

Způsoby výpočtu výše očekávaných úvěrových ztrát a zacházení s nimi u expozic s přístupem IRB

1. Vstupní parametry

Vstupní parametry, které představují hodnoty PDa LGD a hodnota expozice (E), se určují v souladu v přílohou č. 13 této vyhlášky, není-li stanoveno jinak.

2. Kategorie expozic vůči centrálním vládám a centrálním bankám, kategorie expozic vůči institucím, kategorie podnikových expozic, kategorie retailových expozic

- a) Pro expozice zařazené do těchto se kategorií se výše očekávaných úvěrových ztrát stanovuje podle vztahů

$$\text{Očekávaná ztrátovost (EL)} = PD \cdot LGD,$$

kde: PD označuje pravděpodobnost selhání,
LGD označuje ztrátovost ze selhání.

$$\text{Očekávaná úvěrová ztráta} = EL \cdot E,$$

kde: EL označuje očekávanou ztrátovost,
E označuje hodnotu expozice.

- b) Jde-li o expozice v selhání (PD = 100 %), u nichž povinná osoba stanovuje vlastní odhady hodnoty LGD v souladu s přílohou č. 10 této vyhlášky, očekávaná ztrátovost (hodnota EL) odpovídá povinnou osobou provedenému nejlepšímu odhadu očekávané ztrátovosti pro expozice v selhání (hodnota EL_{BE}).
- c) Jde-li o expozice, které splňují podmínky pro zohlednění dvojího selhání, očekávaná ztrátovost je 0 %.
- d) Jde-li o expozice specializovaného úvěrování, u nichž povinná osoba rizikové váhy přiřazuje podle tabulky v příloze č. 12 této vyhlášky, očekávaná ztrátovost se určuje podle tabulky v této příloze.

Tabulka

Zbytková splatnost	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Stupeň 4	Stupeň 5
Méně než 2,5 roku	0 %	0,4 %	2,8 %	8 %	50 %
Rovnající se nebo větší než 2,5 roku	0,4 %	0,8 %	2,8 %	8 %	50 %

Pokud je povinná osoba oprávněna přiřazovat rizikovou váhu 50 % expozicím ve stupni 1 a rizikovou váhu 70 % expozicím ve stupni 2, očekávaná ztrátovost expozic

1. ve stupni 1 činí 0 %,
2. ve stupni 2 činí 0,4 %.

3. Kategorie akciových expozic

- a) Jde-li o akciové expozice, u nichž se pro výpočet hodnoty rizikově vážené expozice používá zjednodušená metoda rizikové váhy, výše očekávaných úvěrových ztrát se stanovuje podle vztahu

$$\text{Očekávaná úvěrová ztráta} = EL \cdot E,$$

kde: E označuje hodnotu expozice,
EL označuje očekávanou ztrátovost, která je

1. 0,8 % pro soukromé kapitálové investice v dostatečně diverzifikovaných portfoliích,
2. 0,8 % pro akciové expozice kótované na regulovaných trzích,
3. 2,4 % pro všechny ostatní akciové expozice.

- b) Jde-li o akciové expozice, u nichž se pro výpočet hodnoty rizikově vážené expozice používá metoda odhadů hodnot PD a LGD, výše očekávaných úvěrových ztrát se stanovuje podle vztahů

$$\text{Očekávaná ztrátovost (EL)} = PD \cdot LGD,$$

kde: PD označuje pravděpodobnost selhání,
LGD označuje ztrátovost ze selhání.

$$\text{Očekávaná úvěrová ztráta} = EL \cdot E,$$

kde: EL označuje očekávanou ztrátovost,
E označuje hodnotu expozice.

- c) Jde-li o akciové expozice, u nichž se pro výpočet hodnoty rizikově vážené expozice používá metoda vlastních modelů, výše očekávaných úvěrových ztrát se rovná nule.

4. Expozice vůči fondům kolektivního investování

Pro tyto expozice se výše očekávaných úvěrových ztrát stanovuje podle vztahů pro kategorii expozic vůči centrálním vládám a centrálním bankám, kategorii expozic vůči institucím, kategorie podnikových, retailových nebo akciových expozic, a to v závislosti na zařazení podkladových expozic do kategorií.

5. Riziko rozmělnění u pohledávek nabytých za úplatu

Výše očekávaných úvěrových ztrát pro riziko rozmělnění u pohledávek nabytých za úplatu se stanovuje podle vztahů

$$\text{Očekávaná ztrátovost (EL)} = PD \cdot LGD,$$

kde: PD označuje pravděpodobnost selhání,
LGD označuje ztrátovost ze selhání.

$$\text{Očekávaná úvěrová ztráta} = EL \cdot E,$$

kde: EL označuje očekávanou ztrátovost,
E označuje hodnotu expozice.

6. Zacházení s očekávanými úvěrovými ztrátami

- a) Výše očekávaných úvěrových ztrát vypočtená pro
1. expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám, expozice vůči institucím, podnikové nebo retailové expozice,
 2. expozice vůči fondům kolektivního investování, pokud se stanovuje podle vztahů pro expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám, expozice vůči institucím, podnikové nebo retailové expozice,
 3. riziko rozmělnění u pohledávek nabytých za úplatu
- se odečte od součtu úprav ocenění a rezerv vztahujících se k těmto expozicím.
- b) S diskonty u pohledávek v selhání nabytých za úplatu se zachází obdobně jako s úpravami ocenění.
- c) Očekávané úvěrové ztráty pro sekuritizované expozice a úpravy ocenění a rezervy vztahující se k těmto expozicím se do výpočtu nezahrnují.