

Metoda wyznaczania składek na fundusz
gwarancyjny banków należnych od oddziałów
banków zagranicznych
– tekst jednolity*

* Metoda zatwierdzona uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego nr 23/2024 z dnia 26 stycznia 2024 r.

Spis treści

| | |
|---|----|
| Wstęp..... | 4 |
| 1. Wskaźniki ryzyka | 6 |
| 1.1. Definicje oraz kalibracja wskaźników ryzyka | 7 |
| 1.2. Reżim czasowy pozyskiwania danych | 11 |
| 1.3. Tryb dokonywania korekt składek | 11 |
| 2. Metoda wyznaczania ocen ryzyka oddziałów banków zagranicznych | 12 |
| 2.1. Przypisanie indywidualnych punktowych ocen ryzyka (IRS) wszystkim wskaźnikom dla każdego oddziału banku zagranicznego | 12 |
| 2.2. Obliczenie całkowitej oceny punktowej ryzyka (ARS) dla każdego oddziału banku zagranicznego wnoszącego składkę | 13 |
| 2.3. Przypisanie każdemu oddziałowi banku zagranicznego wnoszącemu składkę całkowitej wagi ryzyka (ARW) | 13 |
| 3. Sposób obliczania składek kwartalnych..... | 13 |
| 3.1. Ustalenie łącznej kwoty składek należnej w danym kwartale od oddziałów banków zagranicznych..... | 13 |
| 3.2. Obliczenie składek uzależnionych od ryzyka dla każdego oddziału banku zagranicznego | 14 |
| 4. Sposób obliczania składek nadzwyczajnych | 15 |
| 4.1. Ustalenie łącznej kwoty składek nadzwyczajnych należnej od oddziałów banków zagranicznych..... | 15 |
| 4.2. Obliczenie składek nadzwyczajnych uzależnionych od ryzyka dla każdego oddziału banku zagranicznego | 15 |

Wstęp

Kwoty składek na fundusz gwarancyjny banków należnych w danym roku od poszczególnych oddziałów banków zagranicznych 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 2022 r. poz. 2253, 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 oddziałów banków zagranicznych na cele gwarantowania depozytów wyznacza się z uwzględnieniem następujących elementów:

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

Element a) z powyższej listy został określony 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 2021 r. poz. 1257, z późn. zm.) (dalej: rozporządzenie). Element b), tj. sposób określania profilu ryzyka oddziału banku zagranicznego związanego z jego działalnością został również w sposób ramowy określony w rozporządzeniu, wymaga jednak uszczegółowienia w ramach metody wyznaczania składek, opracowanej przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny, która zgodnie z art. 289 ust. 3 ustawy o BFG wymaga zatwierdzenia przez Komisję Nadzoru Finansowego (dalej: KNF).

Niniejszy dokument zawiera opis metody wyznaczania składek na fundusz gwarancyjny banków należnych od oddziałów banków zagranicznych, 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 oddziałów banków zagranicznych 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 oddziały banków zagranicznych (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.

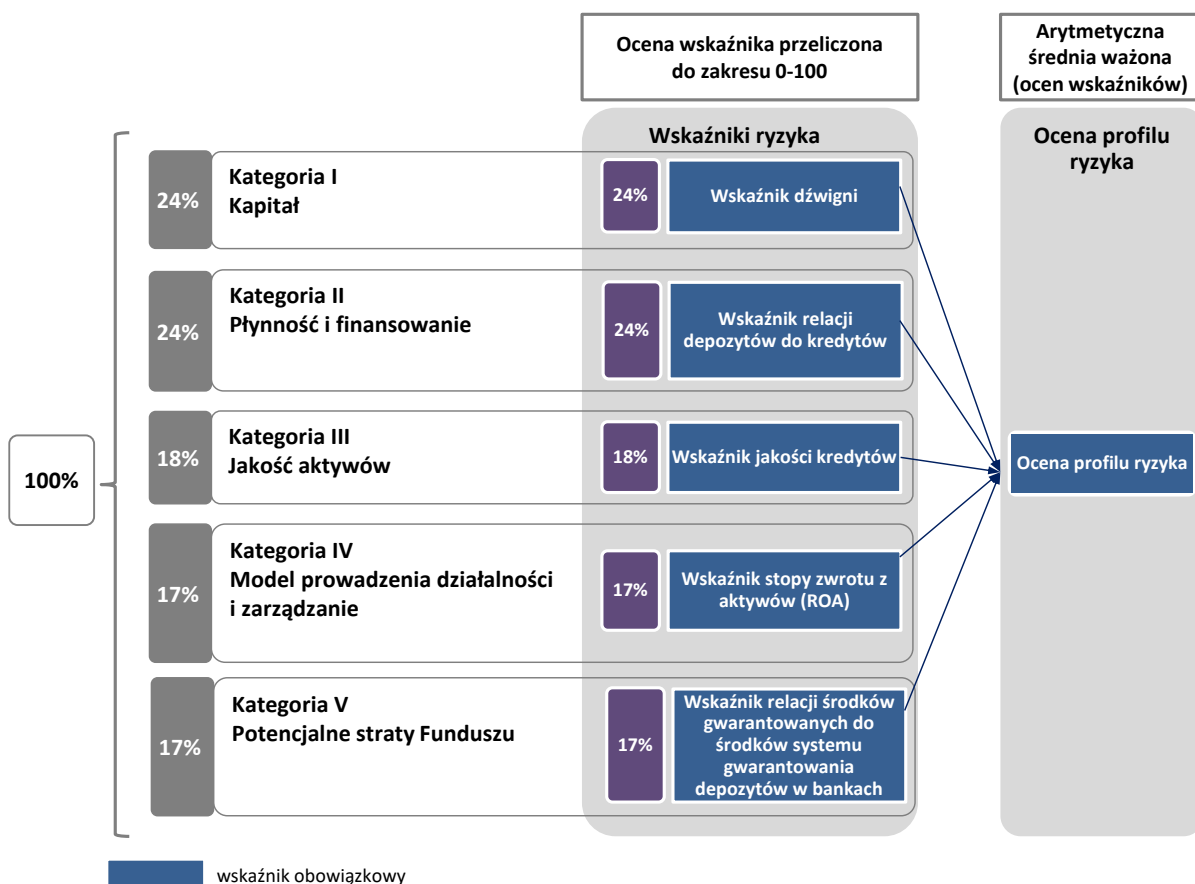
1. Wskaźniki ryzyka

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

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

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 wyznaczone są kolejno:

- indywidualne punktowe oceny ryzyka (IRS) każdego wskaźnika dla każdego oddziału banku zagranicznego 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 oddziału banku zagranicznego (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 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 oddział banku zagranicznego 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 oddziałów banków zagranicznych.

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

| Kategoria ryzyka | Nazwa wskaźnika | Waga | Wzór / Opis | Dolna granica przedziału oceny ryzyka (b _j) | Górna granica przedziału oceny ryzyka (a _j) | Znak |
|-------------------------|--|------|---|---|---|---|
| Kapitał | A1. Wskaźnik dźwigni | 24% | <p>W metodzie stosuje się uproszczony wskaźnik dźwigni (LR):</p> $LR = \frac{\text{Fundusze oddziału*} - \text{strata netto}}{\text{Aktywa ogółem} + \text{zobowiązania pozabilansowe**}}$ <p>* Minimalna wysokość funduszy niezbędnych do działalności oddziału określona w decyzji KNF dotyczącej utworzenia oddziału banku zagranicznego ** Zobowiązania pozabilansowe otrzymane i udzielone</p> | 3,0% | 8,0% | (-) Wyższa wartość oznacza niższe ryzyko |
| Płynność i finansowanie | A2. Wskaźnik relacji depozytów do kredytów | 24% | $\frac{\text{Depozyty}}{\text{Kredyty}}$ <p>Na potrzeby kalkulacji wskaźnika uwzględnia się:</p> <ul style="list-style-type: none"> – depozyty sektora niefinansowego, rządowego i samorządowego oraz krajowych niemonetarnych instytucji finansowych, – kredyty w wartości bilansowej netto dla sektora niefinansowego, rządowego i samorządowego oraz niemonetarnych instytucji finansowych. <p>Uwaga:</p> <p>W przypadku gdy w oddziale banku zagranicznego wartość pozycji „kredyty” wynosi zero, do wyliczeń przyjmuje się 0% jako wartość wskaźnika relacji depozytów do kredytów.</p> | 75% | 125% | (+) Wyższa wartość oznacza wyższe ryzyko |

| Kategoria ryzyka | Nazwa wskaźnika | Waga | Wzór / Opis | Dolna granica przedziału oceny ryzyka (b _j) | Górna granica przedziału oceny ryzyka (a _j) | Znak |
|--|---|------|--|---|---|---|
| Jakość aktywów | A3. Wskaźnik jakości kredytów | 18% | $\frac{\text{Kredyty nieobsługiwane}}{\text{Kredyty ogółem}}$ <p>Na potrzeby kalkulacji wskaźnika uwzględnia się kredyty dla 3 sektorów: niefinansowego, rządowego i samorządowego oraz finansowego z wyłączeniem banków centralnych.</p> <p>Kredyty nieobsługiwane zdefiniowane jako kredyty spełniające przesłanki, o których mowa w art. 47a ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Uwaga:</p> <p>W przypadku gdy w oddziale banku zagranicznego wartość pozycji „kredyty ogółem” wynosi zero, do wyliczeń przyjmuje się 0% jako wartość wskaźnika jakości kredytów.</p> | 2,0% | 10,0% | (+) Wyższa wartość oznacza wyższe ryzyko |
| Model prowadzenia działalności i zarządzanie | A4. Wskaźnik stopy zwrotu z aktywów (ROA) | 17% | $\text{Wskaźnik ROA} = \frac{\text{Wynik netto}}{\text{Aktywa ogółem}}$ <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 |

| Kategoria ryzyka | Nazwa wskaźnika | Waga | Wzór / Opis | Dolna granica przedziału oceny ryzyka (b _j) | Górna granica przedziału oceny ryzyka (a _j) | Znak |
|-----------------------------|--|------|--|---|---|---|
| Potencjalne straty Funduszu | A5. Wskaźnik relacji środków gwarantowanych do środków systemu gwarantowania depozytów w bankach | 17% | <p style="text-align: center;"><u>Środki gwarantowane</u></p> <p style="text-align: center;"><u>Środki systemu gwarantowania depozytów w bankach</u></p> <p>Środki gwarantowane - środki deponenta zgromadzone w oddziale banku zagranicznego, objęte ochroną gwarancyjną do wysokości, o której mowa w art. 24 ust. 1 ustawy o BFG</p> <p>Środki systemu gwarantowania depozytów w bankach - zgodnie z definicją określoną w art. 2 pkt 69 ustawy o BFG są to środki funduszu gwarancyjnego banków do wykorzystania oraz funduszu statutowego po pomniejszeniu o:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) wartość rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, b) wartość środków przeznaczonych decyzją Rady Funduszu na pokrycie różnicy, o której mowa w art. 258n ust. 1. <p>Przy czym fundusz gwarancyjny banków jest zasilany składkami na obowiązkowy system gwarantowania depozytów wnoszonymi przez banki i oddziały banków zagranicznych (art. 286 ust. 2 ustawy o BFG).</p> | 10% | 80% | (+) Wyższa wartość oznacza wyższe ryzyko |

1.2. Reżim czasowy pozyskiwania danych

Całkowitą wagę ryzyka oddziały banku zagranicznego 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 NBP¹**, które były dostępne w dniu 31 grudnia roku poprzedzającego rok kalendarzowy, za który są należne składki.

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 zmianie po określeniu przez Radę Funduszu wysokości składek należnych za dany kwartał, Fundusz dokonuje korekty składki zgodnie z danymi zmienionymi.

Korekta składki jest dokonywana przy wyznaczaniu składki należnej za kwartał, w którym Fundusz powziął wiadomość o 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 zmianie danych została powzięta później, Fundusz może podjąć decyzję o dokonaniu korekty składki przy określaniu wysokości składek należnych za kolejny kwartał. 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 oddziałów banków zagranicznych, która miała zastosowanie przy określaniu wysokości składek podlegających korekcie.

¹ 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 2020 r. poz.2029 z późn. zm.) oraz z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013, które były dostępne w dniu 31 grudnia roku poprzedzającego rok kalendarzowy, na który są należne składki.

2. Metoda wyznaczania ocen ryzyka oddziałów banków zagranicznych

2.1. Przepisanie indywidualnych punktowych ocen ryzyka (IRS) wszystkim wskaźnikom dla każdego oddziału banku zagranicznego

1) Fundusz przypisuje indywidualne punktowe oceny ryzyka (IRS) wszystkim wskaźnikom dla każdego oddziału banku zagranicznego „i” wnoszącego składkę. 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 oddziału banku zagranicznego 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 oddział banku zagranicznego 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 oddział banku zagranicznego 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 oddziału banku zagranicznego wnoszącego składkę

Ocena ARS_i jest ważoną sumą wszystkich punktowych ocen ryzyka oddziału banku zagranicznego 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 oddziałowi banku zagranicznego wnoszącemu składkę całkowitej wagi ryzyka (ARW)

Fundusz przypisuje oddziałom banku zagranicznego 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 wykładniczej.

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

$$ARW_i = 75\% \times \left(\frac{150\%}{75\%} \right)^{\left(\frac{ARS_i}{100} \right)}$$

3. Sposób obliczania składek kwartalnych

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

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,

$CLb(t)$ = łączna kwota składek należna w danym kwartale od banków, obliczona zgodnie ze wzorem zawartym w części A pkt 5 ppkt. 1 załącznika do rozporządzenia i w Metodzie wyznaczania składek na fundusz gwarancyjny banków należnych od banków,

CL = łączna kwota składek.

3.2. Obliczenie składek uzależnionych od ryzyka dla każdego oddziału banku zagranicznego

1) Składki kwartalne na fundusz gwarancyjny banków należne od oddziałów banków zagranicznych są obliczane dla każdego oddziału banku zagranicznego 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”,

μ_o = współczynnik korekty (taki sam dla wszystkich oddziałów banków zagranicznych 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:

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

gdzie:

$CDb_i(t-1)$ = 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) Współczynnik korekty (μ_o) jest wyznaczany według wzoru:

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

4. Sposób obliczania składek nadzwyczajnych

Do obliczania składek nadzwyczajnych należnych od oddziałów banków zagranicznych wnoszących składki wykorzystywane są całkowite wagi ryzyka, przypisywane oddziałom banków zagranicznych zgodnie z metodą opisaną w pkt. 2.

4.1. Ustalenie łącznej kwoty składek nadzwyczajnych należnej od oddziałów banków zagranicznych

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

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

gdzie:

CLNo(t) = łączna kwota składek nadzwyczajnych należna od oddziałów banków zagranicznych,

CLN = łączna kwota składek nadzwyczajnych,

CLb(t) = łączna kwota składek nadzwyczajnych należna od banków, obliczona zgodnie ze wzorem zawartym w części B pkt 2 ppkt 1 załącznika do rozporządzenia i w Metodzie wyznaczania składek na fundusz gwarancyjny banków należnych od banków.

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

4.2. Obliczenie składek nadzwyczajnych uzależnionych od ryzyka dla każdego oddziału banku zagranicznego

1) Składki nadzwyczajne na fundusz gwarancyjny banków należne od oddziałów banków zagranicznych są obliczane dla każdego oddziału banku zagranicznego 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”,

μ_o = współczynnik korekty (taki sam dla wszystkich oddziałów banków zagranicznych 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 (μ_0) jest wyznaczany według wzoru:

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