

EBA/GL/2015/10

---

22.09.2015

---

# Usmernenia

---

## k metódam výpočtu príspevkov do systémov ochrany vkladov

	Dátum
<u>Originálna verzia:</u>	22.09.2015
➤ <b>0</b>	
<u>Opravená verzia:</u> odsek 58 a príloha č. 1 (odsek 21)	13.06.2016
➤ <b>C1</b>	

---

# Usmernenia EBA k metódam výpočtu príspevkov do systémov ochrany vkladov

---

## Štatút týchto usmernení

1. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010<sup>1</sup>. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia č. 1093/2010 príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložia všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení a odporúčaní.
2. Tieto usmernenia zahŕňajú názor EBA na príslušné postupy dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu alebo na spôsob uplatňovania právnych predpisov Únie v konkrétnej oblasti. Príslušné orgány, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, na ktoré sa tieto usmernenia vzťahujú, ich majú dodržiavať tak, že ich začlenia do svojich postupov dohľadu podľa potreby (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo postupov dohľadu), a to aj v prípade, keď sú tieto usmernenia zamerané prevažne na banky.

## Požiadavky na vykazovanie

3. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány oznámiť EBA, či tieto usmernenia dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržať, alebo musia uviesť dôvody ich nedodržania do 22.11.2015. Ak do tohto dátumu nebude doručené žiadne oznámenie, EBA sa bude domnievať, že ich príslušné orgány nedodržiavajú. Oznámenia sa majú zaslať prostredníctvom formulára dostupného na adrese [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) spolu s označením „EBA/GL/2015/10“. Tieto oznámenia majú príslušnému orgánu predkladať osoby, ktoré sú oprávnené podávať správy o dodržaní v mene svojich príslušných orgánov. Akúkoľvek zmenu stavu dodržiavania ustanovení treba takisto oznámiť EBA.
4. Oznámenia budú uverejnené na webovej stránke EBA v súlade s článkom 16 ods. 3.

---

<sup>1</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010. s. 12).

# Hlava I – Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov

---

## Predmet úpravy

5. V Úradnom vestníku Európskej únie bola 12. júna 2014 uverejnená nová smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/49/EÚ zo 16. apríla 2014 o systémoch ochrany vkladov (ďalej len „smernica 2014/49/EÚ“), ktorá je prepracovaným znením smernice 94/19/ES a jej neskorších zmien<sup>2</sup>. Smernicou 2014/49/EÚ sa zosúladujú mechanizmy financovania systémov ochrany vkladov a dáva sa splnomocnenie na výber príspevkov založených na riziku. V zmysle článku 13 smernice 2014/49/EÚ príspevky do systémov ochrany vkladov vychádzajú zo sumy krytých vkladov a stupňa rizika, ktorému sú príslušní členovia vystavení. Systémy ochrany vkladov môžu vytvoriť a použiť vlastné metódy na výpočet príspevkov založených na riziku, ktoré platia ich členovia. Každú metódu schvaľuje príslušný orgán v spolupráci s určeným orgánom. Európsky orgán pre bankovníctvo je informovaný o schválených metódach.
6. V článku 13 ods. 2 smernice 2014/49/EÚ sa stanovuje, že výpočet príspevkov je úmerný riziku členov a náležite zohľadňuje rizikové profily rôznych podnikateľských modelov. Uvedené metódy môžu zohľadňovať aj stranu aktív súvahy a rizikové ukazovatele, ako je napríklad kapitálová primeranosť, kvalita aktív a likvidita.
7. Tieto usmernenia plnia mandát udelený orgánu EBA podľa článku 13 ods. 3 smernice 2014/49/EÚ, podľa ktorého má vydať usmernenia s cieľom bližšie určiť metódy výpočtu príspevkov do systémov ochrany vkladov, pričom tieto usmernenia budú predovšetkým obsahovať vzorec výpočtu, osobitné ukazovatele, triedy rizika pre členov, prahy rizikových váh priradených konkrétnym triedam rizika a ďalšie potrebné prvky.
8. V týchto usmerneniach sú bližšie určené ciele a zásady upravujúce schémy príspevkov do systémov ochrany vkladov. Zároveň poskytujú poučenie k osobitným prvkom, ktoré treba vziať do úvahy pri tvorbe a posudzovaní metód výpočtu príspevkov založených na riziku, pričom náležite zohľadňujú charakteristické znaky vnútroštátnych bankových sektorov a podnikateľských modelov členských inštitúcií.

## Vymedzenia pojmov

9. Okrem vymedzení pojmov uvedených v článku 2 smernice 2014/49/EÚ sa na účely týchto usmernení uplatňujú tieto vymedzenia pojmov:
  - a. „schéma príspevkov do systémov ochrany vkladov“ je finančná dohoda o systéme ochrany vkladov, na základe ktorej vzniká právo vyberať od členských inštitúcií príspevky *ex ante* aj mimoriadne príspevky *ex post*;

---

<sup>2</sup> Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/49/EÚ zo 16. apríla 2014 o systémoch ochrany vkladov, Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 149 – 178.

- b. „metóda výpočtu“ je metóda na výpočet príspevkov členských inštitúcií do systému ochrany vkladov;
- c. „členská inštitúcia“ je úverová inštitúcia v zmysle článku 4 ods. 1 bodu 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013<sup>3</sup>, pridružená ku konkrétnemu systému ochrany vkladov;
- d. „ročná cieľová úroveň“ je suma príspevkov, ktoré systém ochrany vkladov plánuje v konkrétnom roku vybrať od svojich členských inštitúcií;
- e. „SREP“ je postup preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu, ako je vymedzený v článku 97 smernice 2013/36/EÚ<sup>4</sup> a bližšie spresnený v usmerneniach EBA o spoločných postupoch a metódach postupu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu v súlade s článkom 107 smernice 2013/36/EÚ.

#### Skratky:

- a. DGS – systém ochrany vkladov;
- b. IPS – schéma inštitucionálneho zabezpečenia.

### Rozsah pôsobnosti a úroveň uplatňovania

- 10. Tieto usmernenia sú určené príslušným orgánom a určeným orgánom, ako sú vymedzené v článku 2 ods. 1 bodoch 17, resp. 18 smernice 2014/49/EÚ.
- 11. Príslušné orgány a určené orgány majú zabezpečiť, aby sa tieto usmernenia uplatňovali v systémoch ochrany vkladov pri tvorbe metód výpočtu príspevkov založených na riziku, ktoré platia ich členovia, a aby sa použili pri schvaľovaní týchto metód výpočtu v súlade s článkom 13 ods. 2 smernice 2014/49/EÚ.
- 12. V prípadoch, keď príslušné orgány alebo určené orgány zodpovedajú za vytvorenie metódy výpočtu, majú sa uplatňovať ustanovenia týchto usmernení.
- 13. Metódy výpočtu sa majú uplatňovať v prípade príspevkov *ex ante* aj v prípade mimoriadnych príspevkov *ex post*. Príspevky *ex post* sa teda majú počítať na základe rovnakej kategorizácie rizika, ktorá sa používa na účely výpočtu posledných ročných príspevkov *ex ante*.
- 14. Pred prvým uplatnením metódy výpočtu je potrebné, aby systémy ochrany vkladov požiadali príslušný orgán o schválenie. Príslušné orgány majú obnovovať uvedené schválenie pre systémy ochrany vkladov v takých intervaloch, ktoré príslušné orgány považujú za vhodné, v každom prípade však skôr, než sa do už schválenej metódy výpočtu zavedú podstatné zmeny. Nepodstatné zmeny je potrebné oznamovať príslušným orgánom raz ročne.

<sup>3</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012, Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1.

<sup>4</sup> Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES, text s významom pre EHP, Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 338.

15. Podľa článku 15 ods. 1 smernice 2014/49/EÚ členské štáty kontrolujú, či pobočky zriadené úverovou inštitúciou na ich území, ktorá má svoje ústredie mimo Únie, majú ochranu rovnocennú ochrane predpísanej v smernici 2014/49/EÚ. Ak ochrana nie je rovnocenná, členské štáty môžu s výhradou článku 47 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ stanoviť, že tieto pobočky musia vstúpiť do systému ochrany vkladov pôsobiaceho na územiach týchto členských štátov. Systémy ochrany vkladov sú v každom prípade viazané povinnosťami vyberať od svojich členov príspevky založené na riziku podľa článkov 10 a 13 smernice 2014/49/EÚ.
16. Podľa článku 47 smernice 2013/36/EÚ za prudenciálne požiadavky a režim dohľadu nad pobočkami úverových inštitúcií tretích krajín zodpovedajú členské štáty. Mnohé parametre úpravy zohľadňujúcej riziko stanovené v týchto usmerneniach sa na tieto pobočky nevzťahujú, je teda vhodné ponechať členským štátom právomoc určiť úpravu zohľadňujúcu riziko v prípade týchto pobočiek v súlade s režimom, ktorý im umožňujú ich vnútroštátne právne predpisy. Rozsah pôsobnosti týchto usmernení sa preto nevzťahuje na pobočky úverových inštitúcií z tretích krajín.

## Hlava II – Usmernenia k tvorbe metód na výpočet príspevkov do systémov ochrany vkladov

---

### Časť I – Ciele schém príspevkov do systémov ochrany vkladov

17. Schémy príspevkov majú:

- a. zabezpečovať, aby náklady na financovanie systémov ochrany vkladov v zásade znášali predovšetkým samotné úverové inštitúcie a aby finančná kapacita systémov ochrany vkladov bola úmerná ich záväzkom;
- b. zabezpečovať, aby sa v rámci vývojového obdobia ustanoveného v článku 10 smernice 2014/49/EÚ dosiahla cieľová úroveň;
- c. pomáhať zmierňovať motivácie členských inštitúcií k nadmernému riskovaniu prostredníctvom výberu vyšších príspevkov od riskantnejších inštitúcií, čo by malo zároveň zabezpečiť, aby v prípade inštitúcií, ktoré zlyhali, bol príslušný príspevok zaplatený vopred.

### Časť II – Zásady tvorby metód výpočtu

18. Systémy ochrany vkladov, príslušné orgány a určené orgány sa pri tvorbe a schvaľovaní metód na výpočet príspevkov do systémov ochrany vkladov majú riadiť zásadami uvedenými v nasledujúcich odsekoch.

---

**Zásada 1: v metódach výpočtu sa má čo najviac zohľadňovať zvýšená zodpovednosť vznikajúca systému ochrany vkladov v dôsledku účasti daného člena**

19.V príspevku jednotlivých členských inštitúcií sa majú čo najviac zohľadniť tieto aspekty:

- pravdepodobnosť zlyhania danej inštitúcie [t. j. či inštitúcia zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá v zmysle článku 32 smernice 2014/59/EÚ<sup>5</sup> o rámci pre ozdravenie a riešenie krízových situácií úverových inštitúcií a investičných spoločností (ďalej len „smernica2014/59/EÚ“)],
- možné straty vyplývajúce z intervencie systému ochrany vkladov, v čistom vyjadrení po možnom spätnom získaní prostriedkov z konkurznej podstaty inštitúcie, ktorá zlyhala.

**Zásada 2: metódy výpočtu majú byť v súlade s vývojovým obdobím stanoveným v smernici 2014/49/EÚ**

20.Vývojové obdobie pre cieľovú úroveň stanovené v článku 10 ods. 2 smernice 2014/49/EÚ nebude trvať viac ako desať rokov. V prípade kumulatívnych platieb prevyšujúcich 0,8 % krytých vkladov sa môže predĺžiť o ďalšie štyri roky. Príspevky v tomto časovom horizonte majú byť čo najrovnomernejšie rozložené v čase, a to až do dosiahnutia cieľovej úrovne, ale s náležitým zohľadnením fázy obchodného cyklu a procyklického vplyvu, ktorý môžu mať tieto príspevky na finančnú situáciu členských inštitúcií.

21.Smernicou 2014/49/EÚ sa v žiadnom prípade nebráni členským štátom stanoviť vyššiu cieľovú úroveň ani ustanoviť, že v rámci systému ochrany vkladov sa od členských inštitúcií môžu vyžadovať príspevky *ex ante* aj po dosiahnutí cieľovej úrovne s cieľom naplniť cieľ uvedený v odseku 17 písm. c).

**Zásada 3: stimuly, ktoré vyplývajú z príspevkov do systémov ochrany vkladov, majú byť zosúladené s prudenciálnymi požiadavkami**

22.S cieľom zmierniť morálny hazard majú byť stimuly, ktoré vytvára schéma príspevkov do systému ochrany vkladov, zlučiteľné s prudenciálnymi požiadavkami (t. j. požiadavkami na kapitál a likviditu, ktoré vyjadrujú riziko členskej inštitúcie).

23.Najmä v prípade, keď sa metódy výpočtu vytvárajú a kalibrujú pomocou štatistických a ekonometrických nástrojov, výsledok metodiky týkajúci sa rizikovosti členskej inštitúcie má byť v súlade s prudenciálnymi požiadavkami vzťahujúcimi sa na dané inštitúcie.

**Zásada 4: v metódach výpočtu sa majú zohľadniť osobitné charakteristiky bankového sektora a majú byť zlučiteľné s regulačným režimom aj účtovnými a výkazníckymi postupmi uplatňovanými v členskom štáte, v ktorom je systém ochrany vkladov zriadený**

24.Metódy výpočtu majú byť primerané štruktúre bankového sektora v členskom štáte. V systémoch ochrany vkladov zriadených v členských štátoch s veľkým počtom rôznorodých inštitúcií sa preto majú vytvoriť prepracovanejšie metódy výpočtu s použitím primeraného

<sup>5</sup> Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ z 15. mája 2014, ktorou sa stanovuje rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií úverových inštitúcií a investičných spoločností, Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 190 – 348.

počtu tried rizika (alebo prístup pohyblivého rozpätia), aby bolo možné inštitúcie správne rozlíšiť podľa ich rizikového profilu. V systémoch ochrany vkladov zriadených v členských štátoch s homogénnejším bankovým sektorom sa majú použiť jednoduchšie metódy výpočtu. Ukazovatele rizika zvolené pre metódu výpočtu majú v každom prípade umožniť, aby systém ochrany vkladov primerane vystihoval rozdiely v rizikových profiloch inštitúcií a zároveň náležite zohľadňoval ich podnikateľský model.

#### **Zásada 5: pravidlá výpočtu príspevkov majú byť objektívne a transparentné**

25. Systémy príspevkov založených na riziku majú byť objektívne a majú zabezpečovať, aby inštitúcie prijímajúce vklady s podobnými vlastnosťami (najmä z hľadiska rizika, systémového významu a podnikateľského modelu) boli zaradené do podobných kategórií.
26. Schémy príspevkov do systémov ochrany vkladov majú byť transparentné, zrozumiteľné a dobre vysvetlené. Členským inštitúciám majú byť transparentné minimálne základ a kritériá použité na výpočet príspevku. Transparentnosť pomôže členským inštitúciám pochopiť účel uplatňovania príspevkov založených na riziku a tieto príspevky tak budú pre inštitúcie predvídateľné.

#### **Zásada 6: údaje vyžadované na výpočet príspevkov nesmú viesť k nadmerným dodatočným požiadavkám na vykazovanie**

27. Na účely výpočtu príspevkov sa v systémoch ochrany vkladov majú v maximálnej možnej miere využiť informácie, ktoré už systémy majú k dispozícii, alebo informácie, ktoré od členských inštitúcií vyžadujú príslušné orgány v rámci ich povinností predkladať správy. Má sa nájsť rovnováha medzi tým, ako vyžadovať informácie potrebné na výpočet príspevkov a ako zamedziť nadmerne zaťažujúcim žiadostiam o informácie od členských inštitúcií.
28. V systémoch ochrany vkladov sa majú požadovať len také údaje, ktoré sa pravidelne nevykazujú, pokiaľ sú tieto informácie potrebné na stanovenie rizika, ktoré členské inštitúcie predstavujú pre systém ochrany vkladov.
29. V prípadoch, keď sa v systéme ochrany vkladov nezhrmažďujú informácie priamo od členských inštitúcií, ale spolieha sa na informácie poskytované príslušným orgánom, majú sa zaviesť také zákonné ustanovenia alebo oficiálne opatrenia, aby informácie potrebné pre správu príspevkov boli včas zhromaždené a odovzdané.

#### **Zásada 7: dôverné informácie majú byť chránené**

30. V systémoch ochrany vkladov sa má zachovávať dôvernosť informácií použitých na výpočet príspevkov, ktoré sa inak nezverejňujú. Systém ochrany vkladov má však zverejniť prinajmenšom opis metódy výpočtu a parametre vzorca výpočtu vrátane ukazovateľov rizika, ale nie nevyhnutne ich príslušné váhy. Naopak, výsledky klasifikácie rizika a jej komponentov pre konkrétnu členskú inštitúciu sa majú zverejniť danej inštitúcii a nie verejnosti.

### Zásada 8: metódy výpočtu majú byť v súlade s príslušnými historickými údajmi

31. V prípade, že systém ochrany vkladov má prístup k príslušným historickým údajom finančných inštitúcií, má ich využiť pri nastavovaní a prestavovaní parametrov metód výpočtu. Historické údaje môžu na tento účel zahŕňať: i) údaje o zlyhaniach inštitúcií a udalostiach, keď bolo pravdepodobné, že inštitúcia zlyhá, ale verejné orgány svojím konaním zlyhanie odvrátili, alebo o iných udalostiach, keď sa prejavili riziká, ktoré členské inštitúcie predstavujú pre systémy ochrany vkladov, a ii) údaje o mierach ozdravenia systému ochrany vkladov po takýchto udalostiach.
32. V prípade, že došlo k regulatórny alebo inštitucionálnym zmenám (napríklad pri zmene minimálnych úrovní regulatórnych kapitálových požiadaviek) sa majú vykonať príslušné korekcie metód výpočtu.
33. Príslušné orgány majú pred preskúmaním týchto usmernení v roku 2017 porovnať výsledky získané pri použití metód výpočtu so svojim posúdením rizika podľa postupu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu. Toto porovnanie má prebiehať celostným spôsobom (napríklad pomocou vzoriek). Príslušné orgány majú EBA informovať o celostnom výsledku tohto porovnania a o pozorovaných nezrovnalostiach.

## Časť III – Povinné prvky metód výpočtu

34. Základné prvky každej metódy výpočtu príspevkov založených na riziku do systémov ochrany vkladov majú zahŕňať: i) vzorec výpočtu; ii) prahy pre súhrnné rizikové váhy; iii) kategórie rizík a základné ukazovatele rizika. Tieto prvky sú opísané v nasledujúcich odsekoch.

### Prvok 1. Vzorec výpočtu

35. Ročné príspevky jednotlivých členských inštitúcií do systému ochrany vkladov sa vypočítajú podľa nasledujúceho vzorca.

$$C_i = CR \times ARW_i \times CD_i \times \mu$$

kde:

$C_i$	=	ročný príspevok od členskej inštitúcie „i“
CR	=	sadzba príspevku (rovnaká pre všetky členské inštitúcie v danom roku)
$ARW_i$	=	súhrnná riziková váha pre členskú inštitúciu „i“
$CD_i$	=	kryté vklady pre členskú inštitúciu „i“
$\mu$	=	vyrovňovací koeficient (rovnaký pre všetky inštitúcie v danom roku)

#### (a) Sadzba príspevku (CR)

36. Sadzba príspevku je percentuálna sadzba, ktorú má zaplatiť členská inštitúcia so súhrnnou rizikovou váhou (ARW) rovnajúcou sa hodnote 100 % (t.j. za predpokladu, že nedochádza k diferenciacii rizika), aby sa dosiahla ročná cieľová úroveň. Nastavenie sadzby príspevku



v počiatočnom období má zabezpečovať dosiahnutie cieľovej úrovne a čo najrovnomernejšie rozloženie ročných príspevkov v priebehu času.

37. Ročná cieľová úroveň sa má stanoviť prinajmenšom vydelením objemu finančných prostriedkov, ktoré systém ochrany vkladov stále potrebuje vybrať na splnenie cieľovej úrovne, zostávajúcim vývojovým obdobím (vyjadreným v rokoch) na dosiahnutie cieľovej úrovne. Tento vzorec však nemá vplyv na rozhodnutie, ktoré je ponechané na členské štáty, aby systémy ochrany vkladov vyberali príspevky *ex ante* naďalej aj po dosiahnutí cieľovej úrovne.
38. V súlade s článkom 10 ods. 2 štvrtým pododsekom smernice 2014/49/EÚ systém ochrany vkladov alebo určený orgán musia pri stanovovaní ročnej cieľovej úrovne zohľadniť aj fázu obchodného cyklu a procyklický vplyv, ktorý môžu mať tieto príspevky na finančnú situáciu členských inštitúcií. Cyklická úprava dosiahnutá zvýšením alebo znížením ročnej cieľovej úrovne sa má nastaviť tak, aby v časoch hospodárskeho poklesu nedochádzalo k výberom nadmerných príspevkov a aby v časoch hospodárskeho vzostupu bolo možné rýchlejšie akumulovať prostriedky v systéme ochrany vkladov. V cyklickej úprave sa má zohľadňovať analýza rizík, ktorú vykonali príslušné určené makroprudenciálne orgány, a má odrážať aktuálne hospodárske podmienky, ako aj strednodobé perspektívy, lebo nízke príspevky nemožno donekonečna ospravedlňovať pretrvávajúcimi ekonomickými ťažkosťami. Príslušné orgány, ktoré schválili vlastnú metódu založenú na riziku podľa článku 13 ods. 2 smernice 2014/49/ES, môžu vyžadovať zmenu metódy výpočtu tak, aby správne odrážala vývoj hospodárskeho cyklu, ktorý nastal od pôvodného schválenia metódy. V cyklickej úprave sa môže zohľadniť aj predpokladaný vývoj bázy krytých vkladov.
39. Systém ochrany vkladov má stanovovať sadzbu príspevku každoročne vydelením ročnej cieľovej úrovne sumou krytých vkladov všetkých jeho členských inštitúcií.
40. Ak sa po výzve na úhradu príspevkov zistí, že údaje o niektorých inštitúciách treba aktualizovať (napríklad s cieľom opraviť účtovné chyby), systém ochrany vkladov má mať možnosť odložiť úpravu až na ďalšiu výzvu na úhradu príspevkov.

#### Rámček 1 – Príklad: Vplyv zmeny sumy krytých vkladov (CD) na cieľovú úroveň, ročnú cieľovú úroveň a sadzbu príspevku (CR)

V nasledujúcej tabuľke je predstavený vývoj súm krytých vkladov v štyroch po sebe idúcich rokoch pre všetky členské inštitúcie pridružené ku konkrétnemu systému ochrany vkladov. V tabuľke sa uvádzajú príslušné cieľové úrovne pre prostriedky systému ochrany vkladov na základe aktuálnej sumy krytých vkladov.

Rok	Kryté vklady (CD) (v mil. EUR)	Cieľová úroveň (CD × 0,8 %)(v mil. EUR)
Rok 20X1	1 000 000	8 000
Rok 20X2	1 200 000	9 600
Rok 20X3	1 300 000	10 400
Rok 20X4	1 100 000	8 800

Pre každý rok sa má uvedeným spôsobom vypočítať ročná cieľová úroveň a sadzba príspevku (CR) za týchto predpokladov:

- systém ochrany vkladov začne v roku 20X1 vyberať od svojich členských inštitúcií príspevky *ex ante* s cieľom dosiahnuť cieľovú úroveň do desiatich rokov,
- príspevky sa majú v desaťročnom období čo najrovnomernejšie rozložiť a
- príspevky vyzbierané systémom ochrany vkladov sa každý rok rovnajú ročnej cieľovej úrovni stanovenej pre daný rok.

#### Rok 20X1

Ročná cieľová úroveň<sub>1</sub> =  $1/10 \times \text{cieľová úroveň}_1 = 1/10 \times 8\,000 \text{ EUR} = 800 \text{ EUR}$

CR<sub>1</sub> = ročná cieľová úroveň<sub>1</sub>/CD<sub>1</sub> =  $800 \text{ EUR}/1\,000\,000 \text{ EUR} = 0,00080 = 0,080 \%$

Finančné prostriedky dostupné pre systém ochrany vkladov na konci roka 20X1 predstavujú sumu 800 EUR.

#### Rok 20X2

Ročná cieľová úroveň<sub>2</sub> =  $1/9 \times (\text{cieľová úroveň}_2 - \text{prostriedky už dostupné v systéme ochrany vkladov}) =$   
 $= 1/9 \times (9\,600 \text{ EUR} - 800 \text{ EUR}) = 8\,800 \text{ EUR}/9 = 978 \text{ EUR}$

CR<sub>2</sub> = ročná cieľová úroveň<sub>2</sub>/CD<sub>2</sub> =  $978 \text{ EUR}/1\,200\,000 \text{ EUR} = 0,00081 = 0,081 \%$

Finančné prostriedky dostupné pre systém ochrany vkladov na konci roka 20X2 predstavujú sumu 1 778 EUR (= 800 EUR + 978 EUR).

#### Rok 20X3

Ročná cieľová úroveň<sub>3</sub> =  $1/8 \times (\text{cieľová úroveň}_3 - \text{prostriedky už dostupné v systéme ochrany vkladov}) =$   
 $= 1/8 \times (10\,400 \text{ EUR} - 1\,778 \text{ EUR}) = 8\,622 \text{ EUR}/8 = 1\,078 \text{ EUR}$

CR<sub>3</sub> = ročná cieľová úroveň<sub>3</sub>/CD<sub>3</sub> =  $1\,078 \text{ EUR}/1\,300\,000 \text{ EUR} = 0,00083 = 0,083 \%$

Finančné prostriedky dostupné pre systém ochrany vkladov na konci roka 20X3 predstavujú sumu 2 856 EUR (= 1 778 EUR + 1 078 EUR).

#### Rok 20X4

Ročná cieľová úroveň<sub>4</sub> =  $1/7 \times (\text{cieľová úroveň}_4 - \text{prostriedky už dostupné v systéme ochrany vkladov}) =$   
 $= 1/7 \times (8\,800 \text{ EUR} - 2\,856 \text{ EUR}) = 5\,944 \text{ EUR}/7 = 849 \text{ EUR}$

CR<sub>4</sub> = ročná cieľová úroveň<sub>4</sub>/CD<sub>4</sub> =  $849 \text{ EUR}/1\,100\,000 \text{ EUR} = 0,00077 = 0,077 \%$

Finančné prostriedky dostupné pre systém ochrany vkladov na konci roka 20X4 predstavujú sumu 3 705 EUR (= 2 856 EUR + 849 EUR).

#### (b) Súhrnná riziková váha (ARW)

41. Súhrnná riziková váha pre členskú inštitúciu „i“ (ARW<sub>i</sub>) sa má priradiť na základe súhrnného skóre rizika pre danú inštitúciu (ARS<sub>i</sub>).

42.  $ARS_i$  sa vypočíta sčítaním všetkých individuálnych skóre rizika ukazovateľov upravených o príslušné váhy ukazovateľa. Dvomi rôznymi metódami výpočtu  $ARS_i$  a priradenia  $ARW_i$  členskej inštitúcii na základe jej  $ARS_i$  sú metóda „pásiem“ a metóda „pohyblivého rozpätia“, ktoré sú podrobnejšie opísané v prílohe 1. Systémy ochrany vkladov si vyberú metódu výpočtu na základe zváženia charakteristík vnútroštátneho bankového sektora a miery rôznorodosti inštitúcií.

*(c) Vyrovnávací koeficient ( $\mu$ )*

43. Podľa článku 10 ods. 2 smernice 2014/49/EÚ dostupné finančné prostriedky systému ochrany vkladov musia za desať rokov prinajmenšom dosiahnuť cieľovú úroveň určenú v smernici 2014/49/EÚ. V súlade so zásadou stanovenou v odseku 20 sa tieto príspevky majú čo najrovnomernejšie rozložiť v priebehu času až do dosiahnutia cieľovej úrovne, ale s náležitým zohľadnením fázy obchodného cyklu a procyklického vplyvu týchto príspevkov na finančnú situáciu inštitúcií.

44. Ak je súčet ročných príspevkov od všetkých členských inštitúcií založený len na  $CD_i$ ,  $ARW_i$  a pevnej sadzbe príspevku (CR), výška príspevkov v danom roku môže byť vyššia alebo nižšia ako ročná cieľová úroveň stanovená pre daný rok. Na odstránenie tejto nezrovnalosti sa má použiť vyrovnávací koeficient ( $\mu$ ). Týmto koeficientom sa upravuje výška celkových príspevkov (C) tak, aby dosiahla ročnú cieľovú úroveň v prípade, keď by celková suma príspevkov bola príliš vysoká alebo príliš nízka.

**Rámček 2 – Príklad použitia vzorca na výpočet**

Na ilustráciu sa výpočty v tomto príklade počítajú pre členský štát A v roku 2X01. V danom členskom štáte sú len tri úverové inštitúcie a jeden systém ochrany vkladov a celková výška vkladov krytých systémom ochrany vkladov dosahuje 1 500 000 EUR. Predpokladá sa, že rok 2X01 bude prvým rokom, keď systém ochrany vkladov v členskom štáte A začne vyberať príspevky *ex ante* od inštitúcií prijímajúcich vklady, aby dosiahol cieľovú úroveň 0,8 % krytých vkladov za desať rokov (t. j. do roku 2X11). - V súlade s požiadavkou na čo najrovnomernejšie rozloženie príspevkov má teda ročná cieľová úroveň, ktorá predstavuje celkové ročné príspevky (C) od všetkých inštitúcií v členskom štáte A v roku 2X01, byť približne 1/10 cieľovej úrovne. Sadzba príspevku (CR) sa v tomto prípade rovná hodnote 0,0008 ( $CR = 1/10 \times 0,8 \%$ ). Celkové ročné príspevky pre rok 2X01 sa majú vypočítať takto:  $C = EUR\ 1\ 500\ 000 \times (0,0008) = 1\ 200\ EUR$ .

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza rozpis celkových krytých vkladov a príslušných príspevkov neupravených o riziko od inštitúcií v členskom štáte A v roku 2X01.

Príspevky neupravené o riziko v členskom štáte A v roku 2X01

Inštitúcia	Kryté vklady (EUR)	Príspevky neupravené o riziko (EUR)
Inštitúcia 1	200,000	160 (= 200,000 × 0.0008)
Inštitúcia 2	400,000	320 (= 400,000 × 0.0008)
Inštitúcia 3	900,000	720 (= 900,000 × 0.0008)
<b>Spolu</b>	<b>1,500,000</b>	<b>1,200 (= 1,500,000 × 0.0008)</b>

Metóda výpočtu príspevkov založených na riziku prijatá v členskom štáte A je postavená na štyroch rôznych triedach rizika s rôznymi súhrnnými rizikovými váhami (ARW) takto pridelenými jednotlivým triedam rizika: 75 % pre inštitúcie s najnižším rizikovým profilom, 100 % pre inštitúcie s priemerným rizikovým profilom, 120 % pre rizikové inštitúcie a 150 % pre najrizikovejšie inštitúcie.

Na výpočet ročných príspevkov jednotlivých inštitúcií „i“ sa použije tento vzorec:

$$C_i = CR \times ARW_i \times CD_i \times \mu$$

### Scenár 1: relatívne vysokorizikové inštitúcie v roku 2X01

Podľa scenára 1 hodnoty  $ARW_i$  pre inštitúcie 1, 2 a 3 sú 75 %, 150 %, resp. 120 %. Po použití faktora upravujúceho riziko na základe ARW dosahuje výška celkových ročných príspevkov zo všetkých inštitúcií v členskom štáte A úroveň 1 464 EUR, čo je viac ako plánovaná celková ročná úroveň príspevkov (1 200 EUR), ako vidno z nasledujúcej tabuľky.

Príspevky upravené o riziko v členskom štáte A v roku 2X01 podľa scenára 1

Inštitúcia	$CD_i$ (EUR)	$ARW_i$	Príspevky upravené o riziko (EUR)
Inštitúcia 1	200,000	75%	120 (= 200,000 × 0.0008 × 0.75)
Inštitúcia 2	400,000	150%	480 (= 400,000 × 0.0008 × 1.50)
Inštitúcia 3	900,000	120%	864 (= 900,000 × 0.0008 × 1.20)
<b>Spolu</b>	<b>1,500,000</b>		<b>1,464</b>

Je preto potrebné použiť vyrovnávací koeficient  $\mu$ , aby sa celkové ročné príspevky (t.j. súčet všetkých jednotlivých príspevkov) rovnali 1/10 cieľovej úrovne. V tomto prípade sa vyrovnávací koeficient, ktorý sa má použiť v prípade všetkých inštitúcií, môže vypočítať ako  $\mu_1 = 1\,200 \text{ EUR} / 1\,464 \text{ EUR} = 0,82$ . Odhady príspevkov upravených o riziko po použití vyrovnávacieho koeficientu sú uvedené v nasledujúcej tabuľke.

Korigované príspevky upravené o riziko v členskom štáte A v roku 2X01 podľa scenára 1

Inštitúcia	$CD_i$ (EUR)	$ARW_i$	Príspevky upravené o riziko (EUR)	Vyrovňavací koeficient $\mu_i$	Konečné príspevky upravené o riziko (EUR)
Inštitúcia 1	200,000	75%	120	0.82	98 (= 120 × 0.82)
Inštitúcia 2	400,000	150%	480	0.82	394 (= 480 × 0.82)
Inštitúcia 3	900,000	120%	864	0.82	708 (= 864 × 0.82)
<b>Spolu</b>	<b>1,500,000</b>		<b>1,464</b>		<b>1,200</b>

### Scenár 2: relatívne nízkorizikové inštitúcie v roku 2X01

Podľa scenára 2 hodnoty  $ARW_i$  pre inštitúcie 1, 2 a 3 sú 75 %, 120 %, resp. 75 %. Ak sa použije len faktor upravujúci riziko (ARW), celkové ročné príspevky zo všetkých inštitúcií v členskom štáte A dosiahnu výšku 1 044 EUR, čo je menej ako plánovaná celková ročná úroveň príspevkov

1 200 EUR.

Príspevky upravené o riziko v členskom štáte A v roku 2X01 podľa scenára 2

Inštitúcia	CD <sub>i</sub> (EUR)	ARW <sub>i</sub>	Príspevky upravené o riziko (EUR)
Inštitúcia 1	200,000	75%	120 (= 200,000 × 0.0008 × 0.75)
Inštitúcia 2	400,000	120%	384 (= 400,000 × 0.0008 × 1.20)
Inštitúcia 3	900,000	75%	540 (= 900,000 × 0.0008 × 0.75)
<b>Spolu</b>	<b>1,500,000</b>		<b>1,044</b>

Vyrovňavací koeficient  $\mu$  sa používa tak, aby sa celkový ročný príspevok rovnal 1/10 cieľovej úrovne. V tomto scenári sa vyrovňavací koeficient, ktorý sa má použiť v prípade všetkých inštitúcií, môže vypočítať ako  $\mu_2 = 1\,200\text{ EUR}/1\,044\text{ EUR} = 1,15$ . Keďže súčet príspevkov upravených o riziko je nižší ako ročná cieľová úroveň, vyrovňavací koeficient je vyšší ako 1.

Korigované príspevky upravené o riziko v členskom štáte A v roku 2X01 podľa scenára 2

Inštitúcia	CD <sub>i</sub> (EUR)	ARW <sub>i</sub>	Príspevky upravené o riziko (EUR)	Vyrovňavací koeficient $\mu_i$	Konečné príspevky upravené o riziko (EUR)
Inštitúcia 1	200,000	75%	120	1.15	138 (= 120 × 1.15)
Inštitúcia 2	400,000	120%	384	1.15	442 (= 384 × 1.15)
Inštitúcia 3	900,000	75%	540	1.15	620 (= 540 × 1.15)
<b>Spolu</b>	<b>1,500,000</b>		<b>1,044</b>		<b>1,200</b>

### Scenár 3: úprava ročnej cieľovej úrovne podľa makroprudenciálneho prostredia

Podľa scenára 3 hodnoty ARW<sub>i</sub> pre inštitúcie 1, 2 a 3 sú 75 %, 150 %, resp. 120 %. Finančný trh v členskom štáte A zažíva volatilitu, ktorá viedla k nárastu úverových strát pre inštitúcie, a to nielen v určitom segmente, ale aj v celom bankovom systéme. Rozhodlo sa, že ročná cieľová úroveň sa zníži, aby sa zabránilo šíreniu nákazy na ostatných členov systému ochrany vkladov. Rozhodlo sa, že ročná cieľová úroveň v roku 2X01 bude 75 % z 1/10 celkovej cieľovej úrovne, takže bude predstavovať 900 EUR (1 200 EUR × 0,75). Sadzba príspevku sa teda v tomto prípade rovná hodnote 0,0006 [CR = (1/10 × 0,75) × 0,8 %].

Príspevky upravené o riziko v členskom štáte A v roku 2X01 podľa scenára 3

Inštitúcia	CD <sub>i</sub> (EUR)	ARW <sub>i</sub>	Príspevky upravené o riziko (EUR)
Inštitúcia 1	200,000	75%	90 (= 200,000 × 0.0006 × 0.75)
Inštitúcia 2	400,000	150%	360 (= 400,000 × 0.0006 × 1.50)
Inštitúcia 3	900,000	120%	648 (= 900,000 × 0.0006 × 1.20)
<b>Spolu</b>	<b>1,500,000</b>		<b>1,098</b>

Použije sa vyrovňavací koeficient  $\mu$ , aby sa celkový ročný príspevok rovnal 75 % z 1/10 cieľovej úrovne. V tomto scenári sa vyrovňavací koeficient, ktorý sa má použiť v prípade všetkých inštitúcií, môže vypočítať ako  $\mu_3 = 900\text{ EUR}/1\,098\text{ EUR} = 0,82$ . Odhady príspevkov upravených o riziko po použití vyrovňavacieho koeficientu  $\mu_3$  sú uvedené v nasledujúcej tabuľke.

Korigované príspevky upravené o riziko v členskom štáte A v roku 2X01 podľa scenára 3

Inštitúcia	CD <sub>i</sub> (EUR)	ARW <sub>i</sub>	Príspevky upravené o riziko (EUR)	Vyrovňavací koeficient $\mu_i$	Konečné príspevky upravené o riziko (EUR)
<b>Inštitúcia 1</b>	200,000	75%	90	0.82	74 (= 90 × 0.82)
<b>Inštitúcia 2</b>	400,000	150%	360	0.82	295 (= 360 × 0.82)
<b>Inštitúcia 3</b>	900,000	120%	648	0.82	531 (= 648 × 0.82)
<b>Spolu</b>	1,500,000		1,098		900

Vyrovňavací koeficient  $\mu$  možno určiť po tom, ako sa všetky členské inštitúcie kategorizujú podľa tried rizika a priradia sa k nim súhrnné rizikové váhy (vyjadrujúce ich rizikový profil). Ak niektoré inštitúcie aktualizujú údaje použité na klasifikáciu rizika (napríklad s cieľom opraviť účtovné chyby z predchádzajúcich vykazovaných období) v priebehu výpočtov, ktoré vykonáva systém ochrany vkladov, systém ochrany vkladov má mať možnosť odložiť úpravu až na ďalšiu výzvu na úhradu príspevkov. Výsledkom teda bude, že v prípade, keď inštitúcia napríklad prispela príliš málo z dôvodu nesprávnych údajov, jej ďalší príspevok bude zahŕňať chýbajúcu sumu z predchádzajúceho roka ( 1) a správnu sumu za aktuálny rok ( 2). Podľa tohto scenára v roku 1 všetky ostatné inštitúcie prispeli viac, ako mali, a ich príspevok v roku 2 bude upravený tak, aby sa zohľadnil preplatok z roku 1.

### Prvok 2. Prahy pre súhrnné rizikové váhy (ARW)

45. S cieľom pomôcť zmierniť morálny hazard je potrebné, aby ARW vyjadrovali rozdiely v rizikách, ktoré vznikajú rôznym členskými inštitúciami. V prípade, keď sa v metóde výpočtu používajú triedy rizika, ku ktorým sú priradené rôzne ARW (metóda „pásiem“), je potrebné stanoviť konkrétne hodnoty AWR pre jednotlivé triedy rizika. V prípade, keď sa metóda výpočtu riadi prístupom na báze „pohyblivého rozpätia“ namiesto pevného počtu tried rizika, má sa stanoviť horný a dolný limit ARW.
46. Najnižšia ARW sa má pohybovať v rozpätí 50 – 75 % a najvyššia ARW v rozpätí 150 – 200 %. Širší interval má byť stanovený na základe odôvodnenia, že interval obmedzený na 50 – 200 % nevyjadruje dostatočne rozdiely v podnikateľských modeloch a rizikových profiloch členských inštitúcií a vytváral by morálny hazard tým, že by umelo zoskupoval členské inštitúcie s veľmi odlišnými rizikovými profilmi.
47. Systém ochrany vkladov sa má snažiť o prenesenie ARW na súhrnné skóre rizika (ARS) takým spôsobom, aby bolo možné priradiť členské inštitúcie k najnižším a najvyšším ARW a naplniť rôzne triedy rizika. Systém ochrany vkladov sa má vyvarovať najmä takého nastavenia modelu, aby takmer všetky členské inštitúcie patrili len do jednej triedy rizika (napríklad do triedy rizika pre inštitúcie s priemerným rizikovým profilom), napriek tomu, že majú významne odlišné rizikové profily. To však neznamená, že systém ochrany vkladov má každý rok využiť plný interval a priradiť inštitúcie k ARW zodpovedajúcim najnižšiemu a najvyššiemu bodu intervalu.

### Prvok 3. Kategórie rizika a základné ukazovatele rizika

#### Kategórie ukazovateľov rizika

48. Výpočet súhrnnej váhy rizika (ARW<sub>i</sub>) pre jednotlivé členské inštitúcie má vychádzať zo súboru ukazovateľov rizika z každej z týchto kategórií rizík:

- a. kapitál,
- b. likvidita a financovanie,
- c. kvalita aktív,
- d. podnikateľský model a riadenie,
- e. potenciálne straty pre systém ochrany vkladov.

49. Metóda výpočtu má v každej kategórii zahŕňať základné ukazovatele rizika určené v tabuľke č. 1. Príslušné orgány môžu výnimočne vylúčiť alebo umožniť systému ochrany vkladov vylúčiť základný ukazovateľ v súvislosti s konkrétnymi typmi inštitúcií na základe odôvodnenia, že tento ukazovateľ nie je k dispozícii vzhľadom na právnu charakteristiku alebo režim dohľadu daných inštitúcií.

50. V prípade, keď príslušné orgány alebo systém ochrany vkladov vylúčia základný ukazovateľ rizika pre konkrétny typ inštitúcie, majú sa snažiť použiť za vylúčený ukazovateľ najvhodnejší zastupujúci ukazovateľ. Majú zabezpečiť, aby riziká, ktoré daná inštitúcia predstavuje pre systém, boli vyjadrené v iných použitých ukazovateľoch. Zároveň majú vziať do úvahy potrebu rovnakých podmienok pre ostatné inštitúcie, pre ktoré je vylúčený ukazovateľ k dispozícii.

51. Kategórie rizika a základné ukazovatele sú opísané v tabuľke č. 1. Základné ukazovatele sú podrobnejšie opísané aj v prílohe č. 2.

#### Tabuľka č. 1. Kategórie rizika a základné ukazovatele rizika

Kategória rizika	Opis kategórií rizík a základných ukazovateľov rizika
<b>A. Pravdepodobnosť zlyhania</b>	
<b>1. Kapitál</b>	Kapitálové ukazovatele vyjadrujú úroveň schopnosti inštitúcie absorbovať straty. Vyššie sumy kapitálu, ktorými inštitúcia disponuje, znamenajú jej lepšiu schopnosť interne absorbovať straty (čím sa zmierňujú riziká vyplývajúce z vysokorizikového profilu inštitúcie), takže pravdepodobnosť zlyhania sa znižuje. Inštitúcie s vyššími hodnotami kapitálu majú teda prispievať menej do systému ochrany vkladov. Základné ukazovatele: <ul style="list-style-type: none"> <li>- ukazovateľ finančnej páky<sup>6</sup> a</li> <li>- ukazovateľ kapitálového krytia alebo vlastný kapitál Tier 1 (CET1).</li> </ul>

<sup>6</sup> Kým sa plnohodnotne nezačne používať vymedzenie ukazovateľa finančnej páky podľa nariadenia (EÚ) č. 575/2013, má sa používať pomer kapitálu Tier 1 a celkových aktív.



<b>2. Likvidita a financovanie</b>	<p>Ukazovateľmi likvidity a financovania sa meria schopnosť inštitúcie plniť svoje krátkodobé a dlhodobé záväzky v lehote splatnosti bez nepriaznivého vplyvu na jej finančný stav. Nízke úrovne likvidity znamenajú riziko, že inštitúcia nemusí byť schopná plniť svoje bežné a budúce, predpokladané a nepredpokladané záväzky vyplývajúce z peňažného toku a potrieb kolaterálu.</p> <p>Základné ukazovatele:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ukazovateľ krytia likvidity<sup>7</sup> (LCR) a</li> <li>- pomer čistého stabilného financovania<sup>8</sup> (NSFR).</li> </ul>
<b>3. Kvalita aktív</b>	<p>Ukazovatele kvality aktív vyjadrujú mieru, nakoľko je pravdepodobné, že inštitúcia utrpí kreditné straty. Veľké kreditné straty môžu spôsobiť finančné problémy, ktoré zvyšujú pravdepodobnosť zlyhania inštitúcie. Vysoký podiel zlyhaných úverov (NPL) napríklad znamená vyššiu pravdepodobnosť, že inštitúcii vzniknú značné straty, a preto si bude vyžadovať intervenciu systému ochrany vkladov, a to odôvodňuje vyššie príspevky do systému ochrany vkladov.</p> <p>Základný ukazovateľ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- podiel zlyhaných úverov (NPL).</li> </ul>
<b>4. Podnikateľský model a riadenie</b>	<p>V kategórii rizika sa zohľadňuje riziko spojené s aktuálnym podnikateľským modelom a strategickými plánmi inštitúcie. Vyjadruje kvalitu vnútornej správy inštitúcie a jej vnútorných kontrol.</p> <p>Ukazovatele podnikateľského modelu môžu zahŕňať napríklad ukazovatele týkajúce sa ziskovosti, vývoja súvahy a koncentrácie expozície:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Ukazovatele ziskovosti poskytujú informácie o schopnosti členskej inštitúcie generovať zisk. Z nízkej ziskovosti alebo straty vzniknutej inštitúcii vyplýva, že inštitúcia môže čeliť finančným problémom, ktoré by mohli vyústiť do jej zlyhania. Na zvýšené riziko môžu poukazovať aj vysoké a neudržateľné zisky. S cieľom zamedziť meraniam konkrétneho časového bodu sa ukazovatele ziskovosti majú vypočítať ako priemerné hodnoty za minimálne dvojročné obdobie. Zmiernia sa tým procyklické vplyvy a lepšie sa premietne udržateľnosť zdrojov príjmov. V prípade inštitúcií, ktorých ziskovosť je obmedzená podľa ustanovení vnútroštátnych právnych predpisov alebo ich stanov, sa tento ukazovateľ môže odložiť alebo nastaviť vzhľadom na rovnocennú skupinu takýchto inštitúcií, na ktoré sa vzťahujú podobné obmedzenia.</li> <li>– Ukazovatele vývoja súvahy môžu poskytnúť informácie o možnom nadmernom náraste celkových aktív, určitých portfólií alebo segmentov. Tieto ukazovatele môžu zahŕňať aj pomerné vyjadrenie rizikovo vážených aktív k celkovým aktívam.</li> <li>– Ukazovatele koncentrácie môžu poskytnúť informácie o nadmernej sektorovej alebo geografickej koncentrácii expozície inštitúcie.</li> </ul> <p>K ďalším potenciálnym typom ukazovateľov rizík v tejto kategórii patria</p>

<sup>7</sup> Kým sa plnohodnotne nezačnú používať opatrenia podľa nariadenia (EÚ) č. 575/2013, má sa používať vnútroštátne vymedzenie ukazovateľa likvidity, ak je k dispozícii, ako napríklad pomer likvidných aktív k celkovým aktívam.

<sup>8</sup> Má sa používať pomer NSFR, keď sa začne plnohodnotne používať jeho vymedzenie stanovené v nariadení (EÚ) č. 575/2013.



	<p>ukazovatele merajúce hospodársku efektívnosť alebo citlivosť na trhové riziká, prípadne ukazovatele súvisiace s trhom.</p> <p>Ukazovatele riadenia vnášajú kvalitatívne faktory do klasifikácie rizík inštitúcií s cieľom vyjadriť ich organizáciu vnútornej správy. Kvalitatívne ukazovatele môžu vychádzať najmä z kontrol na diaľku a na mieste zo strany systému ochrany vkladov, zo špeciálnych dotazníkov, ktoré systém ochrany vkladov pripravil na tento účel alebo z komplexného hodnotenia vnútornej správy inštitúcie, ako sa javí v postupe preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu.</p> <p>Základné ukazovatele:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- aktíva vážené podľa rizika/celkové aktíva a</li> <li>- návratnosť aktív (RoA).</li> </ul>
<b>B. Potenciálne straty pre systém ochrany vkladov</b>	
<p><b>5. Potenciálne straty pre systém ochrany vkladov</b></p>	<p>Táto kategória rizika vyjadruje riziko strát pre systém ochrany vkladov v prípade zlyhania členskej inštitúcie. Osobitný vplyv má miera, do akej sú aktíva inštitúcie zaťažené,<sup>9</sup> lebo bremeno zníži vyhliadky systému ochrany vkladov na zinkasovanie sumy vyplatenej z konkurznej podstaty inštitúcie.</p> <p>Základný ukazovateľ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- nezaťažené aktíva/kryté vklady.</li> </ul>

#### *Doplňkové ukazovatele rizika*

52. Systémy ochrany vkladov môžu okrem základných ukazovateľov rizika zaradiť aj doplnkové ukazovatele rizika, ktoré sú relevantné na stanovenie rizikového profilu členských inštitúcií.
53. Doplnkové ukazovatele rizika sa majú zaradiť do príslušných kategórií rizík podľa tabuľky č. 1. Len v prípadoch, keď sa na ne nevzťahuje opis iných kategórií rizika, sa majú zaradiť do kategórie „rizika podnikateľského modelu a riadenia“.
54. Každý systém ochrany vkladov si má vymedziť svoj vlastný súbor ukazovateľov rizík, ktorý bude vystihovať rozdiely rizikových profilov jeho členských inštitúcií. V prílohe č. 3 sa uvádza zoznam príkladov doplnkových kvantitatívnych a kvalitatívnych ukazovateľov rizika s podrobným opisom.

#### *Váhy pre ukazovatele a kategórie rizík*

55. Súčet váh priradených všetkým ukazovateľom rizika v metóde na výpočet príspevkov do systému ochrany vkladov sa má rovnať 100 %.
56. Pri priradovaní váh konkrétnym ukazovateľom rizika sa majú zachovať minimálne váhy pre kategórie rizík a základné ukazovatele rizika, ako sú určené v tabuľke č. 2.

<sup>9</sup> Vymedzenie pojmu zaťažených aktív na účely usmernení EBA o zverejňovaní zaťažených a nezaťažených aktív je vymedzené takto: „aktívum sa má považovať za zaťažené, ak je na neho zriadené záložné právo alebo ak je predmetom dohody akejkoľvek formy s cieľom zabezpečiť, kolateralizovať alebo znížiť úverové riziko v súvislosti s akoukoľvek transakciou uvádzanou v súvahe alebo neuvádzanou v súvahe, z ktorej sa nemôže voľne stiahnuť (napríklad je založené na účely financovania)“.

**Tabuľka č. 2: Minimálne váhy pre kategórie rizík a základné ukazovatele rizika**

Kategórie rizika a základné ukazovatele rizika	Minimálne váhy
<b>1. Kapitál</b>	<b>18 %</b>
1.1. Ukazovateľ finančnej páky	9 %
1.2. Ukazovateľ kapitálového krytia alebo	9 %
<b>2. Likvidita a financovanie</b>	<b>18 %</b>
2.1. LCR	9 %
2.2. NSFR	9 %
<b>3. Kvalita aktív</b>	<b>13 %</b>
3.1. Ukazovateľ NPL	13 %
<b>4. Podnikateľský model a riadenie</b>	<b>13 %</b>
4.1. RWA/celkové aktíva	6,5 %
4.2. RoA	6,5 %
<b>5. Potenciálne straty pre systém ochrany vkladov</b>	<b>13 %</b>
5.1. Nezaťažené aktíva/kryté vklady	13 %
<b>Súčet</b>	<b>75 %</b>

57. Súčet minimálnych váh špecifikovaných v týchto usmerneniach pre kategórie rizík a základné ukazovatele rizika predstavuje 75 % celkových váh. Systémy ochrany vkladov rozložia zvyšných 25 % do kategórií rizík určených v tabuľke č. 1.

58. Systém ochrany vkladov priradí flexibilných 25 % váh tak, že ich rozloží medzi doplnkové ukazovatele rizika, prípadne zvýši minimálne váhy základných ukazovateľov rizika, pokiaľ sú splnené tieto podmienky:

- sú zachované minimálne váhy kategórií rizík a základných ukazovateľov rizika,
- ak sa v metóde výpočtu použili len základné ukazovatele rizika, flexibilná 25 % váha sa má rozdeliť medzi kategórie rizík takto: Kapitál – 24 %, Likvidita a financovanie – 24 %, Kvalita aktív – 18 %, Podnikateľský model a riadenie – 17 % a Potenciálne použitie prostriedkov systému ochrany vkladov – 17 %,
- váha ktoréhokoľvek doplnkového ukazovateľa alebo zvýšenie váhy základného ukazovateľa rizika nesmie presiahnuť 15 % s výnimkou doplnkových kvalitatívnych ukazovateľov rizika, ktoré predstavujú výsledok komplexného posúdenia rizikového profilu členskej inštitúcie a jej riadenia (zahrnuté v kategórii rizika Podnikateľský model a riadenie), a prípadov určených v odseku [▼C1 59. ▼O](#)

59. V prípade nepoužitia základného ukazovateľa sa minimálna váha zostávajúceho základného ukazovateľa z rovnakej kategórie rizika má rovnať plnej minimálnej váhe pre danú kategóriu rizika.

60. Ak kategória zahŕňa len jeden základný ukazovateľ a tento základný ukazovateľ sa nepoužije, má sa nahradiť náhradným ukazovateľom s rovnakou minimálnou váhou ako daný základný ukazovateľ.

### Rámček 3 – Príklad použitia flexibility pri rozdelení 25 % váh medzi kategórie rizík a základné ukazovatele rizika

#### Scenár 1

Použité sú všetky základné ukazovatele rizika a v metóde výpočtu nie sú zaradené žiadne doplnkové ukazovatele. Flexibilných 25 % váh sa rozdelí medzi základné ukazovatele rizika tak, aby sa zachoval pomer medzi minimálnymi váhami pre kategórie rizík a základné ukazovatele rizika (doplnková váha pre kapitál je napríklad  $6\% = 25\% \times (18\%/75\%)$ ).

Ukazovateľ rizika	Minimálne váhy (1)	Flexibilné váhy (2)	Konečné váhy (1) + (2)
<b>1. Kapitál</b>	<b>18 %</b>	<b>+6 %</b>	<b>24 %</b>
1.1. Ukazovateľ finančnej páky	9 %	+3 %	12 %
1.2. Ukazovateľ kapitálového krytia alebo	9 %	+3 %	12 %
<b>2. Likvidita a financovanie</b>	<b>18 %</b>	<b>+6 %</b>	<b>24 %</b>
2.1. LCR	9 %	+3 %	12 %
2.2. NSFR	9 %	+3 %	12 %
<b>3. Kvalita aktív</b>	<b>13 %</b>	<b>+5 %</b>	<b>18 %</b>
3.1. Ukazovateľ NPL	13 %	+5 %	18 %
<b>4. Podnikateľský model a riadenie</b>	<b>13 %</b>	<b>+4 %</b>	<b>17 %</b>
4.1. RWA/celkové aktíva	6,5 %	+2 %	8,5 %
4.2. RoA	6,5 %	+2 %	8,5 %
<b>5. Potenciálne straty pre systém ochrany</b>	<b>13 %</b>	<b>+4 %</b>	<b>17 %</b>
5.1. Nezaťažené aktíva/kryté vklady	13 %	+4 %	17 %
<b>Súčet</b>	<b>75 %</b>	<b>+25 %</b>	<b>100 %</b>

#### Scenár 2

V prechodnom období nie je k dispozícii jeden zo základných ukazovateľov rizika (NSFR) a v metóde výpočtu nie sú zaradené žiadne doplnkové ukazovatele rizika. Minimálna váha priradená ukazovateľu LCR by bola 18 % – celková váha pre kategóriu rizika Likvidita a financovanie ( $9\% + 9\%$ ) zvýšená o ďalších 6 % na 24 % – maximálna váha pre túto kategóriu podľa odseku 57. Ďalšie váhy by sa rozdelili medzi ukazovatele rizika podobne ako v scenári 1.

Ukazovateľ rizika	Minimálne váhy (1)	Flexibilné váhy (2)	Konečné váhy (1) + (2)
<b>1. Kapitál</b>	<b>18 %</b>	<b>+6 %</b>	<b>24 %</b>
1.1. Ukazovateľ finančnej páky	9 %	+3 %	12 %
1.2. Ukazovateľ kapitálového krytia alebo	9 %	+3 %	12 %
<b>2. Likvidita a financovanie</b>	<b>18 %</b>	<b>+6 %</b>	<b>24 %</b>
2.1. LCR	9 %	+(6 % + 9 %)	24 %
2.2. NSFR	9 %	-9 %	Neuvádza sa

<b>3. Kvalita aktív</b>	<b>13 %</b>	<b>+5 %</b>	<b>18 %</b>
3.1. Ukazovateľ NPL	13 %	+5 %	18 %
<b>4. Podnikateľský model a riadenie</b>	<b>13 %</b>	<b>+4 %</b>	<b>17 %</b>
4.1. RWA/celkové aktíva	6,5 %	+2 %	8,5 %
4.2. RoA	6,5 %	+2 %	8,5 %
<b>5. Potenciálne straty pre systém ochrany</b>	<b>13 %</b>	<b>+4 %</b>	<b>17 %</b>
5.1. Nezaťažené aktíva/kryté vklady	13 %	+4 %	17 %
<b>Súčet</b>	<b>75 %</b>	<b>+25 %</b>	<b>100 %</b>

## Scenár 3

V metóde výpočtu sú použité všetky základné ukazovatele rizika, ale systém ochrany vkladov by chcel zvýšiť (o 5 %) váhu jedného základného ukazovateľa (Ukazovateľ finančnej páky), lebo sa domnieva, že tento ukazovateľ veľmi účinne predpovedá ťažkosti jeho členských inštitúcií. Systém ochrany vkladov navyše plánuje zaradiť dva doplnkové ukazovatele rizika (jeden s váhou 3 % do kategórie rizika Kvalita aktív, druhý s váhou 5 % do kategórie rizika Podnikateľský model a riadenie). Zvyšných 12 % flexibilných váh sa rozdelí medzi všetky ostatné základné ukazovatele rizika tak, aby bol zachovaný vzťah medzi minimálnymi váhami priradenými k týmto ukazovateľom.

Ukazovateľ rizika	Minimálne váhy (1)	Flexibilné váhy (2)		Konečné váhy (1) + (2)
<b>1. Kapitál</b>	<b>18 %</b>	<b>+5 %</b>	<b>+3 %</b>	<b>26 %</b>
1.1. Ukazovateľ finančnej páky	9 %	+5 %		14 %
1.2. Ukazovateľ kapitálového krytia alebo	9 %		+3 %	12 %
<b>2. Likvidita a financovanie</b>	<b>18 %</b>		<b>+3 %</b>	<b>21 %</b>
2.1. LCR	9 %		+1,5 %	10,5 %
2.2. NSFR	9 %		+1,5 %	10,5 %
<b>3. Kvalita aktív</b>	<b>13 %</b>	<b>+3 %</b>	<b>+2 %</b>	<b>18 %</b>
3.1. Ukazovateľ NPL	13 %		+2 %	15 %
3.2. Doplnkový ukazovateľ rizika (1)	Neuvádza	+3 %		3 %
<b>4. Podnikateľský model a riadenie</b>	<b>13 %</b>	<b>+5 %</b>	<b>+2 %</b>	<b>20 %</b>
4.1. RWA/celkové aktíva	6,5 %		+1 %	7,5 %
4.2. RoA	6,5 %		+1 %	7,5 %
4.3. Doplnkový ukazovateľ rizika (2)	Neuvádza	+5 %		5 %
<b>5. Potenciálne straty pre systém ochrany</b>	<b>13 %</b>		<b>+2 %</b>	<b>15 %</b>
5.1. Nezaťažené aktíva/kryté vklady	13 %		+2 %	15 %
<b>Súčet</b>	<b>75 %</b>	<b>+13 %</b>	<b>+12 %</b>	<b>100 %</b>

## Scenár 4

V metóde výpočtu sú použité všetky základné ukazovatele rizika, ale systém ochrany vkladov by chcel zaradiť päť doplnkových ukazovateľov (po jednom ukazovateli v kategóriách rizík Kapitál, Kvalita aktív a Potenciálne straty pre systém ochrany vkladov a dva ukazovatele v kategórii rizika Podnikateľský model a riadenie). Váhy priradené k ukazovateľom rizika sú predstavené v poslednom stĺpci nasledujúcej tabuľky.

Ukazovateľ rizika	Minimálne váhy	Flexibilné váhy	Konečné váhy
<b>1. Kapitál</b>	<b>18 %</b>	<b>+5 %</b>	<b>23 %</b>
1.1. Ukazovateľ finančnej páky	9 %		9 %
1.2. Ukazovateľ kapitálového krytia alebo	9 %		9 %
1.3. Doplnkový ukazovateľ rizika (1)	Neuvádza	+5 %	5 %
<b>2. Likvidita a financovanie</b>	<b>18 %</b>		<b>18 %</b>
2.1. LCR	9 %		9 %
2.2. NSFR	9 %		9 %
<b>3. Kvalita aktív</b>	<b>13 %</b>	<b>+5 %</b>	<b>18 %</b>
3.1. Ukazovateľ NPL	13 %		13 %
3.2. Doplnkový ukazovateľ rizika (2)	Neuvádza	+5 %	5 %
<b>4. Podnikateľský model a riadenie</b>	<b>13 %</b>	<b>+10 %</b>	<b>23 %</b>
4.1. RWA/celkové aktíva	6,5 %		6,5 %
4.2. RoA	6,5 %		6,5 %
4.3. Doplnkový ukazovateľ rizika (3)	Neuvádza	+5 %	5 %
4.4. Doplnkový ukazovateľ rizika (4)	Neuvádza	+5 %	5 %
<b>5. Potenciálne straty pre systém ochrany vkladov</b>	<b>13 %</b>	<b>+5 %</b>	<b>18 %</b>
5.1. Nezaťažené aktíva/kryté vklady	13 %		13 %
5.3. Doplnkový ukazovateľ rizika (5)	Neuvádza	+5 %	5 %
<b>Súčet</b>	<b>75 %</b>	<b>+25 %</b>	<b>100 %</b>

*Požiadavky na ukazovatele rizika*

61. Ukazovatele rizika použité v metóde výpočtu majú zachytávať dostatočne široké spektrum zdrojov rizika.
62. Voľba ukazovateľov rizika má byť v súlade s osvedčenými postupmi v oblasti riadenia rizík a existujúcimi prudenciálnymi požiadavkami.
63. Hodnoty ukazovateľov rizík sa majú pre každú členskú inštitúciu vypočítať individuálne.
64. Hodnota ukazovateľov rizík sa však má vypočítať na konsolidovanej úrovni, ak členský štát využije možnosť poskytnutú v článku 13 ods. 1 smernice 2014/49/EÚ a povolí, aby sa pre ústredný orgán a všetky úverové inštitúcie trvale pridružené k ústrednému orgánu uvedenému v článku 10 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 určovala riziková váha na konsolidovanom základe pre ústredný orgán a jeho pridružené inštitúcie ako pre celok.

65. Ak členská inštitúcia získala výnimku z plnenia kapitálových požiadaviek alebo požiadaviek na likviditu na individuálnom základe v zmysle článkov 7, 8 alebo 21 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, príslušné ukazovatele kapitálu/likvidity sa majú počítať na konsolidovanej alebo polokonsolidovanej úrovni.

66. Systém ochrany vkladov má na výpočet hodnôt ukazovateľov rizika za dané obdobie použiť:

- hodnotu na konci obdobia (napríklad čistý príjem vykázaný k 31. decembru vo výročnom výkaze ziskov a strát) pre položky z výkazu ziskov a strát,
- priemernú hodnotu od začiatku vykazovaného obdobia do konca vykazovaného obdobia (napríklad priemernú hodnotu celkových aktív od 1. januára do 31. decembra v danom roku) pre položky zo súvahy.

## Časť IV – Voliteľné prvky metód výpočtu

### (i) Minimálny príspevok

67. Podľa článku 13 ods. 1 smernice 2014/49/EÚ členské štáty môžu rozhodnúť o tom, že úverové inštitúcie majú platiť minimálny príspevok bez ohľadu na sumu ich krytých vkladov.

68. Ak členský štát uplatní možnosť, podľa ktorej úverové inštitúcie budú platiť minimálny príspevok (MC) bez ohľadu na sumu ich krytých vkladov, na výpočet jednotlivých príspevkov sa má použiť tento upravený vzorec výpočtu:

- a. v prípadoch, keď každá členská inštitúcia platí minimálne príspevky v dodatku k svojim príspevkom založeným na riziku:

$$C_i = MC + (CR \times ARW_i \times CD_i \times \mu)$$

- b. v prípadoch, keď minimálne príspevky platia len tie členské inštitúcie, ktorých ročné príspevky založené na riziku, vypočítané podľa štandardného vzorca (ako je uvedený v odseku 35), by boli nižšie ako suma minimálneho príspevku:

$$C_i = \text{Max} \{MC; (CR \times ARW_i \times CD_i \times \mu)\}$$

kde:

$C_i$	=	ročný príspevok za členskú inštitúciu „i“
MC	=	minimálny príspevok
CR	=	sadzba príspevku (použitá pre všetky členské inštitúcie v danom roku)
$ARW_i$	=	súhrnná riziková váha pre členskú inštitúciu „i“
$CD_i$	=	kryté vklady pre členskú inštitúciu „i“
$\mu$	=	vyrovnávací koeficient (použitý pre všetky inštitúcie v danom roku)

69. Príslušné orgány a určené orgány by mali pri stanovovaní minimálneho príspevku náležite zohľadniť riziko morálneho hazardu, ktoré sa skrýva v nastavení pevných príspevkov, ako aj riziko vytvorenia prekážok vstupu na trh pre bankové služby.

**(ii) Znížené príspevky od členov schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ktorá nie je súčasťou systému ochrany vkladov**

70. Podľa článku 13 ods. 1 smernice 2014/49/EÚ členské štáty môžu rozhodnúť, že členovia schémy inštitucionálneho zabezpečenia platia do systému ochrany vkladov nižšie príspevky. Ako sa uvádza v odôvodnení 12 smernice 2014/49/EÚ, táto možnosť bola zavedená s cieľom uznať, že existujú „schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ktoré chránia samotnú úverovú inštitúciu a ktoré zaisťujú najmä jej likviditu a platobnú schopnosť“.

71. V prípade, keď členský štát využije túto možnosť, súhrnnú rizikovú váhu (ARW) inštitúcie, ktorá je zároveň členom samostatnej schémy inštitucionálneho zabezpečenia, možno znížiť tak, aby sa zohľadnila doplnková záruka, ktorú poskytuje schéma inštitucionálneho zabezpečenia. V tomto prípade sa zníženie má uplatniť tak, že do kategórie rizík Podnikateľský model a riadenie v metóde výpočtu sa zaradí doplnkový ukazovateľ rizika súvisiaci s členstvom v schéme inštitucionálneho zabezpečenia. V ukazovateli členstva v schéme inštitucionálneho zabezpečenia má byť vyjadrená doplnková platobná schopnosť a ochrana likvidity, ktoré schéma svojmu členovi poskytuje, pričom sa zohľadňuje, či je suma prostriedkov *ex ante* zo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ktoré sú bezodkladne k dispozícii na účely rekapitalizácie aj financovania likvidity s cieľom podporiť postihnutý subjekt v prípade problémov, dostatočne veľká na to, aby umožňovala vierohodnú a efektívnu podporu tohto subjektu. Do úvahy možno vziať aj ďalšie záväzky financovania splatné na požiadanie a zaručené likvidnými rezervami v držbe členov schémy inštitucionálneho zabezpečenia v centrálnych inštitúciách schémy inštitucionálneho zabezpečenia. Úroveň financovania zo schémy inštitucionálneho zabezpečenia sa má preskúmať v súvislosti s celkovými aktívami členskej inštitúcie schémy inštitucionálneho zabezpečenia.

**(iii) Využitie prostriedkov systému ochrany vkladov na účely prechádzania zlyhaniu**

72. Ak členský štát povolí, aby systém ochrany vkladov vrátane schémy inštitucionálneho zabezpečenia oficiálne uznanej za systém ochrany vkladov použil dostupné finančné prostriedky na alternatívne opatrenia s cieľom predchádzať zlyhaniu úverovej inštitúcie, daný systém ochrany vkladov môže do svojho výpočtu založeného na riziku na základe rizikovo vážených aktív danej inštitúcie zahrnúť doplnkový faktor. Vzorec je v takom prípade takýto:

$$C_i = CR \times ARW_i \times (CD_i + A) \times \mu$$

kde A je objem rizikovo vážených aktív v inštitúcii „i“.

73. Skôr než systém ochrany vkladov zavedie tento doplnkový faktor, príslušné orgány majú v rámci schvaľovacieho postupu uvedeného v odseku 14 posúdiť, či je zavedenie tohto faktora úmerné riziku potreby intervenovať s cieľom predísť zlyhaniu inštitúcie nad rámec ochrany krytých vkladov.

**(iv) Nízkorizikové sektory**

74. Podľa článku 13 ods. 1 smernice 2014/49/EÚ členské štáty môžu ustanoviť nižšie príspevky od inštitúcií patriacich do nízkorizikových sektorov, ktoré upravuje vnútroštátne právo.

75. Ak členský štát prostredníctvom regulácie uložil obmedzenia na inštitúcie v rámci určitého pododvetvia spôsobom, ktorý výrazne znižuje pravdepodobnosť zlyhania, príspevky do systému ochrany vkladov z týchto inštitúcií možno na základe primeranej motivácie pomerne znížiť.
76. Zníženie príspevkov od inštitúcií, ktoré patria do nízkorizikových sektorov, sa má povoliť na základe empirických dôkazov, z ktorých vyplýva, že výskyt zlyhania je v týchto nízkorizikových sektoroch trvale nižší ako v iných odvetviach. Dohodu o znížených príspevkoch má dosiahnuť príslušný orgán v spolupráci s určeným orgánom po konzultácii so systémom ochrany vkladov.
77. Takéto zníženia sa majú uplatniť v metóde výpočtu tak, že do kategórie rizika Podnikateľský model a riadenie sa zaradí doplnkový ukazovateľ rizika.

## Hlava III – Záverečné ustanovenia a uplatňovanie

---

78. Príslušné orgány a určené orgány majú vykonávať tieto usmernenia tak, že ich zahrnú do svojich procesov a postupov dohľadu do konca roka 2015. Od tohto dátumu sa príspevky vyberané systémami ochrany vkladov majú riadiť týmito usmerneniami.
79. Ak však príslušné orgány v súlade s článkom 20 ods. 1 tretím pododsekom smernice 2014/49/EÚ zistia, že systém ochrany vkladov zatiaľ nie je schopný dosiahnuť súlad s článkom 13 smernice 2014/49/EÚ do 3. júla 2015, tieto usmernenia sa majú uplatniť do novej lehoty stanovenej týmito orgánmi, v každom prípade však najneskôr do 31. mája 2016.



## Príloha č. 1 – Metódy výpočtu súhrnných rizikových váh (ARW) a určenie tried rizika

### (i) Metóda „pásiem“

#### Individuálne ukazovatele rizika

1. V metóde „pásiem“ sa má vymedziť pevný počet pásiem pre každý ukazovateľ tak, že sa určí horná a dolná hranica každého pásma. Pre každý ukazovateľ rizika by mali byť minimálne dve pásma. Tieto pásma majú vyjadrovať rôzne stupne rizika, ktoré členské inštitúcie predstavujú (napríklad vysoké, stredné, nízke riziko), posúdené na základe konkrétnych ukazovateľov.
2. Ku každému pásmu sa má priradiť individuálne skóre rizika (IRS). Ak je hodnota ukazovateľa rizika vyššia (nižšia) ako horná (dolná) hranica najvyššieho (najnižšieho) pásma, priradí sa mu IRS najvyššieho (najnižšieho) pásma.
3. Hranice pásiem sa majú určiť na relatívnom alebo absolútnom základe, kde platí, že:
  - v prípade použitia relatívneho základu IRS členských inštitúcií závisí od ich relatívnej pozície z hľadiska rizika vzhľadom k iným inštitúciám. Inštitúcie sú v tomto prípade rovnomerne rozložené do pásiem rizika, čo znamená, že inštitúcie s podobným rizikovým profilom môžu skončiť v rôznych pásmach,
  - v prípade použitia absolútného základu sa hranice pásiem určia tak, aby vyjadrovali rizikovosť konkrétneho ukazovateľa. V tomto prípade môžu všetky inštitúcie skončiť v tom istom pásme, ak by mali podobnú úroveň rizikovosti.
4. Hranice pásiem určené na absolútnom základe majú v prípade každého ukazovateľa rizika zabezpečiť dostatočné a zmysluplné rozlíšenie členských inštitúcií. Pri nastavovaní hraníc je potrebné vziať do úvahy prípadné regulátorne požiadavky vzťahujúce sa na členské inštitúcie a historické údaje hodnôt ukazovateľa. Systém ochrany vkladov sa má vyvarovať takého nastavenia hraníc, aby všetky členské inštitúcie boli zaradené do toho istého pásma napriek tomu, že vykazujú významne rozdiely v oblasti meranej konkrétnym ukazovateľom rizika.
5. V prípade každého ukazovateľa rizika sa skóre IRS priradené jednotlivým pásmam má pohybovať od 0 do 100, pričom 0 znamená najnižšie riziko a 100 znamená najvyššie riziko.

#### Rámček 4 – Príklady určovania skóre podľa pásiem podľa typu ukazovateľa rizika

Nasledujúce príklady znázorňujú spôsob priradenia individuálnych skóre rizika (IRS) v rozpätí od 0 do 100 k rôznym pásmam pre rôzne typy ukazovateľov rizika.

##### Scenár 1

Päť pásiem, ukazovateľ rizika, kde vyššia hodnota znamená vyššie riziko (napríklad ukazovateľ NPL)

Pásmo	Hranice	IRS
Pásmo 1	< 2 %	0
Pásmo 2	≤ 2 – 3,5 % <	25
Pásmo 3	≤ 3,5 – 5 % <	50
Pásmo 4	≤ 5 – 7 % <	75
Pásmo 5	≥ 7 %	100

## Scenár 2

Tri pásma, ukazovateľ rizika, kde vyššia hodnota znamená vyššie riziko (napríklad ukazovateľ NPL)

Pásmo	Hranice	IRS
Pásmo 1	< 2 %	0
Pásmo 2	≤ 2 – 7 % >	50
Pásmo 3	≥ 7 %	100

## Scenár 3

Štyri pásma, ukazovateľ rizika, kde vyššia hodnota znamená nižšie riziko (napríklad ukazovateľ likvidity)

Pásmo	Hranice	IRS
Pásmo 1	> 60 %	0
Pásmo 2	< 40 – 60 % ≤	33
Pásmo 3	< 20 - 40 % ≤	66
Pásmo 4	≤ 20 %	100

## Scenár 4

Dve pásma, ukazovateľ rizika s binárnymi hodnotami, ktoré môžu byť v posúdení rizikového profilu buď neutrálne, alebo záporné (napríklad ukazovateľ nadmerného nárastu súvahy)

Pásmo	Hranice	IRS
Pásmo 1	< 15 %	50
Pásmo 2	≥ 15 %	100

## Scenár 5

Dve pásma, ukazovateľ rizika s binárnymi hodnotami, ktoré môžu byť v posúdení rizikového profilu buď neutrálne, alebo kladné (napríklad inštitúcia z nízkorizikového sektora regulovaného vnútroštátnym právom sa má považovať za menej riziková, pričom inštitúcie, ktoré nepatria do nízkorizikového sektora, sa majú považovať za inštitúcie predstavujúce priemerné riziko)

Pásmo	Hranice	IRS
Pásmo 1	Inštitúcia patriaca do nízkorizikového sektora	0
Pásmo 2	Inštitúcia nepatriaca do nízkorizikového sektora	50

## Scenár 6

Tri pásma, ukazovateľ rizika s neštandardnou interpretáciou výsledkov (napríklad RoA), kde záporné hodnoty (straty), ale aj nadmerné hodnoty ukazovateľa môžu označovať vysokorizikový

profil inštitúcie

Pásmo	Hranice	IRS
Pásmo 1	$\leq 0 - 2 \% \leq$	0
Pásmo 2	$< 2 - 15 \% \leq$	50
Pásmo 3	$< 0 \% \text{ alebo } > 15 \%$	100

Treba mať na zreteli, že v príkladoch podľa scenára 1–4 sa individuálne skóre rizika (IRS) prenášajú na pásma lineárne (napríklad 0 – 33 – 66 – 100). Nejde však o všeobecnú požiadavku a v niektorých ukazovateľoch rizika môže byť vhodné použiť nesymetrické priradenie IRS v rozpätí 0 – 100 (napríklad 0 – 25 – 50 – 90 – 100), aby sa správne vystihli prípady, keď sa inštitúcia stáva výrazne rizikovejšou, ak hodnota ukazovateľa dosiahne určitú prahovú hranicu.

### Súhrnné skóre rizika (ARS)

- Každé IRS pre inštitúciu „i“ sa má vynásobiť váhou ukazovateľa ( $IW_j$ ) priradenou ku konkrétnemu ukazovateľu rizika. Potom sa má sčítať do súhrnného skóre rizika ( $ARS_i$ ) pomocou aritmetického priemeru.
- Váhy priradené jednotlivým ukazovateľom „i“ ( $IW_j$ ) majú byť rovnaké pre všetky inštitúcie a majú sa nastaviť na základe posúdenia dohľadu a/alebo na základe historických údajov o zlyhaniach inštitúcií.
- Opísaný model by mohol mať takúto štruktúru:

Ukazovateľ rizika	Váha ukazovateľa	Pásmo	Jednotlivé skóre rizika (IRS)
Ukazovateľ $A_1$	$IW_1$	$A_1$	$IRS_{A_1}$
		$B_1$	$IRS_{B_1}$
		...	...
		$M_1$	$IRS_{M_1}$
Ukazovateľ $A_2$	$IW_2$	$A_2$	$IRS_{A_2}$
		$B_2$	$IRS_{B_2}$
		...	...
		$M_2$	$IRS_{M_2}$
...	...	...	...
Ukazovateľ $A_n$	$IW_n$	$A_n$	$IRS_{A_n}$
		$B_n$	$IRS_{B_n}$
		...	...
		$M_n$	$IRS_{M_n}$

- Súhrnné skóre rizika ( $ARS_i$ ) pre inštitúciu „i“ sa má vypočítať pre každú inštitúciu podľa tohto vzorca:

$$ARS_i = \sum_{j=1}^n IW_j * IRS_j$$

kde::

$$\sum_{j=1}^n IW_j = 100\%, \text{ a}$$

$$IRS_j = IRS_{X_j}, \text{ pre niektoré } X \text{ v } \{A, B, \dots, M\} \text{ (t.j. pásmo zodpovedajúce ukazovateľu } A_j)$$

#### Súhrnná riziková váha (ARW)

10. Každé  $ARS_i$  má mať príslušnú súhrnnú rizikovú váhu ( $ARW_i$ ), ktorá sa použije na výpočet príspevku každej členskej inštitúcie ( $C_i$ ) podľa vzorca príspevku určeného v odseku 35 týchto usmernení.

#### Triedy rizika

11. ARW možno vypočítať pomocou metódy pásiem, kde sa rozpätia ARS vymedzia tak, aby zodpovedali konkrétnej triede rizika a ARW (pozri nasledujúcu tabuľku).

Trieda rizika	Hranice súhrnného skóre rizika (ARS)	Súhrnná riziková váha (ARW)
1	$a_1 \leq a_2$	$ARW_1$
2	$a_3 \leq a_4$	$ARW_2$
3	$a_5 \leq a_6$	$ARW_3$
...	...	...

12. Počet tried rizika má byť primeraný počtu a rôznorodosti členských inštitúcií systému ochrany vkladov. Majú však byť minimálne štyri triedy rizika. Existovať má minimálne jedna trieda rizika pre inštitúcie s priemerným rizikom, minimálne jedna trieda rizika pre nízkorizikových členov a minimálne dve triedy rizika pre vysokorizikové inštitúcie.

#### Rámček 5 – Aplikácia súhrnných rizikových váh v prípade inštitúcií

Nasledujúci príklad znázorňuje, ako možno k členským inštitúciám priradiť súhrnnú rizikovú váhu (ARW) na základe hodnôt súhrnných skóre rizika a za predpokladu štyroch tried rizika s rizikovými váhami (75 %, 100 %, 125 % a 150 %) priradenými k jednotlivým triedam týmto spôsobom:

Trieda rizika	Hranice pre ARS	ARW
1	< 40	75 %
2	≤ 40 – 55 <	100 %
3	≤ 55 – 70 <	125 %
4	≥ 70	150 %

Ak napríklad ARS pre konkrétnu inštitúciu je 62, táto inštitúcia sa má zaradiť do tretej triedy rizika a má sa jej priradiť ARW 125 %.

**(ii) Metóda „pohyblivého rozpätia“***Individuálne ukazovatele rizika*

13. V tejto metóde sa ku každej inštitúcii vypočíta individuálne skóre rizika ( $IRS_j$ ) pre každý ukazovateľ rizika  $A_j$ . Každý ukazovateľ má mať vymedzenú hornú a dolnú hranicu,  $a_j$  a  $b_j$ . Keď vyššia hodnota ukazovateľa označuje rizikovejšiu inštitúciu a ukazovateľ presahuje hornú hranicu, pre  $IRS_j$  sa pevne stanoví hodnota 100. Podobne, keď sa hodnota ukazovateľa nachádza pod spodnou hranicou,  $IRS_j$  sa bude rovnať 0. Analogicky platí, že ak nižší ukazovateľ označuje rizikovejšiu situáciu a ukazovateľ sa nachádza pod dolnou hranicou, pre  $IRS_j$  sa pevne stanoví hodnota 100. Keď sa hodnota ukazovateľa nachádza nad hornou hranicou,  $IRS_j$  sa teda bude rovnať 0.
14. Ak sa hodnota ukazovateľa nachádza medzi vymedzenými hranicami,  $IRS_j$  bude ležať medzi 0 a 100. Každé  $IRS_j$  má vopred určenú rizikovú váhu, ktorá slúži na výpočet súhrnného skóre rizika pre každú inštitúciu „i“ ( $ARS_i$ ). V tomto modeli platí, že  $ARS_i$  bude vždy hodnotou medzi 0 a 100.
15. Stanovením hornej a dolnej hranice  $a_j$  a  $b_j$  pre každý ukazovateľ rizika sa má zabezpečiť dostatočné a zmysluplné rozlíšenie členských inštitúcií. Pri nastavovaní hraníc sa majú vziať do úvahy prípadné regulátorne požiadavky vzťahujúce sa na členské inštitúcie a historické údaje hodnôt ukazovateľa. Systém ochrany vkladov sa má vyvarovať takého nastavenia hornej a dolnej hranice, aby sa všetky členské inštitúcie sústavne dostávali pod dolnú hranicu alebo nad hornú hranicu aj napriek tomu, že vykazujú významné rozdiely v oblasti meranej konkrétnym ukazovateľom rizika.
16. Opísaný model by mohol mať takúto štruktúru:

Ukazovateľ rizika	Váha ukazovateľa	Horná hranica	Dolná hranica	Jednotlivé skóre rizika (IRS)
Ukazovateľ $A_1$	$IW_1$	$a_1$	$b_1$	$IRS_1$
Ukazovateľ $A_2$	$IW_2$	$a_2$	$b_2$	$IRS_2$
...	...	...	...	...
Ukazovateľ $A_n$	$IW_n$	$a_n$	$b_n$	$IRS_n$

kde:

$$\sum_{j=1}^n IW_j = 100\%.$$

17. Pre každý ukazovateľ rizika  $A_j$  bude jeho hodnota zodpovedať výstupnému skóre ( $IRS_j$ ), ktoré je stanovené takto:

$$IRS_j = \begin{cases} 100 & \text{if } A_j > a_j \\ 0 & \text{if } A_j < b_j \\ \frac{A_j - b_j}{a_j - b_j} \times 100, & \text{if } b_j \leq A_j \leq a_j \end{cases}$$

, kde  $j = 1 \dots n$

alebo

$$IRS_j = \begin{cases} 0 & \text{if } A_j > a_j \\ 100 & \text{if } A_j < b_j \\ \frac{a_j - A_j}{a_j - b_j} \times 100, & \text{if } b_j \leq A_j \leq a_j \end{cases}$$

, kde  $j = 1 \dots n$

#### Súhrnné skóre rizika (ARS)

18. Súhrnné skóre rizika ( $ARS_i$ ) pre inštitúciu „i“ sa vypočíta ako  $ARS_i = \sum_{j=1}^n IW_j * IRS_j$ .

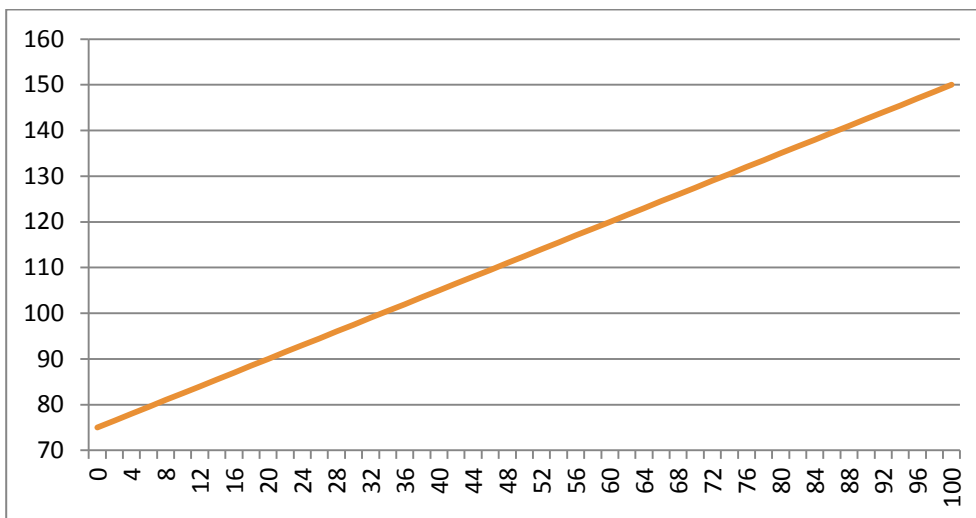
#### Súhrnná riziková váha (ARW)

19.  $ARS_i$  sa môže premietnuť do súhrnnej rizikovej váhy ( $ARW_i$ ) s použitím metódy „pohyblivého rozpätia“ na základe lineárneho alebo exponenciálneho vzorca.

20. Na premietnutie  $ARS_i$  do  $ARW_i$  možno použiť tento lineárny vzorec:

$$ARW_i = \beta + (\alpha - \beta) * ARS_i / 100$$

V tejto metóde je  $ARW_i$  priradená k  $ARS_i$  lineárna, s hornou a dolnou hranicou  $\alpha$  a  $\beta$ , napríklad 150 %, resp. 75 %. V prípade danej inštitúcie, kde  $ARS_i$  je 100 (najrizikovejšie skóre), sa príslušná riziková váha bude rovnať  $\alpha$ , najvyššej rizikovej váhe. Podobne platí, že ak  $ARS_i$  je 0, príslušná riziková váha bude  $\beta$ , najnižšia riziková váha. Na nasledujúcom grafe je znázornené lineárne správanie navrhovaného vzorca.



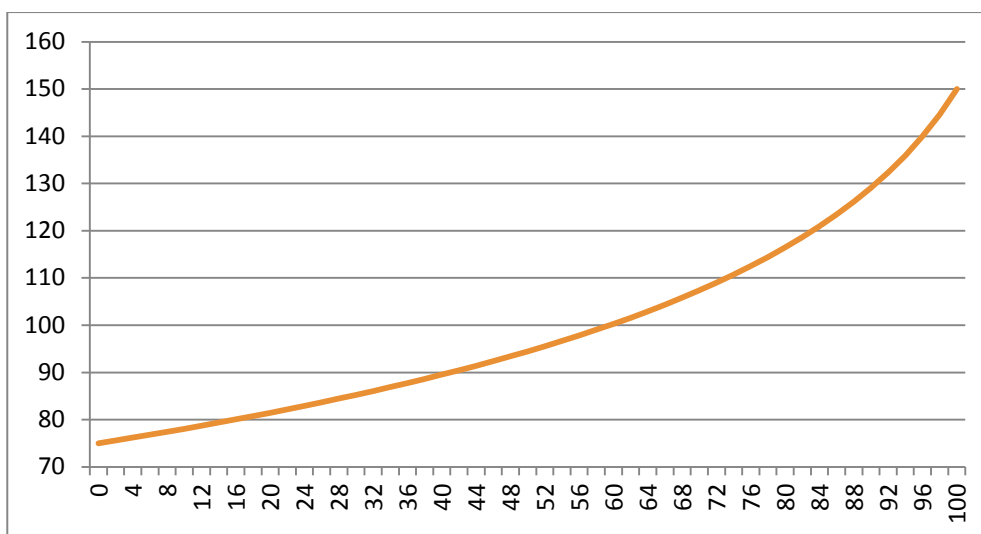
21. Na premietnutie  $ARS_i$  do  $ARW_i$  možno použiť tento exponenciálny vzorec:

▼ **C1**

$$ARW_i = \beta + (\alpha - \beta) * (1 - \log_{10}(10 - 9 * (\frac{ARS_i}{100})))$$

▼ **Q**

V tejto metóde je  $ARW_i$  priradená k  $ARS_i$  exponenciálna, s hornou a dolnou hranicou  $\alpha$  a  $\beta$ , napríklad 150 % a 75 %. V prípade danej inštitúcie, kde  $ARS_i$  je 100 (najrizikovejšie skóre), sa príslušná riziková váha bude rovnať  $\alpha$ , najvyššej rizikovej váhe. Podobne platí, že ak  $ARS_i$  je 0, príslušná riziková váha bude  $\beta$ , najnižšia riziková váha. Na nasledujúcom grafe je znázornené nelineárne správanie navrhovaného vzorca, takže dochádza k veľkému nárastu príspevku, keď sa inštitúcia dostane na vyšší koniec škály rizika. V porovnaní s lineárnou metódou tento vzorec predstavuje silnejší stimul pre inštitúcie, aby mali nižšie skóre rizika. Metóda výpočtu môže zahŕňať aj iné nelineárne metódy okrem logaritmickej metódy predstavenej v tejto prílohe.



## Príloha č. 2 – Opis základných ukazovateľov rizika

Názov ukazovateľa	Vzorec/opis	Poznámky	Znamienko
<b>1. Kapitál</b>			
1.1. Ukazovateľ finančnej páky	$\frac{\text{Tier 1 Capital}}{\text{Total Assets}}$ <p>Tento vzorec by sa mal nahradiť ukazovateľom finančnej páky podľa vymedzenia v nariadení (EÚ) č. 575/2013, keď sa začne plnohodnotne používať.</p>	Cieľom ukazovateľa finančnej páky je zmerať kapitálovú pozíciu bez ohľadu na rizikovú váhu aktív.	(–) Vyššia hodnota znamená nižšie riziko.
1.2. Ukazovateľ kapitálového krytia	$\frac{\text{Actual CET1 ratio}}{\text{Required CET1 ratio}}$ <p>alebo</p> $\frac{\text{Actual own funds}}{\text{Required own funds}}$	Ukazovateľ kapitálového krytia meria skutočný kapitál v držbe členskej inštitúcie nad rámec celkových kapitálových požiadaviek vzťahujúcich sa na danú inštitúciu vrátane doplnkových vlastných zdrojov vyžadovaných podľa článku 104 ods. 1 písm. a) smernice 2013/36/EÚ.	(–) Vyššia hodnota znamená nižšie riziko.
1.3. Podiel vlastného kapitálu Tier 1 (ukazovateľ CET1)	$\frac{\text{Common Equity Tier 1 Capital}}{\text{Risk Weighted Assets}}$ <p>kde: „rizikovo vážené aktíva“ sú celková hodnota rizikovej expozície podľa vymedzenia v článku 92 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.</p>	Ukazovateľ CET1 vyjadruje objem kapitálu v držbe inštitúcie. Vysoký pomer označuje dobrú schopnosť absorbovať straty, ktorá môže zmierniť riziká vyplývajúce z obchodných činností inštitúcie.	(–) Vyššia hodnota znamená lepšie zmiernenie rizika.
<b>2. Likvidita a financovanie</b>			
2.1. Ukazovateľ krytia likvidity (LCR)	Ukazovateľ LCR podľa vymedzenia v nariadení (EÚ) č. 575/2013, keď sa začne plnohodnotne používať.	Cieľom ukazovateľa LCR je zmerať schopnosť inštitúcie plniť svoje krátkodobé záväzky v lehote splatnosti. Čím vyšší pomer, tým väčšia je ochranná rezerva na plnenie záväzkov a na nepredvídané nedostatky likvidity.	(–) Vyšší pomer znamená nižšie riziko.



2.2. Pomer čistého stabilného financovania (NSFR)	Ukazovateľ NSFR podľa vymedzenia v nariadení (EÚ) č. 575/2013, keď sa začne plnohodnotne používať.	Cieľom ukazovateľa NSFR je zmerať schopnosť inštitúcie zosúladiť splatnosť jej aktív a pasív. Čím vyšší pomer, tým lepšie je zosúladenie splatnosti a nižšie riziko financovania.	(-) Vyšší pomer znamená nižšie riziko.
2.3. Ukazovateľ likvidity (vnútroštátne vymedzenie)	$\frac{\text{Liquid Assets}}{\text{Total Assets}}$ <p>kde:</p> <p>„likvidné aktíva“ sú vymedzené vo vnútroštátnych právnych predpisoch pre dohľad nad úverovými inštitúciami (po nadobudnutí platnosti sa nahradí ukazovateľom LCR).</p>	Prechodný ukazovateľ. Cieľom ukazovateľa likvidity je zmerať schopnosť inštitúcie plniť svoje krátkodobé záväzky v lehote splatnosti. Čím vyšší pomer, tým väčšia je ochranná rezerva na plnenie záväzkov a na nepredvídané nedostatky likvidity.	(-) Vyššia hodnota znamená nižšie riziko.
<b>3. Kvalita aktív</b>			
3.1. Podiel zlyhaných úverov (ukazovateľ NPL)	$\frac{\text{Non Performing Loans}}{\text{Total Loans and Debt Instruments}}$ <p>alebo alternatívne, v prípadoch, keď z vnútroštátnych účtovných alebo výkazníckych štandardov nevyplýva povinnosť pre inštitúcie vykazovať údaje o dlhových nástrojoch:</p> $\frac{\text{Non Performing Loans}}{\text{Total Loans}}$ <p>kde (v oboch prípadoch): „nesplácané úvery“ sú vymedzené vo vnútroštátnych právnych predpisoch na účely dohľadu nad úverovými inštitúciami. „Nesplácané úvery“ sa majú vykazovať bez zohľadnenia rezerv.</p>	Ukazovateľ NPL ukazuje, do akých typov úverovej činnosti sa inštitúcia zapája. Vysoký stupeň kreditných strán v úverovom portfóliu znamená úvery poskytované vysokorizikovým segmentom/zákazníkom.	(+) Vyššia hodnota znamená vyššie riziko
<b>4. Podnikateľský model a riadenie</b>			

4.1. Pomer rizikovo vážených aktív (RWA) a celkových aktív	$\frac{\text{Risk Weighted Assets}}{\text{Total Assets}}$ <p>kde: „rizikovo vážené aktíva“ sú celková hodnota rizikovej expozície podľa vymedzenia v článku 92 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.</p>	<p>Úroveň RWA naznačuje, do akých typov úverovej činnosti sa inštitúcia zapája. Vysoký pomer znamená, že inštitúcia sa zapája do riskantných činností.</p> <p>V prípade tohto ukazovateľa sa v usmerneniach povoľuje použiť iné nastavenie pre inštitúcie s použitím pokročilých metód (napríklad IRB) alebo štandardizovaných metód na výpočet požiadaviek na minimálne vlastné zdroje.</p>	(+) Vyššia hodnota znamená vyššie riziko.
4.2. Návratnosť aktív (RoA)	$\frac{\text{Net Income}}{\text{Total Assets}}$	<p>Ukazovateľ RoA meria schopnosť inštitúcie vytvárať zisk. Podnikateľský model, ktorý je schopný generovať vysoké a stabilné výnosy, znamená nižšie riziko. Nestabilne vysoké hodnoty RoA však znamenajú aj vyššie riziko. Inštitúcie, ktorých ziskovosť je obmedzená podľa ustanovení vnútroštátnych právnych predpisov alebo ich stanov, nesmú byť znevýhodnené touto metódou výpočtu.</p> <p>S cieľom zamedziť zaradeniu jednorazových udalostí a procyklických vplyvov do výpočtu príspevkov sa má použiť priemer minimálne z dvoch rokov.</p>	(+)/(-) Záporné hodnoty značia vyššie riziko, ale vysoké riziko môžu znamenať aj príliš vysoké hodnoty.
<b>5. Potenciálne straty pre systém ochrany vkladov</b>			
5.1. Nezaťažené aktíva/kryté vklady	$\frac{\text{Total Assets} - \text{Encumbered Assets}}{\text{Covered Deposits}}$ <p>kde: „zaťažené aktíva“ sú vymedzené v usmerneniach EBA o zverejňovaní zaťažených a nezaťažených aktív.</p>	<p>Tento pomer vyjadruje mieru predpokladaného spätného získania prostriedkov z konkurznej podstaty po inštitúcii, ktorá bola riešená v krízovej situácii alebo sa voči nej začalo bežné konkurzné konanie. Inštitúcia s nízkym pomerom vystavuje systém ochrany vkladov vyšším predpokladaným stratám.</p>	(-) Vyššia hodnota znamená nižšie riziko.

## Príloha č. 3 – Opis doplnkových ukazovateľov rizika

1. Nasledujúci zoznam doplnkových ukazovateľov rizika sa uvádza len na ilustráciu.
2. Ak údaje ku konkrétnym položkám použitým v nasledujúcich vzorcoch nie sú zachytené vo vnútroštátnych šablónach finančných alebo regulačných výkazov, systém ochrany vkladov môže použiť ekvivalentné položky z vnútroštátnych šablón.

Názov ukazovateľa	Vzorec/opis	Poznámky	Znamienko
<b>3. Kvalita aktív</b>			
Úroveň odkladu splátok	$\frac{\text{Exposures with forbearance measures}}{\text{Total corresponding instrument on the balance sheet}}$ <p>kde: „expozície s opatreniami odkladu splátok“ sú vymedzené v usmerneniach EBA o oznamovaní odkladu splátok a problémových expozícií orgánom dohľadu.</p>	Tento pomer vyjadruje mieru, do ktorej sa protistranám inštitúcie poskytla úprava podmienok zmlúv o úvere. Ukazovateľ poskytuje informácie o politike odkladu splátok uplatňovanej v danej inštitúcii a môže sa porovnať so samotnou mierou zlyhania. Vysoká hodnota tohto pomeru poukazuje na známe problémy v úverovom portfóliu inštitúcie alebo na potenciálne nízku kvalitu iných aktív.	(+) Vyššia hodnota znamená vyššie riziko.
<b>4. Podnikateľský model a riadenie</b>			
Sektorové koncentrácie v úverovom portfóliu	$\frac{\text{Exposures from the sector with the highest concentrations}}{\text{Total loan portfolio}}$	Cieľom tohto ukazovateľa je zmerať riziko vzniku značných kreditných strát v dôsledku poklesu v určitom odvetví ekonomiky, voči ktorému má inštitúcia vysokú expozíciu.	(+) Vyššia hodnota znamená vyššie riziko.
Veľké expozície	$\frac{\text{Large exposures}}{\text{Eligible capital}}$ <p>kde: „veľké expozície“ sú vymedzené v nariadení (EÚ) č. 575/2013 a „prípustný kapitál“ je vymedzený v bode 71 článku 4 ods. 1 nariadenia (ES) č. 575/2013.</p>	Cieľom tohto ukazovateľa je zmerať riziko vzniku značných kreditných strát v dôsledku zlyhania jednotlivcej protistrany alebo skupiny prepojených protistrán.	(+) Vyššia hodnota znamená vyššie riziko.

Ukazovateľ nadmerného nárastu súvahy	$\frac{[\text{Total Assets in year T} - \text{Total Assets in year (T - 1)}]}{\text{Total Assets in year (T - 1)}}$	<p>Tento ukazovateľ meria rýchlosť rastu súvahy inštitúcie. Nestabilne vysoká miera môže označovať vyššie riziko. Je potrebné zahrnúť aj podsúvahové položky a ich rast. Pri nastavovaní prahových hodnôt tohto ukazovateľa je potrebné určiť, aká úroveň rastu sa už považuje za príliš rizikovú. Treba pri tom zohľadniť rast ekonomiky daného členského štátu alebo národného bankového sektora. Pri použití tohto ukazovateľa by sa mali vymedziť osobitné pravidlá pre nové inštitúcie a pre subjekty, ktoré v posledných niekoľkých rokoch prechádzali fúziami a akvizíciami. S cieľom zamedziť zaradeniu jednorazových udalostí do výpočtu príspevkov je potrebné použiť priemerný rast pozorovaný za posledné tri roky.</p>	<p>(+) Hodnoty prekračujúce vopred určenú mieru nadmerného rastu označujú vyššie riziko.</p>
Návratnosť vlastného kapitálu (RoE)	$\frac{\text{Net Profit}}{\text{Total Equity}}$	<p>Tento pomer meria schopnosť inštitúcie vytvárať zisk pre akcionárov z kapitálu, ktorý investovali do inštitúcie. Podnikateľský model, ktorý je schopný generovať vysoké a stabilné výnosy, znamená nižšiu pravdepodobnosť zlyhania. Nestabilne vysoké hodnoty RoE však označujú vyššie riziko. Na niektoré inštitúcie sa môžu vzťahovať obmedzenia ziskovosti na základe ich vlastnickej štruktúry, a preto nesmú byť znevýhodnené touto metódou výpočtu. S cieľom zamedziť zaradeniu jednorazových udalostí a procyklických vplyvov do výpočtu príspevkov je potrebné použiť priemer minimálne z dvoch rokov.</p>	<p>(-)/(+) Záporné hodnoty znamenajú vyššie riziko. Vysoké riziko však môžu znamenať aj príliš vysoké hodnoty.</p>

Pomer základných tržieb	$\frac{\text{Core earnings}}{\text{Total loan portfolio}}$ kde: „základné tržby“ možno vypočítať ako (výnosové úroky + príjmy z poplatkov a provízií + iné prevádzkové príjmy) – (nákladové úroky + náklady z poplatkov a provízií + iné prevádzkové náklady + administratívne náklady + odpisy)	Pomer základných tržieb meria schopnosť inštitúcie generovať zisky z jej hlavných podnikateľských činností. Podnikateľský model, ktorý je schopný generovať vysoké a stabilné tržby, znamená nižšiu pravdepodobnosť zlyhania. S cieľom zamedziť zaradeniu jednorazových udalostí a procyklických vplyvov do výpočtu príspevkov je potrebné použiť priemer minimálne z dvoch rokov.	(–) Vyššia hodnota znamená nižšie riziko.
Pomer nákladov k výnosom	$\frac{\text{Operating costs}}{\text{Operating income}}$	Týmto pomerom sa meria nákladová efektívnosť inštitúcie. Nezvyčajne vysoký pomer môže znamenať, že inštitúcia nemá kontrolu nad nákladmi, najmä ak ide o fixné náklady (t.j. vyššie riziko). Veľmi nízky pomer môže znamenať, že prevádzkové náklady sú príliš nízke na to, aby inštitúcia mala zavedené požadované rizikové a kontrolné funkcie (aj to teda poukazuje na vyššie riziko).	(+)/(–) Príliš vysoké hodnoty tohto pomeru označujú vyššie riziko, na vyššie riziko však môžu poukazovať aj príliš nízke
Podsúvahové záväzky/celkové aktíva	$\frac{\text{Off balance sheet liabilities}}{\text{Total Assets}}$	Veľké podsúvahové záväzky poukazujú na to, že expozícia inštitúcie voči riziku môže byť vyššia, než je zachytené v jej súvahe.	(+) Vyššia hodnota znamená vyššie riziko.

<p>Kvalitatívne posúdenie kvality riadenia a organizácie vnútornej správy</p>	<p>V závislosti od dostupnosti údajov a prevádzkových možností systému ochrany vkladov môže posúdenie kvalitatívnych aspektov jeho členských inštitúcií vychádzať z týchto zdrojov informácií:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- dotazníky vypracované systémami ochrany vkladov na posudzovanie kvality riadenia a organizácie vnútornej správy ich členských inštitúcií, doplnené internými alebo externými kontrolami vykonávanými systémami ochrany vkladov,</li> <li>- komplexné hodnotenie vnútornej správy inštitúcií, ako sa javí v postupe preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu,</li> <li>- externé ratingy pridelené všetkým členským inštitúciám od uznávanej externej ratingovej agentúry.</li> </ul>	<p>Dobré riadenie kvality a spoľahlivé postupy vnútornej správy môžu zmierniť riziká, ktorým čelia členské inštitúcie, a znížiť pravdepodobnosť zlyhania.</p> <p>Kvalitatívne ukazovatele sú viac výhľadové ako účtovné pomery a poskytujú významné informácie o riadení rizík a technikách zmierňovania rizík, ktoré inštitúcia uplatňuje. Kvalitatívne ukazovatele majú byť k dispozícii pre všetky členské inštitúcie systému ochrany vkladov, aby sa mohli použiť v metóde výpočtu. Systém ochrany vkladov sa navyše má snažiť zabezpečiť, aby sa s jeho členskými inštitúciami zaobchádzalo spravodlivo a objektívne a aby kvalitatívne posúdenie bolo založené na vopred vymedzených kritériách. Metodika systému ochrany vkladov na posudzovanie kvality riadenia a organizácie vnútornej správy má zahŕňať zoznam kritérií, ktoré treba preskúmať s ohľadom na každú členskú inštitúciu.</p>	<p>(+)/(–) Kvalitatívny posudok môže byť pozitívny aj negatívny.</p>
---	--	--	--

Členstvo v schéme inštitucionálneho zabezpečenia, ktorá nie je súčasťou systému ochrany vkladov	$\frac{\text{Available ex ante funds in the IPS}}{\text{Total assets of the individual IPS member}}$	<p>Indikátor členstva v schéme inštitucionálneho zabezpečenia meria stupeň financovania schémy <i>ex ante</i>.</p> <p>Pokiaľ sú ostatné hľadiská rovnocenné, členstvo v schéme inštitucionálneho zabezpečenia má znižovať riziko zlyhania inštitúcie, lebo schéma istí celú záväzkovú stranu súvahy svojich členov. Schéma má však spĺňať ďalšie podmienky týkajúce sa stupňa financovania <i>ex ante</i>, aby bolo možné plne uznať ochranu schémy inštitucionálneho zabezpečenia. Tento orientačný doplnkový ukazovateľ možno ďalej doladiť tak, aby okrem zdrojov <i>ex ante</i> vyjadroval aj ďalšie dostupné záväzky financovania splatné na požiadanie a zaručené likvidnými rezervami v držbe členov schémy inštitucionálneho zabezpečenia v centrálnych inštitúciách schémy inštitucionálneho zabezpečenia.</p>	(-) Členstvo v schéme inštitucionálneho zabezpečenia s vyšším stupňom financovania <i>ex ante</i> označuje nižšie riziko.
Systémová úloha v schéme inštitucionálneho zabezpečenia oficiálne uznanej za systém ochrany vkladov	<p>Tento ukazovateľ môže mať dve hodnoty:</p> <p>(i) inštitúcia má systémovú úlohu v schéme inštitucionálneho zabezpečenia alebo</p> <p>(ii) inštitúcia nemá systémovú úlohu v schéme inštitucionálneho zabezpečenia.</p>	<p>Zo skutočnosti, že inštitúcia má systémovú úlohu v schéme inštitucionálneho zabezpečenia, napríklad zabezpečovaním dôležitých funkcií pre ostatných členov schémy, vyplýva, že jej zlyhanie môže mať negatívny vplyv na životaschopnosť ostatných členov schémy. Systémový člen schémy inštitucionálneho zabezpečenia má preto platiť vyššie príspevky do systému ochrany vkladov, aby sa zohľadnilo vyššie riziko, ktoré predstavuje pre systém.</p>	(+) <p>Prípustné sú len binárne hodnoty:</p> <p>i) znamená vyššie riziko;</p> <p>ii) neznemá vyššie riziko.</p>

Nízkorizikové sektory	Tento ukazovateľ môže mať dve hodnoty: (i) inštitúcia patrí do nízkorizikového sektora regulovaného podľa vnútroštátnych právnych predpisov; alebo (ii) inštitúcia nepatrí do nízkorizikového sektora regulovaného podľa vnútroštátnych právnych predpisov.	Tento ukazovateľ umožňuje zohľadniť v metóde výpočtu skutočnosť, že niektoré inštitúcie patria do nízkorizikových sektorov regulovaných podľa vnútroštátnych právnych predpisov. Dôvodom je, že tieto inštitúcie by sa mali považovať za menej rizikové na účely výpočtu príspevkov do systémov ochrany vkladov.	(–) Prípustné sú len binárne hodnoty: i) znamená nižšie riziko; ii) znamená priemerné riziko.
<b>5. Potenciálne straty pre systém ochrany vkladov</b>			
Vlastné zdroje a oprávnené pasíva v držbe inštitúcie nad mieru MREL	$\frac{\text{Own funds and eligible liabilities}}{\text{Total liabilities including own funds}} - \text{MREL}$ <p>kde: „vlastné zdroje“ sú súčet kapitálu Tier 1 a Tier 2 v súlade s vymedzením v článku 4 ods. 1 bode 118 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, „oprávnené pasíva“ sú súčet záväzkov uvedených v článku 2 ods. 1 bode 71 smernice o ozdravení a riešení krízových situácií bánk, „MREL“ sú minimálne požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené pasíva, ako sú vymedzené v článku 45 ods. 1 smernice o ozdravení a riešení krízových situácií bánk.</p>	Tento ukazovateľ meria schopnosť členskej inštitúcie absorbovať straty. Čím vyššia je schopnosť inštitúcie absorbovať straty, tým nižšie sú potenciálne straty pre systém ochrany vkladov.	(–) Vyššia hodnota znamená nižšie riziko.



## Príloha č. 4 – Postup výpočtu ročných príspevkov do systému ochrany vkladov

Systém ochrany vkladov po zhromaždení údajov od členských inštitúcií podnikne nasledujúce kroky, aby vypočítal ročné príspevky všetkých svojich členov.

Krok	Opis kroku	Príslušné ustanovenia usmernení
Krok 1	Stanoviť ročnú cieľovú úroveň	Odsek 37 usmernení
Krok 2	Stanoviť sadzbu príspevku (CR), ktorá sa použije pre všetky členské inštitúcie v danom roku	Odsek 39 usmernení
Krok 3	Vypočítať hodnoty všetkých ukazovateľov rizík	Odseky 48 – 77 usmernení (požiadavky na ukazovatele), príloha č. 2 a príloha č. 3 (vzorce pre ukazovatele)
Krok 4	Priradiť individuálne skóre rizika (IRS) ku všetkým ukazovateľom rizika pre každú členskú inštitúciu	Odseky 1 – 5 a 13 – 17 prílohy č. 1
Krok 5	Vypočítať súhrnné skóre rizika (ARS) pre každú inštitúciu sčítaním všetkých jej IRS (pomocou aritmetického priemeru)	Odseky 41, 54 – 56 usmernení (požiadavky na váhy ukazovateľov) Odseky 6 – 9 a 18 prílohy č. 1
Krok 6	Priradiť každej členskej inštitúcii súhrnnú rizikovú váhu (ARW) (kategorizovať inštitúciu do triedy rizika) na základe jej ARS	Odseky 43 – 45 usmernení Odseky 10 – 12, 19 – 21 prílohy č. 1
Krok 7	Vypočítať neupravené príspevky založené na riziku pre každú členskú inštitúciu vynásobením sadzby príspevku (CR) krytými vkladmi inštitúcie (CD) a ARW inštitúcie	Odsek 35 usmernení
Krok 8	Sčítať neupravené príspevky založené na riziku pre všetky členské inštitúcie a určiť vyrovnávací koeficient ( $\mu$ )	Odsek 44 usmernení
Krok 9	Aplikovať vyrovnávací koeficient ( $\mu$ ) na všetky členské inštitúcie a vypočítať upravené príspevky založené na riziku	Odsek 44 usmernení