

Брюксел, 17 юни 2020 г.

Предварителни вноски в Единния фонд за реструктуриране (ЕФП) за 2020 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 2020 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 ≤ 300 млн. евро;

	Вноска
база ≤ 50 млн. евро	1 000 EUR
50 млн. евро < база ≤ 100 млн. евро	2 000 EUR
100 млн. евро < база ≤ 150 млн. евро	7 000 EUR
150 млн. евро < база ≤ 200 млн. евро	15 000 EUR
200 млн. евро < база ≤ 250 млн. евро	26 000 EUR
250 млн. евро < база ≤ 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:**

- общи активи > 3 млрд. евро;

	Вноска
Изцяло	Коригирана спрямо риска вноска

- **Други:**

- 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 2019 г. Как ще бъде изчислена нашата предварителна вноска за 2020 г.?

Ако дадена институция получи нов банков лиценз през 2019 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 от участващите държави членки през 2015 г. и прехвърлени към ЕФП¹, като ги приспада за всяка институция поотделно и на линейна основа². Това означава, че през 2020 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:

- **преизчисления и преразглеждания:** в окончателните суми за плащане се отчитат, ако е целесъобразно, разликата между годишните вноски, изчислени и

¹ 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.

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

платени през предишните периоди на плащане на вноски (2015 г., 2016 г., 2017 г., 2018 г. и 2019 г.), и вноските, които е следвало да бъдат платени след корекцията на годишните вноски³;

- **институции, които отскоро са обект на надзор:** За справка вж. въпрос 2.

4. Можем ли да преизчислим вноските за 2020 г.? Можем ли да предвидим сумата, която предстои да се плаща за 2021 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 8);
- (с) някои **показатели за риска** още не са въведени; и
- (д) развитието на **гарантираните депозити**.

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

- (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
- (с) институциите, които плащат **коригирана спрямо риска** вноска, 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., 2019 г. и 2020 г. ЕСП, заедно с националните органи за реструктуриране (НОП), разработи хармонизирани приложения, предоставящи на институциите допълнителна информация във връзка с изчисляването на предварителните вноски.

Основни фактори в изчисляването на предварителните вноски за 2020 г.

ЦЕЛЕВО РАВНИЩЕ

5. Как ЕСП е решил да определи целевото равнище на ЕФП през 2020 г.?

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

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 2020 г. на 1/8 от 1,25% от средния размер на гарантираните депозити през 2019 г. (изчислено на тримесечна база) на всички кредитни институции, лицензирани в еврозоната.

При определянето на целевото равнище за 2020 г. ЕСП взема предвид, както всяка година, всички фактори, произтичащи от регламента, т.е. (очакваното) нарастване на гарантираните депозити, икономическия цикъл, въздействието върху институциите, задължението за разпределяне поравно на вноските през първоначалния период и задължението за достигане на крайното целево равнище в края на първоначалния период (31.12.2023 г.) (член 69, параграф 2 от Регламента за ЕМП).

ръстът на гарантираните депозити през 2019 г. беше 7,18 %, което показва, че темпът на растеж на гарантираните депозити се засилва значително спрямо предходната година. През 2018 г. годишният темп на растеж беше 2,7 %, докато през 2017 г. темпът на растеж (спрямо 2016 г.) беше 3,2 %, а през 2016 г. растежът (спрямо 2015 г.) беше 2,2 %. Средният темп на растеж на гарантираните депозити между 2015 г. и 2019 г. беше 3,8%.

Имайки предвид това, коефициентът, използван за определяне на целевото равнище за 2020 г., се е увеличил в сравнение с предходната година, от 1,15 % на 1,25 %. Този коефициент предполага ниво на предварителни вноски в размер на **9,195 млрд. евро** за 2020 г. (в сравнение със 7,8 млрд. евро за 2019 г.). Сумата от **9,195 млн. евро** включва приспадането на предварителните вноски от 2015 г. (528 млн. евро годишно) и ефекта от преизчисленията и преразглежданията.

6. Единният съвет за реструктуриране (ЕСП) отчет ли е въздействието на пандемията от COVID-19 при определяне на целевото равнище на ЕФП през 2020 г.?

Да, ЕСП надлежно е отчет влошаващото се в момента икономическо положение в резултат на пандемията от COVID-19 и потенциалните последици от нея. Сегашното сътресение до голяма степен е безпрецедентно и досегашните прогнози за въздействието му значително варират. Следва да се отбележи също, че макар да е предвидено, че пандемията на COVID-19 ще окаже значително въздействие върху икономическото развитие, въз основа на наличните данни, въз основа на които е изготвено решението на ЕСП за определяне на вноските (2020/SRB/ES/24), не е възможно да се определи по какъв начин сътресението ще се отрази в бъдеще на развитието на гарантираните депозити в банковия съюз. Това развитие е ключов елемент при определянето на годишното целево равнище.

В допълнение към горепосоченото ЕСП разгледа всички възможности съгласно приложимия регламент, с който се уреждат предварителните вноски в ЕФП (РЕМП, МС,

делегираните актове и регламенти за изпълнение) за отмяна или отлагане на определянето или повишаването на предварителните вноски. Правната рамка обаче предоставя много ограничена гъвкавост в това отношение. Освен това отмяната или отлагането на събирането на вноски за малкото оставащи години от първоначалния период, без да се удължи настоящият краен срок за достигане на целевото равнище, би довело до рискове за успешното учредяване на Фонда в определения срок. Същевременно с това биха се увеличили значително вноските, които трябва да бъдат платени за периода 2021—2023 г.

Такъв ход на действията не би спомогнал за разрешаване на изразените опасения относно цялостното въздействие на предварителните вноски върху финансовия сектор — напротив, с него би се влошило положението не на последно място по отношение на вноските за 2021 г.

7. Какво ще бъде целевото равнище през 2021 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. Освен това той ще се стреми да разпредели възможно най-равномерно предварителните вноски по време на първоначалния период. 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

8. Какви са методите на изчисляване според ДВПБ и РЕМП⁴? По какъв начин тежестите, свързани с двата метода, засягат отделните вноски?

През първоначалния срок (2016—2023 г.) предварителните вноски ще се изчисляват в съответствие с коригираната методика⁵. За периода на плащане на вноски за 2020 г. институциите правят вноски като среднопретеглена стойност:

- 20,0 % от годишните им вноски, изчислени в предвидената в ДВПБ среда (или на национална база⁶); и

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

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

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

- 80,0 % от годишните им вноски, изчислени в предвидената в РЕМП среда (или на база еврозона⁷).

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.

ОТНОСИТЕЛНА ПОЗИЦИЯ ОТ ГЛЕДНА ТОЧКА НА РАЗМЕР И РИСКОВ ПРОФИЛ

9. 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 8, предварителните вноски са среднопретеглената стойност на вноската по **ДВПБ** и на вноската по **РЕМП**. По-специално предварителните вноски се определят от:

- **размера**, определен като обща стойност на пасивите (TL) минус собствените средства (OF) минус гарантираните депозити (CD) без специфичните корекции⁸;
- прилагането на **коефициента на корекция за риска**, изчислен въз основа на показателите, посочени в правната рамка (при условие че е необходимо да се използва подход с корекция за риска).

Следователно:

⁷ 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.

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

- (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
- (с) 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.

10. Нашият баланс за 2018 г. е намалял, но все пак плащаме повече от миналата година. Защо?

Както е посочено в отговора на въпрос 9, предварителните вноски за 2020 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 подобрение 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 подобрение.

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 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

11. 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:

Приложение I към Делегиран регламент (ЕС) 2015/63 на Комисията			
Група	Показател	Тежест на показатели те в групата	Тежест на групата
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 определят от органа за реструктуриране	Рисково претеглени активи за пазарен риск, разделени на общите активи	4,5 %	20 %
	Рисково претеглени активи за пазарен риск, разделени на СЕТ1	4,5 %	
	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 СЕТ1	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 СЕТ1	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, дължаща се на изискванията за надзорна отчетност, и
- факта, че минималното изискване за собствени средства и приемливи пасиви (МИССПП) все още не е определено за всички институции в участващите държави членки,
- факта, че не всички институции в участващите държави членки не са разполагали с подпоказатели „сложност“ и „възможност за реструктуриране“,

досега ЕСП не е изисквал от институциите да предоставят информацията относно:

- 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 2020 г.			
Група	Показател	Тежест на показателите в групата	Тежест на групата
ГРУПА I: Рискова експозиция	Коефициент на ливъридж	33 %	50 %
	Отношение на базовия собствен капитал от първи ред (СЕТ1)	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 система или икономиката	Дял от междубанковите заеми и депозити в Европейския съюз	100 %	10 %
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 СЕТ1	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

12. Какво се/може да се споделя с институциите?

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

Извадката от общото решение, което се съобщава на всяка институция, включва:

- **Основната част на решението** със съответните обяснения относно изчисляването и прилагането на приложимите регламенти относно предварителните вноски, включително обхвата на прилагане на решението, данните, използвани за изчислението, методиката на изчисляване и начина, по който ЕСП съобщава резултатите на НРО.
- **Статистическо приложение**, общо за всички институции, с допълнителни статистически данни за изчисленията, които се предоставят, за да се даде възможност за по-добро разбиране на сравнението на всяка институция с останалите институции, по-специално по отношение на прилагането на процеса на комбиниране (ако е приложимо).
- Специфично за институцията **хармонизирано приложение**, с информация за изчислението, използвано за определяне на предварителната вноска на съответната специфична институция.

Допълнителна обща информация може да бъде намерена и на уебсайта на ЕСП.