

Třídící znak							
2	0	5	2	3	5	6	0

## ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

ze dne 13. března 2023

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

- I. Tímto úředním sdělením se nahrazuje příloha č. 2 úředního sdělení České národní banky ke způsobu výpočtu rizikových vah pro účely stanovení příspěvků do Fondu pojištění vkladů, částka 5/2018 ze dne 5. března 2018 Věst. ČNB.
- II. Toto úřední sdělení je účinné dnem vydání.

Člen bankovní rady:  
Ing. Jan Procházka v. r.

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

Příloha

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>	
<b>Indikátor č. 1:</b> <b>pákový poměr podle nařízení Komise<sup>1</sup> =</b> $\frac{\text{kapitál tier 1}}{\text{celková expozice podle nařízení}} \cdot 100$ <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 %	3,0 %	12,0 %	<b>Klesající funkce</b> <b>a = 10</b> <b>b = 4</b>
<p><b>Pozn.:</b>  Použijí se údaje na individuální bázi vykázané v souladu s nařízením (EU) č. 2015/62 a nařízením (EU) 2021/451 v platném znění:  Kapitál tier 1: corep_of_ind C_01.00 – Kapitál (ř. 0015 sl. 0010)  Celková expozice podle nařízení (celková míra expozice pákového poměru – použití přechodné definice kapitálu tier 1):  Q1, Q2 a Q3: corep_lr_ind C_47.00 - Výpočet pákového poměru (ř. 0300 sl. 0010)  Od 31. 12. 2022: corep_lr C_47.00 - Výpočet pákového poměru (ř. 0300 sl. 0010)</p>				

<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. Od 1. 1. 2022 je k dispozici údaj i za pobočky bank z jiného než členského státu - na základě § 12a odst. 5 písm. d) zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, § 70a vyhlášky č. 163/2014 Sb. ve znění vyhl. č. 354/2021 Sb. (v souladu s § 70a odst. 1 se kapitálem pro účely výpočtu pákového poměru pobočky banky z jiného než členského státu rozumí kapitál tier 1 určený obdobně podle § 56 odst. 2 až 4 vyhlášky) a § 6 odst. 5 vyhl. č. 346/2013 Sb. v platném znění.

<p><b>Indikátor č. 2:</b>  <b>kapitálový poměr CET1 = <math>\frac{\text{kmenový tier 1 (CET1) kapitál}}{\text{rizikové expozice 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>	9,0 %	3,0 %	12,0 %	<b>Klesající funkce</b> <b>a = 22</b> <b>b = 15</b>
<p><b>Pozn.:</b>  <i>Kmenový tier 1 kapitál: corep_of_ind C_01.00 – Kapitál (ř. 0020 sl. 0010)</i>  <i>Rizikové expozice celkem (celkový objem rizikové expozice): corep_of_ind C 02.00 – Kapitálové požadavky (ř. 0010 sl. 0010)</i></p>				
<p><b>Likvidita a financování</b></p>	<p><b>18,0 %*</b></p>	<p><b>6,0 %*</b></p>	<p><b>24,0 %*</b></p>	
<p><b>Indikátor č. 3a:</b>  <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>	9,0 %	3,0 %	12,0 %	<b>Klesající funkce</b> <b>a = 180</b> <b>b = 100</b>
<p><b>Pozn.:</b>  <i>Použijí se údaje na individuální bázi vykázané v souladu s nařízením (EU) 2015/61 v platném znění a nařízením (EU) 2021/451 v platném znění:</i>  <i>Rezerva v oblasti likvidity:</i>  <i>Q1, Q2 a Q3: corep_lcr_da_ind C 76.00.a – Krytí likvidity – výpočty (ř. 0010, sl. 0010)</i>  <i>Od 31. 12. 2022: corep_lcr_da C 76.00.a – Krytí likvidity – výpočty (ř. 0010, sl. 0010)</i>  <i>Čistý odtok likvidity:</i>  <i>Q1, Q2 a Q3: corep_lcr_da_ind C 76.00.a – Krytí likvidity – výpočty (ř. 0020, sl. 0010)</i>  <i>Od 31. 12. 2022: corep_lcr_da C 76.00.a – Krytí likvidity – výpočty (ř. 0020, sl. 0010)</i>  <i>V případě likviditní podskupiny se hodnota indikátoru stanoví výše uvedeným způsobem za podskupinu jako celek a použije se pro jednotlivé členy podskupiny.</i></p>				

<p><b>Indikátor č. 3b:</b></p> $\text{Čisté stabilní financování (NSFR)} = \frac{\text{dostupné stabilní financování}}{\text{požadované stabilní financování}} \cdot 100$ <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 %	3,0 %	12,0 %	<p><b>Klesající funkce</b>  <b>a = 150</b>  <b>b = 100</b></p>
<p><b>Pozn.:</b>  Použijí se údaje na individuální bázi podle čl. 428b nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ve znění nařízení 2019/876 (CRR2) vykázané v souladu s nařízením (EU) 2021/451 v platném znění:  Dostupné stabilní financování:  Q1, Q2 a Q3: Corep-nsfr-ind C_84.00.a – NSFR souhrn (I) – dostupné stabilní financování (ř. 0120, sl. 0030)  (pozn.: údaj zahrnuje i dostupné stabilní financování z derivátů)  Od 31. 12. 2022: Corep-nsfr C_84.00.d – NSFR souhrn (IV) – dostupné stabilní financování, total (ř. 0120, sl. 0030)  Požadované stabilní financování:  Q1, Q2 a Q3: součet údajů Corep-nsfr-ind C_84.00.a – NSFR souhrn (I) – požadované stabilní financování (ř. 0010, sl. 0020) a C 84.00.b NSFR souhrn (II) – RSF z derivátů (ř. 0080, sl. 0020)  Od 31. 12. 2022: Corep-nsfr C_84.00.c – NSFR souhrn (III) – požadované stabilní financování, total (ř. 0010, sl. 0020)  V případě likviditní podskupiny se hodnota indikátoru stanoví výše uvedeným způsobem za podskupinu jako celek a použije se pro jednotlivé členy podskupiny.</p>				

Kvalita aktiv	13,0 %	5,0 %	18,0 %	
<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}} \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 %	5,0 %	18,0 %	<p><b>Rostoucí funkce</b></p> <p><b>a = 10</b></p> <p><b>b = 1</b></p>
<p><b>Pozn.:</b></p> <p>Použijí se údaje na individuální bázi:</p> <p>Nevýkonné úvěry a pohledávky:  Q1, Q2 a Q3: finrep9_ind_ifrs F_18.00.a – Výkonné a nevýkonné expozice (I) (ř.0090 sl. 0060)+(ř. 0120 sl. 0060)+(ř. 0150 sl. 0060)+(ř. 0193 sl. 0060)+(ř. 0196 sl. 0060)+(ř. 0197 sl. 0060)+(ř. 0223 sl. 0060)+(ř. 0226 sl. 0060)+(ř. 0227 sl. 0060)  Od 31. 12. 2022: finrep9 F_18.00.a – Výkonné a nevýkonné expozice (I) (ř. 0090 sl. 0060)+(ř. 0120 sl. 0060)+(ř. 0150 sl. 0060)+(ř. 0193 sl. 0060)+(ř. 0196 sl. 0060)+(ř. 0197 sl. 0060)+(ř. 0223 sl. 0060)+(ř. 0226 sl. 0060)+(ř. 0227 sl. 0060)</p> <p>Úvěry a pohledávky celkem:  Q1, Q2, Q3: finrep9_ind_ifrs F_18.00.a – Výkonné a nevýkonné expozice (I) (ř. 0090 sl. 0010)+(ř. 0120 sl. 0010)+(ř. 0150 sl. 0010)+(ř. 0193 sl. 0010)+(ř. 0196 sl. 0010)+(ř. 0197 sl. 0010)+(ř. 0223 sl. 0010)+(ř. 0226 sl. 0010)+(ř. 0227 sl. 0010)  Od 31. 12. 2022: finrep9 F_18.00.a – Výkonné a nevýkonné expozice (I) (ř. 0090 sl. 0010)+(ř. 0120 sl. 0010)+(ř. 0150 sl. 0010)+(ř. 0193 sl. 0010)+(ř. 0196 sl. 0010)+(ř. 0197 sl. 0010)+(ř. 0223 sl. 0010)+(ř. 0226 sl. 0010)+(ř. 0227 sl. 0010)</p> <p>Podíl se stanoví jako poměr nevýkonných a celkových úvěrů a pohledávek vůči vládním institucím, nefinančním podnikům a domácnostem (brutto) za kategorie finanční aktiva v naběhlé hodnotě, finanční aktiva v reálné hodnotě prostřednictvím OCI a neobchodní finanční aktiva povinně oceňovaná v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty a finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty.</p> <p>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 %	4,0 %	17,0 %	
<p><b>Indikátor č. 5:</b>  <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 %	2,0 %	8,5 %	<p><b>Rostoucí funkce</b>  <b>a = 100</b>  <b>b = 30</b></p>
<p><b>Pozn.:</b>  Použijí se údaje na individuální bázi:  Rizikové expozice celkem (celkový objem rizikové expozice): corep_of_ind C_02.00 – Kapitálové požadavky (ř. 0010 sl. 0010)  Aktiva celkem:  Q1, Q2 a Q3: finrep9_ind_ifrs F_01.01 – Rozvaha: aktiva (ř. 0380 sl. 0010)  Od 31. 12. 2022: finrep9 F_01.01 – Rozvaha: aktiva (ř. 0380 sl. 0010)</p>				
<p><b>Indikátor č. 6:</b>  <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 %	2,0 %	8,5 %	<p><b>Klesající funkce</b>  <b>a = 1,5</b>  <b>b = 0</b></p>
<p><b>Pozn.:</b>  Použijí se údaje na individuální bázi:  Zisk (ztráta) po zdanění:  Q1, Q2 a Q3: finrep9_ind_ifrs F_02.00 – Výkaz zisku nebo ztráty (ř. 0670 sl. 0010)  Od 31. 12. 2022: finrep9 F_02.00 – Výkaz zisku nebo ztráty (ř. 0670 sl. 0010)  Aktiva celkem:  Q1, Q2 a Q3: finrep9_ind_ifrs F_01.01 – Rozvaha: aktiva (ř. 0380 sl. 0010)  Od 31. 12. 2022: finrep9 F_01.01 – Rozvaha: aktiva (ř. 0380 sl. 0010)</p>				

<b>Potenciální ztráty FPV</b>	<b>13,0 %</b>	<b>4,0 %</b>	<b>17,0 %</b>	
<b>Indikátor č. 7:</b> $\text{nezatíženost aktiv} = \frac{\text{nezatížená aktiva}}{\text{kryté pohledávky z vkladů}} \cdot 100$ <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 %	<b>Klesající funkce</b> <b>a = 500</b> <b>b = 50</b>
<b>Pozn.:</b> <b>Výpočet pro banku a pobočku banky z jiného než členského státu:</b> Nezatížená aktiva: ae_ind F_32.01 – Aktiva vykazující instituce (ř. 010 sl. 060) Kryté pohledávky z vkladů: DISIFE24, DIS24_01 – Pojištěné vklady klientů (ř. 1 sl. 2) <b>Výpočet pro spořitelni a úvěrní družstvo:</b> Nezatížená aktiva: ae_ind F_32.01 – Aktiva vykazující instituce (ř. 010 sl. 060) Kryté pohledávky z vkladů: DOZAS24, DIS24_01 - Pojištěné vklady klientů (ř. 1 sl. 2)				
<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.

“