

## ÚPLNÉ ZNĚNÍ *(pracovní pomůcka)*

### ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

ze dne 1. března 2018

*(ve znění úředního sdělení č. 3/2021 Věst. ČNB a úředního sdělení č. 5/2023 Věst. ČNB)*

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

Česká národní banka k ustanovení § 41a 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“) a **pobočky banky z jiného než členského státu**<sup>1</sup> 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. Toto úřední sdělení nabývá platnosti dnem vyhlášení ve Věstníku České národní banky. Způsob výpočtu rizikových vah uvedený v tomto úředním sdělení bude při stanovení příspěvků do Fondu pojištění vkladů poprvé použit v roce **2018**.
- V. Dnem vydání tohoto úředního sdělení pozbývají platnosti následující úřední sdělení:
  1. Úřední sdělení České národní banky č. 2/2016 Věst. ČNB, ke způsobu výpočtu rizikových vah pro účely stanovení příspěvků do Fondu pojištění vkladů, a
  2. Úřední sdělení České národní banky č. 2/2017 Věst. ČNB, ke způsobu výpočtu rizikových vah pro účely stanovení příspěvků do Fondu pojištění vkladů.
  3. Úřední sdělení České národní banky č. 5/2019 Věst. ČNB, ke způsobu výpočtu rizikových vah pro účely stanovení příspěvků do Fondu pojištění vkladů, a
  4. 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. 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

---

<sup>1</sup> Pobočkou banky z jiného než členského státu, která se v souladu s § 41a odst. 3 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, účastní systému pojištění pohledávek z vkladů, se pro účely tohoto úředního sdělení rozumí pobočka podle definice v § 1 odst. 6 písm. b) uvedeného zákona.

### 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:

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

## 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)
<b>Kapitál:</b>	<b>18,0 %</b>	<b>6,0 %</b>	<b>24,0 %</b>	
<p><b>Indikátor č. 1:</b></p> <p><b>pákový poměr podle nařízení Komise<sup>2</sup> = <math>\frac{\text{kapitál tier 1}}{\text{celková expozice podle nařízení}} \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 %	<p><b>Klesající funkce</b></p> <p><b>a = 10</b></p> <p><b>b = 4</b></p>
<p><b>Pozn.:</b></p> <p>Použijí se údaje na individuální bázi vykázané v souladu s nařízením (EU) č. 2015/62 a nařízením (EU) 2021/451 v platném znění:</p> <p>Kapitál tier 1: corep_of_ind C_01.00 – Kapitál (ř. 0015 sl. 0010)</p> <p>Celková expozice podle nařízení (celková míra expozice pákového poměru – použití přechodné definice kapitálu tier 1):</p> <p>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>2</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>  (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>				
<b>Likvidita a financování</b>	<b>18,0 %*</b>	<b>6,0 %*</b>	<b>24,0 %*</b>	
<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>  (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 %	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> a = 150 b = 100</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>				
<b>Kvalita aktiv</b>	<b>13,0 %</b>	<b>5,0 %</b>	<b>18,0 %</b>	
<p><b>Indikátor č. 4:</b></p> $\text{podíl nevýkonných pohledávek (NPL)} = \frac{\text{nevýkonné úvěry a pohledávky}}{\text{úvěry a pohledávky celkem}} \cdot 100$ <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>	13,0 %	5,0 %	18,0 %	<p><b>Rostoucí funkce</b> a = 10 b = 1</p>

**Pozn.:**

Použijí se údaje na individuální bázi:

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)

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)

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. 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.

<b>Model podnikání a řízení</b>	<b>13,0 %</b>	<b>4,0 %</b>	<b>17,0 %</b>	
<b>Indikátor č. 5:</b> $\text{podíl rizikových expozic} = \frac{\text{rizikové expozice celkem}}{\text{aktiva celkem}} \cdot 100$ (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)	6,5 %	2,0 %	8,5 %	<b>Rostoucí funkce</b> <b>a = 100</b> <b>b = 30</b>

**Pozn.:**

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><b>Indikátor č. 6:</b></p> <p><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>				
<p><b>Potenciální ztráty FPV</b></p>	13,0 %	4,0 %	17,0 %	
<p><b>Indikátor č. 7:</b></p> <p><b>nezatíženost aktiv = <math>\frac{\text{nezatížená aktiva}}{\text{kryté pohledávky z vkladů}} \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 %	4,0 %	17,0 %	<p><b>Klesající funkce</b>  <b>a = 500</b>  <b>b = 50</b></p>
<p><b>Pozn.:</b>  Použijí se údaje na individuální bázi:  <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)</p>				
<p><b>Celkem (za všechny indikátory)</b></p>	75,0 %	25,0 %	100,0 %	



- \* 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.