



BRE BANK SA



Centrum Analiz  
Społeczno-Ekonomicznych

# ◀ Zmiany regulacji a rozwój sektora bankowego ▶

Warszawa, 12 kwietnia 2012 r.



# Nowe propozycje regulacji dotyczące wymogów kapitałowych oraz norm płynności w sektorze bankowym

**Witold Skrok**  
**Wiceprezes Zarządu**  
**Alior Bank**



# AGENDA

## Kluczowe wyzwania regulacyjne i zmiany standardów rachunkowości

### Wyzwania regulacyjne

- **Basel III/CRD IV**
- **FATCA**
- **Podatek bankowy**

### Zmiany standardów rachunkowości

- **Klasyfikacja i wycena**
- **Utrata wartości**
- **Rachunkowość zabezpieczeń**

# BASEL III/CRD IV

... najważniejsze zmiany i wyniki PLQIS1

	MIN.	PLQIS1
<b>Definicje funduszy własnych:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Fundusze zasadnicze</li> <li>• fundusze podstawowe (tier 1)</li> <li>• łączny wskaźnik (tier 2)</li> </ul>	4,5% 6,0% 8,0%	11,00% 11,06% 12,77%
<b>Normy płynności:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Wskaźnik pokrycia płynności (LCR)</li> <li>• Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR)</li> </ul>	100% 100%	128% 97%
<b>Wskaźnik dźwigni</b>	3%	>6,8% Wszystkie banki
<b>Bufory kapitałowe:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Bufor ochronny kapitału</li> <li>• Bufor antycykliczny</li> </ul>	2,5%	

Źródło: Wyniki ilościowego badania wpływu Bazylei II na polski sektor bankowy (PLQIS), PWC, ZBP

# BASEL III/CRD IV

... wpływ Basel III/CRD będzie różny na różne produkty

	ROE	Finansowanie		Dźwignia	LCR
		STF	LTV		
<b>Kredyty hipoteczne</b>	+	○	○	-	○
<b>Kredyty dla SME</b>	-	+	○	+	-
<b>Kredyty dla korporacje</b>	-	+	○	+	-
<b>Aktywa handlowe</b>	○	-	+	-	+
<b>Płynne papiery</b>	-	-	+	-	+

# FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT (FATCA)

<b>Co?</b>	<b>Pozyskanie i przekazanie informacji do amerykańskiego urzędu skarbowego (IRS) o inwestycjach rezydentów podatkowych USA</b>
<b>Jak?</b>	<b>Instytucje finansowe, raz w roku, zobowiązane będą do przekazania szczegółowych informacji rezydentów podatkowych USA</b> <b>Sankcje: pomniejszenie o 30% od dochodu ze źródeł z USA i potencjalnie ograniczenie współpracy z bankami amerykańskimi dla podmiotów „non-compliant”</b>
<b>Kiedy?</b>	<b>USA: 2013; instytucje finansowe powinny zawrzeć umowę do końca czerwca 2013</b> <b>Francja, Niemcy, Włochy, Hiszpania i Anglia – międzyrządowy sposób implementacji FATCA</b>

# PODATEK BANKOWY

<b>Co?</b>	<b>Opłata bankowa; dodatkowa składka na specjalny fundusz stabilizacyjny w BFG</b>
<b>Jak?</b>	<b>Opłata ostrożnościowa nakładana na NIEKTÓRE instytucje prowadzące działalność bankową</b> <b>Banki krajowe: pasywa pomniejszone o kapitały i sumę środków gwarantowanych</b> <b>Banki zagraniczne (oddziały): pasywa pomniejszone o przydzielone kapitały i depozyty objęte gwarancjami</b>
<b>Kiedy?</b>	<b>2012; trwają konsultacje społeczne projektu.</b>

# WPŁYW NOWYCH REGULACJI NA BANKI

## Wyzwania regulacyjne

- **Basel III/CRD IV**
- **FATCA**
- **Podatek bankowy**

**Istotne i skomplikowane zmiany związane z ich implementacją;**

**Zmiany procesów i systemów;**

**Jednorazowe „dostosowania” wpłyną na wyniki, kapitały;**

**Zmniejszenie akcji kredytowej;**



# AGENDA

## Kluczowe wyzwania regulacyjne i zmiany standardów rachunkowości

### Wyzwania regulacyjne

- **Basel III/CRD IV**
- **FATCA**
- **Podatek bankowy**

### Zmiany standardów rachunkowości

- **Klasyfikacja i wycena**
- **Utrata wartości**
- **Rachunkowość zabezpieczeń**

# KLASYFIKACJA I WYCENA AKTYWÓW FINANSOWYCH

<b>Co?</b>	<b>Zastąpienie czterech kategorii aktywów finansowych dwoma, tj.: 1)aktywa finansowe wycenianie wg zamortyzowanego kosztu, 2)aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej</b>
<b>Jak?</b>	<b>Klasyfikacja do kategorii „aktywa finansowe wg zamortyzowanego kosztu (MSSF 9): „celem modelu biznesowego jest utrzymywanie aktywów w celu uzyskania przepływów pieniężnych”</b>
<b>Kiedy?</b>	<b>2016+</b>

# UTRATA WARTOŚCI

<b>Co?</b>	<b>Zastąpienie modelu straty poniesionej przez model straty oczekiwanej</b> <b>Wyznaczenie ESP z uwzględnieniem przyszłych strat</b> <b>Nie wymagany obiektywny dowód utraty wartości</b>
<b>Jak?</b>	<b>Modelowanie i rozliczanie w czasie oczekiwanej straty (konieczność pozyskania nowych danych)</b> <b>Wprowadzenie segmentacji wg terminów zapadalności</b> <b>Podejście oparte na trzech koszykach (wzrost poziomu odpisów, w szczególności w koszyku 1)</b>
<b>Kiedy?</b>	<b>2016+</b>

# RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ

<b>Co?</b>	<b>Zaprezentowanie efekt czynności jakie podmioty podejmują w celu zarządzaniem ryzykiem, a wykorzystane instrumenty mogą wpłynąć na zyski/straty</b>
<b>Jak?</b>	<b>Zwiększenie liczby ryzyk, które mogą być zabezpieczane Zwiększenie możliwych strategii zabezpieczenia ekonomicznego Szerszy zakres instrumentów zabezpieczanych</b>
<b>Kiedy?</b>	<b>2016+</b>

# WPŁYW ZMIAN STANDARDÓW RACHUNKOWOŚCI NA BANKI

## Zmiany standardów rachunkowości

- Klasyfikacja i wycena
- Utrata wartości
- Rachunkowość zabezpieczeń
- Wyłączenia z bilansu

Istotne i skomplikowane zmiany związane z ich implementacją

Zmiany procesów i systemów

Nowe wymagania dotyczące jakości danych

Jednorazowe „dostosowania” wpłyną na wyniki, kapitały i podatki

Weryfikacja rentowności produktów i modeli biznesowych (polityka cenowa)

Zapewnienie porównywalności między „peers” i danymi z przeszłości

# Dziękuję za uwagę