

# ПРЕДВАРИТЕЛНИ ВНОСКИ В ЕДИННИЯ ФОНД ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ (ЕФП) ЗА 2018 Г.



## ВЪПРОСИ И ОТГОВОРИ

### Обща информация относно методиката за изчисляване

#### 1. Защо методът на изчисляване, който се прилага за нашата институция през периода на плащане на вноски за 2018 г., е променен спрямо миналата година?

Методът на изчисляване може да се е променил поради промени във: а) балансовото число на институцията; или б) нейния бизнес модел. ЕСП определя метода на изчисляване, както следва:

#### МАЛКИ ИНСТИТУЦИИ, ДОПУСТИМИ ЗА ПЛАЩАНЕ НА ЕДНОКРАТНА СУМА:

общи активи < 1 млрд. евро; както и  
база, т.е. обща стойност на пасивите — собствени средства — гарантирани депозити ≤ 300 млн. евро;

	Вноска
база ≤ 50 млн. евро	1 000 EUR
50 млн. евро < база ≤ 100 млн. евро	2 000 EUR
100 млн. евро < база ≤ 150 млн. евро	7 000 EUR
150 млн. евро < база ≤ 200 млн. евро	15 000 EUR
200 млн. евро < база ≤ 250 млн. евро	26 000 EUR
250 млн. евро < база ≤ 300 млн. евро	50 000 EUR

#### СРЕДНИ ИНСТИТУЦИИ, ДОПУСТИМИ ЗА ЧАСТИЧНО ПЛАЩАНЕ НА ЕДНОКРАТНА СУМА:

общи активи < 3 млрд. евро;

	Вноска
част от база < 300 млн. евро	50 000 EUR
300 млн. евро < част от база	Коригирана спрямо риска вноска

#### ПО-ГОЛЕМИ ИНСТИТУЦИИ, КОИТО НЕ СА ДОПУСТИМИ ЗА ПЛАЩАНЕ НА ЕДНОКРАТНА СУМА:

общи активи > 3 млрд. евро;

	Вноска
Изцяло	Коригирана спрямо риска вноска

#### ДРУГИ:

За ипотечарни кредитни институции, финансирани от обезпечени облигации, и инвестиционни посредници с някои ограничени услуги и дейности, се прилага специална методика за изчисляване.

---

## 2. Получили сме банковия си лиценз през 2017 г. Как ще бъде изчислена нашата предварителна вноска за 2018 г.?

Ако дадена институция получи нов банков лиценз през 2017 г., размерът на индивидуалната ѝ вноска за периода на плащане на предварителна вноска за 2018 г. ще включва също частична вноска за 2017 г. Частта за 2017 г. ще бъде определена, като вноската за 2018 г. се приложи за броя на целите месеци под надзор през 2017 г.

Например:

Да приемем, че цялата предварителна вноска за 2018 г. на институцията е 2 000 EUR и че началната дата на надзора е 5 юни 2017 г. Институцията е била под надзор в продължение на 6 пълни месеца (юли — декември) през 2017 г. Следователно частичната вноска се определя, както следва:  $2\,000\text{ EUR} \times 6/12 = 1\,000\text{ EUR}$  и окончателната сума за плащане е 3 000 EUR (2 000 EUR + 1 000 EUR).

---

## 3. Информацията, която получихме от националния орган за реструктуриране (фактура/хармонизирано приложение), съдържа две различни суми: а) изчислената сума; и б) окончателната сума за плащане. Каква е разликата?

Окончателната сума за плащане може да е различна от изчислената сума, тъй като тя включва следните корекции:

- ▶ **приспадане за 2015 г.:** ЕСП взема предвид вноските, които са набрани и прехвърлени към ЕФП от участващите държави членки през 2015 г.<sup>(1)</sup>, като ги приспада на линеен принцип от сумата, която е дължима от всяка институция. Това означава, че през 2018 г. 1/6 от остатъчното салдо (т.е. част от предварителната вноска за 2015 г., която все още не е възстановена) се приспада от сумата на предварителните вноски за 2018 г., които са дължими от всяка институция;
- ▶ **преизчисления и преразглеждания:** в окончателните суми за плащане се отчитат, ако е целесъобразно, разликата между годишните вноски, които са изчислени и платени през предишните периоди за плащане на вноски (2015 г., 2016 г. и 2017 г.), и вноските, които е трябвало да бъдат платени след преизчислението или преразглеждането<sup>(2)</sup>;
- ▶ **институции, които отскоро са под надзор:** ако дадена институция е поставена под надзор през 2017 г., нейната изчислена вноска трябва да бъде коригирана, като се вземе предвид броят на пълните месеци под надзор през тази година (вж. въпрос 2).

---

## 4. Можем ли да преизчислим вноските за 2018 г.? А можем ли да предвидим сумата, която предстои да се плаща за 2019 г.?

Методиката за изчисляване е определена в Делегиран регламент (ЕС) 2015/63 на Комисията (ДР) и в Регламент за изпълнение (ЕС) 2015/81 на Съвета (РИС), но съществуват някои фактори, които затрудняват цялостното преизчисление или прогнозиране на вноските, а именно:

- (1) методиката за изчисляване се основава на **относителни позиции**;
- (2) **смесената база за изчисляване:** постепенно изменение на процентите по ДВПБ и ЕМП (вж. въпрос 7);
- (3) някои **показатели за риска** още не са въведени поради липса на данни; и
- (4) развитието на **гарантираните депозити**.

На базата на методиката за изчисляване институциите могат само частично да преизчислят или предвидят бъдещата си предварителна вноска:

---

<sup>(1)</sup> Съгласно членове 103 и 104 от Директива 2014/59/ЕС (Директива за възстановяване и реструктуриране на банките — ДВПБ) и Междуправителственото споразумение относно прехвърлянето и взаимното използване на вноски в Единния фонд за реструктуриране от 14 май 2014 г.

<sup>(2)</sup> Съгласно член 17, параграфи 3 и 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/63 на Комисията.

- (1) малките институции, които са допустими за **плащане на еднократна сума**, могат да преизчислят или предвидят бъдещите си предварителни вноски, като използват методиката, описана в член 10 от ДР;
- (2) средните институции, които са допустими за **частично плащане на еднократна сума** в съответствие с член 8, параграф 5 от РИС, могат да преизчислят или предвидят изцяло само частта на фиксираната еднократна сума от 50 000 EUR;
- (3) институциите, които плащат **коригирана спрямо риска** вноски, не могат да преизчислят или предвидят изцяло бъдещите си вноски поради посочените по-горе фактори.

На последно място, през периодите за плащане на вноски за 2017 г. и 2018 г. ЕСП, заедно с националните органи за реструктуриране (НОП), разработи хармонизирани приложения, предоставящи на институциите някои междинни стъпки, с помощта на които да преизчисляват части от изчислението.

## Основни фактори в изчисляването на предварителните вноски за 2018 г.

### ЦЕЛЕВО НИВО

---

#### 5. Защо ЕСП реши да промени целевото ниво на ЕФП през 2018 г. спрямо предходната(ите) година(и)?

С цел до 31 декември 2023 г. да се достигне най-малко 1 % от общия размер на гарантираните депозити в еврозоната, ЕСП реши да определи целевото ниво за 2018 г. на 1/8 от 1,15 % от средния размер на гарантираните депозити през 2017 г. (изчислено на тримесечна база) във всички кредитни институции, които са лицензирани в еврозоната.

ЕСП взе предвид растежа на гарантираните депозити през предходните години. През 2017 г. той беше 3,2 %, което представлява повишение спрямо нивото на растеж от 2,2 % през 2016 г. С помощта на Съвместния изследователски център на Европейската комисия ЕСП направи анализ на различни сценарии за растеж на гарантираните депозити през следващите години и резултатът е повишаване на целевото ниво спрямо 2017 г.

---

#### 6. Какво ще бъде целевото ниво през 2019 г.?

Както всяка година, когато определя годишното целево ниво за ЕФП, ЕСП ще вземе предвид растежа на гарантираните депозити през предходните години. ЕСП определя годишното целево ниво с цел гарантиране на адекватен напредък по захранването на ЕФП, за да може да бъде достигнато изискваното целево ниво в края на първоначалния срок (т.е. 31 декември 2023 г.).

### ДЯЛОВЕ СПОРЕД ДВПБ И ЕМП

---

#### 7. Какви са методите на изчисляване според ДВПБ и РЕМП<sup>(3)</sup>? По какъв начин тежестите, свързани с двата метода, засягат отделните вноски?

През първоначалния срок (2016—2023 г.) предварителните вноски се изчисляват в съответствие с коригираната методика<sup>(4)</sup>. За периода за плащане на вноски за 2018 г. институциите правят вноски като средно претеглена стойност:

- ▶ 33,33 % от годишните им вноски, изчислени в предвидената в ДВПБ среда (или на национална база<sup>(5)</sup>); и

---

<sup>(3)</sup> Регламент относно Единния механизъм за реструктуриране (Регламент (ЕС) № 806/2014).

<sup>(4)</sup> Коригираната методика е описана в член 8, параграф 1 от Регламент за изпълнение (ЕС) 2015/81 на Съвета.

<sup>(5)</sup> Изчислени в съответствие с член 103 от Директива 2014/59/ЕС и член 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/63 на Комисията.

- ▶ 66,67 % от годишните им вноски, изчислени в предвидената в РЕМП среда (или на база еврозона <sup>(6)</sup>).

За изчисляването на частта от годишните вноски в предвидената в **ДВПБ среда (или на национална база)** се вземат предвид само данни от институции, които са лицензирани на територията на въпросната участваща държава членка. Данните от институции, които са лицензирани на териториите на други участващи държави членки, не се вземат предвид. Следователно годишното целево ниво се определя на национална база. По същия начин относителният рисков профил и относителният размер на институцията се оценяват само по отношение на рисковия профил и размера на институциите, лицензирани на територията на същата участваща държава членка.

За изчисляването на частта от годишните вноски в предвидената в **РЕМП среда (или на база еврозона)** се вземат предвид данните от всички институции, които са лицензирани на териториите на всички участващи държави членки. Следователно годишното целево ниво, както и относителният рисков профил и размер на институцията, се оценяват по отношение на всички институции във всички участващи държави членки. При двете изчисления се прилага една и съща методика за изчисляване на вноските.

През следващите години тежестта на база еврозона (или предвидената в РЕМП среда) постепенно ще се увеличава, за да достигне 100 % през периода на плащане на вноски за 2023 г.

## ОТНОСИТЕЛНА ПОЗИЦИЯ ОТ ГЛЕДНА ТОЧКА НА РАЗМЕР И ГАРАНТИРАНИ ДЕПОЗИТИ

### 8. Защо нашата индивидуална вноска е по-висока от вноската на други институции, които имат сходно балансово число и структура на пасивите?

Следните фактори оказват влияние върху предварителните вноски:

- ▶ предварителните вноски са средно претеглената стойност на вноската по **ДВПБ** и вноската по **РЕМП** (вж. въпрос 7);
- ▶ предварителните коригирани спрямо риска вноски на институциите зависят от:
  - **размера**, определен като обща стойност на пасивите (TL) минус собствените средства (OF) минус гарантираните депозити (CD) без специални корекции <sup>(7)</sup>;
  - **рисковият профил** (при условие че трябва да се използва подход на корекция на риска).

Следователно:

- (1) две еднакви институции в една и съща държава членка ще плащат еднаква предварителна вноска (защото техните компоненти според ДВПБ и съответно според РЕМП ще бъдат едни и същи);
- (2) две институции от една и съща държава членка, които се различават по размер и/или рисков профил, ще плащат различна предварителна вноска (защото техните вноски според ДВПБ и РЕМП ще бъдат различни); и
- (3) две еднакви институции, които осъществяват дейността си в различни държави членки, ще имат еднаква вноска по РЕМП, но вноските им според ДВПБ може да бъдат различни. Това може да се дължи на: i) различни целеви нива според ДВПБ в държавите членки и/или ii) различни относителни позиции на институциите (от гледна точка на размер и/или рисков профил) в техните държави по произход.

<sup>(6)</sup> Изчислени в съответствие с членове 69 и 70 от Регламент (ЕС) № 806/2014 (РЕМП) и член 4 от Регламент за изпълнение (ЕС) 2015/81 на Съвета.

<sup>(7)</sup> Специалните корекции са определени в член 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/63 на Комисията.

---

## 9. Нашият баланс за 2016 г. е намалял, но все пак плащаме повече от миналата година. Защо?

Както е посочено в отговора на въпрос 8, предварителните вноски за 2018 г. представляват средно претеглена стойност на изчисленията, направени в предвидените в ДВПБ и в РЕМП среди и зависят главно от:

- (1) (съответното(ите)) **целово(и) ниво(а)**;
- (2) относителната позиция от гледна точка на **размер и рисков профил** по отношение на останалите институции в съответната държава членка или в еврозоната.

Всяко намаление на размера и/или подобрене на рисковия профил ще доведе до по-ниска предварителна вноска, при условие че няма промяна в никой от другите фактори, вследствие на която може да се неутрализира това подобрене.

Например в предвидената в ДВПБ среда, ако целевото ниво остане непроменено и при никоя от местните институции няма промяна от гледна точка на размера и рисковия профил, значителното намаление на общата стойност на пасивите или позицията с оглед на риска ще доведе до значително намаление на индивидуалната вноска. Ако обаче едновременно целевото ниво се повиши значително и/или намалее размерът/рисковият профил на повечето институции в национален план, индивидуалната вноска може да се повиши (въпреки намаления размер/риск профил на институцията).

Затова, за да се прецени дали намалението в размера/позицията с оглед на риска ще доведе до намаление на предварителните вноски, следва да се направи анализ на **относителните** промени в размера/рисквия профил на всички други институции в държавата членка, в която институцията осъществява дейността си (за предвидената в ДВПБ среда) и в еврозоната (за предвидената в РЕМП среда).

## КОЕФИЦИЕНТ НА КОРЕКЦИЯ ЗА РИСКА

---

### 10. Нашите показатели за риск не са се променили значително спрямо предходната година и сме отчели коефициент на ликвидно покритие (КЛП) от 100 %, което отговаряше на минималното изискване през 2016 г. (т.е. 70 %). Въпреки това нашият коефициент на корекция за риска се е повишил значително в сравнение с 2017 г. Каква може да е причината за увеличението?

Коефициентът на корекция за риска на всяка отделна институция следва да се определя в относително изражение спрямо всички други институции (поотделно на национално ниво и на ниво еврозона). Затова, ако например всички други институции в същата държава членка са отчели КЛП над 200 %, що се отнася до предвидената в ДВПБ среда, КЛП от 100 % би бил неблагоприятен и съответно институцията ще бъде включена в групата с най-висок риск. Подобна логика важи и за предвидената в РЕМП среда (при която се взема предвид всички институции в еврозоната).

Освен това, тъй като през периода на плащане на вноски за 2018 г. КЛП е единственият показател в група показатели за риск II, неговата тежест е 100 %. В бъдеще, когато ще бъде въведен коефициентът на стабилност на нетното покритие (NSRF), двата показателя за риск ще имат еднаква тежест (50 %) и относителното влияние на КЛП ще намалее.

На последно място, следва да се има предвид, че евентуалното отрицателно въздействие на КЛП не може да се компенсира с по-добър резултат по някой от другите показатели за риск. При агрегирането на групите показатели за риск, както е посочено в стъпка V от приложение I към ДР, не се допуска компенсиране. Това означава, че ако институцията има нисък резултат за група показатели за риск II (т.е. относително нисък показател на КЛП), методиката за изчисляване не компенсира нейната потенциално по-добра позиция по други показатели за риск.

## 11. Завършена ли е методиката на изчисляване по отношение на изчисляването на коригираните спрямо риска вноски?

Процедурата за изчисляването на годишните вноски на институциите е описана в приложение I:

Приложение I към Делегирания регламент			
Група	Показател	Тежест на показателите в групата	Тежест на групата
ГРУПА I: Рискова експозиция	Собствени средства и приемливи пасиви, държани от институцията в превишение на МИССПП	25%	50%
	Коефициент на ливъридж	25%	
	Отношение на базовия собствен капитал от първи ред (СЕТ1)	25%	
	Обща рискова експозиция, разделена на общите активи	25%	
ГРУПА II: Стабилност и разнообразие на източниците на финансиране	Коефициент на стабилност на нетното финансиране	50%	20%
	Коефициент на ликвидно покритие	50%	
ГРУПА III: Значение на институцията за стабилността на финансовата система или икономиката	Дял от междубанковите заеми и депозити в Европейския съюз	100%	10%
ГРУПА IV: Допълнителни показатели за риска, които се определят от органа за реструктуриране	Рисково претеглени активи за пазарен риск, разделени на общите активи	4,5 %	20%
	Рисково претеглени активи за пазарен риск, разделени на СЕТ1	4,5 %	
	Рисково претеглени активи за пазарен риск, разделени на общата рискова експозиция	4,5 %	
	Задбалансова номинална стойност, разделена на общите активи	4,5 %	
	Задбалансова номинална стойност, разделена на СЕТ1	4,5 %	
	Задбалансова номинална стойност, разделена на общата рискова експозиция	4,5 %	
	Експозиция на деривативи, разделена на общите активи	4,5 %	
	Експозиция на деривативи, разделена на СЕТ1	4,5 %	
	Експозиция на деривативи, разделена на общата рискова експозиция	4,5 %	
	Сложност и възможност за реструктуриране	4,5 %	
	Членство в институционална защитна схема	45 %	
	Степен, в която в миналото е използвана извънредна публична финансова подкрепа	10 %	

Същевременно процедурата още **не е завършена за показателите в червено**. Поради **липсата на хармонизирани данни** до момента ЕСП не изискваше от институциите информация за:

- ▶ група показатели за риск I: собствени средства и приемливи пасиви, държани от институцията в превишение на **МИССПП** (минималното изискване за собствени средства и приемливи пасиви);
- ▶ група показатели за риск II: коефициент на стабилност на нетното финансиране (**NSFR**);
- ▶ група показатели за риск III: **междубанкови** заеми и депозити;
- ▶ група показатели за риск IV: **сложност и възможност за реструктуриране**.

С оглед на горното ЕСП определи следната тежест (тежест, която се е променила, тъй като не са използвани всички показатели в червено по-долу):

Период на плащане на вноски за 2018 г.			
Група	Показател	Тежест на показателите в групата	Тежест на групата
ГРУПА I: Рискова експозиция	Коефициент на ливъридж	33%	55,56 % (или 5/9)
	Отношение на базовия собствен капитал от първи ред (СЕТ1)	33%	
	Обща рискова експозиция, разделена на общите активи	33%	
ГРУПА II: Стабилност и разнообразие на източниците на финансиране	Коефициент на ликвидно покритие	100%	22,22 % (или 2/9)
ГРУПА IV: Допълнителни показатели за риска, които се определят от органа за реструктуриране	Рисково претеглени активи за пазарен риск, разделени на общите активи	5%	22,22% (или 2/9)
	Рисково претеглени активи за пазарен риск, разделени на СЕТ1	5%	
	Рисково претеглени активи за пазарен риск, разделени на общата рискова експозиция	5%	
	Задбалансова номинална стойност, разделена на общите активи	5%	
	Задбалансова номинална стойност, разделена на СЕТ1	5%	
	Задбалансова номинална стойност, разделена на общата рискова експозиция	5%	
	Експозиция на деривативи, разделена на общите активи	5%	
	Експозиция на деривативи, разделена на СЕТ1	5%	
	Експозиция на деривативи, разделена на общата рискова експозиция	5%	
	Членство в институционална защитна схема	45%	
Степен, в която в миналото е използвана извънредна публична финансова подкрепа	10%		

## Обща информация за фактурирането/споделянето на информация

### 12. Какво се/може да се споделя с институциите?

НОП на всяка държава членка отговарят за уведомяването за предварителните вноски, които са дължими от институциите в рамките на тяхната компетентност (краен срок: 1 май).

За да се хармонизират практиките, от 2017 г. ЕСП, в сътрудничество с НОП, подготвя следните документи (които се предоставят на институциите):

- ▶ **Основно решение:** в този документ са обобщени разпоредбите относно предварителните вноски, включително обхват на приложение, данни, които се използват за изчисляването, методика за изчисляване и начин, по който ЕСП съобщава резултатите на НОП. Документът е един и същ за всяка институция.
- ▶ **Хармонизирано приложение:** в този документ се съдържат данни относно стъпките в хода на изчисляването, използвано за определяне на предварителната вноска. Документът е специфичен за всяка институция.

Освен това, както и миналата година, ЕСП ще публикува на своя уебсайт някои основни обобщени факти за цикъла на плащане на предварителната вноска за 2018 г., както и агрегирана статистическа информация за резултатите от изчисляването.



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