

Třídící znak							
2	3	2	1	0	5	6	0

ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

ze dne 29. prosince 2010

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

Kapitálová přiměřenost – přechodné ustanovení

Česká národní banka sděluje k čl. II bodu 2 vyhlášky č. 380/2010 Sb., kterou se mění vyhláška č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění vyhlášky č. 282/2008 Sb., (dále jen „vyhláška“):

1. V souladu s výše uvedeným přechodným ustanovením vyhlášky banka, spořitelni a úvěrní družstvo a obchodník s cennými papíry (dále jen „povinná osoba“), pokud používá přístup IRB nebo přístup AMA, udržuje do 31. prosince 2011 kapitál minimálně
 - a) ve výši 80 % ze součtu jednotlivých kapitálových požadavků stanovených na základě přístupu pro výpočet kapitálových požadavků podle přílohy č. 32 vyhlášky č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry (dále jen „vyhláška č. 123/2007 Sb.“), ve znění účinném k 30. prosinci 2010, (tzv. kapitálový požadavek podle Basel I), nebo
 - b) ve výši 80 % ze součtu kapitálových požadavků podle vyhlášky č. 123/2007 Sb. ve znění účinném k 30. prosinci 2010, přičemž kapitálový požadavek k úvěrovému riziku investičního portfolia je stanoven standardizovaným přístupem a kapitálový požadavek k operačnímu riziku je stanoven přístupem BIA, anebo standardizovaným přístupem.
2. Způsob stanovení minimální výše kapitálu podle bodu 1 písm. b) je podmíněn souhlasem oprávněného orgánu dohledu a je vhodný pro povinné osoby, které jsou oprávněny některý ze speciálních přístupů (AMA nebo IRB) používat až po 31. prosinci 2009, a obnova výpočtu kapitálového požadavku podle Basel I by pro ně již byla příliš nákladná.
3. V souladu s výše uvedeným přechodným ustanovením se při stanovení kapitálu pro účely jeho porovnání se stanovenou minimální hodnotou podle bodu 1 (tzv. prahovou hodnotou) nepřihlíží k přebytku ani k nedostatku v krytí očekávaných úvěrových ztrát. V kapitálu na individuálním základě tedy nejsou zohledněny položky podle § 56 odst. 2 písm. a) a § 61 písm. d) vyhlášky č. 123/2007 Sb., ve znění účinném k 1. lednu 2011, a v kapitálu na konsolidovaném základě nejsou zohledněny položky podle § 66 odst. 2 písm. a) a § 71 písm. d) vyhlášky č. 123/2007 Sb., ve znění účinném k 1. lednu 2011, (tzv. kapitál podle Basel I).
4. Pokud by kapitál podle Basel I klesl pod prahovou hodnotu stanovenou v bodě 1, povinná osoba ho neprodleně doplní tak, aby byl alespoň ve výši požadované prahové hodnoty. Nedostatek kapitálu podle Basel I způsobený jeho poklesem pod stanovenou prahovou

hodnotu je v hlášení o kapitálové přiměřenosti, které povinná osoba předkládá České národní bance, vykázán prostřednictvím hodnoty tzv. přechodného kapitálového požadavku (podle metodiky k sestavování výkazů předkládaných České národní bance jde na individuálním základě o informační prvek s kódem EBD 1529 a na konsolidovaném základě o informační prvek s kódem KBD 0434).

5. Splněním povinnosti podle bodu 4 nejsou dotčeny další povinnosti povinné osoby, zejména povinnost zároveň průběžně udržovat kapitál stanovený podle části čtvrté hlavy III vyhlášky č. 123/2007 Sb., ve znění účinném k 1. lednu 2011, (tzv. kapitál podle Basel II) minimálně ve výši odpovídající součtu jednotlivých kapitálových požadavků stanovených podle části čtvrté hlavy IV vyhlášky č. 123/2007 Sb., ve znění účinném k 1. lednu 2011, (tzv. kapitálový požadavek podle Basel II).
6. Příklady na výpočet přechodného kapitálového požadavku pro rok 2011 jsou uvedeny v příloze tohoto úředního sdělení.
7. Zrušuje se úřední sdělení České národní banky ze dne 16. listopadu 2007 k pravidlům obezřetného podnikání bank, spořitelnic a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry – Kapitálová přiměřenost – přechodné ustanovení, vyhlášené ve Věstníku České národní banky v částce 26/2007.
8. Podle tohoto úředního sdělení se postupuje od 1. ledna 2011.

Viceguvernér

prof. PhDr. Ing. Vladimír Tomšík, Ph.D. v.r.

Sekce regulace a analýz finančního trhu
Odpovědný zaměstnanec:
Ing. Sůvová, CSc., tel.: 224 412 70

Příklady na výpočet přechodného kapitálového požadavku pro rok 2011 (na individuálním základě)

Označení řádku	Položka	Informační prvek	Povinná osoba 1	Povinná osoba 2	Vysvětlivky
1	Kapitál podle Basel II (tis. Kč)	EBD 1439	1 800	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	160	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	8,47	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	200	0	Nedostatek krytí očekávaných úvěrových ztrát – stanoví se podle § 62 vyhlášky.
7	Kapitál podle Basel I (tis. Kč)		2 000	4 200	Kapitál podle Basel I – stanoví se podle bodu 2 tohoto úředního sdělení.
8	Kapitálový požadavek podle bodu 1 tohoto	EBD 1124 + EBD 1131 nebo	2 700	4 300	Kapitálový požadavek podle bodu 1 tohoto úředního sdělení: stanoví se buď podle přílohy č. 32 vyhlášky (tzv. kapitálový požadavek podle Basel I) nebo jako součet kapitálových požadavků podle vyhlášky č. 123/2007 Sb. ve

	úředního sdělení	jako součet kap. požadavků popsáný ve vysvětlivkách na tomto řádku			znění účinném k 30. prosinci 2010 s využitím standardizovaného přístupu pro úvěrové riziko investičního portfolia a BIA, nebo standardizovaného přístupu pro operační riziko.
9	Prahová hodnota pro r. 2010 (tis. Kč)		2 160	3440	Prahová hodnota pro r. 2010 – stanoví se jako 80 % z kapitálového požadavku podle řádku 8.
10	Kapitál podle Basel I minus prahová hodnota (tis. Kč)		- 160	760	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 výše uvedené přechodné ustanovení. Povinná osoba 1 je proto povinna doplnit kapitál podle Basel I ve výši 160 tis. Kč.

Na konsolidovaném základě se postupuje obdobně.