

www.pwc.com

Mesa redonda

Provisiones por deterioro

8 de marzo de 2012



Universidad
Rey Juan Carlos

pwc

Entorno normativo actual y principales conceptos

- ✓ Circular 4/2004 de Banco de España (Anejo IX) y posteriores modificaciones
- ✓ Circular 2/2012 que adapta la Circular 4/2004 a las disposiciones del Real Decreto 2/2012 de Saneamiento del Sector Financiero

Entorno normativo actual y principales conceptos

Dudosos por razón de morosidad

Dudosos por razones distintas de la morosidad (subjetivos)



Provisión específica

Activos subestándar



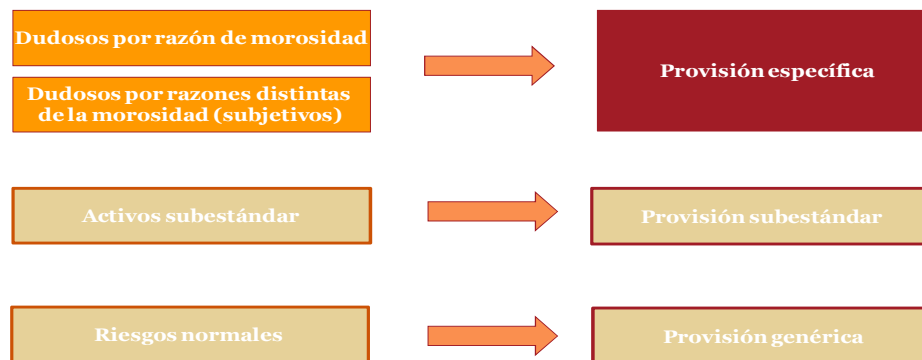
Provisión subestándar

Riesgos normales



Provisión genérica

Entorno normativo actual y principales conceptos



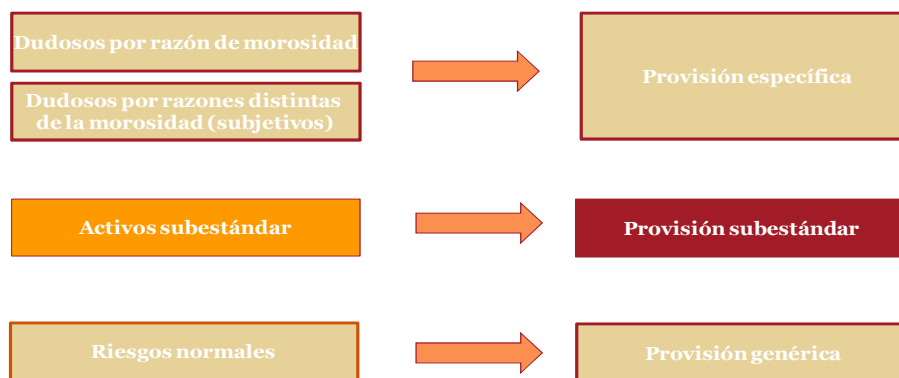
Dudosos por razón de morosidad:

- Instrumentos de deuda con importes vencidos con más de tres meses de antigüedad
- Efecto arrastre – saldos morosos superiores al 25% de los importes pendientes de cobro
- Cobertura: Provisión específica
 - Para el cálculo de la provisión se tendrán en cuenta las garantías aportadas
 - Cobertura del 100% de la base provisionable en un año

Dudosos por causas distintas de la morosidad:

- Activos que, sin necesidad de presentar importes vencidos, presentan dudas razonables acerca de su cobrabilidad.
- Aspectos identificativos: pérdidas continuadas, retraso generalizado en los pagos, estructura financiera inadecuada...
- Cobertura: Provisión específica
 - Análisis individualizado
 - Con carácter general, cobertura mínima del 25%

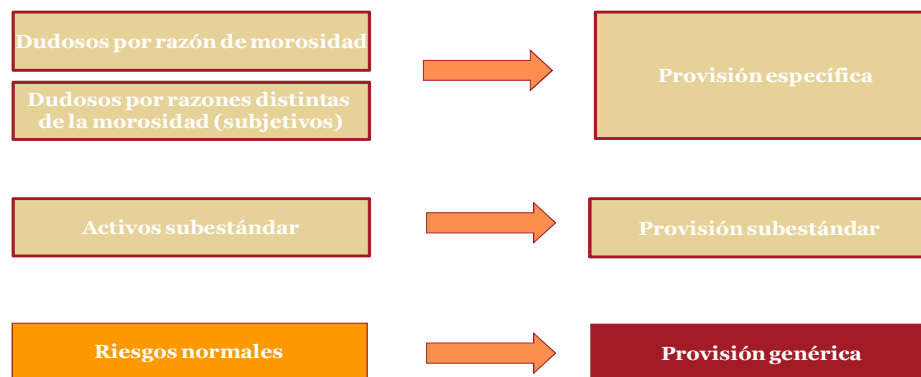
Entorno normativo actual y principales conceptos



Activos subestándar:

- Activos que, sin ser dudosos, presentan debilidades que puedan suponer asumir pérdidas por la entidad superiores a los riesgos en seguimiento especial.
- Se incluyen operaciones con colectivos en dificultades.
- Cobertura: Provisión subestándar.
 - Importe mínimo superior a la cobertura genérica que le correspondería de estar clasificada como riesgo normal

Entorno normativo actual y principales conceptos



Cobertura genérica:

- Cobertura aplicada a riesgos normales
- Cálculo en base a experiencia histórica de Banco de España, de acuerdo a parámetros fijados en la normativa.
- Existe una fórmula para su cálculo.

La reestructuración del sector bancario

El sector financiero ha sufrido una drástica reconversión que, entre otros aspectos, ha supuesto:

- La práctica totalidad de las cajas de ahorro han pasado a desarrollar su negocio bajo la forma jurídica de bancos. Consolidación del sector: Cajas de ahorro pasan de 45 a 12 (sin considerar Onteniente y Pollensa), reducción del número de Bancos (Pastor y Guipuzcoano).
- La necesidad de buscar eficiencias se ha traducido en una reducción muy significativa del número de oficinas y de la cifra de empleados.
- Se ha maximizado la generación de resultados extraordinarios.
- Hasta la fecha han sido intervenidas varias entidades por Banco de España o han sido “nacionalizadas” por parte del FROB (CCM, Cajasur, CAM, Banco de Valencia, Unnim, NCG y CatalunyaCaixa).

La reestructuración del sector bancario

✓ Reforma del sistema financiero

Entrada en vigor del Real Decreto de Reforma del Sector Financiero, de 3 de febrero de 2012, con el objeto de mejorar la confianza, credibilidad y fortaleza del sector para que pueda volver a financiar el crecimiento económico y la creación de empleo.

✓ Comparecencia Luis de Guindos (7 de febrero de 2012):

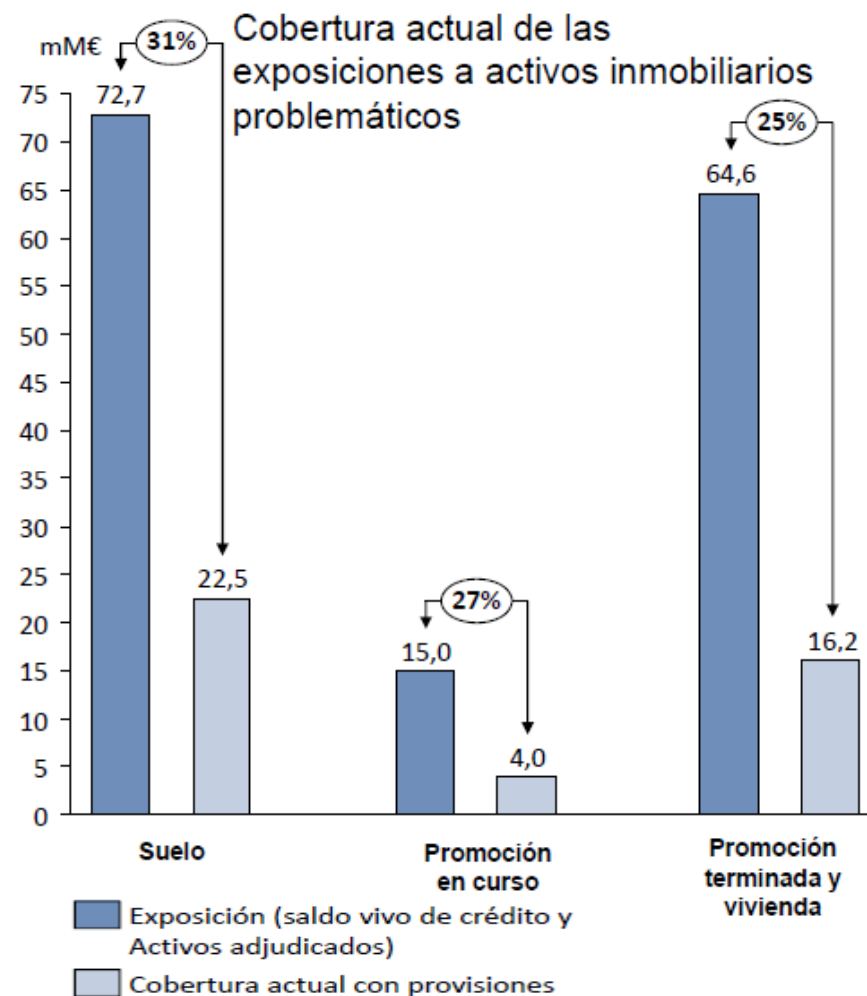
Objetivos básicos de la reforma:

- *“Un mejor acceso de las entidades de crédito a los mercados de capitales, y con ello, poner a las entidades financieras en una buena posición para conceder crédito.”*
- *Facilitar la salida al mercado de los activos inmobiliarios en poder de las entidades financieras, con el consiguiente abaratamiento de la vivienda.*
- *Impulsar un proceso de fusiones y de consolidación del sector que de lugar a menos entidades, pero más eficientes y solventes y con mejores estándares de gobernanza económica.”*

La reestructuración del sector bancario

Situación de partida

Activos inmobiliarios ligados al crédito promotor (323.000 M€)*		
Activos problemáticos (175.000 M€)		Activos no problemáticos (148.000 M€)
Suelo y promoción en curso	Resto activos problemáticos	<ul style="list-style-type: none"> Actualmente sin cobertura con provisiones
<ul style="list-style-type: none"> Importe total aprox.: 88.000 M € Cobertura actual con provisiones: en torno al 31% de media 	<ul style="list-style-type: none"> Importe total aprox.: 87.000 M€ Cobertura actual con provisiones: en torno al 27% de media 	



Fuente: Presentación Ministerio de Economía y Competitividad

La reestructuración del sector bancario

- ✓ El proceso de saneamiento alcanzará según el Ministerio de Economía 50.000 M€.
- ✓ Carteras afectadas: exposiciones ligadas al segmento de promoción inmobiliaria, tanto las problemáticas (subestándar, dudosas y activos adjudicados) como las que se encuentran en situación normal al 31 de diciembre de 2011.
- ✓ Forma de saneamiento:
 - Nuevas provisiones (genérica y específica) deberán dotarse contra la cuenta de resultados durante 2012. Condiciones más flexibles para entidades que participen en procesos de integración.
 - Colchón de capital; para constituirlo se podrá recurrir a otras partidas, tales como beneficios no distribuidos, ampliaciones de capital o conversión de instrumentos híbridos, el cual deberá estar constituido el 31 de diciembre de 2012.
- ✓ Reparto de carteras (estimación):

- Provisiones específicas sobre activos problemáticos	25.000 M€
- Provisión genérica adicional sobre activos no problemáticos ligados a la promoción inmobiliaria	10.000 M€
- Colchón de capital sobre suelo y promoción en curso	15.000 M€

La reestructuración del sector bancario

Principales efectos	<u>Provisiones</u>	<u>Buffer de capital</u>	<u>Total</u>
Santander	4.100	2.000	6.100
BBVA	2.810	1.200	4.010
Bankia	3.396	1.674	5.070
Caixa	3.166	1.305	4.471
Banco Popular	2.600	850	3.450
Banco Sabadell	1.607	798	2.405
Novagalicia	1.600	740	2.340
Unicaja	427	264	691
Bankinter	146	47	193
Ibercaja	667	317	984
Banca Cívica	1.248	783	2.031

Fuente: Hechos relevantes presentados por cada una de las entidades en CNMV

La reestructuración del sector bancario

FINANCIAL TIMES

Spain banks told to find €50bn

Expansión

La banca necesita 20.000
millones de dinero público

LA GACETA 

La Banca se encuentra aún a mitad de la reconversión

www.pwc.com

© 2012 PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L. Todos los derechos reservados. "PwC" se refiere a PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L, firma miembro de PricewaterhouseCoopers International Limited; cada una de las cuales es una entidad legal separada e independiente.