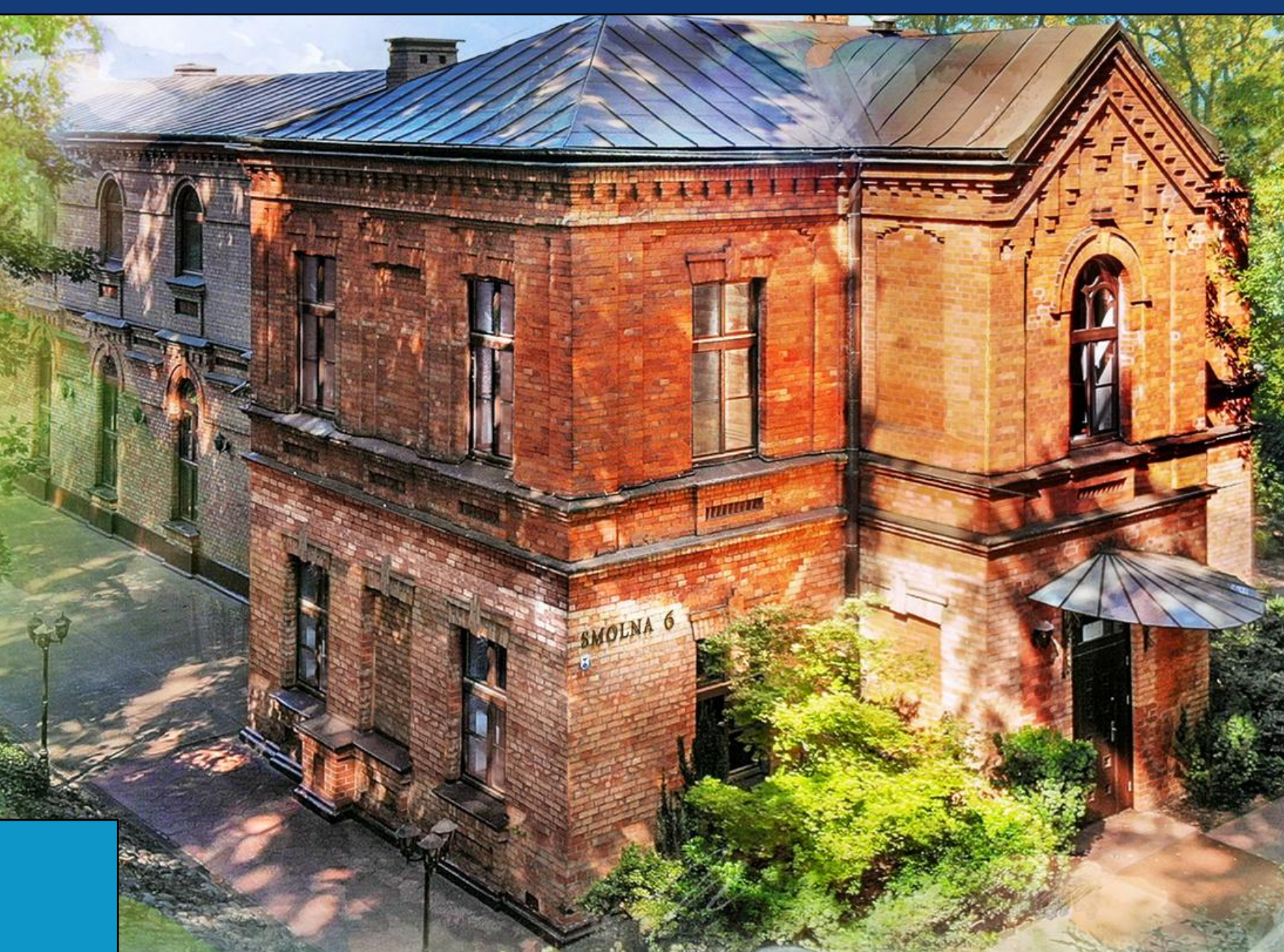


FORUM BANKOWE 2026



AGNIESZKA WACHNICKA

Wiceprezes Związku Banków Polskich





**DATA:
24-25 LUTEGO 2026**



**MIEJSCE:
HOTEL HILTON
WARSZAWA**



TYTUŁ PRZEWODNI:

**POLSKI SEKTOR BANKOWY W DOBIE SZYBSZEGO WZROSTU GOSPODARCZEGO
I STALE ROSNĄCYCH WYZWAŃ REGULACYJNO-PRAWNYCH**

PODSUMOWANIE

Forum Bankowe 2026 było **dwudniową konferencją** organizowaną przez Związek Banków Polskich, podczas której przedstawiciele sektora bankowego, regulatorzy i eksperci dyskutowali o najważniejszych wyzwaniach stojących przed finansami w Polsce. **W tym roku konferencja była połączona z obchodami 35-lecia Związku Banków Polskich.**

W trakcie wydarzenia omawiano zarówno kondycję polskiej gospodarki, jak i tematykę ryzyk prawnych, zmian regulacyjnych, cyfrowych zagrożeń oraz roli banków w finansowaniu inwestycji. W dyskusjach wzięli udział prezesi i członkowie zarządów największych banków komercyjnych, a także reprezentanci kluczowych instytucji publicznych – Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego, Ministerstwa Finansów i Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

W Forum wzięło udział ponad **600 uczestników** reprezentujących sektor. Poza wystąpieniami gości specjalnych, podczas **8 sesji oraz Debaty Prezesów**, mogliśmy wysłuchać **5 wystąpień wprowadzających oraz 48 moderatorów i prelegentów** reprezentujących instytucje publiczne, banki komercyjne oraz spółdzielcze, instytucje infrastrukturalne, pracowników naukowych a także firmy doradcze.



SESJE PODCZAS FORUM BANKOWEGO 2026

OTWARCIE OBRAD FORUM BANKOWEGO 2026 I WYSTĄPIENIA WPROWADZAJĄCE GOŚCI SPECJALNYCH

Wystąpienia Gości Specjalnych

- **prof. Adam Glapiński**, Prezes, Narodowy Bank Polski
- **Jurand Drop**, Podsekretarz Stanu, Ministerstwo Finansów i Gospodarki
- **prof. Jacek Jastrzębski**, Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego
- **Krzysztof Budzich**, Członek Zarządu, Bankowy Fundusz Gwarancyjny



WYBRANE WYSTĄPIENIA FORUM BANKOWEGO 2026



DR TADEUSZ BIAŁEK PREZES ZWIĄZKU BANKÓW POLSKICH

- Poprawa koniunktury ekonomicznej w ostatnich latach;
- Oczekiwanie na przyspieszenie skali inwestycji, a potrzeby inwestycyjne polskiej gospodarki są olbrzymie;
- Inwestycje o znaczącym poziomie innowacyjności muszą odbywać się przy aktywnym udziale sektora bankowego;
- Sektor bankowy ma potencjał do dodatkowego wzrostu finansowania;
- Odnotowanie wzrostu akcji kredytowej w 2025 roku w wielu segmentach rynku kredytowego;
- Wyzwaniem nadal pozostaje zdynamizowanie akcji kredytów dla przedsiębiorstw;
- Pomimo spadku stóp procentowych poziom nominalny zysków banków pozostał relatywnie wysoki, co wynikało m. in. z profesjonalnego zarządzania środkami czy wzrostu wolumenu aktywów;
- Wyniki finansowe osiągnięte przez sektor bankowy w 2024 i 2025 roku mają charakter przejściowy;
- Relacja kredytów do PKB cały czas pozostaje na bardzo niskim poziomie;
- Konstrukcja podatku bankowego doprowadziła do deformacji struktury aktywów banków;
- Ostatnia zmiana w podatku bankowym nie dokonała zasadniczych zmian w jego konstrukcji a tylko nieznacznie zmniejszyła stawkę podatku, jednocześnie wprowadzając bardzo wysokie sektorowe zwiększenie stawki podatku CIT dla sektora bankowego. Nie możemy pogodzić się z tym niesprawiedliwym i niekonstytucyjnym podejściem w zakresie zwiększonego opodatkowania CIT tylko dla banków.



PROF. ADAM GLAPIŃSKI

PREZES NARODOWEGO BANKU POLSKIEGO

OCENA SEKTORA I GOSPODARKI

- Polska sieć bezpieczeństwa finansowego jest stabilna, konserwatywna i skuteczna – brak konieczności wsparcia sektora bankowego ze środków publicznych nawet w czasie globalnego kryzysu 2007–2009
- 35 lat bez kryzysu systemowego – efekt profesjonalizmu nadzoru i zarządów banków, nie wyłącznie „szczęścia”
- Gospodarka w relatywnie komfortowej sytuacji: wysoki wzrost + inflacja w celu NBP (od ok. pół roku)
- PKB Polski znacząco powyżej poziomu sprzed pandemii; lepsza dynamika niż strefa euro i Niemcy
- Własna waluta i niezależna polityka pieniężna jako czynnik przewagi stabilizacyjnej

POLITYKA PIENIĘŻNA

- Stabilizacja inflacji ma charakter trwały; zapowiedź prezentacji raportu inflacyjnego na RPP
- Obniżki stóp procentowych jako element wspierania zrównoważonego wzrostu



PROF. ADAM GLAPIŃSKI

PREZES NARODOWEGO BANKU POLSKIEGO

SEKTOR BANKOWY

- Wyniki finansowe 2025 bardzo dobre; wysokie rezerwy zwiększają odporność sektora
- Zyskowność pozostanie satysfakcjonująca mimo obniżek stóp
- Kredyty inwestycyjne na najwyższym poziomie od kilku lat; potrzeba dalszego przyspieszenia akcji kredytowej
- Relacja kredytów do PKB nadal relatywnie niska – przestrzeń do wzrostu

RYZYKA

- Rozlewanie się ryzyka prawnego na nowe produkty (m.in. kredyty złotowe o zmiennym oprocentowaniu)
- Konieczność prostych, transparentnych umów z konsumentami
- Świat stoi przed zmianą porządku walutowego i finansowego; Polska powinna pozostać w zachodniej architekturze instytucjonalnej



JURAND DROP

PODSEKRETARZ STANU, MINISTERSTWO FINANSÓW

RYZIKO PRAWNE I REGULACYJNE

- Największym wyzwaniem pozostaje niepewność prawna (sankcja kredytu darmowego, podważanie wskaźników referencyjnych)
- Trwają prace legislacyjne dostosowujące sektor do zmian orzecznictwa i prawa UE
- Reforma wskaźników referencyjnych (odejście od WIBOR w kierunku nowego benchmarku)

TRANSFORMACJA TECHNOLOGICZNA

- Cyfryzacja i cyberbezpieczeństwo jako strukturalne wyzwania
- Wyzwania regulacyjne związane z kryptoaktywami

KONTEKST EUROPEJSKI

- Polska poza unią bankową; rosnąca integracja UE ma znaczenie strategiczne dla sektora



PROF. JACEK JASTRZĘBSKI

PRZEWODNICZĄCY KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

ZMIANA PARADYGMATU

- „Niepewność” wypiera klasyczne „ryzyko” – trudniejsze do modelowania i zarządzania

RYZYZKO NIEFINANSOWE (PRIORYTET NADZORCZY)

- Cyberzagrożenia i profesjonalizacja ataków
- AML/CFT (przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu)
- Ryzyko oszustw i nieautoryzowanych transakcji
- Ryzyko prawne i geopolityczne

RYZYKA FINANSOWE

- Wysoki udział obligacji skarbowych w aktywach banków – ryzyko duration i koncentracji
- Wyniki sektora dobre, ale oczekiwanie zwiększenia skali kredytowania
- Ograniczeniem akcji kredytowej nie jest wyłącznie podatek bankowy



KRZYSZTOF BUDZICH

CZŁONEK ZARZĄDU, BANKOWY FUNDUSZ GWARANCYJNY

RESOLUTION I GOTOWOŚĆ KRYZYSOWA

- Operacjonalizacja przymusowej restrukturyzacji; wieloletni plan testów
- Ćwiczenia i testowanie podręczników resolution w bankach

MREL

- Wszystkie banki spełniają wymogi; poziom nominalny jeden z najniższych w UE, ale wysoka jakość instrumentów

FINANSOWANIE SYSTEMU

- Odbudowa funduszu restrukturyzacyjnego po upadłości Getin Banku – ok. 3 lata
- Dążenie do stabilizacji i ograniczania wahań składek



TOMASZ CHRÓSTNY

PREZES URZĘDU OCHRONY KONKURENCJI I KONSUMENTÓW

OCHRONA KONSUMENTA

- Granica ochrony konsumenckiej przesuwa się – standardy rosną
- Transparentne, jasne umowy bez klauzul abuzywnych
- Terminowe i przejrzyste rozpatrywanie reklamacji
- Budowa długoterminowej relacji i zaufania z klientem

TECHNOLOGIA I KONKURENCYJNOŚĆ

- Wysoka innowacyjność sektora (np. BLIK, rozwiązania behawioralne)
- Bezpieczeństwo technologiczne jako fundament systemowy

OTOCZENIE REGULACYJNE

- Regulacje będą się rozwijać; sektor musi traktować ochronę konsumenta jako stały element modelu biznesowego

WSPÓLNE MOTTO WYSTĄPIEŃ

- Dobra kondycja finansowa sektora bankowego.
- Rosnące znaczenie ryzyka prawnego i niepewności regulacyjnej.
- Priorytet dla cyberbezpieczeństwa i ryzyk niefinansowych.
- Oczekiwanie zwiększenia akcji kredytowej i wsparcia modernizacji gospodarki.
- Podkreślanie dialogu instytucji publicznych z sektorem bankowym.

25 LUTEGO 2026

DEBATA PREZESÓW

Moderator: **dr Tadeusz Białek** - Prezes Związku Banków Polskich

Uczestnicy debaty:

Elżbieta Czetwertyńska – Prezes Zarządu, Bank Handlowy w Warszawie SA

Michał Gajewski – Prezes Zarządu, Santander Bank Polska SA

Przemysław Gdański - Prezes Zarządu, BNP Paribas Polska SA

João Brás Jorge - Prezes Zarządu, Bank Millennium SA

Adam Marciniak – Prezes Zarządu, VeloBank SA

Szymon Midera – Prezes Zarządu, PKO BP SA

dr Cezary Stypułkowski - Prezes Zarządu, Bank Pekao SA

Piotr Żabski – Prezes Zarządu, Alior Bank SA



DEBATA PREZESÓW GŁÓWNE WNIOSKI

PERSPEKTYWY WZROSTU AKCJI KREDYTOWEJ

Prezesi byli zgodni, że sektor wchodzi w fazę wzrostową. Oczekiwany jest wzrost portfeli kredytowych, potencjalnie nawet dwucyfrowy w perspektywie 5–6 lat. Impulsy wzrostowe to:

- przyspieszenie gospodarcze,
- napływ środków unijnych i FDI,
- inwestycje infrastrukturalne (m.in. duże projekty państwowe),
- spadające stopy procentowe.

Jednocześnie wskazywano bariery: podatek bankowy, ryzyko prawne oraz możliwość „wypychania” finansowania bankowego przez inne źródła kapitału.

RYZIKO REGULACYJNE JAKO KLUCZOWA BARIERA

Najsilniejszym wspólnym wątkiem była niepewność regulacyjna. Prezesi podkreślali, że:

- banki potrafią zarządzać klasycznym ryzykiem finansowym,
- trudniejsze jest zarządzanie ryzykiem, którego nie da się przewidzieć (orzecznictwo, zmiany prawa),
- sektor oczekuje jasnej, przewidywalnej ścieżki rozwiązywania istniejących problemów.

Padło wyraźne rozróżnienie między „rozwiązywaniem problemów” a „ciągłym dyskutowaniem o nich”.



DEBATA PREZESÓW

GŁÓWNE WNIOSKI

KREDYTY HIPOTECZNE I INFRASTRUKTURA SYSTEMOWA

W dyskusji o mieszkaniówce pojawiły się trzy istotne wątki:

- potrzeba promowania kredytów o stałej stopie (apel o wydłużenie okresu stałej stopy do 8–10 lat),
- edukacja klientów w zakresie ryzyka stopy procentowej (postulat quasi-„MIFID dla hipotek”),
- teza o słabej i niestabilnej infrastrukturze regulacyjnej rynku hipotecznego. Modelowa umowa kredytowa została oceniona jako niedoskonała, ale potencjalnie użyteczna jako narzędzie ograniczania ryzyka prawnego.

RENTOWNOŚĆ SEKTORA – PRESJA NA WYNIKI

Poprzedni rok oceniono jako bardzo dobry pod względem wyników. Jednak:

- zmiany podatkowe (CIT) i presja regulacyjna mogą obniżyć rentowność,
- banki będą próbowały kompensować to większą akcją kredytową, optymalizacją kosztową i inwestycjami w AI,
- w perspektywie krótkiej presja na budżety inwestycyjne (technologia, cyber) będzie wysoka.



DEBATA PREZESÓW GŁÓWNE WNIOSKI

TECHNOLOGIA, AI, CYBERBEZPIECZEŃSTWO

Dyskusja wskazała, że:

- inwestycje w AI wymagają dużych nakładów zanim przyniosą efekty,
- część rynku może niedoszacowywać kosztów transformacji,
- sektor bankowy jest jednym z najbardziej narażonych na cyberataki – trzeba zaakceptować rosnące koszty cyberbezpieczeństwa,
- pojawiają się nowe wektory ataków (np. deepfake).

Wskazano również napięcie między jakością obsługi a kosztami bezpieczeństwa.

DEMOGRAFIA I STRUKTURALNE WYZWANIA POPYTU

Demografia pozostaje jednym z kluczowych determinantów popytu na kredyt, szczególnie konsumencki i mieszkaniowy. Modele biznesowe będą musiały uwzględniać:

- zmiany struktury wieku,
- migracje,
- wpływ czynników geopolitycznych.



DEBATA PREZESÓW GŁÓWNE WNIOSKI

OGÓLNY WYDŹWIĘK DEBATY

Debate miała charakter strategiczny, a wnioski z niej były optymistyczne:

- sektor widzi silny potencjał wzrostu,
- ale uzależnia jego skalę od stabilności regulacyjnej,
- świadomość kosztów technologii i cyberbezpieczeństwa jest wysoka,
- głównym napięciem nie jest dziś brak kapitału, lecz niepewność systemowa.

DZIĘKUJEMY ZA UWAGĘ

ZAPRASZAMY DO KONTAKTU



Związek Banków Polskich
ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa



zbp.pl



Agnieszka Wachnicka
Wiceprezes Związku Banków Polskich
E-mail: agnieszka.wachnicka@zbp.pl



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH