



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

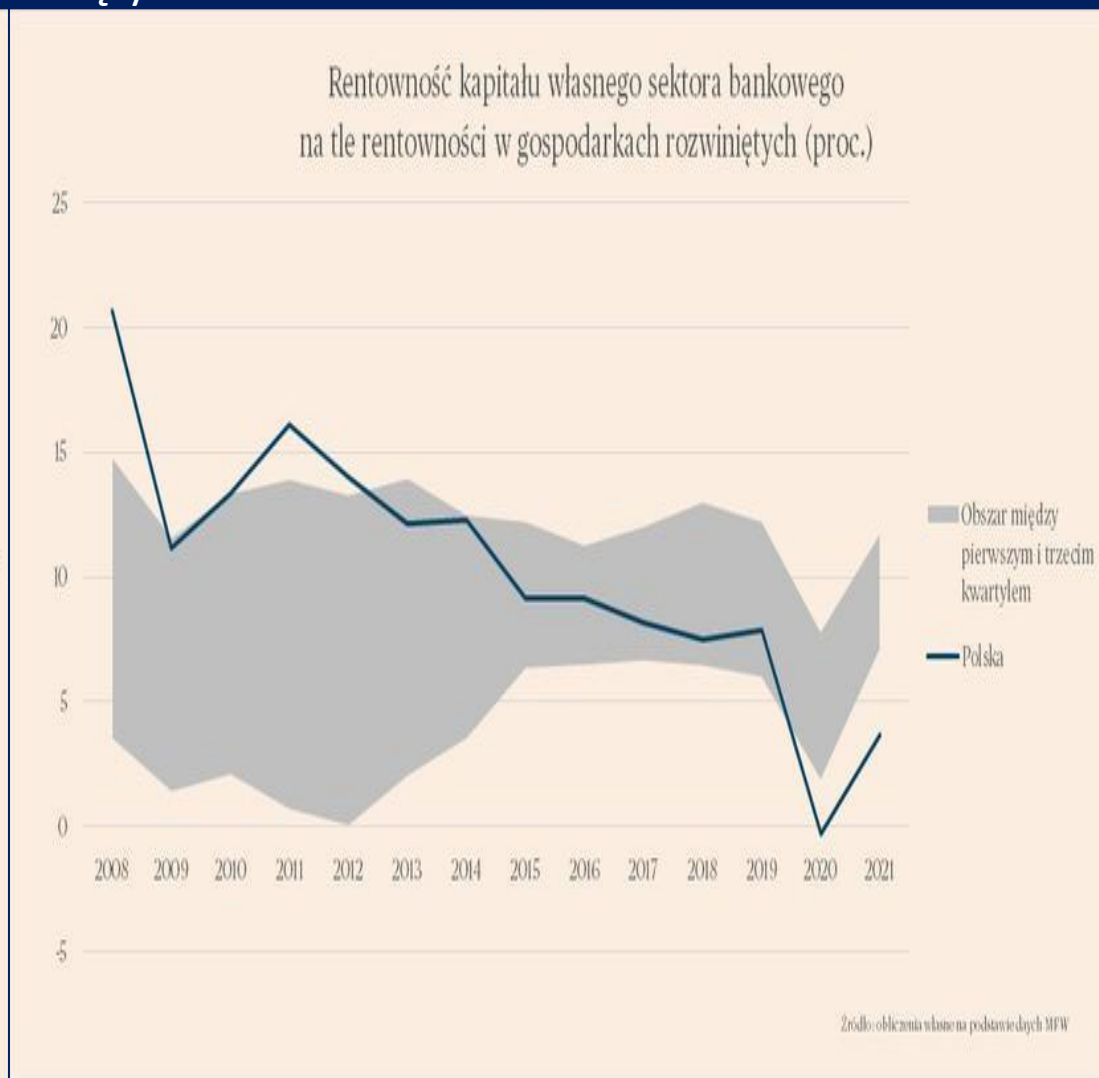
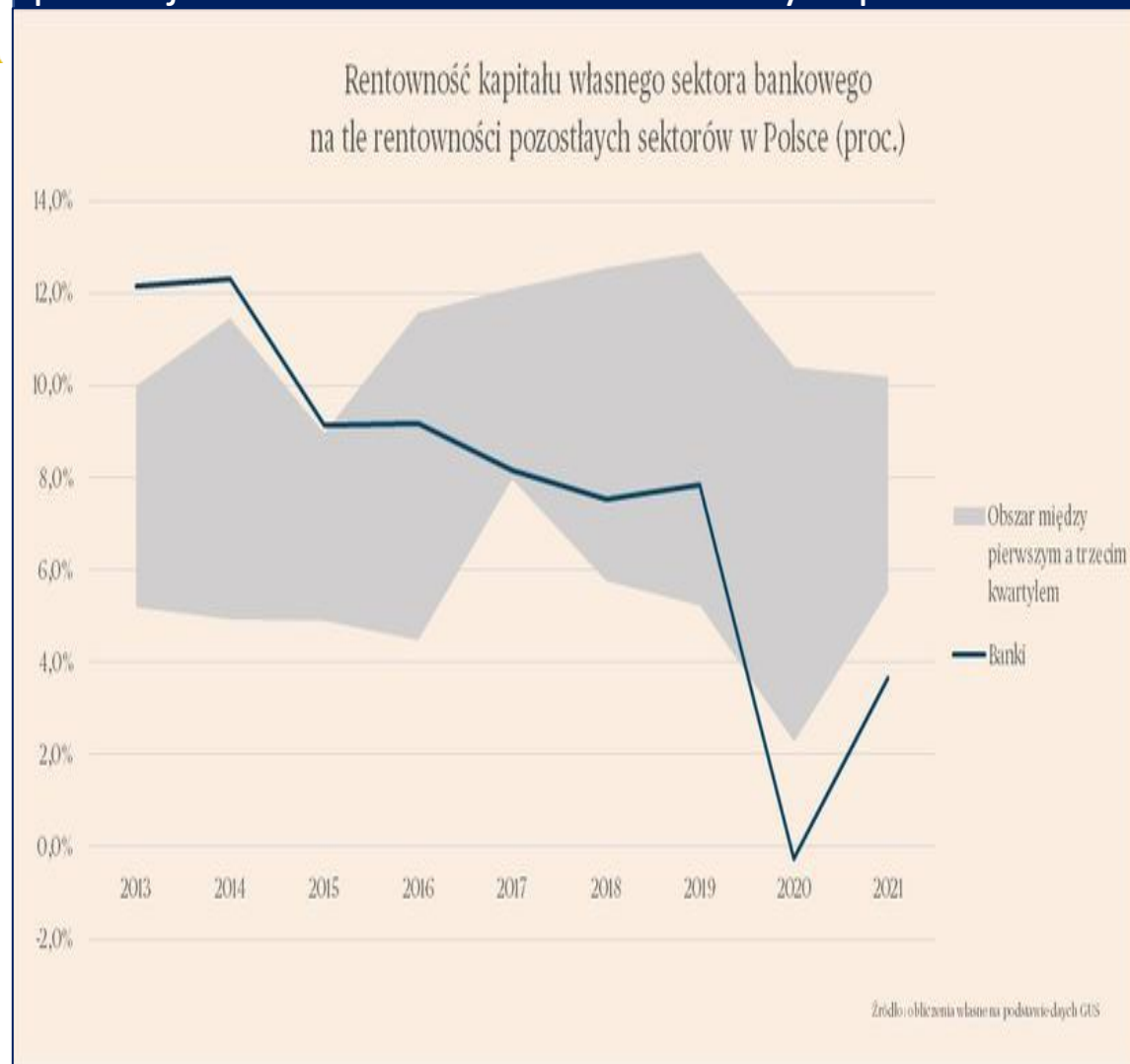
PROBLEMY I WYZWANIA POLSKIEGO SEKTORA BANKOWEGO W WARUNKACH GORSZEJ KONIUNKTURY

FORUM BANKOWE 2023

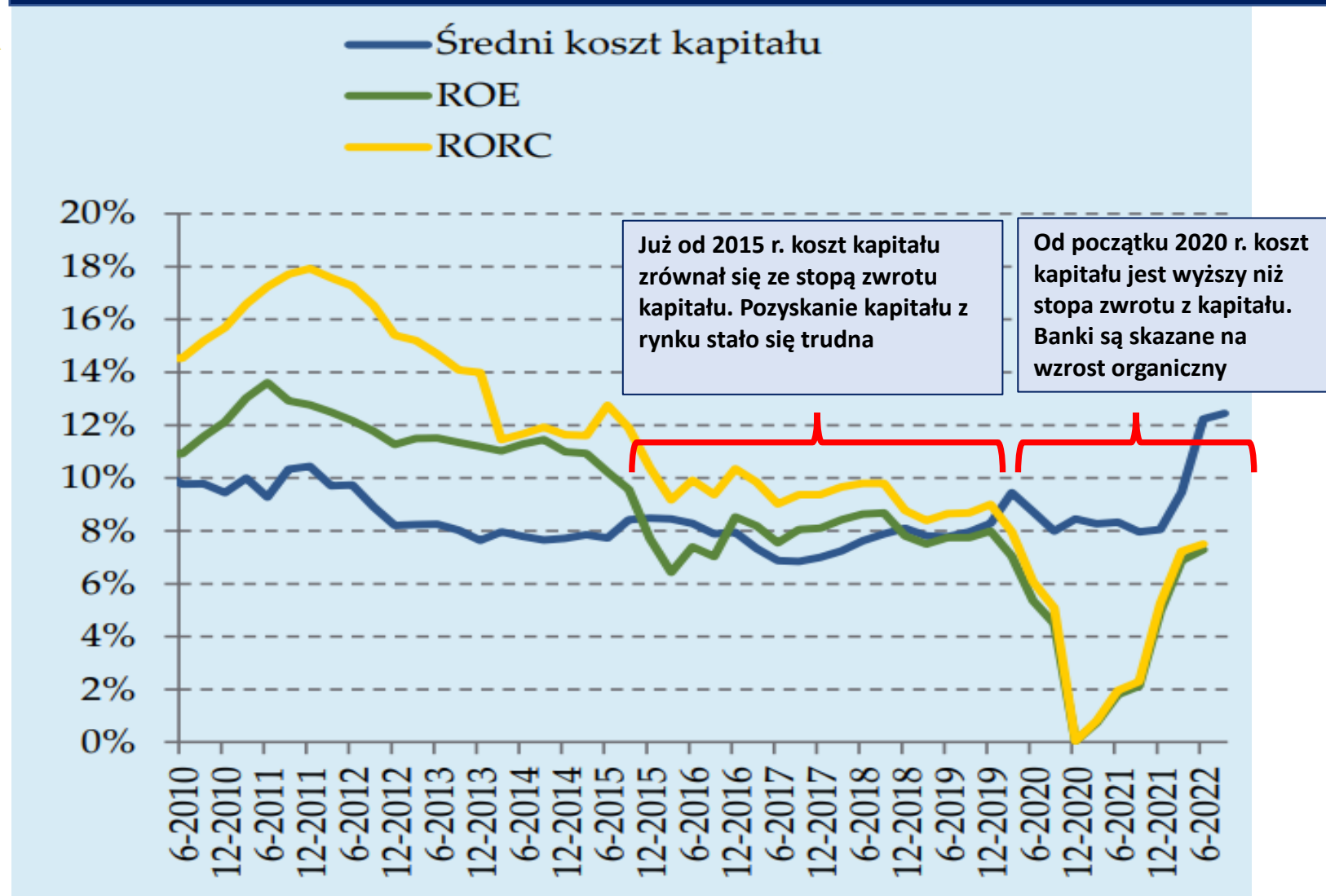
15/03/2023

Krzysztof Pietraszkiewicz
Prezes Związku Banków Polskich

Rentowność sektora bankowego systematycznie spada i jest niższa od rentowności innych sektorów gospodarki polskiej i niż rentowność banków w innych państwach rozwiniętych



Niska rentowność skazuje banki na rozwój organiczny

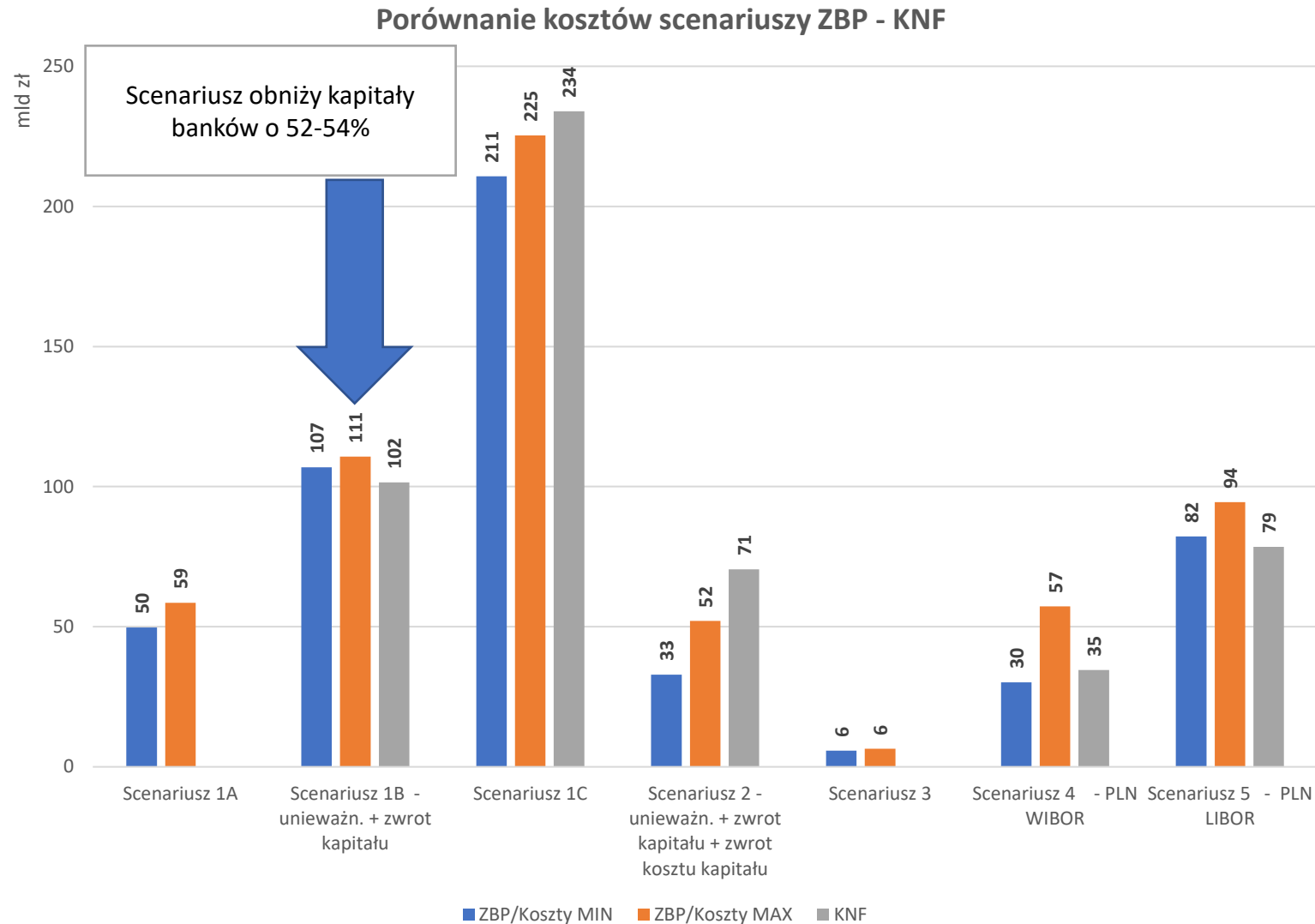


Od 2015 do 2022 banki wniosły sumę obciążeń podatkowych i parapodatkowych na kwotę 77,2 mld zł

Suma obciążeń podatkowych i parapodatkowych w okresie 2015-2022

	Obowiązuje od	Łączna wartość w latach 2015-2022 (w mld zł)
Podatek bankowy	2016	29,8 (w tym 5,4 mld w 2022)
Składki na BFG, w tym:	2015	26,6 (w tym 3,7 mld w 2022):
<i>Składki na FGB</i>	2017	7,5 (w tym 2,0 mld w 2022)
<i>Składki na FPRB</i>	2017	8,6 (w tym 1,7 mld w 2022)
<i>Inne (F stab, F pom, FOŚG)</i>	2015-2016	10,5
Wpłata na FWK	2015, 2022	2,0 (w tym 1,4 mld w 2022)
Wpłaty na pokrycie kosztów nadzoru	2015	1,4 (w tym 0,2 mld w 2022)
Wakacje kredytowe	2022	13,9 (w 2022) – całkowite koszty mogą wynieść ok. 20 mld zł
Wpłaty na system ochrony banków komercyjnych	2022	3,5 (w 2022)
		SUMA: 77,2 mld zł (w tym 28,1 mld w 2022)

Największym uderzeniem w banki może okazać się realizacja unieważnienia umowy kredytu walutowego w połączeniu ze zapłaconych rat kredytu



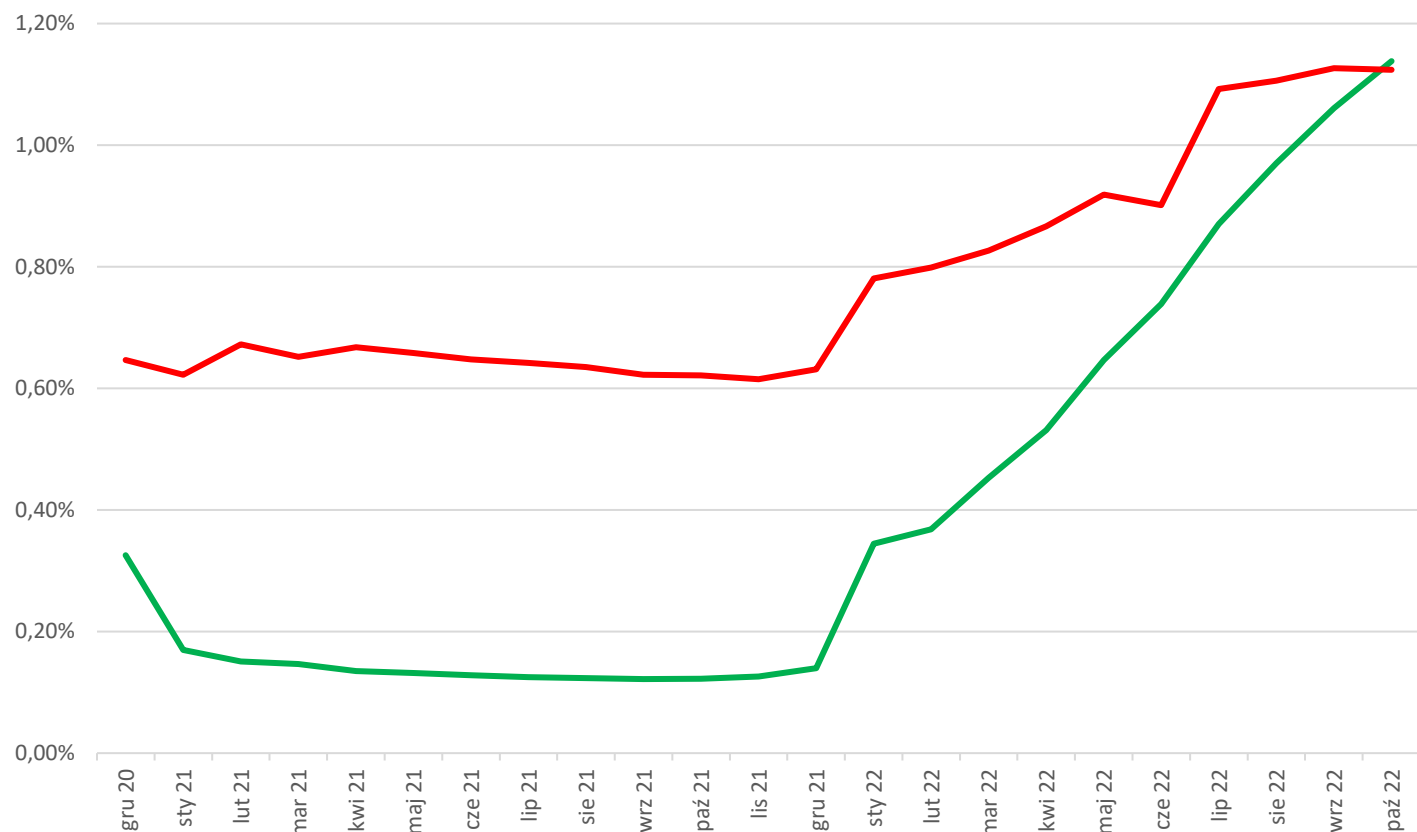
- Scen. 1A – kwota pozostająca do spłaty w CHF przewalutowana na PLN wg średniego kursu walutowego z dnia udzielenia kredytu; spłata pozostałej kwoty kredytu wg oprocentowania WIBOR 3m.
- Scen. 1B – klient zwraca kwotę kredytu z dnia jego udzielenia; bank zwraca raty uzyskane od klienta i odpisuje stan zadłużenia klienta.
- Scen. 1C – bank zwraca raty uzyskane od klienta, ze względu na przedawnienie roszczenia banku – klient jest zwolniony z obowiązku zwrotu kapitału i odsetek od kredytu. Bank odpisuje stan zadłużenia klienta.
- Scen. 2 – rozliczenie jak w Scen. 1B; dodatkowo bank dochodzi wynagrodzenia za korzystanie z wypłaconego kapitału – obliczonego jako oprocentowanie kredytu PLN udzielonego w terminie udzielenia pierwotnego kredytu, oprocentowanego wg stawki WIBOR 3m
- Scen. 3 – kredyt przeliczony na nowo: udzielony i spłacany po średnich kursach NBP (bez bankowych spreadów), oprocentowany wg 3m LIBOR.
- Scen. 4 – przewalutowanie pierwotnie udzielonego kredytu na PLN po kursie z dnia udzielenia; zmiana oprocentowania na stawkę WIBOR 3m + marża, powtórne rozliczenie kredytu od dnia wypłaty kredytu
- Scen. 5 – przewalutowanie pierwotnie udzielonego kredytu na PLN po kursie z dnia udzielenia; zmiana oprocentowania na stawkę LIBOR 3m + marża, powtórne rozliczenie kredytu od dnia wypłaty kredytu.

Założenia:

- kwota kredytu: 300 000 zł;
- okres kredytowania: 30 lat (360 rat),
- marża 1,5%;
- spread walutowy 2%
- przewalutowanie kredytu: 30-11-2020 r.;

Instytucje państwowe pobrały więcej środków niż wynosiło wynagrodzenie netto deponentów

Obciążenia banków przez instytucje państwowe vs wynagrodzenie netto deponentów
(jako stopy do aktywów)



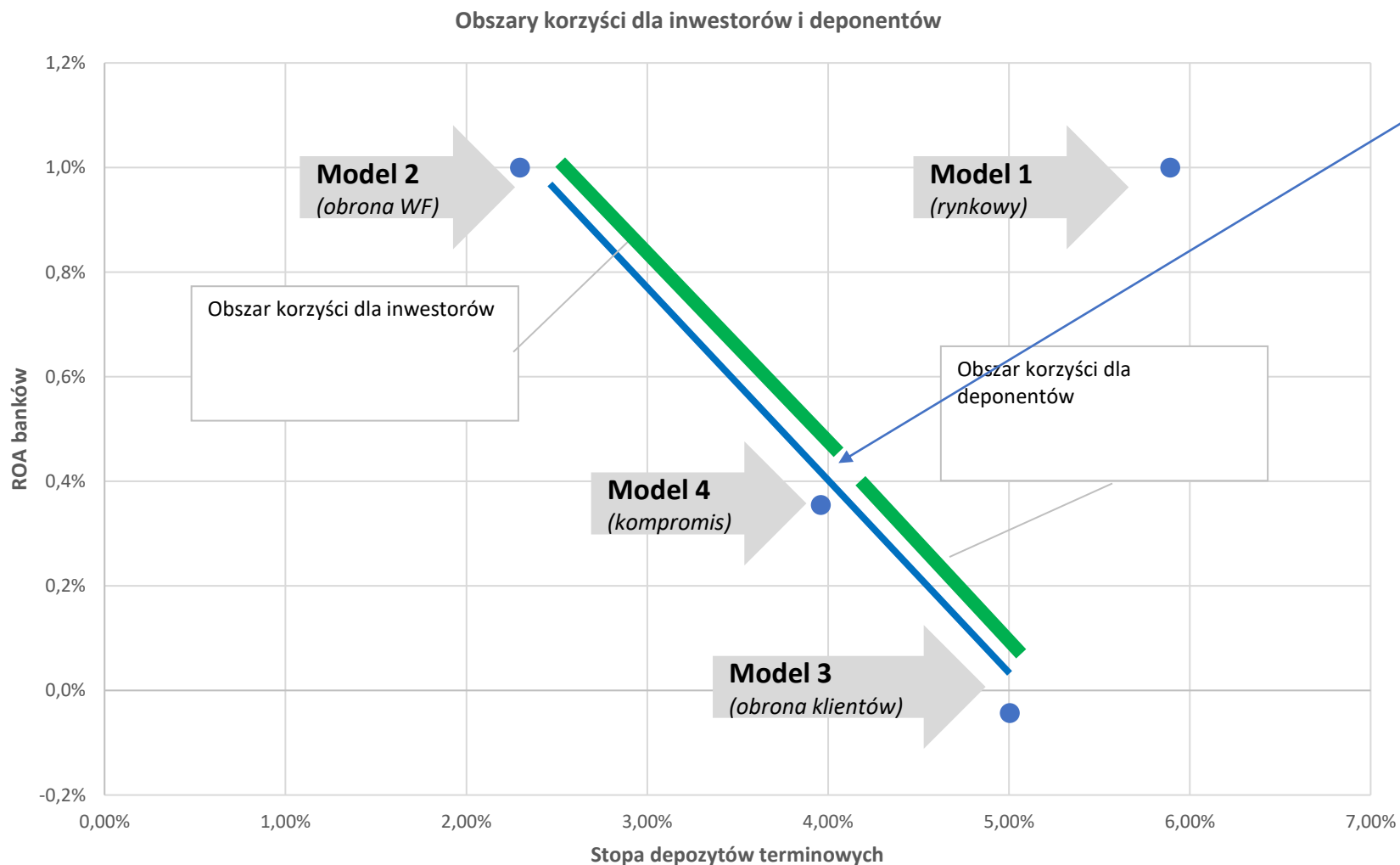
- **Środki pobierane przez państwo** w postaci licznych obciążeń podatkowych i paropodatkowych **pomniejszają korzyści deponentów.**

- Wypracowywane przez sektor bankowy środki, zamiast być rozdzielane pomiędzy różne grupy interesariuszy (banki, klienci, państwo) – są obecnie zagarniane głównie przez jednego z interesariuszy – państwo.

— Odsetki klientów

— Środki pobrane przez instytucje państwa

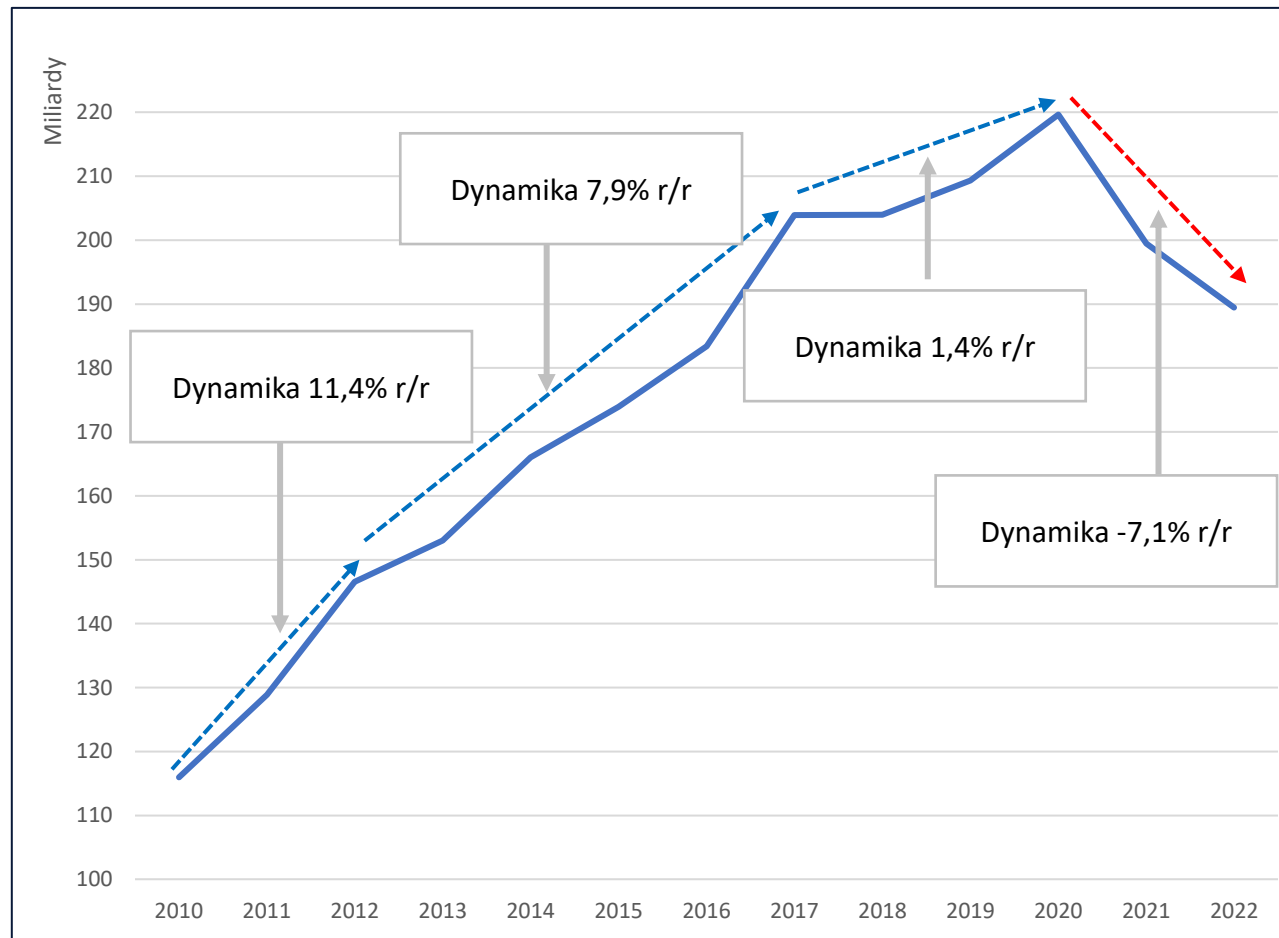
Transfery tworzą sztuczne i niepotrzebne antagonizmy między bankami (WF) a klientami (obrona wynagrodzenia za złożone depozyty)



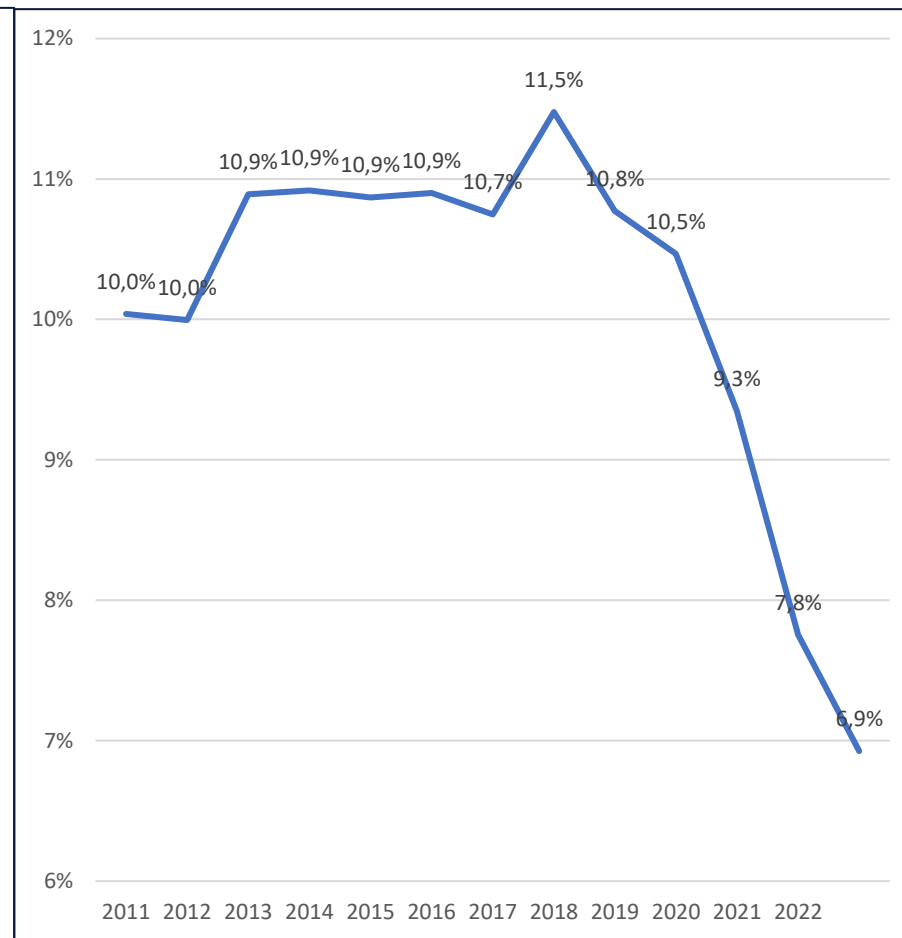
- Transfery sprawiają, że **konieczne jest zawieranie kompromisów** pomiędzy obroną interesów banków a obroną interesów klientów.
- Kompromisy te nie satysfakcjonują żadnej ze stron.
- Tworzą one **sztuczne antagonizmy i wpływają negatywnie na wizerunek banków.**
- **Rzeczywistym zwycięzcą i beneficjentem transferów jest Skarb Państwa.**

Zachwianie dynamiki wzrostu kapitałów widoczne jest już od 2017 r.

Kapitały własne sektora bankowego w latach 2016-2022 i ich dynamika zmian

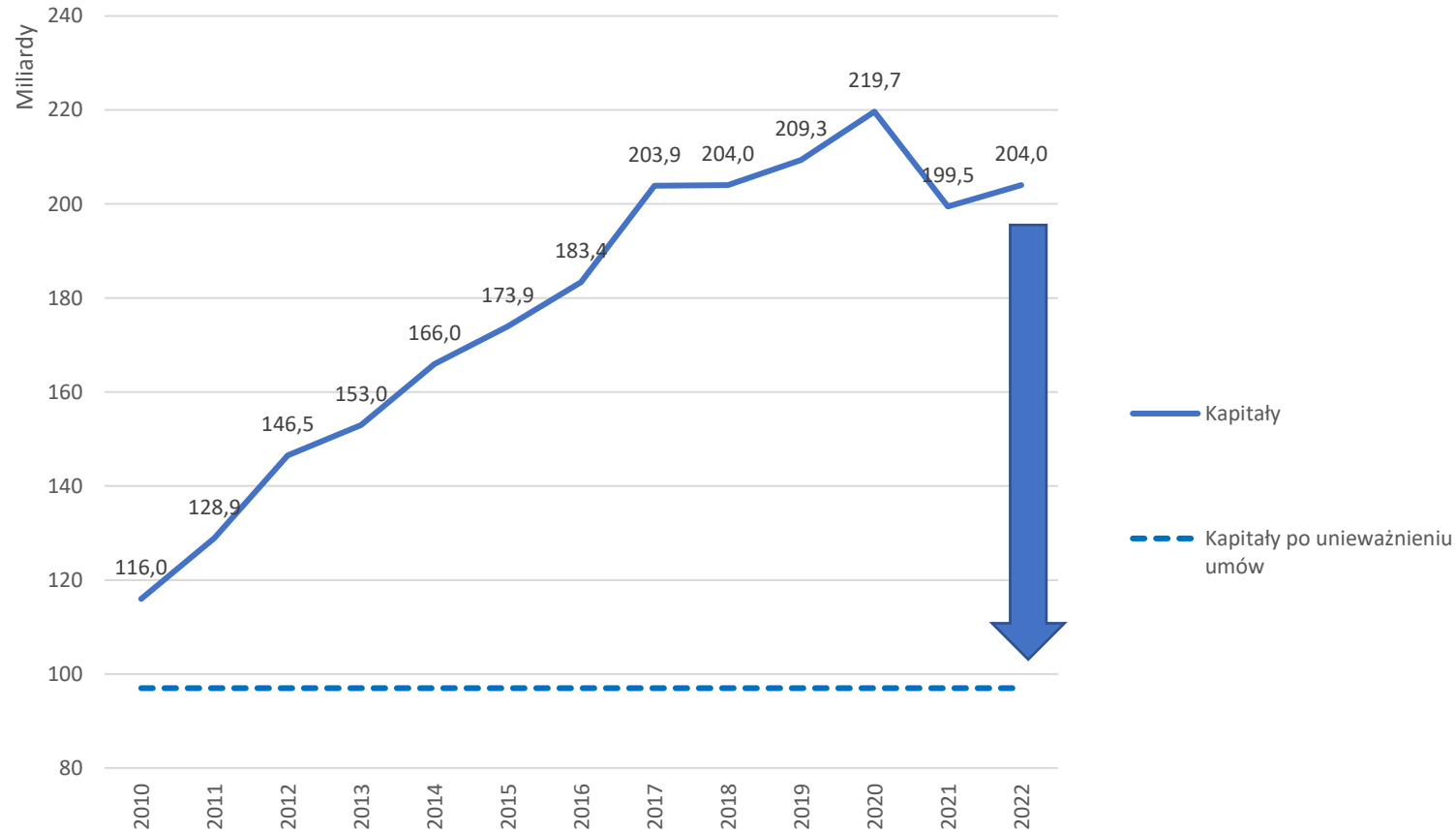


Kapitały własne sektora bankowego w relacji do aktywów w latach 2016-2022

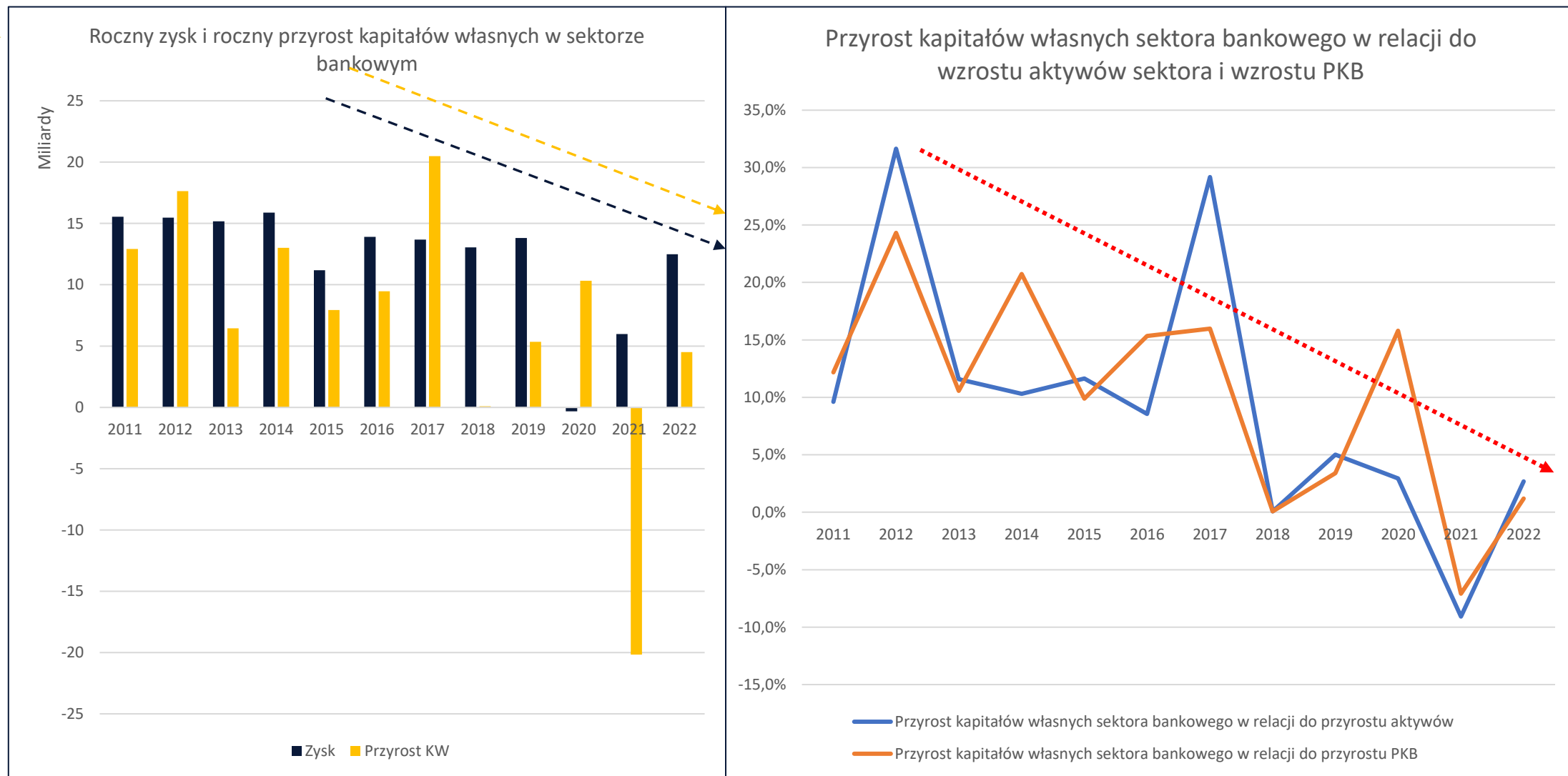


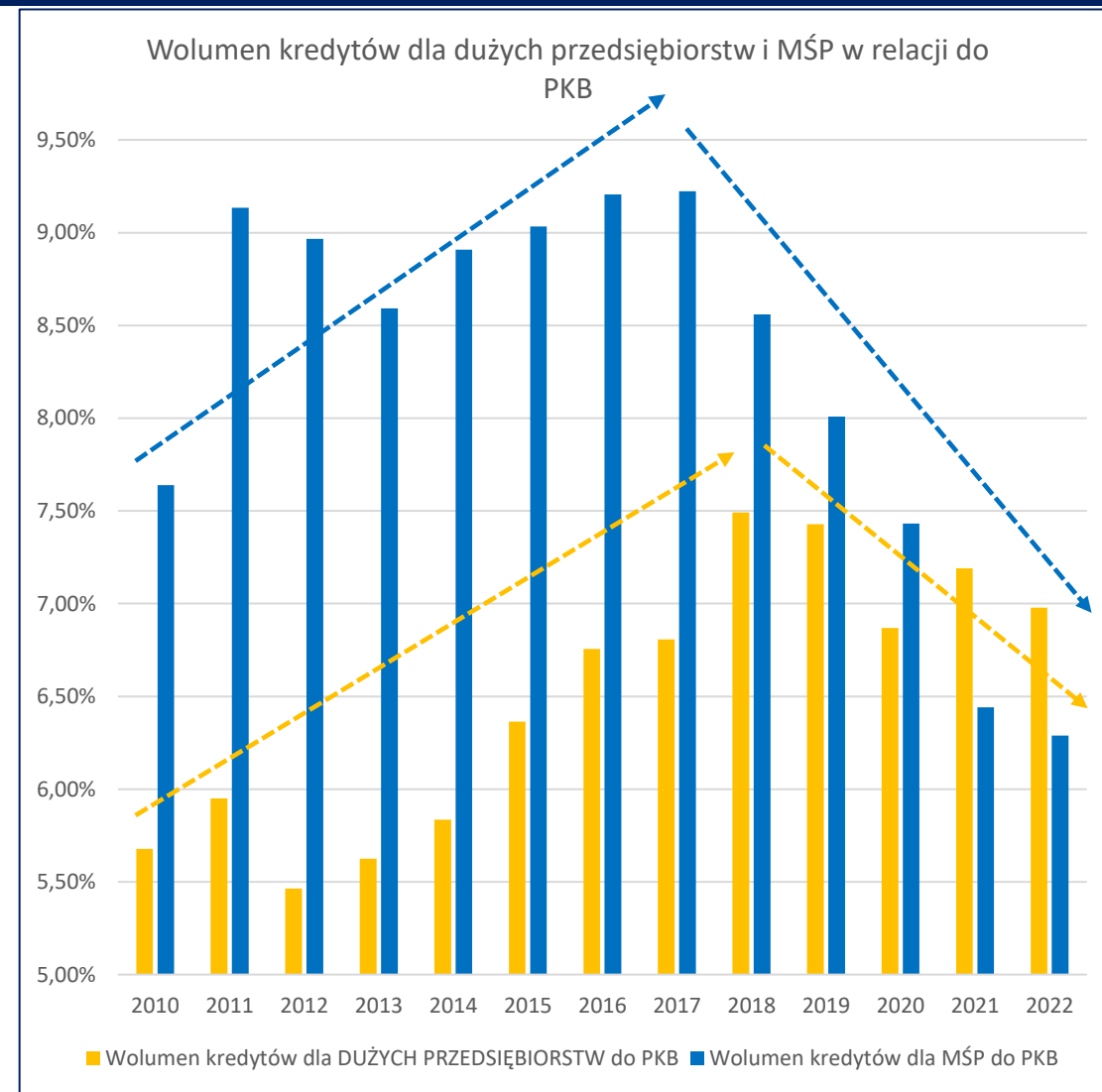
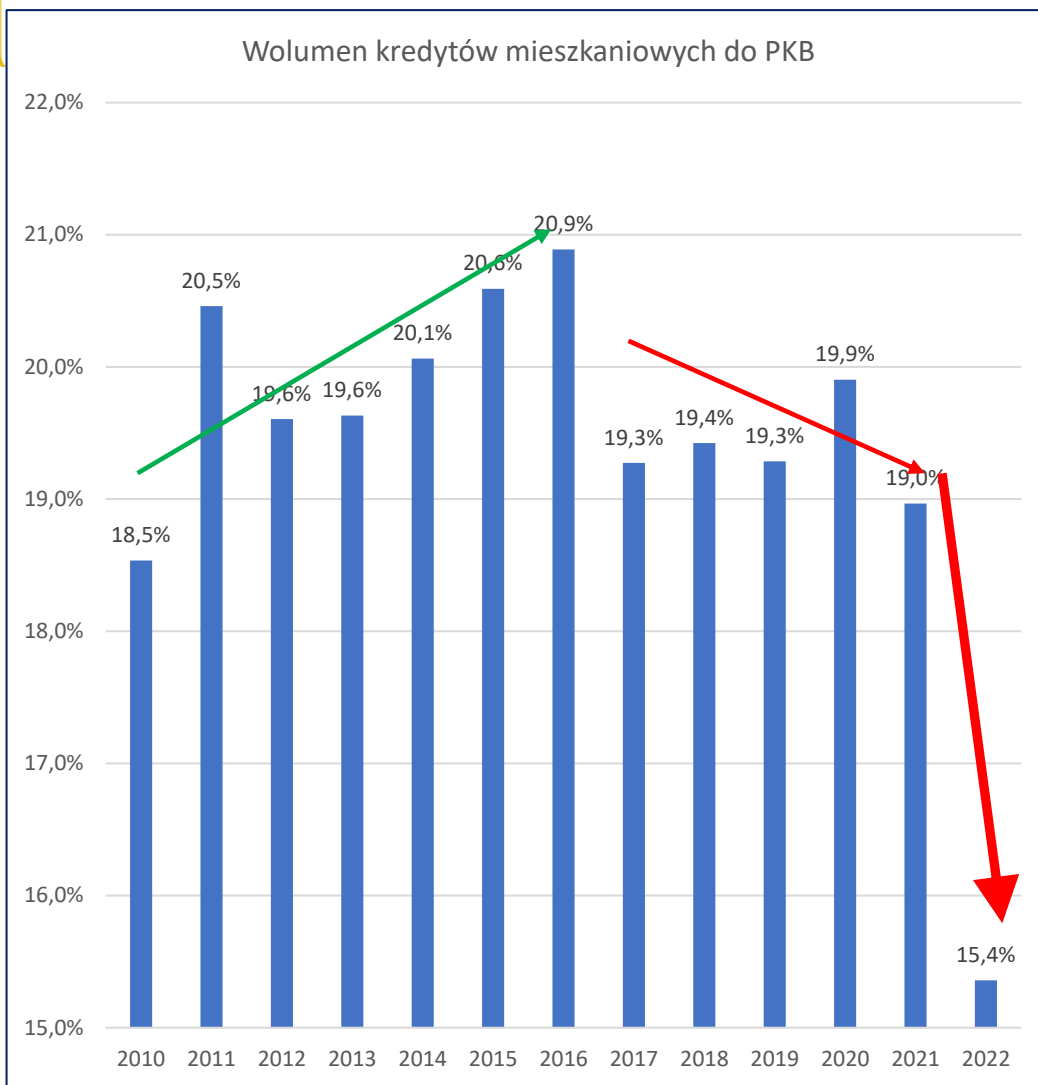
Unieważnienie umów na kredyty walutowe może cofnąć banki ze względu na wyposażenie kapitałowe o ponad 10 lat

Kapitały banków oraz ich poziom po unieważnieniu umów

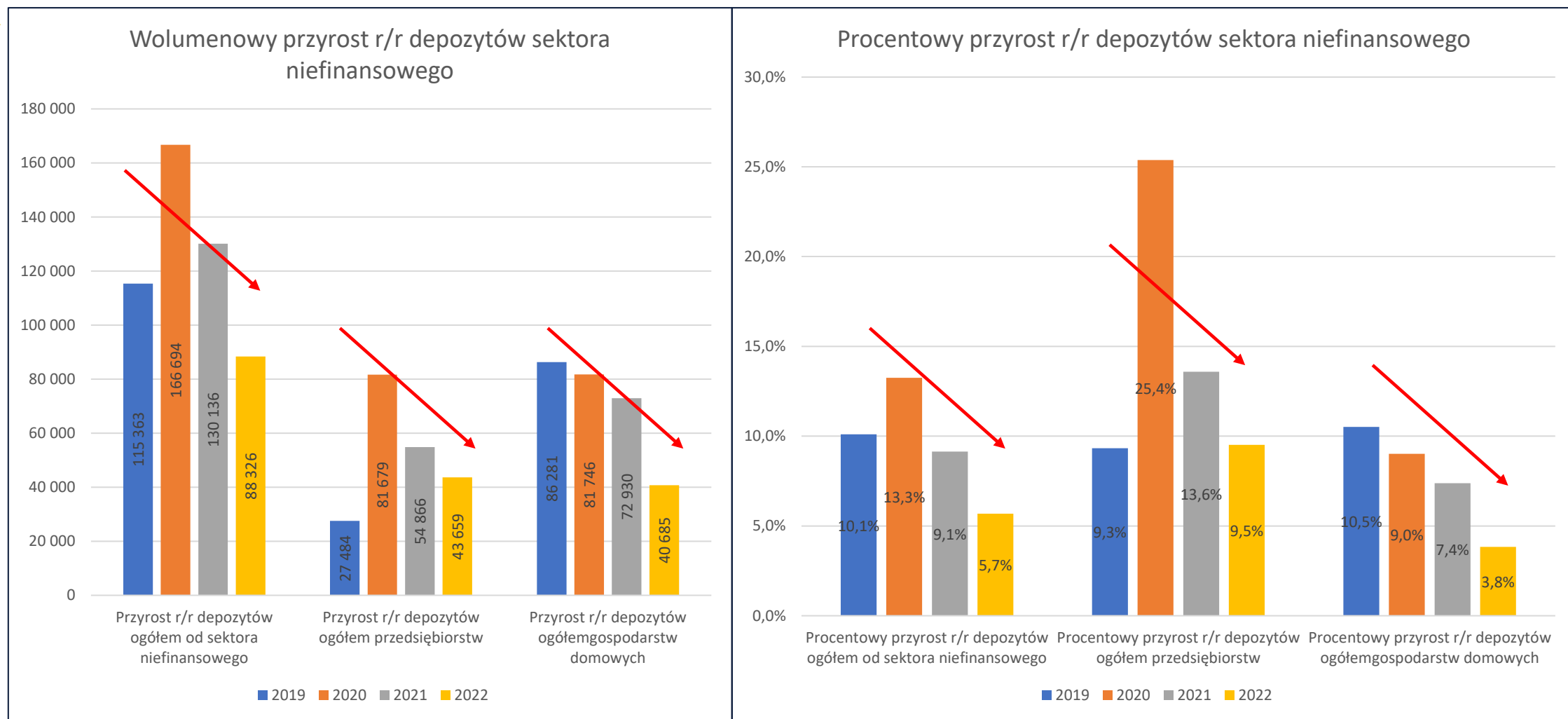


W warunkach marginalizacji zysku jako budulca kapitałów własnych, wzrost KW nie nadąża za wzrostem gospodarki



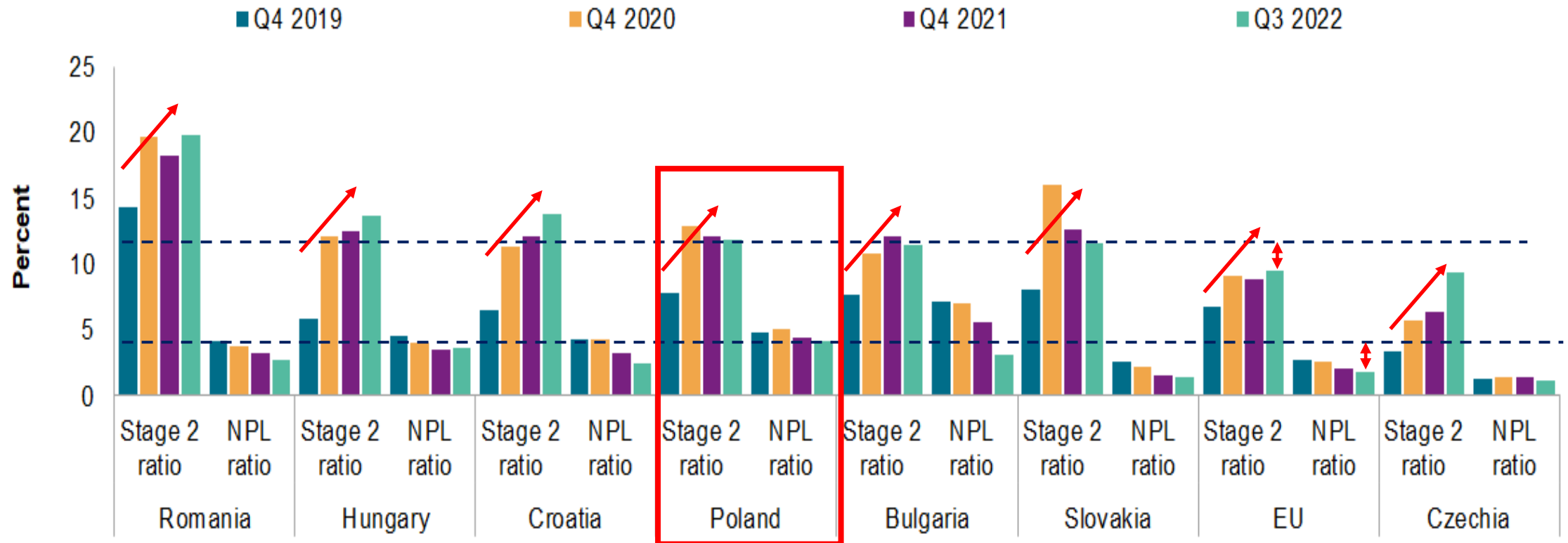


W sektorze bankowym silnie spowalnia dynamika wzrostu depozytów od sektora niefinansowego



Już dziś poziom kredytów F2 i F3 (NPL's) w Polsce jest wyraźnie wyższy niż w EU. We wszystkich krajach regionu wzrasta poziom należności w fazie F2

Asset quality and credit risk indicators for Emerging European sectors



Data compiled Jan 17, 2023.
 Ordered by sum of Stage 2 and NPL ratios as of September 2022.
 Source: S&P Global Market Intelligence.
 © 2023 S&P Global.



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Związek Banków Polskich

Ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa

www.zbp.pl