

ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

OBRAZ POLSKIEGO SEKTORA BANKOWEGO 2023

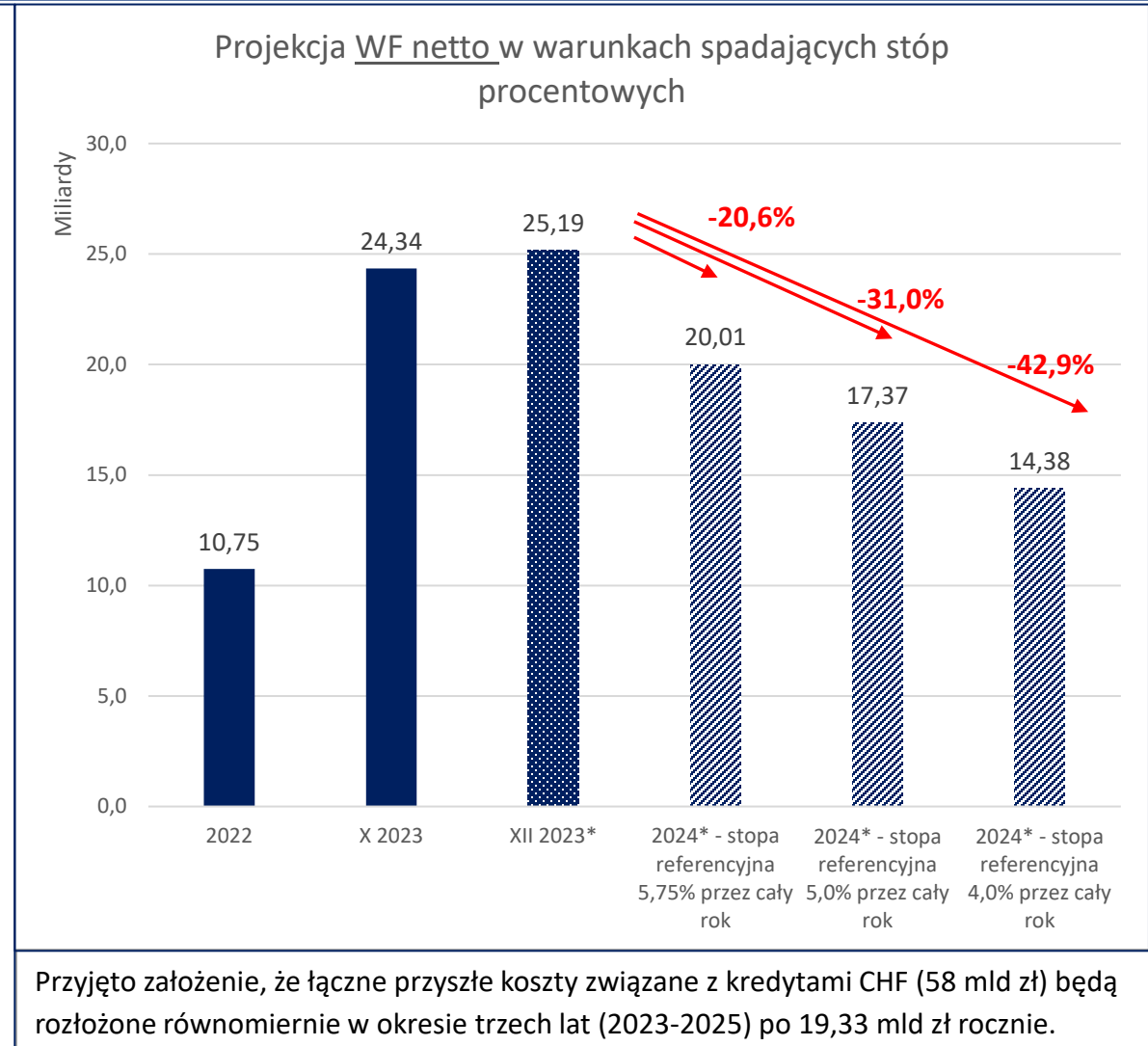
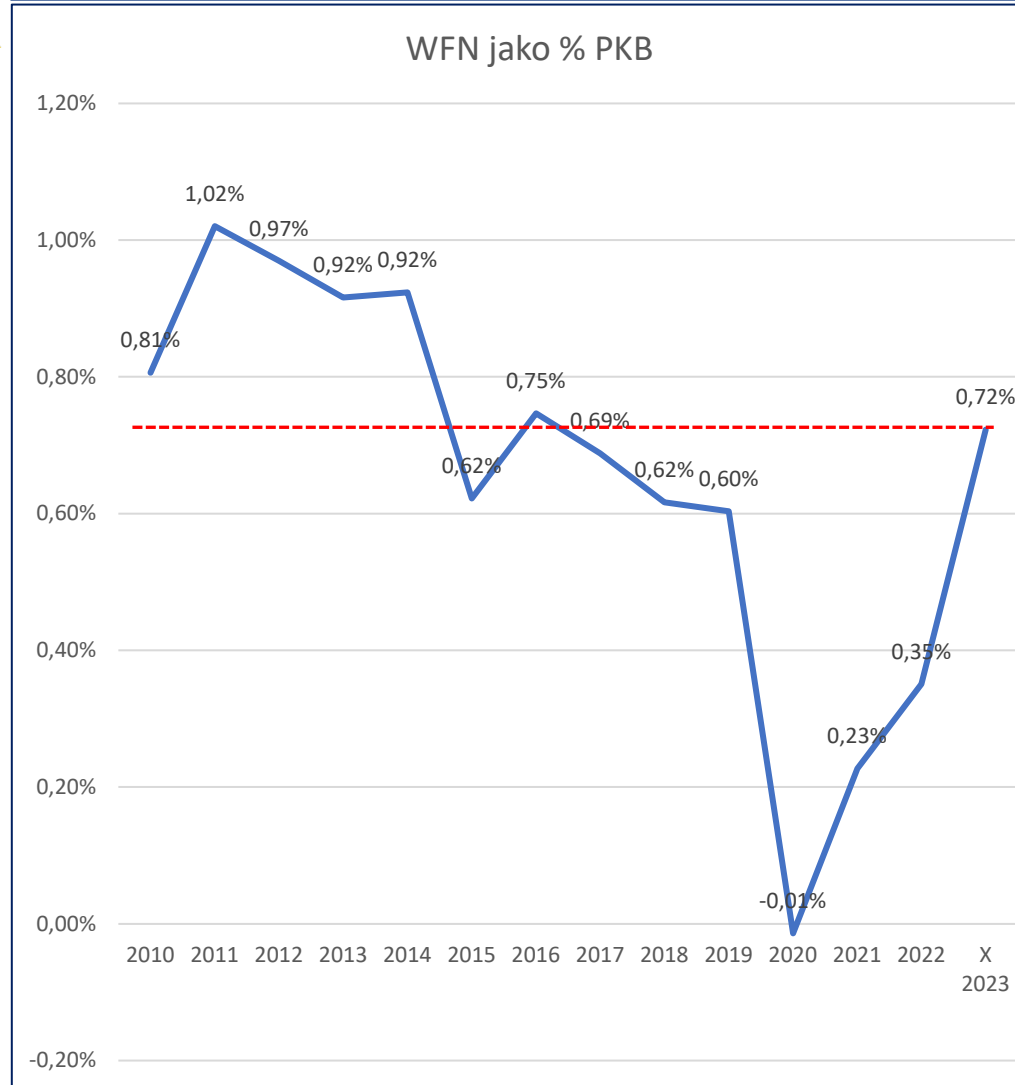
20/12/2023

Konferencja prasowa ZBP

Zespół Badań i Analiz ZBP



WFN w 2023 r. w relacji do PKB jest niższy niż we wcześniejszych latach oraz będzie spadał wraz ze zmniejszaniem stóp procentowych

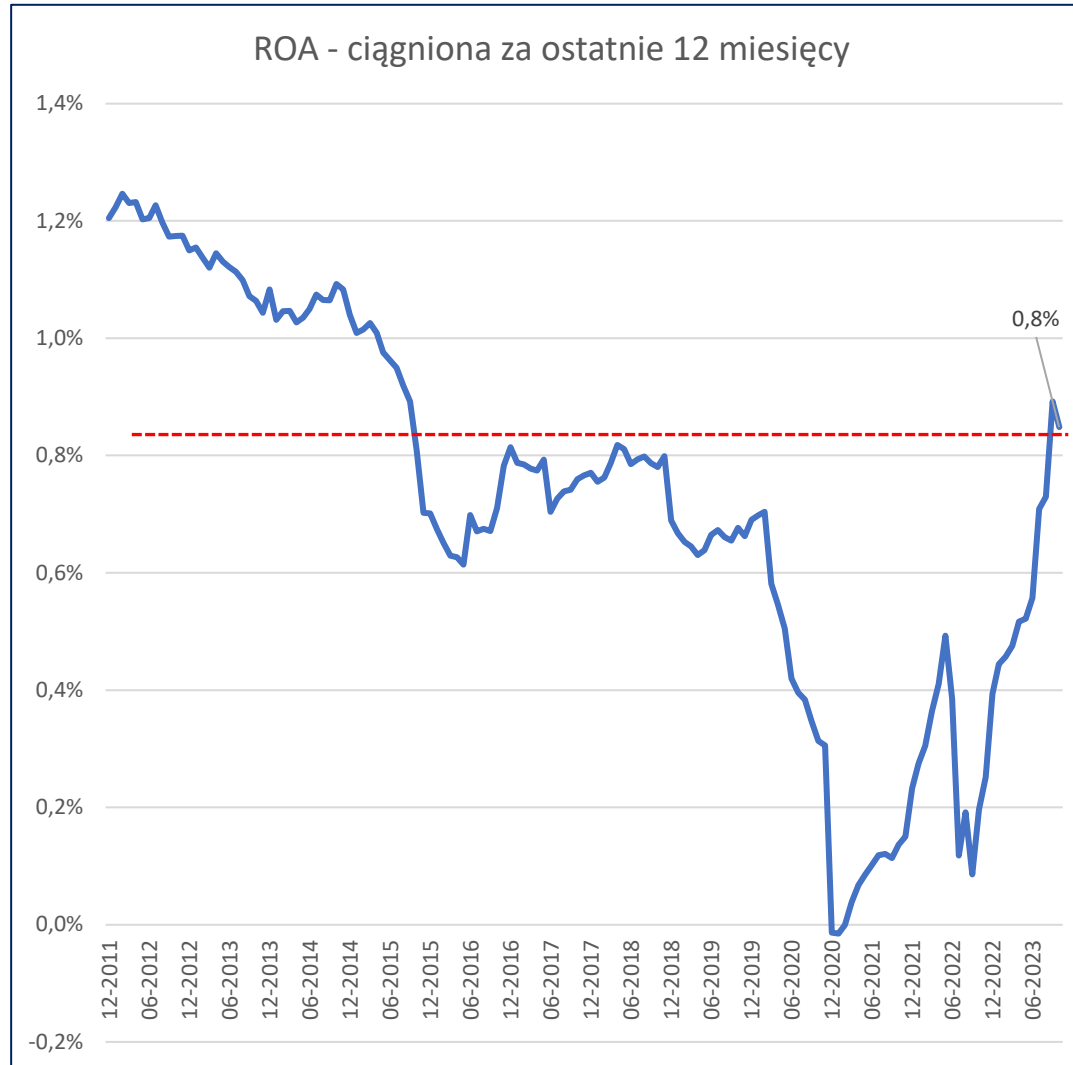


Przyjęto założenie, że łączne przyszłe koszty związane z kredytami CHF (58 mld zł) będą rozłożone równomiernie w okresie trzech lat (2023-2025) po 19,33 mld zł rocznie.

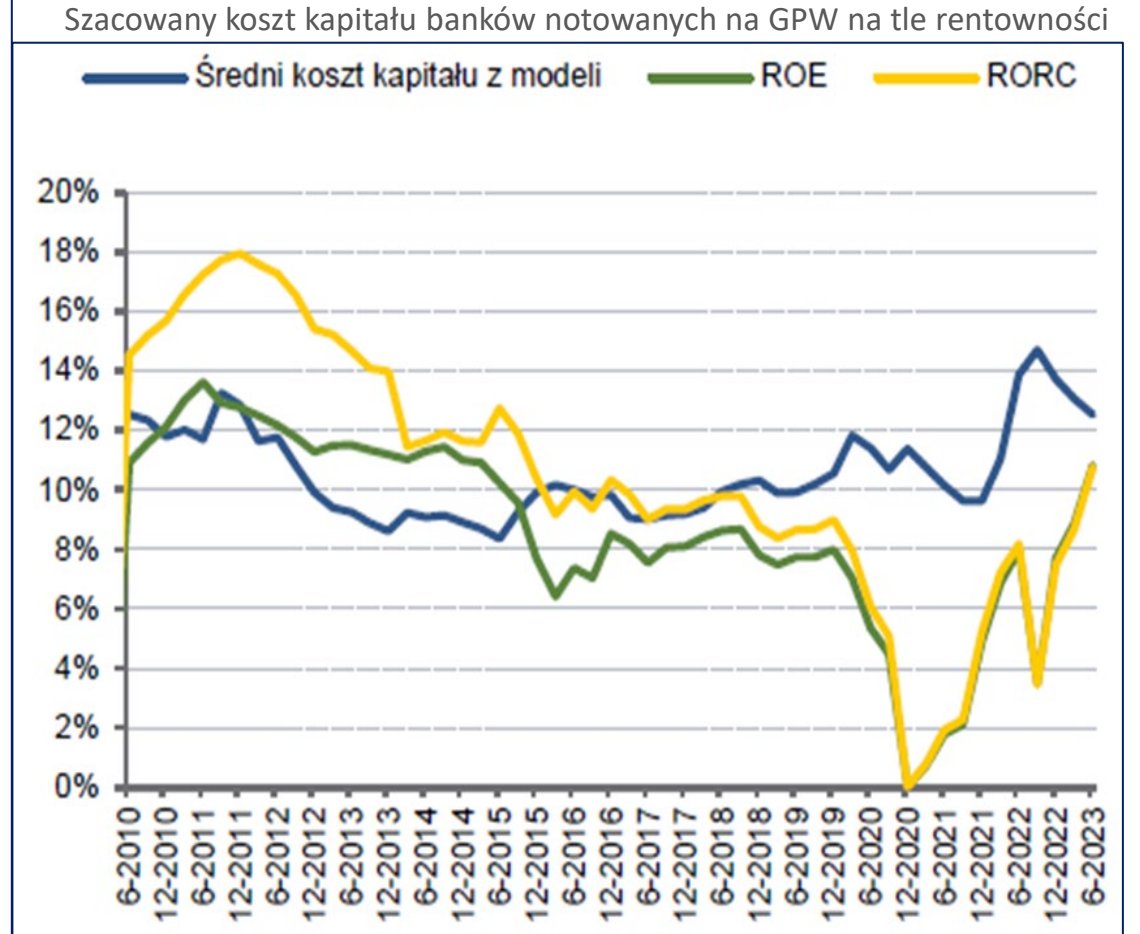
Źródło: opracowanie własne Zespołu Badań i Analiz ZBP, dane KNF



Polski sektor bankowy cierpi na chroniczny niedobór rentowności



Źródło: opracowanie własne Zespołu Badań i Analiz ZBP, dane KNF

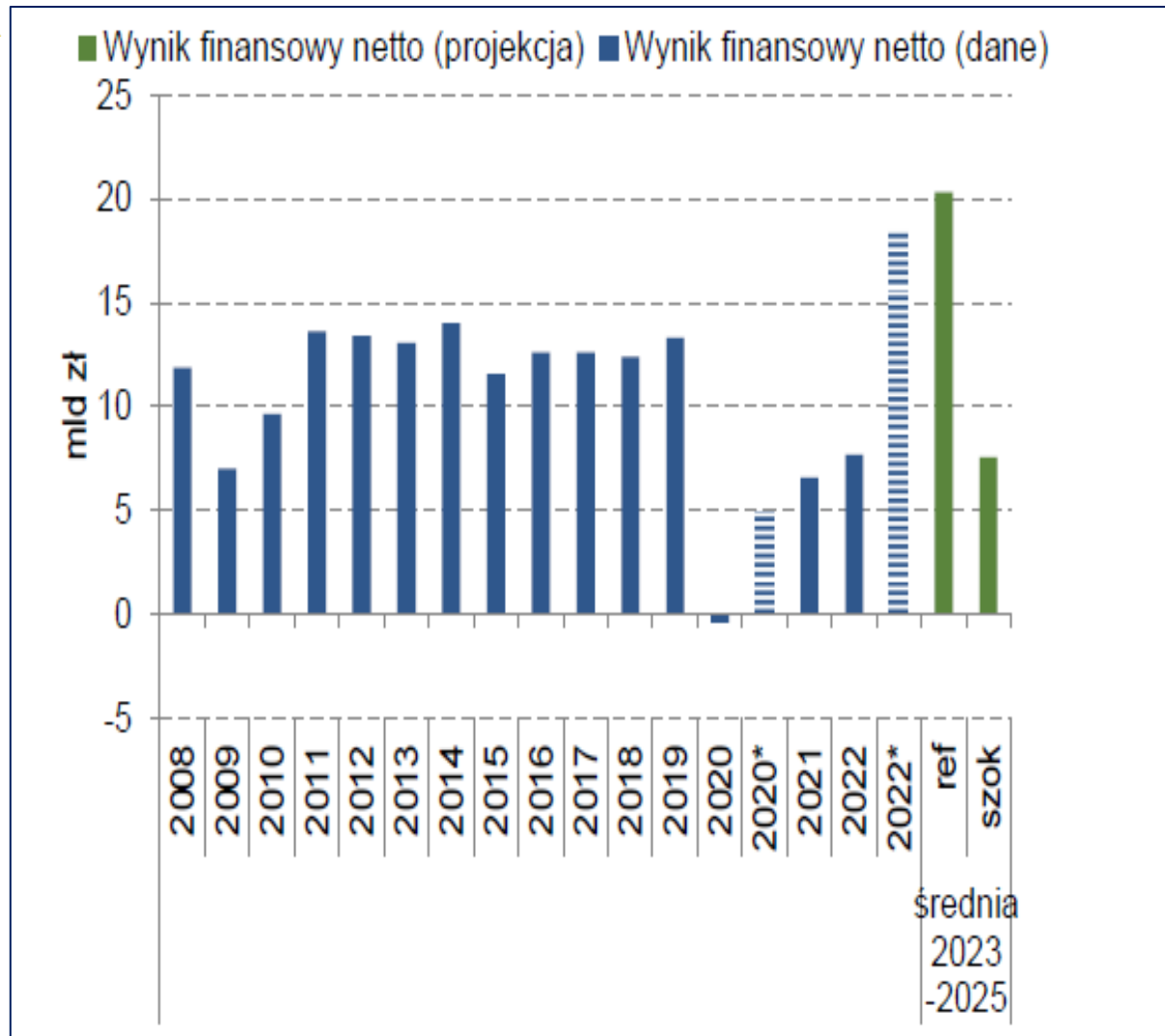


Takie rentowności nie pozwalają na wykorzystanie potencjału inwestorów jako dostarczcycieli kapitału.

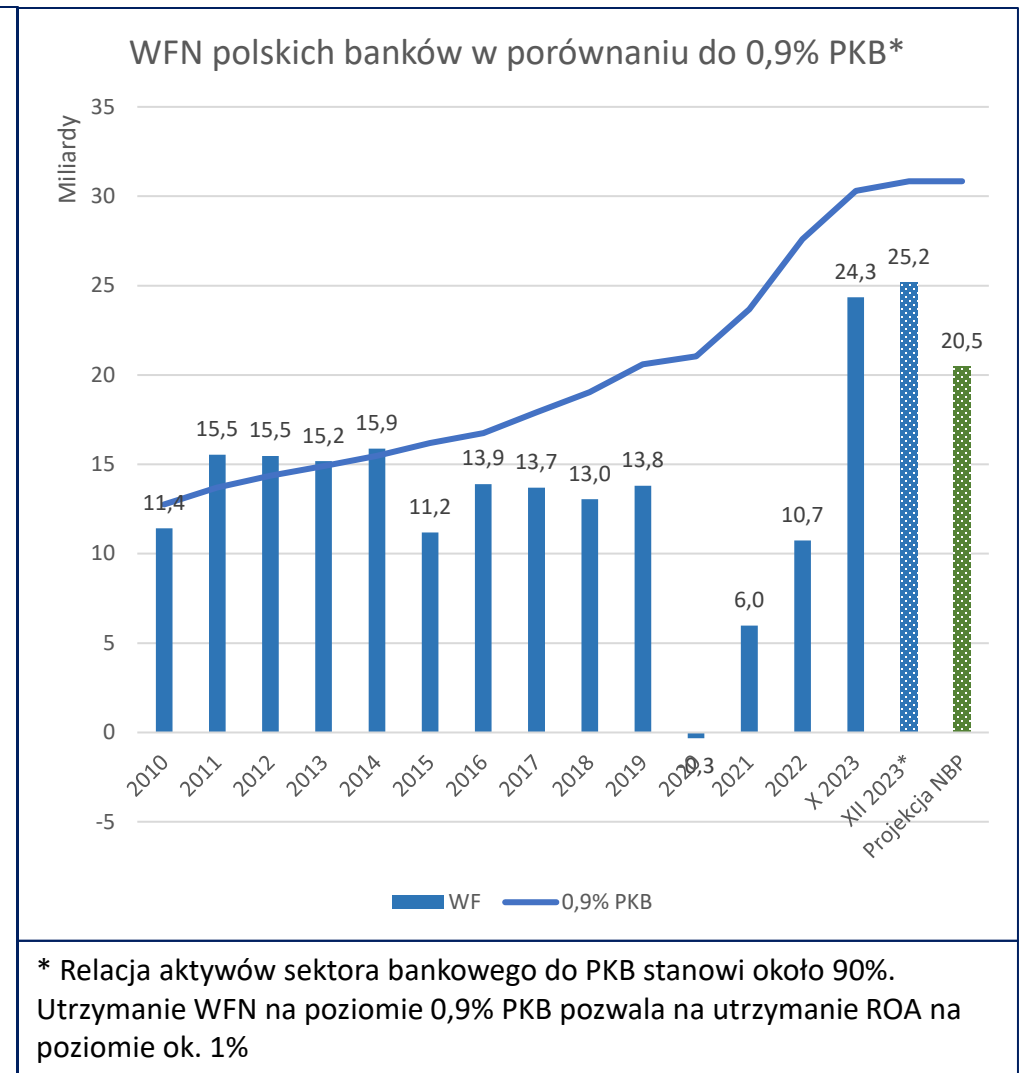
Źródło: NBP



Nawet optymistyczne prognozy NBP pokazują utrwalenie stanu zapaści sektora w odniesieniu do realnej gospodarki



Źródło: NBP

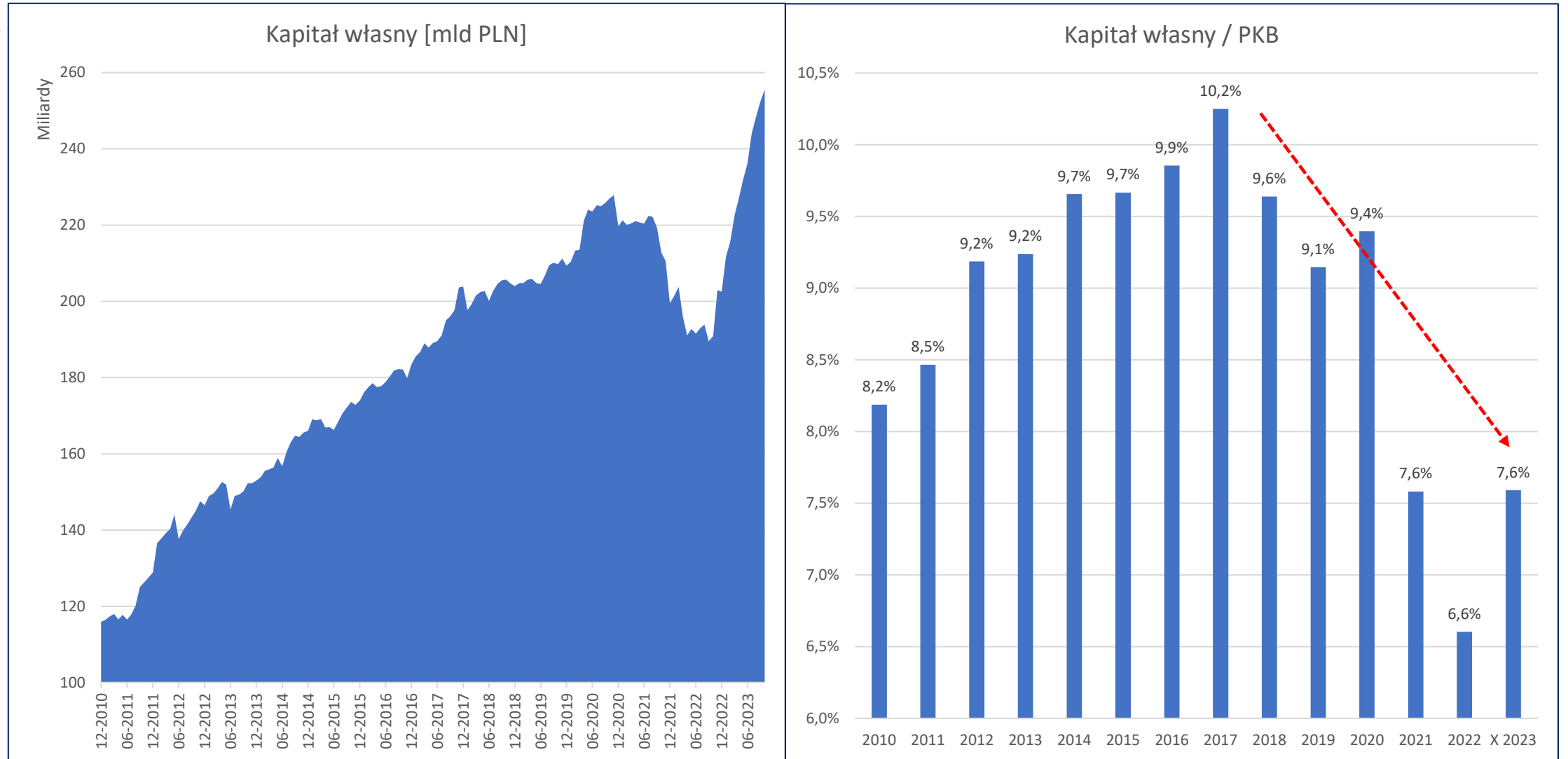


* Relacja aktywów sektora bankowego do PKB stanowi około 90%. Utrzymanie WFN na poziomie 0,9% PKB pozwala na utrzymanie ROA na poziomie ok. 1%

Źródło: opracowanie własne Zespołu Badań i Analiz ZBP, dane KNF



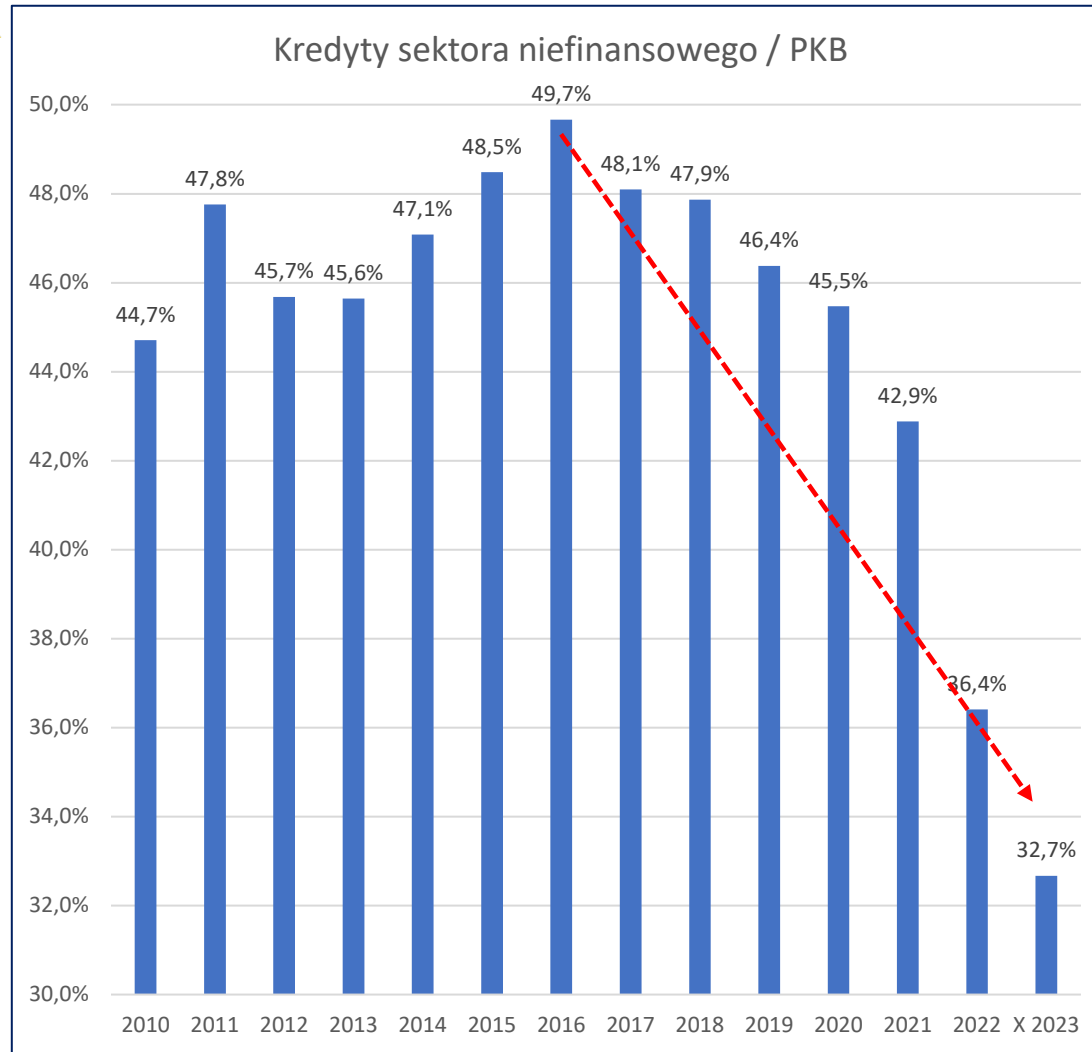
Niedobór WFN przełożył się na realny spadek kapitałów banków



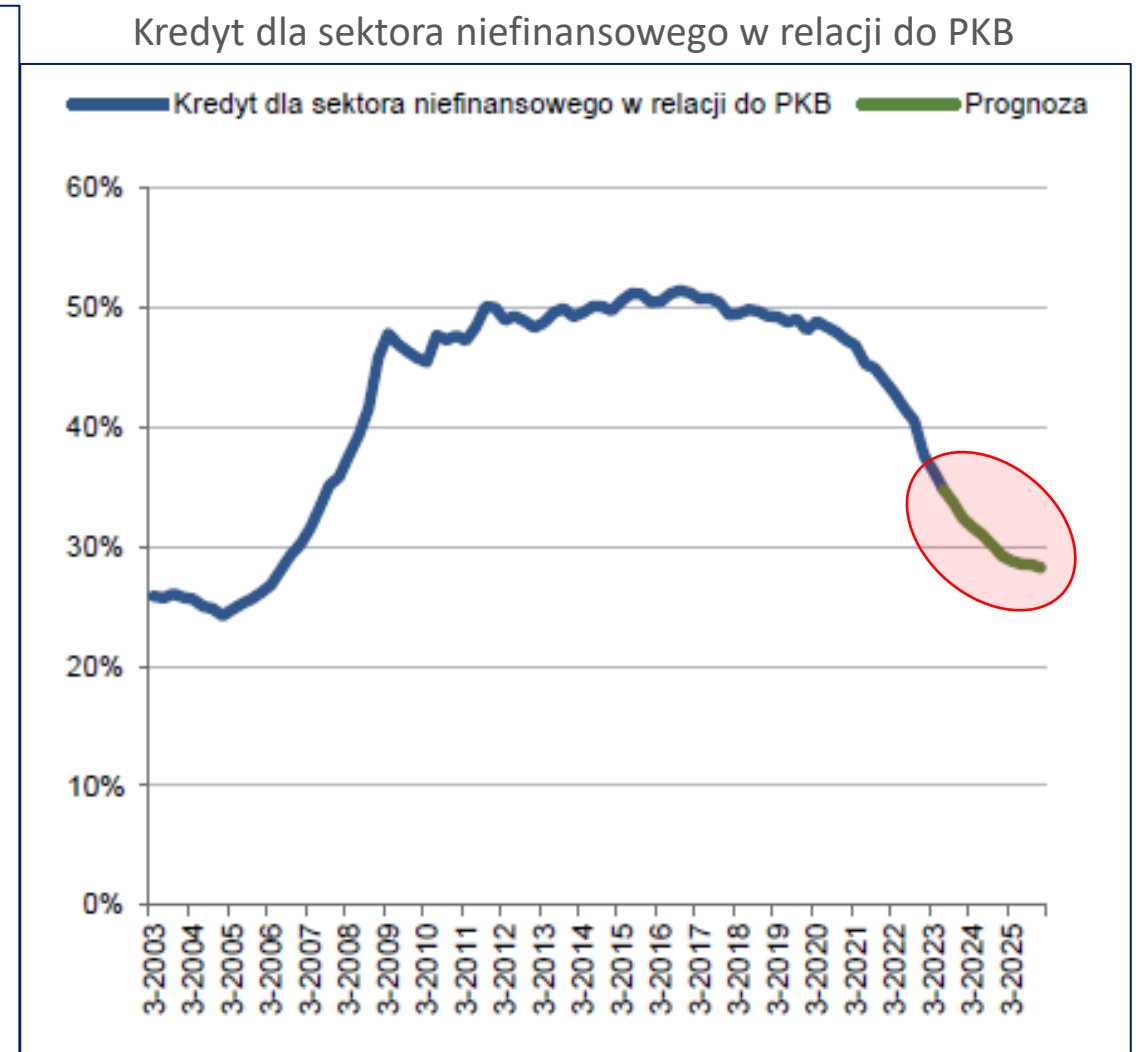
Źródło: opracowanie własne Zespołu Badań i Analiz ZBP, dane KNF



Głęboki spadek popytu na kredyt spowodowany był także uruchomieniem tarcz pomocowych. NBP przewiduje dalsze pogłębienie zapaści realnego kredytowania gospodarki



Źródło: opracowanie własne Zespołu Badań i Analiz ZBP, dane KNF



Źródło: NBP



Zwiększenie inwestycji wymagać będzie istotnego wzrostu finansowania ze strony sektora bankowego

Założenia dotyczące wymaganego wzrostu finansowania polskiej gospodarki

Polską gospodarkę cechuje zbyt niski poziom inwestycji:

- Oczekiwany i planowany przez polski rząd poziom inwestycji: 22-25% PKB;
- Średni poziom inwestycji w Unii Europejskiej: 22,5% PKB;
- Rzeczywisty poziom inwestycji w Polsce: 16,7% PKB.



Luka w wydatkach inwestycyjnych to:

- ok. 6,0 p.p. PKB;
- Stanowi to kwotę ok. 190 mld zł w najbliższym roku i dalej będzie wzrastać;
- W okresie 3 lat daje to kwotę 0,6 bln zł.



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

- Banki muszą udzielić rocznie dodatkowo 60-70 mld zł kredytów;
- **W okresie 3 lat potrzebne są kredyty na kwotę ok. 200 mld zł;**
- Dla banków jest to dodatkowy wzrost kredytowania, ponad przyrosty wolumenu kredytów osiągnięte w latach przed pandemią.

Dla wsparcia inwestycji wymagane jest zapewnienie wzrostu kredytów w okresie roku na poziomie 220-230 mld zł:

- 160 mld dla istniejących portfeli;
- 70 mld zł dodatkowych kredytów dla finansowania inwestycji.

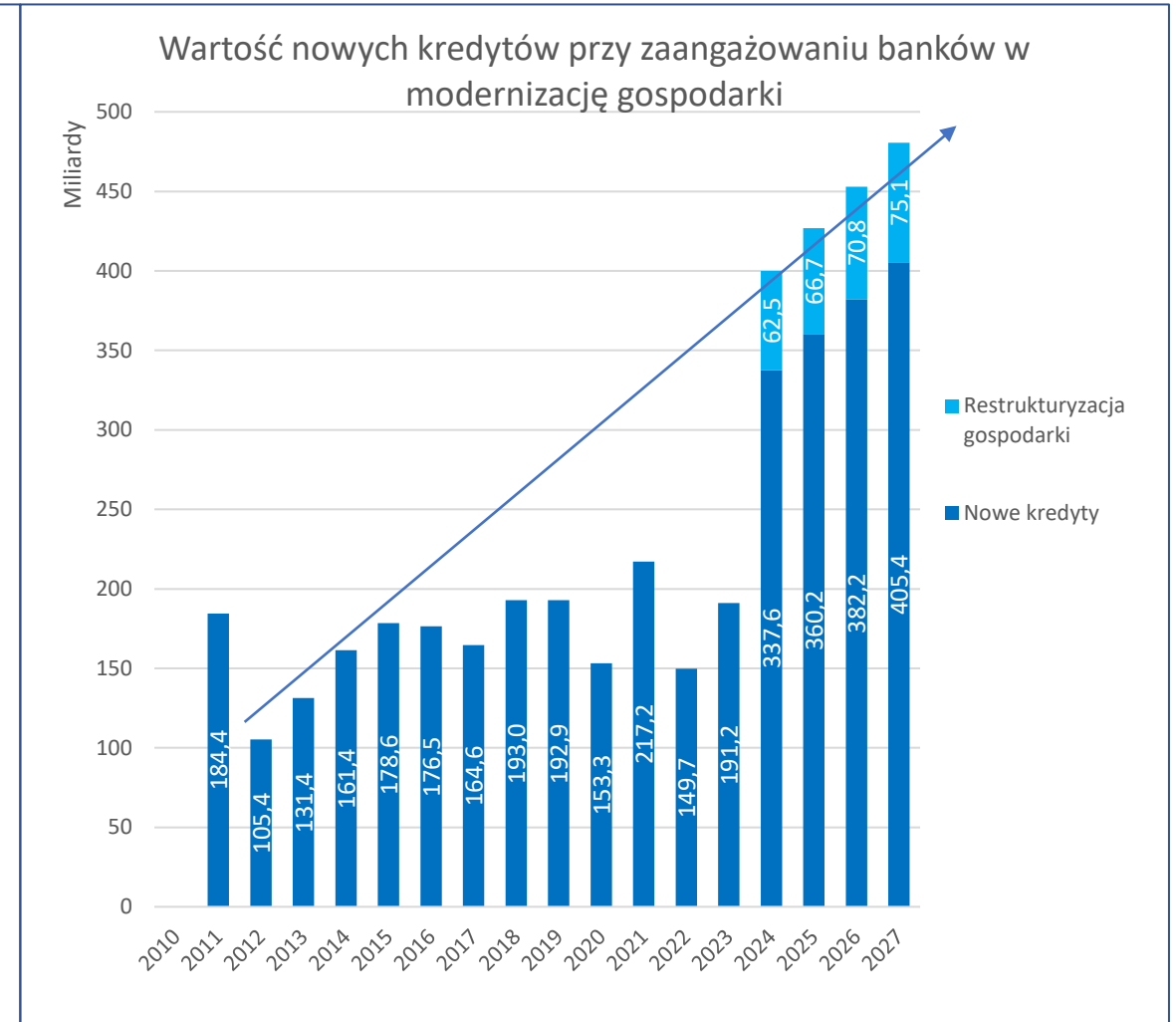
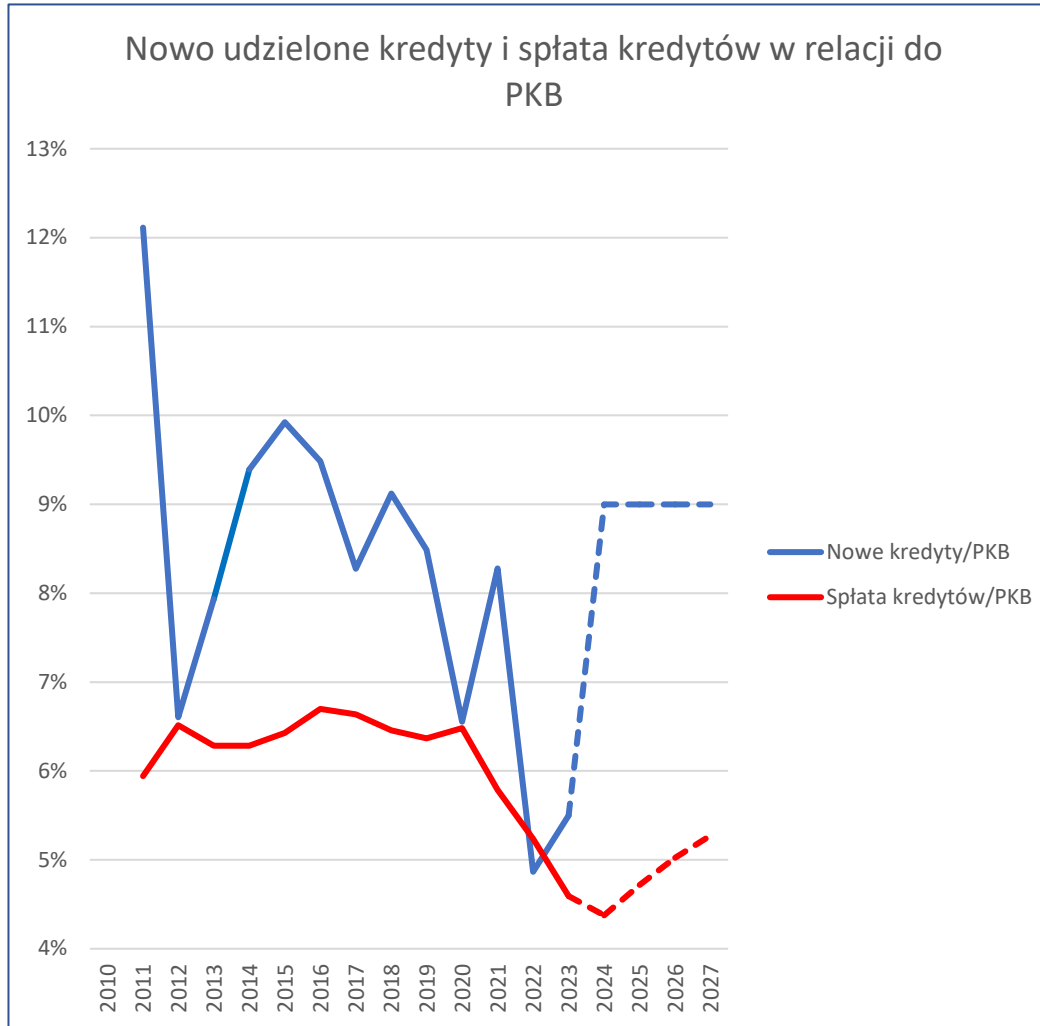
Wzrost kredytów o 220-230 mld zł rocznie
tworzy zapotrzebowanie na dodatkowy kapitał

Dodatkowy kapitał w roku stanowi kwotę ok. 45 mld zł

Jest to 4 razy więcej od zysku z 2022 r.



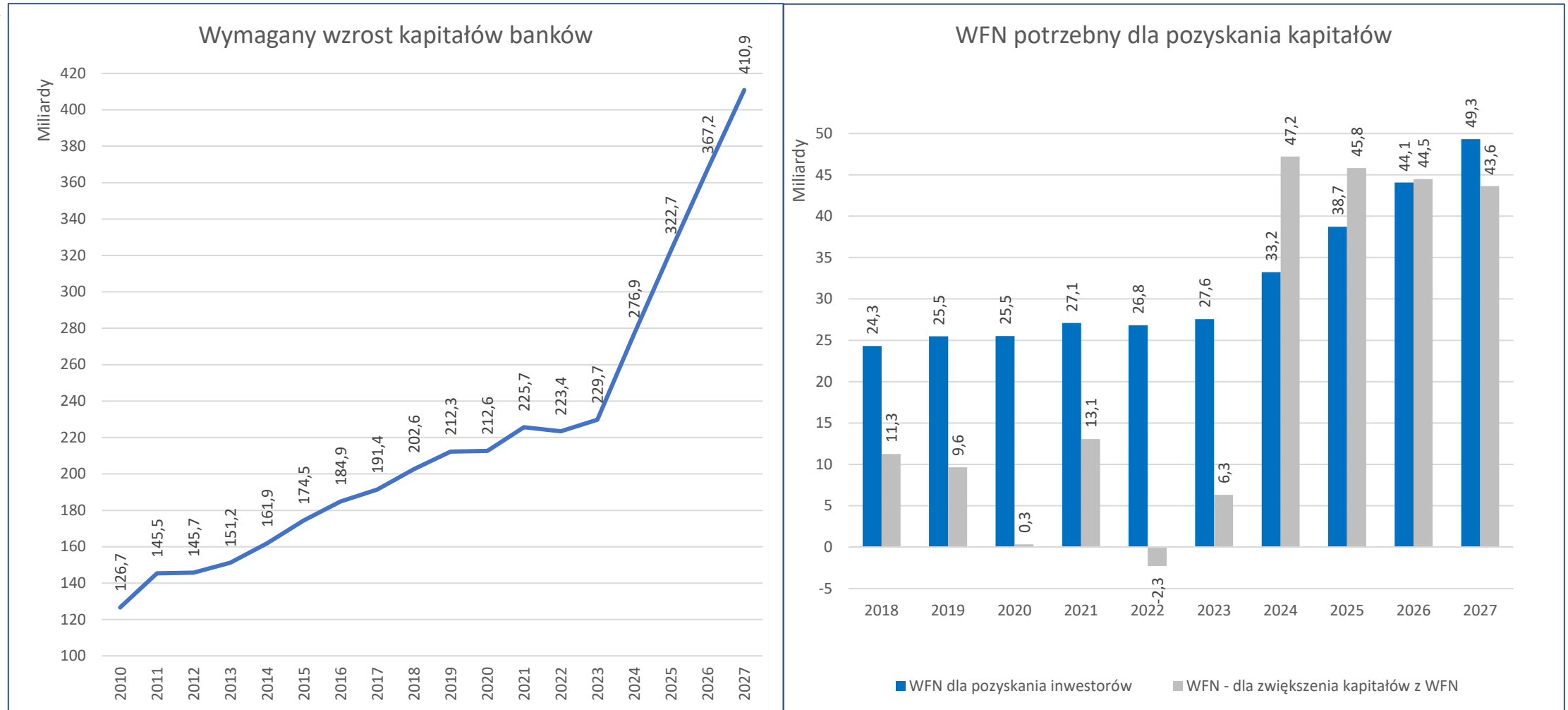
Aby banki sprostały potrzebom gospodarki, przyrost nowych kredytów musi wynosić 9% PKB rocznie



Źródło: opracowanie własne Zespołu Badań i Analiz ZBP, dane KNF



Konieczne dla wzrostu podaży kredytów jest zwiększenie kapitałów banków – nawet do blisko 411 mld zł, co wymaga dobrych WFN

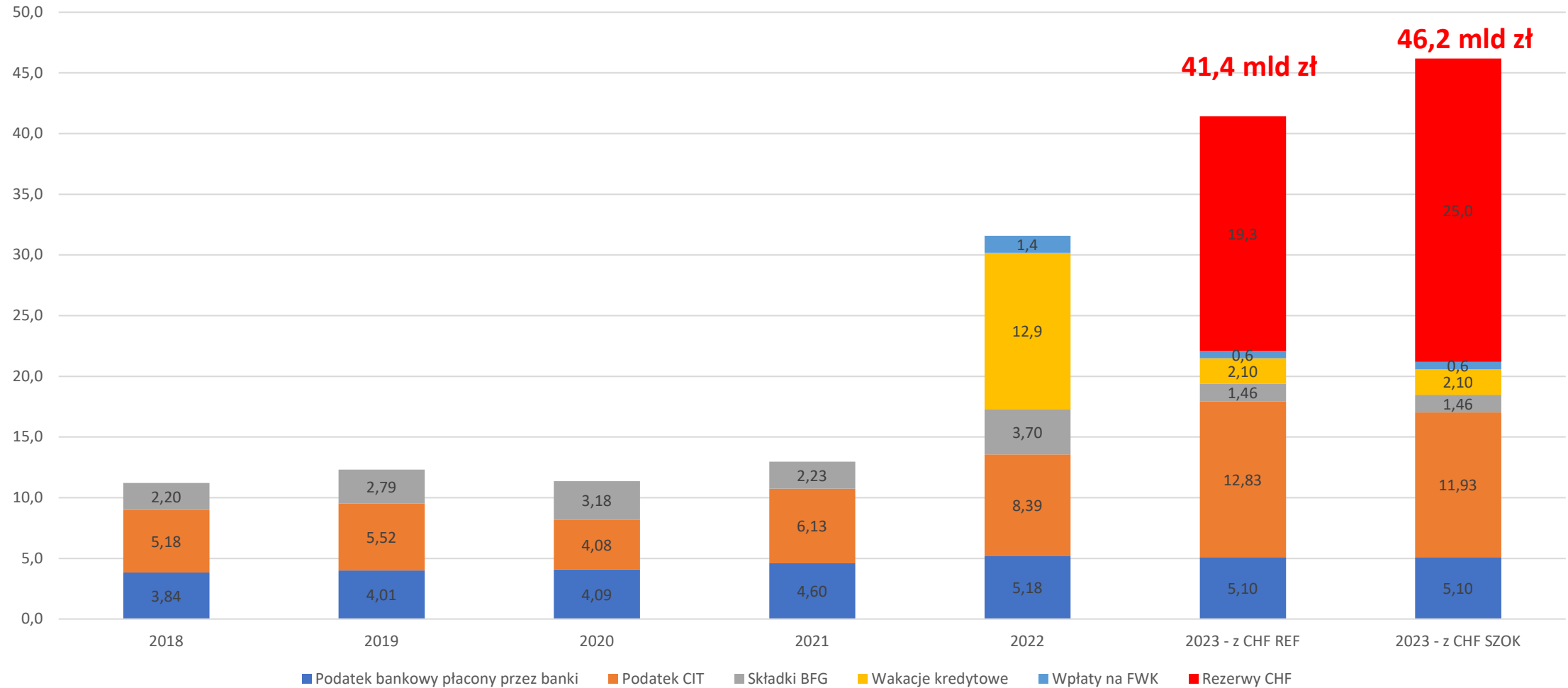


Źródło: opracowanie własne Zespołu Badań i Analiz ZBP, dane KNF



Należy zracjonalizować obciążenia sektora bankowego oraz rozwiązać problem CHF

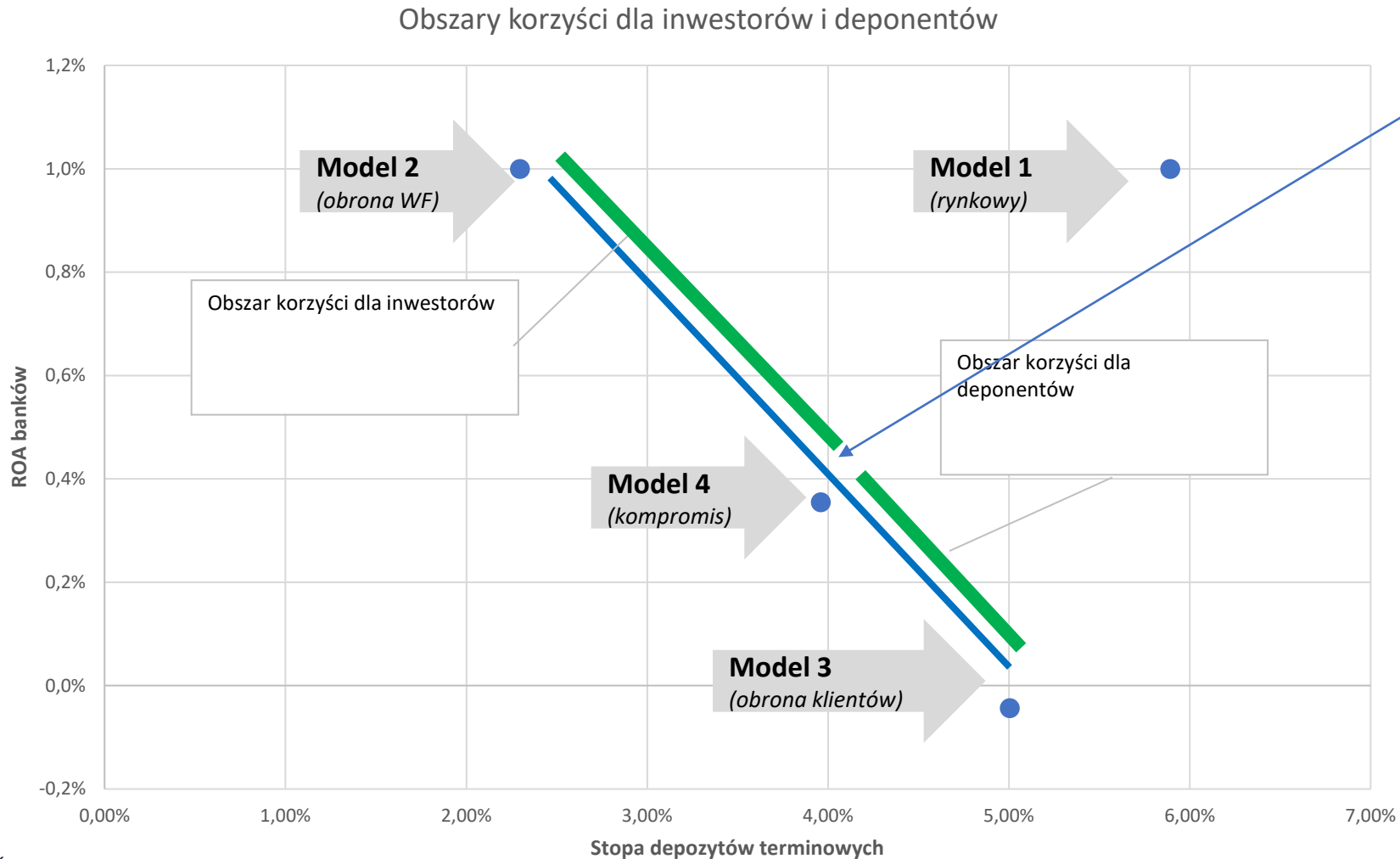
Przyrost obciążeń zewnętrznych banków (mld PLN)



Źródło: opracowanie własne ZBiA, dane KNF



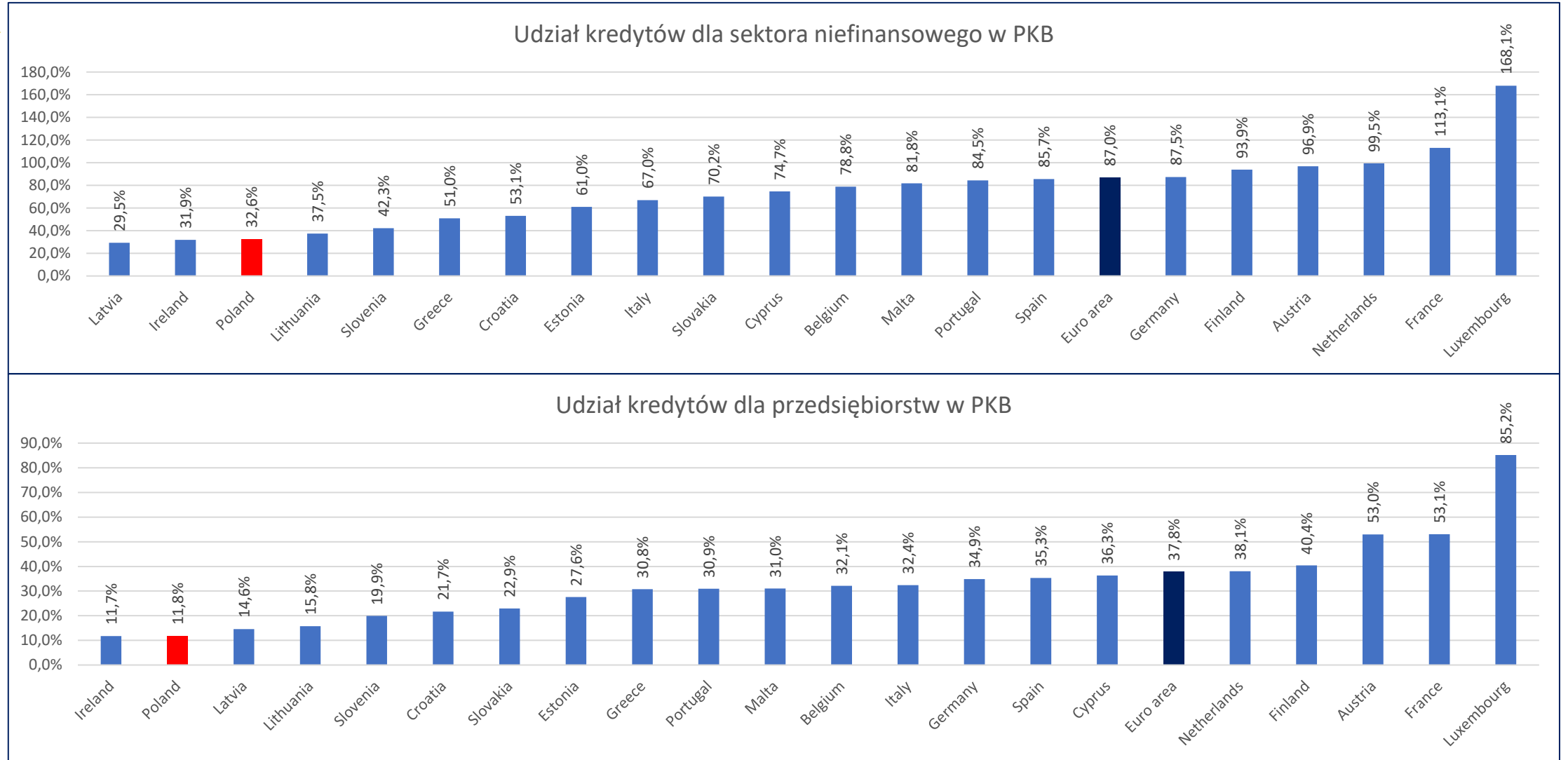
Bieżący model podziału korzyści tworzy bowiem antagonizmy między interesami banków (WF) a klientami (obrona wynagrodzenia za złożone depozyty)



- 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.**



Polskie banki stały się zbyt małe aby finansować znaczące projekty inwestycyjne – należy odwrócić ten trend



Źródło: opracowanie własne Zespołu Badań i Analiz ZBP, dane KNF, EBC



Sektor bankowy przestał dostarczać finansowania gospodarce

- Polskie banki stały się zbyt małe, aby finansować duże projekty;
- Kredyty stanowią obecnie mniej niż 1/3 aktywów sektora bankowego;
- Wykorzystanie depozytów jest nieefektywne – z każdej 1 zł depozytu sektora niefinansowego udzielane jest jedynie 0,62 zł kredytu dla sektora niefinansowego;
- Niewystarczający wzrost kapitałów staje się coraz większym problemem sektora;
- Od 2015 r. sektor był obciążany nadmiarem opłat i paropodatków, co wygenerowało stopę obciążenia wyniku na poziomie około 60%;
- Stopa zwrotu z kapitału banków utrzymuje się chronicznie poniżej kosztu kapitału – w ten sposób sektor odcięty jest od finansowania ze strony inwestorów i budowania kapitałów poprzez giełdę;
- Problem generowania nowej akcji kredytowej stanie się szczególnie palący w sytuacji uruchomienia środków z KPO i powrotu gospodarki na ścieżkę wzrostu;
- Sektor bankowy znajduje się pod presją sporów CHF – sektor oczekuje ustawowego rozwiązania.



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Związek Banków Polskich

Ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa

Zespół Badań i Analiz ZBP

www.zbp.pl