

Zarządzanie Ryzykiem i Kapitałem w Bankach

23.02.2018, Warszawa

9.00 – 9.30 **Rejestracja uczestników**

9.30 – 9.40 **Otwarcie Seminarium**

Adam Glapiński, Prezes Narodowego Banku Polskiego

9.40 – 11.00 **Konsekwencje wprowadzenia MREL dla pojedynczych instytucji finansowych, sektora jako całości oraz rynku finansowego**

Wystąpienia wprowadzające:

- **Zdzisław Sokal**, Prezes Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
- **Olga Szczepańska**, Dyrektor Departamentu Stabilności Finansowej, Narodowy Bank Polski

Prowadzenie debaty:

- **Jan Szambelańczyk**, Profesor zwyczajny, Uniwersytet Ekonomiczny w Poznaniu

Wśród uczestników debaty:

- **Rafał Kozłowski**, Wiceprezes Zarządu PKO Banku Polskiego
- **Marek Lusztyn**, Wiceprezes Zarządu Banku Pekao S.A.
- **Paweł Sptawski**, Dyrektor w zespole Ryzyka Finansowego, Deloitte
- **Dariusz Szkaradek**, ekspert
- **Małgorzata Szturmowicz**, Członek Zarządu Idea Banku S.A.

Zagadnienia do dyskusji:

- Ocena możliwości plasowania instrumentów finansowych emitowanych w celu wypełnienia wymogów MREL, ocena głębokości rynku w Polsce vs możliwości emisji za granicą
- Potencjalne koszty emisji, wpływ na ogólny koszt finansowania sektora bankowego w Polsce, wpływ na strategię konkurencyjne banków, koszt kredytów
- Wpływ MREL na średnioważony koszt finansowania

11.00 – 11.15 **Przerwa kawowa**

11.15 – 12.35 **Zapotrzebowanie banków na kapitał w kontekście nowych regulacji MSSF 9, CRR 2, MREL i Bazylei III oraz ich wpływ na rentowność i konkurencyjność sektora**

Wystąpienie wprowadzające i prowadzenie debaty:

- **Przemysław Szczygielski**, Partner, Lider Usług Doradczych w Zakresie Ryzyka i Regulacji w Sektorze Finansowym, Deloitte

Wśród uczestników debaty:

- **Bożena Graczyk**, Wiceprezes Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.

- **Tomasz Kubiak**, Wiceprezes Zarządu Banku Pekao S.A.
- **Piotr Mazur**, Wiceprezes Zarządu PKO Banku Polskiego
- **Barbara Sobala**, Wiceprezes Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Zagadnienia do dyskusji:

- Wpływ wdrożenia nowych regulacji na wymogi kapitałowe banków
- Wpływ zmian na stabilność sektora bankowego i ograniczenie hazardu moralnego
- Wpływ nowych regulacji na rentowność i konkurencyjność banków

12.35 – 13.10 **Lunch**

13.10 – 14.30 **Strategiczne wyzwania dla banków wobec zmiany standardów wyceny instrumentów finansowych w świetle Rozporządzenia BMR**

Wystąpienie wprowadzające:

- **Piotr Mielus**, ekspert Instytutu Badań nad Gospodarką Rynkową

Prowadzenie debaty:

- **Marta Penczar**, Dyrektor Obszaru Badawczego Bankowość i Rynki Finansowe, Instytut Badań nad Gospodarką Rynkową

Wśród uczestników debaty:

- **Andrzej Kopyrski**, Wiceprezes Zarządu Banku Pekao S.A.
- **Tomasz Mironczuk**, Prezes Instytutu Rynku Finansowego
- **Marek Niechciał**, Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów
- **Anna Trzecińska**, Wiceprezes Narodowego Banku Polskiego
- **Rafał Wyszowski**, Prezes Zarządu GPW Benchmark

Komentarz do debaty:

- **Michał Chyczewski**, Wiceprezes Zarządu, p.o. Prezes Zarządu Alior Banku S.A.
- **Marek Dietl**, Prezes Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Zagadnienia do dyskusji:

- Czy kluczowe wskaźniki stóp procentowych (LIBOR, WIBOR, EURIBOR, EONIA i inne) mogą spełnić wymogi regulacyjne BMR? Czy w przypadku braku możliwości wypełnienia wymogów regulacyjnych kluczowe wskaźniki zaprzestaną być obliczane i publikowane?
- Zmiany struktury rynku – zanik międzybankowych transakcji niezabezpieczonych, skrócenie terminów transakcji pieniężnych na rynkach profesjonalnych, zanik transakcji Overnight Indexed Swap. Skąd czerpać informacje do indeksów? Jak przełamać niechęć panelistów?
- Co oznacza zaprzestanie publikacji kluczowego wskaźnika finansowego? Kredyty hipoteczne w kontekście możliwości używania LIBOR CHF, WIBOR. Kontekst zarządzania ryzykiem finansowym, relacji z klientem, wymiar regulacyjny.

14.30 – 14.40 **Przerwa kawowa**

- 14.40 – 15.25 **Stanowiska Europejskiego Kongresu Finansowego prezentujące opinie polskiego środowiska eksperckiego oraz podmiotów polskiego rynku usług finansowych w międzynarodowych konsultacjach nt. stabilności i rozwoju rynku finansowego**
- ☞ konsultacje Komisji Europejskiej dotyczące poprawy funkcjonowania rynku kredytów zagrożonych oraz ochrony wierzycieli zabezpieczonych celem wsparcia funkcjonowania rynku kredytów dla sektora MŚP
Piotr Urbańczyk, Prezes Zarządu BEST TFI S.A.
 - ☞ konsultacje Rady Stabilności Finansowej dotyczące oceny potrzeb płynnościowych i strategii finansowania banku w procesie resolution oraz zasad stosowania mechanizmu bail-in z uwzględnieniem aspektów transgranicznych
Andrzej Dżuryk, Dyrektor, Société Générale S.A. Oddział w Polsce
 - ☞ konsultacje Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych dotyczące spójnego i zuniformizowane stosowania metodologii oraz procedur kontrolnych i nadzorczych w obszarze pozaistotnych wskaźników referencyjnych
Tomasz Mironczuk, Prezes Instytutu Rynku Finansowego
- 15.25 **Zamknięcie Seminarium**

