

CONTRIBUȚIILE EX-ANTE LA FONDUL UNIC DE REZOLUȚIE (FUR) ÎN ANUL 2018



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 din anul 2018, față de ultimul an?

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

INSTITUȚII MICI ELIGIBILE PENTRU O PLATĂ FORFETARĂ:

Total active < 1 miliard EUR; și

Baza, și anume datorii totale – fonduri proprii – depozite garantate ≤ 300 milioane EUR

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

INSTITUȚII MIJLOCII ELIGIBILE PENTRU O PLATĂ FORFETARĂ PARȚIALĂ:

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:

Total active > 3 miliarde EUR;

	Contribuție
Integral	Contribuție ajustată la risc

ALTELE:

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

2. Am primit licența bancară în 2017. Cum va fi calculată contribuția mea ex-ante pentru anul 2018?

În cazul în care o instituție primește o nouă licență bancară în 2017, valoarea contribuției individuale a acesteia pentru perioada de contribuție ex-ante din anul 2018 va include, de asemenea, o contribuție parțială pentru anul 2017. Partea aferentă anului 2017 va fi stabilită prin aplicarea, la contribuția pentru anul 2018, a numărului de luni complete de supraveghere în anul 2017.

De exemplu:

Să presupunem că valoarea contribuției ex-ante a instituției pentru anul 2018 este de 2 000 EUR și că data inițială a supravegherii este 5 iunie 2017. Instituția a fost supravegheată timp de șase luni (iulie-decembrie) complete în anul 2017. Prin urmare, contribuția parțială este stabilită după cum urmează: $2\,000\text{ EUR} \times 6/12 = 1\,000\text{ EUR}$, iar suma finală de plată este de 3 000 EUR (2 000 EUR + 1 000 EUR).

3. Informațiile pe care le-am primit de la autoritatea noastră de rezoluție națională (factură/anexă armonizată) indică existența a două sume diferite: (a) suma calculată și (b) suma finală de plată. Care este diferența?

Suma finală de plată poate să difere de suma calculată, deoarece include următoarele ajustări:

- ▶ **deducerea din 2015:** SRB ține cont de contribuțiile colectate și transferate către FUR de statele membre participante în 2015⁽¹⁾, deducându-le din suma datorată de fiecare instituție, în mod linear. Aceasta înseamnă că în 2018, 1/6 din soldul rămas (și anume, o parte din contribuția ex-ante din 2015 încă nerambursată) este scăzută din suma contribuțiilor ex-ante din 2018 datorate de fiecare instituție;
- ▶ **Corecții și revizuri:** suma finală de plată ține cont, după caz, de diferența dintre contribuțiile anuale calculate și plătite în perioadele de contribuție anterioare (2015, 2016 și 2017) și contribuțiile care ar fi trebuit plătite în urma corecției sau a revizurii⁽²⁾.
- ▶ **Instituții nou supravegheate:** dacă o instituție a fost supravegheată pentru prima dată în anul 2017, contribuția acesteia trebuie să fie ajustată ținând cont de numărul de luni integrale de supraveghere din anul respectiv (vezi întrebarea nr. 2).

4. Îmi pot recalcula contribuțiile pentru 2018? Și pot estima suma de plată în 2019?

Metodologia de calcul este prevăzută în Regulamentul delegat (UE) 2015/63 (RD) și în Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/81 al Consiliului (RAC), însă unii factori îngreunează 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 nr. 7);
- (c) unii **indicatori de risc** nu au fost încă introduși din cauza indisponibilității datelor; și
- (d) evoluția **depozitelor garantate**.

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

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

- (a) instituțiile mici eligibile pentru o **plată forfetară** își pot recalcula și estima contribuțiile viitoare ex-ante prin metodologia descrisă la articolul 10 din RD;
- (b) instituțiile mijlocii eligibile pentru plata **forfetară parțială** în conformitate cu articolul 8 alineatul (5) din RAC pot recalcula sau estima integral doar partea forfetară fixă de 50 000 EUR; și
- (c) instituțiile care plătesc o contribuție **ajustată la risc** nu își pot recalcula sau estima integral contribuțiile viitoare din cauza factorilor menționați anterior.

În final, în perioadele de contribuție din 2017 și 2018, SRB, împreună cu autoritățile naționale de rezoluție (ANR), au elaborat anexe armonizate care oferă instituțiilor etape intermediare care permit recalcularea unor părți din calcul.

Principalii factori determinanți de calculare a contribuțiilor ex-ante în anul 2018

NIVELUL-ȚINTĂ

5. De ce a decis SRB să modifice nivelul-țintă al MUR în 2018 față de anul (anii) anterior(i)?

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 2018 la 1/8 din 1,15 % din valoarea medie a depozitelor garantate în 2017 (calculate trimestrial) ale tuturor instituțiilor de credit autorizate în zona euro.

SRB a luat în calcul creșterea depozitelor garantate în anii precedenți. Creșterea depozitelor garantate în 2017 a fost de 3,2 %, reprezentând o accelerare de la creșterea de 2,2 % din 2016. Cu ajutorul Centrului Comun de Cercetare al Comisiei Europene, SRB a analizat diferite scenarii de creștere a depozitelor garantate pentru anii următori, iar rezultatul acestei analize este o creștere a nivelului-țintă față de 2017.

6. Care va fi nivelul-țintă în 2019?

Ca în fiecare an, atunci când se stabilește nivelul-țintă anual pentru FUR, SRB va ține cont de creșterea depozitelor garantate din anii precedenți. 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

7. Care sunt metodele de calcul prevăzute de BRRD și RMUR ⁽³⁾? Care este efectul ponderilor asociate celor două metode asupra contribuțiilor individuale?

În perioada inițială (2016-2023), contribuțiile ex-ante sunt calculate în conformitate cu metodologia ajustată ⁽⁴⁾. Pentru perioada de contribuție din 2018, instituțiile contribuie ca medie ponderată:

- ▶ 33,33 % din contribuțiile lor anuale calculate în mediul BRRD (sau baza națională ⁽⁵⁾); și

⁽³⁾ Mecanismul unic de rezoluție [Regulamentul (UE) nr. 806/2014].

⁽⁴⁾ Metodologia ajustată este descrisă la articolul 8 alineatul (1) din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/81 al Consiliului.

⁽⁵⁾ Calculată în conformitate cu articolul 103 din Directiva 2014/59/UE și cu articolul 4 din Regulamentul delegat (UE) 2015/63 al Comisiei.

- ▶ 66,67 % din contribuțiile lor anuale calculate în mediul RMUR (sau baza pentru zona euro ⁽⁶⁾).

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 state membre participante. Prin urmare, valoarea-țintă anuală, precum și gradul de risc 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 euro (sau mediul RMUR) va crește treptat, ajungând la 100 % în perioada de contribuție din 2023.

POZIȚIA RELATIVĂ ÎN CEEA CE PRIVEȘTE DIMENSIUNEA ȘI DEPOZITELE GARANTATE

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

Următorii factori afectează contribuțiile ex-ante:

- ▶ contribuțiile ex-ante constituie media ponderată a contribuției **BRRD** și a contribuției **RMUR** (vezi întrebarea nr. 7);
- ▶ contribuțiile ex-ante ale instituțiilor ajustate la risc sunt determinate de:
 - **dimensiunea**, stabilită ca fiind totalul datoriilor (TD) minus fonduri proprii (FP) minus depozite garantate (DG) minus ajustările specifice ⁽⁷⁾;
 - **gradul de risc** (în cazul în care trebuie să se utilizeze abordarea ajustată 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.

⁽⁶⁾ 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.

⁽⁷⁾ Ajustările specifice au fost prevăzute la articolul 5 din Regulamentul delegat (UE) 2015/63 al Comisiei.

9. Valoarea bilanțului meu pentru anul 2016 a scăzut și totuși plătesc mai mult decât anul trecut. De ce?

Astfel cum s-a subliniat în răspunsul la întrebarea nr. 8, contribuțiile ex-ante din 2018 constituie media ponderată a calculelor efectuate în mediile BRRD și RMUR și sunt determinate, în principal, de:

- (a) **nivelul/nivelurile-țintă** respective;
- (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 niciunuia 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 gradului lor de risc, o scădere importantă a datoriilor totale sau a poziției de risc a unei instituții va 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

10. În comparație cu anul trecut, indicatorii mei de risc nu s-au modificat semnificativ și am declarat un indicator de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) de 100 %, acesta fiind conform cu cerința minimă din 2016 (și anume, 70 %). Cu toate acestea, factorul meu de ajustare la risc a crescut semnificativ față de anul 2017. Care ar putea fi motivul creșterii?

Factorul de ajustare la risc al fiecărei instituții individuale trebuie să fie evaluat în termeni relativi față de toate celelalte instituții (la nivel național și la nivelul zonei euro, separat). Prin urmare, dacă, de exemplu, toate celelalte instituții din același stat membru ar declara un LCR mai mare de 200 %, în mediul RMUR, un LCR de 100 % va fi nefavorabil și, în consecință, instituția va fi clasificată drept comportând cel mai mare risc. O logică similară se aplică pentru mediul RMUR (ținând cont de toate instituțiile din zona euro).

În plus, deoarece în perioada de contribuție din anul 2018 LCR este singurul indicator din Pilonul de risc II, ponderea sa este de 100 %. Pe viitor, când se va introduce indicatorul de finanțare stabilă netă (NSRF), ambii indicatori de risc vor avea o pondere egală (50 %), iar impactul relativ al indicatorului LCR va scădea.

În final, trebuie precizat că un potențial impact negativ al LCR nu poate fi compensat printr-un punctaj mai bun la unul dintre ceilalți indicatori de risc. Agregarea pilonilor de risc, astfel cum este descrisă la etapa a cincea din anexa I din RD, nu permite efecte de compensare. Astfel, dacă instituția are un punctaj scăzut pentru pilonul de risc II (și anume, un indicator LCR relativ scăzut), metodologia de calcul nu compensează poziția sa potențial mai bună la alți indicatori de 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:

Anexa I la Regulamentul delegat			
Pilon	Indicator	Ponderi ale indicatorilor din cadrul pilonului	Ponderea pilonului
PILONUL I: Expunerea la risc	Fonduri proprii și datorii eligibile deținute de instituție în plus față de MREL	25%	50%
	Rata 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	Indicator de finanțare stabilă netă	50%	20%
	Indicator de acoperire a necesarului de lichiditate	50%	
PILONUL III: Importanța unei instituții pentru stabilitatea sistemului financiar sau a economiei	Cota împrumuturilor și depozitelor interbancare în Uniunea Europeană	100%	10%
PILONUL IV: Indicatori de risc suplimentari care se stabilesc de autoritatea de rezoluție	Active ponderate la risc, pentru riscul de piață, împărțite la totalul activelor	4,5 %	20%
	Active ponderate la risc, pentru riscul de piață, împărțite la CET1	4,5 %	
	Active 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 %	
	Complexitate și posibilitate de rezoluție	4,5 %	
	Apartenența la o schemă de protecție instituțională	45 %	
Cota sprijinului financiar public extraordinar anterior	10 %		

Însă procedura nu este încă **finalizată pentru indicatorii evidențiați în culoarea roșie**. Din cauza **indisponibilității datelor armonizate**, SRB nu a solicitat până acum instituțiilor să prezinte informații cu privire la:

- ▶ Pilonul de risc I: fonduri proprii și datorii eligibile deținute de instituție în plus față de **MREL** (cerință minimă de fonduri proprii și datorii eligibile);
- ▶ Pilonul de risc II: indicatorul de finanțare stabilă netă (**NSFR**);
- ▶ Pilonul de risc III: împrumuturi și depozite **interbancare**;
- ▶ Pilonul de risc IV: **complexitate 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 în culoarea roșie de mai jos):

Perioada de contribuție 2018			
Pilon	Indicator	Ponderi ale indicatorilor din cadrul pilonului	Ponderea pilonului
PILONUL I: Expunerea la risc	Rata efectului de levier	33%	55,56 % (sau 5/9)
	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%	22,22 % (sau 2/9)
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	5%	22,22 % (sau 2/9)
	Activele ponderate la risc, pentru riscul de piață, împărțite la CET1	5%	
	Activele 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 contribuțiilor ex-ante datorate de instituțiile aflate sub jurisdicția lor (termen: 1 mai).

Pentru a armoniza practicile, SRB, în colaborare cu ANR-urile din 2017, a întocmit următoarele documente (care să fie transmise instituțiilor):

- ▶ **Decizia de bază:** Acest document sintetizează regulamentul privind contribuțiile ex-ante, inclusiv domeniul de aplicare, datele utilizate pentru calcul, metodologia de calcul și modul în care SRB comunică rezultatele ANR-urilor. Documentul este același pentru fiecare instituție.
- ▶ **Anexa armonizată:** Acest document prezintă detalii privind etapele de calcul utilizate pentru stabilirea contribuției ex-ante. Acest document este specific fiecărei instituții.

În plus, ca și anul trecut, SRB va publica în formă sintetizată, pe site-ul său, unele date-cheie cu privire la ciclul contribuțiilor ex-ante din 2018, precum și informații statistice agregate cu privire la rezultatele calculelor.



For more information about the SRF, see <https://srb.europa.eu/>