

## 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 (leverage) = <math>\frac{\text{kapitál tier 1}}{\text{aktiva celkem}} \cdot 100</math></b></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%	<b>Klesající funkce</b> <b>a = 10</b> <b>b = 4</b>
<p><b>Pozn.:</b></p> <p><i>Výpočet pro rok 2016 a 2017:</i></p> $\frac{\text{COSIFE10, COS10\_11 ( ř.2 sl.1) CAP0268}}{\text{FISIFE10, FIS10\_11 ( ř.1 sl.1) FIN0001}} \cdot 100$ <p><i>Poté, co budou k dispozici údaje vykázané v souladu s nařízením č. 2015/62 a č. 680/2014 ve znění nařízení 2016/428, použijte se</i></p> <p><b>pákový poměr podle nařízení Komise 2015/62 = <math>\frac{\text{kapitál tier 1}}{\text{celková expozice podle nařízení}} \cdot 100</math></b></p> <p><i>(v %, na 2 desetinná místa), klesající funkce, a = 10, b = 4</i></p> $\frac{\text{LRSIFE11, LRS11\_11 ( ř. 32 sl.1) LRA0150}}{\text{LRSIFE11, LRS11\_11 ( ř. 30 sl.1) LRA0148}} \cdot 100$ <p><i>(poměr průměrných hodnot k ultimům 1., 2., 3., a 4. čtvrtletí předcházejícího roku; v %, na 2 desetinná místa).</i></p>				

<p><b>Indikátor č. 2:</b>  <b>kapitálový poměr CET1</b> = <math>\frac{\text{kmenový tier 1 (CET1) kapitál}}{\text{rizikové expozice celkem}} \cdot 100</math>  (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%	<b>Klesající funkce</b> <b>a = 14</b> <b>b = 8</b>
<p><b>Pozn.:</b>  Výpočet pro rok 2016 a následující:  <math>\frac{\text{COSIFE10, COS10\_11 ( ř.3 sl.1) CAP0047}}{\text{COSIFE10, COS10\_21 ( ř.1 sl.1) CAP0001}} \cdot 100</math></p>				
<b>Likvidita a financování*</b>	<b>18,0%*</b>	<b>0,0%*</b>	<b>18,0%*</b>	
<p><b>Indikátor č. 3:</b>  <b>LCR podle nařízení Komise 2015/61</b>  (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%	9,0%	18,0%	<b>Klesající funkce</b> <b>a = 150</b> <b>b = 80</b>
<p><b>Pozn.:</b>  Výpočet pro rok 2016 – použije se poměr průměrných hodnot k 30. 9. 2015 a k 31. 12. 2015 zaslaných institucemi na základě výzvy k předkládání informací pro účely monitorování ukazatele krytí likvidity.  Výpočet pro rok 2017 – pro 1. a 2. čtvrtletí se použijí údaje předkládané úvěrovými institucemi na základě výzvy k předkládání informací pro účely monitorování ukazatele krytí likvidity, pro 3. a 4. čtvrtletí (a pro následující roky) se použijí údaje vykázané v souladu s nařízením č. 2015/61 a č. 680/2014 ve znění nařízení 2016/322:</p> $\frac{\text{LISIFE11, LIS11\_51 ( ř.1 sl.1) LCR1172}}{\text{LISIFE11, LIS11\_51 ( ř.2 sl.1) LCR1173}} \cdot 100.$ <p>V případě likviditní podskupiny se hodnota indikátoru stanoví výše uvedeným způsobem za podskupinu jako celek a použije se pro jednotlivé členy podskupiny (pokud nebudou k dispozici údaje v rámci pravidelného výkaznictví, použijí se hodnoty získané na základě výzvy).</p> <p><b>NSFR - ukazatel bude zařazen do výpočtu později, až budou k dispozici výkazy k NSFR.</b></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 %.

<b>Kvalita aktiv</b>	<b>13,0%</b>	<b>7,0%</b>	<b>20,0%</b>	
<p><b>Indikátor č. 4:</b>  <b>podíl pohledávek se selháním</b> = <math>\frac{\text{pohledávky se selháním}}{\text{pohledávky celkem v invest. portfoliu}} \cdot 100</math></p> <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><b>Rostoucí funkce</b>  <b>a = 14</b>  <b>b = 4</b></p>
<p><b>Pozn.:</b>  <i>Banky:</i>  <math>\frac{DISIFE40, DIS40\_06 \text{ ( ř. 6 sl. 1 ) ABD0573 + DISIFE40, DIS40\_06 \text{ ( ř. 14 sl. 1 ) ABD0581}}{DISIFE40, DIS40\_06 \text{ ( ř. 1 sl. 1 ) ABD0568}} \cdot 100</math></p> <p><i>Družstevní záložny:</i>  <math>\frac{DOZAS41, DOZA41\_01 \text{ ( ř. 6 sl. 1 ) AZA0050 + DOZAS41, DOZA41\_01 \text{ ( ř. 14 sl. 1 ) AZA0058}}{DOZAS41, DOZA41\_01 \text{ ( ř. 1 sl. 1 ) AZA0045}} \cdot 100</math></p> <p><i>Poté, co bude k dispozici dostatečné množství spolehlivých údajů o nevýkonných pohledávkách (NPL), bude podíl pohledávek se selháním nahrazen poměrem NPL a celkových úvěrů a dluhových nástrojů (sběr individuálních dat o NPL byl zahájen od 1. čtvrtletí 2016).</i></p>				
<b>Model podnikání a řízení</b>	<b>13,0%</b>	<b>8,0%</b>	<b>21,0%</b>	
<p><b>Indikátor č. 5:</b>  <b>rizikové expozice celkem</b>  <b>aktiva celkem</b> · 100</p> <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><b>Rostoucí funkce</b>  <b>a = 100</b>  <b>b = 30</b></p>
<p><b>Pozn.:</b>  <math>\frac{COSIFE10, COS10\_21 \text{ ( ř. 1 sl. 1 ) CAP0001}}{FISIFE10, FIS10\_11 \text{ ( ř. 1 sl. 1 ) FIN0001}} \cdot 100</math></p>				

<p><b>Indikátor č. 6:</b></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><b>Klesající funkce</b>  <b>a = 1,5</b>  <b>b = 0</b></p>
<p><b>Pozn.:</b></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><b>Potenciální ztráty FPV</b></p>	13,0%	4,0%	17,0%	
<p><b>Indikátor č. 7:</b></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><b>Klesající funkce</b>  <b>a = 500</b>  <b>b = 50</b></p>
<p><b>Pozn.:</b></p> <p>Výpočet pro rok 2016:  Banky:  <math display="block">\frac{\text{AESIFE10, AES10\_11 (ř.1 sl.6) AEZ0006}}{\text{RISIFE61, ROS60\_04 (ř.3 sl.1) EVD0061}} \cdot 100</math> (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>Výpočet pro rok 2017 a následující:  Banky:  <math display="block">\frac{\text{AESIFE10, AES10\_11 (ř.1 sl.6) AEZ0006}}{\text{DISIFE24, DIS24\_01 (ř.1 sl.2) EVD0181}} \cdot 100</math> (zohledňují se i pobočky bank se sídlem v ČR umístěné v zahraničí).</p>				

*Družstevní záložny:*

*AESIFE10, AES10\_11 ( ř.1 sl.6) AEZ0006*  
*DOZAS24, DIS24\_01 ( ř.1 sl.2) EVD0181* · 100

**Celkem** (za všechny indikátory)

**75,0%**

**25,0%**

**100,0%**

".