

Contribuțiile ex-ante la Fondul unic de rezoluție (FUR) în anul 2020

Întrebări și răspunsuri

Informații generale privind metodologia de calcul

1. De ce s-a schimbat metoda de calcul aplicată în cazul instituției mele în perioada de contribuții 2020, față de ultimul an?

Este posibil ca metoda de calcul să se fi schimbat din cauza schimbărilor produse la nivelul (a) dimensiunii bilanțului instituției sau al (b) modelului său de afaceri. SRB stabilește metoda de calcul după cum urmează:

- **Instituții mici eligibile pentru o plată forfetară:**

- o Total active < 1 miliard EUR; și
- o Baza, și anume datorii totale – fonduri proprii – depozite garantate \leq 300 milioane EUR

	Contribuție
baza \leq 50 milioane EUR	1 000 EUR
50 milioane EUR < baza \leq 100 milioane EUR	2 000 EUR
100 milioane EUR < baza \leq 150 milioane EUR	7 000 EUR
150 milioane EUR < baza \leq 200 milioane EUR	15 000 EUR
200 milioane EUR < baza \leq 250 milioane EUR	26 000 EUR
250 milioane EUR < baza \leq 300 milioane EUR	50 000 EUR

- **Instituții mijlocii eligibile pentru o plată forfetară parțială:**

- o Total active < 3 miliarde EUR;

	Contribuție
o parte din bază < 300 milioane EUR	50 000 EUR
300 milioane EUR < o parte din bază	Contribuție ajustată la risc

- **Instituții mai mari neeligibile pentru plata sumei forfetare:**

- o Total active > 3 miliarde EUR;

	Contribuție

Integral

Contribuție
ajustată la risc

- **Altele:**

- o În cazul instituțiilor de credit ipotecar finanțate prin obligațiuni garantate și al firmelor de investiții cu servicii și activități limitate se aplică o metodologie de calcul specifică.

2. Am primit licența bancară în 2019. Cum va fi calculată contribuția mea ex-ante pentru anul 2020?

În cazul în care o instituție a primit o nouă licență bancară în cursul anului 2019, în conformitate cu articolul 12 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/63 al Comisiei, *contribuția parțială se stabilește aplicând metodologia stabilită în [secțiunea 2 a Regulamentului delegat (UE) 2015/63 al Comisiei] la valoarea contribuției sale anuale calculată în cursul următoarei perioade de contribuție, ținând cont de numărul de luni întregi ale perioadei de contribuție în care instituția este supravegheată.*

3. Informațiile pe care le-am primit de la autoritatea mea de rezoluție națională (factură/anexă armonizată) indică existența a două sume diferite: (a) suma de bază calculată anual și (b) suma finală efectivă de plată, care constituie rezultatul final al procesului de calcul. Care este diferența?

Suma finală a contribuțiilor ex-ante datorate pentru fiecare an relevant poate diferi de suma de bază calculată anual, în cazul în care calculul include **deducerea aferentă anului 2015**. În acest sens, SRB ține cont de contribuțiile percepute de către statele membre participante în anul 2015 și transferate către FUR¹, prin deducerea acestora din quantumul datorat de fiecare instituție în parte, în mod liniar². Aceasta înseamnă că în 2020, dacă este cazul, 1/8 din contribuțiile aferente anului 2015 se deduc din suma datorată de instituțiile în cauză.

De asemenea, se pot aplica și următoarele ajustări finale:

- **Corecții și revizuirii:** suma finală de plată ține cont, după caz, de diferența dintre contribuțiile anuale calculate și plătite în perioadele de contribuție anterioare (2015, 2016, 2017, 2018 și 2019) și contribuțiile care ar fi trebuit plătite în urma ajustării contribuțiilor anuale³.
- **Instituții nou supravegheate:** Vă rugăm să consultați întrebarea 2.

4. Îmi pot recalcula contribuțiile pentru 2020? Pot estima suma de plată în 2021?

¹ În conformitate cu articolele 103 și 104 din Directiva 2014/59/UE („BRRD”) și cu Acordul interguvernamental privind transferul și mutualizarea contribuțiilor la Fondul unic de rezoluție din 14 mai 2014.

² În conformitate cu articolul 8 alineatul (2) din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/81 al Consiliului.

³ În conformitate cu articolul 17 alineatele (3) și (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/63 al Comisiei.

Metodologia de calcul este prevăzută în Regulamentul delegat (UE) 2015/63 al Comisiei și în Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/81 al Consiliului, însă unii factori pot îngreuna recalcularea integrală sau estimarea contribuțiilor, și anume:

- (a) metodologia de calcul este bazată pe **poziții relative**;
- (b) **baza de calcul mixtă**: introducerea treptată între BRRD și MUR (vezi întrebarea 8);
- (c) unii **indicatori de risc** nu au fost încă introduși; și
- (d) evoluția **depozitelor garantate**.

Pe baza metodologiei de calcul, instituțiile își pot recalcula sau estima doar parțial contribuțiile ex-ante viitoare:

- (a) instituțiile mici eligibile pentru o **plată forfetară** își pot recalcula și estima contribuțiile ex-ante viitoare prin metodologia descrisă la articolul 10 din Regulamentul delegat (UE) 2015/63 al Comisiei;
- (b) instituțiile mijlocii eligibile pentru plata **forfetară parțială** în conformitate cu articolul 8 alineatul (5) din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/81 al Consiliului pot recalcula sau estima integral doar partea forfetară fixă de 50 000 EUR; și
- (c) este posibil ca instituțiile care plătesc o contribuție **ajustată la risc** să nu poată recalcula sau estima integral contribuțiile viitoare din cauza factorilor menționați anterior.

În final, în perioadele de contribuție 2017, 2018, 2019 și 2020, SRB și autoritățile naționale de rezoluție (ANR) au elaborat anexe armonizate care oferă instituțiilor mai multe informații cu privire la calcularea contribuțiilor ex-ante.

Principalii factori determinanți de calculare a contribuțiilor ex-ante în anul 2020

NIVELUL-TINTĂ

5. Cum a decis SRB să stabilească nivelul-țintă al FUR în 2020?

Având ca obiectiv să atingă cel puțin 1 % din valoarea totală a depozitelor garantate în zona euro până la 31 decembrie 2023, SRB a decis să stabilească nivelul-țintă pentru anul 2020 la 1/8 din 1,25 % din valoarea medie a depozitelor garantate în 2019 (calculate trimestrial) ale tuturor instituțiilor de credit autorizate în zona euro.

Atunci când a stabilit nivelul-țintă pentru 2020, SRB a ținut cont, ca în fiecare an, de toți factorii care decurg din regulamentul, și anume de creșterea (preconizată) a depozitelor garantate, de ciclul de afaceri, de impactul asupra instituțiilor, de obligația de a distribui în mod egal contribuțiile pe parcursul perioadei inițiale și de obligația de a atinge nivelul-țintă final la sfârșitul perioadei inițiale (31.12.2023) [articolul 69 alineatul (2) din Regulamentul privind MUR].

Creșterea depozitelor garantate a fost, în 2019, de 7,18 %, ceea ce înseamnă că rata de creștere a depozitelor garantate a crescut semnificativ comparativ cu anul precedent. În

2018, rata de creștere anuală a fost de 2,7 %, în timp ce, în 2017, rata de creștere (comparativ cu anul 2016) a fost de 3,2 %, iar, în 2016, rata de creștere (comparativ cu anul 2015) a fost de 2,2 %. Rata de creștere medie a depozitelor garantate între 2015 și 2019 este de 3,8 %.

Având în vedere acest lucru, în comparație cu anul precedent, coeficientul utilizat pentru stabilirea nivelului-țintă pentru 2020 a crescut de la 1,15 % la 1,25 %. Acest coeficient presupune un nivel al contribuțiilor ex-ante de **9 195 milioane EUR** pentru 2020 (comparativ cu 7,8 miliarde EUR în 2019). Suma de **9 195 milioane EUR** include deducerea contribuțiilor ex ante pentru 2015 (528 milioane EUR pe an) și efectul corecțiilor și revizuirilor.

6. SRB a ținut seama de impactul pandemiei de COVID-19 atunci când a stabilit nivelul-țintă al FUR în 2020?

Da, SRB a ținut seama în mod corespunzător și de situația economică în curs de deteriorare determinată de pandemia de COVID-19 și de posibilele consecințe ale acesteia. Actualul șoc este, în mare parte, fără precedent, iar previziunile privind impactul acestuia sunt, până în prezent, foarte diferite. Se remarcă, de asemenea, faptul că, deși se preconizează că pandemia de COVID-19 va avea un impact major asupra dezvoltării economice, pe baza datelor disponibile care au fundamentat Decizia SRB privind stabilirea contribuțiilor (2020/SRB/ES/24), nu este posibil să se stabilească modul în care șocul ar afecta evoluția depozitelor garantate în uniunea bancară în viitor. Această evoluție este un element-cheie în stabilirea nivelului-țintă anual.

În afara celor expuse anterior, SRB a examinat toate posibilitățile din cadrul regulamentului aplicabil care reglementează contribuțiile ex-ante la FUR (RMUR, AIG, regulamentul delegat și regulamentul de punere în aplicare) pentru a abandona sau a amâna stabilirea sau creșterea contribuțiilor ex-ante. Cu toate acestea, cadrul juridic oferă o flexibilitate foarte limitată în această privință. În plus, abandonarea sau amânarea colectării contribuțiilor pentru cei câțiva ani rămași din perioada inițială, fără o prelungire a termenului actual pentru atingerea nivelului-țintă, ar antrena riscuri pentru constituirea cu succes a fondului în intervalul de timp stabilit. În același timp, aceasta ar majora în mod substanțial contribuțiile care urmează să fie plătite în anii 2021-2023.

Aceste acțiuni nu ar răspunde preocupărilor exprimate cu privire la impactul global al contribuțiilor ex-ante asupra sectorului financiar; dimpotrivă, acestea ar agrava situația și în cazul contribuțiilor din 2021.

7. Care va fi nivelul-țintă în 2021?

Ca în fiecare an, la stabilirea nivelului-țintă anual al FUR, SRB va ține cont de creșterea depozitelor garantate în anii precedenți, de etapa ciclului economic și de potențialul impact prociclic pe care îl pot avea contribuțiile asupra poziției financiare a instituțiilor contribuabile. De asemenea, își propune să distribuie contribuțiile ex-ante cât mai uniform posibil în perioada inițială. SRB stabilește nivelul-țintă anual pentru a se asigura că evoluția acumulării

FUR este corespunzătoare pentru a atinge nivelul-țintă cerut pentru sfârșitul perioadei inițiale (și anume, 31 decembrie 2023).

COTELE BRRD – MUR

8. Care sunt metodele de calcul prevăzute de BRRD și RMUR⁴? Care este efectul ponderilor asociate celor două metode asupra contribuțiilor individuale?

În perioada inițială (2016-2023), contribuțiile ex-ante vor fi calculate în conformitate cu metodologia ajustată⁵. Pentru perioada de contribuție 2020, instituțiile contribuie ca medie ponderată:

- 20,0 % din contribuțiile lor anuale calculate în mediul BRRD (sau baza națională⁶); și
- 80,0 % din contribuțiile lor anuale calculate în mediul RMUR (sau baza pentru zona euro⁷).

Pentru calcularea părții din contribuțiile anuale în **mediul BRRD (sau baza națională)**, sunt luate în considerare doar datele provenind de la instituțiile care sunt autorizate pe teritoriul respectivului stat membru participant. Datele provenind de la instituțiile care sunt autorizate pe teritoriile altor state membre participante nu sunt luate în considerare. Prin urmare, valoarea-țintă anuală este definită pe o bază națională. În același mod, gradul de risc relativ și dimensiunea relativă a unei instituții se evaluează doar prin comparație cu gradul de risc și dimensiunea instituțiilor autorizate pe teritoriul aceluiași stat membru participant.

Pentru calcularea părții din contribuțiile anuale în **mediul RMUR (sau baza pentru zona euro)**, sunt luate în considerare datele provenind de la toate instituțiile care sunt autorizate pe teritoriile tuturor statelor membre participante. Prin urmare, valoarea-țintă anuală, precum și gradul de risc relativ și dimensiunea relativă a instituțiilor se evaluează în raport cu toate instituțiile din toate statele membre participante. Metodologia pentru calcularea contribuțiilor este aceeași pentru ambele calcule.

În anii care urmează, ponderea bazei pentru zona euro (sau mediul RMUR) va crește treptat, ajungând la 100 % în perioada de contribuție 2023.

⁴ Regulamentul privind mecanismul unic de rezoluție [Regulamentul (UE) nr. 806/2014].

⁵ Metodologia ajustată este descrisă la articolul 8 alineatul (1) din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/81 al Consiliului.

⁶ Calculată în conformitate cu articolul 103 din Directiva 2014/59/UE și cu articolul 4 din Regulamentul delegat (UE) 2015/63 al Comisiei.

⁷ Calculată în conformitate cu articolele 69 și 70 din Regulamentul (UE) nr. 806/2014 (RMUR) și cu articolul 4 din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/81 al Consiliului.

POZITIA RELATIVĂ ÎN CEEA CE PRIVEȘTE DIMENSIUNEA ȘI GRADUL DE RISC

9. De ce contribuția mea individuală este mai mare decât cea a entităților cu același statut, care au o dimensiune a bilanțului și o structură a datoriilor comparabile?

Așa cum am arătat în răspunsul la întrebarea 8, contribuțiile ex-ante reprezintă media ponderată a contribuției **BRRD** și a contribuției **RMUR**. În special, contribuțiile ex-ante sunt determinate de:

- **dimensiune**, stabilită ca fiind totalul datoriilor (TD) minus fonduri proprii (FP) minus depozite garantate (DG) minus ajustările specifice⁸;
- aplicarea **factorului de ajustare la risc** calculat pe baza indicatorilor prevăzuți în cadrul juridic (cu condiția utilizării abordării ajustate la risc).

Prin urmare:

- (a) două instituții identice din același stat membru vor plăti aceeași contribuție ex-ante (deoarece componentele lor BRRD și, prin urmare, RMUR vor fi aceleași);
- (b) două instituții din același stat membru, care diferă din punct de vedere al dimensiunii și/sau al gradului de risc, vor plăti o contribuție ex-ante diferită (deoarece contribuțiile lor BRRD și RMUR vor fi diferite); și
- (c) două instituții identice care funcționează în state membre diferite vor avea aceeași contribuție RMUR, însă contribuția lor BRRD poate fi diferită. Acest lucru se poate datora (i) nivelurilor-țintă diferite ale BRRD în statele membre și/sau (ii) pozițiilor relative diferite ale instituțiilor (în ceea ce privește dimensiunea și/sau gradul de risc) în țările lor de origine.

10. Valoarea bilanțului meu pentru anul 2018 a scăzut și totuși plătesc mai mult decât anul trecut. De ce?

Astfel cum s-a arătat în răspunsul la întrebarea 9, contribuțiile ex-ante din 2020 constituie media ponderată a calculelor efectuate în mediile BRRD și RMUR și sunt determinate, în principal, de:

- (a) **nivelul-țintă/nivelurile-țintă** respectiv(e);
- (b) poziția relativă, în ceea ce privește **dimensiunea și gradul de risc**, față de celelalte instituții din statul membru specific sau din zona euro.

Orice reducere a dimensiunii și/sau o îmbunătățire a gradului de risc va determina o contribuție ex-ante mai redusă cu condiția să nu existe nicio modificare la nivelul niciunui dintre ceilalți factori care ar putea anula această îmbunătățire.

De exemplu, în mediul BRRD, dacă nivelul-țintă rămâne constant și niciuna dintre entitățile cu același statut de la nivel național nu constată o modificare a dimensiunii sau a gradului lor de risc, o scădere importantă a datoriilor totale sau a poziției de risc a unei instituții va

⁸ Ajustările specifice au fost prevăzute la articolul 5 din Regulamentul delegat (UE) 2015/63 al Comisiei.

determina o scădere semnificativă a contribuției individuale. Însă, dacă, simultan, nivelul-țintă crește semnificativ și/sau dimensiunea/gradul de risc al majorității entităților cu statut similar de la nivel național scade, contribuția individuală poate crește (în pofida dimensiunii/poziției de risc scăzute a instituției).

Prin urmare, pentru a evalua dacă o scădere a dimensiunii/poziției de risc va determina o scădere a contribuțiilor ex-ante, trebuie să se analizeze schimbările **relative** produse la nivelul dimensiunii/gradului de risc al tuturor celorlalte instituții din statul membru în care funcționează instituția (pentru mediul BRRD) și din zona euro (pentru mediul RMUR).

FACTORUL DE AJUSTARE LA RISC

11. Metodologia de calcul este completă pentru calcularea contribuțiilor ajustate la risc?

Procedura pentru calcularea contribuțiilor anuale ale instituțiilor este prevăzută în anexa I la Regulamentul delegat (UE) 2015/63 al Comisiei:

Anexa I la Regulamentul delegat (UE) 2015/63 al Comisiei			
Pilon	Indicator	Ponderi ale indicatorilor din cadrul pilonului	Pondere a pilonului
PILONUL I: Expunerea la risc	<i>Fonduri proprii și datoriile eligibile deținute de instituție în plus față de MREL</i>	25 %	50 %
	Indicator al efectului de levier	25 %	
	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET1)	25 %	
	Expunerea totală la risc împărțită la totalul activelor	25 %	
PILONUL II: Stabilitatea și varietatea sursei de finanțare	<i>Indicator de finanțare stabilă netă</i>	50 %	20 %
	Indicator de acoperire a necesarului de lichiditate	50 %	
PILONUL III: Importanța unei instituții pentru stabilitatea sistemului financiar sau a economiei	Cota-parte din creditele și depozitele interbancare din Uniunea Europeană	100 %	10 %
PILONUL IV: Indicatori de risc suplimentari care se stabilesc de autoritatea de rezoluție	Activele ponderate la risc, pentru riscul de piață, împărțite la totalul activelor	4,5 %	20 %
	Activele ponderate la risc, pentru riscul de piață, împărțite la CET1	4,5 %	
	Activele ponderate la risc, pentru riscul de piață, împărțite la expunerea totală la risc	4,5 %	
	Valoarea nominală extrabilanțieră împărțită la totalul activelor	4,5 %	
	Valoarea nominală extrabilanțieră împărțită la CET1	4,5 %	

Valoarea nominală extrabilanțieră împărțită la expunerea totală la risc	4,5 %	
Expunerea la instrumente derivate împărțită la totalul activelor	4,5 %	
Expunerea la instrumente derivate împărțită la CET1	4,5 %	
Expunerea la instrumente derivate împărțită la expunerea totală la risc	4,5 %	
<i>Complexitate și posibilitate de rezoluție</i>	4,5 %	
Apartenența la o schemă de protecție instituțională	45 %	
Cota sprijinului financiar public extraordinar anterior	10 %	

Cu toate acestea, procedura nu este încă finalizată pentru indicatorii evidențiați cu roșu. Ca urmare a:

- indisponibilității datelor armonizate rezultate din cerințele de raportare pentru supraveghere,
- faptului că cerințele minime privind fondurile proprii și datoriile eligibile (MREL) nu au fost stabilite încă pentru toate instituțiile din statele membre participante,
- faptului că subindicatorii „complexitate” și „posibilitate de rezoluție” nu au fost disponibili pentru toate instituțiile din statele membre participante,

SRB nu a solicitat până în prezent instituțiilor să furnizeze informații privind:

- Pilonul de risc I: fondurile proprii și datoriile eligibile deținute de instituție în plus față de **MREL**;
- Pilonul de risc II: indicatorul de finanțare stabilă netă (**NSFR**);
- Pilonul de risc IV: **complexitatea și posibilitatea de rezoluție**.

Având în vedere aceste aspecte, SRB a stabilit următoarele ponderi (ponderi care s-au schimbat din cauză că nu s-au utilizat toți indicatorii evidențiați cu roșu de mai jos):

Perioada de contribuție 2020			
Pilon	Indicator	Ponderi ale indicatorilor din cadrul pilonului	Pondere a pilonului
PILONUL I: Expunerea la risc	Indicator al efectului de levier	33 %	50 %
	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET1)	33 %	
	Expunerea totală la risc împărțită la totalul activelor	33 %	
PILONUL II: Stabilitatea și varietatea sursei de finanțare	Indicator de acoperire a necesarului de lichiditate	100 %	20 %
PILONUL III: Importanța unei instituții pentru stabilitatea sistemului financiar sau a economiei	Cota-parte din creditele și depozitele interbancare din Uniunea Europeană	100 %	10 %
PILONUL IV:	Activele ponderate la risc, pentru riscul de piață, împărțite la totalul activelor	5 %	20 %

Indicatori de risc suplimentari care se stabilesc de autoritatea de rezoluție	Actiunile ponderate la risc, pentru riscul de piață, împărțite la CET1	5 %	
	Actiunile ponderate la risc, pentru riscul de piață, împărțite la expunerea totală la risc	5 %	
	Valoarea nominală extrabilanțieră împărțită la totalul activelor	5 %	
	Valoarea nominală extrabilanțieră împărțită la CET1	5 %	
	Valoarea nominală extrabilanțieră împărțită la expunerea totală la risc	5 %	
	Expunerea la instrumente derivate împărțită la totalul activelor	5 %	
	Expunerea la instrumente derivate împărțită la CET1	5 %	
	Expunerea la instrumente derivate împărțită la expunerea totală la risc	5 %	
	Apartenența la o schemă de protecție instituțională	45 %	
	Cota sprijinului financiar public extraordinar anterior	10 %	

Informații generale privind facturarea/informațiile transmise

12. Ce este/ poate fi transmis instituțiilor?

ANR-urile din fiecare stat membru sunt responsabile pentru notificarea deciziei SRB privind contribuțiile ex-ante datorate de instituțiile aflate sub jurisdicția lor (termen: 1 mai).

Extrasul din decizia generală notificată fiecărei instituții cuprinde:

- **corpul principal al deciziei**, cu explicațiile relevante privind calculul și aplicarea reglementărilor aplicabile privind contribuțiile ex-ante, inclusiv domeniul de aplicare al deciziei, datele utilizate pentru calcul, metodologia de calcul și modul în care SRB comunică rezultatele ANR-urilor;
- o **anexă statistică**, aceeași pentru toate instituțiile, cu statistici suplimentare privind calculele, care sunt furnizate pentru a permite o mai bună înțelegere a modului în care fiecare instituție poate fi comparată cu toate celelalte instituții, în special în ceea ce privește aplicarea procesului de definire a intervalelor (dacă este cazul);
- o **anexă armonizată** specifică instituției, cu detaliile calculului utilizat pentru a determina contribuția ex-ante a instituției specifice în cauză.

Informații generale suplimentare pot fi găsite și pe site-ul SRB.