

PŘÍSPĚVKY PŘEDEM DO JEDNOTNÉHO FONDU PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ (SRF) V ROCE 2018



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 2018?

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

MALÉ INSTITUCE, KTERÉ MAJÍ NÁROK NA PAUŠÁLNÍ PLATBU:

celková aktiva < 1 mld. EUR a
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:

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:

celková aktiva > 3 mld. EUR,

	Příspěvek
Úplně	Příspěvek upravený podle rizikového profilu

JINÉ:

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 2017. Jak se bude počítat můj příspěvek předem pro rok 2018?

Pokud instituce v roce 2017 obdržela novou bankovní licenci, individuální výše příspěvku předem pro příspěvkové období 2018 bude rovněž zahrnovat částečný příspěvek za rok 2017. Část za rok 2017 bude určena tak, že se vezme příspěvek pro rok 2018 a uplatní se počet úplných měsíců dohledu v roce 2017.

Například:

Předpokládejme, že u dané instituce úplný příspěvek předem pro rok 2018 činí 2 000 EUR a počáteční datum dohledu je 5. června 2017. Dohled nad institucí trval v roce 2017 celých 6 měsíců (červenec – prosinec). Proto se částečný příspěvek stanoví takto: $2\,000\text{ EUR} \times 6/12 = 1\,000\text{ EUR}$ a konečná částka k úhradě je 3 000 EUR (2 000 EUR + 1 000 EUR).

3. Informace, které jsem obdržel(a) od svého orgánu příslušného k řešení krize (faktura/harmonizovaná příloha), uvádějí dvě různé částky: a) vypočítanou částku a b) konečnou částku k úhradě. Jaký je mezi nimi rozdíl?

Konečná částka k úhradě se může lišit od vypočítané částky, protože zahrnuje následující úpravy:

- ▶ **odpočet za rok 2015:** SRB zohledňuje příspěvky získané a převedené do SRF členskými státy v roce 2015⁽¹⁾ tím, že je lineárně odečítá od částky splatné každou institucí. To znamená, že v roce 2018 se od výše příspěvků předem pro rok 2018 splatných každou institucí odečítá 1/6 zbývajících zůstatku (tj. část dosud nevráceného příspěvku předem za rok 2015),
- ▶ **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 a 2017) a příspěvky, které měly být uhrazeny po úpravě nebo opravě⁽²⁾,
- ▶ **nové instituce pod dohledem:** pokud byla v roce 2017 instituce nově pod dohledem, její vypočítaný příspěvek se musí upravit s ohledem na počet celých měsíců dohledu během daného roku (viz otázka 2).

4. Mohu přepočítat příspěvky pro rok 2018? A mohu předpovědět částku, která se bude hradit v roce 2019?

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

- a) metodika výpočtu je založena na **relativních pozicích**;
- 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 7);
- c) některé **ukazatele rizika** nebyly dosud zavedeny kvůli nedostupnosti údajů; a
- d) vývoj **pojištěných vkladů**.

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

⁽²⁾ V souladu s čl. 17 odst. 3 a 4 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/63.

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 v přenesené pravomoci;
- b) středně velké instituce, které mají nárok na **částečnou paušální platbu**, v souladu s čl. 8 odst. 5 prováděcího nařízení, mohou úplně přepočítat nebo předpovídat pouze pevně danou paušální část 50 000 EUR; a
- c) instituce, které platí příspěvek **upravený podle rizikového profilu**, nemohou úplně přepočítat nebo předpovídat své budoucí příspěvky kvůli faktorům uvedeným výše.

A konečně, v příspěvkových obdobích 2017 a 2018 vytvořil SRB společně s orgány příslušnými k řešení krize (NRA) harmonizované přílohy, které institucím poskytují postupné kroky, jež jim umožňují přepočítat části výpočtu.

Hlavní hybné síly výpočtu příspěvků předem pro rok 2018

CÍLOVÁ ÚROVEŇ

5. Proč se SRB rozhodl změnit v roce 2018 cílovou úroveň SRF v porovnání s předchozím rokem / předchozími roky?

Vzhledem k cíli dosáhnout do 31. prosince 2023 v eurozóně nejméně 1 % celkové částky pojištěných vkladů se SRB rozhodl stanovit cílovou úroveň pro rok 2018 na 1/8 z 1,15 % průměrné výše pojištěných vkladů v roce 2017 (vypočítané čtvrtletně) u všech úvěrových institucí povolených v eurozóně.

SRB vzal v úvahu růst pojištěných vkladů v předchozích letech. Růst pojištěných vkladů v roce 2017 byl 3,2 %, takže zrychlil z úrovně růstu 2,2 % v roce 2016. S pomocí Společného výzkumného střediska Evropské komise analyzoval SRB různé scénáře růstu pojištěných vkladů v příštích letech a výsledkem této analýzy je zvýšení cílové úrovně v porovnání s rokem 2017.

6. Jaká bude cílová úroveň v roce 2019?

Jako každý rok při stanovování roční cílové úrovně SRF vezme SRB v úvahu růst pojištěných vkladů v předchozích letech. 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

7. Jaké jsou metody výpočtu BRRD a SRMR^(*)? Jak ovlivňují váhy související s těmito dvěma metodami jednotlivé příspěvky?

Během počátečního období (2016–2023) se příspěvky předem počítají v souladu s upravenou metodikou^(*). Pro příspěvkové období 2018 přispívají instituce podle váženého průměru:

- ▶ 33,33 % jejich ročních příspěvků vypočítaných v prostředí BRRD (neboli vnitrostátní základ^(*)) a
- ▶ 66,67 % jejich ročních příspěvků vypočítaných v prostředí SRMR (neboli základ eurozóny^(*)).

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

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

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

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

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.

RELATIVNÍ POZICE Z HLEDISKA VELIKOSTI A POJIŠTĚNÝCH VKLADŮ

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

Na příspěvky předem mají vliv následující faktory:

- ▶ příspěvky předem jsou váženým průměrem příspěvku **BRRD** a příspěvku **SRMR** (viz otázka 7),
- ▶ příspěvky předem u společností, u nichž se použije úprava podle rizikového profilu, se řídí:
 - **velikostí**, určenou jako celková pasiva (TL) minus kapitál (OF) minus pojištěné vklady (CD) snižená o specifické úpravy (¹),
 - **rizikovost** (pokud se musí použít přístup s úpravou 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 rizikovosti, 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 bude 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 rizikovosti) v jejich domovských zemích.

⁽¹⁾ Specifické úpravy byly definovány v článku 5 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/63.

9. Moje bilance za rok 2016 se snížila, ale přesto platím více než v loňském roce. Proč?

Jak bylo zdůrazněno v odpovědi na otázku 8, příspěvky předem pro rok 2018 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).

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

FAKTOR KOREKCE O RIZIKO

10. Ve srovnání s loňským rokem se mé ukazatele rizika výrazně nezměnily a vykázal(a) jsem ukazatel krytí likvidity (LCR) ve výši 100 %, což bylo v souladu s minimálním požadavkem v roce 2016 (tj. 70 %). Můj faktor korekce o riziko se však vzhledem k roku 2017 zvýšil. Co by mohlo být příčinou tohoto zvýšení?

Faktor korekce o riziko u každé jednotlivé instituce by se měl vyhodnotit ve vztahu ke všem ostatním institucím (samostatně na vnitrostátní úrovni a úrovni eurozóny). Proto pokud například všechny ostatní instituce ve stejném členském státě v prostředí BRRD vykázaly LCR vyšší než 200 %, bude LCR ve výši 100 % nepříznivý a instituce bude v důsledku toho umístěna do koše odpovídajícího nejvyššímu riziku. Obdobná logika platí pro prostředí SRMR (s ohledem na všechny instituce v eurozóně).

Dále, protože v příspěvkovém období 2018 je LCR jediným ukazatelem v souboru ukazatelů rizika II, jeho váha je 100 %. V budoucnu, až bude zaveden ukazatel čistého stabilního financování (NSFR), budou mít oba ukazatele rizika stejnou váhu (50 %) a relativní dopad LCR se sníží.

A konečně si povšimněte, že potenciální negativní dopad LCR nemůže být kompenzován lepším skóre u jednoho z ostatních ukazatelů rizika. Agregace souborů ukazatelů rizika, popsaná v kroku v přílohy I nařízení v přenesené pravomoci, neumožňuje kompenzační účinky. To znamená, že pokud má instituce nízké skóre pro soubor ukazatelů rizika II (tj. relativně nízký ukazatel LCR), metodika výpočtu nekompenzuje její potenciálně lepší pozici v jiných ukazatelích rizika.

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

Postup pro výpočet ročních příspěvků institucí je uveden v příloze I:

Příloha I delegovaného nařízení			
Soubor ukazatelů	Ukazatel	Váha ukazatelů v souboru ukazatelů	Váha souboru ukazatelů
SOUBOR UKAZATELŮ I: Riziková expozice	Kapitál a způsobilé závazky držené institucí nad rámec minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky (MREL)	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	Ukazatel čistého stabilního financování	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 %	
	Podrozvahová nominální hodnota vydělená celkovými aktivy	4,5 %	
	Podrozvahová nominální hodnota vydělená CET1	4,5 %	
	Podrozvahová 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 %	
	Složitost a způsobilost k řešení krize	4,5 %	
	Účast v institucionálním systému ochrany	45 %	
Rozsah předchozí mimořádné veřejné finanční podpory	10 %		

Postup však stále **není u červeně zvýrazněných ukazatelů kompletní**. Vzhledem k **nedostupnosti harmonizovaných údajů** nepožadoval SRB zatím, aby instituce poskytly následující informace:

- ▶ soubor ukazatelů rizika I: kapitál a způsobilé závazky držené institucí nad rámec **MREL** (minimální požadavky na kapitál a způsobilé závazky),
- ▶ soubor ukazatelů rizika II: ukazatel čistého stabilního financování (**NSFR**),
- ▶ soubor ukazatelů rizika III: **mezibankovní** úvěry a vklady,
- ▶ soubor ukazatelů rizika IV: **složitost a způsobilost k řešení krize**.

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

Příspěvkové období 2018			
Soubor ukazatelů	Ukazatel	Váha ukazatelů v souboru ukazatelů	Váha souboru ukazatelů
SOUBOR UKAZATELŮ I: Riziková expozice	Pákový poměr	33%	55,56 % (nebo 5/9)
	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%	22,22 % (nebo 2/9)
SOUBOR UKAZATELŮ IV: Dodatečné ukazatele rizik, které určí orgán příslušný k řešení krize	Rizikově vážená aktiva pro tržní riziko vydělená celkovými aktivy	5%	22,22 % (nebo 2/9)
	Rizikově vážená aktiva pro tržní riziko vydělená CET1	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 CET1	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 (NRA) jsou odpovědné za oznámení příspěvků předem splatných institucemi v jejich kompetenci (konečný termín 1. května).

Aby se harmonizovala praxe, SRB ve spolupráci s jednotlivými NRA od roku 2017 připravuje následující dokumenty (sdílené s institucemi):

- ▶ **rámcové rozhodnutí:** tento dokument shrnuje nařízení o příspěvcích předem, včetně oblasti působnosti, údajů používaných při výpočtu, metodiky výpočtu a způsobu, jakým SRB sděluje výsledky jednotlivým NRA. Tento dokument je stejný pro každou instituci,
- ▶ **harmonizovaná příloha:** tento dokument uvádí podrobnosti o krocích výpočtu použitého ke stanovení příspěvku předem. Tento dokument je specifický pro každou instituci.

Dále, v souladu s loňským rokem, zveřejní SRB na svých webových stránkách některá klíčová shrnující fakta o cyklu příspěvků předem v roce 2018 a také agregované statistické informace o výsledcích výpočtů.



For more information about the SRF, see <https://srb.europa.eu/>