úvěrového rizika lze vyvodit, že pro podchycení veškerého podstupovaného rizika je žádoucí, aby povinná osoba sledovala zejména hospodářské odvětví poddlužníků a základní údaje o jejich finanční a ekonomické situaci [viz např. též požadavky v příloze č. 15 písm. A. bod II.2 písm. b) bod 4].</p> <p>Pokud má povinná osoba stanoven interní rating poddlužníků, lze to považovat za výhodu; musí však ve svých interních postupech zohlednit riziko koncentrace, přičemž může využít i stupně interního ratingu poddlužníků. Využití interního ratingu v různých procesech banky je navíc součástí testu užítí (tzv. use test), a tedy i součástí validace přístupu IRB orgánem dohledu.</p> <p>Kromě počtu poddlužníků se koncentrace hodnotí i z hlediska významnosti, tj. objemu takto zajištěných expozic. Vyšší míra koncentrace sama o sobě ještě nemusí automaticky znamenat neuznatelnost daného zajištění v plné výši, nedostatečnou diverzifikaci je však třeba zohlednit při stanovení uznatelné hodnoty takového zajištění.</p>