

Třídící znak							
2	5	1	0	7	5	3	0

ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY
ze dne 16. listopadu 2007

**k pravidlům obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev
a obchodníků s cennými papíry**

Kapitálová přiměřenost – přechodné ustanovení

Česká národní banka k § 234 vyhlášky č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry (dále jen „vyhláška“) sděluje:

1. V souladu s přechodným ustanovením podle § 234 odst. 1 vyhlášky povinná osoba, která používá přístup IRB nebo přístup AMA, udržuje v letech 2007 až 2009 kapitál minimálně ve výši odpovídající tzv. prahové hodnotě. Prahová hodnota pro jednotlivé roky je stanovena ve výši 95 %, 90 % a 80 % z kapitálových požadavků stanovených povinnou osobou na základě přístupu pro výpočet kapitálových požadavků podle dosavadních pravidel [§ 76 písm. l) a příloha č. 32 vyhlášky, tzv. kapitálové požadavky podle Basel I].
2. V souladu s § 234 odst. 3 vyhlášky se při stanovení kapitálu pro účely jeho porovnání se stanovenou prahovou hodnotou podle bodu 1 nepřihlíží k přebytku ani k nedostatku v krytí očekávaných úvěrových ztrát. V kapitálu na individuálním základě tedy nejsou zohledněny položky podle § 56 písm. a) vyhlášky a § 61 písm. d) vyhlášky a v kapitálu na konsolidovaném základě nejsou zohledněny položky podle § 66 písm. a) a § 71 odst. 1 písm. d) vyhlášky (tzv. kapitál podle Basel I).
3. Pokud by kapitál povinné osoby stanovený podle bodu 2 klesl pod prahovou hodnotu, povinná osoba ho neprodleně doplní tak, aby byl alespoň ve výši požadované prahové hodnoty. Nedostatek kapitálu stanoveného podle bodu 2 způsobený jeho poklesem pod příslušnou prahovou hodnotu je v hlášení o kapitálové přiměřenosti, které povinná osoba předkládá České národní bance, promítnut prostřednictvím hodnoty tzv. přechodného kapitálového požadavku (podle metodiky k sestavování výkazů předkládaných České národní bance jde o informační prvek s kódem EBD 1529 na individuálním základě, na konsolidovaném základě jde o informační prvek s kódem KBD 0434).
4. Splněním povinnosti podle bodu 3 nejsou dotčeny další povinnosti povinné osoby, zejména povinnost zároveň průběžně udržovat kapitál stanovený podle části čtvrté hlavy III vyhlášky (tzv. kapitál podle Basel II) minimálně ve výši odpovídající součtu jednotlivých kapitálových požadavků stanovených podle části čtvrté hlavy IV vyhlášky (tzv. kapitálový požadavek podle Basel II).

5. Příklady na výpočet přechodného kapitálového požadavku pro rok 2007 jsou uvedeny v příloze.

Viceguvernér
Ing. Miroslav Singer, Ph.D. v. r.

Sekce bankovní regulace a dohledu
Odpovědný zaměstnanec:
Ing. Sůvová, CSc., tel. 22441 2702
Ing. Svobodová, tel. 22441 2383

Příklady na výpočet přechodného kapitálového požadavku pro rok 2007 (na individuálním základě)

Označení řádku	Položka	Informační prvek	Povinná osoba 1	Povinná osoba 2	Vysvětlivky
1	Kapitál podle Basel II (tis. Kč)	EBD 1439	2 000	5 000	Kapitál podle Basel II – stanoví se podle části čtvrté hlavy III dílu 1 vyhlášky.
2	Kapitálový požadavek podle Basel II (tis. Kč)	EBD 1478	1 700	4 000	Kapitálový požadavek podle Basel II – stanoví se podle části čtvrté hlavy IV vyhlášky.
3	- z toho přechodný kapitálový požadavek (tis. Kč)	EBD 1529	165	0	Přechodný kapitálový požadavek je součástí kapitálového požadavku podle Basel II a určí se na základě porovnání kapitálu podle Basel I a prahové hodnoty (viz řádek 10). Pokud je kapitál podle Basel I větší než prahová hodnota, tedy na řádku 10 je kladná hodnota, je přechodný kapitálový požadavek nulový. Pokud je kapitál podle Basel I menší než prahová hodnota, tvoří tento rozdíl přechodný kapitálový požadavek (na řádku 10 je tato hodnota zobrazena jako záporná).
4	Kapitálová přiměřenost (%)	EBD 1538	9,41	10,00	Kapitálová přiměřenost – stanoví se podle § 43 vyhlášky.
5	Přebytek krytí očekávaných úvěrových ztrát (tis. Kč)	EBD 1461	0	800	Přebytek krytí očekávaných úvěrových ztrát – stanoví se podle § 57 vyhlášky.
6	Nedostatek krytí očekávaných úvěrových ztrát (tis. Kč)	EBD 1473	400	0	Nedostatek krytí očekávaných úvěrových ztrát – stanoví se podle § 62 vyhlášky.
7	Kapitál podle Basel I (tis. Kč)		2 400	4 200	Kapitál podle Basel I – stanoví se podle bodu 2 tohoto úředního sdělení.
8	Kapitálový požadavek podle Basel I	EBD 1124 + EBD 1131	2 700	4 300	Kapitálový požadavek podle Basel I – stanoví se podle přílohy č. 32 vyhlášky.
9	Prahová hodnota pro r. 2007 (tis. Kč)		2 565	4 085	Prahová hodnota pro r. 2007 – stanoví se jako 95 % z kapitálového požadavku podle Basel I (viz řádek 8).
10	Kapitál podle Basel I minus prahová hodnota (tis. Kč)		- 165	115	Kapitál podle Basel I minus prahová hodnota – stanoví se jako rozdíl hodnoty na řádku 7 a hodnoty na řádku 9.

Ve výše uvedených příkladech obě povinné osoby plní kapitálovou přiměřenost, ale povinná osoba 1 neplní přechodné ustanovení podle § 234. Povinná osoba 1 je proto povinna doplnit kapitál dle Basel I ve výši 165 tis. Kč.

Na konsolidovaném základě se postupuje obdobně.