



ZARZĄDZANIE RYZYKIEM I KAPITAŁEM

W RAMACH PROJEKTU
EUROPEJSKI KONGRES FINANSOWY



27 LUTEGO 2019
SALA IM. W. GRABSKIEGO
NARODOWY BANK POLSKI
WARSZAWA

Zarządzanie Ryzykiem i Kapitałem w Bankach

Rada Programowa

 **Przemysław Szczygielski**

Partner, Lider Usług Doradczych w Zakresie Ryzyka i Regulacji w Sektorze Finansowym, Deloitte – Przewodniczący Rady Programowej

 **Mariusz Cholewa**

Prezes Zarządu Biura Informacji Kredytowej S.A.

 **Rafał Kozłowski**

Wiceprezes Zarządu PKO Banku Polskiego

 **Tomasz Kubiak**

Wiceprezes Zarządu Banku Pekao S.A.

 **Tomasz Mironczuk**

Prezes Instytutu Rynku Finansowego

 **Leszek Pawłowicz**

Dyrektor Gdańskiej Akademii Bankowej

 **Andrzej Reich**

Doradca Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego

 **Barbara Sobala**

Wiceprezes Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A.

 **Zdzisław Sokal**

Prezes Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

 **Paweł Sptawski**

Dyrektor, Deloitte

 **Olga Szczepańska**

Dyrektor Departamentu Stabilności Finansowej, Narodowy Bank Polski

Zarządzanie Ryzykiem i Kapitałem w Bankach

27.02.2019, Warszawa

8.45 – 9.30 Rejestracja uczestników

9.30 – 9.40 **Otwarcie Seminarium**

9.40 – 11.00 **Zagrożenia wynikające ze wzrostu kosztów i obciążeń regulacyjnych banków**

Wśród uczestników debaty:

- **Zbigniew Bętkowski**, Członek Zarządu Deutsche Bank Polska
- **Bożena Graczyk**, Wiceprezes Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.
- **Piotr Kwiatkowski**, Prezes Zarządu Credit Agricole Bank Polska S.A.
- **Marek Lusztyn**, Wiceprezes Zarządu Banku Pekao S.A.
- **Barbara Sobala**, Wiceprezes Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Prowadzący debatę:

- **Przemysław Szczygielski**, Partner, Lider Usług Doradczych w Zakresie Ryzyka i Regulacji w Sektorze Finansowym, Deloitte

Kontekst debaty:

Wprowadzanie nowych regulacji i danin w coraz istotniejszy sposób wpływa na efektywność, rentowność czy płynność finansową całego systemu. Rosnące obciążenia ograniczają atrakcyjność branży, równocześnie wymuszając szukanie nowych źródeł kapitału i szans na zwiększenie zwrotu z kapitału. Zmiany w modelu operacyjnym i strukturze bilansu banków wydają się nieuniknione, a kwestią otwartą pozostaje jedynie ich kierunek.

Zagadnienia do dyskusji:

- Które regulacje będą miały największy wpływ na konkurencyjność banków (CRR2/CRD5, podatek bankowy, rekomendacje KNF, opłata ostrożnościowa, wpłaty na fundusz ochrony środków gwarantowanych)?
- Jak zmiany regulacyjne wpłyną na strukturę bilansu banków w długim i krótkim horyzoncie?
- Na ile konsolidacja rynku i rewolucja technologiczna może stać się odpowiedzią na spadającą rentowność banków i zdolność do pozyskiwania kapitału?

11.00 – 11.15 **Przerwa kawowa**

11.15 – 12.35 **Ryzyko stopy procentowej**

Wśród uczestników debaty:

- **Aneta Hryckiewicz**, Profesor ALK, Zakład Ekonomicznych Analiz Empirycznych, Akademia Leona Koźmińskiego
- **Janusz Korpa**, Dyrektor Departamentu Ryzyka Finansowego, Santander Bank Polska S.A.
- **Tomasz Kubiak**, Wiceprezes Zarządu Banku Pekao S.A.
- **Tomasz Mironczuk**, Prezes Instytutu Rynku Finansowego
- **Przemysław Szczygielski**, Partner, Lider Usług Doradczych w Zakresie Ryzyka i Regulacji w Sektorze Finansowym, Deloitte

Komentarz do debaty:

- **Brunon Bartkiewicz**, Prezes Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.

Prowadząca debatę:

- **Olga Szczepańska**, Dyrektor Departamentu Stabilności Finansowej, Narodowy Bank Polski

Kontekst debaty:

Banki w Polsce od kilku lat funkcjonują w warunkach niskich stóp procentowych i oczekiwań na ich stabilizację. Sytuacja ta wpływa na modele biznesowe banków – kształt ich bilansów i rachunków wyników.

Do tej pory, największy w aktywach banków portfel kredytowy, tj. portfel kredytów mieszkaniowych to kredyty o zmiennym oprocentowaniu. Długi termin, na jaki są one zaciągane sprawia, że w czasie życia przeciętnego kredytu prawdopodobieństwo wzrostu stóp procentowych jest wysokie. Ponieważ raty kredytowe mają znaczący udział w dochodach kredytobiorców, a rata odsetkowa ma wysoki udział w łącznej racie kredytu, poziom oprocentowania ma istotny wpływ na zdolność kredytobiorców do obsługi kredytu. W tym kontekście istotna dla stabilności banków jest zdolność klientów banków do obsługi kredytu w warunkach wyższych stóp procentowych. W związku z dużą wartością tego portfela zarządzanie przez banki tym ryzykiem i dostosowanie oferty produktowej do profilu klienta są jednym z warunków stabilności systemu finansowego. Jedną z propozycji jest Rekomendacja S wprowadzająca obowiązek posiadania przez banki w ofercie kredytów na stałą lub okresowo stałą stopę procentową. W tym kontekście, w krótkim i średnim okresie wyzwaniem może stać się rosnący udział instrumentów stałoprocentowych w bilansach banków, ale także zdolność zabezpieczenia banków przed ryzykiem stopy procentowej.

Zagadnienia do dyskusji:

- Polityka kredytowa banków w warunkach niskich stóp procentowych – jakie wyzwania w kontekście ryzyka stopy procentowej niesie ze sobą wzrost portfela długoterminowych i wysokokwotowych kredytów konsumpcyjnych?
- Jak istotne jest ryzyko potencjalnego wpływu wzrostu stóp procentowych na zdolność kredytobiorców do terminowej obsługi kredytów mieszkaniowych i sytuację banków? Czy bufony ostrożnościowe, które pozostawiają banki, są wystarczające?
- Formy kredytów na stałą stopę na świecie oraz sposoby ich zabezpieczania
- Oferta w Polsce i kluczowe bariery w implementacji produktów
- Jakie nowe wyzwania dla banków mogą wynikać z wprowadzenia kredytów na stałą lub okresowo stałą stopę procentową? Czy banki są w stanie zabezpieczyć ryzyko stopy procentowej na rynkach finansowych? Czy *hard Brexit* może mieć wpływ na zdolność polskich banków do zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej?

12.35 – 13.10 **Lunch**

13.10 – 14.30 **Moral hazard a stabilność polskiego i europejskiego systemu finansowego**

Wśród uczestników debaty:

- **Brunon Bartkiewicz**, Prezes Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.
- **Krzysztof Broda**, Zastępca Prezesa Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
- **Ryszard Kokoszcyński**, Profesor UW, Członek Zarządu Narodowego Banku Polskiego
- **Ewa Miklaszewska**, Profesor UEK, Kierownik Katedry Bankowości, Uniwersytet Ekonomiczny w Krakowie
- **Marek Niechciał**, Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów
- **Krzysztof Pietraszkiewicz**, Prezes Związku Banków Polskich
- **Paweł Szałowski**, Dyrektor, Deloitte
- **Jan Szambelańczyk**, Profesor zw., Kierownik Katedry Pracy i Polityki Społecznej, Uniwersytet Ekonomiczny w Poznaniu
- **Piotr Żółkiewicz**, Przewodniczący Komitetu Inwestycyjnego, Zolkiewicz & Partners Inwestycji w Wartość Fundusz Inwestycyjny Zamknięty

Komentarz do debaty:

- **Michał Krupiński**, Prezes Zarządu Banku Pekao S.A.

Prowadzący debatę:

- **Leszek Pawłowicz**, Profesor UG, Dyrektor Gdańskiej Akademii Bankowej, Koordynator Europejskiego Kongresu Finansowego

Kontekst debaty:

Rozpowszechnienie *moral hazard* w pośrednictwie finansowym stanowiło główną przyczynę kryzysu finansowego w 2009 roku. *Moral hazard* nadal funkcjonuje w otoczeniu instytucjonalnym obfitującym w konflikty interesów i nie wydaje się prawdopodobne, aby nowe regulacje mające na celu uwiarygodnienie banków i zwiększenie stabilności systemu finansowego (TLAC, MREL, BRR i in.) ograniczyły *moral hazard* do bezpiecznych rozmiarów. System motywacji w pośrednictwie finansowym również nie uległ istotnym zmianom, a populizm polityczny istotnie zwiększa ryzyko systemowe. Nowe otoczenie instytucjonalno-regulacyjne nie przywróciło zaufania na rynkach finansowych i nie gwarantuje zrównoważonego rozwoju społeczno-gospodarczego.

Zagadnienia do dyskusji:

- Czy nowe wymogi kapitałowe (TLAC, MREL, BRR i in.) ograniczyły *moral hazard*?
- Czy w bankach zmieniła się polityka wynagrodzeń i systemy motywacyjne w kierunku ograniczającym *moral hazard*?
- Czy *resolution* stanowi hamulec dla *moral hazard*?
- Czy nowe regulacje dotyczące ochrony konsumentów (klientów banków) ograniczają *moral hazard*?
- Co jeszcze należałoby zrobić, aby skutecznie ograniczyć *moral hazard* do bezpiecznych rozmiarów?

14.30 **Zamknięcie Seminarium**

PATRONAT

NBP

Narodowy Bank Polski

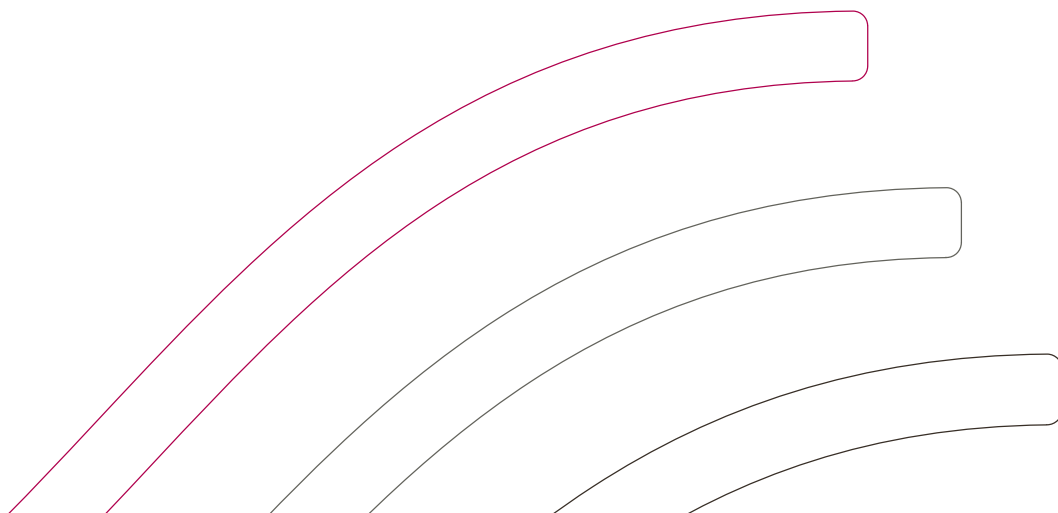
ORGANIZATOR



Gdańska
Akademia Bankowa

PARTNER STRATEGICZNY

Deloitte.





IT W INSTYTUCJACH FINANSOWYCH

IT W INSTYTUCJACH FINANSOWYCH

21-22 marca 2019

Leszno, Ośrodek Szkoleniowy
Banku BGŻ BNP Paribas S.A.

www.it.projektekf.pl

Konferencja jest tradycyjnym spotkaniem przedstawicieli instytucji finansowych i sektora nowych technologii, aby w kameralnych warunkach i otwartej formule rozmawiać nie tylko o aktualnych postępach współdziałania branż IT i finansowej, ale także wymieniać poglądy o możliwościach rozwoju instytucji sektora finansowego oraz bezpieczeństwie informatycznym instytucji finansowych i ich klientów.

Tegoroczną Konferencję rozpocznie dyskusja, której celem jest identyfikacja zarówno oczekiwań jak i problemów pionów biznesowych instytucji finansowych, związanych z możliwością wykorzystaniem nowych technologii dla realizacji celów strategicznych i biznesowych.

Podczas kolejnych dyskusji planujemy skoncentrować się na następujących tematach:

- | Human or Machine – Future of CyberSecurity in 21st Century
- | A.I. w finansach – wdrożenia Artificial Intelligence w sektorze bankowym
- | IT a zmiany demograficzne i rynek pracownika
- | Czy bank „White Label” może istnieć? Czyli zapowiedź nowych regulacji outsourcingu



EUROPEAN FINANCIAL CONGRESS

EUROPEJSKI KONGRES FINANSOWY

3-5 czerwca 2019

Sopot
Hotel Sheraton

www.efcongress.com

Czy każdy wzrost ma granice? Rok 2019 to czas, w którym coraz liczniej i głośniejsz pojawiają się opinie o zbliżającym się nieuchronnie spowolnieniu wzrostu gospodarczego. I choć na szczęście niezbyt często pada określenie „nadchodzący kryzys”, to czy na pewno wyciągnęliśmy wnioski z ostatniego kryzysu gospodarczego i czy mamy świadomość złożoności i różnorodności możliwych przyczyn ewentualnego kolejnego kryzysu?

Wyzwania i ryzyka, z którymi przyjdzie zmierzyć się sektorowi finansowemu, mają wiele źródeł: gospodarcze, związane z ochroną środowiska, geopolityczne, społeczne i dotyczące rozwoju technologicznego.

IX Europejski Kongres Finansowy, podobnie jak w latach poprzednich, podejmie dyskusję o tym co istotne, aby przyszłość finansów, a więc i gospodarki była stabilna, nowoczesna i sprawiedliwa.

EUROPEAN FINANCIAL CONGRESS

Stanowiska Europejskiego Kongresu Finansowego w międzynarodowych konsultacjach

Od 2015 roku w Europejski Kongres Finansowy pomiędzy czerwcowymi spotkaniami w Sopocie bierze udział w międzynarodowych konsultacjach dotyczących stabilności finansowej i rozwoju rynku finansowego. Opracowuje i przedstawia syntezy opinii ekspertów z polskiego rynku wobec różnych koncepcji budowania nowej architektury systemu finansowego.

W ciągu 4 lat EKF zebrał opinie ponad 400 ekspertów z instytucji finansowych działających na polskim rynku, regulatorów oraz środowiska naukowego. Liczni z nich przekazali swoje opinie w wielu projektach konsultacyjnych prowadzonych przez EKF. Na podstawie zebranych opinii Europejski Kongres Finansowy przedstawił syntezę stanowisk ekspertów z polskiego rynku w 33 międzynarodowych debatach Rady Stabilności Finansowej (FSB), Bazylejskiego Komitetu Nadzoru Bankowego (BCBS), Komisji Europejskiej oraz Europejskich Urzędów Nadzoru (EBA, ESMA i EIOPA) i Europejskiego Banku Centralnego.

Zaangażowanie wszystkich ekspertów i Europejskiego Kongresu Finansowego w międzynarodowe konsultacje zawsze miało charakter pro publico bono.

W okresie od VIII Europejskiego Kongresu Finansowego, tj. od czerwca 2018 przygotowano Stanowiska EKF w konsultacjach:

- | Europejskiego Banku Centralnego dotyczących struktury terminowej wskaźnika alternatywnego
- | Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA) dotyczących uwzględnienia zagrożeń dla zrównoważonego rozwoju w dyrektywie MIFID II
- | Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA) dotyczących uwzględnienia zagrożeń dla zrównoważonego rozwoju w dyrektywach UCITS i AIFMD
- | Rady Stabilności Finansowej dotyczących wpływu reform regulacyjnych na finansowanie inwestycji infrastrukturalnych
- | Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie wytycznych dotyczących outsourcingu w sektorze finansowym
- | Międzynarodowego Stowarzyszenia Dealerów Swapowych (ISDA) dotyczących alternatywnych wskaźników referencyjnych

Obecnie EKF opracowuje stanowiska w konsultacjach:

- | Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie wytycznych dotyczących zarządzania ryzykiem ICT przez instytucje finansowe
- | Komisji Europejskiej dotyczących oceny funkcjonowania dyrektywy o kredycie konsumenckim

Wszystkie Stanowiska EKF dostępne są na stronie: www.efcongress.com/pl/stanowiska



Usługi Deloitte dla instytucji finansowych





System wspierający zarządzanie adekwatnością kapitałową

