



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

BEZPOŚREDNIE I POŚREDNIE OBCIĄŻENIA POLSKICH BANKÓW AD 2015

PRÓBA INWENTARYZACJI I POMIARU NIEKTÓRYCH Z NICH



Dr Mieczysław Groszek
Wiceprezes Związku Banków Polskich



Uwagi o metodzie (1/2)

- Głównym kryterium wyboru regulacji była możliwość udowodnienia wpływu na działalność banków.
- Cezura czasowa: od 2012 r., trudno jest jednak przyjąć dokładną górną granicę, bowiem działanie analizowanych czynników może ustać w krótkim okresie lub być rozciągnięte w czasie – w niektórych przypadkach (np. CRDIV) aż do momentu nowej regulacji tego typu.
- Podejście opisowe, a rzadko analityczne
- Tam gdzie było to możliwe przywołuje się ilustrację liczbową, jednak pomiar wpływu jest z oczywistych względów nieprecyzyjny.
- Nie ma badania i oceny przyczyn występowania konkretnego czynnika. W związku z tym nie występuje wartościowanie typu: banki „zasłużyły na to” lub nie.



Uwagi o metodzie (2/2)

- Ze względu na szeroką formułę, obejmującą czynniki bardzo różnorodne jakościowo, które w zasadzie nie poddają się jednorodnemu pomiarowi, nie ma możliwości sporządzenia jednorodnej listy kwantyfikowalnych pomiarów wpływu i podania jednej liczby pokazującej syntetycznie wynik.
- Wyrazem poszukiwania takiej części wspólnej jest tabela, która inwentaryzuje analizowane czynniki i dokonuje próby określenia siły ich wpływu na działalność banków. Pokazuje ona ekspercką ocenę w czterech podstawowych wymiarach działalności bankowej: bilans, model biznesowy i operacyjny oraz skłonność do zmian.
- Wypracowanie bardziej precyzyjnego narzędzia będzie ambitnym (a przy tym bardzo ważnym) zadaniem dla osób zajmujących się tematyką wpływu regulacji na działalność bankową.



Regulacje Unii Europejskiej

Kategoria	Nr	Legislacja/regulacje/czynniki	Siła skutku dla			
			Bilansu	Modelu biznesowego	Modelu operacyjnego	Potencjału zmiany
1. Consumer issues	1	<i>Payment Services Directive (PSD) i PSD 2</i>				
	2	<i>Electronic Money Directive (EMD)</i>				
	3	<i>Consumer Credit Directive</i>				
	4	<i>Mortgage Credit Directive</i>				
	5	<i>Packaged Retail Investment Products (PRIIPs)</i>				
2. Financial Institutions	6	<i>ESMA</i>				
	7	<i>Corporate Governance in Financial Institutions and Remuneration Policies Green Paper</i>				
	8	<i>Capital Requirements Directive / Regulation (CRD IV Package)</i>				
	9	<i>Legislative proposal for revision of the Deposit Guarantee Scheme (DGS)</i>				
	10	<i>Crisis Management Framework –BRRD</i>				
	11	<i>Financial Conglomerates Directive (FCD)</i>				

	Brak wpływu
	Ograniczony wpływ
	Istotny wpływ
	Duży wpływ



Regulacje Unii Europejskiej

Kategoria	Nr	Legislacja/regulacje/czynniki	Siła skutku dla			
			Bilansu	Modelu biznesowego	Modelu operacyjnego	Potencjału zmiany
3. <i>Financial Markets</i>	12	<i>European Market Infrastructure Regulation (EMIR)</i>				
	13	<i>Markets in Financial Instruments Directive & Regulation (MiFID I + II)</i>				
	14	<i>Proposal of a Directive modifying the Transparency Directive</i>				
	15	<i>Alternative Investment Fund Manager Directive Undertakings for Collective Investment in Transferable Securities UCITS IV</i>				
4. <i>Cross-sector issues</i>	16	<i>European Directive and Regulation</i>				
	17	<i>Proposals for a single supervisory mechanism</i>				
	18	<i>Banking Structural Reform</i>				
	19	<i>Total Loss Absorbance Capacity (TLAC)</i>				

	Brak wpływu
	Ograniczony wpływ
	Istotny wpływ
	Duży wpływ



Czynniki krajowe

Kategoria	Nr	Legislacja/regulacje/czynniki	Siła skutku dla				Wpływ na biznes bankowy (szacunek skutku ekonomicznego)
			Bilansu	Modelu biznesowego	Modelu operacyjnego	Potencjału zmiany	
1. Regulacje krajowe systemowe	1	System Ochrony Instytucjonalnej (IPS) – (CRDIV/CRR) (tylko banki spółdzielcze)	Brak wpływu	Ograniczony wpływ	Ograniczony wpływ	Duży wpływ	Dodatkowe obciążenie 100 mln zł rocznie przez 5 lat.
	2	Wyższy limit wkładu własnego dla kredytów hipotecznych	Brak wpływu	Ograniczony wpływ	Ograniczony wpływ	Ograniczony wpływ	Ew. spadek sprzedaż kredytów hipotecznych, w pierwszych latach zwykły spadek popytu może wynieść do 20%.
	3	Ograniczenie sprzedaży ubezpieczeń przez banki	Brak wpływu	Ograniczony wpływ	Duży wpływ	Ograniczony wpływ	Utracone przychody.
	4	Nowa ustawa o BFG implementująca BRRD i DGS	Duży wpływ	Ograniczony wpływ	Brak wpływu	Ograniczony wpływ	Dodatkowo 12 mld zł w okresie do 2024 r.
	5	Ustawa antylichwiarska w warunkach najniższych w historii stóp procentowych	Brak wpływu	Ograniczony wpływ	Ograniczony wpływ	Ograniczony wpływ	Spadek przychodów.
	6	Drastyczna obniżka <i>interchange</i> (MIFReg)	Brak wpływu	Ograniczony wpływ	Ograniczony wpływ	Duży wpływ	Utrata ok 1,2 mld zł przychodów nieodsetkowych rocznie.
	7	Upadłość konsumencka	Brak wpływu	Ograniczony wpływ	Duży wpływ	Ograniczony wpływ	Wzrost kosztów operacyjnych.
	8	Bankowy tytuł egzekucyjny	Brak wpływu	Ograniczony wpływ	Duży wpływ	Ograniczony wpływ	Wzrost kosztów operacyjnych.
	9	Zmiana prawa spadkowego	Brak wpływu	Ograniczony wpływ	Duży wpływ	Ograniczony wpływ	Wzrost kosztów operacyjnych i ew. spadek biznesu w segmencie wiekowym 50+.
	10	Nowe dowody osobiste	Brak wpływu	Ograniczony wpływ	Duży wpływ	Ograniczony wpływ	Wzrost kosztów operacyjnych.

	Brak wpływu
	Ograniczony wpływ
	Istotny wpływ
	Duży wpływ



Czynniki krajowe

Kategoria	Nr	Legislacja/regulacje/czynniki	Siła skutku dla				Wpływ na biznes bankowy (szacunek skutku ekonomicznego)
			Bilansu	Modelu biznesowego	Modelu operacyjnego	Potencjału zmiany	
2. Regulacja krajowa doraźna	11	Koszty ratowania SKOK i wyższa opłata na BFG, tylko na ten cel.					Do tej pory 3,2 mld zł, szacunki dodatkowe między 3 a 7 mld zł, w zależności od metody rozwiązywania.
3. Średnio- lub długookresowe zmiany w otoczeniu rynkowym	12	Programy restrukturyzacyjne portfeli hipotecznych w CHF					W 2015 r. koszt łączny ok..800 mln zł.
	13	Środowisko najniższych w historii stóp procentowych i ustawa antylichwiarska					1 p.proc. oznacza 14 mld zł w 2011-14 spadek marży 0,40 p.proc. czyli ok.1,5 mld zł rocznie.

	Brak wpływu
	Ograniczony wpływ
	Istotny wpływ
	Duży wpływ



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Niektóre skutki nadmiernych obciążeń

- **Niższa rentowność.**
- **Konieczność zwiększenia obrotów.**
- **Podnoszenie opłat.**
- **Wypychanie klienta do instytucji pozabankowych.**
- **Wchodzenie banków w szybkie pożyczki.**
- **Konsolidacja sektora.**
- **Mniej placówek i redukcja etatów.**
- **Spadek atrakcyjności banków dla inwestorów oraz mniejsze możliwości finansowania gospodarki!!!**



Wnioski i rekomendacje (1)

- Zostały zebrane różnorodne czynniki, specyficzne dla branży bankowej, mające wpływ na funkcjonowanie tej branży.
- Próba ich kategoryzacji i pomiaru pokazuje, że skutki dla różnych aspektów biznesu są istotne i zmuszają manadżmenty do głębokich zmian strategii.
- Ten sam obraz dla polityków powinien dawać sygnał ostrzegawczy co do utrzymania funkcjonalności tej branży dla gospodarki.
- Innym wnioskiem jest zarysowująca się asymetria obciążeń w porównaniu z innymi branżami gospodarki.



Wnioski i rekomendacje (2)

- Dla regulatorów, działających często w sposób rozproszony, jest to zapis intensywnych, czasami nieskoordynowanych wewnętrznie a także resortowo, działań naddatnych czyli segmentowego przeregulowania bankowości.
- Dla nadzorców pokazuje to skalę rozpiętości, a zarazem trudności, bezpiecznego sterowania branżą, bez nadmiernego ograniczania jej swobody ekonomicznej.
- Najbardziej ogólny skutek to spadek atrakcyjności banków dla inwestorów. A to oznacza zakłócenie jednego z ważniejszych elementów najważniejszego „ekosystemu”, jakim jest gospodarka narodowa.
- To prowadzi do głównej konkluzji opracowania. Jeśli tendencja taka będzie trwała, a równocześnie rola banków dla gospodarki w Polsce i Europie utrzyma się na obecnym poziomie (ok. 80% finansowania firm pochodzi z sektora banków), może to doprowadzić do przejmowania banków przez kapitał państwowy.



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

DZIĘKUJĘ ZA UWAGĘ



Dr Mieczysław Groszek
Wiceprezes Związku Banków Polskich