

## Εκ των προτέρων εισφορές 2020 στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (ΕΤΕ)

### Ερωτήσεις και απαντήσεις

#### Γενικές πληροφορίες σχετικά με τη μεθοδολογία υπολογισμού

#### 1. Γιατί άλλαξε η μέθοδος υπολογισμού που εφαρμόζεται στο ίδρυμά μου για την περίοδο εισφοράς 2020 σε σύγκριση με πέρυσι;

Η μέθοδος υπολογισμού μπορεί να έχει αλλάξει λόγω μεταβολών ως προς α) το μέγεθος του ισολογισμού του ιδρύματος ή β) το επιχειρηματικό μοντέλο του. Το SRB καθορίζει τη μέθοδο υπολογισμού ως εξής:

- **Μικρά ιδρύματα που είναι επιλέξιμα για καταβολή κατ' αποκοπήν ποσού:**
  - ο Σύνολο στοιχείων ενεργητικού < 1 δισ. EUR· και
  - ο Βάση, ήτοι συνολικές υποχρεώσεις – ίδια κεφάλαια – καλυπτόμενες καταθέσεις ≤ 300 εκατ. EUR

	Εισφορά
βάση ≤ 50 εκατ. EUR	1 000 EUR
50 εκατ. EUR < βάση ≤ 100 εκατ. EUR	2 000 EUR
100 εκατ. EUR < βάση ≤ 150 εκατ. EUR	7 000 EUR
150 εκατ. EUR < βάση ≤ 200 εκατ. EUR	15 000 EUR
200 εκατ. EUR < βάση ≤ 250 εκατ. EUR	26 000 EUR
250 εκατ. EUR < βάση ≤ 300 εκατ. EUR	50 000 EUR

- **Μεσαίου μεγέθους ιδρύματα που είναι επιλέξιμα για μερική καταβολή κατ' αποκοπήν ποσού:**
  - ο Σύνολο στοιχείων ενεργητικού < 3 δισ. EUR·

	Εισφορά
μέρος βάσης < 300 εκατ. EUR	50 000 EUR
300 εκατ. EUR < μέρος βάσης	Προσαρμοσμένη βάσει κινδύνου εισφορά

- **Μεγαλύτερα ιδρύματα που δεν είναι επιλέξιμα για καταβολή κατ' αποκοπήν ποσού:**
  - ο Σύνολο στοιχείων ενεργητικού > 3 δισ. EUR·

	Εισφορά
Πλήρης	Προσαρμοσμένη βάσει κινδύνου εισφορά

- **Άλλο:**

- ο Για τα ιδρύματα ενυπόθηκης πίστης που χρηματοδοτούνται από καλυμμένα ομόλογα και τις επιχειρήσεις επενδύσεων με κάποιες περιορισμένες υπηρεσίες και δραστηριότητες, εφαρμόζεται ειδική μεθοδολογία υπολογισμού.

**2. Έλαβα την άδεια λειτουργίας μου ως τραπεζικού ιδρύματος το 2019. Με ποιον τρόπο θα υπολογιστεί η εκ των προτέρων εισφορά μου για το 2020;**

Σε περίπτωση που το ίδρυμα έλαβε νέα άδεια λειτουργίας τραπεζικού ιδρύματος κατά τη διάρκεια του 2019, σύμφωνα με το άρθρο 12 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/63 της Επιτροπής, η μερική συνεισφορά καθορίζεται με εφαρμογή της μεθοδολογίας που παρατίθεται στο [τμήμα 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/63 της Επιτροπής] για το ποσό της ετήσιας συνεισφοράς του, που υπολογίζεται κατά τη διάρκεια της επόμενης περιόδου συνεισφοράς με παραπομπή στον αριθμό των πλήρων μηνών της περιόδου συνεισφοράς για τους οποίους εποπτεύεται το ίδρυμα.

**3. Στις πληροφορίες που έλαβα από την εθνική αρχή εξυγίανσης της χώρας μου (τιμολόγιο/εναρμονισμένο παράρτημα) εμφανίζονται δύο διαφορετικά ποσά: α) το βασικό υπολογισθέν ετήσιο ποσό και β) το πραγματικό τελικό πληρωτέο ποσό που συνιστά το τελικό αποτέλεσμα της διαδικασίας υπολογισμού. Ποια είναι η διαφορά;**

Το τελικό πληρωτέο ποσό εκ των προτέρων εισφορών για το αντίστοιχο έτος μπορεί να διαφέρει από το βασικό υπολογισθέν ετήσιο ποσό όταν στον υπολογισμό συμπεριλαμβάνεται η **έκπτωση του 2015**. Για τον σκοπό αυτόν, το SRB λαμβάνει υπόψη τις εισφορές που συγκεντρώθηκαν από τα συμμετέχοντα κράτη μέλη το 2015 και μεταφέρθηκαν στο ΕΤΕ<sup>1</sup>, αφαιρώντας τις ανά ίδρυμα σε γραμμική βάση<sup>2</sup>. Αυτό σημαίνει ότι το 2020, κατά περίπτωση, το 1/8 της εισφοράς του 2015 αφαιρείται από το ποσό που οφείλεται από τα εν λόγω ιδρύματα.

Επιπλέον, μπορεί επίσης να εφαρμόζονται οι ακόλουθες τελικές προσαρμογές:

- **Αναδιαιτυπώσεις και αναθεωρήσεις:** στο τελικό πληρωτέο ποσό λαμβάνεται υπόψη, κατά περίπτωση, η διαφορά μεταξύ των ετήσιων εισφορών που υπολογίστηκαν και καταβλήθηκαν κατά τις προηγούμενες περιόδους εισφοράς (2015, 2016, 2017, 2018 και 2019) και των εισφορών που θα έπρεπε να είχαν καταβληθεί σύμφωνα με την προσαρμογή των ετήσιων εισφορών<sup>3</sup>.
- **Νεοεποπτευόμενα ιδρύματα:** Ανατρέξτε στην ερώτηση 2.

<sup>1</sup> Σύμφωνα με τα άρθρα 103 και 104 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ (οδηγία για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών ή «οδηγία BRRD») και με τη διακυβερνητική συμφωνία της 14ης Μαΐου 2014 σχετικά με τη μεταφορά και την αμοιβαιοποίηση των εισφορών στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης.

<sup>2</sup> Σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 2 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2015/81 της Επιτροπής.

<sup>3</sup> Σύμφωνα με το άρθρο 17 παράγραφοι 3 και 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/63 της Επιτροπής.

#### **4. Μπορώ να υπολογίσω εκ νέου τις εισφορές για το 2020; Μπορώ να προβλέψω το πληρωτέο ποσό για το 2021;**

Η μεθοδολογία υπολογισμού καθορίζεται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/63 της Επιτροπής και στον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) 2015/81 του Συμβουλίου, πλην όμως ορισμένοι παράγοντες ενδέχεται να καθιστούν δύσκολο τον πλήρη εκ νέου υπολογισμό ή την πρόβλεψη των εισφορών, και ειδικότερα οι εξής:

- (a) η μεθοδολογία υπολογισμού βασίζεται σε **σχετικές θέσεις**.
- (b) η **βάση υπολογισμού είναι μεικτή**: σταδιακή εφαρμογή μεταξύ της οδηγίας BRRD και του EME (βλέπε ερώτηση 8).
- (c) ορισμένοι **δείκτες κινδύνου** δεν έχουν εισαχθεί ακόμη και
- (d) υπολογίζεται η εξέλιξη των **καλυπτόμενων καταθέσεων**.

Βάσει της μεθοδολογίας υπολογισμού, τα ιδρύματα ενδέχεται να είναι μόνον εν μέρει σε θέση να υπολογίσουν εκ νέου ή να προβλέψουν τη μελλοντική εκ των προτέρων εισφορά τους:

- (a) τα μικρά ιδρύματα που είναι επιλέξιμα για **καταβολή κατ' αποκοπήν ποσού** μπορούν να υπολογίσουν εκ νέου και να προβλέψουν τις μελλοντικές εκ των προτέρων εισφορές τους με βάση τη μεθοδολογία που περιγράφεται στο άρθρο 10 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/63 της Επιτροπής.
- (b) τα μεσαίου μεγέθους ιδρύματα που είναι επιλέξιμα για **μερική καταβολή κατ' αποκοπήν ποσού** σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 5 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2015/81 του Συμβουλίου μπορούν να προβούν σε πλήρη εκ νέου υπολογισμό ή πρόβλεψη μόνο για το σταθερό μέρος του κατ' αποκοπήν ποσού των 50 000 EUR και
- (c) τα ιδρύματα που καταβάλλουν **προσαρμοσμένη βάση κινδύνου** εισφορά ενδέχεται να μην μπορούν να προβούν σε πλήρη εκ νέου υπολογισμό ή πρόβλεψη των μελλοντικών τους εισφορών, λόγω των παραγόντων που προαναφέρθηκαν.

Τέλος, στις περιόδους εισφοράς 2017, 2018, 2019 και 2020 το SRB, από κοινού με τις εθνικές αρχές εξυγίανσης (ΕΑΕ), κατάρτισε εναρμονισμένα παραρτήματα τα οποία παρέχουν στα ιδρύματα περαιτέρω πληροφορίες σε σχέση με τον υπολογισμό των εκ των προτέρων εισφορών.

#### **Κυριότεροι παράγοντες για τον υπολογισμό των εκ των προτέρων εισφορών του 2020**

##### **ΕΠΙΠΕΔΟ-ΣΤΟΧΟΣ**

#### **5. Πώς αποφάσισε το SRB τον καθορισμό του επιπέδου-στόχου του ΕΤΕ το 2020;**

Με στόχο να επιτευχθεί τουλάχιστον το 1 % του συνολικού ποσού καλυπτόμενων καταθέσεων στη ζώνη του ευρώ έως τις 31 Δεκεμβρίου 2023, το SRB αποφάσισε να καθορίσει το επίπεδο-στόχο για το 2020 στο 1/8 του 1,25 % του μέσου ποσού καλυπτόμενων καταθέσεων για το

2019 (που υπολογίζεται σε τριμηνιαία βάση) όλων των πιστωτικών ιδρυμάτων με άδεια λειτουργίας στη ζώνη του ευρώ.

Κατά τον καθορισμό του επιπέδου-στόχου για το 2020, το SRB έλαβε υπόψη, όπως κάθε χρόνο, όλους τους παράγοντες που απορρέουν από τον κανονισμό, ήτοι την (αναμενόμενη) αύξηση των καλυπτόμενων καταθέσεων, τον οικονομικό κύκλο, τον αντίκτυπο στα ιδρύματα, την υποχρέωση ομοιόμορφης κατανομής των εισφορών καθ' όλη τη διάρκεια της αρχικής περιόδου και την υποχρέωση επίτευξης του τελικού επιπέδου-στόχου στο τέλος της αρχικής περιόδου 31/12/2023) [άρθρο 69(2) του κανονισμού για τον ενιαίο μηχανισμό εξυγίανσης (ΕΜΕ)].

Η αύξηση των καλυπτόμενων καταθέσεων το 2019 ήταν 7,18 %, γεγονός που υποδεικνύει ότι ο ρυθμός αύξησης των καλυπτόμενων καταθέσεων έχει επιταχυνθεί σημαντικά σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος. Το 2018 ο ετήσιος ρυθμός αύξησης ήταν 2,7 %, ενώ το 2017 ο ρυθμός αύξησης (σε σχέση με το 2016) ήταν 3,2 % και το 2016 ο ρυθμός αύξησης (σε σχέση με το 2015) ήταν 2,2 %. Ο μέσος ρυθμός αύξησης των καλυπτόμενων καταθέσεων μεταξύ του 2015 και του 2019 είναι 3,8 %.

Δεδομένων των ανωτέρω, ο συντελεστής που χρησιμοποιήθηκε για τον καθορισμό του επιπέδου-στόχου για το 2020 αυξήθηκε σε σχέση με το προηγούμενο έτος, από 1,15 % σε 1,25 %. Ο συντελεστής αυτός συνεπάγεται επίπεδο εκ των προτέρων εισφορών ύψους **9 195 εκατ. EUR** για το 2020 (σε σύγκριση με 7,8 δισ. EUR το 2019). Στο ποσό των **9 195 εκατ. EUR** συμπεριλαμβάνεται η έκπτωση των εκ των προτέρων εισφορών του 2015 (528 εκατ. EUR ετησίως) και το αποτέλεσμα των αναδιατυπώσεων και των αναθεωρήσεων.

#### **6. Έλαβε υπόψη το SRB υπόψη τον αντίκτυπο της πανδημίας COVID-19 κατά τον καθορισμό του επιπέδου-στόχου του ΕΤΕ το 2020;**

Ναι, το SRB έχει επίσης λάβει δεόντως υπόψη την επιδεινούμενη οικονομική κατάσταση που οφείλεται στην πανδημία COVID-19 και τις πιθανές συνέπειές της. Η σημερινή κρίση είναι σε μεγάλο βαθμό πρωτοφανής και οι προβλέψεις που έχουν δημοσιευτεί μέχρι στιγμής για τον αντίκτυπο της διαφέρουν πολύ μεταξύ τους. Σημειώνεται επίσης ότι, παρόλο που προβλέπεται ότι η πανδημία COVID-19 θα έχει σημαντικό αντίκτυπο στις οικονομικές εξελίξεις, με βάση τα διαθέσιμα δεδομένα στα οποία βασίστηκε η απόφαση του SRB για τον καθορισμό των εισφορών (2020/SRB/ES/24), δεν είναι δυνατόν να προσδιοριστεί με ποιον τρόπο η κρίση θα επηρεάσει την εξέλιξη των καλυπτόμενων καταθέσεων στην τραπεζική ένωση. Η εξέλιξη αυτή αποτελεί βασικό στοιχείο για τον καθορισμό του ετήσιου επιπέδου-στόχου.

Πέραν των ανωτέρω, το SRB εξέτασε όλες τις δυνατότητες βάσει του ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου που διέπει τις εκ των προτέρων εισφορές προς το ΕΤΕ (κανονισμός ΕΜΕ, διακυβερνητική συμφωνία για τη μεταφορά και αμοιβαιοποίηση των εισφορών στο ΕΤΕ, κατ' εξουσιοδότηση και εκτελεστικοί κανονισμοί) όσον αφορά την αναβολή ή την απαλλαγή από τον καθορισμό ή τη συγκέντρωση εκ των προτέρων εισφορών. Ωστόσο, το νομικό πλαίσιο παρέχει πολύ περιορισμένη ευελιξία ως προς το θέμα αυτό. Επιπλέον, η αναβολή ή η απαλλαγή από την είσπραξη εισφορών για τα λίγα εναπομείναντα έτη της αρχικής περιόδου, χωρίς

παράταση της τρέχουσας προθεσμίας για την επίτευξη του επιπέδου-στόχου, θα έθετε σε κίνδυνο την επιτυχή συγκρότηση του Ταμείου εντός του ορισθέντος χρονοδιαγράμματος. Ταυτόχρονα, θα αύξανε σημαντικά τις εισφορές που θα έπρεπε να καταβληθούν κατά τα έτη 2021 έως 2023.

Με αυτή την πορεία δράσης δεν θα αντιμετωπιζόνταν οι ανησυχίες που εκφράζονται σχετικά με τον συνολικό αντίκτυπο των εκ των προτέρων εισφορών στον χρηματοπιστωτικό τομέα· αντιθέτως, θα επιδειωνόταν η κατάσταση τουλάχιστον όσον αφορά τις εισφορές του 2021.

## **7. Ποιο θα είναι το επίπεδο-στόχος το 2021;**

Όπως κάθε χρόνο, κατά τον καθορισμό του ετήσιου επιπέδου-στόχου για το ΕΤΕ, το SRB θα λάβει υπόψη την αύξηση των καλυπτόμενων καταθέσεων κατά τα προηγούμενα έτη, τη φάση του οικονομικού κύκλου και τον πιθανό αντίκτυπο ενίσχυσης της κυκλικής διακύμανσης που ενδέχεται να έχουν οι εισφορές στη χρηματοοικονομική θέση των συνεισφερόντων ιδρυμάτων. Επίσης, στόχος του είναι να κατανεμηθούν οι εκ των προτέρων εισφορές όσο το δυνατόν πιο ομοιόμορφα κατά τη διάρκεια της αρχικής περιόδου. Το SRB θέτει το ετήσιο επίπεδο-στόχο προκειμένου να διασφαλίσει ότι η πρόοδος της ανάπτυξης του ΕΤΕ επαρκεί για να επιτευχθεί το απαιτούμενο επίπεδο-στόχος στο τέλος της αρχικής περιόδου (δηλαδή στις 31 Δεκεμβρίου 2023).

## ΠΟΣΟΣΤΑ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ BRRD ΚΑΙ ΤΟΥ ΕΜΕ

### **8. Ποιες είναι οι μέθοδοι υπολογισμού βάσει της οδηγίας BRRD και του κανονισμού ΕΜΕ<sup>4</sup>; Πώς επηρεάζουν τις ατομικές εισφορές οι συντελεστές στάθμισης που συνδέονται με τις δύο μεθόδους;**

Κατά τη διάρκεια της αρχικής περιόδου (2016-2023), οι εκ των προτέρων εισφορές θα υπολογίζονται σύμφωνα με την προσαρμοσμένη μεθοδολογία<sup>5</sup>. Για την περίοδο εισφοράς 2020, τα ιδρύματα συνεισφέρουν ως σταθμισμένο μέσο όρο:

- το 20,0 % των ετήσιων εισφορών τους που υπολογίζονται στο πλαίσιο της οδηγίας BRRD (ή της εθνικής βάσης<sup>6</sup>)· και
- το 80,0 % των ετήσιων εισφορών τους που υπολογίζονται στο πλαίσιο του κανονισμού ΕΜΕ (ή της βάσης της ζώνης του ευρώ<sup>7</sup>).

Για τον υπολογισμό του ποσοστού των ετήσιων εισφορών **στο πλαίσιο της οδηγίας BRRD (ή της εθνικής βάσης)**, λαμβάνονται υπόψη μόνο τα στοιχεία των ιδρυμάτων που έχουν άδεια λειτουργίας στο έδαφος του εν λόγω συμμετέχοντος κράτους μέλους. Τα στοιχεία των

<sup>4</sup> Κανονισμός για τον Ενιαίο Μηχανισμό Εξυγίανσης [κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 806/2014].

<sup>5</sup> Η προσαρμοσμένη μεθοδολογία περιγράφεται στο άρθρο 8 παράγραφος 1 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2015/81 του Συμβουλίου.

<sup>6</sup> Υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 103 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ και το άρθρο 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/63 της Επιτροπής.

<sup>7</sup> Υπολογίζονται σύμφωνα με τα άρθρα 69 και 70 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014 (κανονισμός ΕΜΕ) και το άρθρο 4 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2015/81 του Συμβουλίου.

ιδρυμάτων που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στο έδαφος άλλων συμμετεχόντων κρατών μελών δεν λαμβάνονται υπόψη. Ως εκ τούτου, το ετήσιο ποσό-στόχος προσδιορίζεται σε εθνική βάση. Ομοίως, η σχετική επικινδυνότητα και το σχετικό μέγεθος του ιδρύματος υπολογίζονται αποκλειστικά σε σύγκριση με την επικινδυνότητα και το μέγεθος των ιδρυμάτων που έχουν άδεια λειτουργίας στο έδαφος του ίδιου συμμετέχοντος κράτους μέλους.

Για τον υπολογισμό του ποσοστού των ετήσιων εισφορών **στο πλαίσιο του κανονισμού ΕΜΕ (ή της βάσης της ζώνης του ευρώ)**, λαμβάνονται υπόψη τα στοιχεία όλων των ιδρυμάτων που έχουν άδεια λειτουργίας στο έδαφος όλων των συμμετεχόντων κρατών μελών. Ως εκ τούτου, το ετήσιο ποσό-στόχος, καθώς και η σχετική επικινδυνότητα και το μέγεθος των ιδρυμάτων υπολογίζονται σε σύγκριση με όλα τα ιδρύματα σε όλα τα συμμετέχοντα κράτη μέλη. Η μεθοδολογία για τον υπολογισμό των εισφορών είναι η ίδια και για τους δύο υπολογισμούς.

Τα επόμενα έτη, η στάθμιση της βάσης της ζώνης του ευρώ (ή στο πλαίσιο του κανονισμού ΕΜΕ) θα αυξάνεται σταδιακά και θα καταλήξει στο 100 % κατά την περίοδο εισφοράς 2023.

## **ΣΧΕΤΙΚΗ ΘΕΣΗ ΑΠΟ ΑΠΟΨΗ ΜΕΓΕΘΟΥΣ ΚΑΙ ΕΠΙΚΙΝΔΥΝΟΤΗΤΑΣ**

### **9. Γιατί η ατομική μου εισφορά είναι υψηλότερη από εκείνη των ομοειδών ιδρυμάτων με συγκρίσιμο μέγεθος ισολογισμού και διάρθρωση υποχρεώσεων;**

Όπως αναφέρεται στην απάντηση στην ερώτηση 8, οι εκ των προτέρων εισφορές αποτελούν τον σταθμισμένο μέσο όρο της εισφοράς βάσει της **οδηγίας BRRD** και της εισφοράς βάσει του **κανονισμού ΕΜΕ**. Ειδικότερα, οι εκ των προτέρων εισφορές επηρεάζονται από:

- το **μέγεθος**, που προσδιορίζεται ως οι συνολικές υποχρεώσεις μείον τα ίδια κεφάλαια μείον τις καλυπτόμενες καταθέσεις και αφαιρουμένων των ειδικών προσαρμογών<sup>8</sup>.
- την εφαρμογή του **συντελεστή προσαρμογής στον κίνδυνο**, ο οποίος υπολογίζεται βάσει των δεικτών που απαριθμούνται στο νομικό πλαίσιο (υπό την προϋπόθεση ότι πρέπει να χρησιμοποιείται η προσαρμοσμένη βάση κινδύνου προσέγγιση).

Συνεπώς:

- (a) δύο πανομοιότυπα ιδρύματα στο ίδιο κράτος μέλος θα καταβάλουν την ίδια εκ των προτέρων εισφορά (επειδή οι συνιστώσες τους βάσει της οδηγίας BRRD και, ως εκ τούτου, βάσει του κανονισμού ΕΜΕ θα είναι οι ίδιες).
- (b) δύο ιδρύματα στο ίδιο κράτος μέλος τα οποία διαφέρουν ως προς το μέγεθος και/ή την επικινδυνότητα θα καταβάλουν διαφορετική εκ των προτέρων εισφορά (επειδή οι εισφορές τους βάσει της οδηγίας BRRD και του κανονισμού ΕΜΕ θα είναι διαφορετικές)· και
- (c) δύο πανομοιότυπα ιδρύματα που δραστηριοποιούνται σε διαφορετικά κράτη μέλη θα έχουν την ίδια εισφορά βάσει του κανονισμού ΕΜΕ, αλλά η εισφορά τους βάσει της οδηγίας BRRD μπορεί να είναι διαφορετική. Αυτό μπορεί να οφείλεται σε i) διαφορετικά

<sup>8</sup> Οι ειδικές προσαρμογές ορίζονται στο άρθρο 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/63 της Επιτροπής.

επίπεδα-στόχους βάσει της οδηγίας BRRD στα κράτη μέλη και/ή ii) διαφορετικές σχετικές θέσεις των ιδρυμάτων (από άποψη μεγέθους και/ή επικινδυνότητας) στις αντίστοιχες χώρες τους.

#### **10. Ο ισολογισμός μου για το 2018 μειώθηκε, ωστόσο πληρώνω περισσότερα από πέρυσι. Γιατί;**

Όπως αναφέρεται στην απάντηση στην ερώτηση 9, οι εκ των προτέρων εισφορές του 2020 αποτελούν τον σταθμισμένο μέσο όρο των υπολογισμών που πραγματοποιούνται στο πλαίσιο της οδηγίας BRRD και στο πλαίσιο του κανονισμού EME και επηρεάζονται κυρίως από:

(a) τα (αντίστοιχα) **επίπεδα-στόχους**.

(b) τη σχετική θέση, από άποψη **μεγέθους και επικινδυνότητας**, έναντι των υπόλοιπων ιδρυμάτων στο συγκεκριμένο κράτος μέλος ή στη ζώνη του ευρώ.

Οποιαδήποτε μείωση του μεγέθους και/ή βελτίωση ως προς την επικινδυνότητα θα οδηγήσει σε χαμηλότερη εκ των προτέρων εισφορά, υπό την προϋπόθεση ότι δεν μεταβάλλεται κανένας από τους άλλους παράγοντες που θα μπορούσε να ακυρώσει την εν λόγω βελτίωση.

Για παράδειγμα, στο πλαίσιο της οδηγίας BRRD, εάν το επίπεδο-στόχος παραμείνει σταθερό και δεν σημειωθεί καμία μεταβολή στα ομοειδή ιδρύματα σε εθνικό επίπεδο όσον αφορά το μέγεθος ή την επικινδυνότητά τους, μια σημαντική μείωση των συνολικών υποχρεώσεων ή της θέσης κινδύνου ενός ιδρύματος θα έχει ως αποτέλεσμα σημαντική μείωση της ατομικής εισφοράς. Ωστόσο, εάν ταυτοχρόνως αυξηθεί σημαντικά το επίπεδο-στόχος και/ή μειωθεί το μέγεθος / η επικινδυνότητα των περισσότερων ομοειδών ιδρυμάτων σε εθνικό επίπεδο, η ατομική εισφορά ενδέχεται να αυξηθεί (παρά τη μείωση του μεγέθους / της θέσης κινδύνου του ιδρύματος).

Ως εκ τούτου, προκειμένου να εκτιμηθεί αν μια μείωση του μεγέθους / της θέσης κινδύνου θα οδηγήσει σε μείωση των εκ των προτέρων εισφορών, θα πρέπει να αναλυθούν οι **σχετικές** μεταβολές του μεγέθους / της επικινδυνότητας όλων των άλλων ιδρυμάτων στο κράτος μέλος στο οποίο δραστηριοποιείται το ίδρυμα (στο πλαίσιο της οδηγίας BRRD) και στη ζώνη του ευρώ (στο πλαίσιο του κανονισμού EME).

#### **ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗΣ ΣΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ**

#### **11. Έχει ολοκληρωθεί η μεθοδολογία υπολογισμού για τον υπολογισμό των προσαρμοσμένων βάσει κινδύνου εισφορών;**

Η διαδικασία που ακολουθείται για τον υπολογισμό των ετήσιων εισφορών των ιδρυμάτων καθορίζεται στο παράρτημα I του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/63 της Επιτροπής:

Παράρτημα Ι του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/63 της Επιτροπής			
Πυλώνας	Δείκτης	Συντελεστές στάθμισης δεικτών στον πυλώνα	Στάθμισ η του πυλώνα
ΠΥΛΩΝΑΣ Ι: Έκθεση σε κίνδυνο	<i>Ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις που κατέχει το ίδρυμα πέραν της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL)</i>	25 %	50 %
	Δείκτης μόχλευσης	25 %	
	Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1)	25 %	
	Συνολική έκθεση σε κίνδυνο διά του συνόλου στοιχείων ενεργητικού	25 %	
ΠΥΛΩΝΑΣ ΙΙ: Σταθερότητα και ποικιλομορφία πηγών χρηματοδότησης	<i>Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης</i>	50 %	20 %
	Δείκτης κάλυψης ρευστότητας	50 %	
ΠΥΛΩΝΑΣ ΙΙΙ: Σημασία του ιδρύματος για τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος ή της οικονομίας	Ποσοστό διατραπεζικών δανείων και καταθέσεων στην Ευρωπαϊκή Ένωση	100%	10 %
ΠΥΛΩΝΑΣ ΙV: Πρόσθετοι δείκτες κινδύνου που προσδιορίζονται από την αρχή εξυγίανσης	Σταθμισμένα στοιχεία ενεργητικού για κίνδυνο αγοράς διά του συνόλου στοιχείων ενεργητικού	4,5 %	20 %
	Σταθμισμένα στοιχεία ενεργητικού για κίνδυνο αγοράς διά του CET1	4,5 %	
	Σταθμισμένα στοιχεία ενεργητικού για κίνδυνο αγοράς διά της συνολικής έκθεσης σε κίνδυνο	4,5 %	
	Εκτός ισολογισμού ονομαστικό ποσό διά του συνόλου στοιχείων ενεργητικού	4,5 %	
	Εκτός ισολογισμού ονομαστικό ποσό διά του CET1	4,5 %	
	Εκτός ισολογισμού ονομαστικό ποσό διά της συνολικής έκθεσης σε κίνδυνο	4,5 %	
	Έκθεση σε παράγωγα διά του συνόλου στοιχείων ενεργητικού	4,5 %	
	Έκθεση σε παράγωγα διά του CET1	4,5 %	
	Έκθεση σε παράγωγα διά της συνολικής έκθεσης σε κίνδυνο	4,5 %	
	<i>Πολυπλοκότητα και δυνατότητα εξυγίανσης</i>	4,5 %	
	Συμμετοχή σε θεσμικό σύστημα προστασίας	45 %	
Έκταση προηγούμενης έκτακτης δημόσιας χρηματοδοτικής στήριξης	10 %		



Ωστόσο, η διαδικασία δεν έχει ακόμη ολοκληρωθεί για τους δείκτες που επισημαίνονται με κόκκινο χρώμα. Λόγω

- της μη διαθεσιμότητας εναρμονισμένων δεδομένων τα οποία να προκύπτουν από τις απαιτήσεις εποπτικής αναφοράς και
- του γεγονότος ότι η ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL) δεν έχει ακόμη καθοριστεί για όλα τα ιδρύματα στα συμμετέχοντα κράτη μέλη,
- του γεγονότος ότι οι υποδείκτες «πολυπλοκότητα» και «δυνατότητα εξυγίανσης» δεν ήταν διαθέσιμοι για όλα τα ιδρύματα στα συμμετέχοντα κράτη μέλη,

το SRB δεν έχει ζητήσει μέχρι στιγμής από τα ιδρύματα να παράσχουν πληροφορίες σχετικά με τα ακόλουθα:

- Πυλώνας κινδύνου I: Ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις που κατέχει το ίδρυμα πέραν της **MREL**
- Πυλώνας κινδύνου II: Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (**NSFR**)
- Πυλώνας κινδύνου IV: **πολυπλοκότητα και δυνατότητα εξυγίανσης**.

Λαμβανομένων υπόψη των στοιχείων αυτών, το SRB καθόρισε τους ακόλουθους συντελεστές στάθμισης (συντελεστές στάθμισης που μεταβλήθηκαν επειδή δεν χρησιμοποιήθηκαν όλοι οι δείκτες που επισημαίνονται με κόκκινο χρώμα κατωτέρω):

Περίοδος εισφοράς 2020			
Πυλώνας	Δείκτης	Συντελεστές στάθμισης δεικτών στον πυλώνα	Στάθμισ η του πυλώνα
ΠΥΛΩΝΑΣ I: Έκθεση σε κίνδυνο	Δείκτης μόχλευσης	33 %	50 %
	Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1)	33 %	
	Συνολική έκθεση σε κίνδυνο διά του συνόλου στοιχείων ενεργητικού	33 %	
ΠΥΛΩΝΑΣ II: Σταθερότητα και ποικιλομορφία πηγών χρηματοδότησης	Δείκτης κάλυψης ρευστότητας	100%	20 %
ΠΥΛΩΝΑΣ III: Σημασία του ιδρύματος για τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος ή της οικονομίας	Ποσοστό διατραπεζικών δανείων και καταθέσεων στην Ευρωπαϊκή Ένωση	100%	10 %
ΠΥΛΩΝΑΣ IV: Πρόσθετοι δείκτες κινδύνου που προσδιορίζονται από την αρχή εξυγίανσης	Σταθμισμένα στοιχεία ενεργητικού για κίνδυνο αγοράς διά του συνόλου στοιχείων ενεργητικού	5%	20%
	Σταθμισμένα στοιχεία ενεργητικού για κίνδυνο αγοράς διά του CET1	5%	
	Σταθμισμένα στοιχεία ενεργητικού για κίνδυνο αγοράς διά της συνολικής έκθεσης σε κίνδυνο	5%	

Εκτός ισολογισμού ονομαστικό ποσό διά του συνόλου στοιχείων ενεργητικού	5%	
Εκτός ισολογισμού ονομαστικό ποσό διά του CET1	5%	
Εκτός ισολογισμού ονομαστικό ποσό διά της συνολικής έκθεσης σε κίνδυνο	5%	
Έκθεση σε παράγωγα διά του συνόλου στοιχείων ενεργητικού	5%	
Έκθεση σε παράγωγα διά του CET1	5%	
Έκθεση σε παράγωγα διά της συνολικής έκθεσης σε κίνδυνο	5%	
Συμμετοχή σε θεσμικό σύστημα προστασίας	45 %	
Έκταση προηγούμενης έκτακτης δημόσιας χρηματοδοτικής στήριξης	10 %	

## Γενικές πληροφορίες σχετικά με τα τιμολόγια / τις πληροφορίες που κοινοποιούνται

### 12. Τι (μπορεί να) κοινοποιείται στα ιδρύματα;

Οι εθνικές αρχές εξυγίανσης (ΕΑΕ) κάθε κράτους μέλους είναι υπεύθυνες για την κοινοποίηση της απόφασης του SRB σχετικά με τις εκ των προτέρων εισφορές τις οποίες οφείλουν τα ιδρύματα που εμπίπτουν στο πεδίο αρμοδιότητάς τους (προθεσμία 1η Μαΐου).

Το απόσπασμα της γενικής απόφασης που κοινοποιείται σε κάθε ίδρυμα περιλαμβάνει:

- Το **κύριο σώμα της απόφασης**, με τις σχετικές εξηγήσεις όσον αφορά τον υπολογισμό και την εφαρμογή των ισχυουσών κανονιστικών διατάξεων για τις εκ των προτέρων εισφορές, συμπεριλαμβανομένων του πεδίου εφαρμογής της απόφασης, των δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό, της μεθοδολογίας υπολογισμού και του τρόπου με τον οποίο το SRB κοινοποιεί τα αποτελέσματα στις ΕΑΕ.
- **Στατιστικό παράρτημα**, κοινό για όλα τα ιδρύματα, με πρόσθετα στατιστικά στοιχεία σχετικά με τους υπολογισμούς που παρέχονται προκειμένου να καταστεί δυνατή η καλύτερη κατανόηση του τρόπου με τον οποίο κάθε ίδρυμα συγκρίνεται με όλα τα άλλα ιδρύματα, ιδίως όσον αφορά την εφαρμογή της διαδικασίας κατάταξης σε κελιά (κατά περίπτωση).
- Ειδικό ανά ίδρυμα **εναρμονισμένο παράρτημα**, με τις λεπτομέρειες του υπολογισμού που χρησιμοποιήθηκε για τον καθορισμό της εκ των προτέρων εισφοράς του συγκεκριμένου ιδρύματος.

Πρόσθετες γενικές πληροφορίες διατίθενται επίσης στον δικτυακό τόπο του SRB.