

Třídící znak						
2	1	6	1	3	5	6 0

ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

ze dne 20. prosince 2013

**k výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev
a obchodníků s cennými papíry**

Uplatňování plošných diskrecí orgánem dohledu

1. Česká národní banka má právní postavení příslušného orgánu podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (dále jen „nařízení“)¹.
2. Podle nařízení náleží příslušnému orgánu pravomoc, aby ve vymezených oblastech v rámci své působnosti stanovil obecně závazným způsobem, od kdy a v jakém rozsahu mají úvěrové instituce² a investiční podniky³ plnit povinnosti vyplývající z nařízení, popř. od plnění těchto povinností upustit (dále jen „plošné diskrece“).
3. Všeobecný přístup České národní banky k plošným diskrecím je uveden v příloze tohoto úředního sdělení.
4. Česká národní banka očekává, že banky, spořitelní a úvěrní družstva a obchodníci s cennými papíry podle § 8a odst. 1, 2 a 3 zákona o podnikání na kapitálovém trhu (dále jen „povinná osoba“) budou od určeného data plnit požadavky vyplývající z přístupu České národní banky k diskrecím, a to až do nabytí účinnosti úpravy, jež obecně závazným způsobem stanoví rozsah uplatňování těchto diskrecí.
5. Podle tohoto úředního sdělení se postupuje ode dne 1. ledna 2014.

Viceguvernér
Ing. Mojmír Hampl, MSc., Ph.D. v. r.

Příloha

Rozsah uplatňování plošných diskrecí Českou národní bankou

Sekce regulace a mezinárodní spolupráce na finančním trhu
Odpovědní zaměstnanci: Mg. Martin Pícha, tel.: 224 412 699
Ing. Jitka Svobodová, tel.: 224 412 383

¹ Článek 4 odst. 1 bod 40 nařízení.

² Článek 4 odst. 1 bod 1 nařízení.

³ Článek 4 odst. 1 bod 2 nařízení.

Rozsah uplatňování plošných diskrecí Českou národní bankou**I. Ukazatel likvidity včetně výkaznictví o likviditě na individuálním základě**

(K článku 6 odst. 4 nařízení)

1. Částí šestou nařízení se řídí pouze banky a spořitelní a úvěrní družstva.

II. Obezřetnostní konsolidace

(K článku 18 odst. 3 a 5 nařízení)

2. Osoba nebo jednotka propojená vztahem podle článku 12 odst. 1 směrnice 83/349/EHS⁴ se do obezřetnostní konsolidace zahrnuje plnou metodou.
3. Instituce⁵, finanční instituce⁶ a osoby podle článku 18 odst. 8 nařízení, které jsou přidruženými osobami, osobami nebo jednotkami jinými než podle článku 18 odst. 1 až 4 nařízení, se do obezřetnostní konsolidace nezahrnují.

III. Oceňování

(K článku 24 odst. 2 nařízení)

4. Aktiva a podrozvahové položky se oceňují, a kapitál se určuje, v souladu s mezinárodními účetními standardy upravenými právem Evropské unie⁷.

IV. Odpočty od kapitálu

(K článku 36 odst. 1 písm. g), článku 56 písm. b), článku 66 písm. b) a článku 478 nařízení)

5. Od kmenového kapitálu tier 1, vedlejšího kapitálu tier 1 a kapitálu tier 2 se odčítá výše expozice povinné osoby v podobě přímých, nepřímých nebo syntetických kapitálových investic do nástroje zahrnovaného do kapitálu subjektů finančního sektoru⁸, pokud subjekt finančního sektoru učinil obdobnou kapitálovou investici do nástroje zahrnovaného do kmenového kapitálu tier 1, vedlejšího kapitálu tier 1, anebo kapitálu tier 2 povinné osoby.
6. Od roku 2014 se odčítají v plné výši, ze 100 %, od:
 - a) kmenového kapitálu tier 1 položky podle článku 36 odst. 1 písm. a) až h) nařízení, s výjimkou pohledávek z odložené daně závislých na budoucím zisku a vznikajících z dočasných rozdílů,
 - b) kmenového kapitálu tier 1 celková částka pohledávek z odložené daně závislých na budoucím zisku a vznikajících z dočasných rozdílů a významných přímých,

⁴ Sedmá směrnice Rady 83/349/ES ze dne 13. června 1983, založená na čl. 54 odst. 3 písm. g) Smlouvy, o konsolidovaných účetních závěrkách, v platném znění.

⁵ Článek 4 odst. 1 bod 3 nařízení.

⁶ Článek 4 odst. 1 bod 26 nařízení.

⁷ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 ze dne 19. července 2002 o uplatňování mezinárodních účetních standardů, v platném znění.

⁸ Článek 4 odst. 1 bod 27 nařízení.

- nepřímých nebo syntetických kapitálových investic, a to po zohlednění výjimky z odpočtů podle článku 48 nařízení,
- c) vedlejšího kapitálu tier 1 položky podle článku 56 písm. b) až d) nařízení a
 - d) kapitálu tier 2 položky podle článku 66 písm. b) až d) nařízení.

V. Kvalifikované účasti mimo finanční sektor

(K článku 89 nařízení)

7. Vůči kvalifikovaným účastem mimo finanční sektor podle článku 89 odst. 1 a 2 nařízení se uplatňuje přístup podle článku 89 odst. 3 písm. b) nařízení.

VI. Finanční informace na konsolidovaném základě

(K článku 99 odst. 3 a 6 nařízení)

8. V případě povinných osob, na něž se nevztahuje článek 99 odst. 2 nařízení, se finanční informace na konsolidovaném základě předkládají podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího předkládání finančních informací na konsolidovaném základě⁹.

VII. Expozice zajištěné nemovitostmi

(K článku 124 odst. 2 nařízení)

9. V případě expozic podle článků 125 a 126 nařízení zajištěných nemovitostmi, které jsou umístěny v České republice, se přiřazuje vyšší z rizikových vah:
- a) podle článků 125 a 126 nařízení, nebo
 - b) stanovená Českou národní bankou pro příslušné období a vyhlášená Evropským orgánem pro bankovníctví podle článku 124 odst. 2 nařízení.
10. V případě expozic podle článků 125 a 126 nařízení zajištěných nemovitostmi, které jsou umístěny v České republice, se uplatňuje přísnější z kritérií:
- a) podle článku 125 odst. 2 a 126 odst. 2 nařízení, nebo
 - b) stanovená Českou národní bankou pro příslušné období a vyhlášená Evropským orgánem pro bankovníctví podle článku 124 odst. 2 nařízení.

VIII. Retailové expozice zajištěné nemovitostmi

(K článku 164 odst. 5 nařízení)

11. V případě retailových expozic zajištěných obytnými nemovitostmi, které jsou umístěny v České republice, a retailových expozic zajištěných obchodními nemovitostmi, které jsou umístěny v České republice, pokud zároveň nejsou zajištěny zárukou centrální vlády, se přiřazuje vyšší z hodnot:
- a) dolní prahová hodnota LGD podle článku 164 odst. 4 nařízení, nebo
 - b) dolní prahová hodnota LGD stanovená Českou národní bankou pro příslušné období a vyhlášená Evropským orgánem pro bankovníctví podle článku 164 odst. 5 nařízení.

IX. Práh významnosti u selhání

(K článku 178 odst. 2 písm. d) nařízení)

⁹ Nařízení Komise vydané podle článku 99 odst. 5 nařízení.

12. Úvěrový závazek podle článku 178 odst. 2 písm. d) nařízení se považuje za významný, pokud převyšuje částku, kterou povinná osoba nevymáhá při odpisu pohledávky, nejvýše však částku odpovídající 100 eur v případě kategorie retailových expozic a částku odpovídající 1 000 eur v případě ostatních kategorií expozic. Tato částka se jednoznačně stanoví s ohledem na kategorii dané expozice a v průběhu času se uplatňuje jednotně.

X. Kompenzace nástroje

(K článku 327 odst. 2 nařízení)

13. Pokud lze nástroj konvertovat do podkladového nástroje, lze pozici v podkladovém nástroji, stanovenou delta ekvivalentem, kompenzovat s opačnou pozicí v daném podkladovém nástroji.

XI. Vynětí z limitů velkých expozic

(K článku 400 nařízení)

14. Z působnosti článku 395 odst. 1 nařízení jsou vyňaty také:
- a) expozice v krytých dluhopisech podle článku 129 odst. 1, 3 a 6 nařízení, a to do výše 75 % hodnoty expozice; tím nejsou dotčeny písmeno b) body i. a ii.,
 - b) expozice vůči:
 - i. osobám se sídlem v České republice, které ovládají povinnou osobu a jsou bankou, anebo obchodníkem s cennými papíry podle § 8a odst. 1, 2 a 3 zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
 - ii. osobám, které jsou ovládány povinnou osobou a tato povinná osoba je zahrnuje do oběžnostní konsolidace,
 - iii. osobám, které jsou institucemi a podléhají společně s povinnou osobou témuž dohledu na konsolidovaném základě v souladu s nařízením, směrnicí 2002/87/ES nebo obdobnými předpisy platnými v jiném než členském státě, a to do výše 50 % hodnoty expozice; tím nejsou dotčeny písmeno a) a body i. a ii.,
 - c) podrozvahové dokumentární akreditivy a nečerpané úvěrové přísliby se středně nízkým rizikem podle přílohy I nařízení, a to do výše 50 % jejich hodnoty; tím nejsou dotčeny písmeno b) body i. a ii.,
 - d) expozice vůči uznaným burzám¹⁰.

XII. Kapitálové poměry

(K článku 465 nařízení)

15. V roce 2014 je průběžně udržován kapitálový poměr pro kmenový kapitál tier 1 alespoň ve výši 4,5 %.
16. V roce 2014 je průběžně udržován kapitálový poměr pro kapitál tier 1 alespoň ve výši 6 %.

XIII. Oceňování

(K článku 466 nařízení)

17. Povinná osoba, které je povinna poprvé oceňovat svá aktiva a podrozvahové položky a určovat kapitál podle mezinárodních účetních standardů upravených právem Evropské

¹⁰ Článek 4 odst. 1 bod 72 nařízení.

unie ode dne použitelnosti nařízení, upraví své vnitřní postupy a požadavky tak, aby nejpozději za 2 roky ode dne použitelnosti nařízení postupovala v souladu s těmito mezinárodními účetními standardy.

XIV. Nerealizovaná ztráta

(K článku 467 nařízení)

18. Od roku 2014 se od kmenového kapitálu tier 1 odčítá v plné výši, ze 100 %, výsledná nerealizovaná ztráta ze změn reálných hodnot aktiv nebo závazků s výjimkou nerealizované ztráty u položek podle čl. 33 nařízení a nerealizovaných ztrát podle výkazu zisku nebo ztráty.

XV. Nerealizovaný zisk

(K článku 468 nařízení)

19. Od roku 2015 lze do kmenového kapitálu tier 1 zahrnovat v plné výši, ze 100 %, výsledný nerealizovaný zisk ze změn reálných hodnot aktiv vykázaný v rozvaze a výsledný zisk ze změn reálných hodnot investičního nemovitého majetku podle výkazu zisku nebo ztráty.

XVI. Menšinové podíly, kvalifikovaný vedlejší kapitál tier 1 a kapitál tier 2

(K článkům 479 a 480 nařízení)

20. Od roku 2014 se nezahrnují do konsolidovaného kmenového kapitálu tier 1 nástroje a položky, které nelze považovat za menšinové podíly podle části druhé hlavy III nařízení; použitelný procentní podíl pro účely článku 479 odst. 2 nařízení činí 0 %.

21. Od roku 2014 se procentní podíl pro účely článku 84 odst. 1 písm. b), článku 85 odst. 1 písm. b) a článku 87 odst. 1 písm. b) nařízení násobí koeficientem s hodnotou 1.

XVII. Dodatečné filtry a odpočty

(K článku 481 nařízení)

22. Od roku 2014 činí použitelný procentní podíl pro účely článku 481 odst. 1 a 2 nařízení 0 %.

XVIII. Položky kapitálu

(K článku 486 nařízení)

23. V případě položek, které lze podle článku 484 odst. 1 a 2 nařízení zahrnovat do kmenového kapitálu tier 1, se postupuje podle článku 484 odst. 3 nařízení a podle bodu 26.

24. V případě položek, které lze podle článku 484 odst. 1 a 2 nařízení zahrnovat do vedlejšího kapitálu tier 1, se postupuje podle článku 484 odst. 4 nařízení a podle bodu 26.

25. V případě položek, které lze podle článku 484 odst. 1 a 2 nařízení zahrnovat do kapitálu tier 2, se postupuje podle článku 484 odst. 5 nařízení a podle bodu 26.

26. Použitelný procentní podíl podle čl. 486 odst. 5 nařízení činí:

a) 60 % v roce 2014,

- b) 40 % v roce 2015,
- c) 20 % v roce 2016 a
- d) 0 % od roku 2017.

XIX. Akciové expozice

(K článku 495 nařízení)

27. Od roku 2014 může povinná osoba, která je oprávněna používat přístup založený na interním ratingu, v rámci tohoto přístupu stanovovat kapitálové požadavky pro své akciové expozice nebo akciové expozice osob se sídlem v členském státě, které zahrnuje do omezitelné konsolidace, v souladu se standardizovaným přístupem podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nařízení, popřípadě je-li to relevantní, stanovuje i kapitálové požadavky podle části třetí nařízení. Toto zacházení lze využít v případě, že kategorie akciových expozic je nevýznamná, a její rozsah nejvýše takový, v němž povinná osoba tyto expozice držela k 31. prosinci 2007. Povinná osoba může tento rozsah zvýšit o akciové expozice, jejichž nabytí vyplývá přímo z držby daných akciových expozic a zároveň se o ně nezvyšuje podíl na vlastním kapitálu osoby, která je vydala. Pokud tyto nabyté akciové expozice zvyšují podíl na vlastním kapitálu osoby, vůči níž akciová expozice vzniká, nebo jde o akciové expozice, které původně podléhaly této výjimce, ale byly prodány a následně zpětně nabyty, možnost postupovat podle tohoto ustanovení nelze využít.
28. Kategorie akciových expozic povinné osoby se považuje za významnou, pokud jejich souhrnná hodnota převyší v průměru za předchozí rok 10 % kapitálu povinné osoby. Je-li počet těchto akciových expozic nižší než 10 jednotlivých účastí, činí tento limit 5 % kapitálu povinné osoby. Pro účely součtu hodnot expozic v kategorii akciových expozic se vyloučí akciové expozice zahrnuté do legislativních programů podle článku 150 odst. 1 písm. h) nařízení.