

Príspevky ex ante do jednotného fondu na riešenie krízových situácií na rok 2019

Otázky a odpovede

Všeobecné informácie o metodike výpočtu

1. Prečo sa v roku 2019 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:**
 - o Pre hypotekárne úverové inštitúcie financované krytými dlhopismi a investičné spoločnosti s určitými obmedzenými službami a činnosťami sa uplatňuje osobitná metodika výpočtu.

2. V roku 2018 som získal bankovú licenciu. Ako vypočítam svoj príspevok ex ante na rok 2019?

V prípade, že inštitúcia získala novú bankovú licenciu v priebehu roku 2018 podľa článku 12 ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/63 sa čiastočný príspevok určuje uplatnením metodiky stanovenej v [oddiel 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/63] na hodnotu jej ročného príspevku vypočítaného za nasledujúce príspevkové obdobie odkazom na počet plných mesiacov príspevkového obdobia, počas ktorých sa nad inštitúciou vykonáva dohľad.

3. Informácie, ktoré som dostal od svojho vnútroštátneho orgánu pre riešenie krízových situácií (faktúra/harmonizovaná príloha), vykazujú dve rozdielne sumy: a) základnú každoročne vypočítanú sumu a b) skutočnú konečnú sumu, ktorá sa má zaplatiť a ktorá predstavuje konečný výsledok postupu výpočtu. Aký je rozdiel?

Konečná suma príspevkov ex ante, ktorá sa má zaplatiť za každý príslušný rok sa môže líšiť od základnej každoročne vypočítanej sumy, v prípade ktorej výpočet zahŕňa **odpočet za rok 2015**. Na tento účel SRB zohľadňuje príspevky, ktoré získali zúčastnené členské štáty v roku 2015 a ktoré previedli do SRF¹ ich odpočítaním na základe jednotlivých inštitúcií a na lineárnom základe². To znamená, že v roku 2019 sa v prípade potreby od sumy, ktorá sa má získať od dotknutých inštitúcií, odpočíta 1/8 príspevku z roku 2015.

Okrem toho sa tieto konečné úpravy môžu uplatniť aj na:

- **Opätovné vykázania údajov a revízie:** v konečných sumách, ktoré sa majú zaplatiť, sa v prípade potreby zohľadňuje rozdiel medzi vypočítanými a vyplatenými ročnými príspevkami v predchádzajúcich príspevkových obdobiach (2015, 2016, 2017 a 2018) a príspevkami, ktoré mali byť vyplatené po úprave ročných príspevkov³.
- **Inštitúcie, nad ktorými sa novo vykonáva dohľad:** Pozri otázku 2.

4. Ako môžem prepočítať príspevky na rok 2019? Viem predvídať sumu, ktorá sa bude mať zaplatiť v roku 2020?

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

- (a) metodika výpočtu je založená na **relatívnych pozíciách**;

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 8 ods. 2 vykonávacieho nariadenia Rady (EÚ) 2015/81.

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

- (b) **zmiešaný základ výpočtu**: postupné zavádzanie medzi BRRD a SRM (pozri otázku 7);
- (c) niektoré **ukazovatele rizika** ešte neboli zavedené; a
- (d) vývoj **krytých vkladov**.

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 Komisie (EÚ) 2015/63;
- (b) stredné inštitúcie oprávnené na **čiasťový paušálny príspevok** v súlade s článkom 8 ods. 5 vykonávacieho nariadenia Rady (EÚ) 2015/81 môžu úplne prepočítať a predvídať len pevne stanovenú paušálnu časť 50 000 EUR; a
- (c) inštitúcie, ktoré platia príspevok **upravený podľa rizika**, nemusia byť schopné úplne prepočítať ani predvídať svoje budúce príspevky z dôvodu vyššie uvedených faktorov.

V príspevkových obdobiach v rokoch 2017, 2018 a 2019 napokon SRB spolu s vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií vypracovali harmonizované prílohy, ktoré inštitúciám poskytujú ďalšie informácie súvisiace s výpočtom príspevkov ex ante.

Hlavné faktory výpočtu príspevkov ex ante za rok 2019

CIEĽOVÁ ÚROVEŇ

5. Ako sa SRB rozhodla stanoviť cieľovú úroveň SRF v roku 2019?

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 2019 na úrovni 1/8 z 1,15 % priemernej sumy krytých vkladov všetkých úverových inštitúcií povolených v eurozóne v roku 2018 (vypočítanej štvrtročne).

SRB zohľadnila ročnú mieru rastu krytých vkladov v eurozóne v predchádzajúcich rokoch. Rast krytých vkladov v roku 2018 bol 2,7 %, čo naznačuje, že miera rastu krytých vkladov sa spomaľuje oproti predchádzajúcemu roku. V roku 2017 bola miera rastu (oproti roku 2016) 3,2 %, zatiaľ čo v roku 2016 bola miera rastu (oproti roku 2015) 2,2 %. Priemerná miera rastu krytých vkladov v období rokov 2015 až 2018 je 2,7 %.

V rámci procesu stanovovania ročnej cieľovej úrovne na rok 2019 SRB posúdila aj fázu hospodárskeho cyklu a potenciálny procyklický vplyv, ktorý môžu mať príspevky na finančnú pozíciu prispievajúcich inštitúcií. Navyše SRB sa zamerala na čo najrovnomernejšie časové rozloženie príspevkov.

Keďže koeficient používaný na stanovenie cieľovej úrovne na rok 2019 zostal stabilne na úrovni 1,15 % oproti predchádzajúcemu roku, zvýšenie cieľovej úrovne v roku 2019 (oproti cieľovej úrovni v roku 2018) sa rovná miere rastu krytých vkladov v eurozóne, t. j. 2,7 %.

6. Aká bude cieľová úroveň v roku 2020?

Ako každý rok pri stanovovaní ročnej cieľovej úrovne pre SRF, SRB zohľadní rast krytých vkladov v predchádzajúcich rokoch, fázu obchodného cyklu a potenciálny procyklický vplyv, ktorý môžu mať príspevky na finančnú pozíciu prispievajúcich inštitúcií. 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 SRMR⁴? Ako váhy spojené s uvedenými dvoma metódami ovplyvňujú individuálne príspevky?

Počas počiatočného obdobia (2016 – 2023) sa príspevky ex ante vypočítajú v súlade s upravenou metodikou⁵. Za príspevkové obdobie 2019 inštitúcie prispievajú formou váženého priemeru:

- 26,67 % svojich ročných príspevkov vypočítaných v prostredí BRRD (alebo v rámci vnútroštátneho základu⁶); a
- 73,33 % svojich ročných príspevkov vypočítaných v prostredí SRMR (alebo v základe eurozóny⁷).

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 %.

⁴ Nariadenie o jednotnom mechanizme riešenia krízových situácií (nariadenie (EÚ) č. 806/2014).

⁵ Upravená metodika sa uvádza v článku 8 ods. 1 vykonávacieho nariadenia Rady (EÚ) 2015/81.

⁶ Vypočítaný v súlade s článkom 103 smernice 2014/59/EÚ a článkom 4 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/63.

⁷ Vypočítaný v súlade s článkami 69 a 70 nariadenia (EÚ) č. 806/2014 (SRMR) a článkom 4 vykonávacieho nariadenia Rady (EÚ) 2015/81.

RELATÍVNA POZÍCIA Z HĽADISKA VEĽKOSTI A RIZIKOVOSTI

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

Ako je uvedené v odpovedi na otázku 7, príspevky ex ante sú váženým priemerom príspevku **BRRD** a príspevku **SRMR**. Konkrétne 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 úpravy⁸;
- **rizikovosti** (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.

9. Moja súvaha v roku 2017 poklesla, platím však viac ako minulý rok. Prečo?

Ako je uvedené v odpovedi na otázku 8, príspevky ex ante na rok 2019 sú váženým priemerom výpočtov vypočítaných v prostrediach BRRD a SRMR a sú prevažne závislé od:

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

Akkoľvek zmenšenie 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

⁸ Osobitné úpravy boli vymedzené v článku 5 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/63.

v členskom štáte, v ktorom inštitúcia pôsobí (v prostredí BRRD) a v eurozóne (v prostredí SRMR).

KOEFICIENT ÚPRAVY RIZIKA

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

Postup výpočtu ročných príspevkov inštitúcií je stanovený v prílohe I k delegovanému nariadeniu Komisie (EÚ) 2015/63:

Príloha I Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2015/63			
Pilier	Ukazovateľ	Váhy ukazovateľa v v pilieri	Váha piliera
1. PILIER: Riziková expozícia	<i>Vlastné zdroje a oprávnené záväzky v držbe inštitúcie nad mieru MREL</i>	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	<i>Pomer čistého stabilného financovania</i>	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 %	
	<i>Zložitosť a riešiteľnosť krízovej situácie</i>	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. Vzhľadom na nedostupnosť harmonizovaných údajov vyplývajúcich z požiadaviek na predkladanie informácií orgánom dohľadu a vzhľadom na skutočnosť, že minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL) ešte nie je určená pre všetky inštitúcie v zúčastnených členských štátoch, SRB doteraz nevyžadovala od inštitúcií, aby poskytovali tieto informácie:

- Rizikový pilier I: Vlastné zdroje a oprávnené záväzky v držbe inštitúcie nad mieru **MREL**;
- Rizikový pilier II: Pomer čistého stabilného financovania (**NSFR**);
- Rizikový pilier IV: **zložitosť 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 2019			
Pilier	Ukazovateľ	Váhy ukazovateľov v v pilieri	Váha piliera
1. PILIER: Riziková expozícia	Ukazovateľ finančnej páky	33 %	50 %
	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 %	20 %
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	5 %	20 %
	Rizikovo vážené aktíva pre trhové riziko delené vlastným kapitálom Tier 1	5 %	
	Rizikovo vážené aktíva pre trhové riziko delené celkovou expozíciou voči riziku	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

11. 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).

Okrem toho 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 2019, ako aj súhrnné štatistické informácie o výsledkoch výpočtu.