

Třídící znak							
2	0	3	2	1	5	6	0

## ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

ze dne 31. března 2021

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

- I. Tímto úředním sdělením se nahrazuje příloha č. 1 a 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.
- II. Dnem vydání tohoto úředního sdělení pozbývají platnosti následující úřední sdělení:
  1. Úřední sdělení České národní banky č. 5/2019 Věst. ČNB, ke způsobu výpočtu rizikových vah pro účely stanovení příspěvků do Fondu pojištění vkladů, a
  2. Úřední sdělení České národní banky č. 14/2020 Věst. ČNB, ke způsobu výpočtu rizikových vah pro účely stanovení příspěvků do Fondu pojištění vkladů.

Viceguvernér:  
Ing. Marek Mora, M. E. v. r.

Příloha

1. Příloha č. 1 zní:

”

Příloha č. 1

### 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. Přehled indikátorů rizik, jejich vah a hodnot horních a dolních mezí pro výpočet *IRS* je uveden v příloze č. 2. V údajích za úvěrové instituce se zohlední i údaje za jejich pobočky umístěné mimo území ČR.
4. 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.

5. 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.

6. Pokud došlo v předcházejícím kalendářním roce (nebo později před stanovením výše příspěvku) k fúzi nebo rozdělení úvěrové instituce, stanoví se hodnota indikátoru rizika (*x*) na základě poměru součtů hodnot za všechny osoby účastníci se dané přeměny (tj. zaniklé, nadále existující i nově vzniklé úvěrové instituce a pobočky banky z jiného než členského státu).
7. Pokud u některého indikátoru rizika úvěrové instituce nebo pobočky banky z jiného než členského státu nejsou údaje pro výpočet *IRS* výše uvedeným postupem k dispozici, použije se aritmetický průměr hodnot *IRS* všech ostatních úvěrových institucí a poboček bank z jiného než členského státu, kterým se hodnota *IRS* příslušného indikátoru rizika v daném kalendářním roce tímto postupem stanoví.

8. S využitím IRS a vah indikátorů rizik ( $IW_j$ ) se stanoví celkové rizikové skóre ( $ARS$ ) úvěrové instituce nebo pobočky banky z jiného než členského státu 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.

9. Celková riziková váha ( $ARW$ ) úvěrové instituce nebo pobočky banky z jiného než členského státu se stanoví na základě jejího  $ARS$  podle vzorce:

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

“.

2. 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 horní mez (a) dolní mez (b)
	min. váha	regulatorní úprava	celková 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:  <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>:  <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 funkce</b> <b>a = 10</b> <b>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.“

**Pozn.:**

Výpočet pro úvěrovou instituci – použijí se údaje vykázané v souladu s nařízením č. 2015/62 a č. 680/2014 ve znění nařízení 2016/428:

Kapitál tier 1: corep\_of\_ind C\_01.00 – Kapitál (ř. 015 sl. 010)

Celková expozice podle nařízení: corep\_lr\_ind C 47.00 - Výpočet pákového poměr (ř. 300 sl. 010)

Výpočet pro pobočku banky z jiného než členského státu:

Kapitál tier 1: corep\_of\_ind C\_01.00 – Kapitál (ř. 015 sl. 010)

Aktiva celkem:

Q1: **1000násobek** FISIFE10, FIS10\_11 (ř. 1 sl. 1) FIN0001

Q2, Q3, Q4: finrep9\_ind\_ifrs F 01.01 - Rozvaha: aktiva (ř. 380 sl. 010)

**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 kalendářního roku\*; v %, na 2 desetinná místa)

9,0 %

5,0 %

14,0 %

**Klesající funkce****a = 20****b = 10****Pozn.:**

Výpočet pro úvěrovou instituci a pobočku banky z jiného než členského státu:

Kmenový tier 1 kapitál: corep\_of\_ind C\_01.00 – Kapitál (ř. 020 sl. 010)

Rizikové expozice celkem: corep\_of\_ind C 02.00 – Kapitálové požadavky (ř. 010 sl. 010)

Likvidita a financování <sup>3</sup>	18,0%*	0,0%*	18,0%*	
<p><b>Indikátor č. 3:</b></p> <p><b>LCR podle nařízení Komise 2015/61 = <math>\frac{\text{rezerva v oblasti likvidity}}{\text{čistý odtok likvidity}} \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>	9 %	9,0 %	18,0 %	<p><b>Klesající funkce</b>  <b>a = 150</b>  <b>b = 100</b></p>
<p><b>Pozn.:</b>  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:  Rezerva v oblasti likvidity:  Q1: <b>1000násobek</b> LISIFE11, LIS11_51 (ř. 1 sl. 1) LCR1172  Q2, Q3, Q4: corep_lcr_da_ind C 76.00.a – Krytí likvidity – výpočty (ř. 010, sl. 010)  Čistý odtok likvidity:  Q1: <b>1000násobek</b> LISIFE11, LIS11_51 (ř. 2 sl. 1) LCR1173  Q2, Q3, Q4: corep_lcr_da_ind C 76.00.a – Krytí likvidity – výpočty (ř. 020, sl. 010)  V případě likviditní podskupiny se hodnota indikátoru stanoví výše uvedeným způsobem za podskupinu jako celek a použije se pro jednotlivé členy podskupiny.  <b>NSFR</b> - ukazatel bude zaveden při implementaci výpočtu podle nařízení 2019/876 (CRR2) novelizujícího nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013.</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>  <b>podíl nevykonných pohledávek (NPL) = <math>\frac{\text{nevykonné úvěry a pohledávky}}{\text{úvěry a pohledávky 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>	13,0 %	7,0 %	20,0 %	<p><b>Rostoucí funkce</b>  <b>a = 10</b>  <b>b = 1</b></p>
<p><b>Pozn.:</b>  <i>Výpočet pro úvěrovou instituci a pobočku banky z jiného než členského státu:</i>  <i>Nevykonné úvěry a pohledávky:</i>  <i>Q1: <b>1000násobek</b> součtu hodnot</i>  <i>FISIFE90, FIS90_13 (ř.11 sl. 3)+(ř. 14 sl. 3)+( ř.17 sl. 3) +(ř.29 sl. 3)+(ř.32 sl. 3)+(ř.33 sl.3)+(ř.43 sl. 3)+(ř.46 sl. 3)+(ř.47 sl. 3)</i>  <i>Q2, Q3, Q4: finrep9_ind_ifrs F 18.00.a – Výkonné a nevykonné expozice (I) (ř.090 sl. 060)+(ř.120 sl. 060)+(ř.150 sl. 060)+(ř.193 sl. 060)+(ř.196 sl. 060)+(ř.197 sl. 060)+(ř.223 sl. 060)+(ř.226 sl. 060)+(ř.227 sl. 060)</i>  <i>Úvěry a pohledávky celkem:</i>  <i>Q1: <b>1000násobek</b> součtu hodnot</i>  <i>FISIFE90, FIS90_13 (ř.11 sl. 1)+(ř. 14 sl. 1)+( ř.17 sl. 1) +(ř.29 sl. 1)+(ř.32 sl. 1)+(ř.33 sl. 1)+(ř.43 sl. 1)+(ř.46 sl. 1)+(ř.47 sl. 1)</i>  <i>Q2, Q3, Q4: finrep9_ind_ifrs F 18.00.a – Výkonné a nevykonné expozice (I) (ř.090 sl. 010)+(ř.120 sl. 010)+(ř.150 sl. 010)+(ř.193 sl. 010)+(ř.196 sl. 010)+(ř.197 sl. 010)+(ř.223 sl. 010)+(ř.226 sl. 010)+(ř.227 sl. 010)</i>  <i>Podíl se stanoví jako poměr nevykonných a celkových úvěrů a pohledávek vůči vládním institucím, nefinančním podnikům a domácnostem (brutto) za portfolia v naběhlé hodnotě, v reálné hodnotě vykázané do OCI (nebo prostřednictvím vlastního kapitálu a podléhající znehodnocení), povinně v reálné hodnotě a reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (resp. LOCOM do zisku nebo ztráty nebo prostřednictvím vlastního kapitálu a nepodléhající znehodnocení). 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.</i></p>				

Model podnikání a řízení	13,0%	8,0%	21,0%	
<p><b>Indikátor č. 5:</b>  <b>podíl rizikových expozic</b> = <math>\frac{\text{rizikové expozice celkem}}{\text{aktiva celkem}} \cdot 100</math>            (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 %	<b>Rostoucí funkce</b> a = 100 b = 30
<p><b>Pozn.:</b>            Výpočet pro úvěrovou instituci a pobočku banky z jiného než členského státu:            Rizikové expozice celkem: corep_of_ind C 02.00 – Kapitálové požadavky (ř. 010 sl. 010)            Aktiva celkem:            Q1: <b>1000násobek</b> FISIFE10, FIS10_11 (ř. 1 sl. 1) FIN0001            Q2, Q3, Q4: finrep9_ind_ifrs F 01.01 – Rozvaha: aktiva (ř. 380 sl. 010)</p>				
<p><b>Indikátor č. 6:</b>  <b>ziskovost aktiv (RoA)</b> = <math>\frac{\text{zisk (ztráta) po zdanění}}{\text{aktiva celkem}} \cdot 100</math>            (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 %	<b>Klesající funkce</b> a = 1,5 b = 0
<p><b>Pozn.:</b>            Výpočet pro úvěrovou instituci a pobočku banky z jiného než členského státu:            Zisk (ztráta) po zdanění:            k 31. 12. 2019: <b>1000násobek</b> FISIFEE20, FIS20_11 (ř. 71 sl. 1) FIN0177            k 31. 12. 2020 a násl.: finrep9_ind_ifrs F 02.00 – Výkaz zisku nebo ztráty (ř. 670 sl. 010)            Aktiva celkem:            Q1: <b>1000násobek</b> FISIFE10, FIS10_11 (ř. 1 sl. 1) FIN0001            Q2, Q3, Q4: finrep9_ind_ifrs F 01.01 – Rozvaha: aktiva (ř. 380 sl. 010)</p>				



<b>Potenciální ztráty FPV</b>	<b>13,0%</b>	<b>4,0%</b>	<b>17,0%</b>	
<b>Indikátor č. 7:</b> $\text{nezatíženost aktiv} = \frac{\text{nezatížená aktiva}}{\text{kryté pohledávky z vkladů}} \cdot 100$ (výsledná hodnota indikátoru se stanoví jako poměr průměrných hodnot k ultimům 1., 2., 3. a 4. čtvrtletí předcházejícího kalendářního roku*; v %, na 2 desetinná místa)	13,0 %	4,0 %	17,0 %	<b>Klesající funkce</b> <b>a = 500</b> <b>b = 50</b>
<b>Pozn.:</b> Výpočet pro banku a pobočku banky z jiného než členského státu: Nezatížená aktiva: Q1: <b>1000násobek</b> AESIFE10, AES10_11 (ř. 1 sl. 6) AEZ0006 Q2, Q3, Q4: ae_ind_Asset_encumbrance F 32.01 – Aktiva vykazující instituce (ř. 010 sl. 060) Kryté pohledávky z vkladů - bank: DISIFE24, DIS24_01 (ř. 1 sl. 2) EVD0181  Výpočet pro spořitelni a úvěrní družstvo: Nezatížená aktiva: Q1: <b>1000násobek</b> AESIFE10, AES10_11 (ř. 1 sl. 6) AEZ0006 Q2, Q3, Q4: ae_ind_Asset_encumbrance F 32.01 – Aktiva vykazující instituce (ř. 010 sl. 060) Kryté pohledávky z vkladů - DZ: DOZAS24, DIS24_01 (ř. 1 sl. 2) EVD0181				
<b>Celkem (za všechny indikátory)</b>	<b>75,0%</b>	<b>25,0%</b>	<b>100,0%</b>	

\* Pokud v průběhu předcházejícího kalendářního roku nebo později před stanovením výše příspěvku došlo k fúzi nebo rozdělení úvěrové instituce, stanoví se průměrná hodnota jako  $\frac{1}{4}$  součtu hodnot vykázaných všemi osobami účastnicími se dané přeměny (tj. zaniklými i nástupnickými úvěrovými institucemi nebo pobočkami banky z jiného než členského státu) k ultimům 1., 2., 3. a 4. čtvrtletí předcházejícího kalendářního roku.

\*\* Pokud v průběhu předcházejícího kalendářního roku nebo později před stanovením výše příspěvku došlo k fúzi nebo rozdělení úvěrové instituce, stanoví se průměrná hodnota jako  $\frac{1}{2}$  součtu hodnot vykázaných všemi osobami účastnicími se dané přeměny (tj. zaniklými i nástupnickými úvěrovými institucemi nebo pobočkami banky z jiného než členského státu) k 31. 12. za předcházející 2 kalendářní roky.

\*\*\* Pokud v průběhu předcházejícího kalendářního roku nebo později před stanovením výše příspěvku došlo k fúzi nebo rozdělení úvěrové instituce, stanoví se průměrná hodnota jako  $\frac{1}{8}$  součtu hodnot vykázaných všemi osobami účastnicími se dané přeměny (tj. zaniklými i nástupnickými úvěrovými institucemi nebo pobočkami banky z jiného než členského státu) k ultimům 1., 2., 3. a 4. čtvrtletí za předcházející 2 kalendářní roky.

“