

# Forum Bankowe Uwarunkowania ekonomiczne i regulacyjne sektora bankowego





*Pożądane zmiany regulacji i zmiany w bilansach banków  
w świetle możliwości generowania dochodów i zwiększania  
funduszy własnych*

Paweł Preuss, Partner EY




14 marca 2018

# Sektor bankowy w Polsce – dzisiaj i 5 lat temu




Struktura sektora

	2012	2017
Banków komercyjnych 	45	35 ↓
Oddziałów 	7 534	6 644 ↓
Pracowników 	175 071	164 385 ↓
Udział pięciu największych banków w aktywach 	45%	48% ↑

Skala działalności / wyniki, mld PLN

	2012	2017
Suma aktywów 	1 350	1 782 ↑ 32%
Kapitały 	146,5	204,3 ↑ 39%
Wynik netto 	15,5	13,6 ↓ 12%

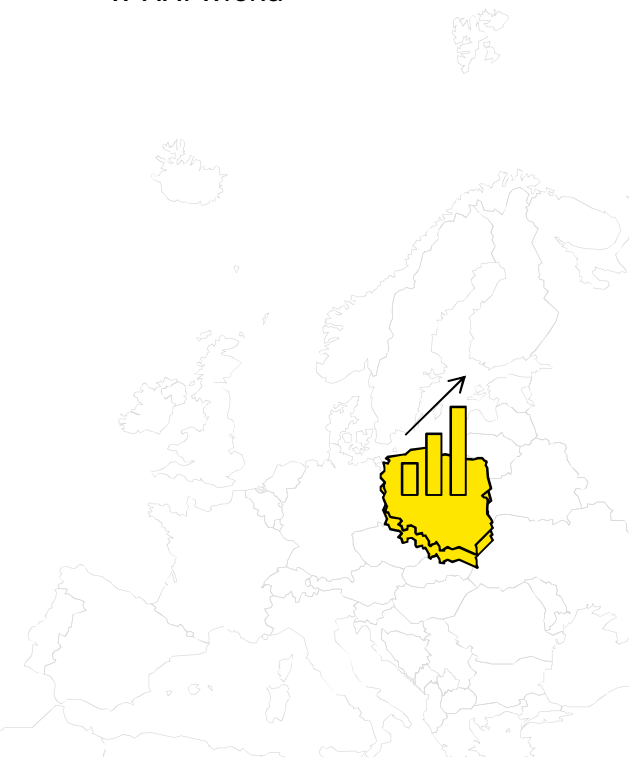
Wskaźniki finansowe, %

	2012	2017
ROE 	10,6%	6,7% ↓
Współczynnik Wypłacalności TCR 	14,8%	18,6% ↑
NPL 	8,9%	6,8% ↑

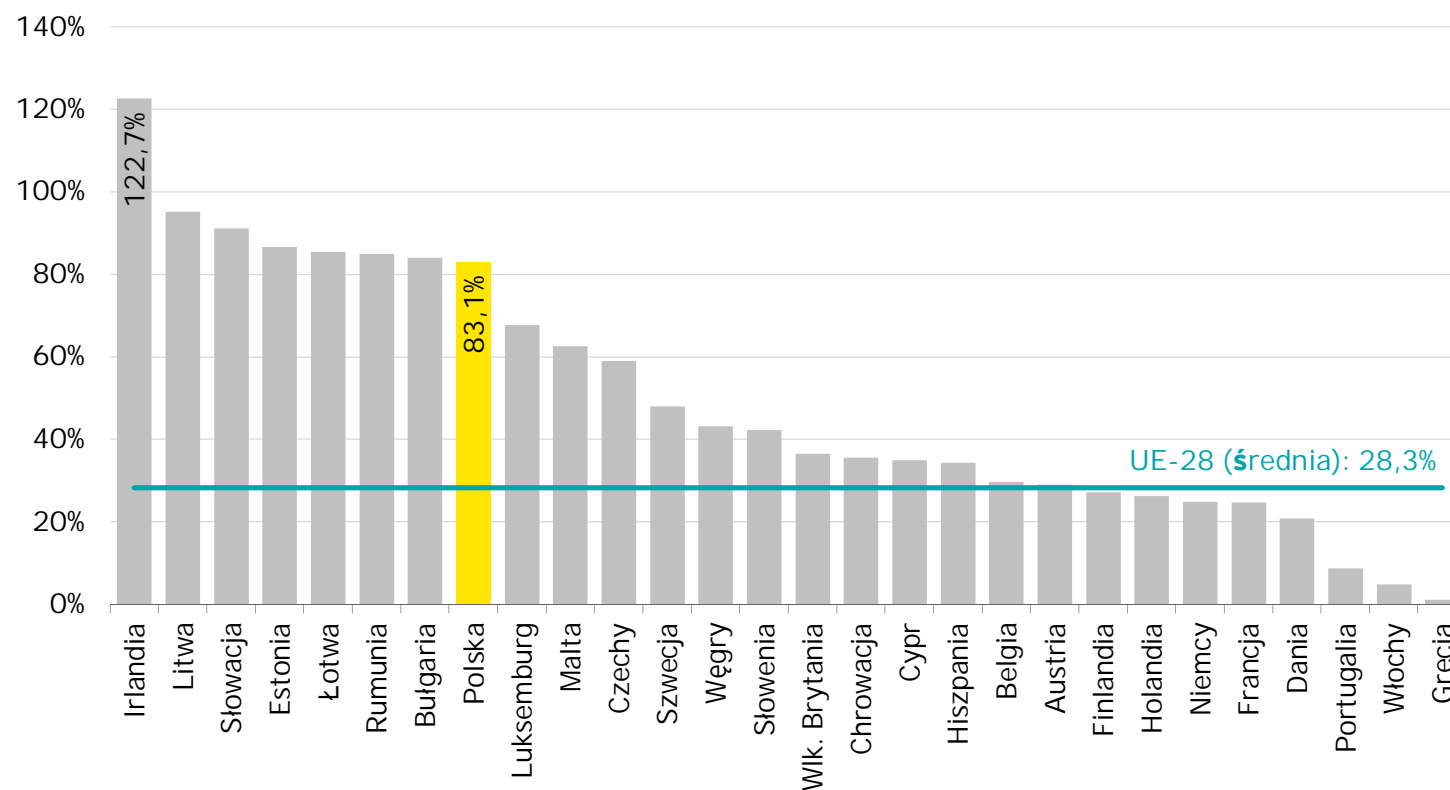
# Uwarunkowania ekonomiczne sektora bankowego

## Dynamika PKB w Polsce na tle UE

Polska jest jedną z najszybciej rosnących gospodarek w UE w XXI wieku



Skumulowany wzrost PKB w latach 2000-2016



Źródło: Eurostat

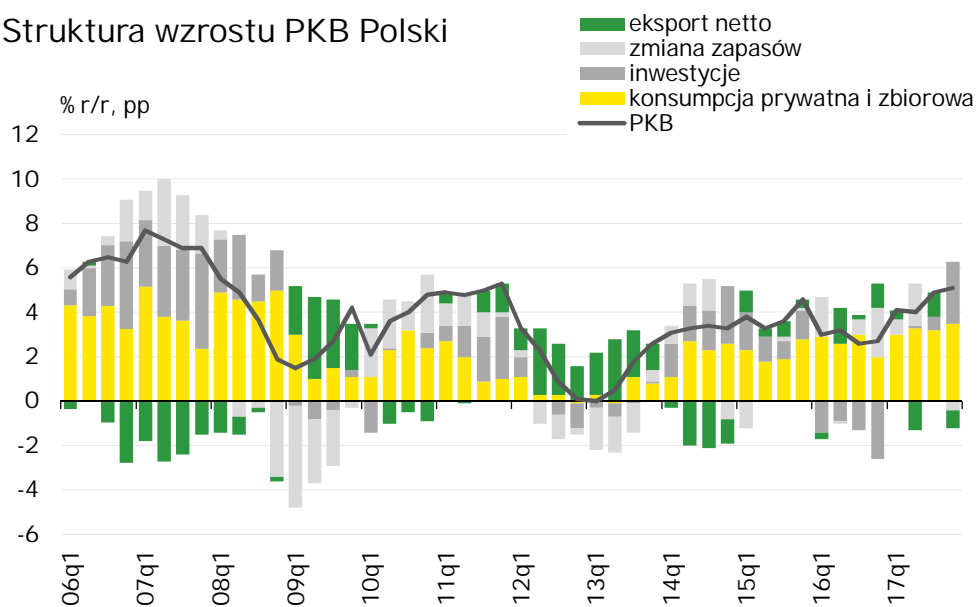
# Uwarunkowania ekonomiczne sektora bankowego

## Dynamika i struktura PKB w Polsce

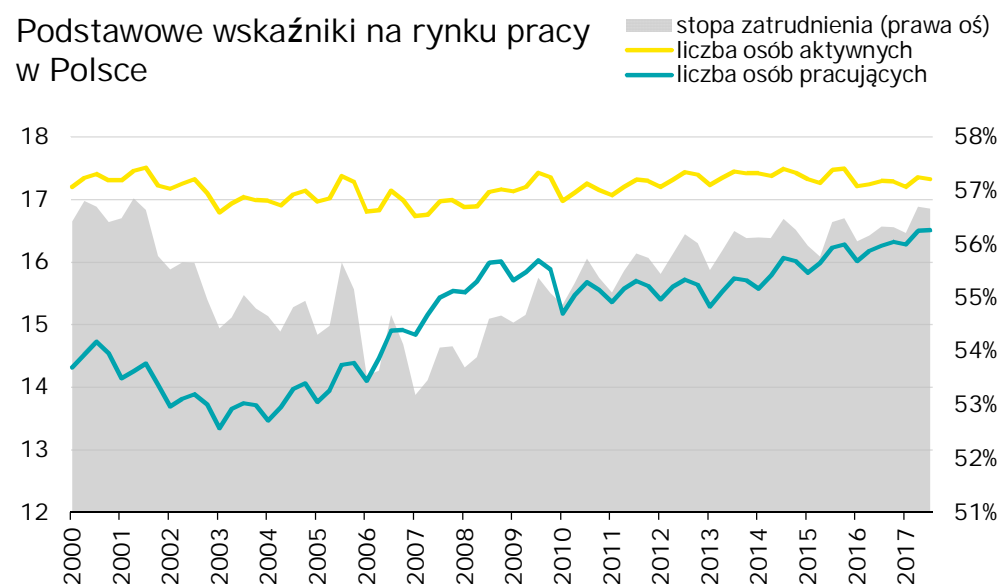
Konsumpcja pozostaje najbardziej stabilnym motorem wzrostu PKB Polski i jest wspierana korzystną sytuacją na rynku pracy.

Liczba osób pracujących w Polsce jest rekordowo wysoka, a stopa bezrobocia pozostaje w trendzie spadkowym. Za kreację zatrudnienia odpowiadają głównie firmy duże i przedsiębiorstwa z kapitałem zagranicznym.

Struktura wzrostu PKB Polski



Podstawowe wskaźniki na rynku pracy w Polsce



Źródło: GUS, Eurostat

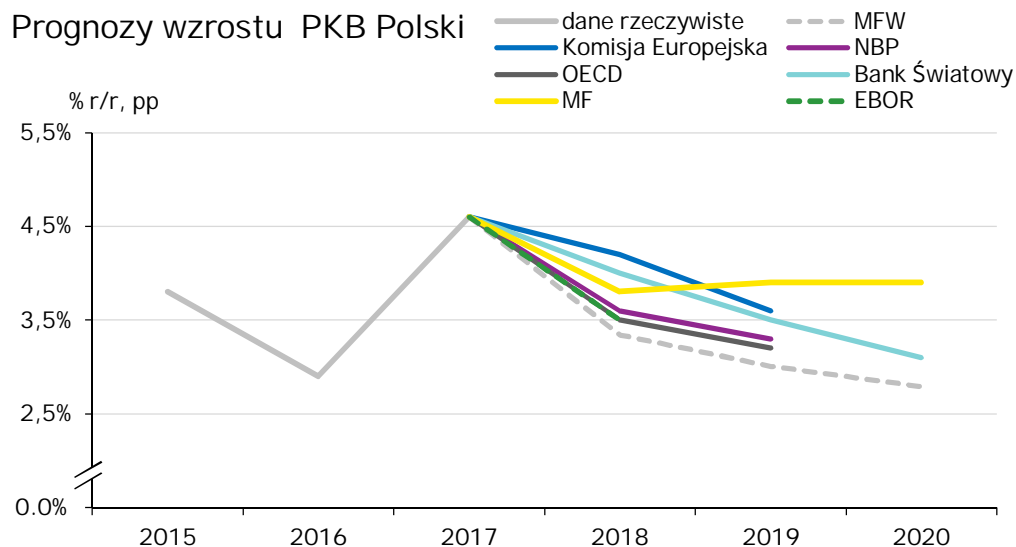
# Uwarunkowania ekonomiczne sektora bankowego

## Perspektywy wzrostu gospodarczego

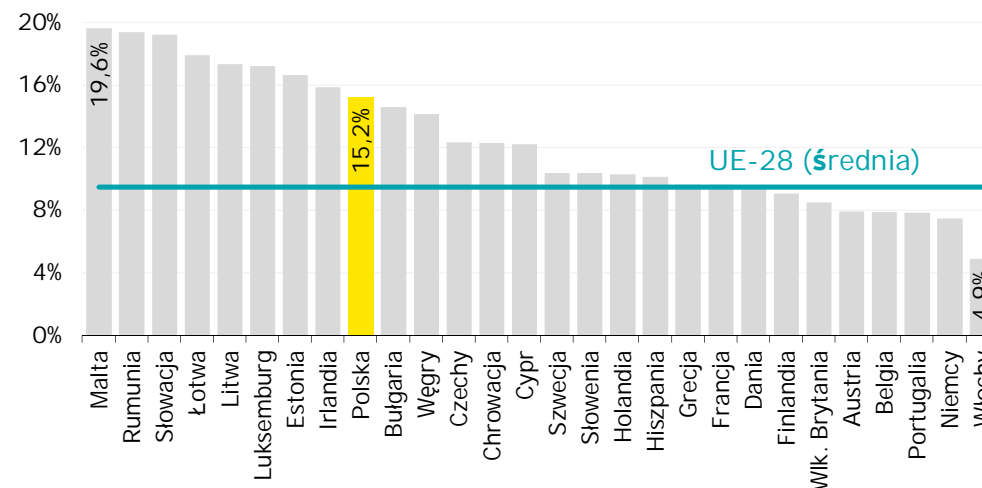
Międzynarodowe instytucje podkreślają, że fundamenty polskiej gospodarki pozostają silne. Polska jest jednym z niewielu krajów UE, które nigdy nie zostały objęte tzw. procedurą nierównowagi makroekonomicznej.

W ostatnich kwartałach następuje rewizja prognoz PKB dla Polski. Oczekiwany skumulowany wzrost gospodarczy w Polsce w latach 2017-2021 pozostaje jednym z najwyższych w Unii Europejskiej.

Prognozy wzrostu PKB Polski



Prognozowany skumulowany wzrost PKB w krajach UE w latach 2017-2021



Źródło: GUS, NBP, Ministerstwo Finansów, wybrane instytucje międzynarodowe

# Uwarunkowania ekonomiczne sektora bankowego

## Inflacja i stopy procentowe

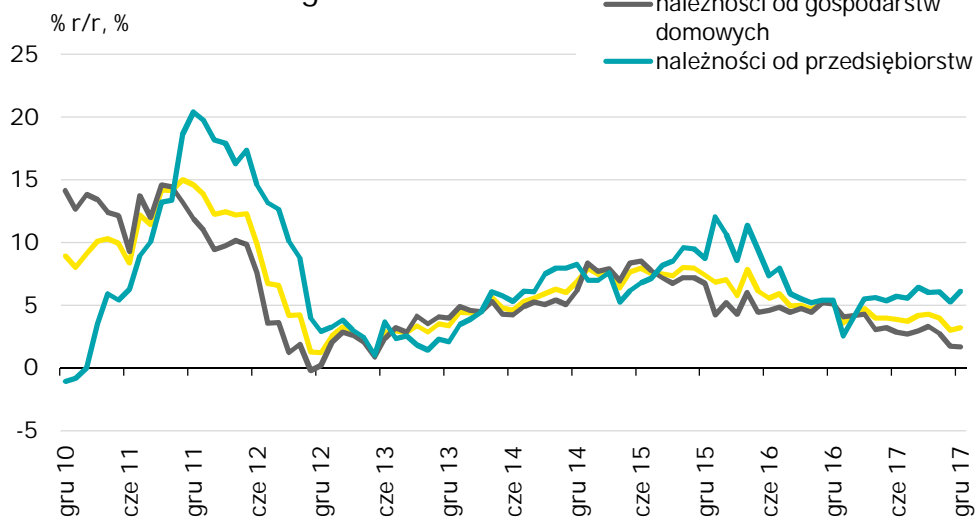
Od 5 lat inflacja w Polsce pozostaje poniżej celu NBP (2,5%). W dużej mierze jest to spowodowane czynnikami zewnętrznymi. NBP prognozuje utrzymywanie się inflacji w pobliżu celu do końca horyzontu projekcji (tj. do 2019 r).

Stopy procentowe NBP najprawdopodobniej pozostaną bez zmian w 2018 r., natomiast w 2019 r., w kontekście ryzyka dalszego utrzymywania się ujemnych realnych stóp procentowych, mogą mieć miejsce pierwsze podwyżki.

Inflacja i realne stopy procentowe w Polsce\*








Dynamika należności banków od sektora niefinansowego



\* Bieżąca nominalna stopa WIBOR 3M minus zrealizowana (lub oczekiwana) inflacja w okresie t+12 miesięcy. Oczekiwana inflacja bazuje na projekcji NBP prezentowanej w Raporcie o Inflacji  
Źródło: GUS, Narodowy Bank Polski, KNF




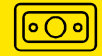

# Uwarunkowania regulacyjne sektora bankowego

## Przyszłość regulacji sektora finansowego

<p>Wzrost roli i zakresu regulacji na poziomie międzynarodowym</p> 	<p>Normy ostrożnościowe – wymogi kapitałowe / płynność – Bufory / CRD V/CRR II, Bazylea IV / NSFR</p>	<p>Nowe standardy rachunkowości (MSSF 9)</p>	<p>Współpraca nadzorca lokalnego z nadzorcą macierzystym (rola ECB, SRB, Unia bankowa)</p>	<p>Zasada proporcjonalności</p>
<p>Stabilność instytucji finansowych</p> 	<p>Wzrost znaczenia ryzyka systemowego oraz regulacji makroostrożnościowych</p>		<p>Przymusowa restrukturyzacja i uporządkowana upadłość instytucji (BRRD) / MREL / TLAC</p>	
<p>Konkurencja</p> 	<p>Open Banking / Fintech / Regtech / PSD 2</p>	<p>Shadow banking</p>	<p>Alternatywne źródła finansowania działalności (unia rynków kapitałowych)</p>	
<p>Modele biznesowe</p> 	<p>Cyberrisk AML</p>	<p>Kredyty hipoteczne CHF, Indeksy finansowe – WIBOR / LIBOR</p>	<p>Banki uniwersalne vs specjalistyczne – bankowość hipoteczna</p>	<p>Wyzwania związane ze wzrostem stóp procentowych &gt; kredyty mieszkaniowe na stałą stopę procentową / Niedopasowanie struktury bilansu</p>
<p>Ochrona konsumenta</p> 	<p>Procesy sprzedażowe (produkty kredytowe, inwestycyjne – MiFID II/PRIIPs, ubezpieczeniowe – IDD/IPID)</p>	<p>Ochrona danych osobowych (RODO)</p>		<p>Conduct risk</p>

# Uwarunkowania regulacyjne sektora bankowego

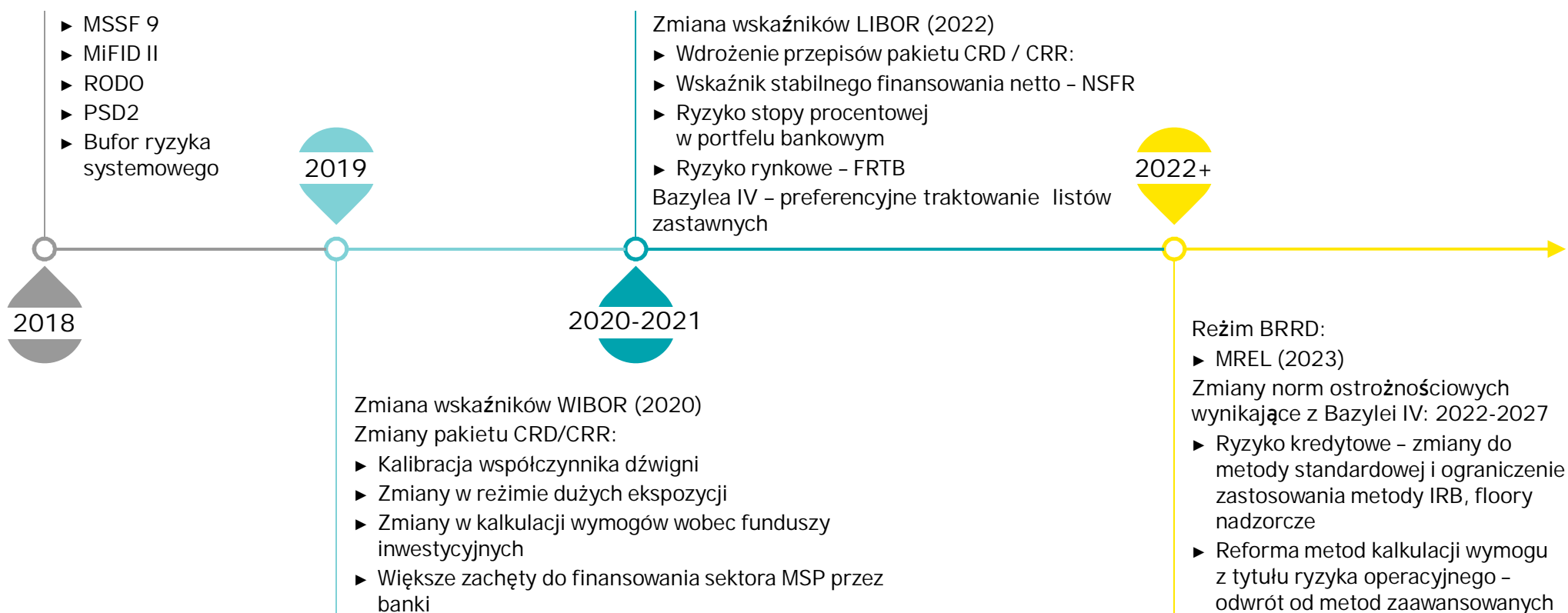
## Przyszłość regulacji sektora finansowego

Obszary zmian	Zmiany regulacyjne	Oczekiwany wpływ zmian w Polsce
<p>Wzrost roli i zakresu regulacji na poziomie międzynarodowym</p> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ CRD V/CRR II, Bazylea IV, MSSF 9</li> <li>▶ Zmiany w zakresie stosowania metod zaawansowanych</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Wzrost wymogów kapitałowych i płynnościowych</li> <li>▶ Wzrost zmienności odpisów, wyników i kapitałów - procykliczność</li> <li>▶ Wdrożenie zasady proporcjonalności</li> </ul>
<p>Stabilność instytucji finansowych</p> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Jednolity mechanizm nadzoru, ramy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji</li> <li>▶ Bufor ryzyka systemowego, MREL</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Wymagana zmiana struktury pasywów bilansu - instrumenty MREL, wydłużenie pasywów</li> <li>▶ Wzrost kosztu finansowania</li> <li>▶ Potrzeba określania funkcji krytycznych</li> </ul>
<p>Konkurencja</p> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Zmiany wynikające z PSD2</li> <li>▶ Usuwanie barier regulacyjnych do rozwoju innowacji</li> <li>▶ Planowa budowa unii rynków kapitałowych</li> <li>▶ Komunikat KNF ws. cloud computing</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Rozwój bankowości mobilnej/ograniczenie liczby oddziałów</li> <li>▶ Zwiększona konkurencja na rynku / konsolidacja</li> <li>▶ Współpraca z podmiotami niebankowymi</li> <li>▶ Wzrost skali finansowania firm poprzez rynki kapitałowe</li> </ul>
<p>Modele biznesowe</p> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Badanie modelu biznesowego pod kątem ryzyka biznesowego i strategicznego przy ocenie BION</li> <li>▶ Ustawa o listach zastawnych i bankach hipotecznych</li> <li>▶ IV Dyrektywa AML</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Poprawa struktury terminowej i walutowej bilansu,</li> <li>▶ Warunki do zrównoważonego wzrostu akcji kredytowej w perspektywie wzrostu stóp procentowych</li> <li>▶ Dynamiczny rozwój rynku listów zastawnych</li> </ul>
<p>Ochrona konsumenta</p> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ MiFID II i Rozporządzenie PRIIPs</li> <li>▶ Ustawy o kredycie konsumenckim i o kredycie hipotecznym</li> <li>▶ IDD - dystrybucja ubezpieczeń</li> <li>▶ RODO</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Presja przychodowa, zmniejszenie marż na dystrybucji produktów inwestycyjnych</li> <li>▶ Zmiana procesów dystrybucyjnych i sprzedażowych</li> <li>▶ Standaryzacja informacji o produktach kredytowych</li> </ul>



# Uwarunkowania regulacyjne sektora bankowego

## Kalendarium planowanych zmian i wymaganej reakcji banków



# Dziękuję za uwagę



Paweł Preuss  
Partner EY

+48 508 018 341

Paweł.Preuss@pl.ey.com

EY | Assurance | Tax | Transactions | Advisory

## O firmie EY

EY jest światowym liderem rynku usług profesjonalnych obejmujących usługi audytorskie, doradztwo podatkowe, doradztwo biznesowe i doradztwo transakcyjne. Nasza wiedza oraz świadczone przez nas najwyższej jakości usługi przyczyniają się do budowy zaufania na rynkach kapitałowych i w gospodarkach całego świata. W szeregach EY rozwijają się utalentowani liderzy zarządzający zgranymi zespołami, których celem jest spełnianie obietnic składanych przez markę EY. W ten sposób przyczyniamy się do budowy sprawniej funkcjonującego świata. Robimy to dla naszych klientów, społeczności, w których żyjemy i dla nas samych.

Nazwa EY odnosi się do firm członkowskich Ernst & Young Global Limited, z których każda stanowi osobny podmiot prawny. Ernst & Young Global Limited, brytyjska spółka z odpowiedzialnością ograniczoną do wysokości gwarancji (company limited by guarantee) nie świadczy usług na rzecz klientów.

Aby uzyskać więcej informacji, wejdź na [www.ey.com/pl](http://www.ey.com/pl)

EY, Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa

© 2018 EYGM Limited.

Wszelkie prawa zastrzeżone.

Niniejsza publikacja została sporządzona z należytą starannością. Jednak z konieczności pewne informacje zostały podane w skróconej formie. W związku z tym publikacja ma charakter wyłącznie orientacyjny, a zawarte w niej dane nie powinny zastąpić szczegółowej analizy problemu lub profesjonalnego osądu. EY nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek straty powstałe w wyniku czynności podjętych lub zaniechanych na podstawie niniejszej publikacji. Zalecamy, by wszelkie przedmiotowe kwestie były konsultowane z właściwym doradcą.