

V Bruselu dne 17 červen 2020

Příspěvky předem do Jednotného fondu pro řešení krizí (SRF) v roce 2020

Otázky a odpovědi

Obecné informace o metodice výpočtu

1. Proč se v porovnání s minulým rokem změnila metoda výpočtu, která se vztahuje na moji instituci v příspěvkovém období 2020?

Metoda výpočtu se mohla změnit v důsledku změn a) v bilanční sumě instituce nebo b) v jejím obchodním modelu. SRB určuje metodu výpočtu následujícím způsobem:

- malé instituce, které mají nárok na paušální platbu:

- o celková aktiva < 1 mld. EUR a
- o základ, tj. celková pasiva – kapitál – pojištěné vklady ≤ 300 mil. EUR

	Příspěvek
základ ≤ 50 mil. EUR	1 000 EUR
50 mil. EUR < základ ≤ 100 mil. EUR	2 000 EUR
100 mil. EUR < základ ≤ 150 mil. EUR	7 000 EUR
150 mil. EUR < základ ≤ 200 mil. EUR	15 000 EUR
200 mil. EUR < základ ≤ 250 mil. EUR	26 000 EUR
250 mil. EUR < základ ≤ 300 mil. EUR	50 000 EUR

- středně velké instituce, které mají nárok na částečnou paušální platbu:

- o celková aktiva < 3 mld. EUR,

	Příspěvek
část základu < 300 mil. EUR	50 000 EUR
300 mil. EUR < část základu	Příspěvek upravený podle rizikového profilu

- větší instituce bez nároku na paušální platbu:

- o celková aktiva > 3 mld. EUR,

	Příspěvek
Úplně	Příspěvek upravený podle rizikového profilu

- jiné:

- o na hypoteční úvěrové instituce financované krytými dluhopisy a investiční podniky s některými omezenými službami a aktivitami se vztahuje specifická metodika výpočtu.

2. Obdržel(a) jsem bankovní licenci v roce 2019. Jak se bude počítat můj příspěvek předem pro rok 2020?

V případě, že instituce obdržela novou bankovní licenci v průběhu roku 2019, podle čl. 12 odst. 1 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/63 se stanoví *částečný příspěvek použitím metodiky stanovené v [oddíle 2 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/63] na hodnotu jejího ročního příspěvku vypočítanou během následujícího příspěvkového období podle počtu celých měsíců příspěvkového období, po němž byl nad danou institucí vykonáván dohled.*

3. Informace, které jsem obdržel(a) od svého orgánu příslušného k řešení krize (faktura/harmonizovaná příloha), uvádějí dvě různé částky: a) základovou roční vypočtenou částku a b) skutečnou konečnou částku k úhradě, která tvoří konečný výsledek postupu výpočtu. Jaký je mezi nimi rozdíl?

Konečná částka příspěvků předem k úhradě pro jakýkoli příslušný rok se může lišit od základové roční vypočtené částky, u níž výpočet zahrnuje **odpočet za rok 2015**. Proto SRB zohledňuje příspěvky získané účastnickými členskými státy v roce 2015 a převedené do SRF¹ formou odpočtu, a to úměrně podle jednotlivých institucí². To znamená, že v roce 2020 se v příslušných případech 1/8 příspěvku za rok 2015 odečte ze splatné částky dotčených institucí.

Kromě toho lze uplatnit i následující konečné úpravy:

- **úpravy nebo opravy:** konečné částky k úhradě zohledňují, je-li to relevantní, rozdíl mezi ročními příspěvky vypočítanými a hrazenými v předchozích příspěvkových obdobích (2015, 2016, 2017, 2018 a 2019) a příspěvky, které měly být uhrazeny po úpravě ročních příspěvků³.
- **Instituce, které začaly nově podléhat dohledu:** viz otázka 2.

4. Mohu přepočítat příspěvky pro rok 2020? Mohu předpovědět částku, která se bude hradit v roce 2021?

Metodiku výpočtu stanoví nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/63 a prováděcí nařízení Rady (EU) 2015/81, ale některé faktory mohou znesnadňovat úplný přepočet nebo předpověď příspěvků, konkrétně:

- (a) metodika výpočtu je založena na **relativních pozicích**;

¹ V souladu s články 103 a 104 směrnice 2014/59/EU („směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank“) a s mezivládní Dohodou o převádění a sdílení příspěvků do Jednotného fondu pro řešení krizí ze dne 14. května 2014.

² V souladu s čl. 8 odst. 2 prováděcího nařízení Rady (EU) 2015/81.

³ V souladu s čl. 17 odst. 3 a 4 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/63.

- (b) **smíšený základ výpočtu**: postupný přechod od směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank (BRRD) k jednotnému mechanismu pro řešení krizí (SRM) (viz otázka 8);
- (c) některé **ukazatele rizika** nebyly dosud zavedeny a
- (d) vývoj **pojištěných vkladů**.

Na základě metodiky výpočtu mohou být instituce pouze částečně schopné přepočítat nebo předpovídat svůj budoucí příspěvek předem:

- (a) malé instituce, které mají nárok na **paušální platbu**, mohou přepočítat a předpovídat své budoucí příspěvky předem tím, že využijí metodiku popsanou v článku 10 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/63;
- (b) středně velké instituce, které mají nárok na **částečnou paušální platbu**, v souladu s čl. 8 odst. 5 prováděcího nařízení Rady (EU) 2015/81, mohou úplně přepočítat nebo předpovídat pouze pevně danou paušální část 50 000 EUR a
- (c) instituce, které platí příspěvek **upravený podle rizikového profilu**, nemusejí být schopny úplně přepočítat nebo předpovídat své budoucí příspěvky kvůli faktorům uvedeným výše.

V příspěvkových obdobích 2017, 2018, 2019 a 2020 vytvořil SRB společně s orgány příslušnými k řešení krize (NRA) harmonizované přílohy, které institucím poskytují další informace týkající se výpočtu příspěvků předem.

Hlavní hybné síly výpočtu příspěvků předem pro rok 2020

CÍLOVÁ ÚROVEŇ

5. Jak se SRB rozhodl stanovit cílovou úroveň SRF pro rok 2020?

Vzhledem k cíli dosáhnout do 31. prosince 2023 v eurozóně nejméně 1 % celkové částky pojištěných vkladů se SRB rozhodl stanovit cílovou úroveň pro rok 2020 na 1/8 z 1,25 % průměrné výše pojištěných vkladů v roce 2019 (vypočítané čtvrtletně) u všech úvěrových institucí povolených v eurozóně.

Při stanovování cílové úrovně pro rok 2020 zohledňoval SRB, jako každý rok, všechny činitele vyplývající z předpisů, tj. (očekávaný) růst pojištěných vkladů, hospodářský cyklus, dopad na instituce, povinnost rovnoměrného rozdělení příspěvků v celém počátečním období a povinnost dosáhnout konečné cílové úrovně na konci počátečního období (tj. k 31. 12. 2023) (čl. 69 odst. 2 nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí).

Růst pojištěných vkladů v roce 2019 činil 7,18 %, což poukazuje na to, že míra růstu pojištěných vkladů se oproti předchozímu roku výrazně zrychlila. V roce 2018 činila roční míra růstu 2,7 %, zatímco v roce 2017 činila (oproti roku 2016) 3,2 % a v roce 2016 se (oproti roku 2015) jednalo o 2,2 %. Průměrná míra růstu pojištěných vkladů mezi roky 2015 a 2019 činila 3,8 %.

Vzhledem k tomu se koeficient použitý pro stanovení cílové úrovně pro rok 2020 ve srovnání s předchozím rokem zvýšil z 1,15 % na 1,25 %. Z tohoto koeficientu vyplývá výše příspěvků předem dosahující částky **9 195 milionů EUR** na rok 2020 (ve srovnání s 7,8 miliardy EUR v roce 2019). Částka **9 195 milionů EUR** zahrnuje odečtení příspěvků předem za rok 2015 (528 milionů EUR ročně) a účinek úprav nebo oprav.

6. Zohlednil SRB dopad pandemie COVID-19 při stanovení cílové úrovně SRF pro rok 2020?

Ano, SRB také náležitě zohlednil současnou zhoršující se hospodářskou situaci způsobenou pandemií COVID-19 a její možné důsledky. Současný otřes nemá do značné míry obdoby a dosud zveřejněné předpovědi jeho dopadu se velmi liší. Je také třeba konstatovat, že ačkoli se předpokládá, že pandemie COVID-19 bude mít významný dopad na hospodářský vývoj, na základě dostupných údajů, o něž se opírá rozhodnutí SRB o stanovení příspěvků (2020/SRB/ES/24), není možné určit, jak tento otřes může ovlivnit vývoj pojištěných vkladů v bankovní unii do budoucna. Tento vývoj je jedním z klíčových prvků při stanovování roční cílové úrovně.

Kromě toho SRB prozkoumal všechny možnosti podle platných nařízení, kterými se řídí příspěvky předem do SRF (nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí, mezivládní dohoda, nařízení v přenesené pravomoci a prováděcí nařízení), jak upustit od výběru příspěvků předem nebo jej odložit. Právní rámec v tomto ohledu však poskytuje jen velmi omezenou flexibilitu. Kromě toho upuštění od výběru příspěvků nebo jeho odklad na několik zbývajících let počátečního období bez prodloužení stávající lhůty pro dosažení cílové úrovně by mohlo ohrozit úspěšné vytvoření fondu ve stanoveném časovém rámci. Současně by se tím výrazně zvýšily příspěvky, které mají být hrazeny v letech 2021 až 2023.

Takový postup by nevyřešil obavy ohledně celkového dopadu příspěvků předem na finanční sektor; naopak by zhoršil situaci, přinejmenším pokud jde o příspěvky za rok 2021.

7. Jaká bude cílová úroveň v roce 2021?

Jako každý rok zohlední SRB při stanovení roční cílové úrovně pro SRF růst pojištěných vkladů v předchozích letech, fázi hospodářského cyklu a potenciální procyklický dopad, který příspěvky mohou mít na finanční situaci přispívajících institucí. Jeho cílem bude také rozložit příspěvky předem v rámci počátečního období co nejrovnoměrněji. SRB stanovuje roční cílovou úroveň, aby pokrok ve zvyšování SRF byl adekvátní a na konci počátečního období (tj. 31. prosince 2023) bylo dosaženo požadované cílové úrovně.

POMĚRY BRRD – SRM

8. Jaké jsou metody výpočtu BRRD a SRMR⁴? Jak ovlivňují váhy související s těmito dvěma metodami jednotlivé příspěvky?

Během počátečního období (2016–2023) se příspěvky předem budou počítat v souladu s upravenou metodikou⁵. Pro příspěvkové období 2020 přispívají instituce podle váženého průměru:

- 20 % jejich ročních příspěvků vypočítaných v prostředí BRRD (neboli vnitrostátní základ⁶) a
- 80 % jejich ročních příspěvků vypočítaných v prostředí SRMR (neboli základ eurozóny⁷).

Pro výpočet části ročních příspěvků v **prostředí BRRD (neboli vnitrostátního základu)** se berou v úvahu pouze údaje z institucí, které jsou povoleny na území účastnického členského státu. Údaje z institucí, které jsou povoleny na územích jiných účastnických členských států, se nezohledňují. V důsledku toho se roční cílová částka definuje na vnitrostátním základě. Stejným způsobem se relativní rizikovost a relativní velikost instituce hodnotí pouze ve srovnání s rizikovostí a velikostí institucí povolených na území téhož účastnického členského státu.

Pro výpočet části ročních příspěvků v **prostředí SRMR (neboli základu eurozóny)** se při výpočtu berou v úvahu údaje ze všech institucí povolených na územích všech účastnických členských států. V důsledku toho se roční cílová částka i relativní rizikovost a velikost institucí hodnotí ve srovnání se všemi institucemi ve všech účastnických členských státech. Metodika pro výpočet příspěvků je při obou výpočtech stejná.

V příštích letech se váha základu eurozóny (neboli prostředí SRMR) bude postupně zvyšovat a skončí až na 100 % v příspěvkovém období 2023.

⁴ Nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí (nařízení (EU) č. 806/2014).

⁵ Upravenou metodiku popisuje čl. 8 odst. 1 prováděcího nařízení Rady (EU) 2015/81.

⁶ Vypočítáno v souladu s článkem 103 směrnice 2014/59/EU a článkem 4 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/63.

⁷ Vypočítáno v souladu s články 69 a 70 nařízení (EU) č. 806/2014 (SRMR) a článkem 4 prováděcího nařízení Rady (EU) 2015/81.

RELATIVNÍ POZICE Z HLEDISKA VELIKOSTI A RIZIKOVOSTI

9. Proč je můj jednotlivý příspěvek vyšší než příspěvek mých protějšků, které mají srovnatelnou bilanční sumu a strukturu pasiv?

Jak bylo uvedeno v odpovědi na otázku 8, příspěvky předem jsou váženým průměrem příspěvku **BRRD** a příspěvku **SRMR**. Příspěvky předem se zejména řídí:

- **velikostí**, určenou jako celková pasiva (TL) minus kapitál (OF) minus pojištěné vklady (CD) snižená o specifické úpravy⁸,
- použitím **faktoru korekce o riziko** vypočteného na základě ukazatelů uvedených v právním rámci (za předpokladu, že je třeba použít přístup upravený podle rizikového profilu).

A proto:

- (a) dvě totožné instituce ve stejném členském státě budou platit stejný příspěvek předem (protože jejich složky BRRD i SRMR budou stejné);
- (b) dvě instituce ve stejném členském státě, které se liší z hlediska velikosti a/nebo rizikivosti, budou platit různý příspěvek předem (protože jejich příspěvky BRRD a SRMR se budou lišit) a
- (c) dvě stejné instituce, které působí v různých členských státech, budou mít stejný příspěvek SRMR, ale jejich příspěvek BRRD se může lišit. To může být důsledek i) různých cílových úrovní BRRD v členských státech a/nebo ii) různých relativních pozic institucí (z hlediska velikosti a/nebo rizikivosti) v jejich domovských zemích.

10. Moje bilance za rok 2018 se snížila, ale přesto platím více než v loňském roce. Proč?

Jak bylo uvedeno v odpovědi na otázku 9, příspěvky předem pro rok 2020 jsou váženým průměrem výpočtů získaných v prostředích BRRD a SRMR a řídí se především:

- (a) (příslušnou) **cílovou úroveň**;
- (b) relativní pozicí, z hlediska **velikosti a rizikivosti**, vzhledem ke zbytku institucí v konkrétním členském státě nebo v eurozóně.

Každé snížení velikosti a/nebo zlepšení v rizikivosti povede k nižšímu příspěvku předem, pokud nedojde k žádné změně u některého z ostatních faktorů, která může toto zlepšení vyrušit.

Pokud například v prostředí BRRD cílová úroveň zůstane konstantní a u žádného z vnitrostátních protějšků nedojde ke změně ve velikosti ani rizikivosti, povede výrazné snížení celkových závazků nebo rizikové pozice společnosti k výraznému snížení jednotlivého příspěvku. Pokud se však současně výrazně zvýší cílová úroveň a/nebo se sníží velikost/rizikovitost většiny vnitrostátních protějšků, jednotlivý příspěvek se může zvýšit (navzdory snížené velikosti / rizikové pozici instituce).

⁸ Specifické úpravy byly definovány v článku 5 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/63.

Proto, aby se posoudilo, zda snížení velikosti / rizikové pozice povede ke snížení příspěvků předem, měly by se analyzovat **relativní** změny velikosti/rizikovosti všech ostatních institucí v členském státě, ve kterém instituce působí (pro prostředí BRRD) a v eurozóně (pro prostředí SRMR).

FAKTOR KOREKCE O RIZIKO

11. Je metodika výpočtu pro výpočet příspěvků upravených podle rizikového profilu kompletní?

Postup pro výpočet ročních příspěvků institucí je uveden v příloze I nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/63:

Příloha I nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/63			
Soubor ukazatelů	Ukazatel	Váha ukazatelů v souboru ukazatelů	Váha souboru ukazatelů
SOUBOR UKAZATELŮ I: Riziková expozice	<i>Kapitál a způsobilé závazky držené institucí nad rámec minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky (MREL)</i>	25 %	50 %
	Pákový poměr	25 %	
	Kmenový kapitál tier 1 (CET1) kapitálový poměr	25 %	
	Celková riziková expozice vydělená celkovými aktivy	25 %	
SOUBOR UKAZATELŮ II: Stabilita a různorodost finančních zdrojů	<i>Ukazatel čistého stabilního financování</i>	50 %	20 %
	Ukazatel krytí likvidity	50 %	
SOUBOR UKAZATELŮ III: Význam instituce pro stabilitu finančního systému nebo hospodářství	Podíl mezibankovních úvěrů a vkladů v Evropské unii	100 %	10 %
SOUBOR UKAZATELŮ IV: Dodatečné ukazatele rizik, které určí orgán příslušný k řešení krize	Rizikově vážená aktiva pro tržní riziko vydělená celkovými aktivy	4,5 %	20 %
	Rizikově vážená aktiva pro tržní riziko vydělená CET1	4,5 %	
	Rizikově vážená aktiva pro tržní riziko vydělená celkovým objemem rizikové expozice	4,5 %	
	Podrozměrová nominální hodnota vydělená celkovými aktivy	4,5 %	
	Podrozměrová nominální hodnota vydělená CET1	4,5 %	
	Podrozměrová nominální hodnota vydělená celkovým objemem rizikové expozice	4,5 %	
	Expozice derivátů vydělená celkovými aktivy	4,5 %	

Expozice derivátů vydělená CET1	4,5 %	
Expozice derivátů vydělená celkovou rizikovou expozicí	4,5 %	
<i>Složitost a způsobilost k řešení krize</i>	4,5 %	
Účast v institucionálním systému ochrany	45 %	
Rozsah předchozí mimořádné veřejné finanční podpory	10 %	

Postup však stále není u červeně zvýrazněných ukazatelů kompletní z důvodu

- nedostupnosti harmonizovaných údajů vyplývajících z požadavků na podávání zpráv pro účely dohledu a
- skutečnosti, že minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky (MREL) dosud nejsou stanoveny pro všechny instituce v zúčastněných členských státech,
- skutečnosti, že dílčí ukazatele „složitost“ a „způsobilost k řešení krize“ nebyly k dispozici pro všechny instituce v zúčastněných členských státech.

SRB dosud nepožadoval, aby instituce poskytly následující informace:

- soubor ukazatelů rizika I: kapitál a způsobilé závazky držené institucí nad rámec minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky (**MREL**),
- soubor ukazatelů rizika II: ukazatel čistého stabilního financování (**NSFR**),
- soubor ukazatelů rizika IV: **složitost a způsobilost k řešení krize**.

Vzhledem k tomu stanovil SRB následující váhy (váhy, které se změnily v důsledku nepoužití všech ukazatelů zvýrazněných níže červeně):

Příspěvkové období 2020			
Soubor ukazatelů	Ukazatel	Váha ukazatelů v souboru ukazatelů	Váha souboru ukazatelů
SOUBOR UKAZATELŮ I: Riziková expozice	Pákový poměr	33 %	50 %
	Kmenový kapitál tier 1 (CET1) kapitálový poměr	33 %	
	Celková riziková expozice vydělená celkovými aktivy	33 %	
SOUBOR UKAZATELŮ II: Stabilita a různorodost finančních zdrojů	Ukazatel krytí likvidity	100 %	20 %
SOUBOR UKAZATELŮ III: Význam instituce pro stabilitu finančního systému nebo hospodářství	Podíl mezibankovních úvěrů a vkladů v Evropské unii	100 %	10 %
SOUBOR UKAZATELŮ IV: Dodatečné ukazatele rizik, které určí orgán příslušný k řešení krize	Rizikově vážená aktiva pro tržní riziko vydělená celkovými aktivy	5 %	20 %
	Rizikově vážená aktiva pro tržní riziko vydělená kmenovým kapitálem tier 1	5 %	
	Rizikově vážená aktiva pro tržní riziko vydělená celkovým objemem rizikové expozice	5 %	

Podrozvahová nominální hodnota vydělená celkovými aktivy	5 %	
Podrozvahová nominální hodnota vydělená CET1	5 %	
Podrozvahová nominální hodnota vydělená celkovým objemem rizikové expozice	5 %	
Expozice derivátů vydělená celkovými aktivy	5 %	
Expozice derivátů vydělená kmenovým kapitálem tier 1	5 %	
Expozice derivátů vydělená celkovou rizikovou expozicí	5 %	
Účast v institucionálním systému ochrany	45 %	
Rozsah předchozí mimořádné veřejné finanční podpory	10 %	

Obecné informace o fakturaci / sdílených informacích

12. Co se sdílí / se může sdílet s institucemi?

Orgány každého členského státu příslušné k řešení krize jsou odpovědné za oznámení rozhodnutí SRB o příspěvcích předem splatných institucemi v jejich kompetenci (konečný termín 1. května).

Výňatek obecného rozhodnutí, který je oznamován každé instituci, zahrnuje:

- **Normativní část rozhodnutí** s příslušným vysvětlením týkajícím se výpočtu a použití platných předpisů o příspěvcích předem, včetně rozsahu použití rozhodnutí, údajů použitých pro výpočet, metodiky výpočtu a způsobu, jakým SRB sdělí výsledky orgánům příslušným k řešení krize.
- **Statistickou přílohu**, která je společná pro všechny instituce, s dodatečnými statistickými údaji o výpočtech, jež jsou poskytovány za účelem lepšího porozumění srovnáním jednotlivých institucí se všemi ostatními, zejména s ohledem na (případné) použití postupu diskretizace.
- **Harmonizovanou přílohu** pro konkrétní instituci s podrobnými údaji o výpočtu použitými pro stanovení příspěvku předem dotčené konkrétní instituce.

Další obecné informace lze nalézt také na internetových stránkách SRB.