

ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

LUKA KREDYTOWA I POTRZEBY GOSPODARKI

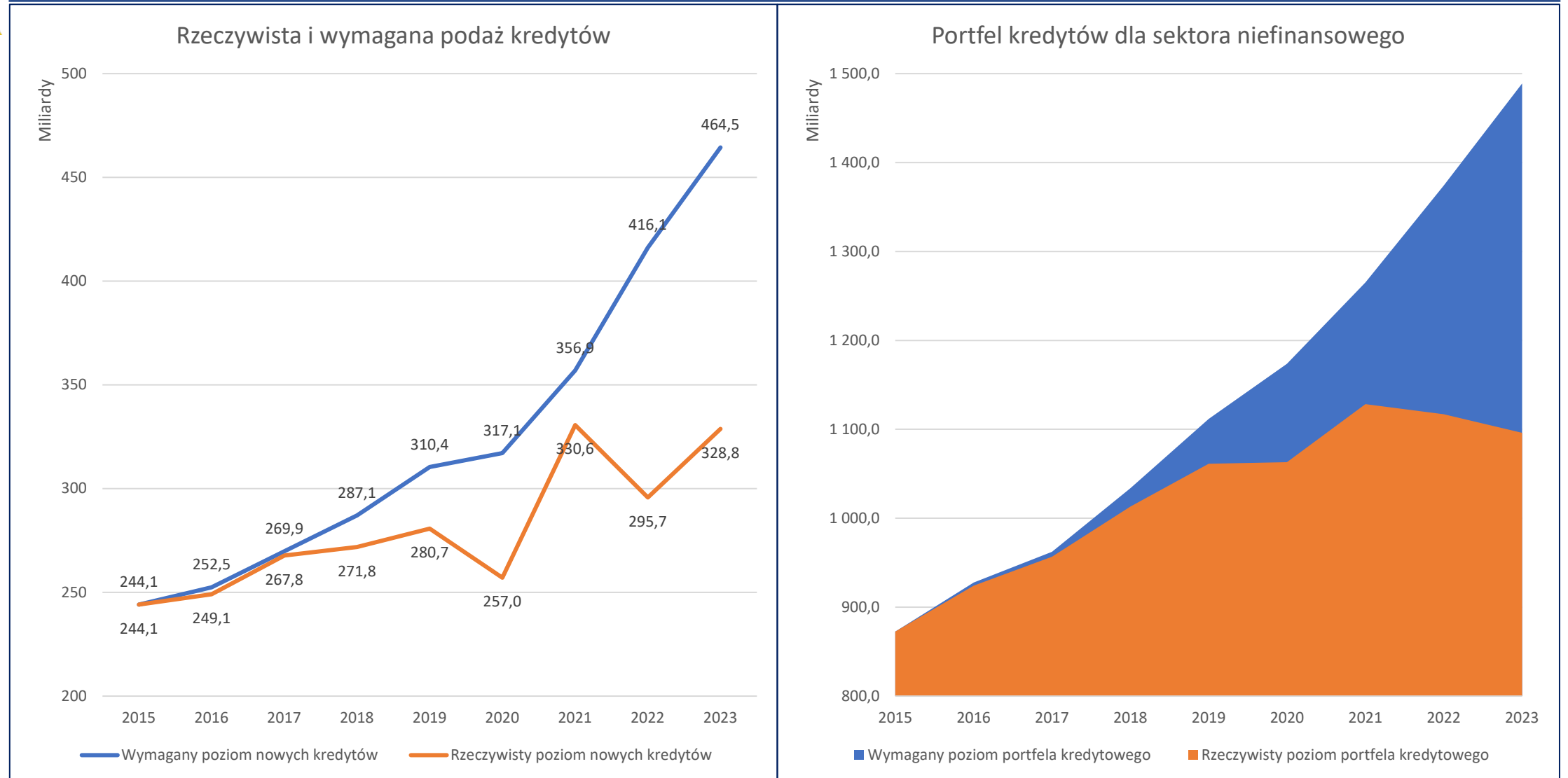
28/05/2024

dr Tadeusz Białek

Prezes Związku Banków Polskich



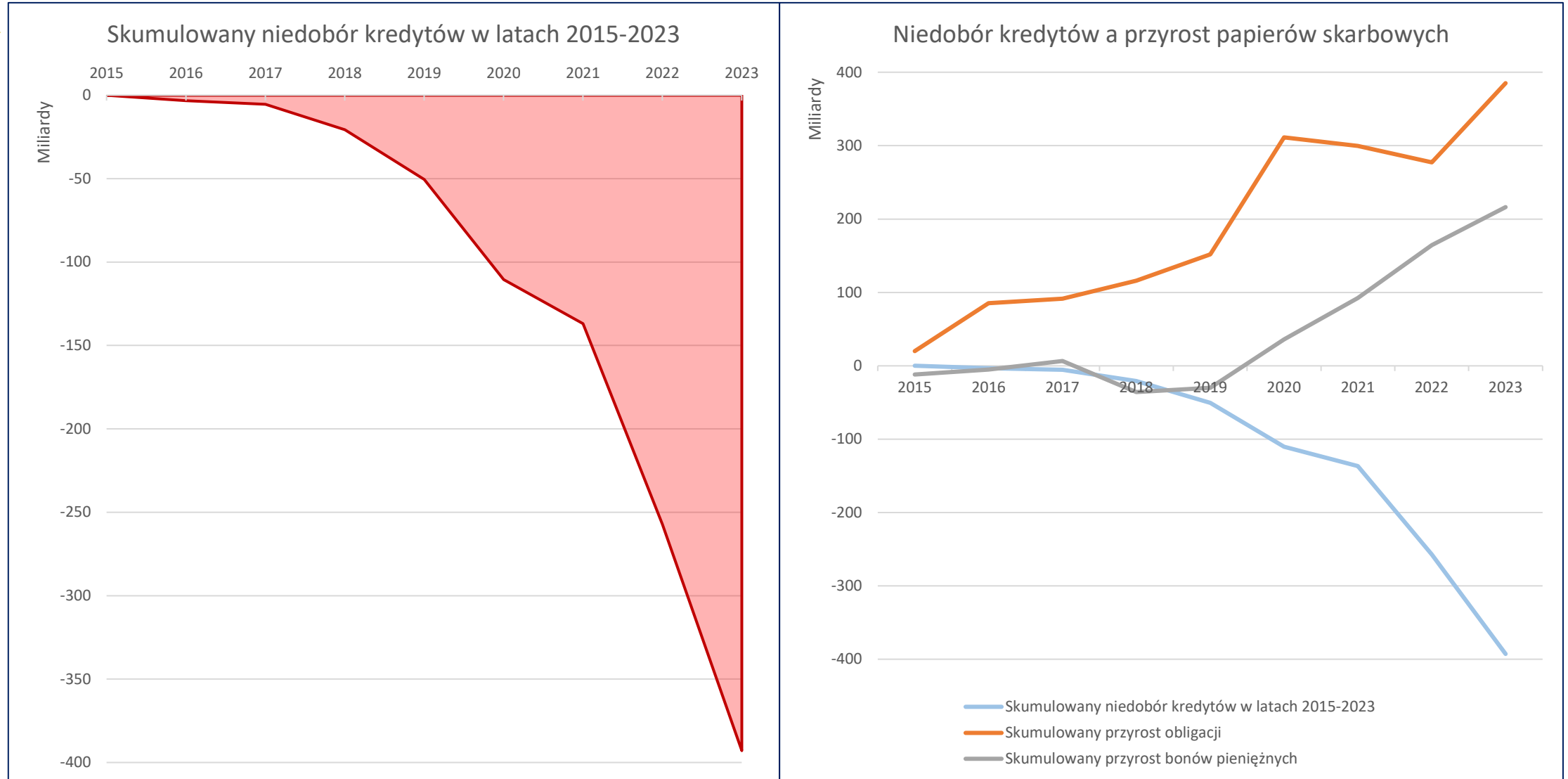
Ubytek podaży kredytów w latach 2022-2023 wyniósł około 120 – 135 mld zł rocznie



Źródło: Opracowanie własne Zespołu Badań i Analiz ZBP, dane NBP



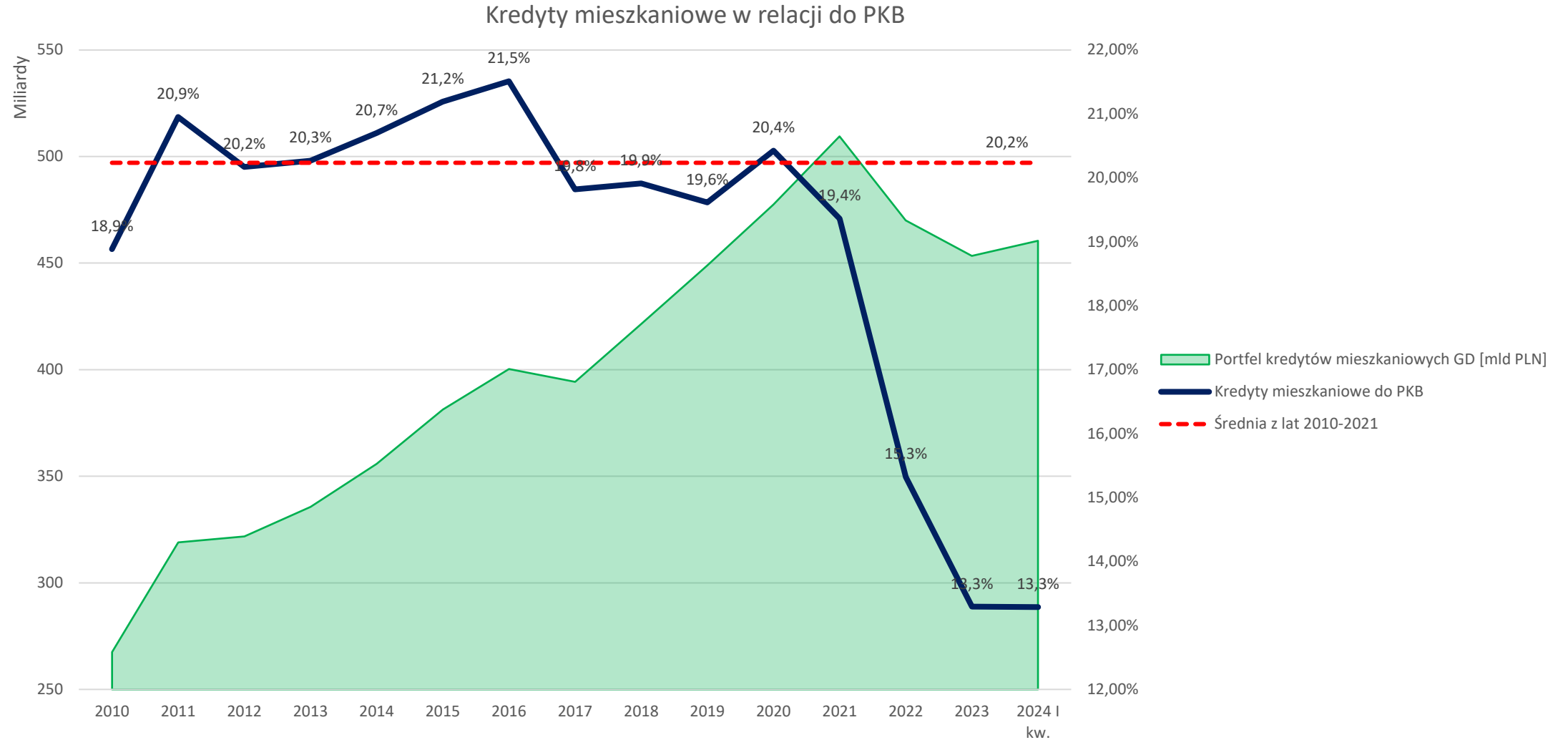
Skumulowany niedobór kredytów w latach 2015-2023 osiągnął ok. 400 mld zł. Luka kredytowa została odłożona we wzroście 400 mld obligacji, a dodatkowa nadpłynność została ulokowana w bonach pieniężnych



Źródło: Opracowanie własne Zespołu Badań i Analiz ZBP, dane NBP



Wartość portfela kredytów mieszkaniowych w relacji do PKB osiągnięta w latach 2010-2021 skurczyła się o 1/3

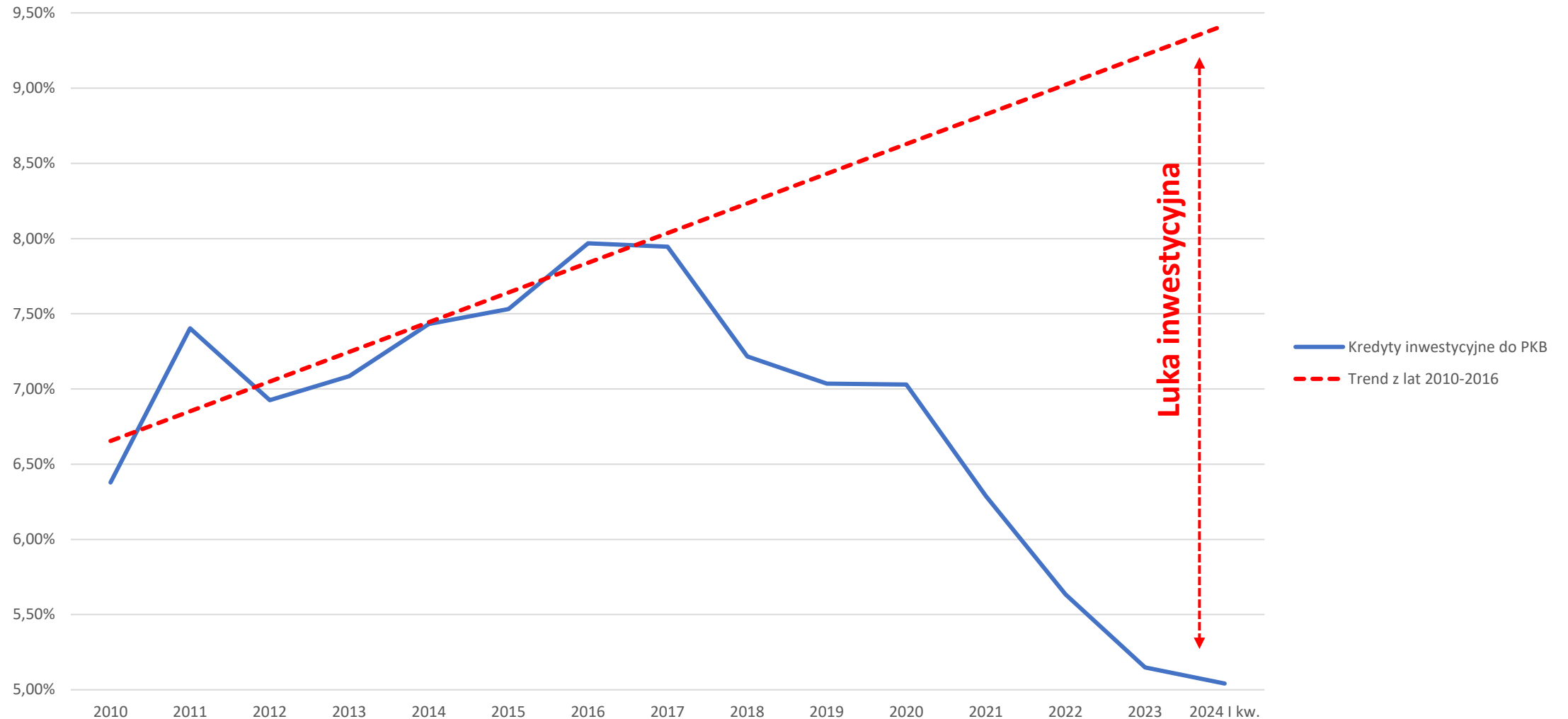


Źródło: Opracowanie własne Zespołu Badań i Analiz ZBP, dane KNF



Całkowicie załamało się kredytowanie inwestycji – spadek w stosunku do możliwości kredytowych z lat 2010-2016 wynosi około 50% (blisko 152 mld zł)

Kredyty inwestycyjne DP, MŚP i mikroprzedsiębiorstw w relacji do PKB

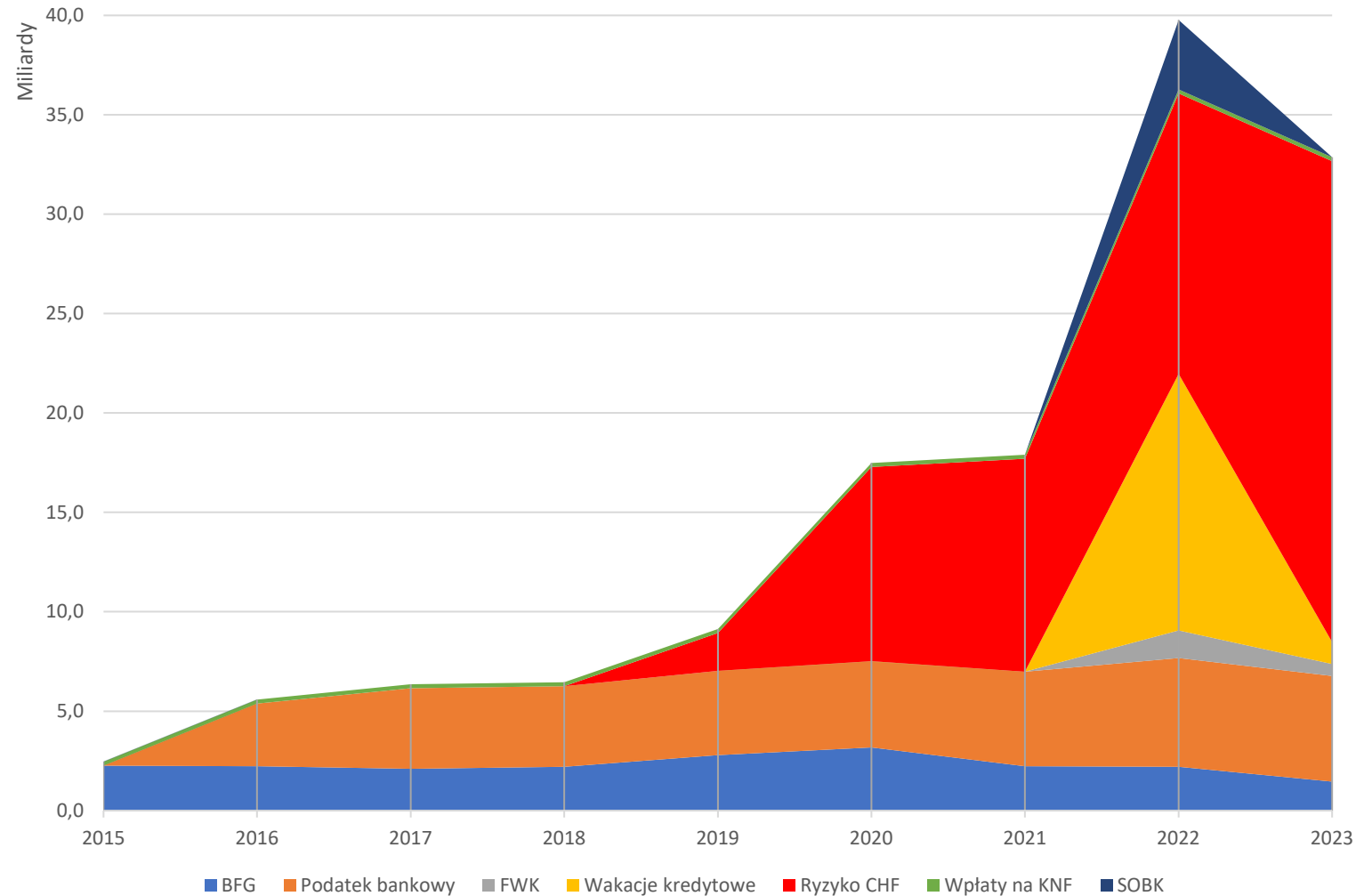


Źródło: Opracowanie własne Zespołu Badań i Analiz ZBP, dane KNF



Źródłem luki kredytowej są obciążenia zewnętrzne, które wzrosły do poziomu ponad 30 mld zł rocznie

Wartość obciążeń zewnętrznych sektora bankowego (bez CIT)

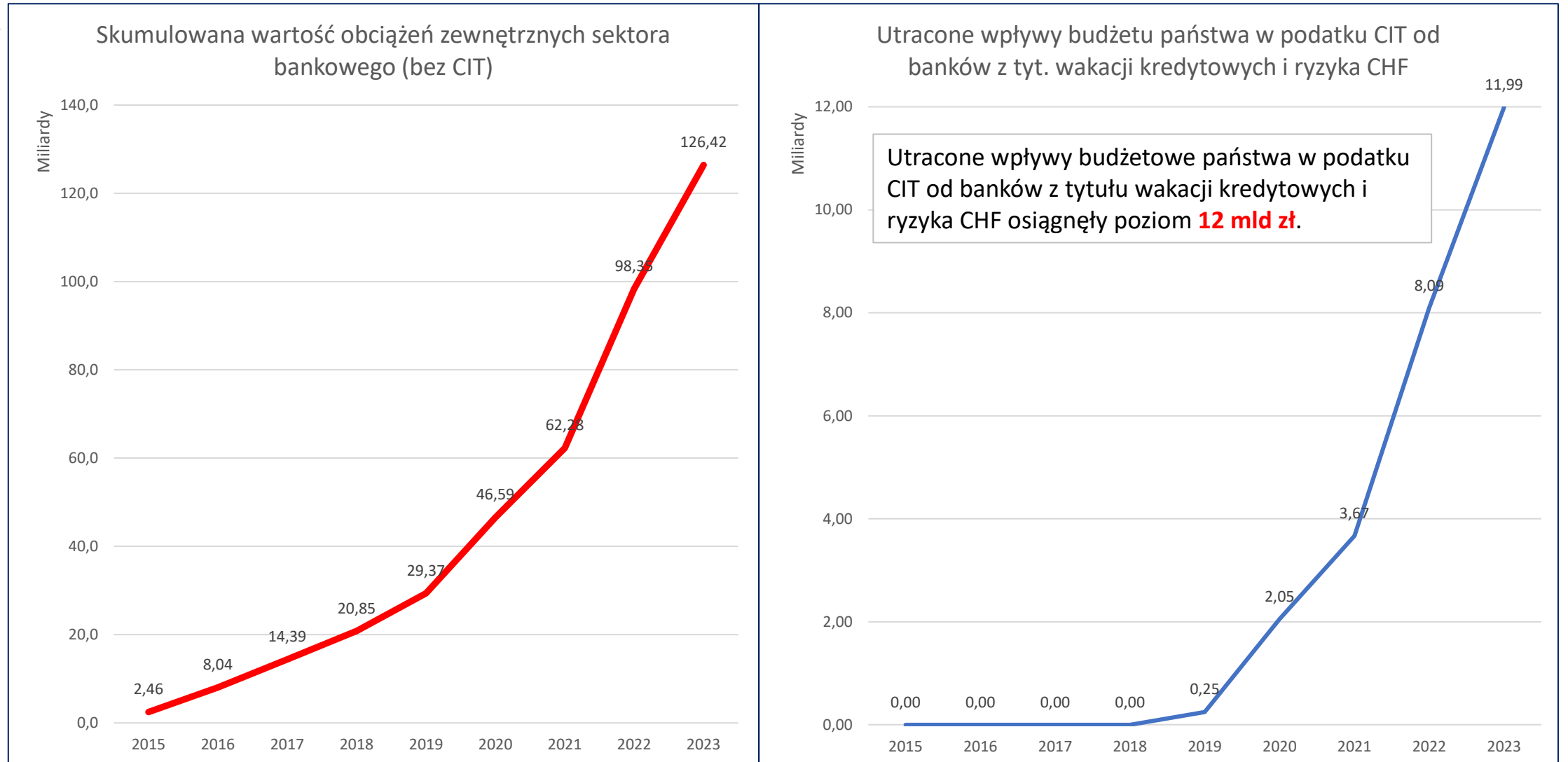


W latach 2015 – 2023 skumulowane obciążenia zewnętrzne wyniosły:

- **35,39 mld zł** – podatek bankowy
→ ubytek kredytów = **184 mld zł**
- **2,0 mld zł** – FWK
- **14,0 mld zł** – wakacje kredytowe
- **60,7 mld zł** – ryzyko CHF
→ ubytek kredytów = **316 mld zł**
- **1,8 mld zł** – koszty nadzoru
- **3,5 mld zł** – SOBK



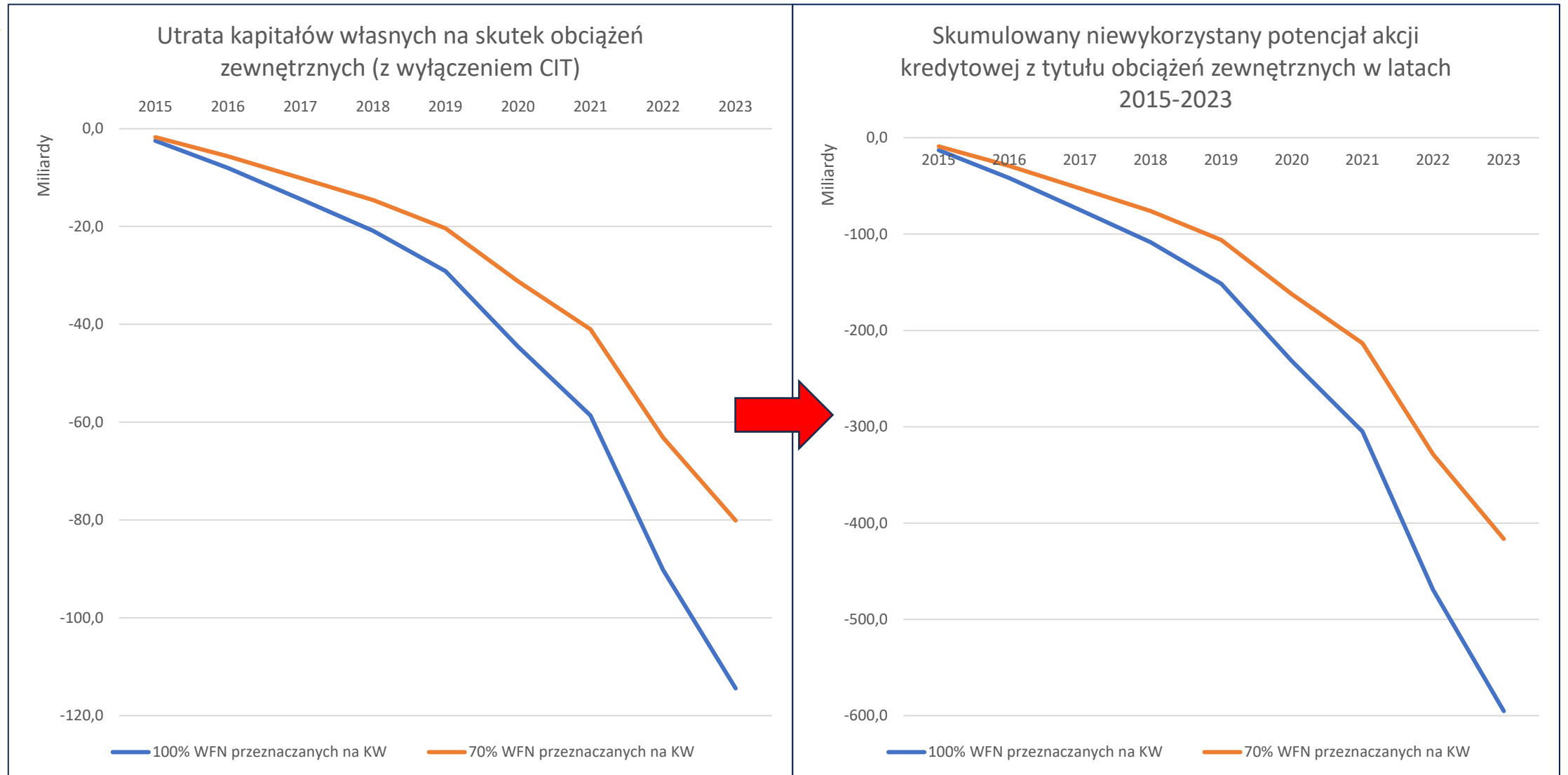
Suma obciążeń zewnętrznych (bez CIT) w latach 2015-2023 przekroczyła 126 mld zł



Źródło: Opracowanie własne Zespołu Badań i Analiz ZBP, dane NBP



Koszty zewnętrzne doprowadziły do utraty kapitałów banków i obniżyły zdolności kredytowe

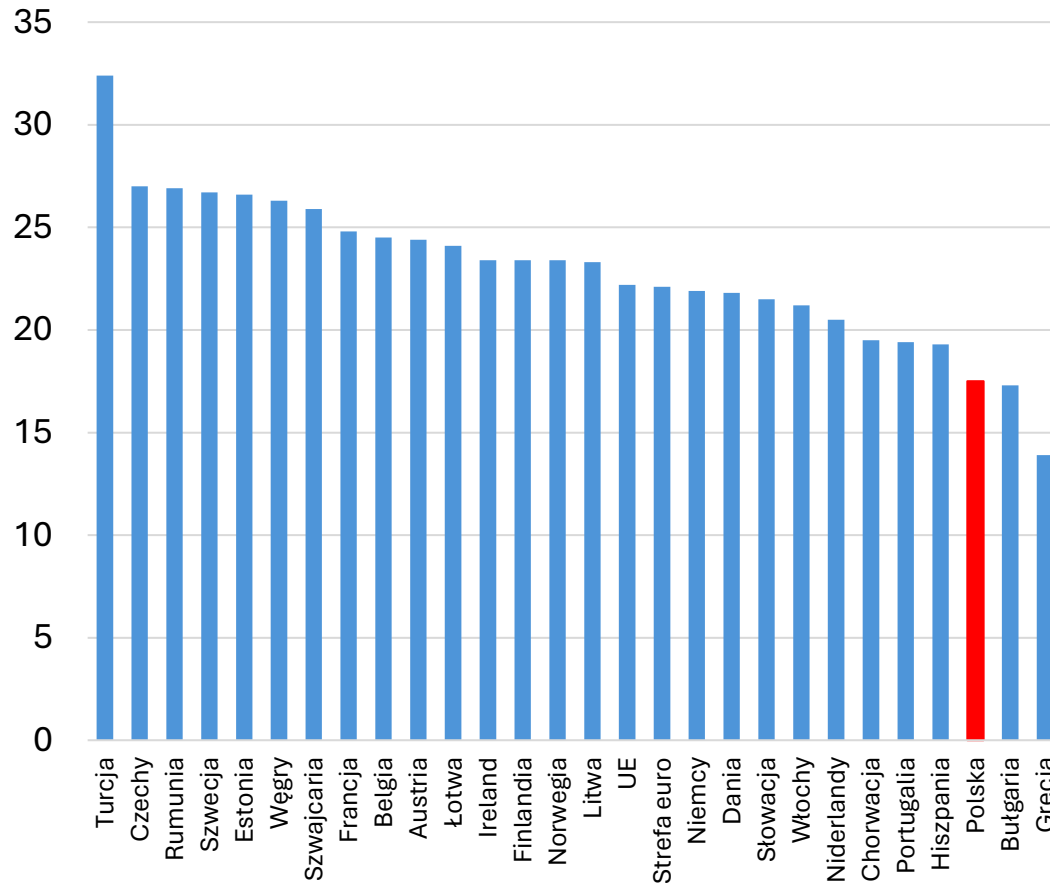


Źródło: Opracowanie własne Zespołu Badań i Analiz ZBP, dane NBP

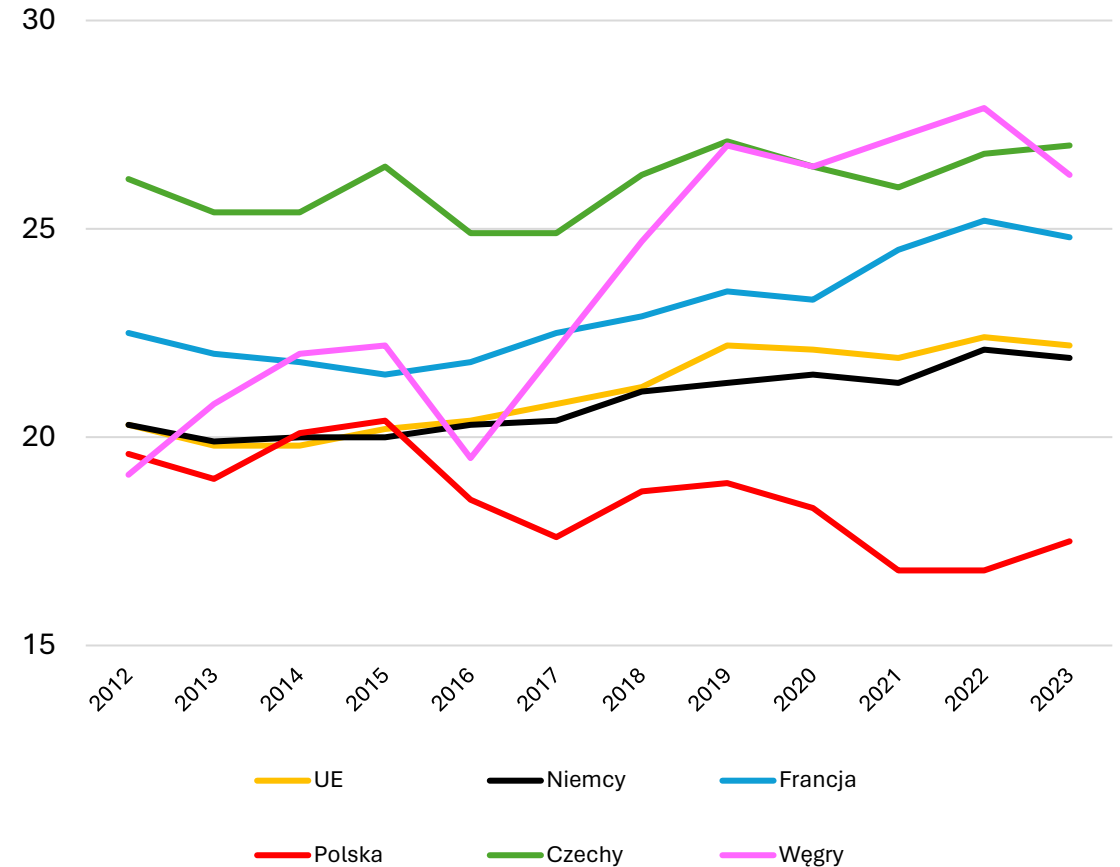


Bez inwestycji dalszy wzrost gospodarki będzie znacząco zagrożony

Udział inwestycji jako % PKB w 2023 roku



Udział inwestycji jako % PKB



Źródło: Opracowanie własne Zespołu Badań i Analiz ZBP, dane Eurostat



Polska gospodarka potrzebuje istotnego wzrostu finansowania

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: 22,2% PKB;
- Rzeczywisty poziom inwestycji w Polsce: 17,5% PKB.

Luka w wydatkach inwestycyjnych to:

- 4,7 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 osiągnane w latach przed pandemią.

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

Zwiększenie kapitału własnego o 45 mld zł rocznie

Jest to 4 razy więcej od zysku z 2022 r. i 1,7-razy więcej od zysku z 2023 r.



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Związek Banków Polskich

Ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa

Zespół Badań i Analiz ZBP

www.zbp.pl