



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Polska bankowość wobec wyzwań, zagrożeń i szans

Krzysztof Pietraszkiewicz

Forum Bankowe 2016

Warszawa, 9 marca 2016 r.





ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Działalność banków w warunkach:

- Niskich / ujemnych stóp procentowych,
- Rosnących obciążeń i wymagań wynikających z regulacji unijnych i krajowych,
- Wysokiej niepewności prawnej obrotu gospodarczego,
- Nakładanych na banki biznesowych ograniczeń,
- Negatywnej atmosfery kształtowanej wokół sektora bankowego,



25
LAT
1991-2016

ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Dodatkowe obciążenia banków i utracone źródła przychodów w ciągu ostatnich 12 miesięcy

| Dodatkowe obciążenia | Wartość |
|--|-------------------|
| Wpłaty gwarantowane dla klientów SKOK | 3 mld zł |
| Dodatkowe wpłaty do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z tytułu wypłat gwarantowanych dla klientów SK Bank | 2 mld zł |
| Fundusz wsparcia kredytobiorców mieszkaniowych | 0,6 mld zł |
| Utracone źródła przychodów | |
| Obniżenie poziomu przychodów z tytułu interchange | 1,5 mld zł |
| Wsparcie dla kredytobiorców walutowych – tzw. „sześciopak” | 1 mld zł |
| Łącznie: | 8,1 mld zł |

Dotychczasowa rewizja polityki cenowej i wzrost opłat w niektórych bankach zapowiedziany w 2015 r. wynikały przede wszystkim z dodatkowych bieżących obciążeń wyniku finansowego. Wiele banków przynajmniej raz do roku wprowadza zmiany opłat, które wynikają także z bieżących działań otoczenia konkurencyjnego.





25
LAT
1991-2016

ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Obciążenia banków wynikające z obowiązujących regulacji i zaleceń w 2016 r.

| Obciążenia | Wartość |
|---|---------------------------|
| Bufor zabezpieczający (Tier I) zgodnie z dyrektywą CRD IV | 12 mld zł |
| Domiar kapitałowy wymagany przez KNF od 14 banków zaangażowanych w kredyty mieszkaniowe w CHF | 10 mld zł |
| Podatek od aktywów | 4,5 - 5,5 mld zł |
| Utracone źródła przychodów | |
| Kontynuacja wsparcia dla kredytobiorców walutowych – tzw. „sześciopak” | 1 mld zł |
| Łącznie: | 27,5 – 28,5 mld zł |

Konieczność wzmocnienia bufora kapitałowego Tier I wynikająca z dyrektywy CRD IV, domiar kapitałowy wymagany przez KNF od niektórych banków w 2016 r. na pokrycie ryzyka z tytułu udzielonych kredytów walutowych, dodatkowy podatek od aktywów, a także ewentualna dalsza nadzwyczajna konieczność zasilenie BFG w przypadku upadku kolejnych SKOK oznaczają, że w bieżącym roku powinniśmy liczyć się ze wzrostem kosztów usług bankowych lub zmianami polityki cenowej polegającej na konieczności ponoszenia przez klientów kosztów usług, które do tej pory stanowiły dla nich wartość dodaną



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Bankowość się zmienia

(Wybrane aspekty)

- Oddzielenie bankowości detalicznej od bankowości inwestycyjnej?
- Powszechne podwyższenie poziomu ochrony depozytów do wysokości 100tys.€ ,
- Nowy system ochrony depozytów i likwidacji banków ; DGS i Resolution ,
- Utworzenie Europejskiego systemu nadzoru; EBA i EBC,
- KSF i KSF-M(Rada Ryzyka Systemowego)



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Bankowość się zmienia

- Podnoszenie wymogów kapitałowych ;CRD IV i CRR,
- Budowa systemu ochrony instytucjonalnej bankowości spółdzielczej,
- Zmiana praktyk bankowych ; radykalne zmniejszenie liczby kredytów walutowych ,usługi Bancassurance według nowej formuły , zabezpieczanie przed ryzykiem walutowym,



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Bankowość będzie się nadal zmieniać

- Dobre praktyki bankowe; udzielania kredytów konsumenckich, udzielania kredytów hipotecznych, oferowania produktów inwestycyjnych,
- Bezpieczeństwo bankowości elektronicznej, Bankowe Centrum Cyberbezpieczeństwa,
- Ocena i weryfikacja modeli zarządzania ryzykiem oraz modeli biznesowych banków,
- Wymogi kwalifikacyjne i certyfikowanie pracowników,



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH





ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Wizja banku jutra: Przyjazny partner w burzliwych czasach



- **Wizerunek, Konkurencyjność, Rentowność,**
- **Banki;** innowacyjne przedsiębiorstwa, wysokie standardy bezpieczeństwa danych, BIG data, cyberbezpieczeństwo,
- **Banki;** zaufani uczestnicy rynku stale skoncentrowani na właściwym postępowaniu i kulturze działania,
- **Banki;** zdrowe i konkurencyjne działające w ramach ostrożnościowych sprzyjających stabilności i rozwojowi,
- **Banki;** zasilające gospodarkę jako bezpośredni kredytodawcy ale też animatorzy rynku kapitałowego,



Jed



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Czynniki stabilizujące i destabilizujące bankowość oraz wpływające na jej zdolność do finansowania rozwoju

- Polityka fiskalna, monetarna, nadzór i jakość stanowionego prawa oraz bezpieczeństwo prawne obrotu gospodarczego, jakość instytucji,
- Jakość krajowych i regionalnych programów rozwoju,
- Charakter inwestorów, jakość kadr bankowych, praktyki banków i ich partnerów.
- Stabilność i przewidywalność międzynarodowych instytucji i międzynarodowych rynków,



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Nowe programy w polskiej bankowości

- Budowa skłonności do prorozwojowego oszczędzania na cele emerytalne, mieszkaniowe, zdrowotne i edukacyjne,
- System Finansownia mieszkalnictwa; listy zastawne i kasy oszczędnościowo-budowlane, fundusze nieruchomościowe,
- System wspierania MSP, w tym system wspierania eksporterów,
- System wspierania innowacyjności i rozwoju gospodarki elektronicznej,



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Nowe i rozszerzone programy edukacyjne sektora bankowego

- Współpraca z uczelniami wyższymi: NZB, BankRisk - liga akademicka,
- Bakcyl i Nauczanie przedsiębiorczości i edukacja finansowa w systemie oświaty,
- Rozwój SKO, nowoczesne instrumenty dla młodzieży i osób niepełnosprawnych,
- Edukacja finansowa w mediach publicznych,



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Banki wspólnym dobrem i wspólną troską

- Banki polskie, wbrew wielu opiniom, nie prywatyzują swoich sukcesów i nie uspołeczniają swoich strat ,
- Nasz skarbiec, nasz powiernik, nasz pośrednik,
- Czy świat bez bankowości byłby lepszy?
- O jakiej bankowości marzymy i o jaką bankowość zabiegamy?
- Czy bankowość jest piękna i kiedy bywa zła?



źródło problemów bankowości?

- Czy to problem tylko banków czy też klientów?
- A świat polityki społecznej i gospodarczej, nauki, religii oraz kultury?
- Polityka pieniężna, polityka fiskalna, regulacje nadzorcze a działalność banków?
- Etyka i profesjonalizm w działalności bankowej?



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH





Działania banków przyczyną problemów współczesnego Świata?

- Niewłaściwe produkty,
- Misseling,
- Złe zarządzanie ryzykiem kredytowym,
- Niewłaściwe informowanie klientów , mylące reklamy,
- Lekceważenie możliwości nadmiernego zadłużenia klienta ,



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Banki sposobem rozwiązywania problemów

- Banki dzielą się swoimi osiągnięciami z klientami i z państwem: innowacje technologiczne, innowacje finansowe, organizacyjne, zarządzanie, kształcenie kadr, sprawozdawczość,
- Mobilizowanie zasobów, doradztwo, kredytowanie, monitorowanie, rozliczanie, zarządzanie ryzykiem,
- Programy naprawcze, restrukturyzacja zadłużenia, oddłużanie,
- Systemy poręczeń i gwarancji kredytowych,
- Inżynieria finansowa,



Lac en Poméranie, Pologne





ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH





ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Dziękuję za uwagę

kp@zbp.pl