

EX ANTE DOPRINOSI JEDINSTVENOM FONDU ZA SANACIJU (SRF) ZA 2018.



PITANJA I ODGOVORI

Opći podatci o metodologiji izračuna

1. Zašto se metoda izračuna primijenjena na moju instituciju za razdoblje doprinosa 2018. promijenila u usporedbi s prethodnom godinom?

Moguće je da se metoda izračuna promijenila zbog promjena (a) veličine bilance institucije ili (b) njezina poslovnog modela. SRB određuje metodu izračuna na sljedeći način:

MALE INSTITUCIJE PRIHVATLJIVE ZA PAUŠALNO PLAĆANJE:

ukupna imovina < 1 mlrd. EUR i
osnovica, to jest ukupne obveze – regulatorni kapital – osigurani depoziti ≤ 300 mil. EUR

	Doprinos
osnovica ≤ 50 mil. EUR	1 000 EUR
50 mil. EUR < osnovica ≤ 100 mil. EUR	2 000 EUR
100 mil. EUR < osnovica ≤ 150 mil. EUR	7 000 EUR
150 mil. EUR < osnovica ≤ 200 mil. EUR	15 000 EUR
200 mil. EUR < osnovica ≤ 250 mil. EUR	26 000 EUR
250 mil. EUR < osnovica ≤ 300 mil. EUR	50 000 EUR

INSTITUCIJE SREDNJE VELIČINE PRIHVATLJIVE ZA DJELOMIČNO PAUŠALNO PLAĆANJE:

ukupna imovina < 3 mlrd. EUR

	Doprinos
dio osnovice < 300 mil. EUR	50 000 EUR
300 mil. EUR < dio osnovice	doprinos prilagođen riziku

VELIKE INSTITUCIJE KOJE NISU PRIHVATLJIVE ZA PAUŠALNO PLAĆANJE:

ukupna imovina > 3 mlrd. EUR

	Doprinos
u cijelosti	doprinos prilagođen riziku

DRUGO:

na hipotekarne kreditne institucije koje se financiraju pokrivenim obveznicama i investicijska društva s određenim ograničenim uslugama i aktivnostima primjenjuje se posebna metodologija izračuna.

2. Dobio sam bankarsku licencu 2017. Kako će se izračunati moj *ex ante* doprinos za 2018.?

Odobri li se instituciji nova bankarska licenca 2017., njezin će pojedinačni iznos doprinosa za *ex ante* doprinos za razdoblje 2018. godine također uključivati djelomični doprinos za 2017. Dio za 2017. odredit će se primjenom broja punih mjeseci tijekom kojih je institucija pod nadzorom u 2017. na doprinos za 2018.

Na primjer:

pretpostavimo da ukupan *ex ante* doprinos institucije za 2018. iznosi 2000 EUR i da je početni datum nadzora 5. lipnja 2017. Institucija je tijekom 2017. godine pod nadzorom bila ukupno 6 mjeseci (srpanj – prosinac). Prema tome se djelomični doprinos utvrđuje na sljedeći način: 2000 EUR \times 6/12 = 1000 EUR i konačni iznos koji je potrebno platiti iznosi 3000 EUR (2000 EUR + 1000 EUR).

3. Podatci koje sam primio od svojih nacionalnih sanacijskih tijela (faktura / usklađeni prilog) prikazuju dva različita iznosa: (A) izračunan iznos i (b) konačni iznos koji treba platiti. Koja je razlika?

Konačni iznos koji treba platiti može se razlikovati od izračunanog iznosa jer uključuje sljedeće prilagodbe:

- ▶ **odbitak za 2015.:** SRB uzima u obzir prikupljene doprinose koje je država članica koja sudjeluje prikupila i prenijela SRF-u 2015. godini⁽¹⁾ tako da ih oduzima od dospjelog iznosa svake institucije na linearnoj osnovi. To znači da se u 2018. 1/6 preostalog salda (odnosno dio *ex ante* doprinosa za 2015. koji još nije nadoknađen) oduzima od iznosa dospjelih *ex ante* doprinosa za 2018. svake institucije.
- ▶ **prepravljanje i revidiranje:** u konačnim iznosima koje treba platiti uzima se u obzir, prema potrebi, razlika između godišnjih doprinosa izračunanih i plaćenih u prethodnim razdobljima doprinosa (2015., 2016. i 2017.) i doprinosa koje je bilo potrebno platiti nakon prepravljanja ili revidiranja⁽²⁾.
- ▶ **nove institucije pod nadzorom:** ako je institucija nova institucija pod nadzorom u 2017., njezin izračunani doprinos treba biti prilagođen uzimajući u obzir broj punih mjeseci tijekom kojih je institucija pod nadzorom (vidjeti 2. pitanje).

4. Mogu li ponovno izračunati doprinose za 2018.? Također, mogu li predvidjeti iznose koji treba platiti u 2019.?

Metodologija izračuna izložena je u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/63 (DR) i u Provedbenoj uredbi Vijeća (EU) 2015/81 (CIR), ali određeni čimbenici otežavaju potpun ponovni izračun ili predviđanje doprinosa, to jest:

- (a) metodologija izračuna temelji se na **relativnim pozicijama**
- (b) **osnova za mješoviti izračun:** postupno uvođenje između BRRD-a i SRM-a (vidjeti 7. pitanje)
- (c) neki **pokazatelji rizika** još nisu uvedeni zbog nedostupnosti podataka i
- (d) razvoj **osiguranih depozita**.

Na temelju metodologije izračuna, institucije mogu samo djelomično ponovno izračunati ili predvidjeti budući *ex ante* doprinos:

- (a) male institucije prihvatljive za **paušalno plaćanje** mogu ponovno izračunati i predvidjeti buduće *ex ante* doprinose upućivanjem na metodologiju opisanu u članku 10. Delegirane uredbe

⁽¹⁾ U skladu s člancima 103. i 104. Direktive 2014/59/EU (Direktiva o oporavku i sanaciji banaka ili BRRD) i s međuvladinim sporazumom o prijenosu i postupnom objedinjavanju doprinosa Jedinstvenom fondu za sanaciju od 14. svibnja 2014.

⁽²⁾ U skladu s člankom 17. stavcima 3. i 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/63.

- (b) institucije srednje veličine prihvatljive za **djelomično paušalno** plaćanje u skladu s člankom 8. stavkom 5. Provedbene uredbe Vijeća mogu u potpunosti ponovno izračunati ili predvidjeti samo fiksni paušalni dio u iznosu od 50 000 EUR te
- (c) institucije koje plaćaju doprinos **prilagođen riziku** ne mogu u potpunosti ponovno izračunati ni predvidjeti svoje buduće doprinose zbog prethodno navedenih čimbenika.

Konačno, u razdobljima doprinosa 2017. i 2018. SRB i nacionalna sanacijska tijela razvili su usklađene priloge koji pružaju institucijama međukorake pomoću kojih mogu ponovno izračunati dio izračuna.

Glavni pokretači izračuna *ex ante* doprinosa za 2018.

CILJANA RAZINA

5. Zašto je SRB donio odluku o promjeni ciljne razine SRF-a u 2018. u odnosu na prethodne godine?

S ciljem postizanja najmanje 1 % iznosa osiguranih depozita europodručja do 31. prosinca 2023., SRB je postavio ciljanu razinu za 2018. na 1/8 od 1,15 % prosječnog iznosa osiguranih depozita u 2017. (koji se izračunava tromjesečno) svih kreditnih institucija unutar europodručja.

SRB je uzео u obzir rast osiguranih depozita tijekom prethodnih godina. Rast osiguranih depozita u 2017. iznosio je 3,2 %, to jest zabilježio je porast u usporedbi s razinom rasta od 2,2 % u 2016. Uz pomoć Zajedničkog istraživačkog centra Europske komisije, SRB je analizirao različite scenarije rasta osiguranih depozita za nadolazeće godine i rezultat ove analize povećanje je ciljne razine u usporedbi s 2017. godinom.

6. Koja će biti ciljana razina za 2019.?

Kao i svake godine, pri određivanju ciljne razine za SRF, SRB će uzeti u obzir rast osiguranih depozita tijekom prethodnih godina. SRB određuje godišnju ciljanu razinu kako bi osigurao da je rast prikupljanja sredstava SRF-a prikladan za postizanje potrebne ciljne razine na kraju početnog razdoblja (to jest 31. prosinca 2023.).

BRRD – SRM UDJELI

7. Što su metode izračuna ⁽³⁾ BRRD i SRMR? Kako ponderi povezani s ove dvije metode utječu na pojedinačne doprinose?

Tijekom početnog razdoblja (2016. – 2023.) *ex ante* doprinosi izračunavaju se u skladu s prilagođenom metodologijom ⁽⁴⁾. Tijekom razdoblja doprinosa 2018. doprinos institucija izračunava se kao ponderirani prosjek:

- ▶ 33,33 % njihovih godišnjih doprinosa izračunava se prema uvjetima BRRD-a (ili na nacionalnoj razini ⁽⁵⁾) te
- ▶ 66,67 % njihovih godišnjih doprinosa izračunava se prema uvjetima SRMR-a (ili na razini europodručja ⁽⁶⁾).

Za izračun dijela godišnjih doprinosa prema uvjetima **BRRD-a (ili na nacionalnoj razini)** uzimaju se u obzir samo podatci ovlaštenih institucija na području države članice koja sudjeluje. Podatci institucija ovlaštenih u drugim državama članicama koje sudjeluju zasad se ne uzimaju u obzir. U skladu s time, godišnji ciljani iznos utvrđuje se na nacionalnoj razini. Jednako tako,

⁽³⁾ Uredba o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu (Uredba (EU) br. 806/2014).

⁽⁴⁾ Prilagođena metodologija opisana je u članku 8. stavku 1. Provedbene uredbe Vijeća (EU) 2015/81.

⁽⁵⁾ Izračunato u skladu s člankom 103. Direktive 2014/59/EU i člankom 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/63.

⁽⁶⁾ Izračunato u skladu s člancima 69. i 70. Uredbe (EU) br. 806/2014 (SRMR) i člankom 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/81.

relativna rizičnost i relativna veličina institucije procjenjuju se samo u usporedbi s rizičnošću i veličinom institucija ovlaštenih na području dotične države članice koja sudjeluje.

Za izračun dijela godišnjih doprinosa prema uvjetima **SRMR-a (ili na razini europodručja)** uzimaju se u obzir podatci svih institucija ovlaštenih u svim državama članicama koje sudjeluju. U skladu s time, godišnji ciljani iznos, kao i relativna rizičnost i veličina institucije, utvrđuju se u usporedbi sa svim institucijama u svim državama članicama koje sudjeluju. Metodologija za izračun doprinosa jednaka je u oba izračuna.

Nadolazećih godina ponder na razini europodručja (ili prema uvjetima SRMR-a) postupno će rasti te konačno doseći 100 % u razdoblju doprinosa do 2023.

RELATIVNA POZICIJA U POGLEDU VELIČINE I OSIGURANIH DEPOZITA

8. Zašto je moj pojedinačni doprinos viši od onog mojih kolega koji imaju usporedivu veličinu bilance i strukturu obveza?

Sljedeći čimbenici utječu na *ex ante* doprinose:

- ▶ *ex ante* doprinosi ponderirani su prosjek doprinosa **BRRD-a** i doprinosa **SRMR-a** (vidjeti 7. pitanje)
- ▶ pokretači *ex ante* doprinosa institucija s prilagođenim rizikom su sljedeći:
 - **veličina**, utvrđena kao ukupne obveze (TL) umanjene za regulatorni kapital (OF) umanjen za osigurane depozite (CD) umanjene za posebne prilagodbe (*)
 - **rizičnost** (pod uvjetom da je potrebno primijeniti pristup prilagođen riziku).

Stoga:

- (a) dvije identične institucije iste države članice platit će jednak *ex ante* doprinos (jer su im sastavnice BRRD-a, a time i SRMR-a jednake)
- (b) dvije institucije iste države članice koje se razlikuju u pogledu veličine ili rizičnosti platit će različite *ex ante* doprinose (jer će im doprinosi BRRD-a i SRMR-a biti različiti) te
- (c) dvije identične institucije koje djeluju u različitim državama članicama imat će jednak doprinos SRMR-a, ali će im se doprinos BRRD-a razlikovati. Razlozi mogu biti (i) različite ciljane razine BRRD-a u državama članicama ili (ii) različite relativne pozicije institucija (u pogledu veličine ili rizičnosti) u njihovim državama.

(*) Posebne prilagodbe opisane su u članku 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/63.

9. Moja se bilanca u 2016. smanjila, ali plaćam više nego prethodne godine. Zašto?

Kako je istaknuto u 8. pitanju, *ex ante* doprinosi za 2018. ponderirani su prosjek izračuna dobivenih na temelju uvjeta BRRD-a i SRMR-a, a njihovi su najčešći pokretači:

- (a) (odgovarajuće) **ciljane razine**
- (b) relativna pozicija, u pogledu **veliĉine i riziĉnosti**, u usporedbi s ostatkom institucija u odreĉenoj dr̄zavi ĉlanici ili na europodruĉju.

Bilo kakvo smanjenje veliĉine ili poboljšanje riziĉnosti mōže uzrokovati nīzi *ex ante* doprinos pod uvjetom da se nijedan drugi ĉimbenik koji bi mogao poništiti to poboljšanje ne promijeni.

Na primjer, pod uvjetima BRRD-a, ako ciljana razina ostane nepromijenjena i nijedan od nacionalnih kolega na zabiljēži promjenu svoje veliĉine ili riziĉnosti, znaĉajno smanjenje ukupnih obveza institucije ili riziĉne pozicije uzrokovat će znaĉajno smanjenje pojedinaĉnog doprinosa. Meĉutim, ako istovremeno znaĉajno naraste ciljana razina ili se smanji veliĉina/riziĉnost veĉine nacionalnih istorazinskih subjekata, pojedinaĉni doprinos mōže narasti (unatoĉ smanjenoj veliĉini / riziĉnoj poziciji institucije).

Stoga, da bi se moglo procijeniti hoće li smanjenje veliĉine / riziĉne pozicije uzrokovati smanjenje *ex ante* doprinosa, potrebno je analizirati **relativnu** promjenu veliĉine / riziĉne pozicije svih drugih institucija dr̄zave ĉlanice u kojoj institucija djeluje (prema uvjetima BRRD-a) i na europodruĉju (prema uvjetima SRMR-a).

ĀIMBENIK ZA PRILAGODBU RIZIKA

10. U usporedbi s prethodnom godinom, moji pokazatelji rizika nisu se znaĉajno mijenjali te sam prijavio koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR) od 100 %, Ńto je u skladu s minimalnim zahtjevima za 2016. godinu (to jest 70 %). Meĉutim, moj se ĉimbenik za prilagodbu rizika znaĉajno povećao u odnosu na 2017. godinu. Koji bi mogao biti razlog povećanju?

Āimbenik za prilagodbu rizika svake institucije potrebno je procijeniti u relativnom odnosu na sve druge institucije (na nacionalnoj razini i na razini europodruĉja odvojeno). Dakle, ako, primjerice, sve institucije iste dr̄zave ĉlanice prijave LCR koji je viši od 200 % prema uvjetima BRRD-a, LCR od 100 % smatrat će se nepovoljnim i zbog toga će se institucija smjestiti u skup koji odgovara najvišem riziku. Sliĉna se logika primjenjuje na uvjete SRMR-a (uzimajuĉi u obzir sve institucije europodruĉja).

Osim toga, buduĉi da je u razdoblju doprinosa 2018. LCR jedini pokazatelj 2. stupa rizika, njegov ponder iznosi 100 %. Jednom kad se uvede omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSRF), oba će pokazatelja rizika imati jednak ponder (50 %) te će se relativni utjecaj LCR-a smanjiti.

Konaĉno, uzmite u obzir da se potencijalni negativni utjecaj LCR-a ne mōže nadoknaditi boljom ocjenom drugih pokazatelja rizika. Agregiranje stupova rizika, kao Ńto je opisano u Prilogu I. koraku 5. Delegirane uredbe, ne dopušta kompenzacijske uĉinke. To znaĉi da ako institucija ima nisku ocjenu 2. stupa rizika (odnosno relativno nizak pokazatelj LCR-a), tada metodologija izraĉuna ne mōže nadoknaditi njegovu potencijalno bolju poziciju drugih pokazatelja rizika.

11. Je li metodologija izračuna za izračun doprinosa prilagođenih riziku potpuna?

Postupak za izračun godišnjih doprinosa institucija izložen je u Prilogu I.:

Prilog I. Delegirana uredba			
Stup	Pokazatelj	Ponderi pokazatelja u stupu	Ponder stupa
1. STUP: izloženost riziku	Regulatorni kapital i prihvatljive obveze institucije koje prelaze MREL	25%	50%
	Omjer financijske poluge	25%	
	Stopa redovnog osnovnog kapitala	25%	
	Ukupna izloženost riziku podijeljena s ukupnom imovinom	25%	
2. STUP: stabilnost i raznolikost izvora financiranja	Omjer neto stabilnih izvora financiranja	50%	20%
	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti	50%	
3. STUP: važnost institucije za stabilnost financijskog sustava ili gospodarstva	Udio međubankovnih kredita i depozita u Europskoj uniji	100%	10%
4. STUP: dodatni pokazatelji rizika koje određuje sanacijsko tijelo	Rizik ponderirane imovine za tržišni rizik podijeljen s ukupnom imovinom	4,5 %	20%
	Rizik ponderirane imovine za tržišni rizik podijeljen s redovnim osnovnim kapitalom	4,5 %	
	Rizik ponderirane imovine za tržišni rizik podijeljen s ukupnom izloženošću riziku	4,5 %	
	Izvanbilančni nominalni iznos podijeljen s ukupnom imovinom	4,5 %	
	Izvanbilančni nominalni iznos podijeljen s redovnim osnovnim kapitalom	4,5 %	
	Izvanbilančni nominalni iznos podijeljen s ukupnom izloženošću riziku	4,5 %	
	Izloženost izvedenica podijeljena s ukupnom imovinom	4,5 %	
	Izloženost izvedenica podijeljena s redovnim osnovnim kapitalom	4,5 %	
	Izloženost izvedenica podijeljena s ukupnom izloženošću riziku	4,5 %	
	Složenost i provedivost sanacije	4,5 %	
	Članstvo u institucionalnom sustavu zaštite	45 %	
	Razina prethodnih izvanrednih javnih financijskih potpora	10 %	

Međutim, postupak za **pokazatelje istaknute u crvenoj boji još nije dovršen**. Zbog **nedostupnosti usklađenih podataka** SRB dosad nije tražio od institucija da dostave podatke o sljedećim stavkama:

- ▶ 1. stup rizika: regulatorni kapital i prihvatljive obveze koje institucija drži iznad **MREL-a** (minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze)
- ▶ 2. stup rizika: omjer neto stabilnih izvora financiranja (**NSFR**)
- ▶ 3. stup rizika: **međubankovni** krediti i depoziti
- ▶ 4. stup rizika: **složenost i provedivost sanacije**.

Uzimajući navedeno u obzir SRB je odredio sljedeće pondere (pondere koji su se promijenili jer nisu primijenjeni svi pokazatelji koji su u nastavku istaknuti crvenom bojom):

Razdoblje doprinosa 2018.			
Stup	Pokazatelj	Ponderi pokazatelja u stupu	Ponder stupa
1. STUP: izloženost riziku	Omjer financijske poluge	33%	55,56 % (ili 5/9)
	Stopa redovnog osnovnog kapitala	33%	
	Ukupna izloženost riziku podijeljena s ukupnom imovinom	33%	
2. STUP: stabilnost i raznolikost izvora financiranja	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti	100%	22,22 % (ili 2/9)
4. STUP: dodatni pokazatelji rizika koje određuje sanacijsko tijelo	Rizik ponderirane imovine za tržišni rizik podijeljen s ukupnom imovinom	5%	22,22 % (ili 2/9)
	Rizik ponderirane imovine za tržišni rizik podijeljen s redovnim osnovnim kapitalom	5%	
	Rizik ponderirane imovine za tržišni rizik podijeljen s ukupnom izloženošću riziku	5%	
	Izvanbilančni nominalni iznos podijeljen s ukupnom imovinom	5%	
	Izvanbilančni nominalni iznos podijeljen s redovnim osnovnim kapitalom	5%	
	Izvanbilančni nominalni iznos podijeljen s ukupnom izloženošću riziku	5%	
	Izloženost izvedenica podijeljena s ukupnom imovinom	5%	
	Izloženost izvedenica podijeljena s redovnim osnovnim kapitalom	5%	
	Izloženost izvedenica podijeljena s ukupnom izloženošću riziku	5%	
	Članstvo u institucionalnom sustavu zaštite	45%	
	Razina prethodnih izvanrednih javnih financijskih potpora	10%	

Opće informacije o fakturiranju / razmijenjenim podacima

12. Što se dijeli/može dijeliti s institucijama?

Nacionalna sanacijska tijela svake države članice odgovorna su za obavješćivanje o dospjelim *ex ante* doprinosima institucija na svom području djelovanja (rok 1. svibnja).

Da bi se uskladile prakse, od 2017. godine SRB u suradnji s nacionalnim sanacijskim tijelima priprema sljedeće dokumente (koji će se podijeliti s institucijama):

- ▶ **Glavna odluka:** ovaj dokument sažima propise *ex ante* doprinosa, uključujući područje primjene, podatke korištene za izračun, metodologiju izračuna i način na koji SRB obavješćuje nacionalna sanacijska tijela o rezultatima. Ovaj dokument uvijek je jednak za svaku instituciju.
- ▶ **Usklađeni prilog:** ovaj dokument nudi detalje o koracima izračuna pomoću kojih se utvrđuje *ex ante* doprinos. Ovaj dokument ovisi o instituciji.

Osim toga, u skladu s prošlom godinom, SRB će na svojem mrežnom mjestu objaviti sažetak ključnih činjenica o ciklusu *ex ante* doprinosa za 2018., kao i skupne statističke podatke o rezultatima izračuna.



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