

EBA/GL/2023/02

21/02/2023

Usmernenia (revidované)

k metódam výpočtu príspevkov do
systémov ochrany vkladov podľa
smernice 2014/49/EÚ, ktorými sa zrušujú
a nahrádzajú usmernenia
EBA/GL/2015/10

1. Povinnosti v oblasti dodržiavania súladu a oznamovania

Status týchto usmernení

1. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010¹. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 príslušné orgány a finančné inštitúcie musia vynaložiť všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení.
2. V týchto usmerneniach sa uvádza stanovisko Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) k náležitým postupom dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu alebo k spôsobu, akým sa má uplatňovať právo EÚ v konkrétnej oblasti. Príslušné orgány vymedzené v článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, na ktoré sa tieto usmernenia vzťahujú, majú uvedené usmernenia dodržiavať tak, že ich vhodným spôsobom začlenia do svojich postupov (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo svojich postupov dohľadu), a to aj v prípade, že sú usmernenia určené predovšetkým inštitúciám.

Oznamovacia povinnosť

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 v opačnom prípade musia uviesť dôvody ich nedodržania do 11.09.2023. Ak v stanovenej lehote nebude doručené žiadne oznámenie, bude orgán EBA považovať príslušné orgány za orgány, ktoré tieto usmernenia nedodržiavajú. Oznámenia sa majú zaslať prostredníctvom formulára dostupného na webovom sídle EBA s uvedením referenčného čísla EBA/GL/2023/02. Oznámenia majú predkladať osoby, ktoré sú oprávnené podávať správy o dodržiavaní usmernení v mene svojich príslušných orgánov. Akákoľvek zmena stavu dodržiavania usmernení sa musí takisto oznámiť orgánu EBA.
4. Oznámenia budú uverejnené na webovom sídle EBA v súlade s článkom 16 ods. 3.

¹ 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).

2. Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov

Predmet úpravy

5. Tieto usmernenia sú v súlade s mandátom EBA udeleným podľa článku 13 ods. 3² smernice 2014/49/EÚ (ďalej len „smernice o systémoch ochrany vkladov“), aby vydal usmernenia na spresnenie metód výpočtu príspevkov do systémov ochrany vkladov.

Rozsah uplatňovania

6. Tieto usmernenia sa uplatňujú v súvislosti s tvorbou metód na výpočet výšky príspevku členských inštitúcií do systému ochrany vkladov, založeného na riziku.
7. Príslušné orgány v spolupráci s určenými orgánmi 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 o systémoch ochrany vkladov.
8. V prípadoch, keď príslušné orgány v spolupráci s určenými orgánmi zodpovedajú za vytvorenie a/alebo uplatnenie metódy výpočtu, majú sa uplatňovať ustanovenia týchto usmernení.
9. Tieto usmernenia sa nevzťahujú na pobočky úverových inštitúcií tretích krajín. Príslušné orgány sa však v spolupráci s určenými orgánmi môžu rozhodnúť uplatňovať tieto usmernenia aj v pobočkách v tretích krajinách.

Adresáti

10. Tieto usmernenia sú určené pre systémy ochrany vkladov, príslušné orgány a určené orgány v zmysle článku 2 ods. 1 bodov 1, 17 a 18 smernice o systémoch ochrany vkladov [a uvedené v článku 4 ods. 2 bode i) a iv) nariadenia (EÚ) č. 1093/2010].

Vymedzenie pojmov

11. Pokiaľ nie je uvedené inak, pojmy používané a vymedzené v smernici o systémoch ochrany vkladov majú v týchto usmerneniach rovnaký význam. Na účely týchto usmernení sa okrem toho uplatňuje toto vymedzenie pojmov:

² Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/49/EÚ zo 16. apríla 2014 o systémoch ochrany vkladov (prepracované znenie) (Ú. v. EÚ L 173/149, 12.6.2014, s. 149).

Členská inštitúcia	úverová inštitúcia v zmysle článku 4 ods. 1 bod 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 ³ , pridružená ku konkrétnemu systému ochrany vkladov
Intervencia systému ochrany vkladov	opatrenia prijaté systémom ochrany vkladov, ktoré si vyžadujú použitie finančných prostriedkov systému ochrany vkladov na plnenie svojej úlohy ochrany krytých vkladov v súlade s článkom 11 smernice o systémoch ochrany vkladov. Okrem iného sem patrí náhrada vkladateľom po zlyhaní členskej inštitúcie, príspevok zo systému ochrany vkladov na financovanie riešenia krízových situácií, poskytnutie kapitálovej injekcie, zabezpečenie alebo prevzatie záväzkov inštitúcie v ťažkostiach alebo zlyhávajúcej inštitúcie s cieľom zabrániť jej zlyhaniu alebo alternatívne opatrenia na zachovanie prístupu vkladateľov ku krytým vkladom.
Kvalifikované dostupné finančné prostriedky	vymedzené v usmerneniach EBA vymedzeniu a vykazovaniu dostupných finančných prostriedkov systémov ochrany vkladov (EBA/GL/2021/17), ktoré boli uverejnené 17. decembra 2021
Metóda výpočtu	metóda na výpočet príspevkov členských inštitúcií do systému ochrany vkladov,
Ostatné dostupné finančné prostriedky	vymedzené v usmerneniach EBA vymedzeniu a vykazovaniu dostupných finančných prostriedkov systémov ochrany vkladov (EBA/GL/2021/17), ktoré boli uverejnené 17. decembra 2021
SREP	postup preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu, ako je vymedzený v článku 97 smernice 2013/36/EÚ ⁴ a bližšie spresnený v usmerneniach EBA o spoločných postupoch a metódach postupu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (SREP), a stresové testovanie orgánom dohľadu podľa smernice 2013/36/EÚ

³ 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.

⁴ 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.

3. Vykonávanie

Dátum začatia uplatňovania

12. Tieto usmernenia sa uplatňujú od 3. júla 2024. Adresáti môžu uplatňovať tieto usmernenia namiesto usmernení EBA/GL/2015/10 už v skoršom termíne podľa vlastného výberu, po dátume uverejnenia usmernení vo všetkých úradných jazykoch EÚ na webovom sídle EBA (dátum vydania usmernení).

Zrušovacie ustanovenie

13. Usmernenia EBA/GL/2015/10 sa zrušujú s účinnosťou k dátumu začatia uplatňovania týchto usmernení. Odsek 21 usmernení EBA/GL/2021/17 sa vypúšťa s účinnosťou k dátumu začatia uplatňovania týchto usmernení.⁵

⁵ Odsek 21 usmernení EBA k vymedzeniu a vykazovaniu dostupných finančných prostriedkov systémov ochrany vkladov (EBA/GL/2021/17) bol začlenený do odseku 17 týchto usmernení.

4. Usmernenia k metódam výpočtu príspevkov do systémov ochrany vkladov

4.1. Vzorec výpočtu

14. Systém ochrany vkladov má stanoviť výšku pravidelného príspevku členskej inštitúcie „i“ pomocou tohto vzorca.

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

Vysvetlivky:

C_i	=	pravidelný príspevok od členskej inštitúcie „i“
CR	=	sadzba príspevku (rovnaká pre všetky členské inštitúcie v danom období)
ARW_i	=	súhrnná riziková váha pre členskú inštitúciu „i“
CD_i	=	kryté vklady pre členskú inštitúciu „i“
μ	=	vyrovňovací koeficient (rovnaký pre všetky inštitúcie v danom období)
i	=	členská inštitúcia „i“ v rozsahu od 1 do n.

4.2. Sadzba príspevku (CR)

15. Systém ochrany vkladov má aspoň raz ročne určiť sadzbu príspevku. Sadzba príspevku dané obdobie má byť:

$$CR = \frac{\text{pravidelná cieľová úroveň}}{\sum_{i=1}^n CD_i}$$

16. Systém ochrany vkladov má stanoviť pravidelnú cieľovú úroveň podľa výsledku nasledujúceho vzorca, pričom menovateľ sa musí rovnať aspoň 1:

$$(\text{minimum}) \text{ pravidelná cieľová úroveň} =$$

$$\frac{\text{minimálna cieľová úroveň} - \text{kvalifikované dostupné finančné prostriedky (QAFM) zostávajúci počet období, kým sa nedosiahne minimálna cieľová úroveň v súlade s článkom 10 ods. 2 smernice o systémoch ochrany vkladov}}{\text{zostávajúci počet období, kým sa nedosiahne minimálna cieľová úroveň v súlade s článkom 10 ods. 2 smernice o systémoch ochrany vkladov}}$$

17. Ak má systém ochrany vkladov neuhradené záväzky a po zohľadnení minimálnej požiadavky podľa odseku 16 má systém ochrany vkladov stanoviť pravidelnú cieľovú úroveň s cieľom výhľadovo získať príspevky v dostatočnej výške tak, aby výsledné úrovne kvalifikovaných dostupných finančných prostriedkov a ostatných dostupných finančných prostriedkov boli dostatočné na splatenie nesplatených záväzkov hneď, ako sú tieto záväzky splatné, ako aj

na dosiahnutie cieľovej úrovne v lehote stanovenej v článku 10 ods. 2 smernice o systémoch ochrany vkladov. Pri určovaní pravidelnej cieľovej úrovne má systém ochrany vkladov prihliadnuť na tieto dva aspekty:

- a. predvídateľné splatenie záväzku nevedie k zníženiu vzhľadom na postup financovania kvalifikovaných dostupných finančných prostriedkov, ktorý vyplýva z uplatňovania odseku 16, a
 - b. v čase, keď sa má cieľová úroveň opäť dosiahnuť v súlade s článkom 10 ods. 2 smernice o systémoch ochrany vkladov, predvídateľné splatenie záväzku samo o sebe neznižuje výšku kvalifikovaných dostupných finančných prostriedkov v rámci systémov ochrany vkladov pod cieľovú úroveň.
18. Systém ochrany vkladov môže stanoviť pravidelnú cieľovú úroveň vyššie, ako je minimálna požadovaná úroveň podľa odseku 16, napríklad s cieľom zohľadniť očakávaný vývoj úhrnných krytých vkladov členských inštitúcií.
19. S prihliadnutím na odseky 16, 17 a 18 má systém ochrany vkladov stanoviť pravidelnú cieľovú úroveň tak, aby sa pravidelné príspevky čo najrovnomernejšie rozdelili v priebehu času a aby sa dosiahla cieľová úroveň systému ochrany vkladov.
20. Príslušný orgán v spolupráci s určeným orgánom môže systému ochrany vkladov umožniť stanovenie nižšej pravidelnej cieľovej úrovne, ako je minimálna požadovaná úroveň podľa odseku 16, ak dospeje k záveru, že vyberanie príspevkov nižšej pravidelnej cieľovej úrovne spĺňa podmienky stanovené v článku 10 ods. 2 pododseku 4 smernice o systémoch ochrany vkladov, a nevedie systém ochrany vkladov k nedodržaniu požiadavky na splnenie minimálnej cieľovej úrovne v lehote stanovenej v článku 10 ods. 2 smernice o systémoch ochrany vkladov. Príslušný orgán v spolupráci s určeným orgánom môže pri stanovovaní pravidelne nižšej cieľovej úrovne zohľadniť očakávaný vývoj úhrnných krytých vkladov členských inštitúcií.
21. Príslušný orgán môže v spolupráci s určeným orgánom odporučiť systému ochrany vkladov, aby stanovil vyššiu pravidelnú cieľovú úroveň, ako je minimálna úroveň požadovaná podľa odseku 16 ak dospeje k záveru, že vyberanie vyššej pravidelnej cieľovej úrovne spĺňa podmienky stanovené v článku 10 ods. 2 pododseku 4 smernice o systémoch ochrany vkladov a odráža očakávaný vývoj úhrnných krytých vkladov členských inštitúcií, keď stanovuje vyššiu pravidelnú cieľovú úroveň.
22. Ak systém ochrany vkladov vyberá mimoriadne príspevky ex post v súlade s článkom 10 ods. 8 smernice o systémoch ochrany vkladov, systém ochrany vkladov musí namiesto toho určiť sadzbu príspevku podľa tohto vzorca:

$$CR = \frac{\text{požadované financovanie v súlade s článkom 10 ods. 8 smernice o systémoch ochrany vkladov}}{\sum_{i=1}^n CD_i}$$

4.3. Kryté vklady (CD)

23. V súvislosti s článkom 7 ods. 3 smernice o systémoch ochrany vkladov platí, že ak členská inštitúcia presne neurčí presnú sumu krytých vkladov na účtoch príjemcov alebo nezistí maximálnu možnú sumu krytých vkladov na týchto účtoch, systém ochrany vkladov má predpokladať, že na účely výpočtu príspevkov sú kryté všetky finančné prostriedky na účtoch príjemcov. Ak členská inštitúcia vykazuje presnú sumu krytých vkladov na takýchto účtoch alebo zistenú maximálnu možnú sumu krytých vkladov na účtoch príjemcov, systém ochrany vkladov má tieto údaje zohľadniť pri výpočte príspevkov členskej inštitúcie. Príslušný orgán má v spolupráci s určeným orgánom určiť, ktoré informácie sú potrebné na zohľadnenie presnej sumy alebo zistenej maximálnej možnej sumy krytých vkladov na účte príjemcu. Systém ochrany vkladov má byť v každom prípade schopný určiť maximálnu možnú výšku krytých vkladov, ak má informácie o počte osôb, ktoré majú úplný nárok na sumy vedené na účte príjemcu vynásobením tohto počtu úrovňou krytia v súlade s článkom 6 smernice o systémoch ochrany vkladov. Systém ochrany vkladov môže odrážať dočasné vysoké zostatky na účely stanovenia maximálnej možnej výšky krytých vkladov.
24. Na účely výpočtu príspevkov do fondu systému ochrany vkladov v iných prípadoch, keď v praxi panuje neistota v súvislosti s oprávnenosťou a krytím konkrétneho individuálneho vkladu, má systém ochrany vkladov predpokladať, že vklady sú kryté. Systém ochrany vkladov môže zahŕňať dočasne vysoké zostatky na účely výpočtu príspevkov do fondu systému ochrany vkladov.

4.4. Vyrovnávací koeficient (μ)

25. Systém ochrany vkladov má vypočítať vyrovnávací koeficient μ podľa tohto vzorca:

$$\mu = \frac{\sum_{i=1}^n CD_i}{\sum_{i=1}^n ARW_i * CD_i}$$

4.5. Výpočet súhrnnej rizikovej váhy (ARW)

26. Systém ochrany vkladov má prideliť súhrnnú rizikovú váhu (ARW) členskej inštitúcii „i“ na základe súhrnného skóre rizika (ARS) pre túto inštitúciu.
27. Systém ochrany vkladov má vypočítať ARS sčítaním všetkých individuálnych skóre rizika ukazovateľov (IRS) danej členskej inštitúcie, vynásobených príslušnými váhami ukazovateľov (IW) pre každé IRS.
28. Systém ochrany vkladov má vypočítať IRS na základe príslušných ukazovateľov rizika.

(i) Kategórie rizika a ukazovatele rizika

Kategórie rizika

29. Systém ochrany vkladov má vypočítať ARW pre konkrétnu členskú inštitúciu na základe súboru ukazovateľov rizika z každej z týchto piatich kategórií rizika:
- Kapitál: ukazovatele vyjadrujú úroveň kapacity členskej inštitúcie na absorpciu strát.
 - Likvidita a financovanie: ukazovateľmi sa meria schopnosť členskej inštitúcie plniť krátkodobé a dlhodobé záväzky v lehote splatnosti bez nepriaznivého vplyvu na jej finančnú situáciu.
 - Kvalita aktív: ukazovateľmi sa meria rozsah pravdepodobnosti, že členská inštitúcia utrpí kreditné straty.
 - Obchodný model a riadenie: ukazovateľmi sa meria riziko vyplývajúce zo súčasného obchodného modelu a strategických plánov členskej inštitúcie, kvality jej interného riadenia a vnútornej kontroly.
 - Potenciálne straty pre systém ochrany vkladov: ukazovatele majú odrážať potenciálne straty pre systém ochrany vkladov vyplývajúce z intervencie systému ochrany vkladov, ktoré systém ochrany vkladov pravdepodobne nenahradí.

Základné ukazovatele rizika

30. V rámci každej kategórie rizika má systém ochrany vkladov zohľadniť v metóde výpočtu základné ukazovatele rizika špecifikované v tabuľke 1. Príslušný orgán môže v spolupráci s určeným orgánom výnimočne zamedziť alebo povoliť 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.
31. Ak príslušný orgán v spolupráci s určeným orgánom alebo systémom ochrany vkladov vylúči základný ukazovateľ rizika pre konkrétny typ členskej inštitúcie, má sa snažiť použiť za vylúčený ukazovateľ najvhodnejší zastupujúci ukazovateľ. Má zabezpečiť, aby riziká, ktoré daná inštitúcia predstavuje pre systém ochrany vkladov, boli vyjadrené v iných použitých ukazovateľoch. Takisto má zohľadniť potrebu rovnakých podmienok v porovnaní s ostatnými členskými inštitúciami, pre ktoré je vylúčený ukazovateľ k dispozícii.
32. Systém ochrany vkladov má ako základný ukazovateľ uplatňovať buď ukazovateľ kapitálového krytia, alebo ukazovateľ vlastného kapitálu Tier 1.

Tabuľka 1 Základné ukazovatele rizika

Názov ukazovateľa	Vzorec/opis	Znamienko
1. Kapitál		
1.1. Ukazovateľ finančnej páky	Ukazovateľ finančnej páky, ako sa uvádza v článku 429 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	(–) vyššia hodnota znamená nižšie riziko.
1.2.a Ukazovateľ vlastného kapitálu Tier 1 (ukazovateľ CET1)	Ukazovateľ CET1, ako sa uvádza v článku 92 ods. 2 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013	(–) vyššia hodnota znamená nižšie riziko.
1.2.b Ukazovateľ kapitálového krytia (CCR)	$\frac{\text{Skutočný ukazovateľ CET1}}{\text{Požadovaný ukazovateľ CET1}} \text{ alebo } \frac{\text{Skutočné vlastné zdroje}}{\text{Požadované vlastné zdroje}}$ <p>Pričom: „vlastné zdroje“, ako sa uvádza v článku 4 ods. 118 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. „požadovaný vlastný kapitál Tier 1“ a „požadované vlastné zdroje“ sa vzťahujú na požiadavky na celkový vlastný kapitál Tier 1 a na celkové vlastné zdroje inštitúcie podľa článku 92 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, článku 104 ods. 1 písm. a) a článku 128 ods. 6 smernice 2013/36/EÚ.</p>	(–) vyššia hodnota znamená nižšie riziko.
2. Likvidita a financovanie		
2.1. Ukazovateľ krytia likvidity (LCR)	LCR, ako sa uvádza v článku 412 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.	(–) vyššia hodnota znamená nižšie riziko.
2.2. Pomer čistého stabilného financovania (NSFR)	NSFR, ak sa uvádza v článku 428a – 428az nariadenia (EÚ) č. 575/2013.	(–) vyššia hodnota znamená nižšie riziko.
3. Kvalita aktív		
3.1. Ukazovateľ problémových úverov (ukazovateľ NPL)	Ukazovateľ nesplácaných úverov, ako sa uvádza v článku 11 ods. 2 písm. g) bode ii) vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) 2021/451 ⁶	(+) vyššia hodnota znamená vyššie riziko

⁶ Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2021/451 zo 17. decembra 2020, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy na uplatňovanie nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu, a ktorým sa zrušuje vykonávacie nariadenie (EÚ) č. 680/2014.

4. Podnikateľský model a riadenie		
4.1. celková hodnota vystavenia riziku (TREA)/ukazovateľ celkových aktív	$\frac{\text{celková hodnota vystavenia riziku (TREA)}}{\text{celkové aktíva}}$ <p>Pričom: „celková hodnota vystavenia riziku“, ako sa uvádza v článku 92 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Systémy ochrany vkladov môžu používať rôzne kalibrácie pre členské inštitúcie, ktoré používajú prístup založený na interných ratingoch alebo štandardizované metódy výpočtu hodnôt rizikovo vážených expozícií.</p>	(+) vyššia hodnota znamená vyššie riziko
4.2. Návratnosť aktív (RoA)	$\frac{\text{čistý príjem}}{\text{celkové aktíva}}$ <p>Systémy ochrany vkladov majú vypočítať návratnosť aktív ako priemer najmenej za dva roky, aby sa predišlo zohľadneniu jednorazových udalostí a procyklickosti v príspevkoch.</p>	(-)/(+) pravidlom je, že vyššia hodnota znamená nižšie riziko, ale príliš vysoké hodnoty môžu znamenať aj vysoké riziko.
5. Potenciálne straty pre systém ochrany vkladov.		
5.1. Kryté vklady/nezaťažené aktíva	$\frac{\text{kryté vklady}}{\text{nezaťažené aktíva}}$ <p>Pričom: „Nezaťažené aktíva“ sú vymedzené v článku 411 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.</p>	(+) vyššia hodnota znamená vyššie riziko

Doplňkové ukazovatele rizika

33. Systém ochrany vkladov môže okrem základných ukazovateľov rizika vymedziť a zahrnúť aj doplnkové ukazovatele rizika, ktoré sú relevantné na stanovenie rozdielov v rizikovom profile členských inštitúcií.
34. Ak členský štát prostredníctvom regulačného rámca uložil obmedzenia inštitúciám patriacim do určitého pododvetvia spôsobom, ktorý výrazne znižuje pravdepodobnosť zásahu systému ochrany vkladov, systém ochrany vkladov môže znížiť príspevky členských inštitúcií patriacich do príslušného odvetvia s nízkym rizikom v súlade s článkom 13 ods. 1 druhým pododsekom smernice o systémoch ochrany vkladov zahrnutím doplnkového ukazovateľa rizika za predpokladu, že príslušný orgán a určený orgán to spoločne povolili po konzultácii so systémom ochrany vkladov na základe empirických dôkazov, z ktorých vyplýva, že v týchto nízkorizikových odvetviach bol výskyt zásahov systému ochrany vkladov podstatne nižší ako v ostatných odvetviach.
35. Systém ochrany vkladov môže znížiť príspevky členskej inštitúcie, ktorá je súčasťou schémy inštitucionálneho zabezpečenia v súlade s článkom 13 ods. 1 tretím pododsekom smernice o systémoch ochrany vkladov, a to zahrnutím doplnkového ukazovateľa rizika do metódy výpočtu. Ukazovateľ členstva v schéme inštitucionálneho zabezpečenia má odrážať doplnkovú

ochranu platobnej schopnosti a likvidity, ktorú schéma inštitucionálneho zabezpečenia poskytuje členskej inštitúcii. Na tento účel má doplnkový ukazovateľ rizika merať výšku finančných prostriedkov ex ante schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ktoré sú bezodkladne k dispozícii na účely rekapitalizácie a financovania likvidity. To môže zahŕňať aj dodatočné záväzky financovania splatné na požiadanie a zaručené rezervami likvidity v držbe členov schémy inštitucionálneho zabezpečenia. Na posúdenie, či sú tieto finančné prostriedky ex ante dostatočné na to, aby poskytovali dôveryhodnú a účinnú podporu tejto členskej inštitúcii, systém ochrany vkladov ich má stanoviť vo vzťahu k veľkosti členskej inštitúcie schémy inštitucionálneho zabezpečenia.

Požiadavky na ukazovatele rizika

36. V metóde výpočtu má systém ochrany vkladov používať ukazovatele rizika, ktoré zachytávajú dostatočne široké spektrum zdrojov rizika. Ak si systém ochrany vkladov zvolí doplnkové ukazovatele, tieto môžu okrem iného zahŕňať riziká vyplývajúce z prania špinavých peňazí, zlej správy alebo zlej kvality súhrnného prehľadu o klientovi.
37. Systém ochrany vkladov má zosúladiť výber ukazovateľov rizika s najlepšimi postupmi v oblasti riadenia rizík a existujúcimi prudenciálnymi požiadavkami.
38. Systém ochrany vkladov má používať hodnoty ukazovateľov rizika pre každú členskú inštitúciu vypočítané na individuálnom základe.
39. Systém ochrany vkladov má však vypočítať hodnotu ukazovateľov rizika na konsolidovanej úrovni, ak členský štát využije možnosť stanovenú v článku 13 ods. 1 smernice 2014/49/EÚ s cieľom umožniť ústrednému orgánu a všetkým úverovým inštitúciám, ktoré sú trvalo pridružené k ústrednému orgánu, ako sa uvádza v článku 10 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, aby ako celok podliehali váhe rizika určenej pre ústredný orgán a jeho pridružené inštitúcie na konsolidovanom základe.
40. 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, systém ochrany vkladov má vypočítať príslušné ukazovatele kapitálu/likvidity na konsolidovanej alebo polokonsolidovanej úrovni.
41. Systém ochrany vkladov má na výpočet ukazovateľov rizika za dané obdobie použiť:
 - a. hodnotu na konci vykazovaného obdobia pre položky z výkazu ziskov a strát;
 - b. priemer medzi hodnotou na konci vykazovaného obdobia a hodnotou na konci predchádzajúceho vykazovaného obdobia pre položky zo súvahy.

(ii) Váhy pre ukazovatele a kategórie rizík

42. Systém ochrany vkladov má priradiť váhu každému ukazovateľovi rizika v metóde výpočtu príspevkov tak, aby sa ich súčet rovnal 100 %.
43. Pri priradovaní váhy jednotlivým ukazovateľom rizika má systém ochrany vkladov priradiť aspoň minimálnu váhu kategóriám rizika a hlavným ukazovateľom rizika, ako sa uvádza v tabuľke 2.

Tabuľka 2: Minimálna váha pre kategórie rizík a základné ukazovatele rizika

Kategórie rizika a základné ukazovatele rizika	Minimálna váha
1. Kapitál	20 %
1.1. Ukazovateľ finančnej páky	10 %
1.2. Ukazovateľ CET1 alebo CCR	10 %
2. Likvidita a financovanie	15 %
2.1. Ukazovateľ krytia likvidity (LCR)	5 %
2.2. Pomer čistého stabilného financovania (NSFR)	10 %
3. Kvalita aktív	12,5 %
3.1. Ukazovateľ NPL	12,5 %
4. Podnikateľský model a riadenie	15 %
4.1. celková hodnota vystavenia riziku (TREA)/celkové aktíva	5 %
4.2. Návratnosť aktív (RoA)	10 %
5. Potenciálne straty pre systém ochrany vkladov	12,5 %
5.1. Kryté vklady/nezaťažené aktíva	12,5 %
Súčet	75 %

44. Súčet minimálnej váhy špecifikovanej v týchto usmerneniach pre kategórie rizík a základné ukazovatele rizika predstavuje 75 % celkovej váhy. Systém ochrany vkladov rozdelí zvyšných 25 % do kategórií rizík určených v odseku 29.
45. Systém ochrany vkladov priradí flexibilných 25 % váhy tak, že ich rozdelí medzi doplnkové ukazovatele rizika, prípadne zvýši minimálnu váhu základného ukazovateľa rizika, ak sú splnené tieto podmienky. Váha ktoréhokoľvek ukazovateľa nemá byť vyššia ako 25 %.
46. V prípade nepoužitia základného ukazovateľa má systém ochrany vkladov pridať zostávajúcemu základnému ukazovateľovi z rovnakej kategórie rizika minimálnu váhu pre danú kategóriu rizika.
47. Ak kategória obsahuje len jeden základný ukazovateľ a tento základný ukazovateľ sa nepoužije, systém ochrany vkladov má nahradiť tento ukazovateľ náhradným ukazovateľom s rovnakou minimálnou váhou.

48. Systém ochrany vkladov priradiť jednu váhu jednému ukazovateľovi rizika a uplatniť ju na všetky členské inštitúcie.

(iii) Individuálne skóre rizika (IRS)

49. Pre každú hodnotu ukazovateľa rizika má systém ochrany vkladov prideliť individuálne skóre rizika v rozsahu od 0 do 100, kde 0 označuje najnižšie riziko a 100 najvyššie riziko. Na výpočet individuálneho skóre rizika môže systém ochrany vkladov použiť buď metódu tzv. pásiem alebo metódu tzv. pohyblivého rozpätia.

50. Pri kalibrácii prahových hodnôt sa systémy ochrany vkladov sa majú riadiť odborným posudkom, pričom však majú za akýchkoľvek okolností dodržať tieto minimálne prahové hodnoty:

- a. Pre ukazovateľ finančnej páky, ukazovateľ základného kapitálu Tier 1, ukazovateľ krytia likvidity a ukazovateľa čistého stabilného financovania, ak je hodnota ukazovateľa členskej inštitúcie nižšia ako uplatniteľná minimálna regulatórna požiadavka podľa článku 92 ods. 1, 412 a 413 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, má byť zodpovedajúci ukazovateľ finančnej páky rovný 100.
- b. Pre ukazovateľ kapitálového krytia, ak je hodnota ukazovateľa členskej inštitúcie nižšia ako 100 %, má byť zodpovedajúce individuálne skóre rizika rovné 100.
- c. Pre celkový ukazovateľ vystavenia riziku/ukazovateľ celkových aktív a ukazovateľ krytých vkladov/nezaťažených aktív, ak je hodnota ukazovateľa členskej inštitúcie vyššia ako 100 %, má byť zodpovedajúce individuálne skóre rizika rovné 100.

Metóda pásiem pre individuálne skóre rizika

51. V metóde tzv. pásiem pre daný ukazovateľ rizika systém ochrany vkladov vymedzuje pevne stanovený počet tried rizika (pásiem), pričom minimálny počet sú aspoň dve pásma. Systém ochrany vkladov má určiť počet pásiem zohľadňujúci rôzne stupne rizika, ktoré predstavujú členské inštitúcie (napríklad vysoké, stredné, nízke riziko), čo sa posúdi na základe konkrétneho ukazovateľa rizika.

52. Pre každé pásmo ukazovateľa rizika „j“ má systém ochrany vkladov určiť hornú a dolnú hranicu hodnoty „A“ ukazovateľa rizika tak, aby členské inštitúcie s podobnou úrovňou rizika boli zoskupené do rovnakého pásma. Systém ochrany vkladov má určiť rozsah pásiem buď na relatívnom alebo absolútnom základe, a to:

- a. Pri použití relatívneho základu má systém ochrany vkladov rozdeľovať členské inštitúcie rovnomerne do jednotlivých pásiem. Systém ochrany vkladov určí hranice pásiem po stanovení hodnôt „A“ ukazovateľa rizika členských inštitúcií v rovnakom pásme.

- b. Pri použití absolútneho základu má systém ochrany vkladov určiť hranice pásiem, ktorými sa zohľadní, že všetky hodnoty „A“ ukazovateľa rizika v rámci pásma predstavujú podobnú úroveň rizika a že všetky členské inštitúcie s podobnou úrovňou rizika sa budú nachádzať v rovnakom pásme.
53. Systém ochrany vkladov má určiť počet a hranice pásiem tak, aby sa zabezpečila dostatočná a zmysluplná diferenciacia členských inštitúcií. Systém ochrany vkladov nemá kalibrovať počet a hranice pásiem takým spôsobom, že všetky členské inštitúcie budú zaradené do rovnakého pásma napriek tomu, že medzi nimi existujú významné rozdiely v úrovni rizika meranej konkrétnym ukazovateľom rizika.
54. Systém ochrany vkladov nemá stanoviť hornú hranicu pre najvyššie pásmo ani dolnú hranicu pre najnižšie pásmo.
55. Pre každé pásmo ukazovateľa rizika má systém ochrany vkladov prideliť zodpovedajúce individuálne skóre rizika (IRS). Systém ochrany vkladov má priradiť IRS rovné 100 najrizikovejšiemu pásmu a IRS rovné 0 najmenej rizikovému pásmu. Systém ochrany vkladov sa môže odchýliť od tohto pravidla v prípade ukazovateľov rizika, ktoré môžu mať len dve možné hodnoty a z ktorých jedna predstavuje priemernú úroveň rizika. Ak sa systém ochrany vkladov rozhodne využiť túto možnosť, potom má priradiť IRS rovné 50 pásmu predstavujúcemu priemernú úroveň rizika, zatiaľ čo IRS pridelené inému pásmu má byť buď 100 alebo 0.

Metóda pohyblivého rozpätia individuálneho skóre rizika

56. V tejto metóde má systém ochrany vkladov pre každú inštitúciu „I“ a pre každý ukazovateľ rizika „j“ vypočítať IRS na základe hodnoty „A“ ukazovateľa rizika. Systém ochrany vkladov má definovať hornú hranicu „ a_j “ a dolnú hranicu „ b_j “ pre každý ukazovateľ. Ak sa hodnota ukazovateľa nachádza medzi vymedzenými hranicami, systém ochrany vkladov má priradiť IRS medzi 0 a 100 podľa týchto dvoch vzorcov:
- a. Ak vyššia hodnota ukazovateľa naznačuje vyššie riziko a ukazovateľ je nad hornou hranicou „ a_j “, systém ochrany vkladov má stanoviť hodnotu IRS na 100. Podobne, ak sa hodnota ukazovateľa nachádza pod dolnou hranicou „ b_j “, systém ochrany vkladov má stanoviť hodnotu IRS na 0. Zodpovedajúci vzorec je:

$$IRS_{ij} = \begin{cases} 100 & \text{ak } A_{ij} > a_j \\ 0 & \text{ak } A_{ij} < b_j \\ \frac{A_{ij} - b_j}{a_j - b_j} * 100, & \text{ak } b_j \leq A_{ij} \leq a_j \end{cases}$$

kde j = ukazovateľ „j“, v rozsahu od 1 po „m“.

- b. Analogicky platí, že ak nižší ukazovateľ označuje vyššie riziko a ukazovateľ sa nachádza pod dolnou hranicou „ b_j “, systém ochrany vkladov má stanoviť hodnotu IRS na 100. Zároveň,

ak je hodnota ukazovateľa vyššia ako horná hranica „ a_j “, systém ochrany vkladov má stanoviť hodnotu IRS na 0. Zodpovedajúci vzorec je:

$$IRS_{ij} = \begin{cases} 0 & \text{ak } A_{ij} > a_j \\ 100 & \text{ak } A_{ij} < b_j \\ \frac{a_j - A_{ij}}{a_j - b_j} * 100, & \text{ak } b_j \leq A_{ij} \leq a_j \end{cases}$$

57. Pre každý ukazovateľ rizika má systém ochrany vkladov kalibrovať hornú hranicu „ a_j “ a dolnú hranicu „ b_j “, aby sa zabezpečilo dostatočné a zmysluplné rozlíšenie členských inštitúcií. Systém ochrany vkladov nemá nastaviť hornú a dolnú hranicu tak, aby sa všetky členské inštitúcie sústavne dostávali pod dolnú hranicu alebo nad hornú hranicu aj napriek tomu, že medzi nimi existujú významné rozdiely v oblasti meranej konkrétnym ukazovateľom rizika

(iv) Priradenie individuálneho skóre rizika (IRS) k súhrnnému skóre rizika (ARS)

58. Každé IRS ukazovateľa rizika „ j “ pre inštitúciu „ i “ sa má vynásobiť váhou rizika priradenou ku konkrétnemu ukazovateľu rizika „ j “. Vážené IRS sa potom má spočítať v ARS podľa tohto vzorca:

$$ARS_i = \sum_{j=1}^m IW_j * IRS_{ij}$$

kde:

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

(v) Výpočet súhrnnej rizikovej váhy (ARW) na základe súhrnného skóre rizika (ARS)

59. Systém ochrany vkladov má každému ARS prideliť zodpovedajúcu ARW tak, že stanoví prahové hodnoty pre ARW a uplatní buď metódu pásiem alebo pohyblivého rozpätia bez ohľadu na metódu použitú na určenie rôznych IRS ukazovateľov rizika.

60. Systém ochrany vkladov sa má snažiť o prenesenie ARW na ARS takým spôsobom, aby bolo možné priradiť členské inštitúcie k najnižšej a najvyššej ARW a naplniť rôzne triedy rizika. Systém ochrany vkladov nemá kalibrovať model tak, aby sa takmer všetky členské inštitúcie, hoci majú podstatne odlišné rizikové profily, priradili len k jednej rizikovej triede (napr. rizikovej triede pre inštitúcie s priemerným rizikovým profilom), a teda sa im pridelila rovnaká ARW. To však neznamená, že systém ochrany vkladov má každý rok využiť plný interval a priradiť inštitúciám ARW zodpovedajúcu jej najnižšej a najvyššej prahovej hodnote ARW.

Prahové hodnoty súhrnnej rizikovej váhy (ARW)

61. Systém ochrany vkladov má stanoviť hornú prahovú hodnotu „ α “ a dolnú prahovú hodnotu „ β “ ARW, aby sa zohľadnili rozdiely v riziku, ktorému sú vystavené jednotlivé členské inštitúcie.

62. Systém ochrany vkladov má stanoviť hornú prahovú hodnotu „ α “ ARW medzi 150 % a 200 %.
63. Systém ochrany vkladov má stanoviť dolnú prahovú hodnotu „ β “ ARW v rozmedzí 50 % až 75 %.
64. Systém ochrany vkladov môže stanoviť širší interval na základe odôvodnenia, že interval obmedzený na 50 %– 200 % nevyjadruje dostatočne rozdiely v podnikateľských modeloch a rizikových profiloch členských inštitúcií a mohol by predstavovať morálny hazard preto, že umelo zoskupuje členské inštitúcie s veľmi odlišnými rizikovými profilmi.

Metóda pásiem pre súhrnnú rizikovú váhu (ARW)

65. Ak systém ochrany vkladov uplatňuje metódu pásiem, má vymedziť rozsah súhrnného skóre rizika takým spôsobom, aby zodpovedal konkrétnej rizikovej triede (pásmu), a prideliť súhrnnú rizikovú váhu každému pásmu podľa tohto vzorca:

$$ARW_i = \beta * \left(\frac{\alpha}{\beta}\right)^{\left(\frac{pásmo_p - 1}{P - 1}\right)}$$

Pričom:

P = celkový počet pásiem pre ARW;

p = počet pásiem, ktorý sa začína na 1 (najnižšie pásmo rizika) a končí na p (najvyššie pásmo rizika);

β = ARW(1), t. j. požadovaná hodnota ARW zodpovedajúca pásmu 1 (dolná hranica); a

α = ARW(N) , t. j. požadovaná hodnota ARW zodpovedajúca pásmu P (horná hranica).

66. Systém ochrany vkladov má stanoviť počet pásiem P úmerne k počtu a rozmanitosti členských inštitúcií. Systém ochrany vkladov má stanoviť aspoň štyri pásma P. Systém ochrany vkladov má určiť aspoň jedno pásmo pre členské inštitúcie s priemerným rizikom, aspoň jedno pásmo pre nízkorizikové členské inštitúcie a minimálne dve pásma pre vysokorizikové inštitúcie.

Metóda pohyblivého rozpätia pre súhrnnú rizikovú váhu (ARW)

67. Ak systém ochrany vkladov uplatňuje metódu pohyblivého rozpätia, musí každému ARS prideliť zodpovedajúcu ARW podľa tohto vzorca:

$$ARW_i = \beta * \left(\frac{\alpha}{\beta}\right)^{\left(\frac{ARS_i}{100}\right)}$$

Pričom:

ARS inštitúcie „I“ môže mať ktorúkoľvek hodnotu od 0 do 100;

$\beta = ARW(0)$, t. j. želaná hodnota ARW zodpovedajúca hodnote ARS 0 (dolná hranica) a

$\alpha = ARW(100)$, t. j. požadovaná hodnota ARW zodpovedajúca ARS 100 (horná hranica).

68. Pri tejto metóde rastie ARW priradená k ARS exponenciálne, s hornou hranicou „ α “ a dolnou hranicou „ β “. V prípade danej inštitúcie, kde ARS je 100 (najrizikovejšie skóre), sa príslušná riziková váha bude rovnať α , čo je najvyššia riziková váha. Podobne platí, že ak sa ARS rovná 0, príslušná riziková váha bude β , čo je najnižšia riziková váha.

69. Ak sa rozdelenie ARS medzi členskými inštitúciami systému ochrany vkladov vzťahuje len na určité rozpätie možného ARS namiesto celkového rozpätia od 0 do 100, systém ochrany vkladov môže túto situáciu zohľadniť tak, že sa rozhodne uplatniť prahovú hodnotu „ γ “ pre ARS vyššie ako 0 a prahovú hodnotu „ δ “ pre ARS nižšie ako 100. V tomto prípade sa ARS s hodnotou menšou alebo rovnajúcou sa „ γ “ má prideliť ARW s hodnotou „ β “ a ARS s hodnotou väčšou alebo rovnajúcou sa „ δ “ má prideliť ARW s hodnotou „ α “. Zodpovedajúci rozšírený vzorec je:

$$ARW_i = \beta * \left(\frac{\alpha}{\beta}\right)^{\left(\frac{ARS_i - \gamma}{\delta - \gamma}\right)}$$

Pričom:

$$0 < \gamma < \delta < 100;$$

γ je dolná prahová hodnota ARS, ktorá sa premieta do najnižšej hodnoty ARW β , a

δ je skutočná horná hranica ARS, ktorá sa premieta do najvyššej ARW α .

70. Systém ochrany vkladov má stanoviť prahové hodnoty „ γ “ a „ δ “ tak, aby v čase kalibrácie žiadne ARS členskej inštitúcie neprekročilo „ δ “ alebo aby nekleslo pod „ γ “.

4.6. Voliteľné zmeny výpočtového vzorca

71. Systém ochrany vkladov môže zmeniť vzorec pre výpočet uvedený v oddiele 4.1 týchto usmernení, ako sa uvádza nižšie.

(i) Minimálny príspevok

72. Systém ochrany vkladov môže od členských inštitúcií vyžadovať platbu minimálneho príspevku (MC) bez ohľadu na výšku ich krytých vkladov na základe jedného z týchto zmenených vzorcov výpočtu na výpočet individuálnych príspevkov:

- a. Ak systém ochrany vkladov vyžaduje od členských inštitúcií, aby okrem príspevku založeného na riziku zaplatili časť svojich celkových pravidelných príspevkov vo forme minimálneho príspevku:

$$C_i = MC + (CR_{MC1} * ARW_i * CD_i * \mu)$$

Pričom:

MC= Minimálny príspevok, ktorý je rovnaký pre všetky členské inštitúcie; a

$$CR_{MC1} = \frac{\text{pravidelná cieľová úroveň} - n * MC}{\sum_{i=1}^n CD_i}$$

- b. V prípade, ak systém ochrany vkladov vyžaduje, aby členské inštitúcie platili buď príspevok založený na riziku, alebo minimálny príspevok, podľa toho, ktorá suma je vyššia:

$$C_i = \text{Max} \{MC ; (CR_{MC2} * ARW_i * CD_i * \mu^*)\}$$

Pričom:

MC= Minimálny príspevok, ktorý je rovnaký pre všetky členské inštitúcie;

x = Počet inštitúcií, ktoré majú platiť len minimálny príspevok. Metóda na stanovenie x je opísaná v prílohe 1;

$$CR_{MC2} = \frac{\text{pravidelná cieľová úroveň} - x * MC}{\sum_{i=x+1}^n CD_i}$$

a

$$\mu^* = \frac{\sum_{i=x+1}^n CD_i}{\sum_{i=x+1}^n (ARW_i * CD_i)}$$

73. Systém ochrany vkladov má pri stanovovaní minimálneho príspevku náležite zohľadniť riziko morálneho hazardu, ktoré obsahuje určenie pevne stanovených príspevkov, ako aj riziko vytvorenia prekážok pre vstup na trh bankových služieb.

(ii) Využitie prostriedkov systému ochrany vkladov na predídenie zlyhaniu

74. Ak členský štát povolí, aby systém ochrany vkladov vrátane schémy inštitucionálneho zabezpečenia oficiálne uznanej ako systém ochrany vkladov, použil dostupné finančné prostriedky na alternatívne opatrenia s cieľom predísť zlyhaniu úverovej inštitúcie, daný systém ochrany vkladov môže do svojho výpočtu založeného na riziku na základe celkovej hodnoty vystavenia riziku danej inštitúcie zahrnúť doplnkový faktor. V takom prípade má systém ochrany vkladov použiť tento zmenený vzorec výpočtu:

$$C_i = CR * ARW_i * (CD_i + TREA_i) * \mu^{**}$$

Pričom:

TREA_i = celková hodnota vystavenia riziku inštitúcie „i“; a

$$\mu^{**} = \frac{\sum_{i=1}^n (CD_i)}{\sum_{i=1}^n (ARW_i * (CD_i + TREA_i))}$$

75. Skôr než systém ochrany vkladov zavedie doplnkový faktor, príslušný orgán v spolupráci s určeným orgánom v rámci schvaľovania metódy výpočtu má posúdiť, či je zavedenie tohto faktora úmerné riziku potreby intervenovať s cieľom predísť zlyhaniu inštitúcií nad rámec ochrany krytých vkladov.

(iii) Metóda príspevkov na základe akcií

76. Ak príslušný orgán v spolupráci s určeným orgánom umožní systému ochrany vkladov uplatniť metódu príspevkov založených na akciách namiesto metódy príspevkov založených na toku, systém ochrany vkladov má namiesto vzorca opísaného v bode 14 použiť tento vzorec výpočtu:

$$C_i = CR_{založená na akciách} * ARW_i * CD_i * \mu - \sum \text{čistý } C_i \text{ z predchádzajúcich období}$$

Pričom:

$$CR_{založená na akciách} = \text{Sadzba príspevku založená na akciách (rovnaká pre všetky členské inštitúcie v danom období)}$$

$$\sum \text{čistý } C_i \text{ z predchádzajúcich období} = \text{Súčet príspevkov členskej inštitúcie „i“ za predchádzajúce obdobia po odpočítaní všetkých úprav.}$$

77. Na výpočet $CR_{založená na akciách}$ má systém ochrany vkladov uplatniť odsek 15, ale zmeniť odsek 16 takto, ak menovateľ musí byť aspoň 1:

$$(\text{minimum}) \text{ pravidelná cieľová úroveň} =$$

$$(\text{minimum}) \text{ cieľová úroveň založená na akciách v súčasnom období} =$$

$$\frac{\text{minimálna cieľová úroveň} - \text{kvalifikované dostupné finančné prostriedky (QAFM) zostávajúci počet období, kým sa nedosiahne minimálna cieľová úroveň}}{\text{v súlade s článkom 10 ods. 2 smernice o systémoch ochrany vkladov}} + QAFM$$

78. Súčet čistých príspevkov všetkých členských bánk systému ochrany vkladov z predchádzajúcich období sa má rovnať kvalifikovaným finančným prostriedkom systému ochrany vkladov:

$$\sum_{i=1}^n \sum \text{čistý } C_i \text{ zo všetkých predchádzajúcich období} = QAFM$$

79. Systém ochrany vkladov má stanoviť súčet predchádzajúcich príspevkov členskej inštitúcie „i“ buď za všetky predchádzajúce obdobia, alebo za primerané obdobie, počas ktorého je systém ochrany vkladov schopný stanoviť predchádzajúce príspevky všetkých členských inštitúcií, alebo na základe primeranej zástupnej hodnoty, ktorá odráža predchádzajúce príspevky členskej inštitúcie „i“. V prípade každej členskej inštitúcie „i“ má systém ochrany vkladov počítať tento súčet predchádzajúcich príspevkov po odpočítaní úprav vyplývajúcich napríklad z intervencií systému ochrany vkladov alebo z náhrad, aby sa dodržal odsek 78.

80. Príslušný orgán v spolupráci s určeným orgánom môže požiadať systém ochrany vkladov, aby nahradil ARW_i a CD_i vo vzorci v odseku 76 (váženým) priemerom ARW_i a (váženým) priemerom CD_i z predchádzajúcich období. V takom prípade má systém ochrany vkladov vybrať počet období, z ktorých sa použije priemer, aby sa predišlo silným výkyvom v príspevkoch členských inštitúcií. Táto požiadavka nezbavuje systém ochrany vkladov povinnosti dosiahnuť svoju minimálnu cieľovú úroveň v súlade s lehotami stanovenými v článku 10 ods. 2 prvom a treťom pododseku smernice o systémoch ochrany vkladov.

4.7. Kalibrácia metódy výpočtu a jej pravidelné preskúmanie

81. Systém ochrany vkladov má kalibrovať metódu výpočtu na základe odborného posúdenia so zohľadnením charakteristík vnútroštátneho bankového sektora a stupňa rozmanitosti členských inštitúcií. Kalibrácia metódy výpočtu zahŕňa:

- a. výber ukazovateľov rizika;
- b. váženie ukazovateľov rizika;
- c. horné a dolné hranice IRS;
- d. metódu výpočtu IRS;
- e. prahové hodnoty ARW,
- f. metódu výpočtu ARW;
- g. uplatnenie voliteľných úprav vzorca na výpočet.

82. Systém ochrany vkladov má v príspevku každej členskej inštitúcie, a teda v kalibrácii metódy výpočtu, zohľadniť zvýšené záväzky systému ochrany vkladov v dôsledku účasti člena, ktoré sa týkajú:

- a. pravdepodobnosti intervencie systému ochrany vkladov;
- b. možných strát v dôsledku intervencie systému ochrany vkladov, v čistom vyjadrení po možnej náhrade prostriedkov z konkurznej podstaty inštitúcie, ktorá zlyhala.

83. Systém ochrany vkladov má zosúladiť stimuly poskytované metódou výpočtu s prudenciálnymi požiadavkami.

84. Systém ochrany vkladov má zohľadňovať vnútroštátne postupy účtovníctva a vykazovania.

85. Systém ochrany vkladov má kalibrovať všetky prvky metódy výpočtu tak, aby boli v súlade s príslušnými historickými údajmi. Historické údaje majú na tento účel zahŕňať: i) údaje o zlyhaniach inštitúcií, intervencie systému ochrany vkladov, opatrenia na riešenie krízových

situácií alebo opatrenia iných orgánov verejnej moci s cieľom zabrániť zlyhaniu a ii) údaje o čistých stratách alebo miere ozdravenia systému ochrany vkladov v dôsledku takýchto udalostí.

86. Príslušný orgán v spolupráci s určeným orgánom má pravidelne – aspoň každých päť rokov a pred pravidelným 5-ročným preskúmaním týchto usmernení – porovnať výsledky získané pri uplatňovaní metódy výpočtu s primeranou referenčnou hodnotou na posúdenie rizika, napríklad s posúdením rizika vykonaným podľa postupu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (SREP). Toto porovnanie sa má vykonať holistickým spôsobom. Príslušný orgán má v spolupráci s určeným orgánom informovať EBA o holistickom výsledku tohto porovnania a zistených nezrovnalostiach.
87. Systém ochrany vkladov má preskúmať a v prípade potreby upraviť všetky prvky metódy výpočtu – aspoň každých 5 rokov a po pravidelnom 5-ročnom preskúmaní týchto usmernení – s cieľom zabezpečiť, aby výkonnosť metódy výpočtu bola dostatočne citlivá na riziko a aby zahŕňala dostatočnú diskrimináciu z hľadiska rizika zo strany členských inštitúcií. Zmeny v oznamovaní údajov, regulačné alebo inštitucionálne zmeny tiež majú iniciovať kontrolu a overovanie výkonnosti modelu.

4.8. Aktualizácia alebo korekcia príspevkov

88. Ak systém ochrany vkladov potrebuje upraviť už zaplatené pravidelné príspevky od členských inštitúcií, napríklad z dôvodu aktualizácie ukazovateľov niektorých členských inštitúcií s cieľom opraviť účtovné chyby, systém ochrany vkladov má byť schopný kompenzovať úpravu ďalším pravidelným splatným príspevkom namiesto toho, aby musel znovu nahrádzať a zvyšovať zaplatené príspevky.

4.9. Zhromažďovanie údajov

89. Systém ochrany vkladov má mať primerané systémy na zhromažďovanie všetkých informácií potrebných na výpočet príspevkov každej členskej inštitúcie. V prípadoch, ak systém ochrany vkladov nezhrmažďuje informácie priamo od členských inštitúcií, ale sa spolieha na informácie poskytované príslušným alebo určeným orgánom, majú sa zaviesť také zákonné ustanovenia alebo oficiálne opatrenia, aby informácie potrebné pre systém ochrany vkladov na správu príspevkov boli včas zhromaždené a odovzdané.
90. Na účely výpočtu príspevkov má systém ochrany vkladov využiť informácie, ktoré už má k dispozícii, alebo informácie, ktoré od členských inštitúcií vyžadujú príslušné orgány v rámci ich vykazovacích povinností. Systém ochrany vkladov má nájsť rovnováhu medzi tým, ako vyžadovať informácie potrebné na výpočet príspevkov a ako predísť nadmernému zaťaženiu žiadosťami o informácie od členských inštitúcií.

91. Systém ochrany vkladov má požadovať len také údaje, ktoré sa pravidelne nevykazujú, pokiaľ sú tieto informácie potrebné na stanovenie rizika, ktoré členské inštitúcie predstavujú pre systém ochrany vkladov.

4.10. Transparentnosť a dôvernosť údajov

92. Systém ochrany vkladov má zverejniť prinajmenšom opis metódy výpočtu a parametre vzorca výpočtu vrátane ukazovateľov rizika, ale nie nevyhnutne ich príslušné váhy.
93. Systém ochrany vkladov má sprístupniť výsledky klasifikácie rizika a jej komponentov predmetnej členskej inštitúcii, ale nie verejnosti.
94. Systém ochrany vkladov má zachovávať dôvernosť informácií použitých na výpočet príspevkov, ktoré sa inak nezverejňujú.

4.11. Schválenie metódy výpočtu

95. Systém ochrany vkladov má pred prvým uplatnením metódy výpočtu požiadať o schválenie príslušný orgán v spolupráci s určeným orgánom. Systém ochrany vkladov má získať obnovenie schválenia príslušného orgánu v spolupráci s určeným orgánom v intervaloch, ktoré príslušný orgán v spolupráci s určeným orgánom považuje za vhodné, a v každom prípade pred zavedením akýchkoľvek podstatných zmien do už schválenej metódy výpočtu. Systém ochrany vkladov má každoročne informovať príslušný orgán a určený orgán o nepodstatných zmenách metódy výpočtu.

Príloha 1 – Metóda identifikovania x na výpočet minimálnych príspevkov

1. V tejto metóde sa opisuje spôsob identifikovania „x“ na výpočet sadzby minimálneho príspevku podľa odseku 72b.
2. Po prvé, systém ochrany vkladov má klasifikovať všetky členské inštitúcie vo vzostupnom poradí podľa súčiny ich ARW a krytých vkladov $ARW_i * CD_i$. Ich poradie je opísané pomocou indexu „r“. Členská inštitúcia s najnižšou hodnotou $ARW_i * CD_i$ má poradie $r = 1$ a členská inštitúcia s najvyššou hodnotou $ARW_i * CD_i$ má poradie $r = n$.
3. Po druhé, pre každú členskú inštitúciu má systém ochrany vkladov vypočítať osobitný predbežný príspevok $predbežný C_r$ podľa tohto vzorca:

$$predbežný C_r = \frac{pravidelná\ cieľová\ úroveň - (r - 1) * MC}{\sum_{i=r}^n ARW_i * CD_i} * ARW_r * CD_r$$

4. Po tretie, systém ochrany vkladov má porovnať $predbežný C_r$ každej členskej inštitúcie s minimálnym príspevkom MC. Potom má spočítať počet „x“ inštitúcií, ktoré majú platiť len minimálny príspevok MC, t. j. ktorých $predbežný C_r \leq MC$.
5. Po štvrté, systém ochrany vkladov má použiť identifikovaný počet „x“ inštitúcií platiacich minimálny príspevok vo vzorcoch uvedených v bode 72b.