

Warszawa, dnia 27 grudnia 2023 r.

Poz. 2773

**ROZPORZĄDZENIE  
MINISTRA FINANSÓW<sup>1)</sup>**

z dnia 5 grudnia 2023 r.

**zmieniające rozporządzenie w sprawie sposobu określania profilu ryzyka banków i oddziałów banków zagranicznych  
oraz uwzględniania tego profilu w wyznaczaniu składek na fundusz gwarancyjny banków**

Na podstawie art. 289 ust. 11 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2022 r. poz. 2253 oraz z 2023 r. poz. 825, 1705, 1784 i 1843) zarządza się, co następuje:

§ 1. W rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 27 grudnia 2016 r. w sprawie sposobu określania profilu ryzyka banków i oddziałów banków zagranicznych oraz uwzględniania tego profilu w wyznaczaniu składek na fundusz gwarancyjny banków (Dz. U. z 2021 r. poz. 1257) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w § 2 w pkt 7 wyrazy „w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012” zastępuje się wyrazami „w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012”;
- 2) w § 3 w ust. 2:
  - a) w pkt 1 w lit. b wyrazy „wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1” zastępuje się wyrazami „współczynnik kapitału podstawowego Tier 1”,
  - b) w pkt 4 w lit. a wyrazy „wskaźnik relacji aktywów ważonych ryzykiem” zastępuje się wyrazami „wskaźnik relacji łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko”,
  - c) w pkt 5 wyrazy „wskaźnik relacji aktywów nieobciążonych do środków gwarantowanych” zastępuje się wyrazami „wskaźnik relacji środków gwarantowanych do aktywów wolnych od obciążeń”;
- 3) w § 4:
  - a) w ust. 2 pkt 1–5 otrzymują brzmienie:
    - „1) kapitał – 20%;
    - 2) płynność i finansowanie – 15%;
    - 3) jakość aktywów – 12,5%;
    - 4) model prowadzenia działalności i zarządzanie – 15%;
    - 5) potencjalne straty Funduszu – 12,5%.”;
  - b) w ust. 3 pkt 1–5 otrzymują brzmienie:
    - „1) pkt 1, dla wskaźnika:
      - a) dźwigni wynosi 10%,
      - b) pokrycia kapitałem lub współczynnika kapitału podstawowego Tier 1, o którym mowa w art. 92 ust. 2 lit. a rozporządzenia (UE) nr 575/2013, wynosi 10%;

<sup>1)</sup> Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 28 listopada 2023 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 2586).

- 2) pkt 2, dla wskaźnika:
  - a) pokrycia wpływów netto wynosi 5%,
  - b) stabilnego finansowania netto wynosi 10%;
- 3) pkt 3, dla wskaźnika jakości kredytów wynosi 12,5%;
- 4) pkt 4, dla wskaźnika:
  - a) relacji łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do aktywów ogółem wynosi 5%,
  - b) stopy zwrotu z aktywów wynosi 10%;
- 5) pkt 5, dla wskaźnika relacji środków gwarantowanych do aktywów wolnych od obciążeń wynosi 12,5%.”,
- c) uchyla się ust. 4,
- d) po ust. 4 dodaje się ust. 4a w brzmieniu:

„4a. Suma wag przypisanych wskaźnikom ryzyka, o których mowa w ust. 3, nie może być niższa niż 75%. Fundusz przypisuje pozostałe 25% do wskaźników ryzyka, o których mowa w ust. 3, lub do dodatkowych wskaźników ryzyka, o których mowa w § 3 ust. 3, przy czym waga żadnego ze wskaźników ryzyka nie może przekroczyć 25%.”,
- e) uchyla się ust. 5 i 6;
- 4) § 5 otrzymuje brzmienie:

„§ 5. 1. Wartość wskaźników ryzyka podmiotów wnoszących składki jest wyznaczana na poziomie jednostkowym.

2. W przypadku gdy Komisja Nadzoru Finansowego odstąpiła od stosowania wymogów, o których mowa w art. 7, art. 8 lub art. 21 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, wartość wskaźników ryzyka z kategorii, o których mowa w § 4 ust. 2 pkt 1 i 2, dla podmiotu wnoszącego składki jest wyznaczana na poziomie skonsolidowanym lub częściowo skonsolidowanym.”;
- 5) po § 5 dodaje się § 5a w brzmieniu:

„§ 5a. Szczegółowy sposób obliczania składek należnych od podmiotów wnoszących składki określa załącznik do rozporządzenia.”;
- 6) w § 6 po ust. 1 dodaje się ust. 1a w brzmieniu:

„1a. Fundusz określa dolne i górne granice ryzyka dla każdego wskaźnika ryzyka, o którym mowa w części A pkt 2 załącznika do rozporządzenia, w sposób zapewniający przypisanie indywidualnych punktowych ocen ryzyka na poziomie 100 dla:

  - 1) wskaźnika dźwigni – w przypadku gdy wartość wskaźnika jest niższa niż wymóg, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. d rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
  - 2) wskaźnika pokrycia kapitałem – w przypadku gdy wartość wskaźnika jest niższa niż 100%;
  - 3) współczynnika kapitału podstawowego Tier 1 – w przypadku gdy wartość wskaźnika jest niższa niż wymóg, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. a rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
  - 4) wskaźnika pokrycia wpływów netto – w przypadku gdy wartość wskaźnika jest niższa niż wymóg, o którym mowa w art. 412 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
  - 5) wskaźnika stabilnego finansowania netto – w przypadku gdy wartość wskaźnika jest niższa niż wymóg, o którym mowa w art. 413 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
  - 6) wskaźnika relacji łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do aktywów ogółem – w przypadku gdy wartość wskaźnika jest wyższa niż 100%;
  - 7) wskaźnika relacji środków gwarantowanych do aktywów wolnych od obciążeń – w przypadku gdy wartość wskaźnika jest wyższa niż 100%.”;
- 7) w § 7 w ust. 2 wyrazy „zgodnie z częścią A pkt 6 ppkt 5 lub pkt 7 ppkt 5” zastępuje się wyrazami „zgodnie z częścią A pkt 6 ppkt 4 lub pkt 7 ppkt 4”;
- 8) w § 9 w ust. 3 wyrazy „w § 3 ust. 2 pkt 2 oraz w ust. 3” zastępuje się wyrazami „w § 3 ust. 3”;
- 9) załącznik do rozporządzenia otrzymuje brzmienie określone w załączniku do niniejszego rozporządzenia.

§ 2. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2024 r.

Załącznik do rozporządzenia Ministra Finansów  
z dnia 5 grudnia 2023 r. (Dz. U. poz. 2773)

SZCZEGÓŁOWY SPOSÓB OBLICZANIA SKŁADEK  
NALEŻNYCH OD PODMIOTÓW WNOSZĄCYCH SKŁADKI

A. SZCZEGÓŁOWY SPOSÓB OBLICZANIA SKŁADEK KWARTALNYCH  
NALEŻNYCH OD PODMIOTÓW WNOSZĄCYCH SKŁADKI

**1. Obliczanie wartości wskaźników ryzyka,  
o których mowa w § 4 ust. 2 i 3 rozporządzenia**

KATEGORIA	NAZWA WSKAŹNIKA	WZÓR/OPIS	ZNAK
Kapitał	Wskaźnik dźwigni	Wskaźnik dźwigni obliczany zgodnie z art. 429 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	(-) Wyższa wartość oznacza niższe ryzyko
Kapitał	Wskaźnik pokrycia kapitałem	$\frac{\text{Rzeczywisty poziom współczynnika kapitału podstawowego Tier 1}}{\text{Wymagany poziom współczynnika kapitału podstawowego Tier 1}}$ <p style="text-align: center;">albo</p> $\frac{\text{Rzeczywisty poziom funduszy własnych}}{\text{Wymagany poziom funduszy własnych}}$ <p>Fundusze własne – fundusze własne, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 118 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Wymagany poziom współczynnika kapitału podstawowego Tier 1 oraz wymagany poziom funduszy własnych odnoszą się do wymogów w zakresie poziomu współczynnika kapitału podstawowego Tier 1 i funduszy własnych instytucji,</p>	(-) Wyższa wartość oznacza niższe ryzyko

		określonych w art. 92 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, a także wymogu połączonego bufora, o którym mowa w art. 55 ust. 4 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz. U. z 2022 r. poz. 2536 oraz z 2023 r. poz. 1723), oraz dodatkowego wymogu w zakresie funduszy własnych, określonego przez Komisję Nadzoru Finansowego na podstawie art. 138 ust. 2 pkt 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe	
Kapitał	Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1	Współczynnik obliczany zgodnie z art. 92 ust. 2 lit. a rozporządzenia (UE) nr 575/2013	(-) Wyższa wartość oznacza niższe ryzyko
Płynność i finansowanie	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (LCR)	Wskaźnik pokrycia wpływów netto obliczany zgodnie z wymogiem, o którym mowa w art. 412 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	(-) Wyższa wartość oznacza niższe ryzyko
Płynność i finansowanie	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR)	Wskaźnik stabilnego finansowania netto obliczany zgodnie z art. 428a–428az rozporządzenia (UE) nr 575/2013	(-) Wyższa wartość oznacza niższe ryzyko
Jakość aktywów	Wskaźnik jakości kredytów	Wskaźnik jakości kredytów odnosi się do wymogu określonego w art. 11 ust. 2 lit. g pkt (ii) rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/451 z dnia 17 grudnia 2020 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013	(+) Wyższa wartość oznacza wyższe ryzyko

		w odniesieniu do sprawozdań nadzorczych instytucji oraz uchylającego rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014 (Dz. Urz. UE L 97 z 19.03.2021, str. 1, Dz. Urz. UE L 136 z 21.04.2021, str. 328, Dz. Urz. UE L 178 z 20.05.2021, str. 29, Dz. Urz. UE L 30 z 11.02.2022, str. 5 oraz Dz. Urz. UE L 329 z 22.12.2022, str. 1)	
Model prowadzenia działalności i zarządzanie	Wskaźnik relacji łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do aktywów ogółem	$\frac{\text{Łączna kwota ekspozycji na ryzyko}}{\text{Aktywa ogółem}}$ Łączna kwota ekspozycji na ryzyko obliczana zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	(+) Wyższa wartość oznacza wyższe ryzyko
Model prowadzenia działalności i zarządzanie	Wskaźnik stopy zwrotu z aktywów (ROA)	$\frac{\text{Wynik netto}}{\text{Aktywa ogółem}}$	(+)/(-) Wartości ujemne oznaczają wyższe ryzyko, przy czym zbyt wysokie wartości mogą oznaczać zwiększone ryzyko
Potencjalne straty Funduszu	Wskaźnik relacji środków gwarantowanych do aktywów wolnych od obciążeń	$\frac{\text{Środki gwarantowane}}{\text{Aktywa wolne od obciążeń}}$ Aktywa wolne od obciążeń – aktywa wolne od obciążeń, o których mowa w art. 411 pkt 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	(+) Wyższa wartość oznacza wyższe ryzyko

## **2. Przypisanie indywidualnych punktowych ocen ryzyka (IRS) wszystkim wskaźnikom dla każdego podmiotu wnoszącego składkę**

1) Fundusz przypisuje indywidualne punktowe oceny ryzyka (IRS) wszystkim wskaźnikom dla każdego podmiotu. Dla każdego wskaźnika ryzyka indywidualne punktowe oceny ryzyka mieszczą się w przedziale między 0 a 100, gdzie 0 oznacza najniższe ryzyko, a 100 – najwyższe ryzyko.

2) Fundusz przypisuje indywidualne punktowe oceny ryzyka przy użyciu metody skali ruchomej.

W metodzie skali ruchomej w odniesieniu do każdego podmiotu „i” jest obliczana indywidualna punktowa ocena ryzyka ( $IRS_{i,j}$ ) dla każdego wskaźnika ryzyka  $A_{i,j}$ . Każdy wskaźnik ma zdefiniowaną górną i dolną granicę  $a_j$  i  $b_j$ .

W przypadku gdy wyższa wartość wskaźnika wskazuje na podmiot większego ryzyka i wskaźnik przyjmuje wartość powyżej górnej granicy,  $IRS_{i,j}$  przyjmuje wartość równą 100. W przypadku gdy wartość wskaźnika znajduje się poniżej dolnej granicy,  $IRS_{i,j}$  przyjmuje wartość 0.

W przypadku gdy wartość wskaźnika znajduje się pomiędzy zdefiniowanymi granicami,  $IRS_{i,j}$  przyjmuje wartość z przedziału (0, 100). W przypadku każdego wskaźnika ryzyka  $A_{i,j}$  jego wartość będzie odpowiadała punktacji wyjściowej ( $IRS_{i,j}$ ):

$$IRS_{i,j} = \begin{cases} 100 & \text{jeżeli } A_{i,j} > a_j \\ 0 & \text{jeżeli } A_{i,j} < b_j \\ \frac{A_{i,j} - b_j}{a_j - b_j} \times 100, & \text{jeżeli } b_j \leq A_{i,j} \leq a_j \end{cases}$$

gdzie:

$j = 1 \dots n$ ,

$n$  – liczba stosowanych wskaźników ryzyka.

W przypadku gdy niższa wartość wskaźnika wskazuje na podmiot większego ryzyka, a wskaźnik znajduje się poniżej dolnej granicy,  $IRS_{i,j}$  przyjmuje wartość równą 100. Jeżeli wartość wskaźnika kształtuje się powyżej górnej granicy,  $IRS_{i,j}$  przyjmuje wartość 0.

W przypadku gdy wartość wskaźnika znajduje się pomiędzy zdefiniowanymi granicami,  $IRS_{i,j}$  przyjmuje wartość z przedziału (0, 100). W przypadku każdego wskaźnika ryzyka  $A_{i,j}$  jego wartość będzie odpowiadała punktacji wyjściowej ( $IRS_{i,j}$ ):

$$IRS_{i,j} = \begin{cases} 0 & \text{jeżeli } A_{i,j} > a_j \\ 100 & \text{jeżeli } A_{i,j} < b_j \\ \frac{a_j - A_{i,j}}{a_j - b_j} \times 100, & \text{jeżeli } b_j \leq A_{i,j} \leq a_j \end{cases}$$

gdzie:

$j = 1 \dots n$

$n$  – liczba stosowanych wskaźników ryzyka.

### 3. Obliczenie całkowitej oceny punktowej ryzyka (ARS)

#### dla każdego podmiotu wnoszącego składkę

Ocena  $ARS_i$  jest ważoną sumą wszystkich punktowych ocen ryzyka podmiotu obliczaną według wzoru:

$$ARS_i = \sum_{j=1}^n IW_j \times IRS_{i,j}$$

gdzie:

$IW_j$  = waga  $j$ -tej oceny,

$\sum_{j=1}^n IW_j = 100\%$ .

### 4. Przypisanie każdemu podmiotowi wnoszącemu składkę

#### całkowitej wagi ryzyka (ARW)

Fundusz przypisuje podmiotom ich całkowite wagi ryzyka (ARW) na podstawie ich całkowitych ocen punktowych ryzyka (ARS) przy użyciu metody skali ruchomej.

W metodzie skali ruchomej  $ARS_i$  jest przeliczana na całkowitą wagę ryzyka ( $ARW_i$ ) na podstawie wzoru funkcji wykładniczej.

$ARW_i$  związana z  $ARS_i$  ma charakter wykładniczy, z górną i dolną granicą,  $\alpha$  i  $\beta$ . Przeliczenie  $ARS_i$  na  $ARW_i$  metodą funkcji wykładniczej jest dokonywane według wzoru:

$$ARW_i = \beta \times \left(\frac{\alpha}{\beta}\right)^{\left(\frac{ARS_i}{100}\right)}$$

### 5. Ustalenie łącznych kwot składek należnych w danym kwartale

#### odrębnie od banków i oddziałów banków zagranicznych

1) Fundusz ustala łączną kwotę składek należną w danym kwartale od banków według wzoru:

$$CLb(t) = 0,25 \times CL \times \frac{\sum_i CDb_i(t-1)}{\sum_i CDb_i(t-1) + \sum_i CDo_i(t-1)}$$

gdzie:

$CLb(t)$  = łączna kwota składek należna w danym kwartale od banków,

$CL$  = łączna kwota składek,

$CDb_i(t-1)$  = środki gwarantowane zgromadzone w banku „i” na koniec kwartału t-1,

$CDo_i(t-1)$  = środki gwarantowane zgromadzone w oddziale banku zagranicznego „i” na koniec kwartału t-1.

2) Fundusz ustala łączną kwotę składek należną w danym kwartale od oddziałów banków zagranicznych według wzoru:

$$CLo(t) = (0,25 \times CL) - CLb(t)$$

gdzie:

$CLo(t)$  = łączna kwota składek należna w danym kwartale od oddziałów banków zagranicznych.

## 6. Obliczenie składek uzależnionych od ryzyka dla każdego banku

1) Składki kwartalne na fundusz gwarancyjny banków wnoszone przez poszczególne banki są obliczane według wzoru:

$$Cb_i(t) = CR(t) \times [ARWb_i \times (1-U_i)] \times CDb_i(t-1) \times \mu b$$

gdzie:

$Cb_i(t)$  = składka kwartalna banku „i” w kwartale t,

$CR(t)$  = stawka (taka sama dla wszystkich banków w danym kwartale),

$ARWb_i$  = całkowita waga ryzyka dla banku „i”,

$U_i$  = procentowy poziom ulgi z tytułu przynależności banku „i” do systemu ochrony instytucjonalnej (IPS). Przyjmuje wartość 80% dla banków, które w pierwszym dniu kwartału, za który należy jest składka, należały do IPS, oraz wartość 0 dla pozostałych banków,

$\mu b$  = współczynnik korekty (taki sam dla wszystkich banków w danym kwartale).

2) Stawka jest określana jako iloraz jednej czwartej łącznej kwoty składek (CL) i sumy środków gwarantowanych wszystkich banków i oddziałów banków zagranicznych:

$$CR(t) = \frac{0,25 \times CL}{\sum_i CDb_i(t-1) + \sum_i CDo_i(t-1)}$$

3) Współczynnik korekty ( $\mu b$ ) jest wyznaczany według wzoru:

$$\mu b = \frac{\sum_i CDb_i(t-1)}{\sum_i ARWb_i \times (1-U_i) \times CDb_i(t-1)}$$

4) W przypadku gdy Fundusz dopuszcza wnoszenie składek minimalnych, o których mowa w § 7 rozporządzenia, składki kwartalne są wyznaczane w jeden z dwóch sposobów:

a) w przypadku gdy składka minimalna jest uwzględniana jako kwota doliczona do kwoty składki kwartalnej uzależnionej od ryzyka – według wzoru:

$$Cb_i^*(t) = MC + \left( \frac{CLb(t) - n \times MC}{\sum_i CDb_i(t-1)} \right) \times ARWb_i \times (1 - U_i) \times CDb_i(t-1) \times \mu b$$

gdzie:

$Cb_i^*(t)$  = składka kwartalna banku „i” w kwartale t w przypadku stosowania składek minimalnych,

$n$  = liczba banków,

$MC$  = składka minimalna.

b) w przypadku gdy składka minimalna jest uwzględniana jako dolny poziom kwoty składki kwartalnej:

— banki, w przypadku których kwota składki minimalnej jest wyższa niż kwota wyznaczona zgodnie z ppkt 1, wnoszą składkę w wysokości odpowiadającej składce minimalnej,

— kwoty składek pozostałych banków są wyznaczane zgodnie z ppkt 1, przy czym stawka oraz współczynnik korekty są wyznaczane wyłącznie z uwzględnieniem całkowitych wag ryzyka i środków gwarantowanych tych banków, a podziałowi podlega łączna kwota składek należna w danym kwartale od banków pomniejszona o sumę składek banków wnoszących składki w kwocie minimalnej.

## **7. Obliczenie składek uzależnionych od ryzyka dla każdego oddziału banku zagranicznego**

1) Składki kwartalne na fundusz gwarancyjny banków wnoszone przez poszczególne oddziały banków zagranicznych są obliczane według wzoru:

$$Co_i(t) = CR(t) \times ARWo_i \times CDo_i(t-1) \times \mu o$$

gdzie:

$Co_i(t)$  = składka kwartalna oddziału banku zagranicznego „i” w kwartale t,

$CR(t)$  = stawka (taka sama dla wszystkich oddziałów banków zagranicznych w danym kwartale),

$ARWo_i$  = całkowita waga ryzyka dla oddziału banku zagranicznego „i”,

$\mu o$  = współczynnik korekty (taki sam dla wszystkich oddziałów banków zagranicznych w danym kwartale).

2) Stawka jest określana jako iloraz jednej czwartej łącznej kwoty składek i sumy środków gwarantowanych wszystkich banków i oddziałów banków zagranicznych:

$$CR(t) = \frac{0,25 \times CL}{\sum_i CDb_i(t-1) + \sum_i CDo_i(t-1)}$$

3) Współczynnik korekty ( $\mu_0$ ) jest wyznaczany według wzoru:

$$\mu_0 = \frac{\sum_i CDo_i(t-1)}{\sum_i ARWo_i \times CDo_i(t-1)}$$

4) W przypadku gdy Fundusz dopuszcza wnoszenie składek minimalnych, o których mowa w § 7 rozporządzenia, składki kwartalne są wyznaczane w jeden z dwóch sposobów:

a) w przypadku gdy składka minimalna jest uwzględniana jako kwota doliczona do kwoty składki kwartalnej uzależnionej od ryzyka – według wzoru:

$$Co_i^*(t) = MC + \left( \frac{CLo(t) - n \times MC}{\sum_i CDo_i(t-1)} \times ARWo_i \times CDo_i(t-1) \times \mu_0 \right)$$

gdzie:

$Co_i^*(t)$  = składka kwartalna oddziału banku zagranicznego „i” w kwartale t w przypadku stosowania składek minimalnych,

$n$  = liczba oddziałów banków zagranicznych,

$MC$  = składka minimalna,

b) w przypadku gdy składka minimalna jest uwzględniana jako dolny poziom kwoty składki kwartalnej:

— oddziały banków zagranicznych, w przypadku których kwota składki minimalnej jest wyższa niż kwota wyznaczona zgodnie z ppkt 1, wnoszą składkę w wysokości odpowiadającej składce minimalnej,

— kwoty składek pozostałych oddziałów banków zagranicznych są wyznaczane zgodnie z ppkt 1, przy czym stawka oraz współczynnik korekty są wyznaczane wyłącznie z uwzględnieniem całkowitych wag ryzyka i środków gwarantowanych tych oddziałów banków zagranicznych, a podziałowi podlega łączna kwota składek należna w danym kwartale od oddziałów banków zagranicznych pomniejszona o sumę składek oddziałów banków zagranicznych wnoszących składki w kwocie minimalnej.

## B. SZCZEGÓŁOWY SPOSÓB OBLICZANIA SKŁADEK NADZWYCZAJNYCH NALEŻNYCH OD PODMIOTÓW WNOSZĄCYCH SKŁADKI

### 1. Przypisanie każdemu podmiotowi wnoszącemu składkę całkowitej wagi ryzyka (ARW)

Przypisanie każdemu podmiotowi wnoszącemu składkę całkowitej wagi ryzyka ARW następuje zgodnie z częścią A pkt 1–4.

### 2. Ustalenie łącznych kwot składek nadzwyczajnych należnych odrębnie od banków i oddziałów banków zagranicznych

1) Fundusz ustala łączną kwotę składek nadzwyczajnych należną od banków według wzoru:

$$CLNb(t) = CLN \times \frac{\sum_i CDb_i(t-1)}{\sum_i CDb_i(t-1) + \sum_i CDo_i(t-1)}$$

gdzie:

$CLNb(t)$  = łączna kwota składek nadzwyczajnych należna od banków,

$CLN$  = łączna kwota składek nadzwyczajnych,

$CDb_i(t-1)$  = środki gwarantowane zgromadzone w banku „i” na koniec kwartału t-1,

$CDo_i(t-1)$  = środki gwarantowane zgromadzone w oddziale banku zagranicznego „i” na koniec kwartału t-1.

2) Fundusz ustala łączną kwotę składek nadzwyczajnych należną od oddziałów banków zagranicznych według wzoru:

$$CLNo(t) = CLN - CLb(t)$$

gdzie:

$CLNo(t)$  = łączna kwota składek należna od oddziałów banków zagranicznych.

### 3. Obliczenie składek uzależnionych od ryzyka dla każdego banku

1) Składki nadzwyczajne na fundusz gwarancyjny banków wnoszone przez poszczególne banki są obliczane według wzoru:

$$CNb_i(t) = CR(t) \times [ARWb_i \times (1-U_i)] \times CDb_i(t-1) \times \mu_b$$

gdzie:

$CNb_i(t)$  = składka nadzwyczajna banku „i”,

$CR(t)$  = stawka (taka sama dla wszystkich banków),

$ARWb_i$  = całkowita waga ryzyka dla banku „i”,

$U_i$  = procentowy poziom ulgi z tytułu przynależności banku „i” do systemu ochrony instytucjonalnej (IPS). Przyjmuje wartość 80% dla banków, które w pierwszym dniu kwartału, w którym Rada Funduszu zobowiązała podmioty do wniesienia składek nadzwyczajnych, należały do IPS, oraz wartość 0 dla pozostałych banków,

$\mu_b$  = współczynnik korekty (taki sam dla wszystkich banków w danym kwartale).

2) Stawka jest określana jako iloraz łącznej kwoty składek nadzwyczajnych (CLN) i sumy środków gwarantowanych wszystkich banków i oddziałów banków zagranicznych:

$$CR(t) = \frac{CLN}{\sum_i CDb_i(t-1) + \sum_i CDo_i(t-1)}$$

3) Współczynnik korekty ( $\mu_b$ ) jest wyznaczany według wzoru:

$$\mu_b = \frac{\sum_i CDb_i(t-1)}{\sum_i ARWb_i \times CDb_i(t-1)}$$

#### **4. Obliczenie składek uzależnionych od ryzyka dla każdego oddziału banku zagranicznego**

1) Składki nadzwyczajne na fundusz gwarancyjny banków wnoszone przez poszczególne oddziały banków zagranicznych są obliczane według wzoru:

$$CNo_i(t) = CR(t) \times ARWo_i \times CDo_i(t-1) \times \mu_o$$

gdzie:

$CNo_i(t)$  = składka nadzwyczajna oddziału banku zagranicznego „i”,

$CR(t)$  = stawka (taka sama dla wszystkich oddziałów banków zagranicznych),

$ARWo_i$  = całkowita waga ryzyka dla oddziału banku zagranicznego „i”,

$\mu_o$  = współczynnik korekty (taki sam dla wszystkich oddziałów banków zagranicznych w danym kwartale).

2) Stawka jest określana jako iloraz łącznej kwoty składek nadzwyczajnych i sumy środków gwarantowanych wszystkich banków i oddziałów banków zagranicznych:

$$CR(t) = \frac{CLN}{\sum_i CDb_i(t-1) + \sum_i CDo_i(t-1)}$$

3) Współczynnik korekty ( $\mu_o$ ) jest wyznaczany według wzoru:

$$\mu_o = \frac{\sum_i CDo_i(t-1)}{\sum_i ARWo_i \times CDo_i(t-1)}$$