

8 listopada 2021 r.

Przegląd 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 dziesięciu banków jako innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII). Na tej podstawie KNF zdecydowała również o zmianie lub utrzymaniu wysokości wskaźników bufora 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 wysokości 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_ocenienadzorczej_przy_identyfikacji_innych_instytucji_o_znaczeniu_systemowym.pdf.

Po przeprowadzeniu przeglądu adekwatności wskaźnika bufora O-SII i przeprowadzeniu postępowania administracyjnego, jednemu podmiotowi, któremu dotychczasowa wartość wskaźnika bufora miałyby ulec zmianie, dostarczono decyzję administracyjną wydaną przez KNF w dniu 29 października 2021 r. Pozostałe banki zostały zobowiązane do utrzymywania bufora O-SII w wysokości zgodnej z decyzjami KNF wydanymi w latach poprzednich zarówno na zasadzie indywidualnej, jak i skonsolidowanej¹.

¹ Wyjątkiem jest SGB-Bank SA, 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.

Ostateczny rozkład nałożonych lub utrzymanych buforów O-SII (na podstawie danych z 31 grudnia 2020 r.) przedstawia poniższa tabela.

L.p.	Nazwa banku	Liczba punktów	Wskaźnik bufora O-SII (% kwoty ekspozycji na ryzyko)
1	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski SA	1 745	1,00%
2	Bank Polska Kasa Opieki SA	1 216	0,75%
3	Santander Bank Polska SA	1 179	0,75%
4	ING Bank Śląski SA	1 064	0,75%
5	mBank SA	933	0,50%
6	Bank Handlowy w Warszawie SA	614	0,25%
7	BNP Paribas Bank Polska SA	569	0,25%
8	Bank Millennium SA	352	0,25%
9	Bank Polskiej Spółdzielczości SA*	282	0,10%
10	SGB-BANK SA*	177	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