



Współpraca Banków i Funduszy Poreczeń Kredytowych

Norbert Jeziolowicz

Związek Banków Polskich

Ryn, 17 września 2009 roku



Znaczenie funduszy w okresie spowolnienia gospodarczego

- Instrument przeciwdziałania negatywnym skutkom spowolnienia gospodarczego,
- Zwiększanie dostępności finansowania zewnętrznego dla przedsiębiorców, w szczególności MSP,
- Instrument „dzielenia się” ryzykiem z sektorem bankowym,
- Stymulowanie rozwoju w najbardziej obciążonych ryzykiem sektorach (np.. start-up)



Dotychczasowe relacje pomiędzy środowiskami banków i funduszy

- Ścisła współpraca pomiędzy ZBP a organizacjami funduszy sięga początku tego wieku (wymiana doświadczeń, prezentacje)
- Wspólny udział w Koalicji środowisk finansowych na rzecz absorpcji środków unijnych
- Praca nad „Rekomendacją ZBP dotyczącą współpracy pomiędzy bankami a funduszami poręczeniowymi na rynku polskim” (wydana maj 2009)
- Współudział w projekcie BGK/KGP wypracowania metodologii ratingu funduszy poręczeniowych
- Wzrastające zainteresowanie poszczególnych banków współpracą z funduszami



Stanowisko ZBP nt. rozwoju funduszy

- Fundusze to potencjalnie jeden z najważniejszych elementów rządowej polityki wspierania gospodarki
- Absolutnie niezbędne jest dalsze dokapitalizowanie funduszy (ze środków regionalnych) lub centralnych, ponieważ wzrośnie zapotrzebowanie na ich produkty
- Istotne jest, aby podnosić efektywność wykorzystywania środków znajdujących się w dyspozycji funduszu. Wydaje się, że odpowiednie władze państwowe powinny wydać przepisy określające akceptowalny poziom ryzyka (a tym samym strat funduszy),
- Rozważyć należy określenie w sposób generalny obszarów działania funduszy (np. firmy eksportowe, firmy innowacyjne, inwestycje turystyczne, start-ups), które mogłyby być następnie określane w sposób bardziej szczegółowy na poziomie regionów – koncentracja wysiłków na kluczowych obszarach naszej gospodarki



Stanowisko ZBP nt. rozwoju funduszy 2

- W dłuższym horyzoncie czasu wskazane jest także współpraca z KNF w kwestii przyznawania niższych wag ryzyka kredytom zabezpieczonym przez gwarancje funduszy, do czego niezbędna będzie jednak standaryzacja wybranych elementów działalności.
- Pożądana może być także szersza i bardziej strategiczna debata nad kierunkami rozwoju funduszy, także w kierunku lokalnych instytucji finansowych podlegających mniej restrykcyjnym formom nadzoru państwowego.



Rekomendacja ZBP dotycząca współpracy pomiędzy bankami a funduszami poręczeniowymi na rynku polskim

- Celem jest ułatwienie nawiązywania relacji umownych biznesowych pomiędzy bankami a funduszami poręczeniowymi poprzez standaryzację umów
- Elastyczna formuła pozwoli na szybką adaptację do nowych potrzeb i wyzwań
- Proponowane wzorce umowne relacji pomiędzy bankiem i funduszami, propozycje organizacji bieżącej współpracy (wymiana informacji, tryb realizacja poręczenia etc.)
- Propozycja określania przez banki dopuszczalnych wartości mnożnika kapitałowego dla poszczególnych grup funduszy. Intencją tego zapisu jest wskazanie pożądanych kierunków rozwoju sektora funduszy poręczeniowych oraz stworzenie warunków do bardziej efektywnego wykorzystania środków będących w ich dyspozycji



Rekomendacja ZBP dotycząca współpracy pomiędzy bankami a funduszami poręczeniowymi na rynku polskim 2

Rekomendacja składa się z trzech części:

- Proponowane wartości mnożnika kapitału poręczeniowego, które mogą być przyjmowane przez banki do określania maksymalnego poziomu wartości poręczeń udzielanych przez pojedynczy fundusz.
- Wzorcowy regulamin współpracy pomiędzy bankiem a funduszem w zakresie udzielania poręczeń spłaty pożyczek i kredytów indywidualnych.
- Wzorcowy regulamin współpracy pomiędzy bankiem a funduszem w zakresie poręczania portfela transakcji wystandaryzowanych, który będzie miał zastosowanie w przypadku, gdy fundusz udziela poręczenia spłaty na określony portfel kredytów i pożyczek.



Rekomendacja ZBP dotycząca współpracy pomiędzy bankami a funduszami poręczeniowymi na rynku polskim 3

Każdy z wzorcowych regulaminów określa następujące kwestie:

- Generalne warunki udzielania poręczeń danego rodzaju
- Zabezpieczenia pobierane przez fundusz
- Procedurę udzielania poręczeń
- Sposób pobierania opłat prowizyjnych
- Monitorowanie zobowiązań z tytułu udzielonych poręczeń
- Procedurę realizacji zobowiązań wynikających z poręczenia
- Jako załącznik wskazane są szczegółowe warunki udzielania poręczeń



Rekomendowane bankom wartości mnożnika kapitałowego funduszy

- Przez „wskaźnik mnożnika” rozumie się określony stosunek łącznej wartości aktywnych poręczeń wobec wszystkich banków lub innych partnerów, z którymi fundusz zawarł umowy do wartości jego kapitału poręczeniowego. Przez „kapitał poręczeniowy” rozumie się środki służące zabezpieczeniu poręczeń udzielanych przez Fundusz, które są lokowane w bezpieczne instrumenty
- Przyjęto, że obecnie rekomendowana wartość mnożnika wahać się powinna pomiędzy 2 a 5,
- Wprowadzone zostały cztery kategorie funduszy,
- Wykorzystywane kryteria przy tworzeniu poszczególnych kategorii: udział kapitałowy BGK, re-poręczenie udzielone przez BGK, wielkość kapitału poręczeniowego, podpisanie umowy regwarancyjnej z EFI w ramach Programu ramowego UE na rzecz konkurencyjności i innowacji w latach 2008-2013 (CIP) oraz uzyskanie ratingowej



Rekomendowane bankom wartości mnożnika kapitałowego funduszy 2

- FPK bez udziału kapitałowego BGK i bez reporeczenia BGK rekomendowana wartość mnożnika 2
- **FPK bez udziału kapitałowego BGK i bez re-poreczenia BGK, ale z oceną ratingową przyznaną przez wyspecjalizowaną agencję - rekomendowana wartość mnożnika 2,5**
- **FPK z udziałem kapitałowym BGK lub FPK z regwarancją ze środków CIP lub FPK dysponujący co najmniej 55 mln kapitału poręczeniowego i oceną ratingową - rekomendowana wartość mnożnika 3**



Rekomendowane bankom wartości mnożnika kapitałowego funduszy 3

FPK z udziałem kapitałowym i re-poreęczeniem BGK oraz
FPK z udziałem kapitałowym BGK i regwarancją ze
środków CIP – wartość mnożnika 5



Dziękuję za uwagę

