

Bankowy Fundusz Gwarancyjny - co nowego?

Warszawa, 14 marca 2019 r.

Ustawa z dnia 9 listopada 2018 r. o zmianie niektórych ustaw w związku ze wzmocnieniem nadzoru nad rynkiem finansowym oraz ochrony inwestorów na tym rynku

Ustawa z dnia 17 stycznia 2019 r. o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji oraz niektórych innych ustaw

Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2018/1624 z dnia 23 października 2018 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do procedur i standardowych formularzy i szablonów stosowanych do przekazywania informacji do celów sporządzenia planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (...)

„Pakiet Bankowy” (BRRD2, CRR II, CRD V)

Ustawa z dnia 9 listopada 2018 r. o zmianie niektórych ustaw w związku ze wzmocnieniem nadzoru nad rynkiem finansowym oraz ochrony inwestorów na tym rynku

- Uprawnienie BFG do udzielania wsparcia bankom przejmującym banki, w których suma funduszy własnych obniżyła się poniżej nadzorczych wymogów kapitałowych lub powstało niebezpieczeństwo takiego zdarzenia i wobec których KNF podjął decyzję o przejęciu.
- W formach i na zasadach analogicznych, jak w przypadku podmiotów przejmujących zagrożone SKOK-i

Narzędzia

- Objęcie akcji banku przejmującego
- Udzielenie pożyczki lub gwarancji
- Udzielenie gwarancji pokrycia strat (ang. *loss-sharing agreements*)
- Dotacja na pokrycie luki pomiędzy wartością nabywanych praw majątkowych a obejmowanych zobowiązań

Warunki

- Uznanie przez BFG wyników badania sprawozdania finansowego zagrożonego banku
- Wykazanie, że koszty restrukturyzacji są niższe niż koszty wypłaty środków gwarantowanych
- Wykorzystanie funduszy własnych restrukturyzowanego banku na pokrycie strat
- Zabezpieczenie wiarytelności BFG z tyt. udzielonej pożyczki lub gwarancji
- Uzyskanie decyzji KE o zgodności działań z zasadami wspólnego rynku.

Ustawa z dnia 17 stycznia 2019 r. o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji oraz niektórych innych ustaw

- **Implementacja dyrektywy BCH** – wprowadzenie nowej kategorii hierarchii wierzytelności w postępowaniu upadłościowym – tzw. senior non-preferred debt (dług nieuprzywilejowany), w celu zwiększenia efektywności bail-in i zmniejszenia ryzyka NCWO. Nominalna wartość jednej obligacji w tej kategorii nie może być niższa niż 400 000 zł.
- Nadanie BFG uprawnienia do wymagania, aby część MREL była spełniona w formie zobowiązań podporządkowanych (dotychczas na zasadzie *soft law*)
- Umożliwienie przekazywania informacji podmiotowi zainteresowanemu przejęciem podmiotu, wobec którego planowane jest wydanie decyzji o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji.
- Umożliwienie instytucji pomostowej pełnienia funkcji banku zrzeczającego
- Zwolnienie banków hipotecznych z obowiązku prowadzenia systemu wyliczania

Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2018/1624 ws. przekazywania informacji na potrzeby planowania przymusowej restrukturyzacji

- Zastąpiło rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/1066
- Konieczność zmiany rozporządzenia MRiF w sprawie informacji niezbędnych do opracowania, aktualizacji i oceny wykonalności planów przymusowej restrukturyzacji (...)
- BFG rekomenduje:
 - utrzymanie dotychczasowego zakresu podmiotowego obowiązku przekazywania informacji bezpośrednio do BFG,
 - utrzymanie kwartalnej częstotliwości przekazywania danych dot. zobowiązań kwalifikowalnych,
 - dane dot. zobowiązań kwalifikowalnych wg stanu na 31 grudnia 2018 przekazywane wg dotychczasowych i nowych formularzy
- Schema XML zostanie zamieszczona na stronie BFG

„Pakiet Bankowy” (BRRD2, CRR II, CRD V)

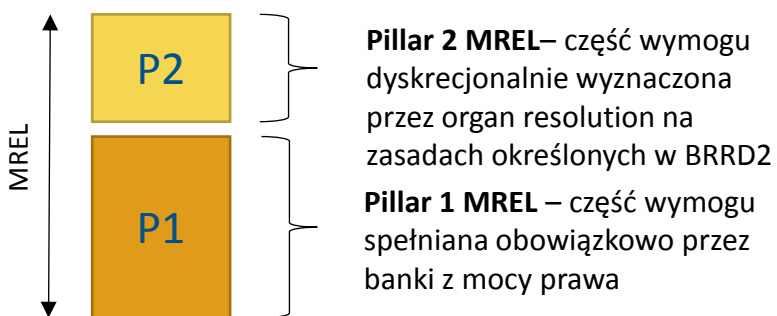
- Dyrektywa BRRD2 zostanie opublikowana najprawdopodobniej na początku II kw. 2019 r.
- Przewidziano 18 – miesięczny termin na implementację.

- MREL wyrażony jako procent TRE (Aktywa Ważone Ryzykiem) (obecnie TLOF)
- Wymóg połączonego bufora wyłączony z kalkulacji kwoty na pokrycie strat (składowa MREL),
ALE równocześnie
- Brak możliwości podwójnego zaliczenia kapitału podstawowego Tier 1 jednocześnie na potrzeby wymogu połączonego bufora i MREL

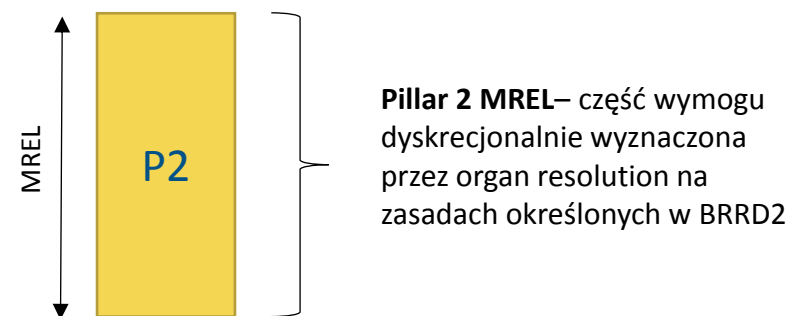
W przypadku, gdy naruszenie wymogu połączonego bufora następuje na skutek braku rolowania zobowiązań kwalifikujących się do MREL, organ przymusowej restrukturyzacji może (a jeżeli naruszenie trwa dłużej niż 9 miesięcy musi) nałożyć na podmiot ograniczenia dotyczące wypłat zysków (MDA)

Okresy przejściowe

- MREL dla instytucji będących *resolution entities* i G-SIIs lub wchodzących w skład G-SIIs



- MREL dla pozostałych *resolution entities* niebędących G-SIIs i niewchodzących w skład G-SIIs określi BFG



Pillar 1

Od wejścia w życie CRR II	Od 1 stycznia 2022	Od 1 stycznia 2024
16% TRE	18% TRE	18% TRE
6% podstawy LR	6,75% podstawy LR	6,75% podstawy LR
		8% TLOF (tylko G-SIIs)

Pillar 2

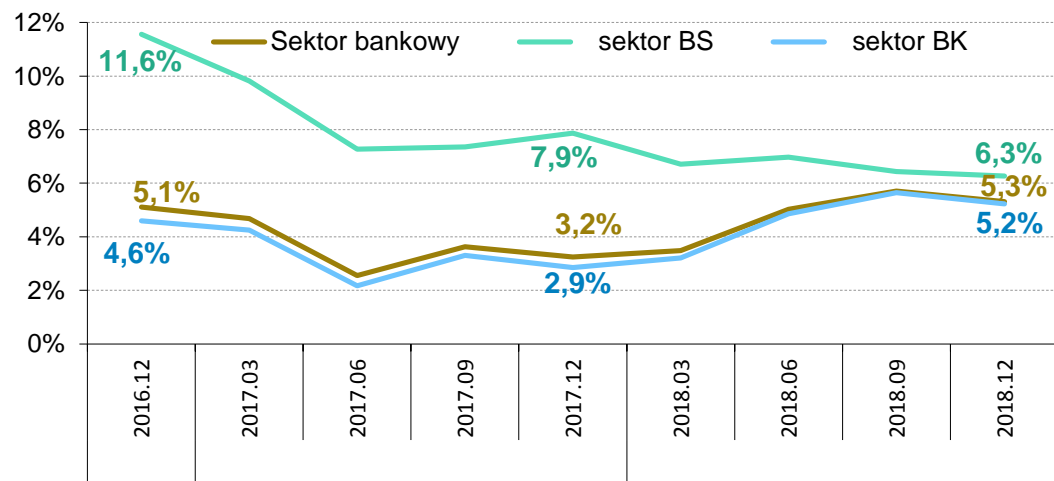
od 1 stycznia 2024

Pillar 2

od 1 stycznia 2024

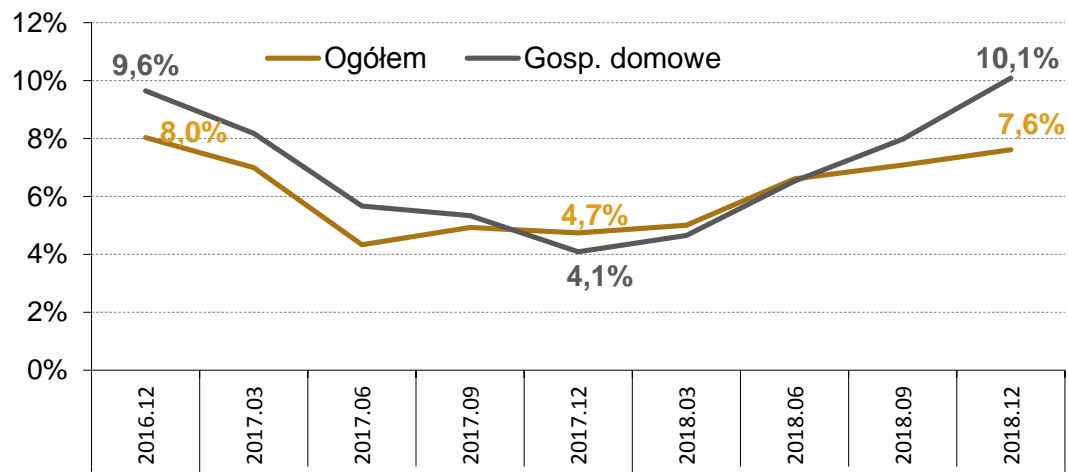
Sektor bankowy

Tempo zmian r/r sumy bilansowej

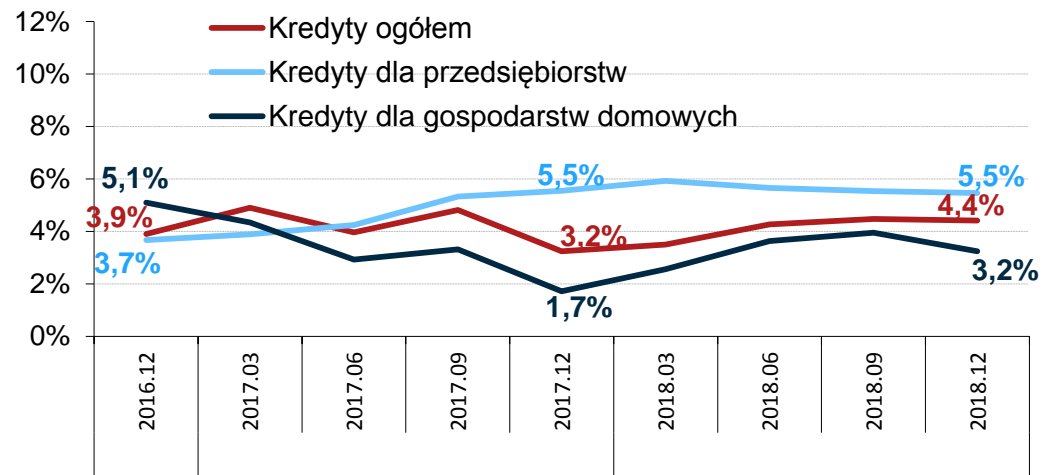


W wyniku szybszej dynamiki depozytów niż kredytów utrwała się nadwyżka depozytów nad kredytami, co stwarza potencjał do dalszego rozwoju akcji kredytowej w oparciu o bezpieczne źródła finansowania.

Tempo zmian r/r depozytów

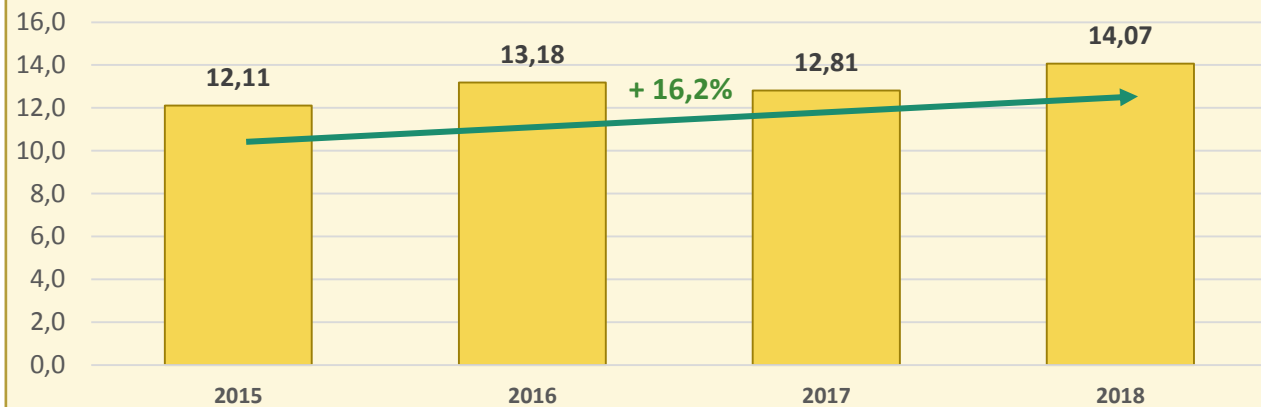


Tempo zmian r/r kredytów

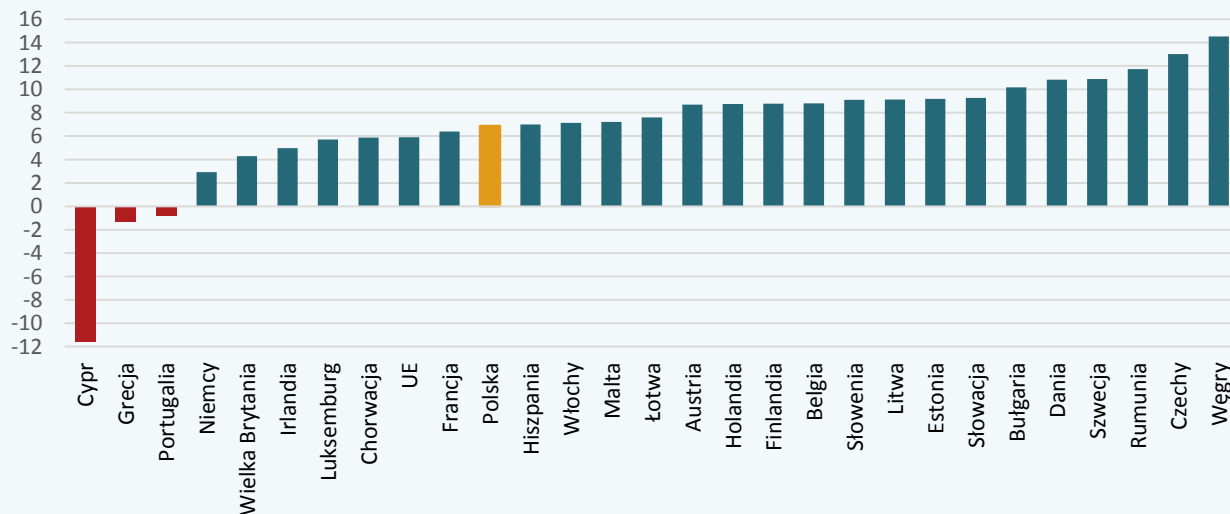


Sektor bankowy

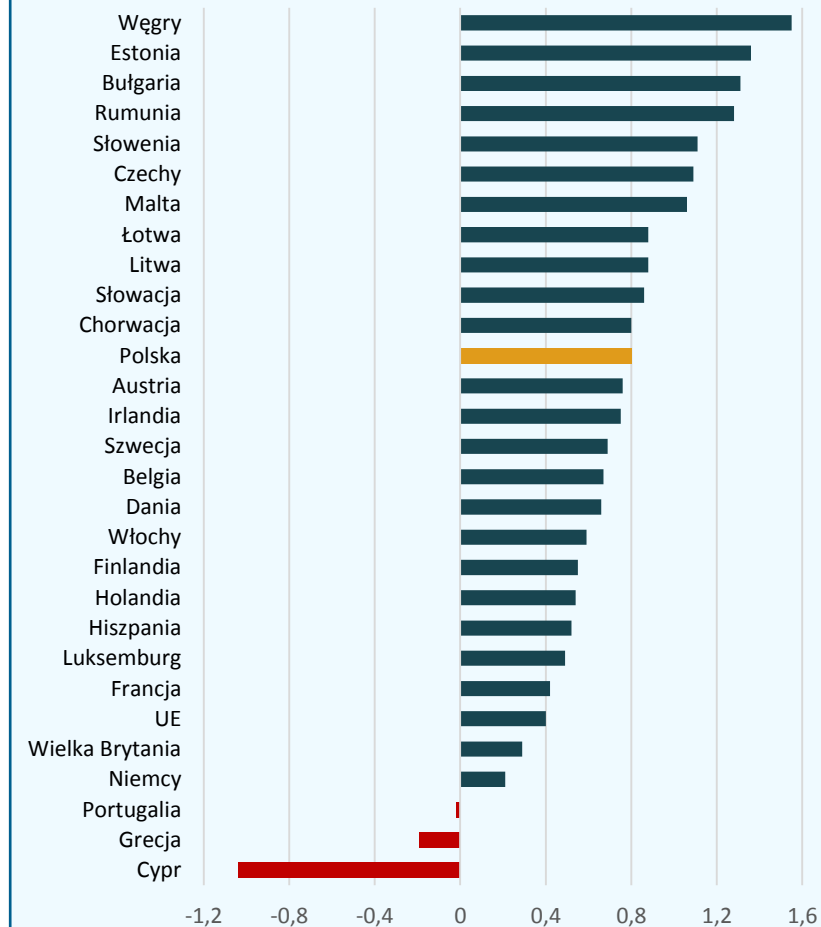
Wynik finansowy w latach 2015 – 2018 (w mld zł)



ROE



ROA



Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych GUS (według stanu na 31.12.2017 r.)

Składki na 2019 r.

Łączne kwoty składek na 2019 r. :

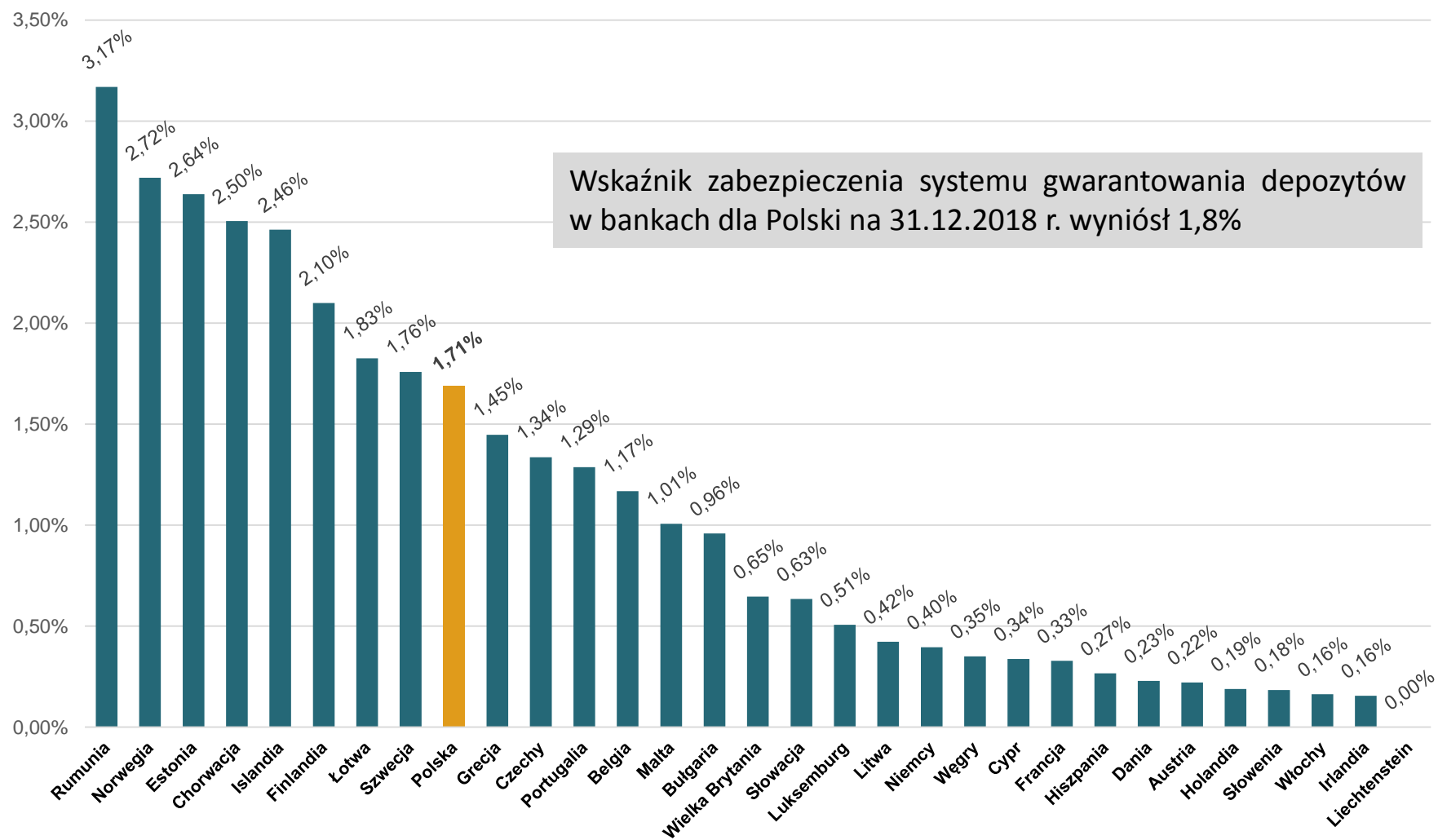
- fundusz gwarancyjny banków - 791 mln zł
- fundusz przymusowej restrukturyzacji banków - 2 000 mln zł

Minimalne oraz docelowe wielkości środków oraz terminy ich osiągnięcia

Cel	Poziom na 31.12.2018	Poziom minimalny		Poziom docelowy	
		%	termin osiągnięcia	%	termin osiągnięcia
Gwarantowanie depozytów w bankach	1,80%	0,80%	31 grudnia 2016 r.	2,60%	3 lipca 2030 r.
Przymusowa restrukturyzacja banków i firm inwestycyjnych	0,59%	1,00%	31 grudnia 2024 r.	1,20%	31 grudnia 2030 r.

- Poziomy minimalne – wynikają z dyrektyw unijnych (DGSD i BRRD)
- Zasoby na cele gwarantowania depozytów w bankach gromadzone systematycznie od wielu lat
- Fundusz przymusowej restrukturyzacji banków - budowa zasobów rozpoczęta od 2016 (Opłata ostrożnościowa)
- Decyzja w sprawie łącznych kwot składek w 2019 r. spójna z dotychczasowym podejściem do obciążeń sektora bankowego - relacja łącznej kwoty składki od banków do kwoty środków gwarantowanych w sektorze bankowym wynosi 0,35% i jest zbliżona do średniej z lat 2015-2018 wynoszącej 0,34%
- Kwotowy wzrost obciążeń pomiędzy rokiem 2019, a rokiem 2018 w znacznej części związany z wysokim tempem wzrostu środków gwarantowanych w 2018 r., który wyniósł 9,3% w relacji r/r

Wskaźniki zabezpieczenia w krajach europejskich - stan na 31.12.2017 r.



Źródło: www.eba.europa.eu

Dziękuję za uwagę !