

Obsah údajů o plnění pravidel obezřetného podnikání při uplatnění dosavadních pravidel

1. Obsah údajů o kapitálu

- a) souhrnná výše původního kapitálu (složka tier 1),
- b) souhrnná výše dodatkového kapitálu (složka tier 2),
- c) souhrnná výše kapitálu na krytí tržního rizika (složka tier 3),
- d) souhrnná výše všech odčitatelných položek,
- e) souhrnná výše kapitálu po zohlednění odčitatelných položek a stanovených limitů pro dodatkový kapitál.

2. Obsah údajů o kapitálových požadavcích

- a) souhrnná výše kapitálových požadavků,
- b) výše kapitálových požadavků
 - 1. k úvěrovému riziku investičního portfolia,
 - 2. k úvěrovému riziku obchodního portfolia,
 - 3. k riziku angažovanosti obchodního portfolia,
 - 4. k obecnému úrokovému riziku,
 - 5. k obecnému akciovému riziku,
 - 6. k měnovému riziku,
 - 7. ke komoditnímu riziku,
 - 8. k rizikům stanovených vlastním VaR modelem.

OBSAH

ČÁST PRVNÍ

ÚVODNÍ USTANOVENÍ	§ 1 - 2
--------------------------	---------

ČÁST DRUHÁ

ROZSAH UPLATŇOVÁNÍ PRAVIDEL OBEZŘETNÉHO PODNIKÁNÍ	§ 3 - 6
--	---------

ČÁST TŘETÍ

ŘÍDICÍ A KONTROLNÍ SYSTÉM

Hlava I	Požadavky na řídicí a kontrolní systém	
Díl 1	Předpoklady řádné správy a řízení společnosti	§ 7 - 23
Díl 2	Řízení rizik	§ 24 - 30
Díl 3	System vnitřní kontroly	§ 31 - 34
Hlava II	Zpráva o ověření řídicího a kontrolního systému auditorem	§ 35 - 36

ČÁST ČTVRTÁ

KAPITÁLOVÁ PŘIMĚŘENOST

Hlava I	Výpočet kapitálové přiměřenosti	§ 37 - 43
Hlava II	Postupy uplatňované při výpočtu kapitálové přiměřenosti	§ 44 - 53
Hlava III	Kapitál	
Díl 1	Kapitál na individuálním základě	§ 54 - 63
Díl 2	Kapitál na konsolidovaném základě	§ 64 - 73
Hlava IV	Kapitálové požadavky	
Díl 1	Určení kapitálových požadavků a přístupy pro jejich výpočet	
Oddíl 1	Určení kapitálových požadavků	§ 74 - 75
Oddíl 2	Přístupy pro výpočet kapitálových požadavků	§ 76 - 77
Oddíl 3	Žádost o souhlas s používáním speciálního přístupu nebo se změnou používaného přístupu	§ 78 - 82
Díl 2	Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku investičního portfolia	
Oddíl 1	Standardizovaný přístup	§ 83 - 89
Oddíl 2	Přístup založený na interním ratingu	§ 90 - 101
Oddíl 3	Techniky snižování úvěrového rizika	§ 102 - 107
Oddíl 4	Sekuritizace	§ 108 - 115
Oddíl 5	Zápis do seznamu agentur pro úvěrové hodnocení	§ 116 - 126

Díl 3	Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku obchodního portfolia a k tržnímu riziku	
Oddíl 1	Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia	§ 127 - 132
Oddíl 2	Kapitálové požadavky k úrokovému riziku obchodního portfolia	§ 133 - 142
Oddíl 3	Kapitálové požadavky k akciovému riziku obchodního portfolia	§ 143 - 148
Oddíl 4	Kapitálový požadavek k fondům kolektivního investování v obchodním portfoliu	§ 149 - 151
Oddíl 5	Kapitálový požadavek k měnovému riziku	§ 152 - 156
Oddíl 6	Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku	§ 157 - 162
Oddíl 7	Kapitálový požadavek k opcím	§ 163 - 166
Oddíl 8	Kapitálové požadavky podle vlastních modelů	§ 167 - 169
Díl 4	Kapitálové požadavky k operačnímu riziku	§ 170 - 177
Díl 5	Kapitálový požadavek na základě režijních nákladů	§ 178 - 179

ČÁST PÁTÁ

PRAVIDLA ANGAŽOVANOSTI

Hlava I	Angažovanost investičního portfolia	§ 180 - 185
Hlava II	Angažovanost obchodního portfolia	§ 186 - 189

ČÁST ŠESTÁ

PRAVIDLA PRO NABÝVÁNÍ, FINANCOVÁNÍ A POSUZOVÁNÍ AKTIV

Hlava I	Pravidla pro nabývání a financování aktiv	§ 190 - 193
Hlava II	Pravidla pro posuzování aktiv	
Díl 1	Kategorizace vybraných expozic investičního portfolia	§ 194 - 198
Díl 2	Ztráty ze znehodnocení vybraných expozic investičního portfolia	§ 199 - 204
Díl 3	Rezervy k podrozvahovým položkám	§ 205

ČÁST SEDMÁ

UVEŘEJŇOVÁNÍ INFORMACÍ	§ 206 - 213
-------------------------------	-------------

ČÁST OSMÁ

NĚKTERÉ INFORMACE A PODKLADY PŘEDKLÁDANÉ ČESKÉ NÁRODNÍ BANCE	§ 214 - 223
---	-------------

ČÁST DEVÁTÁ

SPOLEČNÁ, PŘECHODNÁ A ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ	§ 224 - 237
---	-------------

Přílohy k části třetí

- Příloha č. 1 Podrobnější vymezení některých požadavků na řízení vybraných rizik
- Příloha č. 2 Podrobnější vymezení požadavků na vnitřní audit
- Příloha č. 3 Podrobnější vymezení požadavků na zprávu o ověření řídicího a kontrolního systému auditorem

Přílohy k části čtvrté

- Příloha č. 4 Kategorie expozičních a rizikových vah při používání standardizovaného přístupu
- Příloha č. 5 Přehled vybraných expozičních a úpravy hodnoty expozice o obezřetnostní filtry při použití standardizovaného přístupu
- Příloha č. 6 Klasifikace podrozvahových položek podle rizika
- Příloha č. 7 Přehled derivátů
- Příloha č. 8 Metody stanovení hodnoty expozice derivátů, transakcí s delší dobou vypořádání, repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit a maržových obchodů
- Příloha č. 9 Požadavky na externí ratingy a jejich používání ve standardizovaném přístupu
- Příloha č. 10 Požadavky na používání přístupu IRB
- Příloha č. 11 Kategorie expozičních při používání přístupu IRB
- Příloha č. 12 Způsoby výpočtu hodnoty rizikově vážené expozice v rámci přístupu IRB
- Příloha č. 13 Parametry v rámci přístupu IRB
- Příloha č. 14 Způsoby výpočtu výše očekávaných úvěrových ztrát a zacházení s nimi u expozičních s přístupem IRB
- Příloha č. 15 Techniky snižování úvěrového rizika a podmínky uznatelnosti
- Příloha č. 16 Metody a podmínky pro zohledňování účinků technik snižování úvěrového rizika
- Příloha č. 17 Výpočet hodnoty rizikově vážené sekuritizované expozice při používání standardizovaného přístupu

- Příloha č. 18 Výpočet hodnoty rizikově vážené sekuritizované expozice při používání přístupu IRB
- Příloha č. 19 Požadavky na externí ratingy a jejich používání v sekuritizaci
- Příloha č. 20 Konverzní faktory, koeficienty a metody používané při výpočtu kapitálových požadavků k úvěrovému riziku obchodního portfolia a k tržnímu riziku
- Příloha č. 21 Požadavky pro používání vlastních modelů
- Příloha č. 22 Podrobnější vymezení požadavků na jednotlivé přístupy pro výpočet kapitálového požadavku k operačnímu riziku

Příloha k části páté

- Příloha č. 23 Bližší vymezení korekčního faktoru pro výpočet kapitálového požadavku k riziku angažovanosti obchodního portfolia

Přílohy k části sedmé

- Příloha č. 24 Obsah údajů o povinné osobě, složení akcionářů nebo členů, strukturu konsolidačního celku, jehož je součástí, o činnosti a finanční situaci
- Příloha č. 25 Obsah údajů o plnění pravidel obezřetného podnikání uveřejňovaných na individuálním základě
- Příloha č. 26 Obsah údajů o plnění pravidel obezřetného podnikání uveřejňovaných na konsolidovaném základě
- Příloha č. 27 Obsah údajů ve zkráceném rozsahu o plnění pravidel obezřetného podnikání
- Příloha č. 28 Obsah údajů uveřejňovaných pobočkou zahraničí banky
- Příloha č. 29 Obsah údajů uveřejňovaných organizačních složkou zahraničního obchodníka s cennými papíry
- Příloha č. 30 Obsah údajů ověřovaných auditorem

Příloha k části osmé

- Příloha č. 31 Rozsah textové části informace o konsolidačním celku

Přílohy k části deváté

- | | |
|---------------|--|
| Příloha č. 32 | Kapitálová přiměřenost a angažovanost podle dosavadních pravidel |
| Příloha č. 33 | Obsah údajů o plnění pravidel obezřetného podnikání při uplatňování dosavadních pravidel |