

### **Przegląd adekwatności wskaźnika bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym**

Komisja Nadzoru Finansowego (dalej jako „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 jedenastu banków jako innych instytucji o znaczeniu systemowym oraz dodatkowo zidentyfikowała jeden bank jako inną instytucję o znaczeniu systemowym. Na tej podstawie KNF zdecydowała również o nałożeniu stosownych buforów kapitałowych.

Identyfikacja przez KNF innych instytucji o znaczeniu systemowym odbywa się w oparciu o następujące kryteria: wielkość, znaczenie dla gospodarki Rzeczypospolitej Polskiej i Unii Europejskiej, znaczenie działalności transgranicznej oraz wzajemne powiązania z systemem finansowym. Proces identyfikacji uwzględnia wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 16 grudnia 2014 r. w sprawie kryteriów określenia warunków stosowania art. 131 ust. 3 dyrektywy CRD w odniesieniu do oceny innych instytucji o znaczeniu systemowym (EBA/GL/2014/10, dalej jako „Wytyczne EBA”).

Zgodnie z Wytycznymi EBA proces identyfikacji innej instytucji o znaczeniu systemowym składa się z dwóch komponentów. Pierwszy obejmuje zestaw wskaźników obowiązkowych, które organy nadzoru, w tym KNF, powinny użyć do identyfikacji innej instytucji o znaczeniu systemowym. Drugi komponent zawiera z kolei zestaw wskaźników fakultatywnych, które organy nadzoru, w tym KNF, mogą dodatkowo wykorzystać, tak aby w precyzyjny sposób móc uwzględnić specyfikę krajowego sektora bankowego.

Sposób ustalania wartości bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym nie podlega harmonizacji w Unii Europejskiej. W związku z tym organy nadzoru finansowego, w tym KNF, mogą wprowadzić krajowe metodyki. KNF nie zmieniła sposobu identyfikacji innych instytucji o znaczeniu systemowym, ani metody ustalania wysokości wskaźnika właściwego bufora kapitałowego. Szczegółowy opis używanych wskaźników, jak też zasady ustalania wskaźnika bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym zostały opublikowane w serwisie internetowym KNF w 2016 r.

([https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/skrocony\\_opis\\_metod\\_oceny\\_nadzorczej.pdf](https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/skrocony_opis_metod_oceny_nadzorczej.pdf)).

Po przeprowadzeniu właściwych postępowań innym instytucjom o znaczeniu systemowym dostarczono decyzje administracyjne wydane przez KNF w dniu 19 grudnia 2017 r. KNF dodatkowo zobowiązała banki do utrzymywania bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej<sup>1</sup>. W przypadku banków będących podmiotami zależnymi unijnych podmiotów dominujących zasada skonsolidowana dotyczy najwyższego krajowego poziomu konsolidacji ostrożnościowej, o której mowa w CRR.

---

<sup>1</sup> Wyjątkiem jest SGB-Bank S.A., który został zobowiązany do utrzymywania bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym na zasadzie indywidualnej. Wynika to z faktu, iż bank nie tworzy grupy kapitałowej..

Ostateczny rozkład nałożonych buforów innej instytucji o znaczeniu systemowym przedstawia Tabela 1.

*Tabela 1*

*Inne instytucje o znaczeniu systemowym w Polsce*

<b>Lp.</b>	<b>Instytucja</b>	<b>Liczba punktów</b>	<b>Wskaźnik bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym (jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)</b>
1.	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	1367	0.75
2.	mBank S.A.	1102	0.75
3.	Bank Zachodni WBK S.A.	1035	0.50
4.	Bank Polska Kasa Opieki S.A.	1031	0.50
5.	ING Bank Śląski S.A.	839	0.50
6.	Bank Handlowy w Warszawie S.A.	519	0.25
7.	Bank BGŻ BNP Paribas S.A.	424	0.25
8.	Deutsche Bank Polska S.A.	410	0.25
9.	Bank Millennium S.A.	362	0.25
10.	Getin Noble Bank S.A.	362	0.25
11.	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. *	237	0
12.	SGB-Bank S.A.*	144	0

*\* 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 zrzeszeniu i bankach zrzeszających. Wskaźnik bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym dotyczy samego banku.*

*Źródło: obliczenia własne na podstawie danych UKNF i NBP.*