

Ex ante doprinosi Jedinstvenom fondu za sanaciju (SRF) za 2019.

Pitanja i odgovori

Opći podatci o metodologiji izračuna

1. Zašto se metoda izračuna primijenjena na moju instituciju za razdoblje doprinosa 2019. promijenila u usporedbi s prethodnom godinom?

Moguće je da se metoda izračuna promijenila zbog promjena (a) veličine bilance institucije ili (b) njezina poslovnog modela. SRB određuje metodu izračuna na sljedeći način:

- Male institucije prihvatljive za paušalno plaćanje:

- o ukupna imovina < 1 mlrd. EUR i
- o osnovica, to jest ukupne obveze – regulatorni kapital – osigurani depoziti ≤ 300 mil. EUR

	Doprinos
osnovica ≤ 50 mil. EUR	1000 EUR
50 mil. EUR < osnovica ≤ 100 mil. EUR	2000 EUR
100 mil. EUR < osnovica ≤ 150 mil. EUR	7000 EUR
150 mil. EUR < osnovica ≤ 200 mil. EUR	15 000 EUR
200 mil. EUR < osnovica ≤ 250 mil. EUR	26 000 EUR
250 mil. EUR < osnovica ≤ 300 mil. EUR	50 000 EUR

- Institucije srednje veličine prihvatljive za djelomično paušalno plaćanje:

- o ukupna imovina < 3 mlrd. EUR

	Doprinos
dio osnovice < 300 mil. EUR	50 000 EUR
300 mil. EUR < dio osnovice	doprinos prilagođen riziku

- Velike institucije koje nisu prihvatljive za paušalno plaćanje:

- o ukupna imovina > 3 mlrd. EUR

	Doprinos
u cijelosti	doprinos prilagođen riziku

- Drugo:

- o na hipotekarne kreditne institucije koje se financiraju pokrivenim obveznicama i investicijska društva s određenim ograničenim uslugama i aktivnostima primjenjuje se posebna metodologija izračuna.

2. Dobio sam bankarsku licencu 2018. Kako će se izračunati moj *ex ante* doprinos za 2019.?

U slučaju institucije kojoj je tijekom 2018. odobrena nova bankarska licenca, u skladu s člankom 12. stavkom 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/63, *djelomični doprinos utvrđuje se primjenom metodologije iz [odjeljka 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/63] na iznos njezina godišnjeg doprinosa izračunat tijekom sljedećeg razdoblja doprinosa uzimajući u obzir broj punih mjeseci razdoblja doprinosa tijekom kojih je institucija pod nadzorom.*

3. Podatci koje sam primio od svojih nacionalnih sanacijskih tijela (faktura / usklađeni prilog) prikazuju dva različita iznosa: (a) izračunat osnovni godišnji iznos i (b) stvarni konačni iznos koji treba platiti, koji predstavlja konačni rezultat postupka izračuna. Koja je razlika?

Konačni iznos *ex ante* doprinosa koji treba platiti za svaku relevantnu godinu može se razlikovati od izračunatog osnovnog godišnjeg iznosa ako izračun obuhvaća **odbitak za 2015.** U tu svrhu SRB uzima u obzir prikupljene doprinose koje je država članica koja sudjeluje prikupila i prenijela SRF-u¹ u 2015. godini tako da ih oduzima za svaku instituciju zasebno i na linearnoj osnovi². To znači da se u 2019., ako je primjenjivo, jedna osmina doprinosa za 2015. oduzima od dospjelih iznosa svake institucije.

Osim toga, mogu se primijeniti i sljedeće konačne prilagodbe:

- **prepravljavanje i revidiranje:** u konačnim iznosima koje treba platiti uzima se u obzir, prema potrebi, razlika između godišnjih doprinosa izračunatih i plaćenih u prethodnim razdobljima doprinosa (2015., 2016. 2017. i 2018.) i doprinosa koje je bilo potrebno platiti nakon prilagodbe godišnjih doprinosa³.
- **novе institucije pod nadzorom:** Vidjeti 2. pitanje.

4. Mogu li ponovno izračunati doprinose za 2019.? Mogu li predvidjeti iznose koji treba platiti u 2020.?

Metodologija izračuna izložena je u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/63 i u Provedbenoj uredbi Vijeća (EU) 2015/81, ali određeni čimbenici mogu otežati potpun ponovni izračun ili predviđanje doprinosa, to jest:

- (a) metodologija izračuna temelji se na **relativnim pozicijama**
- (b) **osnova za mješoviti izračun:** postupno uvođenje između BRRD-a i SRM-a (vidjeti 7. pitanje)
- (c) neki **pokazatelji rizika** još nisu uvedeni i
- (d) razvoj **osiguranih depozita.**

¹ U skladu s člancima 103. i 104. Direktive 2014/59/EU (Direktiva o oporavku i sanaciji banaka ili BRRD) i s međuvladinim sporazumom o prijenosu i postupnom objedinjavanju doprinosa Jedinstvenom fondu za sanaciju od 14. svibnja 2014.

² U skladu s člankom 8. stavkom 2. Provedbene uredbe Vijeća (EU) 2015/81.

³ U skladu s člankom 17. stavcima 3. i 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/63.

Na temelju metodologije izračuna, institucije mogu samo djelomično ponovno izračunati ili predvidjeti budući *ex ante* doprinos:

- (a) male institucije prihvatljive za **paušalno plaćanje** mogu ponovno izračunati i predvidjeti buduće *ex ante* doprinose upućivanjem na metodologiju opisanu u članku 10. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/63
- (b) institucije srednje veličine prihvatljive za **djelomično paušalno** plaćanje u skladu s člankom 8. stavkom 5. Provedbene uredbe Vijeća (EU) 2015/81 mogu u potpunosti ponovno izračunati ili predvidjeti samo fiksni paušalni dio u iznosu od 50 000 EUR te
- (c) institucije koje plaćaju doprinos **prilagođen riziku** možda neće moći u potpunosti ponovno izračunati ni predvidjeti svoje buduće doprinose zbog prethodno navedenih čimbenika.

Konačno, u razdobljima doprinosa 2017., 2018. i 2019. SRB i nacionalna sanacijska tijela razvili su usklađene priloge koji pružaju institucijama dodatne informacije u vezi s izračunom *ex ante* doprinosa.

Glavni pokretači izračuna *ex ante* doprinosa za 2019.

CILJANA RAZINA

5. Kako je SRB odlučio postaviti ciljanu razinu SRF-a za 2019. godinu?

S ciljem postizanja najmanje 1 % iznosa osiguranih depozita europodručja do 31. prosinca 2023., SRB je postavio ciljanu razinu za 2019. na jednu osminu od 1,15 % prosječnog iznosa osiguranih depozita u 2018. (koji se izračunava tromjesečno) svih kreditnih institucija unutar europodručja.

SRB je uzeo u obzir godišnju stopu rasta osiguranih depozita unutar europodručja tijekom prethodnih godina. Rast osiguranih depozita u 2018. godini iznosio je 2,7 %, što upućuje na to da stopa rasta osiguranih depozita usporava u odnosu na prethodnu godinu. Stopa rasta u 2017. (u odnosu na 2016.) iznosila je 3,2 %, dok je stopa rasta u 2016. (u odnosu na 2015.) iznosila 2,2 %. Prosječna stopa rasta osiguranih depozita u razdoblju od 2015. do 2018. iznosila je 2,7 %.

U postupku utvrđivanja godišnje ciljane razine za 2019 SRB je uzeo u obzir i fazu poslovnog ciklusa i potencijalni prociklički učinak koji doprinosi mogu imati na financijski položaj institucija koje daju doprinos. Nadalje, cilj SRB-a bio je vremenski raspodijeliti doprinose što je moguće ravnomjernije.

S obzirom na to da je koeficijent koji je korišten za određivanje ciljane razine za 2019. ostao stabilan na 1,15 % u odnosu na prethodnu godinu, povećanje ciljane razine u 2019. (u odnosu na ciljanu razinu za 2018.) jednako je stopi rasta osiguranih depozita europodručja, tj. 2,7 %.

6. Koja će biti ciljana razina za 2020.?

Kao i svake godine, pri određivanju godišnje ciljane razine za SRF, SRB će uzeti u obzir rast osiguranih depozita tijekom prethodnih godina, fazu poslovnog ciklusa i potencijalni prociklički učinak koji doprinosi mogu imati na financijski položaj institucija koje daju doprinos. SRB određuje godišnju ciljanu razinu kako bi osigurao da je rast prikupljanja sredstava SRF-a prikladan za postizanje potrebne ciljane razine na kraju početnog razdoblja (to jest 31. prosinca 2023.).

BRRD – SRM UDJELI

7. Što su metode izračuna⁴ BRRD i SRMR? Kako ponderi povezani s ove dvije metode utječu na pojedinačne doprinose?

Tijekom početnog razdoblja (2016. – 2023.) *ex ante* doprinosi izračunavaju se u skladu s prilagođenom metodologijom⁵. Tijekom razdoblja doprinosa 2019. doprinos institucija izračunava se kao ponderirani prosjek:

- 26,67 % njihovih godišnjih doprinosa izračunava se prema uvjetima BRRD-a (ili na nacionalnoj razini⁶) te
- 73,33 % njihovih godišnjih doprinosa izračunava se prema uvjetima SRMR-a (ili na razini europodručja⁷).

Za izračun dijela godišnjih doprinosa prema uvjetima **BRRD-a (ili na nacionalnoj razini)** uzimaju se u obzir samo podatci ovlaštenih institucija na području države članice koja sudjeluje. Podatci institucija ovlaštenih u drugim državama članicama koje sudjeluju zasad se ne uzimaju u obzir. U skladu s time, godišnji ciljani iznos utvrđuje se na nacionalnoj razini. Jednako tako, relativna rizičnost i relativna veličina institucije procjenjuju se samo u usporedbi s rizičnošću i veličinom institucija ovlaštenih na području dotične države članice koja sudjeluje.

Za izračun dijela godišnjih doprinosa prema uvjetima **SRMR-a (ili na razini europodručja)** uzimaju se u obzir podatci svih institucija ovlaštenih u svim državama članicama koje sudjeluju. U skladu s time, godišnji ciljani iznos, kao i relativna rizičnost i veličina institucije, utvrđuju se u usporedbi sa svim institucijama u svim državama članicama koje sudjeluju. Metodologija za izračun doprinosa jednaka je u oba izračuna.

Sljedećih godina ponder na razini europodručja (ili prema uvjetima SRMR-a) postupno će rasti te konačno doseći 100 % u razdoblju doprinosa do 2023.

⁴ Uredba o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu (Uredba (EU) br. 806/2014).

⁵ Prilagođena metodologija opisana je u članku 8. stavku 1. Provedbene uredbe Vijeća (EU) 2015/81.

⁶ Izračunato u skladu s člankom 103. Direktive 2014/59/EU i člankom 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/63.

⁷ Izračunato u skladu s člancima 69. i 70. Uredbe (EU) br. 806/2014 (SRMR) i člankom 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/81.

RELATIVNA POZICIJA U POGLEDU VELIČINE I RIZIČNOSTI

8. Zašto je moj pojedinačni doprinos viši od onog mojih kolega koji imaju usporedivu veličinu bilance i strukturu obveza?

Kako je navedeno u odgovoru na 7. pitanje, *ex ante* doprinosi ponderirani su prosjek doprinosa **BRRD-a** i doprinosa **SRMR-a**. Konkretno, pokretači *ex ante* doprinosa institucija s prilagođenim rizikom jesu sljedeći:

- **veličina**, utvrđena kao ukupne obveze (TL) umanjene za regulatorni kapital (OF) umanjen za osigurane depozite (CD) umanjene za posebne prilagodbe⁸
- **rizičnost** (pod uvjetom da je potrebno primijeniti pristup prilagođen riziku).

Stoga:

- (a) dvije identične institucije iste države članice platit će jednak *ex ante* doprinos (jer su im sastavnice BRRD-a, a time i SRMR-a jednake)
- (b) dvije institucije iste države članice koje se razlikuju u pogledu veličine ili rizičnosti platit će različite *ex ante* doprinose (jer će im doprinosi BRRD-a i SRMR-a biti različiti) te
- (c) dvije identične institucije koje djeluju u različitim državama članicama imat će jednak doprinos SRMR-a, ali će im se doprinos BRRD-a razlikovati. Razlozi mogu biti (i) različite ciljane razine BRRD-a u državama članicama ili (ii) različite relativne pozicije institucija (u pogledu veličine ili rizičnosti) u njihovim državama.

9. Moja se bilanca u 2017. smanjila, ali plaćam više nego prethodne godine. Zašto?

Kako je navedeno u odgovoru na 8. pitanje, *ex ante* doprinosi za 2019. ponderirani su prosjek izračuna dobivenih na temelju uvjeta BRRD-a i SRMR-a, a njihovi su najčešći pokretači:

- (a) (odgovarajuće) **ciljane razine**
- (b) relativna pozicija, u pogledu **veličine i rizičnosti**, u usporedbi s ostatkom institucija u određenoj državi članici ili u europodručju.

Bilo kakvo smanjenje veličine ili poboljšanje rizičnosti može uzrokovati niži *ex ante* doprinos pod uvjetom da se nijedan drugi čimbenik koji bi mogao poništiti to poboljšanje ne promijeni.

Na primjer, pod uvjetima BRRD-a, ako ciljana razina ostane nepromijenjena i nijedan od nacionalnih kolega na zabilježi promjenu svoje veličine ili rizičnosti, značajno smanjenje ukupnih obveza institucije ili rizične pozicije uzrokovat će značajno smanjenje pojedinačnog doprinosa. Međutim, ako istovremeno značajno naraste ciljana razina ili se smanji veličina/rizičnost većine nacionalnih istorazinskih subjekata, pojedinačni doprinos može narasti (unatoč smanjenoj veličini / rizičnoj poziciji institucije).

Stoga, da bi se moglo procijeniti hoće li smanjenje veličine / rizične pozicije uzrokovati smanjenje *ex ante* doprinosa, potrebno je analizirati **relativnu** promjenu veličine / rizične

⁸ Posebne prilagodbe opisane su u članku 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/63.

pozicije svih drugih institucija države članice u kojoj institucija djeluje (prema uvjetima BRRD-a) i u europodručju (prema uvjetima SRMR-a).

ČIMBENIK ZA PRILAGODBU RIZIKA

10. Je li metodologija izračuna za izračun doprinosa prilagođenih riziku potpuna?

Postupak za izračun godišnjih doprinosa institucija izložen je u Prilogu I. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/63:

Prilog I. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/63			
Stup	Pokazatelj	Ponderi pokazatelja u stupu	Ponder stupa
1. STUP: izloženost riziku	<i>Regulatorni kapital i prihvatljive obveze institucije koje prelaze MREL</i>	25 %	50 %
	Omjer financijske poluge	25 %	
	Stopa redovnog osnovnog kapitala	25 %	
	Ukupna izloženost riziku podijeljena s ukupnom imovinom	25 %	
2. STUP: stabilnost i raznolikost izvora financiranja	<i>Omjer neto stabilnih izvora financiranja</i>	50 %	20 %
	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti	50 %	
3. STUP: važnost institucije za stabilnost financijskog sustava ili gospodarstva	Udio međubankovnih kredita i depozita u Europskoj uniji	100 %	10 %
4. STUP: dodatni pokazatelji rizika koje određuje sanacijsko tijelo	Rizik ponderirane imovine za tržišni rizik podijeljen s ukupnom imovinom	4,5 %	20 %
	Rizik ponderirane imovine za tržišni rizik podijeljen s redovnim osnovnim kapitalom	4,5 %	
	Rizik ponderirane imovine za tržišni rizik podijeljen s ukupnom izloženošću riziku	4,5 %	
	Izvanbilančni nominalni iznos podijeljen s ukupnom imovinom	4,5 %	
	Izvanbilančni nominalni iznos podijeljen s redovnim osnovnim kapitalom	4,5 %	
	Izvanbilančni nominalni iznos podijeljen s ukupnom izloženošću riziku	4,5 %	
	Izloženost izvedenica podijeljena s ukupnom imovinom	4,5 %	
	Izloženost izvedenica podijeljena s redovnim osnovnim kapitalom	4,5 %	
	Izloženost izvedenica podijeljena s ukupnom izloženošću riziku	4,5 %	
	<i>Složenost i provedivost sanacije</i>	4,5 %	
	Članstvo u institucijskom sustavu zaštite	45 %	

Razina prethodnih izvanrednih javnih financijskih potpora	10 %	
---	------	--

Međutim, postupak za pokazatelje istaknute u crvenoj boji još nije dovršen. Zbog nedostupnosti usklađenih podataka koji proizlaze iz zahtjeva za nadzorno izvješćivanje te zbog činjenice da minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL) još nije određen za sve institucije u državama članicama koje sudjeluju, SRB dosad nije tražio od institucija da dostave podatke o sljedećim stavkama:

- 1. stup rizika: regulatorni kapital i prihvatljive obveze koje institucija drži iznad **MRELa**
- 2. stup rizika: omjer neto stabilnih izvora financiranja (**NSFR**)
- 4. stup rizika: **složenost i provedivost sanacije**.

Uzimajući navedeno u obzir, SRB je odredio sljedeće pondere (pondere koji su se promijenili jer nisu primijenjeni svi pokazatelji koji su u nastavku istaknuti crvenom bojom):

Razdoblje doprinosa 2019.			
Stup	Pokazatelj	Ponderi pokazatelja u stupu	Ponder stupa
1. STUP: izloženost riziku	Omjer financijske poluge	33 %	50 %
	Stopa redovnog osnovnog kapitala	33 %	
	Ukupna izloženost riziku podijeljena s ukupnom imovinom	33 %	
2. STUP: stabilnost i raznolikost izvora financiranja	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti	100 %	20 %
3. STUP: važnost institucije za stabilnost financijskog sustava ili gospodarstva	Udio međubankovnih kredita i depozita u Europskoj uniji	100 %	10 %
4. STUP: dodatni pokazatelji rizika koje određuje sanacijsko tijelo	Rizik ponderirane imovine za tržišni rizik podijeljen s ukupnom imovinom	5 %	20 %
	Rizik ponderirane imovine za tržišni rizik podijeljen s redovnim osnovnim kapitalom	5 %	
	Rizik ponderirane imovine za tržišni rizik podijeljen s ukupnom izloženošću riziku	5 %	
	Izvanbilančni nominalni iznos podijeljen s ukupnom imovinom	5 %	
	Izvanbilančni nominalni iznos podijeljen s redovnim osnovnim kapitalom	5 %	
	Izvanbilančni nominalni iznos podijeljen s ukupnom izloženošću riziku	5 %	
	Izloženost izvedenica podijeljena s ukupnom imovinom	5 %	
	Izloženost izvedenica podijeljena s redovnim osnovnim kapitalom	5 %	
	Izloženost izvedenica podijeljena s ukupnom izloženošću riziku	5 %	
	Članstvo u institucijskom sustavu zaštite	45 %	
	Razina prethodnih izvanrednih javnih financijskih potpora	10 %	

Opće informacije o fakturiranju / razmijenjenim podacima

11. Što se dijeli/može dijeliti s institucijama?

Nacionalna sanacijska tijela svake države članice odgovorna su za obavješćivanje o dospjelim *ex ante* doprinosima institucija na svom području djelovanja (rok 1. svibnja).

Nadalje, od 2017. godine SRB u suradnji s nacionalnim sanacijskim tijelima priprema sljedeće dokumente (koji će se podijeliti s institucijama):

- Glavna odluka: ovaj dokument sažima propise *ex ante* doprinosa, uključujući područje primjene, podatke korištene za izračun, metodologiju izračuna i način na koji SRB obavješćuje nacionalna sanacijska tijela o rezultatima. Ovaj dokument uvijek je jednak za svaku instituciju.
- Usklađeni prilog: ovaj dokument nudi detalje o koracima izračuna pomoću kojih se utvrđuje *ex ante* doprinos. Ovaj dokument ovisi o instituciji.

Osim toga, u skladu s prošlom godinom, SRB će na svojem mrežnom mjestu objaviti sažetak ključnih činjenica o ciklusu *ex ante* doprinosa za 2019., kao i skupne statističke podatke o rezultatima izračuna.