

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>Indikátor č. 1:</p> <p>pákový poměr (leverage) = $\frac{\textit{kapitál tier 1}}{\textit{aktiva celkem}} \cdot 100$</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%	<p>Klesající funkce</p> <p>a = 10</p> <p>b = 4</p>
<p>Pozn.:</p> <p>Výpočet pro rok 2016 (a případně následující, až do novelizace relevantní části nařízení č. 680/2014):</p> $\frac{\textit{COSIFE10, COS10_11 (ř. 2 sl. 1) CAP0268}}{\textit{FISIFE10, FIS10_11 (ř. 1 sl. 1) FIN0001}} \cdot 100$ <p>Poté, co budou k dispozici údaje vykázané v souladu s nařízením č. 2015/62, použije se</p> $\textit{pákový poměr podle nařízení Komise 2015/62} = \frac{\textit{kapitál tier 1}}{\textit{celková expozice podle nařízení}} \cdot 100$ <p>(v %, na 2 desetinná místa), klesající funkce, a = 10, b = 3</p> $\frac{\textit{COSIFE10, COS10_11 (ř. 1 sl. 1) CAP0268}}{\textit{LRSIFE10, LRS10_22 (ř. 1 sl. 1 + ř. 1 sl. 2) LRA0044}} \cdot 100$ <p>(poměr průměrných hodnot k ultimům 1., 2., 3., a 4. čtvrtletí předcházejícího roku; v %, na 2 desetinná místa)</p>				

<p>Indikátor č. 2:</p> <p>kapitálový poměr CET1 = $\frac{\text{kmenový tier 1 (CET1) kapitál}}{\text{rizikové expozice celkem}} \cdot 100$</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>	9,0%	5,0%	14,0%	<p>Klesající funkce a = 14 b = 7</p>
<p>Pozn.: <i>Výpočet pro rok 2016 a následující:</i> $\frac{\text{COSIFE10, COS10_11 (ř.3 sl.1) CAP0047}}{\text{COSIFE10, COS10_21 (ř.1 sl.1) CAP0001}} \cdot 100$</p>				
<p>Likvidita a financování*</p>				
<p>Indikátor č. 3:</p> <p>LCR podle nařízení Komise 2015/61</p> <p>(použijí se data předkládaná úvěrovými institucemi na základě žádosti o předkládání informací pro účely monitorování ukazatele krytí likvidity; výsledná hodnota indikátoru se stanoví v roce 2016 jako poměr průměrných hodnot k 30. 9. 2015 a k 31. 12. 2015, v r. 2017 a násl. jako poměr průměrných hodnot k ultimům 1., 2., 3. a 4. čtvrtletí předcházejícího roku; v %, na 2 desetinná místa)</p>	18,0%*	0,0%*	18,0%*	<p>Klesající funkce a = 120 b = 80</p>
<p>Pozn.: <i>Po vydání novely nařízení k vykazování LCR podle nařízení Komise 2015/61 a aktualizaci metodiky k výkaznictví, resp. nařízení č. 680/2014, bude hodnota indikátoru stanovena jako poměr průměrných hodnot zasílaných ČNB podle nařízení č. 680/2014 k ultimům 1., 2., 3. a 4. čtvrtletí roku předcházejícího roku, ve kterém se příspěvek stanoví.</i></p> <p><i>NSFR - ukazatel bude zařazen do výpočtu později, až budou k dispozici výkazy k NSFR.</i></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 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>Indikátor č. 4:</p> $\text{podíl pohledávek se selháním} = \frac{\text{pohledávky se selháním}}{\text{pohledávky celkem v invest. portfoliu}} \cdot 100$ <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%	7,0%	20,0%	<p>Rostoucí funkce a = 10 b = 4</p>
<p>Pozn.: Banky: $\frac{DISIFE40, DIS40_06 (\text{ř. 6 sl. 1}) ABD0573 + DISIFE40, DIS40_06 (\text{ř. 14 sl. 1}) ABD0581}{DISIFE40, DIS40_06 (\text{ř. 1 sl. 1}) ABD0568} \cdot 100$ Družstevní záložny: $\frac{DOZAS41, DOZA41_01 (\text{ř. 6 sl. 1}) AZA0050 + DOZAS41, DOZA41_01 (\text{ř. 14 sl. 1}) AZA0058}{DOZAS41, DOZA41_01 (\text{ř. 1 sl. 1}) AZA0045} \cdot 100$ Poté, co bude k dispozici údaj o nevykonných pohledávkách (NPL), lze nahradit podíl pohledávek se selháním poměrem NPL a celkových úvěrů a dluhových nástrojů (sběr individuálních dat o NPL bude zahájen v r. 2016).</p>				
Model podnikání a řízení	13,0%	8,0%	21,0%	
<p>Indikátor č. 5:</p> $\frac{\text{rizikové expozice celkem}}{\text{aktiva celkem}} \cdot 100$ <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>	6,5%	7,5%	14,0%	<p>Rostoucí funkce a = 75 b = 40</p>
<p>Pozn.: $\frac{COSIFE10, COS10_21 (\text{ř. 1 sl. 1}) CAP0001}{FISIFE10, FIS10_11 (\text{ř. 1 sl. 1}) FIN0001} \cdot 100$</p>				

<p>Indikátor č. 6:</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>Klesající funkce a = 1,5 b = 0</p>
<p>Pozn.:</p> $\frac{\text{FISIFE20, FIS20}_{11} (\text{ř. 67 sl. 1}) \text{FIN0177 zisk nebo ztráta po zdanění}}{\text{FISIFE10, FIS10}_{11} (\text{ř. 1 sl. 1}) \text{FIN0001}} \cdot 100$				
<p>Potenciální ztráty FPV</p>	13,0%	4,0%	17,0%	
<p>Indikátor č. 7:</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>Klesající funkce a = 500 b = 50</p>
<p>Pozn.:</p> <p>Banky: čtvrtletní výkaz: $\frac{\text{AESIFE10, AES10}_{11} (\text{ř. 1 sl. 6}) \text{AEZ0006}}{\text{RISIFE61, ROS60}_{04} (\text{ř. 3 sl. 1}) \text{EVD0061}} \cdot 100$ (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>Od r. 2017 se použijí údaje o krytých pohledávkách z vkladů z výkazu zavedeného v r. 2016: VST (ČNB) 11–12 pro banky a pobočky zahraničních bank z 3. zemí, DZ (ČNB) 26-12 pro družstevní záložny.</p>				
<p>Celkem (za všechny indikátory)</p>	75,0%	25,0%	100,0%	