



KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

Przewodniczący
Andrzej Jakubiak

DRB/DRB_II/0735/29/17/2015

Warszawa, dnia 26 / 03 / 2015 r.

Prezesi zarządów banków

WSZYSCY

Grzegorz Penczek,

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, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (zwane dalej rozporządzeniem CRR), w części dziesiątej (Przepisy przejściowe, sprawozdania, przeglądy i zmiany), tytule I (Przepisy przejściowe), rozdziale 1 (Wymogi w zakresie funduszy własnych, niezrealizowane zyski i straty wyceniane według wartości godziwej oraz odliczenia) i rozdziale 2 (Stosowanie zasady praw nabytych w odniesieniu do instrumentów kapitałowych) zawiera przepisy, które wymagają od właściwych organów ustalenia i opublikowania wysokości szeregu wskaźników regulujących sposób wyliczania funduszy własnych w okresie przejściowym. Omawiane wartości procentowe zostaną określone w znowelizowanych przepisach ustawy – Prawo bankowe. Ze względu na wciąż trwające prace nad nowelizacją ustawy – Prawo bankowe, konieczne jest wskazanie wartości procentowych tych wskaźników i ich opublikowanie w odrębnym trybie.

W przypadku niektórych z wartości procentowych możliwe jest kontynuowanie podejścia wynikającego z dotychczasowych przepisów w zakresie w jakim możliwa jest interpretacja wskazująca na niesprzeczność przepisów rozporządzenia CRR z dotychczasowymi przepisami. Większość wartości procentowych dla funduszy własnych ma swój odpowiednik w art. 127 ustawy – Prawo bankowe i wydanej na podstawie tego artykułu uchwały nr 325/2011 KNF z dnia 20 grudnia 2011 r.,¹ dlatego, w zakresie niesprzecznym z przepisami rozporządzenia CRR, do czasu wejścia w życie znowelizowanego Prawa bankowego, zasadne

¹ Uchwała nr 325/2011 KNF z dnia 20 grudnia 2011 r. w sprawie innych pomniejszych funduszy podstawowych, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy podstawowych banku, innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy uzupełniających banku, pomniejszych funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy uzupełniających banku oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu funduszy własnych, zwana w piśmie uchwałą nr 325/2011 KNF z dnia 20 grudnia 2011 r.

jest kontynuowanie dotychczasowego podejścia, co w większości przypadków oznacza stosowanie najłagodniejszej możliwej wartości procentowej.

Wyjątkiem od stosowania najłagodniejszych wartości wskazanych w rozporządzeniu CRR powinny być następujące pomniejszenia funduszy własnych:

- Niezrealizowane straty wyceniane wg wartości godziwej (wartość procentowa z art. 467 ust. 2 rozporządzenia CRR). Dotychczas, zgodnie z § 3 ust. 1 pkt 6-8 uchwały nr 325/2011 KNF z dnia 20 grudnia 2011 r. niezrealizowane straty na instrumentach dostępnych do sprzedaży i pozostałych należnościach pomniejszały fundusze podstawowe. Z tego względu, odpowiednikiem dotychczasowego przepisu byłaby wartość procentowa w wysokości 100%.
- Kwotę pozycji, którą należy odliczyć od pozycji w Tier II na podstawie art. 66 rozporządzenia CRR przekraczających wartość kapitału Tier II instytucji (art. 474 lit. a rozporządzenia CRR odnoszący się do art. 56 lit. e rozporządzenia CRR). Dotychczas, zgodnie z § 5 ust. 1 pkt 3 uchwały nr 325/2011 KNF z dnia 20 grudnia 2011 r. pomniejszenia takie były w całości przenoszone do funduszy podstawowych. Z tego względu, odpowiednikiem dotychczasowego przepisu byłaby wartość procentowa w wysokości 100%.

Niektóre z wartości procentowych wymaganych do określenia zgodnie z przepisami rozporządzenia CRR nie mają jednak swojego bezpośredniego odpowiednika w dotychczasowym przepisach, dlatego niemożliwe jest kontynuowanie istniejącego podejścia i interpretowanie dotychczasowych przepisów jako równoważnych przepisom rozporządzenia CRR, które umożliwiają ustalenie stosownych wartości procentowych. Dla zapewnienia bezpieczeństwa gromadzonych środków niezbędne jest ustalenie dokładnej wartości funduszy własnych banków, tak aby odzwierciedlały one ryzyko ponoszone przez bank. Proponowane w niniejszym piśmie wartości procentowe, które nie mają odpowiednika w dotychczasowym przepisach należy zatem traktować jako zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego. W odniesieniu do tych wartości procentowych, w ocenie Komisji Nadzoru Finansowego, zasadne jest stopniowe wdrażanie nowych pomniejszeń funduszy własnych lub też stopniowe eliminowanie z funduszy własnych instrumentów niespełniających wymogów rozporządzenia CRR. Oznacza to stosowanie najłagodniejszych możliwych wartości procentowych. Wyjątkiem od tej zasady byłyby krzyżowe powiązania kapitałowe, uznane przez Komisję Nadzoru Finansowego za mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji, które jako służące omijaniu przepisów powinny w całości nie zaliczać się do funduszy własnych (wartość procentowa w wysokości 100%).

Biorąc pod uwagę powyższe, Komisja Nadzoru Finansowego rekomenduje stosowanie przez banki wskazanych poniżej wartości procentowych do czasu wejścia w życie przepisów ustawowych, które uregulują omawiany obszar:

1. Wartości procentowe, o których mowa w art. 467 ust. 2 rozporządzenia CRR, dla banków wynoszą 100%.
2. Wartości procentowe, o których mowa w art. 468 ust. 2 rozporządzenia CRR, dla banków wynoszą:
 - 1) 60 % – od dnia 1 stycznia 2015 r. do dnia 31 grudnia 2015 r.;
 - 2) 40 % – od dnia 1 stycznia 2016 r. do dnia 31 grudnia 2016 r.;
 - 3) 20 % – od dnia 1 stycznia 2017 r. do dnia 31 grudnia 2017 r.
3. Z zastrzeżeniem punktu 4, na potrzeby stosowania art. 468 ust. 4, art. 469 ust. 1 lit. a oraz c, art. 474 lit. a oraz art. 476 lit. a rozporządzenia CRR wartości procentowe, o których mowa w art. 478 ust. 1 tego rozporządzenia, dla banków wynoszą:
 - 1) 20 % – od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 grudnia 2014 r.;
 - 2) 40 % – od dnia 1 stycznia 2015 r. do dnia 31 grudnia 2015 r.;
 - 3) 60 % – od dnia 1 stycznia 2016 r. do dnia 31 grudnia 2016 r.;
 - 4) 80 % – od dnia 1 stycznia 2017 r. do dnia 31 grudnia 2017 r.
4. Na potrzeby stosowania art. 469 ust. 1 lit. a oraz art. 474 lit. a wartości procentowe, o których mowa w art. 478 ust. 1, dla banków, wynoszą 100% dla pozycji, o których mowa w następujących artykułach rozporządzenia CRR:
 - 1) art. 36 ust. 1 lit. g;
 - 2) art. 56 lit. b;
 - 3) art. 56 lit. e.
5. Na potrzeby stosowania art. 469 ust. 1 lit. c rozporządzenia CRR wartości procentowe, o których mowa w art. 478 ust. 2 tego rozporządzenia, dla banków wynoszą:
 - 1) 0 % – od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 grudnia 2014 r.;
 - 2) 10 % – od dnia 1 stycznia 2015 r. do dnia 31 grudnia 2015 r.;
 - 3) 20 % – od dnia 1 stycznia 2016 r. do dnia 31 grudnia 2016 r.;
 - 4) 30 % – od dnia 1 stycznia 2017 r. do dnia 31 grudnia 2017 r.;
 - 5) 40 % – od dnia 1 stycznia 2018 r. do dnia 31 grudnia 2018 r.;
 - 6) 50 % – od dnia 1 stycznia 2019 r. do dnia 31 grudnia 2019 r.;
 - 7) 60 % – od dnia 1 stycznia 2020 r. do dnia 31 grudnia 2020 r.;
 - 8) 70 % – od dnia 1 stycznia 2021 r. do dnia 31 grudnia 2021 r.;
 - 9) 80 % – od dnia 1 stycznia 2022 r. do dnia 31 grudnia 2022 r.;
 - 10) 90 % – od dnia 1 stycznia 2023 r. do dnia 31 grudnia 2023 r.
6. Wartości procentowe, o których mowa w art. 479 ust. 3 rozporządzenia CRR, dla banków wynoszą:
 - 1) 80 % – od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 grudnia 2014 r.;
 - 2) 60 % – od dnia 1 stycznia 2015 r. do dnia 31 grudnia 2015 r.;
 - 3) 40 % – od dnia 1 stycznia 2016 r. do dnia 31 grudnia 2016 r.;
 - 4) 20 % – od dnia 1 stycznia 2017 r. do dnia 31 grudnia 2017 r.
7. Współczynnik, o którym mowa w art. 480 ust. 2 rozporządzenia CRR, dla banków wynosi 1.
8. Wartości procentowe, o których mowa w art. 481 ust. 3 rozporządzenia CRR, dla banków wynoszą:
 - 1) 80 % – od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 grudnia 2014 r.;
 - 2) 60 % – od dnia 1 stycznia 2015 r. do dnia 31 grudnia 2015 r.;

- 3) 40 % – od dnia 1 stycznia 2016 r. do dnia 31 grudnia 2016 r.;
 - 4) 20 % – od dnia 1 stycznia 2017 r. do dnia 31 grudnia 2017 r.
9. Wartości procentowe, o których mowa w art. 486 ust. 5 rozporządzenia CRR, dla banków wynoszą:
- 1) 80 % – od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 grudnia 2014 r.;
 - 2) 70 % – od dnia 1 stycznia 2015 r. do dnia 31 grudnia 2015 r.;
 - 3) 60 % – od dnia 1 stycznia 2016 r. do dnia 31 grudnia 2016 r.;
 - 4) 50 % – od dnia 1 stycznia 2017 r. do dnia 31 grudnia 2017 r.;
 - 5) 40 % – od dnia 1 stycznia 2018 r. do dnia 31 grudnia 2018 r.;
 - 6) 30 % – od dnia 1 stycznia 2019 r. do dnia 31 grudnia 2019 r.;
 - 7) 20 % – od dnia 1 stycznia 2020 r. do dnia 31 grudnia 2020 r.;
 - 8) 10 % – od dnia 1 stycznia 2021 r. do dnia 31 grudnia 2021 r.

Z powrotem
PRZEWODNICZĄCY
KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO
Andrzej Jakubiak