

PRILOGA III – METODOLOGIJA IZRAČUNA PRISPEVKOV BANK V SKLAD ZA JAMSTVO VLOG

Metodologija izračuna prispevkov v sklad za jamstvo vlog upošteva smernice EBA (EBA/GL/2015/10 – Smernice o metodah za izračun prispevkov v sisteme jamstva za vloge) ter opredeljuje način izračuna, osnovne kazalnike in pripadajoče uteži.

1. Prispevek posamezne banke je izračunan v skladu z osnovno enačbo:

osnovna enačba:

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

izračun ARW_i

$$ARW_i = 75 \% + 75 \% * ARS_i/100$$

pri čemer je:

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

in

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

pri čemer je:

C_i = izražen letni prispevek včlanjene institucije „i“;

CR = stopnja prispevka (enaka za vse včlanjene institucije v zadevnem letu) je odstotni delež, ki bi ga morala plačati včlanjena institucija, s skupno utežjo tveganja (ARW), ki je enaka 100 % (tj. ob predpostavki, da ni diferenciacije tveganja), da se doseže letna ciljna raven vplačil;

ARW_i = skupna utež tveganja včlanjene institucije „i“;

CD_i = zajamčene vloge včlanjene institucije „i“;

μ = koeficient prilagajanja (enak za vse institucije v zadevnem letu);

ARS_i = skupni rezultat tveganja za institucijo;

IRS_j = posamezni kazalnik tveganj za posamezno institucijo;

IW_j = utež posameznega kazalnika tveganja.

2. Posamezni kazalnik tveganja za posamezno institucijo je izračunan z metodo „drsne lestvice“

za kazalnike, kjer višja vrednost kazalnika pomeni večje tveganje:

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

oziroma za kazalnike, kjer višja vrednost kazalnika pomeni manjše tveganje:

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

pri čemer je:

A_j = vrednost kazalnika posamezne institucije;

a_j = zgornja meja kazalnika;

b_j = spodnja meja kazalnika.

Določeni sta spodnja in zgornja meja kazalnika, med njima je izračunana linearna vrednost med 0 in 100.

Letni prispevek posamezne včlanjene institucije C_i je zaokrožen na en euro.

Tabela 1: Kazalniki tveganj in uteži tveganj

Kazalnik tveganja	Uteži tveganj
Stopnja finančnega vzvoda	12 %
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	12 %
Količnik likvidnostnega kritja (KL1)	24 %
Delež nedonosnih posojil	18 %
Tveganju prilagojena sredstva / skupna sredstva	8,5 %
Donos na sredstva	8,5 %
Neobremenjena sredstva / zajamčene vloge	17 %
Vsota	100 %

V primeru novonastale banke se pri povprečnih vrednostih upoštevajo razpoložljivi podatki.

V primeru združitve dveh ali več bank se pri kazalnikih pred datumom združitve upoštevajo podatki banke, ki je ob združitvi izkazovala višjo bilančno vsoto.

Tabela 2: Opis kazalnikov tveganja

Kazalnik tveganja	Opis	Definicija kazalnika	Spodnja meja kazalnika	Zgornja meja kazalnika	Vpliv kazalnika na izračun
Stopnja finančnega vzvoda	Po stanju na zadnji dan preteklega leta, zaokroženo na štiri decimalna mesta	Corep_Ind, C 47.00, r340, c010	Najnižja opazovana vrednost na posamezni datum 4,5 %	Najvišja opazovana vrednost na posamezni datum 20 %	Višja vrednost kazalnika pomeni manjše tveganje
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	Po stanju na zadnji dan preteklega leta, zaokroženo na štiri decimalna mesta	Corep_Ind, C 03.00, r010, c010	4,5 %	20 %	Višja vrednost kazalnika pomeni manjše tveganje
Količnik likvidnostnega kritija	Letno povprečje stanj na zadnji dan v mesecu, zaokroženo na štiri decimalna mesta	Corep_LCR_DA_Ind, C 76.00, r030, c010	100 %	250 %	Višja vrednost kazalnika pomeni manjše tveganje
Delež nedonosnih posojil (neto/neto) ¹	Po stanju na zadnji dan preteklega leta, zaokroženo na štiri decimalna mesta	Fimrep_Ind_IFRS: (F 18.00.a, r070, c060 + F 18.00.b, r070, c150) ----- (F 18.00.a, r070, c010 + F 18.00.b, r070, c130)	0 %	Najvišja opazovana vrednost na posamezni datum	Višja vrednost kazalnika pomeni večje tveganje

¹ Polji F 18.00.b, r070, c150 in F 18.00.b, r070, c130 sta zabeleženi z negativnim predznakom.

Tveganju prilagojena sredstva / skupna sredstva	Po stanju na zadnji dan preteklega leta, zaokroženo na štiri decimalna mesta	Corep_Ind, C 02.00, r010, c010 (RWA) Finrep_Ind_IFRS, F 01.01, r380, c010 oz. Corep_Ind, C 02.00, r010, c010 (RWA) Skupaj sredstva	Najnižja opazovana vrednost na posamezni datum	Najvišja opazovana vrednost na posamezni datum	Višja vrednost kazalnika pomeni večje tveganje
Donos na sredstva	Izračunan kot povprečna vrednost na zadnji dan leta za obdobje 5 let, zaokroženo na štiri decimalna mesta	Finrep_Ind_IFRS, F 02.00, r610, c010 F 01.00, r380, c010 oz. IX. Dobiček/izguba iz rednega poslovanja Skupaj sredstva (uporabljen podatek o dobičku/ izgubi pred davkom iz rednega poslovanja)	Najnižja opazovana vrednost, izračunana kot povprečna vrednost zadnjih petih let	Najvišja opazovana vrednost, izračunana kot povprečna vrednost zadnjih petih let	Višja vrednost kazalnika pomeni manjše tveganje
Neobremenjena sredstva / zajamčene vloge	Po stanju na zadnji dan preteklega leta, zaokroženo na štiri decimalna mesta	AE_Ind, F 32.01, r010, c060 / zajamčene vloge	Najnižja opazovana vrednost na posamezni datum	Najvišja opazovana vrednost na posamezni datum	Višja vrednost kazalnika pomeni manjše tveganje

Banka Slovenije z objavo zneska vplačila za posamezno banko objavi tudi koeficient prilagajanja μ .