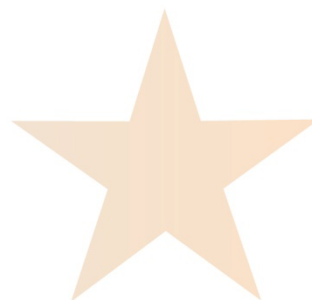


Obecné pokyny

ke kapitálovým opatřením v oblasti poskytování úvěrů v cizích měnách nezajištěným dlužníkům v rámci procesu přezkumu a vyhodnocování orgány dohledu (SREP)



Obecné pokyny ke kapitálovým opatřením v oblasti poskytování úvěrů v cizích měnách nezajištěným dlužníkům v rámci procesu přezkumu a vyhodnocování orgány dohledu (SREP)

Obsah

1.	Obecné pokyny orgánu EBA ke kapitálovým opatřením v oblasti poskytování úvěrů v cizích měnách nezajištěným dlužníkům v rámci procesu přezkumu a vyhodnocování orgány dohledu (SREP)	3
	Hlava I – Předmět, oblast působnosti a definice	4
	Hlava II – Požadavky týkající se kapitálových opatření v oblasti poskytování úvěrů v cizích měnách nezajištěným dlužníkům v rámci SREP	5
	II.1 Prahová hodnota uplatnění	5
	II.2 Postup	6
	II.3 Přezkum řízení rizika spojeného s poskytováním úvěrů v cizích měnách	6
	II.4 Přezkum kapitálové přiměřenosti	8
	II.5 Uplatňování opatření dohledu	10
	II.6 Interakce s makrobezpečnostními opatřeními	12
	Hlava III – Závěrečná ustanovení a provedení	13

1. Obecné pokyny orgánu EBA ke kapitálovým opatřením v oblasti poskytování úvěrů v cizích měnách nezajištěným dlužníkům v rámci procesu přezkumu a vyhodnocování orgány dohledu (SREP)

Status těchto obecných pokynů

Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané v souladu s článkem 16 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (dále jen „nařízení o orgánu EBA“). V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení o orgánu EBA musí příslušné orgány vynaložit veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny řídily.

Obecné pokyny formulují názor orgánu EBA na náležité postupy dohledu v Evropském systému dohledu nad finančním trhem nebo na to, jak by právní předpisy Unie měly být uplatňovány v konkrétní oblasti. Orgán EBA tudíž očekává, že se těmito obecnými pokyny budou řídit všechny příslušné orgány, na které se tyto obecné pokyny vztahují. Příslušné orgány, na které se obecné pokyny vztahují, by se jimi měly řídit tak, že je odpovídajícím způsobem začlení do svých postupů dohledu (např. změnou svého právního rámce nebo svých pravidel dohledu).

Požadavky na oznámení

V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 musí příslušné orgány do 28. února 2014 oznámit orgánu EBA, zda se těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit, a v opačném případě uvést do tohoto data důvody, proč se jimi neřídí či nehodlají řídit. Nebude-li do tohoto termínu podáno žádné oznámení, bude mít orgán EBA za to, že se příslušné orgány těmito pokyny neřídí. Oznámení by měla být zaslána na formuláři, který lze nalézt v oddíle 5, na adresu compliance@eba.europa.eu s uvedením referenčního čísla „EBA/GL/2013/02“. Oznámení by měly podat osoby náležitě oprávněné oznámit jménem svého příslušného orgánu, zda se těmito pokyny řídí, či nikoli.

Oznámení se v souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení o orgánu EBA zveřejňují na internetových stránkách orgánu EBA.

Hlava I – Předmět, oblast působnosti a definice

1. Tyto obecné pokyny se v souladu s doporučením Evropské rady pro systémová rizika ze dne 21. září 2011 o poskytování úvěrů v cizích měnách (ESRB/2011/1), zejména s doporučením E – Kapitálové požadavky, zabývají kapitálovými opatřeními v oblasti poskytování úvěrů v cizích měnách nezajištěným dlužníkům v rámci procesu dohledu a hodnocení orgány dohledu (SREP, z angl. *supervisory review and evaluation process*) podle článku 97 směrnice o kapitálových požadavcích (CRD, z angl. *capital requirement directive*).
2. Tyto obecné pokyny se vztahují na poskytování úvěrů v cizích měnách nezajištěným retailovým dlužníkům a nezajištěným dlužníkům z řad MSP. Pro účely těchto obecných pokynů platí tyto definice:

„Cizí měnou“ se rozumí jakákoli měna odlišná od zákonného platidla země, v níž má dlužník bydliště/sídlo.

„Poskytováním úvěrů v cizích měnách“ se rozumí poskytování úvěrů dlužníkům bez ohledu na právní formu úvěrového příslibu (např. odložené platby nebo obdobná finanční podpora) v měnách odlišných od zákonného platidla země, v níž má dlužník bydliště/sídlo.

„Nezajištěnými dlužníky“ se rozumí retailoví dlužníci a dlužníci z řad MSP bez přirozeného nebo finančního zajištění, kteří jsou vystaveni nesouladu mezi měnou úvěru a měnou zajištění. Přirozené zajištění především zahrnuje případy, kdy dlužníci mají příjem v cizí měně (např. remittance / příjmy z vývozu), zatímco finanční zajištění zpravidla předpokládá existenci smlouvy s finanční institucí.

„Nelineárním vztahem mezi úvěrovým a tržním rizikem“ se rozumí případy, kdy mohou změny směnného kurzu, faktoru tržního rizika, neúměrně ovlivnit celkovou úroveň úvěrového rizika. V této souvislosti mohou výkyvy směnných kurzů ovlivnit schopnost obsluhy dluhu ze strany dlužníků, případně expozici při selhání a hodnotu zajištění, což vede k významným změnám úvěrového rizika.

3. Tyto obecné pokyny se vztahují na příslušné orgány. Zaměřují se na SREP s cílem zajistit, aby instituce měly zavedeny odpovídající systémy, strategie, postupy a mechanismy pro identifikaci, kvantifikaci a řízení rizika spojeného s poskytováním úvěrů v cizích měnách a aby měly vnitřně stanovený kapitál, který je s ohledem na riziko spojené s poskytováním úvěrů v cizích měnách odpovídající co do množství, typu a rozložení. Pokud příslušné orgány na základě tohoto procesu zjistí nedostatky v systémech, strategiích, postupech a mechanismech řízení rizik a dojdou k závěru, že kapitál, který instituce drží, je neodpovídající, měly by dle těchto obecných pokynů po institucích požadovat efektivnější řízení rizika spojeného s poskytováním úvěrů v cizích měnách pomocí opatření specifikovaných v článku 104 směrnice CRD a, pokud to považují za nutné, zajištění krytí těchto rizik přiměřenou úrovní kapitálu, což současně povede ke zvýšení odolnosti instituce vůči změnám směnných kurzů.

-
4. Pokud nejsou k dispozici aktuální údaje o zajištění příslušného zákazníka, dlužníci by měli být považováni za nezajištěné dlužníky.
 5. Tyto obecné pokyny jsou uplatňovány s ohledem na jednotlivé instituce v případech, kdy je splněna prahová hodnota podstatnosti stanovená v hlavě II oddíle 1.
 6. Tyto obecné pokyny by měly být uplatňovány na konsolidované, individuální a případně subkonsolidované úrovni a v souladu s mírou působnosti SREP podle směrnice CRD (článek 110).
 7. Tyto obecné pokyny specifikují hodnocení a uplatňování požadavků na dodatkový kapitál pro konkrétní instituce. Doplňují ostatní opatření dohledu, včetně makrobezpečnostních opatření, uplatňovaná příslušnými orgány ve vztahu k poskytování úvěrů v cizích měnách, například vyšší minimální regulační kapitálové požadavky. Příslušné orgány by měly v rámci SREP neustále hodnotit celkovou adekvátnost veškerých takových opatření.

Hlava II – Požadavky týkající se kapitálových opatření v oblasti poskytování úvěrů v cizích měnách nezajištěným dlužníkům v rámci SREP

8. Příslušné orgány by měly v souladu s článkem 97 směrnice CRD stanovit (v rámci SREP), zda systémy, strategie, postupy a mechanismy, které instituce zavedly, a kapitál, který drží, zajišťují řádné řízení a krytí jejich rizika spojeného s poskytováním úvěrů v cizích měnách. Z toho jednoznačně vyplývá, že příslušné orgány by měly provést přezkum přiměřenosti interních postupů pro hodnocení kapitálové přiměřenosti a výpočtu vnitřně stanoveného kapitálu pro rizika spojená s poskytováním úvěrů v cizích měnách. Členské státy by měly uplatňovat tyto požadavky při zvážení silně korelovaných měn, které jsou uvedeny v navrhované prováděcí technické normě k silně korelovaným měnám v souladu s čl. 354 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích (CRR, z angl. *capital requirement regulation*) a ustanoveními článku 354 nařízení CRR¹.

II.1 Prahová hodnota uplatnění

9. Tyto obecné pokyny jsou uplatňovány s ohledem na jednotlivé instituce v případech, kdy je splněna tato prahová hodnota podstatnosti²:

Úvěry denominované v cizí měně poskytnuté nezajištěným dlužníkům tvoří minimálně 10 % celkového úvěrového portfolia instituce (celková výše úvěrů poskytnutých nefinančním podnikům a domácnostem), přičemž toto celkové úvěrové portfolio tvoří alespoň 25 % celkových aktiv instituce.

Příslušné orgány by měly tyto obecné pokyny uplatňovat i v případech, kdy instituce nesplňuje výše uvedenou prahovou hodnotu, avšak příslušné orgány považují riziko spojené s poskytováním úvěrů v cizích měnách nezajištěným dlužníkům i tak za podstatné. V takovém případě by příslušné orgány

¹ Měny uvedené v této prováděcí technické normě budou každoročně aktualizovány, tento seznam by tedy neměl být považován za neměnný.

² Počítá se na žádost příslušného orgánu, avšak maximálně jednou za rok.

měly odůvodnit a zdokumentovat jakékoliv své rozhodnutí o nezohlednění výše uvedené prahové hodnoty na základě kritérií, jakými jsou zejména: významný nárůst úvěrů v cizích měnách poskytnutých institucí od posledního výpočtu a negativní vývoj směnného kurzu vzhledem k významné cizí měně, ve které jsou denominovány úvěry instituce.

II.2 Postup

10. Postup stanovený těmito obecnými pokyny:

- i) příslušné orgány by měly po institucích požadovat, aby identifikovaly svoje riziko spojené s poskytováním úvěrů v cizích měnách nezajištěným dlužníkům;
- ii) příslušné orgány by měly stanovit, zda je toto riziko podstatné (buď protože splňuje příslušnou prahovou hodnotu, nebo protože je i tak musejí považovat za podstatné);
- iii) je-li riziko spojené s poskytováním úvěrů v cizích měnách podstatné, měly by příslušné orgány očekávat, že instituce toto riziko zohlední ve svých interních postupech pro hodnocení kapitálové přiměřenosti;
- iv) příslušné orgány by měly přezkoumat řízení rizika spojeného s poskytováním úvěrů v cizích měnách v rámci interních postupů pro hodnocení kapitálové přiměřenosti jako součást SREP (hlava II oddíl 3 a 4 níže);
- v) pokud jsou systémy, strategie, postupy a mechanismy pro identifikaci, kvantifikaci a řízení rizika spojeného s poskytováním úvěrů v cizích měnách považovány za nepřiměřené a stávající úroveň kapitálu za nedostačující k pokrytí rizika spojeného s poskytováním úvěrů v cizích měnách nezajištěným dlužníkům, příslušné orgány by měly uložit odpovídající opatření dle článku 104 směrnice CRD vedoucí k odstranění těchto nedostatků, včetně uvalení požadavku na dodatekový kapitál instituce (hlava II oddíl 5);
- vi) pokud je instituce součástí přeshraniční skupiny, výsledky hodnocení rizika spojeného s poskytováním úvěrů v cizích měnách se zohlední v rámci postupu společného rozhodování stanoveného v čl. 113 odst. 1 směrnice CRD.

II.3 Přezkum řízení rizika spojeného s poskytováním úvěrů v cizích měnách

11. Příslušné orgány by měly v souvislosti s rizikem spojeným s poskytováním úvěrů v cizích měnách jako součást SREP hodnotit tyto faktory:

- Typ režimu směnných kurzů:
 - Příslušné orgány by měly zvážit rozsah rizika spojeného s poskytováním úvěrů v cizích měnách vzhledem ke kurzovým režimům, ve kterých jsou denominovány expozice vůči nezajištěným dlužníkům, a obzvláště by měly zvážit případy, kdy i) jsou spolu domácí měna a cizí měna v úzkém vzájemném vztahu (buď ze zákona, nebo z důvodu blízkosti příslušných ekonomik nebo měnových systémů); ii) existuje režim měnového výboru nebo režim navázaného směnného kurzu a iii) existuje režim „volně plovoucího“ směnného kurzu. Rozsah a charakter potenciálních budoucích změn směnných kurzů zpravidla závisí na měně a kurzovém režimu.

-
- Příslušné orgány by měly průběžně ověřovat, zda instituce důkladně rozumí možným budoucím trendům a volatilitě směnných kurzů ve vztahu k ekonomickému (skutečnému) kurzovému riziku, tj. zda se nespolehnou pouze na právní klasifikaci režimu směnného kurzu. Obzvláště by měly zajistit, aby instituce prováděly pravidelné hodnocení směnných kurzů oproti úvěruschopnosti dlužníků, jelikož změny směnného kurzu představují trvalé riziko bez ohledu na režim směnného kurzu.
 - Postupy institucí týkající se rizik spojených s poskytováním úvěrů v cizích měnách:
 - Příslušné orgány by měly zajistit, aby instituce měly zavedeny zásady pro poskytování úvěrů v cizích měnách, které zahrnují výslovné prohlášení o odolnosti vůči riziku spojenému s poskytováním úvěrů v cizích měnách, se zohledněním vlastní schopnosti institucí nést rizika, a specifikovat absolutní a relativní limity portfolií a měn úvěrů poskytovaných v cizích měnách. Příslušné orgány by měly posoudit zásady řízení rizik a postupy poskytování úvěrů v cizích měnách uplatňované institucemi a zhodnotit, zda navzdory těmto zásadám a postupům nedochází k tomu, že podstatné úrovně rizika spojeného s poskytováním úvěrů v cizích měnách jsou těmito postupy stále nedostatečně ošetřeny.
 - Příslušné orgány by měly zajistit, aby postupy identifikace rizik v institucích přiměřeně pokrývaly rizika spojená s poskytováním úvěrů v cizích měnách.
 - Příslušné orgány by měly zajistit, aby instituce měly zavedeny vhodné metodiky řízení rizik pro účely zohledňování rizika spojeného s poskytováním úvěrů v cizích měnách při hodnocení zákazníků a garantování úvěrů poskytovaných v cizích měnách, např. prostřednictvím odpovídajícího ocenění rizika a požadavků na zajištění. Příslušné orgány by měly zejména zajistit, aby instituce zavedly faktor kurzového rizika do svých metod hodnocení rizik.
 - Příslušné orgány by měly zajistit, aby instituce výslovně zahrnuly riziko spojené s poskytováním úvěrů v cizích měnách do svého průběžného monitorování a aby v důsledku toho stanovily odpovídající prahové hodnoty jednotlivých expozic. Příslušné orgány by měly zajistit, aby postupy institucí účinně vymezovaly okamžitá a odpovídající preventivní opatření (např. požadavek na poskytnutí dodatečného zajištění atd.), kdykoli budou tyto prahové hodnoty překročeny.
 - Vliv změn směnných kurzů:
 - Příslušné orgány by měly zajistit, aby instituce odpovídajícím způsobem zohlednily změny směnných kurzů u úvěrového hodnocení/bodování a schopnosti obsluhy dluhu ze strany dlužníků, včetně postupů vnitřního oceňování rizik a alokace kapitálu.
 - Příslušné orgány by měly zajistit, aby instituce měly zavedeny odpovídající postupy pro průběžné monitorování příslušných změn směnných kurzů a hodnocení těchto potenciálních vlivů na nesplacený dluh a související úvěrová rizika jak u individuálních expozic, tak na úrovni portfolia.

-
- Příslušné orgány by měly dále zajistit, aby instituce prováděly pravidelný přezkum zajištění dlužníků, jelikož se může časem změnit; instituce by měly zabránit nesprávné klasifikaci dlužníků, jejichž situace se změnila. Je-li to z právního hlediska možné, monitorování zajištění by mělo být zahrnuto do podmínek smluv o poskytnutí úvěru uzavřených mezi institucemi a dlužníky. Pokud instituce nemá aktuální informace o zajištění, příslušné orgány by měly zajistit, aby bylo s dlužníkem v jejích systémech měření rizik a interních postupech pro hodnocení kapitálové přiměřenosti nakládáno jako s nezajištěným dlužníkem.

II.4 Přezkum kapitálové přiměřenosti

12. Příslušné orgány by měly zjistit, zda instituce ve svých systémech měření rizik a interních postupech pro hodnocení kapitálové přiměřenosti odpovídajícím způsobem zohledňují riziko spojené s poskytováním úvěrů v cizích měnách nezajištěným dlužníkům. Příslušné orgány by měly zejména zajistit, aby:

- riziko spojené s poskytováním úvěrů v cizích měnách, kterému je instituce vystavena, nepřesahovalo ochotu instituce podstupovat riziko a
- riziko spojené s poskytováním úvěrů v cizích měnách, včetně koncentrace rizika do jedné nebo více měn, bylo odpovídajícím způsobem řešeno v interních postupech pro hodnocení kapitálové přiměřenosti.

13. Příslušné orgány by měly bez ohledu na to, jak instituce klasifikují rizika plynoucí z poskytování úvěrů v cizích měnách z hlediska úvěrového a tržního rizika, prošetřit, jak byl vyřešen nelineární vztah mezi úvěrovým a tržním rizikem, a měly by vyhodnotit, zda je toto řešení přiměřené.

14. Příslušné orgány by měly zajistit, aby instituce:

- udržovaly celkovou soudržnost celého rámce měření rizik zajištěním toho, aby hlavní hypotézy (úroveň důvěry, doba držení atd.) používané pro měření tržního a úvěrového rizika byly definovány jednotně,
- si byly vědomy toho, že portfolia denominovaná v cizích a domácích měnách mohou vykazovat výrazně odlišné charakteristiky selhání, a že by proto měly individuálně pro různé měny zohlednit potenciální budoucí úvěrové ztráty v důsledku výkyvů směnného kurzu,
- zohlednily vliv změn směnného kurzu na možnosti selhání,
- zohlednily skutečnost, že by mohly být prostřednictvím dlužníků vystaveny tržnímu riziku, i když se samy zajistí proti změnám směnných kurzů ve vztahu ke svým činnostem v oblasti poskytování úvěrů v cizích měnách. (Zajištění tržního rizika se může stát neefektivním v případě selhání dlužníků v cizích měnách, zejména pokud byly úvěry zajištěny v místní měně. V takovém případě by instituce v důsledku selhání dlužníků utrpěly úvěrové ztráty a zároveň by byly vystaveny tržnímu riziku a z toho plynoucím ztrátám způsobeným narušením zajištění v důsledku selhání).

-
15. Příslušné orgány by měly navíc zajistit, aby instituce obezřetně a s výhledem do budoucna kvantifikovaly kapitál potřebný ke krytí rizika spojeného s poskytováním úvěrů v cizích měnách, včetně aspektu rizika koncentrace, zejména se zaměřením na koncentrace v důsledku dominance jedné měny (nebo více měn) (jelikož změny směnných kurzů jsou běžným rizikovým faktorem, který zároveň řídí selhání mnoha dlužníků). Příslušné orgány by měly zajistit, aby instituce předložily odůvodněné zhodnocení úrovně svého vnitřně stanoveného kapitálu alokovaného na riziko spojené s poskytováním úvěrů v cizích měnách.
16. Příslušné orgány by měly posoudit, zda instituce mají k dispozici přiměřený kapitál ke krytí rizik spojených s poskytováním úvěrů v cizích měnách prostřednictvím vyhodnocení toho, zda jsou schopny identifikovat hlavní příčiny změn ve své kapitálové pozici a zda se přiměřeně připravují na případné potřeby dodatkového kapitálu.
17. Příslušné orgány by měly zajistit, aby instituce důkladně plánovaly svůj kapitál, zvážily náročné podmínky a zohlednily případné změny směnných kurzů. Příslušné orgány by měly zajistit, aby tak instituce činily nejenom se zaměřením na přímý vliv nominálních úprav, ale i se zvážením nepřímých dopadů na parametry úvěrového rizika. Pokud má instituce zavedeny progresivnější modely, očekává se, že příslušné orgány vyhodnotí spolehlivost interních modelů bank pro řízení rizika spojeného s poskytováním úvěrů v cizích měnách.
18. U institucí s přeshraniční působností by se mělo riziko spojené s poskytováním úvěrů v cizích měnách společně s jeho řízením odrážet i ve společných rozhodnutích vyžadovaných dle článku 113 směrnice CRD a příslušných technických norem orgánu EBA a mělo by být prodiskutováno v rámci kolegií orgánů dohledu zřízených dle článků 51 a 116 směrnice CRD. Orgány vykonávající dohled na konsolidovaném základě by měly být okamžitě informovány hostitelskými orgány dohledu, pokud je riziko spojené s poskytováním úvěrů v cizích měnách podstatné na úrovni dceřiných společností.

II.4.1 Přezkum zátěžového testování

19. Příslušné orgány by měly v souladu s obecnými pokyny k zátěžovému testování (GL 32) zajistit, aby instituce zahrnuly šokové změny směnných kurzů do svých scénářů zátěžového testování jako součást svých zátěžových testů interních postupů pro hodnocení kapitálové přiměřenosti, jakož i zátěžových testů na úrovni portfolia tak, aby instituce byly schopny vyrovnat se s významnými změnami směnných kurzů.
20. Zátěžové testy by měly v případě potřeby zahrnovat šokové změny měnových režimů a z toho plynoucí změny schopnosti dlužníků splácet v rámci celého portfolia, jakož i v rámci každé individuální měny.
21. Příslušné orgány by měly přezkoumat zátěžové testy prováděné institucemi, včetně výběru scénářů, metodik, infrastruktury a výsledků těchto zátěžových testů a jejich použití při řízení rizik. Příslušné orgány by měly zajistit, aby zátěžové testy institucí dostatečně pokrývaly riziko spojené s poskytováním úvěrů v cizích měnách a aby instituce přijaly příslušná zmírňující opatření vedoucí k vyřešení výsledků zátěžových testů.

22. Příslušné orgány by měly v případech, kdy se zátěžové testy neprovádějí nebo výsledky přezkoumání programů zátěžových testů institucí odhalí, že jsou nedostačující, požadovat po institucích přijetí nápravných opatření. Příslušné orgány mohou navíc:

- doporučit institucím scénáře,
- provést kontrolní zátěžové testy pro konkrétní instituci,
- provést kontrolní zátěžové testy celého systému podle běžných scénářů.

II.5 Uplatňování opatření dohledu

23. Na základě výsledku přezkumu popsaného v oddílech 3 a 4 hlavy II výše nejsou zapotřebí žádná další opatření v oblasti dohledu pro instituce, jejichž systémy, strategie, postupy a mechanismy a kapitál ke krytí rizik spojených s poskytováním úvěrů v cizích měnách hodnotí příslušné orgány jako přiměřené. Pokud jsou považovány za nepřiměřené, příslušné orgány by měly uplatnit nejvhodnější opatření vedoucí k odstranění konkrétních nedostatků (například požadavek na posílení příslušných systémů, postupů, mechanismů a strategií, požadavek na dodatečné opravné položky a/nebo požadavek na lepší metodiku posouzení a zhodnocení vnitřně stanoveného kapitálu (ICAAP) nebo jiná opatření specifikovaná v článku 104 směrnice CRD).

24. Pokud se příslušné orgány domnívají, že instituce nedrží kapitál, který dostatečně pokrývá riziko spojené s poskytováním úvěrů v cizích měnách, měly by po institucích požadovat, aby držely dodatkový kapitál k minimální výši kapitálu stanovené ze zákona v souladu s čl. 104 odst. 1 směrnice CRD. Tyto požadavky na dodatkový kapitál ke krytí rizika spojeného s poskytováním úvěrů v cizích měnách nezajištěným dlužníkům lze uvalit samostatně, nebo s ostatními opatřeními dohledu zaměřenými na zlepšení systémů, strategií, postupů a mechanismů uplatňovaných v souvislosti s řízením rizika spojeného s poskytováním úvěrů v cizích měnách jako součást činností a opatření dohledu prováděných na základě výsledků SREP. V případě přeshraničních bankovních skupin a dceřiných společností v EHP podléhá uvalení požadavků na dodatkový kapitál postupu uvedenému v prováděcí technické normě k článku 112 směrnice CRD a mělo by být instituci sděleno s vysvětlením rozhodnutí.

25. Požadavky na dodatkový kapitál by měly být vypočítány v rámci SREP za použití následující metody, přičemž příslušné orgány by měly uplatnit požadavky na kapitál specifické pro poskytování úvěrů v cizích měnách v návaznosti na rámec hodnocení rizik a výsledky SREP:

- Příslušné orgány by měly uplatnit požadavky na dodatkový kapitál k minimální výši kapitálu stanovené ze zákona pro úvěrové riziko v poměru k podílu úvěrů v cizích měnách poskytnutých nezajištěným dlužníkům za použití tohoto vzorce:

*procentní podíl objemu úvěrů denominovaných v cizích měnách poskytnutých nezajištěným dlužníkům * kapitálový požadavek k úvěrovému riziku podle prvního pilíře * multiplikátor požadavků na dodatkový kapitál na základě výsledků hodnocení rizika spojeného s poskytováním úvěrů v cizích měnách v rámci SREP,*

příčemž:

- „multiplikátor požadavku na dodatkový kapitál“ bude vázán na výsledky hodnocení rizika spojeného s poskytováním úvěrů v cizích měnách pro instituci v rámci SREP v souladu s obecnými pokyny č. 39 (GL 39) a prováděcím nařízením k čl. 113 odst. 1 písm. a)³ :
 - bodové ohodnocení rizika v rámci SREP – „1“ – (tj. riziko spojené s poskytováním úvěrů v cizích měnách je hodnoceno jako „nízké“) by odpovídalo požadavkům na dodatkový kapitál v rozmezí 0 až 25 %,
 - bodové ohodnocení rizika v rámci SREP – „2“ – (tj. riziko spojené s poskytováním úvěrů v cizích měnách je hodnoceno jako „středně nízké“) by odpovídalo požadavkům na dodatkový kapitál v rozmezí 25,1 až 50 %,
 - bodové ohodnocení – „3“ – (tj. riziko spojené s poskytováním úvěrů v cizích měnách je hodnoceno jako „středně vysoké“) by odpovídalo požadavkům na dodatkový kapitál v rozmezí 50,1 až 75 %,
 - bodové ohodnocení – „4“ – (tj. riziko spojené s poskytováním úvěrů v cizích měnách je hodnoceno jako „vysoké“) by odpovídalo požadavkům na dodatkový kapitál nad 75,1 % (může přesahovat 100 %).
- Při rozhodování o uplatňování požadavků na dodatkový kapitál by příslušné orgány měly zvážit úroveň koncentrace úvěrů v cizích měnách poskytovaných institucemi vůči určitým měnám, historickou volatilitu směnných kurzů pro měny, u kterých se sleduje koncentrace, směnné režimy a jakoukoliv volatilitu obsaženou v těchto režimech.
- V případě, že požadavky na dodatkový kapitál jsou kombinovány s uplatněním dalších opatření v souladu s bodem 24, výše uvedená procenta by měla být použita jako indikátory tak, aby nebyla pro instituce represivní.
- Tuto metodu lze rovněž aplikovat ve vztahu k jednotlivým portfoliím, pokud příslušné orgány použijí pro konkrétní portfolia bodové hodnocení v rámci SREP. V takovém případě je vzorec pro výpočet požadavků na dodatkový kapitál pro individuální portfolia následující:

*procentní podíl objemu úvěrů denominovaných v cizích měnách poskytnutých nezajištěným dlužníkům v konkrétním portfoliu * kapitálový požadavek k úvěrovému riziku v konkrétním portfoliu podle prvního pilíře * multiplikátor požadavků na dodatkový kapitál na základě výsledků hodnocení rizika spojeného s poskytováním úvěrů v cizích měnách nezajištěným dlužníkům v rámci SREP v konkrétním portfoliu*

26. Pokud je instituce součástí přeshraniční bankovní skupiny, skutečné úrovně požadavků na dodatkový kapitál se odsouhlasí v rámci postupu společného rozhodování tak, jak vyžaduje čl. 113 odst. 1 směrnice CRD.

27. Metoda definování požadavků na dodatkový kapitál na základě SREP je vhodná pro výpočet požadavků na dodatkový kapitál jednotlivých institucí. Tato metoda by se však neměla dotknout toho, že příslušné nebo pověřené orgány používají druhý pilíř v kontextu článku 103 směrnice

³ Do té doby, než budou dokončeny obecné pokyny ke „společným postupům a metodikám pro proces dohledu a hodnocení“ dle čl. 107 odst. 3 směrnice CRD, se bude reference a kalibrace zakládat na společné metodice hodnocení stanovené v obecných pokynech č. 39. Po dokončení obecných pokynů dle čl. 107 odst. 3 bude provedena odpovídající revize.

CRD, konkrétně v souvislosti s institucemi, které vykazují podobné rizikové profily nebo jež by mohly být vystaveny podobným rizikům nebo představovat podobná rizika pro finanční systém, který by mohl vyžadovat vyšší úroveň požadavků na dodatečný kapitál uplatňované v celém systému.

II.6 Interakce s makrobezpečnostními opatřeními

28. Aby se zabránilo duplikaci požadavků na dodatečný kapitál zaměřených na zajištění tohoto rizika, příslušné orgány by měly při uplatňování výše uvedené metody zvážit i veškerá makrobezpečnostní opatření nebo ostatní opatření uložená relevantními orgány (tj. makrobezpečnostními orgány), na základě kterých se požaduje, aby instituce držely dodatečný kapitál ke krytí rizika spojeného s poskytováním úvěrů v cizích měnách.

29. Tam, kde jsou tato opatření zavedena, by příslušné orgány měly zhodnotit:

- i) zda jsou ostatní instituce, které mají pro riziko nebo obchodní profil stanoveno makrobezpečnostní opatření, vynechány z dopadů opatření kvůli jeho účelu (například pokud makrobezpečnostní opatření znamená, že příslušné orgány řeší riziko spojené s poskytováním úvěrů v cizích měnách prostřednictvím zvýšených rizikových vah vztahujících se na úvěry denominované v cizích měnách, opatření by se vztahovalo pouze na instituce uplatňující standardizovaný přístup k výpočtu minimálních kapitálových požadavků k úvěrovému riziku, a proto by nemohly být instituce uplatňující přístupy založené na interním ratingu přímo ovlivněny); a
- ii) zda makrobezpečnostní opatření odpovídajícím způsobem řeší základní úroveň rizika jednotlivých institucí spojeného s poskytováním úvěrů v cizích měnách.

30. Na základě těchto hodnocení by příslušné orgány měly:

- i) v případě, že se makrobezpečnostní opatření kvůli charakteru svého účelu nevztahuje na konkrétní instituci (jak je rozebráno v bodě 27 písm. i)), mohou příslušné orgány zvážit rozšíření makrobezpečnostního opatření přímo na instituce, na které se opatření nevztahuje, například uplatněním stejné minimální hodnoty pro rizikové váhy pro úvěry denominované v cizích měnách používané institucemi uplatňujícími přístup založený na interním ratingu v modelech rizik na stejné úrovni jako zvýšené rizikové váhy u makrobezpečnostního opatření pro obdobné expozice institucí využívajících standardizovaný přístup. Od institucí uplatňujících přístup založený na interním ratingu by se poté očekávalo, že uplatní tyto minimální hodnoty ve svých modelech rizik, a rozdíl mezi normálním výpočtem požadavku na kapitál (před uplatněním minimální hodnoty) a následným výpočtem by byl považován za požadavek na dodatečný kapitál pro riziko spojené s poskytováním úvěrů v cizích měnách. To lze znázornit na následujícím příkladu:

	Banka využívající standardizovaný přístup pro výpočet kapitálového požadavku k úvěrovému riziku	Banka využívající přístup založený na interním ratingu pro výpočet kapitálového požadavku k úvěrovému riziku
Nominální hodnota expozice v cizí měně	100	100
Riziková váha (buď zákonná, nebo vycházející z expozice v rámci přístupu založeného na interním ratingu)	35 %	15,6 %
Makrobezpečnostní opatření	70 % rizikové váhy pro expozice denominované v cizích měnách	
Rozšíření makrobezpečnostního opatření (požadavky na dodatečný kapitál podle druhého pilíře)		70 % minimální hodnoty pro rizikové váhy v rámci přístupu založeného na interním ratingu uplatňovaného pro expozice denominované v cizích měnách
Požadavky na dodatečný kapitál	$((100 \cdot 0,7) - (100 \cdot 0,35)) \cdot \text{požadavek na minimální kapitál}$	$((100 \cdot 0,7) - (100 \cdot 0,156)) \cdot \text{požadavek na minimální kapitál}$

- ii) pokud výsledky SREP indikují, že makrobezpečnostní opatření neřeší odpovídajícím způsobem hlavní úroveň rizika spojeného s poskytováním úvěrů v cizích měnách konkrétní instituce (tj. riziko spojené s poskytováním úvěrů v cizích měnách je v dané instituci vyšší než průměrná úroveň, na niž se zaměřuje makrobezpečnostní opatření), potom by mělo být opatření doplněno navýšením kapitálového požadavku pro konkrétní instituci s využitím metody popsané v hlavě II.3

Hlava III – Závěrečná ustanovení a provedení

31. Příslušné orgány by měly tyto obecné pokyny provést jejich začleněním do svých postupů dohledu do 30. června 2014 po zveřejnění konečného znění. Poté by příslušné orgány měly zajistit, aby se jimi instituce skutečně řídily.

