

Aktualne uwarunkowania regulacyjne i ekonomiczne biznesu bankowego

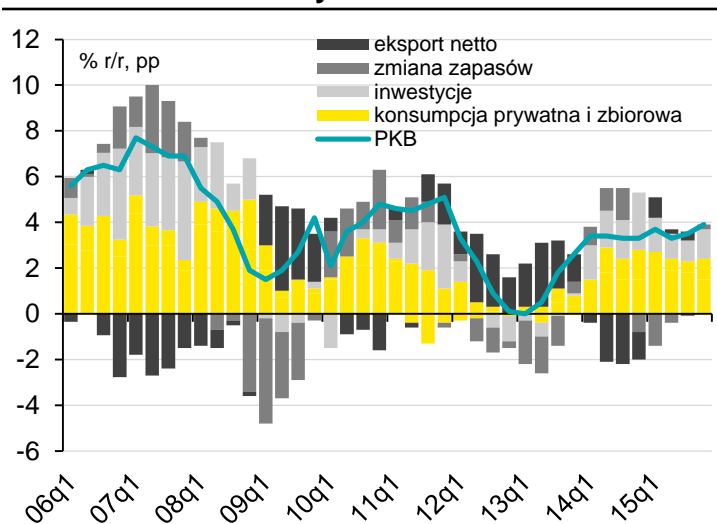
Forum Bankowe 2016

9 marca 2016

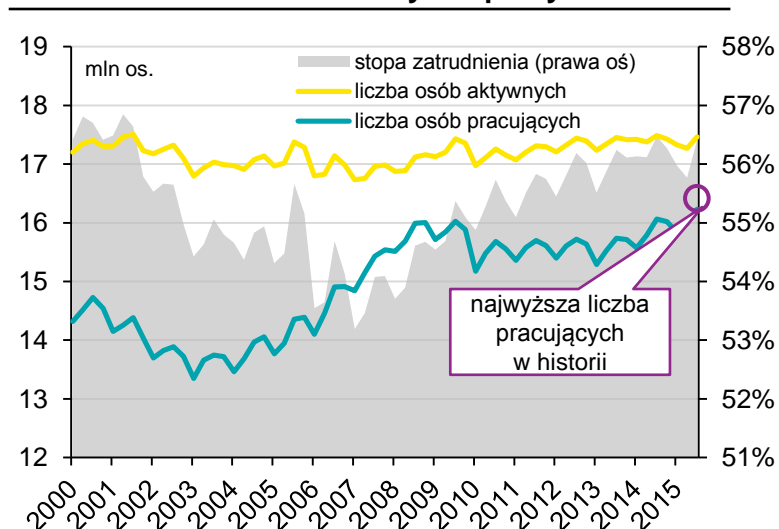
2015 i 2016: stabilny wzrost gospodarczy i poprawa sytuacji na rynku pracy...

- ▶ Ożywienie gospodarcze w Polsce weszło w dojrzałą fazę. Dynamika PKB w 2015 r. ukształtowała się na poziomie 3,6% r/r, lekko powyżej potencjalnego tempa wzrostu.
- ▶ Głównym motorem wzrostu w 2016 r. pozostanie konsumpcja prywatna wspierana w dalszym ciągu przez rosnące zatrudnienie i płace. Wszystkie instytucje międzynarodowe oczekują stabilnego wzrostu gospodarczego w kolejnych latach.

Struktura dynamiki PKB w Polsce



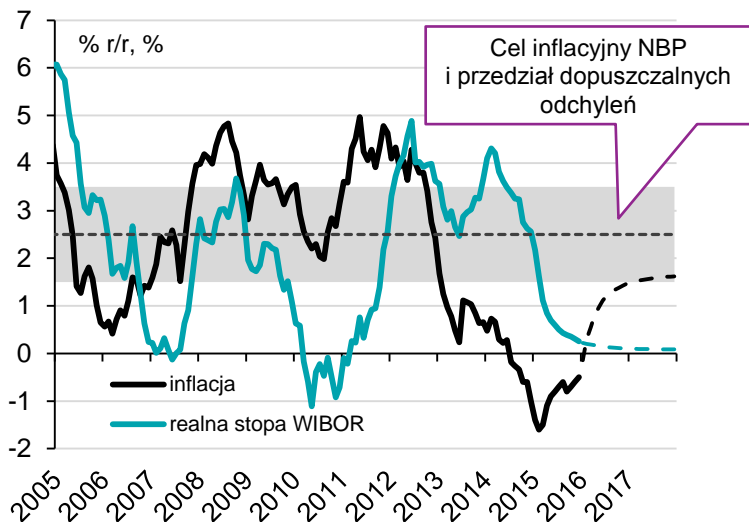
Strukturalne wskaźniki rynku pracy w Polsce



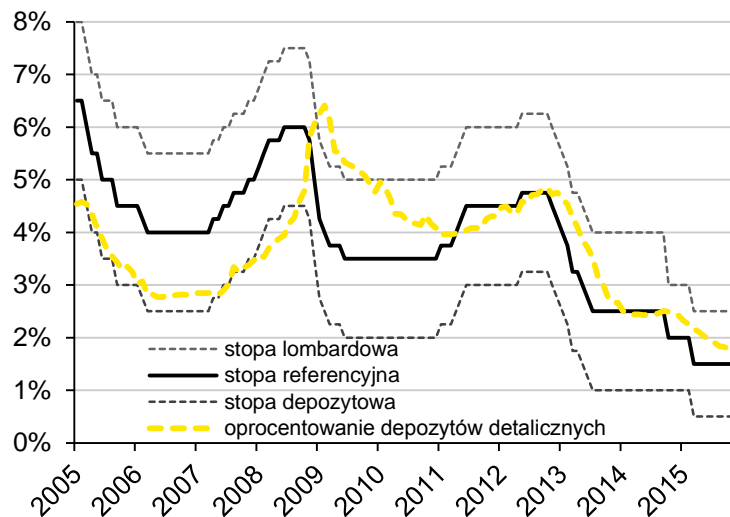
...w środowisku rekordowo niskich stóp procentowych

- ▶ W 2015 r. inflacja pozostawała znacząco poniżej celu NBP i najprawdopodobniej nie powróci do przedziału dopuszczalnych odchyłeń od celu przed końcem 2016 r.
- ▶ W środowisku uporczywie niskiej inflacji, prawdopodobieństwo podwyżek stóp procentowych z obecnych, historycznie niskich poziomów w 2016 r. jest minimalne.

Inflacja i realna stopa procentowa w Polsce



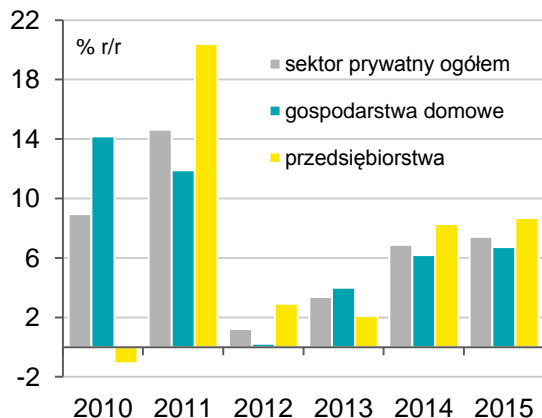
Stopy procentowe NBP i oprocentowanie depozytów detalicznych



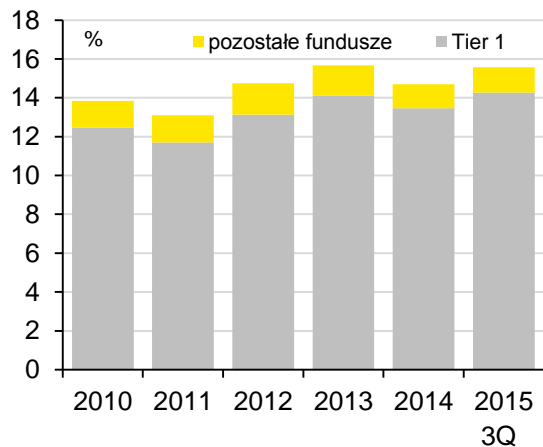
Sektor bankowy: dalszy wzrost skali działalności na stabilnych fundamentach

- ▶ Jednym z czynników wspierających ożywienie gospodarcze w ostatnim roku była akcja kredytowa prowadzona przez sektor bankowy, której sprzyjała silna pozycja kapitałowa banków.
- ▶ Mimo stosunkowo korzystnego otoczenia gospodarczego, wynik finansowy działalności banków uległ w 2015 r. istotnemu pogorszeniu (wynik netto: -4,4 mld zł, ROA: -0,4 p.p.) - między innymi ze względu na koszty stabilizacji sektora banków spółdzielczych.
- ▶ Kolejne zmiany regulacyjne będą stanowiły wyzwania dla sektora bankowego również w następnych latach.

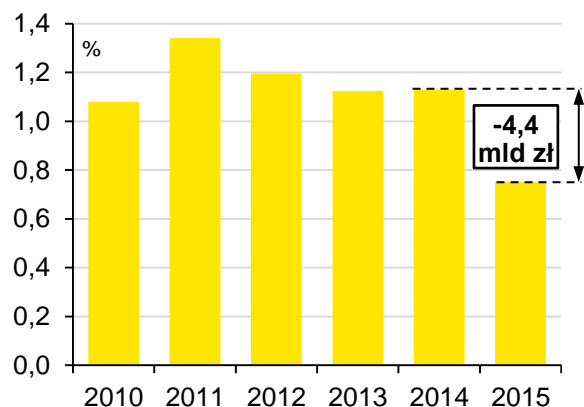
Dynamika kredytu dla niefinansowego sektora prywatnego



Łączny współczynnik wypłacalności w polskim sektorze bankowym



Wskaźnik rentowności aktywów (ROA) sektora bankowego w Polsce



Zmiany legislacyjne/regulacyjne i ich wpływ na sektor bankowy

		Oczekiwany wpływ na polski sektor bankowy	
1	Ustawa o podatku od niektórych instytucji finansowych („Podatek bankowy”)	4,1-4,4 mld PLN rocznie	Źródło: szacunek EY
2	Możliwa restrukturyzacja portfela mieszkaniowych kredytów walutowych	29 - 65 mld PLN	Źródło: Raport NBP
3	Dodatkowe bufora kapitałowe dla banków		
4	Wysokość stawek na cele gwarantowania depozytów i przymusowej restrukturyzacji (BFG)		
5	Spełnienie przyszłych wymogów wobec poziomów wskaźników dotyczących struktury pasywów (MREL, NSFR)		
6	Utworzenie Funduszu Wsparcia Kredytobiorców	1 wpłata 0,6 mld PLN	Źródło: zapisy ustawy
7	Zmiana metodyki wyliczania maksymalnego oprocentowania kredytów i pożyczek		
8	Regulacyjne, minimalne progi opłaty interchange	ponad 1 mld PLN rocznie	Źródło: Raport NBP
9	Nowe zasady szacowania odpisów z tytułu utraty wartości instrumentów finansowych (IFRS 9)		
10	Możliwe utworzenie oszczędnościowych kas budowlanych		