ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

DLACZEGO POTRZEBUJEMY SILNEGO SEKTORA BANKOWEGO

3 sierpnia 2021 r.

ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa
tel. (22) 48 68 180

Created with PDFBear.com

ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

Gospodarka wymaga dobrze rozwiniętego sektora bankowego

System finansowy odgrywa ważną rolę związaną z efektywną alokacją kapitału od podmiotów posiadających oszczędności do podmiotów, które potrzebują go na inwestycje. W Polsce tę rolę pełnią w zasadzie tylko banki.

W strukturze systemu finansowego można wyróżnić dwa segmenty: rynkowy system finansowy oraz publiczny system finansowy.

System finansowy – wzajemnie powiązane instytucje finansowe, rynki finansowe oraz infrastruktura systemu finansowego.

Ogniwa rynkowego systemu finansowego	Ogniwa publicznego systemu finansowego	Funkcje systemu finansowego
rynki finansowe, instytucje finansowe, instrumenty finansowe, zasady, na jakich działają trzy pierwsze ogniwa.	instytucje budżetowe, instytucje fiskalne, instrumenty fiskalne, publiczne instrumenty finansowe.	monetarna - dostarcza podmiotom niefinansowym pieniądza i umożliwia jego obieg w gospodarce, kapitałowo-redystrybucyjna - umożliwia przepływ wolnych środków od podmiotów, które nimi dysponują do tych, które ich potrzebują, kontrolna - pełni kontrolę nad strumieniami pieniężnymi, w szczególności nad środkami zainwestowanymi, wypożyczonymi i redystrybuowanymi w przeszłości.

ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa
tel. (22) 48 68 180

Created with PDFBear.com

ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

Rola banków wynika ze szczególnej misji społecznej i gospodarczej

Banki zapewniają:

- ✓ **Pozyskiwanie finansowania** dla rozwoju działalności i finansowania gospodarki,
- ✓ **Bezpieczne gromadzenie oszczędności** i aktywizowanie klientów do systematycznego oszczędzania,
- ✓ **Kredytowanie**, gwarantowanie,
- ✓ **Restrukturyzacja i prywatyzowanie i restrukturyzowanie** firm,
- ✓ **Monitorowanie** rynku i procesów gospodarczych,
- ✓ **Zarządzanie ryzykiem**, w tym kredytowym, rynkowym i operacyjnym,
- ✓ **Wysoką efektywność**, niskie koszty działania i wysoką jakość obsługi klientów poprzez innowacje organizacyjne, technologiczne i produktowe, gospodarkę elektroniczną,
- ✓ Obsługę krajowych, regionalnych i sektorowych **programów gospodarczych i społecznych**.

ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa
tel. (22) 48 68 180

Created with PDFBear.com

ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

Jedynie silny sektor bankowy jest w stanie sprostać potrzebom finansowania gospodarki na odpowiednim poziomie

Banki cechuje wysoka wiarygodność i zaufanie klientów. Sektor bankowy wyróżnia się:

- ✓ **Silnymi kapitałami własnymi**,
- ✓ **Wysokim poziomem ubankowienia klientów,**
- ✓ **Wysoką dynamiką oszczędności klientów,**
- ✓ **Sprawnością w absorpcji środków unijnych,**
- ✓ **Wysoką jakością portfela kredytowego**,
- ✓ **Sprawną infrastrukturą własną i sektorową** – rozliczenia, systemy informacyjne,
- ✓ **Wysokim poziomem cyfryzacji** – wspieranie przez banki cyfryzacji państwa, AML, uszczelnienie systemu podatkowego,
- ✓ **Oferowanie zawansowanych usług elektronicznych** - systemy mobilne, płatności bezgotówkowe.

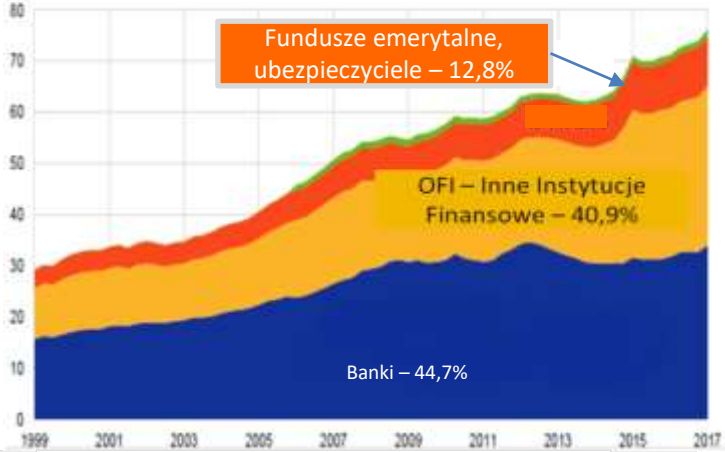
ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa
tel. (22) 48 68 180

Created with PDFBear.com

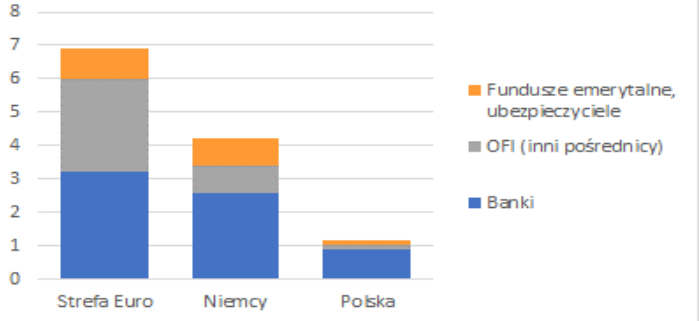
W Polsce banki pozostają dominującym dostawcą finansowania dla sektora niefinansowego

ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

Wzrost aktywów sektora finansowego w SE



Aktywa instytucji finansowych w relacji do PKB



Źródło: Opracowanie własne, dane EBC, NBP

- Po kryzysie lat 2008/09 aktywa sektora finansowego rosły w tempie podobnym jak przed kryzysem.
- Aktywa instytucji finans. w strefie euro stanowią blisko 7-krotność PKB.

Pomimo, że polski sektor w relacji do PKB jest jednym z najsłabiej rozwiniętych w UE, to przez najbliższe lata pozostanie głównym dostarczycielem finansowania gospodarki realnej.

Relacja aktywów sektora bankowego do PKB

Źródło: obliczenia NBP na podstawie danych EBC.

ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa
tel. (22) 48 68 180

Created with PDFBear.com

ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

Wzrost gospodarki a wzrost banków

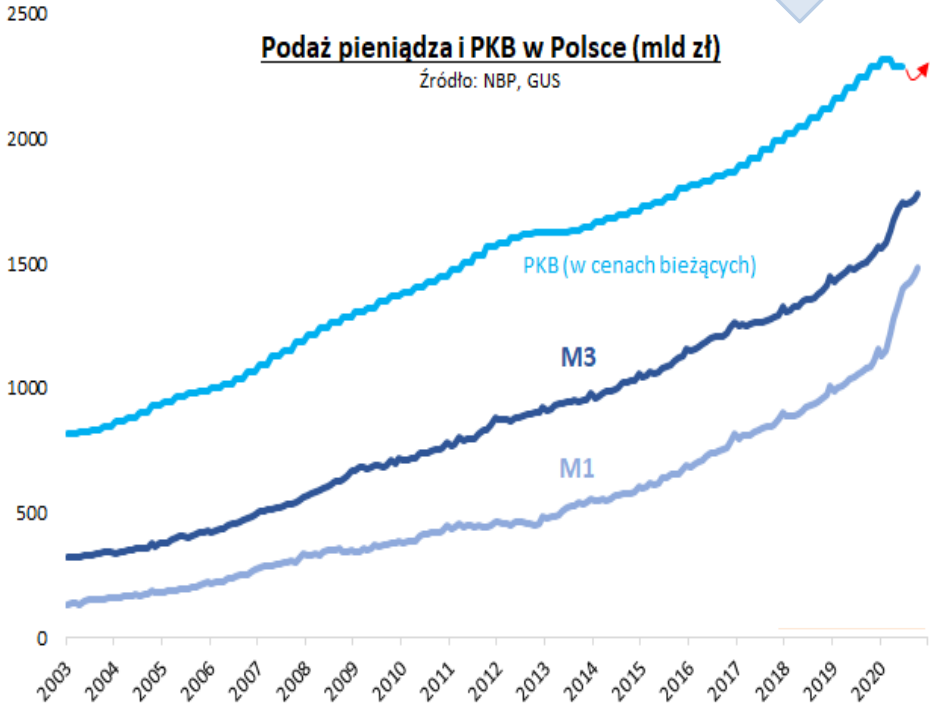
ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa
tel. (22) 48 68 180

Created with PDFBear.com

ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

Rosnąca gospodarka wymaga odpowiedniego poziomu podaży pieniądza…

Wolumen pieniądza powinien pozostawać we właściwej proporcji do PKB.



Dla zapewnienia wzrostu PKB potrzebny jest dodatkowy pieniądz w obiegu - dostarczanie pieniądza do klientów potrzebujących dodatkowego finansowania zapewniają banki komercyjne.

O ile pieniądz podąża za PKB, to podaż kredytowania nie nadąża za tempem wzrostu gospodarki.

Banki powinny więc rosnąć szybciej niż wzrost gospodarki.

ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa
tel. (22) 48 68 180

Created with PDFBear.com

… dlatego dla wzrostu zamożności wymagany jest wzrost banków, zapewniających odpowiedni poziom finansowania

Utrzymywanie tempa wzrostu banków w relacji do PKB jest kluczowym warunkiem dla zapewnienia optymalnego rozwoju gospodarki kraju,

Ścieżka wzrostu polskiego sektora nie jest optymalna.

Źródło: EBC

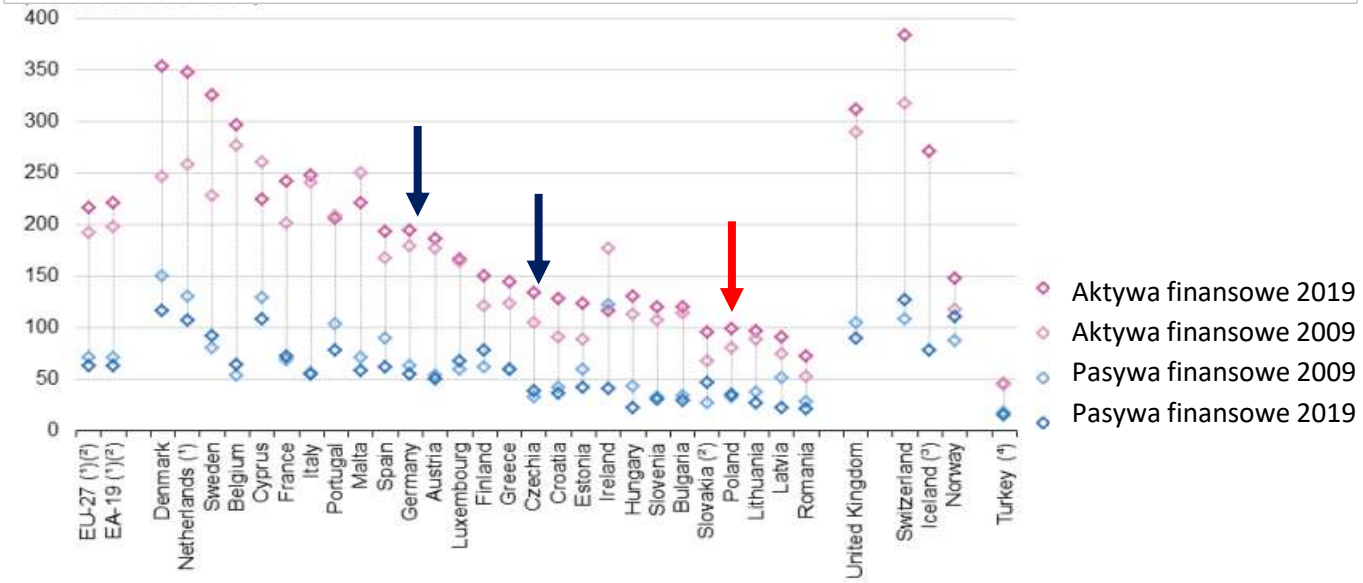
ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa
tel. (22) 48 68 180

Created with PDFBear.com

ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

Mając ambicje dorównania innym krajom pod względem zamożności musimy zapewnić wzrost usług finansowych dla gospodarstw domowych

Aktywa i pasywa finansowe gospodarstw domowych – okres 2009-2019 w odniesieniu do PKB (%)



Źródło: Eurostat

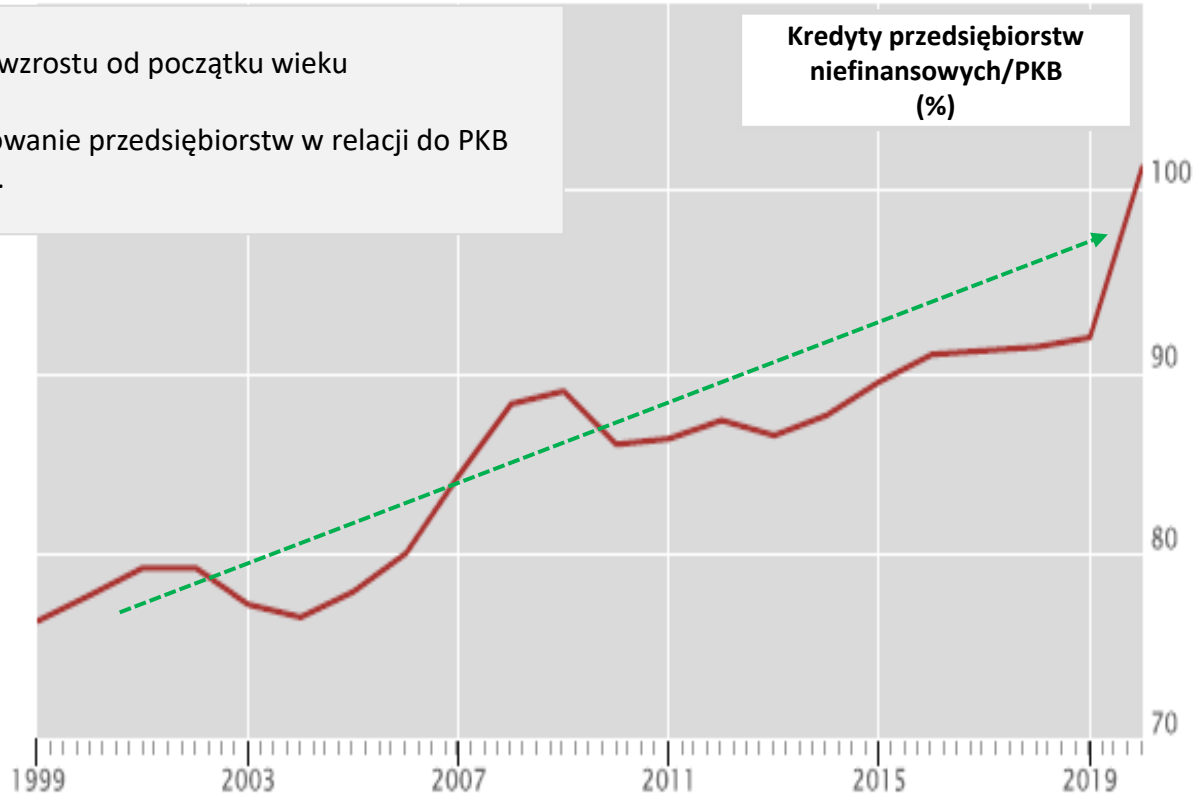
ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa
tel. (22) 48 68 180

Created with PDFBear.com

Systematycznie wzrasta finansowanie przedsiębiorstw niefinansowych w gospodarkach rozwiniętych

Utrzymywany jest stały trend wzrostu od początku wieku

Na przestrzeni tych lat finansowanie przedsiębiorstw w relacji do PKB zwiększyło się o ponad 20 p.p.

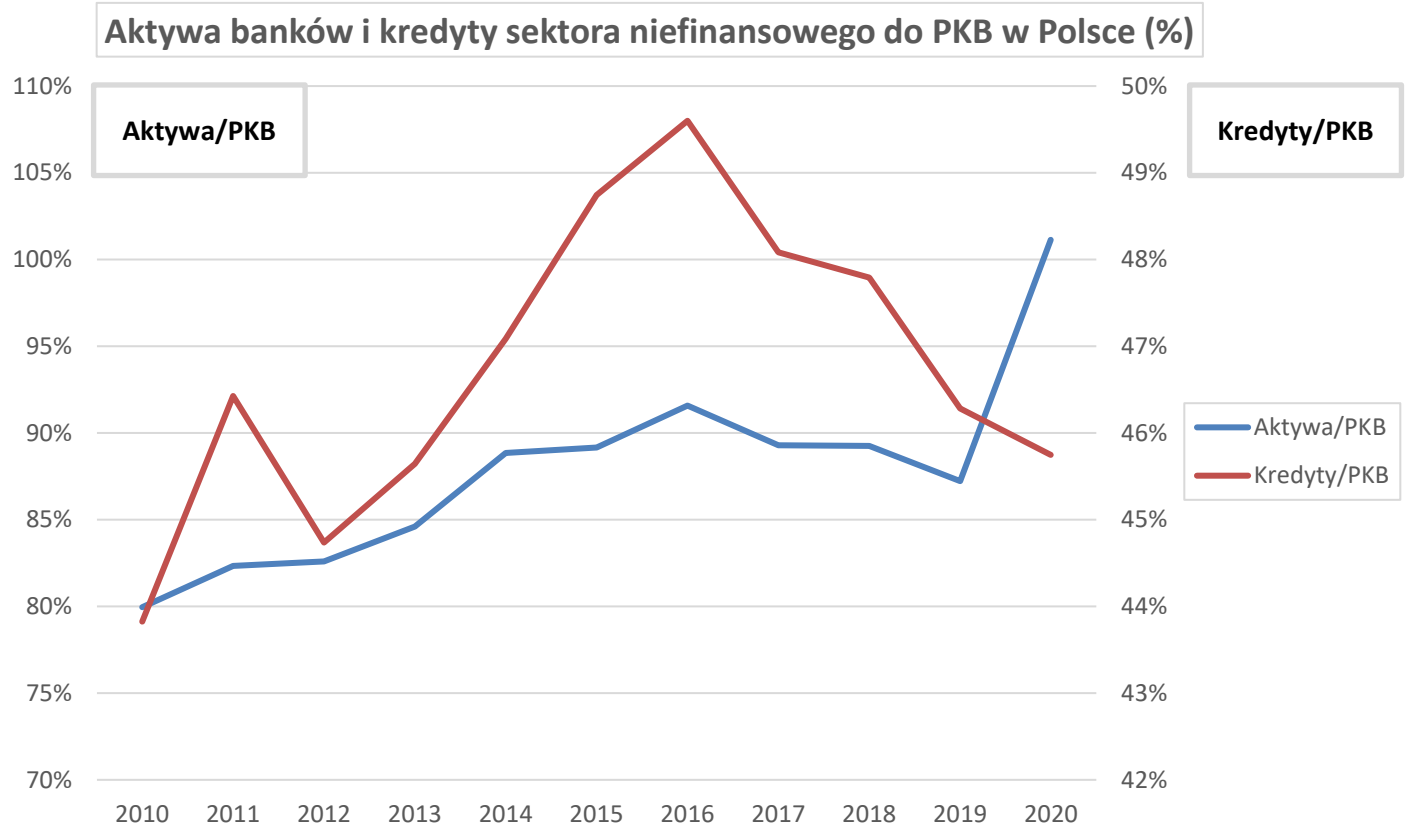


Źródło: BIS

ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa
tel. (22) 48 68 180

Created with PDFBear.com

.. tymczasem w ostatnich latach w Polsce następował systematyczny spadek wolumenu kredytów do PKB dla sektora niefinansowego



Źródło: EBC

ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH
ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa
tel. (22) 48 68 180

Created with PDFBear.com

Pod względem wykorzystania kredytów przez podmioty prywatne Polska zajmuje odległe miejsce

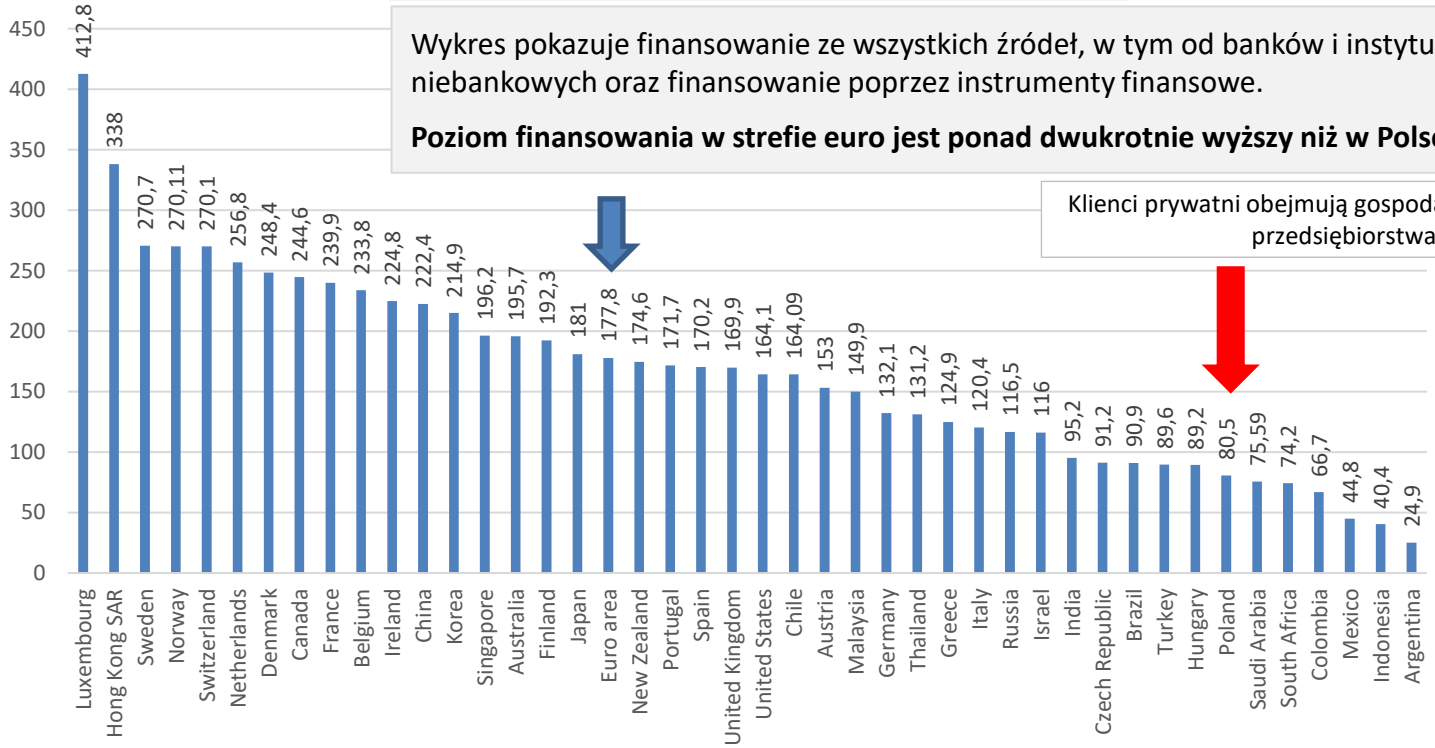
ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

Zadłużenie podmiotów prywatnych do PKB (%)

Wykres pokazuje finansowanie ze wszystkich źródeł, w tym od banków i instytucji niebankowych oraz finansowanie poprzez instrumenty finansowe.

Poziom finansowania w strefie euro jest ponad dwukrotnie wyższy niż w Polsce.

Klienci prywatni obejmują gospodarstwa domowe i przedsiębiorstwa



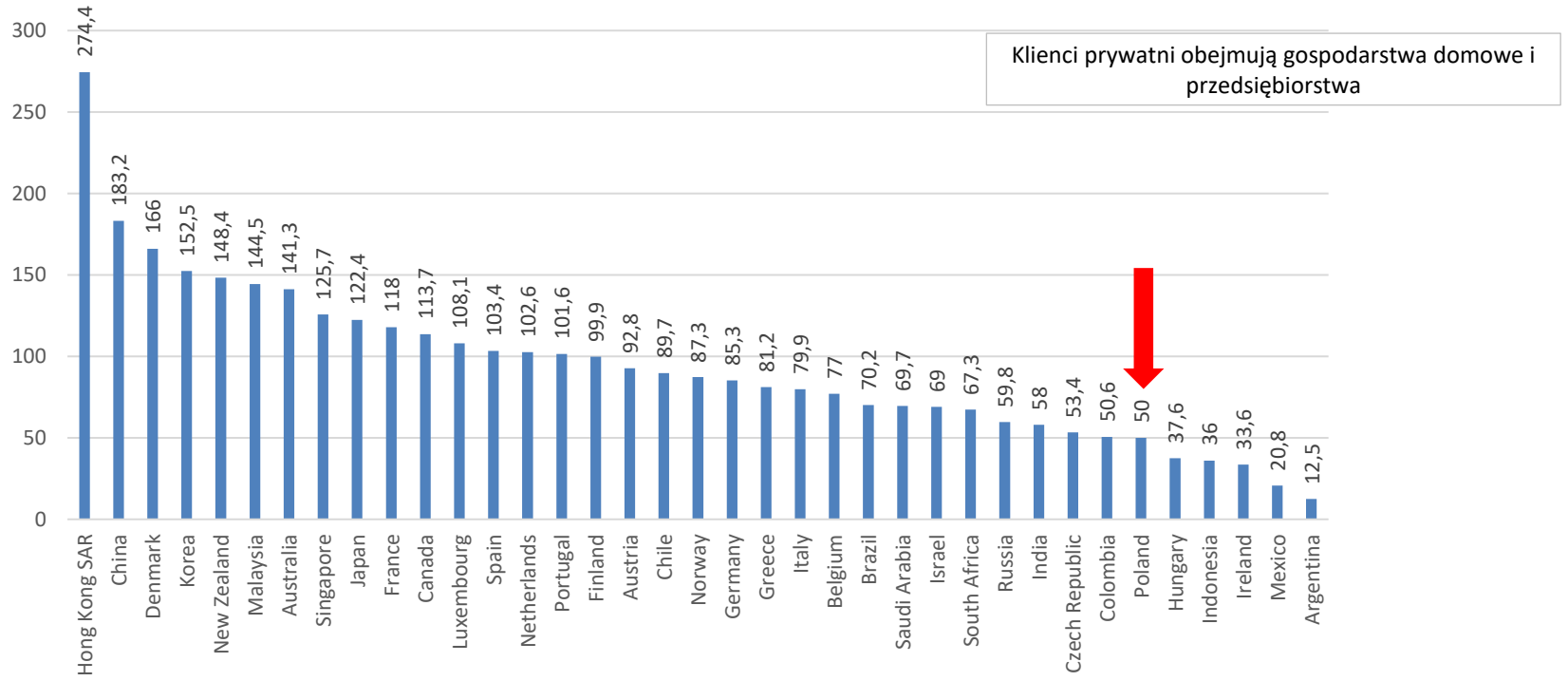
Źródło: BIS

ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa
tel. (22) 48 68 180

Created with PDFBear.com

Mimo, że w Polsce banki posiadają dominującą pozycję, to w innych krajach banki dostarczają sektorowi prywatnemu istotnie więcej finansowania

Kredyty bankowe dla klientów prywatnych do PKB (%)

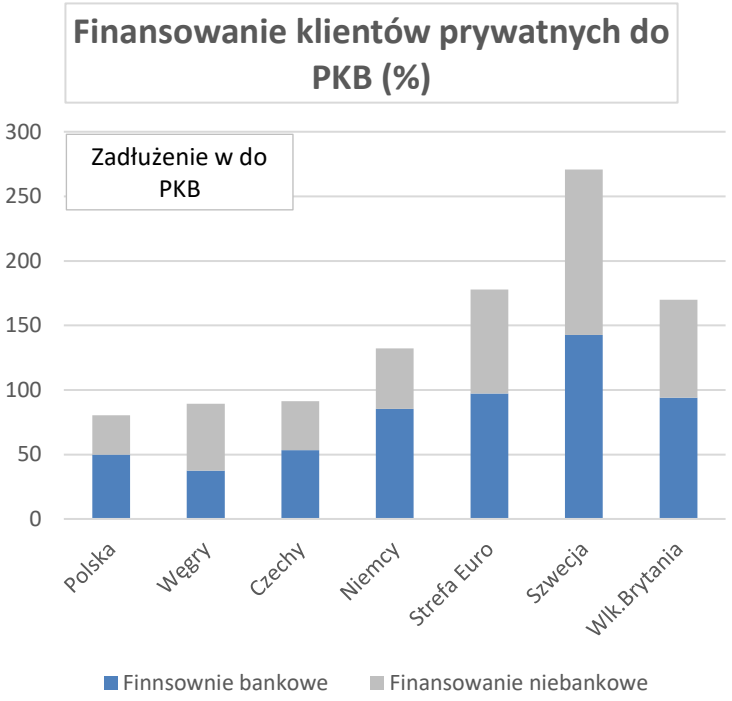


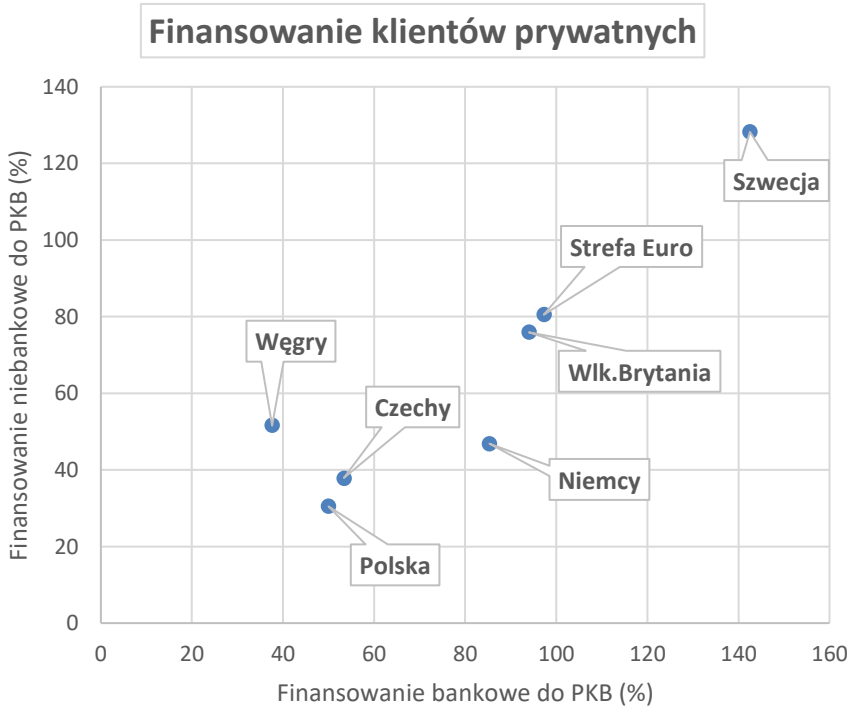
Źródło: BIS

ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH
ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa
tel. (22) 48 68 180

Created with PDFBear.com

Zapewnienie dalszego rozwoju kraju wymaga istotnego zwiększenia możliwości finansowania gospodarki przez banki





Klienci prywatni obejmują gospodarstwa domowe i przedsiębiorstwa

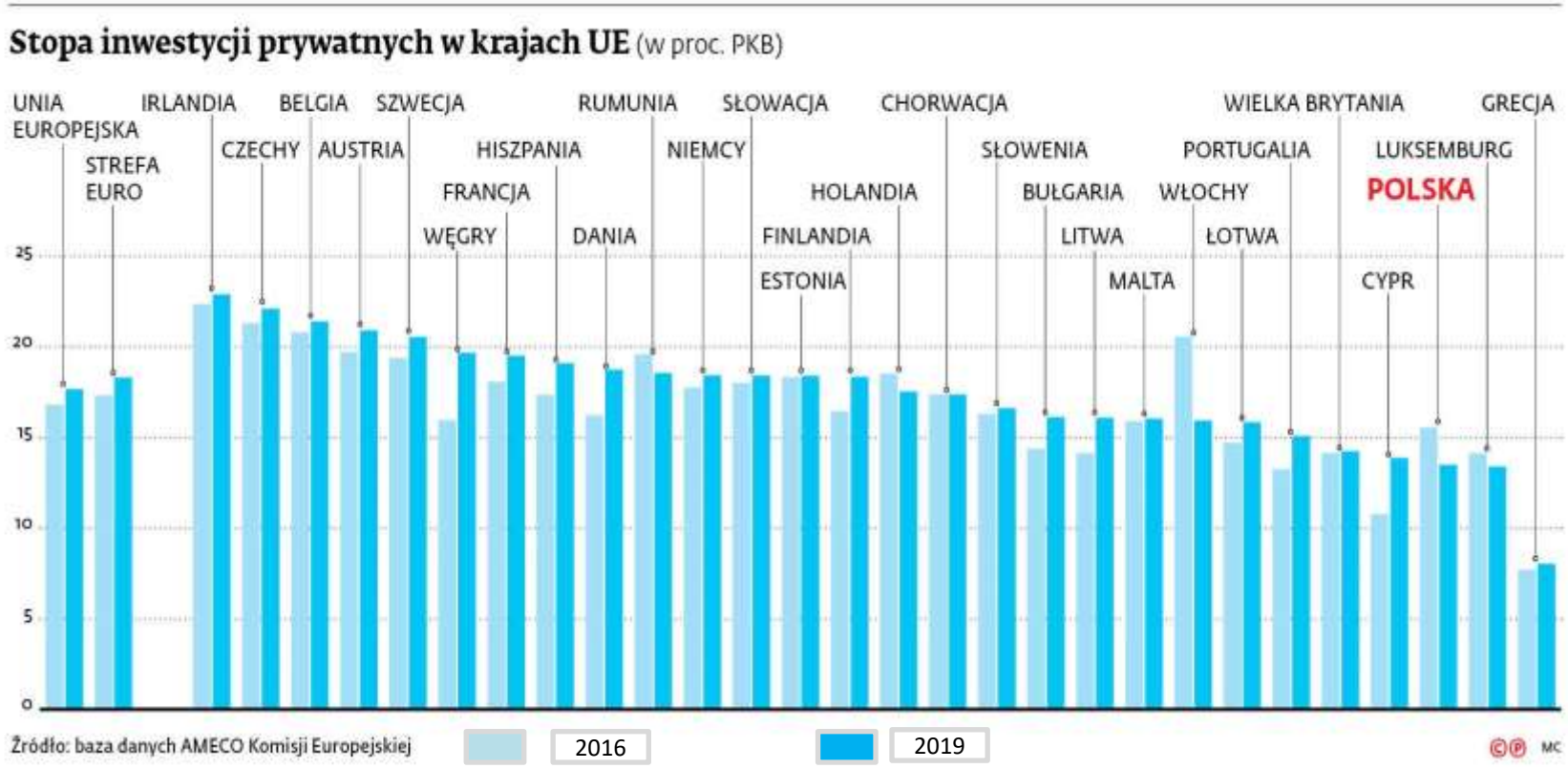
Źródło: opracowanie własne, dane BIS

ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH
ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa
tel. (22) 48 68 180

Created with PDFBear.com

ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

Poziom inwestycji w Polsce należy do najniższych w Europie



Źródło: Komisja Europejska

ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa
tel. (22) 48 68 180

Created with PDFBear.com

Zwiększenie inwestycji wymagać będzie istotnego wzrostu finansowania

Polską gospodarkę cechuje zbyt niski poziom inwestycji:

- Oczekiwany i planowany przez polski rząd poziom inwestycji : 22-25% PKB;
- Średni poziom inwestycji w Unii Europejskiej : 22,4% PKB;
- Rzeczywisty poziom inwestycji w Polsce : 17% PKB.

Luka w wydatkach inwestycyjnych to:

- 6,5 p.p. PKB;
- Stanowi to kwotę ok. 150 mld zł w najbliższym roku i dalej będzie wzrastać;
- W okresie 3 lat daje to kwotę 0,5 bln zł.

Jeżeli 1/3 finansowania dla zwiększenia inwestycji będzie pochodzić od banków to:

- Banki muszą udzielić rocznie dodatkowo 50-60 mld zł kredytów;
- **W okresie 3 lat potrzebne są kredyty na kwotę ok. 170 mld zł;**
- Dla banków jest to dodatkowy wzrost kredytowania, ponad przyrosty wolumenu kredytów osiągane w latach przed pandemią.

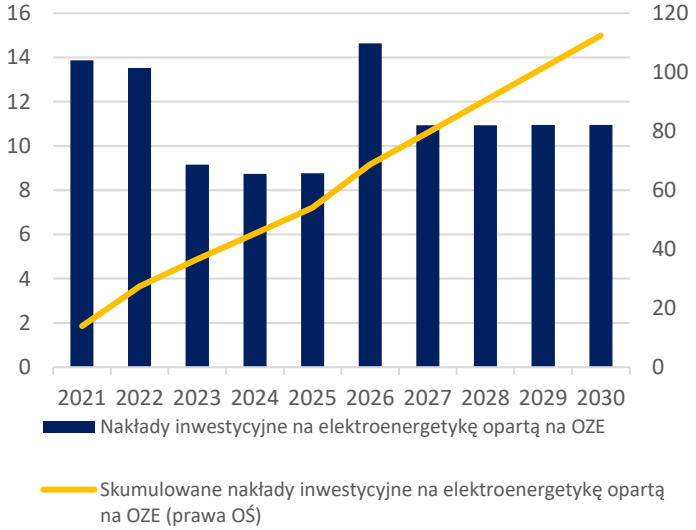
Źródło: opracowanie własne

ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH
ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa
tel. (22) 48 68 180

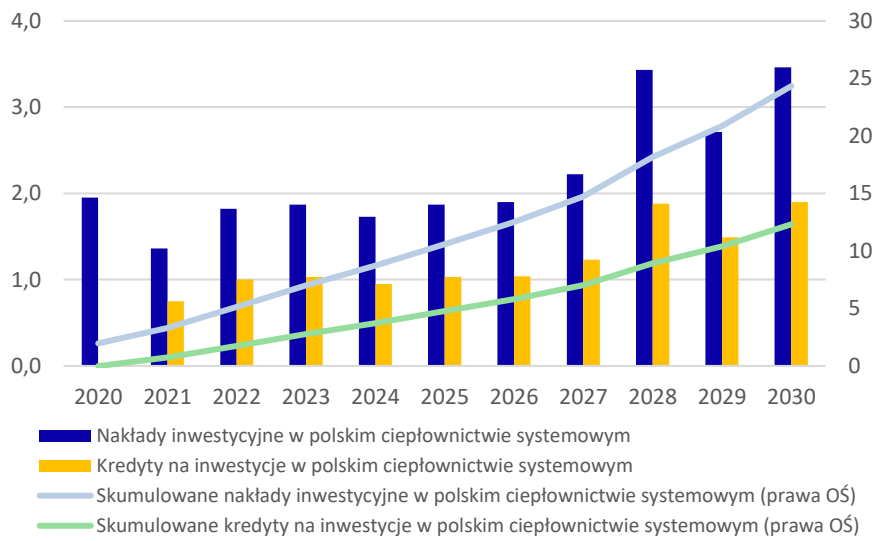
Created with PDFBear.com

Dodatkowe zapotrzebowanie na kredyty wystąpi w niektórych obszarach gospodarki takich jak wytwarzanie energii elektrycznej i cieplnej z OZE

Inwestycje w elektroenergetykę opartą na OZE [mld PLN]



Nakłady inwestycyjne ciepłownictwo systemowe - prognoza do 2030 roku [mld PLN]



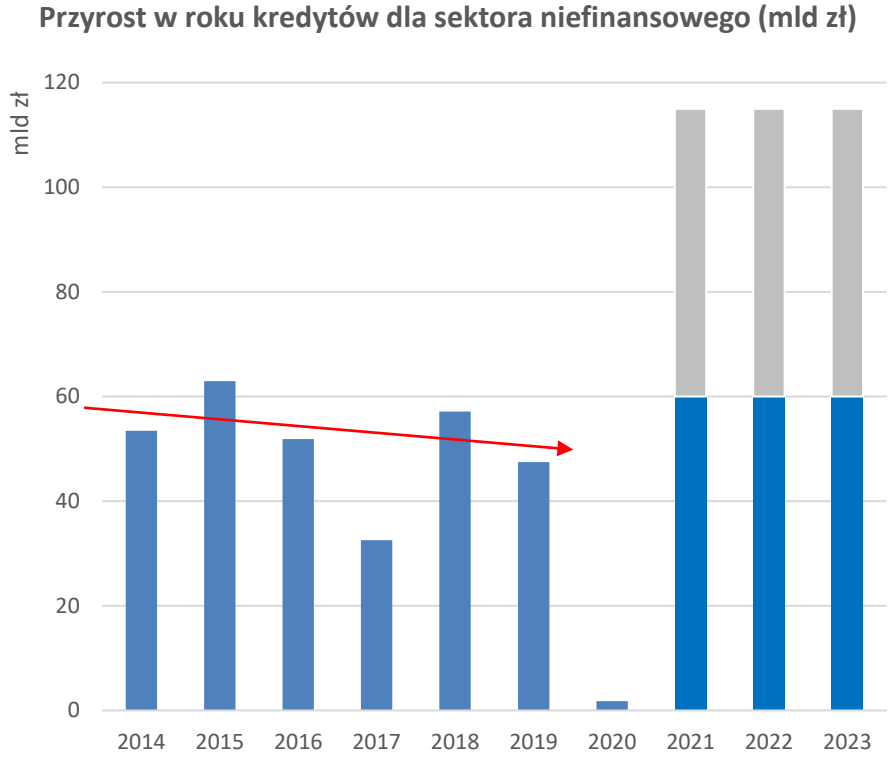
- W okresie 10 lat skumulowane nakłady inwestycyjne na elektroenergetykę i ciepłownictwo szacowane są na blisko 140 mld zł.
- **Oznacza to dodatkowy wzrost akcji kredytowej o około 10 mld zł rocznie.**

Źródło: Program Analityczno-Badawczy WIB

ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH
ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa
tel. (22) 48 68 180

Created with PDFBear.com

Tylko z tytułu wspierania inwestycji wymagane będzie podwojenie przyrostu kredytów



Wymagane jest zapewnienie wzrostu kredytów corocznie na poziomie 115 mld zł:

- 60 mld dla istniejących portfeli;
- 55 mld zł dodatkowych kredytów dla finansowania inwestycji.

Wzrost z tytułu dodatkowego finansowania inwestycji

Wzrost z tytułu utrzymania przyrostów z lat przed pandemią

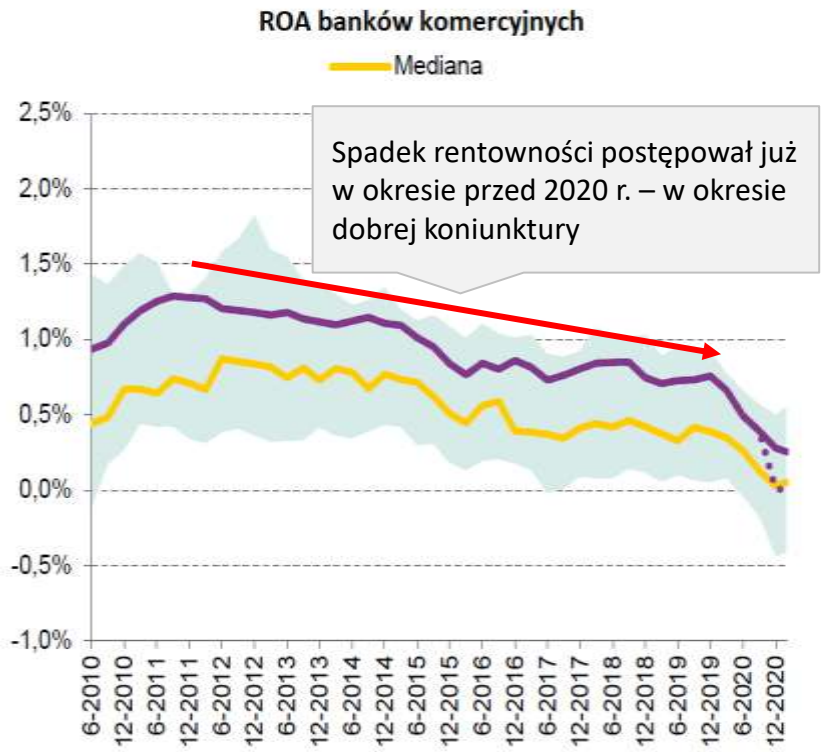
Źródło: opracowanie własne

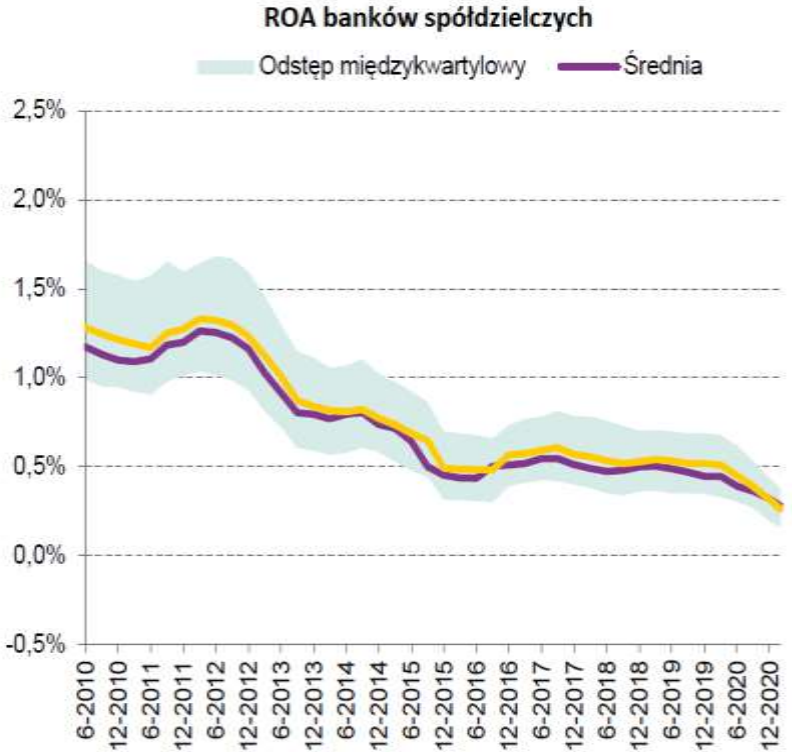
ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH
ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa
tel. (22) 48 68 180

Created with PDFBear.com

Banki w Polsce nie są dziś atrakcyjnym celem inwestorów – ich rentowność systematycznie spadała już przed pandemią, a dziś pozostaje zbyt niska

ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH





Źródło: NBP

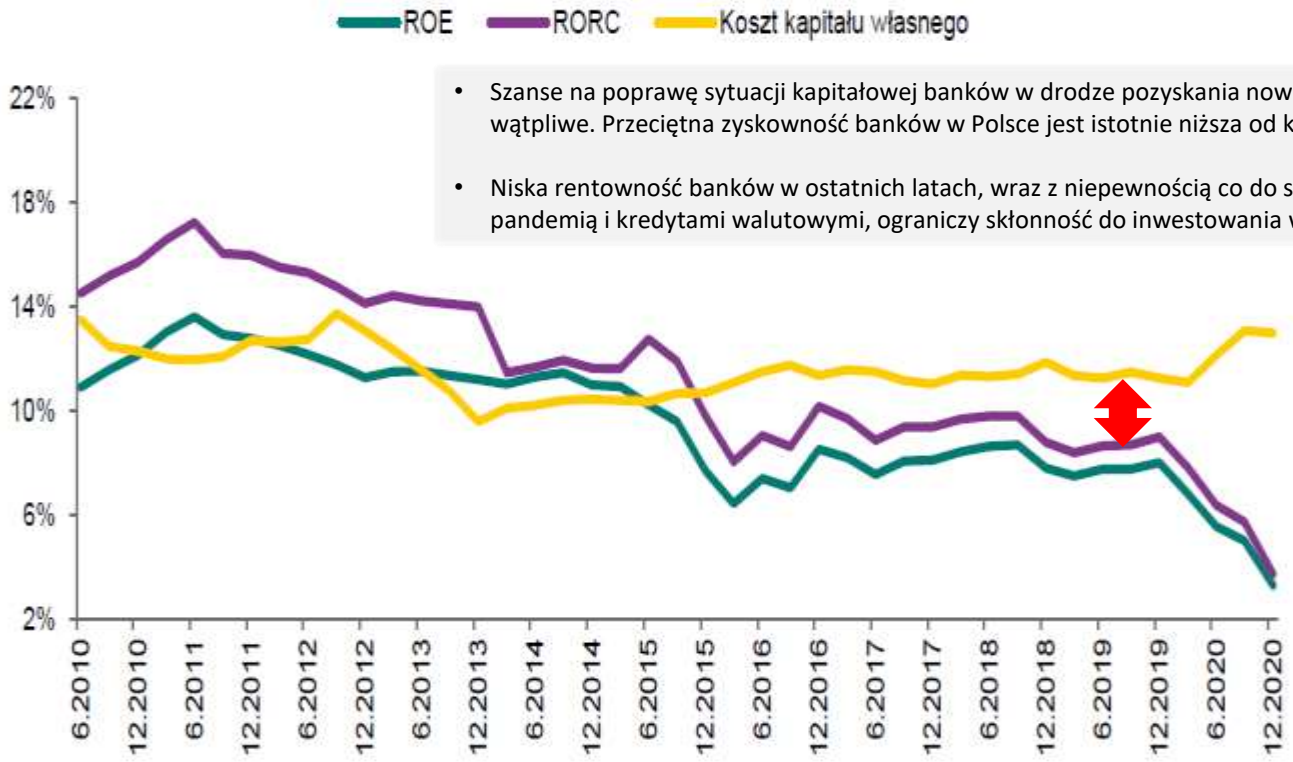
ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa
tel. (22) 48 68 180

Created with PDFBear.com

ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

Rynkowe koszty kapitału są wyższe od ROE banków

Koszt kapitału na tle rentowności kapitału banków notowanych na GPW w Warszawie



- Szanse na poprawę sytuacji kapitałowej banków w drodze pozyskania nowego inwestora są wątpliwe. Przeciętna zyskowność banków w Polsce jest istotnie niższa od kosztu kapitału własnego.
- Niska rentowność banków w ostatnich latach, wraz z niepewnością co do skali kosztów związanych z pandemią i kredytami walutowymi, ograniczy skłonność do inwestowania w banki.

Od kilku lat rentowność banków pozostaje na poziomie poniżej kosztów kapitału

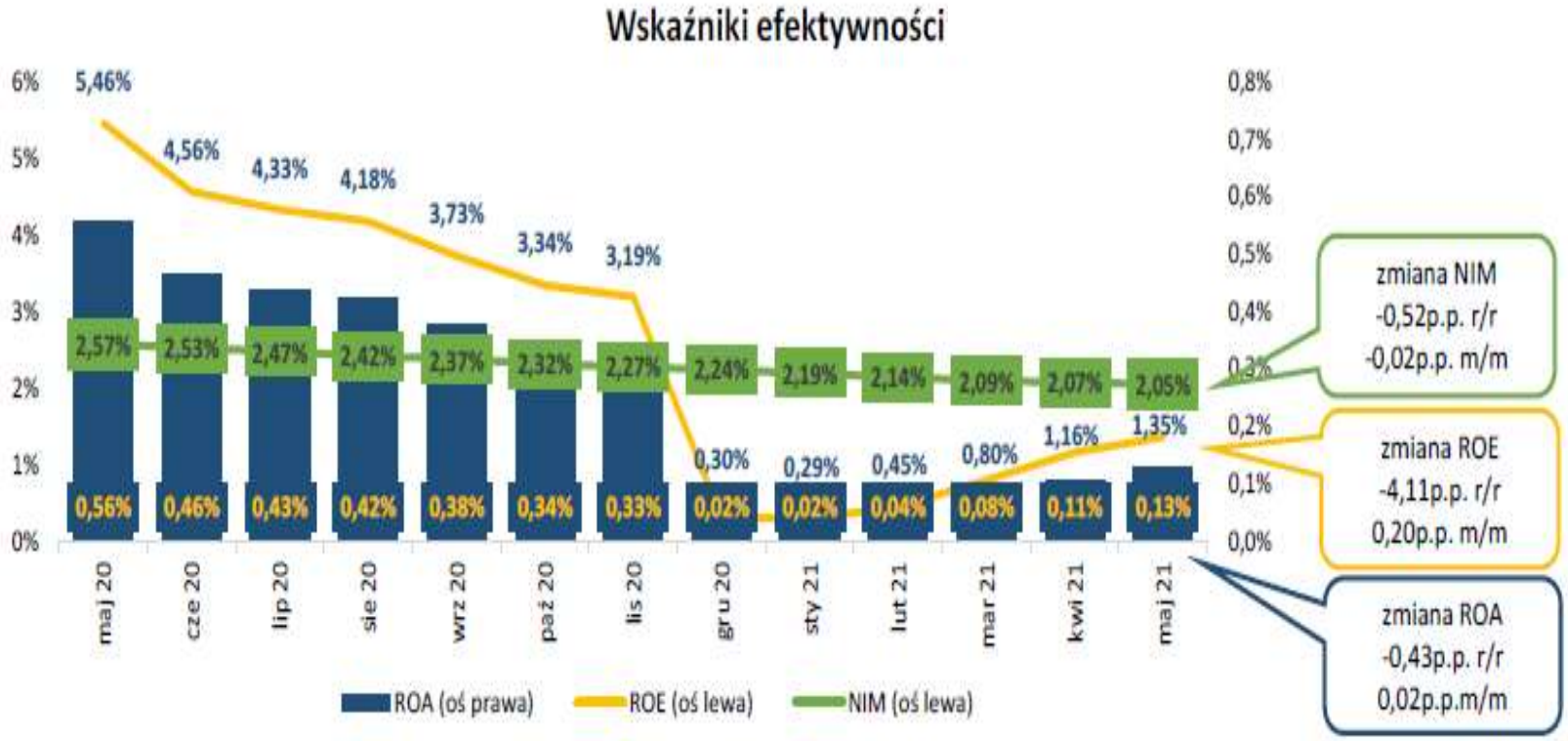
Źródło: NBP

ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa
tel. (22) 48 68 180

Created with PDFBear.com

ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

Po 5 miesiącach 2021 r. zwrot z kapitału ROE wyniósł 1,35% - wobec oczekiwanej zapłaty za kapitał na poziomie 12%

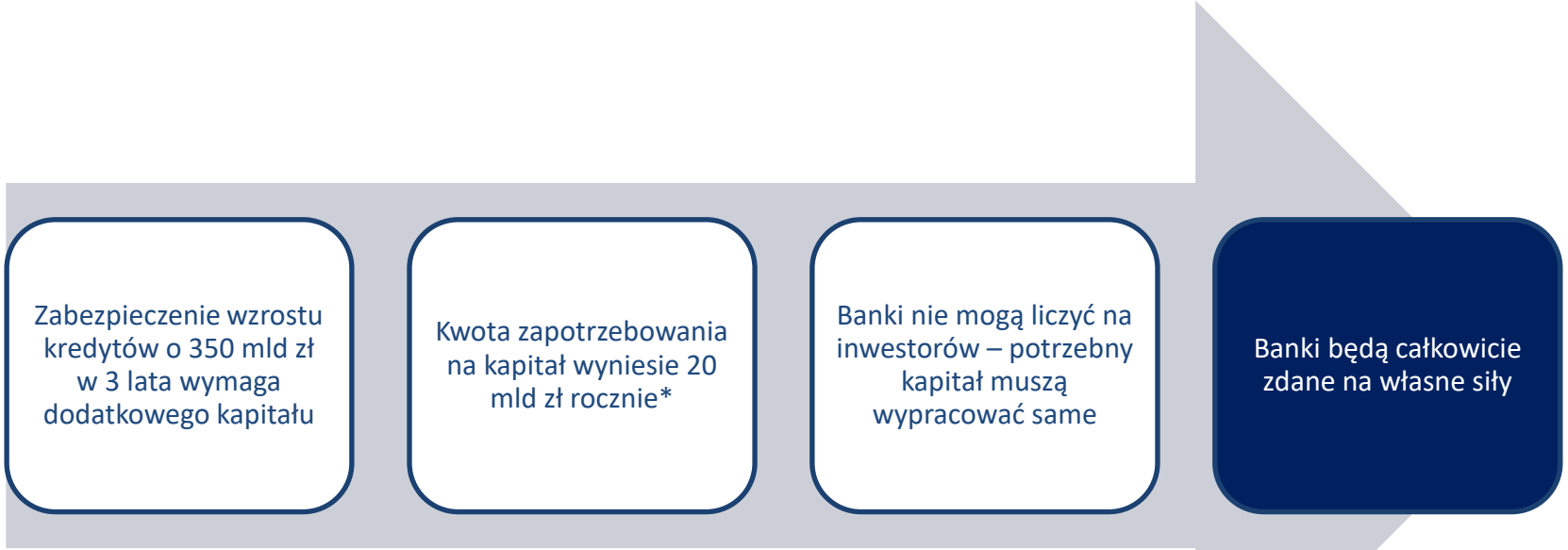


Źródło: KNF

ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa
tel. (22) 48 68 180

Created with PDFBear.com

Banki powinny mieć warunki dla wzrostu działalności i zwiększenia finansowania gospodarki



* Przyjęto założenie, że aktywa będą zmieniały się proporcjonalnie do kredytów, zaś lewar kapitałowy wynosi ok. 10%.

Źródło: Opracowanie własne

ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH
ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa
tel. (22) 48 68 180

Created with PDFBear.com

ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

Rozwój sektora bankowego jest fundamentem wzrostu krajowej gospodarki…

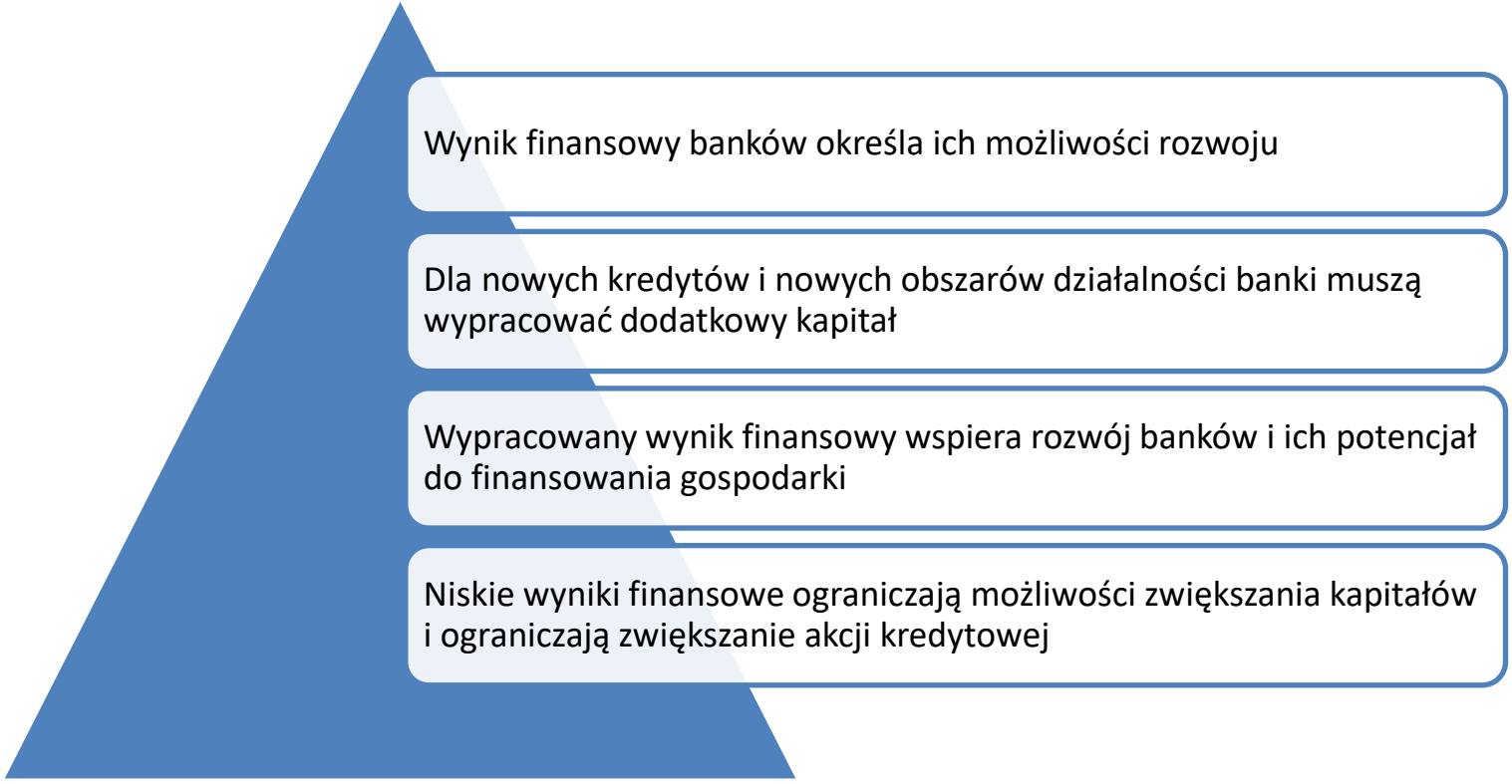
- Wartością dla gospodarki jest, aby sektor bankowy rósł i rozwijał się.
- Jeżeli rośnie gospodarka to muszą rosnąć banki – muszą dostarczać więcej finansowania gospodarce.
- Banki potrzebują środków na rozwój.
- Banki muszą usprawniać się jakościowo – tworzyć nowe produkty, usługi i wdrażać nowe technologie.

Źródło: Opracowanie własne

ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa
tel. (22) 48 68 180

Created with PDFBear.com

… lecz wymaga tego, aby banki były rentowne



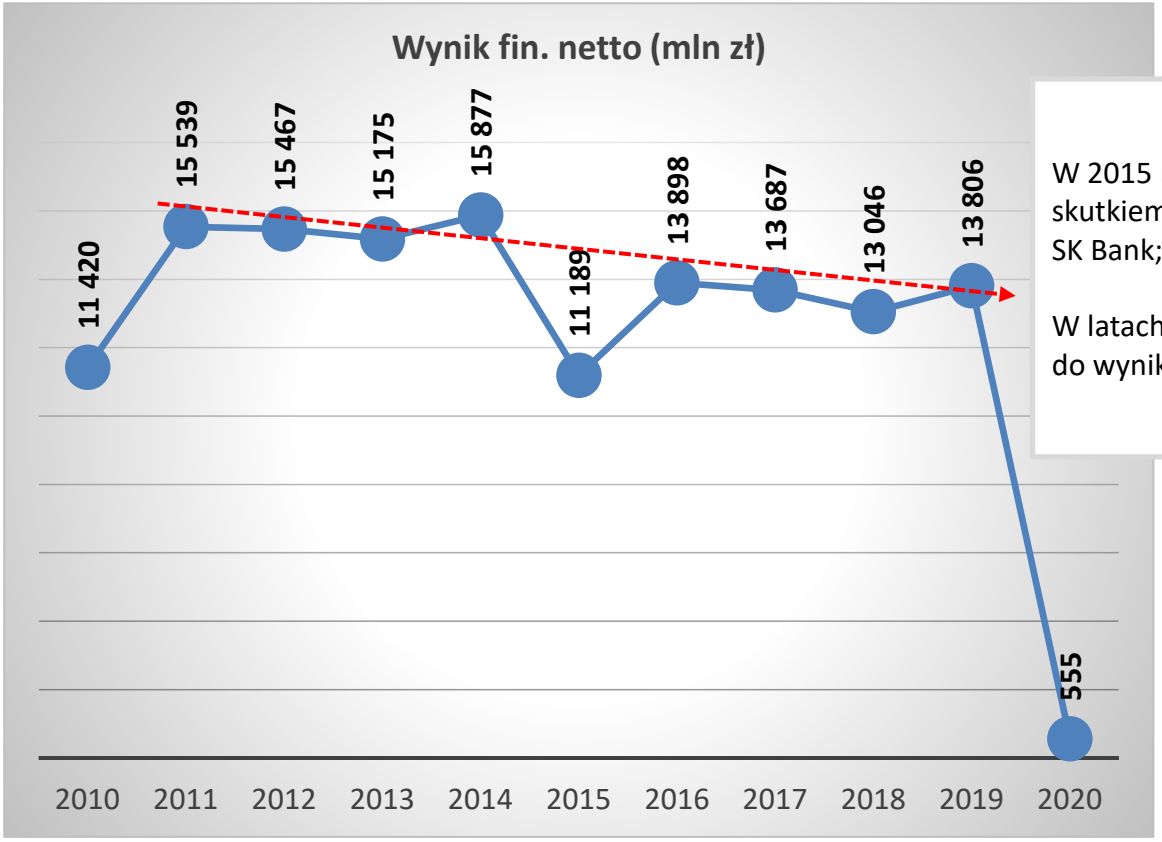
Źródło: Opracowanie własne

ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH
ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa
tel. (22) 48 68 180

Created with PDFBear.com

ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

Jednak już przed pandemią i z wyłączeniem nadzwyczajnych okoliczności, wyniki finansowe sektora bankowego pozostawały w trendzie spadkowym od 2011 r.



W 2015 r. obniżenie wyników banków było skutkiem kosztów związanych z likwidacją SK Bank;

W latach 2016 -2020 nigdy nie powrócono do wyników z lat 2011 – 2014.

Źródło: opracowanie własne, dane KNF

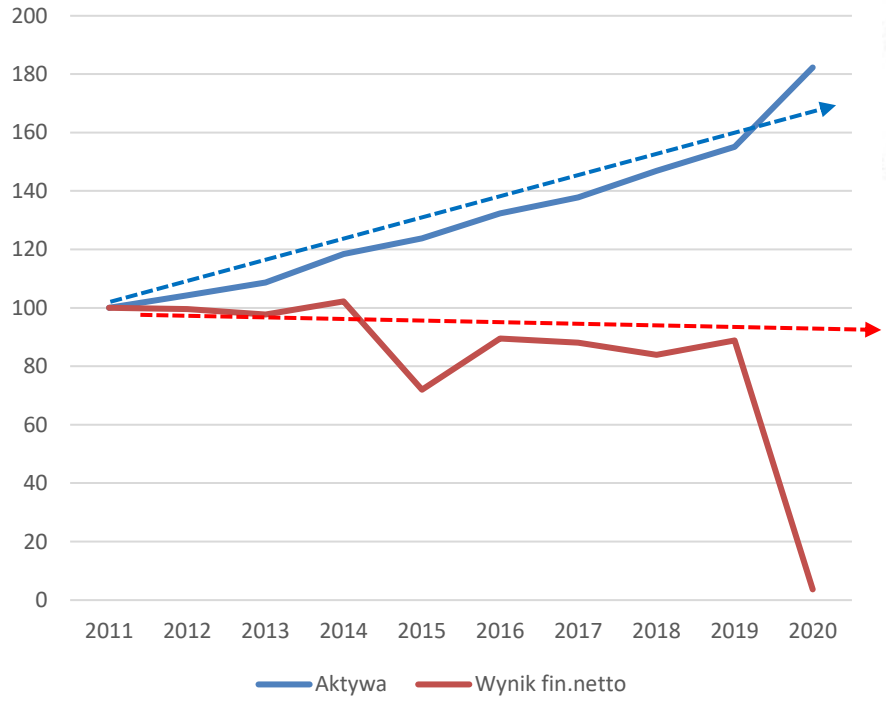
ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa
tel. (22) 48 68 180

Created with PDFBear.com

Przy wzroście aktywów o 80% (od 2011 r.) wynik finansowy systematycznie spadał – doprowadziło to do spadku rentowności banków

ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

Zmiana aktywów i wyniku finansowego do 2011 r. (2011 r. = 100)



ROE polskiego sektora bankowego (%)

Źródło: opracowanie własne, dane KNF

ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa
tel. (22) 48 68 180

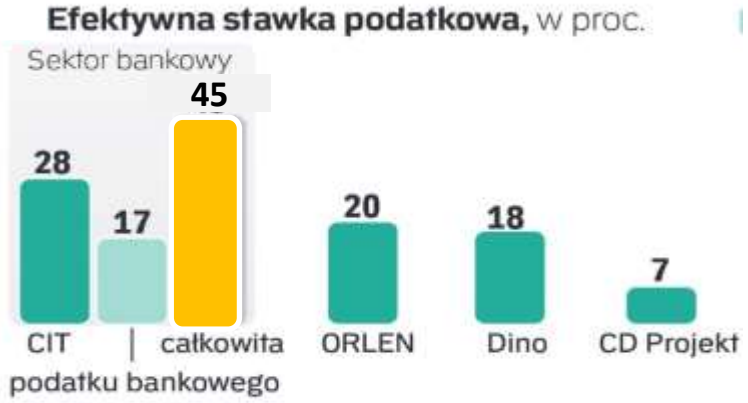
Created with PDFBear.com

ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

Wysoka efektywna stopa podatkowa, obciążająca sektor, dodatkowo obniża atrakcyjność banków z perspektywy inwestorów i blokuje możliwości rozwojowe

Polskie banki muszą więc liczyć jedynie na rozwój oparty na powiększaniu kapitału z własnego wyniku finansowego;

Im słabsze będą wyniki finansowe, tym wzrost banków i ich kredytowania będzie bardziej ograniczony.



ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa
tel. (22) 48 68 180

Created with PDFBear.com

W obecnych warunkach gospodarczo-regulacyjnych banki nie będą w stanie w pełni zaspokoić gospodarki przez kredyt

Dla wsparcia inwestycji wymagane jest zapewnienie wzrostu kredytów w okresie roku na poziomie 115 mld zł:

- 60 mld dla istniejących portfeli;
- 55 mld zł dodatkowych kredytów dla finansowania inwestycji.

Wzrost kredytów o 115 mld zł rocznie

tworzy zapotrzebowanie na dodatkowy kapitał

Dodatkowy kapitał w roku stanowi kwotę ok. 20 mld zł

Jest to 1,5 razy więcej od zysku z 2019 r.

ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa
tel. (22) 48 68 180

Created with PDFBear.com

ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

Nawet umiarkowany wzrost kredytowania będzie wymagał przyrostu kapitału wyższego od wypracowanego wyniku finansowego

Dla utrzymania jedynie wzrostu kredytów na poziomie sprzed pandemii wymagany jest coroczny wzrost kredytów o 60 mld zł.

Wzrost kredytów o 60 mld zł rocznie

tworzy zapotrzebowanie na dodatkowy kapitał

Dodatkowy kapitał w roku stanowi kwotę ok. 10 mld zł

Może to pochłonąć prawie cały zysk banków

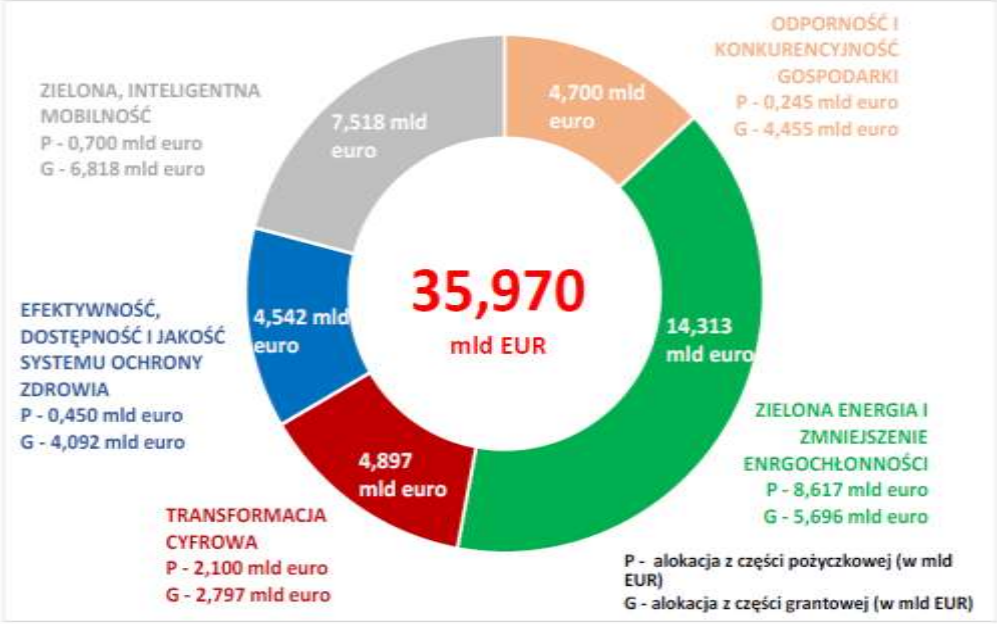
ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa
tel. (22) 48 68 180

Created with PDFBear.com

ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

Realizacja programów rozwojowych wymaga jeszcze dodatkowego finansowania

Podział środków ramach KPO na poszczególne komponenty



Źródło: Krajowy Plan Odbudowy

Na realizację celów przyjętych w KPO do sierpnia 2026 r. planuje się wydatkowanie w sumie **35,970 mld euro**, z czego:

- suma środków bezzwrotnych = **23,858 mld euro**,
- część pożyczkowa = **12,112 mld euro** (głównie: przedsięwzięcia zw. z transformacją klimatyczną i cyfryzacją)

W zależności od przedmiotu wsparcia i beneficjenta projektu - wymagany poziom współfinansowania **może sięgać nawet 50 - 55% wartości projektu.**

Może to tworzyć potrzeby na dodatkowe finansowanie na poziomie 150 mld zł

ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa
tel. (22) 48 68 180

Created with PDFBear.com

ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

Decyzje w sprawie sektora bakowego muszą być podjęte szybko - dotacje dla projektów muszą być zatwierdzone do 2023 r. i wydane przed końcem 2026 r.

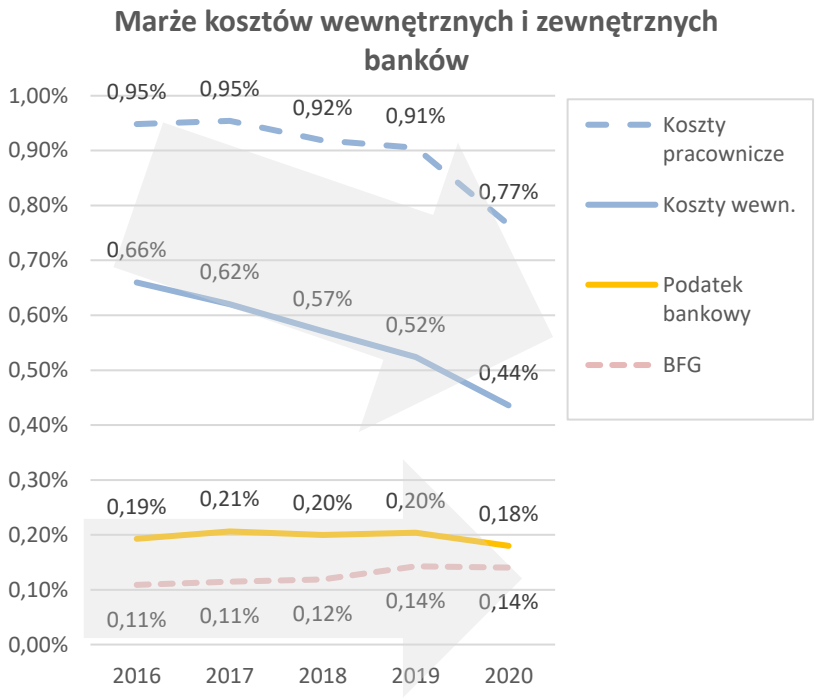
- Sekwencja wpływu środków i ich wydatkowania będzie miała wpływ na tempo wzrostu PKB w latach 2021-2026;
- Przewidywana największa kumulacja wykorzystania środków w ramach KPO w latach 2022-2024 będzie miała istotny wpływ na możliwość pozyskania przez inwestorów środków na wkład własny.

Źródło: Dziennik Gazeta Prawna

ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa
tel. (22) 48 68 180

Created with PDFBear.com

Banki mają coraz mniejsze możliwości wspierania infrastruktury kraju



Polska bankowość stała się jedną z najlepiej zorganizowanych i nowoczesnych technologicznie w wymiarze międzynarodowym. Banki świadczyły nieodpłatnie liczne usługi na rzecz infrastruktury krajowej: STIR, split payment, potwierdzanie tożsamości, wypłaty świadczeń społecznych, rozwój handlu on-line itp.

Banki zmuszone są obecnie wydawać coraz mniej środków na infrastrukturę technologiczną;

Utrzymanie obecnych warunków funkcjonowania banków będzie skutkować zaprzepaszczaniem osiągnięć technologicznych sektora i traceniem przewagi technologicznej;

Ucierpi na tym również rozwój infrastruktury krajowej i świadczeń banków na rzecz instytucji publicznych.

Podatki i obciążenia fiskalne i parafiskalne (ustalane arbitralnie, niezależnie od sytuacji sektora bankowego) kumulują się, tworząc procykliczny system podatkowy.

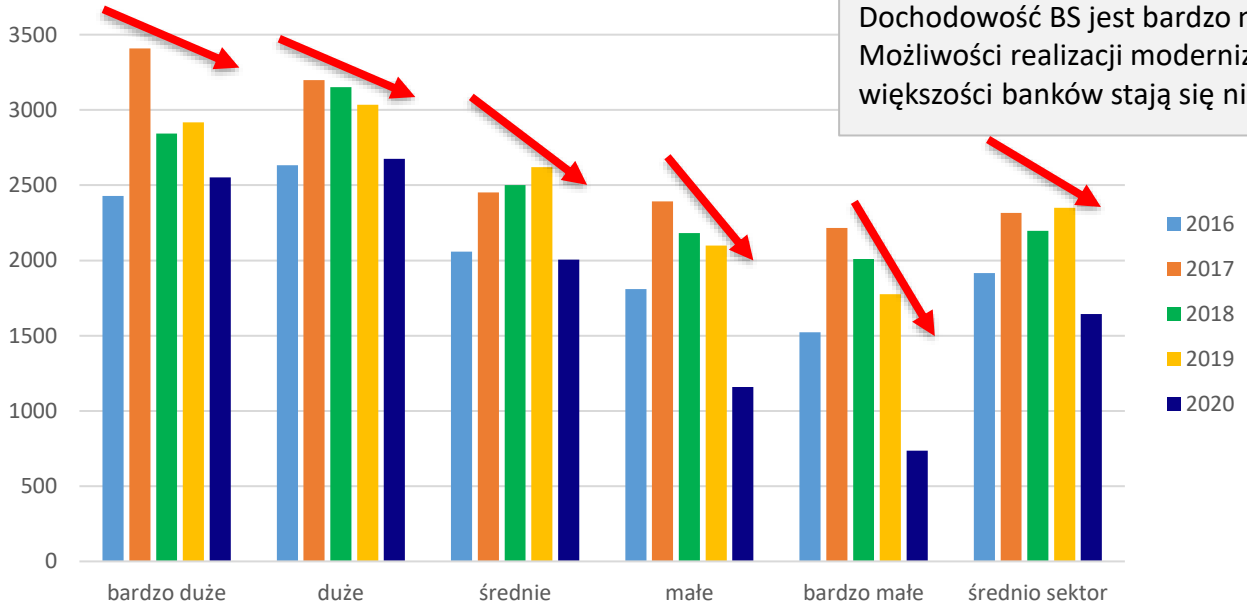
Źródło: opracowanie własne, dane Program Analityczno Badawczy

ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH
ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa
tel. (22) 48 68 180

Created with PDFBear.com

W bankach spółdzielczych postępuje erozja dochodowości

Poziom wskaźnika WF_ZATR w podgrupach banków spółdzielczych w Polsce w latach 2016-2020 (w tys. zł/osobę)



Dochodowość BS jest bardzo niska i szybko spada; Możliwości realizacji modernizacji technologicznej dla większości banków stają się niemożliwe.

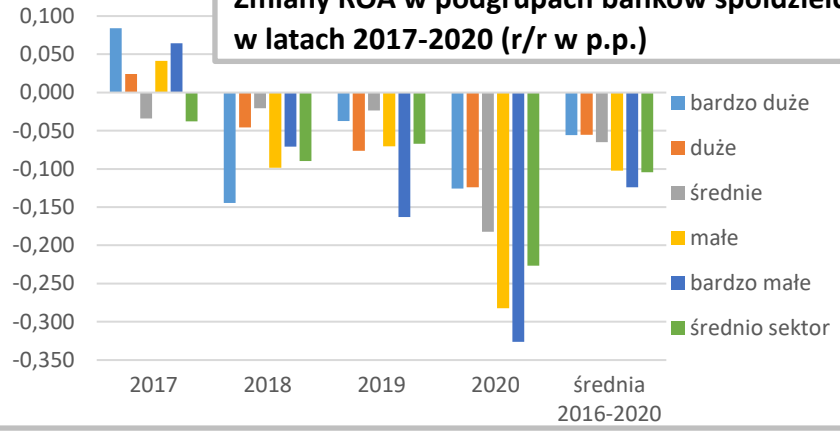
Źródło: opracowanie własne, dane Program Analityczno-Badawczy

ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa
tel. (22) 48 68 180

Created with PDFBear.com

Natychmiastowego wsparcia wymaga bankowość spółdzielcza

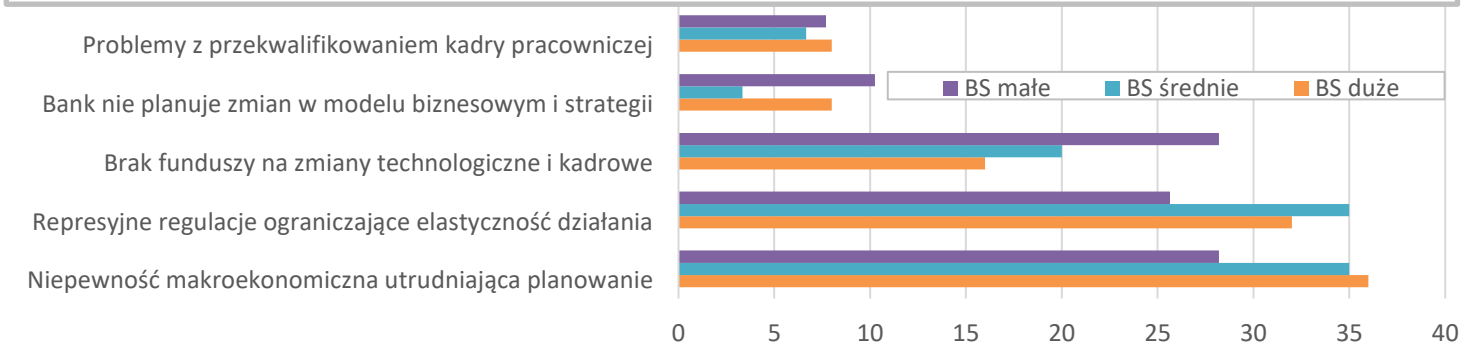
Zmiany ROA w podgrupach banków spółdzielczych w latach 2017-2020 (r/r w p.p.)



Poprawienie sytuacji banków spółdzielczych wymaga usunięcia barier w zakresie:

- rozliczania kredytów preferencyjnych – wyeliminowanie strat BS na tych kredytach;
- usunięcia ograniczeń regulacyjnych dla używania zabezpieczeń rolnych przy zaciąganiu kredytów;
- wsparcia finansowego BS w zakresie realizacji modernizacji technologicznej.

Czynniki ograniczające możliwości zmiany modeli biznesowych w bankach (struktura odpowiedzi, w %)



Źródło: opracowanie własne, dane Program Analityczno Badawczy

ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH
ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa
tel. (22) 48 68 180

Created with PDFBear.com

Niezwłocznie należy stworzyć warunki dla budowy wymaganego potencjału kredytowego banków - ryzyko braku dostępności kredytów

Potrzeby gospodarki
potrzebny dodatkowy coroczny wzrost kredytów o 75-85 mld zł + dotychczasowy wzrost o 60 mld zł

Obciążenia zewnętrzne
Wpływają na zmniejszenie potencjału kredytowego banków – ograniczenie wzrostu kredytów do 60 mld zł rocznie

Zagrożenie ograniczenia wzrostu kredytów do połowy poziomu wynikającego z potrzeb

Usunięcie luki inwestycyjnej
zapotrzebowanie rocznie na 55 mld zł

Krajowy Plan Odbudowy
zapotrzebowanie rocznie na 20-30 mld zł

Modernizacja wytwarzania i użytkowania energii – Zielony Ład
KPO nie pokryje wszystkich wydatków – istotna część będzie finansowana poza Planem

Polityka spójności
stworzy dodatkowe zapotrzebowanie na kredyt

Potencjał banków w zakresie finansowania

Dotychczasowe obciążenia
podatek bankowy, opłaty na BFG ograniczają możliwości wzrostu kredytów banków do ok. 60 mld zł rocznie

Potrzeba kapitalizowania BFG
założone dalsze zwiększanie zasobów funduszy gwarantowania depozytów i resolution

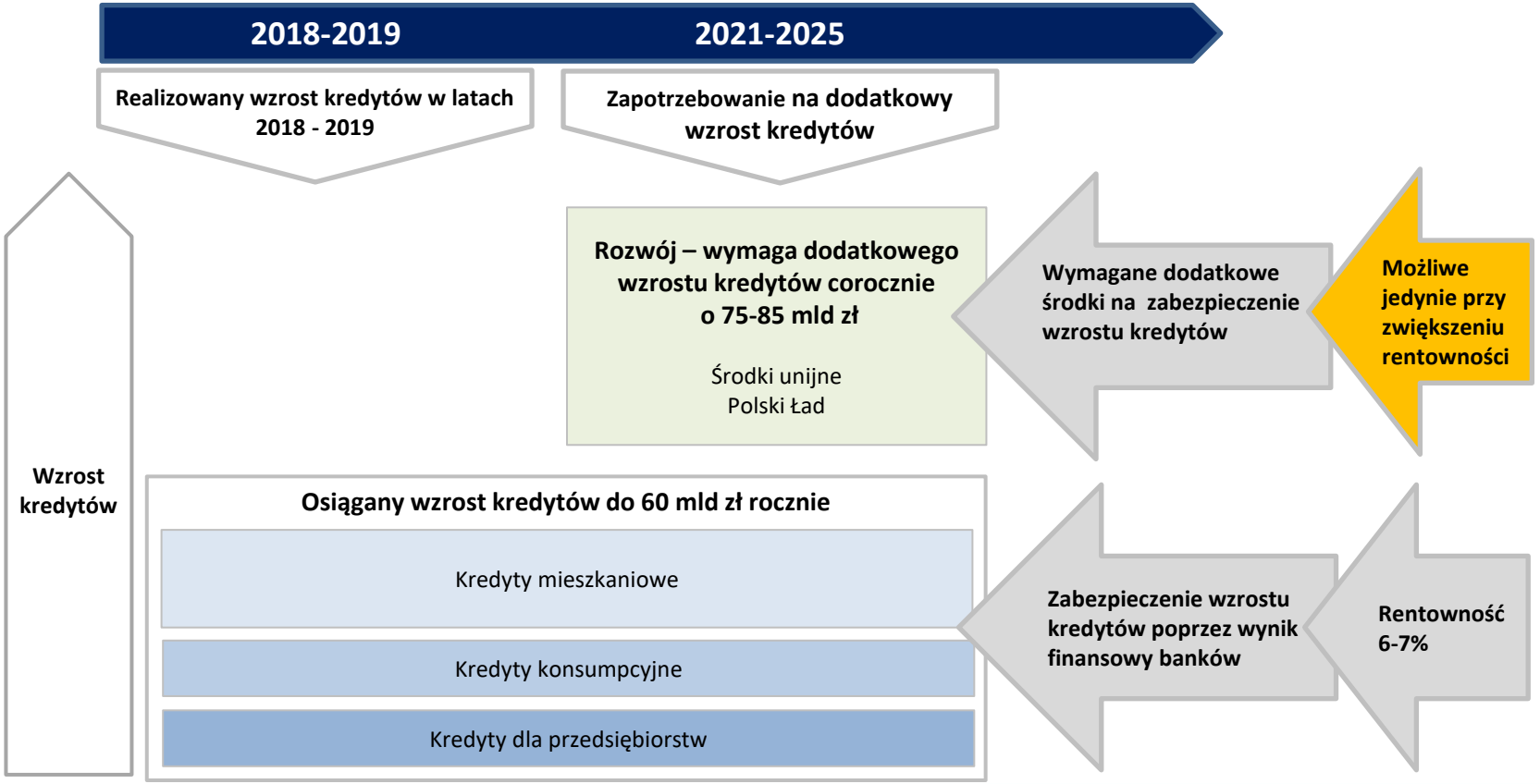
Wdrożenie MREL
MREL stworzy dodatkowe zapotrzebowanie na kapitał.
Pozyskanie tego kapitału jest możliwe za granicą, a jego koszt będzie wyższy od kapitału podstawowego.

Źródło: opracowanie własne

ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH
ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa
tel. (22) 48 68 180

Created with PDFBear.com

Jeżeli banki nie wypracują dodatkowych środków na zabezpieczenie kredytów pozostaniemy przy ograniczonym wzroście kredytów (do 60 mld zł rocznie)



Źródło: opracowanie własne

ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH
ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa
tel. (22) 48 68 180

Created with PDFBear.com

ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

Rentowność wyznacza granice wzrostu banków i możliwości finansowania gospodarki

Granice wzrostu banków i możliwości finansowania gospodarki wyznacza zdolność banków do zwiększania kapitałów – co wynika z ich rentowności.

Gdyby cały wypracowany wynik zamienić na kapitał to maksymalne tempo wzrostu jest bliskie ROE – tzn. ok. 6% (pod warunkiem powrotu do rentowności z 2019 r.)

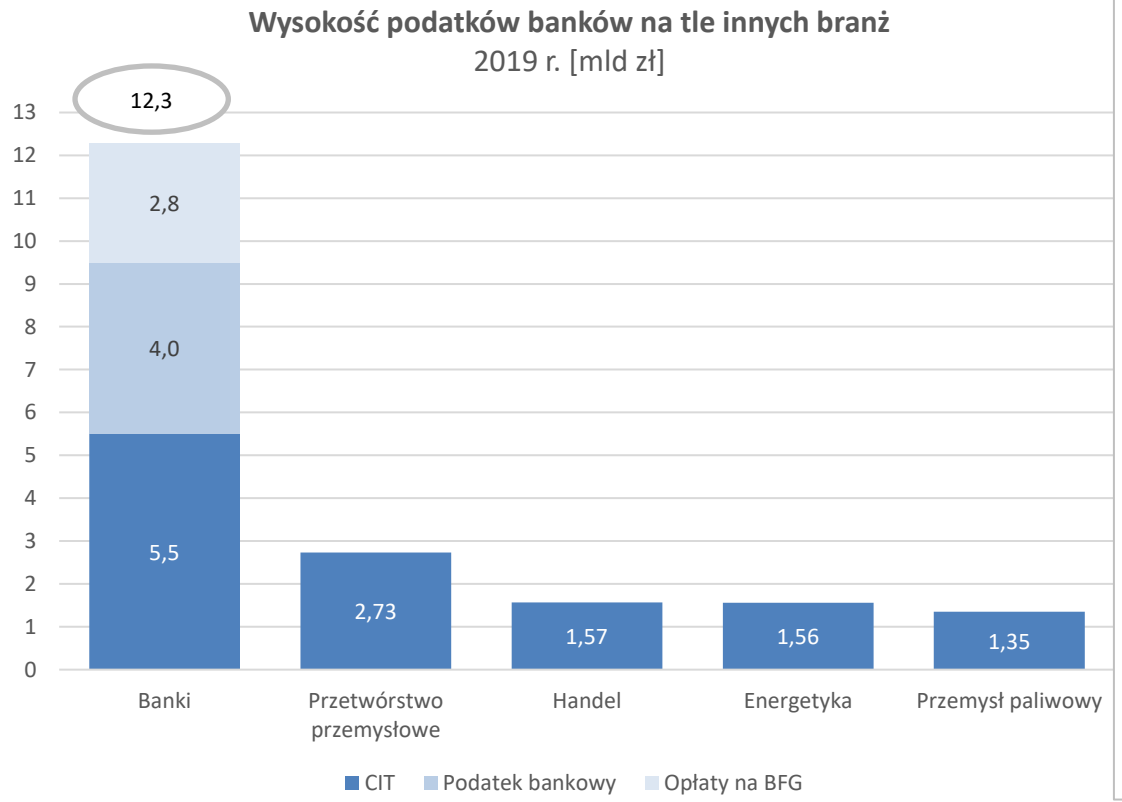
Jednak realny wzrost kredytów jest znacząco niższy - ze względu na inflację 3-4%, dając realny wzrost siły nabywczej z kredytów na poziomie 2-3%.

W przypadku wariantu powrotu do wzrostu kredytów sprzed pandemii, nowe kredyty będą zapewniały coraz to mniejszą siłę nabywczą kredytobiorców

ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa
tel. (22) 48 68 180

Created with PDFBear.com

Bez ograniczenia obciążeń, banki nie wypracują kapitału dla zapewnienia dostatecznego wzrostu kredytów



- **Sektor bankowy jest największym płatnikiem podatku CIT** (5,5 mld zł).
- Podatek CIT płacony przez banki jest ponad 2-krotnie wyższy niż w przetwórstwie przemysłowym i ponad 4-krotnie wyższy niż w sektorze paliwowym.
- Uwzględniając dodatkowe obciążenia z tytułu podatku bankowego i opłat na BFG, **sektor bankowy z tytułu obciążeń fiskalnych ponosi koszty na poziomie 12,3 mld zł** (4,5-krotnie wyższe niż w przemyśle spożywczym i ponad 9-krotnie wyższe niż w przypadku sektora paliwowego.

Źródło: Obliczenia własne

ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH
ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa
tel. (22) 48 68 180

Created with PDFBear.com

ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

Dodatkowe daniny wniesione przez sektor bankowy w latach 2015-2020 pokazują skalę niewykorzystanego potencjału rozwojowego polskiej gospodarki

	Obowiązuje od	Częstotliwość	Łączna wartość 2015-2020 (w mld zł)
Podatek bankowy	02.2016 r.	miesięczna	**19,1**
Składki na FGB w BFG	01.2017 r.	roczna, ale płacona kwartalnie	4,5
Składki na FPRB w BFG	01.2017 r.	roczna	5,7
Wpłata na FWK	11-12.2015 r.	jednorazowa	0,6
Wpłaty na pokrycie kosztów nadzoru	01.2015 r.	roczna	1,0
Inne (BFG – F stab, F pom, FOŚG)	2015 r. – 2016 r.	F stab i F pom - roczna FOŚG - jednorazowa	10,5

SUMA: 41,4 mld zł

Źródło: Program Analityczno Badawczy

ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa
tel. (22) 48 68 180

Created with PDFBear.com

Część wnoszonych danin lepiej zamienić w korzyści dla gospodarki

Zmniejszenie obciążeń zewnętrznych banków pozwala zwiększyć kredytowanie. Każde pomniejszenie obciążeń o 1 mld zł daje możliwość **zwiększenia wolumenu kredytów do 6-8 mld zł rocznie.**

Pozwoli to na zwiększenie sprzedaży towarów i usług.

Uzyskane korzyści podatkowe budżetu państwa wynikające ze zwiększonego obrotu gospodarczego przewyższą wysokość pomniejszenia obciążeń banków

Źródło: Opracowanie własne

ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH
ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa
tel. (22) 48 68 180

Created with PDFBear.com

ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

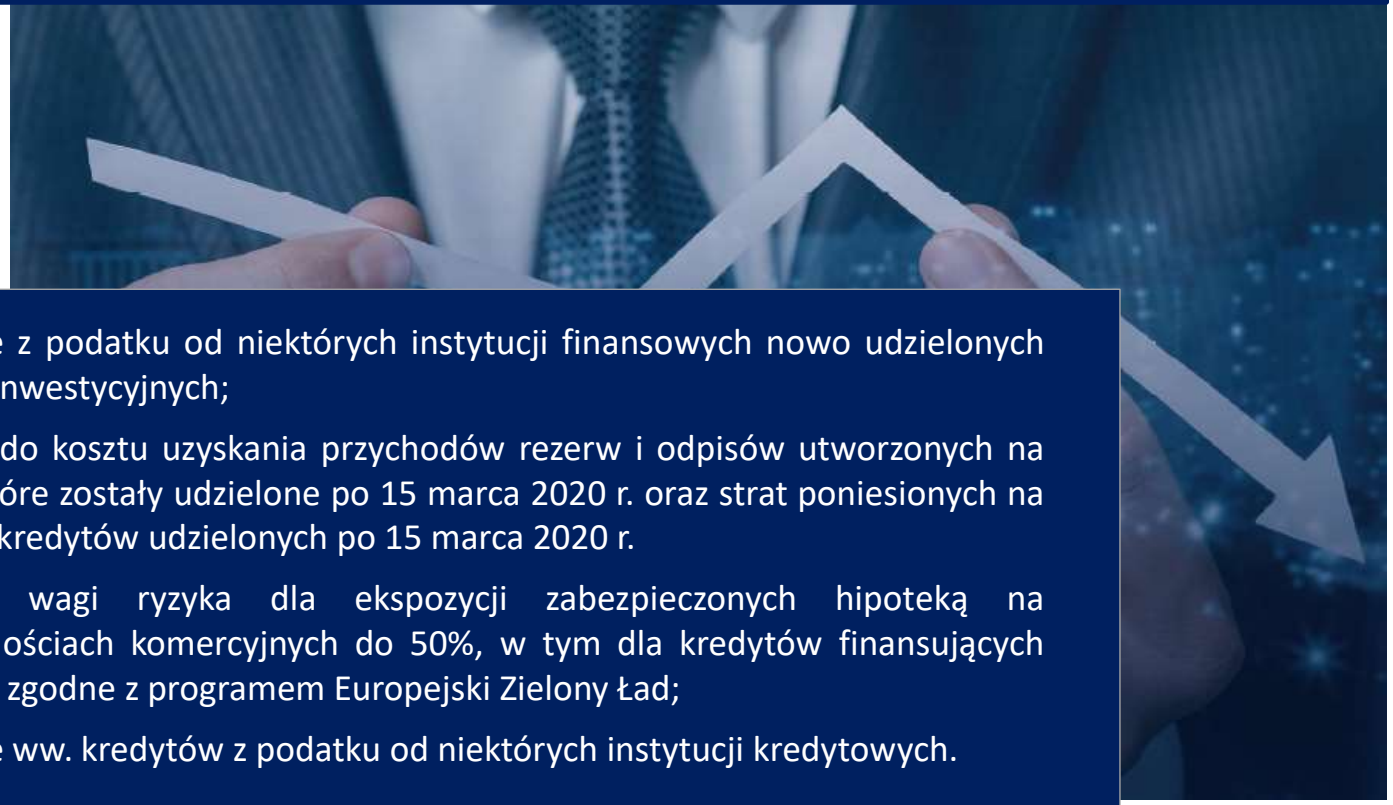
Postulaty sektora bankowego

ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa
tel. (22) 48 68 180

Created with PDFBear.com

ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

Postulaty – przepisy dotyczące obciążeń fiskalnych i nadzorczych



- Zwolnienie z podatku od niektórych instytucji finansowych nowo udzielonych kredytów inwestycyjnych;
- Zaliczenie do kosztu uzyskania przychodów rezerw i odpisów utworzonych na kredyty, które zostały udzielone po 15 marca 2020 r. oraz strat poniesionych na sprzedaży kredytów udzielonych po 15 marca 2020 r.
- Obniżenie wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipoteką na nieruchomościach komercyjnych do 50%, w tym dla kredytów finansujących inwestycje zgodne z programem Europejski Zielony Ład;
- Zwolnienie ww. kredytów z podatku od niektórych instytucji kredytowych.

ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa
tel. (22) 48 68 180

Created with PDFBear.com

Postulaty dotyczące wzmocnienia Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

- Zamrożenie wysokości składki na BFG na okres kolejnych dwóch lat na poziomie z 2021 r.
- Przeznaczenie 50% pobranego podatku od niektórych instytucji kredytowych na zasilenie funduszu przymusowej restrukturyzacji banków w BFG;

ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH
ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa
tel. (22) 48 68 180

Created with PDFBear.com

ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

www.zbp.pl

ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa
tel. (22) 48 68 180

Created with PDFBear.com

3 sierpnia 2021 r.