

Třídící znak							
2	0	2	1	7	5	6	0

ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

ze dne 20. ledna 2017

ke způsobu výpočtu rizikových vah pro účely stanovení příspěvků do Fondu pojištění vkladů

Tímto úředním sdělením se nahrazuje příloha č. 2 úředního sdělení České národní banky č. 2/2016 Věst. ČNB, ke způsobu výpočtu rizikových vah pro účely stanovení příspěvků do Fondu pojištění vkladů.

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

1. Příloha č. 2 zní:

„Příloha č. 2

Přehled indikátorů rizik, jejich vah a mezí pro výpočet individuálního rizikového skóre

Indikátor rizika	Váha indikátoru rizika (IW)			Funkce IRS
	min. váha	regulatorní úprava	celková váha	horní mez (a) dolní mez (b)
Kapitál:	18,0%	6,0%	24,0%	
<p>Indikátor č. 1:</p> <p>pákový poměr (leverage) = $\frac{\text{kapitál tier 1}}{\text{aktiva celkem}} \cdot 100$</p> <p>(výsledná hodnota indikátoru se stanoví podle pokynů EBA (EBA/GL/2015/10), jako poměr průměrných hodnot k ultimům 1., 2., 3. a 4. čtvrtletí předcházejícího roku; v %, na 2 desetinná místa)</p>	9,0%	1,0%	10,0%	<p>Klesající funkce</p> <p>a = 10</p> <p>b = 4</p>
<p>Pozn.:</p> <p><i>Výpočet pro rok 2016 a 2017:</i></p> $\frac{\text{COSIFE10, COS10_11 (ř.2 sl.1) CAP0268}}{\text{FISIFE10, FIS10_11 (ř.1 sl.1) FIN0001}} \cdot 100$ <p><i>Poté, co budou k dispozici údaje vykázané v souladu s nařízením č. 2015/62 a č. 680/2014 ve znění nařízení 2016/428, použije se</i></p> <p>pákový poměr podle nařízení Komise 2015/62 = $\frac{\text{kapitál tier 1}}{\text{celková expozice podle nařízení}} \cdot 100$</p> <p><i>(v %, na 2 desetinná místa), klesající funkce, a = 10, b = 4</i></p> $\frac{\text{LRSIFE11, LRS11_11 (ř.32 sl.1) LRA0150}}{\text{LRSIFE11, LRS11_11 (ř.30 sl.1) LRA0148}} \cdot 100$ <p><i>(poměr průměrných hodnot k ultimům 1., 2., 3., a 4. čtvrtletí předcházejícího roku; v %, na 2 desetinná místa).</i></p>				

<p>Indikátor č. 2: kapitálový poměr CET1 = $\frac{\text{kmenový tier 1 (CET1) kapitál}}{\text{rizikové expozice celkem}} \cdot 100$ (výsledná hodnota indikátoru se stanoví jako poměr průměrných hodnot k ultimům 1., 2., 3. a 4. čtvrtletí předcházejícího roku; v %, na 2 desetinná místa)</p>	9,0%	5,0%	14,0%	Klesající funkce a = 14 b = 8
<p>Pozn.: <i>Výpočet pro rok 2016 a následující:</i> $\frac{\text{COSIFE10, COS10_11 (ř.3 sl.1) CAP0047}}{\text{COSIFE10, COS10_21 (ř.1 sl.1) CAP0001}} \cdot 100$</p>				
Likvidita a financování*	18,0%*	0,0%*	18,0%*	
<p>Indikátor č. 3: LCR podle nařízení Komise 2015/61 (výsledná hodnota indikátoru se stanoví jako poměr průměrných hodnot k ultimům 1., 2., 3. a 4. čtvrtletí předcházejícího roku; v %, na 2 desetinná místa)</p>	9%	9,0%	18,0%	Klesající funkce a = 150 b = 80
<p>Pozn.: <i>Výpočet pro rok 2016 – použije se poměr průměrných hodnot k 30. 9. 2015 a k 31. 12. 2015 zaslaných institucemi na základě výzvy k předkládání informací pro účely monitorování ukazatele krytí likvidity.</i> <i>Výpočet pro rok 2017 – pro 1. a 2. čtvrtletí se použijí údaje předkládané úvěrovými institucemi na základě výzvy k předkládání informací pro účely monitorování ukazatele krytí likvidity, pro 3. a 4. čtvrtletí (a pro následující roky) se použijí údaje vykázané v souladu s nařízením č. 2015/61 a č. 680/2014 ve znění nařízení 2016/322:</i></p> <p>$\frac{\text{LISIFE11, LIS11_51 (ř.1 sl.1) LCR1172}}{\text{LISIFE11, LIS11_51 (ř.2 sl.1) LCR1173}} \cdot 100.$</p> <p><i>V případě likviditní podskupiny se hodnota indikátoru stanoví výše uvedeným způsobem za podskupinu jako celek a použije se pro jednotlivé členy podskupiny (pokud nebudou k dispozici údaje v rámci pravidelného výkaznictví, použijí se hodnoty získané na základě výzvy).</i></p> <p>NSFR - ukazatel bude zařazen do výpočtu později, až budou k dispozici výkazy k NSFR.</p>				

* Protože druhý z indikátorů rizika u kategorie „likvidita a financování“ (NSFR) podle pokynů EBA (EBA/GL/2015/10) zatím není využit, je minimální váha tohoto indikátoru přiřazena jako regulační úprava k ukazateli LCR, aby byla zachována minimální váha celé kategorie „likvidita a financování“ ve výši 18 %.

Kvalita aktiv	13,0%	7,0%	20,0%	
<p>Indikátor č. 4: podíl pohledávek se selháním = $\frac{\text{pohledávky se selháním}}{\text{pohledávky celkem v invest. portfoliu}} \cdot 100$</p> <p>(výsledná hodnota indikátoru se stanoví jako poměr průměrných hodnot k ultimům 1., 2., 3. a 4. čtvrtletí předcházejícího roku; v %, na 2 desetinná místa)</p>	13,0%	7,0%	20,0%	Rostoucí funkce a = 14 b = 4
<p>Pozn.: <i>Banky:</i> $\frac{DISIFE40, DIS40_06 \text{ (ř.6 sl.1) ABD0573 + DISIFE40, DIS40_06 (ř.14 sl.1) ABD0581}}{DISIFE40, DIS40_06 \text{ (ř.1 sl.1) ABD0568}} \cdot 100$</p> <p><i>Družstevní záložny:</i> $\frac{DOZAS41, DOZA41_01 \text{ (ř.6 sl.1) AZA0050 + DOZAS41, DOZA41_01 (ř.14 sl.1) AZA0058}}{DOZAS41, DOZA41_01 \text{ (ř.1 sl.1) AZA0045}} \cdot 100$</p> <p><i>Poté, co bude k dispozici dostatečné množství spolehlivých údajů o nevykonných pohledávkách (NPL), bude podíl pohledávek se selháním nahrazen poměrem NPL a celkových úvěrů a dluhových nástrojů (sběr individuálních dat o NPL byl zahájen od 1. čtvrtletí 2016).</i></p>				
Model podnikání a řízení	13,0%	8,0%	21,0%	
<p>Indikátor č. 5: rizikové expozice celkem $\frac{\text{rizikové expozice celkem}}{\text{aktiva celkem}} \cdot 100$</p> <p>(výsledná hodnota indikátoru se stanoví jako poměr průměrných hodnot k ultimům 1., 2., 3. a 4. čtvrtletí předcházejícího roku; v %, na 2 desetinná místa)</p>	6,5%	7,5%	14,0%	Rostoucí funkce a = 100 b = 30
<p>Pozn.: $\frac{COSIFE10, COS10_21 \text{ (ř.1 sl.1) CAP0001}}{FISIFE10, FIS10_11 \text{ (ř.1 sl.1) FIN0001}} \cdot 100$</p>				

<p>Indikátor č. 6: $\text{RoA} = \frac{\text{zisk}}{\text{aktiva celkem}} \cdot 100$ (výsledná hodnota indikátoru se stanoví jako poměr průměrné hodnoty zisku k 31. 12. za předcházející 2 kalendářní roky a průměrné hodnoty aktiv k ultimům 1., 2., 3. a 4. čtvrtletí za předcházející 2 roky; v %, na 2 desetinná místa)</p>	6,5%	0,5%	7,0%	Klesající funkce a = 1,5 b = 0
<p>Pozn.: $\frac{\text{FISIFE20, FIS20_11 (ř. 67 sl. 1) FIN0177 zisk nebo ztráta po zdanění}}{\text{FISIFE10, FIS10_11 (ř. 1 sl. 1) FIN0001}} \cdot 100$</p>				
<p>Potenciální ztráty FPV</p>	13,0%	4,0%	17,0%	
<p>Indikátor č. 7: $\frac{\text{nezatížená aktiva}}{\text{kryté pohledávky z vkladů}} \cdot 100$ (výsledná hodnota indikátoru se stanoví jako poměr průměrných hodnot k ultimům 1., 2., 3. a 4. čtvrtletí předcházejícího roku; v %, na 2 desetinná místa)</p>	13,0%	4,0%	17,0%	Klesající funkce a = 500 b = 50
<p>Pozn.: Výpočet pro rok 2016: Banky: $\frac{\text{AESIFE10, AES10_11 (ř. 1 sl. 6) AEZ0006}}{\text{RISIFE61, ROS60_04 (ř. 3 sl. 1) EVD0061}} \cdot 100$ (zohledňují se i pobočky bank se sídlem v ČR umístěné v zahraničí). Družstevní záložny - data předložená družstevními záložnami na základě žádosti. Výpočet pro rok 2017 a následující: Banky: $\frac{\text{AESIFE10, AES10_11 (ř. 1 sl. 6) AEZ0006}}{\text{DISIFE24, DIS24_01 (ř. 1 sl. 2) EVD0181}} \cdot 100$ (zohledňují se i pobočky bank se sídlem v ČR umístěné v zahraničí).</p>				

Družstevní záložny:

AESIFE10, AES10_11 (ř.1 sl.6) AEZ0006
DOZAS24, DIS24_01 (ř.1 sl.2) EVD0181 · 100

Celkem (za všechny indikátory)

75,0%

25,0%

100,0%

".