METODYKA WYZNACZANIA DODATKOWEGO ZALECENIA KAPITAŁOWEGO (P2G) DLA BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH I ZRZESZAJĄCYCH

URZĄD KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

Warszawa, 17 maja 2023 r.

Spis treści

I. CEL I PODSTAWOWE ZAŁOŻENIA METODYKI 3
II. TREŚĆ METODYKI 3
1. Wyznaczanie P2G dla banków spółdzielczych i zrzeszających 3
2. Zasady informowania banków o wyznaczonym poziomie P2G 4

I. CEL I PODSTAWOWE ZAŁOŻENIA METODYKI

Zgodnie z art. 133a ust. 5a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe[1] (dalej *ustawa Prawo bankowe*), Komisja Nadzoru Finansowego przekazuje bankowi zalecenia w zakresie oczekiwanego poziomu funduszy własnych (Pillar 2 Guidance, dalej P2G), na podstawie wyniku badania i oceny nadzorczej, w których badaniu podlegał kapitał wewnętrzny. Stosownie do art. 133a ust. 5b *ustawy Prawo bankowe* w badaniu kapitału wewnętrznego sprawdza się w szczególności, czy kwota funduszy własnych pozwala zaabsorbować potencjalne straty wynikające z testów warunków skrajnych, w tym testów warunków skrajnych, o których mowa w art. 133b *ustawy Prawo bankowe*. Ponadto, w myśl art. 133a ust. 5c *ustawy Prawo bankowe*, zalecenia dotyczą ryzyka, które nie zostało pokryte dodatkowym wymogiem w zakresie funduszy własnych, o którym mowa w art. 138 ust. 2 pkt 2 *ustawy Prawo bankowe*.

Niezrealizowanie przez bank zalecenia w zakresie oczekiwanego poziomu funduszy własnych może spowodować zastosowanie przez Komisję Nadzoru Finansowego nakazu przestrzegania dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych na podstawie art. 138 ust. 2 pkt 2 lit. c), sankcji nadzorczych przewidzianych w art. 138 ust. 3 oraz art. 141 ust. 1 *ustawy Prawo bankowe.*

II. TREŚĆ METODYKI

1. Wyznaczanie P2G dla banków spółdzielczych i zrzeszających

Wydanie zalecenia kapitałowego oznacza wskazanie dodatkowego poziomu kapitału CET1, do utrzymywania którego banki spółdzielcze i zrzeszające powinny dążyć, aby lepiej przygotować się na ewentualną materializację scenariuszy stresowych wpływających na poziom funduszy własnych i ekspozycję na ryzyko. Wyznaczenie narzutu kapitałowego zalecanego w ramach filara II dokonywane jest raz w roku na podstawie przeprowadzonych z wykorzystaniem danych sprawozdawczych nadzorczych testów warunków skrajnych top-down (dalej TWS). W przypadku badania kilku rodzajów ryzyka na bazie odrębnych TWS, zalecenie P2G przyjmuje wartość najwyższego niedoboru współczynnika TCR (Total Capital Ratio) lub sumę niedoborów, jednak nie wyższą niż wyznaczony próg (P), określany przez nadzór odrębnie. Dla P2G wyznaczanego w cyklu BION 2023 próg ten wynosi 4,5%.

Okres, w którym zalecenie w zakresie oczekiwanego poziomu funduszy własnych P2G ma zostać wykonane nie powinien przekraczać 2 lat, chyba że zaistnieją uzasadnione okoliczności.

Jako punkt wyjścia do kalibracji poziomu P2G przyjmuje się podejście koszykowe, tj. wylicza się spadek TCR po zastosowaniu TWS oraz w zależności od jego wartości klasyfikuje się bank do koszyka I, II, III lub IV o określonych granicach możliwej wartości P2G, określanej jako poziom zwiększenia kapitału CET1.

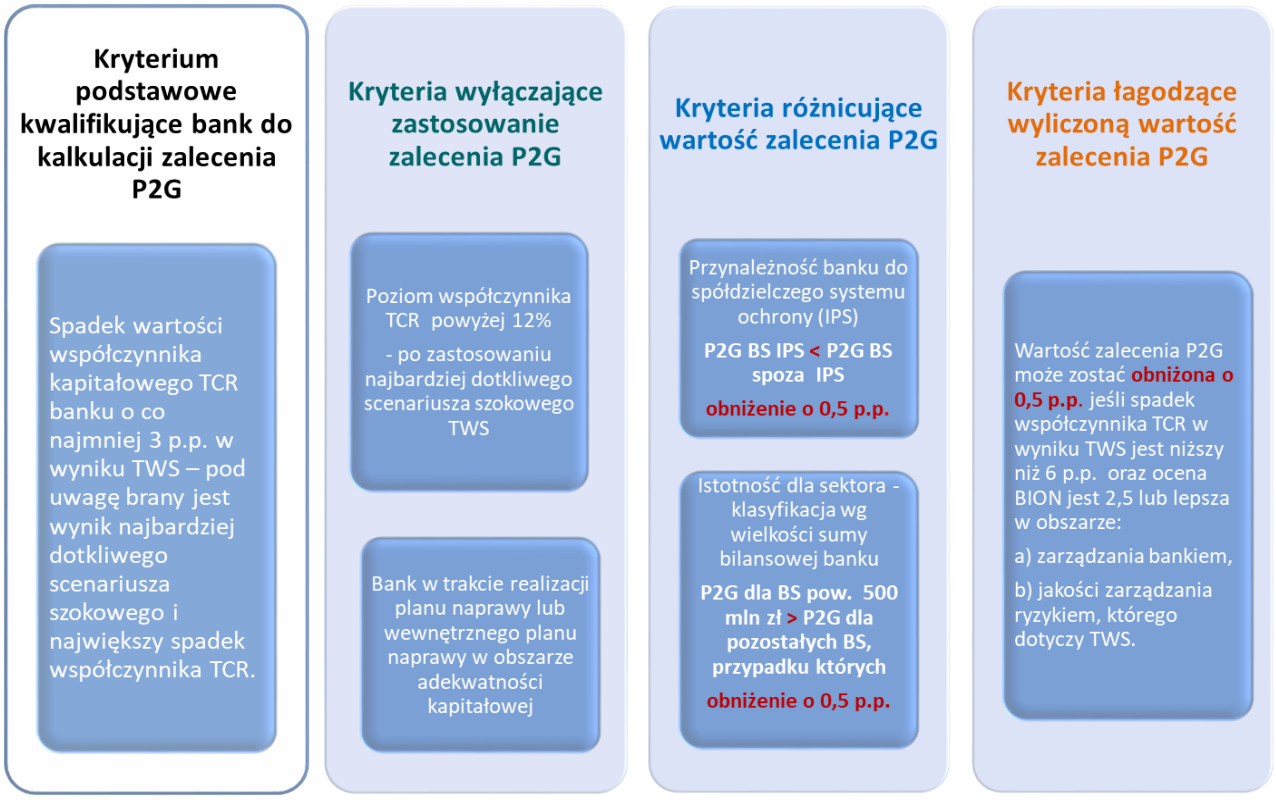
[1] Dz.U.2022 r. poz. 2324 t.j. z dnia 15.11.2022 r.

Tabela 1. Poziom P2G w zależności od zmiany TCR w ramach nadzorczych TWS

Wartość P2G *(poziom zwiększenia CET1)*	Zmniejszenie współczynnika TCR w scenariuszu szokowym w granicach:	Koszyk
do 1 p.p.	do 3 p.p.	I
od 0,5 do 2 p.p.	od 3 do 6 p.p.	II
od 1 do 2,75 p.p.	od 6 do 9 p.p.	III
od 1,75 do 4,5 p.p.	powyżej 9 p.p.	IV

Mając na uwadze przyporządkowanie wyniku TWS danego banku do koszyka I, II, III lub IV, wyznaczenie poziomu P2G indywidualnie dla danego banku spółdzielczego lub zrzeszającego prowadzone jest przy zachowaniu kryteriów wskazanych na diagramie 1.

Diagram 1. Kryteria określania wartości P2G



Wyznaczenie poziomu P2G w przypadku spełnienia przez dany bank kryteriów łagodzących lub/i kryteriów różnicujących, następuje poprzez obniżenie wyższej wartości P2G z przedziału określonego dla koszyka, do którego dany bank został zaklasyfikowany. Przyjmuje się, że wartość P2G dla banku zaklasyfikowanego do koszyka I nie może być ujemna.

2. Zasady informowania banków o wyznaczonym poziomie P2G

Zalecenie utrzymywania dodatkowych funduszy własnych komunikowana jest bankowi pismem wraz z oceną końcową BION lub odrębnym pismem. Informację tę otrzymuje do wiadomości system ochrony zrzeszenia oraz BFG.

Zalecenie P2G obowiązuje bank od dnia otrzymania informacji z UKNF. Zalecenie P2G przestaje obowiązywać bank w dniu otrzymania z UKNF informacji, o braku podstaw do jego utrzymania w związku z wynikami aktualnych, corocznych stress testów nadzorczych - co może mieć miejsce tylko w przypadku wcześniejszej realizacji zalecenia przez bank.