

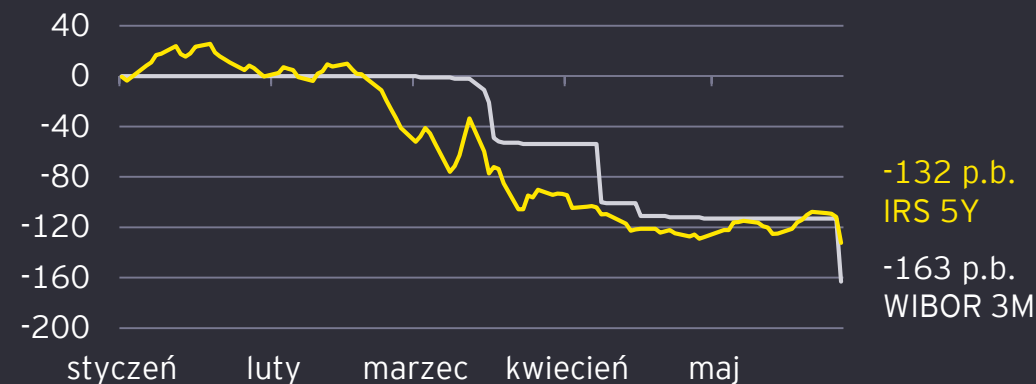
Co stopa 0% oznacza dla banków?

czerwiec 2020 r.

Aktualna sytuacja rynkowa

Rada Polityki Pieniężnej, w ramach działań podejmowanych w celu ochrony gospodarki przed skutkami pandemii COVID19, podjęła decyzję o trzykrotnej obniżce stóp procentowych, co miało bezpośredni wpływ na kształtowanie się stóp procentowych na całej długości krzywej

Stopa referencyjna	1,50%	→	0,10%
Stopa lombardowa	2,50%	→	0,50%
Stopa depozytowa	0,50%	→	0,00%
Stopa redyskonta weksli	1,75%	→	0,11%
Stopa rezerwy obowiązkowej	3,50%	→	0,50%
Oprocentowanie rezerwy obowiązkowej	0,50%	→	1,00%



Szacujemy, że decyzje Rady Polityki Pieniężnej mogą kosztować polski system bankowy co najmniej **3,1 mld** PLN, na co złoży się kilka efektów

Dochód odsetkowy netto 2019

49 191 mln



46 050 mln

Dochód odsetkowy po obniżce stóp procentowych

Zmniejszenie stopy rezerwy obowiązkowej

870

Zmiana oprocentowania rezerwy obowiązkowej

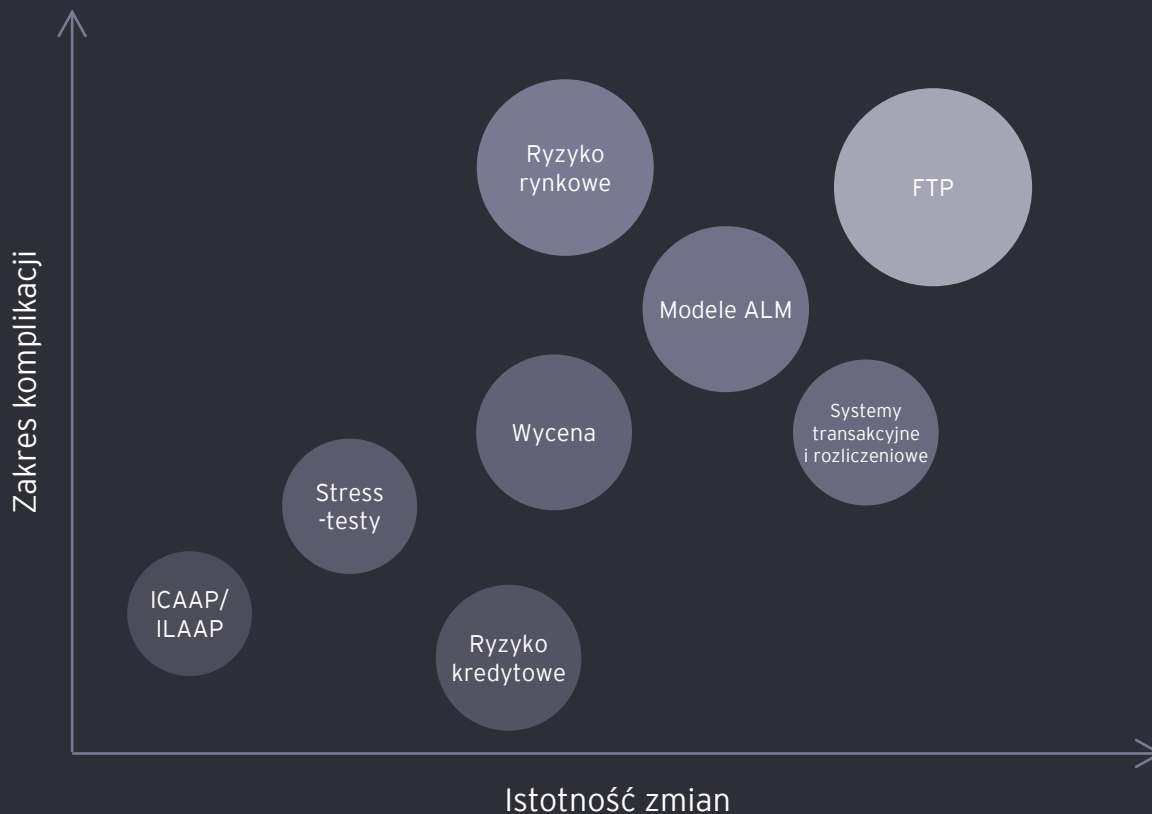
36

-4 047

Spadek stóp procentowych

Jak Bank powinien przygotować się na zerowe / ujemne stopy procentowe?

Ostatnia decyzja RPP istotnie zwiększyła prawdopodobieństwo wystąpienia zerowych lub nawet ujemnych stóp procentowych dla PLN. Będzie to oznaczało dla Banku konsekwencje operacyjne spowodowane załamaniem obowiązującego dotychczas dogmatu dodatnich stóp procentowych. W rezultacie powstaje potrzeba przeglądu szeregu procesów w wielu obszarach banku pod kątem identyfikacji koniecznych dostosowań



Zadania do podjęcia

Etap diagnozy

- ▶ Inwentaryzacja wszystkich procesów, modeli i systemów (narzędzi EUC), w których wykorzystywane są stopy procentowe,
- ▶ Wstępne określenie gotowości technicznej na wystąpienie zerowej bądź ujemnej stopy procentowej,
- ▶ Analiza zachowania ciągłości istniejącej logiki biznesowej w przypadku wystąpienia spadku stóp procentowych,
- ▶ Opracowanie mapy drogowej implementacji zidentyfikowanych luk.

Etap wdrożenia zmiany

- ▶ Wdrożenie zmian w celu zamknięcia luk zidentyfikowanych w ramach zadania I,
- ▶ Przeprowadzenie testów End to End na hipotetycznych procesach i produktach z ujemnymi stopami procentowymi.

Obszary dotknięte spadkiem
stóp procentowych

Rynki i Sprzedaż

Obszar

01 Obsługa produktów na stopie zmiennej

02 Plany biznesowe

03 Wdrażanie nowych produktów

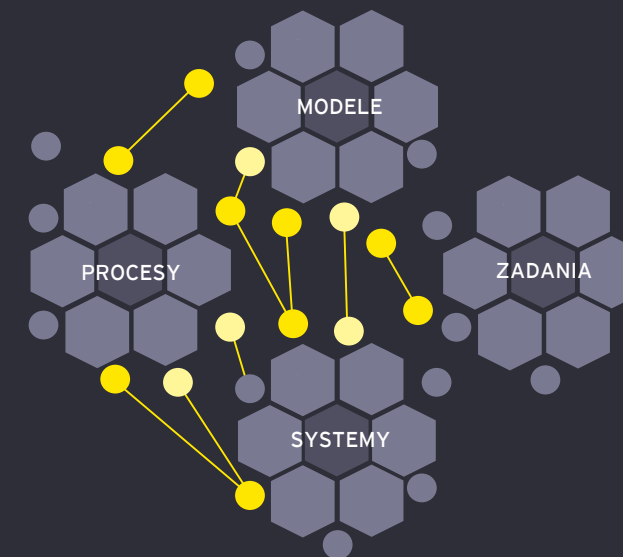
04 Obsługa klienta

05 Narzędzia IT

Cele

Dla obszarów biznesowych kluczowe znaczenie ma zapewnienie niezakłóconej obsługi klientów i możliwości swobodnego działania na rynku międzybankowym.

Istotne znaczenia ma także dostosowanie oferty produktowej zarówno z perspektywy ograniczenia ryzyka relacji z klientem, a także zarządzania rentownością banku.



Kluczowe zadania

Przetestowanie możliwości naliczania odsetek z wykorzystaniem stopy procentowej **równej 0%** bądź ujemnej

Przegląd i **aktualizacja strategii rynkowej** pod kątem scenariusza trwałego funkcjonowania w środowisku blisko zerowej stopy procentowej

Zbadanie adekwatności produktów znajdujących się w ofercie do sytuacji zerowej, bądź ujemnej stopy procentowej (umowy, profil ekonomiczny produktu)

Ocena **zdolności obsługi zwiększonej liczby zapytań** klientów

Przetestowanie **gotowości technicznej** systemów transakcyjnych i rozliczeniowych na obsługę zerowej, bądź ujemnej stopy procentowej

Finanse / ALM

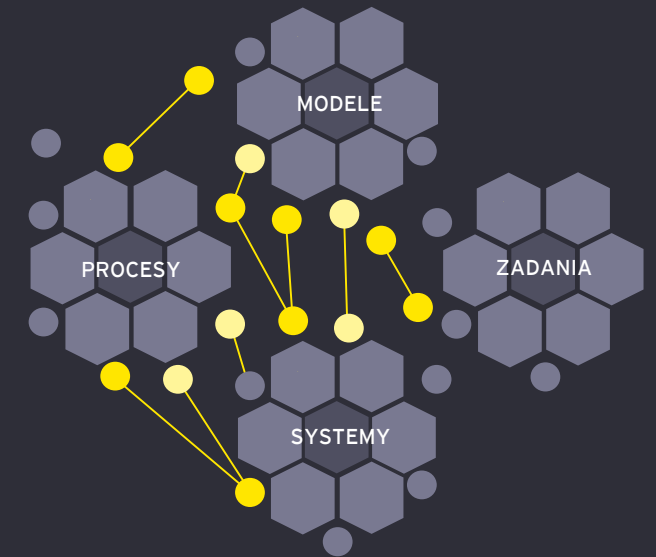
Obszar

- 01 Modelowanie bilansu
- 02 Rozliczenia wewnętrzne (FTP)
- 03 Planowanie finansowe
- 04 Rachunkowość zabezpieczeń
- 05 Narzędzia IT

Cele

Obszar ALM będący odpowiedzialnym za strategiczne zarządzanie bilansem powinien zapewnić, że modele i narzędzia wspierające podejmowanie decyzji w zakresie zarządzania stopą procentową i płynnością będą funkcjonować poprawnie.

Funkcje kontrolingowo-sprawozdawcze oprócz potencjalnych dostosowań metodologicznych będą musiały być gotowe na zwiększoną częstotliwość realizacji zadań planistycznych.



Kluczowe zadania

Przegląd stosowanych **metod i modeli w zarządzaniu strukturą bilansu** pod kątem stosowanych scenariuszy zmian stóp procentowych

Przegląd **metodologii FTP pod kątem spójności biznesowej** w środowisku ujemnych stóp procentowych

Wyodrębnianie i adekwatne ujmowanie w projekcjach finansowych oraz systemie FTP **wbudowanych opcji floor**

Aktualizacja **planów finansowych oraz dodatkowe raportowanie wyników** w okresie przejścia na zerowe bądź ujemne stopy procentowe

Przetestowanie **gotowości technicznej** systemów oraz narzędzi EUC na obsługę zerowej, bądź ujemnej stopy procentowej

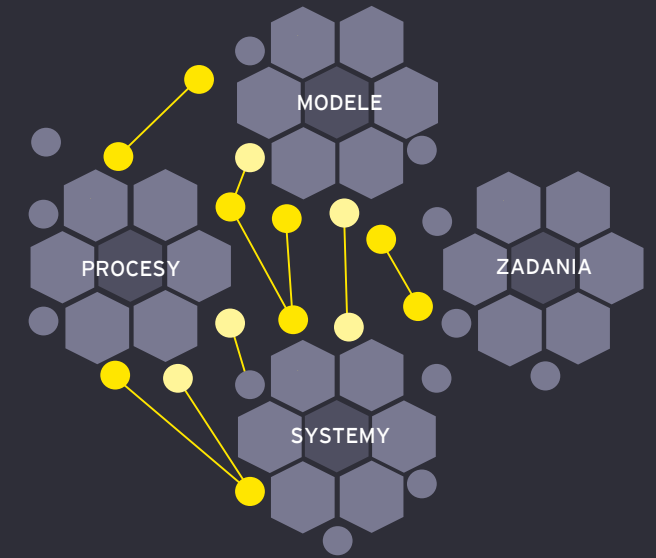
Finanse / ALM

Obszar

- 01 Ryzyko modeli
- 02 Ryzyko rynkowe
- 03 Ryzyko kredytowe
- 04 Ryzyko kontrahenta
- 05 Narzędzia IT

Cele

Ryzyko powinno zapewnić poprawność funkcjonowania całego spektrum modeli bazujących na stopach procentowych, począwszy od modeli wyceny oraz pomiaru ryzyka rynkowego w księdze handlowej i księdze bankowej, po modele ryzyka kredytowego (MSSF 9) i stress testy.



Kluczowe zadania

Przegląd modeli pod kątem adekwatności użycia w środowisku zerowych, bądź ujemnych stóp procentowych

Aktualizacja apetytu na ryzyko

Zapewnienie adekwatności istniejącej siatki limitów i wartości progowych

Przetestowanie gotowości technicznej systemów oraz narzędzi EUC na obsługę zerowej, bądź ujemnej stopy procentowej

Zapraszamy do kontaktu



Janusz Miszczak
Partner

Kom.: +48 508 018 402
Email: janusz.miszczak@pl.ey.com



Dominik Łogin
Senior Manager

Kom.: +48 519 033 751
Email: dominik.login@pl.ey.com



Zbigniew Matosek
Senior Manager

Kom.: +48 519 511 416
Email: zbigniew.matosek@pl.ey.com



Dominik Olech
Senior Consultant

Kom.: +48 519 098 116
Email: dominik.olech@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 sprawnej 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. Informacje na temat sposobu gromadzenia przez EY i przetwarzania danych osobowych oraz praw przysługujących osobom fizycznym w świetle przepisów o ochronie danych osobowych są dostępne na stronie ey.com/pl/pl/home/privacy.

Aby uzyskać więcej informacji, wejdź na www.ey.com/pl

EY, Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa

© 2020 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.