



ZWIĄZEK  
BANKÓW  
POLSKICH

# STAN RYNKU BANKOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM MOŻLIWOŚCI FINANSOWANIA GOSPODARKI W TYM POTRZEB INFRASTRUKTURALNYCH I APELU O POWOŁANIE FUNDUSZU FENIKS

Związek Banków Polskich

*Spotkanie informacyjne w  
Generalnej Dyrekcji Dróg Krajowych i Autostrad  
z przedstawicielami rynku infrastrukturalnego*



## Kredyty dla przedsiębiorstw

- ✓ Polityka kredytowa: **zaostrenie kryteriów udzielania wszystkich rodzajów kredytów dla przedsiębiorstw**, przy braku istotnych zmian warunków kredytowania.
- ✓ Popyt na kredyt: małe zmiany popytu – **głównie na kredyty dla dużych** przedsiębiorstw: wzrost na krótkoterminowe w wyniku większego zapotrzebowania na finansowanie majątku obrotowego i spadek na długoterminowe m.in. z powodu wzrostu ryzyka związanego z wojną w Ukrainie.
- ✓ Oczekiwania na IV kwartał 2022 r.: **dalsze zaostrenie polityki kredytowej** wobec przedsiębiorstw w skali podobnej jak w I kwartale; **istotny spadek popytu na kredyty** (szczególnie długoterminowe), z wyjątkiem popytu na kredyty krótkoterminowe dla dużych przedsiębiorstw.

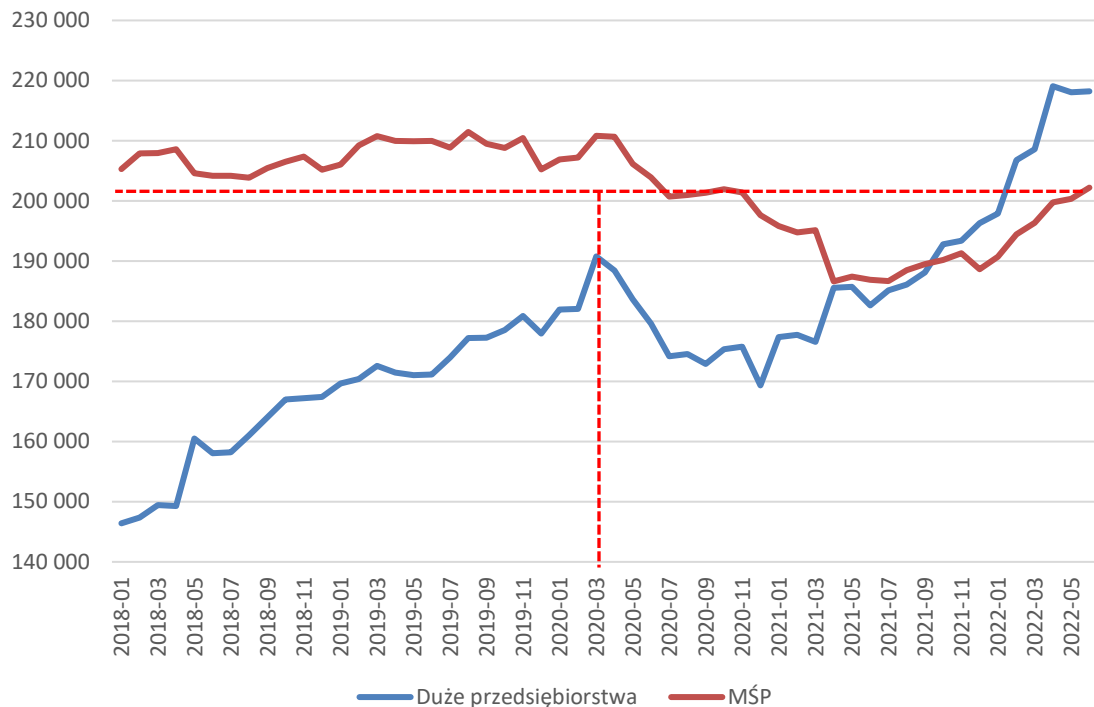


## Sytuacja sektora bankowego w Polsce

- ✓ Między kwietniem 2021 r. a kwietniem 2022 r. **fundusze własne sektora bankowego spadły** o 13,5 proc. i nawet po uwzględnieniu dodatniego wyniku finansowego sektora z ubiegłego roku zmniejszyły się one z 228 mld zł do 191 mld zł.
- ✓ Zyski sektora bankowego za cały 2022 roku, pomimo wzrostu stóp procentowych NBP, mogą okazać się niższe od oczekiwanych.
- ✓ Sektor bankowy **rozwijał się znacznie wolniej i uzyskiwał niższe wyniki** finansowe niż wskazywałoby na to tempo wzrostu polskiego PKB
- ✓ Zarówno na banki, jak i klientów nakładane są **zbyt duże obciążenia**. Polski sektor bankowy zajmuje w UE jedną z czołowych pozycji pod względem skali obciążeń.
- ✓ Zauważalny jest spadek tempa oszczędności Polaków, który wynika z braku systemowych zachęt.
- ✓ Banki zanotowały **spadek popytu w większości segmentów rynku kredytowego**, z wyjątkiem kredytów krótkoterminowych dla dużych przedsiębiorstw i kredytów konsumpcyjnych.
- ✓ Widoczne jest **załamanie kredytowania w mieszkalnictwie oraz rolnictwie**.
- ✓ Wyzwaniem dla sektora bankowego są **nieprzewidywalność i niepewność regulacyjna**.

## Poziom kredytowania MŚP jest nadal niższy od poziomu sprzed pandemii

Wolumen kredytów dla dużych przedsiębiorstw i MŚP w okresie  
styczeń 2018 – czerwiec 2022 (mln zł)



- Bieżący wolumen kredytów dla MŚP (w czerwcu 2022 równy 202,2 mld zł) był nominalnie niższy od poziomów sprzed pandemii o ok. 4%.
- W tym samym czasie odnotowano wyraźny wzrost kredytów dla dużych przedsiębiorstw, których wolumen, począwszy od października 2021 roku był już wyższy od wolumenu kredytów dla MŚP.



## Obciążenia regulacyjne i podatkowe

ZWIĄZEK  
BANKÓW  
POLSKICH

Skumulowana wartość obciążeń podatkowo-składkowych w latach 2015–2022 przekroczyła 81,6 mld zł

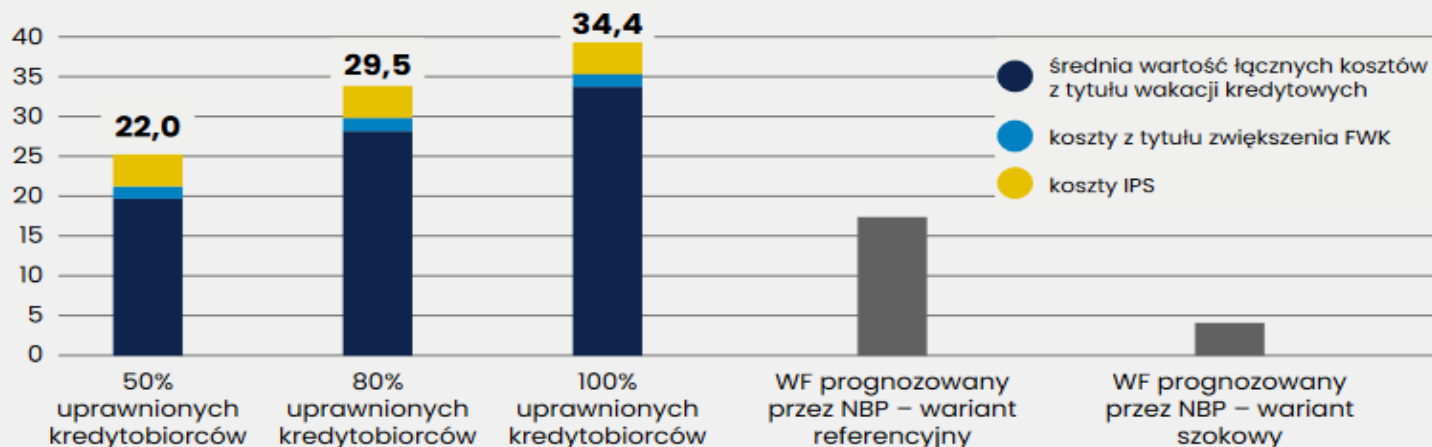
|   | Obowiązuje od            | Częstotliwość                                 | Łączna wartość<br>2015–2022 (w mld zł)                  |
|---|--------------------------|---|---|
| <b>Podatek bankowy</b>                              | 02.2016 r.               | miesięczna                                    | <b>29,8</b><br>(w tym 5,4 mld w 2022 r.*)               |
| <b>Składki na FGB w BFG</b>                         | 01.2017 r.               | roczna, ale płacona kwartalnie                | <b>7,5</b><br>(w tym 2,0 mld w 2022 r.*)                |
| <b>Składki na FPRB w BFG</b>                        | 01.2017 r.               | roczna  | <b>8,6</b><br>(w tym 1,7 mld w 2022 r.*)                |
| <b>Wpłata na FWK</b>                                | 11–12.2015 r.<br>2022 r. | ustalana indywidualnie                        | <b>2,0</b><br>(w tym 1,4 mld w 2022 r.*)                |
| <b>Wpłaty na pokrycie kosztów nadzoru</b>           | 01.2015 r.               | roczna  | <b>1,4</b><br>(w tym 0,2 mld w 2022 r.*)                |
| <b>Wakacje kredytowe</b>                            | 07.2022 r.               | jednorazowa                                   | <b>18,3</b><br>(w 2022 r.*)                             |
| <b>Wpłaty na system ochrony banków komercyjnych</b> | 06.2022 r.               | jednorazowa                                   | <b>3,5</b><br>(w 2022 r.*)                              |
| <b>Inne<br/>(BFG – F stab, F pom, FOŚG)</b>         | 2015 r. – 2016 r.        | F stab i F pom – roczna<br>FOŚG – jednorazowa | <b>10,5</b>   |
|   |                          |   | <b>SUMA: 81,6 mld zł</b><br>(w tym 32,5 mld w 2022 r.*) |

źródło: obliczenia własne ZBP

\*prognozy

- Dodatkowym obciążeniem dla sektora bankowego w latach 2022-2023 będą wakacje kredytowe
- łączne koszty rozwiązań w zakresie wsparcia kredytobiorców mogą wynieść od 145% do 226% wyniku finansowego netto (NBP; czerwiec 2022 r.)

Łączne koszty rozwiązań w zakresie wsparcia kredytobiorców w relacji do przewidywanych wyników finansowych (WF) netto sektora bankowego w 2022 r.

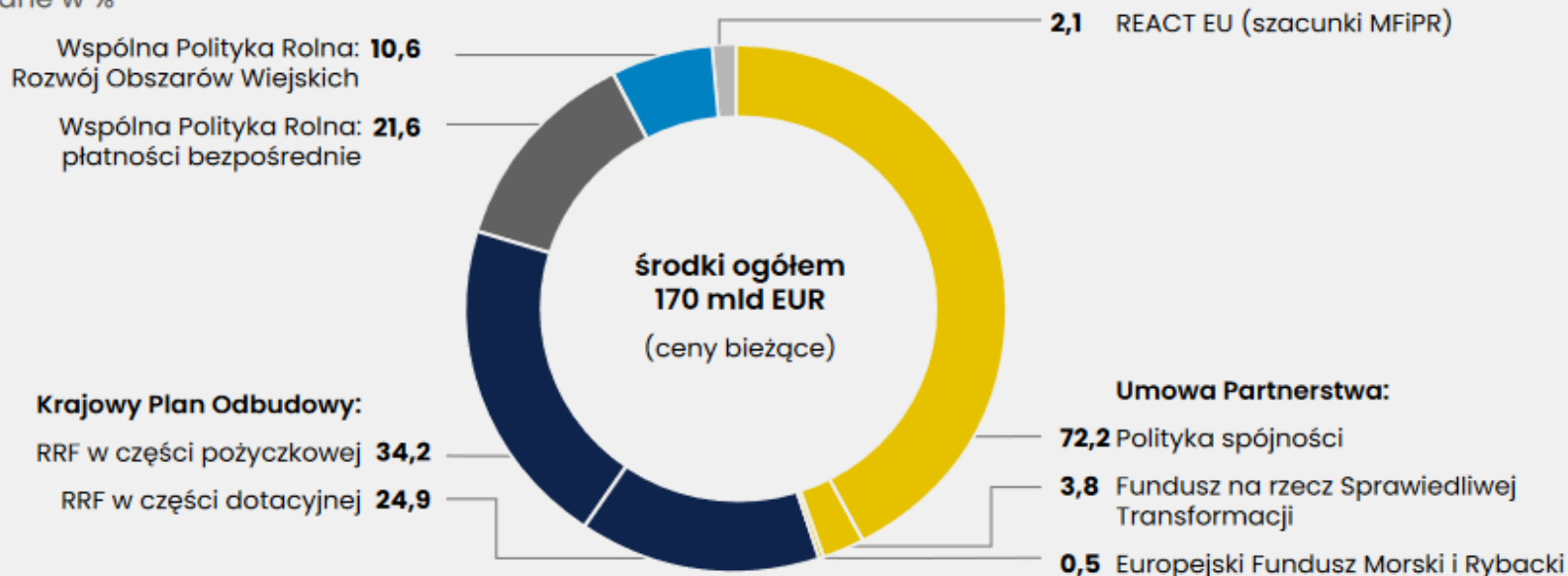


źródło: opracowanie własne ZBP

## Finansowanie gospodarki – strategiczne programy publiczne

### Alokacja dla Polski z WRF i instrumentu na rzecz Odbudowy i Zwiększenia Odporności

dane w %



WRF – Wieloletnie Ramy Finansowe

RRF – Instrument na rzecz Odbudowy i Zwiększenia Odporności

REACT EU – szacowana dodatkowa alokacja w polityce spójności i na bazie wpływu kryzysu

źródło: Opracowanie ZBP „Dlaczego potrzebujemy silnego sektora bankowego” na podstawie danych Ministerstwa Funduszy i Polityki Regionalnej



### CZAS NA DZIAŁANIE! CZAS NA FUNDUSZ REGWARANCJI INFRASTRUKTURALNYCH FENIKS!

- ✓ Sektor bankowy, **na wniosek klientów**, od 2018 r. postuluje o utworzenie funduszu/instrumentu regwarancyjnego dla komercyjnych gwarancji bankowych dobrego wykonania kontraktu - finansowanego ze środków publicznych – np. z Programu *Fundusze Europejskie na Infrastrukturę, Klimat, Środowisko (FEnIKS)*.
- ✓ Proponuje się techniczne i prawne ulokowanie takiego funduszu **w BGK** z racji doświadczenia tej instytucji i zaufania jakim cieszy się wśród instytucji finansowych. BGK w trakcie konsultacji w I. 2019-2022 potwierdzał i podtrzymuje pozytywnie wolę utworzenia i obsługi takiego funduszu/instrumentu.
- ✓ Bez względu na dzisiejsze plany czy stan budżetu FEnIKS- program **powinien wyprzedzająco uwzględniać jak największą gamę instrumentów wsparcia inwestycji infrastrukturalnych**, aby w razie potrzeby (np. konieczności szybkiego wdrożenia rynkowych pozyskanych środków unijnych) regulator i rynek mogli wspólnie sięgnąć po optymalne narzędzie- nawet jeśli na dzisiaj nie zostanie wyposażone w środki.
- ✓ 7 września 2022 r. w Ministerstwie Funduszy i Polityki Regionalnej odbyło się pierwsze spotkanie ZBP i BGK z MFiPR, ws. rozpoczęcia dialogu regulacyjnego w tej sprawie.
- ✓ **Zwracamy się do Państwa o poparcie tych prac i inicjatywy! Bardzo dziękujemy Tym którzy już poparli!**





ZWIĄZEK  
BANKÓW  
POLSKICH

# DZIĘKUJĘ ZA UWAGĘ

KONTAKT: [PROGRAMY@ZBP.PL](mailto:PROGRAMY@ZBP.PL)

