

Třídící znak							
2	0	2	1	6	5	6	0

ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

ze dne 26. ledna 2016

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

Česká národní banka k ustanovení § 41ca odst. 3 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění zákona č. 375/2015 Sb., kterým se mění některé zákony v souvislosti s přijetím zákona o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu a v souvislosti s úpravou systému pojištění vkladů, a § 14 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech a některých opatřeních s tím souvisejících a o doplnění zákona České národní rady č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění zákona č. 375/2015 Sb., sděluje:

- I. Způsob výpočtu rizikových vah pro účely stanovení příspěvků do Fondu pojištění vkladů se řídí obecnými pokyny Evropského orgánu pro bankovníctví k metodám výpočtu příspěvků do systémů pojištění vkladů (EBA/GL/2015/10).
- II. Podrobnosti k výpočtu rizikových vah banky a spořitelního a úvěrního družstva (dále jen „úvěrová instituce“) pro účely stanovení příspěvků do Fondu pojištění vkladů Garančního systému finančního trhu jsou uvedeny v příloze č. 1.
- III. Přehled indikátorů rizik, jejich vah a mezí pro výpočet individuálního rizikového skóre pro účely stanovení příspěvků do Fondu pojištění vkladů je uveden v příloze č. 2.
- IV. Způsob výpočtu rizikových vah uvedený v tomto úředním sdělení bude při stanovení příspěvků do Fondu pojištění vkladů poprvé použit v roce 2016.
- V. Toto úřední sdělení nabývá platnosti dnem vyhlášení ve Věstníku České národní banky.

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

Přílohy:

Příloha č. 1 - Podrobnosti k výpočtu rizikových vah

Příloha č. 2 - Přehled indikátorů rizik, jejich vah a mezí pro výpočet individuálního rizikového skóre

Sekce regulace a mezinárodní spolupráce na finančním trhu

Odpovědný zaměstnanec:

Ing. Radka Litošová, tel.: 224 413 291

Podrobnosti k výpočtu rizikových vah

1. Za účelem stanovení rizikové váhy se vypočítá hodnota individuálního rizikového skóre (*IRS*) indikátorů rizik, a to metodou klouzavé stupnice.
2. Pro každý indikátor rizika je stanovena horní mez (*a*) a dolní mez (*b*), hodnoty mezi horní a dolní mezí jsou dány spojitou lineární funkcí.
3. Značí-li vyšší hodnota indikátoru rizika vyšší riziko, hodnotám indikátoru rizika nad horní mezí se přiřadí hodnota $IRS = 100$, hodnotám pod dolní mezí hodnota $IRS = 0$ a pro hodnoty indikátoru rizika mezi dolní a horní mezí se hodnota *IRS* stanoví podle vzorce pro rostoucí funkci:

$$IRS = \frac{x - b}{a - b} \cdot 100,$$

kde: x hodnota indikátoru rizika.

4. Značí-li vyšší hodnota indikátoru rizika nižší riziko, hodnotám indikátoru rizika nad horní mezí se přiřadí hodnota $IRS = 0$, hodnotám pod dolní mezí hodnota $IRS = 100$ a pro hodnoty indikátoru rizika mezi dolní a horní mezí se hodnota *IRS* stanoví podle vzorce pro klesající funkci:

$$IRS = -\frac{x - a}{a - b} \cdot 100,$$

kde: x hodnota indikátoru rizika.

5. S využitím *IRS* a vah indikátorů rizik (IW_j) se stanoví celkové rizikové skóre (*ARS*) úvěrové instituce podle vzorce:

$$ARS = \sum_{j=1}^n IW_j \cdot IRS_j,$$

kde: IW_j ... váha indikátoru „j“,
 IRS_j ... individuální rizikové skóre indikátoru „j“,
 n ... počet indikátorů.

6. Celková riziková váha (*ARW*) úvěrové instituce se stanoví na základě *ARS* úvěrové instituce podle vzorce:

$$ARW = 20 + (150 - 20) \cdot \frac{ARS}{100}.$$

7. Přehled indikátorů rizik, jejich vah a hodnoty horních a dolních mezí pro výpočet *IRS* pro indikátory rizik jsou uvedeny v příloze č. 2.
8. Úvěrové instituci, vůči níž nejsou evidovány kryté pohledávky z vkladů podle § 41ca odst. 4 zákona o bankách, se příspěvek do Fondu pojištění vkladů stanoví v nulové výši.

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%	Klesající funkce a = 10 b = 4
<p>Pozn.:</p> <p>Výpočet pro rok 2016 (a případně následující, až do novelizace relevantní části nařízení č. 680/2014):</p> $\frac{\text{COSIFE10, COS10_11 (ř.2 sl.1) CAP0268}}{\text{FISIFE10, FIS10_11 (ř.1 sl.1) FIN0001}} \cdot 100$ <p>Poté, co budou k dispozici údaje vykázané v souladu s nařízením č. 2015/62, použije se</p> $\text{pákový poměr podle nařízení Komise 2015/62} = \frac{\text{kapitál tier 1}}{\text{celková expozice podle nařízení}} \cdot 100$ <p>(v %, na 2 desetinná místa), klesající funkce, a = 10, b = 3</p> $\frac{\text{COSIFE10, COS10_11 (ř.1 sl.1) CAP0268}}{\text{LRSIFE10, LRS10_22 (ř.1 sl.1 + ř.1 sl.2) LRA0044}} \cdot 100$ <p>(poměr průměrných hodnot k ultimům 1., 2., 3., a 4. čtvrtletí předcházejícího roku; v %, na 2 desetinná místa)</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 = 7
<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 (použijí se data předkládaná úvěrovými institucemi na základě žádosti o předkládání informací pro účely monitorování ukazatele krytí likvidity; výsledná hodnota indikátoru se stanoví v roce 2016 jako poměr průměrných hodnot k 30. 9. 2015 a k 31. 12. 2015, v r. 2017 a násl. 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 = 120 b = 80
<p>Pozn.: <i>Po vydání novely nařízení k vykazování LCR podle nařízení Komise 2015/61 a aktualizaci metodiky k výkaznictví, resp. nařízení č. 680/2014, bude hodnota indikátoru stanovena jako poměr průměrných hodnot zasílaných ČNB podle nařízení č. 680/2014 k ultimům 1., 2., 3. a 4. čtvrtletí roku předcházejícího roku, ve kterém se příspěvek stanoví.</i></p> <p><i>NSFR - ukazatel bude zařazen do výpočtu později, až budou k dispozici výkazy k NSFR.</i></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:</p> $\text{podíl pohledávek se selháním} = \frac{\text{pohledávky se selháním}}{\text{pohledávky celkem v invest. portfoliu}} \cdot 100$ <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%	<p>Rostoucí funkce a = 10 b = 4</p>
<p>Pozn.: Banky: $\frac{\text{DISIFE40, DIS40_06 (ř. 6 sl. 1) ABD0573} + \text{DISIFE40, DIS40_06 (ř. 14 sl. 1) ABD0581}}{\text{DISIFE40, DIS40_06 (ř. 1 sl. 1) ABD0568}} \cdot 100$ Družstevní záložny: $\frac{\text{DOZAS41, DOZA41_01 (ř. 6 sl. 1) AZA0050} + \text{DOZAS41, DOZA41_01 (ř. 14 sl. 1) AZA0058}}{\text{DOZAS41, DOZA41_01 (ř. 1 sl. 1) AZA0045}} \cdot 100$ Poté, co bude k dispozici údaj o nevykonných pohledávkách (NPL), lze nahradit podíl pohledávek se selháním poměrem NPL a celkových úvěrů a dluhových nástrojů (sběr individuálních dat o NPL bude zahájen v r. 2016).</p>				
Model podnikání a řízení	13,0%	8,0%	21,0%	
<p>Indikátor č. 5:</p> $\frac{\text{rizikové expozice celkem}}{\text{aktiva celkem}} \cdot 100$ <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%	<p>Rostoucí funkce a = 75 b = 40</p>
<p>Pozn.: $\frac{\text{COSIFE10, COS10_21 (ř. 1 sl. 1) CAP0001}}{\text{FISIFE10, FIS10_11 (ř. 1 sl. 1) FIN0001}} \cdot 100$</p>				

<p>Indikátor č. 6:</p> $\text{RoA} = \frac{\text{zisk}}{\text{aktiva celkem}} \cdot 100$ <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 roky; v %, na 2 desetinná místa)</p>	6,5%	0,5%	7,0%	<p>Klesající funkce a = 1,5 b = 0</p>
<p>Pozn.:</p> $\frac{\text{FISIFE20, FIS20_11 (ř. 67 sl. 1) FIN0177 zisk nebo ztráta po zdanění}}{\text{FISIFE10, FIS10_11 (ř. 1 sl. 1) FIN0001}} \cdot 100$				
<p>Potenciální ztráty FPV</p>	13,0%	4,0%	17,0%	
<p>Indikátor č. 7:</p> $\frac{\text{nezatížená aktiva}}{\text{kryté pohledávky z vkladů}} \cdot 100$ <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%	4,0%	17,0%	<p>Klesající funkce a = 500 b = 50</p>
<p>Pozn.:</p> <p>Banky: čtvrtletní výkaz: AESIFE10, AES10_11 (ř. 1 sl. 6) AEZ0006 RISIFE61, ROS60_04 (ř. 3 sl. 1) EVD0061 (zohledňují se i pobočky bank se sídlem v ČR umístěné v zahraničí)</p> <p>Družstevní záložny: data předložená družstevními záložnami na základě žádosti.</p> <p>Od r. 2017 se použijí údaje o krytých pohledávkách z vkladů z výkazu zavedeného v r. 2016: VST (ČNB) 11–12 pro banky a pobočky zahraničních bank z 3. zemí, DZ (ČNB) 26-12 pro družstevní záložny.</p>				
<p>Celkem (za všechny indikátory)</p>	75,0%	25,0%	100,0%	