

## Składki ex ante wnoszone na rzecz jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (SRF) w roku 2019

### Pytania i odpowiedzi

#### Informacje ogólne dotyczące metody obliczeniowej

#### 1. Dlaczego metoda obliczeniowa stosowana w przypadku mojej instytucji w okresie składkowym 2019 zmieniła się w stosunku do poprzedniego roku?

Metoda obliczeniowa mogła ulec zmianie w związku ze zmianą (a) sumy bilansowej instytucji lub (b) jej modelu biznesowego. SRB określa metodę obliczeniową w następujący sposób:

- **Małe instytucje kwalifikujące się do wnoszenia kwoty ryczałtowej:**
  - o Aktywa ogółem < 1 mld euro; oraz
  - o Podstawa, tj. zobowiązania ogółem – fundusze własne – depozyty gwarantowane ≤ 300 mln euro

	Składka
podstawa ≤ 50 mln euro	1000 euro
50 mln euro < podstawa ≤ 100 mln euro	2000 euro
100 mln euro < podstawa ≤ 150 mln euro	7000 euro
150 mln euro < podstawa ≤ 200 mln euro	15 000 euro
200 mln euro < podstawa ≤ 250 mln euro	26 000 euro
250 mln euro < podstawa ≤ 300 mln euro	50 000 euro

- **Średniej wielkości instytucje kwalifikujące się do wnoszenia częściowej kwoty ryczałtowej:**
  - o Aktywa ogółem < 3 mld euro;

	Składka
część podstawy < 300 mln euro	50.000 euro
300 mln euro < część podstawy	Składka skorygowana o ryzyko

- **Duże instytucje nie kwalifikujące się do wnoszenia kwoty ryczałtowej:**
  - o Aktywa ogółem > 3 mld euro;

	Składka
W pełnym zakresie	Składka skorygowana o ryzyko

- **Inne:**

- o W przypadku instytucji zajmujących się udzielaniem kredytów hipotecznych finansowanych z obligacji zabezpieczonych oraz firm inwestycyjnych świadczących usługi i prowadzących działalność w ograniczonym zakresie stosowana jest szczególna metoda obliczeniowa.

**2. Licencję bankową otrzymałem w 2018 r. W jaki sposób obliczona zostanie moja składka ex ante w roku 2019?**

W przypadku instytucji, które otrzymały nową licencję bankową w trakcie 2018 roku, zgodnie z art. 12 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/63, *częściową składkę określa się, stosując metodę określoną w sekcji 2 rozporządzenia delegowanego Komisji [(UE) 2015/63] do kwoty jej składki rocznej obliczonej podczas kolejnego okresu składkowego poprzez odniesienie do liczby pełnych miesięcy okresu składkowego, podczas którego instytucja ta jest objęta nadzorem.*

**3. Zgodnie z informacją otrzymaną od krajowego organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (faktura/zharmonizowany załącznik) wskazuje się dwie różne kwoty: a) bazową kwotę roczną i b) faktyczną kwotę końcową do zapłaty, stanowiącą ostateczny wynik procesu wyliczenia. Jaka jest różnica?**

Ostateczna kwota składek ex ante podlegająca zapłacie za każdy odpowiedni rok może różnić się od bazowej kwoty rocznej, która uwzględnia **odliczenie za 2015 rok**. W tym celu Jednolita Rada ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (SRB) uwzględnia składki zebrane przez uczestniczące państwa członkowskie w 2015 r. i przenosi je do jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (SRF)<sup>1</sup>, dokonując liniowo odliczenia dla poszczególnych instytucji<sup>2</sup>. Oznacza to, że w 2019 r. w stosownych przypadkach od kwoty podlegającej zapłacie przez daną instytucję odlicza się 1/8 składki za 2015 r.

Co więcej, zastosowanie mogą mieć również następujące korekty:

- **Przekształcenia i zmiany:** ostateczne kwoty do zapłaty uwzględniają w stosownych przypadkach różnicę pomiędzy rocznymi składkami obliczonymi i wniesionymi w poprzednich okresach składkowych (2015, 2016, 2017 i 2018) a składkami, które powinny zostać wniesione w następstwie korekty składek rocznych<sup>3</sup>.
- **Instytucje objęte nadzorem od niedawna:** Proszę zapoznać się z pytaniem 2.

<sup>1</sup> Zgodnie z art. 103 i art. 104 dyrektywy nr 2014/59/UE („BRRD”) oraz umową międzyrządową o przekazywaniu i współfinansowaniu składek na rzecz jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji z dnia 14 maja 2014 r.

<sup>2</sup> Zgodnie z art. 8 ust. 2 rozporządzenia wykonawczego Rady (UE) nr 2015/81.

<sup>3</sup> Zgodnie z art. 17 ust. 3 i 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 2015/63.

#### 4. Czy mogę przeliczyć składki za rok 2019? Czy mogę przewidzieć kwotę do zapłaty w 2020 roku?

Metoda obliczeniowa określona została w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 2015/63 oraz rozporządzeniu wykonawczym Rady (UE) 2015/81, jednak niektóre czynniki utrudniają pełne przeliczenie lub przewidzenie składek, mianowicie:

- (a) metoda obliczeniowa opiera się na **względnych pozycjach**;
- (b) **mieszana podstawa obliczania**: stopniowe przechodzenie pomiędzy BRRD a SRM (zob. pytanie 7);
- (c) niektóre **wskaźniki ryzyka** nie zostały jeszcze wprowadzone; oraz
- (d) ewolucja **depozytów gwarantowanych**.

W oparciu o metodę obliczeniową instytucje mogą jedynie częściowo przeliczyć lub przewidzieć swoją przyszłą składkę ex ante:

- (a) małe instytucje kwalifikujące się do **wnoszenia kwoty ryczałtowej** mogą przeliczyć i przewidzieć swoje przyszłe składki ex ante, odnosząc się do metodyki określonej w art. 10 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/63;
- (b) instytucje średniej wielkości kwalifikujące się do wnoszenia **częściowej kwoty ryczałtowej** zgodnie z art. 8 ust. 5 rozporządzenia wykonawczego Rady (UE) 2015/81 mogą tylko całościowo przeliczyć lub przewidzieć stałą część kwoty ryczałtowej w wysokości 50 000 euro; natomiast
- (c) instytucje wnoszące składkę **skorygowaną o ryzyko** mogą nie być w stanie w pełni przeliczyć lub przewidzieć swoich przyszłych składek w związku z czynnikami wymienionymi powyżej.

Ostatecznie w okresach składkowych 2017, 2018 i 2019 SRB wraz z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (NRA) opracowała Zharmonizowane Załączniki zapewniające instytucjom dalsze informacje dotyczące obliczania składek ex ante.

### Główne czynniki dotyczące obliczania składek ex ante w roku 2019

#### POZIOM DOCELOWY

#### 5. Jaki jest wyznaczony przez SRB poziom docelowy jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w 2019 roku?

Mając na celu osiągnięcie co najmniej 1% całkowitej kwoty depozytów gwarantowanych w strefie euro do dnia 31 grudnia 2023 r., SRB zdecydowała się określić poziom docelowy na rok 2019 wynoszący 1/8 część z 1,15% średniej kwoty depozytów gwarantowanych w roku 2018 (w ujęciu kwartalnym) wszystkich instytucji kredytowych, które uzyskały zezwolenie na prowadzenie działalności w strefie euro.

SRB wzięła pod uwagę roczne tempo wzrostu depozytów gwarantowanych w strefie euro w ubiegłych latach. Wzrost depozytów gwarantowanych w 2018 r. wyniósł 2,7%, co wskazywało na spowolnienie tempa wzrostu depozytów gwarantowanych w stosunku do roku poprzedniego. W 2017 r. tempo wzrostu (w stosunku do 2016 r.) wynosiło 3,2%, a w 2016 r. tempo wzrostu (w stosunku do 2015 r.) wynosiło 2,2%. Średnie tempo wzrostu depozytów gwarantowanych między 2015 a 2018 rokiem wyniosło 2,7%.

W procesie ustalania rocznego poziomu docelowego na 2019 r. SRB oceniła również fazę cyklu koniunkturalnego oraz potencjalne pro-cykliczne oddziaływanie składek na sytuację finansową instytucji wnoszących składki. Co więcej, SRB dążyła do możliwie równomiernego rozłożenia składek w czasie.

Z uwagi na to, iż współczynnik zastosowany do ustalenia poziomu docelowego na 2019 r. pozostał na stabilnym względem poprzedniego roku poziomie 1,15%, wzrost poziomu docelowego w 2019 r. (względem poziomu docelowego z 2018 r.) jest równy tempu wzrostu depozytów gwarantowanych w strefie euro, tj. 2,7%.

## 6. Jaki będzie poziom docelowy w roku 2020?

Jak w każdym roku przy ustalaniu rocznego poziomu docelowego dla SRF, SRB uwzględni wzrost depozytów gwarantowanych w ubiegłych latach, fazę cyklu koniunkturalnego i potencjalne pro-cykliczne oddziaływanie składek na sytuację finansową instytucji je wnoszących. SRB określa roczny poziom docelowy w celu zapewniania odpowiedniego tempa gromadzenia środków SRF, aby osiągnąć wymagany poziom docelowy na koniec okresu początkowego (tj. 31 grudnia 2023 r.).

## CZĘŚCI BRRD – SRM

### 7. Jakie są metody obliczeniowe zgodnie z dyrektywą BRRD i rozporządzeniem SRMR<sup>4</sup>? W jaki sposób wagi związane z tymi dwiema metodami wpływają na składki indywidualne?

W okresie początkowym (2016–2023) składki ex ante są obliczane z zastosowaniem metodyki skorygowanej<sup>5</sup>. W okresie składkowym 2019 instytucje wnoszą składki zgodnie ze średnią ważoną:

- 26,67% rocznych składek obliczanych w warunkach dyrektywy BRRD (lub podstawa krajowa<sup>6</sup>); oraz
- 73,33% rocznych składek obliczanych w warunkach rozporządzenia SRMR (lub podstawa dla strefy euro<sup>7</sup>).

Do obliczenia części rocznych składek **w warunkach dyrektywy BRRD (lub podstawy krajowej)** uwzględniane są wyłącznie dane instytucji, które uzyskały zezwolenie na prowadzenie działalności na terytorium danego uczestniczącego państwa członkowskiego. Dane instytucji, które uzyskały zezwolenie na prowadzenie działalności na terytoriach innych uczestniczących państw członkowskich, zostają pominięte. W związku z tym roczna kwota docelowa określana jest w oparciu o podstawę krajową. W ten sam sposób względny profil

<sup>4</sup> Rozporządzenie o jednolitym mechanizmie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (rozporządzenie (UE) nr 806/2014).

<sup>5</sup> Metodyka skorygowana określona została w art. 8 ust. 1 rozporządzenia wykonawczego Rady (UE) nr 2015/81.

<sup>6</sup> Obliczane zgodnie z art. 103 dyrektywy 2014/59/UE oraz ust. 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/63.

<sup>7</sup> Obliczane zgodnie z art. 69 i art. 70 rozporządzenia (UE) nr 806/2014 (SRMS) oraz art. 4 rozporządzenia wykonawczego Rady (UE) 2015/81.

ryzyka i względna wielkość instytucji oceniane są wyłącznie w porównaniu z profilem ryzyka i wielkością instytucji, które uzyskały zezwolenie na prowadzenie działalności na terytorium tego samego uczestniczącego państwa członkowskiego.

Do obliczenia części rocznych składek **w warunkach rozporządzenia SRMR (lub podstawy strefy euro)** uwzględniane są dane wszystkich instytucji, które uzyskały zezwolenie na prowadzenie działalności na terytorium wszystkich uczestniczących państw członkowskich. W związku z tym roczna kwota docelowa jak również względny profil ryzyka i względna wielkość instytucji są oceniane w porównaniu ze wszystkimi instytucjami we wszystkich uczestniczących państwach członkowskich. Metodyka obliczania składek jest taka sama w obydwu wyliczeniach.

W nadchodzących latach waga podstawy strefy euro (lub waga w warunkach rozporządzenia SRMR) będzie stopniowo wzrastać do osiągnięcia poziomu 100% w okresie składkowym 2023.

## **WZGLĘDNA POZYCJA W ZAKRESIE WIELKOŚCI I PROFILU RYZYKA**

### **8. Dlaczego moja indywidualna składka jest wyższa od indywidualnych składek moich partnerów, którzy posiadają porównywalne sumy bilansowe i porównywalną strukturę zobowiązań?**

Jak wspomniano w odpowiedzi na pytanie nr 7, składki ex ante są średnią ważoną składki wynikającej z dyrektywy **BRRD** i rozporządzenia **SRMR**. W szczególności składki ex ante instytucji skorygowane o ryzyko zależą od:

- **wielkości** określonej jako zobowiązania ogółem (ZO) pomniejszone o fundusze własne (FW) pomniejszone o depozyty gwarantowane (DG) pomniejszone o szczególne korekty<sup>8</sup>;
- **profilu ryzyka** (pod warunkiem, że zastosowano podejście skorygowania o ryzyko).

Dlatego:

- (a) dwie identyczne instytucje w tym samym państwie członkowskim wniosą taką samą składkę ex ante (ponieważ ich składnik BRRD i w związku z tym składnik SRMR będzie taki sam);
- (b) dwie instytucje tego samego państwa członkowskiego, które różnią się pod względem wielkości i/lub profilu ryzyka, wniosą różną składkę ex ante (ponieważ ich składka BRRD i składka SRMR będzie różna); oraz
- (c) dwie identyczne instytucje, które prowadzą działalność w różnych państwach członkowskich wniosą taką samą składkę SRMR, ale ich składka BRRD może być różna. Może być to spowodowane (i) różnymi poziomami docelowymi BRRD w państwach członkowskich lub (ii) różnymi pozycjami względnymi instytucji (w zakresie rozmiaru lub profilu ryzyka) w ich krajach pochodzenia.

### **9. Mój bilans w 2017 r. jest niższy, a mimo to płacę więcej niż w zeszłym roku. Dlaczego?**

---

<sup>8</sup> Szczególne korekty określone zostały w art. 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/63.

Jak zauważono w odpowiedzi na pytanie 8, składki ex ante w roku 2019 są średnią ważoną obliczeń dokonanych w warunkach dyrektywy BRRD i rozporządzenia SRMR, na które wpływ mają:

- (a) (względny) **poziom docelowy** (względne poziomy docelowe);
- (b) względna pozycja w zakresie **wielkości i profilu ryzyka** w stosunku do pozostałych instytucji w określonym państwie członkowskim lub w strefie euro.

Każde zmniejszenie wielkości i/lub każda poprawa profilu ryzyka będą prowadziły do niższej składki ex ante, pod warunkiem, że nie nastąpi zmiana żadnych innych czynników, które mogą unieważnić tę poprawę.

Na przykład w warunkach dyrektywy BRRD, jeśli poziom docelowy pozostaje stały i żaden z partnerów krajowych nie obserwuje zmiany w zakresie swojej wielkości czy swojego profilu ryzyka, znaczące zmniejszenie zobowiązań ogółem lub pozycji ryzyka instytucji będzie skutkowało znacznym zmniejszeniem składki indywidualnej. Jednak jeśli poziom docelowy wzrośnie zasadniczo i/lub jednocześnie zmaleje wielkość/profil ryzyka większości partnerów krajowych, składka indywidualna może ulec zwiększeniu (pomimo zmniejszenia wielkości/pozycji ryzyka instytucji).

W związku z tym, aby ocenić, czy obniżenie wielkości/pozycji ryzyka doprowadzi do zmniejszenia składek ex ante, należy dokonać analizy **względnych** zmian wielkości/profilu ryzyka wszystkich innych instytucji w państwie członkowskim, w którym instytucja prowadzi działalności (w warunkach dyrektywy BRRD) oraz w strefie euro (w warunkach rozporządzenia SRMR).

## **WSPÓŁCZYNNIK KOREKTY RYZYKA**

### **10. Czy metoda obliczeniowa jest kompletna w przypadku obliczania składek skorygowanych o ryzyko?**

Procedura dotycząca obliczania rocznych składek instytucji określona została w załączniku I rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/63:

Załącznik I do rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/63			
Element	Wskaźnik	Wagi wskaźników w elemencie	Waga elementu
ELEMENT I: Ekspozycja na ryzyko	<i>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne posiadane przez instytucję powyżej minimalnych wymogów dotyczących funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych</i>	25%	50%
	Wskaźnik dźwigni	25%	
	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET1)	25%	
	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko podzielona przez aktywa ogółem	25%	
ELEMENT II: Stabilność i dywersyfikacja źródeł finansowania	<i>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</i>	50%	20%
	Wskaźnik pokrycia wpływów netto	50%	
ELEMENT III: Znaczenie instytucji dla stabilności systemu finansowego lub gospodarki	Udział w kredytach międzybankowych i depozytach międzybankowych w Unii Europejskiej	100%	10%
ELEMENT IV: Dodatkowe wskaźniki ryzyka określone przez organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Aktywa wazone ryzykiem dla ryzyka rynkowego podzielone przez aktywa ogółem	4,5%	20%
	Aktywa wazone ryzykiem dla ryzyka rynkowego podzielone przez CET1	4,5%	
	Aktywa wazone ryzykiem dla ryzyka rynkowego podzielone przez łączną kwotę ekspozycji na ryzyko	4,5%	
	Nominalna kwota pozycji pozabilansowych podzielona przez aktywa ogółem	4,5%	
	Nominalna kwota pozycji pozabilansowych podzielona przez CET1	4,5%	
	Nominalna kwota pozycji pozabilansowych podzielona przez łączną kwotę ekspozycji na ryzyko	4,5%	
	Kwota ekspozycji na instrumenty pochodne podzielona przez aktywa ogółem	4,5%	
	Kwota ekspozycji na instrumenty pochodne podzielona przez CET1	4,5%	
	Kwota ekspozycji na instrumenty pochodne podzielona przez łączną kwotę ekspozycji na ryzyko	4,5%	
	<i>Stopień złożoności oraz możliwość restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji</i>	4,5%	
	Przynależność do instytucjonalnego systemu ochrony	45%	
	Skala wcześniejszego nadzwyczajnego publicznego wsparcia finansowego	10%	

Jednak procedura jest nadal niekompletna dla wskaźników zaznaczonych na czerwono. Ze względu na niedostępność zharmonizowanych danych wynikających z wymogów sprawozdawczości nadzorczej, jak również z uwagi na to, że nie ustalono dotąd minimalnych wymogów dotyczących funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) dla wszystkich instytucji w uczestniczących państwach członkowskich, SRB nie wymagała jak dotąd przekazywania przez instytucje następujących informacji:

- Element ryzyka I: Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne posiadane przez instytucję powyżej minimalnych wymogów dotyczących funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (**MREL**);
- Element ryzyka II: Wskaźnika stabilnego finansowania netto (**NSFR**);
- Element ryzyka IV: **stopnia złożoności oraz możliwości restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji**.

Biorąc powyższe pod uwagę, SRB ustaliła następujące wagi (wagi, które ulegają zmianie w wyniku niekorzystania z wszystkich poniższych wskaźników zaznaczonych na czerwono):

Okres składkowy 2019			
Element	Wskaźnik	Wagi wskaźników w elemencie	Waga elementu
ELEMENT I: Ekspozycja na ryzyko	Wskaźnik dźwigni	33%	50%
	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET1)	33%	
	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko podzielona przez aktywa ogółem	33%	
ELEMENT II: Stabilność i dywersyfikacja źródeł finansowania	Wskaźnik pokrycia wpływów netto	100%	20%
ELEMENT III: Znaczenie instytucji dla stabilności systemu finansowego lub gospodarki	Udział w kredytach międzybankowych i depozytach międzybankowych w Unii Europejskiej	100 %	10%
ELEMENT IV: Dodatkowe wskaźniki ryzyka określone przez organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Aktywa ważone ryzykiem dla ryzyka rynkowego podzielone przez aktywa ogółem	5%	20%
	Aktywa ważone ryzykiem dla ryzyka rynkowego podzielone przez CET1	5%	
	Aktywa ważone ryzykiem dla ryzyka rynkowego podzielone przez łączną kwotę ekspozycji na ryzyko	5%	
	Nominalna kwota pozycji pozabilansowych podzielona przez aktywa ogółem	5%	
	Nominalna kwota pozycji pozabilansowych podzielona przez CET1	5%	
	Nominalna kwota pozycji pozabilansowych podzielona przez łączną kwotę ekspozycji na ryzyko	5%	
	Kwota ekspozycji na instrumenty pochodne podzielona przez aktywa ogółem	5%	
	Kwota ekspozycji na instrumenty pochodne podzielona przez CET1	5%	
	Kwota ekspozycji na instrumenty pochodne podzielona przez łączną kwotę ekspozycji na ryzyko	5%	
	Przynależność do systemu ochrony instytucjonalnej	45%	
	Skala wcześniejszego nadzwyczajnego publicznego wsparcia finansowego	10%	



## Informacje ogólne dotyczące fakturowania/udostępnianych informacji

### 11. Co jest/może być udostępniane instytucjom?

NRA każdego państwa członkowskiego w zakresie swoich kompetencji odpowiadają za powiadomienie o składkach ex ante należnych od instytucji (termin do 1 maja).

Ponadto SRB we współpracy z NRA trwającej od roku 2017 przygotowuje następujące dokumenty (które zostaną udostępnione instytucjom):

- Decyzję ogólną: Dokument ten stanowi podsumowanie przepisów dotyczących składek ex ante, w tym zakresu stosowania, danych używanych do obliczeń, metod obliczeniowych oraz sposobu przekazywania NRA wyników przez SRB. Dokument ten jest taki sam dla każdej instytucji.
- Zharmonizowany załącznik: Dokument ten zawiera szczegóły dotyczące etapów wykonania obliczenia w celu określenia składki ex ante. Dokument ten jest inny dla każdej instytucji.

Dodatkowo, tak jak w zeszłym roku, SRB opublikuje na swoim portalu internetowym niektóre istotne fakty podsumowujące cykl wnoszenia składek ex ante za rok 2019, jak również zbiorcze informacje statystyczne dotyczące wyników obliczeń.