

Třídící znak						
2	0	5	1	9	5	6 0

ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

ze dne 5. března 2019

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.

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

Příloha

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><u>Indikátor č. 1:</u></p> <p>a) úvěrová instituce:</p> $\text{pákový poměr podle nařízení Komise}^1 = \frac{\text{kapitál tier 1}}{\text{celková expozice podle nařízení}} \cdot 100$ <p>b) pobočka banky z jiného než členského státu²:</p> $\text{pákový poměr (leverage)} = \frac{\text{kapitál tier 1}}{\text{aktiva celkem}} \cdot 100$ <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 %	Klesající funkce a = 10 b = 4

¹ 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.

² 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>Pozn.: <i>Výpočet pro úvěrovou instituci – použijí se údaje vykázané v souladu s nařízením č. 2015/62 a č. 680/2014 ve znění nařízení 2016/428:</i> $\frac{\text{LRSIFE11, LRS11_11 (ř. 32 sl. 1) LRA0150}}{\text{LRSIFE11, LRS11_11 (ř. 30 sl. 1) LRA0148}} \cdot 100$ <i>Výpočet pro pobočku banky z jiného než členského státu:</i> $\frac{\text{COSIFE10, COS10_11 (ř. 2 sl. 1) CAP0268}}{\text{FISIFE10, FIS10_11 (ř. 1 sl. 1) FIN0001}} \cdot 100$</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 kalendářního roku; v %, na 2 desetinná místa)</p>	9,0 %	5,0 %	14,0 %	<p>Klesající funkce a = 14 b = 8</p>
<p>Pozn.: <i>Výpočet pro úvěrovou instituci a pobočku banky z jiného než členského státu:</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 financování³	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 kalendářního roku; v %, na 2 desetinná místa)</p>	9 %	9,0 %	18,0 %	<p>Klesající funkce a = 150 b = 80</p>
<p>Pozn.: <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> $\frac{\text{LISIFE11, LIS11_51 (ř. 1 sl. 1) LCR1172}}{\text{LISIFE11, LIS11_51 (ř. 2 sl. 1) LCR1173}} \cdot 100$ <i>V případě likviditní podskupiny se hodnota indikátoru stanoví výše uvedeným způsobem za podskupinu jako celek a použije se pro</i></p>				

³ 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 %.

jednotlivé členy podskupiny.

NSFR - ukazatel bude zaveden při implementaci výpočtu podle nařízení novelizujícího nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013.

Kvalita aktiv	13,0%	7,0%	20,0%	
<p>Indikátor č. 4:</p> <p>podíl nevýkonných pohledávek (NPL) = $\frac{\text{nevýkonné úvěry a pohledávky}}{\text{úvěry a pohledávky celkem}}$</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>Rostoucí funkce a = 14 b = 4</p>
<p>Pozn.: Výpočet pro úvěrovou instituci a pobočku banky z jiného než členského státu: $\frac{\text{FISIFE90, FIS90}_{13} (\text{ř.11 sl. 3})+(\text{ř. 14 sl. 3})+(\text{ř.17 sl. 3})+(\text{ř.29 sl. 3})+(\text{ř.32 sl. 3})+(\text{ř.33 sl.3})+(\text{ř.43 sl. 3})+(\text{ř.46 sl. 3})+(\text{ř.47 sl. 3})}{\text{FISIFE90, FIS90}_{13} (\text{ř.11 sl. 1})+(\text{ř. 14 sl. 1})+(\text{ř.17 sl. 1})+(\text{ř.29 sl. 1})+(\text{ř.32 sl. 1})+(\text{ř.33 sl. 1})+(\text{ř.43 sl. 1})+(\text{ř.46 sl. 1})+(\text{ř.47 sl. 1})} \cdot 100$ </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>Indikátor č. 5:</p> <p>podíl rizikových expozic = $\frac{\text{rizikové expozice celkem}}{\text{aktiva celkem}} \cdot 100$</p> <p>(výsledná hodnota indikátoru se stanoví jako poměr průměrných hodnot k ultimům 1., 2., 3. a 4. čtvrtletí předcházejícího kalendářního roku; v %, na 2 desetinná místa)</p>	6,5 %	7,5 %	14,0 %	<p>Rostoucí funkce a = 100 b = 30</p>
<p>Pozn.: Výpočet pro úvěrovou instituci a pobočku banky z jiného než členského státu: $\frac{\text{COSIFE10, COS10}_{21} (\text{ř. 1 sl. 1}) \text{ CAP0001}}{\text{FISIFE10, FIS10}_{11} (\text{ř. 1 sl. 1}) \text{ FIN0001}} \cdot 100$ </p>				

<p>Indikátor č. 6:</p> $\text{ziskovost aktiv (RoA)} = \frac{\text{zisk (ztráta) po zdanění}}{\text{aktiva celkem}} \cdot 100$ <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 kalendářní roky; v %, na 2 desetinná místa)</p>	6,5 %	0,5 %	7,0 %	<p>Klesající funkce a = 1,5 b = 0</p>
<p>Pozn.: Výpočet pro úvěrovou instituci a pobočku banky z jiného než členského státu:</p> $\frac{\text{FISIFE20, FIS20_11 (ř. 71 sl. 1) FIN0177}}{\text{FISIFE10, FIS10_11 (ř. 1 sl. 1) FIN0001}} \cdot 100$				
<p>Potenciální ztráty FPV</p>	13,0%	4,0%	17,0%	
<p>Indikátor č. 7:</p> $\text{nezatíženost aktiv} = \frac{\text{nezatížená aktiva}}{\text{kryté pohledávky z vkladů}} \cdot 100$ <p>(výsledná hodnota indikátoru se stanoví jako poměr průměrných hodnot k ultimům 1., 2., 3. a 4. čtvrtletí předcházejícího kalendářního roku; v %, na 2 desetinná místa)</p>	13,0 %	4,0 %	17,0 %	<p>Klesající funkce a = 500 b = 50</p>
<p>Pozn.: Výpočet pro banku a pobočku banky z jiného než členského státu:</p> $= \frac{\text{AESIFE10, AES10_11 (ř. 1 sl. 6) AEZ0006}}{\text{DISIFE24, DIS24_01 (ř. 1 sl. 2) EVD0181}} \cdot 100$ <p>Výpočet pro spořitelni a úvěrní družstvo:</p> $= \frac{\text{AESIFE10, AES10_11 (ř. 1 sl. 6) AEZ0006}}{\text{DOZAS24, DIS24_01 (ř. 1 sl. 2) EVD0181}} \cdot 100$				
<p>Celkem (za všechny indikátory)</p>	75,0%	25,0%	100,0%	

“