



# ZARZĄDZANIE RYZYKIEM I KAPITAŁEM

W RAMACH PROJEKTU  
EUROPEJSKI KONGRES FINANSOWY

*26 stycznia 2017  
Sala im. W. Grabskiego, Narodowy Bank Polski,  
Warszawa*



 **Dariusz Szkaradek**

Partner, Lider Sektora Instytucji Finansowych w Polsce, Deloitte  
Przewodniczący Rady Programowej

 **Krzysztof Budzich**

Naczelnik Wydziału Stabilności Finansowej, Ministerstwo Finansów

 **Mariusz Cholewa**

Prezes Zarządu, Biuro Informacji Kredytowej S.A.

 **Bartosz Drabikowski**

Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych, PKO Bank Polski

 **Lidia Jabłonowska-Luba**

Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem, mBank S.A.

 **Tomasz Kubiak**

Dyrektor Zarządzający Departamentu Alokacji Kapitału i Zarządzania Aktywami  
i Pasywami, Bank Pekao S.A.

 **Tomasz Mironczuk**

ekspert Instytutu Badań nad Gospodarką Rynkową

 **Leszek Pawłowicz**

Dyrektor Gdańskiej Akademii Bankowej

 **Filip Pilichowski**

ekspert Departamentu Planowania Przymusowej Restrukturyzacji, Bankowy  
Fundusz Gwarancyjny

 **Andrzej Reich**

Dyrektor Departamentu Regulacji Bankowych, Instytucji Płatniczych  
i Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych, Urząd Komisji Nadzoru  
Finansowego

 **Olga Szczepańska**

Zastępca Dyrektora Departamentu Stabilności Finansowej, Narodowy Bank Polski

 **Przemysław Szczygielski**

Partner, Deloitte

## „Zarządzanie Ryzykiem i Kapitałem w Instytucjach Finansowych”

26.01.2017, Warszawa

- 8.40 – 9.10 **Rejestracja uczestników**
- 9.15 – 9.30 **Otwarcie seminarium**
- ☞ Leszek Pawłowicz, Dyrektor Gdańskiej Akademii Bankowej
  - ☞ Dariusz Szkaradek, Partner, Lider Sektora Instytucji Finansowych w Polsce, Deloitte
- 9.30 – 10.45 **Debata plenarna okrągłego stołu:  
„Wymogi kapitałowe a ryzyka systemowe widziane przez nadzór makroostrożnościowy”**
- Wystąpienie wprowadzające:**
- ☞ Jacek Bartkiewicz, Członek Zarządu Narodowego Banku Polskiego
- Prowadzenie debaty:**
- ☞ Andrzej Reich, Dyrektor Departamentu Regulacji Bankowych, Instytucji Płatniczych i Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych, Urząd Komisji Nadzoru Finansowego
  - ☞ Jan Szambelańczyk, prof. zw., Uniwersytet Ekonomiczny w Poznaniu
- Zagadnienia do dyskusji:**
- Gdzie i jakie bufony kapitałowe dla ograniczenia ryzyka systemowego?
  - Czy należy zintegrować nadzory mikroostrożnościowy i makroostrożnościowy poprzez usytuowanie ich w banku centralnym?
  - Nadzór makroostrożnościowy a problem kredytów frankowych
- Wśród uczestników debaty:**
- ☞ Wojciech Kwaśniak, Zastępca Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego
  - ☞ Piotr Nowak, Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów
  - ☞ Andrzej Sławiński, Dyrektor Instytutu Ekonomicznego, Narodowy Bank Polski
  - ☞ Piotr Szpunar, Zastępca Dyrektora Departamentu Stabilności Finansowej, Narodowy Bank Polski
- 10.45 – 11.00 **Przerwa kawowa**
- 11.00 – 12.15 **Debata plenarna okrągłego stołu:  
„Wpływ wymogów regulacyjnych na modele biznesowe banków oraz przebudowę struktury bilansów”**
- Wystąpienie wprowadzające:**
- ☞ Dariusz Szkaradek, Partner, Lider Sektora Instytucji Finansowych w Polsce, Deloitte
- Prowadzenie debaty:**
- ☞ Maciej Leśny, Przewodniczący Rady Nadzorczej, mBank
  - ☞ Dariusz Szkaradek, Partner, Lider Sektora Instytucji Finansowych w Polsce, Deloitte
- Zagadnienia do dyskusji:**
- Wpływ wymogów mikroostrożnościowych na modele biznesowe banków
  - Wpływ wymogów makroostrożnościowych na modele biznesowe banków
  - Rozdźwięk między regulacjami a metodyką zarządzania ryzykiem
  - Czy *fair value* jest rzeczywiście *fair*?
  - Ochrona konsumenta w świetle regulacji ostrożnościowych

- Wpływ podatku bankowego na modele biznesowe banków
- Wpływ zmian własnościowych na przebudowę struktury bilansów
- Jak długo jeszcze da się finansować polski system bankowy krótkoterminowymi depozytami?
- Kiedy PSD2 sprowadzi banki tylko do wehikułów księgowo-sprawozdawczych?

**Wśród uczestników debaty:**

🌀 **Krzysztof Pietraszkiewicz**, Prezes Związku Banków Polskich

🌀 **Cezary Stypułkowski**, Prezes Zarządu mBanku S.A.

12.15 – 13.00 **Lunch**

13.00 – 14.15

Debata plenarna okrągłego stołu:

**„Wyzwania dla planów przymusowej restrukturyzacji i planów naprawy”**

**Wystąpienia wprowadzające i prowadzenie debaty:**

🌀 **Tomasz Kubiak**, Dyrektor Zarządzający Departamentu Alokacji Kapitału i Zarządzania Aktywami i Pasywami, Bank Pekao S.A.

🌀 **Andrzej Stopczyński**, Dyrektor Departamentu Planowania Przymusowej Restrukturyzacji, Bankowy Fundusz Gwarancyjny

**Zagadnienia do dyskusji:**

- *Resolution* a konieczne zmiany źródeł finansowania działalności banków
- Przeszkody dla wykonalności planów przymusowej restrukturyzacji (dostęp do danych niezbędnych do przygotowania i realizacji postępowania, oszacowania na potrzeby *resolution*, zapewnienie operacyjnej wykonalności planu – dostęp do infrastruktury płatniczej, płynność w procesie *resolution*)
- Strategie SPE vs MPE dla banków działających na polskim rynku
- Plany naprawy w bankach będących częścią grup ponadnarodowych vs w bankach krajowych
- Skuteczne opcje naprawy a modele biznesowe banków

**Wśród uczestników debaty:**

🌀 **Kamila Kałuża**, Wicedyrektor Departamentu Controlingu i Informacji Zarządczej, mBank

🌀 **Barbara Sobala**, Wiceprezes Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A.

🌀 **Adam Stopyra**, Counsel, CMS Cameron McKenna

🌀 **Olga Szczepańska**, Zastępca Dyrektora Departamentu Stabilności Finansowej, Narodowy Bank Polski

🌀 **Przemysław Szczygielski**, Partner Deloitte

**Komentarz:**

🌀 **Wojciech Kwaśniak**, Zastępca Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego

14.15 – 14.30

**Przerwa kawowa**

14.30 – 15.45

Debata plenarna okrągłego stołu:

**„Wpływ niskich/ujemnych stóp procentowych na koszty pozyskania finansowania, działalność banków oraz na stabilność bazy depozytowej”**

**Wystąpienie wprowadzające:**

🌀 **Piotr Mielus**, ekspert Instytutu Badań nad Gospodarką Rynkową

**Prowadzenie debaty:**

🌀 **Tomasz Mironczuk**, ekspert Instytutu Badań nad Gospodarką Rynkową

🌀 **Przemysław Szczygielski**, Partner Deloitte

**Zagadnienia do dyskusji:**

- Czy w warunkach niskich stóp możliwa jest poprawa wyników odsetkowych?
- Czy długoterminowa rentowność aktywów zapewni stabilność marży odsetkowej?
- Czy model finansowania w warunkach niskich stóp procentowych powinien ulec zmianie?
- Czy mamy scenariusz działania na dalszy spadek podstawowych stóp procentowych? Czy jesteśmy przygotowani na wzrost?
- Ujemne stopy procentowe – implikacje dla pasywów i aktywów (kiedy kredytu można nie spłacać? kiedy zadłużając się można zwiększyć przychody?)
- Czy infrastruktura rynku bankowego w Polsce jest przygotowana do funkcjonowania w warunkach ujemnych stóp procentowych?
- Czy ujemne stopy zjedzą nasze depozyty?
- Co oznacza krzywa rentowności w warunkach ujemnych stóp procentowych?

**Wśród uczestników debaty:**

🌀 **Tomasz Kubiak**, Dyrektor Zarządzający Departamentu Alokacji Kapitału i Zarządzania Aktywami i Pasywami, Bank Pekao S.A.

🌀 **Marek Kulczycki**, Prezes Zarządu Nest Banku

🌀 **Jacek Osiński**, Dyrektor Departamentu Stabilności Finansowej, Narodowy Bank Polski

🌀 **Barbara Sobala**, Wiceprezes Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A.

15.45 – 16.00

**Zamknięcie seminarium**



ORGANIZATOR



Gdańska  
Akademia Bankowa

PARTNER STRATEGICZNY

**Deloitte.**

