

Třídící znak							
2	2	3	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

Kategorie retailových expozic v přístupech pro výpočet kapitálového požadavku k úvěrovému riziku

Česká národní banka k příloze č. 4 odst. 8 a příloze č. 11 odst. 4 vyhlášky č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry sděluje:

1. Expozice splňující podmínky podle přílohy č. 4, bod 8. a přílohy č. 11, bod 4. lze zařadit do kategorie retailových expozic. Povinná osoba vytvoří odpovídající předpoklady, aby kategorie retailových expozic byla jednoznačně vymezena. Má zejména zavedeny postupy, s jejichž využitím lze prokázat, že portfolio retailových expozic je dostatečně velké a diverzifikované a zahrnuje dostatečné množství expozic, aby použití rizikové váhy 75 % při standardizovaném přístupu nebo speciální funkce pro korelaci v případě přístupu IRB bylo odůvodnitelné, neboť bylo významně sníženo úvěrové riziko vyplývající z těchto expozic.
2. Česká národní banka očekává, že pro zařazení expozic do kategorie retailových expozic má povinná osoba zavedeny zejména následující postupy:
 - a) povinná osoba rozlišuje poskytované produkty a určí ty produkty, které mohou podléhat zacházení v rámci kategorie retailových expozic. Za takové produkty lze považovat např. spotřebitelské úvěry, úvěrové karty, leasing, půjčky malým a středním podnikatelům;
 - b) způsob zacházení povinné osoby s expozicemi vůči malým a středním podnikatelům, např. posuzování podnikatele, schvalování a sledování úvěrů, které byly zařazeny do kategorie retailových expozic, je konzistentní v průběhu času a odpovídá způsobu zacházení s ostatními expozicemi zařazenými do kategorie retailových expozic;
 - c) retailová expozice musí představovat jednu z velkého množství podobně řízených expozic se shodnými charakteristikami (dostatečně velké portfolio). Povinná osoba vymeze za tím účelem, jaké portfolio považuje za dostatečně velké. Stanoví např. minimální počet expozic v portfolio, maximální směrodatnou odchylku nebo variační koeficient velikosti expozice;
 - d) jednotlivá retailová expozice musí mít nízkou hodnotu. S přihlédnutím k podmínkám na trhu povinná osoba hodnotu podle vymezení kategorie retailových expozic v příloze č. 4 odst. 8 a příloze č. 11 odst. 4 popřípadě sníží tak, aby odpovídala zejména charakteru poskytovaných produktů a specifikám daného trhu;
 - e) v rámci kategorie retailových expozic povinná osoba využívající standardizovaný přístup popřípadě vymeze subportfolia, která vykazují shodné charakteristiky

opravňující k oddělenému přístupu vč. odděleného sledování rizikových ukazatelů. Těmito charakteristikami mohou být např. půjčování na portfoliovém základě nebo za shodných podmínek nebo konzistentní chování subportfolia pozorovatelné v průběhu času vč. vývoje ztrátovosti, který podléhá určitému schématu.

3. Povinná osoba je schopna České národní bance prokázat, že má dokumentovány postupy pro vymezení kategorie retailových expozic, případně subportfolia této kategorie.

Viceguvernér:

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

Sekce bankovní regulace a dohledu
Odpovědný zaměstnanec:
Ing. Bauerová, Ph.D., 22441 3365
Ing. Šůvová, CSc., 22441 2702