

## Príloha č. 1

### Metodika slúžiaca na zisťovanie rizikového profilu jednotlivých bánk pre výpočet ročných príspevkov do Fondu ochrany vkladov na rok 2016

Metodika vychádza prioritne z usmernení EBA/GL/2015/10, ktorými sa bližšie špecifikujú metódy výpočtu príspevkov do systémov ochrany vkladov, vydané v súlade s čl. 13(3) smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/49/EÚ zo 16. apríla 2014 o systémoch ochrany vkladov (ďalej len „usmernenia“) a je výsledkom snahy o čo najvernejšie zobrazenie rizikovosti bánk a výsledkom množstva simulácií, pri ktorých sa brali do úvahy rôzne druhy ukazovateľov, ktoré do výpočtov vstupovali, nastavovali sa váhy jednotlivých ukazovateľov, definovali sa ich hranice a volila sa metóda výpočtu súhrnnej rizikovej váhy, ktorá najlepšie odráža rizikovosť bánk, t.j. metóda škálovania. Hranice ukazovateľov, ktoré sú základným predpokladom metódy škálovania boli stanovené na základe historických údajov, mediánu ukazovateľov v sektore a expertných odhadov. Nakoľko ide o citlivé údaje, ich hodnoty nie sú v metodike zverejnené.

Usmernenia definujú *5 základných kategórií rizika* pre určenie rizikového profilu banky:

- kapitál;
- likvidita a financovanie;
- kvalita aktív;
- podnikateľský model a riadenie;
- potenciálne straty pre systém ochrany vkladov.

V rámci každej kategórie rizika sú v usmerneniach ďalej zadefinované *základné a doplnkové ukazovatele rizika*. Usmernenia umožňujú použitie vlastných doplnkových ukazovateľov rizika. V predmetnej metodike bol ako doplnkový ukazovateľ zvolený ukazovateľ

- majetková angažovanosť.

Usmernenia určujú minimálne váhy každej kategórie rizika a základných ukazovateľov rizika, ktoré musia zostať zachované v minimálnej výške a tvoria celkom 75% všetkých rizikových váh. Zvyšných 25% flexibilných váh sa rozloží podľa určených pravidiel, pričom váha ktoréhokoľvek doplnkového ukazovateľa alebo zvýšenie váhy základného ukazovateľa nesmie prekročiť 15% s výnimkou doplnkových kvalitatívnych ukazovateľov rizika, ktoré predstavujú výsledok komplexného posúdenia rizikového profilu členskej inštitúcie a jej riadenia.

Základné ukazovatele rizika musia v zmysle usmernení zostať vo výpočte rizikového profilu zachované v každej kategórii. Základný ukazovateľ sa môže vylúčiť ak nie je k dispozícii a ak je to vhodné je potrebné ukazovateľ nahradiť podobným ukazovateľom odrážajúcim riziko. V roku 2014 nie je k dispozícii ukazovateľ LCR (liquidity coverage ratio), ktorý je nahradený národným ukazovateľom likvidity. Ukazovateľ stabilného financovania (NSFR) sa použije až v nasledujúcich obdobiach, keď bude k dispozícii.

Predpokladá sa, že ukazovatele, ktoré nie sú v relevantnom období vykazované sa budú postupne v budúcich obdobiach dopĺňať do stanovovania rizikového profilu ihneď potom ako budú k dispozícii pre relevantné obdobie.

Tabuľka č. 1 – kategórie rizika, základné/doplnkové ukazovatele rizika a váhy

Kategórie rizika a základné/doplnkové ukazovatele rizika	Váhy
<b>1. Kapitál:</b>	<b>21%</b>
<u>1.1:</u> Ukazovateľ finančnej páky	9%
<u>1.2:</u> Ukazovateľ kapitálov. krytia	12%
<b>2. Likvidita a financovanie</b>	<b>18%</b>
<u>2.1:</u> LCR (národná definícia)	18%
<u>2.2:</u> NSFR	0%
<b>3. Kvalita aktív</b>	<b>14%</b>
<u>3.1:</u> NPL	14%
<b>4. Podnikateľský model a riadenie</b>	<b>32%</b>
<u>4.1:</u> RWA/ celkové aktíva	8,5%
<u>4.2:</u> RoA	8,5%
<u>4.3:</u> Majetková angažovanosť	15%
<b>5. Potenciálne straty pre systém ochrany vkladov</b>	<b>15%</b>
<u>5.1:</u> Nezaťažené aktíva/kryté vklady	15%