

**Forum Bankowe
Uwarunkowania ekonomiczne
i regulacyjne sektora bankowego**

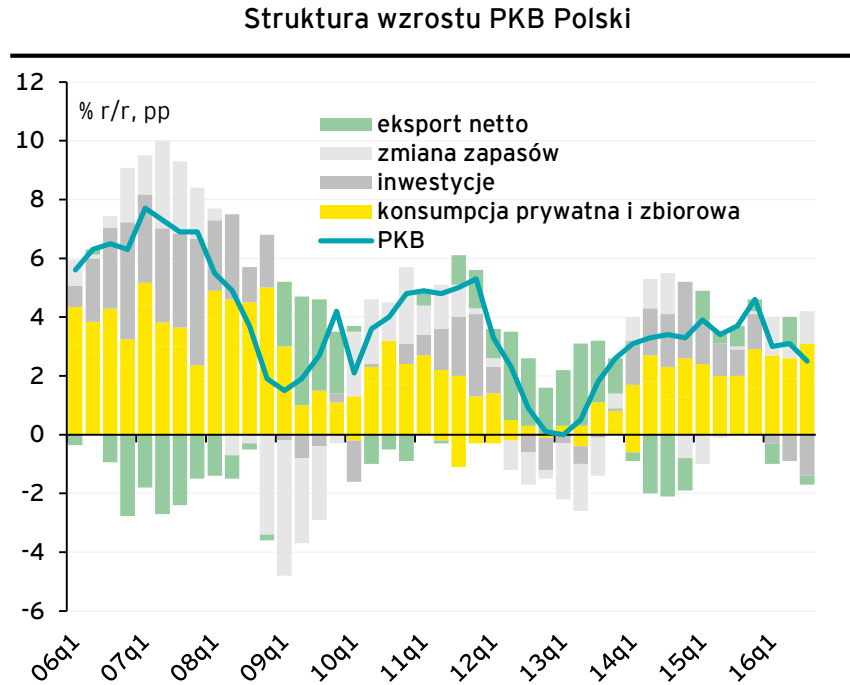
Iwona Kozera, Partner EY

15 marca 2017

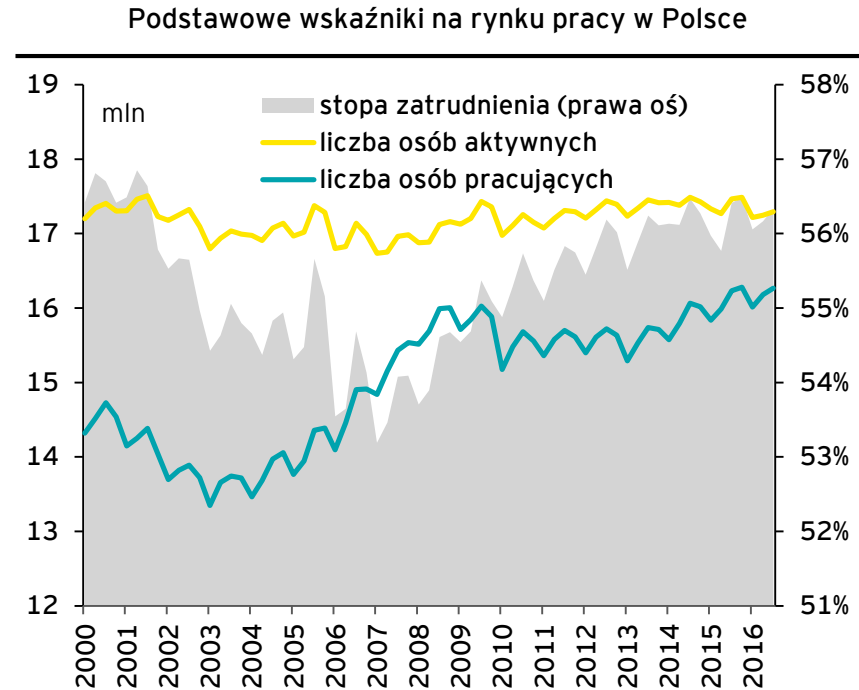
Uwarunkowania ekonomiczne sektora bankowego

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.



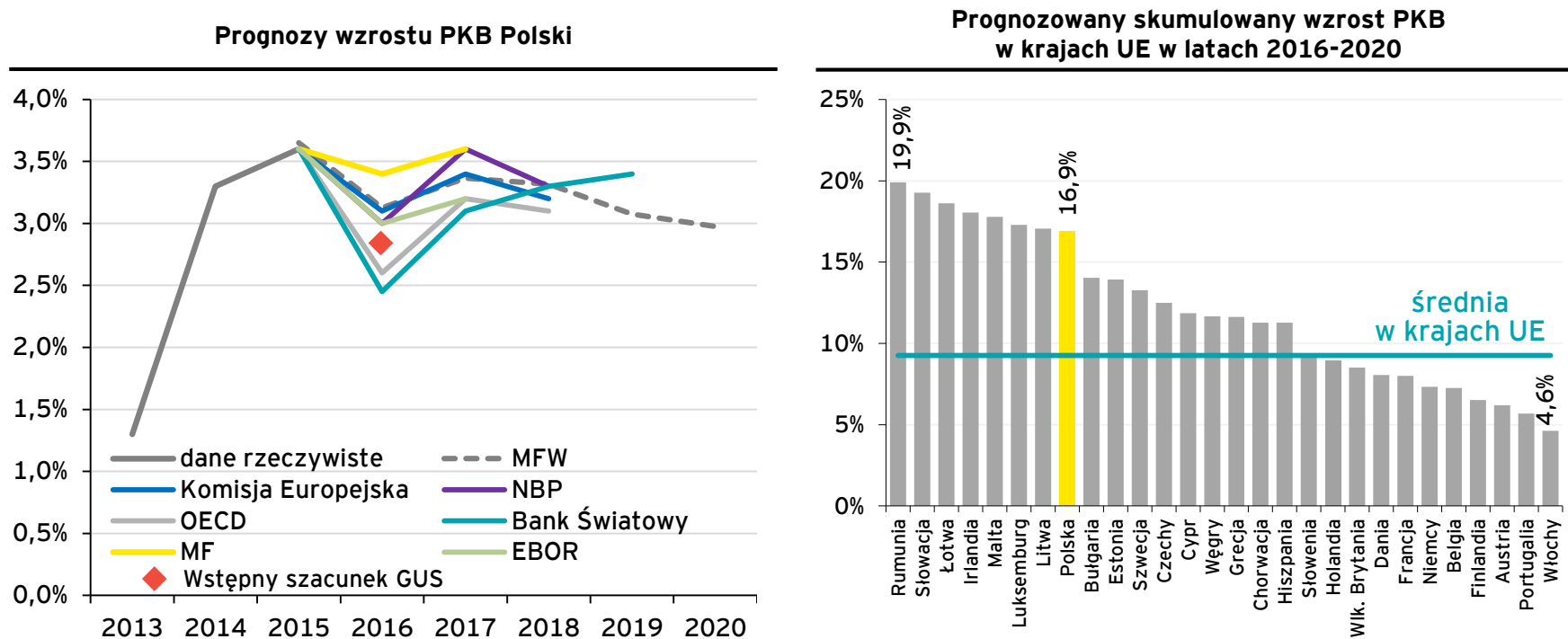
Źródło: GUS, Eurostat



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.
- ▶ Mimo rewizji w dół prognoz PKB Polski na lata 2016-2017 w ostatnich miesiącach oczekiwany skumulowany wzrost gospodarczy w Polsce w latach 2016-2020 pozostaje jednym z najwyższych w Unii Europejskiej.

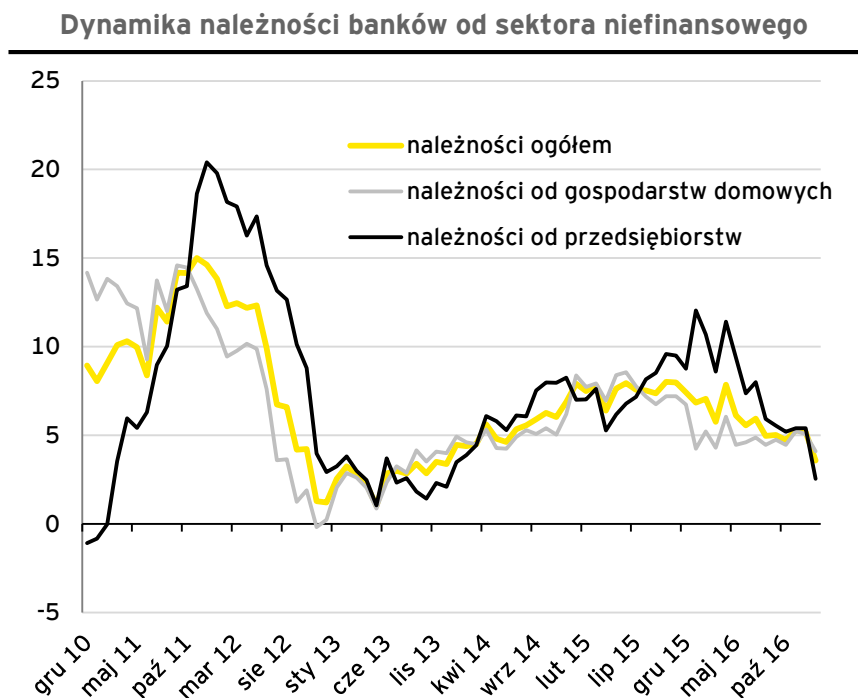
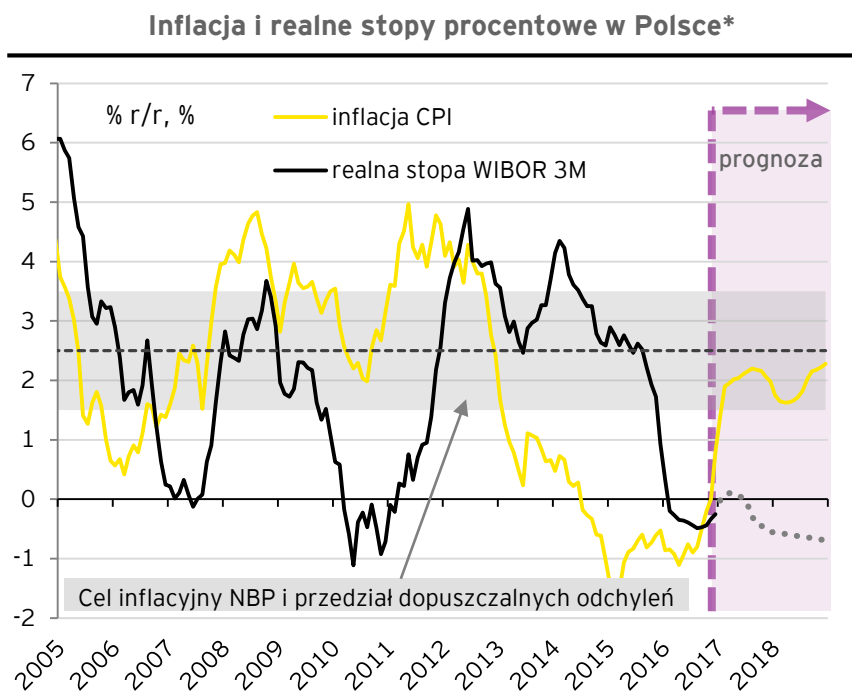


Źródło: GUS, NBP, Ministerstwo Finansów, wybrane instytucje międzynarodowe.

Uwarunkowania ekonomiczne sektora bankowego

Inflacja i stopy procentowe

- ▶ Od 4 lat inflacja w Polsce pozostaje poniżej celu NBP (2,5%). W dużej mierze było to spowodowane czynnikami zewnętrznymi. NBP prognozuje utrzymywanie się inflacji poniżej celu w horyzoncie projekcji (tj. do końca 2019 r.).
- ▶ Stopy procentowe NBP najprawdopodobniej pozostaną bez zmian w 2017 r., natomiast w 2018 r., w kontekście ryzyka dalszego obniżania się realnych stóp procentowych, mogą mieć miejsce pierwsze podwyżki.



Źródło: GUS, Narodowy Bank Polski. *Bieżąca nominalna stopa WIBOR 3M minus inflacja (lub oczekiwana inflacja) za 12 miesięcy. Oczekiwana inflacja bazuje na projekcji NBP prezentowanej w Raplocie o Inflacji.

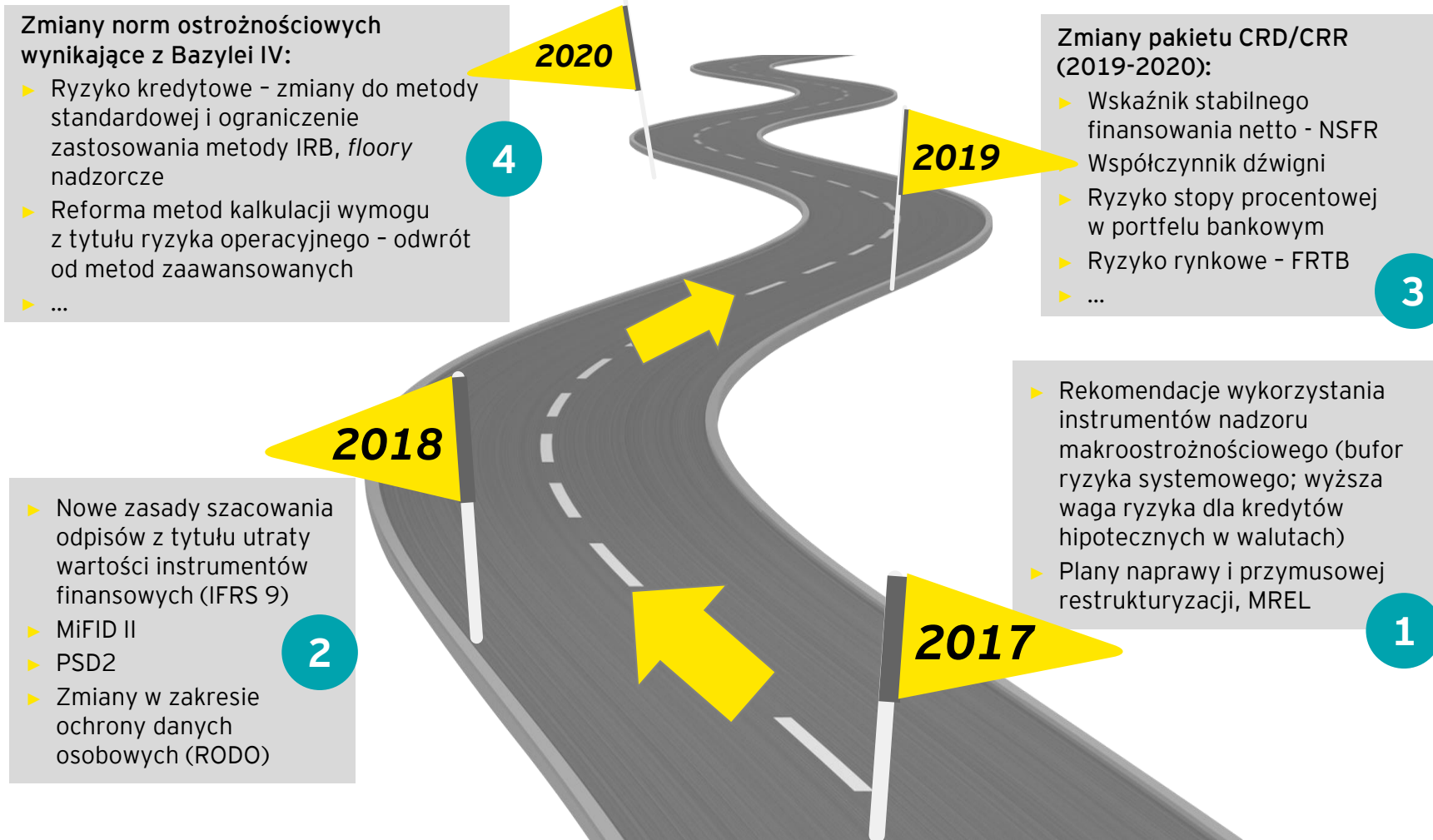
Uwarunkowania regulacyjne sektora bankowego

Kluczowe zmiany regulacyjne i ich wpływ na sektor bankowy

Obszary zmian	Zmiany regulacyjne	Oczekiwany wpływ zmian w Polsce
Współpraca międzynarodowa	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Jednolity mechanizm nadzoru, ramy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Pośredni wpływ na krajowy sektor bankowy
Ryzyko systemowe, stabilność rynków finansowych	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Bufor ryzyka systemowego, rozwiązania dot. kredytów FX ▶ MREL 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Wzrost obciążeń kapitałowych ▶ Wzrost wymogów kapitałowych ▶ Struktura bilansu (pasywa)
Wzrost roli i zakresu regulacji ostrożnościowych	<ul style="list-style-type: none"> ▶ CRD V/CRR II, Bazylea IV, ▶ Zmiany w zakresie stosowania metod zaawansowanych 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Wzrost wymogów kapitałowych ▶ Wzmocnienie wymogów płynnościowych
Fintech i Regtech	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Zmiany wynikające z PSD2 ▶ Usuwanie barier regulacyjnych do rozwoju innowacji 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Wpływ na model biznesowy i technologiczny ▶ Wzrost konkurencji na rynku finansowym
Większa przejrzystość i ujawnienia	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Przejrzystość przed- i potransakcyjna (MiFID II, EMIR) IFRS 9 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Wzrost wymogów raportowych ▶ Wzrost poziomu odpisów – presja na kapitał
Ochrona konsumenta	<ul style="list-style-type: none"> ▶ MiFID II i Rozporządzenie PRIIPs ▶ IDD - dystrybucja ubezpieczeń ▶ Ochrona danych osobowych 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Presja przychodowa ▶ Zmiana modelu biznesowego ▶ <i>Conduct risk</i>

Uwarunkowania regulacyjne sektora bankowego

Kalendarium planowanych zmian



Uwarunkowania regulacyjne sektora bankowego

Kluczowe czynniki sukcesu wdrożenia zmian regulacyjnych

