

| Třídící znak |   |   |   |   |   |   |   |
|--------------|---|---|---|---|---|---|---|
| 2            | 1 | 4 | 2 | 0 | 5 | 6 | 0 |

## ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

ze dne 14. dubna 2020

### **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. 7/2018 Věst. ČNB, ke způsobu výpočtu rizikových vah pro účely stanovení příspěvků do Fondu pojištění vkladů, ve znění úředního sdělení České národní banky č. 5/2019 Věst. ČNB.

Viceguvernér:  
v z. Ing. Tomáš Nidetzký v. r.

Příloha

Sekce regulace a mezinárodní spolupráce

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<br>horní mez (a)<br>dolní mez (b)     |
|---|-----------------------------|-----------------------|-----------------|--|
|   | min.<br>váha                | regulatorní<br>úprava | celková<br>váha |  |
| <b>Kapitál:</b>   | <b>18,0%</b>                | <b>6,0%</b>           | <b>24,0%</b>    |  |
| <p><b>Indikátor č. 1:</b></p> <p>a) úvěrová instituce:<br/> <b>pákový poměr podle nařízení Komise<sup>1</sup></b> = <math>\frac{\text{kapitál tier 1}}{\text{celková expozice podle nařízení}} \cdot 100</math></p> <p>b) pobočka banky z jiného než členského státu<sup>2</sup>:<br/> <b>pákový poměr (leverage)</b> = <math>\frac{\text{kapitál tier 1}}{\text{aktiva celkem}} \cdot 100</math></p> <p>(výsledná hodnota indikátoru se stanoví jako poměr průměrných hodnot k ultimům 1., 2., 3. a 4. čtvrtletí předcházejícího kalendářního roku; v %, na 2 desetinná místa)</p> | 9,0 %                       | 1,0 %                 | 10,0 %          | <b>Klesající<br/>funkce<br/>a = 10<br/>b = 4</b> |

<sup>1</sup> Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/62 ze dne 10. října 2014, kterým se mění nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o pákový poměr. Použije se údaj se zohledněním přechodných ustanovení.

<sup>2</sup> Údaj o pákovém poměru podle nařízení Komise 2015/62 nelze stanovit, protože podle § 6 odst. 3 vyhlášky č. 346/2013 Sb. ve znění vyhl. č. 300/2015 Sb. „pobočka banky z jiného než členského státu sestavuje a předkládá na individuálním základě výkazy odpovídající přímo použitelnému předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky a předpisům jej provádějícím ve shodném rozsahu, periodicitě a termínech jako banky podle odstavce 2 písm. a), s výjimkou výkazů, které sledují skutečnosti týkající se pákového efektu.“

|   |       |       |        |  |
|---|-------|-------|--------|--|
| <p><b>Pozn.:</b><br/> Výpočet pro úvěrovou instituci – použijí se údaje vykázané v souladu s nařízením č. <a href="#">2015/62</a> a č. 680/2014 ve znění nařízení <a href="#">2016/428</a>:<br/> <math display="block">\frac{\text{LRSIFE11, LRS11\_11 (ř. 32 sl. 1) LRA0150}}{\text{LRSIFE11, LRS11\_11 (ř. 30 sl. 1) LRA0148}} \cdot 100</math> Výpočet pro pobočku banky z jiného než členského státu:<br/> <math display="block">\frac{\text{COSIFE10, COS10\_11 (ř. 2 sl. 1) CAP0268}}{\text{FISIFE10, FIS10\_11 (ř. 1 sl. 1) FIN0001}} \cdot 100</math></p> |       |       |        |  |
| <p><b>Indikátor č. 2:</b><br/> <b>kapitálový poměr CET1=</b> <math>\frac{\text{kmenový tier 1 (CET1) kapitál}}{\text{rizikové expozice celkem}} \cdot 100</math><br/> (výsledná hodnota indikátoru se stanoví jako poměr průměrných hodnot k ultimům 1., 2., 3. a 4. čtvrtletí předcházejícího kalendářního roku; v %, na 2 desetinná místa)</p>  | 9,0 % | 5,0 % | 14,0 % | <p><b>Klesající funkce</b><br/> <b>a = 20</b><br/> <b>b = 10</b></p> |
| <p><b>Pozn.:</b><br/> Výpočet pro úvěrovou instituci a pobočku banky z jiného než členského státu:<br/> <math display="block">\frac{\text{COSIFE10, COS10\_11 (ř. 3 sl. 1) CAP0047}}{\text{COSIFE10, COS10\_21 (ř. 1 sl. 1) CAP0001}} \cdot 100</math></p>  |       |       |        |  |

| Likvidita a financování <sup>3</sup>   | 18,0%* | 0,0%* | 18,0%* |   |
|--|--------|-------|--------|---|
| <p><b>Indikátor č. 3:</b><br/> <b>LCR podle nařízení Komise 2015/61</b><br/>           (výsledná hodnota indikátoru se stanoví jako poměr průměrných hodnot k ultimům 1., 2., 3. a 4. čtvrtletí předcházejícího kalendářního roku; v %, na 2 desetinná místa)</p>  | 9 %    | 9,0 % | 18,0 % | <b>Klesající funkce</b><br><b>a = 150</b><br><b>b = 100</b> |
| <p><b>Pozn.:</b><br/> <i>Výpočet pro úvěrovou instituci a pobočku banky z jiného než členského státu - použijí se údaje vykázané v souladu s nařízením 2015/61 a č. 680/2014 ve znění nařízení 2016/322:</i><br/> <math display="block">\frac{\text{LISIFE11, LIS11\_51 (ř. 1 sl. 1) LCR1172}}{\text{LISIFE11, LIS11\_51 (ř. 2 sl. 1) LCR1173}} \cdot 100</math><br/> <i>V případě likviditní podskupiny se hodnota indikátoru stanoví výše uvedeným způsobem za podskupinu jako celek a použije se pro jednotlivé členy podskupiny.</i><br/> <b>NSFR - ukazatel bude zaveden při implementaci výpočtu podle nařízení novelizujícího nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013.</b></p> |        |       |        |   |

<sup>3</sup> 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 regulatorní 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><b>Indikátor č. 4:</b></p> <p><b>podíl nevýkonných pohledávek (NPL) = <math>\frac{\text{nevýkonné úvěry a pohledávky}}{\text{úvěry a pohledávky celkem}}</math></b></p> <p>(výsledná hodnota indikátoru se stanoví jako poměr průměrných hodnot k ultimům 1., 2., 3. a 4. čtvrtletí předcházejícího kalendářního roku; v %, na 2 desetinná místa)</p>  | 13,0 % | 7,0 % | 20,0 % | <p><b>Rostoucí funkce</b><br/>a = 10<br/>b = 1</p> |
| <p><b>Pozn.:</b><br/> Výpočet pro úvěrovou instituci a pobočku banky z jiného než členského státu:<br/> <math display="block">\frac{\text{FISIFE90, FIS90}_{13} (\text{ř. 11 sl. 3}) + (\text{ř. 14 sl. 3}) + (\text{ř. 17 sl. 3}) + (\text{ř. 29 sl. 3}) + (\text{ř. 32 sl. 3}) + (\text{ř. 33 sl. 3}) + (\text{ř. 43 sl. 3}) + (\text{ř. 46 sl. 3}) + (\text{ř. 47 sl. 3})}{\text{FISIFE90, FIS90}_{13} (\text{ř. 11 sl. 1}) + (\text{ř. 14 sl. 1}) + (\text{ř. 17 sl. 1}) + (\text{ř. 29 sl. 1}) + (\text{ř. 32 sl. 1}) + (\text{ř. 33 sl. 1}) + (\text{ř. 43 sl. 1}) + (\text{ř. 46 sl. 1}) + (\text{ř. 47 sl. 1})} \cdot 100</math> </p> <p>Podíl se stanoví jako poměr nevýkonných a celkových úvěrů a pohledávek vůči vládním institucím, nefinančním podnikům a domácnostem (brutto) za portfolia v naběhlé hodnotě, v reálné hodnotě vykázané do OCI, povinně v reálné hodnotě a reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty. Pokud jsou tyto úvěry a pohledávky tvořeny pouze pohledávkami z platebních služeb, použije se jako hodnota indikátoru aritmetický průměr hodnot indikátoru všech ostatních úvěrových institucí a poboček bank z jiného než členského státu, kterým se hodnota tohoto indikátoru v daném kalendářním roce podle výše uvedeného vzorce stanoví.</p> |        |       |        |  |

| Model podnikání a řízení  | 13,0% | 8,0%  | 21,0%  |  |
|---|-------|-------|--------|--|
| <p><b>Indikátor č. 5:</b><br/> <b>podíl rizikových expozic = <math>\frac{\text{rizikové expozice celkem}}{\text{aktiva celkem}} \cdot 100</math></b></p> <p>(výsledná hodnota indikátoru se stanoví jako poměr průměrných hodnot k ultimům 1., 2., 3. a 4. čtvrtletí předcházejícího kalendářního roku; v %, na 2 desetinná místa)</p>  | 6,5 % | 7,5 % | 14,0 % | <p><b>Rostoucí funkce</b><br/> <b>a = 100</b><br/> <b>b = 30</b></p> |
| <p><b>Pozn.:</b><br/> Výpočet pro úvěrovou instituci a pobočku banky z jiného než členského státu:<br/> <math>\frac{\text{COSIFE10, COS10\_21 (ř. 1 sl. 1) CAP0001}}{\text{FISIFE10, FIS10\_11 (ř. 1 sl. 1) FIN0001}} \cdot 100</math></p>  |       |       |        |  |
| <p><b>Indikátor č. 6:</b><br/> <b>ziskovost aktiv (RoA) = <math>\frac{\text{zisk (ztráta) po zdanění}}{\text{aktiva celkem}} \cdot 100</math></b></p> <p>(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 kalendářní roky; v %, na 2 desetinná místa)</p> | 6,5 % | 0,5 % | 7,0 %  | <p><b>Klesající funkce</b><br/> <b>a = 1,5</b><br/> <b>b = 0</b></p> |
| <p><b>Pozn.:</b><br/> Výpočet pro úvěrovou instituci a pobočku banky z jiného než členského státu:<br/> <math>\frac{\text{FISIFE20, FIS20\_11 (ř. 71 sl. 1) FIN0177}}{\text{FISIFE10, FIS10\_11 (ř. 1 sl. 1) FIN0001}} \cdot 100</math></p>   |       |       |        |  |

|  |              |              |               |  |
|--|--------------|--------------|---------------|--|
| <b>Potenciální ztráty FPV</b>  | <b>13,0%</b> | <b>4,0%</b>  | <b>17,0%</b>  |  |
| <b>Indikátor č. 7:</b><br><b>nezatíženost aktiv</b> = $\frac{\text{nezatížená aktiva}}{\text{kryté pohledávky z vkladů}} \cdot 100$<br>(výsledná hodnota indikátoru se stanoví jako poměr průměrných hodnot k ultimům 1., 2., 3. a 4. čtvrtletí předcházejícího kalendářního roku; v %, na 2 desetinná místa)  | 13,0 %       | 4,0 %        | 17,0 %        | <b>Klesající funkce</b><br><b>a = 500</b><br><b>b = 50</b> |
| <b>Pozn.:</b><br>Výpočet pro banku a pobočku banky z jiného než členského státu:<br>$= \frac{\text{AESIFE10, AES10\_11 (ř. 1 sl. 6) AEZ0006}}{\text{DISIFE24, DIS24\_01 (ř. 1 sl. 2) EVD0181}} \cdot 100$<br>Výpočet pro spořitelní a úvěrní družstvo:<br>$= \frac{\text{AESIFE10, AES10\_11 (ř. 1 sl. 6) AEZ0006}}{\text{DOZAS24, DIS24\_01 (ř. 1 sl. 2) EVD0181}} \cdot 100$ |              |              |               |  |
| <b>Celkem (za všechny indikátory)</b>  | <b>75,0%</b> | <b>25,0%</b> | <b>100,0%</b> |  |