

Bruselj, 17 junij 2020

Predhodni prispevki v enotni sklad za reševanje za leto 2020

Vprašanja in odgovori

Splošne informacije o metodologiji izračuna

1. Zakaj se je metoda izračuna, ki se je za mojo institucijo uporabila v prispevnem obdobju 2020, v primerjavi s preteklim letom spremenila?

Metoda izračuna se je morda spremenila zaradi sprememb (a) obsega bilance stanja institucije ali (b) njenega poslovnega modela. Enotni odbor za reševanje metodo izračuna določi na naslednji način:

- Majhne institucije, upravičene do plačila pavšalnih zneskov:

- o bilančna vsota < 1 milijarda EUR; in
- o osnova, tj. celotne obveznosti, zmanjšane za kapital, zmanjšano za krite vloge ≤ 300 milijonov EUR

	Prispevek
osnova ≤ 50 milijonov EUR	1 000 EUR
50 milijonov EUR < osnova ≤ 100 milijonov EUR	2 000 EUR
100 milijonov EUR < osnova ≤ 150 milijonov EUR	7 000 EUR
150 milijonov EUR < osnova ≤ 200 milijonov EUR	15 000 EUR
200 milijonov EUR < osnova ≤ 250 milijonov EUR	26 000 EUR
250 milijonov EUR < osnova ≤ 300 milijonov EUR	50 000 EUR

- Srednje velike institucije, upravičene do delnega plačila pavšalnih zneskov:

- o bilančna vsota < 3 milijarde EUR;

	Prispevek
del osnove < 300 milijonov EUR	50 000 EUR
300 milijonov EUR < del osnove	tveganju prilagojeni prispevek

- Večje institucije, ki niso upravičene do plačila pavšalnega zneska:

- o bilančna vsota > 3 milijarde EUR;

	Prispevek
--	-----------

v celoti	tveganju prilagojeni prispevek
----------	--------------------------------------

- **Drugo:**

- o Za hipotekarne kreditne institucije, ki se financirajo s kritimi obveznicami, ter investicijska podjetja z določenimi omejenimi storitvami in dejavnostmi se uporabi posebna metodologija izračuna.

2. Dovoljenje za opravljanje bančnih storitev sem prejel(-a) leta 2019. Kako bo izračunan moj predhodni prispevek za leto 2020?

V primeru institucije, ki je dovoljenje za opravljanje bančnih storitev prejela leta 2019, se v skladu s členom 12(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/63 *delni prispevek določi z uporabo metodologije iz [oddelka 2 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/63] pri znesku njenega letnega prispevka, izračunanem v naslednjem prispevnem obdobju, glede na število celih mesecev prispevnega obdobja, v katerih je institucija pod nadzorom.*

3. Informacije, ki sem jih prejel(-a) od svojega nacionalnega organa za reševanje (račun/usklajena priloga), prikazujejo dva različna zneska: (a) osnovni letni izračunani znesek in (b) dejanski končni znesek za plačilo, ki je končni rezultat postopka izračuna. Kakšna je razlika?

Končni znesek predhodnih prispevkov, ki jih je treba plačati za katero koli posamezno leto, se lahko razlikuje od osnovnega letnega izračunanega zneska, če izračun vključuje **odbitek za leto 2015**. Enotni odbor za reševanje v ta namen upošteva prispevke, ki so jih sodelujoče države članice zbrale leta 2015 in prenesle v enotni sklad za reševanje¹, in sicer tako, da jih odšteje linearno za vsako institucijo². To pomeni, da se leta 2020 od zneska, ki ga morajo plačati zadevne institucije, po potrebi odšteje 1/8 prispevka za leto 2015.

Poleg tega se lahko uporabita naslednji končni prilagoditvi:

- **preoblikovane in popravljene informacije:** v končnih zneskih za plačilo se po potrebi upošteva razlika med letnimi prispevki, ki so bili izračunani in plačani v predhodnih prispevnih obdobjih (2015, 2016, 2017, 2018 in 2019), ter prispevki, ki bi morali biti plačani po prilagoditvi letnih prispevkov³.
- **na novo nadzirane institucije:** glej vprašanje 2.

4. Ali lahko preračunam prispevke za leto 2020? Ali lahko že vnaprej predvidim znesek za plačilo v letu 2021?

¹ V skladu s členoma 103 in 104 Direktive 2014/59/EU („direktiva BRRD“) in skladno z medvladnim sporazumom o prenosu in vzajemnosti prispevkov v okviru enotnega sklada za reševanje z dne 14. maja 2014.

² V skladu s členom 8(2) Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2015/81.

³ V skladu s členom 17(3) in (4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/63.

Metodologija izračuna je določena v Delegirani uredbi Komisije (EU) 2015/63 in Izvedbeni uredbi Sveta (EU) 2015/81, vendar pa je zaradi naslednjih dejavnikov prispevke morda težko v celoti preračunati ali predvideti:

- (a) metodologija izračuna temelji na **relativnih pozicijah**;
- (b) **mešana osnova izračuna**: postopno uvajanje v okviru direktive o sanaciji in reševanju bank ter enotnega mehanizma za reševanje (glej vprašanje 8);
- (c) nekateri **kazalniki tveganja** še niso bili uvedeni in
- (d) gibanje **kritih vlog**.

Glede na metodologijo izračunavanja bodo morda lahko institucije samo delno preračunale ali predvidele svoje prihodnje predhodne prispevke:

- (a) majhne institucije, upravičene do **plačila pavšalnih zneskov**, lahko preračunajo in predvidijo svoje prihodnje predhodne prispevke tako, da si ogledajo metodologijo, opisano v členu 10 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/63;
- (b) srednje velike institucije, upravičene do **delnega plačila pavšalnega zneska** v skladu s členom 8(5) Izvedbene uredbe Sveta (EU) 2015/81, lahko v celoti preračunajo ali predvidijo samo fiksni pavšalni del v višini 50 000 EUR ter
- (c) institucije, ki plačujejo **tveganjem prilagojene** prispevke, svojih prihodnjih prispevkov morda ne bodo mogle v celoti preračunati ali predvideti zaradi zgoraj navedenih dejavnikov.

V prispevnem obdobju 2017, 2018, 2019 in 2020 je Enotni odbor za reševanje skupaj z nacionalnimi organi za reševanje pripravil usklajene priloge, ki institucijam zagotavljajo dodatne informacije v zvezi z izračunom predhodnih prispevkov.

Glavna gonila za izračun predhodnih prispevkov za leto 2020

CILJNA RAVEN

5. Kako se je Enotni odbor za reševanje odločil določiti ciljno raven enotnega sklada za reševanje v letu 2020?

Enotni odbor za reševanje se je za dosego vsaj 1 % skupnega zneska kritih vlog na euroobmočju do 31. decembra 2023 odločil, da bo kot ciljno raven za leto 2020 določil 1/8 od 1,25 % povprečnega zneska kritih vlog v letu 2019 (izračunano četrletno) vseh kreditnih institucij z dovoljenjem na euroobmočju.

Pri določitvi ciljne ravni za leto 2020 je tako kot vsako leto upošteval vse dejavnike, ki izhajajo iz uredbe, tj. (pričakovana) rast kritih vlog, poslovni cikel, vpliv na institucije, obveznost enakomerne razporeditve prispevkov v prvotnem obdobju in obveznost doseči končno ciljno raven do konca začetnega obdobja (31. december 2023) (člen 69(2) uredbe o enotnem mehanizmu za reševanje).

Rast kritih vlog je leta 2019 znašala 7,18 %, kar pomeni, da se je stopnja rasti kritih vlog v primerjavi s prejšnjim letom občutno povečala. Leta 2018 je letna stopnja rasti znašala 2,7 %, medtem ko je leta 2017 (glede na leto 2016) znašala 3,2 %, leta 2016 (glede na leto 2015) pa 2,2 %. Povprečna stopnja rasti kritih vlog med letoma 2015 in 2019 znaša 3,8 %.

Koeficient, uporabljen za določitev ciljne ravni za leto 2020, se je zato v primerjavi s predhodnim letom zvišal z 1,15 % na 1,25 %. Ta koeficient predvideva za leto 2020 raven predhodnih prispevkov v višini **9,195 milijarde EUR** (v primerjavi s 7,8 milijarde EUR v letu 2019). Znesek **9,195 milijarde EUR** vključuje odbitek predhodnih prispevkov za leto 2015 (528 milijonov EUR letno) ter učinek preoblikovanih in popravljenih informacij.

6. Ali je Enotni odbor za reševanje pri določitvi ciljne ravni enotnega sklada za reševanje v letu 2020 upošteval vpliv pandemije COVID-19?

Da, Enotni odbor za reševanje je ustrezno upošteval sedanje slabšanje gospodarskih razmer zaradi pandemije COVID-19 in njegove morebitne posledice. Sedanji pretres je v veliki meri nov, do zdaj objavljene napovedi o njegovem vplivu pa se zelo razlikujejo. Ugotavlja se tudi, da kljub predvidenemu velikemu vplivu pandemije COVID-19 na gospodarski razvoj na podlagi razpoložljivih podatkov, na katerih temelji odločitev Enotnega odbora za reševanje o določitvi prispevkov (2020/SRB/ES/24), ni mogoče določiti, kako bo pretres vplival na prihodnje gibanje kritih vlog v bančni uniji. To gibanje je ključni element pri določitvi letne ciljne ravni.

Poleg navedenega je Enotni odbor za reševanje proučil vse možnosti v skladu z veljavno uredbo, ki ureja predhodne prispevke v enotni sklad za reševanje (uredbo EMR, meddržavni sporazum, delegirane in izvedbene uredbe), da bi opustil ali odložil določitev ali zbiranje predhodnih prispevkov. Vendar pravni okvir v zvezi s tem omogoča zelo omejeno prožnost. Poleg tega bi odložitev zbiranja prispevkov na nekaj preostalih let začetnega obdobja brez podaljšanja sedanjega roka za doseganje ciljne ravni ogrozila uspešno vzpostavitev sklada v določenem časovnem okviru. Hkrati bi to znatno povečalo prispevke, ki bi jih bilo treba plačati v letih od 2021 do 2023.

Tak potek izvajanja ukrepov ne bi odpravil pomislekov, izraženih v zvezi s splošnim vplivom -predhodnih prispevkov na finančni sektor; nasprotno, položaj bi se še poslabšal, zlasti glede prispevkov za leto 2021.

7. Kakšna bo ciljna raven za leto 2021?

Enotni odbor za reševanje bo pri določanju letne ciljne ravni za enotni sklad za reševanje tako kot vsako leto upošteval rast kritih vlog v prejšnjih letih, fazo v poslovnem ciklu in možen vpliv procikličnih prispevkov na finančni položaj institucij, ki plačujejo prispevke. Prizadeval si bo tudi za čim bolj enakomerno razporeditev predhodnih prispevkov v začetnem obdobju. Letno ciljno raven določi zato, da ugotovi, ali je rast enotnega sklada za reševanje

ustrezna za doseganje zahtevane ciljne ravni ob koncu začetnega obdobja (tj. 31. decembra 2023).

DELEŽI BRRD – EMR

8. Kakšni sta metodi izračuna⁴ glede na direktivo o sanaciji in reševanju bank (BRRD) in uredbo o enotnem mehanizmu za reševanje (EMR)? Kako uteži, povezane z obema metodama, vplivajo na posamične prispevke?

V začetnem obdobju (2016–2023) se bodo predhodni prispevki izračunavali v skladu s prilagojeno metodologijo⁵. Institucije za prispevno obdobje 2020 kot tehtano povprečje prispevajo:

- 20,0 % njihovih letnih prispevkov, izračunanih na podlagi direktive BRRD (ali nacionalne osnove⁶); in
- 80,0 % njihovih letnih prispevkov, izračunanih na podlagi uredbe EMR (ali osnove na euroobmočju⁷).

Pri izračunu dela letnih prispevkov **na podlagi direktive BRRD (ali na nacionalni ravni)** se upoštevajo samo podatki institucij, ki imajo dovoljenje na območju zadevne sodelujoče države članice. Podatki institucij, ki imajo dovoljenje na območjih drugih sodelujočih držav članic, se ne upoštevajo. Posledično se letni ciljni znesek opredeli na nacionalni ravni. Enako se relativna tveganost in velikost institucije ocenjujeta samo v primerjavi s tveganostjo in velikostjo institucij, ki imajo dovoljenje na območju iste sodelujoče države članice.

Pri izračunu dela letnih prispevkov **na podlagi uredbe EMR (ali na euroobmočju)** se upoštevajo podatki vseh institucij, ki imajo dovoljenje na območjih vseh sodelujočih držav članic. Posledično se letni ciljni znesek ter relativna tveganost in velikost institucij ocenjujejo v primerjavi z vsemi institucijami v vseh sodelujočih državah članicah. Metodologija za izračun prispevkov je enaka pri obeh izračunih.

V prihodnjih letih bo utež na euroobmočju (ali na podlagi uredbe EMR) postopoma rasla, dokler v prispevnem obdobju 2023 ne bo dosegla 100 %.

⁴ Uredba o enotnem mehanizmu za reševanje (Uredba (EU) št. 806/2014).

⁵ Prilagojena metodologija je opisana v členu 8(1) Izvedbene uredbe Sveta (EU) 2015/81.

⁶ Izračunano v skladu s členom 103 Direktive 2014/59/EU in členom 4 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/63.

⁷ Izračunano v skladu členoma 69 in 70 Uredbe (EU) št. 806/2014 (uredba EMR) ter členom 4 Izvedbene uredbe Sveta (EU) 2015/81.

RELATIVNA POZICIJA Z VIDIKA VELIKOSTI IN TVEGANOSTI

9. Zakaj je moj posamezni prispevek višji kot pri podobnih ustanovah s primerljivim obsegom bilance stanja in strukturo odgovornosti?

Kot je pojasnjeno v odgovoru na vprašanje 8, so predhodni prispevki tehtano povprečje prispevka na podlagi direktive **BRRD** in prispevka na podlagi uredbe **EMR**. Predhodni prispevki temeljijo zlasti na:

- **velikosti**, opredeljeni kot celotne obveznosti, zmanjšane za kapital, zmanjšane za krite vloge, zmanjšane za posebne prilagoditve⁸;
- uporabi **faktorja prilagoditve tveganjem**, izračunanega na podlagi kazalnikov iz pravnega okvira (pri čemer je treba uporabiti pristop, prilagojen tveganju).

Posledično:

- (a) bosta dve enaki instituciji v isti državi članici plačali enak predhodni prispevek (saj sta njuna elementa na podlagi direktive BRRD in torej uredbe EMR enaka);
- (b) bosta dve instituciji v isti državi članici z različno velikostjo in/ali tveganostjo plačali različni predhodni prispevek (saj bodo njuni prispevki na podlagi direktive BRRD in uredbe EMR različni); ter
- (c) bosta dve enaki instituciji v različnih državah članicah plačali enak prispevek na podlagi uredbe EMR, vendar pa se lahko njuna prispevka na podlagi direktive BRRD razlikujeta. Vzrok za to sta lahko (i) različne ciljne ravni v skladu z direktivo BRRD v državah članicah in/ali (ii) različne relativne pozicije institucij (z vidika velikosti in/ali tveganosti) v njihovih domačih državah.

10. Moja bilanca stanja za leto 2018 se je znižala, vendar pa letos plačujem več kot lani. Zakaj?

Kot je pojasnjeno že v odgovoru na vprašanje 9, so predhodni prispevki za leto 2020 tehtano povprečje izračunov na podlagi direktive BRRD in uredbe EMR ter temeljijo predvsem na naslednjem:

- (a) (zadevna) **ciljna raven**;
- (b) relativna pozicija z vidika **velikosti in tveganosti** v primerjavi s preostalimi institucijami v zadevni državi članici ali na euroobmočju.

Vsakršno zmanjšanje velikosti in/ali izboljšanje tveganosti bo povzročilo nižje predhodne prispevke, če se ne spremeni noben drug dejavnik, ki bi lahko izničil to izboljšanje.

Če na primer pri upoštevanju direktive BRRD ciljna raven ostane nespremenjena in se nobena od podobnih institucij v isti državi ne spremeni z vidika velikosti in tveganosti, bo bistveno zmanjšanje celotnih obveznosti institucije ali tveganosti pozicij povzročilo bistveno znižanje posameznih prispevkov. Če pa se obenem ciljna raven bistveno zviša in/ali se

⁸ Posebne prilagoditve so opredeljene v členu 5 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/63.

velikost/tveganost večine podobnih institucij v isti državi zmanjša, se lahko posamični prispevki zvišajo (kljub manjši velikosti/tveganjem institucije).

Da bi torej lahko ocenili, ali bo zmanjšanje velikosti/tveganosti pozicij povzročilo znižanje predhodnih prispevkov, je treba analizirati **relativne** spremembe velikosti/tveganosti vseh drugih institucij v državi članici, v kateri institucija deluje (če se kot podlaga upošteva direktiva BRRD), ter na euroobmočju (če se kot podlaga upošteva uredba EMR).

FAKTOR PRILAGODITVE TVEGANJEM

11. Ali je metodologija izračuna dovolj celovita za izračun tveganjem prilagojenih prispevkov?

Postopek za izračun letnih prispevkov institucij je določen v Prilogi I k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2015/63:

Priloga I k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2015/63			
Steber	Kazalnik	Uteži kazalnikov v stebru	Utež stebra
STEBER I: Izpostavljenost tveganju	<i>Kapital in kvalificirane obveznosti, ki jih ima institucija in presegajo MREL</i>	25 %	50 %
	Količnik finančnega vzvoda	25 %	
	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala 1 (CET1)	25 %	
	Skupna izpostavljenost tveganju, deljena z bilančno vsoto	25 %	
STEBER II: Stabilnost in raznolikost virov financiranja	<i>Količnik neto stabilnih virov financiranja</i>	50 %	20 %
	Količnik likvidnostnega kritja	50 %	
STEBER III: Pomen institucije za stabilnost finančnega sistema ali gospodarstva	Delež medbančnih posojil in vlog v Evropski uniji	100 %	10 %
STEBER IV: Dodatni kazalniki tveganja, ki jih določi organ za reševanje	Tveganjem prilagojena sredstva za tržna tveganja, deljena z bilančno vsoto	4,5 %	20 %
	Tveganjem prilagojena sredstva za tržna tveganja, deljena s CET1	4,5 %	
	Tveganjem prilagojena sredstva za tržna tveganja, deljena s skupno izpostavljenostjo tveganjem	4,5 %	
	Nominalna vrednost zunajbilančne postavke, deljena z bilančno vsoto	4,5 %	
	Nominalna vrednost zunajbilančne postavke, deljena s CET1	4,5 %	
	Nominalna vrednost zunajbilančne postavke, deljena s skupno izpostavljenostjo tveganjem	4,5 %	

Izpostavljenost izvedenim finančnim instrumentom, deljena z bilančno vsoto	4,5 %	
Izpostavljenost izvedenim finančnim instrumentom, deljena s CET1	4,5 %	
Izpostavljenost izvedenim finančnim instrumentom, deljena s skupno izpostavljenostjo tveganjem	4,5 %	
<i>Kompleksnost in rešljivost</i>	4,5 %	
Članstvo v institucionalni shemi za zaščito vlog	45 %	
Obseg predhodne izredne javnofinančne pomoči	10 %	

Vendar pa postopek še vedno ni popoln za kazalnike, označene z rdečo. Ker

- usklajeni podatki na podlagi zahtev glede nadzornega poročanja niso na voljo,
- ker minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL) še ni določena za vse institucije v sodelujočih državah ter
- ker ocena podkazalnikov „kompleksnosti“ in „rešljivosti“ ni na voljo za vse institucije v sodelujočih državah članicah,

Enotni odbor za reševanje doslej od institucij ni zahteval informacij o:

- steber tveganja I: kapital in kvalificirane obveznosti, ki jih ima institucija in presegajo **MREL**;
- steber tveganja II: količnik neto stabilnih virov financiranja (**NSFR**);
- steber tveganja IV: **kompleksnost in rešljivost**.

Enotni odbor za reševanje je ob upoštevanju navedenega določil naslednje uteži (tiste, ki so se spremenile zaradi neuporabe vseh kazalnikov, so spodaj označene z rdečo):

Prispevno obdobje 2020			
Steber	Kazalnik	Uteži kazalnikov v stebru	Utež stebra
STEBER I: Izpostavljenost tveganju	Količnik finančnega vzvoda	33 %	50 %
	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala 1 (CET1)	33 %	
	Skupna izpostavljenost tveganju, deljena z bilančno vsoto	33 %	
STEBER II: Stabilnost in raznolikost virov financiranja	Količnik likvidnostnega kritja	100 %	20 %
STEBER III: Pomen institucije za stabilnost finančnega sistema ali gospodarstva	Delež medbančnih posojil in vlog v Evropski uniji	100 %	10 %
STEBER IV: Dodatni kazalniki tveganja, ki jih določi organ za reševanje	Tveganjem prilagojena sredstva za tržna tveganja, deljena z bilančno vsoto	5 %	20 %
	Tveganjem prilagojena sredstva za tržna tveganja, deljena s CET1	5 %	
	Tveganjem prilagojena sredstva za tržna tveganja, deljena s skupno izpostavljenostjo tveganjem	5 %	

Nominalna vrednost zunajbilančne postavke, deljena z bilančno vsoto	5 %	
Nominalna vrednost zunajbilančne postavke, deljena s CET1	5 %	
Nominalna vrednost zunajbilančne postavke, deljena s skupno izpostavljenostjo tveganjem	5 %	
Izpostavljenost izvedenim finančnim instrumentom, deljena z bilančno vsoto	5 %	
Izpostavljenost izvedenim finančnim instrumentom, deljena s CET1	5 %	
Izpostavljenost izvedenim finančnim instrumentom, deljena s skupno izpostavljenostjo tveganjem	5 %	
Članstvo v institucionalni shemi za zaščito vlog	45 %	
Obseg predhodne izredne javnofinančne pomoči	10 %	

Splošne informacije o izstavljanju računov/posredovanih informacijah

12. S čim so (lahko) seznanjene institucije?

Nacionalni organi za reševanje vsake posamezne države članice so odgovorni za obveščanje o odločitvi Enotnega odbora za reševanje glede predhodnih prispevkov, ki jih morajo institucije plačati glede na svoje podatke (rok do 1. maja).

Izvleček iz splošne odločitve, o kateri se obvesti vsako posamezno institucijo, obsega:

- **glavno besedilo odločitve** z ustreznimi pojasnili glede izračuna in uporabe veljavnih predpisov o predhodnih prispevkih, vključno s področjem uporabe odločitve, podatki, ki se uporabljajo za izračun, metodologijo izračuna in načinom, kako Enotni odbor za reševanje nacionalne organe za reševanje obvešča o rezultatih;
- **statistično prilogo**, skupno za vse institucije, z dodatnimi statističnimi podatki o izračunih, ki se navedejo za boljše razumevanje, kako se posamezna institucija primerja z vsemi drugimi institucijami, zlasti glede uporabe postopka razvrščanja (kjer je primerno);
- **usklajeno prilogo**, ki je za vsako posamezno institucijo drugačna in vsebuje podrobnosti o izračunu, ki se uporablja za določitev predhodnih prispevkov posamezne zadevne institucije.

Dodatne splošne informacije so na voljo tudi na spletnem mestu Enotnega odbora za reševanje.