



KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

Przewodniczący
Andrzej Jakubiak

DNB/I/7111/4/2/11

Warszawa, dnia 29 grudnia 2011 r.

Prezesi Banków

Otoczenie zewnętrzne sektora bankowego wykazuje nadal podwyższone ryzyko, które wynika w głównej mierze z istotnego pogorszenia klimatu inwestycyjnego wywołanego przede wszystkim obawami o sposób rozwiązania kryzysu zadłużenia niektórych krajów strefy euro, osłabieniem gospodarczym oraz niepewnością co do perspektyw wzrostu gospodarczego na świecie. Przejawia się to także: silnymi spadkami na rynkach akcji i surowców, wyprzedają walut i obligacji z rynków wschodzących i niektórych krajów strefy euro, ograniczeniem lub zanikiem płynności na rynku niezabezpieczonego finansowania oraz wzrostem kosztów finansowania. Zjawiska te niosą za sobą cały szereg potencjalnych zagrożeń dla gospodarki i banków. W tej sytuacji istnieje możliwość osłabienia się tempa wzrostu polskiej gospodarki, presji na wzrost relacji długu publicznego do PKB, jak też presji na wyniki banków w kolejnych okresach. Banki muszą liczyć się w związku z tym z możliwością negatywnego wpływu na ich sytuację płynnościową i finansową. Dlatego niezbędne jest, aby banki stale monitorowały potencjalne zagrożenia oraz kontynuowały działania zmierzające do zapewnienia odpowiedniego bufora kapitałowego, jak też utrzymywały i wzmacniały swoją pozycję płynnościową.

Obecne dobre wyniki sektora powinny zostać wykorzystane do utrzymania możliwości rozwoju jak i zabezpieczenia przed trudnymi uwarunkowaniami zewnętrznymi i wysoką zmiennością rynków finansowych.

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego rekomenduje w związku z tym by banki nie wypłacały dywidendy i przeznaczyły wypracowany zysk na wzmocnienie swojej bazy kapitałowej.

W szczególności Urząd Komisji Nadzoru Finansowego zaleca wyżej wymienione działanie bankom, które spełniają jedno lub więcej z poniższych kryteriów:

- posiadają współczynnik wypłacalności poniżej 12%,
- ich współczynnik Tier 1 kształtuje się poniżej 9%,
- otrzymały ocenę BION gorszą niż 2,5,
- udział kredytów walutowych dla osób prywatnych w portfelu kredytów dla osób prywatnych przekracza 50 %,

- bank „matka” ma niedobór kapitału (wg badania EBA istnieje potrzeba uzupełnienia kapitału do poziomu współczynnika Tier 1 w wysokości 9%).

Banki podlegające jedynie kryterium współczynnika wypłacalności (poniżej 12%), zobowiązane są do zatrzymania takiej części zysku aby osiągnąć CAR na poziomie 12%.

Zakaz wypłaty dywidendy dotyczy banków, które są objęte programem lub postępowaniem naprawczym lub generują ujemny wynik finansowy.

Pozostałe banki powinny w zależności od ich sytuacji finansowej ograniczyć wypłatę dywidendy z zastrzeżeniem maksymalnego pułapu w wysokości 50%¹.

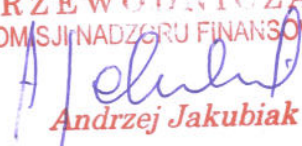
Należy zwrócić również uwagę na wymogi art. 128 ustawy Prawo bankowe, który w pkt. 2 wskazuje na konieczność utrzymywania funduszy własnych i dodatkowych pozycji bilansu na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości:

- suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w ustawie,
- oszacowana przez bank kwota niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidziany poziom ryzyka (kapitał wewnętrzny).

Odpowiednia wielkość funduszy własnych uwzględniona w celach kapitałowych banków powinna być dostosowana również do strategii ich wzrostu. Jednocześnie Plany kapitałowe banków powinny odnosić się zarówno do przewidywanego wymaganego kapitału regulacyjnego, jak i szacowanego kapitału wewnętrznego.

Powyższe zalecenia odnoszą się do wszystkich krajowych banków komercyjnych². Dodatkowe pismo zawierające rekomendacje odnośnie banków spółdzielczych zostanie przesłane do nich przekazane w najbliższym czasie.

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego uważa, że działania proaktywne i antycykliczne banków, w tym wzmocnienie bazy kapitałowej wobec korzystnych wyników sektora pozwoli ograniczyć możliwe negatywne efekty realizacji niekorzystnych scenariuszy i zapewni bezpieczny i stabilny rozwój banków.

PRZEWODNICZĄCY
KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

Andrzej Jakubiak

¹ To kryterium nie dotyczy banków posiadających stabilny rating zewnętrzny.

² Łącznie z bankami zrzeszającymi.