

Pakiet Impulsów Nadzorczych w świetle MSSF 9 – usługi KPMG

Marzec 2020

Obecna sytuacja związana z rozprzestrzeniającą się epidemią koronawirusa SARS CoV-2 (COVID-19) wpłynie niewątpliwie na sytuację przedsiębiorstw w Polsce i w związku z tym może mieć przełożenie również na banki, które zapewniają finansowanie ich działalności. W tym kontekście UKNF opracował pakiet działań dodatkowo wzmacniający odporność sektora bankowego i możliwość finansowania gospodarki w związku z pandemią, który został nazwany Pakietem Impulsów Nadzorczych na rzecz Bezpieczeństwa i Rozwoju (PIN).

Proponowane w ramach pakietu działania mają koncentrować się na utrzymaniu równowagi pomiędzy zapewnieniem stabilności systemu finansowego (w szczególności banków) a utrzymaniem i wsparciem aktywności gospodarczej (w szczególności utrzymaniem dostępności kredytów dla przedsiębiorstw).

Przygotowany przez UKNF pakiet inicjatyw ma charakter otwarty, dotyczy różnych obszarów działalności banków, a jego poszczególne elementy mogą być wdrażane w zależności od dalszego rozwoju sytuacji.

W obszarze rezerw kredytowych UKNF zakłada, że banki będą mogły udzielać klientom z sektora Mikro oraz MŚP udogodnień w formie wydłużenia zapadalności lub innych zmian do obecnych umów finansowania. Działania te mają na celu zapewnienie finansowania tym podmiotom, których zdolność do generowania przychodów uległa ograniczeniu na skutek panującego zagrożenia epidemiologicznego.

Jednocześnie w swoim komunikacie UKNF zwraca uwagę, że w przypadku kredytobiorców o dobrej kondycji ekonomiczno-finansowej, regularnie obsługujących swoje zadłużenie, zmiana harmonogramu spłat nie powinna sama w sobie wpływać na przeklasyfikowanie ekspozycji do fazy II lub III.

Proponowane rozwiązanie jest obecnie – z inicjatywy UKNF – przedmiotem prac legislacyjnych przeprowadzanych w trybie pilnym.



Iwona Galbierz-Sztrauch

Advisory for Financial
Services Sector
Partner

E: igalbierz@kpmg.pl
T: +48 508 047 065



Andrzej Gałkowski

Advisory for Financial
Services Sector
Partner

E: agalkowski@kpmg.pl
T: +48 508 047 550



W świetle przytoczonej powyżej propozycji UKNF, banki powinny przeanalizować wpływ proponowanego pakietu na rzeczywisty profil ryzyka swoich portfeli kredytowych wobec przedsiębiorstw. KPMG może wesprzeć banki w tym procesie poprzez:



1

Wsparcie w dostosowaniu procesu analizy klientów banku starających się o udogodnienia pod kątem oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej tak aby - w sposób zgodny z oczekiwaniami Nadzorca - uwzględnić zakres i skalę skutków pandemii m.in. w procesie identyfikacji, czy nastąpiło istotne pogorszenie jakości kredytowej skutkujące klasyfikacją ekspozycji do fazy II, czy też ekspozycja, pomimo przyznanego udogodnienia, może zostać w fazie I, poprzez identyfikację m.in.:

- a. Ekspozycji nie pogorszonych wnioskujących o udogodnienia
- b. Ekspozycji dla których pogorszenie ma charakter tymczasowy
- c. Ekspozycji dla których pogorszenie ma charakter trwały

2

Analizawpływu pandemii na sposób formułowania oczekiwań makroekonomicznych (scenariusze makroekonomiczne) i wymaganych zmian do mechanizmu ich odzwierciedlenia (makroekonomiczne funkcje przejścia) w decyzjach banku w zakresie klasyfikacji kredytobiorców do fazy oraz poziomu tworzonych przez bank odpisów w świetle pakietu PIN oraz MSSF 9.

3

Wsparcie w ocenie istotności wprowadzenia zmian w umowach z klientami pod kątem wystąpienia przesłanek wyłączenia z bilansu banku (tzw. „derecognition”) zgodnie z MSSF 9.

4

Analiza zapisów/zmian do prawa bankowego pod kątem wpływu na proces udzielania kredytów oraz udzielania udogodnień.

5

Wsparcie w przeprowadzeniu oszacowań zmian w wielkości odpisów dla różnych przewidywanych scenariuszy rozwoju obecnej sytuacji oraz skutków rozważanych przez bank wariantów dostępnych rozwiązań w ramach PIN (ilościowa analiza wpływu).

Biura KPMG w Polsce

Warszawa

ul. Inflancka 4A
00-189 Warszawa
T: +48 22 528 11 00
F: +48 22 528 10 09
E: kpmg@kpmg.pl

Kraków

ul. Opolska 114
31-323 Kraków
T: +48 12 424 94 00
F: +48 12 424 94 01
E: krakow@kpmg.pl

Poznań

ul. Roosevelta 22
60-829 Poznań
T: +48 61 845 46 00
F: +48 61 845 46 01
E: poznan@kpmg.pl

Wrocław

ul. Szczytnicka 11
50-382 Wrocław
T: +48 71 370 49 00
F: +48 71 370 49 01
E: wroclaw@kpmg.pl

Gdańsk

al. Zwycięstwa 13a
80-219 Gdańsk
T: +48 58 772 95 00
F: +48 58 772 95 01
E: gdansk@kpmg.pl

Katowice

ul. Francuska 36
40-028 Katowice
T: +48 32 778 88 00
F: +48 32 778 88 10
E: katowice@kpmg.pl

Łódź

ul. Składowa 35
90-127 Łódź
T: +48 42 232 77 00
F: +48 42 232 77 01
E: lodz@kpmg.pl

mam pytanie@kpmg.pl

Informacje zawarte w niniejszej publikacji mają charakter ogólny i nie dotyczą sytuacji konkretnej firmy. Ze względu na szybkość zmian zachodzących w polskim prawodawstwie prosimy o upewnienie się w dniu zapoznania się z niniejszą publikacją, czy informacje w niej zawarte są wciąż aktualne. Przed podjęciem konkretnych decyzji proponujemy skonsultowanie ich z naszymi doradcami. Nazwa i logo KPMG są zastrzeżonymi znakami towarowymi bądź znakami towarowymi KPMG International.

© 2020 KPMG in Poland.



KPMG Poland

[kpmg.pl](https://www.kpmg.pl)