



ZARZĄDZANIE
RYZYSKIEM
I KAPITAŁEM

KONFERENCJA

ZARZĄDZANIE RYZYKIEM
I KAPITAŁEM W BANKACH

18 MAJA 2022

PROGRAM
SZCZEGÓŁOWY

18 MAJA 2022

10.00

Otwarcie konferencji

- **Przemysław Szczygielski**, Przewodniczący Rady Programowej, Lider sektora finansowego w Polsce, Lider zarządzania ryzykiem oraz doradztwa regulacyjnego dla sektora finansowego, Deloitte w Polsce
- **Leszek Pawłowicz**, Koordynator Europejskiego Kongresu Finansowego

Wystąpienie otwierające seminarium

- **Monika Gorgoń**, Dyrektor Działu Compliance, AML i Ryzyka, Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie

Najważniejsze zagrożenia w sektorze bankowym w 2022

W rozmowie udział wezmą:

- **Marek Lusztyn**, Wiceprezes Zarządu, mBank S.A.
- **Przemysław Szczygielski**, Lider sektora finansowego w Polsce, Lider zarządzania ryzykiem oraz doradztwa regulacyjnego dla sektora finansowego, Deloitte w Polsce

Jak co roku podczas konferencji ZRiK omówione będą najważniejsze zagadnienia z perspektywy zarządzania ryzykiem i kapitałem w Banku. Do najczęściej wymienianych i poruszanych zagadnień w tym roku należą:

- Kumulacja i narastanie ryzyk prawnych w relacjach z kredytobiorcami,
- Makroekonomiczne zagrożenia dla stabilności finansowej banków,
- Wzrost ryzyka kredytowego (w kredytach detalicznych i korporacyjnych),
- Wpływ zagadnień z zakresu ESG, transformacji energetycznej i zarządzania niskoemisyjnością na sytuację i strategię banków oraz podejście do zarządzania ryzykiem,
- Potrzeby kapitałowe i atrakcyjność inwestycyjna banków.

Wojna na Ukrainie nadała nowy wymiar każdemu z powyższych tematów dodatkowo komplikując i tak złożoną sytuację. O tym co spowodowało, że te tematy znalazły się na szczycie listy wskazanej przez ekspertów oraz co ważne znalazło się tuż poza listą, ale będzie kluczowe w nadchodzącym roku porozmawiają goście „Kwadransa z Europejskim Kongresem Finansowym” podczas seminarium Zarządzanie Ryzykiem i Kapitałem w Bankach

11.15 - 11.30

przerwa

11.30 – 12.30

SESJA I

Kumulacja i narastanie ryzyk prawnych w relacjach z kredytobiorcami

Prowadzący:

Andrzej Reich, Lider Klubu Odpowiedzialnych Finansów przy EKF

Wśród uczestników debaty:

- **Marcin Liberadzki**, prof. SGH, Doradca ekonomiczny Marszałka Senatu, radca prawny
- **Cezary Stypułkowski**, Prezes Zarządu, mBank S.A.
- **Marek Wierzbowski**, Profesor nauk prawnych, Uniwersytet Warszawski, Partner w Kancelarii Prof. Wierzbowski & Partners

W ostatnich latach narasta spór konsumentów z bankami. Powoduje on niebezpieczną kumulację ryzyka prawnego. Jego materializacja, zważywszy na skalę i skutki finansowe, może w znacznym stopniu zagrozić stabilności polskiego systemu finansowego. Jednakże, zważywszy na sposób prowadzenia sporu, stawiane w pozwach zarzuty pod adresem banków, a także poszukiwanie sposobów unieważniania kredytów walutowych w przypadkach przedsiębiorców, nie sposób nie dostrzegać dążenia adwersarzy banków do możliwości podważania każdej umowy z bankiem, bez względu na to kto jest jej stroną i czego ta umowa dotyczy.

Konsumenci kwestionują niektóre postanowienia umowne w zawieranych przed laty kontraktach długoterminowych. Spory z bankami rozpoczęły się gdy w umowach o kredyt walutowy zmaterializowało się ryzyko kursowe, w wyniku czego sytuacja finansowa kredytobiorców uległa pogorszeniu. Obecnie wyrasta nowy przedmiot sporu: wzrost oprocentowania kredytów złotych. Ponieważ źródłem sporów są w rzeczywistości niekorzystne zmiany warunków rynkowych, które pogarszają finansowy wymiar obsługi kredytów, postępowanie kredytobiorców nosi znamiona ryzyka nadużycia.

18 MAJA 2022

Kwestionowane postanowienia umowne znajdują się w prawie wszystkich umowach dotyczących konkretnego produktu (tabela kursowa, Wibor). Gdy umowy te były zawierane nikt nie podważał zawartych w nich postanowień – ani konsumenci, ani prawnicy, ani żadna z instytucji publicznych odpowiedzialna za ochronę konsumentów, a zwłaszcza UOKiK. Obecnie, akceptacja żądań zawartych w pozwach zagraża stabilności banków, a zważywszy na skalę zjawiska i jego skutki finansowe materializujące się ryzyko prawne ma bardzo niebezpieczny wymiar systemowy.

Zdziwienie musi budzić postawa instytucji publicznych, takich jak UOKiK, który powinien bronić interesów wszystkich konsumentów, a nie nielicznej ich grupy kosztem pozostałych. W przypadku banków konsumentami są zarówno deponenti, jak i kredytobiorcy. Ochrona kredytobiorcy obarcza ryzykiem deponenta i odwrotnie. Dlatego stanowiska wyrażane przez instytucje publiczne powinny być wyważone, aby żadna ze stron nie była faworyzowana. Niestety, instytucje publiczne powołane do ochrony konsumentów nie widzą deponentów i kierują się jedynie interesem kredytobiorców. Spór przybiera na sile i nie widać ani jego rozwiązania, ani starań instytucji publicznych, choć pewną nadzieję może rodzić jasne i klarowne orzeczenie Sądu Okręgowego w Łodzi z 9 lutego 2022 roku.

Gospodarz debaty: **Klub Odpowiedzialnych Finansów przy EKF**

12.30 – 12.45 przerwa

12.45 – 13.25 SESJA II

Wzrost ryzyka kredytowego (w kredytach detalicznych i korporacyjnych)

Prowadzący:

Mariusz Cholewa, Prezes Zarządu, Biuro Informacji Kredytowej S.A.

Wśród uczestników debaty:

- **Joanna Erdman**, Wiceprezes Zarządu, ING Bank Śląski S.A.
- **Marcin Gadomski**, Wiceprezes Zarządu Banku Pekao S.A., nadzoruje Pion Zarządzania Ryzykami
- **Artur Głęboczek**, Deputy Chief Risk Officer, Santander Bank Polska S.A.

1. Wojna w Ukrainie, napływ uchodźców, znaczący wzrost ryzyka geopolitycznego i ryzyka makroekonomicznego – jak istotny może być negatywny bezpośredni i pośredni wpływ tych zdarzeń i zjawisk na ryzyko klientów biznesowych i klientów detalicznych?
2. Wzrost ryzyka kredytowego kredytów mieszkaniowych w kontekście wzrostu kosztów obsługi zadłużenia (wyższe stopy procentowe) oraz kosztów utrzymania gospodarstw domowych (wysoka inflacja) przy braku odpowiedniego wzrostu dochodów rozporządzalnych. Jakie konsekwencje mogą mieć regulacje wprowadzające możliwość finansowania z budżetu brakującego wkładu własnego dla rynku mieszkaniowego, kredytobiorców i ryzyka banków? W których segmentach portfeli kredytów mieszkaniowych istnieje potencjalnie największe ryzyko? Jaki wpływ na rynek mieszkaniowy i ryzyko kredytów mieszkaniowych będzie miał masowy napływ uchodźców z Ukrainy?
3. Ryzyko regulacyjne i jego możliwy wpływ na wzrost ryzyka kredytowego. Jak przełożą się na banki projektowane regulacje dotyczące firm pożyczkowych w świetle przenikania zadłużenia bankowego i pożyczkowego? Możliwe dalsze scenariusze w kwestii kredytów frankowych?
4. Wzrost kosztów działalności przedsiębiorstw (energia, surowce, pracownicy, koszty finansowania) przy ograniczonej możliwości wzrostu przychodów, jako główny czynnik ryzyka dla kredytów mikroprzedsiębiorców, średnich oraz dużych przedsiębiorstw. Wzrost kosztów i dostępności surowców po wybuchu wojny w Ukrainie oraz ograniczenia rynków w wyniku sankcji jako istotne zagrożenie dla działalności firm. Omówienie poszczególnych branż.
5. Brak zgodności z wytycznymi ESG w zakresie prowadzenia biznesu jako jedno z kluczowych rodzajów ryzyka w średnioterminowym okresie.

13.25 -13.35 przerwa

18 MAJA 2022

13.35 – 14.35 SESJA III

Wpływ zagadnień z zakresu ESG, transformacji energetycznej i zarządzania niskoemisyjnością na sytuację i strategię banków oraz podejście do zarządzania ryzykiem

Prowadzący:

Przemysław Szczygielski, Lider sektora finansowego w Polsce, Lider zarządzania ryzykiem oraz doradztwa regulacyjnego dla sektora finansowego, Deloitte w Polsce

Wśród uczestników debaty:

- **Tomasz Kubiak**, niezależny ekspert, były CFO Banku Pekao S.A.
- **Kamil Liberadzki**, Dyrektor Departamentu Rozwoju Regulacji w Urzędzie Komisji Nadzoru Finansowego, Profesor Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie, Członek Zarządu European Banking Authority
- **Marek Lusztyń**, Wiceprezes Zarządu, mBank S.A.

Czynniki ESG stają się coraz częściej przedmiotem dyskusji w każdym z sektorów branżowych w tym również w finansowym. Ekologiczna ekonomia bezpośrednio i pośrednio wpływa na domowe budżety, rentowność przedsiębiorstw, strategie inwestycyjne osób fizycznych, inwestorów instytucjonalnych czy budżety rządów. Skłonność do kompromisów maleje wraz ze wzrostem świadomości kosztów zmian i gorszej sytuacji ekonomicznej. Wcześniejsze zmiany regulacyjne w wielu przypadkach spowodowały migrację wysokoemisyjnych sektorów do bardziej „liberalnych” ekologicznie krajów zamiast ograniczyć emisje CO₂. 14 lipca br. Parlament Europejski uchwalił pakiet legislacyjny dotyczący klimatu i energii „Fit for 55”, aktualizujący wcześniejszy Europejski Zielony Ład (ang. The European Green Deal). Z dokumentu wynika, że Unia Europejska do roku 2030 ma osiągnąć redukcję emisji dwutlenku węgla aż o 55 proc. względem 1990 roku, przy czym jest to wzrost aż o 15 punktów procentowych względem wcześniejszych ustaleń.

Cele Unii Europejskiej można więc nazwać ambitnymi. Wciąż jednak pozostaje wiele obszarów do interpretacji i doprecyzowania. Nadchodzące Stress Testy EBA obejmujące ryzyka klimatyczne zwiększą świadomość co do potencjalnej skali wpływu zmian klimatycznych na jakość portfeli kredytowych. Wojna na Ukrainie wpływająca na dostępność i stabilność gazu i ropy weryfikują plany i ambicje Europy w zakresie transformacji energetycznej.

Zagadnienia:

- kierunek istniejących i nadchodzących zmian regulacyjnych,
- wpływ czynników ESG na sytuację i strategię banków w Polsce,
- wpływ transformacji energetycznej i zarządzania niskoemisyjnością na ryzyko portfela kredytowego w Polsce (której gospodarka jest jedną z najbardziej emisyjnych w UE),
- oczekiwania różnych typów inwestorów w zakresie ESG i ujawnień
- krótko i długoterminowy wpływ wojny na Ukrainie na proces i ambicje celów transformacji energetycznej.

Gospodarz debaty: **Deloitte**

14.35

Zamknięcie konferencji

ORGANIZATOR



PARTNER STRATEGICZNY

Deloitte.

PARTNERZY



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH