



Centrum Prawa
Bankowego
i Informacji



FORUM STRATEGII BANKOWYCH

20 czerwca 2017 r.

Warszawa, Hotel Hilton, ul. Grzybowska 63

RADA PROGRAMOWA

Krzysztof Pietraszkiewicz	Prezes Związku Banków Polskich (Przewodniczący)
Stanisław Brzeg-Wieluński	Redaktor Naczelny „Miesięcznika Finansowego BANK”
Piotr Czarnecki	Prezes Zarządu Raiffeisen Polbank S.A.
Janusz Derda	Wiceprezes Zarządu PKO BP S.A.
Mirosław Forystek	Dyrektor Pionu IT ING Bank Śląski S.A.
dr Piotr Juda	Prezes Zarządu Toyota Bank Polska S.A.
dr hab. Krzysztof Kalicki	Prezes Zarządu Deutsche Bank Polska S.A.
Stefan Kawalec	Prezes Zarządu Capital Strategy Sp. z o.o.
Grzegorz Kuliszewski	Dyrektor Sektora Finansowego IBM Polska
Bartłomiej Nocoń	Dyrektor Departamentu Bankowości Elektronicznej Banku Pekao S.A.
Piotr Puczyński	Ekspert Niezależny
Adam Skowroński	Prezes Zarządu Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB
Zdzisław Sokal	Prezes Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
Feliks Szyszkowiak	Członek Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A.
Wiesław Thor	Członek Rady Nadzorczej mBank S.A.
dr Zbigniew R. Wierzbicki	Wiceprezes Zarządu CRM Finance Sp. z o.o.
Andrzej Wolski	Wiceprezes Zarządu Centrum Prawa Bankowego i Informacji
dr Mariusz Zygierewicz	Dyrektor Zespołu Ekonomiczno-Regulacyjnego w ZBP



PROGRAM

8.00– 9.10 Rejestracja

9.10 – 9.30 Rozpoczęcie

Otwarcie Forum:

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

9.30 – 11.15 Sesja I Strategiczne wyzwania rynkowe – ewolucja modeli biznesowych banków w perspektywie klienta lat 2020-2025 w zdigitalizowanym środowisku

Prezentacje:

- **Prof. Monika Marcinkowska**, Instytut Finansów, Wydział Ekonomiczno-Socjologiczny, Uniwersytet Łódzki
- Determinanty transformacji cyfrowej – zmiany w środowiskach klientów, **Miroslaw Kulka**, Dell EMC

Podstawowa problematyka

1. Czy współpraca banków z fintechami jest jednym z możliwych wariantów szybszej efektywnej odpowiedzi na technologiczne i rynkowe wyzwania przyszłości? A jak poradzą sobie banki z mega wyzwaniem ze strony bigtechów, czyli takich firm, jak np. Google bądź Amazon?
2. Czy w zdigitalizowanym świecie przyszłości banki będą zdominowane przez liderów technologii, czy też wytworzy się inny układ współpracy na rynkach i jak będą wtedy działać banki? Będzie bankowość, ale niekoniecznie pozostaną banki w klasycznym kształcie? Czy zbliżamy się do kresu znanej nam bankowości?
3. Może patrzymy na banki przez historyczne okulary setek lat, a nie w n-wymiarach świata przyszłości, który staje się zdigitalizowany i wirtualny na naszych oczach, a nowe pokolenia inaczej rozumieją swoje podst. potrzeby finansowe?
4. Obecna rzeczywistość rynkowa jest hybrydowa, ale jak się zmienią modele biznesowe banków wraz z rosnącą dominacją rzeczywistości cyfrowej? Czy idziemy w kierunku amerykańskiego modelu banku Capital One?
5. Jak będzie ewoluować wykorzystanie podejścia typu omnichannel, jako sposobu sprzedaży dotychczasowych produktów do nowych generacji klientów, jak też zarazem nowy sposób rozszerzania oferty i objęcia nią wszystkich podstawowych segmentów klientów indywidualnych i SME, a także dużych korporacyjnych i instytucjonalnych.
6. Jak zmienią się banki, jeżeli oczekiwania ich klientów skłaniają do wychodzenia z ofertą poza zakres klasycznych usług bankowych? Jakie będą wtedy nowe modele biznesowe banków? Czy rozszerzanie usług okołobankowych poprzez bancassurance, bancassistance itd. jest perspektywicznym kierunkiem ewolucji modelu biznesowego w obszarze nie tylko retail banking, ale i corporate banking?
7. Czy współcześnie w coraz szybciej zmieniającym się wielowymiarowym otoczeniu banków – ekonomicznym, społecznym, politycznym i regulacyjnym – występuje konieczność koegzystencji różnych modeli sprzedażowych i zróżnicowanych form współpracy i komunikacji z różnymi grupami klientów? Czy oznaczać to może zasadność utrzymywania przez znaczną część banków zarówno tradycyjnych oddziałów, jak też rozwijania silnie nasyconych nowymi technologiami innych platform i form pracy z klientami?

Moderator:

- **Piotr Puczyński**, Ekspert niezależny

Uczestnicy panelu:

- **Michał Hucał**, Członek Zarządu Nationale Nederlanden
- **Paweł Jakubik**, Członek Zarządu – Consulting & Services, Microsoft Poland
- **Piotr Ruszowski**, Dyrektor Sprzedaży i Marketingu, Mondial Assistance
- **Prof. dr hab. Włodzimierz Szpringer**, Szkoła Główna Handlowa
- **Feliks Szyszowski**, Członek Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A.

11.15 – 11.35 Przerwa kawowa

11.35 - 13.20 Sesja II Wpływ digitalizacji na strategie i modele biznesowe banków w Polsce

Prezentacje:

- **Piotr Czarnecki**, Prezes Zarządu Raiffeisen Polbank S.A.
- **Grzegorz Kuliszewski**, Dyrektor Sektora Finansowego IBM

Podstawowa problematyka:

1. Jak digitalizacja działania banków i ich otoczenia biznesowego wpływa na strategie banków i ich modele biznesowe?
2. Jak synergia podstawowych trendów technologicznych w zakresie m.in.: Big Data; Cloud&Fog Computing; Blockchain; BI, Machine Learning, Chatbot; Roboadvisory i robotyzacja funkcjonowania banków zmienia banki, ich klientów, a w ślad za tym, jaki ma wpływ na sposób rozumienia strategii i na modele biznesowe banków?
3. Strategie banków w nowej rzeczywistości technologicznej – zarządzanie wiedzą i zarządzanie zmianą. Czy synergia technologii będącej driverem zmian w bankach i u klientów banków, prowadzi do koniecznych zmian w sposobie rozumienia tego czym musi być strategia banku w nowych realiach technologicznych i rynkowych?
4. Cyfrowa tożsamość klienta i cyfrowe zaufanie. Czy i w jakim zakresie banki będą odpowiedzialne za bezpieczeństwo informatyczne klientów? Może w oparciu o szczególne relacje mogą je wzmacniać ze wszystkimi grupami klientów?
5. Jaki wpływ na modele biznesowe banków może mieć rosnąca rola bankowej infrastruktury informatycznej w udzielaniu pomocy instytucjom państwa w realizacji ich zadań? Czy w tej sytuacji niektóre uregulowania nadzorcze i fiskalne względem banków nie powinny podlegać zmianie na korzyść banków, ale zarazem w interesie sprawności i bezpieczeństwa państwa, obywateli i gospodarki?
6. Nowe technologie szansą dla nowych uczestników rynków usług finansowych – zagrożenie dla banków czy szansa na nowe alianse strategiczne.
7. Czy nowi uczestnicy rynków finansowych zarówno z grupy fintach, jak i bigtech są w stanie odpowiedzieć odpowiednio na podstawowe potrzeby finansowe zaspokajane do tej pory przez banki. tj. np. bezpieczeństwo, zaufanie, bezpośredni klasyczny dostęp do usługi i pracownika banku?
8. Cybersecurity. Czy obecny poziom zagrożeń poszczególnych banków i całego systemu powinien skłaniać banki do dalszego zacieśniania współpracy w zakresie bezpieczeństwa informatycznego i całego spektrum rodzajów ryzyka z tym związanych? Czy z powodów makroostrożnościowych działania i inwestycje banków oraz całego systemu bankowego w zakresie cybersecurity nie powinny uzyskać szczególnych rozwiązań finansowych i fiskalnych?

Moderator:

- **dr Zbigniew R. Wierzbicki**, Wiceprezes Zarządu CRM Finance Sp. z o.o.

Uczestnicy panelu:

- **Magdalena Petryniak**, Prezes Fundacji Bezpieczeństwa Informacji
- **Adam Marciniak**, Dyrektor Pionu Rozwoju i Utrzymania Aplikacji PKO Banku Polskiego S.A.
- **Bartłomiej Nocoń**, Dyrektor Departamentu Bankowości Elektronicznej Banku Pekao S.A.
- **Artur Wiza**, Dyrektor Zarządzający Obszaru Komunikacji Korporacyjnej, Asseco Poland S.A.

13.20 – 13.35 Przerwa kawowa

13.35 – 15.00 Sesja III Banki wobec wyzwań systemowych i regulacyjnych

Prezentacje:

- **dr hab. Krzysztof Kalicki**, Prezes Zarządu Deutsche Bank Polska S.A.

Podstawowa problematyka

1. Czym grożą systemowi bankowemu w Polsce powtarzające się szoki regulacyjne i jaki mogą mieć wpływ na strategie i modele biznesowe? Czy banki i inne instytucje finansowe oraz ich klienci znalazły się w świecie chaosu regulacyjnego?
2. Jakie są konsekwencje intensyfikacji zmian regulacyjnych względem banków europejskich, w tym w Polsce, przy jednoczesnym liberalizowaniu dostępu do rynku usług finansowych dla podmiotów nie objętych nadzorem ostrożnościowym? Czy m.in. grozi nie tylko zmniejszeniem konkurencyjności, ale także stwarza zagrożenia dla klientów?
3. Czy rosnąca skala ryzyka regulacyjnego prowadzi do wzrostu kosztów regulacyjnych banków i zwiększa ryzyko operacyjne banków, Czy odczuwany nadmiar regulacji prowadzi do odwrotnych konsekwencji w zakresie ryzyka, a ponadto w konsekwencji do zwiększania kosztów finansowych dla wszystkich grup klientów banków?
4. Coraz większym wyzwaniem nie tylko dla banków, ale także dla mikro- i makroostrożnościowego nadzoru systemowego staje się skala arbitrażu regulacyjnego. Czy takie regulacje jak PSD2 – z jednej strony zwiększają konkurencyjność na części rynku finansowego, ale z drugiej ryzyko klienta? Czy asymetria informacji i pozycji technologicznej przy rozwijającym się arbitrażu jeszcze bardziej osłabia pozycję klientów i naraża klientów na coraz większe ryzyko?
5. Czy regulacje ostrożnościowe adresowane do banków w Polsce powinny być skalibrowane nie tylko wobec mniejszych, zwłaszcza lokalnych banków spółdzielczych, ale także powinny uwzględniać specyfikę sektora w Polsce i relatywnie małe prawdopodobieństwo materializacji niektórych rodzajów ryzyka obecnego w rozwiniętych krajach UE?
6. Czy nowo wprowadzane regulacje ostrożnościowe adresowane do banków oraz regulacje podatkowe itp. osłabiają

zdolności banków w Polsce do finansowania rozwoju gospodarczego kraju?

7. Digitalizacja wymaga zmian w modelu funkcjonowania instytucji nadzorczych względem banków, a więc zarówno NBP, jak i KNF oraz BFG, Ministerstwa Finansów etc. Tradycyjne podejście regulacyjne wymagające rosnących strumieni raportowanych danych nie poprawia jakości nadzoru ani nie zwiększa bezpieczeństwa systemu bankowego. Już najwyższy czas na wykorzystanie digitalizacji m.in. poprzez wykorzystywanie hurtowni danych i repozytoriów danych. Jakie są możliwe rozwiązania w tym zakresie, żeby zmniejszać zarówno ryzyko regulacyjne, jak i koszty regulacyjne?

Panel dyskusyjny

Moderator:

- **Wiesław Żółtkowski**, Wiceprzewodniczący Zarządu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS

Uczestnicy:

- **Zdzisław Sokal**, Prezes Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
- **dr hab. Krzysztof Kalicki**, Prezes Zarządu Deutsche Bank Polska S.A.
- **prof. zw. dr hab. Stanisław Kasiewicz**, ALTERUM Ośrodek Badań i Analiz Systemu Finansowego
- **Stefan Kawalec**, Prezes Zarządu Capital Strategy Sp. z o.o.
- **Adam Skowroński**, Prezes Zarządu Spółdzielczy System Ochrony SGB

15.00 – 16.00 LUNCH

16.00 – 18.00 Gala 25-lecia Centrum Prawa Bankowego i Informacji

