

15 października 2019 r.

Przeгляд adekwatności wskaźnika bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym

Komisja Nadzoru Finansowego („KNF”), na podstawie przepisów ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym i po uwzględnieniu opinii Komitetu Stabilności Finansowej, potwierdziła identyfikację dziewięciu banków jako innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII). Na tej podstawie KNF zdecydowała również o zmianie lub utrzymaniu buforów O-SII.

KNF identyfikuje O-SII zgodnie z wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 16 grudnia 2014 r. (EBA/GL/2014/10). Proces odbywa się w oparciu o wielkość podmiotów, ich znaczenie dla gospodarki Rzeczypospolitej Polskiej i Unii Europejskiej, znaczenie działalności transgranicznej oraz ich wzajemne powiązania z systemem finansowym. Zgodnie z powyższymi wytycznymi w procesie identyfikacji O-SII, KNF stosuje wskaźniki obowiązkowe. KNF stosuje również wymieniony w powyższych wytycznych EBA dodatkowy wskaźnik, tj. *„znaczenie dla instytucjonalnego systemu ochrony, którego podmiot jest członkiem”*.

Sposób ustalania wartości bufora O-SII nie podlega harmonizacji w Unii Europejskiej. W związku z tym KNF posiada własną metodykę określania wysokości bufora. Zarówno szczegółowy opis używanych wskaźników, jak i zasady ustalania wskaźnika bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym zostały zaktualizowane w serwisie internetowym KNF we wrześniu 2019 r.

https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/Skrocony_opis_metod_sluzacych_ocenien_na_dzorczej_przy_identyfikacji_innych_instytucji_o_znaczeniu_systemowym.pdf

Po przeprowadzeniu przeglądu adekwatności wskaźnika bufora O-SII i przeprowadzeniu postępowań administracyjnych, podmiotom, których dotychczasowa kwalifikacja miałaby ulec zmianie, dostarczono decyzje administracyjne wydane przez KNF w dniu 14 października 2019 r. KNF uznała, iż dwa banki nie wypełniają już kryteriów uznania ich za O-SII. Pozostałe banki zostały zobowiązane do utrzymywania bufora O-SII zarówno na zasadzie indywidualnej, jak i skonsolidowanej¹.

Ostateczny rozkład nałożonych lub utrzymanych buforów O-SII (na podstawie danych z 31 grudnia 2018 r.) przedstawia poniższa tabela.

¹ Wyjątkiem jest SGB-Bank S.A., który nadal jest zobowiązany do utrzymywania bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym na zasadzie indywidualnej. Wynika to z faktu, że bank nie tworzy grupy kapitałowej podlegającej konsolidacji ostrożnościowej.

L.p.	Nazwa banku	Liczba punktów	Wskaźnik bufora O-SII (% kwoty ekspozycji na ryzyko)
1	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski SA	1 596	1,00%
2	Santander Bank Polska SA	1 217	0,75%
3	Bank Polska Kasa Opieki SA	1 113	0,75%
4	mBank SA	1 057	0,75%
5	ING Bank Śląski SA	928	0,50%
6	Bank Handlowy w Warszawie SA	532	0,25%
7	BNP Paribas Bank Polska SA	519	0,25%
8	Bank Polskiej Spółdzielczości SA*	265	0,10%
9	SGB-BANK SA*	164	0,10%

* Punktacja obliczona na podstawie łącznych danych systemu ochrony, o którym mowa w art. 22a ustawy z dnia grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających. Wskaźnik bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym dotyczy samego banku.

Źródło: obliczenia własne na podstawie danych UKNF i NBP.