

24 listopada 2017 r.

Stanowisko KNF w sprawie minimalnych poziomów współczynników kapitałowych

W związku z wejściem w życie od 1 stycznia 2018 r. Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 r. w sprawie bufora ryzyka systemowego (Dz. U. z 2017, poz. 1776), Komisja Nadzoru Finansowego (KNF) wskazuje wysokości minimalnych poziomów współczynników kapitałowych obowiązujących banki w 2018 r.

Począwszy od 2018 r. banki powinny utrzymywać minimalne wartości współczynników kapitałowych na poziomie regulacyjnym **Filara I** wynikające z art. 92 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. U. UE z 2013, nr 176, str. 1, z późn. zm. dalej: Rozporządzenie CRR) i **Filara II** (dalej: add-on) wynikające z art. 138 ust. 1 pkt. 2a ustawy Prawo bankowe (tekst jedn. Dz.U. z 2017 r. poz. 1876) oraz **wymóg połączonego bufora** określony w ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (tekst jedn. Dz. U. z 2017, poz. 1934).

Oznacza to, że banki są zobowiązane utrzymywać:

- Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) na poziomie:
 $8\% + \text{add-on} + \text{wymóg połączonego bufora}$;
- Współczynnik kapitału Tier I (T1) na poziomie:
 $6\% + 75\% * \text{add-on} + \text{wymóg połączonego bufora}$;
- Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET1) na poziomie:
 $4,5\% + 56\% * \text{add-on} + \text{wymóg połączonego bufora}$.

Wymóg połączonego bufora od dnia 1 stycznia 2018 r. stanowi sumę obowiązujących buforów, tj.:

- bufora zabezpieczającego w wysokości 1,875% (od 2019 r. w wysokości 2,5%);
- bufora antycyklicznego;
- bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym – określanego w drodze indywidualnej decyzji KNF;
- bufora ryzyka systemowego w wysokości 3%.