

Třídící znak							
2	1	0	1	5	5	6	0

ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

ze dne 10. září 2015

k výkonu činnosti bank a spořitelních a úvěrních družstev – expozice vůči České národní bance uznatelné pro účely ukazatele krytí likvidity

I. Účel úředního sdělení

1. Podle nařízení Komise č. 2015/61 (dále jen „nařízení“), které s účinností od 1. října 2015 zavádí ukazatel krytí likvidity (dále „LCR“), lze v návaznosti na dohodu mezi centrální bankou a příslušným orgánem dohledu zahrnovat rezervy držené úvěrovou institucí v centrální bance do aktiv úrovně 1 pro účely LCR, pokud jsou čerpateľné kdykoli během zátěžových období.
2. Vzhledem k tomu, že Česká národní banka v souladu se zákonem č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů, určuje měnovou politiku i vykonává dohled nad osobami působícími na finančním trhu, požadavek na dohodu mezi centrální bankou a příslušným orgánem dohledu je naplněn tímto úředním sdělením.
3. Česká národní banka tímto úředním sdělením informuje také o zacházení s pohledávkami bank a spořitelních a úvěrních družstev z reverzních repo operací s Českou národní bankou a kolaterálem přijatým v reverzních repo operacích s Českou národní bankou pro účely LCR.

II. Čerpateľné rezervy u České národní banky

4. Z expozic bank a spořitelních a úvěrních družstev vůči České národní bance lze za expozice splňující podmínky podle čl. 10 odst. 1 písm. b) nařízení považovat, a pro účely LCR do aktiv úrovně 1 zahrnovat, pohledávky vůči České národní bance jiné než stanovené povinné minimální rezervy a pohledávky z reverzních repo operací s Českou národní bankou.
5. Pokud má banka nebo spořitelní a úvěrní družstvo k danému dni ve sledovaném období LCR čerpateľné rezervy u České národní banky v nižší částce, než jsou stanovené povinné minimální rezervy, pro účely LCR je zohlední v nulové výši. Pokud má banka nebo spořitelní a úvěrní družstvo k danému dni ve sledovaném období LCR čerpateľné rezervy u České národní banky ve vyšší částce, než jsou stanovené povinné minimální rezervy, pro účely LCR přebytek zohlední v plné výši. Čerpateľnými rezervami u České národní banky se rozumí součet denních konečných stavů účtu platebního styku, účtu pro výběr a skladování hotovosti, zvláštního účtu pro držení povinných minimálních rezerv a objemu depozitních facilit (O/N vklady).

III. Reverzní repo operace s Českou národní bankou

6. Pohledávky banky nebo spořitelního a úvěrního družstva z reverzních repo operací s Českou národní bankou se pro účely LCR nezahrnují do likvidních aktiv, ale zachází se s nimi jako s přítokem v souladu s čl. 32 nařízení. Do likvidních aktiv pro účely LCR lze zahrnovat poukázky České národní banky přijaté jako kolaterál, pokud nejsou zatíženy.

IV. Závěrečné ustanovení

7. Toto úřední sdělení nabývá platnosti dnem vyhlášení ve Věstníku České národní banky.

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

Sekce regulace a mezinárodní spolupráce na finančním trhu
Odpovědný zaměstnanec:
Ing. Jakub Hlavatý, tel.: 224 412 546