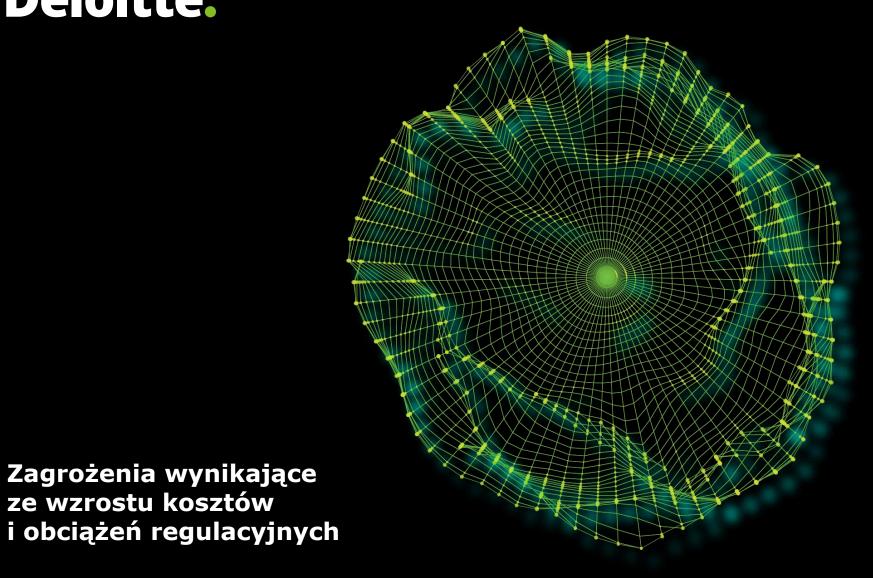
Deloitte.



Seminarium Zarządzanie Ryzykiem i Kapitałem w Bankach 27 lutego 2019 r.

ze wzrostu kosztów

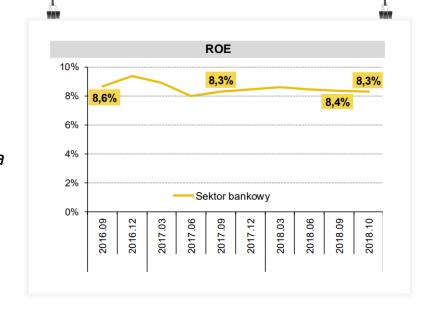
Wzrost obciążeń regulacyjnych Z raportów sieci bezpieczeństwa

"

Wysokie wskaźniki aktywności gospodarczej i ufności konsumenckiej podniosły prawdopodobieństwo zwiększenia kredytowania sektora niefinansowego i poprawy zysków banków. Analitycy rynkowi sygnalizowali jednak obawy o możliwość pogorszenia się wyników banków m.in. ze względu na zwiększanie obciążeń regulacyjnych nakładanych na banki z tytułu podniesienia buforów kapitałowych i konieczności emisji instrumentów dłużnych kwalifikowanych do MRFI.

"

Pomimo generalnie korzystnej sytuacji, obserwowany w minionych okresach spadek dochodów w niektórych obszarach, jak też wzrost wymagań regulacyjnych, stanowi istotne wyzwanie dla niektórych banków i wymaga podjęcia przez nie działań, które zapewnią im odpowiedni poziom zyskowności.



Źródło: NBP, Raport o stabilności systemu finansowego, grudzień 2018 r.

Źródło: UKNF, Sytuacja sektora bankowego w okresie I–IX 2018

Źródło: BFG, Sytuacja finansowa w sektorze bankowym wg stanu na 31 października 2018 r.

Wzrost kosztów operacyjnych

Obciążenia systemu bankowego



Podatek bankowy

Badania przeprowadzone przez ekonomistów z Akademii Leona Koźmińskiego, Narodowego Banku Polskiego, Szkoły Głównej Handlowej oraz Akademii Ekonomicznej w Krakowie dotyczące analizy obowiązującego w Polsce od trzech lat podatku bankowego doszli do wniosku, że "opłata, jaką ponoszą banki, grozi destabilizacją systemu finansowego w Polsce".



Składki na rzecz BFG

Rada BFG określiła stawkę funduszy ochrony środków gwarantowanych tworzonych przez podmioty objęte systemem gwarantowania na 0,45 % sumy środków pieniężnych zgromadzonych w banku na wszystkich rachunkach, stanowiącej podstawę obliczania kwoty rezerwy obowiązkowej, zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami.



Podstawowe rachunki płatnicze

przeznaczone dla konsumentów, którzy nie posiadają innego rachunku płatniczego w walucie polskiej, prowadzonego przez dostawcę na terytorium Rzeczpospolitej Polskiej, który umożliwia wykonywanie transakcji przewidzianych dla rachunku podstawowego.



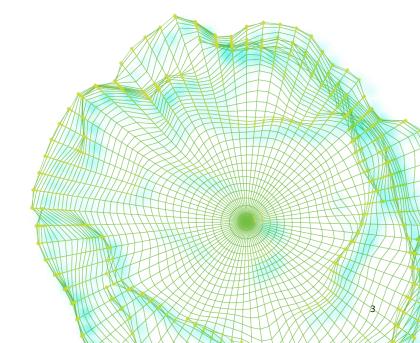
Fundusz wsparcia kredytobiorców

przeznaczony dla osób fizycznych, które znalazły się w trudnej sytuacji finansowej, a są zobowiązane do spłaty rat kredytu mieszkaniowego stanowiącego znaczne obciążenie budżetu gospodarstwa domowego.



Ustawa frankowa (?)

kontynuacja prac parlamentarnych nad propozycjami zgłoszonymi przez Prezydenta RP



Deloitte 2019 Regulatory agenda - Top priorities

ECB ESTER project: Expected entry into operation in October 2019

Pree flow of non-personal data: Provisions will become applicable on 29 May 2019

AMLV: Expected finalization and transposition of the Directive during 2019

© 2019 Deloitte Polska

Beneficial ownership for trusts and corpor 1 January 2019: FCS suidelines on ICAAP and II AAP become applicable 30 June 2019: EBA guidelines on NPL management and the EBA revised guidelines on the managemen of IRRBB become applicable Indicative timeline 2022 FEB MAR APR MAY JUN JUL AUG SEP OCT NOV DEC JAN FEB MAR APR MAY JUN JUL AUG SEP OCT NOV DEC Please contact one of our partners BREXIT: Transitional period planned to start as of March 2019 Cross-border distribution: Expected finalization of the regulation proposal by Q2 2019 CSDR/Internalized settlements: Reporting start date for settlement internaliser is 10 March 2019 DAC 6: Reporting of transactions between entry into force of the Directive and 1 July 2020. To be filed by 31 August 2020 [in] EMIR REFIT: A lighter version of EMIR is expected to be voted by end of Q1 2019. Management companies and AIFMs will become subject to additional responsibilities ePrivacy: Expected finalization and transposition of the Directive during 2019 Sustainable Finance: the European Commission has launched various Technical Expert Groups which will issue consultations in Q1 2019 to propose regulations by end of 2019 [III] SFTR: Transaction reporting for investment firms & credit institutions currently estimated to start in Q2 2020. SFTR applicable since Q1 2016 (for some requirements linked to funds) PSD2: SCA and CSC applicable as of 14 September 2019

afe-keeping duties of depositaries of AIFs & UCITS: Requirements on frequency of reconciliation, delegate supervision and asset segregation enter into application on 1 April 2020

Zwrot z kapitału – perspektywa europejska ROE

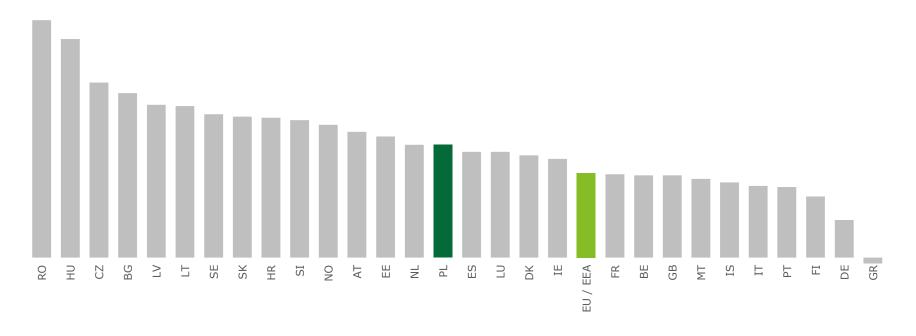
In the chart on **Risk Indicators** by size class, considering the distribution of the average total assets, the small banks are those below the first quartile, the large banks are those above the third quartile



Źródło: EBA, RISK DASHBOARD DATA AS OF Q3 2018

Zwrot z kapitału – perspektywa krajowa ROE

ROE [%] wg stanu na IX 2018 r.



	mai.10	026.10	W12.10	tiena
AT	9,3%	10,4%	10,7%	-
BE	5,1%	6,3%	7,0%	•
BG	10,9%	13,4%	14,0%	
CY	8,9%	1,3%		_
CZ	14,1%	14,5%	14,9%	•
DE	2,5%	3,1%	3,2%	
DK	10,1%	9,8%	8,7%	-
EE	10,5%	10,9%	10,3%	
ES	9,7%	8,9%	9,0%	
FI	6,8%	5,1%	5,2%	
FR	5,7%	7,0%	7,1%	
GB	5,8%	6,7%	7,0%	•
GR	0,7%	-1,9%	-0,5%	
HR	10,8%	11,6%	11,9%	•
HU	14,9%	17,9%	18,6%	•
IE	7,8%	8,4%	8,4%	
IS	7,9%	7,6%	6,4%	
IT	8,4%	7,4%	6,1%	-
LT	12,1%	12,6%	12,9%	•
LU	5,2%	6,2%	9,0%	•
LV	11,9%	12,7%	13,0%	•
MT	9,4%	5,0%	6,7%	-
NL	9,2%	10,0%	9,6%	
NO	10,5%	11,6%	11,3%	
PL	8,0%	9,2%	9,6%	•
PT	8,3%	5,9%	6,0%	
RO	19,1%	21,2%	20,2%	
SE	10,8%	12,9%	12,2%	
SI	13,9%	12,3%	11,7%	-
SK	12,7%	12,1%	12,0%	
EU / EEA	6,8%	7,2%	7,2%	•

cze.18

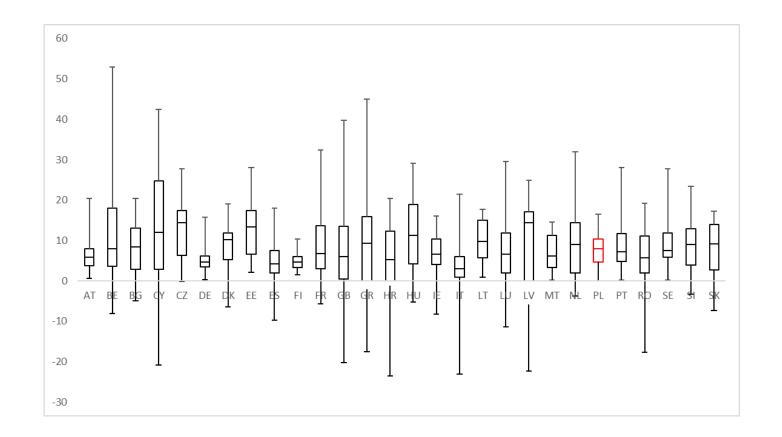
wrz.18

Źródło: Opracowanie własne na podstawie: EBA, RISK DASHBOARD DATA AS OF Q3 2018

Zwrot z kapitału – perspektywa krajowa #2 ROE

UWAGA

Dane pomiędzy 5 a 95 percentylem wg stanu na 12.2017



Źródło: Opracowanie własne na podstawie: Orbis database – Bureau van Dijk (A Moody's Analytics Company)

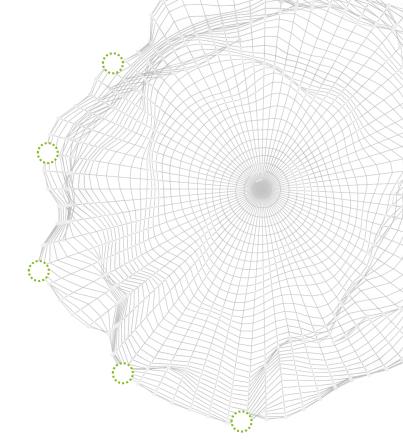
Jakie są spodziewane źródła poprawy rentowności ?

01

Szukanie przewag konkurencyjnych w ramach obecnie funkcjonujących rozwiązań regulacyjnych

02

Zmiany funkcjonowania obecnych regulacji, zachęty i ułatwienia regulacyjne



03

Potrzeba wykorzystania Banków do wsparcia wzrostu gospodarczego i tym samym odciążenia ich?

04

Konsolidacja / Specjalizacja

05 Rewolucja technologiczna



Przemysław SzczygielskiPartner at Deloitte Financial Services Industry (FSI)
Risk and Regulatory Advisory Leader for Poland

Email: pszczygielski@deloitteCE.com

Deloitte.

Nazwa Deloitte odnosi się do jednej lub kilku jednostek Deloitte Touche Tohmatsu Limited, prywatnego podmiotu prawa brytyjskiego z ograniczoną odpowiedzialnością i jego firm członkowskich, które stanowią oddzielne i niezależne podmioty prawne. Dokładny opis struktury prawnej Deloitte Touche Tohmatsu Limited oraz jego firm członkowskich można znaleźć na stronie www.deloitte.com/pl/onas.

Deloitte świadczy usługi audytorskie, konsultingowe, doradztwa podatkowego i finansowego klientom z sektora publicznego oraz prywatnego, działającym w różnych branżach. Dzięki globalnej sieci firm członkowskich obejmującej 150 krajów oferujemy najwyższej klasy umiejętności, doświadczenie i wiedzę w połączeniu ze znajomością lokalnego rynku. Pomagamy klientom odnieść sukces niezależnie od miejsca i branży, w jakiej działają. Ponad 264 000 pracowników Deloitte na świecie realizuje misję firmy: wywierać pozytywny wpływ na środowisko i otoczenie, w którym żyją i pracują.

W Polsce usługi na rzecz klientów świadczą: Deloitte Advisory spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. (dawniej Deloitte sp. z o.o.), Deloitte Poland sp. z o.o., Deloitte Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k., Deloitte Doradztwo Podatkowe Dąbrowski i Wspólnicy sp.k., Deloitte PP sp. z o.o., Deloitte Polska Sp. z o.o., Deloitte Strategy and Research Sp. z o.o., Deloitte Consulting S. A., Deloitte Legal, Pasternak, Korba, Moskwa, Jarmul i Wspólnicy Kancelaria Prawnicza sp. k., Deloitte Services sp. z o.o. (wspólnie określane mianem "Deloitte Polska"), będące jednostkami stowarzyszonymi Deloitte Central Europe Holdings Limited. Deloitte Polska jest jedną z wiodących firm doradczych w kraju, świadczącą usługi profesjonalne w obszarach: audytu, doradztwa podatkowego, konsultingu, zarządzania ryzykiem, doradztwa finansowego oraz prawnego za pośrednictwem ponad 2200 profesjonalistów z Polski i zagranicy.