

VEŘEJNÁ VYHLÁŠKA,
kterou se oznamuje

OPATŘENÍ OBECNÉ POVAHY k nerealizovanému zisku

Česká národní banka jako příslušný správní orgán vydává podle § 20d odst. 1 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění zákona č. 135/2014 Sb., § 9a odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech a některých opatřeních s tím souvisejících a o doplnění zákona České národní rady č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, ve znění zákona č. 135/2014 Sb. (dále jen „zákon o spořitelních a úvěrních družstvech“) a § 199 odst. 5 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění zákona č. 135/2014 Sb. toto opatření obecné povahy k čl. 468 odst. 3 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“):

Banka, spořitelní a úvěrní družstvo a obchodník s cennými papíry podle § 8a odst. 1, 2 a 3 zákona o podnikání na kapitálovém trhu mohou od 1. ledna 2015 zahrnovat v plné výši (ze 100 %) do kmenového kapitálu tier 1 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.

Odůvodnění

1. Podle § 20d odst. 1 zákona o bankách, § 9a odst. 1 zákona o spořitelních a úvěrních družstvech a § 199 odst. 5 zákona o podnikání na kapitálovém trhu může Česká národní banka vydat opatření obecné povahy na základě a v mezích přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky tam, kde tento přímo použitelný předpis umožňuje příslušnému orgánu udělit výjimku nebo upravit použití stanovených pravidel bankám nebo skupině druhově určených bank, spořitelním a úvěrním družstvům nebo skupině druhově určených spořitelních a úvěrních družstev nebo obchodníkům s cennými papíry nebo skupině druhově určených obchodníků s cennými papíry. Přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím obezřetnostní požadavky je nařízení.

2. V souladu se zákonným zmocněním uplatňuje Česká národní banka pravomoc upravit na základě a v mezích nařízení použití stanovených pravidel, která se vztahují na úvěrové instituce¹, investiční podniky² nebo jiné osoby³.

3. Česká národní banka tímto opatřením obecné povahy stanovuje, v jaké míře může banka, spořitelní a úvěrní družstvo nebo obchodník s cennými papíry podle § 8a odst. 1, 2 a 3 zákona o podnikání na kapitálovém trhu zahrnovat nerealizovaný zisk do příslušné složky kapitálu.

4. Podle čl. 468 odst. 1 nařízení, odchýlně od čl. 35 nařízení, v průběhu období od 1. ledna 2014 do 31. prosince 2017 instituce⁴ vyloučí z položek svého kmenového kapitálu tier 1 použitelný

¹ Čl. 4 odst. 1 bod 1 nařízení.

² Čl. 4 odst. 1 bod 2 nařízení.

³ Například finanční instituce podle čl. 4 odst. 1 bodu 26 nařízení nebo podnik pomocných služeb podle čl. 4 odst. 1 bodu 18 nařízení.

procentní podíl nerealizovaných zisků souvisejících s aktivy nebo pasivy oceněnými reálnou hodnotou a vykázaných v rozvaze, s výjimkou těch, které jsou uvedeny v čl. 33 nařízení a všech jiných nerealizovaných zisků s výjimkou zisků souvisejících s investičním nemovitým majetkem a vykázaných ve výsledovce. Výsledná zbytková částka nebude vyloučena z položek kmenového kapitálu tier 1.

5. Pro účely čl. 468 odst. 1 nařízení se použitelný procentní podíl rovná 100 % během období od 1. ledna 2014 do 31. prosince 2014 a po tomto datu spadá do těchto rozmezí:

- a) 60 až 100 % během období od 1. ledna do 31. prosince 2015,
- b) 40 až 100 % během období od 1. ledna do 31. prosince 2016,
- c) 20 až 100 % během období od 1. ledna do 31. prosince 2017.

6. Od 1. ledna 2015, pokud podle čl. 467 nařízení vyžaduje příslušný orgán po institucích, aby do výpočtu kmenového kapitálu tier 1 zahrnuly 100 % jejich nerealizovaných ztrát souvisejících s aktivy nebo pasivy oceněnými reálnou hodnotou, může příslušný orgán rovněž povolit institucím zahrnout do tohoto výpočtu 100 % jejich nerealizovaných zisků souvisejících s aktivy nebo pasivy oceněnými v reálné hodnotě.

7. Česká národní banka tak vychází z čl. 468 odst. 3 nařízení, podle kterého příslušné orgány určí a zveřejní použitelný procentní podíl v mezích uvedených v čl. 468 odst. 2 nařízení.

8. Výchozím podkladem pro stanovení výše použitelného procentního podílu v rozmezích podle čl. 468 odst. 2 nařízení v dané výši je hodnocení potenciálních dopadů připravované regulace, které Česká národní banka provedla v roce 2013. Hodnocení dopadů regulace bylo provedeno na základě informací, které přímo poskytly instituce, nad nimiž vykonává dohled Česká národní banka. Důraz byl kladen na údaje na individuálním základě. Příslušné údaje byly získány od všech bank, výrazné většiny družstevních záložen a většiny obchodníků s cennými papíry. S ohledem na míru zapojení stěžejních institucí lze získané údaje v souhrnu považovat za vysoce reprezentativní. Výsledkem provedeného hodnocení je dopadová studie. Tato studie byla nastavena parametricky v takovém rozsahu, aby odrážela požadavky, které budou muset regulované instituce splňovat po skončení přechodného období. Toto období je vymezeno v nařízení a příslušné orgány dohledu jsou v jeho průběhu oprávněny stanovit požadavky převážně v menším rozsahu, než bude činit rozsah požadavků po skončení přechodného období. Z dopadové studie vyplynulo, že výše kapitálu velké většiny institucí dosahuje výše, která je dostatečná pro to, aby tyto instituce plnily bez jakýchkoli omezení požadavky podle nařízení v plném rozsahu již od počátku jejich použitelnosti.

9. Na základě výše uvedených skutečností a ve vazbě na výši odpočtu podle čl. 467 odst. 2 nařízení stanovenou v opatření obecné povahy k nerealizované ztrátě dospěla Česká národní banka k závěru, že z objektivních důvodů lze umožnit, aby tuzemské instituce zahrnovaly od roku 2015 v plné výši (ze 100 %) do kmenového kapitálu tier 1 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. Česká národní banka považuje za důležité, aby podmínky pro výkon činnosti institucí byly založeny na vyváženém rozsahu povinností a práv, k čemuž využívá příslušné pravomoci, které jsou jí uděleny v jednotlivých právních předpisech.

10. Návrh tohoto opatření obecné povahy byl od 25. srpna 2014 do 15. září 2014 zveřejněn na úřední desce České národní banky a způsobem umožňujícím dálkový přístup, přičemž k návrhu nebyly uplatněny žádné připomínky.

⁴ Čl. 4 odst. 1 bod 3 nařízení.

Účinnost

Toto opatření obecné povahy nabývá účinnosti dnem 5. listopadu 2014.

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

Ing. Pavel Hollmann, MBA, v. r.
ředitel sekce regulace a mezinárodní spolupráce
na finančním trhu

otisk úředního razítka

Postup vydání

Toto opatření obecné povahy bylo zveřejněno 5. listopadu 2014.