

ČESKÁ **ČNB** NÁRODNÍ BANKA

VĚSTNÍK

Částka 12

Ročník 1999

Vydáno dne 19. července 1999

Obsah :

ČÁST NORMATIVNÍ

2. Opatření České národní banky č. 2 ze dne 8. července 1999, kterým se stanoví podmínky pro provádění dohledu nad bankami na konsolidovaném základě
*DOPL. : VĚSTNÍK ČNB 9/2010, úř. sd. č. 7
ZM. (č. 1) : VĚSTNÍK ČNB 12/2010, opatr. č. 6*
3. Opatření České národní banky č. 3 ze dne 28. června 1999 o kapitálové přiměřenosti bank zahrnující úvěrové a tržní riziko
ZM. (č. 1) : VĚSTNÍK ČNB 12/2010, opatr. č. 5

ČÁST OZNAMOVACÍ

13. Úřední sdělení České národní banky k novelizaci vyhlášky České národní banky a Ministerstva financí č. 261/1995 Sb., kterou se stanoví lhůty a způsoby plnění oznamovací povinnosti

Třídící znak							
1	0	2	9	9	5	1	0

OPATŘENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY
Č. 2 ZE DNE 8. ČERVENCE 1999,

**KTERÝM SE STANOVÍ PODMÍNKY
PRO PROVÁDĚNÍ DOHLEDU NA KONSOLIDOVANÉM ZÁKLADĚ**

*DOTL.: VĚSTNÍK ČNB 9/2001, úř. sd. č. 7
24. (2) VĚSTNÍK ČNB 12/2000, opatř. č. 6*

Česká národní banka podle § 14 a § 15 a v souladu s § 21 odst. 2 a § 24 odst. 1 a 2 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "zákon o bankách"), stanoví:

ČÁST PRVNÍ

§ 1

Účel opatření

Účelem tohoto opatření je vymezit podmínky a postupy bankovního dohledu¹⁾ na konsolidovaném základě, tj. nad mateřskými bankami a jejich dceřinými a přidruženými společnostmi, které jsou bankami²⁾, finančními institucemi a podniky pomocných bankovních služeb³⁾.

§ 2

Vymezení pojmů

Pro účely tohoto opatření se rozumí:

- a) *mateřskou bankou* banka, která má kontrolu⁴⁾ nebo má přímý nebo nepřímý⁵⁾ majetkový podíl na základním jmění nebo hlasovacích právech ve výši 20 a více procent v jiné bance, finanční instituci nebo podniku pomocných bankovních služeb;
- b) *dceřinou společností* banka, finanční instituce nebo podnik pomocných bankovních služeb, ve kterých má mateřská banka kontrolu;
- c) *přidruženou společností* banka, finanční instituce nebo podnik pomocných bankovních služeb, ve kterých má mateřská banka přímý nebo nepřímý majetkový podíl na základním jmění nebo hlasovacích právech ve výši 20 a více procent, pokud v této společnosti nemá mateřská banka kontrolu;

¹⁾ § 44 zákona č. 6/1993 Sb.

²⁾ § 1 zákona č. 21/1992 Sb.

³⁾ § 17a odst. 5 zákona č. 21/1992 Sb. a úřední sdělení ČNB ze dne uveřejněného ve Věstníku ČNB částka č. 16/1998.

⁴⁾ § 17a odst. 1 zákona č. 21/1992 Sb.

⁵⁾ § 17a odst. 2 zákona č. 21/1992 Sb.

- d) *finanční institucí* společnost vymezená v § 17a odst. 3 zákona o bankách a dále společnost, která se zabývá držbou majetkových podílů (společnost holdingového typu), poskytováním spotřebních úvěrů, factoringem nebo jiným způsobem financování obchodních operací;
- e) *konsolidací* proces sloučení aktiv a pasiv mateřské banky s aktivy a pasivy dceřiných společností a proces vyjádření podílu mateřské banky na přidružených společnostech na základě konsolidačních metod vymezených v § 15 a § 16;
- f) *konsolidačním celkem* skupina společností tvořená mateřskou bankou, dceřinými nebo přidruženými společnostmi podle písmene b) a c), pokud nejsou osvobozeny z povinnosti konsolidace podle § 4;
- g) *přímou konsolidací* způsob konsolidace vymezený v opatření Ministerstva financí, kterým se stanoví postupy pro provedení konsolidace účetní závěrky bank (dále jen "Opatření MF ČR");
- h) *plnou metodou konsolidace* metoda konsolidace vymezená v § 15;
- i) *ekvivalenční metodou konsolidace* metoda konsolidace vymezená v § 16 a dále v Opatření MF ČR.
- j) *kapitálem* kapitál konsolidačního celku vymezený v § 6;
- k) *rizikově váženými aktivy* rizikově vážená aktiva konsolidačního celku vymezená v § 7 a § 8;
- l) *úvěrovou angažovaností* úvěrová angažovanost konsolidačního celku vymezená v § 9 a § 10;
- m) *kvalifikovanou účastí konsolidačního celku* přímý nebo nepřímý majetkový podíl mateřské banky a jejích dceřiných společností zařazených do konsolidačního celku vyšší než 10 procent na základním jmění právnické osoby nebo na hlasovacích právech v právnické osobě, pokud tyto majetkové podíly nebyly vyloučeny v procesu konsolidace, nebo uplatňování významného vlivu na řízení této právnické osoby.

§ 3

Bankovní dohled na konsolidovaném základě

Bankovní dohled na konsolidovaném základě zahrnuje především sledování:

- a) dodržování poměru kapitálu k rizikově váženým aktivům a limitů úvěrové angažovanosti konsolidačního celku,
- b) dodržování limitů stanovených pro kvalifikované účasti konsolidačního celku v právnických osobách, které nejsou bankou, finanční institucí nebo podnikem pomocných bankovních služeb,
- c) dalších informací požadovaných v § 5 odst. 1 a 2.

§ 4

Podmínky konsolidace

(1) Mateřská banka je povinna zahrnout do konsolidačního celku všechny banky, finanční instituce a podniky pomocných bankovních služeb, pokud jsou jejími dceřinými nebo přidruženými společnostmi podle § 2 písm. b) a c).

(2) Dceřiná nebo přidružená společnost nemusí být zahrnuta do konsolidačního celku pokud platí, že:

- a) dceřiná nebo přidružená společnost, která by měla být zahrnuta do konsolidace, sídlí v zemi, kde existují právní překážky pro převod potřebných informací; mateřská banka musí existenci těchto právních překážek doložit;
- b) celková hodnota aktiv dceřiné nebo přidružené společnosti, která by měla být zahrnuta do konsolidačního celku, činí méně než menší z těchto dvou hodnot: 350 mil. Kč nebo méně než 1 % celkové hodnoty aktiv mateřské banky;
- c) majetkový podíl na dceřiné nebo přidružené společnosti je zahrnut výhradně v obchodním portfoliu⁶⁾ mateřské banky;
- d) dceřiná nebo přidružená společnost je v konkurzu nebo likvidaci.

(3) Pokud součet celkové hodnoty aktiv dceřiných a přidružených společností, které nebyly zahrnuty do konsolidačního celku podle odst. 2 písm. b) přesáhne hodnoty uvedené v odst. 2 písm. b), potom se tyto společnosti zahrnují do konsolidačního celku.

(4) Česká národní banka může rozhodnout v rámci procesu schvalování konsolidačního celku podle § 5 o upuštění od dohledu na konsolidovaném základě nad mateřskou bankou podle § 3, která je již součástí konsolidačního celku jiné mateřské banky, resp. stanovit podmínky, za kterých od dohledu na konsolidovaném základě upustí. Pokud jiná mateřská banka má sídlo v zahraničí, je upuštění od dohledu na konsolidovaném základě možné jen ve výjimečných případech, pokud bude mít Česká národní banka smluvně zajištěno dodávání informací orgánem bankovního dohledu příslušné země.

§ 5

Schvalování konsolidačního celku

(1) Mateřská banka je povinna do 30. září běžného roku předložit České národní bance následující informace pro schválení struktury konsolidačního celku mateřské banky:

⁶⁾ Opatření ČNB č. 3/1997, o zásadách vytváření portfolií cenných papírů a majetkových podílů bankami a krytí rizika znehodnocení cenných papírů a majetkových podílů opravnými položkami, příp. opatření ČNB č. 3/1999 o kapitálové přiměřenosti bank zahrnující úvěrové a tržní riziko.

- a) schéma zobrazující akcionáře mateřské banky, jejichž majetkový podíl na základním jmění nebo hlasovacích právech činí více než 10% a všechny dceřiné a přidružené společnosti mateřské banky vymezené v § 2 písm. b) a c) včetně těch společností, které splňují kritéria stanovená v § 4 odst. 2. Ve schématu bude uveden v procentech podíl mateřské banky na základním jmění a podíl mateřské banky na hlasovacích právech pro každou uvedenou společnost, příp. způsob, jakým mateřská banka vykonává kontrolu jiným způsobem, než je majetkový podíl na základním jmění a hlasovacích právech vyšší než 50%. U každé dceřiné a přidružené společnosti budou uvedeny další osoby, které vlastní podíl na základním jmění nebo hlasovacích právech vyšší než 10%;
- b) stručný popis činnosti jednotlivých dceřiných a přidružených společností vymezených v § 2 písm. b) a c), který se zaměří spíše na skutečně prováděné činnosti než na činnosti pouze uvedené v obchodním rejstříku, zda a kým je nad těmito společnostmi vykonáván dohled;
- c) počet členů statutárních orgánů a dozorčích rad těchto dceřiných a přidružených společností a přímé nebo nepřímé zastoupení mateřské banky v těchto orgánech;
- d) návrh konsolidačního celku pro účely konsolidovaného bankovního dohledu s uvedením metody a způsobu konsolidace, které budou použity pro každou dceřinou nebo přidruženou společnost vymezenou podle § 2 písm. b) a c). Mateřská banka také uvede dceřiné a přidružené společnosti, které vyjímá z konsolidačního celku podle § 4 odst. 2, důvody pro vyjmutí z konsolidačního celku a celkovou rozvahovou a podrozvahovou úvěrovou angažovanost vůči těmto společnostem;
- e) za každou dceřinou nebo přidruženou společnost mateřské banky vymezenou v § 2 písm. b) a c) předloží mateřská banka informace v rozsahu údajů zveřejňovaných v účetní závěrce⁷⁾ k 31. prosinci předchozího roku;
- f) popis dalších kapitálových a jiných vztahů, které by mohly být důležité pro zařazení společností do konsolidačního celku, např. poskytnuté podřízené dluhy, záruky za závazky společností apod.

(2) Česká národní banka posoudí úplnost předložených informací a na základě tohoto posouzení může požadovat další informace nad rozsah informací poskytovaných mateřskou bankou podle odstavce 1 v návaznosti na postupy uplatňované podle § 4.

(3) Pokud Česká národní banka neuplatní do jednoho měsíce od doručení úplných podkladů požadavek na změnu konsolidačního celku nebo nepožádá o dodatečné informace podle odstavce 2, je navrhovaná struktura konsolidačního celku podle odstavce 1 písm. d) považována za schválenou. Pokud Česká národní banka požaduje úpravu navrhované struktury konsolidačního celku, může vykazující mateřská banka do patnácti pracovních dnů od doručení oznámení o požadavku na úpravu konsolidačního celku uplatnit stanovisko k návrhu této úpravy. Česká národní banka se do patnácti pracovních dnů od doručení

⁷⁾ Opatření MF ČR, kterým se stanoví uspořádání a obsahové vymezení položek účetní závěrky a rozsah údajů ke zveřejnění pro banky, Opatření MF, kterým se stanoví obsah účetní závěrky pro podnikatele a Opatření FMF, kterým se stanoví uspořádání a obsahové vymezení položek účetní závěrky pojišťoven s doplněním podle opatření MF ČR.

stanoviska vyjádří. Pokud Česká národní banka stanovisko mateřské banky nepřijme, bude konsolidační celek vykazován podle požadavků České národní banky.

(4) Jakékoliv návrhy změn ve struktuře konsolidačního celku a v použití metod konsolidace, např. z důvodu nákupu nebo prodeje majetkové účasti, změny podílu na základním jmění nebo hlasovacích právech atd., které nastanou po předložení informací v příslušných termínech, mateřská banka oznámí České národní bance do 1 měsíce ode dne, kdy změna nastala. Pokud Česká národní banka neuplatní do 1 měsíce ode dne, kdy obdržela oznámení o změně struktury konsolidačního celku připomínky nebo nepožádá o dodatečné informace, bude nová struktura konsolidačního celku považována za schválenou. Pokud Česká národní banka upraví nově navrhovanou strukturu konsolidačního celku, může mateřská banka do patnácti pracovních dnů od doručení oznámení o úpravě konsolidačního celku uplatnit stanovisko k této úpravě. Česká národní banka se do patnácti pracovních dnů od doručení stanoviska vyjádří. Pokud Česká národní banka stanovisko mateřské banky nepřijme, bude konsolidační celek vykazován dle požadavků České národní banky.

§ 6

Vymezení kapitálu konsolidačního celku

(1) Kapitálem konsolidačního celku se rozumí součet tier 1 a tier 2 snížený o odečitatelné položky. Tier 1, tier 2 a odečitatelné položky jsou odvozeny z konsolidované rozvahy mateřské banky, která je výsledkem konsolidace individuální rozvahy mateřské banky, dceřiných a přidružených společností za použití metod stanovených v § 14.

(2) Tier 1 konsolidačního celku je tvořen položkami:

- a) splacené základní jmění zapsané v obchodním rejstříku,
- b) splacené emisní ažio,
- c) zákonné rezervní fondy,
- d) ostatní rezervní fondy vytvořené ze zisku po zdanění s výjimkou rezervních fondů účelově vytvořených,
- e) nerozdělený zisk z předchozích období po zdanění, pokud zisk příslušných období byl potvrzen auditorem v auditu účetní závěrky, valná hromada nebo společníci tuto účetní závěrku schválili a rozhodli o výši nerozděleného zisku,
- f) konsolidační rezervní fond⁸⁾ (kreditní zůstatek), včetně nerozděleného zisku z předchozích období po zdanění, pokud jsou splněny podmínky uvedené pod písm. e),
- g) pasivní konsolidační rozdíl,⁹⁾
- h) část menšinového vlastního jmění⁸⁾ (kreditní zůstatek) zahrnující menšinové základní jmění zapsané v obchodním rejstříku; menšinové splacené emisní ažio; menšinové zákonné rezervní fondy; menšinové ostatní rezervní fondy vytvořené ze zisku po zdanění s výjimkou rezervních fondů účelově vytvořených; menšinový nerozdělený zisk z předchozích období po zdanění, pokud zisk příslušných období byl potvrzen auditorem v auditu účetní závěrky, valná hromada nebo společníci tuto roční závěrku schválili a rozhodli o výši nerozděleného zisku.

⁸⁾ Čl. IV přílohy 2 Opatření MF ČR.

⁹⁾ Čl. II přílohy 1 Opatření MF ČR.

(3) Tier 2 konsolidačního celku je tvořen položkami:

- a) rezervy na krytí obecných rizik (nikoliv však technické rezervy pojišťoven a další rezervy, které mají účelový charakter) až do výše 1,25% rizikově vážených aktiv konsolidačního celku,
- b) podřízený dluh A¹⁰⁾ vykazující mateřské banky a dceřiných společností, které jsou bankou, zařazených do konsolidačního celku maximálně do výše 50% tier 1. Podřízený dluh A představuje úvěr, půjčku nebo vklad poskytnutý vykazující mateřské bance nebo dceřiné společnosti zařazené do konsolidačního celku mateřské banky věřitelem, který není součástí konsolidačního celku. Pro účely započítání podřízeného dluhu do tier 2 musí být splněna tato kritéria:
 1. částka podřízeného dluhu A byla v plné výši převedena na účet vykazující mateřské banky nebo dceřiné společnosti zařazené do konsolidačního celku,
 2. podřízený dluh A je nezajištěn,
 3. podřízený dluh A má lhůtu splatnosti nejméně 5 let od data jeho převedení na účet vykazující mateřské banky nebo dceřiné společnosti zařazené do konsolidačního celku, jistina podřízeného dluhu je jednorázově splatná. Pokud smlouva o podřízeném dluhu A zahrnuje ustanovení, podle kterého má vykazující mateřská banka nebo dceřiná společnost zařazená do konsolidačního celku právo nikoliv povinnost splatit tento dluh před stanoveným termínem splatnosti (kupní opce), může vykazující mateřská banka nebo dceřiná společnost zařazená do konsolidačního celku uplatnit toto právo nejdříve po pěti letech od data převedení částky podřízeného dluhu na její účet,
 4. podřízený dluh A nesmí být splacen nebo vyplacen před stanoveným termínem splatnosti bez předchozího souhlasu České národní banky,
 5. smlouva o podřízeném dluhu A obsahuje ujednání smluvních stran o tom, že započtení pohledávky věřitele z podřízeného dluhu proti jeho závazkům vůči vykazující mateřské bance nebo dceřiné společnosti zařazené do konsolidačního celku není přípustné,
 6. smlouva o podřízeném dluhu A obsahuje klauzuli podřízenosti, která je přijatelná pro Českou národní banku. Tato klauzule musí obsahovat ujednání, že v případě vstupu vykazující mateřské banky nebo dceřiné společnosti zařazené do konsolidačního celku (dlužníka z titulu podřízeného dluhu) do likvidace nebo prohlášení konkursu na majetek vykazující mateřské banky nebo dceřiné společnosti zařazené do konsolidačního celku se jistina i příslušenství podřízeného dluhu splatí až po plném uspokojení všech závazků vykazující mateřské banky nebo dceřiné společnosti zařazené do konsolidačního celku vůči vkladatelům a ostatním věřitelům s výjimkou závazků těch věřitelů, jejichž pohledávky jsou vázány stejnou nebo obdobnou klauzulí podřízenosti; smlouva stanoví, že veškeré zmínky o jakýchkoliv závazcích vykazující mateřské banky nebo dceřiné společnosti zařazené do konsolidačního celku v souvislosti s konkurzem na majetek mateřské banky nebo společnosti zařazené do konsolidačního celku se týkají pouze těch závazků vůči věřitelům vykazující mateřské banky nebo dceřiné společnosti zařazených do konsolidačního celku, jejichž pohledávky za vykazující mateřskou bankou nebo dceřinou společností zařazenou do konsolidačního celku byly v konkurzu na majetek vykazující mateřské banky nebo dceřiné společnosti zařazené do konsolidačního celku řádně uplatněny,
 7. podřízený dluh A nelze přijmout mateřskou bankou nebo dceřinou společností zařazenou do konsolidačního celku jako zajištění,

¹⁰⁾ § 5 Opatření ČNB č. 3/1999 o kapitálové přiměřenosti bank zahrnující úvěrové a tržní riziko.

8. vykazující mateřská banka vykazuje podřízený dluh A jako součást tier 2, pokud obdržela kladné vyjádření České národní banky, že příslušnou částku podřízeného dluhu A je možné započítávat jako součást tier 2.

(4) Podřízený dluh A se pro účely stanovení kapitálu podle odstavce 6 postupně snižuje o 20 % ročně během posledních 5 let před termínem své splatnosti, pokud podle odstavce 5 není stanoveno jinak. Začíná se snižovat v den následující po skončení pátého roku před svým termínem splatnosti, tzn. v posledním roce před dnem splatnosti se započítává pro účely stanovení kapitálu 20% celkové částky tohoto dluhu.

(5) Pokud smlouva o podřízeném dluhu A obsahuje kupní opci, podřízený dluh se snižuje pro účely stanovení tier 2 během posledních pěti let před dohodnutým termínem splatnosti pouze v tom případě, kdy navýšení úrokové sazby podřízeného dluhu (step-up) v případě nevyužití kupní opce je maximálně 2 % p.a. Je-li dohodnut step-up vyšší než 2 % p.a., částka podřízeného dluhu se pro účely stanovení tier 2 snižuje během posledních pěti let přede dnem, jestliže má mateřská banka nebo společnost zahrnutá do konsolidačního celku možnost poprvé kupní opci využít. Podřízený dluh se v obou případech snižuje v souladu s odstavcem 4.

(6) Při propočtu kapitálu k rizikově váženým aktivům může být započten tier 2 pouze do výše 100 % tier 1 konsolidačního celku.

(7) Odečitatelnými položkami jsou:

- a) neuhrazená ztráta z předchozích období,
- b) ztráta běžného období,
- c) nehmotný majetek,
- d) vlastní akcie mateřské banky nebo dceřiné společnosti zařazené do konsolidačního celku,
- e) kapitálové investice¹¹⁾ do jiné banky nebo finanční instituce provedené vykazující mateřskou bankou nebo dceřinými společnostmi zařazenými do konsolidačního celku vykazující mateřské banky (kromě bank a finančních institucí, které jsou konsolidovány plnou metodou a jsou součástí konsolidačního celku vykazující mateřské banky podle tohoto opatření) pokud tyto kapitálové investice přesahují 10% základního jmění jednotlivých bank nebo finančních institucí, do nichž je investováno; pokud banka nebo finanční instituce byla konsolidována ekvivalenční metodou, odečte se kapitálová investice konsolidovaná ekvivalenční metodou snižená o zisk běžného roku,
- f) součet kapitálových investic do jiných bank nebo finančních institucí (provedených vykazující mateřskou bankou nebo dceřinými společnostmi zařazenými do konsolidačního celku mateřské banky) přesahující 10% kapitálu konsolidačního celku před odečtením položek podle písmen e) a f) (kromě bank a finančních institucí, které jsou konsolidovány plnou metodou a jsou součástí konsolidačního celku vykazující mateřské banky podle tohoto Opatření), pokud jednotlivé kapitálové investice představují podíl do 10 % včetně základního jmění jednotlivých bank nebo finančních institucí, do nichž je investováno; pokud banka nebo finanční instituce byla konsolidována ekvivalenční metodou, odečte se kapitálová investice zaúčtovaná/konsolidovaná ekvivalenční metodou snižená o zisk běžného roku,

¹¹⁾ Příloha 2 Opatření ČNB č. 3/1999 o kapitálové přiměřenosti bank zahrnující úvěrové a tržní riziko.

- g) aktivní konsolidační rozdíl,
- h) konsolidační rezervní fond (debetní zůstatek),
- i) podíl na hospodářském výsledku v ekvivalenci (debetní zůstatek),
- j) menšinové vlastní jmění (debetní zůstatek), tj. včetně neuhrazené menšinové ztráty z předchozích let a menšinové ztráty běžného účetního období.

(8) Vymezení kapitálových investic, které se odečítají podle písmen e) a f), se vztahuje ke konsolidačnímu celku, který byl jako poslední odsouhlasen Českou národní bankou⁷⁾.

§ 7

Rizikově vážená aktiva

(1) Rizikově vážená aktiva konsolidačního celku představují součet konsolidovaných rozvahových rizikově vážených aktiv a konsolidovaných podrozvahových rizikově vážených aktiv vykazující mateřské banky a dceřiných společností zařazených do konsolidačního celku.

(2) Konsolidovaná rozvahová rizikově vážená aktiva se stanoví jako součet součinů rozvahového aktiva po odečtení opravných položek, které byly vytvořeny k tomuto aktivu, a příslušné rizikové váhy podle tabulky č. 1 přílohy 1.

(3) V případě reverzních repo operací a repo operací, výpůjček a půjček cenných papírů a komodit převody nástrojů nemění původní pozice převáděných úrokových, akciových, měnových a komoditních nástrojů. V případě reverzní repo operace s cennými papíry banka oceňuje poskytnutý úvěr nižší rizikovou vahou z rizikových vah emitenta přijatého cenného papíru a dlužníka (přijatý cenný papír se oceňuje nulovou rizikovou vahou). V případě reverzní repo operace s komoditami se poskytnutý úvěr oceňuje rizikovou vahou dlužníka (přijatá komodita se oceňuje nulovou rizikovou vahou). V případě repo operace s cennými papíry se poskytnutý cenný papír oceňuje rizikovou vahou emitenta tohoto cenného papíru. V případě repo operace s komoditami se poskytnutá komodita oceňuje rizikovou vahou 1,00. Vykazující mateřská banka považuje vypůjčování a půjčování cenných papírů a komodit, kdy kolaterálem je hotovost, za reverzní repo operaci, resp. repo operaci. V ostatních případech vypůjčování a půjčování volí vypůjčovatel a půjčovatel u původních nástrojů vyšší rizikovou váhu z rizikových vah původního nástroje a přijatého nástroje.

(4) Podrozvahová rizikově vážená aktiva se stanoví jako součet součinů úvěrových ekvivalentů podrozvahových aktiv podle odstavce 5 a 6 a příslušných rizikových vah podle tabulky č. 1 v příloze č. 1. V případě úvěrových ekvivalentů pohledávek na dluhopisy a akcie z pevných termínových kontraktů a delta ekvivalentů pohledávek na dluhopisy a akcie z opčních kontraktů podle tabulky č. 2 v příloze č. 2 se použije příslušná riziková váha emitenta dluhopisu nebo akcie podle tabulky č. 1 v příloze č. 1.

(5) Úvěrový ekvivalent rozvahových aktiv uvedených v tabulce č. 2 v příloze č. 2, se stanoví jako součin podrozvahového aktiva, resp. delta ekvivalentu pohledávky na dluhopisy a akcie z opčních kontraktů a konverzního faktoru podle tabulky č. 2 v příloze č. 2. Od tohoto součinu se odečítají rezervy, pokud tyto rezervy byly vytvořeny ke konkrétnímu podrozvahovému aktivu, avšak pouze do výše tohoto součinu.

(6) Úvěrový ekvivalent podrozvahových aktiv pevných termínových kontraktů a nakoupených opcí se stanoví jako součet reálné¹²⁾ hodnoty kontraktu a součinu podrozvahového aktiva a konverzního faktoru podle tabulky č. 3 přílohy č. 2. V případě, že reálná hodnota kontraktu je záporná (banka je dlužníkem), klade se pro účel výpočtu úvěrového ekvivalentu rovna 0. Od tohoto součtu se odečítají rezervy, pokud tyto rezervy byly vytvořeny ke konkrétnímu podrozvahovému aktivu, avšak pouze do výše tohoto součtu. Úvěrový ekvivalent u prodaných opcí je nulový. V případě, že mateřská banka nebo dceřiná společnost zařazená do konsolidačního celku uzavřela bilaterální dohodu o nettingu podle odstavce 9 s partnerem, se kterým uzavřela pevný termínový nebo opční kontrakt, může postupovat při stanovení úvěrového ekvivalentu podrozvahového aktiva u těchto kontraktů podle odstavce 10.

(7) V případě pevných termínových a nakoupených opčních kontraktů, kdy riziková váha podle tabulky č. 1 v příloze č. 1 je 1,00, se použije riziková váha 0,5.

(8) Úvěrový ekvivalent u pevných termínových a opčních kontraktů obchodovaných na burzách je nulový.

(9) Bilaterální dohoda o nettingu musí splňovat tato kritéria:

- a) dohoda stanoví, že v případě selhání partnera dojde k nettingu kladných a záporných současných hodnot jednotlivých pevných termínových a opčních kontraktů, tj. vykazující mateřská banka nebo dceřiná společnost zařazená do konsolidačního celku bude mít jedinou pohledávku nebo jediný závazek ve vztahu k danému partnerovi,
- b) dohoda definuje selhání partnera, čímž se rozumí smlouvou definované podmínky, např. vstup partnera do likvidace, prohlášení konkurzu nebo vyrovnání,
- c) dohoda není součástí jiné dohody, která umožňuje, aby oba partneři byli oprávněni v případě selhání svého partnera nezaplatit nebo zaplatit pouze část čisté částky,
- d) vykazující mateřská banka nebo dceřiná společnost zařazená do konsolidačního celku předloží České národní bance bilaterální dohodu o nettingu a právní rozbor právní firmy potvrzující, že v případě selhání partnera dojde k nettingu podle písmena a),
- e) Česká národní banka vydala kladné vyjádření k bilaterální dohodě o nettingu.

(10) Pokud jsou splněny podmínky podle odstavce 9 stanoví se jeden úvěrový ekvivalent podrozvahových aktiv u všech pevných termínových a opčních kontraktů uzavřených s daným partnerem, na které se vztahuje bilaterální dohoda o nettingu. Tento úvěrový ekvivalent je roven součtu čisté současné hodnoty a potenciální budoucí angažovanosti.

¹²⁾ Opatření ČNB č. 3/1999 o kapitálové přiměřenosti bank zahrnující úvěrové a tržní riziko.

Čistá současná hodnota je rovna součtu současných hodnot pevných termínových a opčních kontraktů. Pokud je čistá současná hodnota záporná, klade se pro účel výpočtu úvěrového ekvivalentu rovna 0. Potenciální budoucí angažovanost se stanoví podle vzorce:

$$PCE_{\text{red}} = 0,4 \cdot PCE_{\text{gross}} + 0,6 \cdot NGR \cdot PCE_{\text{gross}}$$

PCE_{gross} - součet součinů podrozvahových aktiv pevných termínových a opčních kontraktů a konverzních faktorů podle tabulky č. 3 v příloze č. 1,

NGR - podíl, v jehož čitateli je:

- a) čistá současná hodnota kontraktů, na které se vztahuje bilaterální dohoda o nettingu s daným partnerem, a ve jmenovateli je hrubá současná hodnota takových kontraktů, která je rovna součtu kladných současných hodnot kontraktů, nebo
- b) čistá současná hodnota kontraktů, na které se vztahují bilaterální dohody o nettingu se všemi partnery, a ve jmenovateli je hrubá současná hodnota takových kontraktů se všemi partnery, která je rovna součtu kladných současných hodnot kontraktů se všemi partnery.

§ 8

(1) V případech, kdy je rozvahové nebo podrozvahové aktivum ve formě pohledávky nebo budoucí pohledávky¹³⁾ zajištěno:

- a) ručením nebo zárukou vystavenou ve prospěch vykazující mateřské banky nebo dceřiné společnosti zařazené do konsolidačního celku vydanou centrálními vládami států zóny A a jimi podporovanými institucemi, centrálními bankami států zóny A¹¹⁾, Evropskými společenstvími¹¹⁾, mezinárodními finančními institucemi¹¹⁾, centrálními vládami a centrálními bankami států zóny B (v případě centrálních vlád států zóny B¹¹⁾ a centrálních bank států zóny B však jen za předpokladu, že pohledávka je denominována a splácena v národní měně společně jak pro dlužníka, tak pro ručitele, a nedošlo k restrukturalizaci suverénního dluhu¹¹⁾ daného státu), bankami se sídlem ve státech zóny A, bankami se sídlem ve státech zóny B (pokud pohledávka má původní splatnost do 1 roku včetně a nedošlo k restrukturalizaci suverénního dluhu daného státu) nebo investičními firmami¹¹⁾ se sídlem ve státech zóny A, může být po dobu trvání ručitelského závazku nebo bankovní záruky oceněno rizikovou vahou podle ručitele nebo subjektu, který záruku vystavil, za předpokladu, že:

1. ručitelský závazek nebo záruka je neodvolatelná,
2. ručitelský závazek nebo záruka je jednoznačná,
3. ručitelský závazek nebo záruka obsahuje jasný nepodmíněný závazek daného subjektu vůči věřiteli, že pohledávku uspokojí, pokud dlužník nesplní svoje závazky řádně a včas, což je zároveň jediná podmínka pro uplatnění práva z ručitelského závazku nebo záruky,
4. ručitelský závazek nebo záruka je vydána tak, aby ručiteli ani jiné osobě žádným způsobem neumožnila krácení právních nároků mateřské banky nebo dceřiné společnosti zařazené do konsolidačního celku,

¹³⁾ § 304 odst. 2 zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů

5. ručitelský závazek nebo záruka nebyla vystavena vykazující mateřskou bankou nebo dceřinou společností z konsolidačního celku,
- b) zástavním právem k penězům složeným a vedeným u vykazující mateřské banky nebo dceřiné společnosti zařazené do konsolidačního celku, může být po dobu trvání tohoto zástavního práva oceněno rizikovou vahou 0 za předpokladu, že:
1. vykazující mateřská banka nebo dceřiná společnost zařazená do konsolidačního celku je jediným zástavním věřitelem,
 2. zástavní smlouva je jednoznačná,
 3. jedinou podmínkou pro uplatnění práva ze zástavy je, že dlužník nesplní svoje závazky řádně a včas,
 4. zástavní smlouva je uzavřena tak, aby zástavci ani jiné osobě neumožnila zkrácení právních nároků mateřské banky nebo dceřiné společnosti zařazené do konsolidačního celku,
- c) zástavním právem k penězům daným do zástavy ve prospěch vykazující mateřské banky nebo dceřiné společnosti zařazené do konsolidačního celku, které jsou složeny a vedeny u banky nezařazené do konsolidačního celku, může být po dobu trvání tohoto zástavního práva oceněno rizikovou vahou příslušející dané bance, za předpokladu, že jsou splněny podmínky podle písmena b), body 1 až 4,
- d) zástavním právem k dluhopisům vydaným centrálními vládami států zóny A a jimi podporovanými institucemi, centrálními bankami států zóny A, Evropskými společenstvími a mezinárodními finančními institucemi, a daným do zástavy vykazující mateřské bance nebo dceřiné společnosti zařazené do konsolidačního celku, může být po dobu trvání tohoto zástavního práva oceněno rizikovou vahou podle emitenta za předpokladu, že:
1. vykazující mateřská banka nebo dceřiná společnost zařazená do konsolidačního celku je jediným zástavním věřitelem,
 2. zástavní smlouva je jednoznačná,
 3. jedinou podmínkou pro uplatnění práva ze zástavy je, že dlužník nesplní svoje závazky řádně a včas,
 4. zástavní smlouva je uzavřena tak, aby zástavci ani jiné osobě neumožnila krácení právních nároků mateřské banky nebo společnosti zařazené do konsolidačního celku,
 5. zástavní smlouva je uzavřena podle § 39 a násl. zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění pozdějších předpisů, popř. podle obdobného zákona v zahraničí,
 6. dluhopisy mají formu cenného papíru buď na doručitele nebo na jméno, který je převoditelný rubropisem a nejsou spojeny s předkupním právem na akcie ani s právem výměny za jiný dluhopis nebo akcii,
 7. zástavní právo k zaknihovaným dluhopisům je registrováno ve Středisku cenných papírů, v registru TKD České národní banky, popř. v obdobném registru provozovaném mimo území České republiky. Je pozastaven výkon práv¹⁴⁾,
 8. zástavní smlouva řeší nakládání s výnosy z dluhopisů,
- e) zástavním právem k:
1. dluhopisům s původní splatností do 1 roku včetně, vydaným bankami se sídlem ve státech zóny A, a daným do zástavy vykazující mateřské bance nebo dceřiné společnosti

¹⁴⁾ § 27 zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění pozdějších předpisů.

zařazené do konsolidačního celku mateřské banky, může být po dobu trvání tohoto zástavního práva oceněno rizikovou vahou emitenta za předpokladu, že jsou splněny podmínky podle písmena d), bod 1 až 5 a 8; Pokud dluhopisy byly vydány vykazující mateřskou bankou nebo dceřinou společností zařazenou do konsolidačního celku vykazující mateřské banky, může být po dobu trvání tohoto zástavního práva aktivum oceněno rizikovou vahou 0;

2. vkladním listům a obdobným nástrojům potvrzujícím uložení vkladu, vydaným bankami se sídlem ve státech zóny A, a daným do zástavy vykazující mateřské bance nebo dceřiné společnosti zařazené do konsolidačního celku, může být po dobu trvání tohoto zástavního práva oceněno rizikovou vahou podle emitenta za předpokladu, že jsou splněny podmínky podle písmena d), bod 1 až 5, a 8; Pokud vkladní listy a obdobné nástroje potvrzující uložení vkladu byly vydány vykazující mateřskou bankou nebo dceřinou společností zařazenou do konsolidačního celku a jsou u této mateřské banky nebo dceřiné společnosti zařazené do konsolidačního celku vykazující mateřské banky uloženy, může být po dobu trvání tohoto zástavního práva aktivum oceněno rizikovou vahou 0,

- f) zástavním právem k nemovitosti, které je zapsáno v katastru nemovitostí České republiky nebo v obdobném registru ve státě zóny A jako první v pořadí, je-li nemovitost určena převážně k bydlení a je ve výlučném vlastnictví jednoho nebo více dlužníků – fyzických osob, které v ní trvale bydlí nebo ji pronajímají, může být po dobu trvání tohoto zástavního práva oceněno rizikovou vahou 0,5 za předpokladu, že jsou splněny podmínky podle písmena d), bod 1 až 4, a za předpokladu konzervativního odhadu ceny příslušné nemovitosti. Tomuto odhadu vyhovuje např. cena stanovená znalcem, který tuto činnost vykonává podle zákona č. 36/1967 Sb., o znalcích a tlumočnících, ve znění pozdějších předpisů, nebo odhadcem nemovitostí, který tuto činnost vykonává podle zákona č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, ve znění pozdějších předpisů,
- g) pojištěním u pojistitele, který není dceřinou společností zařazenou do konsolidačního celku mateřské banky, na jehož základě bude vykazující mateřská banka nebo dceřiná společnost zařazená do konsolidačního celku odškodněna, buď jako pojištěná osoba nebo z titulu, že je na ni převedeno plnění z pojistné smlouvy, může být po dobu trvání této smlouvy oceněno rizikovou vahou podle pojistitele za předpokladu, že jeho závazky jsou zaručeny centrální vládou zóny A, Česká národní banka souhlasí pro účely tohoto opatření se všeobecnými pojistnými podmínkami a za předpokladu, že:
1. pojistná smlouva je jednoznačná,
 2. jedinou podmínkou pro uplatnění plnění z pojistné smlouvy je, že dlužník nesplní svoje závazky řádně a včas,
 3. pojistná smlouva je uzavřena tak, aby dlužníkovi nebo jiné osobě neumožnila krácení právních nároků vykazující mateřské banky nebo dceřiné společnosti zařazené do konsolidačního celku,
- h) směnkou, může být oceněno rizikovou vahou směnečně zavázané třetí osoby (pokud není mateřskou bankou nebo dceřinou společností zařazenou do konsolidačního celku) za předpokladu, že směnka vyhovuje těmto podmínkám:
1. závazek směnečně zavázané osoby (osob) nesmí být ničím podmíněn a omezen,
 2. termín splatnosti směnky je pevně stanoven (fixní směnka),
 3. místem splatnosti je banka se sídlem ve státech zóny A.

(2) Zajištění konsolidovaného rozvahového a konsolidovaného podrozvahového aktiva ve formě pohledávky nebo budoucí pohledávky musí být sjednáno tak, aby vykazující mateřská banka nebo dceřiná společnost zařazená do konsolidačního celku vykazující mateřské banky dosáhla uspokojení své pohledávky v případě, že dlužník závazkům nedostojí. Pokud takové aktivum není zajištěno v plné výši podle odst. 1 písm. a) až h), oceňuje se jeho nezajištěná část rizikovou vahou podle tabulky č. 1 v příloze č. 1.

§ 9

Úvěrová angažovanost

(1) Hrubou úvěrovou angažovaností vykazující mateřské banky na konsolidovaném základě vůči dlužníkovi se rozumí veškerá konsolidovaná finanční aktiva, která vykazující mateřská banka nebo dceřiná společnost zařazená do konsolidačního celku nabyta nebo oprávněně předpokládá, že nabude, včetně úvěrových příslibů, záruk a příslibů bankovních záruk a poskytnutých a potvrzených akreditivů, a pohledávek na dluhopisy. Pro účely úvěrové angažovanosti konsolidačního celku se započítávají veškerá finanční aktiva bez zohlednění opravných položek, resp. rezerv, které byly vytvořeny ke konkrétnímu podrozvahovému aktivu.

(2) Pevné termínové kontrakty a nakoupené opce se započítávají do hrubé úvěrové angažovanosti v hodnotě úvěrového ekvivalentu podle § 7 odst. 6. Pokud jsou splněny podmínky podle § 7 odst. 9, do hrubé úvěrové angažovanosti se započítává úvěrový ekvivalent podle § 7 odst. 10. Pohledávky z poskytnutých forwardových termínových vkladů se započítávají v hodnotě úvěrového ekvivalentu podle § 7 odst. 5.

(3) Do hrubé úvěrové angažovanosti se nezahrnují pohledávky z měnových operací s termínem vypořádání do dvou pracovních dnů ode dne sjednání kontraktu a pohledávky z operací nákupu a prodeje cenných papírů s termínem vypořádání maximálně pět pracovních dnů ode dne sjednání obchodu, u nichž termín vypořádání ještě nenastal. Do hrubé úvěrové angažovanosti se dále nezahrnují kapitálové investice, které jsou odečitatelnou položkou podle § 6 odst. 7.

(4) Do hrubé úvěrové angažovanosti se v případě reverzní repo operace a repo operace, vypůjčování a půjčování zahrnuje původní pozice převáděných úrokových, akciových nebo komoditních nástrojů v návaznosti na postup podle § 7 odst. 3.

§ 10

(1) Od hrubé úvěrové angažovanosti vůči dlužníkovi se mohou se po dobu trvání zajištění odečíst:

- a) ty její části, které jsou plně zajištěny zástavním právem k penězům, které byly dány dlužníkem do zástavy vykazující mateřské bance nebo dceřiné společnosti zahrnuté do

konsolidačního celku, a které jsou složeny a vedeny u vykazující mateřské banky nebo dceřiné společnosti zařazené do konsolidačního celku za předpokladu, že jsou splněny podmínky uvedené v § 8 odst. 1 písm. b), bod 1 až 4.

- b) ty její části, které jsou plně zajištěny zástavním právem k vkladním listům a obdobným nástrojům potvrzujícím uložení vkladu, vydaným vykazující mateřskou bankou nebo dceřinou společností zařazenou do konsolidačního celku, které byly dány dlužníkem do zástavy vykazující mateřské bance nebo dceřiné společnosti zařazené do konsolidačního celku, a které jsou uloženy u vykazující mateřské banky nebo dceřiné společnosti zařazené do konsolidačního celku za předpokladu, že jsou splněny podmínky uvedené v § 8 odst. 1, písm. d) bod 1 až 5, a 8.

(2) Od hrubé angažovanosti vůči dlužníkovi je možné po dobu trvání zajištění odečíst a převést do úvěrové angažovanosti vůči jiným osobám, např. vydavateli záruky, bance, na jejímž účtu jsou složeny peníze dané do zástavy, emitentovi dluhopisu, pojistiteli nebo směnečně zavázané osobě ty její části, které jsou plně zajištěny:

- a) ručením nebo zárukou vystavenou ve prospěch vykazující mateřské banky nebo dceřiné společnosti, která je zařazena do konsolidačního celku, vydanou centrálními vládami států zóny A včetně státní záruky vlády České republiky za závazky České exportní banky a.s. a za závazky pojištěné Exportní garanční a pojišťovací společností, a.s. podle zvláštního zákona¹⁵⁾ a institucemi podporovanými centrálními vládami států zóny A¹¹⁾, centrálními bankami států zóny A, Evropskými společenstvími¹¹⁾, mezinárodními finančními institucemi, centrálními vládami států zóny B nebo centrálními bankami států zóny B (v případě centrálních vlád států zóny B a centrálních bank států zóny B však jen za předpokladu, že pohledávky jsou denominovány a spláceny v národní měně společně jak pro dlužníka, tak pro ručitele, a nedošlo k restrukturalizaci suverénního dluhu daného státu), bankami se sídlem ve státech zóny A a investičními firmami se sídlem ve státech zóny A, přísluší-li těmto bankám a investičním firmám podle přílohy č. 1 tabulky č. 1 riziková váha do 0,2 včetně a jsou splněny podmínky podle § 8 odst. 1 písm. a) bod 1 až 4,
- b) zástavním právem k penězům daným do zástavy ve prospěch vykazující mateřské banky nebo dceřiné společnosti zařazené do konsolidačního celku za předpokladu, že jsou peníze složeny a vedeny na účtě u mateřské banky vykazující mateřské banky se sídlem ve státě zóny A, přísluší-li této bance podle tabulky č. 1 v příloze č. 1 riziková váha do 0,2 včetně, a jsou-li splněny podmínky podle § 8 odst. 1, písm. b), bod 1 až 4,
- c) zástavním právem k dluhopisům vydaným centrálními vládami států zóny A a jimi podporovanými institucemi, centrálními bankami států zóny A a Evropskými společenstvími, daným do zástavy ve prospěch vykazující mateřské banky nebo společnosti zahrnuté do konsolidačního celku a jsou splněny podmínky podle § 8 odst. 1 písm. d) bod 1 až 8,
- d) zástavním právem k dluhopisům vydaným mezinárodními finančními institucemi,

¹⁵⁾ § 8 odst. 1 písm. a), b) zákona č. 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou a o doplnění zákona č. 166/1993 Sb., o Nejvyšším kontrolním úřadu, ve znění pozdějších předpisů.

investičními firmami se sídlem ve státech zóny A a bankami se sídlem ve státech zóny A, přísluší-li těmto bankám a investičním firmám podle tabulky č. 1 v příloze č. 1 riziková váha do 0,2 včetně, daným do zástavy ve prospěch vykazující mateřské banky nebo dceřiné společnosti zařazené do konsolidačního celku a jsou splněny podmínky podle § 8 odst. 1 písm. d) bod 1 až 8. Zároveň takové dluhopisy nesmí být vydány vykazující mateřskou bankou, její mateřskou společností nebo dceřinou společností zařazenou do konsolidačního celku vykazující mateřské banky, dlužníkem nebo subjektem patřícím do ekonomicky spjaté skupiny (jejímž členem je dlužník), nesmí být součástí kapitálu. Dluhopisy jsou oceňovány reálnou hodnotou. Celková hodnota dluhopisů přesahuje hodnotu pohledávky o 50 %,

- e) zástavním právem k vkladním listům a obdobným nástrojům potvrzujícím uložení vkladu, vydaným vykazující mateřskou bankou nebo dceřinou společností zařazenou do konsolidačního celku nebo mateřskou bankou vykazující mateřské banky se sídlem ve státech zóny A, přísluší-li těmto subjektům riziková váha do 0,2 včetně. Vkladní listy a obdobné nástroje jsou dány do zástavy ve prospěch vykazující mateřské banky nebo dceřiné společnosti zařazené do konsolidačního celku, jsou uloženy u vykazující mateřské banky, její mateřské banky nebo dceřiné společnosti zařazené do konsolidačního celku vykazující mateřské banky se sídlem ve státech zóny A, a jsou splněny podmínky podle § 8 písm. d), bod 1 až 5, a 8,
- f) pojištěním u pojistitele, který není zařazen do konsolidačního celku, na jehož základě vykazující mateřská banka nebo dceřiná společnost zařazená do konsolidačního celku bude odškodněna, buď jako pojištěná osoba nebo z titulu, že je na ní převedeno pojistné plnění z pojistné smlouvy, jsou-li závazky pojistitele zaručeny centrální vládou států zóny A, Česká národní banka souhlasí pro účely tohoto opatření se všeobecnými pojistnými podmínkami a jsou-li splněny podmínky podle § 8 písm. g) bod 1 až 3 ,
- g) směnkou směnečně zavázané osoby, které přísluší riziková váha do 0,2 včetně, a jsou splněny podmínky podle § 8 odst. 1 písm. h), bod 1 až 3.

(3) Od hrubé úvěrové angažovanosti vykazující mateřské banky na konsolidovaném základě je možné dále odečíst:

- a) nepoužité části úvěrových příslibů včetně příslibů k uložení vkladu za předpokladu, že mateřská banka nebo dceřiná společnost zahrnutá do konsolidačního celku má bezpodmínečné, neměnitelné a neodvolatelné právo kdykoliv zrušit úvěrový příslib,
- b) 50% hodnoty dokumentárních akreditivů otevřených nebo potvrzených vykazující mateřskou bankou nebo dceřinou společností zahrnutou do konsolidačního celku za předpokladu, že splňují současně následující podmínky:
 1. dokumenty předložené mateřské bance nebo dceřiné společnosti zařazené do konsolidačního celku se vztahují k obchodovatelným komoditám,
 2. byla uzavřena zástavní smlouva k obchodovatelným komoditám,
 3. trvání závazku nepřesahuje jeden rok.

(4) Zajištění musí být sjednáno tak, aby vykazující mateřská banka nebo dceřiná společnost zařazená do konsolidačního celku vykazující mateřské banky dosáhla uspokojení

své pohledávky v případě, že dlužník svým závazkům nedostojí.

(5) Čistou úvěrovou angažovaností vůči dlužníkovi (kromě dlužníků, kteří jsou bankou se sídlem ve státech zóny B, pokud původní splatnost pohledávky za touto bankou je do 1 roku včetně a nedošlo k restrukturalizaci suverénního dluhu daného státu, a bankou se sídlem ve státech zóny A) se rozumí hrubá úvěrová angažovanost podle § 9 po odečtení položek podle odstavce 1, 2 a 3.

(6) Čistou úvěrovou angažovaností vůči bance se sídlem ve státě zóny B (v případě pohledávek s původní splatností do 1 roku včetně a nedošlo k restrukturalizaci suverénního dluhu daného státu) nebo bance se sídlem ve státě zóny A se rozumí hrubá úvěrová angažovanost podle § 9 po odečtení položek podle odstavce 1, 2 a 3 násobená koeficientem 0,2.

§ 11

(1) Ekonomicky spjatou skupinou dlužníků se rozumí dva nebo více dlužníků, vůči nimž má konsolidační celek vykazující mateřské banky úvěrovou angažovanost a kteří jsou navzájem spojeni tím, že:

- a) jeden z dlužníků má kontrolu³⁾ nad ostatními, nebo
- b) jejich vzájemné vztahy jsou takové povahy, že finanční těžkosti jednoho z dlužníků mohou způsobit platební potíže alespoň jednoho z ostatních. Za takové vzájemné vztahy se považují zejména vztahy, kdy:
 1. dlužníci jsou spojeni tak, že jeden dlužník má kvalifikovanou účast na druhém dlužníkovi,
 2. hlavní akcionáři dvou nebo více dlužníků (organizačně nezávislých) jsou stejné osoby,
 3. dlužníci mají společného ředitele, stejné některé členy statutárního orgánu nebo dozorčí rady,
 4. dlužníci jsou propojeni zárukami.

(2) Čistou úvěrovou angažovaností vůči ekonomicky spjaté skupině dlužníků se rozumí součet čistých úvěrových angažovaností jednotlivých dlužníků – členů ekonomicky spjaté skupiny podle § 10, odst. 5 nebo 6.

§ 12 Limity

(1) Vykazující mateřská banka je povinna od 31. prosince 1999 dodržovat poměr kapitálu k rizikově váženým aktivům konsolidačního celku ve výši nejméně 8%, limity úvěrové angažovanosti stanovené v odstavci 3 až 6 a limity pro kvalifikované účasti konsolidačního celku stanovené v odstavci 7.

(2) Pokud má být proveden úkon, který by znamenal snížení některé součásti tier I konsolidačního celku uvedených v § 6 odst. 2 písm. a) až d) vykazující mateřská banka je povinna neprodleně oznámit tento záměr České národní bance.

(3) Čistá úvěrová angažovanost vykazující mateřské banky na konsolidovaném základě vůči jednomu dlužníkovi s výjimkou dlužníků uvedených v odstavci 4 nesmí přesáhnout 25% kapitálu konsolidačního celku.

(4) Čistá úvěrová angažovanost vykazující mateřské banky na konsolidovaném základě nesmí přesáhnout 20 % kapitálu konsolidačního celku vykazující mateřské banky vůči:

- a) osobě, která má k vykazující mateřské bance nebo dceřiné společnosti zařazené do konsolidačního celku zvláštní vztah¹⁶⁾,
- b) ekonomicky spjaté skupině dlužníků, v níž alespoň jeden dlužník je osobou se zvláštním vztahem k mateřské bance nebo dceřiné společnosti zařazené do konsolidačního celku,
- c) ekonomicky spjaté skupině dlužníků, v níž alespoň u jednoho dlužníka je hlavním akcionářem nebo společníkem nebo členem osoba se zvláštním vztahem k vykazující mateřské bance nebo dceřiné společnosti zařazené do konsolidačního celku,
- d) právnickým osobám, ve kterých má mateřská banka nebo dceřiná společnost zařazená do konsolidačního celku kvalifikovanou účast, nebo
- e) ekonomicky spjaté skupině dlužníků, v níž alespoň jeden dlužník je právnickou osobou, ve které má některý člen (mateřská banka nebo dceřiná společnost) konsolidačního celku kvalifikovanou účast.

(5) Úhrn čistých úvěrových angažovaností vykazující mateřské banky na konsolidovaném základě vůči dlužníkům nebo ekonomicky spjatým skupinám dlužníků podle odstavce 3 a 4, u kterých čistá úvěrová angažovanost dosahuje 10 a více procent kapitálu konsolidačního celku podle § 6 odst. 6, nesmí přesáhnout 800 % kapitálu konsolidačního celku. Pokud je dlužník zařazen ve více ekonomicky spjatých skupinách dlužníků, pro účely tohoto limitu se čistá úvěrová angažovanost konsolidačního celku vůči tomuto dlužníkovi zahrne pouze do jedné ekonomicky spjaté skupiny. Čistá úvěrová angažovanost takové ekonomicky spjaté skupiny se potom zahrnuje pro účely sledování zmíněného limitu i v případě, že její výše klesla pod 10 % kapitálu banky podle § 6 odst. 6.

(6) Limitům čisté úvěrové angažovanosti vykazující mateřské banky na konsolidovaném základě nepodléhá a je z nich vyňata úvěrová angažovanost vůči:

- a) centrálním vládám států zóny A,
- b) centrálním bankám států zóny A,
- c) centrálním vládám států zóny B, pokud příslušné pohledávky jsou denominovány a spláceny v národní měně dlužníka, resp. v národní měně společně jak pro dlužníka, tak pro

¹⁶⁾ § 19 odst. 1 zákona č. 21/1992 Sb.

- ručitele, a nedošlo k restrukturalizaci suverénního dluhu daného státu,
- d) centrálním bankám států zóny B, pokud příslušné pohledávky jsou denominovány a spláceny v národní měně dlužníka, resp. v národní měně společně jak pro dlužníka, tak pro ručitele, a nedošlo k restrukturalizaci suverénního dluhu daného státu,
 - e) Evropským společenstvím,
 - f) Exportní garanční a pojišťovací společnosti, a.s., v rozsahu státní záruky podle zvláštního zákona,
 - g) České exportní bance, a.s. společnosti v rozsahu státní záruky podle zvláštního zákona
 - h) Fondu národního majetku v rozsahu záruky státu za pohledávky zaručené státem podle zvláštního zákona¹⁷⁾,
 - i) Konsolidační bance Praha, s.p.ú.

(7) Kvalifikovaná účast vykazující mateřské banky na konsolidovaném základě v právnické osobě, která není bankou, finanční institucí podle § 2 písm. d) a podnikem pomocných bankovních služeb nesmí překročit:

- a) v jedné právnické osobě 15% kapitálu konsolidačního celku,
- b) v souhrnu vůči všem právnickým osobám 60% kapitálu konsolidačního celku.

(8) Omezení podle odstavce 7 neplatí pro:

- a) kvalifikované účasti v právnické osobě vzniklé z titulu pohledávky mateřské banky nebo dceřiné společnosti zařazené do konsolidačního celku za touto právnickou osobou, pokud je držena nejdéle jeden rok od jejího nabytí,
- b) kvalifikované účasti z titulu účasti vykazující mateřské banky nebo dceřiné společnosti zařazené do konsolidačního celku na vydávání cenných papírů a poskytování souvisejících služeb, pokud je držena nejdéle šest měsíců od jejího nabytí.

ČÁST DRUHÁ

Postup při provádění konsolidace

§ 13

Konsolidační pravidla

(1) Konsolidace se provede způsobem přímé konsolidace¹⁸⁾ nebo po jednotlivých úrovních dílčích konsolidačních celků¹⁸⁾.

(2) Pro účely dohledu na konsolidovaném základě vydá mateřská banka konsolidační pravidla pro účely sestavení konsolidačního celku a hlášení o poměru kapitálu k rizikově váženým aktivům, úvěrové angažovanosti a kvalifikovaných účastech konsolidačního celku.

¹⁷⁾ § 24 odst. 2 zákona č. 171/1991 Sb., o působnosti orgánů České republiky ve věcech převodů majetku státu na jiné osoby a o Fondu národního majetku České republiky

¹⁸⁾ Čl. V přílohy 1 Opatření MF ČR

(3) V konsolidačních pravidlech je třeba stanovit:

- a) konsolidační celek ve formě organizačního schématu s uvedením názvu a sídla společností, stupně vlivu (zda jde o dceřinou nebo přidruženou společnost) a uvést v procentech podíl na základním jmění a podíl na hlasovacích právech v jednotlivých společnostech zařazených do konsolidačního celku,
- b) použití stejných způsobů oceňování majetku a závazků pro všechny společnosti konsolidačního celku,
- c) použití stejného kurzu podle zvláštního opatření ČNB¹⁹⁾,
- d) požadavky na úpravu a dodatečné analýzy údajů rozvahy společností, které poskytují konsolidované společnosti mateřské bance, popř. další údaje potřebné pro sestavení konsolidované rozvahy a hlášení o kapitálové přiměřenosti, úvěrové angažovanosti a kvalifikovaných účastech konsolidačního celku,
- e) způsob vypořádání konsolidačního rozdílu⁹⁾,
- f) požadavky na úpravu údajů, které poskytují společnosti zařazené do konsolidačního celku, jakož i způsob při vylučování vzájemných účetních případů.

§ 14

Použití metod konsolidace

(1) Plná metoda konsolidace se používá pro dceřiné společnosti mateřské banky.

(2) Ekvivalenční metoda konsolidace se používá pro přidružené společnosti mateřské banky.

(3) Vykazující mateřská banka může pro konsolidaci pojištěven použít metodu plnou nebo ekvivalenční.

§ 15

(1) Vykazující mateřská banka zajistí, že dceřiné a přidružené společnosti zařazené do konsolidačního celku v souladu s konsolidačními pravidly upraví údaje svých rozvah a připraví dodatečné analýzy údajů pro začlenění do konsolidované rozvahy a do výkazů obezřetného podnikání. V případě bank zahrnutých do konsolidačního celku bude upraven výkaz Bil (ČNB) 1-12 Měsíční bilance aktiv a pasiv. V případě společností zahrnutých do konsolidačního celku, které účtují dle Účtové osnovy a postupů účtování pro podnikatele

¹⁹⁾ Opatření ČNB č. 1/1999, kterým se stanoví metodika k sestavování výkazů předkládaných České národní bance bankami a pobočkami zahraničních bank

bude upraven výkaz Rozvaha v plném rozsahu (Rozvaha Úč POD 1-01). V případě pojišťoven účtujících dle Účtové osnovy a postupů účtování pro pojišťovny bude upraven výkaz Rozvaha v plném rozsahu.

(2) Vykazující mateřská banka zajistí, že dceřiné a přidružené společnosti zařazené do konsolidačního celku upraví oceňování podle principů oceňování vyhlášených v konsolidačních pravidlech v případě, že se oceňovací principy konsolidovaných společností odlišují od principů stanovených konsolidačními pravidly a podstatným způsobem by ovlivnily pohled na ocenění majetku a závazků v konsolidované rozvaze. Rozdíly vyplývající z těchto úprav se v prvním roce konsolidace zahrnou do rozvahové položky "Aktivní (pasivní) konsolidační rozdíl", v následujících letech do hospodářského výsledku konsolidačního celku. Odpisové plány stanovené jednotlivými konsolidovanými společnostmi a z nich vyplývající odpisy hmotného a nehmotného majetku zaúčtované v jednotlivých konsolidovaných společnostech se pro potřeby konsolidace neupravují.

(3) Vykazující mateřská banka sloučí údaje ze své rozvahy s přetříděnými a upravenými údaji z rozvahy konsolidovaných společností podle příloh 4a a 4b. Aktiva se vykazují v čisté účetní hodnotě, tj. hodnotě po snížení o opravné položky a oprávky.

(4) Další postup konsolidace plnou metodou je stanoven v příloze č. 1 Opatření MF ČR.

§ 16

Při konsolidaci ekvivalenční metodou postupuje mateřská banka v souladu s přílohou č. 1 čl. VII, část B odst. 1 a 2. Postup konsolidace ekvivalenční metodou Opatření MF ČR.

ČÁST TŘETÍ

§ 17 Hlášení

(1) Vykazující mateřská banka zajistí, aby ve všech společnostech zařazených do konsolidačního celku existovaly dostatečné vnitřní kontrolní mechanismy pro poskytování veškerých údajů a informací potřebných pro dohled na konsolidovaném základě.

(2) Vykazující mateřská banka vypracuje konsolidační pravidla pro účely sestavení konsolidované rozvahy.

(3) Vykazující mateřská banka je povinna podávat České národní bance hlášení podle vzorů a ve lhůtách stanovených v příslušném opatření ČNB¹⁹⁾. Česká národní banka je oprávněna v odůvodněných případech požadovat častější předkládání hlášení.

(4) Vykazující mateřská banka je povinna vedle hlášení podle odstavce 3 poskytnout České národní bance dodatečné informace o konsolidovaných dceřiných a přidružených společnostech v rozsahu údajů zveřejňovaných z účetní závěrky.

(5) Vykazující mateřská banka požádá auditora, aby ve spolupráci s auditory společností zařazených do konsolidačního celku ověřil a připravil zprávu o tom, zda:

- a) banka dodržuje postupy a požadavky stanovené tímto opatřením;
- b) systém pro přípravu hlášení o kapitálové přiměřenosti, úvěrové angažovanosti a kvalifikovaných účastech konsolidačního celku je vytvořen takovým způsobem, aby věrně zobrazoval kapitálovou strukturu, úvěrovou angažovanost a kvalifikované účasti konsolidačního celku;
- c) hlášení připravená k 31. prosinci za uplynulý kalendářní rok jsou úplná a správná.

(6) Útvary vnitřního auditu a kontroly vykazující mateřské banky ověřují úplnost a správnost údajů obsažených v hlášení podle odstavce 3.

(7) Vykazující mateřská banka předloží České národní bance zprávu podle odstavce 5 za uplynulý kalendářní rok nejpozději do 30. září následujícího roku.

(8) Vykazující mateřská banka vydá vnitřní předpis, kterým zabezpečí realizaci tohoto Opatření.

(9) Předpis podle odstavce 8 musí být schválen statutárním orgánem vykazující mateřské banky. Vykazující mateřská banka zabezpečí, aby na jeho dodržování dohlížela dozorčí rada banky.

(10) Vykazující mateřská banka zajistí pravidelné a spolehlivé informování představenstva a dozorčí rady o dodržování limitů podle § 12.

(11) Vykazující mateřská banka předloží České národní bance vnitřní předpis podle odstavce 8 nejpozději do tří měsíců od účinnosti tohoto opatření. Vykazující mateřská banka předkládá změny tohoto předpisu nejpozději do jednoho měsíce po jejich přijetí.

§ 18

Přechodná a závěrečná ustanovení

(1) Vykazující mateřská banka předloží České národní bance informace podle § 5 odst. 1 počínaje 30. zářím 1999.

(2) Vykazující mateřská banka zasílá České národní bance hlášení podle § 17 počínaje hlášeními k 31. prosinci 1999.

§ 19

Účinnost

Toto opatření nabývá účinnosti dnem vyhlášení.

Guvernér
doc. Ing. Tošovský, v.r.

Sekce politiky bankovního dohledu
odpovědný pracovník:
Ing. Sylva Floríková, tel. 2441 4408

PŘÍLOHY

- Příloha č. 1 **Tabulka č. 1 Rizikové váhy aktiv**
- Příloha č. 2 **Tabulka č. 2 Konverzní faktory podrozvahových aktiv**
Tabulka č. 3 Konverzní faktory pevných a opčních termínových kontraktů
- Příloha č. 3 **Vzorový propočet poměru kapitálu k rizikově váženým aktivům na konsolidovaném základě**
- Příloha č. 4a **Zahrnutí přetříděných a upravených údajů z Rozvahy Úč POD 1-01 konsolidovaných subjektů do rozvahy mateřské banky Bil (ČNB) 1-12 Měsíční bilance aktiv a pasiv**
- Příloha č. 4b **Zahrnutí přetříděných a upravených údajů z rozvahy konsolidovaných subjektů účtujících dle Účtové osnovy a postupu účtování pro pojišťovny do rozvahy banky ve formátu ČNB**

Tabulka č. 1 Rizikové váhy aktiv

riziková váha	druh rozvahového aktiva
0	<ol style="list-style-type: none"> 1. pokladní hodnoty, 2. pohledávky za centrálními vládami států zóny A, Evropskými společenstvími, 3. pohledávky za centrálními bankami států zóny A, 4. pohledávky za centrálními vládami států zóny B denominované a splácené v národní měně dlužníka, pokud nedošlo k restrukturalizaci suverénního dluhu daného státu, 5. pohledávky za centrálními bankami států zóny B denominované a splácené v národní měně dlužníka, pokud nedošlo k restrukturalizaci suverénního dluhu daného státu, 6. pohledávky pojištěné Exportní garanční a pojišťovací společností a.s., podle § 8 odst. 1 písm. a) zákona č. 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou, příp. dalšími pojistiteli, jejichž závazky jsou zaručeny centrální vládou států zóny A, pokud Česká národní banka odsouhlasila jejich všeobecné pojistné podmínky, 7. pohledávky za Českou exportní bankou a.s., které jsou zaručeny zárukou státu podle v § 8 odst. 1 písm. b) zákona č. 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou, 8. pohledávky za Fondem národního majetku, které jsou zaručeny zárukou státu dle § 24 odst. 2 zákona č. 171/1991 Sb., o působnosti orgánů České republiky ve věcech převodů majetku státu na jiné osoby a o Fondu národního majetku České republiky, ve znění zákona 120/1995 Sb., 9. pohledávky za Konsolidační bankou Praha, s.p.ú., 10. reálné hodnoty pevných termínových a opčních kontraktů, 11. aktiva, která jsou odečitatelnou položkou podle § 6 odst. 7.
0,2	<ol style="list-style-type: none"> 1. pohledávky za bankami se sídlem ve státech zóny A kromě pohledávek, které jsou součástí kapitálových investic odečítaných podle § 6 odst. 7 a kromě pohledávek, kterým přísluší riziková váha 1,00, 2. pohledávky za bankami se sídlem ve státech zóny B, které mají původní splatnost nejvýše 1 rok, kromě pohledávek, kterým přísluší riziková váha 1,00, 3. pohledávky za mezinárodními finančními institucemi, 4. pohledávky za vládami územních celků států zóny A, 5. pohledávky za orgány územní samosprávy států zóny A, 6. pohledávky za institucemi podporovanými centrálními vládami států zóny A, 7. pohledávky za Fondem národního majetku, kterým nepřisluší riziková váha 0, 8. pohledávky za investičními firmami se sídlem ve státech zóny A, kromě pohledávek, které jsou součástí kapitálových investic odečítaných podle § 6 odst. 7, a kromě pohledávek, kterým přísluší riziková váha 1,00, 9. pohledávky za burzovními clearingovými centry se sídlem ve státech zóny A, 10. finanční nástroje v procesu inkasa a podobné nástroje,
0,5	<ol style="list-style-type: none"> 1. pohledávky zajištěné zástavním právem k nemovitostem podle § 8 odst. f) 2. náklady a příjmy příštích období,

Tabulka č. 1 Rizikové váhy aktiv (pokračování)

1	<p>Všechna ostatní aktiva, která nejsou uvedena výše, zejména:</p> <ol style="list-style-type: none">1. kapitálové investice do bank a finančních institucí, které nejsou odečitatelnou položkou podle § 6 odst. 7,2. kapitálové investice do právnických osob, kromě bank a finančních institucí,3. pohledávky za bankami se sídlem ve státech zóny A a investičními firmami se sídlem ve státech zóny A, u kterých byl prohlášen konkurz nebo povoleno vyrovnání nebo jsou v likvidaci nebo u kterých byla zavedena nucená správa. Zahrnují se pohledávky, které nejsou odečitatelnou položkou podle § 6 odst. 7,4. pohledávky za právnickými osobami kromě bank a finančních institucí a kromě pohledávek odečítaných podle § 6 odst. 7, a pohledávky za fyzickými osobami,5. pohledávky za centrálními vládami států zóny B, kterým nepřísluší riziková váha 0, a za institucemi podporovanými centrálními vládami států zóny B,6. pohledávky za centrálními bankami států zóny B, kterým nepřísluší riziková váha 0,7. pohledávky za vládami území celků států zóny B a za orgány územní samosprávy států zóny B8. pohledávky za bankami se sídlem ve státech zóny B s původní splatností nejvýše 1 rok, u kterých byla zavedena nucená správa, prohlášen konkurz nebo povoleno vyrovnání nebo jsou v likvidaci,9. pohledávky za bankami se sídlem ve státech zóny B, s původní splatností delší než 1 rok, které nejsou odečitatelnou položkou podle § 6 odst. 7,10. nesplacená část emise akcií a dluhopisů, které jsou částečně splaceny11. hmotný majetek.
---	---

Příloha č. 2

Tabulka č. 2 Konverzní faktory podrozvahových aktiv

Konverzní faktor	Vybrané podrozvahové aktivum
0	poskytnuté odvolatelné úvěrové přísliby včetně příslibů k uložení vkladu s původní splatností do 1 roku včetně odvolatelné bezpodmínečně, kdykoliv a bez výpovědní lhůty
0,2	poskytnuté záruky z otevření a potvrzení dokumentárních akreditivů, u nichž podléhající aktivum slouží jako zástava,
0,5	1. poskytnuté úvěrové přísliby, kterým nepřísluší konverzní faktor 0 2. poskytnuté neplatební záruky včetně neodvolatelných záložních akreditivů (standby letter of credit) 3. poskytnuté záruky z otevření a potvrzení neodvolatelných dokumentárních akreditivů, u nichž dodaná komodita neslouží jako zástava, 6. poskytnuté přísliby bankovních záruk
1	1. poskytnuté forwardové termínové vklady 2. poskytnuté platební záruky, včetně neodvolatelných záložních akreditivů (standby letter of credit) 3. poskytnuté záruky z prodaných směnek 4. poskytnutá směnečná rukojemství 5. poskytnutá přijetí směnek 6. odprodané pohledávky vázané povinným zpětným odkupem zbytkové části 7. pohledávky z pevných termínových kontraktů na úrokové a akciové nástroje a delta ekvivalenty pohledávky z opčních kontraktů na úrokové a akciové nástroje

Tabulka č. 3 Konverzní faktory pevných a opčních termínových kontraktů

pevné a opční termínové kontrakty					
	úrokové ²⁾	měnové včetně měnového zlata	Akciové	drahé kovy kromě zlata	ostatní komodity ³⁾
Zbytková splatnost ¹⁾ :					
do 1 roku včetně	0	0,01	0,06	0,07	0,10
od 1 roku do 5 let	0,005	0,05	0,08	0,07	0,12
nad 5 let	0,015	0,075	0,10	0,08	0,15

- 1) U kontraktů, u kterých dochází k vypořádání v určitých přesně stanovených datech a kde podmínky vypořádání jsou takové, že tržní reálná hodnota kontraktů k těmto datům je nulová, se za zbytkovou splatnost považuje doba do následujícího takového data. U těchto kontraktů v případě úrokových nástrojů se zbývající splatnosti nad jeden rok konverzní faktor nemůže být nižší než 0,005.
- 2) U úrokových swapů typu proměnlivá úroková sazba/proměnlivá úroková sazba v jedné měně se potenciální budoucí úvěrová expozice nepočítá; úvěrová expozice je založena pouze na výpočtu momentální úvěrové expozice metodou stanovení reálné hodnoty nástroje, tj. konverzní faktory se považují za nulové.
- 3) Do této rizikové kategorie se také zařazují kontrakty na komodity, které nejsou obsažené v jiných rizikových kategoriích.

Vzorový propočet poměru kapitálu k rizikově váženým aktivům na konsolidovaném základě

Konsolidovaná rozvaha	Čistá účetní hodnota	Úprava o odečítané položky	Upravená čistá účet. hodnota	Riziková váha	Rizikově vážená částka
Hotovost	2 000		2 000	0	0
Pohledávky za centrálními bankami (pouze zóna A)	15 000		15 000	0	0
Pohledávky za bankami v ČR	20 000		20 000	0,2	4000
Pohledávky z úvěrů za klienty	75 000		75 000	1	75000
kapitálová investice (z toho v bance A ve výši 2 500)	8 000	-2 500	5 500	1	5500
Podnikové dluhopisy	6 000		6 000	1	6000
Aktivní konsolidační rozdíl	500		500	1	500
Ostatní aktiva	7 500		7 500	1	7500
Aktiva celkem	134 000		131 500		98 500
Vklady	96 500				
Ostatní pasiva	18 300				
Rezervy (všeobecné)	3 500				
Základní jmění	2 000				
Kapitálové fondy (emisní ažio)	500				
Zákoně a ostatní rezervní fondy	3 000				
Konsolidační rezervní fond	1 500				
Nerozdělený zisk z předchozích období	2 500				
Zisk běžného období	1 200				
Podíl na hospodářském výsledku v ekvivalenci	500				
Menšinové vlastní jmění (z toho menšinové základní jmění, emisní ažio, rezervní fondy a menšinový nerozdělený zisk předchozích období ve výši 3 700)	4 500				
Pasiva celkem	134 000				
Výpočet kapitálu	Pozn.				
Základní jmění	1	2 000			
Kapitálové fondy (emisní ažio)	1	500			
Zákoně a ostatní rezervní fondy	2	3 000			
Konsolidační rezervní fond		1 500			
Nerozdělený zisk z předchozích období		2 500			
Menšinové vlastní jmění (část dle Opatření)	3	3 700			
Aktivní konsolidační rozdíl	4	-500			
Tier 1 celkem		12 700			
Rezervy - všeobecné (1,25% z rizik. vážených aktiv)		1 231			
Tier 2 celkem		1 231			
Kapitálové investice do bank	5	-2 500			
Kapitál celkem		11 431			
Kapitál k rizikově váženým aktivům v %	6	11,61%			

Poznámky:

- 1) Základní jmění, kapitálové fondy (emisní ažio), zákonné a ostatní rezervní fondy se zahrnují do vlastního kapitálu v plné výši.
- 2) Zahrnují se ostatní rezervní fondy vyjma fondů účelově vytvořených
- 3) Do menšinového vlastního jmění se zahrnuje pouze jeho část dle § 6 Opatření
tj.: $4\ 500 - 500 - 300 = 3\ 700$.
- 4) Aktivní konsolidační rozdíl je odečitatelnou položkou
- 5) Kapitálová investice do banky A, která je vyšší než 10% základního jmění banky A, do které se investuje.
Částka odečítaná z kapitálu snižuje zároveň hodnotu rizikově vážených aktiv (riziková váha je 0%).
- 6) Kapital k rizikově váženým aktivům je podílem kapitálu celkem a celkových rizikově vážených aktiv, tj.:
 $11\ 431/98\ 500 * 100 = 11,61$.

Zahrnutí přetříděných a upravených údajů z Rozvahy Úč POD 1-01 konsolidovaných subjektů do rozvahy mateřské banky Bil (ČNB) 1-12 Měsíční bilance aktiv a pasív

Čís. pol	Bil (ČNB) 1-12 Položka	Čís. pol	Rozvaha Úč POD 1-01 Položka
a	b	c	d
1	Pokladni hodnoty		
2	Pokladna	C.IV.1	Peníze
3	Zlato		
4	Drahé kovy ostatní		
5	Ostatní pokladniční hodnoty		
6	Vklady a úvěry u emis.bank		
7	Účty platebního styku-DT zúst.	C.IV.2	Účty v bankách (plat. styku u emisních bank)
8	Ostatní vklady a prostředky u emisních bank	C.IV.2	Účty v bankách (ostatní u emisních bank)
9	Šekové poštovní účty -debetní zůstatky		
10	Vklady, standard. úvěry a pohledávky za jin. bank		
11	Běžné účty u jiných bank-DT zúst.	C.IV.2	Účty v bankách (běžné u jiných bank)
12	Běžné účty jiných bank-DT zúst.		
13	Termínované vklady jiných bank-uložené	C.IV.2	Účty v bankách (termínované u jiných bank)
14	Depozitní směnky nakoupené od jiných bank	C.IV.3	Ostatní investiční cenné papíry a vklady (termínované vklady) Krátkodobý finanční majetek (dep. směnky nakup. od jiných bank)
15	Ostatní úvěry poskytnuté jiným bankám	B.III.4 B.III.5	Půjčky podnikům ve skupině (jiné banky) Jiné finanční investice (jiné banky)
16	Klasifikované úvěry a pohledávky za jin. bankami	B.III.4 B.III.5	Půjčky podnikům ve skupině (klasifik. úvěry jin. bankám) Jiné finanční investice (klasifik. úvěry jin. bankám)
17	Pohledávky z jiných hodnot než z CP	C.III.8	Jiné pohledávky (pohled. z j.hodnot než z CP)
18	Pohledávky z CP	C.III.8	Jiné pohledávky (pohled. z CP)
19	Standardní úvěry a pohledávky za org. rep. a m. org.		
20	Stand.úv.a pohl.k rozpočt.prostř.	B.III.5	Jiné finanční investice (úv. a pohl. k rozpočt. prostř.)
21	Stand.úv.a pohl.k mimorozp.prostř.	B.III.5	Jiné finanční investice (úv. a pohl. k mimorozpočt. prostř.)
22	Klasif.úv.a pohl.za org.rep.a m.org.		
23	Klasif.úv.a pohl.k rozpočt.prostř.	B.III.5	Jiné finanční investice (klasifik. úv. a pohl. k rozpočt. prostř.)
24	Klasif.úv.a pohl.k mimorozp.prostř.	B.III.5	Jiné finanční investice (klasifik. úv. a pohl. k mimorozpočt. prostř.)
25	Stand.úvěry a pohl.za klienty		
26	Běžné účty klientů-DT zúst.		
27	Krát.úv.klientů na obch.pohledávky		
28	Ostatní krátkodobé úvěry klientům		
29	Střednědobé úvěry klientům	B.III.4 B.III.5	Půjčky podnikům ve skupině (klientům, střednědobé) Jiné finanční investice (ostatní půjčky klientům, střednědobé)
30	Dlouhodobé úvěry klientům	B.III.4	Půjčky podnikům ve skupině (klientům, dlouhodobé)

Čís. pol	Bit (ČNB) 1-12 Položka	Čís. pol	Rozvaha Uč POD 1-01 Položka
a	b	c	u
		B.III.5	Jiné finanční investice (ostatní půjčky klientům, dlouhodobé)
31	Ost.krátkod.pohl.za klienty		
32	Klasif.úvěry a pohl.za klienty	B.III.4 B.III.5	Půjčky podnikům ve skupině (klientům, klasifikované) Jiné finanční investice (ostatní půjčky klientům, klasifikované)
33	Sledované úvěry klientům		
34	Nestandardní úvěry klientům		
35	Pochybné úvěry klientům		
36	Ztrátové úvěry klientům		
37	Opr.pol.ke klasif.úv.a pohl.v Kč celkem		
38	Opr.pol.ke klasif.úv.a pohl.v CM celkem		
39	Hodn. k inkasu příj. od koresp.		
40	Hodn. k inkasu příj. od klientů		
41	Zúčt.s tuz.pob. a jedn.-výsl.DT zúst.		
42	Provoz. prostř. svěřené zahr. pob. a jedn.		
43	Pohl. za různými dlužníky	C.II C.III.	Dlouhodobé pohledávky Krátkodobé pohledávky (mimo účtu 377 Zúčtování obchodů, pohled. z CP a z jiných hodnot než CP z pol. C.III.8)
44	Čas.rozl.a přech.účty akt.		
45	Náklady příštích období	D.I.1	Náklady příštích období
46	Příjmy příštích období	D.I.2	Příjmy příštích období
47	Dohadné účty aktivní	D.II	Dohadné účty aktivní
48	Usp.účty op. s úrok.nástroji -DTzúst.		
49	Usp.účty op.s měn. nástroji-DT zúst.		
50	Usp.účty op.s ost.nástroji-DT zúst.		
51	Pohledávky za akcionáři a společníci	A.	Pohledávky za upsané vlastní jmění
52	Vlastní akcie ke sniž.zákl.jmění	A.I.2	Vlastní akcie
53	Pohl.z obch s CP a fin.deriváty		
54	Pohl. za trhem CP a za příkazci	C.III.8	Jiné pohledávky (pouze účet 377 Zúčtování obchodů)
55	Garant.CP k umístn.na veřejnosti		
56	Prémie z nakoup.opcí		
57	Cenné papíry k obchodování		
58	St.pokl.pouk.a obd.dluh.em.státem	C.IV.3	Krátkodobý finanční majetek (st. pokl. pouk. a obd. dluh. em. státem)
59	Pouk.a obd.dluh.emis.bank	C.IV.3	Krátkodobý finanční majetek (pouk. a obd. dluh. emis. bank)
60	Obligace a obd.CP s pev.výnosem	C.IV.3	Krátkodobý finanční majetek (obligace a obd. CP s pevným výnosem)
61	Akcie a ost.CP s proměnl.výnosem	C.IV.3	Krátkodobý finanční majetek (akcie a ost. CP s proměnlivým výnosem)
62	Kupóny CP	C.IV.3	Krátkodobý finanční majetek (kupóny CP)
63	Ost.diskontované dlužné CP	C.IV.3	Krátkodobý finanční majetek (ost. diskontované dlužné CP)
64	Intervenční zásoba CP	C.IV.3	Krátkodobý finanční majetek (intervenční zásoba CP)
65	Dlouhodobé finanční investice		
66	Maj.účasti s podstatným vlivem	B.III.2	Podílové cenné papíry a vklady v podnicích s podstatným vlivem

Čís. pol	Bil (ČNB) 1-12 Položka	Čís. pol	Rozvaha Úč POD 1-01 Položka
a	b	c	d
67	Maj. účasti s rozhodujícím vlivem	B.III.1	Podílové cenné papíry a vklady v podnicích s rozhodujícím vlivem
68	Dlouhod. fin. inv. do ost. maj. CP	B.III.3	Ostatní investiční cenné papíry a vklady (ost. majetkové CP)
69	Dlouhod. fin. inv. do dlužných CP	B.III.3	Ostatní investiční cenné papíry a vklady (dlužné CP)
70	Akt. kurs. rozd. z prep. MÚ a zákl. jmění	D.I.3	Kursově rozdíly aktivní
71	Prostř. posk. zahr. poboč. a jedn.		
72	Dlouhodobě posk. prostředky pob. a jedn. v zahr.		
73	Posk. dl. úvěry zvláštn. char. v zahr.		
74	Pořízení majetku	B.I.6 B.I.7 B.II.7 B.II.8	Nedokončené nehmotné investice Poskytnuté zálohy na nehmotný investiční majetek Nedokončené hmotné investice Poskytnuté zálohy na hmotný investiční majetek
75	Hmotný majetek		
76	Provozní hmotný majetek		
77	Neprovozní hmotný majetek	B.II.	Hmotný investiční majetek (mimo hmotného investičního majetku v leasingu a položek B.II.7, B.II.8 a B.II.9)
78	Hmot. maj. v leasingu celkem		
79	Hmotný majetek v leasingu	B.II.	Hmotný investiční majetek (hmotný investiční majetek v leasingu, mimo položek B.II.7, B.II.8 a B.II.9)
80	Hm. maj. po rozv. leas. sml.	B.II.	Hmotný investiční majetek (hm. maj. po rozv. leas. sml., mimo položek B.II.7, B.II.8 a B.II.9)
81	Nehmotný majetek	B.I. B.II.9	Nehmotný investiční majetek (mimo položek B.I.6 a B.I.7) Opravná položka k nabytému majetku (Dt zůst.)
82	Zásoby	C.I.	Zásoby
83	Neuhr. ztráta z předch. období	A.IV.2	Neuhrazená ztráta minulých let (mimo ztráty z minulého roku)
84	Ztráta z minulého roku	A.IV.2	Neuhrazená ztráta minulých let (ztráta z minulého roku)
85	Ztráta běžného období	A.V.	Hospodářsky výsledek běžného účetního období (ztráta)
86	ÚHRN AKTIV		
87	z toho: v konvertibilní měně		
88	v nekonvertibilní měně		

Čís. pol	Bil (ČNB) 1-12 Položka	Čís. pol	Rozvaha Uč POD 1-01 Položka
a	b	c	d
89	Přech.ag.z pověř.-deb.zúst.		
90	Úvěry a j.zdr.od emis.bank		
91	Účty plat.styku-CR zúst.		
92	Ost.úvěry a zdroje od emis. Bank		
93	Redistribuční úvěr		
94	Refinanční úvěry		
95	Šekové poš.účty-CR zúst.		
96	Vld.a úv.přij.od jin.bank		
97	Běžné účty u j.bank-CR zúst.		
98	Běžné účty jiných bank-CR zúst.		
99	Term.vklady od j.bank-přijaté		
100	Depoz.směnky prod.j.bankám		
101	Ost.úvěry přijaté od jin.bank	B.IV.1 B.IV.2	Bankovní úvěry dlouhodobé Běžné bankovní úvěry
102	Závazky z j.hod.než z CP	B.III.9	Jiné závazky (závazky z j.hodnot než z CP)
103	Závazky z CP	B.III.9	Jiné závazky (závazky z CP)
104	Vklady org.rep.a m.org.		
105	Vklady rozpočt.prostř.		
106	Vklady mimorozpočt.prostř.		
107	Vklady klientů		
108	Běžné účty klientů-CR zůstatky		
109	Terminované vklady klientů		
110	Úspěšné vklady klient.na požádání		
111	Úspěšné vklady klient.terminované		
112	Přijaté úvěry od klientů celkem		
113	Depoz.směnky prodané klientům		
114	Ostatní úvěry přijaté od klientů	B.IV.3	Krátkodobé finanční výpomoci
115	Ostatní krátkodobé závazky vůči klientům		
116	Emise vkl.cert.a obd.dluhopisů celkem		
117	Emit.krátkod.vklad.certifikáty		
118	Emit.stř.a dlouhod.vklad.certifikáty		
119	Emit.krátkod.poukázky banky		
120	Emit.stř.a dlouhod.poukázky banky		
121	Emitované ost.dluhopisy		
122	Účelově vázané vklady		
123	Záv.vůči koresp.z hodn.zasl.k inkasu		
124	Záv.vůči kdien.z hodn.zasl.k inkasu		
125	Zúčt.s tuz.pob. a jedn.-výsl.CR zúst.		
126	Provoz.prostř.přij.od zahr.pob. a jedn.		
127	Závazky vůči ruz.věřitelům	B.II. B.III.	Dlouhodobé závazky (mimo pol. B.II.4) Krátkodobé závazky (mimo účtu 377 Zúčtování obchodů, závazků z CP a z jiných hodnot než CP z pol. B.III.9)
128	Čas.rozl.a přech.účty pasivní		
129	Výdaje příštích období	C.I.1	Výdaje příštích období
130	Výnosy příštích období	C.I.2	Výnosy příštích období
131	Dohadné účty pasivní	C.II.	Dohadné účty pasivní
132	Usp.účty op.s úrok. nástr. -CR zúst.		
133	Usp.účty op.s měn. nástr. -CR zúst.		

Čís. pol	Bit (ČNB) 1-12 Položka	Čís. pol	Rozvaha Uč POD 1-01 Položka
a	b	c	d
134	Usp. účty op.s ost.nástr.-CR zúst.		
135	Záv.z vlastní emise CP		
136	Záv.z obchod. s CP a fin. deriváty		
137	Záv.vůči trhu CP a příkazům	B.II.9	Jiné závazky (pouze účet 377 Zúčtování obchodů)
138	Záv.z CP klientů svěř.do disp.banky		
139	Záv.z nakoup.nesplacených CP		
140	Záv.z upsaných nesplac.MÚ		
141	Prémie z prodaných opcí		
142	Obdržené subvence		
143	Prostř.obdobné subvencím		
144	Emise obligací celkem		
145	Emitované oblig.a obd.dluhopisy	B.II.4	Emitované dluhopisy
146	Emit.hypoteční zástavní listy		
147	Přij.dlouh.úvěry zvl.char.		
148	Dlouh.úvěry zvl.char.přij.od bank		
149	Dlouh.úvěry zvl.char.přij.od klientů		
150	Rezervy		
151	Rezervy daňové uznané	B.I.1	Rezervy zákonné
152	Rezervy daňové neuznané	B.I.2 B.I.3	Rezerva na kurs. ztráty Ostatní rezervy
153	Fondy tvořené ze zisku		
154	Zákonné rezervní fondy	A.III.1	Zákonný rezervní fond
155	Ostatní fondy tvořené ze zisku	A.III.2 A.III.3	Nedělitelný fond Statutární a ostatní fondy
156	Základní jmění	A.I.1	Základní jmění
157	Dl.záv.zahr.pob.vůči centr.		
158	Kapitálové fondy	A.II.	Kapitálové fondy
159	Pas.kurs.rozd.z prep.MÚ a zákl.jmění	C.I.3	Kurové rozdíly pasivní
160	Nerozd.zisk z předch. období	A.IV.1	Nerozdělený zisk minulých let (mimo zisku z minulého roku)
161	Zisk z minulého roku	A.IV.1	Nerozdělený zisk minulých let (zisk z minulého roku)
162	Zisk běžného období	A.V.	Hospodářský výsledek běžného účetního období (zisk)
163	ÚHRN PASÍV		
164	z toho:v konvertibilní měně		
165	v nekonvertibilní měně		

Čís. pol	Bil (ČNB) 1-12 Položka	Čís. pol	Rozvaha Uč POD 1-01 Položka
a	b	c	d
166	Přech.ag.z pověř.-kred.zúst.		
201	Poskytn.přísl.úvěrů a půjč.		*)
202	Pohledávky ze záruk		
203	Poskytnuté záruky		
204	Poskytnutá přijetí směnek		
205	Poskyt.zár.z prod.směnek		
206	Poskytnutá směnečná ručení		
207	Pohledávky z akreditivů		
208	Poskyt.zár.z otevř.akreditivů		
209	Poskyt.zár.z potvrz.akreditivů		
210	Pohl. ze spotových operací		
211	Pohl. ze spot.op.s úrok.nástroji		
212	Pohl. ze spot.op.s měn.nástr.		
213	Pohl. ze spot.op.s akciov.nástroji		
214	Pohl. ze spot.op.s komod.nástroji		
215	Pohl.z pevných term.operací		
216	Pohl.z pevn.TO s úrok.nástr.		
217	Pohledávky z forwardů		
218	Pohledávky z futures		
219	Pohledávky ze swapů		
220	Pohledávky z jiných term.operací		
221	Pohl.z pevn.TO s měn.nástr.		
222	Pohledávky z forwardů		
223	Pohledávky z futures		
224	Pohledávky ze swapů		
225	Pohledávky z jiných term.operací		
226	Pohl.z pevn.TO s akciov.nástr.		
227	Pohledávky z forwardů		
228	Pohledávky z futures		
229	Pohledávky ze swapů		
230	Pohledávky z jiných term.operací		
231	Pohl.z pevn.TO s komodit.nástr.		
232	Pohledávky z forwardů		
233	Pohledávky z futures		
234	Pohledávky ze swapů		
235	Pohledávky z jiných term.operací		
236	Pohledávky z opčních operací		
237	Pohl.z opcí na úrok.nástr.		
238	Nakoupené opce		
239	Prodané opce		
240	Pohl.z opcí na zahr.měnu		
241	Nakoupené opce		
242	Prodané opce		
243	Pohl.z opcí na akciové nástr.		
244	Nakoupené opce		
245	Prodané opce		
246	Pohl.z opcí na komoditní nástr.		
247	Nakoupené opce		
248	Prodané opce		
249	Pohledávky ze zástav		
250	Poskyt.nemovité zástavy		
251	Poskyt.penížní zástavy		
252	Poskyt.zástavy-cenné papíry		
253	Poskyt.ostatní zástavy		
254	Odepsané pohledávky		

Čís. pol	Bil (ČNB) 1-12 Položka	Čís. pol	Rozvaha Uč POD 1-01
			Položka
a	b	c	d
255	Podrozvahová aktiva celkem		
256	Přijaté přísl. úvěrů a půjč.		
257	Závazky ze záruk		
258	Přijaté záruky		
259	Přijatá přijetí směnek		
260	Přijaté zár. z prod. směnek		
261	Přijatá směnečná ručení		
262	Závazky z akreditivů		
263	Přijaté zár. z otevř. akreditivů		
264	Přijaté zár. z potvrz. akreditivů		
265	Závazky ze spotových operací		
266	Závaz. ze spot.op.s úrok.nástroji		
267	Závaz. ze spot.op.s měn.nástr.		
268	Závaz. ze spot.op.s akciov.nástroji		
269	Závaz. ze spot.op.s komod.nástroji		
270	Závazky z pevných term.operací		
271	Závazky z pevn.TO s úrok.nástr.		
272	Závazky z forwardů		
273	Závazky z futures		
274	Závazky ze swapů		
275	Závazky z jiných term.operací		
276	Závazky z pevn.TO s měn.nástr.		
277	Závazky z forwardů		
278	Závazky z futures		
279	Závazky ze swapů		
280	Závazky z jiných term.operací		
281	Závazky z pevn.TO s akciov.nástr.		
282	Závazky z forwardů		
283	Závazky z futures		
284	Závazky ze swapů		
285	Závazky z jiných term.operací		
286	Závazky z pevn.TO s komodit.nástr.		
287	Závazky z forwardů		
288	Závazky z futures		
289	Závazky ze swapů		
290	Závazky z jiných term.operací		
291	Závazky z opčních operací		
292	Závazky z opcí na úrok.nástr.		
293	Nakoupené opce		
294	Prodané opce		
295	Závazky z opcí na zahr.měnu		
296	Nakoupené opce		
297	Prodané opce		
298	Závazky z opcí na akciové nástr.		
299	Nakoupené opce		
300	Prodané opce		
301	Závazky z opcí na komoditní nástr.		
302	Nakoupené opce		
303	Prodané opce		
304	Závazky ze zástav		
305	Přijaté nemovitě zástavy		
306	Přijaté peněžní zástavy		
307	Přijaté zástavy-cenné papíry		
308	Přijaté ostatní zástavy		
309	Podrozvahová pasíva celkem		

Čís. pol	Bil (ČNB) 1-12 Položka	Čís. pol	Rozvaha Úč POD 1-01 Položka
a	b	c	d

*) Podrozvahové položky konsolidovaného subjektu je nutno doplnit dle požadavků daných podrozvahovou částí výkazu Bil (ČNB) 1-12 Měsíční bilance aktiv a pasív.

Zahrnutí přetříděných a upravených údajů z rozvahy konsolidovaných subjektů účtujících dle
Účtové osnovy a postupu účtování pro pojišťovny do rozvahy banky ve formátu ČNB

Čís. pol	CNB rozvaha Položka	Čís. ř.	Rozvaha pro pojišťovny Položka
a	b	c	d
1	Pokladní hodnoty		
2	Pokladna	51	Pokladna a jiné pokladní hodnoty
3	Zlato		
4	Drahé kovy ostatní		
5	Ostatní pokl.hodnoty	52	Šeky
6	Vklady a úvěry u emis.bank		
7	Účty plat.styku-DTzúst.	50	Běžné účty (plat. styku u emisních bank)
8	Ostatní vklady a prostředky u emis. bank	50	Běžné účty (ostatní u emisních bank)
9	Šekové poš.účty -deb.zúst.		
10	Vkl.stand.úv.a pohl.za jin.bankami		
11	Běžné účty u jin.bank-DT zúst.	50	Běžné účty (u jiných bank)
12	Běžné účty jin.bank-DT zúst.		
13	Term.vklady jiných bank-uložené	31	Depozita u bank
14	Dep.směnky nakoup.od j.bank	25	Cenné papíry s pevným výnosem (dep. směnky nakoup.od jiných bank)
15	Ost.úvěry posk.jiným bankám	20	Obligace a ostatní dluhopisy, půjčky-podniky s rozhodujícím vlivem (půjčky bankám)
		21	Obligace a ostatní dluhopisy, půjčky-podniky s podstatným vlivem (půjčky bankám)
		22	Ostatní majetkové účasti a ostatní dlouhodobé pohledávky (půjčky bankám)
		29	Hypotekární půjčky (bankám)
		30	Ostatní půjčky (bankám)
16	Klasif. úvěry a pohl.za jin.bankami	20	Obligace a ostatní dluhopisy, půjčky-podniky s rozhodujícím vlivem (klasifikované půjčky bankám)
		21	Obligace a ostatní dluhopisy, půjčky-podniky s podstatným vlivem (klasifikované půjčky bankám)
		22	Ostatní majetkové účasti a ostatní dlouhodobé pohledávky (klasifikované půjčky bankám)
		29	Hypotekární půjčky (klasifikované bankám)
		30	Ostatní půjčky (klasifikované bankám)
17	Pohled.z j.hodnot než z CP		
18	Pohledávky z CP		
19	Stand.úv.a pohl.za org.rep.a m.org.		
20	Stand.úv.a pohl.k rozpočt.prostř.	22	Ostatní majetkové účasti a ostatní dlouhodobé pohledávky (úv. a pohl. k rozpočt. prostř.)
		30	Ostatní půjčky (úv. a pohl. k rozpočtovým prostředkům)
21	Stand.úv.a pohl.k mimorozp.prostř.	22	Ostatní majetkové účasti a ostatní dlouhodobé pohledávky (úv. a pohl. k mimorozpočt. prostř.)
		30	Ostatní půjčky (úv. a pohl. k mimorozpočtovým prostředkům)
22	Klasif.úv.a pohl.za org.rep.a m.org.		Pohledávky za orgány republik - klasifikované
23	Klasif.úv.a pohl.k rozpočt.prostř.	22	Ostatní majetkové účasti a ostatní dlouhodobé pohledávky (klasif. úv. a pohl. k rozpočt. prostř.)
		30	Ostatní půjčky (klasif. úv. a pohl. k rozpočtovým prostředkům)
24	Klasif.úv.a pohl.k mimorozp.prostř.	22	Ostatní majetkové účasti a ostatní dlouhodobé pohledávky (klasif. úv. a pohl. k mimorozpočt. prostř.)

Čís. pol	ČNB rozvaha Položka	Čís. ř.	Rozvaha pro pojišťovny Položka
a	b	c	d
		30	Ostatní půjčky (klasif. úv. a pohl. k mimorozpočtovým prostředkům)
25	Stand.úvěry a pohl.za klienty		Stand.úvěry a pohl.za klienty
26	Běžné účty klientů-DT zúst.		
27	Krát.úv.klientů na obch.pohledávky		
28	Ostatní krátkodobé úvěry klientům	30	Ostatní půjčky (krátkodobé klientům)
29	Střednědobé úvěry klientům	30	Ostatní půjčky (střednědobé klientům)
30	Dlouhodobé úvěry klientům	20	Obligace a ostatní dluhopisy, půjčky-podniky s rozhodujícím vlivem (dlouhodobé úvěry klientům)
		21	Obligace a ostatní dluhopisy, půjčky-podniky s podstatným vlivem (dlouhodobé úvěry klientům)
		22	Ostatní majetkové účasti a ostatní dlouhodobé pohledávky (dlouhodobé úvěry klientům)
		29	Hypotekární půjčky (dlouhodobé klientům)
		30	Ostatní půjčky (dlouhodobé klientům)
31	Ost.krátkod.pohl.za klienty		
32	Klasif.úvěry a pohl.za klienty	20	Obligace a ostatní dluhopisy, půjčky-podniky s rozhodujícím vlivem (klasifikované úvěry klientům)
		21	Obligace a ostatní dluhopisy, půjčky-podniky s podstatným vlivem (klasifikované úvěry klientům)
		22	Ostatní majetkové účasti a ostatní dlouhodobé pohledávky (klasifikované úvěry klientům)
		29	Hypotekární půjčky (klasifikované klientům)
		30	Ostatní půjčky (klasifikované klientům)
33	Sledované úvěry klientům		
34	Nestandardní úvěry klientům		
35	Pochybné úvěry klientům		
36	Zrátové úvěry klientům		
37	Opr.pol.ke klasif.úv.a pohl.v Kč celkem		
38	Opr.pol.ke klasif.úv.a pohl.v CM celkem		
39	Hodn.k inkasu příj.od koresp.		
40	Hodn.k inkasu příj.od klientů		
41	Zúct.s tuz.poh.-výsl.DT zúst.		
42	Provoz.prostř.svěřené zahr.pob.a jedn.		
43	Pohl.za různými dlužníky	33	Pohledávky ze složených depozit
		36	Pohledávky z přímého pojištění a zajištění
		41	Ostatní pohledávky
		48	Ostatní aktiva
44	Čas.roz.la přech.účty aktivní	54	Přechodné účty aktiv
45	Náklady příštích období		
46	Příjmy příštích období		
47	Dohadné účty aktivní		
48	Usp.účty op. s úrok.nástroji -DT zúst.		
49	Usp.účty op.s měn. nástroji-DT zúst.		
50	Usp.účty op.s ost.nástroji-DT zúst.		
51	Pohl.za akcionáři a společníky	40	Pohledávky za upsané základní jmění
52	Vlast.akcie ke sníž.zákl.jmění	53	Vlastní akcie
53	Pohl.za obch s CP a fin.deriváty		
54	Pohl. za trhem CP a za příkazci		
55	Garant.CP k umístn.na veřejnosti		
56	Prémie z nakoup.opcí		
57	Cenné papíry k obchodování		
58	St.pokl.pouk.a obd.dluh.em.státem	25	Cenné papíry s pevným výnosem (st. pokl. pouk. a obd. dluh. em. státem)

Čís. pol	ČNB rozvaha Položka	Čís. ř.	Rozvaha pro pojišťovny Položka
a	b	c	d
59	Pouk.a obd.dluh.emis.bank	25	Cenné papíry s pevným výnosem (pouk. a obd. dluh. emis. bank)
60	Obligace a obd.CP s pev.výnosem	25	Cenné papíry s pevným výnosem (obligace a obd. CP s pevným výnosem)
61	Akcie a ost.CP s proměnl.výnosem	24	Cenné papíry s proměnlivým výnosem
		26	Finanční umístění v investičních společnostech a investičních fondech
		27	Finanční umístění ve sdruženích s právní subjektivitou
		28	Finanční umístění ve sdruženích bez právní subjektivity
		32	Ostatní finanční umístění
		34	Finanční umístění jménem pojištěných
62	Kupóny CP	25	Cenné papíry s pevným výnosem
63	Ost.diskontované dlužné CP	25	Cenné papíry s pevným výnosem
64	Intervenční zásoba CP		
65	Dlouhodobé finanční investice		
66	Maj.účasti s podstatným vlivem	19	Majetk. účasti v podnicích s podsta. vlivem
67	Maj.účasti s rozhodujícím vlivem	18	Majetk. účasti v podnicích s rozhod. vlivem
68	Dlouhod.fin.inv.do ost.maj.CP	22	Ostatní majetk. účasti a ostatní dlouhodobé pohledávky (ost. majetkové CP)
69	Dlouhod.fin.inv.do dlužných CP	20	Obligace a ostatní dluhopisy, půjčky-podniky s rozhodujícím vlivem (dlužné CP)
		21	Obligace a ostatní dluhopisy, půjčky-podniky s podstatným vlivem (dlužné CP)
70	Akt.kurs.rozd.z prep.MÚ a zákl.jmění		
71	Prostř.posk.poboč.v zahr. a jednat.		
72	Dlouhodobě posk.protředky pob. a jedn. v		
73	Posk.dl.úvěry zvláštn.char. v zahrani.		
74	Pořízení majetku	46	Pořízení majetku
75	Hmotný majetek		
76	Provozní hmotný majetek	15	Pozemky a stavby (nemovitosti)-provozní
		43	Hmotný movitý majetek-provozní
77	Neprovozní hmotný majetek	15	Pozemky a stavby (nemovitosti)-neprovozní
		43	Hmotný movitý majetek-neprovozní
78	Hmot.maj.v leasingu celkem		
79	Hmotný majetek v leasingu		
80	Hm.maj.po rozv.leas.sml.		
81	Nehmotný majetek	11	Nehmotný majetek
82	Zásoby		
83	Neuhr.ztráta z předch.období	58	Neuhrazená ztráta minulých let (mimo ztráty z minulého roku)
84	Ztráta z minulého roku	58	Neuhrazená ztráta minulých let (ztráta z minulého roku)

Čís. pol	ČNB rozvaha Položka	Čís. ř.	Rozvaha pro pojišťovny Položka
a	b	c	d
85	Ztráta běžného období	59	Ztráta běžného účetního období
86	ÚHRN AKTÍV		ÚHRN AKTÍV
87	z toho: v konvertibilní měně		
88	v nekonvertibilní měně		
89	Přech.ag.z pověř.-deb.zúst.		
90	Úvěry a j.zdr.od emis.bank		
91	Účty plat.styku-CR zúst.		
92	Ost.úvěry a zdroje od emis. Bank		
93	Redistribuční úvěr		
94	Refinanční úvěry		
95	Šekové poš.účty-CR zúst.		
96	Vkl.a uv.přij.od jiných.bank		
97	Běžné účty u j.bank-CR zúst.		
98	Běžné účty jiných bank-CR zúst.		
99	Term.vklady od j.bank-přijaté		
100	Depoz.směnky prod.j.bankám		
101	Ost.úvěry přijaté od jin.bank	85 87	Půjčky zaručené dluhopisem (banky) Bankovní úvěry
102	Závazky z j.hod.než z CP		
103	Závazky z CP		
104	Vklady org.rep.a m.org.		
105	Vklady rozpočt.prostř.		
106	Vklady mimorozpočt.prostř.		
107	Vklady klientů		
108	Běžné účty klientů-CR zůstatky		
109	Termínované vklady klientů		
110	Úsporné vklady klient.na požádání		
111	Úsporné vklady klient.termínované		
112	Přijaté úvěry od klientů celkem		
113	Depoz.směnky prodané klientům		
114	Ostatní úvěry přijaté od klientů	85	Půjčky zaručené dluhopisem (klienti)
115	Ostatní krátkodobé závazky vůči klientům		
116	Emise vkl.cert.a obd.dluhopisů celkem		
117	Emit.krátkod.vklad.certifikáty		
118	Emit.stř.a dlouhod.vklad.certifikáty		
119	Emit.krátkod.poukázky banky		
120	Emit.stř.a dlouhod.poukázky banky		
121	Emitované ost.dluhopisy		
122	Účelově vázané vklady		
123	Záv.vůči koresp.z hodn.zasl.k inkasu		
124	Záv.vůči klen.z hodn.zasl.k inkasu		
125	Zúčt.s tuz.pob. a jedn. -výsl.CR zúst.		
126	Provoz.prostř.přij.od zahr.pob.		
127	Závazky vůči riz.věřitelům	78 81 88 89 90 91 92	Závazky ze složených depozit Závazky z přímého pojištění a zajištění Závazky daňové Závazky soc. zabezp. a zdrav. pojištění Závazky k podnikům s rozhodujícím vlivem Závazky k podnikům s podstatným vlivem Ostatní závazky
128	Čas.rozla.přech.účty pasivní	93	Přechodné účty pasiv
129	Výdaje příštích období		
130	Výnosy příštích období		
131	Dohadné účty pasivní		
132	Usp.účty op. s úrok nástroji -CR zúst.		

Čís. pol	ČNB rozvaha Položka	Čís. ř.	Rozvaha pro pojišťovny Položka
a	b	c	d
133	Usp.účty op.s měnovými nástroji-CR zůst.		
134	Usp.účty op.s ost.nástr.-CR zůst.		
135	Záv.z vlastní emise CP		
136	Záv.z obch. s CP a fin. Deriváty		
137	Záv.vůči trhu CP a příkazcům		
138	Záv.z CP klientů svěř.do disp.banky		
139	Záv.z nakoup.nesplacených CP		
140	Záv.z upsaných nesplac.MÚ		
141	Prémie z prodaných opcí		
142	Obdržené subvence		
143	Prostř.obdobné subvencím		
144	Emise oblig.a obdob. dluhopisy celkem		
145	Emitované obligace		
146	Emit.hypoteční zástavní listy		
147	Přij.dlouh.úvěry zvl.char.		
148	Dlouh.úvěry zvl.char.přij.od bank	79	Podřízená pasiva (banky)
149	Dlouh.úvěry zvl.char.přij.od klientů	79	Podřízená pasiva (klienti)
150	Rezervy		
151	Rezervy daňově uznané		
152	Rezervy daňově neuznané	75	Rezervy na ostatní rizika a ztráty
152A	Technické rezervy	68	Technické rezervy
		74	Rezerva na krytí závazků z finančního umístění jménem pojištěných
153	Fondy tvořené ze zisku		
154	Zákonné rezervní fondy	66	Zákonný rezervní fond
155	Ostatní fondy tvořené ze zisku	67	Ostatní fondy
156	Základní jmění	62	Základní jmění
157	DLzáv.zahr.pob.vůči centr.		
158	Kapitálové fondy	63	Emisní úřlo
		64	Jiné kapitálové účty
		65	Rezervní fond z nového přecenění
159	Pas.kurs.rozd.z prep.MÚ a zákl.jmění		
160	Nerozd.zisk z předch. období	94	Nerozdělený zisk minulých let (mimo zisku z minulého roku)
161	Zisk z minulého roku	94	Nerozdělený zisk minulých let (zisk z minulého roku)

Čís. pol	CNB rozvaha Položka	Čís. ř.	Rozvaha pro pojišťovny Položka
a	b	c	d
162	Zisk běžného období	95	Zisk běžného účetního období
163	ÚHRN PASÍV		ÚHRN PASÍV
164	z toho: v konvertibilní měně		
165	v nekonvertibilní měně		
166	Přech.ag.z pověř.-kred.zúst.		
201	Poskytn.přísl.lůvěrů a pújč.		*)
202	Pohledávky ze záruk		
203	Poskytnuté záruky		
204	Poskytnutá přijetí směnek		
205	Poskyt.zár.z prod.směnek		
206	Poskytnutá směnečná ručení		
207	Pohledávky z akreditivů		
208	Poskyt.zár.z otevř.akreditivů		
209	Poskyt.zár.z potvrz.akreditivů		
210	Pohl. ze spotových operací		
211	Pohl. ze spot.op.s úrok.nástroji		
212	Pohl. ze spot.op.s měn.nástr.		
213	Pohl. ze spot.op.s akciov.nástroji		
214	Pohl. ze spot.op.s komod.nástroji		
215	Pohl.z pevných term.operací		
216	Pohl.z pevn.TO s úrok.nástr.		
217	Pohledávky z forwardů		
218	Pohledávky z futures		
219	Pohledávky ze swapů		
220	Pohledávky z jiných term.operací		
221	Pohl.z pevn.TO s měn.nástr.		
222	Pohledávky z forwardů		
223	Pohledávky z futures		
224	Pohledávky ze swapů		
225	Pohledávky z jiných term.operací		
226	Pohl.z pevn.TO s akciov.nástr.		
227	Pohledávky z forwardů		
228	Pohledávky z futures		
229	Pohledávky ze swapů		
230	Pohledávky z jiných term.operací		
231	Pohl.z pevn.TO s komodit.nástr.		
232	Pohledávky z forwardů		
233	Pohledávky z futures		
234	Pohledávky ze swapů		
235	Pohledávky z jiných term.operací		
236	Pohledávky z opčních operací		
237	Pohl.z opcí na úrok.nástr.		
238	Nakoupené opce		
239	Prodané opce		
240	Pohl.z opcí na zahr.měnu		
241	Nakoupené opce		
242	Prodané opce		
243	Pohl.z opcí na akciové nástr.		
244	Nakoupené opce		
245	Prodané opce		
246	Pohl.z opcí na komoditní nástr.		
247	Nakoupené opce		
248	Prodané opce		

Čís. pol	ČNB rozvaha Položka	Čís. ř.	Rozvaha pro pojišťovny Položka
a	b	c	d
249	Pohledávky ze zástav		
250	Poskyt.nemovitě zástavy		
251	Poskyt.peněžní zástavy		
252	Poskyt.zástavy-cenné papíry		
253	Poskyt.ostatní zástavy		
254	Odepsané pohledávky		
255	Podrozvahová aktiva celkem		
256	Přijaté přísl.úvěrů a půjč.		
257	Závazky ze záruk		
258	Přijaté záruky		
259	Přijatá přijetí směnek		
260	Přijaté zár.z prod.směnek		
261	Přijatá směnečná ručení		
262	Závazky z akreditivů		
263	Přijaté zár.z otevř.akreditivů		
264	Přijaté zár.z potvrz.akreditivů		
265	Závazky ze spotových operací		
266	Závaz. ze spot.op.s úrok.nástroji		
267	Závaz. ze spot.op.s měn.nástr.		
268	Závaz. ze spot.op.s akciov.nástroji		
269	Závaz. ze spot.op.s komod.nástroji		
270	Závazky z pevných term.operací		
271	Závazky z pevn.TO s úrok.nástr.		
272	Závazky z forwardů		
273	Závazky z futures		
274	Závazky ze swapů		
275	Závazky z jiných term.operací		
276	Závazky z pevn.TO s měn.nástr.		
277	Závazky z forwardů		
278	Závazky z futures		
279	Závazky ze swapů		
280	Závazky z jiných term.operací		
281	Závazky z pevn.TO s akciov.nástr.		
282	Závazky z forwardů		
283	Závazky z futures		
284	Závazky ze swapů		
285	Závazky z jiných term.operací		
286	Závazky z pevn.TO s komodit.nástr.		
287	Závazky z forwardů		
288	Závazky z futures		
289	Závazky ze swapů		
290	Závazky z jiných term.operací		
291	Závazky z opčních operací		
292	Závazky z opcí na úrok.nástr.		
293	Nakoupené opce		
294	Prodané opce		
295	Závazky z opcí na zahr.měnu		
296	Nakoupené opce		
297	Prodané opce		
298	Závazky z opcí na akciové nástr.		
299	Nakoupené opce		
300	Prodané opce		
301	Závazky z opcí na komoditní nástr.		
302	Nakoupené opce		

Čís. pol	ČNB rozvaha Položka	Čís. ř.	Rozvaha pro pojišťovny Položka
a	b	c	d
303	Prodané opce		
304	Závazky ze zástav		
305	Přijaté nemovité zástavy		
306	Přijaté peněžní zástavy		
307	Přijaté zástavy-cenné papíry		
308	Přijaté ostatní zástavy		
309	Podrozvahová pasíva celkem		

- *) Podrozvahové položky konsolidovaného subjektu je nutno doplnit dle požadavků daných podrozvahovou částí ČNB rozvahy.

Třídící znak							
1	0	3	9	9	5	1	0

OPATŘENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY
Č. 3 ZE DNE 28. ČERVNA 1999,

O KAPITÁLOVÉ PŘIMĚŘENOSTI BANK
ZAHRNUJÍCÍ ÚVĚROVÉ A TRŽNÍ RIZIKO

2H. (01) : VĚSTNÍK ČNB 12/1999, opatř. č. 5

Česká národní banka podle § 14 a § 15 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, a § 24 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů, stanoví:

ČÁST PRVNÍ

ÚVODNÍ USTANOVENÍ

§ 1

Předmět úpravy

(1) Tímto opatřením se stanoví:

- a) kapitálový požadavek k úvěrovému riziku, riziku úvěrové angažovanosti a tržnímu riziku banky, tj. úrokovému, akciovému, měnovému, komoditnímu, a k opčním kontraktům,
- b) poměr kapitálu k rizikově váženým aktivům (dále jen „kapitálová přiměřenost“¹⁾),
- c) limit kapitálové přiměřenosti,
- d) limity úvěrové angažovanosti bankovního portfolia a limity pro měnové pozice.

(2) Ustanovení § 3, § 4, § 34 odst. 2 a 3, § 35, § 65 odst. 1, § 66 a § 67 se vztahují na banky a na pobočky zahraničních bank. Ustanovení § 37 odst. 2 se vztahuje pouze na pobočky zahraničních bank. Ostatní ustanovení se vztahují pouze na banky.

§ 2

Definice

(1) Kapitálovým požadavkem se rozumí hodnota v Kč propočtená podle postupů uvedených v části třetí až desáté tohoto opatření vyjadřující potřebu odpovídajícího kapitálového krytí rizik podstupovaných bankou. Kapitálový požadavek je složen z kapitálového požadavku A a kapitálového požadavku B.

(2) Kapitálový požadavek A se rovná kapitálovému požadavku k úvěrovému riziku bankovního portfolia (část třetí).

(3) Kapitálový požadavek B se rovná součtu:

- a) kapitálového požadavku k úvěrovému riziku obchodního portfolia (část čtvrtá),
- b) kapitálového požadavku k riziku úvěrové angažovanosti obchodního portfolia (část pátá),
- c) kapitálového požadavku k obecnému úrokovému riziku (část šestá),

¹⁾ Příloha č. 3 obsahuje příklad výpočtu kapitálové přiměřenosti.

- d) kapitálového požadavku k obecnému akciovému riziku (část sedmá),
- e) kapitálového požadavku k měnovému riziku (část osmá),
- f) kapitálového požadavku ke komoditnímu riziku (část devátá),

Kapitálový požadavek k opčním kontraktům se přičítá podle části desáté ke kapitálovému požadavku ke specifickému a obecnému úrokovému riziku, kapitálovému požadavku ke specifickému a obecnému akciovému riziku, kapitálovému požadavku k měnovému riziku a kapitálovému požadavku ke komoditnímu riziku.

(4) Pro účely tohoto opatření banka člení všechny nástroje do:

- a) obchodního portfolia, nebo
- b) bankovního portfolia.

Kritériem pro zařazení nástrojů do příslušného portfolia je účel jejich nabytí bankou, který je v souladu se strategií banky schválenou jejím představenstvem při dodržení ustanovení odstavců 5 až 9.

(5) Do obchodního portfolia se zařazují:

- a) finanční a komoditní nástroje držené bankou za účelem obchodování a dosažení zisku z cenových rozdílů a změn úrokových měr v krátkodobém horizontu, zpravidla do 1 roku, a to v takovém množství, jehož zobchodování na veřejném trhu nemůže podstatně ovlivnit jejich ceny,
- b) nevypořádané operace podle § 11 odst. 2 a volné dodávky podle § 11 odst. 6,
- c) finanční nástroje určené k přímému prodeji, zpravidla mimo organizovaný trh, u kterých je o prodeji rozhodnuto a banka činí další kroky ke zvýšení výnosu. Banka je v jednání s konkrétním partnerem o prodeji nástroje, popř. učinila veřejnou nabídku na prodej.

(6) Do bankovního portfolia se zařazují finanční a komoditní nástroje nezařazené do obchodního portfolia zejména nástroje, u nichž má banka úmysl a schopnost držet je do jejich splatnosti. Do bankovního portfolia se zařadí úvěry s výjimkou úvěrů poskytnutých nebo přijatých v rámci reverzních repo operací a repo operací, výpůjček a půjček cenných papírů a komodit, pokud tyto reverzní repo operace a repo operace, výpůjčky a půjčky jsou zařazeny do obchodního portfolia v souladu s odstavcem 7. Do bankovního portfolia se dále zařadí půjčky a vklady.

(7) V případě reverzních repo operací a repo operací, výpůjček a půjček cenných papírů a komodit a pevných termínových a opčních kontraktů se postupuje tak, že do obchodního portfolia se zařadí:

- a) pevné termínové a opční kontrakty s výjimkou těch, které zajišťují nástroje zařazené do bankovního portfolia,
- b) repo operace a půjčky cenných papírů a komodit, přičemž tyto cenné papíry a komodity jsou zařazeny do obchodního portfolia. Ostatní repo operace a půjčky cenných papírů a komodit se zařazují do bankovního portfolia;
- c) reverzní repo operace a výpůjčky cenných papírů a komodit, platí-li podmínky uvedené v bodu 1., 2. a 4. nebo v bodu 3. a 4.:
 1. hodnota převedených nástrojů je přizpůsobována následným změnám reálných hodnot těchto nástrojů,
 2. smlouva zajišťuje, že v případě selhání smluvního partnera se pohledávky banky automaticky a okamžitě kompenzují s pohledávkami partnera,

3. smlouva je uzavřena s centrální bankou státu zóny A nebo bankou se sídlem ve státě zóny A, která má rizikovou váhu 0,2 podle tabulky č. 1 v příloze č. 1, nebo investiční firmou se sídlem ve státě zóny A, která má rizikovou váhu 0,2 podle tabulky č. 1 v příloze č. 1,

4. smlouva má krátkodobý charakter, tj. její trvání zpravidla nepřesahuje 1 rok, a není uzavřena za nápadně neobvyklých podmínek.

Ostatní reverzní repo operace a výpůjčky cenných papírů a komodit se zařazují do bankovního portfolia.

(8) Přesuny nástrojů z bankovního do obchodního portfolia a naopak jsou možné, pokud jsou v souladu se strategií banky.

(9) Řízení obchodního portfolia musí být organizačně a administrativně odděleno od řízení bankovního portfolia.

§ 3

Oceňování nástrojů a pozic

(1) Nástroje obchodního portfolia se denně přeceňují reálnými hodnotami. Cenné papíry obchodního portfolia se oceňují podle příslušného opatření České národní banky²⁾.

(2) Nástroje bankovního portfolia se oceňují v souladu se zvláštním zákonem³⁾. Cenné papíry bankovního portfolia se oceňují podle příslušného opatření České národní banky²⁾. Nástroje v cizích měnách bankovního portfolia se denně přeceňují pouze s ohledem na změny měnového kurzu. Komoditní nástroje bankovního portfolia se denně přeceňují reálnými hodnotami.

(3) Banka může pro účely stanovení kapitálového požadavku k měnovému riziku a sledování dodržení limitů na měnové pozice podle § 37 ocenit nástroje bankovního portfolia v cizích měnách reálnými hodnotami.

(4) Reálnou hodnotou nástroje se rozumí tržní hodnota dosažená a vyhlášená na trhu, který banka dlouhodobě považuje za rozhodující pro daný nástroj. Není-li k dispozici tržní hodnota, použije se ocenění kvalifikovaným odhadem, kterým se rozumí hodnota stanovená na základě jasně definovaného způsobu, popř. algoritmu výpočtu popsaneho ve vnitřním předpisu podle § 66.

(5) Kapitálové investice bankovního portfolia se oceňují cenou pořízení po odečtení vytvořených opravných položek.

²⁾ Opatření České národní banky č. 3 ze dne 9. června 1997 o zásadách vytváření portfolií cenných papírů a majetkových podílů bankami a krytí rizika znehodnocení cenných papírů a majetkových podílů opravnými položkami.

³⁾ Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů.

(6) Hmotný a nehmotný majetek bankovního portfolia určený k odepisování se oceňuje pořizovací cenou po odečtení vytvořených oprávek a opravných položek. Hmotný a nehmotný majetek bankovního portfolia, který není určen k odepisování, se oceňuje pořizovací cenou po odečtení vytvořených opravných položek.

(7) Vlastní akcie vykazující banky bankovního portfolia se oceňují cenou pořízení po odečtení vytvořených opravných položek, vlastní akcie vykazující banky obchodního portfolia se oceňují podle příslušného opatření České národní banky²⁾.

(8) Úrokové, akciové, měnové a komoditní pozice se oceňují obdobným způsobem jako nástroje.

§ 4

Přepočítání nástrojů v cizích měnách na Kč

Jednotlivé nástroje v cizích měnách se přepočítají na Kč měnovým kurzem podle příslušného předpisu⁴⁾.

ČÁST DRUHÁ

VYMEZENÍ KAPITÁLU

§ 5

Stanovení tier 1, tier 2 a tier 3

- (1) Tier 1 je tvořen položkami:
- a) splacené základní jmění zapsané v obchodním rejstříku,
 - b) splacené emisní ažio,
 - c) zákonné rezervní fondy,
 - d) ostatní rezervní fondy vytvořené ze zisku po zdanění s výjimkou rezervních fondů účelově vytvořených,
 - e) nerozdělený zisk z předchozích období po zdanění, pokud zisk příslušných období byl potvrzen auditorem v auditu účetní závěrky, valná hromada účetní závěrku schválila a rozhodla o výši nerozděleného zisku.

(2) Tier 2 je tvořen položkami:

⁴⁾ Opatření České národní banky č. 1 ze dne 8. ledna 1999, kterým se stanoví metodika k sestavování výkazů předkládaných České národní bance bankami a pobočkami zahraničních bank.

- a) rezervy na krytí obecných rizik až do výše 1,25 % rizikově vážených aktiv bankovního portfolia,
- b) podřízený dluh A maximálně do výše 50 % tier 1. Podřízený dluh A představuje úvěr, půjčku nebo vklad poskytnutý věřitelem vykazující bance. Pro účely započítávání podřízeného dluhu do tier 2 musí být splněna tato kritéria:
1. částka podřízeného dluhu A byla v plné výši převedena na účet banky,
 2. podřízený dluh A je nezajištěn vykazující bankou nebo třetí stranou,
 3. podřízený dluh A má lhůtu splatnosti nejméně 5 let od data jeho převedení na účet banky, jistina podřízeného dluhu je jednorázově splatná. Pokud smlouva o podřízeném dluhu A zahrnuje ustanovení, podle kterého má banka právo nikoliv povinnost splatit tento dluh před stanoveným termínem splatnosti (kupní opce), může banka uplatnit toto právo nejdříve po pěti letech od data převedení částky podřízeného dluhu na její účet;
 4. podřízený dluh A nesmí být splacen nebo vyplacen před stanoveným termínem splatnosti bez předchozího kladného vyjádření České národní banky,
 5. smlouva o podřízeném dluhu A obsahuje ujednání smluvních stran o tom, že započtení pohledávky věřitele z podřízeného dluhu proti jeho závazkům vůči bance není přípustné,
 6. smlouva o podřízeném dluhu A obsahuje klauzuli podřízenosti, která je přijatelná pro Českou národní banku. Tato klauzule musí obsahovat ujednání, že v případě vstupu banky do likvidace nebo prohlášení konkurzu na majetek banky se jistina i příslušenství podřízeného dluhu splatí až po plném uspokojení všech závazků banky vůči vkladatelům a ostatním věřitelům s výjimkou závazků vůči těm věřitelům, jejichž pohledávky jsou vázány stejnou nebo obdobnou klauzulí podřízenosti. Smlouva stanoví, že veškeré zmínky o jakýchkoliv závazcích banky v souvislosti s konkurzem na majetek banky se týkají pouze těch závazků vůči věřitelům banky, jejichž pohledávky za bankou byly v konkurzu na majetek banky řádně uplatněny;
 7. podřízený dluh A nelze přijmout vykazující bankou jako zajištění,
 8. banka vyazuje podřízený dluh A jako součást tier 2, pokud obdržela kladné vyjádření České národní banky, že příslušnou částku podřízeného dluhu A je možné započítávat jako součást tier 2.

(3) Podřízený dluh A se pro účely stanovení kapitálu podle odstavce 5 postupně snižuje o 20 % ročně během posledních 5 let před termínem své splatnosti, pokud podle odstavce 4 není stanoveno jinak. Začíná se snižovat den následující po skončení pátého roku před svým termínem splatnosti, tzn. v posledním roce před dnem splatnosti se započítává pro účely stanovení kapitálu 20 % celkové částky tohoto dluhu. Část podřízeného dluhu A nezapočítávanou do tier 2 nelze zahrnout do tier 3 podle odstavce 6.

(4) Pokud smlouva o podřízeném dluhu A obsahuje kupní opci, podřízený dluh se snižuje pro účely stanovení tier 2 během posledních pěti let před dohodnutým termínem splatnosti pouze v tom případě, jestliže navýšení úrokové sazby podřízeného dluhu (step-up) v případě nevyužití kupní opce je maximálně 2 % p.a. Je-li dohodnut step-up vyšší než 2 % p.a., částka podřízeného dluhu se pro účely stanovení tier 2 snižuje během posledních pěti let přede dnem, kdy má banka možnost poprvé kupní opci využít. Podřízený dluh se v obou případech snižuje v souladu s odstavcem 3.

(5) Kapitálem banky se rozumí součet tier 1 a tier 2 snížený o odečitatelné položky, kterými jsou:

- a) neuhrazená ztráta z předchozích období,
- b) ztráta běžného období,
- c) nehmotný majetek,
- d) vlastní akcie banky bez ohledu na jejich zařazení do obchodního nebo bankovního portfolia,
- e) kapitálové investice do jiné banky nebo finanční instituce⁵⁾ bankovního portfolia (kromě bank a finančních institucí konsolidovaných podle zvláštního opatření⁶⁾), pokud tyto kapitálové investice přesahují 10 % základního jmění jednotlivých bank nebo finančních institucí, do nichž je investováno,
- f) součet kapitálových investic do jiných bank nebo finančních institucí⁵⁾ bankovního portfolia přesahující 10 % kapitálu banky před odečtením položek podle písmen e) a f) (kromě bank a finančních institucí konsolidovaných podle zvláštního opatření⁶⁾), pokud jednotlivé kapitálové investice představují podíl do 10 % včetně základního jmění jednotlivých bank nebo finančních institucí, do nichž je investováno.

Vymezení kapitálových investic, které se odečítají podle písmen e) a f), se vztahuje ke konsolidačnímu celku, který byl jako poslední odsouhlasen Českou národní bankou⁶⁾.

(6) Tier 3 je tvořen podřízeným dluhem B, který představuje poskytnutý úvěr, půjčku nebo vklad poskytnutý vykazující bance věřitelem. Podřízený dluh B musí mít pevnou lhůtu splatnosti nejméně 2 roky od data jeho převedení na účet banky, jistina podřízeného dluhu je jednorázově splatná. Podřízený dluh B musí dále splňovat kritéria kladená na podřízený dluh A uvedená v odstavci 2 písm. b) bod 1., 2., 4. až 7. a adekvátně bod 8.

(7) Jistina i příslušenství z podřízeného dluhu B nesmí být splaceny, a to ani v termínu splatnosti, pokud by tato platba znamenala snížení kapitálové přiměřenosti pod limit podle § 63 odst. 3, resp. pokud by znamenala další snížení hodnoty kapitálové přiměřenosti, která limitu podle § 63 nedosahuje.

(8) Součet tier 2 podle odstavce 2 a tier 3 podle odstavce 6 nemůže převýšit tier 1 podle odstavce 1.

(9) Tier 3 podle odstavce 6 nesmí převýšit 250 % kapitálu podle odstavce 5 sníženého o kapitálový požadavek A podle § 2 odst. 2.

(10) Využitelným tier 3 se rozumí tier 3 podle odstavce 6 omezený podmínkami podle odstavců 8 a 9.

(11) Využitým tier 3 se rozumí 0,714 násobek kapitálového požadavku B podle § 2 odst. 3, maximálně však do výše využitelného tier 3 podle odstavce 10.

⁵⁾ § 17a odst. 3 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, popř. obdobný právní předpis platný mimo území České republiky.

⁶⁾ Opatření České národní banky č. 2 ze dne 8. července 1999, kterým se stanoví podmínky pro provádění dohledu nad bankami na konsolidovaném základě.

(12) Nevyužitelný tier 3 se rovná rozdílu tier 3 podle odstavce 6 a využitelného tier 3 podle odstavce 10.

(13) Nevyužitý tier 3 se rovná rozdílu využitelného tier 3 podle odstavce 10 a využitého tier 3 podle odstavce 11.

(14) Alternativním kapitálem se rozumí součet kapitálu podle odstavce 5 a využitelného tier 3 podle odstavce 10.

ČÁST TŘETÍ

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K ÚVĚROVÉMU RIZIKU BANKOVNÍHO PORTFOLIA

§ 6

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku bankovního portfolia se stanoví pouze z nástrojů zařazených do bankovního portfolia, které jsou zachyceny v účetnictví banky na straně aktiv, příp. současně i na straně pasiv.

§ 7

Rizikově vážená aktiva bankovního portfolia

(1) Rizikově vážená aktiva bankovního portfolia představují součet rozvahových rizikově vážených aktiv a podrozvahových rizikově vážených aktiv.

(2) Rozvahová rizikově vážená aktiva bankovního portfolia se stanoví jako součet součinů rozvahového aktiva po odečtení opravných položek (u majetku určeného k odepisování po odečtení oprávek a opravných položek), které byly vytvořeny k tomuto aktivu, a příslušné rizikové váhy podle tabulky č. 1 v příloze č. 1.

(3) V případě reverzních repo operací a repo operací, výpůjček a půjček cenných papírů a komodit převody nástrojů nemění původní pozice převáděných úrokových, akciových, měnových a komoditních nástrojů. V případě reverzní repo operace s cennými papíry banka oceňuje poskytnutý úvěr nižší rizikovou vahou z rizikových vah emitenta přijatého cenného papíru a dlužníka (přijatý cenný papír se oceňuje nulovou rizikovou vahou). V případě reverzní repo operace s komoditami se poskytnutý úvěr oceňuje rizikovou vahou dlužníka (přijatá komodita se oceňuje nulovou rizikovou vahou). V případě repo operace s cennými papíry se poskytnutý cenný papír oceňuje rizikovou vahou emitenta tohoto cenného papíru. V případě repo operace s komoditami se poskytnutá komodita oceňuje rizikovou vahou 1,00. Banka považuje vypůjčování a půjčování cenných papírů a komodit, kdy kolaterálem je hotovost, za reverzní repo operaci, resp.

repo operaci. V ostatních případech vypůjčování a půjčování volí vypůjčovatel a půjčovatel u původních nástrojů vyšší rizikovou váhu z rizikových vah původního nástroje a přijatého nástroje.

(4) Podrozvahová rizikově vážená aktiva se stanoví jako součet součinů úvěrových ekvivalentů podrozvahových aktiv podle odstavce 5 a 6 a příslušných rizikových vah podle tabulky č. 1 v příloze č. 1. V případě úvěrových ekvivalentů pohledávek na dluhopisy a akcie z pevných termínových kontraktů a delta ekvivalentů pohledávek na dluhopisy a akcie z opčních kontraktů podle tabulky č. 2 v příloze č. 1 se použije příslušná riziková váha emitenta dluhopisu nebo akcie podle tabulky č. 1 v příloze č. 1.

(5) Úvěrový ekvivalent podrozvahových aktiv uvedených v tabulce č. 2 v příloze č. 1 se stanoví jako součin podrozvahového aktiva, resp. delta ekvivalentu pohledávky na dluhopisy a akcie z opčních kontraktů a konverzního faktoru podle tabulky č. 2 v příloze č. 1. Od tohoto součinu se odečítají rezervy, pokud tyto rezervy byly vytvořeny ke konkrétnímu podrozvahovému aktivu, avšak pouze do výše tohoto součinu.

(6) Úvěrový ekvivalent podrozvahových aktiv pevných termínových kontraktů a nakoupených opcí, s výjimkou kontraktů podle odstavce 8, se stanoví jako součet reálné hodnoty kontraktu a součinu podrozvahového aktiva a konverzního faktoru podle tabulky č. 3 v příloze č. 1. V případě, že reálná hodnota kontraktu je záporná (banka je dlužníkem), klade se pro účel výpočtu úvěrového ekvivalentu rovna 0. Od tohoto součtu se odečítají rezervy, pokud tyto rezervy byly vytvořeny ke konkrétnímu podrozvahovému aktivu, avšak pouze do výše tohoto součtu. Úvěrový ekvivalent u prodaných opcí je nulový. V případě, že banka uzavřela bilaterální dohodu o nettingu podle odstavce 9 s partnerem, se kterým uzavřela pevný termínový nebo opční kontrakt, může postupovat při stanovení úvěrového ekvivalentu podrozvahového aktiva u těchto kontraktů podle odstavce 10.

(7) V případě pevných termínových kontraktů a nakoupených opčních kontraktů, kdy riziková váha podle tabulky č. 1 v příloze č. 1 je 1,00, se použije riziková váha 0,50.

(8) Úvěrový ekvivalent u pevných termínových a opčních kontraktů obchodovaných na burzách je nulový.

(9) Bilaterální dohoda o nettingu musí splňovat tato kritéria:

- a) dohoda stanoví, že v případě selhání partnera dojde k nettingu kladných a záporných reálných hodnot jednotlivých pevných termínových a opčních kontraktů, tj. banka bude mít jedinou pohledávku nebo jediný závazek ve vztahu k danému partnerovi,
- b) dohoda definuje selhání partnera, čímž se rozumí smlouvou definované podmínky, např. vstup partnera do likvidace, prohlášení konkurzu nebo vyrovnání,
- c) dohoda není součástí jiné dohody, která umožňuje, aby oba partneři byli oprávněni v případě selhání svého partnera nezaplatit nebo zaplatit pouze část čistě částky,
- d) banka předloží České národní bance bilaterální dohodu o nettingu a právní rozbor právní firmy, která dlouhodobě poskytuje služby v této oblasti. Tímto rozbohem bude potvrzeno, že v případě selhání partnera dojde k nettingu podle písmena a);
- e) Česká národní banka vydala kladné vyjádření k bilaterální dohodě o nettingu.

(10) Pokud jsou splněny podmínky podle odstavce 9, stanoví se jeden úvěrový ekvivalent podrozvahových aktiv u všech pevných termínových a opčních kontraktů uzavřených s daným partnerem, které jsou zařazeny do obchodního i bankovního portfolia a na které se vztahuje bilaterální dohoda o nettingu. Tento úvěrový ekvivalent je roven součtu čisté reálné hodnoty a potenciální budoucí angažovanosti. Čistá reálná hodnota je rovna součtu reálných hodnot pevných termínových a opčních kontraktů. Pokud je čistá reálná hodnota záporná, klade se pro účel výpočtu úvěrového ekvivalentu rovna 0. Potenciální budoucí angažovanost se stanoví podle vzorce:

$$PCE_{\text{red}} = 0,4 \cdot PCE_{\text{gross}} + 0,6 \cdot NGR \cdot PCE_{\text{gross}}$$

PCE_{gross} - součet součinů podrozvahových aktiv pevných termínových a opčních kontraktů a konverzních faktorů podle tabulky č. 3 v příloze č. 1,

NGR - podíl, v jehož čitateli je:

- a) čistá reálná hodnota kontraktů, na které se vztahuje bilaterální dohoda o nettingu s daným partnerem, a ve jmenovateli je hrubá reálná hodnota takových kontraktů, která je rovna součtu kladných reálných hodnot kontraktů, nebo
- b) čistá reálná hodnota kontraktů, na které se vztahují bilaterální dohody o nettingu se všemi partnery, a ve jmenovateli je hrubá reálná hodnota takových kontraktů se všemi partnery, která je rovna součtu kladných reálných hodnot kontraktů se všemi partnery.

Úvěrový ekvivalent podrozvahových aktiv u pevných termínových a opčních kontraktů uzavřených s daným partnerem se rozdělí na část náležející do bankovního portfolia a část náležející do obchodního portfolia ve stejném poměru jako je poměr úvěrových ekvivalentů u pevných termínových a opčních kontraktů bankovního portfolia, na něž se vztahují dohody o nettingu s daným partnerem bez uvážení bilaterálních dohod o nettingu a úvěrových ekvivalentů u pevných termínových a opčních kontraktů obchodního portfolia, na něž se vztahují dohody o nettingu s daným partnerem bez uvážení bilaterálních dohod o nettingu.

§ 8

(1) V případech, kdy je rozvahové nebo podrozvahové aktivum ve formě pohledávky nebo budoucí pohledávky zajištěno:

- a) ručením nebo zárukou vystavenou ve prospěch vykazující banky vydanou centrálními vládami států zóny A a jimi podporovanými institucemi, centrálními bankami států zóny A, Evropskými společenstvími, mezinárodními finančními institucemi, centrálními vládami a centrálními bankami států zóny B (v případě centrálních vlád států zóny B a centrálních bank států zóny B však jen za předpokladu, že pohledávka je denominována a splácena v národní měně společně jak pro dlužníka, tak pro ručitele, a nedošlo k restrukturalizaci suverénního dluhu daného státu - viz. příloha č. 2), bankami se sídlem ve státech zóny A, bankami se sídlem ve státech zóny B (pokud pohledávka má původní splatnost do 1 roku včetně a nedošlo k restrukturalizaci suverénního dluhu daného státu - viz. příloha č. 2) nebo investičními firmami se sídlem ve státech zóny A, může být po dobu trvání ručitelského

závazku nebo záruky oceněno rizikovou vahou podle ručitele nebo subjektu, který záruku vystavil, za předpokladu, že:

1. ručitelský závazek nebo záruka je neodvolatelná,
 2. ručitelský závazek nebo záruka je jednoznačná,
 3. ručitelský závazek nebo záruka obsahuje jasný nepodmíněný závazek daného subjektu vůči věřiteli, že pohledávku uspokojí, pokud dlužník nesplní svoje závazky řádně a včas, což je zároveň jediná podmínka pro uplatnění práva z ručitelského závazku nebo záruky,
 4. ručitelský závazek nebo záruka je vydána tak, aby ručiteli ani jiné osobě neumožnila krácení právních nároků vykazující banky,
- b) zástavním právem k penězům složeným a vedeným u vykazující banky, může být po dobu trvání tohoto zástavního práva oceněno rizikovou vahou 0 za předpokladu, že:
1. vykazující banka je jediným zástavním věřitelem,
 2. zástavní smlouva je jednoznačná,
 3. jedinou podmínkou pro uplatnění práva ze zástavy je, že dlužník nesplní svoje závazky řádně a včas,
 4. zástavní smlouva je uzavřena tak, aby zástavci ani jiné osobě neumožnila krácení právních nároků vykazující banky,
- c) zástavním právem k penězům daným do zástavy ve prospěch vykazující banky, které jsou složeny a vedeny u jiné banky, může být po dobu trvání tohoto zástavního práva oceněno rizikovou vahou příslušející dané bance za předpokladu, že jsou splněny podmínky podle písmena b), bod 1. až 4.,
- d) zástavním právem k dluhopisům vydaným centrálními vládami států zóny A a jimi podporovanými institucemi, centrálními bankami států zóny A, Evropskými společenstvími a mezinárodními finančními institucemi, a daným do zástavy vykazující bance, může být po dobu trvání tohoto zástavního práva oceněno rizikovou vahou podle emitenta za předpokladu, že:
1. vykazující banka je jediným zástavním věřitelem,
 2. zástavní smlouva je jednoznačná,
 3. jedinou podmínkou pro uplatnění práva ze zástavy je, že dlužník nesplní svoje závazky řádně a včas,
 4. zástavní smlouva je uzavřena tak, aby zástavci ani jiné osobě neumožnila krácení právních nároků vykazující banky,
 5. zástavní smlouva je uzavřena podle § 39 a násl. zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění pozdějších předpisů, popř. podle obdobného právního předpisu platného mimo území České republiky v případě právního vztahu s cizím prvkem,
 6. dluhopisy mají formu cenného papíru buď na doručitele nebo na jméno, který je převoditelný rubropisem, a nejsou spojeny s předkupním právem na akcie ani s právem výměny za jiný dluhopis nebo akcii,
 7. zástavní právo k dluhopisům je registrováno ve Středisku cenných papírů, registru TKD České národní banky, popř. v obdobném registru provozovaném mimo území České republiky. Je pozastaven výkon práv;
 8. zástavní smlouva řeší nakládání s výnosy z dluhopisů,
- e) zástavním právem k:
1. dluhopisům s původní splatností do 1 roku včetně vydaným bankami se sídlem ve státech zóny A, a daným do zástavy vykazující bance, může být po dobu trvání tohoto zástavního práva oceněno rizikovou vahou podle emitenta za předpokladu, že

- jsou splněny podmínky podle písmena d), bod 1. až 5. a 8. Pokud dluhopisy byly vydány vykazující bankou a jsou u této banky uloženy, může být po dobu trvání tohoto zástavního práva aktivum oceněno rizikovou vahou 0;
2. vkladním listům a obdobným nástrojům potvrzujícím uložení vkladu vydaným bankami se sídlem ve státech zóny A, a daným do zástavy vykazující bance, může být po dobu trvání tohoto zástavního práva oceněno rizikovou vahou podle emitenta za předpokladu, že jsou splněny podmínky podle písmena d), bod 1. až 5. a 8. Pokud vkladní listy a obdobné nástroje potvrzující uložení vkladu byly vydány vykazující bankou a jsou u této banky uloženy, může být po dobu trvání tohoto zástavního práva aktivum oceněno rizikovou vahou 0;
- f) zástavním právem k nemovitosti, které je zapsáno v katastru nemovitostí České republiky nebo v obdobném registru ve státě zóny A jako první v pořadí, je-li nemovitost určena převážně k bydlení a je ve výlučném vlastnictví jednoho nebo více dlužníků - fyzických osob, které v ní trvale bydlí nebo ji pronajímají, může být po dobu trvání tohoto zástavního práva oceněno rizikovou vahou 0,50 za předpokladu, že jsou splněny podmínky podle písmena d), bod 1. až 4., a za předpokladu konzervativního odhadu ceny příslušné nemovitosti. Tomuto odhadu vyhovuje např. cena stanovená znalcem, který tuto činnost vykonává podle zákona č. 36/1967 Sb., o znalcích a tlumočnících, ve znění pozdějších předpisů, nebo odhadcem nemovitostí, který tuto činnost vykonává podle zákona č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, ve znění pozdějších předpisů;
- g) pojištěním, na jehož základě bude vykazující banka odškodněna, buď jako pojištěná osoba nebo z titulu, že je na ni převedeno plnění z pojistné smlouvy, může být po dobu trvání této smlouvy oceněno rizikovou vahou podle pojistitele za předpokladu, že jeho závazky jsou zaručeny centrální vládou států zóny A, Česká národní banka souhlasí pro účely tohoto opatření se všeobecnými pojistnými podmínkami a za předpokladu, že:
1. pojistná smlouva je jednoznačná,
 2. jedinou podmínkou pro uplatnění plnění z pojistné smlouvy je, že dlužník nesplní svoje závazky řádně a včas,
 3. pojistná smlouva je uzavřena tak, aby dlužníkovi nebo jiné osobě neumožnila krácení právních nároků vykazující banky,
- h) směnkou, může být oceněno rizikovou vahou směnečně zavázané třetí osoby, za předpokladu, že směnka vyhovuje těmto podmínkám:
1. závazek směnečně zavázané osoby (osob) nesmí být ničím podmíněn a omezen,
 2. termín splatnosti směnky je pevně stanoven (fixní směnka),
 3. místem splatnosti je banka se sídlem ve státech zóny A.

(2) Zajištění rozvahového nebo podrozvahového aktiva ve formě pohledávky nebo budoucí pohledávky musí být sjednáno tak, aby banka dosáhla uspokojení svojí pohledávky v případě, že dlužník svým závazkům nedostojí. Pokud takové aktivum není zajištěno v plné výši podle odstavce 1 písm. a) až h), oceňuje se jeho nezajištěná část rizikovou vahou podle tabulky č. 1 v příloze č. 1.

§ 9

Výpočet kapitálového požadavku k úvěrovému riziku bankovního portfolia

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku bankovního portfolia je roven součinu rizikově vážených aktiv bankovního portfolia podle § 7 odst. 1 a koeficientu 0,08.

ČÁST ČTVRTÁ

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K ÚVĚROVÉMU RIZIKU OBCHODNÍHO PORTFOLIA

§ 10

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia se stanoví pouze z nástrojů obchodního portfolia.

§ 11

- (1) Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia se rovná součtu:
- kapitálového požadavku ke specifickému úrokovému riziku (§ 21),
 - kapitálového požadavku ke specifickému akciovému riziku (§ 31),
 - kapitálového požadavku k vypořádacímu riziku podle odstavce 2, příp. podle odstavce 3,
 - kapitálového požadavku k reverzním repo operacím a repo operacím, výpůjčkám a půjčkám cenných papírů a komodit podle odstavce 4,
 - kapitálového požadavku k pevným termínovým a opčním kontraktům a forwardovým termínovým vkladům podle odstavce 5,
 - kapitálového požadavku ke zbývajícím nástrojům obchodního portfolia podle odstavce 6.

(2) Kapitálový požadavek k vypořádacímu riziku se stanoví v případě, kdy obchody s úrokovými, akciovými a komoditními nástroji (kromě reverzních repo operací a repo operací, výpůjček a půjček cenných papírů a komodit) nebyly vypořádány (nevypořádané operace) do čtyř pracovních dnů včetně po stanoveném dni vypořádání. Stanoví se jako součet cenových rozdílů nevypořádaných obchodů násobených konverzními faktory vypořádacího rizika uvedenými ve sloupci A tabulky č. 4 v příloze č. 1. Banka stanoví cenový rozdíl jako rozdíl mezi dohodnutou vypořádací cenou a reálnou hodnotou úrokových, akciových a komoditních nástrojů v případě, že tento rozdíl představuje pro banku ztrátu. Kapitálový požadavek k vypořádacímu riziku se stanoví uvedenou metodou vždy, pokud obchody s úrokovými, akciovými a komoditními nástroji nebyly vypořádány počínaje 46. dnem po stanoveném dni vypořádání. V ostatních případech banka může postupovat podle odstavce 3.

(3) Kapitálový požadavek k vypořádacímu riziku, pokud obchody s úrokovými, akciovými a komoditními nástroji nebyly vypořádány v době od 5 do 45 pracovních dnů po stanoveném dni vypořádání, banka může stanovit jako součet součinů dohodnutých vypořádacích cen úrokových, akciových a komoditních nástrojů, a konverzních faktorů vypořádacího rizika uvedených ve sloupci B tabulky č. 4 v příloze č. 1.

(4) Kapitálový požadavek k reverzním repo operacím a repo operacím, výpůjčkám a půjčkám cenných papírů a komodit je roven součtu kapitálových požadavků k jednotlivým uvedeným operacím. Kapitálový požadavek k reverzní repo operaci, repo operaci, výpůjčce, půjčce cenného papíru nebo komodity se stanoví jako součin odpovídajícího úvěrového ekvivalentu a příslušné rizikové váhy partnera podle tabulky č. 1 v příloze č. 1 a koeficientu 0,08. Úvěrový ekvivalent se stanoví jako součet reálné hodnoty a součinu reálné hodnoty poskytnuté hotovosti (nebo poskytnutého cenného papíru nebo poskytnuté komodity) a konverzního faktoru podle tabulky č. 3 v příloze č. 1. V případě, že reálná hodnota je záporná (banka je dlužníkem), klade se pro účel výpočtu úvěrového ekvivalentu rovna 0. Konverzní faktor se volí podle toho, zda banka poskytla hotovost, cenný papír nebo komoditu. Reálná hodnota se stanoví:

- a) v případě repo operací jako rozdíl mezi reálnou hodnotou poskytnutých cenných papírů nebo komodit a reálnou hodnotou hotovostního závazku,
- b) v případě reverzních repo operací jako rozdíl mezi reálnou hodnotou hotovostní pohledávky a reálnou hodnotou přijatých cenných papírů nebo komodit,
- c) v případě půjčování cenných papírů nebo komodit jako rozdíl mezi reálnou hodnotou poskytnutých cenných papírů nebo komodit a reálnou hodnotou přijatého kolaterálu,
- d) v případě vypůjčování cenných papírů nebo komodit jako rozdíl mezi reálnou hodnotou poskytnutého kolaterálu a reálnou hodnotou přijatých cenných papírů nebo komodit.

(5) Kapitálový požadavek k pevným termínovým a opčním kontraktům se stanoví jako součin součtu podrozvahových rizikově vážených aktiv a koeficientu 0,08. Podrozvahová rizikově vážená aktiva se stanoví jako součet součinů úvěrových ekvivalentů podle § 7 odst. 6 až 10 a příslušných rizikových vah podle tabulky č. 1 v příloze č. 1. Kapitálový požadavek k forwardovým termínovým vkladům je roven součinu úvěrového ekvivalentu, příslušné rizikové váhy podle tabulky č. 1 v příloze č. 1 a koeficientu 0,08. Úvěrový ekvivalent se stanoví jako součet reálné hodnoty forwardového termínového poskytnutého nebo přijatého vkladu a součinu reálné hodnoty poskytnutého podkladového nástroje (bez kuponového dluhopisu) a konverzního faktoru pro úrokové nástroje podle tabulky č. 3 v příloze č. 1. V případě, že reálná hodnota kontraktu je záporná (banka je dlužníkem), klade se pro účel výpočtu úvěrového ekvivalentu rovna 0. Reálná hodnota forwardového termínového vkladu se stanoví jako rozdíl reálné hodnoty poskytnutého podkladového nástroje (bez kuponového dluhopisu) a reálné hodnoty přijatého podkladového nástroje (bez kuponového dluhopisu).

(6) Banka stanoví pro zbývající nástroje obchodního portfolia, které představují pohledávku banky, kapitálový požadavek k těmto nástrojům. Kapitálový požadavek ke zbývajícím nástrojům obchodního portfolia se rovná součtu součinů reálných hodnot pohledávek a příslušných rizikových vah podle tabulky č. 1 v příloze č. 1 a koeficientu 0,08. Zbývajících nástroji jsou např. pohledávky vyplývající z uhrazených nakoupených cenných papírů nebo komodit do jejich převodu ke stanovenému termínu, nebo pohledávky vyplývající z převedených prodaných cenných papírů nebo komodit, do jejich úhrady ke stanovenému termínu apod. (volné dodávky).

ČÁST PÁTÁ

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K RIZIKU ÚVĚROVÉ ANGAŽOVANOSTI
OBCHODNÍHO PORTFOLIA A LIMITY ÚVĚROVÉ ANGAŽOVANOSTI
BANKOVNÍHO PORTFOLIA

Hrubá a čistá úvěrová angažovanost bankovního portfolia

§ 12

(1) Hrubou úvěrovou angažovaností bankovního portfolia vůči dlužníkovi se rozumí veškeré nástroje banky, které jsou pro banku aktivy zahrnutými do bankovního portfolia, které banka nabyla nebo oprávněně předpokládá, že nabude, včetně úvěrových příslibů, záruk a příslibů bankovních záruk a otevřených a potvrzených akreditivů a pohledávek na dluhopisy a akcie z pevných termínových kontraktů a delta ekvivalenty pohledávek na dluhopisy a akcie z opčních kontraktů. Pro účely hrubé úvěrové angažovanosti bankovního portfolia se započítávají veškeré nástroje bez zohlednění opravných položek, resp. rezerv, které byly vytvořeny ke konkrétnímu podrozvahovému nástroji.

(2) Pevné termínové kontrakty a nakoupené opce se započítávají do hrubé úvěrové angažovanosti bankovního portfolia v hodnotě úvěrového ekvivalentu podle § 7 odst. 6. Pokud je uzavřena bilaterální dohoda o nettingu podle § 7 odst. 9, do hrubé úvěrové angažovanosti se započítává úvěrový ekvivalent náležející do bankovního portfolia podle § 7 odst. 10. Pohledávky z poskytnutých forwardových termínových vkladů se započítávají v hodnotě úvěrového ekvivalentu podle § 7 odst. 5.

(3) Do hrubé úvěrové angažovanosti bankovního portfolia se nezahrnují pohledávky z měnových operací s termínem vypořádání do dvou pracovních dnů ode dne sjednání kontraktu a pohledávky z operací nákupu a prodeje cenných papírů s termínem vypořádání maximálně pět pracovních dnů ode dne sjednání obchodu, u nichž termín vypořádání ještě nenastal. Do hrubé úvěrové angažovanosti bankovního portfolia se dále nezahrnují kapitálové investice, které jsou odečitatelnou položkou podle § 5 odst. 5.

(4) Do hrubé úvěrové angažovanosti bankovního portfolia se v případě reverzní repo operace a repo operace, vypůjčování a půjčování zahrnuje původní pozice převáděných úrokových, akciových nebo komoditních nástrojů v návaznosti na postup podle § 7 odst. 3.

§ 13

(1) Banky mohou od hrubé úvěrové angažovanosti bankovního portfolia vůči dlužníkovi po dobu trvání zajištění odečíst:

- a) ty její části, které jsou plně zajištěny zástavním právem k penězům, které byly dány dlužníkem do zástavy vykazující bance, a které jsou složeny a vedeny u vykazující banky za předpokladu, že jsou splněny podmínky uvedené v § 8 odst. 1 písm. b) bod 1. až 4.,
- b) ty její části, které jsou plně zajištěny zástavním právem k vkladním listům nebo obdobným nástrojům potvrzujícím uložení vkladu, vydaným vykazující bankou, které byly dány dlužníkem do zástavy vykazující bance, a které jsou uloženy u vykazující banky za předpokladu, že jsou splněny podmínky uvedené v § 8 odst. 1 písm. d) bod 1. až 5., a 8.

(2) Banky mohou od hrubé úvěrové angažovanosti bankovního portfolia vůči dlužníkovi po dobu trvání zajištění odečíst a převést do úvěrové angažovanosti vůči jiným osobám, např. vydavateli záruky, bance, na jejímž účtu jsou složeny peníze dané do zástavy, emitentovi dluhopisu, pojistiteli nebo směnečně zavázané osobě, ty její části, které jsou plně zajištěny:

- a) ručením nebo zárukou vystavenou ve prospěch vykazující banky vydanou centrálními vládami států zóny A včetně státní záruky za závazky České exportní banky, a.s., a za závazky Exportní garanční a pojišťovací společnosti, a.s., podle zvláštního zákona⁷⁾ a institucemi podporovanými centrálními vládami států zóny A, Evropskými společenstvími, centrálními bankami států zóny A, mezinárodními finančními institucemi, centrálními vládami států zóny B a centrálními bankami států zóny B (v případě centrálních vlád států zóny B a centrálních bank států zóny B však jenom za předpokladu, že pohledávky jsou denominovány a spláceny v národní měně společně jak pro dlužníka, tak pro ručitele, a nedošlo k restrukturalizaci suverénního dluhu daného státu - viz. příloha č. 2), a bankami se sídlem ve státech zóny A a investičními firmami se sídlem ve státech zóny A, přísluší-li těmto bankám a investičním firmám podle tabulky č. 1 v příloze č. 1 riziková váha do 0,20 včetně, a jsou splněny podmínky podle § 8 odst. 1 písm. a) bod 1. až 4.,
- b) zástavním právem k penězům daným do zástavy ve prospěch vykazující banky za předpokladu, že peníze jsou složeny a vedeny na účtu u mateřské banky nebo dceřiné banky (vykazující banky) se sídlem ve státech zóny A, přísluší-li těmto bankám podle tabulky č. 1 v příloze č. 1 riziková váha do 0,20 včetně, a jsou splněny podmínky podle § 8 odst. 1 písm. b) bod 1. až 4.,
- c) zástavním právem k dluhopisům vydaným centrálními vládami států zóny A a jimi podporovanými institucemi, centrálními bankami států zóny A a Evropskými společenstvími, daným do zástavy ve prospěch vykazující banky, a jsou splněny podmínky podle § 8 odst. 1 písm. d) bod 1. až 8.,
- d) zástavním právem k dluhopisům vydaným mezinárodními finančními institucemi, investičními firmami se sídlem ve státech zóny A a bankami se sídlem ve státech zóny A, přísluší-li těmto bankám a investičním firmám podle tabulky č. 1 v příloze č. 1 riziková váha do 0,20 včetně, daným do zástavy ve prospěch vykazující banky a jsou splněny podmínky podle § 8 odst. 1 písm. d) bod 1. až 8. Zároveň takové dluhopisy nesmí být vydány vykazující bankou, její mateřskou společností nebo dceřinou společností, dlužníkem nebo subjektem patřícím do ekonomicky spjaté skupiny (jejímž členem je dlužník), nesmí být součástí kapitálu. Dluhopisy jsou oceňovány reálnou hodnotou. Celková hodnota dluhopisů přesahuje hodnotu pohledávky o 50 %;

⁷⁾ § 8 odst. 1 zákona č. 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou a o doplnění zákona č. 166/1993 Sb., o Nejvyšším kontrolním úřadu, ve znění pozdějších předpisů.

- e) zástavním právem k vkladním listům a obdobným nástrojům potvrzujícím uložení vkladu, vydaným mateřskou bankou nebo dceřinou bankou (vykazující banky) se sídlem ve státech zóny A, přísluší-li těmto bankám riziková váha do 0,20 včetně. Vkladní listy a obdobné nástroje jsou dány do zástavy ve prospěch vykazující banky, jsou uloženy u vykazující banky, mateřské banky nebo dceřiné banky se sídlem ve státech zóny A, a jsou splněny podmínky podle § 8 písm. d), bod 1. až 5. a 8.;
- f) pojištěním, na jehož základě bude vykazující banka odškodněna buď jako pojištěná osoba nebo z titulu, že je na ni převedeno plnění z pojistné smlouvy, jsou-li závazky pojistitele zaručeny centrální vládou států zóny A, Česká národní banka souhlasí pro účely tohoto opatření se všeobecnými pojistnými podmínkami a jsou splněny podmínky podle § 8 písm. g) bod 1. až 3.,
- g) směnkou směnečně zavázané osoby, které přísluší riziková váha do 0,20 včetně, a jsou splněny podmínky podle § 8 odst. 1 písm. h) bod 1. až 3.

(3) Banky mohou od hrubé úvěrové angažovanosti bankovního portfolia dále odečíst:

- a) nepoužité části úvěrových příslibů za předpokladu, že banka má bezpodmínečné, neměnitelné a neodvolatelné právo kdykoliv zrušit úvěrový příslib,
- b) 50 % hodnoty dokumentárních akreditivů otevřených nebo potvrzených bankou za předpokladu, že splňují současně podmínky:
 1. dokumenty předložené bance se vztahují k obchodovatelným komoditám,
 2. byla uzavřena zástavní smlouva k obchodovatelným komoditám,
 3. trvání závazku nepřesahuje jeden rok.

(4) Zajištění musí být sjednáno tak, aby banka dosáhla uspokojení svojí pohledávky v případě, že dlužník svým závazkům nedostojí.

(5) Čistou úvěrovou angažovaností bankovního portfolia vůči dlužníkovi (kromě dlužníků, kteří jsou bankou se sídlem ve státech B, pokud původní splatnost pohledávky za touto bankou je do 1 roku včetně a nedošlo k restrukturalizaci suverénního dluhu daného státu - viz. příloha č. 2, a bankou se sídlem ve státech zóny A) se rozumí hrubá úvěrová angažovanost bankovního portfolia podle § 12 po odečtení položek podle odstavce 1, 2 a 3.

(6) Čistou úvěrovou angažovaností bankovního portfolia vůči bance se sídlem ve státě zóny B, pokud původní splatnost pohledávky za touto bankou je do 1 roku včetně a nedošlo k restrukturalizaci suverénního dluhu daného státu - viz. příloha č. 2, a bance se sídlem ve státě zóny A, se rozumí hrubá úvěrová angažovanost bankovního portfolia vůči bance podle § 12 po odečtení položek podle odstavce 1, 2 a 3 násobená koeficientem 0,2.

§ 14

(1) Ekonomicky spjatou skupinou dlužníků se rozumí dva nebo více dlužníků, vůči nimž má banka úvěrovou angažovanost a kteří jsou navzájem propojeni tím, že:

- a) jeden z dlužníků má kontrolu⁸⁾ nad ostatními, nebo

⁸⁾ § 17a odst. 1 zákona č. 21/1992 Sb.

b) jejich vzájemné vztahy jsou takové povahy, že finanční těžkosti jednoho z dlužníků mohou způsobit platební potíže alespoň jednoho z ostatních. Za takové vzájemné vztahy se považují zejména vztahy, kdy:

1. dlužníci jsou spojeni tak, že jeden dlužník má kvalifikovanou účast⁹⁾ na druhém dlužníkovi,
2. hlavní akcionáři dvou nebo více dlužníků (organizačně nezávislých) jsou stejné osoby,
3. dlužníci mají společného ředitele, stejné některé členy statutárního orgánu nebo dozorčí rady,
4. dlužníci jsou propojeni zárukami.

(2) Čistou úvěrovou angažovaností bankovního portfolia vůči ekonomicky spjaté skupině dlužníků se rozumí součet čistých úvěrových angažovaností jednotlivých dlužníků - členů ekonomicky spjaté skupiny podle § 13 odst. 5 nebo 6.

§ 15

Limity čisté úvěrové angažovanosti bankovního portfolia

(1) Čistá úvěrová angažovanost bankovního portfolia vůči jednomu dlužníkovi nebo jedné ekonomicky spjaté skupině dlužníků s výjimkou dlužníků uvedených v odstavci 2 nesmí přesáhnout 25 % kapitálu banky podle § 5 odst. 5.

(2) Čistá úvěrová angažovanost bankovního portfolia nesmí přesáhnout 20 % kapitálu banky podle § 5 odst. 5 vůči:

- a) osobě, která má k bance zvláštní vztah¹⁰⁾,
- b) ekonomicky spjaté skupině dlužníků, v níž alespoň jeden dlužník je osobou se zvláštním vztahem k bance,
- c) ekonomicky spjaté skupině dlužníků, v níž alespoň u jednoho dlužníka je hlavním akcionářem nebo společníkem nebo členem osoba se zvláštním vztahem k bance,
- d) právnickým osobám, ve kterých má banka kvalifikovanou účast⁹⁾, nebo
- e) ekonomicky spjaté skupině dlužníků, v níž alespoň jeden dlužník je právnickou osobou, ve které má banka kvalifikovanou účast.

(3) Úhm čistých úvěrových angažovaností bankovního portfolia vůči dlužníkům nebo ekonomicky spjatým skupinám dlužníků podle odstavce 1 a 2, u kterých čistá úvěrová angažovanost dosahuje 10 a více procent kapitálu banky, nesmí přesáhnout 800 % kapitálu banky podle § 5 odst. 5. Pokud je dlužník zařazen ve více ekonomicky spjatých skupinách dlužníků, pro účely tohoto limitu se čistá úvěrová angažovanost bankovního portfolia banky vůči tomuto dlužníkovi zahrne pouze do jedné ekonomicky spjaté skupiny. Čistá úvěrová angažovanost bankovního portfolia takové ekonomicky spjaté skupiny se potom zahrnuje pro účely sledování zmíněného limitu i v případě, že její výše klesla pod 10 % kapitálu banky podle § 5 odst. 5.

⁹⁾ § 17a odst. 4 zákona č. 21/1992 Sb.

¹⁰⁾ § 19 odst. 1 zákona č. 21/1992 Sb.

(4) Limitům čisté úvěrové angažovanosti bankovního portfolia nepodléhá a je z nich vyňata úvěrová angažovanost vůči:

- a) centrálním vládám států zóny A,
- b) centrálním bankám států zóny A,
- c) centrálním vládám států zóny B, pokud příslušné pohledávky jsou denominovány a spláceny v národní měně dlužníka, resp. v národní měně společné jak pro dlužníka, tak pro ručitele, a nedošlo k restrukturalizaci suverénního dluhu daného státu - viz. příloha č. 2,
- d) centrálním bankám států zóny B, pokud příslušné pohledávky jsou denominovány a spláceny v národní měně dlužníka, resp. v národní měně společné jak pro dlužníka, tak pro ručitele, a nedošlo k restrukturalizaci suverénního dluhu daného státu - viz. příloha č. 2,
- e) Evropským společenstvím,
- f) Exportní garanční a pojišťovací společnosti, a.s., v rozsahu státní záruky podle zvláštního zákona⁷⁾,
- g) České exportní bance, a. s., v rozsahu státní záruky podle zvláštního zákona⁷⁾,
- h) Fondu národního majetku v rozsahu záruky státu za pohledávky zaručené státem podle zvláštního zákona¹¹⁾,
- i) Konsolidační bance Praha, s.p.ú.

§ 16

Úvěrová angažovanost obchodního portfolia

(1) Úvěrovou angažovaností obchodního portfolia vůči dlužníkovi nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků se rozumí součet dlouhých úvěrových pozic podle odstavce 2 písm. a) až g).

(2) Banka stanoví vůči dlužníkovi nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků následující dlouhé a krátké úvěrové pozice:

- a) pozice v úrokových nástrojích podle § 20,
- b) pozice v akciových nástrojích podle § 30,
- c) cenové rozdíly mezi reálnou hodnotou a dohodnutou vypořádací cenou úrokových, akciových a komoditních nástrojů u obchodů nevypořádaných do stanoveného dne vypořádání, pokud banka tyto nástroje nakupuje,
- d) cenové rozdíly mezi dohodnutou vypořádací cenou a reálnou hodnotou úrokových, akciových a komoditních nástrojů u obchodů nevypořádaných do stanoveného dne vypořádání, pokud banka tyto nástroje prodává,
- e) úvěrové ekvivalenty, stanovené podle § 11 odst. 4, reverzních repo operací, repo operací, výpůjček a půjček cenných papírů a komodit provedených s dlužníkem nebo s dlužníky, kteří tvoří ekonomicky spjatou skupinu,
- f) úvěrové ekvivalenty forwardových termínových vkladů stanovené podle § 11 odst. 5 a úvěrové ekvivalenty stanovené podle § 7 odst. 6 pevných termínových a opčních kontraktů

¹¹⁾ § 24 odst. 2 zákona č. 171/1991 Sb., o působnosti orgánů České republiky ve věcech převodů majetku státu na jiné osoby a o Fondu národního majetku České republiky ve znění zákona č. 120/1995 Sb.,

- uzavřených s dlužníkem nebo dlužníky, kteří tvoří ekonomicky spjatou skupinu. Pokud je uzavřena bilaterální dohoda o nettingu podle § 7 odst. 9, úvěrovou pozici představuje úvěrový ekvivalent náležející do obchodního portfolia podle § 7 odst. 10;
- g) rozdíly dlouhých a krátkých pozic u ostatních položek obchodního portfolia vyplývajících z dalších obchodů s dlužníkem nebo dlužníky, kteří tvoří ekonomicky spjatou skupinu.
- Banka zařadí každou úvěrovou pozici pouze do jedné z úvěrových pozic podle písmen a) až g).

(3) Do úvěrové angažovanosti obchodního portfolia vůči dlužníkovi nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků se nezahrnují odečitatelné položky podle § 5 odst. 5.

§ 17

Výpočet kapitálového požadavku k riziku úvěrové angažovanosti obchodního portfolia

(1) Banka stanoví pro každého dlužníka rozdíl mezi čistou úvěrovou angažovaností bankovního portfolia odpovídající limitu podle § 15 odst. 1 nebo 2 a čistou úvěrovou angažovaností bankovního portfolia vůči dlužníkovi podle § 13 odst. 5 nebo 6. Tento rozdíl se nazývá zbytková úvěrová angažovanost vůči dlužníkovi.

(2) Banka sečte dlouhé a krátké úvěrové pozice obchodního portfolia vůči dlužníkovi definované v § 16 odst. 2 písm. a) až g). Je-li tento součet menší než zbytková úvěrová angažovanost vůči dlužníkovi, kapitálový požadavek k riziku úvěrové angažovanosti je roven nule. V opačném případě banka počítá kapitálový požadavek k riziku úvěrové angažovanosti podle postupu uvedeného v odstavcích 3 až 7.

(3) Banka pro účely propočtu kapitálového požadavku k riziku úvěrové angažovanosti obchodního portfolia přiřadí dlouhým úvěrovým pozicím podle § 16 odst. 2 koeficienty takto:

- a) úvěrovým pozicím podle písm. a) koeficienty podle tabulky č. 5 v příloze č. 1,
- b) úvěrovým pozicím podle písm. b) koeficienty podle § 31,
- c) úvěrovým pozicím podle písm. c) až g) koeficienty rovné součinu 0,08 a rizikové váhy podle tabulky č. 1 v příloze č. 1.

(4) Banka sečte všechny krátké úvěrové pozice definované v § 16 odst. 2 písm. a) až g). Dlouhé úvěrové pozice pak uspořádá vzestupně do jedné posloupnosti podle koeficientů. Dále banka postupně kompenzuje součet krátkých úvěrových pozic s dlouhými úvěrovými pozicemi posloupnosti, přičemž postupuje od položek s nejvyšším koeficientem. Výsledkem je posloupnost zbývajících dlouhých úvěrových pozic.

(5) Banka postupně kompenzuje zbytkovou úvěrovou angažovanost vůči dlužníkovi se zbývajících dlouhými úvěrovými pozicemi, přičemž postupuje od úvěrových pozic s nejnižším koeficientem. Banka obdrží výslednou posloupnost dlouhých úvěrových pozic.

(6) Kapitálový požadavek k riziku úvěrové angažovanosti vůči dlužníkovi se stanoví sečtením součinů dlouhých pozic výsledné posloupnosti a příslušného koeficientu podle odstavce 3 a korekčního faktoru podle tabulky č. 6 v příloze č. 1.

(7) Výše korekčního faktoru je závislá na četnosti převýšení součtu dlouhých a krátkých úvěrových pozic obchodního portfolia vůči dlužníkovi (viz. odstavec 2) nad zbytkovou úvěrovou angažovaností vůči dlužníkovi během 9 pracovních dnů předcházejících dni vykazování a na velikosti převýšení v den vykazování. Korekční faktor ve sloupci A tabulky č. 6 v příloze č. 1 se použije, pokud došlo k tomuto převýšení ve všech 9 pracovních dnech předcházejících dni vykazování. V opačném případě se použije korekční faktor ve sloupci B.

(8) Banka uplatňuje postup podle odstavců 1 až 7 ve vztahu k dlužníkovi pro každé převýšení limitu podle § 15 odst. 1 nebo 2. V případě ekonomicky spjaté skupiny dlužníků banka uplatní postup podle § 16 odst. 2 a návazně uplatní postup podle odstavců 1 až 7 pro každé převýšení limitu podle § 15 odst. 1 nebo 2. Jednotlivé kapitálové požadavky sečte, čímž obdrží kapitálový požadavek k riziku úvěrové angažovanosti.

(9) Rozdíl součtu dlouhých a krátkých úvěrových pozic obchodního portfolia vůči dlužníkovi podle odstavce 2 a zbytkové úvěrové angažovanosti podle odstavce 1 vůči dlužníkovi nesmí přesáhnout v den vykazování 500 % kapitálu banky. Tento limit platí pouze v případě, že alespoň v jednom z 9 dnů předcházejících dni vykazování uvedený rozdíl nabyl kladné hodnoty. V opačném případě nesmí rozdíl v den vykazování přesáhnout 600 % kapitálu banky.

ČÁST ŠESTÁ

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K ÚROKOVÉMU RIZIKU

Díl I

ÚROKOVÉ NÁSTROJE, JEJICH KOMPENZACE A ÚROKOVÉ POZICE

§ 18

(1) Kapitálový požadavek k úrokovému riziku se stanoví pouze z nástrojů obchodního portfolia, které mají alespoň jednu úrokovou pozici. Tyto nástroje představují dluhopisy, směnky, reverzní repo operace a repo operace, výpůjčky a půjčky, pevné termínové kontrakty a jiné nástroje. Nástroje, které mají pouze úrokové pozice nebo současně úrokové a měnové pozice, jsou úrokové nástroje.

(2) Zacházení s vyměnitelnými (konvertibilními) dluhopisy, které je možné konvertovat za stanovenou cenu na běžné akcie emitenta, je uvedeno v § 28 odst. 3.

§ 19

Kompenzace nástrojů

(1) Banka může před stanovením kapitálového požadavku k úrokovému riziku kompenzovat dlouhé a krátké stejné úrokové nástroje. Úrokové nástroje se považují za stejné tehdy, jestliže je emitoval týž emitent, jsou si v případě likvidace nebo konkurzu emitenta rovnocenné, jsou ve stejné měně, mají stejnou kuponovou míru, splatnost a časovou strukturu výplaty kuponů.

(2) Banka může provést u pevných termínových kontraktů kompenzace nad rozsah kompenzací podle odstavce 1. Musí se však jednat o stejný druh nástrojů (forward proti forwardu apod.) a tentýž druh podkladového nástroje. Tyto dlouhé a krátké nástroje je možné kompenzovat při splnění následujících podmínek:

- a) v případě úrokových futures se splatnosti futures mohou lišit o sedm dní,
- b) v případě úrokových swapů a úrokových forwardů musí mít tyto nástroje identickou referenční úrokovou míru, pevné úrokové míry se mohou lišit maximálně o 15 bazických bodů a datum nejbližšího stanovení hodnoty referenční úrokové míry se může lišit maximálně o:
 - 0 dní při zbytkové splatnosti nástroje nižší než jeden měsíc,
 - 7 dní při zbytkové splatnosti nástroje od jednoho měsíce včetně do jednoho roku včetně,
 - 30 dní při zbytkové splatnosti nástroje vyšší než jeden rok.

§ 20

Úrokové pozice

(1) Dlouhé úrokové pozice nástrojů včetně podkladových nástrojů pevných termínových a opčních kontraktů se označují kladným znaménkem a krátké úrokové pozice nástrojů včetně podkladových nástrojů pevných termínových a opčních kontraktů se označují záporným znaménkem. Dlouhými a krátkými pozicemi pevných termínových kontraktů se rozumí dlouhé a krátké pozice podkladových nástrojů těchto kontraktů.

(2) Pozice dluhopisu a směnky s konstantní úrokovou mírou se zařazuje do schématu splatností nebo schématu durací podle zbytkové splatnosti a pozice dluhopisu a směnky s proměnlivou úrokovou mírou podle nejbližšího data stanovení proměnlivé úrokové míry. Banka může u dluhopisu s pevnou úrokovou mírou považovat jednotlivé kupony a nominální hodnotu za jednotlivé úrokové pozice.

(3) Převody úrokových nástrojů v rámci reverzních repo operací a repo operací, výpůjček a půjček cenných papírů a komodit nemění původní úrokové pozice převáděných úrokových nástrojů partnerů. Hotovost, kterou banka poskytne v budoucnosti, představuje krátkou úrokovou pozici a hotovost, kterou banka přijme v budoucnosti, představuje dlouhou úrokovou pozici.

(4) S forwardovými termínovými vklady, úrokovými forwardy a úrokovými futures se zachází jako s kombinací dlouhé a krátké pozice podkladových nástrojů. Pokud lze splnit závazek dodáním více druhů podkladových nástrojů, banka použije pro účely výpočtu kapitálového požadavku k úrokovému riziku podkladový nástroj, který je pro obchodníka majícího ve svém portfoliu krátký nástroj nejvýhodnější dodat. Jedna úroková pozice se zařadí do časového pásma odpovídajícího termínu splatnosti forwardového termínového vkladu, forwardu nebo futures a druhá úroková pozice se zařadí do časového pásma odpovídajícího součtu termínu splatnosti forwardového termínového vkladu, forwardu nebo futures a splatnosti příslušného podkladového nástroje. Například dlouhé červnové futures na tříměsíční úrokovou míru (zaujaté a vykazované v dubnu) je třeba vykazovat jako dlouhou úrokovou pozici ve vládním nástroji se splatností pět měsíců a krátkou úrokovou pozici ve vládním nástroji se splatností dva měsíce.

(5) U měnových forwardů a měnových futures se dlouhá úroková pozice zařadí do schématu splatností nebo schématu durací nakupované měny a krátká úroková pozice se zařadí do schématu splatností nebo schématu durací prodávané měny.

(6) U akciových forwardů, futures a swapů se úrokové pozice použijí pro výpočet kapitálového požadavku ke specifickému a obecnému úrokovému riziku a akciové pozice se použijí pro výpočet kapitálového požadavku ke specifickému a obecnému akciovému riziku.

(7) U komoditních forwardů a futures se úroková pozice zařadí do schématu splatností nebo schématu durací a komoditní pozice se použije pro výpočet kapitálového požadavku ke komoditnímu riziku podle části osmé.

(8) S úrokovými swapy, úrokovými forwardy a úrokovými futures s výjimkou úrokových forwardů na dluhopisy a úrokových futures na dluhopisy se nakládá jako se dvěma úrokovými pozicemi ve vládních nástrojích s odpovídajícími splatnostmi. Např. úrokový swap, na jehož základě má banka obdržet proměnlivou úrokovou platbu a platit pevnou úrokovou platbu, se považuje za dlouhou úrokovou pozici se splatností rovnou období do stanovení další úrokové platby a za krátkou úrokovou pozici se splatností rovnou zbytkové splatnosti swapu.

(9) U měnového swapu se zařazují jednotlivé úrokové pozice do schématu splatností nebo durací odděleně pro jednotlivé měny.

Díl II

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK KE SPECIFICKÉMU ÚROKOVÉMU RIZIKU

§ 21

(1) Kapitálový požadavek ke specifickému úrokovému riziku se stanoví jako součet součinů absolutních hodnot úrokových pozic s výjimkou úrokových pozic vyplývajících z držení vlastních dluhopisů a směnek vykazující banky a odpovídajících koeficientů uvedených v tabulce č. 5

v příloze č. 1. Kategorie vládních nástrojů v tabulce č. 5 v příloze č. 1 zahrnuje nástroje oceněné v tabulce č. 1 v příloze č. 1 rizikovou vahou 0, kategorie kvalifikovaných nástrojů zahrnuje nástroje oceněné v tabulce č. 1 v příloze č. 1 rizikovou vahou 0,20 a kategorie ostatních nástrojů zahrnuje nástroje nezařazené do kategorie vládních ani kvalifikovaných nástrojů.

(2) Úrokovým pozicím vyplývajícím z pevných termínových a opčních kontraktů založených na nákupu, prodeji či výnosu z dluhopisů nebo směnek, a odpovídajícím těmto dluhopisům nebo směnkám se přiřadí koeficient podle odstavce 1. Úrokovým pozicím vyplývajícím z forwardových termínových vkladů a odpovídajícím těmto vkladům se přiřadí koeficient podle odstavce 1. Ostatním úrokovým pozicím vzniklým z pevných termínových a opčních kontraktů a forwardových termínových vkladů se přiřadí koeficient 0.

Díl III

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K OBECNÉMU ÚROKOVÉMU RIZIKU

§ 22

(1) Banka zvolí pro každou měnu jednu ze dvou metod měření obecného úrokového rizika, tj. metodu splatností podle § 23 nebo metodu durací podle § 24. Banka může použít u silně korelovaných měn podle § 36 společné schéma splatností nebo společné schéma durací.

(2) Pro měny, ve kterých má banka zanedbatelnou aktivitu, tzv. zbytkové měny, banka může použít společné schéma splatností nebo společné schéma durací.

(3) Banka může pro úrokové futures obchodované na burzách použít metodu marží podle § 26, přičemž úrokové pozice těchto nástrojů se nezařazují do schématu splatností nebo durací.

§ 23

Metoda splatností

(1) Banka zařadí úrokové pozice do schématu splatností dané měny, které obsahuje 13 časových pásem, resp. 15 časových pásem v případě nástrojů s kuponovou mírou nižší než 3 % podle tabulky č. 7 v příloze č. 1. Pokud nástroj neobsahuje kupony, jeho pozice se zařadí do časového pásma, které odpovídá kuponové míře nižší než 3 %.

(2) Vážená úroková pozice v každém časovém pásmu se rovná součinu součtu úrokových pozic a příslušného koeficientu podle tabulky č. 7 v příloze č. 1.

(3) Banka kompenzuje vážené úrokové pozice v jednotlivých časových pásmech. Výsledkem je jedna kompenzovaná úroková pozice a jedna zbytková úroková pozice v každém časovém pásmu.

(4) Zbytkové úrokové pozice v jednotlivých časových pásmech se dále kompenzují v časových zónách 1, 2 a 3. Výsledkem je jedna kompenzovaná úroková pozice v každé časové zóně a jedna zbytková úroková pozice v každé časové zóně.

(5) Zbytkové úrokové pozice v jednotlivých časových zónách se kompenzují mezi sousedními časovými zónami, tj. mezi zónami 1 a 2 a mezi zónami 2 a 3. Výsledkem je jedna kompenzovaná úroková pozice mezi časovými zónami 1 a 2, jedna kompenzovaná úroková pozice mezi časovými zónami 2 a 3 a jedna zbytková úroková pozice v každé časové zóně.

(6) Zbytkové úrokové pozice v časových zónách 1 a 3 se dále kompenzují. Výsledkem je jedna kompenzovaná úroková pozice mezi časovými zónami 1 a 3 a jedna zbytková úroková pozice v každé časové zóně.

(7) Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku dané měny se rovná součtu:

- a) 10 % součtu kompenzovaných úrokových pozic v každém časovém pásmu (odstavec 3),
- b) 40 % kompenzované úrokové pozice v časové zóně 1 (odstavec 4),
- c) 30 % kompenzované úrokové pozice v časové zóně 2 (odstavec 4),
- d) 30 % kompenzované úrokové pozice v časové zóně 3 (odstavec 4),
- e) 40 % kompenzované úrokové pozice mezi časovými zónami 1 a 2 (odstavec 5),
- f) 40 % kompenzované úrokové pozice mezi časovými zónami 2 a 3 (odstavec 5),
- g) 150 % kompenzované úrokové pozice mezi časovými zónami 1 a 3 (odstavec 6),
- h) 100 % součtu absolutních hodnot úrokových pozic v jednotlivých časových zónách zbývajících po všech kompenzacích, tj. zbytková úroková pozice v časové zóně 2 po provedení kompenzací podle odstavce 5 a zbytkové úrokové pozice v časových zónách 1 a 3 po provedení kompenzací podle odstavce 6.

§ 24

Metoda durací

(1) Banka zařadí úrokové pozice do schématu durací dané měny, které obsahuje 15 pásem modifikovaných durací podle tabulky č. 8 v příloze č. 1.

(2) Vážená úroková pozice v každém duračním pásmu se rovná součtu součinů úrokových pozic, příslušných modifikovaných durací těchto úrokových pozic a předpokládaných změn úrokových měr. Změny úrokových měr pro každé durační pásmo jsou uvedeny v tabulce č. 8 v příloze č. 1.

(3) Banka kompenzuje vážené úrokové pozice v jednotlivých duračních pásmech. Výsledkem je jedna kompenzovaná úroková pozice a jedna zbytková úroková pozice v každém duračním pásmu.

(4) Zbytkové úrokové pozice v jednotlivých duračních pásmech se dále kompenzují v zónách 1, 2 a 3. Výsledkem je jedna kompenzovaná úroková pozice v každé zóně a jedna zbytková úroková pozice v každé zóně.

(5) Zbytkové úrokové pozice v jednotlivých zónách se kompenzují mezi sousedními zónami, tj. mezi zónami 1 a 2 a mezi zónami 2 a 3. Výsledkem je jedna kompenzovaná úroková pozice mezi zónami 1 a 2, jedna kompenzovaná úroková pozice mezi zónami 2 a 3 a jedna zbytková úroková pozice v každé zóně.

(6) Zbytkové úrokové pozice v zónách 1 a 3 se dále kompenzují. Výsledkem je jedna kompenzovaná úroková pozice mezi zónami 1 a 3 a jedna zbytková úroková pozice v každé zóně.

(7) Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku dané měny se rovná součtu:

- a) 5 % součtu kompenzovaných úrokových pozic v každém duračním pásmu (odstavec 3),
- b) 40 % kompenzované úrokové pozice v zóně 1 (odstavec 4),
- c) 30 % kompenzované úrokové pozice v zóně 2 (odstavec 4),
- d) 30 % kompenzované úrokové pozice v zóně 3 (odstavec 4),
- e) 40 % kompenzované úrokové pozice mezi zónami 1 a 2 (odstavec 5),
- f) 40 % kompenzované úrokové pozice mezi zónami 2 a 3 (odstavec 5),
- g) 150 % kompenzované úrokové pozice mezi zónami 1 a 3 (odstavec 6),
- h) 100 % součtu absolutních hodnot úrokových pozic v jednotlivých zónách zbývajících po všech kompenzacích, tj. zbytková úroková pozice v zóně 2 po provedení kompenzací podle odstavce 5 a zbytkové úrokové pozice v zónách 1 a 3 po provedení kompenzací podle odstavce 6.

§ 25

Zbytkové měny

Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku v případě zbytkových měn se stanoví podle § 23 odst. 7 nebo § 24 odst. 7 s tím, že se procenta použitá v § 23 odst. 7 písm. a) až f) nebo § 24 odst. 7 písm. a) až f) nahradí 100 %.

§ 26

Metoda marží

(1) Kapitálový požadavek k úrokovým futures je roven součtu marží odpovídajících těmto úrokovým futures.

(2) Pro účely sledování limitů podle § 37, nikoliv však kapitálového požadavku k měnovému riziku, banka zařadí úrokové pozice v cizích měnách úrokových futures do pozic podle § 35, které jsou základem pro stanovení měnových pozic banky.

§ 27

Výpočet kapitálového požadavku k obecnému úrokovému riziku

Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku je roven součtu kapitálových požadavků pro každou jednotlivou měnu včetně zbytkových měn spočtených podle metody splatností podle § 23 nebo metody durací podle § 24 a kapitálového požadavku k úrokovým futures spočteného podle metody marží podle § 26.

ČÁST SEDMÁ

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K AKCIOVÉMU RIZIKU

§ 28

(1) Kapitálový požadavek k akciovému riziku se stanoví pouze z nástrojů obchodního portfolia, které mají alespoň jednu akciovou pozici. Tyto nástroje, které představují akcie, podílové listy, depozitní poukázky, např. globální depozitní certifikáty (GDR, ADR), vyměnitelné dluhopisy, reverzní repo operace a repo operace, výpůjčky a půjčky, pevné termínové kontrakty a jiné nástroje, jsou akciové nástroje.

(2) V případě, že depozitní poukázky jsou pro účely vypořádání zaměnitelné, je možné je konvertovat do podkladových akcií, které se zařazují do akciových pozic daného národního trhu podle § 30.

(3) Vyměnitelné dluhopisy, které je možné konvertovat za stanovenou cenu na běžné akcie, je nutné považovat za akcie, pokud:

- a) první datum možné konverze není déle než za tři měsíce ode dne vykazování nebo v případě, že datum (nebo data) konverze již uplynulo a následující datum konverze není déle než za 12 měsíců ode dne vykazování, a
- b) prémie vyměnitelného dluhopisu je nižší než 10 % reálné hodnoty podkladové akcie. Prémie představuje rozdíl reálné hodnoty vyměnitelného dluhopisu a reálné hodnoty podkladové akcie.

S ostatními vyměnitelnými dluhopisy banka nakládá jako s dluhopisy.

§ 29

Kompenzace nástrojů

(1) Banka může před stanovením kapitálového požadavku k akciovému riziku kompenzovat dlouhé a krátké stejné akciové nástroje. Akciové nástroje se považují za stejné tehdy, jestliže je

emitoval týž emitent, jsou si v případě likvidace nebo konkurzu emitenta rovnocenné a jsou ve stejné měně.

(2) Banka může dále kompenzovat dlouhé a krátké akciové nástroje, pokud z obou vyplývají stejná práva a během následujících 180 dní jsou pro účely vypořádání zaměnitelné. Depozitní poukázky je možné kompenzovat s podkladovými akciemi ve stanoveném poměru pouze v případě, že pro účely vypořádání jsou depozitní poukázky a podkladové akcie zaměnitelné.

§ 30

Akciové pozice

(1) Dlouhé akciové pozice nástrojů včetně podkladových nástrojů pevných termínových a opčních kontraktů se označují kladným znaménkem a krátké akciové pozice nástrojů včetně podkladových nástrojů pevných termínových a opčních kontraktů se označují záporným znaménkem. Dlouhými a krátkými pozicemi pevných termínových kontraktů se rozumí dlouhé a krátké pozice podkladových nástrojů těchto kontraktů.

(2) Akciové pozice se rozdělí do skupin podle země, ve které je emitent akcií zaregistrován v obchodním rejstříku nebo v jiném ekvivalentním seznamu (dále jen "národní trh").

(3) Hrubá akciová pozice daného národního trhu je rovna součtu absolutních hodnot akciových pozic tohoto národního trhu.

(4) Převody akciových nástrojů v rámci revezních repo operací a repo operací, výpůjček a půjček cenných papírů a komodit nemění původní akciové pozice převáděných akciových nástrojů partnerů. Hotovost, kterou banka poskytne v budoucnosti, představuje krátkou úrokovou pozici a hotovost, kterou banka přijme v budoucnosti, představuje dlouhou úrokovou pozici.

(5) U akciových forwardů, futures a swapů se akciové pozice použijí pro výpočet kapitálového požadavku ke specifickému a obecnému akciovému riziku a úrokové pozice se použijí pro výpočet kapitálového požadavku ke specifickému a obecnému úrokovému riziku.

§ 31

Kapitálový požadavek ke specifickému akciovému riziku

(1) Kapitálový požadavek ke specifickému akciovému riziku daného národního trhu zemí OECD se rovná součinu koeficientu 0,04 a hrubé akciové pozice daného národního trhu. Kapitálový požadavek ke specifickému akciovému riziku národních trhů ostatních zemí se rovná součinu koeficientu 0,08 a hrubé akciové pozice daného národního trhu.

(2) Kapitálový požadavek ke specifickému akciovému riziku diverzifikovaného portfolia je roven součinu koeficientu 0,02 a hrubé akciové pozice tohoto portfolia. Akciové portfolio se považuje za diverzifikované, jsou-li splněny následující podmínky:

- a) je sestaveno z akcií národního trhu jedné země OECD obsažených v akciovém indexu této země podle seznamu v tabulce č. 9 v příloze č. 1,
- b) podíl žádné absolutní hodnoty akciové pozice v portfoliu nesmí převyšovat 10 % hrubé akciové pozice daného národního trhu,
- c) součet absolutních hodnot akciových pozic s podílem v portfoliu od 5 % do 10 % nesmí převyšovat 50 % hrubé akciové pozice daného národního trhu.

(3) Je-li možné portfolio národního trhu země OECD rozdělit na dvě portfolia tak, že jedno z nich splňuje podmínky diverzifikovaného portfolia podle odstavce 2, potom se kapitálový požadavek pro toto portfolio stanoví podle odstavce 2. Kapitálový požadavek pro druhé portfolio se stanoví podle odstavce 1.

(4) Kapitálový požadavek ke specifickému akciovému riziku je součtem kapitálových požadavků ke specifickému akciovému riziku jednotlivých národních trhů.

§ 32

Kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku

(1) Banka zjistí akciové pozice, jejichž absolutní hodnota je vyšší než 20 % hrubé akciové pozice odpovídajícího národního trhu. U těchto akciových pozic vypočte kapitálové požadavky převýšení. Kapitálový požadavek převýšení je roven součinu koeficientu 0,08 a rozdílu absolutní hodnoty akciové pozice a 20 % hrubé akciové pozice odpovídajícího národního trhu. Část akciové pozice ve výši 20 % hrubé akciové pozice odpovídajícího národního trhu banka zařadí spolu s akciovými pozicemi, jejichž absolutní hodnota je menší než 20 % včetně hrubé akciové pozice odpovídajícího národního trhu, mezi akciové pozice daného národního trhu. S částkou převyšující 20 % hrubé akciové pozice národního trhu se nadále nepočítá. Banka sečte jednotlivé akciové pozice národního trhu, čímž obdrží akciovou pozici tohoto národního trhu ω_i .

(2) Kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku národního trhu se rovná součinu koeficientu 0,08 a absolutní hodnoty akciové pozice tohoto národního trhu ω_i , pokud banka neuplatní postup podle odstavců 3 až 5. Kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku národních trhů je součtem kapitálových požadavků k obecnému akciovému riziku jednotlivých národních trhů.

(3) Banka může sestavit vybrané portfolio, do kterého zařadí akciová portfolia některých národních trhů zemí OECD tak, aby byla splněna kritéria podle odstavce 4. Kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku u takto sestaveného portfolia banka počítá podle vztahu:

$$0,08 \cdot \sqrt{\omega_1^2 + \omega_2^2 + \dots + \omega_n^2}$$

(4) Kritéria pro zařazení akciového portfolia do vybraného portfolia jsou následující:

- a) vybrané portfolio musí obsahovat portfolia alespoň čtyř národních trhů,
- b) součet akciových pozic vybraných národních trhů se musí rovnat nule, tj. $\sum \omega_i = 0$,
- c) absolutní hodnota akciové pozice každého národního trhu musí být menší než 30 % součtu absolutních hodnot akciových pozic těchto národních trhů.

(5) Akciovou pozici daného národního trhu je možné rozdělit tak, že jedna část se použije pro výpočet podle odstavců 3 a 4 a na druhou část se uplatní kapitálový požadavek v souladu s odstavcem 2.

(6) Kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku se rovná součtu kapitálových požadavků převýšení podle odstavce 1 a kapitálových požadavků k obecnému akciovému riziku stanovených podle odstavce 2, 3 a 4.

(7) Banka může pro účely stanovení kapitálového požadavku k obecnému akciovému riziku akciové futures obchodované na burzách vyjmout z akciových pozic (metoda marží). Kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku je potom roven součtu kapitálového požadavku podle odstavce 6 a kapitálového požadavku k akciovým futures obchodovaným na burzách, který je roven součtu marží odpovídajících akciovým futures. Pro účely sledování limitů podle § 37, nikoli však kapitálového požadavku k měnovému riziku, banka zařadí akciové pozice v cizích měnách akciových futures do pozic podle § 35, které jsou základem pro stanovení měnových pozic banky.

§ 33

Akciové indexy

Banka může rozložit akciové indexy podle seznamu v tabulce č. 9 přílohy č. 1 na jednotlivé podkladové akciové nástroje nebo je může považovat za samostatné akciové nástroje. Akciovou pozici v akciovém indexu banka stanoví buď jako vážený součet reálných hodnot podkladových akciových nástrojů nebo jako reálnou hodnotu akciového indexu. Akciové indexy uvedené v tabulce č. 9 přílohy č. 1 se pro účely stanovení kapitálového požadavku ke specifickému akciovému riziku do příslušných akciových pozic nezařazují.

ČÁST OSMÁ

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K MĚNOVÉMU RIZIKU A LIMITY PRO MĚNOVÉ POZICE

§ 34

(1) Kapitálový požadavek k měnovému riziku se stanoví z nástrojů v cizích měnách, včetně nástrojů majících charakter cizí měny, obchodního a bankovního portfolia, které mají alespoň jednu

pozici v cizí měně. Tyto nástroje jsou měnové nástroje. Majetkové účasti¹²⁾ v zahraničních subjektech a nástroje k jejich zajištění proti měnovému riziku se pro účely stanovení kapitálového požadavku k měnovému riziku do měnových pozic nezahrnují.

(2) Volně směnitelnými měnami se rozumí měny uváděné v kurzovním lístku České národní banky. Za cizí měnu se rovněž považuje měnové zlato.

(3) Složená měna, např. SDR, se považuje za zvláštní měnu. Složenou měnu je možné rozdělit na jednotlivé měny podle platného poměru složení.

§ 35

Měnové pozice

(1) Dlouhé měnové pozice nástrojů včetně podkladových nástrojů pevných termínových a opčních kontraktů se označují kladným znaménkem a krátké měnové pozice nástrojů včetně podkladových nástrojů pevných termínových a opčních kontraktů se označují záporným znaménkem. Dlouhými a krátkými měnovými pozicemi pevných termínových kontraktů se rozumí dlouhé a krátké měnové pozice podkladových nástrojů těchto kontraktů.

(2) Čistá měnová pozice v cizí měně je součet dlouhých a krátkých měnových pozic v této měně. Tato pozice je dlouhá, je-li uvedený součet kladný, resp. krátká, je-li uvedený součet záporný.

(3) Čistá měnová pozice v Kč je součin koeficientu minus jedna a čisté měnové pozice v cizích měnách, která je součtem čistých jednotlivých měnových pozic v cizích měnách. Tato pozice je dlouhá, pokud je tento součet záporný, resp. krátká, je-li tento součet kladný.

(4) Celková měnová pozice je větší z čísel vyjadřujících součet všech dlouhých čistých měnových pozic v cizích měnách nebo součet všech absolutních hodnot krátkých čistých měnových pozic v cizích měnách (čistá měnová pozice ve zlatě se do těchto součtů nezahrnuje) a absolutní hodnota čisté měnové pozice ve zlatě.

(5) Celková měnová pozice ve skupině ostatních měn, tj. cizích měn kromě volně směnitelných měn, Kč a zlata, je větší z čísel vyjadřujících součet všech dlouhých čistých měnových pozic nebo součet všech absolutních hodnot krátkých čistých měnových pozic v měnách této skupiny.

¹²⁾ Opatření Ministerstva financí České republiky č.j. 282/41410/1993 ze dne 9. července 1993, kterým se stanoví účtová osnova a postupy účtování pro banky, ve znění pozdějších předpisů.

§ 36

Silně korelované měny

(1) Banka může považovat dvě měny za silně korelované v případě, že ke ztrátě (spočtené na základě denních kurzů České národní banky cizích měn v každém pracovním dnu předchozích tří nebo pěti let) u kompenzovaných měnových pozic během následujících 10 pracovních dnů ve výši 4 % nebo méně hodnoty kompenzovaných měnových pozic v daných měnách vyjádřené ve vykazující měně došlo s pravděpodobností alespoň 99 % v případě kalkulace provedené na základě tříletého sledování nebo alespoň 95 % v případě kalkulace provedené na základě pětiletého sledování. Dvě měny nelze považovat za silně korelované ode dne, kdy tato podmínka pozbývá platnosti. Korelace měn musí banka doložit.

(2) Kompenzovanou měnovou pozicí dvou měn se rozumí menší z absolutních hodnot dlouhé měnové pozice v jedné měně a krátké měnové pozice v druhé měně. Součet dlouhé a krátké měnové pozice se nazývá nekompenzovanou měnovou pozicí. Nekompenzovaná měnová pozice se považuje za čistou měnovou pozici v té měně, jejíž absolutní hodnota měnové pozice před provedením kompenzace je větší. Banka zahrnuje tuto nekompenzovanou měnovou pozici do dlouhých čistých měnových pozic nebo krátkých čistých měnových pozic pro účely výpočtu celkové měnové pozice podle § 35 odst. 4.

§ 37

Limity pro měnové pozice

(1) Banka je povinna dodržovat následující limity:

- a) absolutní hodnota čisté měnové pozice v každé volně směnitelné měně nesmí přesáhnout 15 % kapitálu banky,
- b) absolutní hodnota čisté měnové pozice v Kč nesmí přesáhnout 15 % kapitálu banky,
- c) absolutní hodnota čisté měnové pozice v každé z ostatních měn nesmí přesáhnout 2 % kapitálu banky,
- d) celková měnová pozice nesmí přesáhnout 20 % kapitálu banky,
- e) celková měnová pozice ve skupině ostatních měn nesmí přesáhnout 4 % kapitálu banky.

(2) Pobočka zahraniční banky sleduje měnové pozice v rozsahu podle odstavce 1, uvedené limity se na ni však nevztahují.

§ 38

Výpočet kapitálového požadavku k měnovému riziku

(1) Kapitálový požadavek k měnovému riziku se rovná součtu součinu koeficientu 0,04 a kompenzovaných pozic silně korelovaných měn a součinu koeficientu 0,08 a celkové měnové pozice.

(2) Banka může pro účely stanovení kapitálového požadavku k měnovému riziku vyjmout měnové pozice v cizích měnách měnových futures obchodovaných na burzách z měnových pozic (metoda marží). Kapitálový požadavek k měnovému riziku je potom roven součtu kapitálového požadavku podle odstavce 1 a kapitálového požadavku k měnovým futures obchodovaným na burzách, který je součtem marží odpovídajících těmto futures. Pro účely sledování limitů podle § 37 banka zařadí měnové pozice v cizích měnách těchto futures do měnových pozic podle § 35.

ČÁST DEVÁTÁ

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK KE KOMODITNÍMU RIZIKU

Díl I

KOMODITNÍ NÁSTROJE A JEJICH POZICE

§ 39

Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku se stanoví z nástrojů obchodního a bankovního portfolia, které mají alespoň jednu komoditní pozici. Tyto nástroje, které představují fyzické držení komodit, reverzní repo operace a repo operace, výpůjčky a půjčky, pevné termínové kontrakty a jiné nástroje, jsou komoditní nástroje.

§ 40

Kompenzace nástrojů

(1) Banka může před stanovením kapitálového požadavku ke komoditnímu riziku kompenzovat dlouhé a krátké stejné komoditní nástroje. Komoditní nástroje se považují za stejné tehdy, pokud jde o stejnou komoditu, jsou ve stejné měně a mají stejnou splatnost, a stejného emitenta, pokud se jedná o pevné termínové a opční kontrakty.

(2) Banka může dále kompenzovat dlouhé a krátké komoditní nástroje v silně korelovaných komoditách podle § 43.

(3) Banka může dále kompenzovat dlouhé a krátké komoditní nástroje, se kterými se obchoduje na trhu s denními dodávkami a pokud se jejich splatnosti liší nejvýše o 10 dnů.

§ 41

Komoditní pozice

(1) Dlouhé komoditní pozice nástrojů včetně podkladových nástrojů pevných termínových a opčních kontraktů se označují kladným znaménkem a krátké komoditní pozice nástrojů včetně podkladových nástrojů pevných termínových a opčních kontraktů se označují záporným znaménkem. Dlouhými a krátkými pozicemi pevných termínových kontraktů se rozumí dlouhé a krátké pozice podkladových nástrojů těchto kontraktů.

(2) Převody komoditních nástrojů v rámci revezních repo operací a repo operací, výpůjček a půjček komodit nemění původní komoditní pozice převáděných komoditních nástrojů partnerů. Hotovost, kterou banka poskytne v budoucnosti, představuje krátkou úrokovou pozici a hotovost, kterou banka přijme v budoucnosti, představuje dlouhou úrokovou pozici.

(3) U komoditních forwardů, futures a swapů se komoditní pozice použijí pro výpočet kapitálového požadavku ke komoditnímu riziku a úrokové pozice se použijí pro výpočet kapitálového požadavku ke specifickému a obecnému úrokovému riziku.

Díl II

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK KE KOMODITNÍMU RIZIKU

§ 42

(1) Banka zvolí pro každou komoditu jednu ze dvou metod měření komoditního rizika, tj. zjednodušenou metodu podle § 44 nebo metodu splatností podle § 45. Banka může použít u silně korelovaných komodit podle § 43 společné schéma splatností.

(2) Banka může pro komoditní futures obchodované na burzách použít metodu marží podle § 46, přičemž komoditní pozice těchto nástrojů se nezařazují do komoditních pozic pro účely kapitálového požadavku ke komoditnímu riziku podle zjednodušené metody i metody splatností.

§ 43

Silně korelované komodity

Silně korelovanými komoditami se rozumí:

- a) komodity, které jsou podle dohody partnerů zaměnitelné, nebo
- b) podobné komodity, které jsou blízkými substituty a korelace změn cen těchto komodit v průběhu posledních 12 měsíců před sjednáním kontraktu je vyšší než 0,9.

Silně korelované komodity se považují pro účely stanovení kapitálového požadavku ke komoditnímu riziku s využitím zjednodušené metody podle § 44 a metody splatností podle § 45 za jednu komoditu.

§ 44

Zjednodušená metoda

Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku dané komodity je roven součtu 15 % absolutní hodnoty součtu dlouhých a krátkých komoditních pozic dané komodity a 3 % součtu absolutních hodnot krátkých a dlouhých komoditních pozic dané komodity.

§ 45

Metoda splatností

(1) Banka sestaví pro každou komoditu schéma splatností s časovými pásmy 0 - 1 měsíc včetně, 1 - 3 měsíce včetně, 3 - 6 měsíců včetně, 6 - 12 měsíců včetně, 1 - 2 roky včetně, 2 - 3 roky včetně a nad 3 roky, ve které má alespoň jednu komoditní pozici. Každou komoditní pozici zařadí do příslušného časového pásma. Fyzické zásoby komodity banka zařadí do prvního časového pásma.

(2) Banka postupně kompenzuje dlouhé a krátké komoditní pozice v jednotlivých časových pásmech od nejnižšího časového pásma s tím, že zbytková pozice z nižšího časového pásma se postupně přenáší do nejbližšího vyššího časového pásma. V každém vyšším časovém pásme se opět provádí kompenzace dlouhých a krátkých komoditních pozic včetně přenesené zbytkové pozice. Výsledkem postupných kompenzací je výsledná dlouhá nebo krátká komoditní pozice.

(3) Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku dané komodity je dán součtem:

- a) 1,5 % součtu dvojnásobku kompenzovaných pozic v každém časovém pásme,
- b) 0,6 % součtu absolutních hodnot zbytkových pozic přenášených mezi sousedními časovými pásmy,
- c) 15 % absolutní hodnoty výsledné komoditní pozice.

§ 46

Metoda marží

(1) Kapitálový požadavek ke komoditním futures je roven součtu marží odpovídajících těmto komoditním futures.

(2) Pro účely sledování limitů podle § 37, nikoliv však kapitálového požadavku k měnovému riziku, banka zařadí komoditní pozice v cizích měnách komoditních futures do pozic podle § 35, které jsou základem pro stanovení měnových pozic banky.

§ 47

Výpočet kapitálového požadavku ke komoditnímu riziku

Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku je roven součtu kapitálových požadavků pro každou jednotlivou komoditu spočtených podle zjednodušené metody podle § 44 nebo metody splatností podle § 45 nebo metody marží podle § 46.

ČÁST DESÁTÁ

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K OPČNÍM KONTRAKTŮM

Díl I

KOMPENZACE A POZICE OPČNÍCH KONTRAKTŮ

§ 48

Kapitálový požadavek k opčním kontraktům se stanoví z opčních kontraktů zařazených do obchodního portfolia a měnových a komoditních opčních kontraktů zařazených do bankovního portfolia.

§ 49

Kompenzace opčních kontraktů

Banka může před stanovením kapitálového požadavku k opčním kontraktům kompenzovat dlouhé a krátké stejné opční kontrakty. Opční kontrakty se považují za stejné tehdy, jestliže je emitoval též emitent, jsou si v případě likvidace nebo konkurzu emitenta rovnocenné, jsou ve stejné měně, mají stejnou realizační cenu a splatnost a mají stejný podkladový nástroj.

§ 50

Pozice opčních kontraktů

Úrokové, akciové, měnové a komoditní pozice opčních kontraktů se vyjadřují v delta ekvivalentech opčních kontraktů. Delta ekvivalenty opčních kontraktů se rovnají delta ekvivalentům reálných hodnot podkladových nástrojů. Delta ekvivalent reálné hodnoty podkladové pohledávky se označuje kladným znaménkem a delta ekvivalent reálné hodnoty podkladového závazku záporným znaménkem.

Díl II

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K OPČNÍM KONTRAKTŮM

§ 51

Banka zvolí pro každý opční kontrakt jednu ze čtyř metod stanovení kapitálového požadavku k opčním kontraktům, tj. zjednodušenou metodu podle § 52, metodu delta plus podle § 53, metodu analýzy situací podle § 54 nebo metodu marži podle § 55.

§ 52

Zjednodušená metoda

(1) Banka použije tuto metodu pouze v případě, že v jejím portfoliu jsou jen nakoupené opční kontrakty nebo pokud všechny prodané opční kontrakty jsou dokonale kompenzovány stejnými nakoupenými opčními kontrakty podle § 49.

(2) Banka nezahrnuje při použití zjednodušené metody pozice nástrojů zajištěných opčním kontraktem a pozice podkladových nástrojů opčního kontraktu do pozic podle § 20, § 30, § 35 a § 41 pro účely stanovení kapitálových požadavků k úrokovému, akciovému, měnovému a komoditnímu riziku.

(3) Kapitálový požadavek k opčnímu kontraktu je roven rozdílu součinu reálné hodnoty podkladového nástroje a koeficientu podle odstavce 4 a vnitřní hodnoty opčního kontraktu (pokud je kladný), pokud banka má v portfoliu dlouhý zajištěný nástroj a dlouhou prodejní opci nebo pokud má v portfoliu krátký zajištěný nástroj a dlouhou kupní opci. Pokud banka nemá ve svém portfoliu zajištěný nástroj, avšak má v portfoliu dlouhou kupní opci nebo dlouhou prodejní opci, kapitálový požadavek k opčnímu kontraktu je roven menší z hodnot:

- a) reálná hodnota podkladového nakupovaného nebo prodávaného nástroje násobená koeficientem podle odstavce 4,

b) reálná hodnota opčního kontraktu.

(4) Banka zvolí koeficient v závislosti na druhu opčního kontraktu. V případě:

- a) úrokových opčních kontraktů je koeficient roven součtu koeficientu, který odpovídá koeficientu specifického rizika podle tabulky č. 5 v příloze č. 1, a koeficientu 0,08,
- b) akciových opčních kontraktů je koeficient roven součtu koeficientu specifického rizika podle § 31, a koeficientu 0,08,
- c) měnových opčních kontraktů je koeficient roven 0,08,
- d) komoditních opčních kontraktů je koeficient roven 0,15.

(5) Kapitálový požadavek k opčním kontraktům je roven součtu kapitálových požadavků stanovených podle odstavce 3.

(6) Kapitálový požadavek k opčním kontraktům podle odstavce 5 se přičítá podle druhu opčních kontraktů (úrokové, akciové, měnové a komoditní) k odpovídajícím kapitálovým požadavkům k úrokovému, akciovému, měnovému a komoditnímu riziku. Kapitálový požadavek k úrokovým opčním kontraktům se rozdělí na dvě části v poměru, který odpovídá poměru koeficientu specifického rizika podle tabulky č. 5 v příloze č. 1 a koeficientu 0,08. Část kapitálového požadavku k úrokovým opčním kontraktům odpovídající koeficientu specifického rizika se přičte ke kapitálovému požadavku ke specifickému úrokovému riziku podle § 21. Druhá část kapitálového požadavku k úrokovým opčním kontraktům odpovídající koeficientu 0,08 se přičítá ke kapitálovému požadavku k obecnému úrokovému riziku podle § 27. V případě kapitálového požadavku k akciovým opčním kontraktům se postupuje stejným způsobem, tzn. že kapitálový požadavek k akciovým opčním kontraktům se rozdělí na dvě části v poměru, který odpovídá poměru koeficientu specifického rizika podle § 31 a koeficientu 0,08. První část kapitálového požadavku k akciovým opčním kontraktům se přičte ke kapitálovému požadavku ke specifickému akciovému riziku podle § 31, resp. druhá část k obecnému akciovému riziku podle § 32. Kapitálový požadavek k měnovým opčním kontraktům se přičte ke kapitálovému požadavku k měnovému riziku podle § 38. Kapitálový požadavek ke komoditním opčním kontraktům se přičte kapitálovému požadavku ke komoditnímu riziku podle § 47.

(7) Pokud banka použije zjednodušenou metodu, zahrnuje delta ekvivalenty opčních kontraktů v cizích měnách do měnových pozic podle § 35 pro účely posouzení dodržování limitů podle § 37.

§ 53

Metoda delta plus

(1) Banka stanoví delta ekvivalenty opčních kontraktů. Tyto delta ekvivalenty pak zařadí do pozic podle § 20, § 30 a § 41, které jsou základem pro výpočet kapitálového požadavku ke specifickému úrokovému riziku podle § 21 a obecnému úrokovému riziku podle § 27, kapitálového požadavku ke specifickému akciovému riziku podle § 31 a obecnému akciovému riziku podle § 32 a kapitálového požadavku ke komoditnímu riziku podle § 47. Například nakoupená kupní opce na futures na červnovou tříměsíční úrokovou míru bude v dubnu

vykazována pomocí delta ekvivalentu jako dlouhá úroková pozice se splatností pět měsíců a krátká úroková pozice se splatností dva měsíce. Podobně dvouměsíční kupní opce na dluhopisové futures s dodávkou dluhopisů v září bude v dubnu vykazována jako dlouhá pozice v dluhopisu a krátká pozice v pětiměsíčním vkladu, přičemž obě pozice jsou vyjádřeny jako delta ekvivalenty. Podobně prodaná opce bude zařazena jako dlouhá pozice se splatností dva měsíce a krátká pozice se splatností pět měsíců.

(2) Banka zařadí delta ekvivalenty v cizích měnách opčních kontraktů do pozic podle § 35, které jsou základem pro výpočet kapitálového požadavku k měnovému riziku podle § 38 a pro stanovení měnových pozic banky, které podléhají limitům podle § 37 odst. 1.

(3) Při použití metody delta plus banka dále stanoví kapitálový požadavek k riziku gamma a vega.

(4) Kapitálový požadavek k riziku gamma se počítá pro každý opční kontrakt a je roven součinu jedné poloviny absolutní hodnoty gamma a druhé mocniny změny reálné hodnoty podkladového nástroje. Změna reálné hodnoty podkladového nástroje se stanoví:

- a) u úrokových opčních kontraktů v případě, že podkladovým nástrojem je dluhopis, se reálná hodnota tohoto dluhopisu násobí koeficientem podle tabulky č. 7 v příloze č. 1. Pokud je podkladovým nástrojem úroková míra, podkladové aktivum se násobí předpokládanou změnou úrokové míry podle tabulky č. 7 v příloze č. 1;
- b) u akciových a měnových opčních kontraktů se reálná hodnota podkladového nástroje násobí koeficientem 0,08,
- c) u komoditních opčních kontraktů se reálná hodnota podkladového nástroje násobí koeficientem 0,15.

(5) Kapitálový požadavek k riziku gamma se stanoví jako součet kapitálových požadavků k riziku gamma spočtených pro každý opční kontrakt.

(6) Kapitálový požadavek k riziku vega se počítá pro každý opční kontrakt a je roven součinu hodnoty vega, volatility reálné hodnoty podkladového nástroje (druh volatility, např. denní, měsíční, implikovaná, banka zvolí v závislosti na charakteru opčního kontraktu) a koeficientu 0,25. Kapitálový požadavek k riziku vega se rovná součtu kapitálových požadavků k riziku vega spočtených pro každý opční kontrakt.

(7) Kapitálové požadavky k riziku gamma a vega se přičítají podle druhu opčních kontraktů (úrokové, akciové, měnové a komoditní) ke kapitálovému požadavku k obecnému úrokovému riziku podle § 27, kapitálovému požadavku k obecnému akciovému riziku podle § 32, kapitálovému požadavku k měnovému riziku podle § 38 nebo kapitálovému požadavku ke komoditnímu riziku podle § 47.

§ 54

Metoda analýzy situací

(1) Banka sestaví situační síť odděleně pro každý podkladový nástroj opčních kontraktů. První dimenzí situační sítě je reálná hodnota podkladového nástroje a druhou dimenzí je volatilita reálné hodnoty podkladového nástroje. Pro vymezení první dimenze situační sítě se považuje za dostatečný rozsah intervalu $\pm 8 \%$ (v případě komodit $\pm 15 \%$) aktuální reálné hodnoty podkladového nástroje od aktuální reálné hodnoty podkladového nástroje, pro vymezení druhé dimenze rozsah intervalu $\pm 25 \%$ aktuální volatility reálné hodnoty podkladového nástroje od aktuální volatility reálné hodnoty podkladového nástroje. Každý interval banka rozdělí na minimálně šest stejně velkých částí, přičemž aktuální reálná hodnota a aktuální volatilita reálné hodnoty podkladového nástroje tvoří středy obou intervalů. Situační síť tak bude obsahovat minimálně 49 bodů.

(2) Banka vypočte pro každý bod situační sítě očekávanou ztrátu odpovídajícího portfolia opčních kontraktů a vybere maximální očekávanou ztrátu. Očekávanou ztrátou portfolia opčních kontraktů se rozumí rozdíl mezi aktuální hodnotou portfolia opčních kontraktů a hodnotou portfolia opčních kontraktů v každém z bodů situační sítě.

(3) Kapitálový požadavek ke specifickému riziku opčních kontraktů se počítá, pokud podkladovými nástroji těchto kontraktů jsou úrokové nebo akciové nástroje. Kapitálový požadavek ke specifickému riziku takových opčních kontraktů je roven součtu součinů delta ekvivalentů úrokových nebo akciových podkladových nástrojů opčních kontraktů a koeficientů specifického úrokového rizika podle tabulky č. 5 v příloze č. 1 nebo koeficientů specifického akciového rizika podle § 31. Kapitálový požadavek ke specifickému riziku úrokových opčních kontraktů se přičte ke kapitálovému požadavku ke specifickému úrokovému riziku podle § 21. Kapitálový požadavek ke specifickému riziku akciových opčních kontraktů se přičte ke kapitálovému požadavku ke specifickému akciovému riziku podle § 31.

(4) Maximální očekávané ztráty podle odstavce 2 vypočtené pro jednotlivé podkladové nástroje se přičítají podle druhu opčních kontraktů (úrokové, akciové, měnové a komoditní) ke kapitálovému požadavku k obecnému úrokovému riziku podle § 27, kapitálovému požadavku k obecnému akciovému podle § 32, kapitálovému požadavku k měnovému riziku podle § 38 nebo kapitálovému požadavku ke komoditnímu riziku podle § 47.

(5) Banka zařadí delta ekvivalenty opčních kontraktů v cizích měnách do pozic podle § 35, které jsou základem pro stanovení měnových pozic banky, které podléhají limitům podle § 37 odst. 1.

§ 55

Metoda marží

(1) Banka může použít tuto metodu pouze pro stanovení kapitálového požadavku k opčním kontraktům obchodovaným na burzách. Kapitálový požadavek takového kontraktu je roven marži.

(2) Kapitálový požadavek ke specifickému riziku opčních kontraktů se počítá, pokud podkladovými nástroji jsou úrokové nebo akciové nástroje. Kapitálový požadavek ke specifickému riziku takových opčních kontraktů je roven součtu součinů delta ekvivalentů úrokových nebo akciových opčních kontraktů a koeficientů specifického rizika podle tabulky č. 5 v příloze č. 1 nebo koeficientů podle § 31. Kapitálový požadavek ke specifickému riziku opčních kontraktů se přičte ke kapitálovému požadavku ke specifickému úrokovému riziku podle § 21 nebo ke kapitálovému požadavku ke specifickému akciovému riziku podle § 31 v závislosti na podkladovém nástroji.

(3) Marže se přičítají podle druhu opčních kontraktů (úrokové, akciové, měnové a komoditní) ke kapitálovému požadavku k obecnému úrokovému riziku podle § 27, kapitálovému požadavku k obecnému akciovému riziku podle § 32, kapitálovému požadavku k měnovému riziku podle § 38 nebo kapitálovému požadavku ke komoditnímu riziku podle § 47.

(4) Pro účely sledování limitů podle § 37 odst. 1, nikoliv však kapitálového požadavku k měnovému riziku, banka zařadí delta ekvivalenty v cizích měnách opčních kontraktů do pozic podle § 35, které jsou základem pro stanovení měnových pozic banky.

ČÁST JEDENÁCTÁ**KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K TRŽNÍMU RIZIKU PODLE VLASTNÍCH MODELŮ**

§ 56

Obecná kritéria pro použití vlastních modelů

(1) Banka může použít pro stanovení kapitálových požadavků k tržnímu riziku a opčním kontraktům vlastní model, pokud obdržela kladné vyjádření České národní banky k jeho používání. Výpočet kapitálových požadavků podle části šesté až desáté, tj. standardní metoda, nejsou v tomto případě pro banku závazné.

(2) Vlastní model banky je možné používat za předpokladu splnění následujících požadavků:

- a) model je koncepčně správný a je používán v souladu se způsobem řízení rizik v bance,
- b) model byl testován po dobu minimálně jednoho roku a banka je schopna doložit záznamy porovnávání skutečných denních zisků a ztrát v tomto období s hodnotami vypočtenými na jeho základě,
- c) model splňuje kvalitativní požadavky podle § 57,

- d) model splňuje kritéria specifikace faktorů tržního rizika podle § 58,
- e) model má prokazatelně dostatečnou přesnost, tj. splňuje zejména kvantitativní požadavky podle § 59,
- f) banka denně provádí stresové a zpětné testování modelu.

(3) Česká národní banka může po bance požadovat přijetí opatření ke zlepšení jejího modelu zpětného testování, jestliže jej bude považovat za nedostatečný vzhledem k rozsahu a typům jejích obchodních aktivit.

§ 57

Kvalitativní požadavky

Banka může používat vlastní model pro stanovení kapitálového požadavku k tržnímu riziku a k opčním kontraktům, pokud jsou splněny následující požadavky:

- a) model je nedílnou součástí denního procesu měření rizik banky a výstupy z něj slouží pro informování vedení banky o rozsahu podstupovaných rizik,
- b) banka má útvar řízení rizik nezávislý na útvaru obchodování. Útvar řízení rizik podává hlášení přímo vedení banky, je odpovědný za vytvoření a implementaci systému řízení rizik banky, denně zpracovává a analyzuje výstupy modelu, navrhuje odpovídající opatření k úpravě vnitřních limitů;
- c) vedení banky se aktivně zúčastňuje procesu řízení rizik. Denní hlášení připravovaná útvarem řízení rizik jsou posuzována vedoucími pracovníky banky, kteří mají pravomoc snížit limity jednotlivým obchodníkům včetně pravomoci snížit limity celkových pozic banky;
- d) banka má dostatečný počet pracovníků, kteří byli vyškoleni v oblasti používání modelů pro obchodování, v oblasti řízení rizik, v oblasti auditu a v oblasti vypořádání obchodů,
- e) banka stanovila postupy pro monitorování vnitřních procedur a vnitřních kontrolních mechanismů a zajištění jejich souladu s fungováním systému řízení rizik banky,
- f) banka pravidelně provádí dostatečně náročné stresové testování modelu, jehož výsledky jsou nejméně jednou měsíčně posuzovány vedením banky a následně promítány do vnitřních postupů banky, procesu řízení rizik včetně stanovování limitů,
- g) banka musí zajistit, aby pravidelný vnitřní audit prováděl nezávislé hodnocení celkového systému řízení rizik banky. Tento audit musí zahrnovat posouzení činnosti obchodních útvarů a posouzení činnosti útvaru řízení rizik. Minimálně jednou za rok banka musí provést posouzení celkového procesu řízení rizik, které musí zahrnovat:
 1. prověření dostatečnosti dokumentace systému řízení rizik banky, organizace útvaru řízení rizik a jeho činnosti,
 2. způsob začlenění výstupů měření tržních rizik do denního procesu řízení banky a do informačního systému banky,
 3. prověření procesu schvalování modelů pro oceňování rizik a systémů stanovování reálných hodnot, které jsou využívány obchodním útvarem a útvarem vypořádání obchodů,
 4. posouzení míry zahrnutí tržních rizik pokrývaných modelem a způsob schvalování změn v procesu řízení rizik,

5. posouzení přesnosti a úplnosti dat používaných modelem, přesnosti a vhodnosti používaných volatilit a korelací, přesnosti a citlivosti algoritmů výpočtu rizik podstupovaných bankou,
6. posouzení postupu hodnocení konzistentnosti, včasnosti a spolehlivosti zdrojových dat používaných modelem včetně nezávislosti těchto dat,
7. posouzení procesu, který banka používá k hodnocení zpětného testování.

§ 58

Specifikace faktorů tržního rizika

Banka zabezpečí, aby vlastní model zohledňoval dostatečné množství rizikových faktorů v závislosti na rozsahu aktivit banky na jednotlivých trzích a charakteru těchto trhů. Musí být splněny minimálně tyto podmínky:

- a) v případě úrokového rizika model zohledňuje rizikové faktory odpovídající úrokovým mírám v každé měně, ve které má banka významné úrokové pozice. Konstrukce výnosové křivky vychází z některé všeobecně používané metody. Pro významné úrokové pozice v hlavních měnách a na významných trzích musí být výnosová křivka dělena na minimálně šest časových segmentů, aby postihla změny volatility úrokových měr podél výnosové křivky. Model musí zohledňovat riziko vyplývající z neparalelních pohybů různých výnosových křivek;
- b) v případě měnového rizika model zohledňuje rizikové faktory odpovídající pozicím banky v jednotlivých cizích měnách a ve zlatě,
- c) v případě akciového rizika model zohledňuje rizikové faktory odpovídající minimálně každému trhu s akciemi, na kterém má banka významné pozice,
- d) v případě komoditního rizika model zohledňuje rizikové faktory odpovídající minimálně každému komoditnímu trhu, na kterém má banka významné pozice. Model musí rovněž zohledňovat riziko vyplývající z neparalelních pohybů příbuzných nikoliv však identických komodit a riziko změn forwardových cen vyplývajících z nesouladu ve splatnostech. Model musí dále zohledňovat charakteristiku jednotlivých trhů zvláště termíny dodávek a možnosti obchodníků uzavírat pozice.

§ 59

Kvantitativní požadavky

Banka zabezpečí, aby vlastní model splňoval pro účely stanovení kapitálového požadavku následující minimální požadavky:

- a) riziková hodnota je počítána denně,
- b) pro výpočet rizikové hodnoty je používán jednostranný interval spolehlivosti založený na 99 % pravděpodobnosti,

- c) pro výpočet rizikové hodnoty je 10 pracovních dní minimálním obdobím držení. Banka může použít rizikovou hodnotu spočtenou za kratší období držení s tím, že takovou rizikovou hodnotu koriguje na ekvivalent deseti dnů pomocí druhé odmocniny poměru období;
- d) historické období pro výpočet rizikové hodnoty musí být alespoň 1 rok. Banka může počítat rizikovou hodnotu za použití údajů kratšího historického období, pokud je tento postup zdůvodnitelný např. značnou změnou cenové volatility;
- e) obnovovat datové soubory alespoň jednou za tři měsíce případně častěji, pokud dochází ke značným změnám tržních podmínek,
- f) používat modely založené na maticích variance-kovariance, na historických simulacích nebo na simulacích Monte Carlo,
- h) model přesně podchycuje rizika spojená s opčními kontrakty. Pro stanovení opčních rizik model splňuje minimálně následující podmínky:
 - 1. model podchycuje nelineární cenové charakteristiky opčních pozic,
 - 2. pracuje s opčními pozicemi nebo pozicemi, které vykazují charakteristiku podobnou opcím, jako by je banka držela minimálně po dobu 10 pracovních dní,
 - 3. model bere v úvahu soubor rizikových faktorů, které podchycují volatility úrokových měr a cen podkladových opčních pozic, tj. riziko vega a gamma,
- i) denně je určen kapitálový požadavek vyjádřený jako vyšší hodnota z rizikové hodnoty předchozího dne a průměrné denní rizikové hodnoty za předchozích 60 pracovních dnů. Tato hodnota se násobí multiplikačním faktorem;
- j) minimální hodnota multiplikačního faktoru je 3. Banka zvýší tuto hodnotu o plus faktor nabývající hodnot 0 až 1 podle tabulky č. 10 v příloze č. 1 v závislosti na počtu převýšení během posledních 250 pracovních dnů. Převýšení představuje jednodenní změnu hodnoty portfolia, která je vyšší než hodnota vypočtená na základě modelu;
- k) vlastním modelem stanovený kapitálový požadavek za účelem pokrytí specifického rizika úrokových a akciových nástrojů nesmí být nižší než polovina kapitálového požadavku ke specifickému riziku těchto nástrojů spočtenému podle standardní metody.

§ 60

Stresové testování

(1) Banka používající vlastní model pro stanovení kapitálového požadavku k tržnímu riziku musí mít k dispozici komplexní program stresového testování. Stresové testování slouží k identifikaci událostí a vlivů majících na banku značný dopad. Stresové testování je důležitou součástí pro stanovení dostatečného kapitálového vybavení banky.

(2) Stresové scénáře musí brát v úvahu faktory, které mohou mít za následek značné ztráty nebo zisky banky nebo mohou značně ztížit řízení rizik banky. Stresové scénáře musí zahrnovat události s nízkou pravděpodobností výskytu ve všech hlavních druzích rizik. Stresové scénáře musí objasňovat vliv takových událostí na pozice banky, které mají lineární i nelineární cenovou charakteristiku.

(3) Stresové testy jsou kvantitativní nebo kvalitativní povahy. Kvantitativní testy identifikují možné dopady na banku způsobené pohyby reálných hodnot, úrokových sazeb, volatilit, korelací

apod. Kvalitativními testy se prověřuje adekvátnost kapitálového vybavení banky. Tyto testy dále identifikují možnosti snížení rizika banky a ochrany kapitálu před možnými ztrátami. Stresové testy musí být integrální součástí strategie vedení banky a o jejich výsledcích musí být pravidelně informováno vedení banky.

(4) Banka musí ověřovat prostřednictvím serie vlastních stresových scénářů svoji odolnost vůči nepříznivým změnám tržních podmínek a musí identifikovat stresové testy, které ovlivní hodnotu jejího portfolia nejnegativněji.

(5) Česká národní banka může požadovat metodologii vytváření stresových scénářů, výsledky testování podle odstavce 4 a jejich porovnání s maximálními ztrátami banky během období provádění stresového testování. Česká národní banka může prověřit program stresového testování prostřednictvím vlastních scénářů.

§ 61

Externí ověření

Žádost banky o souhlas s používáním vlastního modelu podle § 56 je třeba doložit zprávou vybraného auditora o ověření přesnosti modelu. Zpráva auditora obsahuje zejména vyjádření zda:

- a) struktura vlastního modelu je přiměřená aktivitám banky,
- b) model splňuje kvalitativní požadavky podle § 57 a kvantitativní požadavky podle § 59,
- c) banka specifikuje faktory tržního rizika v souladu s § 58 a provádí stresové testování podle § 60,
- d) model poskytuje spolehlivou informaci o výši kapitálového požadavku k tržnímu riziku.

§ 62

Kombinace vlastních modelů a standardní metody

(1) Banka může použít kombinaci vlastních modelů a standardní metody pro výpočet kapitálových požadavků k tržnímu riziku. Musí zabezpečit, aby všechny kategorie tržního rizika byly zahrnuty do výpočtu s využitím modelu nebo standardní metody.

(2) Banka postupující podle odstavce 1 musí dodržet následující podmínky:

- a) kapitálový požadavek ke každé kategorii tržního rizika musí být stanoven jednou metodou, tj. není přípustná kombinace použití vlastního modelu a standardní metody v rámci jedné rizikové kategorie,
- b) banka může změnit používanou kombinaci metod výpočtu kapitálového požadavku k tržnímu riziku na základě předchozího kladného vyjádření České národní banky,
- c) kapitálový požadavek k tržnímu riziku stanovený v souladu s tímto paragrafem je roven součtu kapitálových požadavků vypočtených podle modelů a kapitálových požadavků vypočtených podle standardní metody.

ČÁST DVANÁCTÁ

KAPITÁLOVÁ PŘIMĚŘENOST A OSTATNÍ USTANOVENÍ

§ 63

Kapitálová přiměřenost

(1) Kapitálová přiměřenost banky se rovná součinu 8 % a podílu, v jehož čitateli je součet kapitálu podle § 5 odst. 5 a využitého tier 3 podle § 5 odst. 11 a ve jmenovateli je součet kapitálového požadavku A a kapitálového požadavku B.

(2) Kapitálová přiměřenost nevyužitého tier 3 se rovná součinu 8 % a podílu, v jehož čitateli je nevyužitý tier 3 a ve jmenovateli je součet kapitálového požadavku A a kapitálového požadavku B.

(3) Kapitálová přiměřenost banky podle odstavce 1 musí dosahovat minimálně 8 %.

§ 64

Ostatní ustanovení

(1) Hodnota hmotného majetku banky (mimo neprovozního hmotného majetku převzatého k zajištění poskytnutých úvěrů) nesmí přesáhnout hodnotu tier 1.

(2) Banka, která hodlá provést úkon znamenající snížení některé součásti tier 1, je povinna oznámit tento záměr České národní bance.

(3) Banka oznámí neprodleně České národní bance všechny platby z titulu podřízeného dluhu B, jakmile její kapitálová přiměřenost klesne pod 9,6 %.

(4) Banka dodržuje limity stanovené tímto opatřením denně.

ČÁST TŘINÁCTÁ
ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

§ 65

(1) Banka používá pro účely výpočtů podle tohoto opatření pozice, které zohledňují veškeré operace banky sjednané do 24. hodiny daného dne.

(2) S nástroji, které nejsou uvedeny v § 18, v § 28, v § 39 a se složenými nástroji banka nakládá podle postupu předem odsouhlaseného Českou národní bankou. Riziko takového nástroje se rozděluje na jednotlivé komponenty, které se alokují do úrokových, akciových, měnových, komoditních a opčních pozic, které podléhají postupům podle části páté až desáté.

§ 66

(1) Banka zabezpečí, aby její informační systém byl vybudován tak, aby byla zajištěna úplnost a správnost výpočtů požadovaných tímto opatřením a údajů předávaných České národní bance.

(2) Banka vytvoří systém řízení úvěrového a tržního rizika, který s dostatečnou přesností soustavně poskytuje informace o pozicích zaujímaných bankou, o její angažovanosti vůči jednotlivým subjektům, ekonomicky spjatým skupinám, sektorům, geografickým územím, státům včetně její angažovanosti z titulu úpisu cenných papírů. Uvedený systém musí odpovídat rozsahu a složitosti činností banky, musí umožňovat denní sledování rizik. Jeho výstupy musí věrně zobrazovat rizika a musí odpovídat potřebám jejich řízení.

(3) Banka vydá vnitřní předpis, kterým v souladu s tímto opatřením upraví zásady řízení a kontroly rizik. Tento předpis bude obsahovat minimálně následující údaje:

- a) typy činností, které budou bankou prováděny,
- b) způsoby sledování, měření a řízení rizik,
- c) postupy stanovení reálných hodnot nástrojů podle § 3,
- d) vnitřní limity, v rámci kterých se bude banka pohybovat a které budou zajišťovat diverzifikaci podstupovaných rizik, způsoby jejich stanovení a kontroly, postupy při překročení limitů,
- e) způsob organizování toku informací zejména o výsledných pozicích z realizovaných operací, o vyhodnocení vnitřních limitů,
- f) organizační opatření zajišťující oddělení neslučitelných činností,
- g) vymezení pravomocí a povinností odpovědných zaměstnanců,
- h) povinnosti útvaru vnitřní kontroly a vnitřního auditu při kontrole systému řízení rizik.

(4) Předpis v souladu s odstavcem 3 musí být schválen statutárním orgánem banky, vedením pobočky zahraniční banky. Banka zabezpečí, aby na jeho dodržování dohlížela dozorčí rada banky.

(5) Banka zajistí pravidelné a spolehlivé informování vedení a dozorčí rady o dodržování postupů a zásad definovaných ve vnitřním předpisu podle odstavce 3, včetně dodržování limitů

kapitálové přiměřenosti, úvěrové angažovanosti bankovního portfolia, měnových pozic a dalších vnitřních limitů stanovených bankou.

(6) Banka předloží České národní bance vnitřní předpis podle odstavce 3 nejpozději do tří měsíců od účinnosti tohoto opatření. Banka předkládá změny tohoto předpisu nejpozději do jednoho měsíce po jejich přijetí.

§ 67

Hlášení

(1) Banka je povinna podávat České národní bance hlášení podle vzorů a ve lhůtách stanovených opatřením České národní banky. Česká národní banka je oprávněna v odůvodněných případech požadovat častější předkládání hlášení.

(2) Banka požádá vybraného auditora¹³⁾, aby ověřil a vypracoval zprávu o tom zda:

- a) banka dodržuje postupy a požadavky stanovené tímto opatřením,
- b) systém pro vypracování hlášení je vybudován tak, aby věrně zobrazoval skutečné hodnoty,
- c) hlášení k 31. prosinci kalendářního roku jsou úplná a správná.

(3) Banka předloží České národní bance zprávu podle odstavce 2 za uplynulý kalendářní rok nejpozději do 30. dubna následujícího roku.

(4) Útvar vnitřního auditu a kontroly banky ověřuje úplnost a správnost údajů obsažených v hlášení podle odstavce 1.

§ 68

Zrušuje se:

- ✓ 1. opatření České národní banky č./3 ze dne 5. října 1995 o kapitálové přiměřenosti bank ve znění opatření České národní banky č./4 ze dne 3. července 1996, opatření České národní banky č./11 ze dne 1. prosince 1997 a opatření České národní banky ze dne 1. září 1998,
- ✓ 2. opatření České národní banky č./4 ze dne 5. října 1995 o úvěrové angažovanosti bank ve znění opatření České národní banky č./5 ze dne 3. července 1996 a opatření České národní banky č./7 ze dne 14. listopadu 1996,
- ✓ 3. opatření České národní banky č./6 ze dne 8. prosince 1995, kterým se stanoví omezení a podmínky pro nezajištěné devizové pozice bank a poboček zahraničních bank.

¹³⁾ § 22 zákona č. 21/1992 Sb.

§ 69

Účinnost

Toto opatření nabývá účinnosti 1. dubna 2000.

Viceguvernér
Ing. Dědek, CSc., v.r.

Odpovědný zaměstnanec:
Doc. Ing. Josef Jílek, CSc., tel. 2441 3017
Ing. Jaroslava Bauerová, tel. 2441 3365
Ing. Petr Staněk, tel. 2441 4409

PŘÍLOHY

Příloha č. 1	Tabulka č. 1 až č. 10
Příloha č. 2	Vymezení vybraných pojmů
Příloha č. 3	Příklad výpočtu kapitálové přiměřenosti

Tabulka č. 1 až č. 10

Tabulka č. 1 Rizikové váhy aktiv

riziková váha	druh rozvahového aktiva
0	<ol style="list-style-type: none"> 1. pokladni hodnoty, 2. pohledávky za centrálními vládami států zóny A, Evropskými společenstvími, 3. pohledávky za centrálními bankami států zóny A, 4. pohledávky za centrálními vládami států zóny B denominované a splácené v národní měně dlužníka, pokud nedošlo k restrukturalizaci suverénního dluhu daného státu – viz. příloha č. 2, 5. pohledávky za centrálními bankami států zóny B denominované a splácené v národní měně dlužníka, pokud nedošlo k restrukturalizaci suverénního dluhu daného státu – viz. příloha č. 2, 6. pohledávky pojištěné Exportní garanční a pojišťovací společností, a.s., podle § 8 odst. 1 písm. a) zákona č. 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou, příp. dalšími pojistiteli, jejichž závazky jsou zaručeny centrální vládou států zóny A, pokud Česká národní banka odsouhlasila jejich všeobecné pojistné podmínky, 7. pohledávky za Českou exportní bankou, a.s., které jsou zaručeny zárukou státu podle § 8 odst. 1 písm. b) zákona č. 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou, 8. pohledávky za Fondem národního majetku, které jsou zaručeny zárukou státu podle § 24 odst. 2 zákona č. 171/1991 Sb., o působnosti orgánů České republiky ve věcech převodů majetku státu na jiné osoby a o Fondu národního majetku České republiky, ve znění zákona č. 120/1995 Sb., 9. pohledávky za Konsolidační bankou Praha, s.p.ú., 10. reálné hodnoty pevných termínových a opčních kontraktů, 11. aktiva, která jsou odečitatelnou položkou podle § 5 odst. 5,
0,20	<ol style="list-style-type: none"> 1. pohledávky za bankami se sídlem ve státech zóny A kromě pohledávek, které jsou součástí kapitálových investic odečítaných podle § 5 odst. 5 a kromě pohledávek, kterým přísluší riziková váha 1,00, 2. pohledávky za bankami se sídlem ve státech zóny B s původní splatností nejvýše 1 rok kromě pohledávek, kterým přísluší riziková váha 1,00, 3. pohledávky za mezinárodními finančními institucemi, 4. pohledávky za vládami územních celků států zóny A, 5. pohledávky za orgány územní samosprávy států zóny A, 6. pohledávky za institucemi podporovanými centrálními vládami států zóny A, 7. pohledávky za Fondem národního majetku, kterým nepřísluší riziková váha 0, 8. pohledávky za investičními firmami se sídlem ve státech zóny A (viz. příloha č. 2) kromě pohledávek, které jsou součástí kapitálových investic odečítaných podle § 5 odst. 5, a kromě pohledávek, kterým přísluší riziková váha 1,00, 9. pohledávky za burzovními clearingovými centry se sídlem ve státech zóny A, 10. finanční nástroje v procesu inkasa a podobné nástroje,
0,50	<ol style="list-style-type: none"> 1. pohledávky zajištěné zástavním právem k nemovitostem podle § 8 odst. f), 2. náklady a příjmy příštích období,

Pokračování tabulky č. 1

riziková váha	druh rozvahového aktiva
1,00	<p>všechna ostatní aktiva, která nejsou uvedena výše, zejména:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. kapitálové investice do bank a finančních institucí, které nejsou odečitatelnou položkou podle § 5 odst. 5. 2. kapitálové investice do právnických osob kromě bank a finančních institucí. 3. pohledávky za bankami se sídlem ve státech zóny A a investičními firmami se sídlem ve státech zóny A (viz. příloha č. 2), u kterých byl prohlášen konkurz nebo povoleno vyrovnání nebo jsou v likvidaci nebo u kterých byla zavedena nucená správa. Zahrnují se pohledávky, které nejsou odečitatelnou položkou podle § 5 odst. 5: 4. pohledávky za právnickými osobami kromě bank a finančních institucí, kromě pohledávek odečítaných podle § 5 odst. 5, a pohledávky za fyzickými osobami. 5. pohledávky za centrálními vládami států zóny B, kterým nepřísluší riziková váha 0, a za institucemi podporovanými centrálními vládami států zóny B. 6. pohledávky za centrálními bankami států zóny B, kterým nepřísluší riziková váha 0, 7. pohledávky za vládami územních celků států zóny B a za orgány územní samosprávy států zóny B. 8. pohledávky za bankami se sídlem ve státech zóny B s původní splatností nejvýše 1 rok, u kterých byla zavedena nucená správa, prohlášen konkurz nebo povoleno vyrovnání nebo jsou v likvidaci. 9. pohledávky za bankami se sídlem ve státech zóny B s původní splatností delší než 1 rok, které nejsou odečitatelnou položkou podle § 5 odst. 5. 10. nesplacená část emise akcií a dluhopisů, které jsou částečně splaceny. 11. hmotný majetek.

Tabulka č. 2 Konverzní faktory podrozvahových aktiv

konverzní faktor	vybrané podrozvahové aktivum
0	poskytnuté odvolatelné úvěrové přísliby včetně příslibů k uložení vkladu s původní splatností do 1 roku včetně, odvolatelné bezpodmínečně, kdykoliv a bez výpovědní lhůty
0,20	poskytnuté záruky z otevření a potvrzení dokumentárních akreditivů, u nichž byla uzavřena zástavní smlouva k obchodovaným komoditám,
0,50	<ol style="list-style-type: none"> 1. poskytnuté úvěrové přísliby včetně příslibů k uložení vkladu, kterým nepřísluší konverzní faktor 0. 2. poskytnuté neplatební záruky včetně neodvolatelných záložních akreditivů (standby letter of credit), 3. poskytnuté záruky z otevření a potvrzení neodvolatelných dokumentárních akreditivů, u nichž dodaná obchodovatelná komodita neslouží jako zástava. 4. poskytnuté přísliby bankovních záruk.
1,00	<ol style="list-style-type: none"> 1. poskytnuté forwardové termínové vklady, 2. poskytnuté platební záruky včetně neodvolatelných záložních akreditivů (standby letter of credit), 3. poskytnuté záruky z prodaných směnek, 4. poskytnutá směnečná rukojemství, 5. poskytnutá přijetí směnek, 6. odprodané pohledávky vázané povinným zpětným odkupem zbytkové části, 7. pohledávky na dluhopisy a akcie z pevných termínových kontraktů a delta ekvivalenty pohledávek na dluhopisy a akcie z opčních kontraktů.

Tabulka č. 3 Konverzní faktory pevných termínových kontraktů a nakoupených opcí

	pevně termínové kontrakty a nakoupené opční kontrakty				
	úrokové ¹	měnové včetně měnového zlata	akciové	drahé kovy kromě zlata	ostatní komodity ²
zbytková splatnost:					
1. do 1 roku včetně	0	0,01	0,06	0,07	0,10
2. od 1 roku do 5 let	0,005	0,05	0,08	0,07	0,12
3. nad 5 let	0,015	0,075	0,10	0,08	0,15

¹ U kontraktů, u kterých dochází k vypořádání v určitých přesně stanovených datech a kde podmínky vypořádání jsou takové, že reálná hodnota kontraktů k těmto datům je nulová, se za zbytkovou splatnost považuje doba do následujícího takového data. U těchto kontraktů v případě úrokových nástrojů se zbytkovou splatností nad jeden rok konverzní faktor nemůže být nižší než 0,005. Důvodem pro toto spodní omezení je, že i když výše uvedené charakteristiky kontraktů omezují potenciální cenové pohyby dlouhodobých kontraktů do nejbližšího data vypořádání, takový kontrakt přesto představuje dlouhodobý závazek a tudíž větší riziko než kontrakt s krátkou zbývající splatností. Spodní hranice zajišťuje, že kapitálový požadavek vůči takovému kontraktu není nikdy nulový.

² U úrokových swapů typu proměnlivá úroková sazba/proměnlivá úroková sazba v jedné měně se potenciální budoucí úvěrová angažovanost nepočítá; úvěrová angažovanost je založena pouze na výpočtu momentální úvěrové angažovanosti metodou stanovení reálné hodnoty nástroje, tj. konverzní faktory se považují za nulové.

³ Do této rizikové kategorie se také zařazují kontrakty na komodity, které nejsou obsaženy v jiných rizikových kategoriích.

Tabulka č. 4 Úvěrové riziko obchodního portfolia - konverzní faktory vypořádacího rizika

počet pracovních dnů po stanoveném dnu vypořádání	sloupec A	sloupec B
5-15	0,08	0,005
16-30	0,50	0,040
31-45	0,75	0,090
46 a více	1,00	-

Tabulka č. 5 Specifické úrokové riziko – koeficienty

nástroj	koeficient
Vládní nástroje	0
Kvalifikované nástroje se zbytkovou splatností nižší než 6 měsíců včetně	0,0025
Kvalifikované nástroje se zbytkovou splatností od 6 do 24 měsíců včetně	0,01
Kvalifikované nástroje se zbytkovou splatností vyšší než 24 měsíců	0,016
Ostatní nástroje	0,08

Tabulka č. 6 Kapitálový požadavek k riziku úvěrové angažovanosti – korekční faktor

převýšení podle § 17 odst. 7 v den vykazování	korekční faktor	
	A	B
do 40 % kapitálu	2	2
od 40 do 60 % kapitálu	3	2
od 60 do 80 % kapitálu	4	2
od 80 do 100 % kapitálu	5	2
od 100 do 250 % kapitálu	6	2
nad 250 % kapitálu	9	2

Tabulka č. 7 Obecné úrokové riziko, metoda splatnosti – koeficienty

	časové pásmo		koeficient	předpokládaná změna úrokových měr v %
	kuponová míra 3 % a vyšší	kuponová míra nižší než 3 %		
zóna 1	do 1 měsíce včetně	do 1 měsíce včetně	0	1,00
	1 až 3 měsíce včetně	1 až 3 měsíce včetně	0,002	1,00
	3 až 6 měsíců včetně	3 až 6 měsíců včetně	0,004	1,00
	6 až 12 měsíců včetně	6 až 12 měsíců včetně	0,007	1,00
zóna 2	1 až 2 roky včetně	1,0 až 1,9 roky včetně	0,0125	0,90
	2 až 3 roky včetně	1,9 až 2,8 roky včetně	0,0175	0,80
	3 až 4 roky včetně	2,8 až 3,6 roky včetně	0,0225	0,75
zóna 3	4 až 5 let včetně	3,6 až 4,3 let včetně	0,0275	0,75
	5 až 7 let včetně	4,3 až 5,7 let včetně	0,0325	0,70
	7 až 10 let včetně	5,7 až 7,3 let včetně	0,0375	0,65
	10 až 15 let včetně	7,3 až 9,3 let včetně	0,045	0,60
	15 až 20 let včetně	9,3 až 10,6 let včetně	0,0525	0,60
	nad 20 let	10,6 až 12 let včetně	0,06	0,60
	12 až 20 let včetně	0,08	0,60	
	nad 20 let	0,125	0,60	

Tabulka č. 8 Obecné úrokové riziko, metoda durací – předpokládané změny úrokových měr

modifikované durace	předpokládaná změna úrokových měr v %		modifikované durace	předpokládaná změna úrokových měr v %
zóna 1			zóna 3	
do 1 měsíce včetně	1,00		3,3 až 4,0 roky včetně	0,75
1 až 3 měsíce včetně	1,00		4,0 až 5,2 roky včetně	0,70
3 až 6 měsíců včetně	1,00		5,2 až 6,8 roky včetně	0,65
6 až 12 měsíců včetně	1,00		6,8 až 8,6 roky včetně	0,60
			8,6 až 9,9 roky včetně	0,60
zóna 2			9,9 až 11,3 roky včetně	0,60
1,0 až 1,8 let včetně	0,90		11,3 až 16,6 roky včetně	0,60
1,8 až 2,6 let včetně	0,80		nad 16,6 let	0,60
2,6 až 3,3 let včetně	0,75			

Tabulka č. 9 Akciové riziko - indexy

Austrálie	All Ords	Mexiko	Price and Quotat. Index
Belgie	BEL 20	Polsko	WIG
Česká republika	PX-50	Portugalsko	BVL General Index
Francie	CAC 40	Rakousko	ATX
Hong Kong	Hang Seng	Řecko	General Price Index
Irsko	ISEQ Index	Singapore	SES All Share Price Index
Itálie	MI B-30	Španělsko	IBEX 35
Japonsko	Nikkei 225	Švédsko	OMX
Kanada	TSE 35	Švýcarsko	SMI
Lucembursko	Share Price Index	Velká Británie	FTSE 100
Německo	DAX	Spojené státy americké	S&P 500
Nizozemí	EOE 25	neuvezené státy OECD	oficiální akciové indexy organizovaných trhů
Maďarsko	BUX		

Tabulka č. 10 Vlastní modely – kvantitativní požadavky

počet překročení	Plus faktor
méně než 5	0,00
5	0,40
6	0,50
7	0,65
8	0,75
9	0,85
10 a více	1,00

Vymezení vybraných pojmů

Banka ve státě zóny A (B) - banka se sídlem ve státě, který se nachází v zóně A (B). Pobočka působící ve státě zóny B banky, která má sídlo v zóně A, se posuzuje jako banka ve státě zóny A. V případě zemi EU se za banku považuje každý subjekt, který podléhá bankovnímu dohledu podle směrnice č. 77/780/EHS.

Centrální vláda - ministerstva a oddělení výkonných úřadů centrální vlády a vládní agentury, založené nebo najaté vládou, sloužící veřejným účelům, jejichž závazky jsou plně zaručené bezpodmínečnou, výslovnou, neomezenou zárukou státu.

Delta ekvivalent opčních kontraktů - součin reálné hodnoty (pokud reálná hodnota neexistuje potom nominální hodnoty) podkladového nástroje a absolutní hodnoty delty opčního kontraktu.

Delta opčního kontraktu - poměr změny reálné hodnoty opčního kontraktu a změny reálné hodnoty příslušného podkladového nástroje, tj. první derivace ceny opčního kontraktu podle reálné hodnoty podkladového nástroje.

Dlouhý nástroj - vlastnictví finančního a komoditního nástroje nebo kontrakt, na jehož základě byl spotově nakoupen určitý nástroj a dosud nedošlo k vypořádání nebo byl tento nástroj nakoupen prostřednictvím pevného termínového nebo opčního kontraktu s tím, že vypořádání se uskuteční v budoucnosti. Takový pevný termínový a opční kontrakt je považován za dlouhý nástroj, neboť prvotním záměrem banky bylo získat finanční nebo komoditní nástroj.

Dlužník - fyzická nebo právnická osoba včetně bank, vůči nimž má vykazující banka hrubou úvěrovou angažovanost.

Evropská společenství - Evropské společenství, Evropské společenství pro atomovou energii (Euroatom), Evropská společenství uhlí a oceli.

Finanční nástroj - úrokový, akciový a měnový nástroj, např. dluhopis, směnka, akcie, podílový list, depozitní poukázky, vyměnitelné dluhopisy, reverzní repo operace a repo operace, vypůjčování a půjčování, pevné termínové a opční kontrakty.

Forward - závazek jednoho subjektu koupit určité množství podkladového nástroje k určitému dni za stanovenou cenu a závazek jiného subjektu prodat dané množství za týchž podmínek. S forwardy se obchoduje na OTC trzích.

Forwardový termínový vklad - závazek jednoho subjektu poskytnout druhému subjektu určitý objem vkladu k určitému dni, na určité období a za stanovenou úrokovou míru a závazek druhého subjektu tento vklad za stejných podmínek přijmout.

Futures - závazek jednoho subjektu koupit určité množství podkladového nástroje k určitému dni za stanovenou cenu a závazek jiného subjektu prodat dané množství za stejných podmínek. S futures se obchoduje na termínových nebo akciových burzách.

Gamma - poměr změny delty opčního kontraktu a změny reálné hodnoty příslušného podkladového nástroje, tj. druhá derivace reálné hodnoty opčního kontraktu podle reálné hodnoty podkladového nástroje.

Globální (Americké) depozitní certifikáty (GDR, ADR) - cenné papíry, které reprezentují akcie cizích podniků, z jejichž držení nevyplývá hlasovací právo.

Investiční firma - finanční instituce se sídlem ve státech zóny A, jejíž soustavnou činností je poskytování investičních služeb, např. nákup a prodej cenných papírů na cizí účet, zprostředkování nákupu a prodeje cenných papírů na cizí účet pro třetí strany. Tato finanční instituce má ke své činnosti povolení příslušných orgánů a podléhá regulaci podle směrnice EU č. 93/6/ES nebo obdobné regulaci platné ve státě sídla finanční instituce. Těmito státy jsou: členské země EU, Island, Lichtenštejnsko, Norsko, Austrálie, Japonsko, Kanada, Švýcarsko a USA.

Kapitálové investice - akcie, ostatní majtkové podíly, např. na společnostech s ručením omezeným, veřejných obchodních společnostech, komanditních společnostech, družstvech, a podřízené dluhy v případě bank, investičních firem a pojišťoven.

Komodita - fyzický produkt, se kterým se obchoduje nebo může obchodovat na sekundárním trhu, např. zemědělské produkty, nerostné produkty (včetně ropy), drahé kovy a energie, s výjimkou měnového zlata.

Krátký nástroj - závazek dodat finanční a komoditní nástroj nebo kontrakt, na jehož základě byl spotově prodán určitý nástroj a nedošlo dosud k vypořádání nebo byl tento nástroj prodán prostřednictvím pevného termínového nebo opčního kontraktu s tím, že vypořádání se uskuteční v budoucnosti. Takový pevný termínový a opční kontrakt je považován za krátký nástroj, neboť prvotním záměrem banky bylo prodat finanční nebo komoditní nástroj.

Macaulayho durace - vážený průměr dob mezi současností a splatnostmi jednotlivých cashflow, kde vahami jsou reálné hodnoty jim odpovídajících cashflow. Macaulayho durace D se definuje vztahem:

$$D = \frac{\sum \frac{tC}{(1+r)^t}}{\sum \frac{C}{(1+r)^t}}$$

Marže - hodnota finančních nástrojů stanovená clearingovým centrem, kterou musí subjekt převést na účet clearingového centra na dobu trvání futures nebo burzovních opcí.

Mezinárodní finanční instituce:

- a) Evropská investiční banka (EIB)
- b) mezinárodní rozvojové banky:
 - African Development Bank (AfDB),
 - Asian Development Bank (AsDB),
 - Caribbean Development Bank (CDB),
 - Council of Europe Resettlement Fund,
 - Council of Europe Social Development Fund,
 - European Bank for Reconstruction and Development (EBRD),
 - European Investment Fund (EIF),
 - Inter-American Development Bank (IADB),
 - International Bank for Reconstruction and Development (IBRD),
 - Nordic Investment Bank (NIB),
 - International Finance Corporation (IFC),
 - Inter-American Investment corporation.

Měnové zlato - zlato v obchodovatelných slítcích podle standardu LBMA (London Bullion Market Association).

Modifikovaná durace (D_{mod}) - podíl v jehož čitateli je Macauleyho durace (D) a ve jmenovateli součet jedné a výnosu do splatnosti (r).

Nástroj – finanční a komoditní nástroj, vlastnictví hmotného a nehmotného majetku, závazek nebo pohledávka na hmotný nebo nehmotný majetek (bez ohledu na výši pořizovací ceny).

Opční kontrakt - právo jednoho subjektu k nákupu a závazek druhého subjektu k prodeji nebo právo jednoho subjektu k prodeji a závazek druhého subjektu k nákupu úrokového, akciového, komoditního nástroje nebo cizí měny, u kterých doba od uzavření obchodu do jeho vypořádání je delší než doba vypořádání spotových operací. Opčním kontraktem se rozumí opce.

Obecné riziko – riziko nepříznivého pohybu cen nástrojů souvisejícího s hodnocením ekonomického prostředí účastníky trhu.

Pevný termínový kontrakt - se liší od opčního kontraktu tím, že oba subjekty mají pevné závazky prodat nebo koupit úrokový, akciový, komoditní nástroj nebo cizí měnu, u kterých je doba od uzavření obchodu do jeho vypořádání delší než doba vypořádání spotových operací. Jedná se o forwardy (kromě forwardových termínových vkladů), futures a swapy.

Podkladový nástroj – nástroj, který je základem pevné termínové a opční kontrakty.

Pozice - vyjadřuje pohledávky nebo závazky vyplývající z daného nástroje. Nástroj obsahuje jednu nebo více pozic, např. u kuponového dluhopisu každému cashflow odpovídá jedna úroková pozice, pevné termínové a opční kontrakty obsahují dvě nebo více pozic, např. u úrokového forwardu odpovídá každému pokladovému bezkuponovému dluhopisu jedna úroková pozice. Pozice se zařazuje do schémat měření rizik.

Půjčování a vypůjčování - dohoda, kdy banka nebo její partner převádí cenné papíry nebo komodity (nekrýtě nebo proti kolaterálu – cenné papíry, komodity, hotovost) spolu se závazkem jejich zpětného převodu k určitému datu nebo datu, které se určí dodatečně. Půjčení cenných papírů nebo komodit znamená, že banka převádí cenné papíry nebo komodity. Vypůjčení cenných papírů nebo komodit znamená, že bance jsou převedeny cenné papíry nebo komodity.

Repo a reverzní repo operace - dohoda, kdy banka nebo její partner převádí cenné papíry nebo komodity proti hotovosti spolu se závazkem jejich zpětného převodu (nebo převodu zaměnitelných cenných papírů nebo komodit) za stanovenou cenu k určitému datu nebo k datu, které se určí dodatečně. Tyto cenné papíry nebo komodity není možné současně převést nebo dát do zástavy více partnerům. Na začátku repo operace se prodávají cenné papíry nebo komodity. Na začátku reverzní repo operace se nakupují cenné papíry nebo komodity. Pro účely tohoto opatření se mezi tyto operace zahrnují i operace typu sell and buy back, resp. buy and sell back.

Special drawing rights (SDR) – měna používaná Mezinárodním měnovým fondem pro vyjádření členského podílu, příp. výše čerpání úvěru členskou zemí.

Specifické riziko – riziko nepříznivého pohybu cen nástrojů souvisejícího s hodnocením emitenta, dlužníka účastníky trhu.

Spotový kontrakt - pevný kontrakt, u něhož se úrokový nástroj, např. dluhopis, akcie, komodita a cizí měna oceňuje reálnou hodnotou s tím, že platba a jeho dodávka se uskuteční od dnešního dne za několik dní, např. spotová transakce s cizími měnami se vypořádává druhý pracovní den po dnešním dnu (T+2), obchod na Burze cenných papírů Praha třetí pracovní den po dnešním dnu (T+3).

Swap - kontrakt, v němž se dva partneři zavazují k výměnám určitých podkladových nástrojů v určitých intervalech v budoucnosti.

Rezervy na krytí obecných rizik - rezervy, které jsou určeny ke krytí neidentifikovaných ztrát vyplývajících z úvěrového rizika, měnového rizika, rizika znehodnocení cenných papírů apod. Nezahrnují se rezervy, které jsou určeny ke krytí ztrát z konkrétních aktiv. Dále se nezahrnují ty rezervy, které banka využívá v rámci propočtu dostatečnosti rezerv a opravných položek ke krytí potenciálních ztrát z úvěrového portfolia.

Vážená modifikovaná durace – součet modifikovaných durací jednotlivých nástrojů vážených reálnými hodnotami těchto nástrojů.

Vega - změna ceny opčního kontraktu při jednotkové změně volatility podkladového nástroje, tj. první parciální derivace ceny opčního kontraktu podle volatility podkladového nástroje.

Vláda územního celku státu zóny A (B) - ministerstva a výkonné úřady těchto vlád územních celků států (republik, kantonů apod.), jejichž závazky jsou plně zaručené bezpodmínečnou, výslovnou a neomezenou zárukou státu.

Vládou podporovaná instituce - každá instituce založená nebo najatá vládou, sloužící veřejným účelům, jejíž závazky nejsou bezpodmínečně, výslovně a neomezeně zaručené centrální vládou. Vládou podporovanými institucemi se rozumějí:

- Státní fond kultury,
- Státní fond kinematografie,
- Státní fond životního prostředí,
- Státní fond tržní regulace v zemědělství,
- Podpůrný a garanční rolnický a lesnický fond,
- Státní fond pro zúrodnění půdy,
- Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s., s výjimkou závazků zaručených výslovnou zárukou státu podle § 8 odst. 1 písm. a) zákona č. 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou,
- Česká exportní banka a.s., s výjimkou závazků podle § 8 odst. 1 písm. b) zákona č. 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou.

Vnitřní hodnota opčního kontraktu - v případě kupní opce rozdíl mezi reálnou hodnotou nakupovaného podkladového nástroje a realizační cenou tohoto kontraktu, v případě prodejní opce rozdíl mezi realizační cenou tohoto kontraktu a reálnou hodnotou prodáváného podkladového nástroje.

Zajišťovací pevný termínový nebo opční kontrakt - kontrakt, který banka sjednala za účelem vzájemné kompenzace cenových změn jiného nástroje (nástrojů) s cenovými změnami tohoto kontraktu. Nástroj se považuje za zajištěný pevným termínovým nebo opčním kontraktem, pokud korelace změn jeho cen se změnami cen zajišťovacího kontraktu v průběhu posledních 12 měsíců před sjednáním kontraktu je nižší než - 0,7.

Zóna A - všechny státy OECD a státy, které uzavřely s Mezinárodním měnovým fondem úvěrovou dohodu v rámci tzv. General Arrangements to Borrow (GAB) (červen 1999): Austrálie, Belgie, Česká republika, Dánsko, Finsko, Francie, Irsko, Itálie, Island, Japonsko, Kanada, Korea, Lucembursko, Maďarsko, Mexiko, Nizozemsko, Norsko, Nový Zéland, Polsko, Portugalsko, Rakousko, Saudská Arábie, SRN, Španělsko, Švédsko, Švýcarsko, Řecko, Turecko, USA, Velká Británie. Stát, který restrukturalizoval nebo požádal o restrukturalizaci svého suverénního dluhu, bude po dobu následujících pěti let vyjmut ze zóny A.

Zóna B - všechny státy mimo zónu A. V případě státu, který restrukturalizoval nebo požádal o restrukturalizaci svého suverénního dluhu, bude po dobu následujících pěti let použita riziková váha 1,00.

Příklad výpočtu kapitálové přiměřenosti

Rozvaha a podrozvaha banky

aktiva	hodnota ¹	Konv. faktor v %	Riziková váha	Rizikově vážená aktiva, mil. Kč	pasiva	Hodnota ¹
Bankovní portfolio - rozvaha						
1. bankovky a mince	10 000.00	-	0	0	Základní jmění zapsané v obchodním rejstříku	2 000.00
2. stav na clearingovém účtu ČNB	19 100.00	-	0	0	Zákonné rezervní fondy	1 800.00
3. 10 mil. g drahého kovu o nominální hodnotě 1000 Kč/g drahého kovu	8 900.00	-	1	8 900.00	Podřízený dluh s původní splatností 7 let a zbytkovou splatností 4 roky	3 000.00
4. pohledávky zaručené státem	3 000.00	-	0	0	Rezervy na krytí všeobecných ztrát	2 900.00
5. pohledávky za bankami v ČR	15 000.00	-	0.2	3 000.00	Podřízený dluh s původní splatností 2-5 let	2 000.00
6. úvěry a půjčky zajištěné v plné výši zastavním právem na nemovitost splňující podmínky §8 odst.1 písm.e tohoto opatření	10 000.00	-	0.5	5 000.00	vklady	96 550.00
7. úvěry a půjčky soukromým podnikům	40 000.00	-	1	35 600.00	Zisk běžného roku	100.00
8. z toho úvěr bance X	5 500.00	-	0.2		Ostatní pasiva	12 547.53
8. nehmotný majetek	100.00	-	0	0		
9. ostatní aktiva	5 000.00	-	1	5 000.00		
Rozvaha bankovního portfolia celkem				57 500.00		
Obchodní portfolio - rozvaha						
10. kuponové dluhopisy emitenta X o nominální hodnotě 1300 mil. Kč, zbytkové splatnosti 8 let a kuponové míře 8%	1 292.56				15. závazek vrátit kuponové dluhopisy emitenta X o nominální hodnotě 181,33 mil. Kč, zbytkové splatnosti 2,5 měsíce a kuponové míře 9%	181,68
11. směnka emitenta X o nominální hodnotě 1300 mil. Kč, zbytkové splatnosti 2 měsíce	256,78					
12. konvertibilní kuponové dluhopisy emitenta X o nominální hodnotě 320 mil. Kč, zbytkové splatnosti 2,9 roku a kuponové míře 7%	306,48					
13. akcie emitenta X o nominální hodnotě 1300 mil. Kč	1 200,00					
14. státní bezkuponové dluhopisy o nominální hodnotě 7500 mil. Kč, zbytkové splatnosti 2 měsíce	6 923,74					
Rozvaha celkem	121 079,56					121 079,56

¹ Aktiva banky jsou vyjádřena v pořizovací ceně snížené o opravy a opravné položky s tím, že měnové nástroje bankovního portfolia jsou přeceněny s ohledem na spotový měnový kurz a komoditní nástroje bankovního portfolia jsou v reálných hodnotách. Aktiva a pasiva obchodního portfolia jsou vyjádřena v reálných hodnotách. Aktiva a pasiva forwardů podrozvahy jsou vyjádřena v reálných hodnotách podkladových nástrojů, ostatní aktiva a pasiva podrozvahy jsou vyjádřena v nominální hodnotě podkladových nástrojů.

Bankovní portfolio - podrozvaha					
16. nakoupená prodejní opce na 10 mil. gramů drahého kovu s realizační cenou 1000 Kč za gram a zbytkovou splatností 7 měsíců (tržní hodnota opce je 2660 mil. Kč), partnerem je banka v zemi OECD	10 000.00	7	0.2	672	10 000.00
Podrozvaha bankovního portfolia celkem				672.00	
Obchodní portfolio - podrozvaha					
17. úrokový swap s nominální hodnotou 1 500 mil. Kč (banka dostává proměnlivou sazbu 5.832% a) se zbytkovou splatností 7 let a 8 měsíců - následující stanovení úrokové míry je za 8 měsíců; tržní hodnota swapu je 16.5 mil. Kč a partnerem je banka	1 500.00	1.5	0.2	7.8	1 500.00
18. nakoupené futures na 3.5 letý vládní dluhopis o nominální hodnotě 5000 mil. Kč se splatností 6 měsíců	5 000.00	-	-	-	5 000.00
19. prodaná mimoburzovní kupní opce evropského stylu na 10 mil. trojských uncí stříbra s realizační cenou 4.9 USD za trojskou uncii. splatnost opce je 12 měsíců	1 470.00	-	-	-	1 500.00
20. a) forward na nákup 24 mil. trojských uncí stříbra se zbytkovou splatností 4 měsíce za 5.1 USD trojskou uncii; tržní hodnota forwardu -9 mil. Kč; partnerem je banka v zemi OECD	3 672.00	10	0.2	73.44	3 600.00
20. b) forward na prodej 18 mil. tr. uncí stříbra se zbytkovou splatností 5 měsíců za 5.2 USD tr. unce (tržní hodnota je 20 mil. Kč); partnerem je banka v zemi OECD	2 808.00	10	0.2	60.16	2 700.00
20. c) forward na nákup 18 mil. tr. uncí stříbra se zbytkovou splatností 14 měsíců za 5 USD tr. unce; tržní hodnota je -1 mil. Kč; partnerem je banka v zemi OECD	2 700.00	12	0.2	65.00	2 700.00
20. d) forward na prodej 18 mil. tr. uncí stříbra se zbytkovou splatností 40 měsíců za 5.15 USD tr. unce; tržní hodnota je 4.28 mil. Kč; partnerem je banka v zemi OECD	2 781.00	12	0.2	67.60	2 700.00
Podrozvaha obchodního portfolia celkem				274.00	

Východiska příkladu

Kurz USD/CZK je 30

Aktuální cena stříbra je 5 USD/ trojská unce.

Emitent X je bankou se sídlem ve státě zóny A

Výnosová křivka CZK je následující:

O/N	6,69
1W	6,79
2W	6,79
1M	6,78
2M	6,73
3M	6,73
6M	6,71
9M	6,73
1Y	6,74
2Y	6,75
3Y	6,80
4Y	6,85
5Y	6,90
7Y	7,10
10Y	7,50
15Y	7,80
20Y	7,95

Pro USD jsou aktuální níže uvedené sazby:

4M	4,3
5M	4,4
12M	4,6
14M	4,68
40M	5,1

1. Bankovní portfolio

Rizikově vážená aktiva bankovního portfolia

Rizikově vážená aktiva jsou součtem rizikově vážených aktiv a rizikově vážených podrozvahových aktiv.

- Rizikově vážená aktiva vyplývající z tabulky č.1 jsou na úrovni 57.500 mil. Kč.
- Rizikově vážená podrozvahová aktiva získáme vynásobením úvěrového ekvivalentu a rizikové váhy. Úvěrový ekvivalent položky zařazené do bankovního portfolia v podrozvaze vypočítáme podle §7 odst.6 jako součet tržní hodnoty kontraktu a součinu nominální hodnoty podrozvahového aktiva a konverzního faktoru dle tabulky č.3 přílohy č.1 opatření.

$$\text{Úvěrový ekvivalent} = 2660 + 10\,000 \times 0,07 = 3\,360$$

$$\text{Rizikově vážená podrozvahová aktiva} = 3\,360 \times 0,2 = 672$$

$$\text{Rizikově vážená aktiva} = 57\,500 + 672 = \underline{58.172 \text{ mil. Kč}}$$

2. Kapitálový požadavek A

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku bankovního portfolia je součinem rizikově vážených aktiv a koeficientu 0,08, tedy:

$$\text{Kapitálový požadavek A} = 58\,172 \times 0,08 = \underline{4\,653,76 \text{ mil. Kč}}$$

3. Obchodní portfolio

Položka	Komentář	Pozice
10	<p>Kuponové dluhopisy emitenta X o nominální hodnotě 1300 s kuponem 8% a zbytkovou splatností 8 let. Ocenění dle §3 opatření je na úrovni 1 292,56 mil. Kč.</p> <p><i>Rizika:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Úvěrové riziko obchodního portfolia a v tom specifické úrokové riziko; 2. Riziko úvěrové angažovanosti; 3. Obecné úrokové riziko. 	Dlouhá úroková korunová pozice 1292,56 mil. Kč v pásmu 8 let.
11	<p>Směnka emitenta X o nominální hodnotě 260 mil. Kč a zbytkové splatnosti 2 měsíce. Její tržní hodnota je deklarována na úrovni 256,78 mil. Kč.</p>	Dlouhá úroková korunová pozice na úrovni 256,78 mil. Kč v pásmu 2 měsíce.

	<p><i>Rizika:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. <i>Úvěrové riziko obchodního portfolia a v tom specifické úrokové riziko;</i> 2. <i>Riziko úvěrové angažovanosti;</i> 3. <i>Obecné úrokové riziko.</i> 	
12	<p>Konvertibilní kuponové dluhopisy emitenta X o nominální hodnotě 320 mil. Kč při úroku 7% a zbytkové splatnosti 2,9 roku. Tržní hodnota je deklarována na úrovni 306,48 mil. Kč.</p> <p><i>Dle § 28 odst. 3 nejsou jasně stanoveny podmínky konverze. Nelze proto jednoznačně stanovit, zda se bude s tímto nástrojem zacházet jako s dluhopisem nebo jako s akcií. Pro účely tohoto příkladu budeme předpokládat, že podmínky stanovené §28 odst.3 nejsou splněny a nástroj budeme považovat za dluhopis.</i></p> <p><i>Rizika:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. <i>Úvěrové riziko obchodního portfolia a v tom specifické úrokové riziko;</i> 2. <i>Riziko úvěrové angažovanosti;</i> 3. <i>Obecné úrokové riziko.</i> 	<p>Dlouhá úroková korunová pozice na úrovni 306,48 mil. Kč v pásmu 2,9 roku.</p>
13	<p>Akcie emitenta X o nominální hodnotě 1300 mil. Kč v tržní hodnotě 1200 mil. Kč.</p> <p><i>Rizika:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. <i>Úvěrové riziko obchodního portfolia a v tom specifické akciové riziko;</i> 2. <i>Riziko úvěrové angažovanosti;</i> 3. <i>Obecné akciové riziko.</i> 	<p>Dlouhá akciová pozice na úrovni 1200 mil. Kč.</p>
14	<p>Státní bezkuponové dluhopisy o nominální hodnotě 7500 mil. Kč se zbytkovou splatností 2 měsíce. Tržní ocenění je deklarováno na úrovni 6.923,74 mil. Kč.</p> <p><i>Rizika:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. <i>Úvěrové riziko obchodního portfolia a v tom specifické úrokové riziko;</i> 2. <i>Riziko úvěrové angažovanosti;</i> 3. <i>Obecné úrokové riziko.</i> 	<p>Dlouhá úroková korunová pozice na úrovni 6.923,74 mil. Kč v pásmu 2 měsíce.</p>
15	<p>Závazek vrátit kuponové dluhopisy emitenta X o nominální hodnotě 181,33 při kuponu 9% a zbytkové splatnosti 2,5 měsíce. Tržní</p>	<p>Krátká úroková korunová pozice na úrovni -181,68 mil. Kč v pásmu 2,5</p>

	<p>ocenění dluhopisů je deklarováno na úrovni 181.68 mil. Kč.</p> <p><i>Rizika:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Úvěrové riziko obchodního portfolia a v tom specifické úrokové riziko; 2. Riziko úvěrové angažovanosti; 3. Obecné úrokové riziko. 	měsíce.
17	<p>Úrokový swap 1500 mil. - banka dostává proměnlivou sazbu a platí pevnou 5.832%. Zbytková splatnost je 7 let a 8 měsíců, přičemž k nejbližší změně úroku dojde za 8 měsíců. Tržní hodnota kontraktu je deklarována na úrovni 16,5 mil. Kč.</p> <p><i>Není stanoveno o jakou banku jako protistranu jde. Předpokládejme tedy, že jde o banku, jejíž riziková váha je 0,2. Pro stanovení hodnoty pozic musíme znát sazby na 8 až 92 měsíců (vždy po 12 měsících). Tyto sazby získáme interpolací z výnosové křivky. Sazby vycházejí na 6,723 u 8M, 6,747(20M); 6,783(32M); 6,833(44M); 6,883(56M); 6,966(68M); 7,067(80M) a 7,189(92M). Předpokládejme rovněž poslední IR sazbu na úrovni 6,9%. Dlouhá pozice vyjadřuje platbu, kterou banka přijímá při nejbližší změně úroku; krátká pozice vyjadřuje present value pevných plateb banky do doby splatnosti swapu.</i></p> <p><i>Rizika:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Úvěrové riziko obchodního portfolia a v tom specifické úrokové riziko a riziko z pevných termínových a opčních kontraktů; 2. Obecné úrokové riziko. 	<p>Dlouhá úroková korunová pozice na úrovni 1534,71 mil. Kč v pásmu 8 měsíců; krátká úroková korunová pozice -1518,21 mil. Kč v pásmu 7 let a 8 měsíců.</p>
18	<p>Futures na 3,5 letý státní dluhopis o nominálu 5000 mil. Kč se splatností 6 měsíců.</p> <p><i>V době splatnosti futures bude mít dluhopis splatnost 3 roky. Nástroj se rozkládá do dvou pozic v pásmech 6 měsíců a 42 měsíců. Nejsou definovány podmínky dluhopisu. Za předpokladu, že platí fixní úrok 6,8% každý</i></p>	<p>Krátká úroková korunová pozice na úrovni 4837,70 mil. Kč v pásmu 6 měsíců a dlouhá úroková korunová pozice na úrovni 4909,87 mil. Kč v pásmu 3,5 roku.</p>

	<p>rok.bude činit present value dluhopisu 4.909,87mil. Kč. Tato hodnota bude představovat dlouhou pozici. Krátká pozice představuje platbu banky za 6 měsíců na úrovni 5000 mil., tedy 4837,70 mil. Kč. Tržní cena kontraktu potom vychází jako rozdíl pozic na úrovni 72,17 mil. Kč. Předpokládáme, že futures je zakoupeno na burze.</p> <p>Rizika:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Úvěrové riziko obchodního portfolia a v tom specifické úrokové riziko a riziko pevných termínových a opčních kontraktů; 2. Riziko úvěrové angažovanosti; 3. Obecné úrokové riziko. 	
19	<p>Mimoburzovní kupní opce prodaná na 10 mil. unci stříbra za dohodnutou cenu 4,9 USD za unci. Splatnost opce je 1 rok.</p> <p>Je-li delta opce na úrovni 0,73, pak krátká komoditní pozice bude nabývat hodnoty rovně 5USD x 10 mil. unci x 30Kč za USD x 0,73, tj. 1095 mil. Kč. Z krátké komoditní pozice v dolarech vyplývá i krátká měnová pozice v dolarech na stejné úrovni. Dlouhá pozice vyplývající z platby v dolarech bude rovněž dvojnásobná, dlouhá úroková dolarová pozice (po diskontu na 12 měsíců) činí 1025,91 mil. Kč a dlouhá měnová dolarová pozice činí 4,9 x 10mil. x 30 x 0,73, tj. 1073,10 mil. Kč.</p> <p>Rizika:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Úvěrové riziko obchodního portfolia a v tom specifické úrokové riziko a riziko termínových a opčních kontraktů; 2. Obecné úrokové riziko; 3. Komoditní riziko; 4. Měnové riziko. 	<p>Krátká komoditní pozice na úrovni 1095 mil. Kč v pásmu 12 měsíců; krátká měnová dolarová pozice na úrovni 1095 mil. Kč v pásmu 12 měsíců, dlouhá úroková dolarová pozice na úrovni 1025,91 mil. Kč a dlouhá měnová dolarová pozice na úrovni 1073,1 mil. Kč v pásmu 12 měsíců.</p>
20 a)	<p>Forward na nákup 24 mil.tr.unci stříbra za 4 měsíce za 5,1 USD/tr.unce. Partnerem je banka v zemi OECD a tržní hodnota kontraktu je -9 mil. Kč.</p>	<p>Dlouhá komoditní pozice na úrovni 3600 mil. Kč v pásmu 4 měsíce; dlouhá měnová dolarová pozice</p>

	<p><i>Dlouhá komoditní pozice v tržní hodnotě představuje částku 24 mil. x 5USD x 30 Kč za USD, tj. 3600 mil. Kč. Z této dlouhé pozice vyplývá i dlouhá měnová dolarová pozice na stejné úrovni.</i></p> <p><i>Krátká pozice vyplývající z platby se rozpadá do krátké úrokové dolarové pozice na úrovni 3620,11 mil. Kč (po diskontu na 4 měsíce) a krátkou měnovou dolarovou pozici na úrovni 3672 mil. Kč.</i></p> <p><i>Rizika:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <i>1. Úvěrové riziko obchodního portfolia a v tom specifické úrokové riziko a riziko pevných termínových a opčních kontraktů;</i> <i>2. Komoditní riziko;</i> <i>3. Měnové riziko;</i> <i>4. Obecné úrokové riziko.</i> 	<p>na úrovni 3600 mil. Kč v pásmu 4 měsíce; krátká úroková dolarová pozice na úrovni 3620,11 mil. Kč v pásmu 4 měsíce a krátká měnová dolarová pozice na úrovni 3672 mil. Kč v pásmu 4 měsíce.</p>
20 b)	<p>Forward na prodej 18 mil. tr.uncí stříbra za 5 měsíců za 5,2 USD/tr.unci protistraně - bance v zemi OECD. Tržní hodnota kontraktu je 20 mil. Kč.</p> <p><i>Z prodeje vyplývá krátká komoditní pozice na úrovni 5 x 18mil. x 30, tj. 2700 mil. Kč. Z krátké komoditní pozice vyplývá i krátká měnová dolarová pozice na stejné úrovni.</i></p> <p><i>Z platby za prodej vyplývá dlouhá úroková dolarová pozice na úrovni 2757,45 mil. Kč (po diskontu na 5 měsíců) a dlouhá měnová dolarová pozice na úrovni 2808 mil. Kč.</i></p> <p><i>Rizika:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <i>1. Úvěrové riziko obchodního portfolia a v tom specifické úrokové riziko a riziko pevných termínových a opčních kontraktů;</i> <i>2. Komoditní riziko;</i> <i>3. Měnové riziko;</i> <i>4. Obecné úrokové riziko.</i> 	<p>Krátká komoditní pozice na úrovni 2700 mil. Kč v pásmu 5 měsíců; krátká měnová dolarová pozice na úrovni 2700 mil. Kč v pásmu 5 měsíců; dlouhá úroková dolarová pozice na úrovni 2757,45 mil. Kč v pásmu 5 měsíců a dlouhá měnová dolarová pozice na úrovni 2808 mil. Kč v pásmu 5 měsíců.</p>
20 c)	<p>Forward na nákup 18 mil. tr.uncí stříbra za 14 měsíců za cenu 5 USD za tr. unci od</p>	<p>Dlouhá komoditní pozice na úrovni 2700 mil. Kč v</p>

	<p>banky v zemi OECD. Tržní hodnota kontraktu je na úrovni 1 mil. Kč.</p> <p><i>Z nákupu vyplývá dlouhá komoditní pozice na úrovni 5 x 18mil. x 30, tj. 2700 mil. Kč. Z této pozice vyplývá i dlouhá měnová dolarová pozice na stejné úrovni.</i></p> <p><i>Z platby za nákup vyplývá krátká úroková dolarová pozice na úrovni 2560,21 mil. Kč (po diskontu na 14 měsíců). Krátkou úrokovou pozici doprovází i krátká měnová dolarová pozice na úrovni 2700 mil. Kč.</i></p> <p><i>Rizika:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <i>1. Úvěrové riziko obchodního portfolia a v tom specifické úrokové riziko a riziko pevných termínových a opčních kontraktů;</i> <i>2. Komoditní riziko;</i> <i>3. Měnové riziko;</i> <i>4. Obecné úrokové riziko.</i> 	<p>pásmu 14 měsíců; dlouhá měnová dolarová pozice na úrovni 2700 mil. Kč v pásmu 14 měsíců; krátká úroková dolarová pozice na úrovni 2560,21 mil. Kč v pásmu 14 měsíců a krátká měnová dolarová pozice na úrovni 2700 mil. Kč v pásmu 14 měsíců.</p>
<p>20 d)</p>	<p>Forward na prodej 18 mil. tr. uncí stříbra za 40 měsíců za cenu 5,15 USD za tr.uncí bance v zemi OECD. Tržní hodnota kontraktu je 4,28 mil. Kč.</p> <p><i>Z prodeje vyplývá krátká komoditní pozice na úrovni 2700 mil. Kč (5x18mil.x30). Z této pozice vyplývá i krátká měnová dolarová pozice na stejné úrovni.</i></p> <p><i>Za prodej banka obdrží platbu představující dlouhou úrokovou dolarovou pozici na úrovni 2376,92 mil. Kč (po diskontu na 40 měsíců). Úroková pozice je doplněna dlouhou měnovou dolarovou pozici na úrovni 2781 mil. Kč.</i></p> <p><i>Rizika:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <i>1. Úvěrové riziko obchodního portfolia a v tom specifické úrokové riziko a riziko pevných termínových a opčních kontraktů;</i> <i>2. Komoditní riziko;</i> <i>3. Měnové riziko;</i> <i>4. Obecné úrokové riziko.</i> 	<p>Krátká komoditní pozice na úrovni 2700 mil. Kč v pásmu 40 měsíců; krátká měnová dolarová pozice na úrovni 2700 mil. Kč v pásmu 40 měsíců; dlouhá úroková dolarová pozice na úrovni 2376,92 mil. Kč a dlouhá měnová dolarová pozice na úrovni 2781 mil. Kč v pásmu 40 měsíců.</p>

Rekapitulace pozic obchodního portfolia

Úrokové korunové pozice

položka	Pozice	Časové pásmo
10	+1292,56	8 let
11	+256,78	2 měsíce
12	+306,48	2,9 let
14	+6923,74	2 měsíce
15	-181,68	2,5 měsíce
17	+1534,71	8 měsíců
	-1518,21	7 let a 8 měsíců
18	-4837,70	6 měsíců
	+4909,87	3,5 roku

Úrokové dolarové pozice

položka	Pozice	Časové pásmo
19	+1025,91	12 měsíců
20 a	-3620,11	4 měsíce
20 b	+2757,45	5 měsíců
20 c	-2560,21	14 měsíců
20 d	+2376,92	40 měsíců

Akciové pozice

položka	Pozice
13	+1200

Komoditní pozice ve stříbře

položka	Pozice	Časové pásmo
19	-1095	12 měsíců
20 a	+3600	4 měsíce
20 b	-2700	5 měsíců
20 c	+2700	14 měsíců
20 d	-2700	40 měsíců

Komoditní pozice v drahém kovu

položka	Pozice	Časové pásmo
3	+8900	0
16	-8900	7 měsíců

Měnové dolarové pozice

položka	Pozice	Časové pásmo
19	-1095,00	12měsíců
	+1073,10	12 měsíců
20 a	+3600,00	4 měsíce
	-3672,00	4 měsíce
20 b	-2700,00	5 měsíců
	+2808,00	5měsíců
20 c	+2700,00	14 měsíců
	-2700,00	14 měsíců
20 d	-2700,00	40 měsíců
	+2781,00	40 měsíců

4. Kapitálový požadavek B

Rekapitulace specifického úrokového rizika

položka	Výpočet kapitálového požadavku	Kapitálový požadavek
10	$1292,56 \times 0,016$	20,68
11	$256,78 \times 0,0025$	0,64
12	$306,48 \times 0,016$	4,90
14	$6923,74 \times 0$	0
15	$181,68 \times 0,0025$	0,45
17	1500×0	0
18	0	0
19	$1025,91 \times 0$	0
20 a	0	0
20 b	$2757,45 \times 0$	0
20 c	0	0
20 d	$2376,92 \times 0$	0
Celkem		26,67

Rekapitulace specifického akciového rizika

položka	Výpočet kapitálového požadavku	Kapitálový požadavek
13	$1200 \times 0,04$	48
Celkem		48

Rekapitulace rizika pevných termínových a opčních kontraktů

položka	Výpočet kapitálového požadavku	Kapitálový požadavek
17	Úvěrový ekvivalent (dále jen ŮE) je roven $16,5 + 1500 \times 0 = 16,5$, rizikově vážená aktiva (dále jen RVA) = $16,5 \times 0,2 = 3,3$. Kapitálový požadavek = $3,3 \times 0,08$	0,26

18	UE = 0 RVA = 0 Kapitálový požadavek = 0	0
19	0	0
20 a	UE = $0 + 3672 \times 0,1 = 367,2$ Kapitálový požadavek = $367,2 \times 0,2 \times 0,08$	5,88
20 b	UE = $20 + 2808 \times 0,1 = 300,8$ Kapitálový požadavek = $300,8 \times 0,2 \times 0,08$	4,81
20 c	UE = $1 + 2700 \times 0,12 = 325$ Kapitálový požadavek = $325 \times 0,2 \times 0,08$	5,20
20 d	UE = $4,28 + 2781 \times 0,12 = 338$ Kapitálový požadavek = $338 \times 0,2 \times 0,08$	5,41
Celkem		21,56

Rekapitulace úvěrového rizika obchodního portfolia

Riziko	Kapitálový požadavek
Specifické úrokové riziko	26,67
Specifické akciové riziko	48,00
Riziko pevných termínových a opčních kontraktů	21,56
Celkem	96,23

Obecné akciové riziko obchodního portfolia

položka	Výpočet kapitálového požadavku	Kapitálový požadavek
13	$1200 \times 0,08$	96
Celkem		96

Měnové riziko

položka	Dlouhé měnové pozice v USD	Krátké měnové pozice v USD
19	1073,10	-1095,00
20 a	3600,00	-3672,00
20 b	2808,00	-2700,00
20 c	2700,00	-2700,00
20 d	2781,00	-2700,00
Celkem	12962,10	12867,00
Celková měnová pozice		+95,10

Kapitálový požadavek k měnovému riziku = $95,10 \times 0,08 = 7,608$ mil. Kč

Kapitálový požadavek k opčním kontraktům

položka	Výpočet	Kapitálový požadavek
16	U této nakoupené prodejní opce lze použít zjednodušenou metodu dle §52. Je-li tržní hodnota podkladového nástroje 8900 mil. Kč (dle zadání u položky 3), pak je kapitálový požadavek roven menší z hodnot: a) $8900 \times 0,15 - 1100 = 235$ mil. Kč b) tržní hodnota opce = 2660 mil. Kč	235 mil. Kč <i>(přičítá se ke kapitálovému požadavku ke komoditnímu riziku)</i>
19	U této opce není možné použít zjednodušenou metodu. Lze použít metodu analýzy situací. Při tržní hodnotě podkladového nástroje na úrovni 5 USD za tr.unci je tržní hodnota opce vypočítaná podle Black-Scholesova modelu za předpokladu bezrizikové sazby 8% a roční volatility 20% na úrovni 6.641.000 USD. Při nárůstu tržní hodnoty o 15% a nárůstu volatility o 25% by cena opce byla 13.408 mil. USD. Maximální ztráta by tak podle § 54 mohla dosahovat hodnoty 6.767 mil. USD. Kapitálový požadavek je roven této maximální ztrátě v Kč.	203,01 mil. Kč <i>(zvýší hodnotu kapitálového požadavku ke komoditnímu riziku)</i>

Kapitálový požadavek ke komoditním rizikům

položka	výpočet	Kapitálový požadavek				
Drahý kov	Byla použita zjednodušená metoda u výpočtu kap.požadavku k opčnímu kontraktu.	0				
Stříbro	Metodou splatností	239,85 mil. Kč				
	pasmo		pozice	kompence	Zbytková pozice	Výsl.pozice
	3-6 měsíců		+3600 -2700	2700	-900	
	6-12 měsíců		-1095	900	-195	
	1-2 roky		+2700	-195	+2505	
	Nad 3 roky		-2700	2505		-195
				1,5% \times 2	0,6%	15%
		189	21,6	29,25		
Opce	235 + 203,01	438,01 mil. Kč				
Celkem		677,86 mil. Kč				

Časová zóna	Časové pásmo		Úroková pozice		Kofice ml	Vážená pozice		kompenzace								
	Kupónová míra 3% a více	Kupónová míra nižší než 3%	dlouhá	krátká		Dlouhá	Krátká	V časovém pásmu		V časové zóně		Mezi sousedními zónami		Mezi krajními zónami		
								Kompenzace	Zbytek	Kompenzace	Zbytek	Kompenzace	Zbytek	Kompenzace	Zbytek	
1	Do 1 měsíce	Do 1 měsíce			0											
	1 až 3 měsíce	1 až 3 měsíce	11) +256,78 1-j) +6923,74	15) -481,68	-0,002	+14,36	-0,36	0,36	+14,0	B	19,35	+5,39		5,39	5,39	
	3 až 6 měsíců	3 až 6 měsíců		18) -4837,70	-0,004		-19,35		-19,35							
	4 až 12 měsíců	6 až 12 měsíců	17) +1531,71		-0,007	+10,74			+10,74							
2	1 až 2 roky	1,0 až 1,9 let			0,0125											
	2 až 3 roky	1,9 až 2,8 let	12) +306,48		-0,0173	+5,36			+5,36	C=0	+115,83	107,37		G=0	107,37	
	3 až 4 roky	2,8 až 3,6 let	18) +1909,87		-0,0225	+110,47			+110,47							
3	4 až 5 let	3,6 až 4,3 let			-0,0275											
	5 až 7 let	4,3 až 5,7 let			0,0325											
	7 až 10 let	5,7 až 7,3 let	10) +1292,56	17) -1518,21	0,0375	+18,47	-56,93	+18,47	-8,46	D=0	-8,46	0		F=8,46	0	
	10 až 13 let	7,3 až 9,3 let			0,045											
	13 až 20 let	9,3 až 10,6 let			0,0525											
	Nad 20 let	10,6 až 12 let			0,06											
		12 až 20 let			0,08											
		Nad 20 let			0,125											
								A=-48,83	B=112,76		C=0	D=0	E=0	F=8,46	G=0	H=112,76

Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému korunovému riziku = $0,1 \times 48,83 + 0,4 \times 19,35 + 0,3 \times (0+0) + 0,1 \times (0+8,46) + 1,5 \times 0 + 112,76 = 128,767$ mil. Kč

Obecné úrokové riziko obchodního portfolia v CZK (metoda splatnosti)

Časová zóna	Časové pásmo		Úroková pozice		koeficient	Vážená pozice		Kompenzace								
	Kupónová míra 3% a více	Kupónová míra nižší než 3%	dlouhá	krátká		Dlouhá	Krátká	V časovém pásmu		V časové zóně		Mezi sousedními zónami		Mezi krajními zónami		
								Kompenzace	Zbytek	kompenzace	Zbytek	Kompenzace	Zbytek	Kompenzace	Zbytek	
1	Do 1 měsíce	Do 1 měsíce			0						B = 0	-3,45		0		0
	1 až 3 měsíce	1 až 3 měsíce			0,002											
	3 až 6 měsíců	3 až 6 měsíců	20b) + 2757,45	20a) - 3620,11	0,004	11,03	-14,48	11,03	-3,45							
	6 až 12 měsíců	6 až 12 měsíců			0,007											
2	1 až 2 roky	1,0 až 1,9 let	19) 1025,91	20c) - 2560,21	0,0125	+ 12,82	-32	12,82	-19,18			E = 3,45				
	2 až 3 roky	1,9 až 2,8 let			0,0175					C = 19,18	+34,3		30,85	G = 0	30,85	
	3 až 4 roky	2,8 až 3,6 let	20d) 2376,92		0,0225	53,48			-53,48							
3	4 až 5 let	3,6 až 4,3 let			0,0275							F = 0				
	5 až 7 let	4,3 až 5,7 let			0,0325											
	7 až 10 let	5,7 až 7,3 let			0,0375					D = 0	0		0		0	
	10 až 14 let	7,3 až 9,3 let			0,045											
	15 až 20 let	9,3 až 10,6 let			0,0525											
	Nad 20 let	10,6 až 12 let			0,06											
		Nad 20 let			0,125											
								A = 23,85	I = 30,85							
										II = 30,85				II = 30,85		II = 30,85
Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému dolarovému riziku = $0,1 \times 23,85 + 0,4 \times 0 + 0,3 \times (19,18 + 0) + 0,4 \times (3,45 + 0) + 1,5 \times 0 + 30,85 = 61,934$ mil. Kč																

Obecné úrokové riziko obchodního portfolia v USD (metoda splatností)

Rekapitulace kapitálového požadavku k obecnému úrokovému riziku obchodního portfolia

Měna	Kapitálový požadavek
CZK	128,767
USD	61,934
Celkem	190,701

Úvěrová angažovanost obchodního portfolia

Stanovené úvěrové pozice

položka	Typ pozice	Pozice
10	Pozice v úrokových nástrojích	+1292,56
11	Pozice v úrokových nástrojích	+256,78
12	Pozice v úrokových nástrojích	+306,48
13	Pozice v akciovém nástroji	+1200,00
15	Pozice v úrokových nástrojích	-181,68

Úvěrová angažovanost obchodního portfolia je součtem dlouhých úvěrových pozic, tedy 3055,82 mil. Kč.

Limit úvěrové angažovanosti bankovního portfolia činí $6327,15 \times 0,25 = 1581,79$ mil. Kč. V bankovním portfoliu je angažovanost vůči bance X na úrovni 5500 mil. Kč. Čistá úvěrová angažovanost vůči této bance podle §13 odst.6 činí 1100 mil. Kč.

Zbytková úvěrová angažovanost vůči dlužníku X je tedy rozdíl mezi limitem 1581,79 a čistou úvěrovou angažovaností bankovního portfolia, tedy 481,79 mil. Kč. Součet dlouhých a krátkých úvěrových pozic obchodního portfolia je vyšší než zbytková úvěrová angažovanost. Bude tedy nutné počítat kapitálový požadavek k riziku úvěrové angažovanosti obchodního portfolia.

Přřazení koeficientů pozicím

položka	Typ pozice	Pozice	Koeficient
10	Pozice v úrokových nástrojích	+1292,56	0,016
11	Pozice v úrokových nástrojích	+256,78	0,0025
12	Pozice v úrokových nástrojích	+306,48	0,016
13	Pozice v akciovém nástroji	+1200,00	0,04
15	Pozice v úrokových nástrojích	-181,68	-

Seřazení pozic a kompenzace

položka	pozice	koeficient	kompenzace	Výsledná pozice
11	+256,78	0,0025	-256,78	0
12	+306,48	0,016	-225,01	81,47
10	+1292,56	0,016	0	1292,56
13	+1200,00	0,04	-181,68	1018,32

Převýšení součtu dlouhých a krátkých úvěrových pozic obchodního portfolia nad zbytkovou úvěrovou angažovaností činí 2874,14-481,79, tj. 2392,35 mil. Kč a to činí 37,8 % kapitálu banky. Bude tedy použito korekčního faktoru 2 za předpokladu, že převýšení trvá již 9 pracovních dnů.

Výsledný kapitálový požadavek činí tedy:

$$81,47 \times 0,016 \times 2 + 1292,56 \times 0,016 \times 2 + 1018,32 \times 0,04 \times 2 = 125,43 \text{ mil. Kč}$$

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK B

Kapitálový požadavek	Mil. Kč
k úvěrovému riziku obchodního portfolia	96,23
k riziku úvěrové angažovanosti	125,43
k obecnému úrokovému riziku	190,70
K obecnému akciovému riziku	96,00
K měnovému riziku	7,61
Ke komoditnímu riziku	677,86
Celkem	1193,83

5. KAPITÁL

	Hodnota v mil. Kč
Splacené základní jmění zapsané v obchodním rejstříku	2000,00
Zákonné rezervní fondy	1800,00
Tier 1	3800,00
Podřízený dluh A 3000 mil. Kč s původní splatností 7 let a zbytkovou splatností 4 roky (tj. $3000 \times 0,8 = 2400$ mil. Kč) a omezení na 50% tier 1, tj. na 1900 mil. Kč	1900,00
Rezervy na krytí všeobecných ztrát (1,25% RVA bankovního portfolia, tedy $0,0125 \times 58.172$ mil. Kč)	727,15
Tier 2	2627,15
Tier 1 - tier 2	6427,15
Odečitatelné položky: - nehmotný majetek	-100,00
Kapitál	6327,15
Rizikově vážená aktiva bankovního portfolia	58172,00
Kapitálový požadavek A	4653,76
Zbývající kapitál (tj. kapitál po odečtení kapitálového požadavku A)	1673,39
Tier 3	2000,00
Omezení tier 3 vzhledem k podmínce $tier3 \leq tier1 - tier2$ (další omezující podmínka $tier3 \leq 2,5 * \text{zbývající kapitál}$ je splněna)	1172,85
Využitelný tier 3	1172,85
Nevyužitelný tier 3 (rozdíl tier 3 a využitelného tier 3)	827,15
Alternativní kapitál (tj. kapitál + využitelný tier 3)	7500,00
Zbývající alternativní kapitál (tj. alternativní kapitál po odečtení kapitálového požadavku A)	2856,24
Kapitálový požadavek B	1193,83
Využitý tier 3 (0,714 násobek kapitálového požadavku b, maximálně však využitelný tier 3)	852,39
Nevyužitý tier 3 (rozdíl využitelného tier 3 a využitého tier 3)	320,46

5. Kapitálová přiměřenost

Kapitálová přiměřenost =	
$\frac{\text{kapitál} + \text{využitý Tier 3}}{\text{kapitálový_požadavek_A} + \text{kapitálový_požadavek_B}} * 8 = \frac{7179,54}{5847,59} * 8 = 9,82\%$	
Kapitálová přiměřenost nevyužitého tier 3 =	
$\frac{\text{nevyužitý Tier 3}}{\text{kapitálový_požadavek_A} + \text{kapitálový_požadavek_B}} * 8 = \frac{320,46}{5847,59} * 8 = 0,05\%$	

OBSAH

Část první	Úvodní ustanovení	2
Část druhá	Vymezení kapitálu	5
Část třetí	Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku bankovního portfolia	8
Část čtvrtá	Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia	13
Část pátá	Kapitálový požadavek k riziku úvěrové angažovanosti obchodního portfolia a limity úvěrové angažovanosti bankovního portfolia	15
Část šestá	Kapitálový požadavek k úrokovému riziku	21
Část sedmá	Kapitálový požadavek k akciovému riziku	27
Část osmá	Kapitálový požadavek k měnovému riziku a limity pro měnové pozice	30
Část devátá	Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku	33
Část desátá	Kapitálový požadavek k opčním kontraktům	36
Část jedenáctá	Kapitálový požadavek k tržnímu riziku podle vlastních modelů	41
Část dvanáctá	Kapitálová přiměřenost a ostatní ustanovení	46
Část třináctá	Závěrečná ustanovení	47
Příloha č. 1	Tabulka č. 1 až č. 10	50
Příloha č. 2	Vymezení vybraných pojmů	55
Příloha č. 3	Příklad výpočtu kapitálové přiměřenosti	60

Třídící znak							
2	1	3	9	9	7	1	0

ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

k novelizaci vyhlášky České národní banky a Ministerstva financí č. 261/1995 Sb.,
kterou se stanoví lhůty a způsoby plnění oznamovací povinnosti

Vyhláškou České národní banky a Ministerstva financí č. 295/1998 Sb. ze dne 30. listopadu 1998, kterou se mění vyhláška České národní banky a Ministerstva financí č. 261/1995 Sb., kterou se stanoví lhůty a způsoby plnění oznamovací povinnosti (dále jen „vyhláška“) byly provedeny úpravy vztahující se ke způsobu plnění oznamovací povinnosti.

I. Tuzemec předkládá

- podle § 1 vyhlášky - tiskopisy FORM 1, FORM 1A, FORM 2, FORM 3 a FORM 4;
- podle § 3 až § 6 vyhlášky - tiskopisy OZP(ČNB)2-97, týkající se vzniku a změny přímé investice tuzemce v zahraničí,
 - tiskopisy OZP(ČNB)3-97 týkající se vzniku a změny přímé investice cizozemce v tuzemsku,
 - tiskopisy OZP(ČNB)4-97, vztahující se k přijetí finančního úvěru od cizozemce, s výjimkou úvěrů majících charakter přímé investice nebo půjčky mezi fyzickými osobami, která není určena k podnikání;
- podle § 7 vyhlášky - tiskopis OZP(ČNB)7-04, týkající se oznámení o zřízení a stavu účtů v zahraničí nebo svěření vlastních prostředků na účet v zahraničí, a to

přímo územně příslušné pobočce České národní banky, a to podle svého sídla nebo trvalého pobytu.

- II. Podle § 3 vyhlášky předkládá tuzemec tiskopisy OZP(ČNB)2-97, OZP(ČNB)3-97, OZP(ČNB)4-97 bance nebo pobočce zahraniční banky, která příslušnou operaci ve vztahu k tuzemci provádí. Ústředí, pobočky, popřípadě jiné organizační jednotky těchto bank předají tiskopisy územně příslušné pobočce České národní banky.
- III. Tiskopisy podle bodů I. a II. se předkládají následujícím územně příslušným pobočkám České národní banky:

Česká národní banka
pobočka Praha
Na Příkopě 28
115 03 Praha 1

Česká národní banka
pobočka Hradec Králové
Hořická 1652
502 00 Hradec Králové

Česká národní banka
pobočka České Budějovice
Lannova tř. 1
371 35 České Budějovice

Česká národní banka
pobočka Brno
Rooseveltova 18
631 32 Brno

Česká národní banka
pobočka Plzeň
Husova 10
305 67 Plzeň

Česká národní banka
pobočka Ostrava
Nádražní 4
701 01 Ostrava

Česká národní banka
pobočka Ústí nad Labem
Klášterní 11
401 22 Ústí nad Labem

- IV. ✓ Tímto úředním sdělením pozbývá platnosti úřední sdělení České národní banky k vyhlášce České národní banky a Ministerstva financí č. 261/1995 Sb. ze dne 26. října 1995, kterou se stanoví lhůty a způsoby oznamovací povinnosti (zveřejněné ve Věstníku ČNB v částce 28/1995).

Člen bankovní rady a vrchní ředitel

Ing. Pavel Štěpánek, CSc., v. r.

Sekce statistiky
odpovědný zaměstnanec:
Ing. Fojtáčková, tel. 2441 4441