

Metodický list

I. Definice a obsah

Ukazatele finančního zdraví (FSI) jsou sestavovány podle metodiky Mezinárodního měnového fondu, IMF (<https://data.imf.org/FSI>).

II. Zdroje a metodika zjišťování

Používají se data pravidelně poskytovaná pro účely dohledu na základě příslušných šablon EU pro podávání zpráv (*Commission Implementing Regulation (EU) No 2021/451 laying down implementing technical standards (ITS) for the application of Regulation (EU) No 575/2013 of the European Parliament and of the Council with regard to supervisory reporting of institutions*).

III. Členění/Seznam

- Tier 1 kapitál k rizikově váženým aktivům (Tier 1 capital to risk-weighted assets)
- Tier 1 kapitál k aktivům (Tier 1 capital to assets)
- Nevýkonné pohledávky (netto) ke kapitálu (Nonperforming loans net of provisions to capital)
- Nevýkonné pohledávky k pohledávkám celkem (Nonperforming loans to total gross loans)
- Návratnost aktiv (Return on assets)
- Likvidní aktiva ke krátkodobým závazkům (Liquid assets to short-term liabilities)

IV. Způsob výpočtu

Mapování jednotlivých položek vychází z metodiky EBA (<https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-updates-guidance-reporting-financial-soundness-indicators>).

FSI jsou napojeny na příslušné řádky/sloupce šablon dohledového výkaznictví (zejména na šablony Corep a Finrep).

U položky ‚Návratnost aktiv‘ je navíc použita metoda analýzy a průměrování řídicí se doporučením IMF (<https://data.imf.org/api/document/download?key=63172610>, Para 15).

V. Změna metodiky

Aktualizace metodiky IMF FSI proběhla v roce 2019.

Přímo účinná EU regulace k dohledovému reportingu je v platnosti od roku 2014 (EU 680/2014). Aktualizace metodiky proběhla v roce 2021 (EU 2021/451).

Změny metodik neměly dopad na výše zmíněné ukazatele.

VI. Vykazující subjekty

Agregované údaje zahrnují data bankovních skupin, finančních holdingů a bank, které působí v České republice (CBCSDI - cross-border, cross sector, domestically incorporated). Oproti metodice IMF i) jsou zahrnuty údaje poboček zahraničních bank, ii) nejsou zahrnuty údaje spořitelních a úvěrních družstev z důvodu jejich nevýznamného dopadu na bankovní sektor.