

PYTANIA I ODPOWIEDZI

Informacje ogólne dotyczące metody obliczeniowej

1. Dlaczego metoda obliczeniowa stosowana w przypadku mojej instytucji w okresie składkowym 2018 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:

Aktywa ogółem < 1 mld euro; oraz

Podstawa, tj. zobowiązania ogółem – fundusze własne – depozyty gwarantowane ≤ 300 mln euro

	Składka
podstawa ≤ 50 mln euro	1.000 euro
50 mln euro < podstawa ≤ 100 mln euro	2.000 euro
100 mln euro < podstawa ≤ 150 mln euro	7.000 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:

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:

Aktywa ogółem > 3 mld euro;

	Składka
W pełnym zakresie	Składka skorygowana o ryzyko

INNE:

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 2017 r. W jaki sposób obliczona zostanie moja składka ex ante w roku 2018?

W przypadku gdy instytucja otrzymuje nową licencję bankową w 2017 r., kwota jej indywidualnej składki ex ante za okres składkowy 2018 obejmie również częściową składkę za rok 2017. Cześć składki za rok 2017 zostanie określona poprzez uwzględnienie składki za rok 2018 i zastosowanie liczby pełnych miesięcy objęcia nadzorem w 2017 r.

Na przykład:

Przypuśćmy, że składka ex ante instytucji za cały rok 2018 wynosi 2.000 euro oraz że początkowa data objęcia nadzorem to 5 czerwca 2017 r. Instytucja była w pełni objęta nadzorem przez 6 miesięcy (lipiec – grudzień) w 2017 r. Dlatego składka częściowa zostaje określona w następujący sposób: $2.000 \text{ euro} \times 6/12 = 1.000 \text{ euro}$, a ostateczna kwota do zapłaty to 3.000 euro (2.000 euro + 1.000 euro).

3. Zgodnie z informacją otrzymaną od krajowego organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (faktura/zharmonizowany załącznik) wskazuje się dwie różne kwoty: (a) obliczoną kwotę oraz (b) ostateczną kwotę do zapłaty. Jaka jest różnica?

Ostateczna kwota do zapłaty może różnić się od obliczonej kwoty, ponieważ obejmuje ona następujące korekty:

- ▶ **Odliczenie za 2015 r.:** SRB bierze pod uwagę składki pobrane i przekazane na rzecz SFR przez uczestniczące państwa członkowskie w 2015 r.⁽¹⁾ poprzez odliczanie ich liniowo od kwoty należnej od każdej instytucji. Oznacza to, że w 2018 r. 1/6 pozostałego salda (tj. niezwrócona jeszcze część składki ex ante za 2015 r.) jest odliczana od kwoty składek ex ante za 2018 r. należnych od każdej instytucji;
- ▶ **Przekształcenia i zmiany:** ostateczne kwoty do zapłaty uwzględniają w stosownych przypadkach różnicę pomiędzy rocznymi składkami obliczonymi i wniesionymi w poprzednich okresach składkowych (2015, 2016 i 2017) a składkami, które powinny zostać wniesione w następstwie przekształcenia lub zmiany⁽²⁾.
- ▶ **Instytucje niedawno objęte nadzorem:** w przypadku gdy instytucja została niedawno objęta nadzorem w 2017 r. obliczoną składkę należy skorygować, biorąc pod uwagę liczbę pełnych miesięcy objęcia nadzorem w danym roku (zob. pytanie 2).

4. Czy mogę przeliczyć składki za rok 2018? I czy mogę przewidzieć kwotę do zapłaty w 2019 r.?

Metoda obliczeniowa określona została w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 2015/63 (RD) oraz rozporządzeniu wykonawczym Rady (UE) nr 2015/81 (RWR), 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 w związku z niedostępnością danych; oraz
- (d) ewolucja **depozytów gwarantowanych**.

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

⁽²⁾ Zgodnie z art. 17 ust. 3 i 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 2015/63.

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 ryczałtovej** mogą przeliczyć i przewidzieć swoje przyszłe składki ex ante, odnosząc się do metodyki określonej w art. 10 RD;
- (b) instytucje średniej wielkości kwalifikujące się do wnoszenia **częściowej kwoty ryczałtovej** zgodnie z art. 8 ust. 5 RWR mogą tylko całościowo przeliczyć lub przewidzieć stałą część kwoty ryczałtovej w wysokości 50 000 euro; natomiast
- (c) instytucje wnoszące składkę **skorygowaną o ryzyko** nie mogą w pełni przeliczyć lub przewidzieć swoich przyszłych składek w związku z czynnikami wymienionymi powyżej.

Ostatecznie w okresach składkowych 2017 i 2018 SRB wraz z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (NRA) opracowała Zharmonizowane Załączniki zapewniające instytucjom pewne środki przejściowe pozwalające na dokonanie częściowego przeliczenia.

Główne czynniki dotyczące obliczania składek ex ante w roku 2018

POZIOM DOCELOWY

5. Dlaczego SRB zdecydowała o zmianie poziomu docelowego SRF w roku 2018 w stosunku do ubiegłego roku (ubiegłych lat)?

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 2018 wynoszący 1/8 część 1,15% średniej kwoty depozytów gwarantowanych w roku 2017 (w ujęciu kwartalnym) wszystkich instytucji kredytowych, które uzyskały zezwolenie na prowadzenie działalności w strefie euro.

SRB wzięła pod uwagę wzrost depozytów gwarantowanych w ubiegłych latach. Wzrost depozytów gwarantowanych w roku 2017 wyniósł 3,2%, stanowiąc zwiększenie w stosunku do poziomu wzrostu wynoszącego 2,2% w roku 2016. Z pomocą Wspólnotowego Centrum Badawczego Komisji Europejskiej SRB dokonała analizy różnych scenariuszy wzrostu depozytów gwarantowanych na nadchodzące lata, z której wynika wzrost poziomu docelowego w stosunku do roku 2017.

6. Jaki będzie poziom docelowy w roku 2019?

Jak co roku, określając roczny poziom docelowy dla SRF, SRB weźmie pod uwagę wzrost depozytów gwarantowanych w poprzednich latach. SRB określa roczny poziom docelowy w celu zapewnienia 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? (²) W jaki sposób wagi związane z tymi dwiema metodami wpływają na składki indywidualne?

W okresie początkowym (2016-2023) składki ex ante są obliczane zgodnie z metodyką skorygowaną (⁴). W okresie składkowym 2018 instytucje wnoszą składki zgodnie ze średnią ważoną:

- ▶ 33,33% rocznych składek obliczanych w warunkach dyrektywy BRRD (lub podstawa krajowa (²)); oraz

(²) Rozporządzenie o jednolitym mechanizmie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (rozporządzenie (UE) nr 806/2014).

(⁴) Metodyka skorygowana określona została w art. 8 ust. 1 rozporządzenia wykonawczego Rady (UE) nr 2015/81.

(⁵) Obliczana zgodnie z art. 103 dyrektywy nr 2014/59/UE oraz ust. 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 2015/63.

- ▶ 66,67% rocznych składek obliczanych w warunkach rozporządzenia SRMR (lub podstawa strefy euro⁽⁶⁾).

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 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 z 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 DEPOZYTÓW GWARANTOWANYCH

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

Na składki ex ante mają wpływ następujące czynniki:

- ▶ składki ex ante są średnią ważoną składek **BRRD** oraz składek **SRMS** (zob. pytanie 7);
- ▶ 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⁽⁷⁾;
 - **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 i/ lub (ii) różnymi pozycjami względnymi instytucji (w zakresie rozmiaru i/lub profilu ryzyka) w ich krajach pochodzenia.

⁽⁶⁾ Obliczana zgodnie z art. 69 i art. 70 rozporządzenia (UE) nr 806/2014 (SRMS) oraz art. 4 rozporządzenia wykonawczego Rady (UE) nr 2015/81.

⁽⁷⁾ Szczególne korekty określone zostały w art. 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 2015/63.

9. Mój bilans w 2016 r. zmniejszył się, a mimo to płacę więcej niż w zeszłym roku. Dlaczego?

Jak podano w odpowiedzi na pytanie 8, składki ex ante w roku 2018 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. W porównaniu z ubiegłym rokiem moje wskaźniki ryzyka nie uległy znaczącym zmianom oraz dokonałem zgłoszenia wskaźnika pokrycia wpływów netto (LCR) wynoszącego 100%, który był zgodny z wymaganiami minimalnymi w 2016 r. (tj. 70%). Jednak mój współczynnik korekty ryzyka zwiększył się znacznie w stosunku do roku 2017. Co może być powodem wzrostu?

Czynnik korekty ryzyka każdej konkretnej instytucji powinien być oceniany w kategoriach względnych w stosunku do wszystkich innych instytucji (oddzielnie na poziomie krajowym i na poziomie strefy euro). W związku z tym, jeśli na przykład wszystkie inne instytucje w tym samym państwie członkowskim zgłaszały wskaźnik LCR wyższy niż 200% w warunkach dyrektywy BRRD, wskaźnik LCR wynoszący 100% będzie niekorzystny i w rezultacie instytucja zostanie umieszczona w przedziale odpowiadającym najwyższemu ryzyku. Podobną logikę stosuje się w warunkach rozporządzenia SRMR (uwzględniając wszystkie instytucje strefy euro).

Ponadto ponieważ w okresie składkowym 2018 wskaźnik LCR jest jedynym wskaźnikiem elementu ryzyka II, jego waga wynosi 100%. W przyszłości, kiedy wprowadzony zostanie wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSRF), obydwa wskaźniki ryzyka będą miały równą wagę (50%) i zmniejszy się względny wpływ wskaźnika LCR.

Należy zauważyć również, że potencjalny negatywny wpływ wskaźnika LCR nie może zostać zrekompensowany lepszym wynikiem jednego z pozostałych wskaźników ryzyka. Agregacja elementów ryzyka opisana w kroku V załącznika I RD nie pozwala na efekt kompensaty. Oznacza to, że jeśli instytucja posiada niski wynik elementu ryzyka II (tj. względnie niski wskaźnik LCR), wówczas metoda obliczeniowa nie kompensuje jej potencjalnie lepszej pozycji w zakresie innych wskaźników ryzyka.

11. Czy metoda obliczeniowa jest kompletna w przypadku obliczania składek skorygowanych o ryzyko?

Procedura dotycząca obliczania rocznych składek instytucji określona została w załączniku I:

Załącznik I Rozporządzenie delegowane			
Element	Wskaźnik	Wagi wskaźników w elemencie	Waga elementu
ELEMENT I: Ekspozycja na ryzyko	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne posiadane przez instytucję powyżej minimalnych wymogów dotyczących funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych	25%	50%
	Wskaźnik dźwigni	25%	
	Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1)	25%	
	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko podzielona przez aktywa ogółem	25%	
ELEMENT II: Stabilność i dywersyfikacja źródeł finansowania	Wskaźnik stabilnego finansowania netto	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 ważone ryzykiem dla ryzyka rynkowego podzielone przez aktywa ogółem	4,5%	20%
	Aktywa ważone ryzykiem dla ryzyka rynkowego podzielone przez CET1	4,5%	
	Aktywa ważone 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%	
	Stopień złożoności oraz możliwość restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	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**. W związku z **niedostępnością zharmonizowanych danych**, do tej pory SRB nie wymagała od instytucji przekazania informacji dotyczących:

- ▶ Element ryzyka I: Funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych posiadanych przez instytucję powyżej wymogu **MREL** (minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych);
- ▶ Element ryzyka II: Wskaźnika stabilnego finansowania netto (**NSFR**);
- ▶ Element ryzyka III: kredytów i depozytów **międzybankowych**;
- ▶ 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 2018			
Element	Wskaźnik	Wagi wskaźników w elemencie	Waga elementu
ELEMENT I: Ekspozycja na ryzyko	Wskaźnik dźwigni	33%	55,56% (lub 5/9)
	Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1)	33%	
	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko podzielona przez aktywa ogółem	33%	
ELEMENT II: Stabilność i dywersyfikacja źródeł finansowania	Wskaźnik pokrycia wpływów netto	100%	22,22% (lub 2/9)
ELEMENT IV: Dodatkowe wskaźniki ryzyka określone przez organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Aktywa ważne ryzykiem dla ryzyka rynkowego podzielone przez aktywa ogółem	5%	22,22% (lub 2/9)
	Aktywa ważne ryzykiem dla ryzyka rynkowego podzielone przez CET1	5%	
	Aktywa ważne 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 instytucjonalnego systemu ochrony	45%	
Skala wcześniejszego nadzwyczajnego publicznego wsparcia finansowego	10%		

Informacje ogólne dotyczące fakturowania/ udostępnianych informacji

12. 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).

W celu harmonizacji praktyk SRB we współpracy z NRA trwającej od roku 2017 przygotowuje następujące dokumenty (które zostaną udostępniane 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 2018 jak również agregowane informacje statystyczne dotyczące wyników obliczeń.



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