

Splošne informacije o metodologiji izračunavanja

1. Zakaj se je metoda izračuna, ki je za mojo institucijo veljala v prispevnem obdobju 2018, 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:

bilančna vsota < 1 milijarda EUR; in
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 € |
| 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:

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:

bilančna vsota > 3 milijarde EUR;

| | Prispevek |
|----------|--------------------------------|
| v celoti | tveganju prilagojeni prispevek |

DRUGO:

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. Svoje dovoljenje za opravljanje bančnih storitev sem prejel(-a) leta 2017. Kako bo izračunan moj predhodni prispevek za leto 2018?

Če institucija novo dovoljenje za opravljanje bančnih storitev prejme leta 2017, bo njen posamezni znesek za predhodne prispevke za leto 2018 vključeval tudi delni prispevek za leto 2017. Del za leto 2017 bo opredeljen na podlagi prispevka za leto 2018 ob upoštevanju števila polnih mesecev nadzora v letu 2017.

Na primer:

Predpostavljamo, da celotni predhodni prispevek institucije za leto 2018 znaša 2 000 EUR in da je začetni datum nadzora 5. junij 2017. Institucija je bila leta 2017 pod nadzorom polnih šest mesecev (od julija do decembra). Torej se delni prispevek določi na naslednji način: $2\,000\text{ EUR} \times 6/12 = 1\,000\text{ EUR}$, končni znesek za plačilo pa znaša 3 000 EUR (2 000 + 1 000 EUR).

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

Končni znesek za plačilo se lahko razlikuje od izračunanega zneska, saj vključuje naslednje prilagoditve:

- ▶ **odbitek za leto 2015:** Enotni odbor za reševanje upošteva prejete in na enotni sklad za reševanje prenesene prispevke sodelujočih držav članic za leto 2015⁽¹⁾, tako da jih linearno odšteje od zneska, ki ga mora plačati vsaka institucija. To pomeni, da se leta 2018 1/6 preostalega zneska (tj. del predhodnega prispevka za leto 2015, ki še ni povrnjen) odšteje od zneska predhodnih prispevkov za leto 2018, ki jih mora plačati posamezna institucija;
- ▶ **preoblikovane in revidirane informacije:** končni zneski za plačilo po potrebi upoštevajo, kadar je to ustrezno, razliko med letnimi prispevki, ki so bili izračunani in plačani v predhodnih prispevnih obdobjih (2015, 2016 in 2017), ter prispevki, ki bi morali biti plačani glede na preoblikovane ali revidirane informacije⁽²⁾;
- ▶ **na novo nadzorovane institucije:** če je bila institucija leta 2017 nadzorovana na novo, je treba njen izračunani prispevek prilagoditi ob upoštevanju števila polnih mesecev nadzora v tem letu (glej vprašanje 2).

4. Lahko preračunam prispevke za leto 2018? In ali lahko že vnaprej predvidim znesek za plačilo v letu 2019?

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 težko 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 enotnim mehanizmom za reševanje (glej vprašanje 7);
- (c) nekateri **kazalniki tveganja** še niso bili uvedeni zaradi nerazpoložljivosti podatkov in
- (d) gibanje **kritih vlog**.

⁽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 členoma 17(3) in (4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/63.

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;
- (b) srednje velike institucije, upravičene do **delnega plačila pavšalnega zneska** v skladu s členom 8(5) izvedbene uredbe, 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 ne morejo v celoti preračunati ali predvideti zaradi zgoraj navedenih dejavnikov.

V prispevnem obdobju 2017 in 2018 je Enotni odbor za reševanje skupaj z nacionalnimi organi za reševanje pripravil usklajene priloge, ki institucijam zagotavljajo nekatere vmesne korake za preračun delov izračuna.

Glavna gonila izračuna predhodnih prispevkov za leto 2018

CILJNA RAVEN

5. Zakaj se je Enotni odbor za reševanje odločil spremeniti ciljne ravni prispevkov v enotni sklad za reševanje za leto 2018 v primerjavi s predhodnimi leti?

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 2018 določil 1/8 od 1,15 % povprečnega zneska kritih vlog v letu 2017 (izračunano četrletno) vseh kreditnih institucij z dovoljenjem na euroobmočju.

Pri tem je upošteval rast kritih vlog v preteklih letih. Rast kritih vlog je leta 2017 znašala 3,2 %, torej več kot leta 2016, ko je znašala 2,2 %. S pomočjo Skupnega raziskovalnega središča Evropske komisije je analiziral različne scenarije rasti kritih vlog za naslednja leta, rezultat te analize pa je zvišanje ciljne ravni v primerjavi z letom 2017.

6. Kakšna bo ciljna raven za leto 2019?

Enotni odbor za reševanje bo kot vsako leto pri določitvi letne ciljne ravni za enotni sklad za reševanje upošteval rast kritih vlog v preteklih letih. 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

7. Kakšni sta metodi izračuna ⁽³⁾ 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 predhodni prispevki izračunajo v skladu s prilagojeno metodologijo ⁽⁴⁾. Institucije za prispevno obdobje 2018 kot tehtano povprečje prispevajo:

- ▶ 33,33 % njihovih letnih prispevkov, izračunanih na podlagi direktive BRRD (ali nacionalne osnove ⁽⁵⁾); in

⁽³⁾ Uredba o enotnem mehanizmu za reševanje (Uredba (EU) št. 806/2014).

⁽⁴⁾ Prilagojena metodologija je opisana v členu 8(1) Izvedbene uredbe Sveta (EU) 2015/81.

⁽⁵⁾ Izračunano v skladu s členom 103 Direktive 2014/59/EU in členom 4 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/63.

- ▶ 66,67 % njihovih letnih prispevkov, izračunanih na podlagi uredbe EMR (ali osnove na euroobmočju⁽⁶⁾).

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 rasel, dokler v prispevnem obdobju 2023 ne bo dosegel 100 %.

RELATIVNA POZICIJA Z VIDIKA VELIKOSTI IN KRITIH VLOG

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

Naslednji dejavniki vplivajo na predhodne prispevke:

- ▶ predhodni prispevki so tehtano povprečje prispevkov na podlagi direktive **BRRD** in uredbe **EMR** (glej vprašanje 7);
- ▶ predhodni prispevki institucij, prilagojenih tveganjem, temeljijo na naslednjem:
 - **velikost**, opredeljena kot celotne obveznosti, zmanjšane za kapital, zmanjšane za krite vloge, zmanjšane za posebne prilagoditve⁽⁷⁾;
 - **tveganost** (če 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 so 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.

⁽⁶⁾ Izračunano v skladu členoma 69 in 70 Uredbe (EU) št. 806/2014 (uredba EMR) ter členom 4 Izvedbene uredbe Sveta (EU) 2015/81.

⁽⁷⁾ Posebne prilagoditve so opredeljene v členu 5 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/63.

9. Moja bilanca stanja za leto 2016 se je znižala, vendar pa letos plačujem več kot lani. Zakaj?

Kot je izpostavljeno že v odgovoru na vprašanje 8, so predhodni prispevki za leto 2018 tehtano povprečje izračunov na podlagi direktive BRRD in uredbe EMR ter temeljijo predvsem na naslednjem:

- (a) (zadevna) **ciljna raven**;
- (b) relativna pozicija z vidika **velikost in tveganost** 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 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

10. V primerjavi s preteklim letom se moji kazalniki tveganj niso močno spremenili, količnik likvidnostnega kritja pa je znašal 100 %, kar je bilo skladno z minimalnimi zahtevami leta 2016 (tj. 70 %). Kljub temu se je moj faktor prilagoditve tveganjem v primerjavi z letom 2017 močno zvišal. Kakšen bi lahko bil razlog za zvišanje?

Faktor prilagoditve tveganjem za vsako posamezno institucijo je treba oceniti relativno glede na vse druge institucije (ločeno na nacionalni ravni in ravni euroobmočja). Torej bo na podlagi direktive BRRD količnik likvidnostnega kritja v višini 100 % neugoden, če so vse druge institucije v isti državi članici poročale o količniku likvidnostnega kritja nad 200 %, posledično pa bo institucija uvrščena v žep z najvišjim tveganjem. Podoben pristop velja na podlagi uredbe EMR (ob upoštevanju vseh institucij na euroobmočju).

Ker je v prispevnem obdobju 2018 količnik likvidnostnega kritja edini kazalnik pri stebru tveganja II, njegova utež znaša 100 %. V prihodnje se bo ob uvedbi količnika neto stabilnih virov financiranja za oba dejavnika tveganja uporabila enaka utež (50 %), relativni vpliv količnika likvidnostnega kritja pa se bo zmanjšal.

Upoštevajte tudi, da morebitnega negativnega vpliva količnika likvidnostnega kritja ni mogoče izravnati z boljšo oceno pri enem od drugih kazalnikov tveganja. Združevanje stebrov tveganja, kot je opisano v koraku V Priloge I delegirane uredbe, ne omogoča učinkov izravnave. Če ima torej institucija nizko oceno pri stebru tveganja II (tj. razmeroma nizek kazalnik količnika likvidnostnega kritja), metodologija izračuna ne omogoča izravnave zaradi njenega morebitnega boljšega položaja pri drugih kazalnikih tveganja.

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

Postopek za izračun letnih prispevkov institucij je določen v Prilogi I:

| Priloga I k delegirani uredbi | | | |
|--|--|---------------------------|-------------|
| Steber | Kazalnik | Uteži kazalnikov v stebru | Utež stebra |
| STEBER I: Izpostavljenost tveganju | Kapital in kvalificirane obveznosti, ki jih ima institucija in presegajo minimalne zahteve | 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 | Količnik neto stabilnih virov financiranja | 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, deljeno z bilančno vsoto | 4,5 % | 20% |
| | Tveganjem prilagojena sredstva za tržna tveganja, deljeno s CET1 | 4,5 % | |
| | Tveganjem prilagojena sredstva za tržna tveganja, deljeno s skupno izpostavljenostjo tveganjem | 4,5 % | |
| | Nominalna vrednost zunajbilančne postavke, deljeno z bilančno vsoto | 4,5 % | |
| | Nominalna vrednost zunajbilančne postavke, deljeno s CET1 | 4,5 % | |
| | Nominalna vrednost zunajbilančne postavke, deljeno s skupno izpostavljenostjo tveganjem | 4,5 % | |
| | Izpostavljenost izvedenim finančnim instrumentom, deljeno z bilančno vsoto | 4,5 % | |
| | Izpostavljenost izvedenim finančnim instrumentom, deljeno s CET1 | 4,5 % | |
| | Izpostavljenost izvedenim finančnim instrumentom, deljeno s skupno izpostavljenostjo tveganjem | 4,5 % | |
| | Kompleksnost in rešljivost | 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**. Zaradi **nerazpoložljivosti usklajenih podatkov** Enotni odbor za reševanje doslej od institucij ni zahteval informacij o naslednjem:

- ▶ steber tveganja I: kapital in kvalificirane obveznosti, ki jih ima institucija in presegajo **minimalne zahteve** (minimalno zahtevo glede kapitala in kvalificiranih obveznosti – MREL);
- ▶ steber tveganja II: količnik neto stabilnih virov financiranja (**NSFR**);
- ▶ steber tveganja III: **medbančna** posojila in vloge;
- ▶ steber tveganja IV: **kompleksnost in rešljivost**.

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

| Prispevno obdobje 2018 | | | |
|--|--|---------------------------|-------------------|
| Steber | Kazalnik | Uteži kazalnikov v stebru | Utež stebra |
| STEBER I: Izpostavljenost tveganju | Količnik finančnega vzvoda | 33% | 55,56 % (ali 5/9) |
| | 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% | 22,22 % (ali 2/9) |
| STEBER IV: Dodatni kazalniki tveganja, ki jih določi organ za reševanje | Tveganjem prilagojena sredstva za tržna tveganja, deljeno z bilančno vsoto | 5% | 22,22 % (ali 2/9) |
| | Tveganjem prilagojena sredstva za tržna tveganja, deljeno s CET1 | 5% | |
| | Tveganjem prilagojena sredstva za tržna tveganja, deljeno s skupno izpostavljenostjo tveganjem | 5% | |
| | Nominalna vrednost zunajbilančne postavke, deljeno z bilančno vsoto | 5% | |
| | Nominalna vrednost zunajbilančne postavke, deljeno s CET1 | 5% | |
| | Nominalna vrednost zunajbilančne postavke, deljeno s skupno izpostavljenostjo tveganjem | 5% | |
| | Izpostavljenost izvedenim finančnim instrumentom, deljeno z bilančno vsoto | 5% | |
| | Izpostavljenost izvedenim finančnim instrumentom, deljeno s CET1 | 5% | |
| | Izpostavljenost izvedenim finančnim instrumentom, deljeno 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/so lahko seznanjene institucije?

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

Za uskladitev prakse Enotni odbor za reševanje v sodelovanju z nacionalnimi organi za reševanje od leta 2017 dalje pripravlja naslednje dokumente (s katerimi je treba seznaniti institucije):

- ▶ **Glavna odločitev:** ta dokument povzema ureditev predhodnih prispevkov, vključno s področjem uporabe, podatki, ki se uporabljajo za izračun, metodologijo izračuna in načinom, kako Enotni odbor za reševanje nacionalne organe za reševanje obvešča o rezultatih. Dokument je za vse institucije enak.
- ▶ **Usklajena priloga:** ta dokument vsebuje podrobnosti o korakih izračuna, ki se uporablja za določitev predhodnih prispevkov. Dokument je za vsako posamezno institucij drugačen.

Enotni odbor za reševanje bo poleg tega podobno kot lani na svojem spletnem mestu objavil nekatere ključne povzetke s podatki o prispevnem obdobju 2018 ter združene statistične podatke o rezultatih izračuna.



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