

Podręcznik Bail-in

Kwiecień 2022

EY

Building a better
working world

Zdolność do absorpcji strat i dokapitalizowania

Operacjonalizacja działań

Podstawowe założenia

- Obszar zastosowania (Punkt kontaktowy)**
 - Pojedynczy punkt kontaktowy (single PoE) lub wiele punktów kontaktowych (multiple PoE) zgodnie z przewidywaną strategią restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
- Wpływ na scenariusze**
 - Strata absorbowana od punktu kontaktowego
 - Wpływ równy w całkowitym wymogowi kapitałowemu (TCR)
- Docelowa kwota dokapitalizowania**
 - Dokapitalizowanie powinno doprowadzić do spełnienia przez Bank wymogów kapitałowych obowiązujących przed postępowaniem naprawczym, zarówno w ujęciu skonsolidowanym, jak i jednostkowym
- Kolejność dokonywania umorzenia i konwersji**
 - Kolejność umorzenia i konwersji jest stosowana zgodnie z hierarchią wierzycieli na mocy krajowego prawa upadłościowego
 - Podstawę proporcjonalną stosuje się do kategorii w ramach tego samego stopnia uprzywilejowania

Operacjonalizacja

Zobowiązania	Kwoty w €mn		Strata na poziomie 10.800 mln euro.	Kwoty w mln€	
	Punkt startowy	Po umorzeniu		Konwersja na CET1	
CET1	11,000	200	→	9,500	
AT1	1,000	1,000		0	
T2	1,000	1,000		0	
Zobowiązania podporządkowane	1,000	1,000		0	
Nadrzędne zobowiązania uprzywilejowane	1,000	1,000		0	
Zobowiązania nadrzędne niezabezpieczone	1,000	1,000		0	
Depozyty niezabezpieczone i nieuprzywilejowane	10,000	10,000		8,200	
Depozyty, niezabezpieczone, ale preferencyjne	3,000	3,000		3,000	
Inne	20,000	20,000		20,000	
TCR		12%			
RWA: Punkt startowy		90.000			
RWA: Po umorzeniu		79.200			

Przykład poglądowy

Konwersja zobowiązań na CET1, aby Bank mógł ponownie spełnić wymogi min. 12% w ujęciu grupowym i jednostkowym

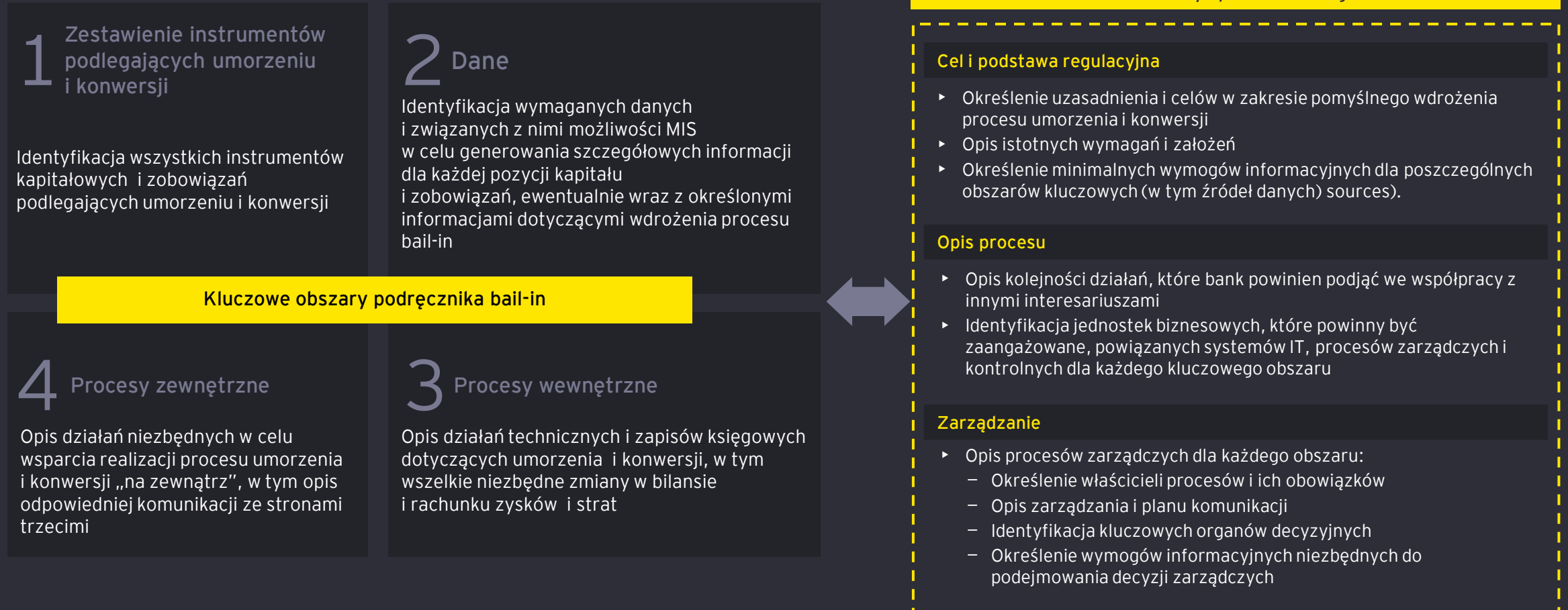
Odwrotna hierarchia wierzycieli

Zdolność do absorpcji strat i dokapitalizowania

Kluczowe elementy podręcznika umorzenia lub konwersji

01 | Ogólny opis kluczowych obszarów wymaganych do uwzględnienia w podręczniku umorzenia i konwersji:

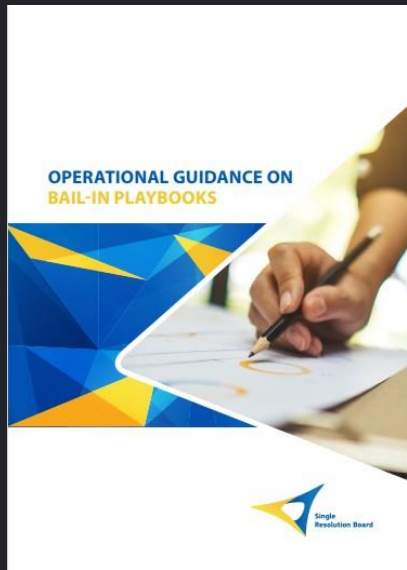
02 | Dla każdego obszaru kluczowego podręcznik powinien zawierać opis następujących elementów:



Zdolność do absorpcji strat i dokapitalizowania

Kluczowe elementy podręcznika umorzenia lub konwersji

Identyfikacja oraz szczegółowy opis instrumentów i zobowiązań podlegających umorzeniu i konwersji

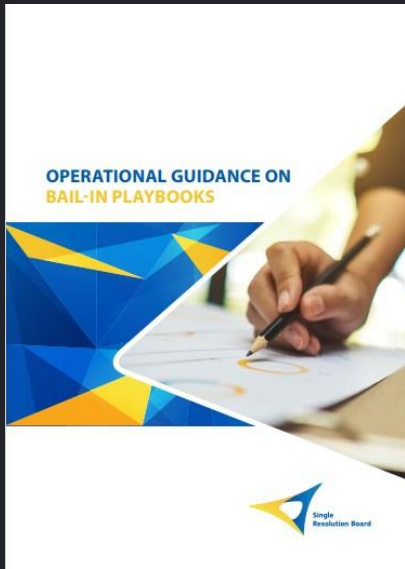


- 01 | Oczekuje się, że banki zidentyfikują różne instrumenty w celu zoperacjonalizowania procesu umorzenia i konwersji
- 02 | W związku z tym oczekuje się, że banki zidentyfikują dwie szerokie kategorie zobowiązań:
 - Zobowiązania obowiązkowo wyłączone z zakresu umorzenia lub konwersji długu SRMR
 - Instrumenty kapitałowe i zobowiązania kwalifikowalne podlegające umorzeniu i konwersji zgodnie z przepisami krajowymi implementującymi reżim recovery & resolution
- 03 | Instrumenty powinny być identyfikowane w zależności od ich rodzaju, hierarchii wierzycieli, rankingu i wewnętrznej specyfiki banku. Kolejność operacji, tj. kolejne kroki mające na celu zidentyfikowanie każdego rodzaju instrumentu powinny być przedstawione w podręczniku
- 04 | Organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mogą wyłączyć lub częściowo wyłączyć określone zobowiązania z procesu umorzenia i konwersji, zgodnie z obowiązującym prawem
- 05 | W podręczniku należy udokumentować wszelkie kwestie, które mogą być istotne dla identyfikacji instrumentów lub ustalenia niezbędnych procesów. Aby określić te cechy, od banków oczekuje się uwzględnienia następujących aspektów:
 - Rozbieżność między hierarchią wierzycieli w procesie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji a hierarchią w ramach krajowych przepisów dotyczących niewypłacalności
 - Instrumenty w kapitale podstawowym Tier 1
 - Instrumenty w kapitale Tier 2 (ewentualnie AT1)
 - Identyfikacja zabezpieczeń
 - Finansowanie lub gwarancje innych podmiotów należących do grupy
 - Zobowiązania warunkowe i rezerwy, traktowanie naliczonych odsetek

Zdolność do absorpcji strat i dokapitalizowania

Kluczowe elementy podręcznika umorzenia lub konwersji

Operacjonalizacja procesu umorzenia i konwersji (wewnętrzna i zewnętrzna)



- 01 | Banki powinny zawrzeć w podręczniku szczegółowy opis wszystkich procesów wewnętrznych związanych z decyzją organu przymusowej restrukturyzacji i uporządkowanej dotyczącą umorzenia i konwersji długu
- 02 | Oczekuje się, że opis ten będzie zgodny z sekwencją umarzenia i konwersji przewidzianą w art. 48 dyrektywy BRRD, przedstawiony w ujęciu sekwencyjnym i prezentowany w formie graficznej i/lub tabelarycznej
- 03 | Opis ma wskazywać obowiązki (w tym odpowiednie punkty kontaktowe) i zadania poszczególnych jednostek (i podmiotów, jeśli istotne), a także odpowiednie systemy informatyczne, interakcje między systemami informatycznymi, powiązane dane (np. szczegółowy raport danych) i odbiorców dla każdej operacji
- 04 | Opis należy przygotować osobno dla każdego rodzaju instrumentu podlegającego umorzeniu i konwersji
- 05 | Dla każdego etapu/kroku należy ustalić jasny i szczegółowy harmonogram
- 06 | Należy wskazać również potencjalne wyzwania i/lub przeszkody na każdym kroku (prawne, rachunkowe, podatkowe)
- 07 | Opis procesu powinien opierać się na założeniu, że decyzja o umorzeniu lub konwersji zostanie oparta na wstępnej wycenie instrumentów
- 08 | Podręcznik powinien również zawierać informacje dotyczące realizacji procesu umorzenia i konwersji „na zewnątrz” - banki muszą mieć „systemy i zasoby, aby szybko generować” niezbędne informacje, „w tym kod ISIN lub inny odpowiedni kod informacyjny wydany przez podmioty, w których papiery wartościowe są emitowane i podlegają przechowaniu/ rejestrowaniu oraz wskazać agentów, którzy musieliby być zaangażowani w przeprowadzenie umorzenia i konwersji.

EY | Building a better working world

Celem działalności EY jest budowanie lepiej funkcjonującego świata - poprzez wspieranie klientów, pracowników i społeczeństwa w tworzeniu trwałych wartości - oraz budowanie zaufania na rynkach kapitałowych.

Wspomagane przez dane i technologię, zróżnicowane zespoły EY działające w ponad 150 krajach, zapewniają zaufanie dzięki usługom audytorskim oraz wspierają klientów w rozwoju, transformacji biznesowej i działalności operacyjnej.

Zespoły audytorskie, consultingowe, prawne, strategiczne, podatkowe i transakcyjne zadają nieoczywiste pytania, by móc znaleźć nowe odpowiedzi na złożone wyzwania, przed którymi stoi dziś świat.

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](https://www.ey.com/pl/pl/home/privacy). Firmy członkowskie EY nie prowadzą praktyki prawniczej, jeśli jest to zabronione przez prawo lokalne.

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

© 2022 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.

