

PRÍSPEVKY EX ANTE DO JEDNOTNÉHO FONDU NA RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ NA ROK 2018



OTÁZKY A ODPOVEDE

Všeobecné informácie o metodike výpočtu

1. Prečo sa v roku 2018 zmenila metóda výpočtu uplatňovaná na moju inštitúciu v porovnaní s minulým rokom?

Metóda výpočtu sa mohla zmeniť v dôsledku zmien a) vo veľkosti súvahy inštitúcie alebo b) v jej obchodnom modeli. SRB určuje metódu výpočtu takto:

MALÉ INŠTITÚCIE OPRÁVNENÉ NA PAUŠÁLNY PRÍSPEVOK:

Celkové aktíva < 1 mld. EUR; a

Základ, t. j. celkové záväzky – vlastné zdroje – kryté vklady ≤ 300 mil. EUR

	Príspevok
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

STREDNÉ INŠTITÚCIE OPRÁVNENÉ NA ČIASTOČNÝ PAUŠÁLNY PRÍSPEVOK:

Celkové aktíva < 3 mld. EUR;

	Príspevok
časť základu ≤ 300 mil. EUR	50 000 EUR
300 mil. EUR < časť základu	Príspevok upravený podľa rizika

VÄČŠIE INŠTITÚCIE, KTORÉ NIE SÚ OPRÁVNENÉ NA PAUŠÁLNY PRÍSPEVOK:

Celkové aktíva > 3 mld. EUR;

	Príspevok
Plný	Príspevok upravený podľa rizika

INÉ:

Pre hypotekárne úverové inštitúcie financované krytými dlhopismi a investičné spoločnosti s určitými obmedzenými službami a činnosťami sa uplatňuje osobitná metodika výpočtu.

2. V roku 2017 som získal bankovú licenciu. Ako vypočítam svoj príspevok ex ante na rok 2018?

Ak inštitúcia dostane v roku 2017 novú bankovú licenciu, suma jej individuálneho príspevku na príspevkové obdobie ex ante 2018 bude zahŕňať aj čiastočný príspevok na rok 2017. Časť na rok 2017 bude určená na základe príspevku na rok 2018 a uplatnením počtu celých mesiacov dohľadu v roku 2017.

Napríklad:

Predpokladajme, že celý príspevok ex ante inštitúcie v roku 2018 je 2 000 EUR a že dátum začiatku dohľadu je 5. júna 2017. Inštitúcia bola v roku 2017 pod dohľadom v plnom rozsahu počas šiestich mesiacov (júl – december). Preto sa čiastkový príspevok stanovuje takto: $2\,000 \text{ EUR} \times 6/12 = 1\,000 \text{ EUR}$ a konečná suma, ktorá sa má zaplatiť predstavuje 3 000 EUR (2 000 EUR + 1 000 EUR).

3. Informácie, ktoré som dostal od svojho vnútroštátneho orgánu pre riešenie krízových situácií (faktúra/harmonizovaná príloha), vykazujú dve rozdielne sumy: a) vypočítaná suma a b) konečná suma, ktorá sa má zaplatiť. Aký je rozdiel?

Konečná suma, ktorá sa má zaplatiť, sa môže od vypočítanej sumy líšiť, pretože zahŕňa nasledujúce úpravy:

- ▶ **zníženie za rok 2015:** SRB zohľadňuje príspevky získané a prenesené do SRF zúčastnenými členskými štátmi v roku 2015⁽¹⁾ ich odčítaním zo sumy splatnej od každej inštitúcie na lineárnom základe. Znamená to, že v roku 2018 sa 1/6 zvyšného zostatku (t. j. časť príspevku ex ante za rok 2015, ktorá ešte nebola splatená) odpočíta od sumy príspevkov ex ante na rok 2018, ktoré má uhradiť každá inštitúcia;
- ▶ **Opätovné vykázania údajov a revízie:** konečné sumy, ktoré sa majú zaplatiť, zohľadňujú v prípade potreby rozdiel medzi vypočítanými a vyplatenými ročnými príspevkami v predchádzajúcich príspevkových obdobiach (2015, 2016 a 2017) a príspevkami, ktoré mali byť vyplatené po opätovnom vykázaní údajov alebo revízií⁽²⁾.
- ▶ **Inštitúcie, nad ktorými sa novo vykonáva dohľad:** ak sa nad inštitúciou novo vykonával dohľad v roku 2017, jej vypočítaný príspevok treba upraviť s ohľadom na počet úplných mesiacov dohľadu počas tohto roka (pozri otázku 2).

4. Ako môžem prepočítať príspevky na rok 2018? A viem predvídať sumu, ktorá sa bude mať zaplatiť v roku 2019?

Metodika výpočtu je stanovená v delegovanom nariadení (EÚ) 2015/63 (DN) a vo vykonávacom nariadení Rady (EÚ) 2015/81 (VNR), ale niektoré faktory sťažujú úplné prepočítanie alebo predvídanie príspevkov, konkrétne:

- (a) metodika výpočtu je založená na **relatívnych pozíciách**;
- (b) **zmiešaný základ výpočtu**: postupné zavádzanie medzi BRRD a SRM (pozri otázku 7);
- (c) niektoré **ukazovatele rizika** ešte neboli zavedené, v dôsledku nedostupnosti údajov; a
- (d) **vývoj krytých vkladov**.

⁽¹⁾ V súlade s článkami 103 a 104 smernice 2014/59/EÚ („BRRD“) a Medzivládnu dohodou o prevode a mutualizácii príspevkov do jednotného fondu na riešenie krízových situácií zo 14. mája 2014.

⁽²⁾ V súlade s článkom 17 ods. 3 a 4 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/63.

Na základe metodiky výpočtu môžu byť inštitúcie len čiastočne schopné prepočítať alebo predvídať svoj budúci príspevok ex ante:

- (a) malé inštitúcie oprávnené na **paušálny príspevok** môžu prepočítať a predvídať svoj budúci príspevok ex ante odkázaním na metodiku opísanú v článku 10 delegovaného nariadenia;
- (b) stredné inštitúcie oprávnené na **čiasťový paušálny príspevok** v súlade s článkom 8 ods. 5 vykonávacieho nariadenia Rady môžu úplne prepočítať a predvídať len pevne stanovenú paušálnu časť 50 000 EUR; a
- (c) inštitúcie, ktoré platia príspevok **upravený podľa rizika**, nemôžu úplne prepočítať ani predvídať svoje budúce príspevky z dôvodu vyššie uvedených faktorov.

V obdobiach príspevkov v rokoch 2017 a 2018 napokon SRB spolu s vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií vypracovali harmonizované prílohy, ktoré inštitúciám poskytujú niektoré prechodné kroky, ktoré umožňujú prepočítať časti výpočtu.

Hlavné faktory výpočtu príspevkov ex ante za rok 2018

CIEĽOVÁ ÚROVEŇ

5. Prečo sa SRB rozhodla zmeniť cieľovú úroveň SRF v roku 2018 v porovnaní s minulým/-i rokom/-mi?

S cieľom dosiahnuť minimálne 1 % celkovej sumy krytých vkladov v eurozóne do 31. decembra 2023 sa Jednotná rada pre riešenie krízových situácií (SRB) rozhodla stanoviť cieľovú úroveň na rok 2018 na úrovni 1/8 z 1,15 % priemernej sumy krytých vkladov všetkých úverových inštitúcií povolených v eurozóne v roku 2017 (vypočítanej štvrtročne).

SRB zohľadnila rast krytých vkladov v predchádzajúcich rokoch. Rast krytých vkladov v roku 2017 bol 3,2 %, čo predstavuje zrýchlenie z úrovne rastu 2,2 % v roku 2016. SRB s pomocou Spoločného výskumného centra Európskej komisie analyzovala rôzne scenáre rastu krytých vkladov na nadchádzajúce roky, pričom výsledkom tejto analýzy je zvýšenie cieľovej úrovne v porovnaní s rokom 2017.

6. Aká bude cieľová úroveň v roku 2019?

SRB zohľadní, ako každý rok, pri stanovovaní ročnej cieľovej úrovne pre SRF rast krytých vkladov v prechádzajúcich rokoch. SRB stanovuje ročnú cieľovú úroveň, aby zabezpečila, že pokrok pri budovaní SRF je dostatočný na dosiahnutie požadovanej cieľovej úrovne na konci počiatočného obdobia (t. j. 31. decembra 2023).

PODIELY BRRD – SRM

7. Aké sú metódy výpočtu BRRD a SRMR⁽³⁾? Ako váhy spojené s uvedenými dvoma metódami ovplyvňujú individuálne príspevky?

Počas počiatočného obdobia (2016 – 2023) sa príspevky ex ante vypočítajú v súlade s upravenou metodikou⁽⁴⁾. Za príspevkové obdobie 2018 inštitúcie prispievajú formou váženého priemeru:

- ▶ 33,33 % svojich ročných príspevkov vypočítaných v prostredí BRRD (alebo vnútroštátny základ⁽⁵⁾); a
- ▶ 66,67 % svojich ročných príspevkov vypočítaných v prostredí SRMR (alebo základ eurozóny⁽⁶⁾).

⁽³⁾ Nariadenie o jednotnom mechanizme riešenia krízových situácií (nariadenie (EÚ) č. 806/2014).

⁽⁴⁾ Upravená metodika sa uvádza v článku 8 ods. 1 vykonávacieho nariadenia Rady (EÚ) 2015/81.

⁽⁵⁾ Vypočítaný v súlade s článkom 103 smernice 2014/59/EÚ a článkom 4 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/63.

⁽⁶⁾ Vypočítaný v súlade s článkami 69 a 70 nariadenia (EÚ) č. 806/2014 (SRMR) a článkom 4 vykonávacieho nariadenia Rady (EÚ) 2015/81.

Pri výpočte časti ročných príspevkov v **prostredí BRRD (alebo v rámci vnútroštátneho základu)** sa zohľadňujú len údaje inštitúcií, ktoré sú povolené na území toho zúčastneného členského štátu. Na údaje inštitúcií, ktoré sú povolené na území iných zúčastnených členských štátov, sa neprihliada. Ročná cieľová suma sa preto určuje na vnútroštátnom základe. Pomerná rizikovosť a pomerná veľkosť inštitúcie sa takisto hodnotia len v porovnaní s rizikovosťou a veľkosťou inštitúcií povolených na území toho istého zúčastneného členského štátu.

Pri výpočte časti ročných príspevkov v **prostredí SRMR (alebo v základe eurozóny)** sa zohľadňujú údaje všetkých inštitúcií, ktoré sú povolené na územiach všetkých zúčastnených členských štátov. Ročná cieľová suma, ako aj pomerná rizikovosť a veľkosť inštitúcií sa potom hodnotia v porovnaní so všetkými inštitúciami vo všetkých zúčastnených členských štátoch. Metodika výpočtu príspevkov je rovnaká pri oboch výpočtoch.

V nadchádzajúcich rokoch sa bude váha základu eurozóny (alebo prostredia SRMR) postupne zvyšovať a v roku 2023 sa skončí na úrovni 100 %.

RELATÍVNA POZÍCIA Z HĽADISKA VEĽKOSTI A KRYTÝCH VKLADOV

8. Prečo je môj individuálny príspevok vyšší ako príspevok môjho kolegu, ktorý má porovnateľnú veľkosť súvahy a štruktúru pasív?

Na príspevky ex ante majú vplyv tieto faktory:

- ▶ príspevky ex ante sú vážený priemer príspevku **BRRD** a príspevku **SRMR** (pozri otázku 7);
- ▶ príspevky ex ante inštitúcií, ktoré platia príspevok upravený podľa rizika, sa upravujú podľa:
 - **veľkosti**, určenej ako celkové záväzky (TL) mínus vlastné zdroje (OF) mínus kryté vklady (CD) znížené o osobitné úpravy⁽⁷⁾;
 - **rizikovosť** (za predpokladu, že sa musí využiť prístup upravený podľa rizika).

Teda:

- (a) dve rovnaké inštitúcie v tom istom členskom štáte budú platiť rovnaký príspevok ex ante (z dôvodu ich BRRD, a preto ich komponenty SRMR budú rovnaké);
- (b) dve inštitúcie toho istého členského štátu, ktoré sa odlišujú z hľadiska veľkosti a/alebo rizikovosti, platia odlišný príspevok ex ante (pretože ich príspevky BRRD a SRMR budú odlišné); a
- (c) dve rovnaké inštitúcie, ktoré pôsobia v rôznych členských štátoch, budú mať rovnaký príspevok SRMR, ale ich príspevok BRRD môže byť odlišný. Môže to byť spôsobené i) odlišnými cieľovými úrovňami BRRD v členských štátoch a/alebo ii) odlišnými relatívnymi pozíciami inštitúcií (z hľadiska veľkosti a/alebo rizikovosti) vo svojich domovských krajinách.

⁽⁷⁾ Osobitné úpravy boli vymedzené v článku 5 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/63.

9. Moja súvaha v roku 2016 poklesla, platím však viac ako minulý rok. Prečo?

Ako je uvedené v odpovedi na otázku 8, príspevky ex ante na rok 2018 sú váženým priemerom výpočtov vypočítaných v prostrediach BRRD a SRMR a sú prevažne závislé od:

- (a) (príslušných) **cieľovej(-ých) úrovne(-í)**;
- (b) relatívnej pozície z hľadiska **veľkosti a rizikovosti**, oproti ostatným inštitúciám v konkrétnom členskom štáte alebo v eurozóne.

Akékoľvek zníženie veľkosti a/alebo zlepšenie rizikovosti povedie k nižšiemu príspevku ex ante za predpokladu, že nedôjde k žiadnej zmene v žiadnom z ďalších faktorov, ktoré by mohli toto zlepšenie zrušiť.

Napríklad v prostredí BRRD, ak cieľová úroveň zostane konštantná a žiadny z vnútroštátnych partnerov nevidí žiadnu zmenu veľkosti ani rizikovosti, významné zníženie celkových záväzkov alebo rizikovej pozície inštitúcie povedie k výraznému zníženiu individuálneho príspevku. Ak sa však podstatne zvýši cieľová úroveň a/alebo súčasne veľkosť/rizikovosť väčšiny vnútroštátnych partnerov klesne, individuálny príspevok sa môže zvýšiť (napriek zníženej veľkosti/rizikovej pozícii inštitúcie).

Preto s cieľom posúdiť, či zníženie veľkosti/rizikovej pozície povedie k zníženiu príspevkov ex ante, mali by sa analyzovať **relatívne** zmeny veľkosti/rizikovosti všetkých ostatných inštitúcií v členskom štáte, v ktorom inštitúcia pôsobí (v prostredí BRRD) a v eurozóne (v prostredí SRMR).

KOEFICIENT ÚPRAVY RIZIKA

10. V porovnaní s minulým rokom sa moje ukazovatele rizika výrazne nezmenili a nahlásil som, že ukazovateľ krytia likvidity (LCR) je 100 %, čo bolo v súlade s minimálnou požiadavkou v roku 2016 (t. j. 70 %). Napriek tomu sa môj koeficient úpravy rizika podstatne zvýšil v porovnaní s rokom 2017. Aký môže byť dôvod tohto zvýšenia?

Koeficient úpravy rizika každej jednotlivej inštitúcie by sa mal relatívne zhodnotiť so všetkými ostatnými inštitúciami (na úrovni jednotlivých štátov a eurozóny samostatne). Preto ak napríklad všetky ostatné inštitúcie v tom istom členskom štáte nahlásili LCR v prostredí BRRD vyšší ako 200 %, 100 % LCR nebude priaznivou hodnotou a následne bude inštitúcia umiestnená do koša zodpovedajúceho najvyššiemu riziku. Podobná logika sa vzťahuje aj na prostredie SRMR (pri zohľadnení všetkých inštitúcií eurozóny).

Okrem toho, pretože v príspevkovom období 2018 je LCR jediným ukazovateľom v rizikovom pilieri II, jeho váha je 100 %. V budúcnosti, keď sa zavedie pomer čistého stabilného financovania (NSRF), oba ukazovatele rizika budú mať rovnakú váhu (50 %) a relatívny vplyv LCR sa zníži.

Napokon treba brať na vedomie, že potenciálny negatívny vplyv LCR sa nedá vyvážiť lepším hodnotením iného z ďalších ukazovateľov rizika. Agregácia rizikových pilierov, ako je opísané v kroku V prílohy I k delegovanému nariadeniu, neumožňuje kompenzačný účinok. To znamená, že ak má inštitúcia nízke hodnotenie druhého rizikového piliera (t. j. relatívne nízky ukazovateľ LCR), potom metodika výpočtu nekompenzuje jeho potenciálne lepšiu pozíciu v iných ukazovateľoch rizika.

11. Je metodika výpočtu úplná pre výpočet príspevkov upravených podľa rizika?

Postup výpočtu ročných príspevkov inštitúcií je stanovený v prílohe I:

Príloha I k delegovanému nariadeniu			
Pilier	Ukazovateľ	Váhy ukazovateľov v pilieri	Váha piliera
1. PILIER: Riziková expozícia	Vlastné zdroje a oprávnené záväzky v držbe inštitúcie nad mieru MREL	25%	50%
	Ukazovateľ finančnej páky	25%	
	Podiel vlastného kapitálu Tier 1 (ukazovateľ CET1)	25%	
	Celková riziková expozícia delená celkovými aktívami	25%	
2. PILIER: Stabilita a rozmanitosť zdrojov financovania	Pomer čistého stabilného financovania	50%	20%
	Ukazovateľ krytia likvidity	50%	
3. PILIER: Význam inštitúcie pre stabilitu finančného systému alebo ekonomiky	Podiel medzibankových úverov a vkladov v Európskej únii	100%	10%
4. PILIER: Dodatočné ukazovatele rizika, ktoré určí orgán pre riešenie krízových situácií	Rizikovo vážené aktíva pre trhové riziko delené celkovými aktívami	4,5 %	20%
	Rizikovo vážené aktíva pre trhové riziko delené vlastným kapitálom Tier 1	4,5 %	
	Rizikovo vážené aktíva pre trhové riziko delené celkovou rizikovou expozíciou	4,5 %	
	Mimosúvahová nominálna hodnota delená celkovými aktívami	4,5 %	
	Mimosúvahová nominálna hodnota delená vlastným kapitálom Tier 1	4,5 %	
	Mimosúvahová nominálna hodnota delená celkovou rizikovou expozíciou	4,5 %	
	Derivátová expozícia delená celkovými aktívami	4,5 %	
	Derivátová expozícia delená vlastným kapitálom Tier 1	4,5 %	
	Derivátová expozícia delená celkovou rizikovou expozíciou	4,5 %	
	Zložitost' a riešiteľnosť krízovej situácie	4,5 %	
	Členstvo v schéme inštitucionálneho zabezpečenia	45 %	
	Rozsah predchádzajúcej mimoriadnej verejnej finančnej podpory	10 %	

Postup však stále **nie je úplný pre ukazovatele zvýraznené červenou farbou**. V dôsledku **nedostupnosti harmonizovaných údajov** SRB doteraz od inštitúcií nežiadala, aby poskytli informácie o týchto faktoroch:

- ▶ Rizikový pilier I: Vlastné zdroje a oprávnené záväzky inštitúcie, ktoré presahujú minimálnu požiadavku na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (**MREL**);
- ▶ Rizikový pilier II: Pomer čistého stabilného financovania (**NSFR**);
- ▶ Rizikový pilier III: **medzibankové** úvery a vklady;
- ▶ Rizikový pilier IV: **zložitost' a riešiteľnosť krízovej situácie**.

Po zvážení týchto skutočností SRB stanovila tieto váhy (váhy, ktoré sa zmenili v dôsledku nepoužitia všetkých ukazovateľov zvýraznených červenou farbou):

príspevkové obdobie 2018			
Pilier	Ukazovateľ	Váhy ukazovateľov v pilieri	Váha piliera
1. PILIER: Riziková expozícia	Ukazovateľ finančnej páky	33%	55,56 % (alebo 5/9)
	Podiel vlastného kapitálu Tier 1 (ukazovateľ CET1)	33%	
	Celková riziková expozícia delená celkovými aktívami	33%	
2. PILIER: Stabilita a rozmanitosť zdrojov financovania	Ukazovateľ krytia likvidity	100%	22,22 % (alebo 2/9)
4. PILIER: Dodatočné ukazovatele rizika, ktoré určí orgán pre riešenie krízových situácií	Rizikovo vážené aktíva pre trhové riziko delené celkovými aktívami	5%	22,22 % (alebo 2/9)
	Rizikovo vážené aktíva pre trhové riziko delené vlastným kapitálom Tier 1	5%	
	Rizikovo vážené aktíva pre trhové riziko delené celkovou rizikovou expozíciou	5%	
	Mimosúvahová nominálna hodnota delená celkovými aktívami	5%	
	Mimosúvahová nominálna hodnota delená vlastným kapitálom Tier 1	5%	
	Mimosúvahová nominálna hodnota delená celkovou rizikovou expozíciou	5%	
	Derivátová expozícia delená celkovými aktívami	5%	
	Derivátová expozícia delená vlastným kapitálom Tier 1	5%	
	Derivátová expozícia delená celkovou rizikovou expozíciou	5%	
	Členstvo v schéme inštitucionálneho zabezpečenia	45%	
	Rozsah predchádzajúcej mimoriadnej verejnej finančnej podpory	10%	

Všeobecné informácie o fakturovaní/zdieľané informácie

12. Čo sa zdieľa/môže zdieľať s inštitúciami?

Príslušné orgány pre riešenie krízových situácií každého členského štátu sú zodpovedné za oznámenie príspevkov ex ante splatných inštitúciami v ich oblasti pôsobnosti (termín 1. máj).

S cieľom zosúladiť postupy SRB v spolupráci s vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií od roku 2017 pripravujú tieto dokumenty (ktoré sa majú zdieľať s inštitúciami):

- ▶ **Hlavné rozhodnutie:** Tento dokument sumarizuje nariadenie o príspevkoch ex ante vrátane rozsahu uplatňovania, údajov použitých na výpočet, metodiky výpočtu a spôsobu, akým SRB oznámi výsledky vnútroštátnym orgánom pre riešenie krízových situácií. Tento dokument je rovnaký pre každú inštitúciu.
- ▶ **Harmonizovaná príloha:** Tento dokument poskytuje podrobnosti o postupoch výpočtu použitých na určenie príspevku ex ante. Tento dokument je špecifický pre konkrétnu inštitúciu.

Okrem toho v súlade s minulým rokom SRB uverejní na webovom sídle SRB niektoré kľúčové súhrnné fakty o cykle príspevkov ex ante v roku 2018, ako aj súhrnné štatistické informácie o výsledkoch výpočtu.



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