



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Wybrane zmiany w regulacjach dla banków w najbliższym okresie

Mariusz Zygierewicz

Forum Liderów Banków Spółdzielczych 2023



Główne obszary prezentacji

- Główne obszary:
 - nowelizacja pakietu CRD/CRR,
 - zmiany w stosowaniu resolution oraz wymogi banków spółdzielczych raportowania na potrzeby BFG
 - propozycja wskaźnika kredytowania długoterminowego
 - kredytowanie klientów w świetle pisma KNF
 - sustainable finance,
 - zarządzanie ryzykiem stopy procentowej,
 - zmiana wskaźnika referencyjnego stopy procentowej
 - zmiany podatkowe
 - wakacje kredytowe
 - rezerwy celowe



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Wdrożenie finalnych postanowień Bazylei III na terenie Unii Europejskiej - CRR

- Główne obszary zmiany:
 - ryzyko kredytowe – metoda standardowa,
 - ryzyko kredytowe – metoda oparta na wewnętrznych ratingach,
 - zmiana wyliczania korekty wyceny kredytowej (CVA),
 - ryzyko operacyjne,
 - wskaźnik dźwigni.
- Celem zmian jest lepsze dostosowanie wymogów do ryzyka ponoszonego przez banki w swojej działalności.
- Dla bankowości spółdzielczej zasadnicze znaczenie mają zmiany w metodzie standardowej ryzyka kredytowego oraz w ryzyku operacyjnym.
- Największe skutki ekonomiczne zmian poniosą tym razem największe banki międzynarodowe, które będą musiały średnio zwiększyć swoje kapitały o blisko 25%, w przypadku banku najmniejszych będzie to wzrost o ok. 6%. Takie wyliczenia przedstawiła w 2019 r. EBA. Wynika to z ograniczenia możliwości korzystania z metod zaawansowanych w zakresie ryzyka kredytowego i likwidacji metody zaawansowanej w ryzyku operacyjnym.
- Nowe regulacje miały obowiązywać od 1 stycznia 2022 r., a projekt zmian w regulacjach unijnych miał być przedstawiony do końca czerwca 2020 r. Wybuch pandemii koronawirusa zmienił te założenia.
- Projekt zmian w CRR/CRD został upubliczniony przez Komisję Europejską w październiku 2021 r., rozpoczynając prace Rady i Parlamentu Europejskiego.



Przewidywany harmonogram prac regulacyjnych Unii

- Nowe regulacje miały obowiązywać od 1 stycznia 2022 r., a projekt zmian w regulacjach unijnych miał być przedstawiony do końca czerwca 2020 r.
- Wybuch pandemii koronawirusa zmienił te założenia.
- Projekt zmian w CRR/CRD został upubliczniony przez Komisję Europejską w październiku 2021 r., rozpoczynając prace Rady i Parlamentu Europejskiego. Projekt w niektórych obszarach odbiega nieco od postanowień Bazylei III
- Przed wakacjami 2023 r. został uzgodniony kompromis polityczny w ramach trialogu
- Aktualnie wypracowywane są rozwiązania techniczne, które w niektórych obszarach są bardzo ważne dla sektora bankowego
- Finał prac spodziewany jest podczas obecnej prezydencji hiszpańskiej, ale ten termin nie musi być przesądzony
- Nowe regulacje mają wejść w życie od początku 2025 r.



Bazylea III - Zmiany w metodzie standardowej ryzyka kredytowego

ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

- W zakresie wag ryzyka z tytułu ekspozycji banku w obligacje skarbowe oraz ekspozycje wobec jednostek sektora publicznego nie zostały wprowadzone żadne zmiany mimo długiej dyskusji na ten temat.
- W zakresie ekspozycji wobec innych banków podtrzymano zasadę uwzględnienia ratingów zewnętrznych, ale bank ma obowiązek weryfikacji, czy nadany rating jest adekwatny i powinien rozważyć obniżenie bazy dla celów wymogów kapitałowych przynajmniej o jeden stopień. W przypadku braku ratingu zewnętrznego, bank musi przyporządkować swojego kontrahenta do jednego z trzech stopni (A, B lub C) na podstawie dostępnych danych o sytuacji finansowej kontrahenta. Przypisanie do danego stopnia determinuje wagę ryzyka (40%, 75% lub 150% dla ekspozycji długoterminowych i 20%, 50% i 150% dla ekspozycji krótkoterminowych).
- W odniesieniu do ekspozycji wobec przedsiębiorstw utrzymano także zasadę wykorzystania zewnętrznych ratingów, a dla podmiotów bez ratingu podstawową wagę 100%.
- Nowością jest obniżenie wagi ryzyka do 85% dla większych podmiotów MSP. Są nimi podmioty, których roczne przychody ze sprzedaży nie przekraczają 50 mln euro w ostatnim roku finansowym).
- Mniejsze MSP są zaliczane do kategorii ekspozycji detalicznych.
- Ekspozycje w zakresie project finance są objęte wagą 130% w okresie przed operacyjnym i wagą 100% w okresie operacyjnym. Istnieje możliwość obniżenia wagi do 80% w okresie operacyjnym, jeśli są spełnione odpowiednie warunki pozwalające uznać je za projekty o wysokiej jakości (głównie pod względem finansowym).
- Ekspozycje w akcje, dług podporządkowany lub inne instrumenty kapitałowe (emitowane przez banki i przedsiębiorstwa) mają mieć wyższą wagę ryzyka. Ekspozycje w akcje firm spekulacyjnych nie notowanych na giełdzie będą mieć wagę ryzyka 400%, w inne akcje 250%, w dług podporządkowany i inne instrumenty kapitałowe mają wagę 150%. Jest to znaczny wzrost wag ryzyka. Ekspozycje z wagą 250% i 400% mają mieć pięcioletni okres przejściowy.



Bazylea III - Zmiany w metodzie standardowej ryzyka kredytowego – ekspozycje detaliczne

- Poniższe reguły nie dotyczą ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie.
- Utrzymano generalną zasadę stosowania wagi ryzyka 75% pod warunkiem zachowania kryterium produktowego (rodzaj kredytu), zaangażowania poniżej 1 mln euro dla danego kredytobiorcy i granularności (żadna ekspozycja wobec pojedynczego klienta nie przekracza 0,2% całego detalicznego portfela kredytowego, liczona tylko raz). EBA nie popiera idei stosowania limitu 0,2%, raczej opowiada się za dostateczną dywersyfikacją portfela zgodnie z obecnym zapisem art. 123 CRR.
- W przypadku istnienia kredytu w innej walucie niż główne dochody kredytobiorcy stosowana waga ryzyka jest mnożona przez wskaźnik 1,5, ale nie może ona być wyższa niż 150%.
- Dodatkowo wprowadzono wagę 45% na ekspozycje wobec regulacyjnych klientów detalicznych, tj. takich, którzy spłacają zaangażowanie w karcie kredytowej w planowanym terminie przez ostatnie 12 miesięcy. Ta waga dotyczy ekspozycji z tytułu kart kredytowych i kart obciążeniowych. Dotyczy to także zadłużenia w rachunku bieżącym, jeśli w ciągu ostatnich 12 miesięcy bank nie dokonał żadnej redukcji zadłużenia.
- Pozostałe ekspozycje detaliczne mają wagę 100%.
- Mimo wcześniejszej negatywnej rekomendacji EBA utrzymano stosowanie supporting factor dla klientów sektora MSP, uznając że inne preferencje regulacyjne są wystarczające.



Bazylea III - Zmiany w metodzie standardowej ryzyka kredytowego – ekspozycje detaliczne zabezpieczone hipotecznie (1)

- Zasady stosuje się generalnie do ekspozycji, które są zabezpieczone nieruchomością, której budowa została ukończona. Krajowy regulator może jednak rozszerzyć zasady do indywidualnie budowanych domów, pod warunkiem, że liczba jednostek mieszkalnych nie przekracza cztery i będzie ona głównym miejscem zamieszkania kredytobiorcy.
- Odrębne zasady odnoszone będą dla kredytów na nieruchomości generujących dochód i dla pozostałych kredytów zabezpieczonych hipotecznie
- Podstawą ustalenia wagi ryzyka dla ekspozycji jest poziom LTV.
- Zgodnie z Bazyleą III wartość nieruchomości ma być liczona tylko w momencie udzielenia kredytu i nie może ulec zwiększeniu później (z wyjątkiem sytuacji nadzwyczajnych). Natomiast KE dopuszcza możliwość aktualizacji wartości zabezpieczenia, ale do poziomu nie wyższego niż średnia z 6 ostatnich lat dla nieruchomości mieszkalnych i 3 lat dla nieruchomości komercyjnych
- Warunkiem zastosowania niższej wagi jest to, że bank musi być uprawniony do zaspokojenia się z hipoteki w pierwszej kolejności.
- Kredytobiorca ma zdolność kredytową.
- Wszystkie dane wymagane przy udzielaniu i monitorowaniu kredytu muszą być właściwie dokumentowane w banku, w tym zdolność do spłaty klienta i wartość zabezpieczenia.



Bazylea III - Zmiany w metodzie standardowej ryzyka kredytowego – ekspozycje detaliczne zabezpieczone hipotecznie (2)

- Waga ryzyka dla ekspozycji nie generujących cash-flow wynosi 20% dla części ekspozycji do 55% LTV a wagę 75% stosuje się dla pozostałej części ekspozycji. Bazylea dopuszczała także zastosowanie innej metody, której nie ma w propozycji KE
- Dla innych ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie waga wynosi 75%.
- Dla ekspozycji zależnej od cash flow generowanego przez nieruchomości mieszkalną wagi wynoszą w zależności od LTV odpowiednio 30%, 35%, 45%, 60%, 75% i 105% (dla przedziałów LTV jak wyżej).
- Jednak w sytuacji, gdy np. kryterium zakończonej inwestycji nie jest spełnione (co dotyczy np. deweloperów) stosuje się wagę ryzyka 150%.
- Przy ekspozycjach w walutach obcych innych niż waluta dochodów kredytobiorcy waga ryzyka jest mnożona przez współczynnik 1,5, nie więcej jednak niż 150%.



Bazylea III - Zmiany w metodzie standardowej ryzyka kredytowego – komercyjne ekspozycje zabezpieczone hipotecznie

- Zasady wyliczania LTV są identyczne jak dla ekspozycji detalicznych.
- W przypadku ekspozycji niegenerujących cash-flow stosuje się wagę 60% do części ekspozycji odpowiadającej LTV do 55% i wagę kontrahenta do pozostałej części ekspozycji.
- W przypadku ekspozycji, gdy spłata kredytu zależy od cash flow generowanego przez nieruchomość, waga ryzyka wynosi 70% przy LTV poniżej 60%, 90% przy LTV między 60% i 80% i 110% przy LTV powyżej 80%.
- Niestety, standard bazylejski nie określa przepisów przejściowych i waga będzie odnosić się też do ekspozycji istniejących przed dniem wejścia zmian w CRR.
- Wyższe wagi ryzyka będą stosowane do ekspozycji na zakup ziemi czy budowę nieruchomości. Wówczas waga ryzyka wynosi 150%, ale może być obniżona do 100% jeśli kredytobiorca ma umowę przedwstępną zakupu lub wynajmu nieruchomości i nabywca złożył istotny depozyt pieniężny dla potrzeb tej umowy. EBA ma dopiero w przyszłości określić, co to jest istotny depozyt pieniężny.



Bazylea III - Ekspozycje pozabilansowe

- Ekspozycjom tym przypisuje się ekwiwalent pozycji bilansowej. Tak było też poprzednio, ale zmieniły się wagi ryzyka.
- Nie ma już wskaźnika konwersji 0%. Dla bezwarunkowo odwoływalnych zobowiązań pozabilansowych wskaźnik wynosi 10%.
- Wskaźnik 20% przypisuje się dla ekspozycji związanych z handlem towarami.
- Dla pozostałych ekspozycji pozabilansowych podstawowym wskaźnikiem konwersji jest 40%.
- Wskaźnik 100% ma zastosowanie dla udzielonych gwarancji bankowych, instrumentów pochodnych, sprzedaży i odkupu papierów wartościowych.
- Zdaniem EBA potrzebne są standardy techniczne, które rozwieją wątpliwości, do której kategorii przynależą poszczególne ekspozycje pozabilansowe, zwłaszcza zasady bezwarunkowego odwoływania.



Bazylea III - Ekspozycje przeterminowane

- Dla ekspozycji przeterminowanych dokonuje się wyjaśnienia dotyczącego traktowania wagi ryzyka przy nabywaniu takich ekspozycji z dyskontem
- Jest to podejście zgodne z komunikatem EBA w sprawie traktowania ekspozycji NPE po wybuchu pandemii koronawirusa
- Stanowi ona, że bank uwzględnia dyskonto przy nabywanej ekspozycji przy określaniu właściwej wagi ryzyka dla nabytej ekspozycji.
- To podejście pozwala na niestosowanie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji NPE nie zabezpieczonych odpowiednio w formie rezerwy/odpisu i powinno zwiększyć opłacalność zbycia ekspozycji NPE



Bazylea III - Ryzyko operacyjne (1)

- Następuje całkowita zmiana podejścia w zakresie wyliczania wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego.
- Wymagany kapitał będzie określany na podstawie dwóch czynników: Business Indicator Component (BIC) i Internal Loss Multiplier (ILM). Ten drugi jest wskaźnikiem opartym na relacji między wskaźnikiem historycznych strat w banku i poziomem BIC. Bazylea stanowi, że jeśli bank ma straty, które są wysokie w porównaniu do BIC, musi zastosować ILM wyższy niż 1. Odwrotnie, jeśli straty są mniejsze, to może zastosować wskaźnik oparty na faktycznych stratach. Te straty muszą być obserwowane w okresie 10 lat.
- Komisja Europejska uprościła to podejście, uznając że banki mają zastosować prostą zasadę, że ILM wynosi zawsze 1.
- Jednocześnie KE zaproponowała szczegółowe zasady kalkulacji rocznych strat operacyjnych. Obowiązek ten został nałożony na banki o Business Indicator wyższym niż 750 mln euro rocznie, ale krajowe władze nadzorcze mogą podnieść do 1 mld euro.
- Standardowo próg straty jest określony na poziomie 20 000 euro, ale nadzorca może podnieść go do 100 000 euro. Głównym scenariuszem jest jednak kwota 20 000 euro. Taki poziom rekomenduje EBA, ale chce wydać też zasady określające, kiedy wyższy poziom jest bardziej właściwy i może być zastosowany indywidualnie w banku na podstawie indywidualnej zgody nadzorca.



Bazylea III - Ryzyko operacyjne (2)

- BIC – podstawą jego tworzenia jest poziom BI (business indicator) i zastosowany do niego odpowiedni współczynnik krańcowy. Dla BI o wartości poniżej 1 bln euro wynosi on zawsze 12%. Dla większych banków od nadwyżki stosowane są też wyższe wskaźniki: 15% i 18%.
- BI – podstawą jego tworzenia są trzy komponenty: łączny dotyczący odsetek, leasingu i dywidendy (ILDC), odrębny dotyczący usług (S.C.) i odrębny finansowy (S.C.). Generalnie ujmując stanowi on sumę dochodów banków z poszczególnych rodzajów działalności.
- BI w zakresie wyniku odsetkowego wylicza się jako mniejsza z wielkości między różnicą przychodów i kosztów odsetkowych oraz wielkością aktywów odsetkowych przemnożoną przez 2,25%. Do kosztów nie można oczywiście wliczać kosztów działania banku, amortyzacji, rezerwy na kredyty nieregularne.



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Wskaźnik dźwigni

- Główne zmiany dotyczą kalkulacji ekspozycji pozabilansowych dla klientów banków.
- Polska zabiega o wyłączenie z kalkulacji wskaźnika kwoty minimum depozytowego utrzymywanych przez banki spółdzielcze w banku zrzeczającym



Zmiany zasad resolution i nowe krajowe wymogi dla banków

- 16 kwietnia 2023 r. Komisja Europejska opublikowała propozycje zmian w zasadach gwarantowania depozytów i zasadach funkcjonowania systemu przymusowej restrukturyzacji
- Zmiany w systemie gwarantowania depozytów polegają m.in. na objęciu gwarancjami depozytów instytucji publicznych, w tym JST, ujednoczeniu zasad gwarantowaniu okresowo wyższych stanów depozytów, objęcie gwarancją środków klientów innych instytucji finansowych niż banki utrzymywanych w bankach
- Zmiana zasad dochodzenia roszczeń przez system gwarantowania depozytów względem banków w upadłości – brak uprzywilejowania względem depozytów nieobjętych gwarancjami
- Udział systemu gwarantowania depozytów w finansowaniu restrukturyzacji banku oraz możliwość stosowania narzędzi wczesnej interwencji
- Uregulowano kwestię przenoszenia składek banku zmieniającego siedzibę banku na inny kraj członkowski
- To wszystko może generować wyższe koszty funkcjonowania systemu gwarantowania depozytów dla banków



Zmiany zasad resolution i nowe krajowe wymogi dla banków

- W zakresie przymusowej restrukturyzacji przewiduje się zniesienie kolejności podejmowania działania, aby zdynamizować proces restrukturyzacji
- Restrukturyzacja ma być rozwiązaniem preferowanym w stosunku do upadłości banku
- Unikanie umorzenia lub konwersji depozytów
- Może być finansowana także z systemu gwarantowania depozytów
- W efekcie więcej banków będzie objętych restrukturyzacją kosztem upadłości
- Pytanie o rolę IPS w systemie wczesnej interwencji



Zmiany zasad resolution i nowe krajowe wymogi dla banków

- W związku z tymi propozycjami należy m.in. widzieć propozycje zmiany rozporządzenia MF wydawanej na podstawie art. 330 ust. 6 ustawy o BFG
- Przewiduje się znaczne rozszerzenie zakresu danych, które bank będzie musiał na żądanie przekazywać w krótkim czasie do BFG
- Przewiduje się także stopniowe rozszerzanie tego wymogu na wszystkie banki spółdzielcze
- Trwa dialog w tej sprawie z BFG. Nowe rozporządzenie jest oczekiwane na przełomie 2023/2024.
- Termin wdrożenia nowych wymogów nie jest bardzo odległy



Wskaźnik kredytowania długoterminowego

- W maju 2023 r. UKNF przedstawiła propozycję wskaźnika finansowania długoterminowego. Meritum jest dążenie do oparcia finansowania kredytów mieszkaniowych dla gospodarstw domowych na długoterminowych pasywach, przede wszystkim na emisji listów zastawnych lub na instrumentach kapitałowych.
- Wskaźnik nie został jeszcze przyjęty przez KNF, ale może on stanowić poważne wyzwanie i koszt dla banków spółdzielczych, które dziś już mają znaczące nadwyżki płynności.



Kredytowanie banków w świetle pisma KNF z 29 marca 2023 r.

- Pismo KNF w sprawie zidentyfikowanych nieprawidłowości i słabości w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym wprowadza zaostrzenie wymogów w zakresie zasad kredytowania i monitoringu kredytobiorców
- Pismo kładzie większy nacisk na zbieranie danych finansowych i niefinansowych, planów finansowych kosztem wykorzystania danych transakcyjnych i behawioralnych
- Badanie zdolności kredytowej przy restrukturyzacji, która nie powoduje zwiększenia ekspozycji kredytowej
- Konieczność uzyskiwania zgody współmałżonka
- Brak zastosowania zasady proporcjonalności w praktyce (jedna reguła dla wszystkich kredytów)
- Powoduje to duży wzrost pracochłonności działania i koszty, większe zaangażowanie klientów bez widocznej poprawy jakości zarządzania ryzykiem
- ZBP skierował pismo do KNF 16 maja, 2 sierpnia odbyło się spotkanie banków z KNF, a 11 września otrzymało odpowiedź pisemną z UKNF na pismo. Odpowiedź KNF nieco łagodzi wcześniejsze stanowisko, ale niektóre kwestie pozostają.



Sustainable finance

- To jest duże wyzwanie dla całej gospodarki, także dla banków, w niedalekiej przyszłości.
- Wiąże się z polityką klimatyczną i szerszym ujęciem zdrowego, zrównoważonego życia, w tym: w zakresie wykluczenia społecznego, promocji inwestycji w kapitał ludzki, walki z nierównowagą społeczną, dbanie o włączenie społeczne obywateli. Preferowanie długoterminowego kredytowania a nie krótkoterminowego. Preferencja dla produkcji niskoemisyjnej, oszczędnego wykorzystania zasobów, emisji zielonych obligacji.
- Projekt pakietu CRD/CRR wprowadza już szeroką definicję ryzyka na potrzeby ESG
- EBA opublikowała w maju 2022 r. raport na temat roli ryzyka środowiskowego w zakresie norm ostrożnościowych dla banków. Wskazuje się w nim, że już dziś zapisy filara I pozwalają na ujęcie ryzyka ESG dla celów jego pokrycia przez kapitały. Analizy EBA będą kontynuowane. Docelowo zakłada się ujęcie wymogów w filarze I.
- Wprowadza się liczne obowiązki sprawozdawcze i ujawnień dla banków



Ujawnienia w zakresie sustainable finance

- Ujawnienia ostrożnościowe na temat ryzyka ESG w ramach filara III – rozpoczęcie ujawnień nastąpiło w 2023 r. Dla małych banków częstotliwość ujawnień będzie roczna, dla pozostałych najpierw roczna, a potem półroczna. Pierwszą datą referencyjną jest 31 grudnia 2022 r.
- Podstawę stanowi opublikowane 25 lipca 2022 rozporządzenie 2022/1288 z 6 kwietnia 2022 zawierające techniczne standardy w zakresie ujawniania informacji Sustainable Finance Disclosures Regulation (SFDR)
- 22 października 2022 zostało opublikowane rozporządzenie delegowane 2023/363 zmieniające rozporządzenie 2022/1288 dotyczące zawartości i prezentacji informacji w zakresie ujawnień w dokumentach przed kontraktowych i okresowych raportów w zakresie produktów finansowych zainwestowanych w działalność gospodarczą środowiskowo sustainable. 14 września 2023 Komisja Europejska otworzyła konsultacje dotyczące implementacji Sustainable Finance Disclosures Regulation (SFDR). Trwają one do 15 grudnia 2023 r.
- Od 2026 r. dla wszystkich banków obowiązkowe będzie ujawnianie informacji niefinansowych na podstawie dyrektywy NFRD/projekt CSRD (od 2024 r. obowiązek dotyczy dużych jednostek). Dla tych potrzeb opublikowano projekty pierwszych 12 Europejskich Standardów Sprawozdawczości Zrównoważonego Rozwoju (ESRS). Przykładowo ESRS E1 dotyczy zmian klimatu, E2 zanieczyszczenia. W czerwcu i lipcu 2023 r. KE przeprowadziła miesięczne konsultacje tych projektów. Następnie - 31 lipca 2023 opublikowano projekt unijnego rozporządzenia delegowanego uzupełniającą dyrektywę w sprawie standardów raportowania sustainability. Ma ono obowiązywać od początku 2024 r.



Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w bankach

- Po doświadczeniach ostatnich kryzysów w sektorze bankowym kwestia prawidłowego zarządzania ryzykiem stopy procentowej, także w księdze bankowej, nabierze z pewnością większego znaczenia
- Dowodził tego już pakiet aktów wykonawczych i wytycznych opublikowanych przez EBA w październiku 2022 r.
- W pakiecie tym bardzo restrykcyjnie zaproponowano określenie dużego rocznego spadku dochodu odsetkowego – jako 2,5% kapitału tier I
- Po interwencji sektora bankowego, w tym ZBP, w nowszej propozycji, limit ten został zwiększony do 5% kapitału tier I. Tym niemniej dla banków polskich, gdzie podstawą działania są zmienne stopy procentowe, ten limit pozostaje niski
- Przekroczenie limitu może, ale nie musi, być podstawą do nałożenia przez nadzór dodatkowego wymogu kapitałowego na bank z tytułu konieczności pokrycia rezerwy stopy procentowej w banku
- Planowane jest wprowadzenie szerszych unijnych wymogów dotyczących raportowania ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej. Przedmiotem dyskusji jest zakres podmiotowy i przedmiotowy. Obowiązek raportowania ma po raz pierwszy dotyczyć danych za grudzień 2023 r.



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Zmiana wskaźnika referencyjnego stopy procentowej

- 1 września 2022 r. Komitet Sterujący Narodowej Grupy Roboczej podjął decyzję o wyborze wskaźnika WIRON jako alternatywnego wskaźnika referencyjnego stopy procentowej
- Kolejnym krokiem było przyjęcie Mapy Drogowej określającej harmonogram działań mających na celu zastąpienie wskaźnika referencyjnego WIBOR wskaźnikiem WIRON
- Docelowo ma on stać się kluczowym wskaźnikiem
- Zmiana powoduje istotne zmiany dla działania banków i ich wyników finansowych
- Zmiana intensyfikuje prace nad zmianą stóp procentowych oferowanych przez banki klientom, także w odniesieniu do kredytów hipotecznych i stosowania stałej stopy procentowej.



Zmiany podatkowe

- MF opublikowało projekt zmiany ustawy Ordynacja podatkowa, która przewiduje m.in. zmianę zasad wydawania indywidualnych interpretacji podatkowych, w tym okres ich ważności ogranicza się do 5 lat i podwyższa się opłatę za ich wydanie
- Zmiany następują w zakresie poboru podatku u źródła. Istnieje projekt uregulowania opodatkowania niektórych tytułów prawnych wewnątrz UE
- Wymogi z tytułu KseF



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Wakacje kredytowe





Rezerwy celowe

- UKNF odrzucił bankową propozycję wprowadzenia rezerwy o charakterze antycyklicznym.
- ZBP będzie zabiegał o aktualizację rozporządzenia MF w celu jego dostosowania do obecnych realiów prawnych i ekonomicznych działania banków



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Dziękuję za uwagę

