

Bruksela, 17 czerwiec 2020 r

Jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (SRF)

Jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (SRF)¹ jest własnością Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (SRB). SRF może być wykorzystywany w celu umożliwienia SRB wydajnego i skutecznego stosowania instrumentów i uprawnień w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. SRF jest sposobem zapewnienia, aby sektor finansowy wspomagał stabilizację systemu finansowego. SRF składa się ze składek wniesionych przez instytucje kredytowe i niektóre firmy inwestycyjne w 19 państwach członkowskich unii bankowej, czyli obecnie 19 państw strefy euro. Środki będą stopniowo gromadzone w ciągu pierwszych ośmiu lat (2016-2023). SRF osiągnie poziom docelowy wynoszący co najmniej 1% kwoty depozytów gwarantowanych wszystkich instytucji kredytowych wewnątrz unii bankowej do dnia 31 grudnia 2023 r. Oczekuje się, że kwota ta wyniesie nieco ponad 60 mld EUR.

Nota informacyjna Okres składkowy 2020

Poziom docelowy: Mając na celu osiągnięcie co najmniej 1% całkowitej kwoty depozytów gwarantowanych w strefie euro do dnia 31 grudnia 2023 r., Jednolita Rada ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (SRB) określiła poziom docelowy na rok 2020 wynoszący 1/8 część 1,25% średniej kwoty depozytów gwarantowanych w roku 2019 (w ujęciu kwartalnym) wszystkich instytucji kredytowych, które uzyskały zezwolenie na prowadzenie działalności w strefie euro. Współczynnik ten oznacza poziom składek *ex ante* w wysokości **9,685 mld EUR na 2020 r.** (w porównaniu z 1,15% i 8,3 mld EUR w 2019 r.). Wzrost rocznego poziomu docelowego jest spowodowany rocznym wzrostem depozytów gwarantowanych w strefie euro (7,18%) oraz wzrostem współczynnika z 1,15% do 1,25%. Przy ustanawianiu poziomu docelowego na 2020 r. Jednolita Rada ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji uwzględniła również obecną sytuację w strefie euro w odniesieniu do pandemii COVID-19. Dodatkowe informacje w tym zakresie znajdują się w pytaniu 6 w dokumencie z pytaniami i odpowiedziami (Q&A).

- **Kwota, która zostanie zebrana:** Uwzględniając odliczenie składek za rok 2015 oraz wpływ przekształcenia i zmiany danych, łączna kwota składek *ex ante* za rok 2020, która zostanie przekazana do SFR, wynosi **9,195 mld euro za 2020 r.** (w porównaniu z 7,8 mld EUR w 2019 r.).
- **Zakres stosowania:** W 2020 r. 3066 instytucji jest objętych zakresem SRF (w porównaniu z 3186 instytucjami w 2019 r.).
- **Metoda obliczeniowa:** 47% instytucji to instytucje małe, wnoszące składki ryczałtowe (ich aktywa ogółem wynoszą poniżej 1 mld euro), 29% to instytucje średniej wielkości

¹ Utworzony na mocy rozporządzenia (UE) nr 806/2014 (rozporządzenia w sprawie SRM).

(aktywa ogółem poniżej 3 mld euro), 23% to instytucje duże, podlegające składce skorygowanej o ryzyko (i pokrywające 97% wymaganej kwoty), natomiast pozostałe korzystają ze specjalnej metody obliczeniowej w związku z posiadaniem przez nie modelem biznesowym. Rozkład taki nie uległ znaczącej zmianie w stosunku do 2019 r.

- **Współczynnik korekty ryzyka:** w 2020 r. poziom harmonizacji sprawozdawczości w uczestniczących państwach członkowskich nadal nie jest wystarczający do wdrożenia pełnej metodyki². Nie zastosowano następujących wskaźników ryzyka:
 - Element ryzyka I: Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne posiadane przez instytucje powyżej minimalnych wymogów dotyczących funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych;
 - Element ryzyka II: Wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR);
 - Element ryzyka IV: Stopień złożoności oraz możliwość restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
- **Składki za 2020 r. a składki za 2019 r.:** kwota składek do zapłacenia wynika z kombinacji różnych czynników. Instytucje mogą zauważyć wzrost swoich składek, które mogą zależeć, między innymi, od:
 - **Zmiany poziomu docelowego:** Wzrost depozytów gwarantowanych w 2019 r. wyniósł 7,18%, co wskazywało na znaczne przyspieszenie tempa wzrostu depozytów gwarantowanych w stosunku do roku poprzedniego. Biorąc pod uwagę, że aby osiągnąć poziom docelowy na koniec początkowego okresu, współczynnik stosowany do ustalenia poziomu docelowego na 2020 r. został zwiększony z 1,15% do 1,25%.
 - **Zmiany podstawowej składki rocznej:** Chociaż wpływ ten jest mniejszy niż w okresie składkowym 2019 r., względne zmiany wielkości (BAC³) instytucji są nadal jednym z głównych czynników wpływających na zmiany w składkach *ex ante*.
 - **Stopniowe wprowadzanie metody obliczeniowej zgodnie z jednolitym mechanizmem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (SRM) w okresie początkowym (2016-2023):** W 2020 r. wagi BRRD/SRM wynoszą 20,00/80,00% zamiast 33,33/66,67% z 2019 r. Zmiana ta może prowadzić do wzrostu wysokości składek w przypadku instytucji zlokalizowanych w państwach ze stosunkowo małą wagą pod względem depozytów gwarantowanych oraz w przypadku stosunkowo dużych instytucji.
 - **Zmiana współczynnika korekty ryzyka:** wzrost współczynnika korekty ryzyka (na poziomie krajowym lub strefy euro) niekoniecznie prowadzi do proporcjonalnego podniesienia składki (i odwrotnie). Zmiana zależy od zmiany współczynnika korekty ryzyka wszystkich innych instytucji.

Ogólny skutek mających wpływ czynników nie jest znany z góry: zależy od kombinacji czynników dotyczących specyfiki kraju i specyfiki instytucji. Składki na rzecz SRF są obliczane

² Elementy ryzyka i wskaźniki ryzyka określone zostały w art. 6 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 2015/63.

³ „Podstawowa składka roczna” (ang. basic annual contribution, BAC) to suma zobowiązań pomniejszona o fundusze własne minus depozyty gwarantowane, skorygowana w razie konieczności zgodnie z art. 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/63.



w kategoriach względnych, a wpływ czynników na jedną określoną instytucję zależy od państwa, w którym zlokalizowana jest instytucja, oraz od względnej pozycji instytucji w zakresie stopnia ryzyka i profilu ryzyka.

- **Następne etapy** okresu składkowego za rok 2020 są następujące:
 - **1 maja 2020 r.:** krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji informują instytucje o wysokości należnych składek;
 - **26 czerwca 2020 r.:** krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (NRA) przekazują składki do SRB. Krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji ustalą termin płatności w okresie 1.5.2019 r. – 27.06.2019 r.

W celu uzyskania dodatkowych informacji dotyczących SRF odwiedź www.srb.europa.eu