

## Предварителни вноски в Единния фонд за реструктуриране (ЕФП) за 2019 г.

### Въпроси и отговори

#### Обща информация относно методиката за изчисляване

- 1. Защо методът на изчисляване, който се прилага за нашата институция през периода на плащане на вноски за 2019 г., е променен спрямо миналата година?**

Методът на изчисляване може да се е променил поради промени във: а) балансовото число на институцията; или б) нейния бизнес модел. Единният съвет за реструктуриране (ЕСП) определя метода на изчисляване, както следва:

- **малки институции, допустими за плащане на еднократна сума:**
  - o общи активи < 1 млрд. евро; както и
  - o база, т.е. обща стойност на пасивите — собствени средства — гарантирани депозити  $\leq$  300 млн. евро;

	Вноска
база $\leq$ 50 млн. евро	1 000 EUR
50 млн. евро < база $\leq$ 100 млн. евро	2 000 EUR
100 млн. евро < база $\leq$ 150 млн. евро	7 000 EUR
150 млн. евро < база $\leq$ 200 млн. евро	15 000 EUR
200 млн. евро < база $\leq$ 250 млн. евро	26 000 EUR
250 млн. евро < база $\leq$ 300 млн. евро	50 000 EUR

- **средни институции, допустими за частично плащане на еднократна сума:**
  - o общи активи < 3 млрд. евро;

	Вноска
част от база < 300 млн. евро	50 000 EUR
300 млн. евро < част от база	Коригирана спрямо риска вноска

- **по-големи институции, които не са допустими за плащане на еднократна сума:**

- o общи активи > 3 млрд. евро;

	Вноска
Изцяло	Коригирана спрямо риска вноска

- **други:**

- o За ипотечарни кредитни институции, финансирани от обезпечени облигации, и инвестиционни посредници с някои ограничени услуги и дейности, се прилага специална методика за изчисляване.

## 2. Получили сме банковия си лиценз през 2018 г. Как ще бъде изчислена нашата предварителна вноска за 2019 г.?

Ако дадена институция получи нов банков лиценз през 2018 г., в съответствие с член 12, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/63 на Комисията, се определя частична вноска чрез прилагане на методиката, посочена в [раздел 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/63 на Комисията], спрямо размера на нейната годишна вноска, изчислен през следващия период на плащане на вноски в зависимост от броя на пълните месеци от периода на плащане на вноски, за които институцията е под надзор.

## 3. Информацията, която получихме от националния орган за реструктуриране (фактура/хармонизирано приложение), съдържа две различни суми: а) основната годишно изчислявана сума и б) действителната окончателна сума, която трябва да се изплати, представляваща окончателния резултат от процеса на изчисляване. Каква е разликата?

Окончателният размер на предварителните вноски, които трябва да бъдат платени за съответната година, може да се различава от основната годишно изчислявана сума, ако изчислението включва **приспадане за 2015 г.** За тази цел ЕСП взема предвид вноските, които са набрани и прехвърлени към ЕФП от участващите държави членки през 2015 г.,<sup>1</sup> като ги приспада за всяка институция поотделно и на линейна основа<sup>2</sup>. Това означава, че през 2019 г., ако е приложимо, 1/8 от вноската за 2015 г. се приспада от дължимата сума от съответните институции.

Освен това може да са приложими и следните окончателни корекции:

<sup>1</sup> Съгласно членове 103 и 104 от Директива 2014/59/ЕС (Директива за възстановяване и реструктуриране на банките — „ДВПБ“) и Междуправителственото споразумение относно прехвърлянето и взаимното използване на вноски в Единния фонд за реструктуриране от 14 май 2014 г.

<sup>2</sup> Съгласно член 8, параграф 2 от Регламент за изпълнение (ЕС) 2015/81 на Комисията.

- **преизчисления и преразглеждания:** в окончателните суми за плащане се отчитат, ако е целесъобразно, разликата между годишните вноски, изчислени и платени през предишните периоди на плащане на вноски (2015 г., 2016 г., 2017 г. и 2018 г.), и вноските, които е следвало да бъдат платени след корекцията на годишните вноски<sup>3</sup>;
- **институции, които отскоро са обект на надзор:** За справка вж. въпрос 2.

#### **4. Можем ли да преизчислим вноските за 2019 г.? Можем ли да предвидим сумата, която предстои да се плаща за 2020 г.?**

Методиката за изчисляване е определена в Делегиран регламент (ЕС) 2015/63 на Комисията и в Регламент за изпълнение (ЕС) 2015/81 на Съвета, но съществуват някои фактори, които може да затруднят цялостното преизчисление или прогнозиране на вноските, а именно:

- (а) методиката за изчисляване се основава на **относителни позиции**;
- (б) **смесената база за изчисляване:** постепенно изменение на процентите по ДВПБ и ЕМП (вж. въпрос 7);
- (в) някои **показатели за риска** още не са въведени; и
- (г) развитието на **гарантираните депозити**.

На базата на методиката за изчисляване институциите могат само частично да преизчислят или предвидят бъдещата си предварителна вноски:

- (а) малките институции, които са допустими за **плащане на еднократна сума**, могат да преизчислят или предвидят бъдещите си предварителни вноски, като използват методиката, описана в член 10 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/63 на Комисията;
- (б) средните институции, които са допустими за **частично плащане на еднократна сума** в съответствие с член 8, параграф 5 от Регламент за изпълнение (ЕС) 2015/81 на Съвета, може да преизчислят или предвидят изцяло само частта на фиксираната еднократна сума от 50 000 EUR; и
- (в) институциите, които плащат **коригирана спрямо риска** вноски, може да нямат възможност да преизчислят или предвидят изцяло бъдещите си вноски поради посочените по-горе фактори.

На последно място, през периодите на плащане на вноски за 2017 г., 2018 г. и 2019 г. ЕСП, заедно с националните органи за реструктуриране (НОП), разработи хармонизирани приложения, предоставящи на институциите допълнителна информация във връзка с изчисляването на предварителните вноски.

---

<sup>3</sup> Съгласно член 17, параграфи 3 и 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/63 на Комисията.

## Основни фактори в изчисляването на предварителните вноски за 2019 г.

### целево равнище

#### **5. Как ЕСП е решил да определи целевото равнище на ЕФП през 2019 г.?**

С цел до 31 декември 2023 г. да се достигне най-малко 1 % от общия размер на гарантираните депозити в еврозоната ЕСП реши да определи целевото равнище за 2019 г. на 1/8 от 1,15 % от средния размер на гарантираните депозити през 2018 г. (изчислено на тримесечна база) на всички кредитни институции, лицензирани в еврозоната.

ЕСП взе предвид годишния темп на растежа на гарантираните депозити в еврозоната през предходните години. Ръстът на гарантираните депозити през 2018 г. беше 2,7 %, което показва, че темпът на растеж на гарантираните депозити се забавя спрямо предходната година. През 2017 г. темпът на растеж (спрямо 2016 г.) беше 3,2 %, докато през 2016 г. растежът (спрямо 2015 г.) беше 2,2 %. Средният темп на растеж на гарантираните депозити между 2015 г. и 2018 г. беше 2,7 %.

В процеса на определяне на годишното целево равнище за 2019 г. ЕСП оцени също фазата на икономическия цикъл и въздействието, което процикличните вноски могат да имат върху финансовото състояние на плащащите ги институции. Освен това ЕСП имаше за цел вноските да бъдат разпределени във времето възможно най-равномерно.

Като се има предвид, че използваният за определяне на целевото равнище за 2019 г. коефициент остана стабилен спрямо предходната година на 1,15 %, увеличението на целевото равнище за 2019 г. (спрямо целевото равнище за 2018 г.) е равно на темпа на растеж на гарантираните депозити в еврозоната, т.е. 2,7 %.

#### **6. Какво ще бъде целевото равнище през 2020 г.?**

Както всяка година, при определяне на годишното целево равнище за ЕФП, ЕСП ще взема под внимание растежа на гарантираните депозити през предходните години, фазата на икономическия цикъл и въздействието, което процикличните вноски могат да имат върху финансовото състояние на плащащите ги институции. ЕСП определя годишното целево равнище с цел гарантиране на адекватен напредък по захранването на ЕФП, за да може да бъде достигнато изискваното целево равнище в края на първоначалния период (т.е. 31 декември 2023 г.).

## **ДЯЛОВЕ СПОРЕД ДВПБ И ЕМП**

### **7. Какви са методите на изчисляване според ДВПБ и РЕМП<sup>4</sup>? По какъв начин тежестите, свързани с двата метода, засягат отделните вноски?**

През първоначалния срок (2016—2023 г.) предварителните вноски се изчисляват в съответствие с коригираната методика<sup>5</sup>. За периода на плащане на вноски за 2019 г. институциите правят вноски като среднопретеглена стойност:

- 26,67% от годишните им вноски, изчислени в предвидената в ДВПБ среда (или на национална база<sup>6</sup>); и
- 73,33% от годишните им вноски, изчислени в предвидената в РЕМП среда (или на база еврозона<sup>7</sup>).

За изчисляването на частта от годишните вноски в предвидената в **ДВПБ среда (или на национална база)** се вземат предвид само данни от институции, които са лицензирани на територията на въпросната участваща държава членка. Данните от институции, които са лицензирани на териториите на други участващи държави членки, не се вземат предвид. Следователно годишното целево равнище се определя на национална база. По същия начин относителният рисков профил и относителният размер на институцията се оценяват само по отношение на рисковия профил и размера на институциите, лицензирани на територията на същата участваща държава членка.

За изчисляването на частта от годишните вноски в предвидената в **РЕМП среда (или на база еврозона)** се вземат предвид данните от всички институции, които са лицензирани на териториите на всички участващи държави членки. Следователно годишното целево равнище, както и относителният рисков профил и размер на институцията, се оценяват по отношение на всички институции във всички участващи държави членки. При двете изчисления се прилага една и съща методика за изчисляване на вноските.

През следващите години тежестта на база еврозона (или предвидената в РЕМП среда) постепенно ще се увеличава, за да достигне 100 % през периода на плащане на вноски за 2023 г.

---

<sup>4</sup> Регламент относно Единния механизъм за реструктуриране (Регламент (ЕС) № 806/2014).

<sup>5</sup> Коригираната методика е описана в член 8, параграф 1 от Регламент за изпълнение (ЕС) 2015/81 на Съвета.

<sup>6</sup> Изчислени в съответствие с член 103 от Директива 2014/59/ЕС и член 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/63 на Комисията.

<sup>7</sup> Изчислени в съответствие с членове 69 и 70 от Регламент (ЕС) № 806/2014 (РЕМП) и член 4 от Регламент за изпълнение (ЕС) 2015/81 на Съвета.

## **ОТНОСИТЕЛНА ПОЗИЦИЯ ОТ ГЛЕДНА ТОЧКА НА РАЗМЕР И РИСКОВ ПРОФИЛ**

### **8. Защо нашата индивидуална вноска е по-висока от вноската на други институции, които имат сходно балансово число и структура на пасивите?**

Както е посочено в отговора на въпрос 7, предварителните вноски са среднопретеглената стойност на вноската по **ДВПБ** и на вноската по **РЕМП**. По-специално, предварителните вноски на коригираните спрямо риска институции зависят от:

- **размера**, определен като обща стойност на пасивите (TL) минус собствените средства (OF) минус гарантираните депозити (CD) без специфичните корекции<sup>8</sup>;
- **рисковият профил** (при условие че трябва да се използва подход на корекция за риска).

Следователно:

- (а) две еднакви институции в една и съща държава членка ще плащат еднаква предварителна вноска (защото техните компоненти според ДВПБ и съответно според РЕМП ще бъдат едни и същи);
- (б) две институции от една и съща държава членка, които се различават по размер и/или рисков профил, ще плащат различна предварителна вноска (защото техните вноски според ДВПБ и РЕМП ще бъдат различни); и
- (в) две еднакви институции, които осъществяват дейността си в различни държави членки, ще имат еднаква вноска по РЕМП, но вноските им според ДВПБ може да бъдат различни. Това може да се дължи на: i) различни целеви нива според ДВПБ в държавите членки и/или ii) различни относителни позиции на институциите (от гледна точка на размер и/или рисков профил) в техните държави по произход.

### **9. Нашият баланс за 2017 г. е намалял, но все пак плащаме повече от миналата година. Защо?**

Както е посочено в отговора на въпрос 8, предварителните вноски за 2019 г. представляват среднопретеглена стойност на изчисленията, направени в предвидените в ДВПБ и в РЕМП среди и зависят главно от:

- (а) (съответното(ите)) **целево(и) ниво(а)**;
- (б) относителната позиция от гледна точка на **размер и рисков профил** по отношение на останалите институции в съответната държава членка или в еврозоната.

Всяко намаление на размера и/или подобрене на рисковия профил ще доведе до по-ниска предварителна вноска, при условие че няма промяна в никой от другите фактори, вследствие на която може да се неутрализира това подобрене.

Например в предвидената в ДВПБ среда, ако целевото равнище остане непроменено и при никоя от местните институции няма промяна от гледна точка на размера и рисковия

---

<sup>8</sup> Специфичните корекции са определени в член 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/63 на Комисията.

профил, значителното намаление на общата стойност на пасивите или позицията с оглед на риска ще доведе до значително намаление на индивидуалната вноска. Ако обаче едновременно целевото равнище се повиши значително и/или намалее размерът/рисковият профил на повечето институции в национален план, индивидуалната вноска може да се повиши (въпреки намаления размер/рисков профил на институцията).

Затова, за да се прецени дали намалението в размера/позицията с оглед на риска ще доведе до намаление на предварителните вноски, следва да се направи анализ на **относителните** промени в размера/рисковия профил на всички други институции в държавата членка, в която институцията осъществява дейността си (за предвидената в ДВПБ среда) и в еврозоната (за предвидената в РЕМП среда).

## **КОЕФИЦИЕНТ НА КОРЕКЦИЯ ЗА РИСКА**

### **10. Завършена ли е методиката на изчисляване по отношение на изчисляването на коригираните спрямо риска вноски?**

Процедурата за изчисляването на годишните вноски на институциите е описана в приложение I към Делегиран регламент (ЕС) 2015/63 на Комисията:

<b>Приложение I към Делегиран регламент (ЕС) 2015/63 на Комисията</b>			
<b>Група</b>	<b>Показател</b>	<b>Тежест на показатели те в групата</b>	<b>Тежест на групата</b>
ГРУПА I: Рискова експозиция	<i>Собствени средства и приемливи пасиви, държани от институцията в превишение на МИССПП</i>	25 %	50 %
	Коефициент на ливъридж	25 %	
	Отношение на базовия собствен капитал от първи ред (СЕТ1)	25 %	
	Обща рискова експозиция, разделена на общите активи	25 %	
ГРУПА II: Стабилност и разнообразие на източниците на финансиране	<i>Коефициент на стабилност на нетното финансиране</i>	50 %	20 %
	Коефициент на ликвидно покритие	50 %	
ГРУПА III: Значение на институцията за стабилността на финансовата система или икономиката	Дял от междубанковите заеми и депозити в Европейския съюз	100 %	10 %
ГРУПА IV: Допълнителни показатели за риска, които се	Рисково претеглени активи за пазарен риск, разделени на общите активи	4,5 %	20 %
	Рисково претеглени активи за пазарен риск, разделени на СЕТ1	4,5 %	

определят от органа за реструктуриране	Рисково претеглени активи за пазарен риск, разделени на общата рискова експозиция	4,5 %	
	Задбалансова номинална стойност, разделена на общите активи	4,5 %	
	Задбалансова номинална стойност, разделена на CET1	4,5 %	
	Задбалансова номинална стойност, разделена на общата рискова експозиция	4,5 %	
	Експозиция на деривативи, разделена на общите активи	4,5 %	
	Експозиция на деривативи, разделена на CET1	4,5 %	
	Експозиция на деривативи, разделена на общата рискова експозиция	4,5 %	
	<i>Сложност и възможност за реструктуриране</i>	4,5 %	
	Членство в институционална защитна схема	45 %	
	Степен, в която в миналото е използвана извънредна публична финансова подкрепа	10 %	

Същевременно процедурата още не е завършена за показателите в червено. Поради липсата на хармонизирани данни, произхождащи от надзорните отчетни изисквания, и поради факта, че минималното изискване за собствени средства и приемливи пасиви (МИССПП) все още не е определено за всички институции в участващите държави членки, до момента ЕСП не изискваше от институциите да предоставят информация за:

- група показатели за риск I: собствени средства и приемливи пасиви, държани от институцията в превишение на **МИССПП**;
- група показатели за риск II: коефициент на стабилност на нетното финансиране (**NSFR**);
- група показатели за риск IV: **сложност и възможност за реструктуриране**.

С оглед на горното ЕСП определи следната тежест (тежест, която се е променила, тъй като не са използвани всички показатели в червено по-долу):

Период на плащане на вноски за 2019 г.			
Група	Показател	Тежест на показатели те в групата	Тежест на групата
ГРУПА I: Рискова експозиция	Коефициент на ливъридж	33 %	50 %
	Отношение на базовия собствен капитал от първи ред (CET1)	33 %	
	Обща рискова експозиция, разделена на общите активи	33 %	
ГРУПА II: Стабилност и разнообразие на източниците на финансиране	Коефициент на ликвидно покритие	100 %	20 %
ГРУПА III: Значение на институцията за стабилността на финансовата	Дял от междубанковите заеми и депозити в Европейския съюз	100 %	10 %



система или икономиката			
ГРУПА IV: Допълнителни показатели за риска, които се определят от органа за реструктуриране	Рисково претеглени активи за пазарен риск, разделени на общите активи	5 %	20 %
	Рисково претеглени активи за пазарен риск, разделени на CET1	5 %	
	Рисково претеглени активи за пазарен риск, разделени на общата рискова експозиция	5 %	
	Задбалансова номинална стойност, разделена на общите активи	5 %	
	Задбалансова номинална стойност, разделена на CET1	5 %	
	Задбалансова номинална стойност, разделена на общата рискова експозиция	5 %	
	Експозиция на деривативи, разделена на общите активи	5 %	
	Експозиция на деривативи, разделена на CET1	5 %	
	Експозиция на деривативи, разделена на общата рискова експозиция	5 %	
	Членство в институционална защитна схема	45 %	
	Степен, в която в миналото е използвана извънредна публична финансова подкрепа	10 %	

## Обща информация за фактурирането/споделянето на информация

### 11. Какво се/може да се споделя с институциите?

НОП на всяка държава членка отговарят за уведомяването за предварителните вноски, които са дължими от институциите в рамките на тяхната компетентност (краен срок: 1 май).

Освен това ЕСП, в сътрудничество с НОП, подготвя следните документи (които се предоставят на институциите):

- Основно решение: в този документ са обобщени разпоредбите относно предварителните вноски, включително обхват на приложение, данни, които се използват за изчисляването, методика за изчисляване и начин, по който ЕСП съобщава резултатите на НОП. Документът е един и същ за всяка институция.
- Хармонизирано приложение: в този документ се съдържат данни относно стъпките в хода на изчисляването, използвано за определяне на предварителната вноска. Документът е специфичен за всяка институция.

Освен това, както и миналата година, ЕСП ще публикува на своя уебсайт някои основни обобщени факти за цикъла на плащане на предварителната вноска за 2019 г., както и обобщена статистическа информация за резултатите от изчисляването.