

## Od Redakcji

15 września 2021 r. zakończyły się obrady XI Europejskiego Kongresu Finansowego (EKF). Na Kongresie poruszano szeroki zakres zagadnień, począwszy od pouczających refleksji Jeana Lemierre’a „Quo vadis Europe. O finansach i gospodarce w pokryzysowym i post-covidowym środowisku”, do bardzo frapującej debaty trzech byłych prezesów NBP, będących także wicepremierami rządu RP, moderowanej przez byłego premiera Jana K. Bieleckiego na temat: „Inflacja jako zagrożenie dla rozwoju gospodarczego”. Wiele miejsca w obradach Kongresu poświęcono innowacjom oraz polityce klimatycznej i jej finansowaniu. W pozostałych prawie 50-ciu panelach problemowych i sesjach plenarnych dominowała tematyka nowoczesnych technologii na rynku finansowym, zielonych finansów i zarządzania ryzykiem ESG. Na podsumowującej debacie „Mapy wyzwań przed sektorem bankowym”, z udziałem prezesów największych banków w Polsce, przedstawiono syntezę i rekomendacje okrągłych stołów Kongresu poświęconych zagadnieniom makroekonomicznym, technologicznym oraz ryzyka bankowego uzupełnionych raportem EY.

Zachęcając Czytelników do zapoznania się z debatami i ze szczegółowymi opracowaniami EKF 2021, warto sygnalnie przestawić główne rekomendacje i wyzwania.

REKOMENDACJE XI EKF 2021		
MAKROEKONOMIA	TECHNOLOGIA	RYZYO BANKOWE
Normalizacja polityki budżetowej (po szoku pandemii) i monetarnej (wobec wysokiej inflacji)	Przygotowanie kadr IT dla sektora bankowego zdolnych sprostać wyzwaniom technologicznym i cyberbezpieczeństwa	Utrzymywanie dynamicznej równowagi pozycji rynkowej banku i klienta w warunkach dopuszczalnego ryzyka
Efektywne i prorozwojowe wykorzystanie środków UE do stymulowania inwestycji i transformacji energetycznej	Personalizacja usług bankowych w technologiach AI, Big Data, Cloud, z uwzględnieniem regulacji (m.in. dyrektywy UE, prawo bankowe, outsourcing, RODO)	Wzrost kompetencji oceny ryzyka inwestycji klientów w transformację energetyczną, zieloną gospodarkę i ład korporacyjny zgodne ze zrównoważonym rozwojem

REKOMENDACJE XI EKF 2021		
MAKROEKONOMIA	TECHNOLOGIA	RYZIKO BANKOWE
Opracowanie długookresowej strategii wobec narastającego kryzysu demograficznego	Automatyzacja i robotyzacja procesów wsparta najwyższymi kompetencjami pracowników w celu poprawy konkurencyjności sektora bankowego	Zbadanie i przyjęcie długoterminowego i bezpiecznego poziomu ekspozycji sektora bankowego na ryzyko obligacji Skarbu Państwa

WYZWANIA PRZED POLSKIM SEKTOREM BANKOWYM WG BADANIA EY			
RYNEK	INWESTORZY	REGULACJE	TECHNOLOGIA
Środowisko 'zerowych' stóp procentowych	ROE 3%-5%	Obciążenia fiskalne i regulacyjne	Cyber-bezpieczeństwo i ochrona danych
Pozwy 'frankowiczów'	Wysokie koszty regulacyjne	Zrównoważone cele rozwoju (zielone finanse)	Upowszechnianie technologii chmurowych
Konkurencja o talenty z firmami niebankowymi	Wsparcie odporności finansowej klientów	Standardy ochrony konsumentów	Nowy post-Covidowy model operacyjny
Konkurencja z gigantami technologicznymi i fin-techami	Upowszechniany negatywny wizerunek banków w Polsce	Dostosowanie regulacji do nowych technologii	Zaawansowane wykorzystanie i monetyzacja „big data”
Zmiana zachowań klientów po COVID-19	Covidowy priorytet interesu klienta i pracownika	Wdrażanie koncepcji <i>resolution</i>	

Przedstawione w tabeli rekomendacje i wyzwania wymagają gruntownych analiz oraz odpowiednich reakcji strategicznych i operacyjnych. Im wcześniej i poważniej zostaną potraktowane w bankach, tym większe szanse na budowanie przewag konkurencyjnych. Łamy naszego czasopisma pozostają otwarte na opracowania dotyczące tych zagadnień. Odwołując się do treści debat plenarnych, paneli problemowych i branżowych, wreszcie rozmów kuluarowych uczestników Kongresu, warto wskazać, że ich przedmiotem były dość często nie tylko problemy kredytów „frankowych”, ale także lawinowo rosnący portfel kredytów mieszkaniowych w PLN w warunkach historycznie niskich stóp procentowych. Czyżby przestroga ze strofy Pieśni Jana Kochanowskiego: „*Ciesz mi ten rym: 'Polak mądr po szkodzie'; Lecz jeśli prawda i z tego nas zbodzie, Nową przypowieść Polak sobie kupi, Że i przed szkodą i po szkodzie ...*” uleciała w niepamięć?

W numerze 3/2021 prezentujemy cztery opracowania w dziale „Problemy i poglądy”. Pierwsze dotyczy sześciu problemów zarządzania kryzysowego w sektorze bankowym w ramach obowiązujących przepisów w krajach UE, które przyczyniają się do tego, że podejmowane w praktyce działania nie są optymalne. Drugie opracowanie traktuje o nowej siatce pojęciowej w odniesieniu do procesów instytucjonalizacji nowej „perspektywy makroostrożnościowej”, która ignoruje dotychczasowe konwencje terminologiczne. Trzeci artykuł analizuje inicjatywę emitowania europejskich obligacji zabezpieczonych jako instrumentu długoterminowego kredytowania małych i średnich przedsiębiorstw przez banki w sytuacjach kryzysowych. Czwarte opracowanie podejmuje kwestię ograniczania wykluczenia finansowego dzięki bankowości cyfrowej w ujęciu modelowym i z wykorzystaniem danych empirycznych dla krajów UE.

W dziale „Miscellanea” kontynuujemy praktykę popularyzacji dokonań studentów w obszarze bankowości. Tym razem prezentujemy dwa opracowania dwóch zespołów laureatów 4. edycji konkursu CFA Poland „Ethics Challenge 2021”. W pierwszym zamieszczony jest pełny opis studium przypadku, a w obu – różne podejścia do jego analizy. Jednocześnie zamieszczenie opisu zdarzeń w hipotetycznym banku traktujemy jako materiał do wykorzystania, zarówno w działalności dydaktycznej, jak i szkoleniowej w bankach, nie tylko w obszarze etyki bankowej.

W dziale „Recenzje” nawiązujemy do obrad tegorocznego EKF, na którym autor recenzowanej książki Profesor Dan Breznitz, światowej sławy ekspert w dziedzinie polityki innowacyjności, wygłosił keynote-lecture pt. „Innovation in Real Places. Strategies for Prosperity in an Unforgiving World”. Andrzej Sławiński recenzuje polską edycję książki D. Brezitza pt. *Innowacje w praktyce. Jak budować dobrobyt w świecie, który nie przebacza* wydaną pierwotnie w wersji angielskiej przez Oxford University Press w kwietniu 2021 r. Dzięki wsparciu Autora oraz uprzejmości Oxford University Press książka ta miała polską premierę w trakcie obrad EKF.

Zapraszam Szanownych Czytelników do lektury!

Redaktor Naczelny  
*Jan Szambelańczyk*