



**Metoda  
wyznaczania składek na fundusz gwarancyjny banków  
należnych od banków  
(2020)**

## Spis treści

Wstęp.....	3
1. Wskaźniki ryzyka .....	5
1.1. Definicje oraz kalibracja wskaźników ryzyka .....	6
1.2. Reżim czasowy pozyskiwania danych .....	13
1.3. Tryb dokonywania korekt składek .....	13
2. Metoda wyznaczania ocen ryzyka banków .....	15
2.1. Przypisanie indywidualnych punktowych ocen ryzyka (IRS) wszystkim wskaźnikom dla każdego banku .....	15
2.2. Obliczenie całkowitej oceny punktowej ryzyka (ARS) dla każdego banku .....	16
2.3. Przypisanie każdemu bankowi całkowitej wagi ryzyka (ARW) .....	16
3. Sposób obliczania składek kwartalnych.....	16
3.1. Ustalenie łącznej kwoty składek należnej w danym kwartale od banków .....	16
3.2. Obliczenie składek uzależnionych od ryzyka dla każdego banku .....	17
4. Sposób obliczania składek nadzwyczajnych .....	18
4.1. Ustalenie łącznej kwoty składek nadzwyczajnych należnej od banków .....	18
4.2. Obliczenie składek uzależnionych od ryzyka dla każdego banku .....	18

## Wstęp

Kwoty składek na fundusz gwarancyjny banków należnych w danym roku od poszczególnych banków objętych systemem gwarantowania depozytów są wyznaczane w oparciu o łączną kwotę składek, która zgodnie z ustawą z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2019 r. poz. 795, z późn. zm.) (dalej: ustawa o BFG) jest określana corocznie przez Radę Funduszu w formie uchwały. W każdym kwartale  $\frac{1}{4}$  tej kwoty podlega podziałowi pomiędzy banki i oddziały banków zagranicznych na podstawie wolumenów ich środków gwarantowanych według stanu na koniec kwartału poprzedzającego kwartał, za który należna jest składka.

Składki należne od banków na cele gwarantowania depozytów wyznacza się z uwzględnieniem następujących elementów:

- a) podstawy wyznaczania, tj. wartości środków gwarantowanych w banku zobowiązanym do wniesienia składki na koniec kwartału poprzedzającego kwartał, którego składka dotyczy;
- b) profilu ryzyka tego banku, uwzględniającego kategorie ryzyka: kapitału, płynności i finansowania, jakości aktywów, modelu prowadzenia działalności i zarządzania oraz potencjalnych strat Funduszu w przypadku niewypłacalności banku;
- c) przynależności do systemu ochrony instytucjonalnej (IPS).

Elementy a) oraz c) z powyższej listy zostały określone w obowiązujących aktach prawnych, tj. odpowiednio w ustawie o BFG oraz 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 2017 r. poz. 40, dalej: rozporządzenie). Element b), tj. sposób określania profilu ryzyka banku związanego z jego działalnością został również w sposób ramowy określony w rozporządzeniu, a także uszczegółowiony w ramach metody wyznaczania składek, opracowanej przez Fundusz, która wymaga zatwierdzenia przez Komisję Nadzoru Finansowego (zgodnie z art. 289 ust. 3 ustawy o BFG).

Niniejszy dokument zawiera opis metody wyznaczania składek na fundusz gwarancyjny banków, należnych od banków, w tym w szczególności:

- listę wskaźników ryzyka wraz z definicjami oraz wskazaniem źródeł danych,
- wagi wskaźników ryzyka,
- parametry punktacji służące wyznaczeniu ocen poszczególnych wskaźników ryzyka,
- zakres całkowitej wagi ryzyka oraz sposób jej wyznaczania.

Ocena ryzyka banków dla celów kalkulacji składek jest oparta na:

- danych pochodzących z ostatniego rocznego sprawozdania finansowego, które były dostępne w sprawozdawczości SIS NBP na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego rok kalendarzowy, na który są należne składki,
- informacjach przekazanych przez KNF (na podstawie umowy o współpracy i wymianie informacji pomiędzy KNF a BFG, zawartej zgodnie z art. 328 ust. 2 i 3 ustawy o BFG),
- informacjach przekazanych przez banki (na podstawie przepisów wydanych na podstawie art. 330 ust. 7 ustawy o BFG).

Metoda ma również zastosowanie do ustalania wysokości składek nadzwyczajnych, w przypadku gdyby została podjęta decyzja o ich pobraniu.

Metoda opracowana przez Fundusz opisana w niniejszym dokumencie jest w pełni zgodna z przepisami rozporządzenia.

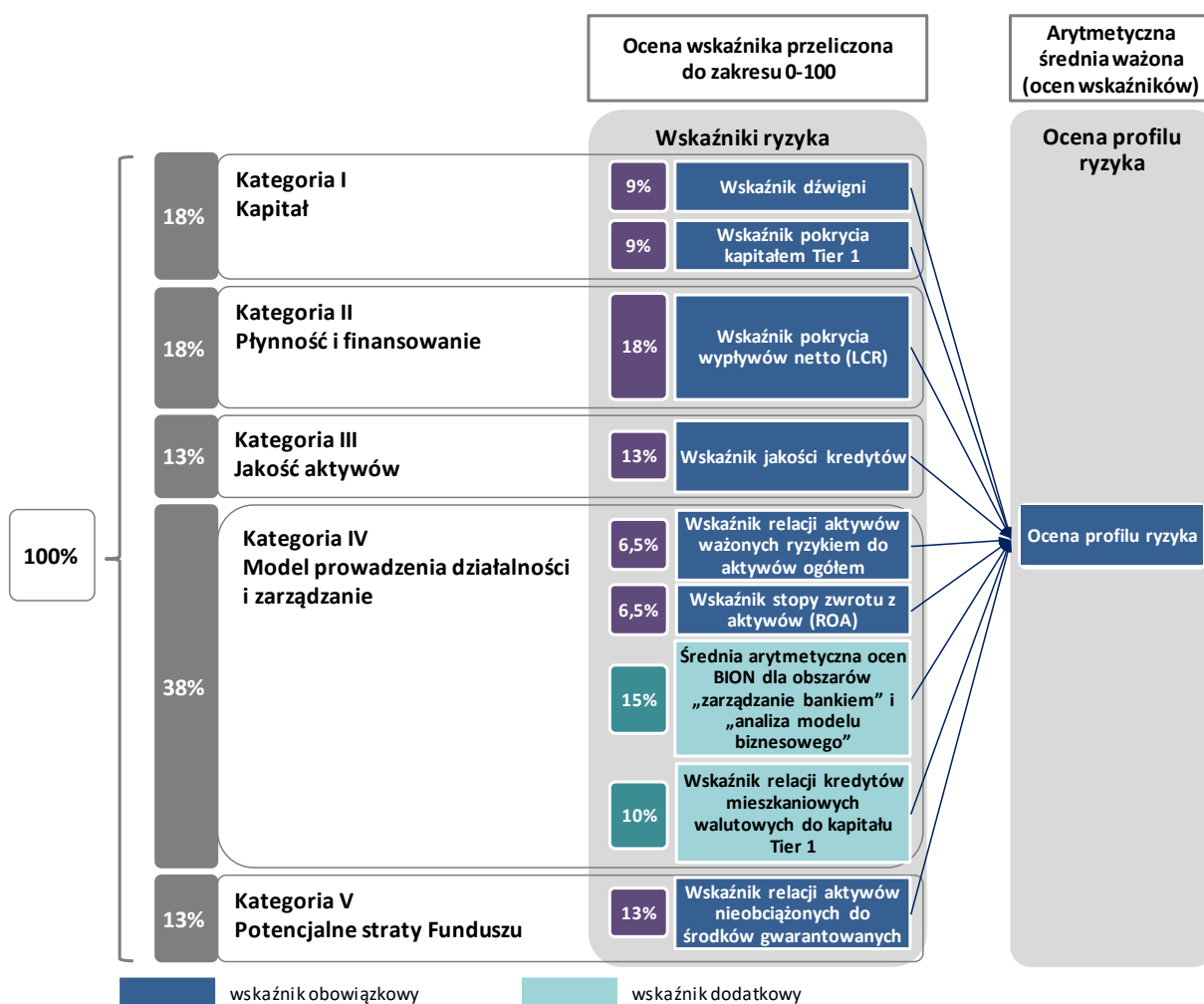
# 1. Wskaźniki ryzyka

Ocena profilu ryzyka banku jest dokonywana w ramach pięciu podstawowych kategorii:

- kategoria I („kapitał”) – wskaźniki charakteryzujące adekwatność kapitałową;
- kategoria II („płynność i finansowanie”) – wskaźniki opisujące płynność banku;
- kategoria III („jakość aktywów”) – wskaźniki charakteryzujące jakość portfela kredytowego banku;
- kategoria IV („model prowadzenia działalności i zarządzanie”) – wskaźniki charakteryzujące aktualny model biznesowy banku, które opisują rentowność, ekspozycję na ryzyko oraz model zarządzania;
- kategoria V („potencjalne straty Funduszu”) – wskaźniki odzwierciedlające poziom strat systemu gwarantowania depozytów w przypadku niewypłacalności banku.

Kategorie podlegające ocenie, wskaźniki oraz ich wagi zostały przedstawione na schemacie 1.

**Schemat 1. Kategorie i wskaźniki ryzyka podlegające ocenie w metodzie**



Na podstawie wartości poszczególnych wskaźników ryzyka wyznaczane są kolejno:

- indywidualne punktowe oceny ryzyka (IRS) każdego wskaźnika dla każdego banku w skali od 0 do 100 punktów dokonywane z zastosowaniem liniowej metody skali ruchomej, zgodnie z pkt 2 części A załącznika do rozporządzenia (pkt 2.1 niniejszego dokumentu);
- całkowita ocena punktowa ryzyka banku (ARS) wyliczana jako ważona suma indywidualnych punktowych ocen ryzyka poszczególnych wskaźników, zgodnie z pkt 3 części A załącznika do rozporządzenia (pkt 2.2 niniejszego dokumentu);
- mnożnik dodatkowej korekty ryzyka (całkowita waga ryzyka – ARW) wyliczany z zastosowaniem liniowej metody skali ruchomej, zgodnie z pkt 4 części A załącznika do rozporządzenia (pkt 2.3 niniejszego dokumentu).

**Przyjęty zakres całkowitej wagi ryzyka to przedział 75%-150%.** Niska wartość całkowitej wagi ryzyka oznacza, że bank oceniany jest jako mało ryzykowny.

### **1.1. Definicje oraz kalibracja wskaźników ryzyka**

Tabela 1 prezentuje szczegółowe definicje wskaźników ryzyka wraz z kalibracją ich ocen, zastosowanych w ocenie ryzyka dla banków.

**Tabela 1. Wskaźniki oceny ryzyka – definicje oraz granice przedziałów ocen ryzyka**

Kategoria ryzyka	Nazwa wskaźnika	Waga	Wzór / Opis	Dolna granica przedziału oceny ryzyka (b <sub>j</sub> )	Górna granica przedziału oceny ryzyka (a <sub>j</sub> )	Znak
Kapitał	A1. Wskaźnik dźwigni	9%	<p>W metodzie stosuje się uproszczony wskaźnik dźwigni (LR):</p> $LR = \frac{\text{Kapitał Tier I}}{\text{Aktywa ogółem}}$ <p>Docelowo stosowany będzie wskaźnik dźwigni obliczany zgodnie z art. 429, art. 429a i art. 429b rozporządzenia (UE) nr 575/2013<sup>1</sup>:</p> $LR = \frac{\text{Kapitał Tier I}}{\text{Ekspozycja całkowita}}$	4,0%	8,0%	(-) Wyższa wartość oznacza niższe ryzyko

<sup>1</sup> Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn. zm.)

Kategoria ryzyka	Nazwa wskaźnika	Waga	Wzór / Opis	Dolna granica przedziału oceny ryzyka (b <sub>j</sub> )	Górna granica przedziału oceny ryzyka (a <sub>j</sub> )	Znak
	A2. Wskaźnik pokrycia kapitałem	9%	$\frac{\text{Rzeczywisty poziom wskaźnika kapitału Tier I}}{\text{Wymagany poziom wskaźnika kapitału Tier I}}$ <p>Wskaźnik mierzy rzeczywisty kapitał, posiadany przez dany bank, powyżej całkowitych wymogów kapitałowych obowiązujących ten bank. Kapitał Tier I jest zdefiniowany zgodnie z art. 25 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p><b>Uwaga:</b></p> <p>Wymagany poziom wskaźnika kapitałowego Tier I na potrzeby metody wyznaczania składek określono jako 6% + wymóg połączonego bufora + <math>0,75 \times \text{„add-on”}</math>, gdzie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– „wymóg połączonego bufora” ustala się zgodnie z definicją określoną 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 2017 r. poz. 1934),</li> <li>– „add-on” jest dodatkowym wymogiem kapitałowym nakładanym na niektóre banki przez KNF.</li> </ul>	1,0	2,0	(-) Wyższa wartość oznacza niższe ryzyko
Płynność i finansowanie	A3. Wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR)	0%	<p>Wskaźnik pominięty – w zamian odpowiednio podwyższona waga wskaźnika LCR (o 9 p.p. do 18%), zgodnie z § 10 ust. 4 rozporządzenia.</p> <p>Wskaźnik NSFR będzie uwzględniany w metodzie, gdy będzie sprawozdawany przez banki.</p>			



Kategoria ryzyka	Nazwa wskaźnika	Waga	Wzór / Opis	Dolna granica przedziału oceny ryzyka (b <sub>j</sub> )	Górna granica przedziału oceny ryzyka (a <sub>j</sub> )	Znak
	A4. Wskaźnik pokrycia wpływów netto (LCR)	18%	Wskaźnik zdefiniowany zgodnie z art. 460 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz z art. 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 61/2015	Dla składek: – za 2017 r.: 0,6; – za 2018 r.: 0,7; – za 2019 r.: 0,8; – za 2020 r. i kolejne lata: 1,0	1,5	(-) Wyższa wartość oznacza niższe ryzyko

Kategoria ryzyka	Nazwa wskaźnika	Waga	Wzór / Opis	Dolna granica przedziału oceny ryzyka (b <sub>j</sub> )	Górna granica przedziału oceny ryzyka (a <sub>j</sub> )	Znak
Jakość aktywów	A5. Wskaźnik jakości kredytów	13%	$\frac{\text{Kredyty zagrożone}}{\text{Kredyty ogółem}}$ <p>Na potrzeby kalkulacji wskaźnika uwzględnia się kredyty dla 3 sektorów: niefinansowego, rządowego i samorządowego oraz niemonetarnych instytucji finansowych.</p> <p>Kredyty zagrożone:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- dla banków stosujących Międzynarodowe Standardy Rachunkowości (MSR) – aktywa finansowe, co do których stwierdzono obiektywne przesłanki utraty wartości, o których mowa w § 59 MSR 39 i zostały uznane za aktywa, które utraciły wartość, zgodnie z zasadami MSR 39<sup>2</sup>;</li> <li>– dla banków stosujących Polskie Standardy Rachunkowości (PSR) – ekspozycje kredytowe zakwalifikowane do grupy zagrożonych.</li> </ul>	2,0%	10,0%	(+) Wyższa wartość oznacza wyższe ryzyko
Model prowadzenia działalności i zarządzanie	A6. Wskaźnik relacji aktywów ważonych ryzykiem (RWA) do aktywów ogółem	6,5%	$\frac{\text{Łączna kwota ekspozycji na ryzyko}}{\text{Aktywa ogółem}}$ <p>łączna kwota ekspozycji na ryzyko - zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>	40,0%	90,0%	(+) Wyższa wartość oznacza wyższe ryzyko

<sup>2</sup> W związku z wejściem w życie rozporządzenia Komisji (UE) 2016/2067 z dnia 22 listopada 2016 r. zmieniającego rozporządzenie (WE) nr 1126/2008 przyjmujące określone międzynarodowe standardy rachunkowości zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady w odniesieniu do Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 9 (Dz. Urz. UE L 361 z 29.11.2016, str. 1), zmieniającego przepisy rozporządzenia Komisji (WE) 1126/2008 m.in. w zakresie definicji „kredytów zagrożonych” w związku z zastąpieniem przepisów MSR 39 przepisami MSSF 9, na potrzeby kalkulacji wskaźnika jakości kredytów stosuje się przepisy MSSF 9.

Kategoria ryzyka	Nazwa wskaźnika	Waga	Wzór / Opis	Dolna granica przedziału oceny ryzyka (b <sub>j</sub> )	Górna granica przedziału oceny ryzyka (a <sub>j</sub> )	Znak
	A7. Wskaźnik stopy zwrotu z aktywów (ROA)	6,5%	$\text{Wskaźnik ROA} = \frac{\text{Wynik netto}}{\text{Aktywa ogółem}}$ <p>W celu zredukowania efektu jednorazowych zdarzeń i procykliczności składek przy ustalaniu wymiaru składek na rok T przyjmuje się wynik netto jako średnią z dwóch okresów sprawozdawczych (T-2, T-3), zaś aktywa ogółem jako średnią stanów na koniec trzech okresów sprawozdawczych (rok T-2, T-3, T-4).</p>	0,0%	1,0%	(-) Wyższa wartość oznacza niższe ryzyko
	A8. Średnia arytmetyczna ocen BION dla obszarów „zarządzanie bankiem” i „analiza modelu biznesowego” (wskaźnik dodatkowy)	15%	<p>Średnia arytmetyczna ocen nadzorczych BION dla ocen stabilności wyznaczanych dla obszarów „zarządzanie bankiem” i „analiza modelu biznesowego” przyjmuje wartości od 1 do 4, gdzie ocena równa 1 odpowiada najniższemu ryzyku, zaś ocena równa 4 odpowiada najwyższemu ryzyku.</p> <p><b>Uwaga:</b></p> <p>W przypadku braku dostępnej średniej arytmetycznej ocen BION dla obszarów „zarządzanie bankiem” i „analiza modelu biznesowego” wykorzystywana jest ocena końcowa BION banku. W przypadku gdy ocena końcowa BION jest na poziomie F, do wyliczeń jako jej ekwiwalent punktowy przyjmuje się wartość 4. W przypadku braku również oceny końcowej BION, bank otrzymuje ocenę 2,5.</p>	1,5	3,5	(+) Wyższa wartość oznacza wyższe ryzyko

Kategoria ryzyka	Nazwa wskaźnika	Waga	Wzór / Opis	Dolna granica przedziału oceny ryzyka (b <sub>j</sub> )	Górna granica przedziału oceny ryzyka (a <sub>j</sub> )	Znak
	A10. Wskaźnik relacji kredytów mieszkaniowych walutowych do kapitału Tier 1	10%	<p>Wskaźnik obliczany jako relacja</p> $\frac{\text{Kredyty mieszkaniowe walutowe}}{\text{Kapitał Tier 1}}$ <p>Kredyty mieszkaniowe walutowe – kredyty na nieruchomości mieszkaniowe w EUR, CHF i innych niż PLN, EUR, CHF dla gospodarstw domowych (osoby prywatne, przedsiębiorcy indywidualni, rolnicy indywidualni) w wartości bilansowej brutto.</p> <p>Kapitał Tier 1 jest zdefiniowany zgodnie z art. 25 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>	100%	350%	(+) Wyższa wartość oznacza wyższe ryzyko
Potencjalne straty Funduszu	A9. Wskaźnik relacji aktywów nieobciążonych do środków gwarantowanych	13%	<p>Wskaźnik obliczany jako relacja</p> $\frac{\text{Aktywa ogółem} - \text{aktywa obciążone}}{\text{Środki gwarantowane}}$ <p><b>Aktywa obciążone</b> - wyznaczone na podstawie Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i aktywach wolnych od obciążeń wydanych na podstawie art. 443 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, a w przypadku wydania przez Komisję Europejską regulacyjnych standardów technicznych na podstawie art. 443 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zgodnie z tymi przepisami,</p> <p><b>Środki gwarantowane</b> - środki deponenta objęte ochroną gwarancyjną do wysokości, o której mowa w art. 24 ust. 1 ustawy o BFG</p>	100,0%	300,0%	(-) Wyższa wartość oznacza niższe ryzyko

## 1.2. Reżim czasowy pozyskiwania danych

Całkowitą wagę ryzyka banku określa się na podstawie danych pochodzących z jego **ostatniego rocznego zatwierdzonego sprawozdania finansowego**, które było **dostępne w dniu 31 grudnia roku poprzedzającego** rok kalendarzowy, na który są należne składki.

Za powyższe przyjmuje się **dane dostępne w sprawozdawczości SIS NBP<sup>3</sup>**, które były dostępne w dniu 31 grudnia roku poprzedzającego rok kalendarzowy, na który są należne składki (wyjątkiem są dane o wymogach kapitałowych, przekazywane bezpośrednio przez KNF).

Wyjątkiem od tej zasady są dane o:

- ocenie BION dla grupy obszarów „zarządzanie bankiem i analiza modelu biznesowego” – wykorzystanie oceny BION aktualnej na 31 grudnia roku poprzedzającego rok, za który należy składka,
- przynależności banku do systemu ochrony instytucjonalnej (IPS) – przy wyznaczaniu składek będzie uwzględniana przynależność do IPS w pierwszym dniu kwartału, za który jest należna składka.

Wartość środków gwarantowanych, stanowiącą podstawę wyznaczania składki, przyjmuje się w wysokości wykazanej „na koniec kwartału bezpośrednio poprzedzającego kwartał, którego składka dotyczy” (zgodnie z art. 289 ust. 1 ustawy o BFG).

## 1.3. Tryb dokonywania korekt składek

W przypadku gdy dane w zakresie środków gwarantowanych, stanowiących podstawę wyznaczania składki ulegną przekształceniu lub zmianie po określeniu przez Radę Funduszu wysokości składek należnych za dany kwartał, Fundusz dokonuje korekty składki zgodnie z danymi przekształconymi lub zmienionymi.

Korekta składki jest dokonywana przy wyznaczaniu składki należnej za kwartał, w którym Fundusz powziął wiadomość o przekształceniu lub zmianie danych, jeśli wiadomość ta została powzięta przez Fundusz co najmniej 10 dni roboczych przed terminem określenia przez Radę Funduszu wysokości składek należnych za ten kwartał. Jeśli wiadomość o przekształceniu lub zmianie danych została powzięta później, Fundusz może podjąć decyzję o dokonaniu korekty składki przy określaniu wysokości składek należnych za kolejny kwartał.

---

<sup>3</sup> Dane przekazane zgodnie z właściwą uchwałą Zarządu Narodowego Banku Polskiego dotyczącą przekazywania danych niezbędnych do oceny sytuacji finansowej banków i ryzyka sektora bankowego, wydaną na podstawie art. 23 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz. U. z 2013 r. poz. 908 i 1036, z 2015 r. poz. 855 i 1513 oraz z 2016 r. poz. 996 i 1997) oraz z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013, które były dostępne w dniu 31 grudnia roku poprzedzającego rok kalendarzowy, na który są należne składki.

Korekta dokonywana jest poprzez obniżenie lub podwyższenie o wysokość korekty wysokości składki należnej za kwartał, w którym dokonywana jest korekta.

Fundusz dokonuje korekt wysokości składek zgodnie z metodą wyznaczania składek na fundusz gwarancyjny banków należnych od banków, która miała zastosowanie przy określaniu wysokości składek podlegających korekcie.

## 2. Metoda wyznaczania ocen ryzyka banków

### 2.1. Przypisanie indywidualnych punktowych ocen ryzyka (IRS) wszystkim wskaźnikom dla każdego banku

1) Fundusz przypisuje indywidualne punktowe oceny ryzyka (IRS) wszystkim wskaźnikom dla każdego banku „i”. 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 banku 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  $b_j$ .

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

Jeżeli 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.

Jeżeli niższa wartość wskaźnika wskazuje na bank 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.

Jeżeli 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.

## 2.2. Obliczenie całkowitej oceny punktowej ryzyka (ARS) dla każdego banku

Ocena  $ARS_i$  jest ważoną sumą wszystkich punktowych ocen ryzyka banku wnoszącego składkę obliczaną według wzoru:

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

gdzie:

$IW_j$  = waga j-tej oceny,

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

## 2.3. Przypisanie każdemu bankowi całkowitej wagi ryzyka (ARW)

Fundusz przypisuje bankom 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 ( $ARW_i$ ) w oparciu o wzór funkcji liniowej.

$ARW_i$  związana z  $ARS_i$  ma charakter liniowy, z górną i dolną granicą  $\alpha=150\%$  i  $\beta=75\%$ . Przeliczenie  $ARS_i$  na  $ARW_i$  metodą funkcji liniowej jest dokonywane z wykorzystaniem następującego wzoru:

$$ARW_i = 75\% + (150\% - 75\%) \times ARS_i/100$$

## 3. Sposób obliczania składek kwartalnych

### 3.1. Ustalenie łącznej kwoty składek należnej w danym kwartale od banków

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.



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

1) Składki kwartalne na fundusz gwarancyjny banków należne od banków są obliczane dla każdego banku według wzoru:

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

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 równą wartości ulgi określonej w rozporządzeniu dla banków, które w pierwszym dniu kwartału, za który należna jest składka, należały do IPS oraz wartość 0 dla pozostałych banków.

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) Jeżeli łączna suma składek kwartalnych od wszystkich banków jest wyższa lub niższa od łącznej kwoty składek należnej w danym kwartale od banków, stosuje się współczynnik korekty ( $\mu_b$ ) wyznaczany jako iloraz łącznej kwoty składek należnej w danym kwartale od banków oraz sumy nieskorygowanych składek kwartalnych od wszystkich banków (taki sam dla wszystkich banków wnoszących składki w danym kwartale):

$$\mu_b = \frac{CLb(t)}{\sum_i Cb_i(t)}$$

4) Składki kwartalne na fundusz gwarancyjny banków wnoszone przez banki po uwzględnieniu współczynnika korekty są obliczane według wzoru:

$$Cb_i^*(t) = Cb_i(t) \times \mu_b$$

## 4. Sposób obliczania składek nadzwyczajnych

Do obliczania składek nadzwyczajnych wykorzystywane są całkowite wagi ryzyka, przypisywane bankom zgodnie z metodą opisaną w pkt. 2.

### 4.1. Ustalenie łącznej kwoty składek nadzwyczajnych należnej od banków

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.

Przez „t” rozumie się kwartał, w którym Rada Funduszu zobowiązała podmioty do wniesienia składek nadzwyczajnych na fundusz gwarancyjny banków.

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

1) Składki nadzwyczajne na fundusz gwarancyjny banków należne od banków są obliczane dla każdego banku według wzoru:

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

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 równą wartości ulgi określonej w rozporządzeniu 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.

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) Jeżeli łączna suma składek nadzwyczajnych od wszystkich banków jest wyższa lub niższa od łącznej kwoty składek nadzwyczajnych należnej od banków, stosuje się współczynnik korekty ( $\mu_b$ ) wyznaczany jako iloraz łącznej kwoty składek nadzwyczajnych należnej od banków oraz sumy nieskorygowanych składek nadzwyczajnych od wszystkich banków (dla wszystkich banków):

$$\mu_b = \frac{CLNb(t)}{\sum_i CNb_i(t)}$$

4) Składki nadzwyczajne na fundusz gwarancyjny banków wnoszone przez banki po uwzględnieniu współczynnika korekty są obliczane według wzoru:

$$CNb_i^*(t) = CNb_i(t) \times \mu_b$$

gdzie:

$CNb_i^*(t)$  = składka nadzwyczajna banku „i”, po uwzględnieniu współczynnika korekty