

Plany naprawy 2020

Co tegoroczna aktualizacja oznacza dla banków?

czerwiec 2020 r.

COVID-19 oznacza konieczność przebudowy planu naprawy Banku

1	Scenariusze planu naprawy	Konieczność uwzględnienia zdarzeń wywołanych koronawirusem w ramach scenariuszy
2	Opcje naprawy	Przegląd nowych dostępnych opcji naprawy w celu uwzględnienia instrumentów wprowadzonych w ramach przeciwdziałania skutkom koronawirusa
3	System zarządzania	Rewizja ram zarządzania kryzysowego z uwzględnieniem nowych ograniczeń Rewizja podejścia do funkcji krytycznych
4	Wskaźniki planu naprawy	Przededefiniowanie systemu wskaźników planu naprawy i ich poziomu z uwzględnieniem nowych uwarunkowań i wymogów regulacyjnych
5	Komunikacja	Aktualizacja zasad komunikacji kryzysowej

Wiarygodny i wykonalny plan naprawy uwzględniający zmiany wynikające z kryzysu wywołanego koronawirusem

KNF przedstawia oczekiwania co do specyfiki tegorocznej aktualizacji planów naprawy

Aktualizacja planu naprawy w cyklu 2020

1

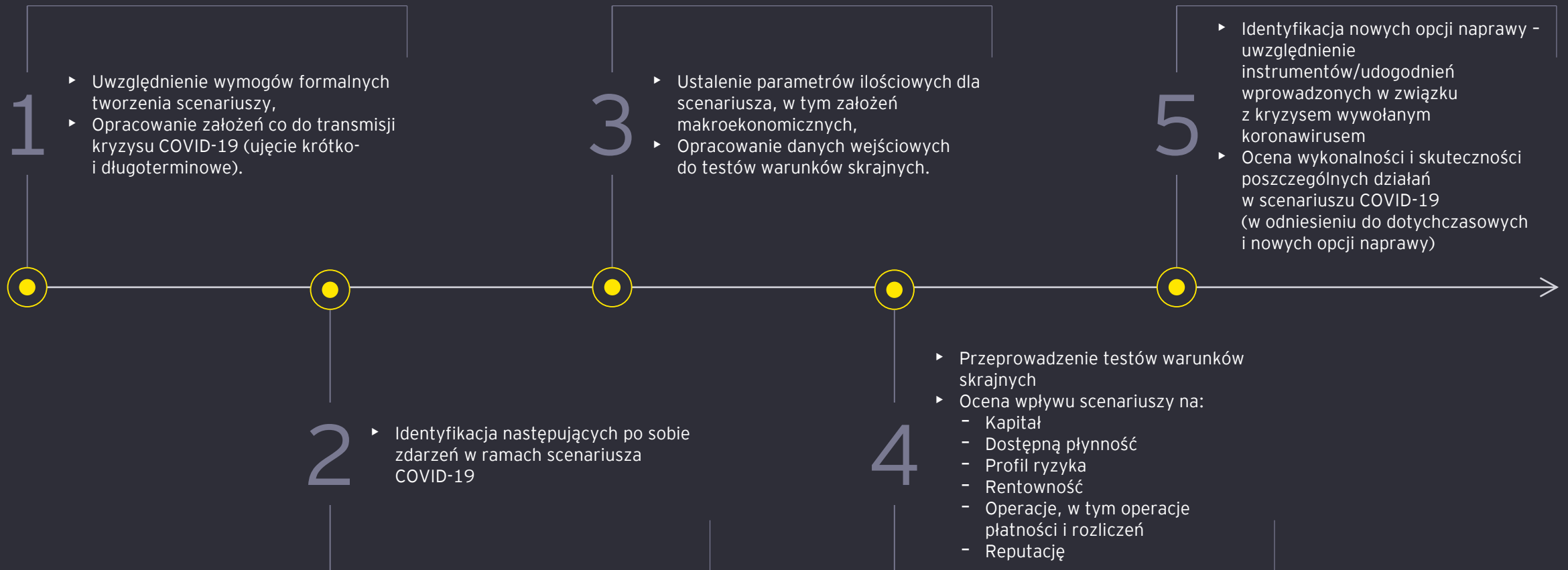
- ▶ Konieczność aktualizacji kluczowych elementów planu,
- ▶ Ograniczenie liczby scenariuszy do 2 o charakterze systemowym (bazowy COVID-19, długookresowy wpływ COVID-19).

Bieżący monitoring sytuacji Banku

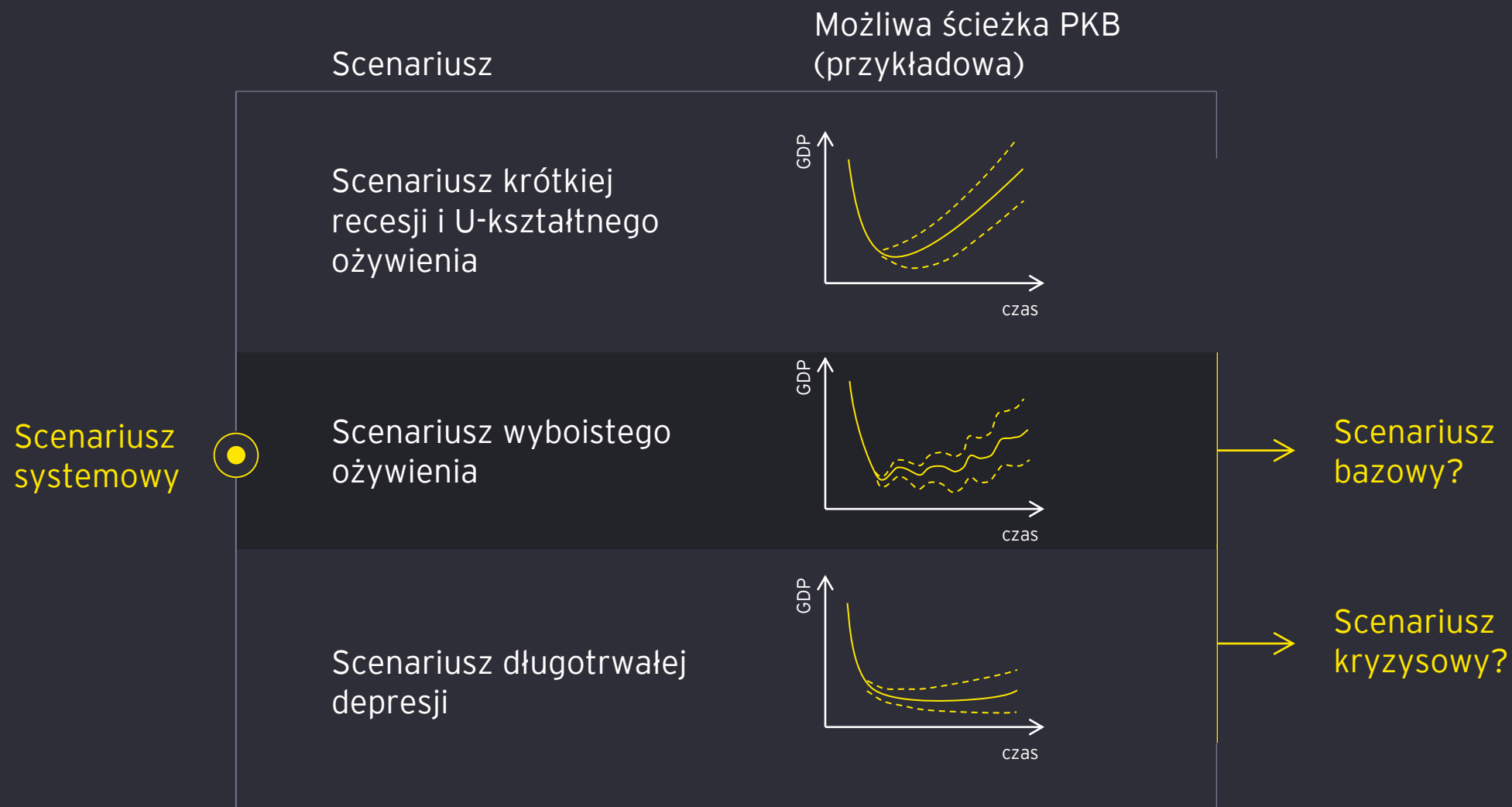
2

- ▶ Comiesięczne raportowanie do organu nadzoru,
- ▶ Regularna identyfikacja i przegląd opcji naprawy,
- ▶ Regularne monitorowanie potencjalnego wpływu skutków COVID-19 na skuteczność opcji naprawy.

Uwzględnienie „Scenariusza COVID-19” to konieczność definicji nowych opcji naprawy w celu potwierdzenia wiarygodności i wykonalności planu naprawy



Scenariusze rozwoju sytuacji analizowane na potrzeby planów naprawy



Uwzględnienie COVID-19 w scenariuszach planu naprawy

Scenariusz systemowy

- ▶ Bankruktwa istotnych kontrahentów, mających wpływ na stabilność finansową,
- ▶ Spadek płynności dostępnej na rynku pożyczek międzybankowych,
- ▶ Niekorzystne zmiany cen aktywów,
- ▶ Spowolnienie gospodarcze.

Scenariusz mieszany

Kombinacja
zdarzeń
systemowych
oraz
Idiosynkra-
tycznych

Scenariusz idiosynkratyczny

- ▶ Bankruktwa istotnych kontrahentów,
- ▶ Uszczerbek na reputacji instytucji,
- ▶ Znaczny odpływ płynności,
- ▶ Niekorzystne zmiany cen aktywów, na które narażona jest instytucja,
- ▶ Znaczne straty kredytowe,
- ▶ Znaczne straty wynikające z ryzyka operacyjnego.

Ze względu na skalę (spodziewaną dotkliwość) i wpływ na gospodarkę, scenariusz COVID-19 jest **scenariuszem systemowym**.

Potrzeba zdefiniowania zdarzeń w ramach scenariusza i ich sekwencji - zdarzenia należy zdefiniować jako powolne lub szybkie, pod kątem wpływu na pozycję Banku i / lub dynamikę zdarzeń określonych w scenariuszu.

Kalibracja wartości progowych dla wskaźników planu naprawy

Typ wskaźnika	Wskaźnik	Powinien być spójny z przyjętą strategią i apetytem na ryzyko.	Powinien być zaktualizowany i dostosowany do wymogów regulacyjnych oraz przyjętych planów awaryjnych.	Wynika z wartości wskazanych w CRR i Prawie Bankowym.
		Poziom bezpieczny	Poziom ostrzegawczy	Poziom inicjujący
Kapitałowy	CET 1	< 6%
	TCR	< 9,5%
	Wskaźnik dźwigni	< 3,5%
Płynnościowy	LCR	100%?

		Poziom zapewniający normalne funkcjonowanie Banku, spójny z przyjętą strategią i apetytem na ryzyko.	Poziom sygnalizujący sytuację, w której poziom ryzyka zaczyna odbiegać od poziomu oczekiwanego przez Bank, a wartości wskaźników kształtują się na poziomach poniżej tych, które są monitorowane w ramach systemów wczesnego ostrzegania i/lub planów awaryjnych.	Poziom którego przekroczenie może stanowić zagrożenie utraty płynności, rentowności, wypłacalności, zagrażający utrzymaniu minimalnych norm regulacyjnych.
		1	2	3

UKNF w opublikowanym dokumencie „Pakiet Impulsów Nadzorczych” ogłosił, że będzie w sposób indywidualny, uwzględniając również sytuację zewnętrzną, podchodził do kwestii wysokości bufora płynności, odpowiednio dostosowując reakcję nadzorczą na wypadek kształtowania się wskaźnika LCR banku poniżej norm regulacyjnych. Ponadto rozważy również możliwość konsumpcji lub zmniejszenia bufora instytucji o znaczeniu systemowym.

Opcje naprawy

Potencjane, możliwe do zastosowania nowe / dodatkowe opcje naprawy, dostosowane do zaktualizowanych scenariuszy:

1

Płynność -
transakcje repo
z NBP, zwolnienie
z obowiązku
utrzymywania
części rezerwy
obowiązkowej

2

Jakość aktywów

3

Kredyt wekslowy

4

Wykorzystanie
pakietów
pomocowych
przez klientów
banków

5

Wybór ekspozycji
(dotkniętych
COVID-19
w największym
stopniu)
na potrzeby
potencjalnych
działań
w przyszłości

Kontakt



Paweł Flak

Associate Partner
Financial Risk and Analytics

Tel.: +48 502 793 174

Mail: Pawel.Flak@pl.ey.com

EY | Assurance | Tax | Transactions | Advisory

O firmie EY

EY jest światowym liderem rynku usług profesjonalnych obejmujących usługi audytorskie, doradztwo podatkowe, doradztwo biznesowe i doradztwo transakcyjne. Nasza wiedza oraz świadczone przez nas najwyższej jakości usługi przyczyniają się do budowy zaufania na rynkach kapitałowych i w gospodarkach całego świata. W szeregach EY rozwijają się utalentowani liderzy zarządzający zgranymi zespołami, których celem jest spełnianie obietnic składanych przez markę EY. W ten sposób przyczyniamy się do budowy sprawnej funkcjonującego świata. Robimy to dla naszych klientów, społeczności, w których żyjemy i dla nas samych.

Nazwa EY odnosi się do firm członkowskich Ernst & Young Global Limited, z których każda stanowi osobny podmiot prawny. Ernst & Young Global Limited, brytyjska spółka z odpowiedzialnością ograniczoną do wysokości gwarancji (company limited by guarantee) nie świadczy usług na rzecz klientów. Informacje na temat sposobu gromadzenia przez EY i przetwarzania danych osobowych oraz praw przysługujących osobom fizycznym w świetle przepisów o ochronie danych osobowych są dostępne na stronie ey.com/pl/pl/home/privacy.

Aby uzyskać więcej informacji, wejdź na www.ey.com/pl

EY, Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa

© 2020 EYGM Limited.

Wszelkie prawa zastrzeżone.

Niniejsza publikacja została sporządzona z należytą starannością, jednak z konieczności pewne informacje zostały podane w skróconej formie. W związku z tym publikacja ma charakter wyłącznie orientacyjny, a zawarte w niej dane nie powinny zastąpić szczegółowej analizy problemu lub profesjonalnego osądu. EY nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek straty powstałe w wyniku czynności podjętych lub zaniechanych na podstawie niniejszej publikacji. Zalecamy, by wszelkie przedmiotowe kwestie były konsultowane z właściwym doradcą.