POLSKA I EUROPA

Finansowanie gospodarki

RAPORT ZBP

Związek Banków Polskich

Wydanie VIII
Wrzesień 2021 r.

SPIS TREŚCI

03 Wstęp

04 Kluczowe dane – polska gospodarka w liczbach

ROZDZIAŁ 01

GOSPODARKA EUROPEJSKA

06 PKB gospodarek europejskich

09 Inflacja

11 Bezrobocie

13 Eksport i import

15 Dług publiczny

18 Innowacyjność

ROZDZIAŁ 02

SEKTOR BANKOWY W EUROPIE

21 Aktywa banków europejskich

23 Stosunek kredytów do depozytów

25 Atrakcyjność dla inwestorów

27 Obciążenia regulacyjne i podatkowe

29 Finansowanie gospodarki

34 Postulaty sektora bankowego

Wstęp

W 2020 i 2021 roku walka z pandemią COVID-19 stała się priorytetem dla wszystkich państw świata. Przeciwdziałanie jej skutkom wiązało się także z walką z kryzysem gospodarczym, który w 2020 roku przybrał największą prognozowaną skalę. Mimo że gospodarki wielu krajów powracają na przedpandemiczną ścieżkę rozwoju, to skutki tego gwałtownego spowolnienia gospodarczego będą odczuwalne co najmniej przez kilka kolejnych lat. Rozwój gospodarczy w 2021 i 2022 roku będzie w dużej mierze zależał od powodzenia i skuteczności programu szczepień, a co za tym idzie od zniesienia lub wprowadzenia ograniczeń. Kolejne restrykcje mogą pociągnąć za sobą (choć z pewnością mniejszy niż w 2020 roku) spowolnienie tempa rozwoju gospodarczego.

Z drugiej strony większa świadomość oraz lepsze przygotowanie przedsiębiorstw i gospodarstw domowych do ograniczeń wynikających z pandemii, a także większe wsparcie ze strony państwa sprawiają, że jako społeczeństwo potrafimy lepiej radzić sobie z wyzwaniami gospodarczymi w roku 2021. Nauczyliśmy się funkcjonować w obliczu licznych ograniczeń, dzięki czemu spadki aktywności gospodarczej nie są tak drastyczne, a wiele obszarów gospodarki zdecydowanie szybciej się rozwija, kliencie zaś przyzwyczaili się do rozwiązań technologicznych wprowadzonych w okresie pandemii. Funkcjonowanie w okresie pandemii wiąże się również z rozwojem na niebywałą skalę wybranych gałęzi gospodarki.

Już w 2020 roku okres COVID-19 stanowił punkt zwrotny nie tylko w działalności wielu przedsiębiorstw, ale także w kierunkach rozwoju globalnej gospodarki. Transformacja cyfrowa, komunikacja, transport, usługi zdrowotne stanowią tylko część z palety branż, w których struktury i strategie biznesowe są dostosowywane do nowych realiów. Dotyczy to także wyzwań ekologicznych, informatycznych czy mieszkaniowych.

Na podstawie aktualnych danych rynkowych można wnioskować, że pandemia spowolniła w mniejszym wymiarze tempo rozwoju polskiej gospodarki w porównaniu z innymi krajami. Zarówno w 2020 roku spadek PKB był jednym z najniższych w Europie, tak w 2021 jesteśmy jednym z krajów o najwyższym wzroście tego wskaźnika. Z drugiej jednak strony w najbliższych latach przyjdzie nam zmierzyć się z potencjalnymi problemami na rynku pracy – Polska jest krajem o najniższym wskaźniku bezrobocia w całej Unii Europejskiej – a także związanym z tym problemem presji płacowej. Również niepokojące są wskaźniki dotyczące wzrostu cen – prognozowany wzrost inflacji już w 2021 roku w Polsce będzie jednym z najwyższych notowanych w Europie. Zgodnie z prognozami w ciągu trzech lat (okres 2020–2022) ceny towarów w Polsce wzrosną o ponad 10 proc.

Zagadnienia związane z inflacją przysparzać będą przez najbliższe lata problemy, z jakimi przyjdzie się zmierzyć nie tylko bankom, ale całej polskiej gospodarce. Budownictwo od zawsze stanowiące koło zamachowe każdej gospodarki w połowie 2021 roku, pomimo rekordowego zainteresowania kupujących i taniego kredytu boryka się z problemem niedoboru materiałów, który wynika z szalonego wręcz wzrostu cen. Pomimo podwyżek cen, czasami nawet powyżej 100%, brakuje stali, drewna i wielu surowców niezbędnych w budownictwie. To bardzo niebezpieczny sygnał właśnie ze względów inflacyjnych. RPP stojąca na straży stóp procentowych po dokonaniu spektakularnych cięć stóp dwa lata temu pozostaje w zasadzie głucha na sygnały płynące z rynku i z państw europejskich takich jak Czechy czy Węgry, gdzie stopy już podniesiono i rozpoczęto walkę z inflacją. Czy sierpniowy odczyt na 5,4% nie powinien być sygnałem do zmiany polityki RPP? Czy aby na pewno służąca rządowi wysoka inflacja, będąca niczym innym jak ukrytym podatkiem pozostaje pod kontrolą? Czy młode pokolenie w Polsce poradzi sobie z życiem w inflacyjnym świecie, którego nie zna bo nigdy w nim nie żyło? Jak się wydaje problem inflacji pozostawać będzie przez najbliższe lata jednym z najbardziej palących do rozwiązania i to pod warunkiem, że rzeczywiście nad inflacją panujemy, a nie jesteśmy przekonani, że ona pozostaje pod naszą kontrolą.

Zarówno w kontekście wpływu pandemii na gospodarkę jak i funkcjonowania gospodarki w okresie wzrostu cen szczególną uwagę należy zwrócić na sektor bankowy. Problemy krajowej bankowości sygnalizowane były w ostatnich latach przez środowisko bankowe wielokrotnie. Obecnie zagrożenia te dotykają krajową bankowość ze zdwojoną siłą. Niska rentowność polskich banków (według analiz najniższa rentowność w Europie oprócz greckiego sektora bankowego) czy poziom nakładanych obciążeń fiskalnych i wprowadzanych ograniczeń regulacyjnych to tylko wybrane negatywne zjawiska, z którymi mamy do czynienia dziś i będziemy mieli do czynienia w przyszłości. Dodatkowo zdecydowany wpływ na funkcjonowanie krajowych banków w ubiegłym roku miały zmiany w zakresie polityki monetarnej. Decyzje Rady Polityki Pieniężnej z początku 2020 roku zmniejszające wysokość stóp procentowych wpłynęły na spadek wyniku odsetkowego banków, który jest głównym źródłem ich dochodów. Decyzje odnoszące się do polityki monetarnej zdecydowały również o zrachowaniach konsumentów i inwestorów, którzy poszukiwali innych, poza bankowych form ochrony oszczędności przed inflacją.

Kondycję i potencjał rozwojowy polskich banków najlepiej prezentują porównania z europejskimi gospodarkami. Wielkość aktywów sektora bankowego, poziom kredytów do PKB czy wskaźniki ubankowienia pokazują, że dla krajowej bankowości w porównaniu z rozwiniętymi gospodarkami stale pozostaje do nadrobienia istotny dystans. Niestety wiele przemawia za tym, że w perspektywie najbliższych lat sektor bankowy w Polsce będzie zmniejszał swój potencjał, a inwestycje w banki mogą zostać ograniczone. To szczególnie niepokojące w kontekście narastającej potrzeby wspierania przez banki rozwoju gospodarczego, a także rozwoju obszarów energetyki, programów ekologicznych czy modernizacji polskich przedsiębiorstw.

Prezentowana publikacja stanowi próbę umiejscowienia Polski na nowym gospodarczym tle. Ponieważ pandemia COVID-19 ograniczyła możliwości przewidywania zmian zachodzących w światowych gospodarkach materiał ten, podobnie jak wydanie z poprzedniego roku, wskazuje potencjalne zmiany trendów makroekonomicznych jedynie na przestrzeni najbliższych dwóch lat. Raport „Polska i Europa – finansowanie gospodarki", podobnie jak poprzednie edycje proszę traktować jako zaproszenie do szerszej dyskusji na tematy dotyczące obrazu gospodarki w czasie i po pandemii.

Z nadzieją, że będzie to inspirująca lektura, przekazuję serdeczne pozdrowienia

Krzysztof Pietraszkiewicz
Prezes Związku Banków Polskich

Kluczowe dane – polska gospodarka w liczbach

Średnie roczne tempo wzrostu

Średni poziom inflacji

Średni poziom bezrobocia

Wzrostu poziomu deficytu budżetowego

POLSKA GOSPODARKA W 2019 ROKU

4,7% | 2,1% | 3,3% | 3,1%

POLSKA GOSPODARKA W 2020 ROKU

-2,7% | 3,7% | 3,2% | 7,0%

Najmniejszy spadek PKB wśród krajów europejskich

POLSKA GOSPODARKA W 2021 ROKU (PROGNOZA)

4,0% | 3,4% | 3,5% | 4,3%

Drugi najwyższy wzrost inflacji w Europie

POLSKA GOSPODARKA W 2022 ROKU (PROGNOZA)

5,4% | 2,9% | 3,3% | 2,3%

Najniższy poziom bezrobocia w Europie

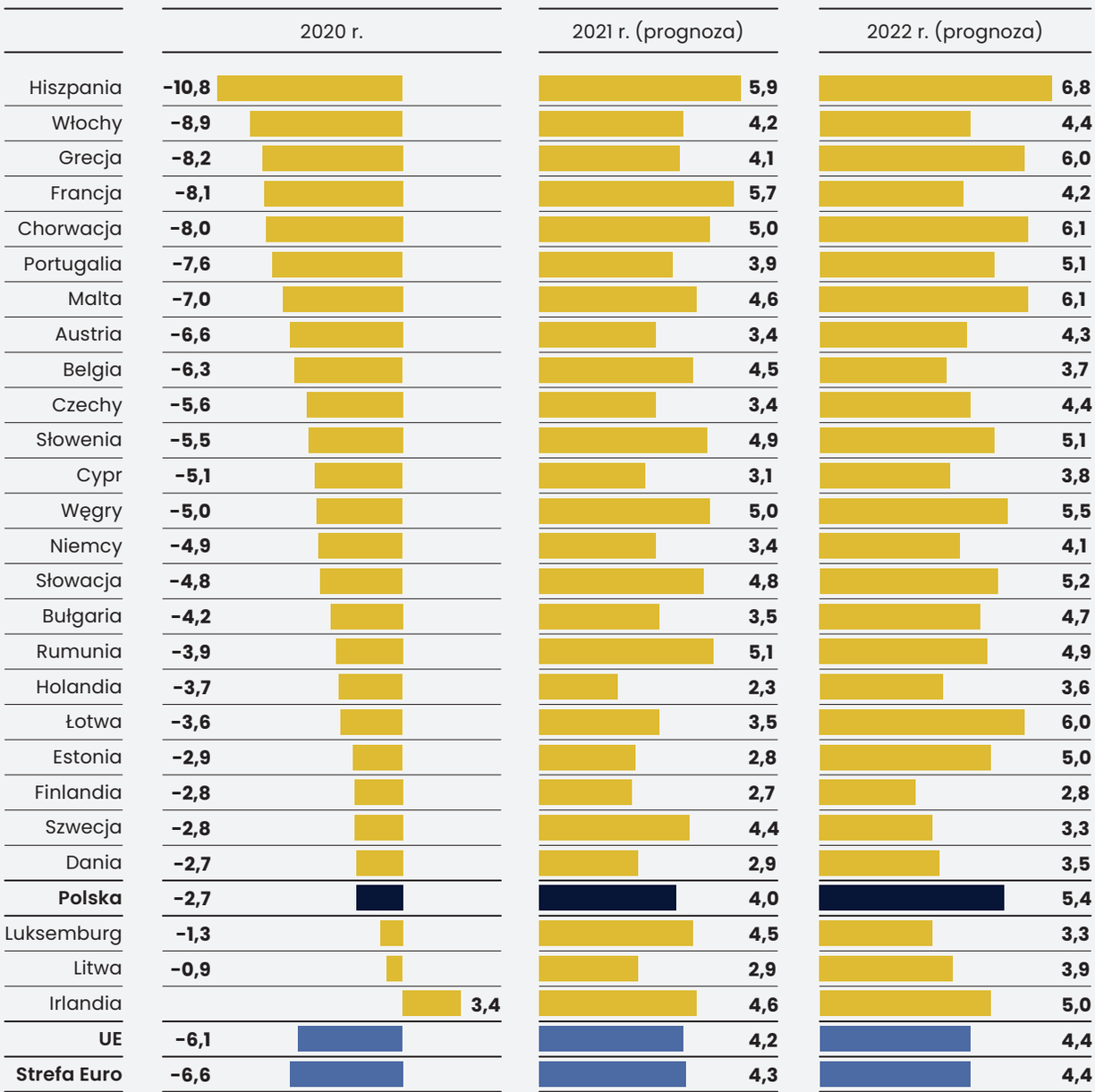
Źródło: opracowanie na podstawie danych Komisji Europejskiej

01

GOSPODARKA EUROPEJSKA

Roczne tempo wzrostu gospodarek europejskich

PRODUKT KRAJOWY GOSPODAREK EUROPEJSKICH
W LATACH 2020, 2021 I 2022, W %



	2020 r.	2021 r. (prognoza)	2022 r. (prognoza)
Hiszpania	-10,8	5,9	6,8
Włochy	-8,9	4,2	4,4
Grecja	-8,2	4,1	6,0
Francja	-8,1	5,7	4,2
Chorwacja	-8,0	5,0	6,1
Portugalia	-7,6	3,9	5,1
Malta	-7,0	4,6	6,1
Austria	-6,6	3,4	4,3
Belgia	-6,3	4,5	3,7
Czechy	-5,6	3,4	4,4
Słowenia	-5,5	4,9	5,1
Cypr	-5,1	3,1	3,8
Węgry	-5,0	5,0	5,5
Niemcy	-4,9	3,4	4,1
Słowacja	-4,8	4,8	5,2
Bułgaria	-4,2	3,5	4,7
Rumunia	-3,9	5,1	4,9
Holandia	-3,7	2,3	3,6
Łotwa	-3,6	3,5	6,0
Estonia	-2,9	2,8	5,0
Finlandia	-2,8	2,7	2,8
Szwecja	-2,8	4,4	3,3
Dania	-2,7	2,9	3,5
Polska	-2,7	4,0	5,4
Luksemburg	-1,3	4,5	3,3
Litwa	-0,9	2,9	3,9
Irlandia	3,4	4,6	5,0
UE	-6,1	4,2	4,4
Strefa Euro	-6,6	4,3	4,4

Źródło: Komisja Europejska – Spring Economic Forecast 2021

Według prognoz Komisji Europejskiej, do końca 2021 roku gospodarka Unii Europejskiej wzrośnie z poziomu -6,1% (2020 rok) do +4,2%. Prawie wszystkie z 27 krajów UE zakończyły 2020 rok na minusie. Wyjątkiem była Irlandia, która utrzymała wskaźnik PKB na poziomie 3,4%. Prognozy na 2021 rok przewidują natomiast, że wszystkie kraje UE zamkną go dodatnim poziomem PKB. Według predykcji najwyższy wzrost PKB na koniec 2021 roku uzyska Hiszpania (5,9%). Kraj ten zanotował jednak rok wcześniej największy spadek PKB, który wyniósł -10,8%. Spory wzrost względem 2020 roku przewiduje się również dla Francji. W 2020 PKB tego kraju spadło o –8,1%.

W 2020 roku spadek PKB dla Polski, w porównaniu z innymi krajami UE, nie był znaczny i wynosił -2,7%. Prognoza na 2021 rok przewiduje wzrost wskaźnika PKB na poziomie 4,0%. W okresie dwuletnim jest to wynik porównywalny do poziomu Szwecji (2020 rok – spadek o 2,8% oraz 2021 rok – wzrost o 4,6%).

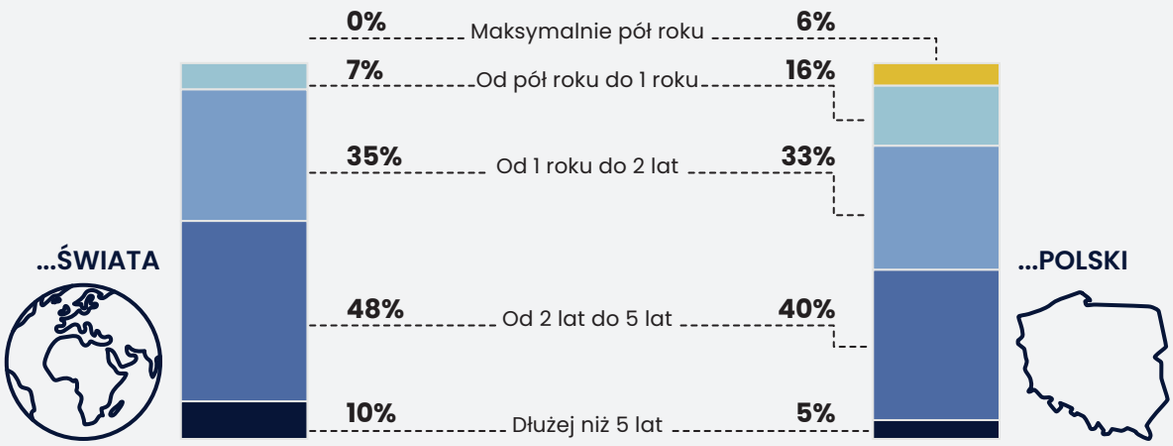
Sumarycznie w latach 2020 i 2021 największy wzrost PKB przypisywany jest Irlandii (3,4% w roku 2020 i 4,6% w roku 2021).

Według prognoz Komisji Europejskiej w 2021 r. wzrost gospodarczy będzie utrzymywać się na stałym poziomie, przywracając tym samym PKB Unii Europejskiej do poziomu sprzed kryzysu.

Powody do optymizmu dają przewidywania co do dynamiki zmian PKB na rok 2022. Według prognoz Komisji Europejskiej wszystkie państwa UE mogą liczyć na wzrost gospodarczy, jednak różnice między krajami w tempie wychodzenia z kryzysu są zauważalne.

Podobnie jak w przypadku prognoz na rok 2021 również w 2022 roku najszybszym wzrostem gospodarczym będzie mogła pochwalić się Hiszpania. Drugim krajem pod względem tempa rozwoju będzie Chorwacja. Należy jednak zauważyć, że prognozy te odnoszą się do krajów, w których udział w PKB istotnie zależy od turystyki, a więc gałęzi gospodarki znacząco uzależnionej od wpływu i skali pandemii.

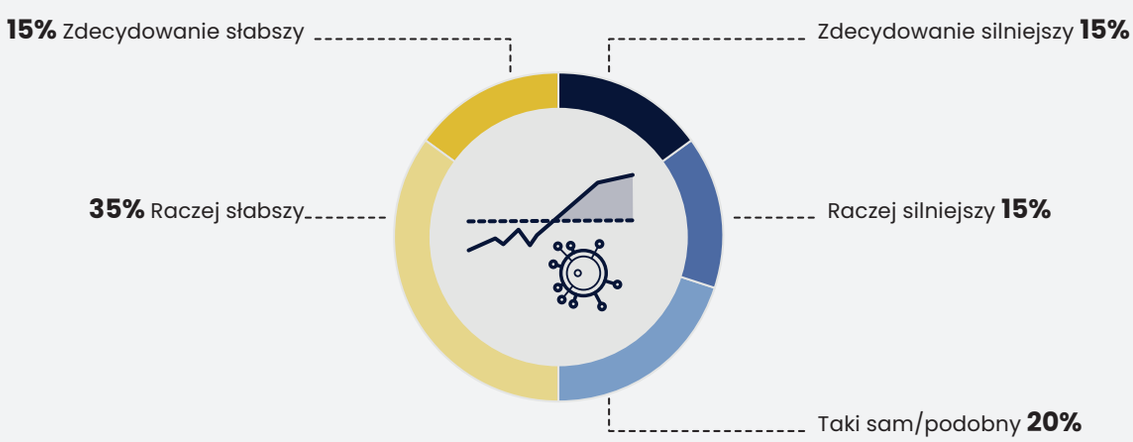
W JAKIM OKRESIE PANDEMIA MOŻE NEGATYWNIE ODDZIAŁYWAĆ NA GOSPODARKĘ...?



Źródło: badanie zrealizowane przez Kantar, w 100 placówkach bankowych, na zlecenie Związku Banków Polskich. Maj 2021

Badani w maju 2021 roku polscy bankowcy zapytani o to, w jakim okresie pandemia COVID-19 może negatywnie oddziaływać na światową gospodarkę w 48% uznali, że będzie to okres od 2 do 5 lat. Dla 35% pytanych okres ten potrwa maksymalnie 2 lata. Dla Polski dane te są porównywalne. Okres od 2 do 5 lat wskazało 40% ankietowanych.

W PORÓWNANIU DO GLOBALNEGO KRYZYSU Z 2008 ROKU, JAK OCENIA PAN/PANI OBECNY KRYZYS I SIŁĘ JEGO WPŁYWU NA POLSKĄ GOSPODARKĘ?

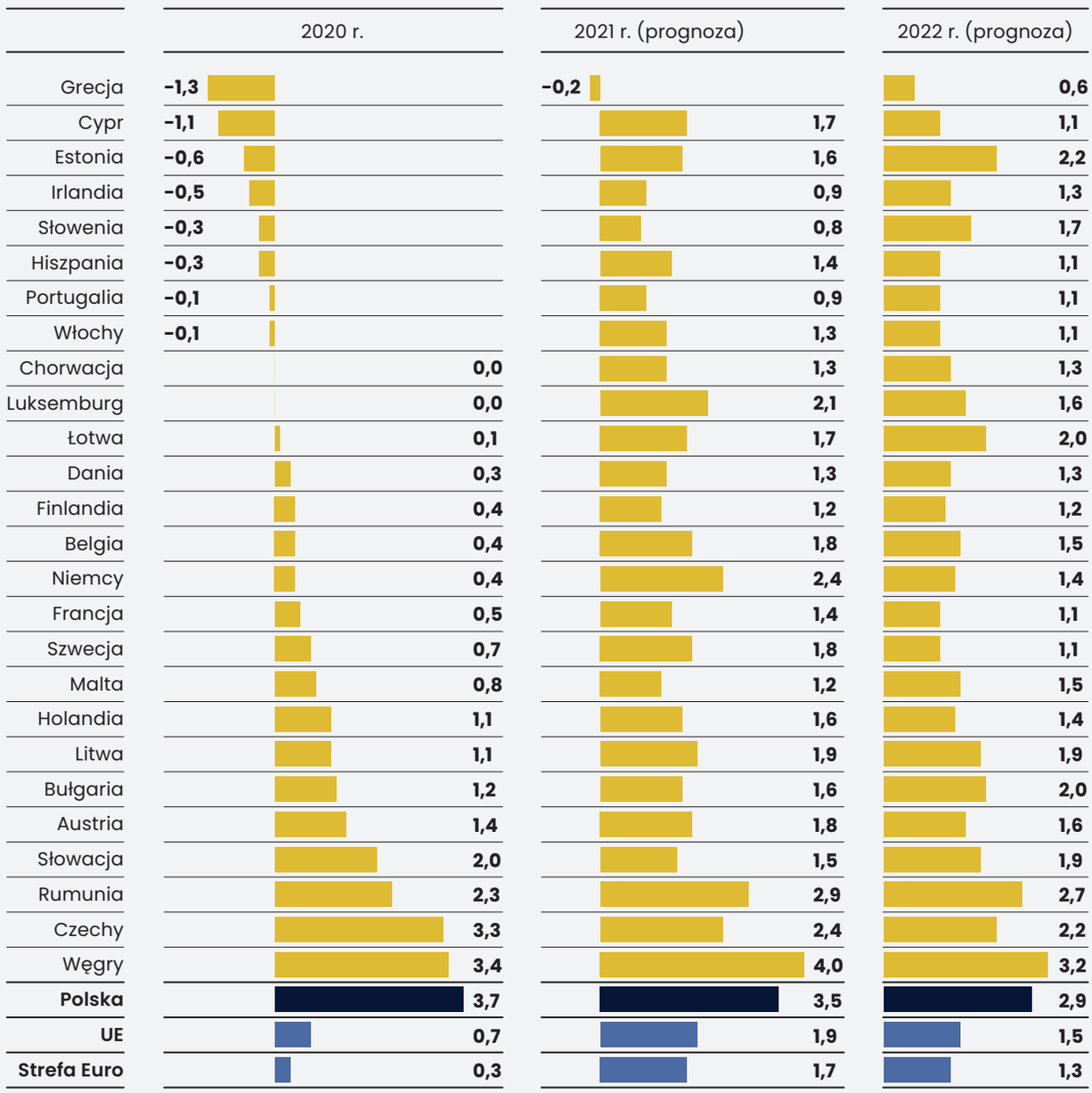


Źródło: badanie zrealizowane przez Kantar w 100 placówkach bankowych na zlecenie Związku Banków Polskich. Czerwiec 2021

Obecny kryzys i jego wpływ na polska gospodarkę częściej oceniany jest przez grupę badanych jako raczej słabszy lub zdecydowanie słabszy (50%) niż kryzys z roku 2008. Przeciwnego zdania jest 30% badanych.

Inflacja

POZIOM INFLACJI
W LATACH 2020, 2021 I 2022, W %

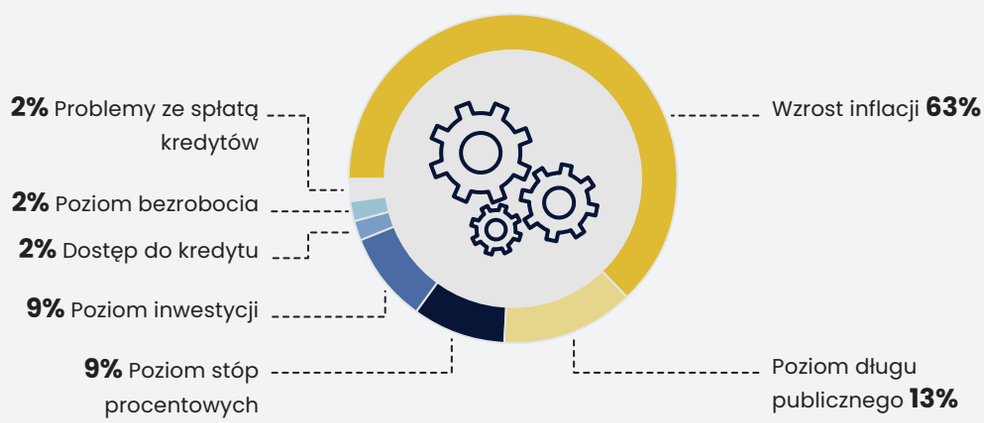


Źródło: Komisja Europejska – Spring Economic Forecast 2021

Inflacja w 2020 roku osiągnie rekordowy poziom w niektórych krajach europejskich. Z drugiej strony aż 8 gospodarek zmagało się z niewielką deflacją. Całościowo dla Unii Europejskiej prognozowana inflacja wyniesie 0,7%. Kraje z najwyższym prognozowanym poziomem inflacji w 2020 to Węgry (3,4%) oraz Polska (3,7%). Również w 2021 roku największy wzrost inflacji przewidywany jest dla Polski i Węgier (odpowiednio 3,5% i 4,0 %). W 2021 roku deflacja prognozowana jest już tylko w Grecji (-0,2%), a w całej Unii Europejskiej poziom inflacji osiągnie 1,9%.

W 2022 roku żadna z europejskich gospodarek nie będzie borykała się z deflacją. Stale liderami wzrostu cen pozostaną Polska 2,9% i Węgry 3,2%. Jeśli prognozy się sprawdzą, to sumarycznie w ciągu trzech lat ceny w tych krajach wzrosną o blisko 10,1 % w przypadku Polski oraz 10,6% na Węgrzech. W całej Unii Europejskie ceny w 2022 roku wzrosną o 1,5%.

CO WEDŁUG PANA/PANI BĘDZIE NAJWIĘKSZYM ZAGROŻENIEM DLA ROZWOJU POLSKIEJ GOSPODARKI W NAJBLIŻSZYCH KILKU LATACH?



Źródło: badanie zrealizowane przez Kantar, w 100 placówkach bankowych, na zlecenie Związku Banków Polskich. Czerwiec 2021

Bankowcy zapytani o największe zagrożenie dla rozwoju polskiej gospodarki w najbliższych latach wskazali w większości (63%) wzrost inflacji. Drugi najczęściej wskazywany powód to poziom długu publicznego (13%). Wysoko klasyfikowane odpowiedzi to również poziom stóp procentowych i dostęp do kredytu (po 9%).

Bezrobocie

STOPA BEZROBOCIA
W LATACH 2020, 2021 I 2022, W %

	2020 r.	2021 r. (prognoza)	2022 r. (prognoza)
Grecja	16,3	16,3	16,1
Hiszpania	15,5	15,7	14,4
Włochy	9,2	10,2	9,9
Litwa	8,5	8,3	7,1
Szwecja	8,3	8,2	7,5
Łotwa	8,1	8,2	6,9
Francja	8,0	9,1	8,7
Finlandia	7,8	7,6	7,2
Cypr	7,6	7,5	7,2
Chorwacja	7,5	7,2	6,6
Portugalia	6,9	6,8	6,5
Estonia	6,8	7,9	6,3
Luksemburg	6,8	7,4	7,3
Słowacja	6,7	7,4	6,6
Irlandia	5,7	10,7	8,1
Belgia	5,6	6,7	6,5
Dania	5,6	5,5	5,2
Austria	5,4	5,0	4,8
Bułgaria	5,1	4,8	3,9
Rumunia	5,0	5,2	4,8
Słowenia	5,0	5,0	4,8
Węgry	4,3	4,3	3,8
Malta	4,3	4,3	3,8
Holandia	3,8	4,3	4,4
Niemcy	3,8	4,1	3,4
Polska	3,2	3,5	3,3
Czechy	2,6	3,8	3,5
UE	7,1	7,6	7,0
Strefa Euro	7,8	8,4	7,8

Źródło: Komisja Europejska – Spring Economic Forecast 2021

Jak wynika z raportu Komisji Europejskiej głównymi czynnikami, które wpłyną na stan bezrobocia w kolejnych latach są: tempo ożywienia gospodarczego, relokacji pracowników między sektorami i firmami, ale również termin wycofania wsparcia publicznego.

Średni poziom bezrobocia w Unii Europejskiej w 2020 roku wyniósł 7,1%. Mając na uwadze wszystkie zmienne prognozuje się, że w 2021 roku wskaźnik ten zwiększy się i wyniesie 7,6% w Unii Europejskiej oraz aż 8,4% w strefie euro. W 2020 roku wśród krajów o najwyższym poziomie bezrobocia na pierwszym miejscu znajdować się będzie Grecja (16,3%), zaraz po niej Hiszpania (15,7%), a dalej Irlandia (10,7%). Najniższy poziom bezrobocia przypisywany jest Polsce (3,5%) oraz Czechom (3,8%), choć również te kraje zaliczyły wzrost względem 2020 roku.

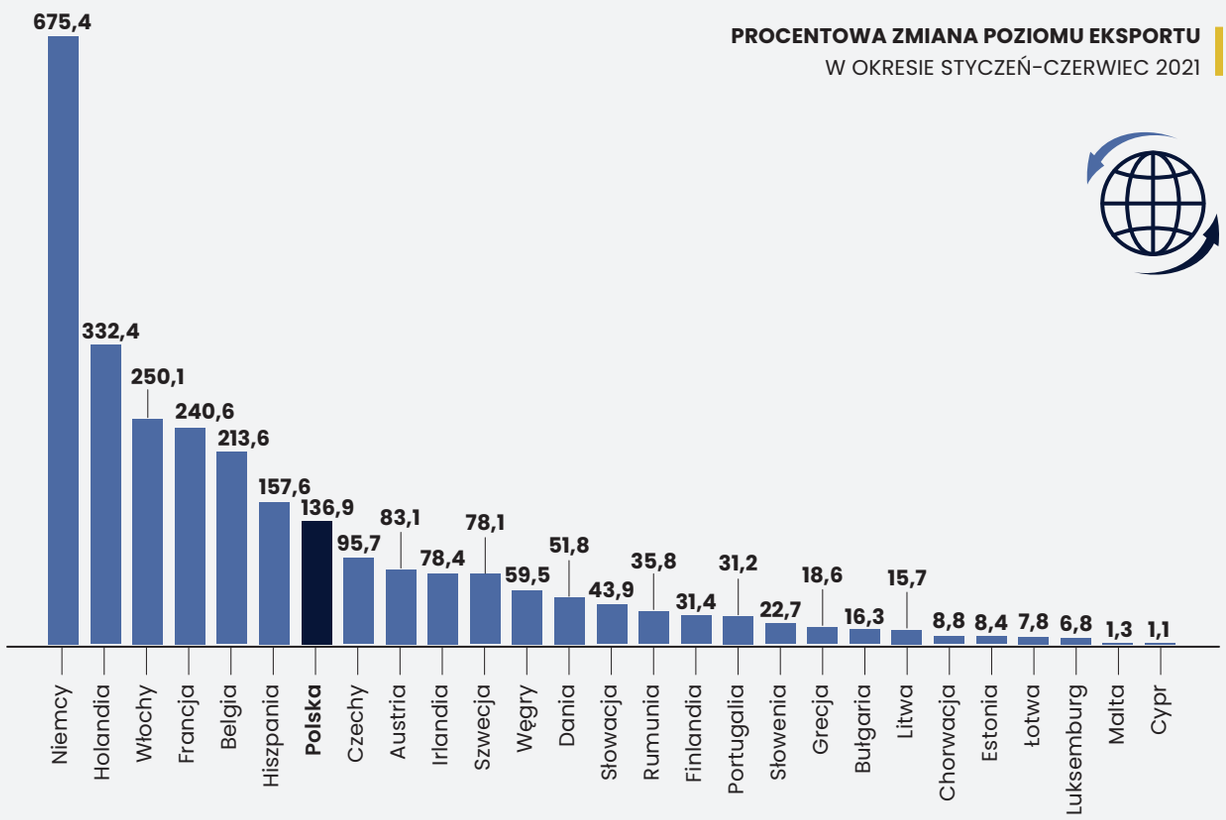
Prognozy na 2022 rok wskazują, że w sporej większości krajów Unii Europejskiej stopa bezrobocia ulegnie obniżeniu. Wyjątkiem jest jedynie Holandia, gdzie przewidywany jest wzrost z 4,3% do 4,4%. Obniży się również wskaźnik bezrobocia dla całej UE (z 7,6% do 7,0%) oraz w strefie euro (z 8,4% do 7,8%). Najniższy poziom bezrobocia przewiduje się w 2022 roku dla Polski (3,3%). Wskaźnik poniżej 4% prognozowany jest jeszcze dla Niemiec (3,4%), Czech (3,5%), Malty i Węgier (po 3,8%) oraz Bułgarii (3,9%). Według prognoz liderem pod względem poziomu bezrobocia w całej UE nadal będzie Grecja (16,1% w 2022 roku wobec 16,3% w 2021 roku).

Eksport i import

Światowy kryzys gospodarczy wywołany pandemią koronawirusa w wielu krajach na świecie zaburzył globalny łańcuch dostaw. W 2020 roku obserwowaliśmy wyraźny spadek globalnego poziomu eksportu i importu.

Według danych Eurostat w okresie styczeń-czerwiec 2021 roku należy odnotować z kolei wzrost poziomu eksportu względem analogicznego okresu w 2020 roku. Największy wzrost eksportu zanotowała Słowacja (29%). Druga wartość przypisana jest Chorwacji (27%), dalej wymienić należy Estonię, Rumunię i Grecję (po 26%). Polska znalazła się wśród państw, w których wzrost eksportu r/r był najwyższy – jego wartość od stycznia do czerwca 2021 roku wyniosła 136,9 milionów euro, co oznacza zwiększenie o 24%. Taki sam wzrost przypisywany jest również Czechom, Włochom i Portugalii. Najniższy wzrost odnotowała Dania – 9%. Spadek poziomu eksportu zaobserwowano natomiast w 2 krajach: Irlandii (-2%) i na Cyprze (-16%).

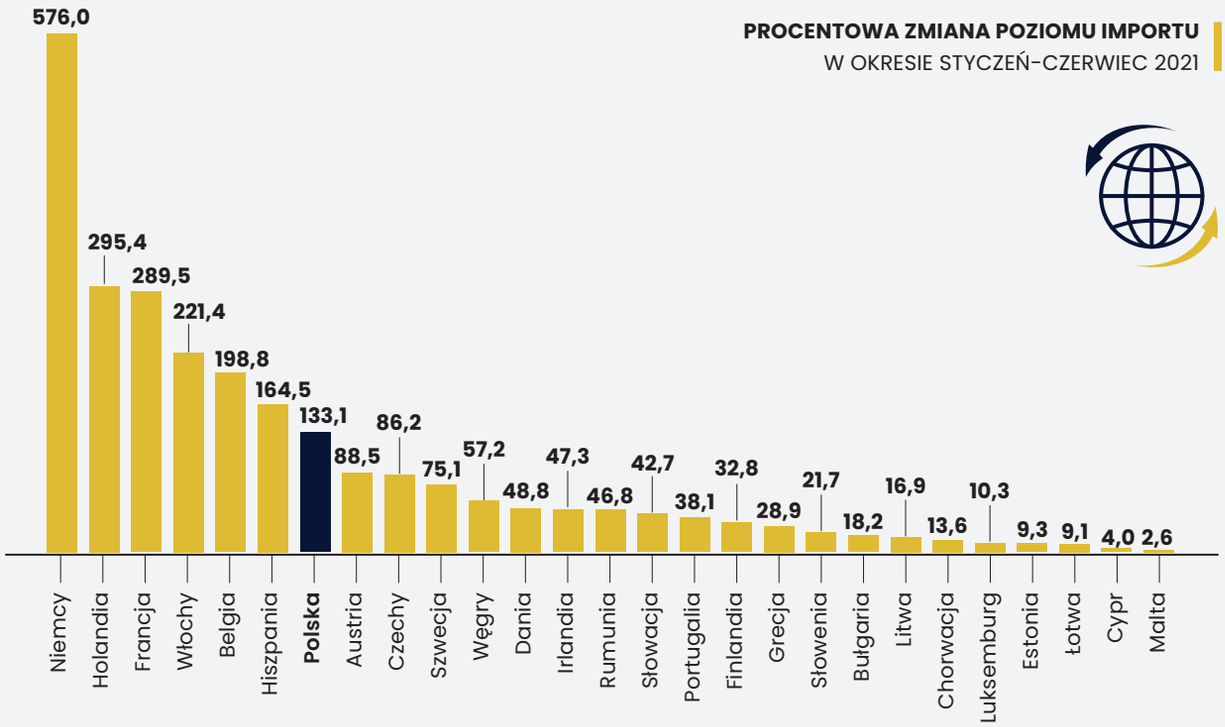
PROCENTOWA ZMIANA POZIOMU EKSPORTU
W OKRESIE STYCZEŃ-CZERWIEC 2021



Źródło: opracowanie na podstawie danych Eurostat

Analogicznie do eksportu wzrostowi uległ również poziom importu w UE. Dane Eurostat wskazują, że największy wzrost tego wskaźnika przypisywany jest Estonii (30%). Polska odnotowała wzrost na tym samym poziomie co Rumunia (26%). Dalej obserwujemy przyrost na poziomie 25% w przypadku Słowacji i Bułgarii. Ze stosunkowo wysoką zwyżką importu na poziomie 24% uplasowała się Łotwa, Litwa i Słowenia. Najniższy wzrost importu w minionym okresie obserwowany był na Malcie (6%) i na Cyprze (11%). Niewiele więcej, bo 12% zanotowała Finlandia.

PROCENTOWA ZMIANA POZIOMU IMPORTU
W OKRESIE STYCZEŃ-CZERWIEC 2021

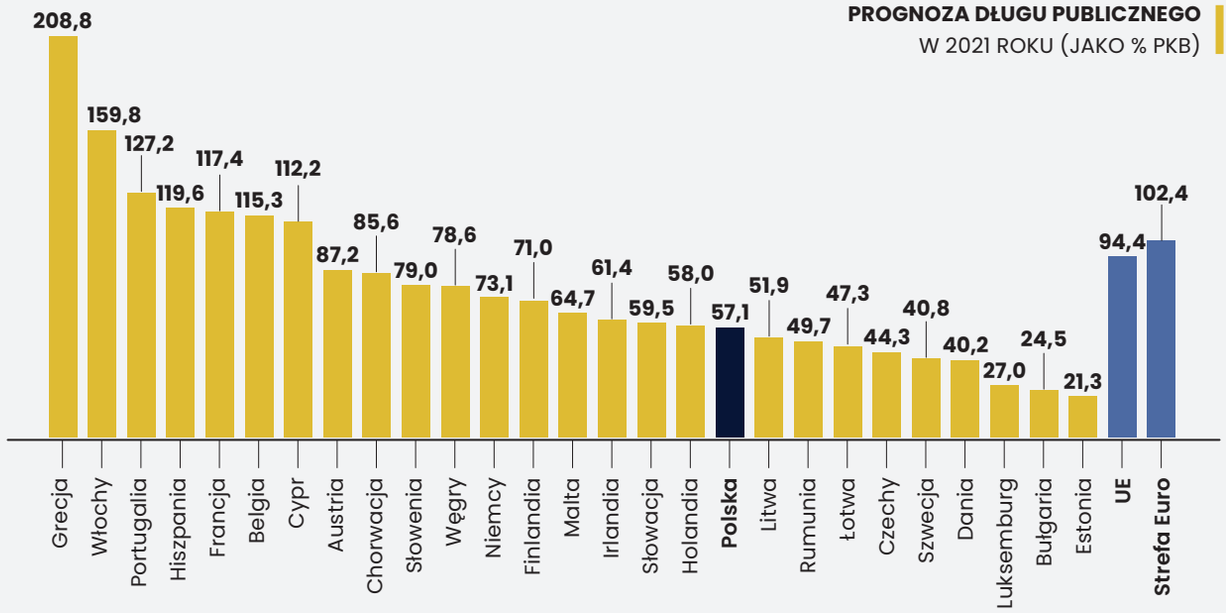


Źródło: opracowanie na podstawie danych Eurostat

Dług publiczny

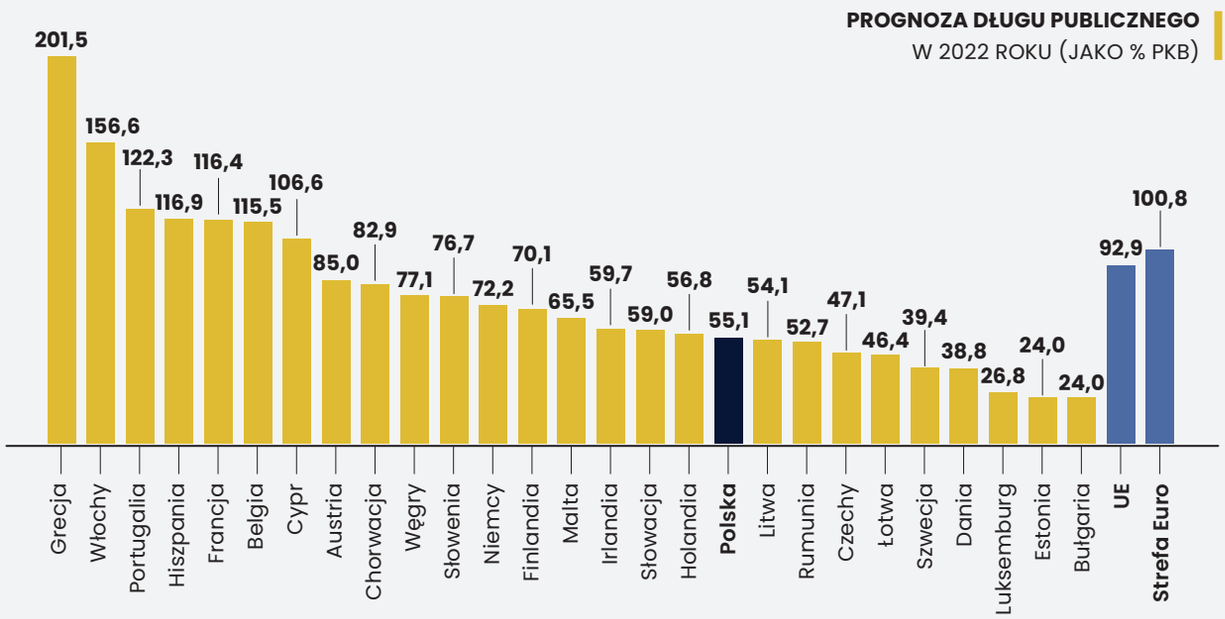
Ze względu na pandemię oraz liczne programy pomocowe najbliższe lata upłyną zapewne pod znakiem większego poziomu zadłużania się europejskich gospodarek. Jak wskazują prognozy średni poziom długu publicznego dla krajów Europy wyniesie 102,4% w strefie euro i 94,4% w całej Unii Europejskiej. Najwyższy wskaźnik na koniec 2021 roku przewidywany jest dla Grecji (208,8%), a dalej dla Włoch (159,8%). Według danych Eurostat dług publiczny w Polsce wyniesie 57,1%. To wartość zbliżona do poziomu Holandii (58%) i Słowacji (59,5%). Najniższy wynik wskazywany jest dla Estonii (21,3%) oraz Bułgarii (24,5%). Warto jednak podkreślić, że są to dane europejskie zaś analizy prezentowane w sierpniu 2020 roku przez Ministerstwo Finansów wskazują na dużo wyższy poziom planowanego długu publicznegow Polsce w 2021 roku – ma on osiągnąć 64,7% PKB i w porównaniu do okresu sprzed pandemii – roku 2019 – jest to wzrost o 18,7 p.p. (w 2019 roku wyniósł 46%).

PROGNOZA DŁUGU PUBLICZNEGO
W 2021 ROKU (JAKO % PKB)



Źródło: opracowanie na podstawie danych Komisji Europejskiej

Prognozowany dług publiczny w 2022 roku dla krajów Unii Europejskiej to 92,9%, a w strefie Euro 100,8%. Wzrost przewidywany jest dla 7 krajów, w tym największy dla Rumunii, dalej dla Czech, Estonii, Litwy, Finlandii, Malty i Belgii. Dla Polski prognozuje się niewielki spadek - do 55,1%. Największy spadek przewidywany jest dla Grecji, w drugiej kolejności dla Cypru.

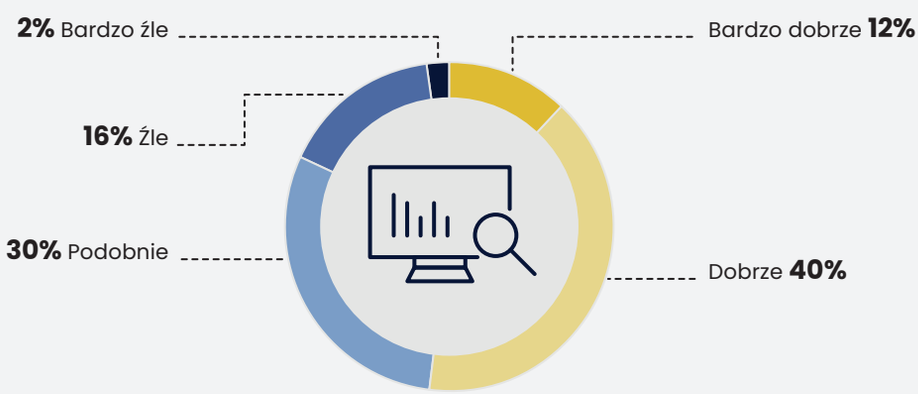


Źródło: opracowanie na podstawie danych Komisji Europejskiej

Przedstawiciele sektora bankowego zapytani o obecny stan polskiej gospodarki uznali, że w porównaniu z innymi krajami UE, prezentuje się ona dobrze (40%), 30% badanych z kolei uważa, że jest to poziom porównywalny do krajów członkowskich UE. Zaledwie 2% ocenia polską gospodarkę bardzo źle.

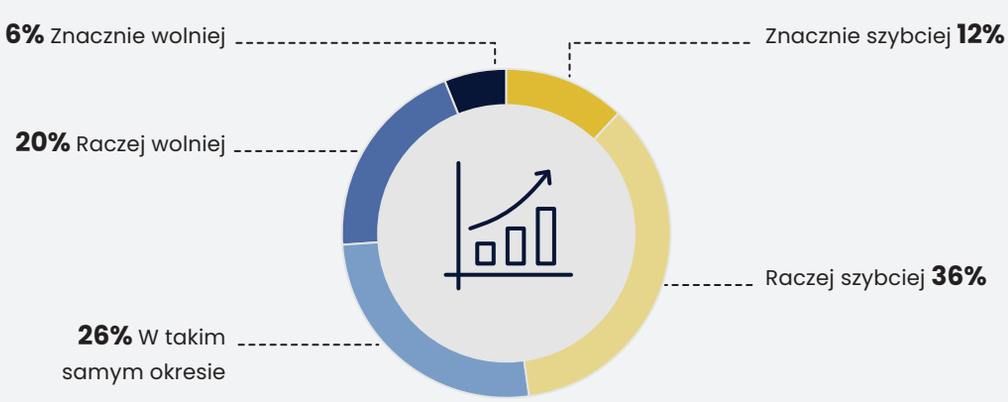
Wg 48% bankowców polska gospodarka wróci na ścieżkę wzrostu raczej szybciej (36%) lub znacznie szybciej (12%) w porównaniu do innych krajów UE. Przeciwnego zdania jest 20% badanych, 26% odpowiedziało, że będzie to zbliżony okres czasu.

JAK OCENIA PAN/PANI OBECNY STAN POLSKIEJ GOSPODARKI NA TLE INNYCH KRAJÓW EUROPEJSKICH?



Źródło: badanie zrealizowane przez Kantar, w 100 placówkach bankowych, na zlecenie Związku Banków Polskich. Lipiec 2021

WEDŁUG PAN/PANI POLSKA GOSPODARKA WRÓCI NA ŚCIEŻKĘ WZROSTU W PORÓWNANIU DO INNYCH KRAJÓW UE...?



Źródło: badanie zrealizowane przez Kantar, w 100 placówkach bankowych, na zlecenie Związku Banków Polskich. Lipiec 2021

Innowacyjność

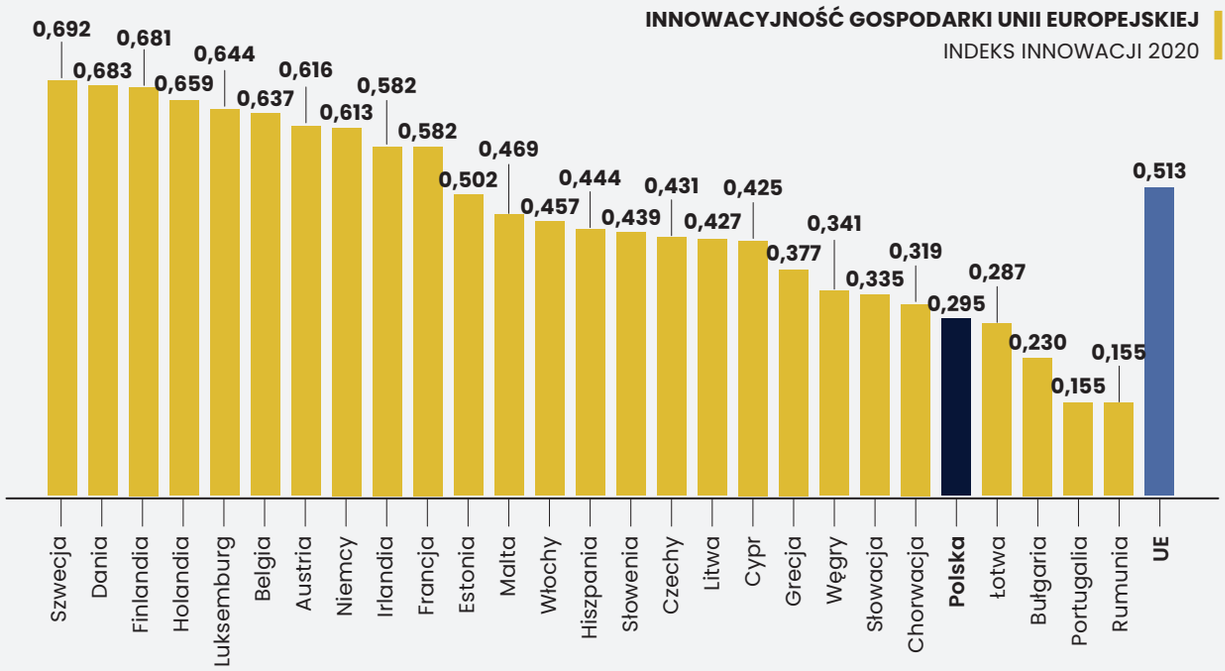
Obecnie innowacje uważane są za jeden z głównych czynników wzrostu gospodarczego. Jak wskazują analizy prezentowane przy okazji publikacji Europejskiego Rankingu Innowacyjności w perspektywie mikroekonomicznej wprowadzanie innowacji pozwala m.in.:

- obniżać koszty produkcji,
- podnosić jej jakość,
- lepiej zaspokajać potrzeby konsumentów,
- zmniejszać zużycie surowców i energii,
- obniżać szkodliwość ekologiczną,
- podnosić bezpieczeństwo pracy.

Innowacje podnoszą konkurencyjność poszczególnych przedsiębiorstw, a poprzez to całej gospodarki.

Co roku Europejski Ranking Innowacyjności (EIS) przedstawia porównawczą ocenę wyników w zakresie badań naukowych i innowacji osiągniętych przez państwa członkowskie UE i wybrane państwa trzecie, a także mocne i słabe strony krajowych systemów badań naukowych i innowacji. Pomaga on zidentyfikować obszary, na których kraje te muszą skoncentrować swoje wysiłki, aby poprawić wyniki w zakresie innowacji. Europejski Ranking Innowacyjności 2021 jest pierwszym opublikowanym sprawozdaniem, w którym zastosowano zmienione ramy pomiaru, w tym nowe wskaźniki dotyczące transformacji cyfrowej i zrównoważonych innowacji. Na podstawie zbiorczych danych Komisja Europejska opracowuje indeks innowacyjności.

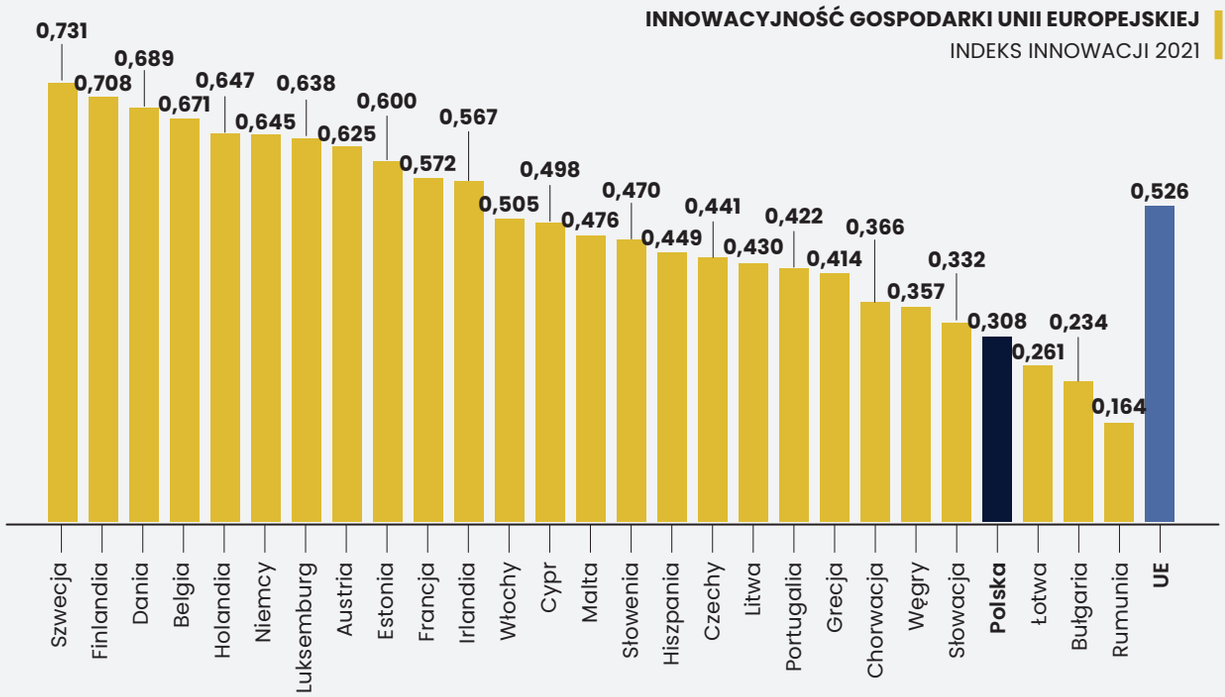
INNOWACYJNOŚĆ GOSPODARKI UNII EUROPEJSKIEJ
INDEKS INNOWACJI 2020



Źródło: European Innovation Scoreboard 2021

Jak pokazują dane opracowane w raporcie European Innovation Scoreboard 2021 w Unii Europejskiej nadal postępował proces konwergencji polegający na tym, że kraje o słabszych wynikach rozwijają się szybciej niż kraje osiągające lepsze wyniki. W 2021 roku – w porównaniu z rokiem 2020 – wyniki poprawiły się w 20 państwach członkowskich, w szczególności na Cyprze i w Estonii, natomiast w 8 państwach członkowskich, w tym we Francji, Irlandii, na Łotwie, w Luksemburgu, Holandii, Portugalii i na Słowacji wyniki pogorszyły się. Niestety Polska zajmuje w tym zestawieniu jedno z ostatnich miejsc, przesuwając się w 2021 roku o jedną lokatę w dół. Mocne strony Polski to cyfryzacja, aktywa intelektualne i wykorzystanie technologii informacyjnych.

INNOWACYJNOŚĆ GOSPODARKI UNII EUROPEJSKIEJ
INDEKS INNOWACJI 2021



Źródło: European Innovation Scoreboard 2021

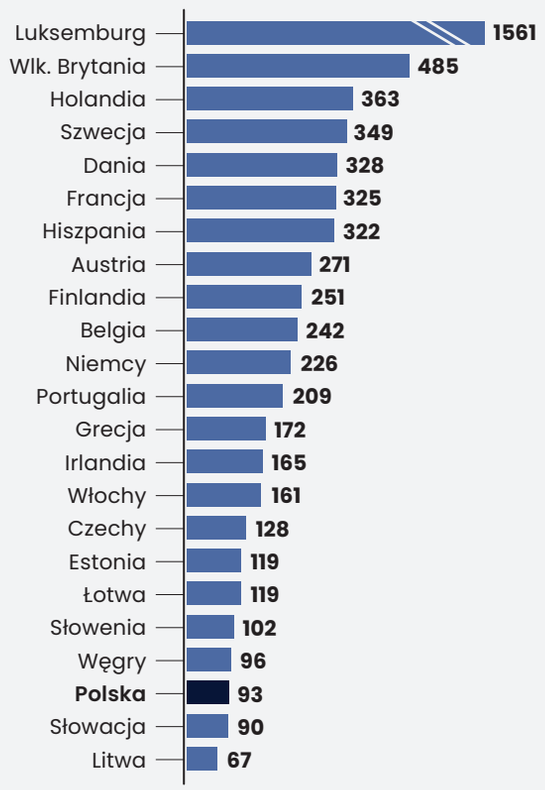
02

SEKTOR BANKOWY W EUROPIE

Aktywa banków europejskich

Pomimo iż zmiany gospodarcze wywołane pandemią nie mają swoich podstaw na rynku finansowym, nie ulega wątpliwości, że bardzo dotkliwie na niego wpływają. Pierwszym wyznacznikiem kryzysu od zawsze był rynek kapitałowy, a ogromne spadki światowych giełd z ubiegłego roku potwierdziły nadejście recesji. W sektorze bankowym, tak jak i w wielu innych sektorach gospodarki, skutki pandemii zaobserwowano dopiero z pewnym opóźnieniem i obecnie należy prognozować, iż zmiany wywołane kryzysem będą odczuwalne w kilkuletniej perspektywie. Dynamiczne zmiany, które nastąpiły od początku 2020 roku sprawiają, iż wiele cyklicznych wskaźników oraz danych uległo istotnej dezaktualizacji. W poniższym rozdziale pochylamy się nad kondycją europejskiego i polskiego sektora bankowego, jego stanem obecnym oraz prezentacją jego wpływu dla rozwoju gospodarki.

RELACJA AKTYWÓW SEKTORA BANKOWEGO DO PKB W %



Źródło: obliczenia NBP na podstawie danych EBC

Polski sektor bankowy w porównaniu do wielkości gospodarki jest niewielki.

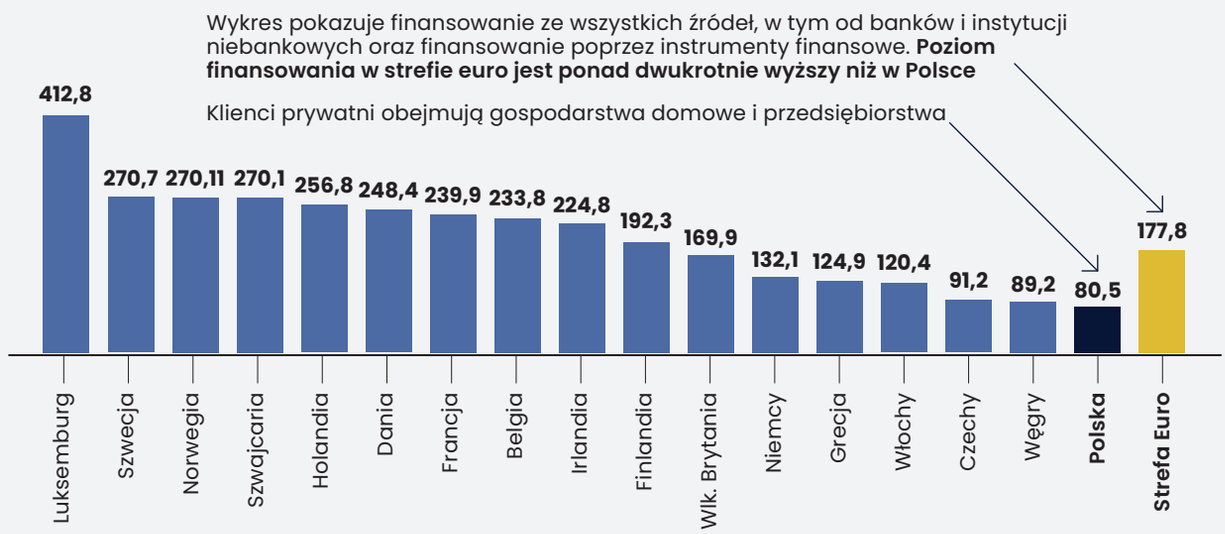
W Europie obserwować można bardzo duże dysproporcje pomiędzy wielkością sektorów bankowych różnych krajów. Kraje charakteryzujące się wyższą proporcją sektora bankowego do PKB to również gospodarki najbardziej rozwinięte. Pod tym względem polski sektor bankowy jest jednym z mniejszych w Europie. Jak wskazują dane Europejskiego Banku Centralnego wielkość aktywów sektora bankowego w Polsce w relacji do PKB stanowi zaledwie 93%, co daje nam trzecią lokatę od końca spośród krajów Unii Europejskiej. Gorszy wynik ma tylko Słowacja i Litwa. Czechy wyprzedzają Polskę o 35 p.p. Liderem tabeli jest Luksemburg z wynikiem 1561%.

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

Wielkość sektora bankowego istotnie wpływa na możliwości kredytowania gospodarki i tym samym wspierania jej rozwoju. Analizując poziom kredytu do PKB polska gospodarka również jest jedną z mniej rozwiniętych w Europie. W porównaniu do wybranych krajów europejskich poziom ten jest aż dwukrotnie niższy. Zadłużenie podmiotów prywatnych w stosunku do wielkości PKB dla Polski wynosi 80,5%.

ZADŁUŻENIE PODMIOTÓW PRYWATNYCH DO PKB

W %



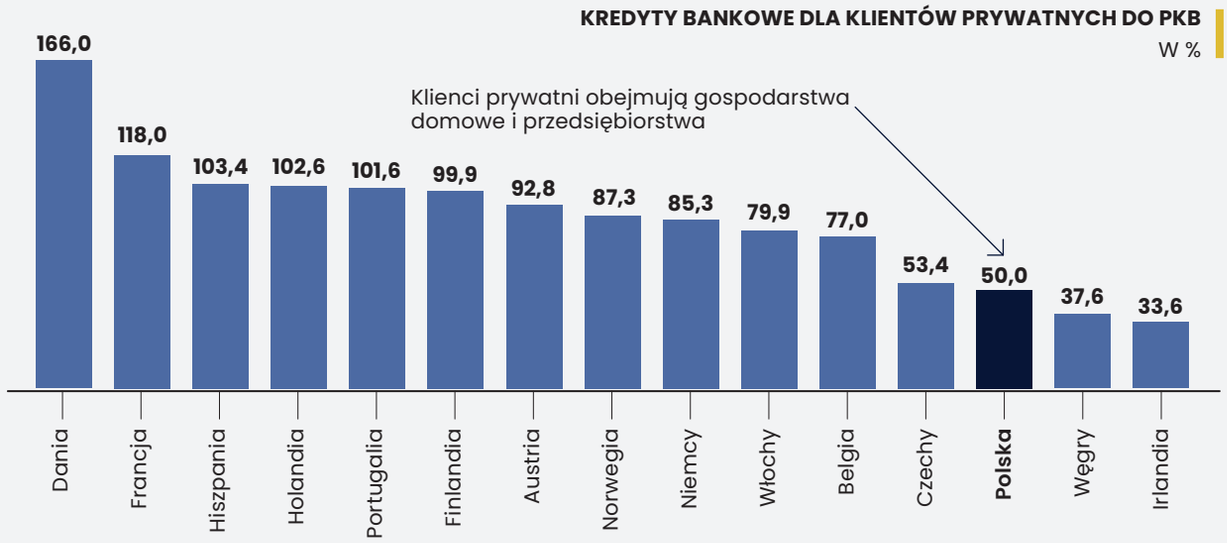
Źródło: BIS

Pod względem wykorzystania kredytów przez podmioty prywatne Polska zajmuje odległe miejsce.

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

KREDYTY BANKOWE DLA KLIENTÓW PRYWATNYCH DO PKB

W %

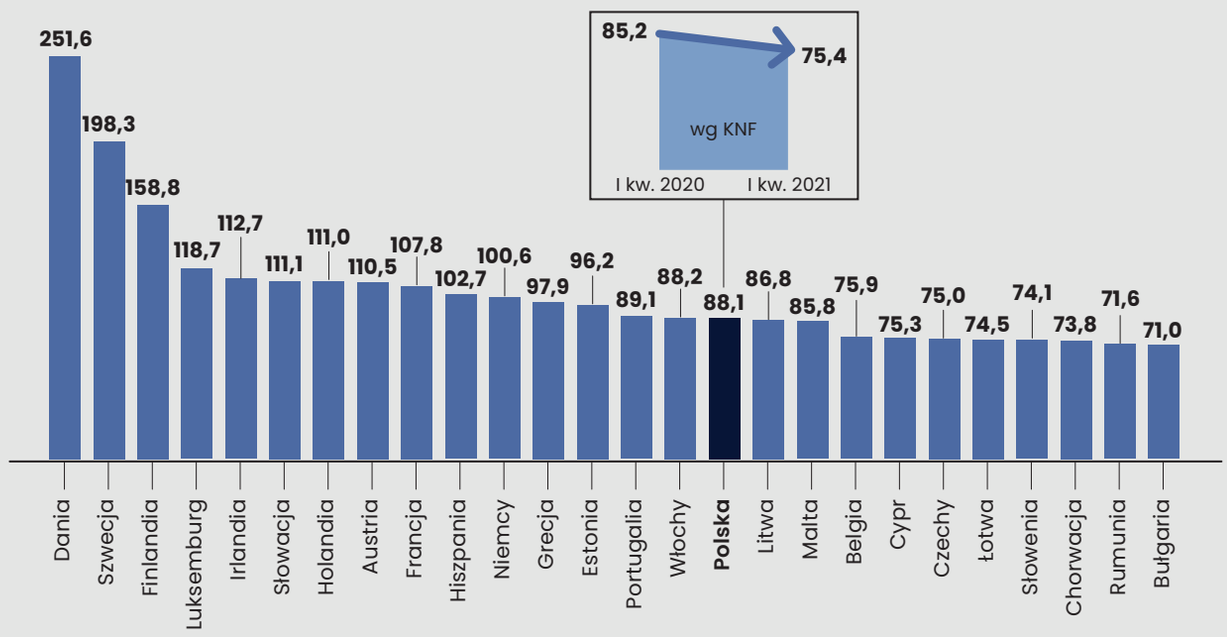


Źródło: opracowania ZBP – prezentacja „Dlaczego potrzebujemy silnego sektora bankowego"

Stosunek kredytów do depozytów

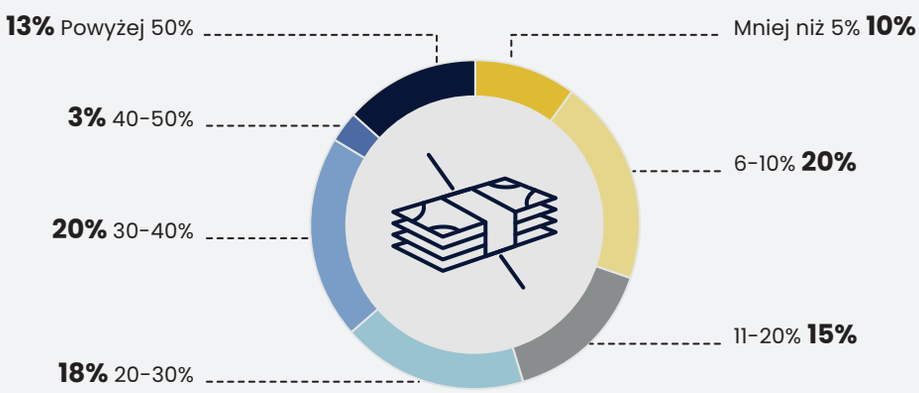
Stosunek kredytów do depozytów jest istotnym dla sektora bankowego wskaźnikiem, który pomaga w ocenie stabilności źródeł finansowania banków. Relacja ta pokazuje, jaka część portfela kredytów ma pokrycie w depozytach, które mogą być uznane za stabilne źródło pozyskiwania kapitału. Optymalny poziom wskaźnika w zależności od gospodarki nie powinien przekraczać 100%, gdyż powyżej tej wartości konieczne jest poszukiwanie zewnętrznego finansowania. Z kolei niska relacja kredytów do depozytów wskazywać może na problem nadpłynności banków. Jak wynika z danych Europejskiego Banku Centralnego zdecydowana większość sektorów bankowych krajów Unii Europejskiej charakteryzuje się wyższą wartością depozytów niż kredytów, co świadczy o stabilności europejskiego systemu bankowego. Wśród krajów, których wskaźnik nieznacznie przekracza 100% należy przede wszystkim wymienić kraje, w których wartość udzielonych kredytów jest najwyższa, w tym Niemcy (100,6%), Francję (107,8%), Hiszpanię (102,7%) czy Holandię (111%). W Polsce według danych Komisji Nadzoru Finansowego (opublikowanych w kwietniu 2021 roku) stosunek kredytów do depozytów wynosi 75,4% (r/r spadek o 9,8 p.p.) . Jednym z najważniejszych skutków pandemii dla sektora bankowego w Polsce jest więc znaczny wzrost płynności sektora.

STOSUNEK KREDYTÓW DO DEPOZYTÓW
W %



Źródło: EBC, I kw. 2020, KNF (I kw. 2020 i 2021)

WEDŁUG PANA/PANI OCENY, JAKI JEST ODSETEK LOKAT TERMINOWYCH, KTÓRE OD POCZĄTKU PANDEMII ZOSTAŁY BEZPOWROTNIE ZLIKWIDOWANE?



Źródło: badanie zrealizowane przez Kantar, w 100 placówkach bankowych, na zlecenie Związku Banków Polskich. Lipiec 2021

Polacy w okresie pandemii zdecydowali się jednak wycofać część oszczędności z lokat bankowych, a obniżenie stóp procentowych w Polsce w 2020 roku znacząco wpłynęło na decyzje finansowe Polaków. W ocenie 36% badanych bankowców w okresie pandemii bezpowrotnie zlikwidowano ponad 30% lokat terminowych, 33% jest zdania, że zlikwidowano od 6 do 20% lokat terminowych w tym czasie, a 30%, że klienci od początku pandemii zlikwidowali mniej niż 10% lokat terminowych.

Znaczenie stabilnego i efektywnego sektora bankowego to jeden z warunków sprawnej odbudowy potencjału gospodarczego większości krajów Unii Europejskiej. Decyzje kredytowe banków będą znacząco wpływały na możliwości inwestycyjne poszczególnych gospodarek europejskich. Dlatego, Związek Banków Polskich zwraca uwagę na konieczność podjęcia działań na rzecz rozwoju polskiego sektora bankowego i finansowanie przez niego gospodarki w tak trudnym i wymagającym okresie. Rozwiązanie problemów rozwojowych, z którymi będzie musiała się zmierzyć krajowa gospodarka w perspektywie najbliższych lat będzie m.in. uwarunkowane posiadaniem sektora bankowego w pełni zdolnego do finansowania i wspierania wzrostu.

Zwiększenie inwestycji wymagać będzie istotnego wzrostu finansowania.

Polską gospodarkę cechuje zbyt niski poziom inwestycji:

22–25% PKB	22,4% PKB	17% PKB
oczekiwany i planowany przez polski rząd poziom inwestycji	średni poziom inwestycji w Unii Europejskiej	rzeczywisty poziom inwestycji w Polsce

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:

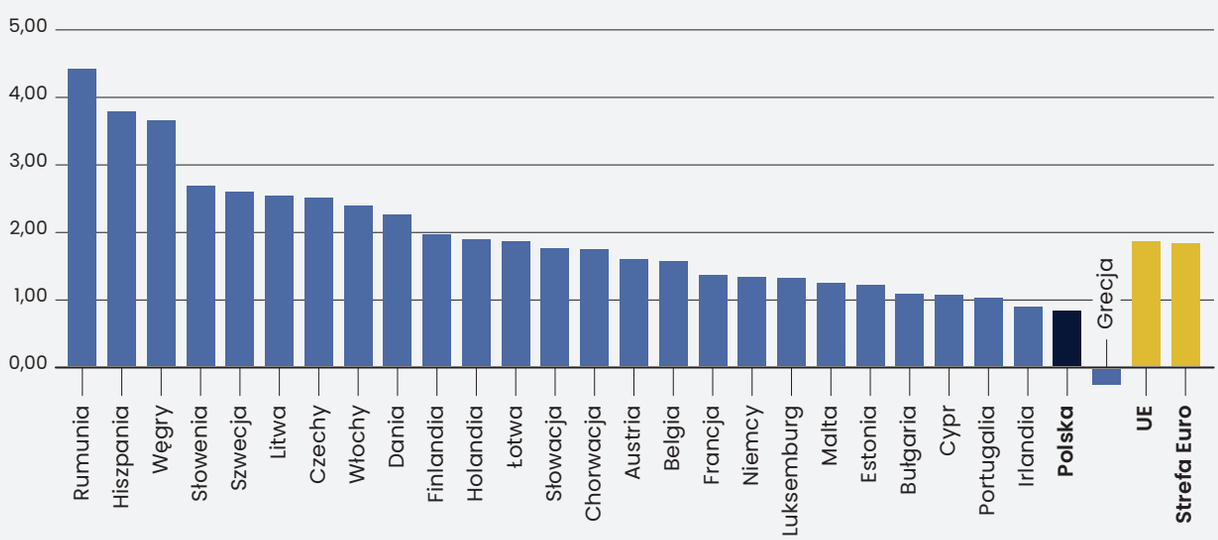
- banki muszą udzielić rocznie dodatkowo **50–60 mld zł** kredytów
- w okresie 3 lat potrzebne są kredyty na kwotę **ok. 170 mld zł**
- dla banków jest to dodatkowy wzrost kredytowania, ponad przyrosty wolumenu kredytów osiągane w latach przed pandemią

Atrakcyjność dla inwestorów

Wskaźnik ROE określający poziom rentowności od kapitału własnego jest jednym z głównych wyznaczników opłacalności operacyjnej danego podmiotu gospodarczego. Im wyższa wartość ROE, tym zyski w danej branży są wyższe, a tym samym opłacalność inwestycyjna jest większa. W sektorze bankowym, zarówno tym europejskim, jak i polskim w ciągu ostatnich kilku lat na niską wartość wskaźnika ROE mocno wpływały coraz większe obowiązki regulacyjne, a także ogromne obciążenia podatkowe banków. Dodatkowo obniżka stóp procentowych w Polsce w roku 2020 znacząco wpłynęła na dochodowość banków. Podobne zmiany możemy obserwować w innych krajach europejskich, jednak polski sektor bankowy w zakresie zwrotu z zainwestowanego kapitału jest jednym z najmniej atrakcyjnych w Europie. Analizując marcowe wyniki jedynie bankowość grecka charakteryzuje się niższym wskaźnikiem ROE. Wartym odnotowania jest fakt systematycznego spadku wartości wskaźnika ROE dla polskiego sektora bankowego. Jeszcze w 2007 roku wskaźnik ten wynosił 22,5%. Wzrost sektora bankowego w ostatnich latach miał charakter ekstensywny – zwiększenie aktywów banków związane było z konsumowaniem własnej rentowności. Z kolei spadek rentowności doprowadził do sytuacji, w której większość banków posiadała zwrot z kapitału niższy od kosztów jego pozyskania – co pozbawiło te banki możliwości pozyskania inwestorów. W efekcie tych zmian nastąpiło rozwarstwienie sektora bankowego, gdzie kilka największych banków utrzymało wysokie parametry rentowności, natomiast pozostałe banki zaczęły szybko ją obniżać. W marcowej analizie Komisji Europejskiej wskaźnik rentowności dla polskiego sektora bankowego jest jednym z najniższych w Europie.

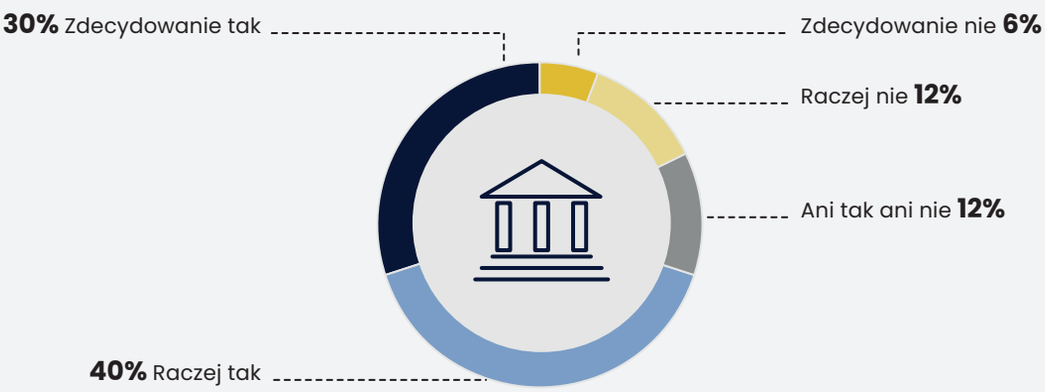
Polski sektor bankowy stał się nieatrakcyjny dla inwestorów.

POZIOM RENTOWNOŚCI OD KAPITAŁU WŁASNEGO SEKTORÓW BANKOWYCH W EUROPIE
W MARCU 2021, W %



Źródło: Europejski Bank Centralny, dane pokazują zwrot na kapitale obliczonym na podstawie danych za I kwartał 2021 roku

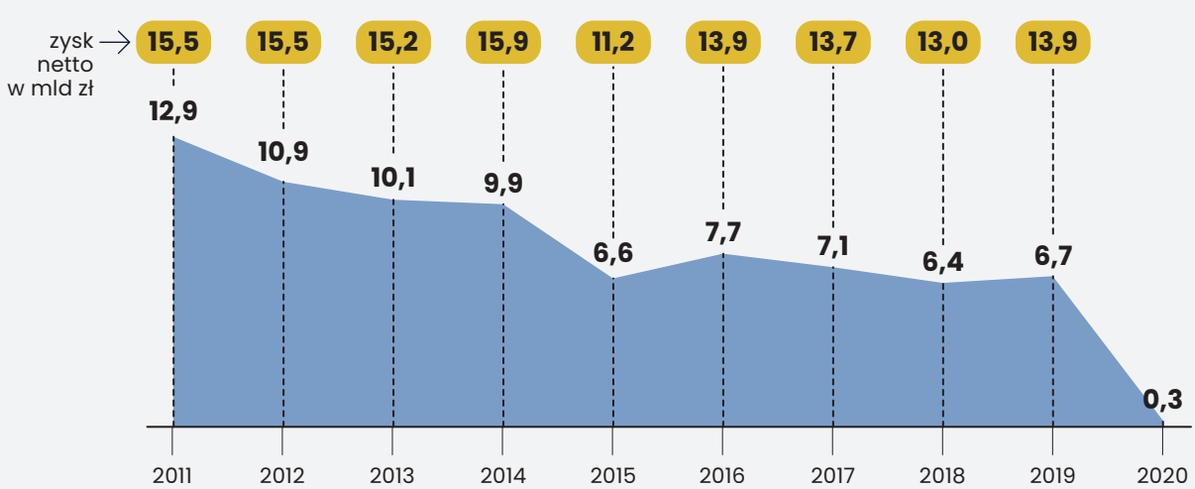
CZY UWAŻA PAN/PANI, ŻE KONSEKWENCJE EPIDEMII KORONAWIRUSA WPŁYNĄ NA SYTUACJĘ I KONDYCJĘ BANKÓW DZIAŁAJĄCYCH W POLSCE?



Źródło: badanie zrealizowane przez Kantar, w 100 placówkach bankowych, na zlecenie Związku Banków Polskich. Lipiec 2021

Zdaniem 70% ankietowanych pandemia koronawirusa negatywnie wpłynie na sytuację i kondycję banków działających w Polsce. Tylko 30% opowiedziało się, że nie będzie to odczuwalne dla segmentu bankowego.

ROE DLA POLSKIEGO SEKTORA BANKOWEGO
W %



Źródło: opracowania ZBP – prezentacja „Dlaczego potrzebujemy silnego sektora bankowego"

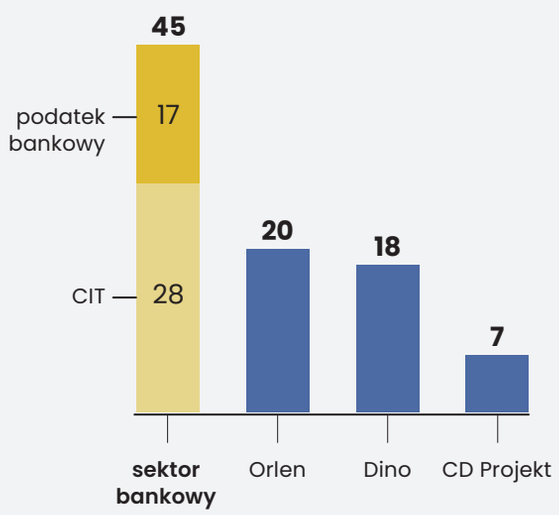
Obciążenia regulacyjne i podatkowe

Jedną z największych barier rozwojowych polskiego sektora bankowego są wysokie obciążenia fiskalne i regulacyjne. Jeszcze przed wybuchem pandemii wirusa COVID-19 sektor bankowy w Polsce był pod wpływem wysokich obciążeń zewnętrznych. Wśród najważniejszych z nich wymienić można: opłaty na BFG, podatek bankowy czy utworzenie funduszu wsparcia kredytobiorców. Efektywna stopa opodatkowania dla sektora bankowego w Polsce wyniosła 45%. Dla porównania jeżeli chodzi o czołowego gracza polskiej branży paliwowej – stawka ta wynosiła 20%, branży spożywczej – 18%, a dla firmy z sektora IT – 7%.

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)	2015-2016 r.	F stab i F pom – roczna FOŚG – jednorazowa	**10,5**
			SUMA: 41,4 mld zł

EFEKTYWNA STAWKA PODATKOWA
W %



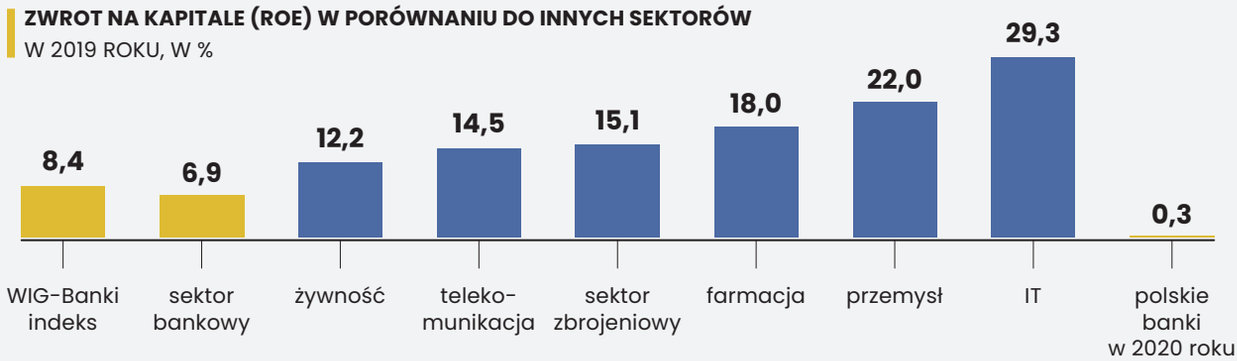
Źródło: mBank na podstawie danych KNF, Bloomberg

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.

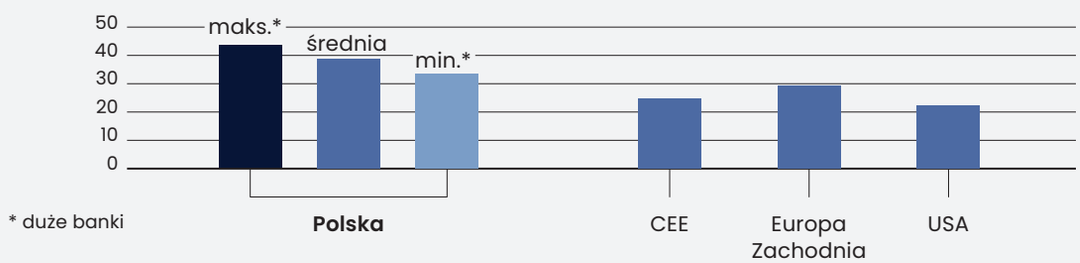
ZWROT NA KAPITALE (ROE) W PORÓWNANIU DO INNYCH SEKTORÓW
W 2019 ROKU, W %



Źródło: mBank na podstawie danych KNF, Bloomberg

Warto zauważyć także, iż efektywna stopa podatkowa w Polsce jest znacznie wyższa niż w krajach Europy Zachodniej, gdzie średnia wynosi około 30%. Jeszcze niższe podatki odprowadzają kraje naszego regionu, których średnia stawka podatkowa oscyluje w granicach 25%. To wszystko wpływa na znacznie niższą atrakcyjność polskiego sektora bankowego, a także na ograniczone możliwości banków do przeciwdziałania negatywnym skutkom obecnego kryzysu gospodarczego.

EFEKTYWNA STOPA PODATKOWA BANKÓW
W %



Źródło: opracowania ZBP – prezentacja „Dlaczego potrzebujemy silnego sektora bankowego"

WYSOKOŚĆ PODATKÓW BANKÓW NA TLE INNYCH BRANŻ W 2019 ROKU, W MLD ZŁ

Źródło: opracowania ZBP – prezentacja „Dlaczego potrzebujemy silnego sektora bankowego"

- 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 wynikające z 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)

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

Finansowanie gospodarki

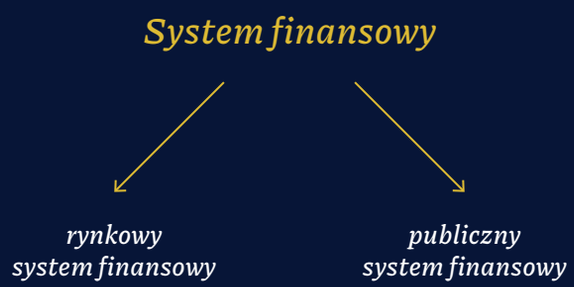
Okres COVID stanowi istotny punkt zwrotny nie tylko w kontekście rozwoju wielu branż czy przedsiębiorstw, ale jest także szczególnym momentem szerokiej diagnozy kierunków i możliwości rozwojowych wynikających z potencjału każdego kraju. Transformacja cyfrowa, komunikacja, transport, usługi zdrowotne czy robotyzacja stanowią jedynie ułamek branż, w których struktury i strategie biznesowe wymagały redefinicji. By polska gospodarka mogła dalej się rozwijać należy nieustannie poszukiwać nowych kierunków wzrostu, wzmacniać posiadany potencjał ekonomiczny oraz ograniczać ryzyko, które może przyczynić się do powstania kryzysów.

> *Niezwłocznie należy stworzyć warunki dla budowy wymaganego potencjału kredytowego banków.*

RYZYKO BRAKU DOSTĘPNOŚCI KREDYTÓW

Źródło: opracowania ZBP – prezentacja „Dlaczego potrzebujemy silnego 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.



Źródło: opracowania ZBP – prezentacja „Dlaczego potrzebujemy silnego sektora bankowego"

BANKI ZAPEWNIAJĄ:

- **pozyskiwanie finansowania** dla rozwoju działalności i fiinansowania gospodarki,
- **bezpieczne gromadzenie oszczędności** i aktywizowanie klientów do systematycznego oszczędzania,
- **kredytowanie,** gwarantowanie,
- **restrukturyzacja** i **prywatyzowanie** firm,
- **monitorowanie** rynków 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 oraz gospodarkę elektroniczną,
- obsługę krajowych, regionalnych i sektorowych **programów gospodarczych i społecznych.**

Źródło: opracowania ZBP – prezentacja „Dlaczego potrzebujemy silnego sektora bankowego"

Gospodarka wymaga dobrze rozwiniętego sektora bankowego.

Finansowanie energetyki

Przykładem obszaru gospodarki wymagającego w najbliższych dziesięcioleciach istotnych nakładów finansowych jest energetyka i tworzenie w tym zakresie rozwiązań przyjaznych środowisku. Naukowcy twórcy raportu IPCC (Intergovernmental Panel on Climate Change) – *„Zmiany klimatu 2021: podstawy fizyczne"* nie mają wątpliwości co do tego, że w klimacie zaszły gwałtowne i rozległe zmiany, a niektóre z ich skutków są już nieodwracalne. Ludzkość wpłynęła na cały system klimatyczny – emisje spowodowane przez człowieka są obecnie odpowiedzialne za zmienioną, mniej stabilną planetę. W najbliższych kilku dekadach rozwój energetyki na świecie ma opierać się na modernizacji krajowej i europejskiej gospodarki opartej o zasady porozumienia zwanego *Green Deal*. Porozumienie to zakłada osiągnięcie przez UE neutralności klimatycznej do 2050 roku, czyli zmniejszenie emisji gazów cieplarnianych i doprowadzenie do sytuacji, w której emisje tych gazów (głównie CO_2) są równoważone przez usuwanie dwutlenku węgla z atmosfery. Cele pośrednie wyznaczone są na 2030 rok, a ich realizacja pozwoli na redukcję emisji na poziome 50–55% (względem poziomu z roku 1990). Szansą dla takich gospodarek jak Polska są inwestycje w ekologiczne technologie i wspieranie powstawania nowych firm oraz miejsc pracy w tym sektorze gospodarki. Ponadto kraje uzależnione od paliw kopalnych mają otrzymać fundusze na transformację energetyki. Komisja Europejska planuje przeznaczyć na *Europejski Zielony Ład* 100 mld euro (tzw. Fundusz Sprawiedliwej Transformacji) w perspektywie lat 2021–2027.

Zielony Ład obejmuje między innymi:

- nową strategię przemysłową
- projekt pierwszego europejskiego prawa klimatycznego
- nową strategię bioróżnorodności i strategię dotyczącą zalesiania
- strategię zielonego rolnictwa, która obejmie plany dotyczące ograniczenia pestycydów, nawozów i antybiotyków
- plan działania na rzecz gospodarki o obiegu zamkniętym, w tym inicjatywę dotyczącą zrównoważonych produktów, ze szczególnym naciskiem na sektory zasobochłonne, takie jak przemysł odzieżowy, budownictwo, elektronika i tworzywa sztuczne.

Bez sprawnie funkcjonującego sektora bankowego, zapewniającego finansowanie wysokonakładowych i długoterminowych inwestycji w OZE, rozwój gospodarczy w tym zakresie może okazać się znacznie utrudniony lub wręcz niemożliwy do osiągnięcia. O wielkości nakładów na energetykę niech świadczy chociażby potrzeba zmiany struktury produkcji energii do roku 2040.

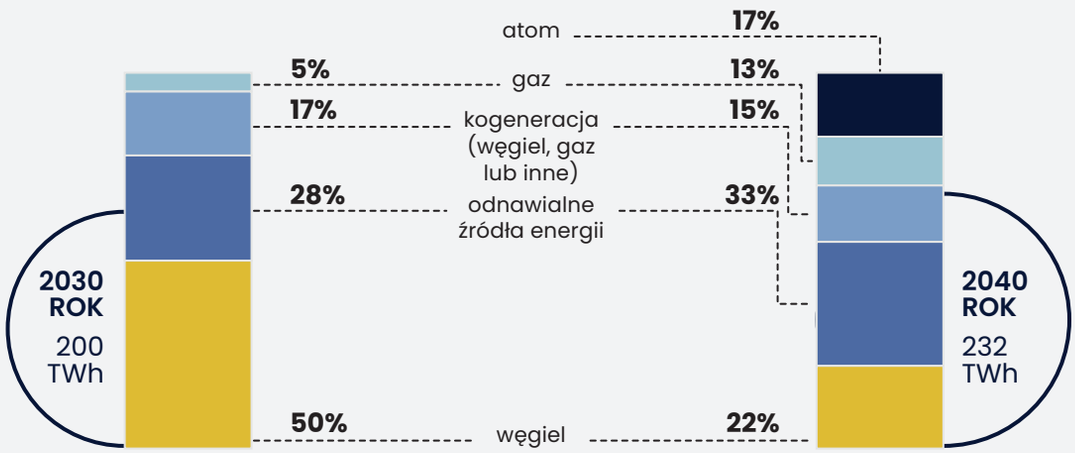
STRUKTURA PRODUKCJI ENERGII ELEKTRYCZNEJ W POLSCE
W LIPCU 2021 ROKU

54,34% el. na węglu kamiennym

27,56% el. na węglu brunatnym
7,79% elektrownie gazowe
4,84% elektrownie inne odnawialne
4,25% elektrownie wiatrowe
1,23% elektrownie zawodowe wodne

Źródło: Rynek Elektryczny na podstawie danych PSE

PRODUKCJA ENERGII ELEKTRYCZNEJ WG ŹRÓDŁA

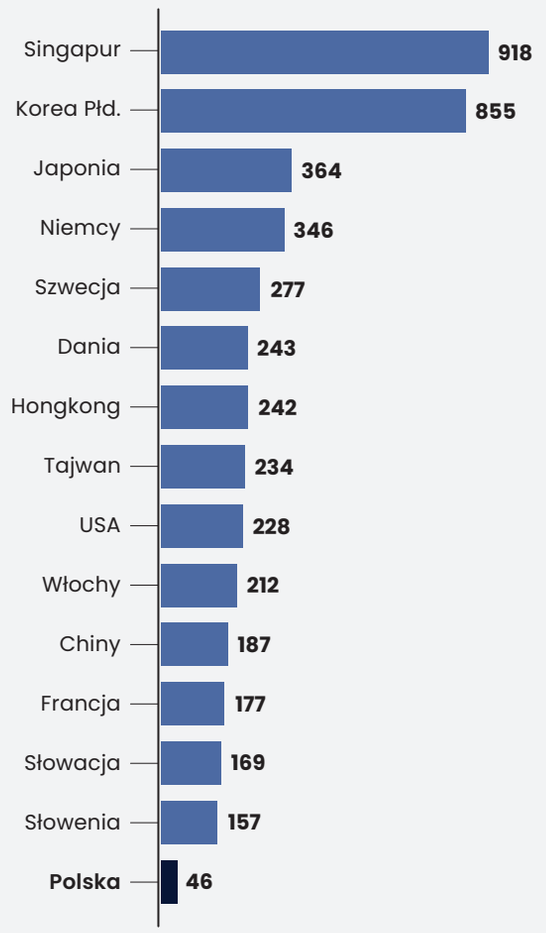


Źródło: Forum Energii

Robotyzacja i automatyzacja przemysłu

Innym przykładem i kolejnym wyzwaniem, stojącym przed krajowymi przedsiębiorstwami wymagającym znaczących nakładów finansowych, jest automatyzacja i robotyzacja procesów w przemyśle. Należy mieć na uwadze znaczący wzrost potrzeby modernizacji przedsiębiorstw na przestrzeni kolejnych lat. W dłuższej perspektywie modernizacja krajowej gospodarki może przynieść wymierne korzyści, a dzięki automatyzacji i wynikającemu z niej wzrostowi produktywności w 2030 roku PKB Polski może być wyższy aż o 15%. Średni roczny wzrost gospodarczy w latach 2020-2030 może być wyższy z tego tytułu o ponad 1 pkt proc. Odsetek czynności, które w rzeczywistości zostaną zautomatyzowane, zapewne będzie jednak niższy ze względu na bariery technologiczne, gospodarcze, legislacyjne i społeczne. Często stosowanym w branży robotyki wskaźnikiem jest gęstość robotyzacji, czyli liczba robotów przypadających na 10 tys. osób zatrudnionych w przemyśle produkcyjnym w danym kraju. W 2014 roku wskaźnik gęstości robotyzacji wynosił globalnie 58, zaś dla Polski szacowany był na poziomie około 17-18. Obecnie w najnowszej publikacji IFR podawana gęstość robotyzacji dla świata wynosi blisko 100, natomiast dla Polski - 46. Zanotowaliśmy niewątpliwie wzrost, choć w tym samym czasie nawet nasi sąsiedzi w regionie dokonali bardziej skokowych zmian.

GĘSTOŚĆ ROBOTYZACJI W WYBRANYCH KRAJACH
LICZBA JEDNOSTEK ROBOTÓW NA 10 000 PRACOWNIKÓW W 2019 ROKU



Źródło: International Federation of Robotics – World Robotics 2020

Postulaty sektora bankowego

Znaczenie stabilnego i efektywnego sektora bankowego to jeden z warunków sprawnej odbudowy potencjału gospodarczego większości z krajów Unii Europejskiej. Dlatego Związek Banków Polskich zwraca uwagę na konieczność podjęcia działań na rzecz rozwoju polskiego sektora bankowego i finansowanie przez niego gospodarki w tak trudnym i wymagającym okresie. Rozwiązanie problemów rozwojowych, z którymi będzie musiała się zmierzyć krajowa gospodarka w perspektywie najbliższych lat, będzie m.in. uwarunkowane posiadaniem sektora bankowego w pełni zdolnego do finansowania i wspierania wzrostu.

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 roku oraz strat poniesionych na sprzedaży kredytów udzielonych po 15 marca 2020 roku**
- ☑ **Obnizenie 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**

Postulaty dotyczące wzmocnienia Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

- ☑ **Zamrożenie wysokości składki na BFG na okres kolejnych 2 lat na poziomie z 2021 roku**
- ☑ **Przeznaczenie 50% pobranego podatku od niektórych instytucji kredytowych na zasilenie funduszu przymusowej restrukturyzacji banków w BFG**

OPRACOWANO NA PODSTAWIE DANYCH:

- Komisja Europejska – „Spring Economic Forecast 2021”
- badanie opinii zrealizowane przez Kantar wśród pracowników bankowych (styczeń–sierpień 2021)
- dane Eurostat
- BIS – Bank Rozrachunków Międzynarodowych
- opracowanie Europejski Bank Centralny
- opracowanie ZBP - prezentacja przedstawiona w sierpniu 2021 na Sejmowej Komisji Finansów Publicznych „Dlaczego potrzebujemy silnego sektora bankowego"
- raport IPCC „Zmiany klimatu 2021: podstawy fizyczne”

WIĘCEJ INFORMACJI:
ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

dr Przemysław Barbrich
Doktor nauk ekonomicznych, wykładowca akademicki.
Dyrektor Zespołu Komunikacji i PR ZBP
tel. 660 763 831
przemyslaw.barbrich@zbp.pl

Paweł Minkina
Doradca Zarządu ZBP
tel: 603 62 62 69
pawel.minkina@zbp.pl

OPRACOWANIE GRAFICZNE:
Marta Sitkiewicz/Polska Grupa Infograficzna (infograficy.pl)

ZDJĘCIA:
Adobe Stock, Unsplash

Związek Banków Polskich