

Třídící znak							
2	2	9	0	7	5	3	0

ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

ze dne 18. července 2007

k pravidlům obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry

Podmínka financování ve standardizovaném přístupu pro výpočet kapitálového požadavku k úvěrovému riziku

Česká národní banka k příloze č. 4 a č. 16 vyhlášky č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry (dále jen „vyhláška“) sděluje:

I. Expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám v domácí měně

Podle přílohy č. 4 odst. 1. písm. e) a f) vyhlášky se expozicím vůči centrálním vládám (dále jen „CV“) a centrálním bankám (dále jen „CB“) v jejich domácí měně přiřadí preferenční riziková váha, pokud jsou tyto expozice v téže měně financovány (podmínka financování). V případě jiných než členských států musí být splněna i podmínka srovnatelného dohledu.

II. Expozice zajištěná zárukou/protizárukou centrální vlády a centrální banky v domácí měně

Podle přílohy č. 16 díl III. odst. 4. písm. d) je možné preferenční rizikovou váhu podle přílohy č. 4 odst. 1. písm. e) a f) použít na expozice nebo jejich části zajištěné zárukami těchto CV a CB, pokud je záruka denominována v domácí měně dlužníka (v tomto případě je možné chápat jako dlužníka poskytovatele záruky nebo protizáruky) a expozice (nebo část expozice, která je danou zárukou zajištěna) je v této měně financována (podmínka financování).

III. Dodržení podmínky financování

1. Při prokazování oprávněnosti použití preferenční rizikové váhy, resp. posuzování, zda je podmínka financování splněna, lze využít např. tyto postupy:
 - a) pokud má osoba rozvahové pohledávky za danou CV nebo CB, lze vyhodnotit, zda má tato osoba v měně této pohledávky i odpovídající rozvahové závazky. Přitom lze brát v úvahu celkový objem rozvahových aktiv a rozvahových závazků v měně pohledávky;
 - b) pokud má osoba pohledávku vůči klientovi zajištěnou zárukou dané CV nebo CB, lze brát v úvahu celkový objem podrozvahových aktiv a podrozvahových pasiv v měně přijaté záruky;

- c) povinná osoba může rovněž celkovému objemu příslušných expozic představujících rozvahová aktiva přiřadit celkový objem podrozvahových závazků nebo naopak;
 - d) povinná osoba může konkrétní expozici přiřadit konkrétní závazek.
2. S ohledem na § 226 vyhlášky lze při posuzování splnění podmínky financování zohlednit objem aktiv a závazků v měně jakéhokoli členského státu.
3. Povinná osoba rozhodne o způsobu splnění podmínky financování, vč. způsobů řízení měnového rizika, které může vyplývat z jejích operací. Tyto přístupy tvoří nedílnou součást strategií a postupů pro zajištění tzv. vnitřně stanoveného kapitálu, který je třeba udržovat v takové výši a struktuře, aby dostatečně pokrýval rizika, kterým je nebo by mohla být povinná osoba vystavena.
4. V příloze jsou uvedeny příklady přístupu k použití rizikových vah při využívání standardizovaného přístupu.

Viceguvernér:

Ing. Singer, Ph.D. v. r.

Sekce bankovní regulace a dohledu
Odpovědný zaměstnanec:
Ing. Bauerová, Ph.D., 22441 3365
Ing. Litošová, 22441 3291

Příklady použití rizikových vah při používání standardizovaného přístupu**Příklad 1**

Úvěr zajištěný zárukou centrální vlády (CV) nebo centrální banky (CB) jiného než členského státu

Zadání

Úvěr v rupiích poskytnutý dlužníkovi (podniková expozice) se sídlem v jiném než členském státě, např. v Indii, který je zajištěn

1. možnost:
zárukou CV USA v USD, tj. jiného státu než jsou členské státy v domácí měně, přičemž přímo z externího ratingu CV vyplývá riziková váha 0 %,
2. možnost:
zárukou nebo protizárukou CV jiného státu než jsou členské státy v domácí měně, např. CV Indie, přičemž z externího ratingu CV nevyplyvá riziková váha 0 %.

Jakou rizikovou váhu (RV) lze použít pro daný úvěr v případě 1. a 2. možnosti?

*Postup***1. možnost**

Na úvěr poskytnutý dlužníkovi se sídlem v Indii zajištěný zárukou CV USA lze podle přílohy č. 4 odst. 1. písm. c) vyhlášky aplikovat RV 0 % CV USA, neboť tato RV vyplývá přímo z externího ratingu vlády USA (externí rating AAA podle Standard&Poor's dluhu CV USA v domácí i zahraniční měně).

2. možnost

Pokud by ručitelem úvěru dlužníkovi se sídlem v Indii byla CV jiného státu než jsou členské státy (záruka v domácí měně daného státu), z jehož externího ratingu nevyplyvá RV 0 %, bylo by možné prověřit, zda regulátor tohoto jiného státu nestanovil příznivější RV na expozice vůči CV a CB v domácí měně daného státu. Pokud by regulátor umožnil aplikovat nižší RV, než by byla RV odpovídající externímu ratingu daného státu, a zároveň by v tomto státě existoval srovnatelný dohled podle podmínky v příloze č. 4 odst. 1. písm. f), tuto nižší preferenční RV by bylo možné využít, pokud by záruka CV daného státu byla v domácí měně dlužníka a expozice vůči dlužníkovi by byla v téže měně financována (podmínka financování).

V konkrétním případě na pohledávku vůči dlužníkovi se sídlem v Indii (dlužník nemá externí rating) zaručenou zárukou CV Indie by bylo třeba aplikovat RV 100 % (externí rating BB+ Standard&Poor's dluhu CV Indie v domácí měně odpovídá RV 100 %). RV nižší než RV 100 %, tj. preferenční RV, by bylo možné aplikovat na pohledávku vůči dlužníkovi, pokud příslušný orgán dohledu rozhodl o použití nižší RV na pohledávky za CV Indie v domácí měně a zároveň by bylo ověřeno, že zde existuje dohled srovnatelný s postupy a požadavky směrnice 2006/48/ES. Dále by bylo třeba splnit podmínku financování, tj. přijatá záruka CV Indie v rupiích a expozice by byla financována v měně záruky (v rupiích).

Příklad 2**Úvěr zajištěný vládou České republiky***Zadání*

Úvěr poskytnutý dlužníkovi (podniková expozice) se sídlem v jiném než členském státě, který je zajištěn v Kč pojištěním Exportní a garanční pojišťovací společnosti, a.s., se státní zárukou. Předmětný pojistný produkt je podle vyjádření České národní banky uznatelný pro regulační účely jako záruka.

Jakou rizikovou váhu lze aplikovat na daný úvěr?

Postup

Na základě přílohy č. 4 odst.1. písm. e) a přílohy č. 16 díl III. odst. 4. písm. d) lze na úvěr poskytnutý danému dlužníkovi aplikovat při splnění podmínky financování preferenční RV 0 %.

Předpokladem postupů uvedených v příkladech 1 a 2 je dodržení podmínek stanovených vyhláškou, zejména podmínek uznatelnosti technik snižování úvěrového rizika, např. záruk, včetně podmínek pro zohledňování účinků těchto technik.