

21 grudnia 2022 r.

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

Komisja Nadzoru Finansowego („KNF”), na podstawie przepisów<sup>1</sup> oraz po uwzględnieniu opinii Komitetu Stabilności Finansowej, potwierdziła identyfikację dziesięciu banków jako innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII). KNF zdecydowała również o zmianie lub utrzymaniu wysokości wskaźników bufora O-SII.

KNF identyfikuje O-SII zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2014/10<sup>2</sup>. 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 ze wskazanymi wytycznymi, KNF stosuje wskaźniki obowiązkowe oraz, wymienione w tych wytycznych, dodatkowe wskaźniki fakultatywne, tj.:

- Depozyty gwarantowane w ramach systemu gwarancji depozytów
- Wartość papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu i dostępnych do sprzedaży (w tym wysoce płynnych aktywów)
- Znaczenie dla instytucjonalnego systemu ochrony, którego podmiot jest członkiem.

Sposób ustalania wartości bufora O-SII nie podlega standaryzacji w Unii Europejskiej. W związku z tym KNF posiada własną metodykę określania wysokości bufora. Szczegółowy opis używanych wskaźników oraz zasady ustalania wysokości wskaźnika bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym, zostały zaktualizowane na [stronie internetowej KNF](#) w lipcu 2022 r.

Po przeprowadzeniu przeglądu adekwatności wskaźnika bufora O-SII i przeprowadzeniu postępowań administracyjnych, podmiotom, dla których dotychczasowa wartość wskaźnika bufora ulega zmianie, dostarczono decyzję wydaną przez KNF 16 grudnia 2022 r. Pozostałe banki są zobowiązane do utrzymywania bufora O-SII w wysokości zgodnej z decyzjami KNF wydanymi w latach poprzednich, zarówno na zasadzie indywidualnej, jak i skonsolidowanej (o ile bank tworzy grupę kapitałową podlegającą konsolidacji ostrożnościowej).

---

<sup>1</sup> ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym

<sup>2</sup> Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 16 grudnia 2014 r.

Ostateczny rozkład nałożonych lub utrzymanych buforów O-SII (na podstawie danych według stanu na 31 grudnia 2021 r.) przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Nazwa banku	Liczba punktów	Wskaźnik bufora O-SII (% kwoty ekspozycji na ryzyko)
1	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski SA	1905	2,00%
2	Santander Bank Polska SA	1211	1,00%
3	Bank Polska Kasa Opieki SA	1162	1,00%
4	ING Bank Śląski SA	1006	0,50%
5	mBank SA	962	0,50%
6	Bank Handlowy w Warszawie SA	602	0,25%
7	BNP Paribas Bank Polska SA	571	0,25%
8	Bank Millennium SA	389	0,25%
9	Bank Polskiej Spółdzielczości SA*	157	0,25%
10	SGB-BANK SA*	71	0,25%

\* Identyfikacja nastąpiła na podstawie kryterium fakultatywnego „Znaczenie dla instytucjonalnego systemu ochrony, którego podmiot jest członkiem”.