

Legal Alert

Możliwości redukcji ryzyka kredytowego

Maj 2007

Na mocy uchwały Komisji Nadzoru Bankowego z 13 marca 2007 r. (nr 1/2007) banki mogą stosować techniki redukcji ryzyka kredytowego, co w konsekwencji prowadzi do zmniejszenia poziomu wymagań kapitałowych.

Wstęp

Począwszy od kwietnia 2007 r. banki obowiązane są stosować:

- znowelizowane przepisy Prawa bankowego w zakresie adekwatności kapitałowej
- postanowienia uchwały Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 13 marca 2007 r. (nr 1/2007) w sprawie zakresu i szczególnych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Celem powyższych aktów jest implementacja postanowień Nowej Umowy Kapitałowej (NUK) oraz Dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych (CRD).

Konsekwencje

Wprowadzone regulacje określają m.in. minimalne wymogi kapitałowe dla banków obliczane z tytułu następujących rodzajów ryzyk: kredytowego, rynkowego i operacyjnego.

Nowe regulacje w większości przypadków oznaczają dla banków wzrost poziomu wymagań kapitałowych w ich działalności bankowej.

Jednakże, w myśl uchwały KNB nr 1/2007, banki obliczając wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego mogą uwzględniać m.in. **techniki redukcji ryzyka kredytowego** zgodnie z załącznikiem nr 17 do tejże uchwały.

W praktyce, zastosowanie technik redukcji ryzyka kredytowego daje bankom możliwość ograniczenia ryzyka wynikającego z ekspozycji kredytowych. W konsekwencji prowadzi to do **ograniczenia poziomu wymagań kapitałowych**.

Do najważniejszych technik redukcji ryzyka kredytowego należy zaliczyć:

- Zabezpieczenie
- Saldowanie bilansowe
- Gwarancje
- Derywaty kredytowe

Implementacja nowych rozwiązań

Najwięcej problemów przy wprowadzaniu nowych rozwiązań wynikających z NUK i CRD może przynieść bankom identyfikacja „uznanych zabezpieczeń”, tj. przegląd i zidentyfikowanie, czy zastosowane przez banki zabezpieczenia dla danych ekspozycji kredytowych spełniają warunki „uznanych zabezpieczeń” w rozumieniu uchwały KNB nr 1/2007, a w konsekwencji spowodują oczekiwaną redukcję ryzyka kredytowego.

Ograniczenie takiego ryzyka może mieć miejsce jedynie w sytuacji, gdy zabezpieczenia zastosowane przez banki spełnią m.in. wymóg **pewności prawnej**, tj. w przypadku, gdy banki posiadać będą – zgodnie z brzmieniem załącznika nr 17 - „opinie prawne wskazujące na wykonalność umów w sprawie zabezpieczeń ryzyka kredytowego we wszystkich właściwych jurysdykcjach”.

Przygotowanie takich opinii, jak również przegląd i ocena stosowanych zabezpieczeń, będą więc obligatoryjne.

Nasza pomoc

Jeżeli jesteście Państwo zainteresowani szczegółowymi informacjami w powyższym zakresie uprzejmie prosimy o kontakt z mecenasem **Przemysławem Cichulskim**:



WIERZBOWSKI EVERSLEDS

przemyslaw.cichulski@wierzbowski.pl
+48 22 50 50 754