



ZWIĄZEK  
BANKÓW  
POLSKICH

# FORUM BANKOWE 2019

**Krzysztof Pietraszkiewicz**

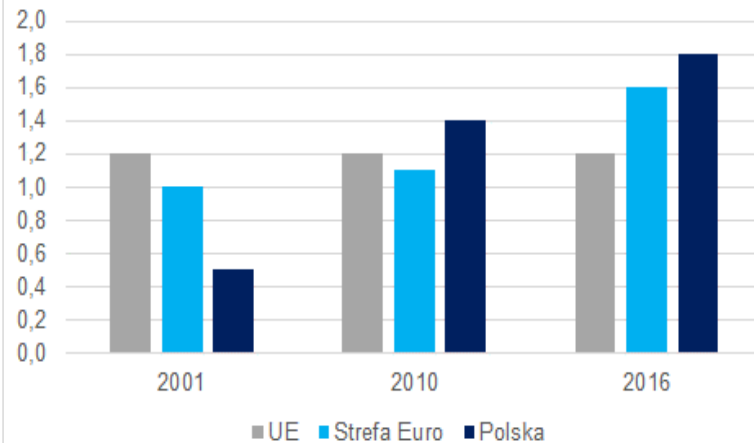
Prezes Związku Banków Polskich



## Nastąpił dynamiczny rozwój usług bankowych

- **Wysoki poziom ubankowienia**
- **Nowoczesny system płatniczy i rozliczeniowy,**
- **Rosnący poziom funduszy własnych oraz ich charakter,**
- **Nowoczesny, spójny system informacji gospodarczej,**
- **Nieżła jakość portfela kredytowego,**
- **Wysoki poziom dostępności do kredytu,**
- **Systemy poręczeń i gwarancji kredytowej,**

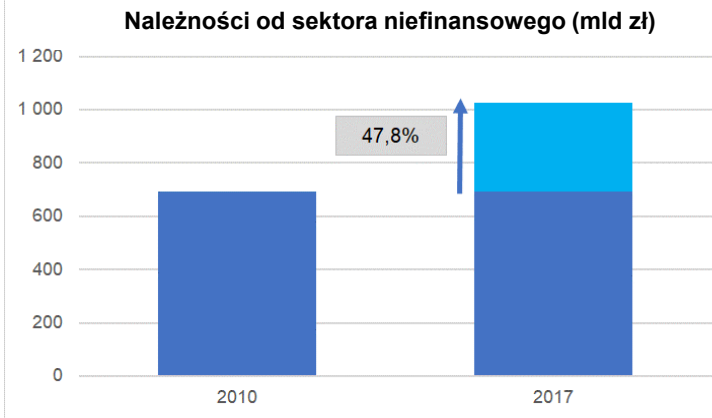
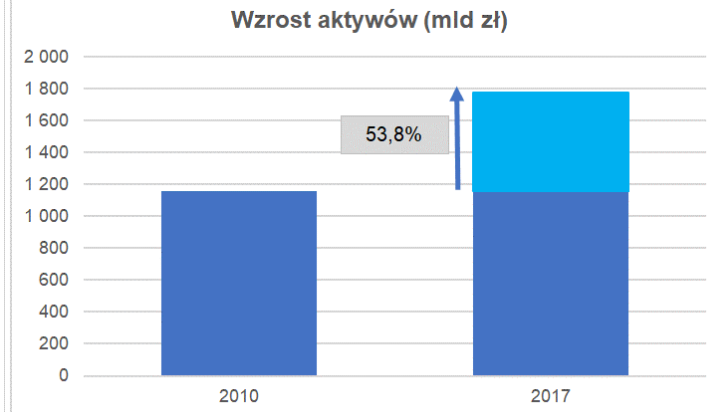
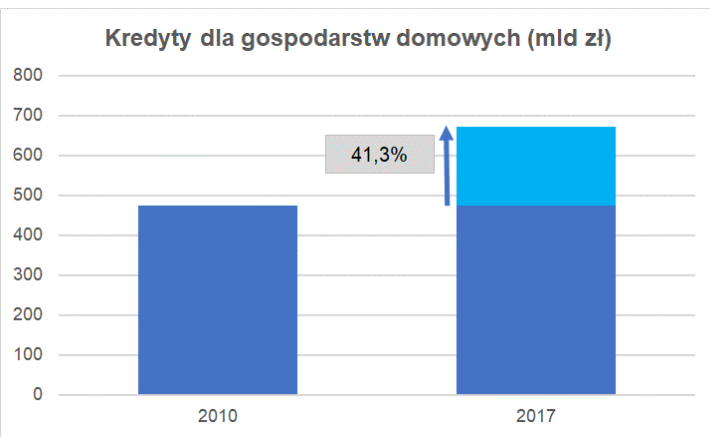
Liczba rachunków bankowych na 1 mieszkańca





## Sektor bankowy powiększył możliwości kredytowania

- Wysoki poziom ubankowienia widać we wzroście portfeli kredytowych,
- Nowoczesny, spójny system informacji gospodarczej,
- Niezła jakość portfela kredytowego,
- Wysoki poziom dostępności do kredytu,
- Systemy poręczeń i gwarancji kredytowej.

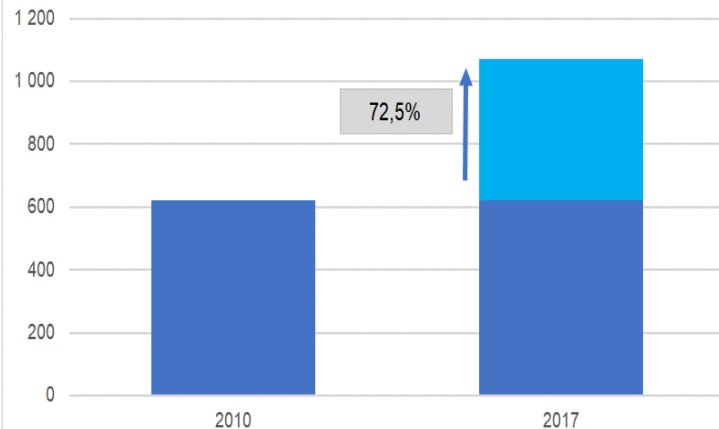




## Co nas cieszy w polskiej bankowości ...

- **Aktywne działania banków w sferze edukacji finansowej,**
- **Współpraca banków w obszarze bezpieczeństwa,**
- **Współpraca sektora w obszarze nowych technologii i budowie wspólnej infrastruktury,**
- **Współpraca banków w obszarze kształcenia kadra i kształtowania kultury etycznej w instytucjach finansowych,**
- **Wysoka i rosnąca reputacja i wiarygodność sektora.**

Depozyty od sektora niefinansowego

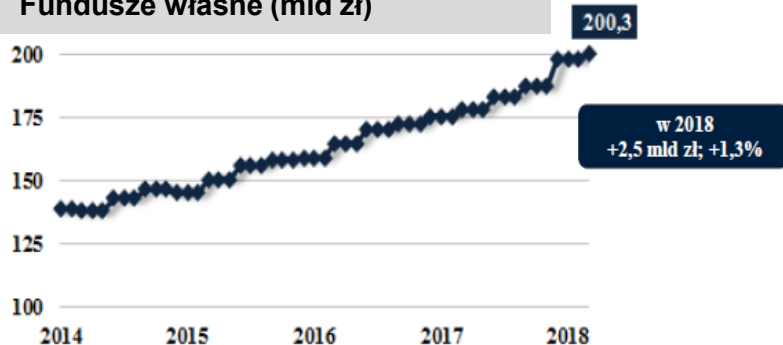




ZWIĄZEK  
BANKÓW  
POLSKICH

# Polskie banki zbudowały solidne kapitały

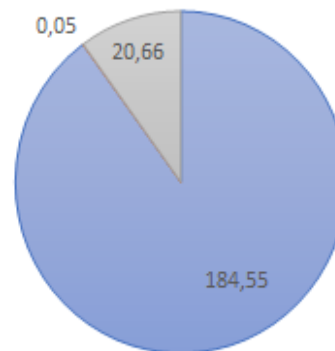
## Fundusze własne (mld zł)



## Łączny współczynnik kapitałowy



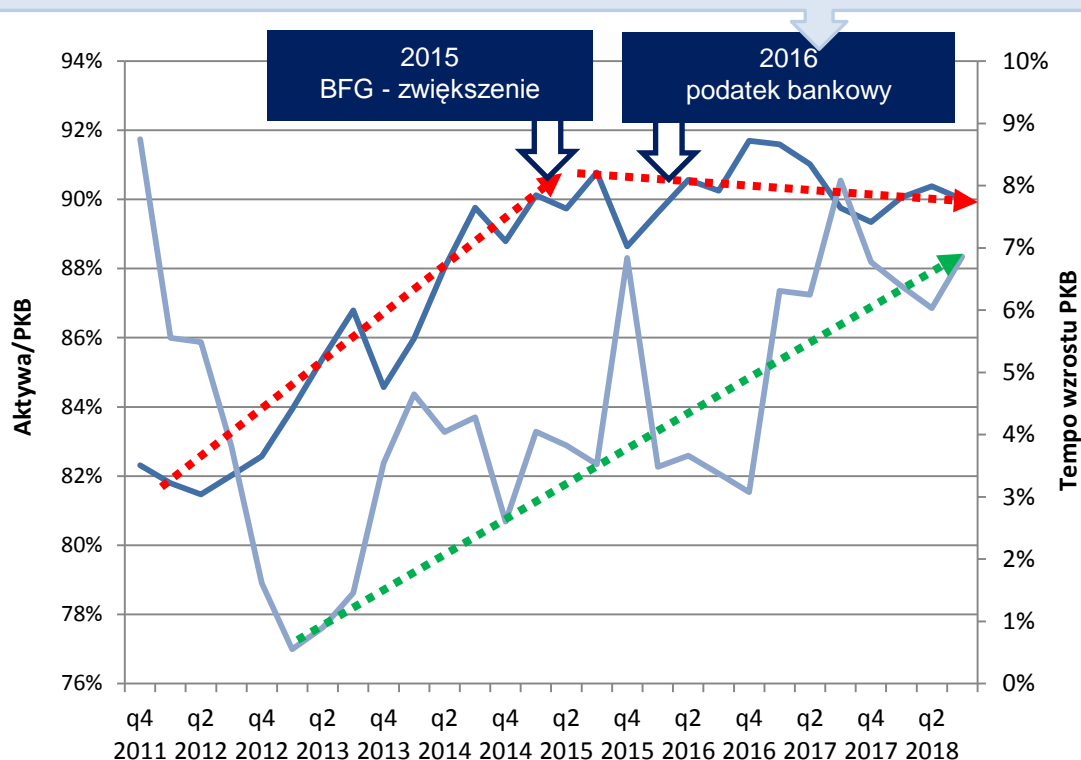
## Struktura kapitałów polskich banków (mld zł)



■ Kapitał podstawowy Tier I ■ Kapitał dodatkowy Tier I ■ Kapitał Tier II

# Wzrost sektora jest jedynie nominalny – realnie w relacji do PKB jest on w stagnacji

Stagnacja relacji aktywów sektora bankowego do PKB od 2015 r. ma stały charakter



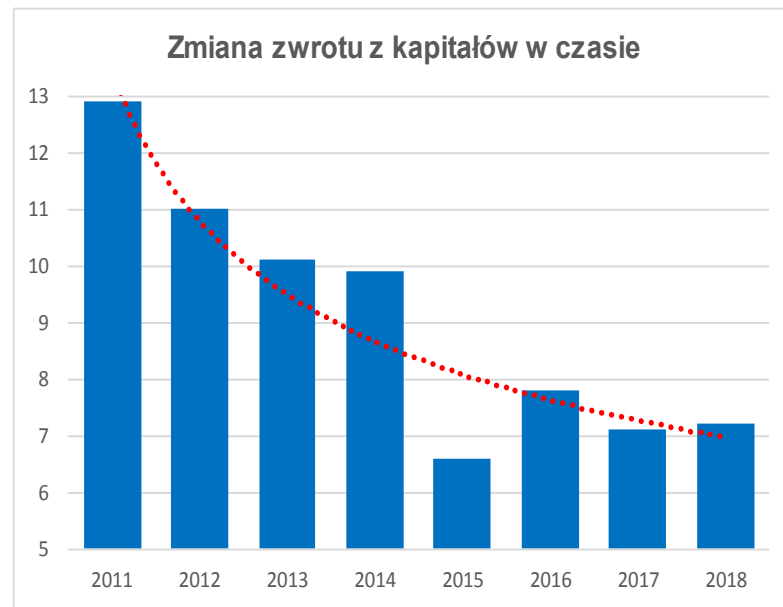
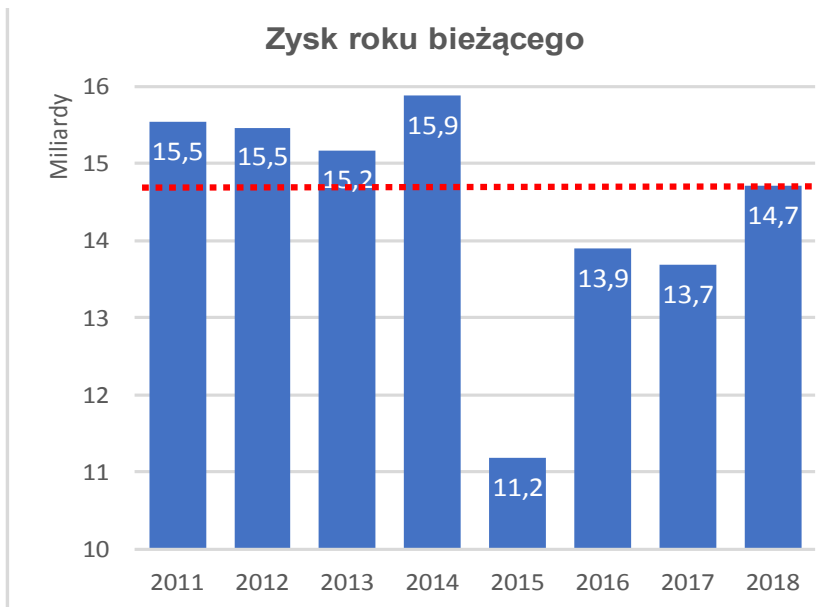
- Pomimo wysokiego wzrostu w latach 2011-2015 (z 82% do 90% PKB), w 2015 roku wzrost poziomu aktywów sektora bankowego zahamował.
- Przyczyną tego były zwiększone koszty zewnętrzne (podatek bankowy oraz zwiększone opłaty na BFG – wskutek kosztów związanych ze SKOK i SK Bankiem).

— Aktywa/PKB (lewa oś)  
— PKB r/r (prawa oś)



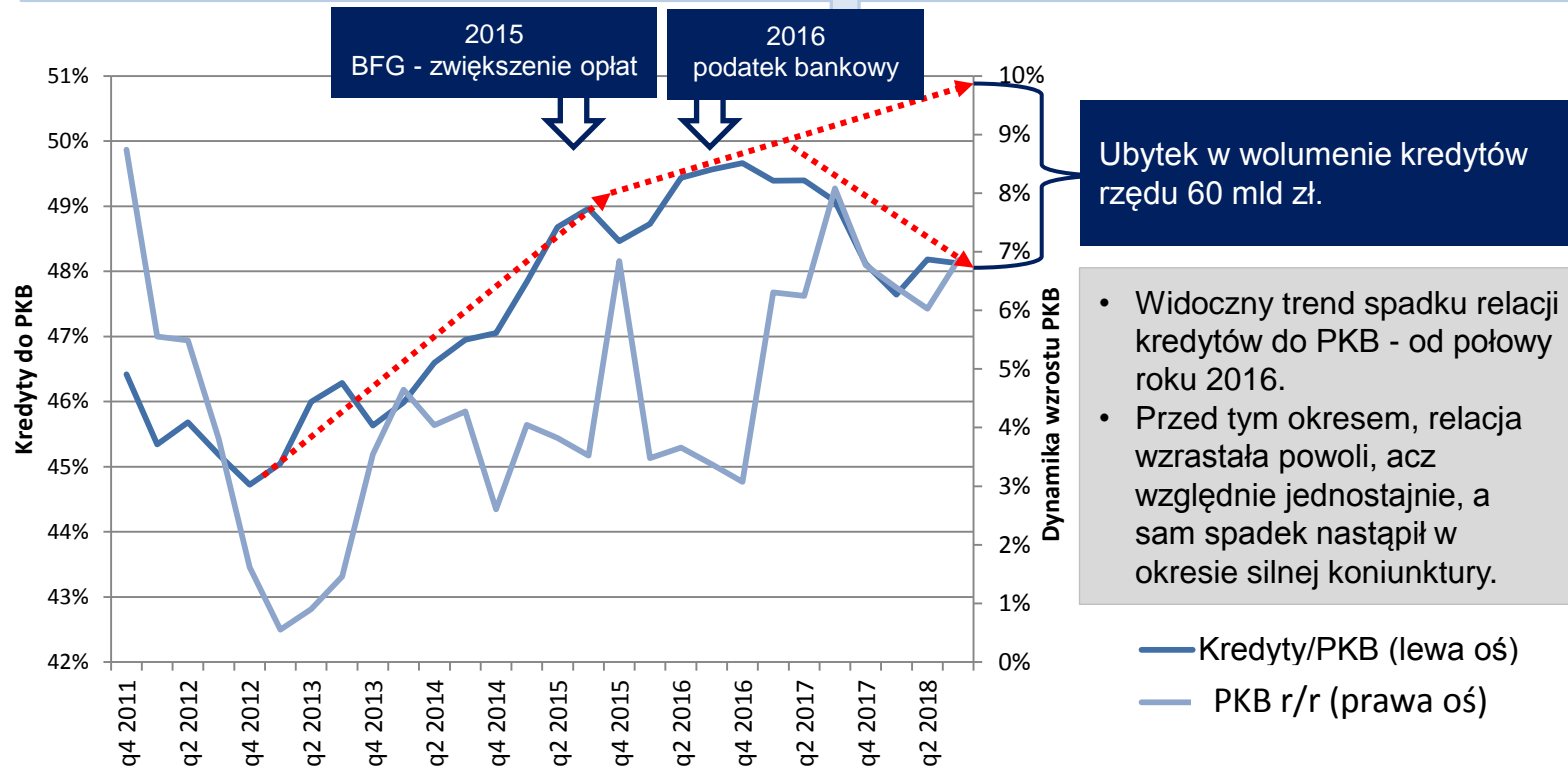
## Czy wyniki banków są dobre ?

Często padają takie sugestie pomimo, że wyniki finansowe sektora są niższe niż 7 lat temu



# Najgroźniejsze jest obniżanie zdolności do kredytowania gospodarki

Z powodu wzrostu obciążeń (fiskalnych i kapitałowych) w 2 lata gospodarka nie uzyskała 60 mld zł kredytów



Źródło: Opracowanie własne, dane KNF, GUS

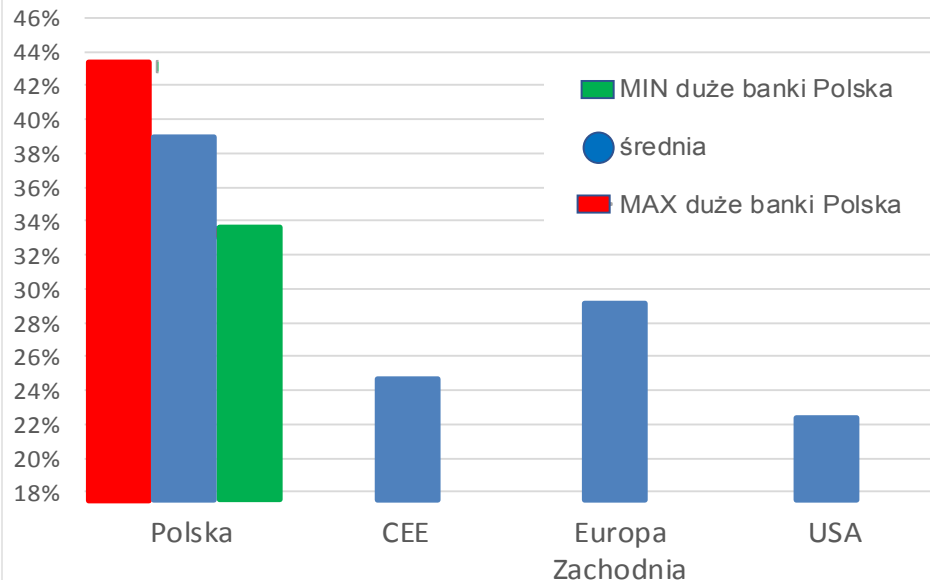


## Niemniej przedmiotem troski i niepokoju pozostają ...

**Efektywna stopa podatkowa w Polsce przekroczyła 40% i jest o połowę wyższa niż w innych krajach CEE - analiza JP Morgan**

- **Zbyt wysokie obciążenia fiskalne,**
- **Wyższe niż w innych krajach wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej:**
  - **bardzo wysokie wagi ryzyka ...,**
  - **i jednocześnie wysokie wymogi w zakresie współczynników wypłacalności (bufory i polityka dywidendowa),**
- **Opłaty na BFG nie są uznawane za koszty uzyskania przychodów (KUP),**
- **Dodatkowy podatek bankowy nie zasila systemu stabilności sektora bankowego i nie jest też uznawany za KUP.**

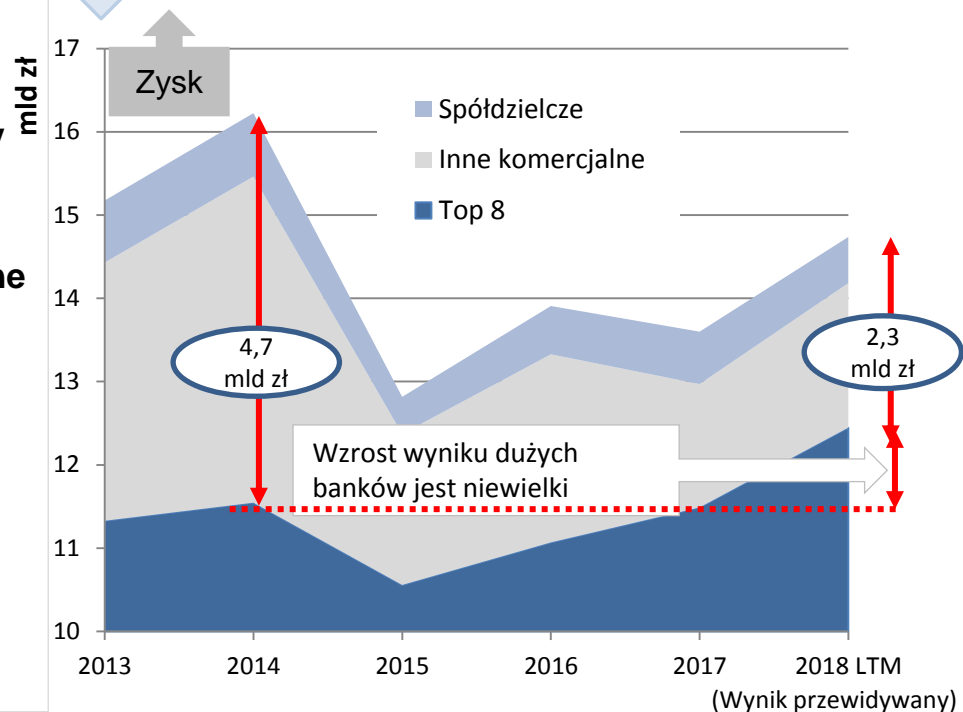
**Efektywna stopa podatkowa polskich banków ( % )**



## Przedmiotem troski są również ...

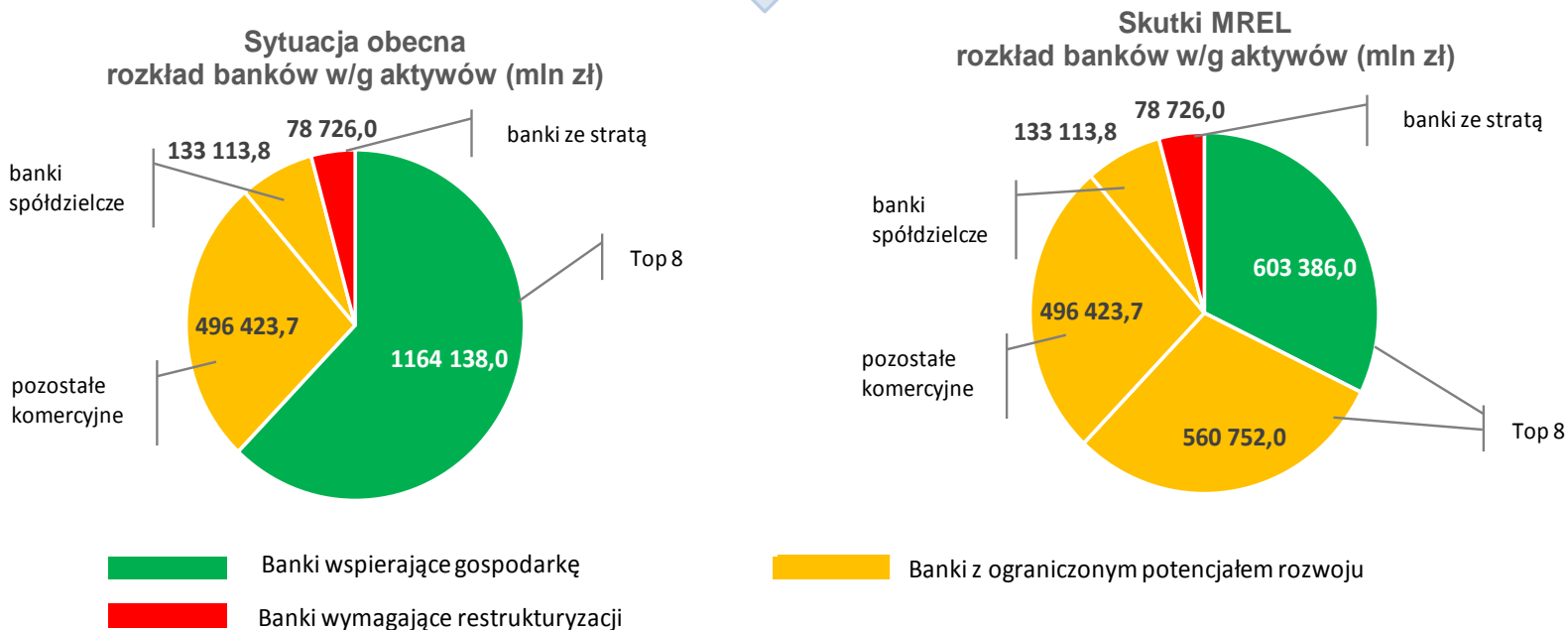
Spadek wyników małych i średnich banków obniżył ich zdolności rozwoju, ale jednocześnie zmniejszył odporność na dekoniunkturę

- **Niestabilność otoczenia – regulacje dla OZE, ustrój rolny, zabezpieczenia, kredyty mieszkaniowe w CHF, świadczenia na rzecz klientów SKOK,**
- **Eskalacja sprawozdawczości – wielokrotne raportowanie tego samego różnym podmiotom lub dla różnych celów,**
- **Kłopoty ze stosowaniem w praktyce regulacyjnej zasady proporcjonalności,**
- **Wysokie obciążenia administracyjne,**
- **Stopniowe dezaktywizowanie sektora bankowego.**



## Wzrost obciążeń z tytułu MREL może być dotkliwy dla gospodarki

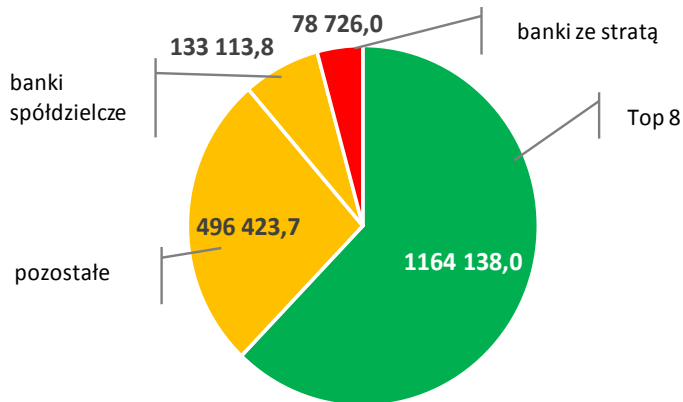
Największy wzrost kosztów dotyczy banków krajowych i spowoduje zmniejszenie o połowę potencjału części sektora zdolnego do wspierania gospodarki. Banki z kapitałem krajowym będą zmuszone zapłacić bardzo wysoką cenę za instrumenty finansowe zaliczane do MREL, co ograniczy ich potencjał rozwoju.



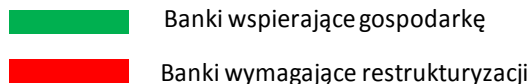
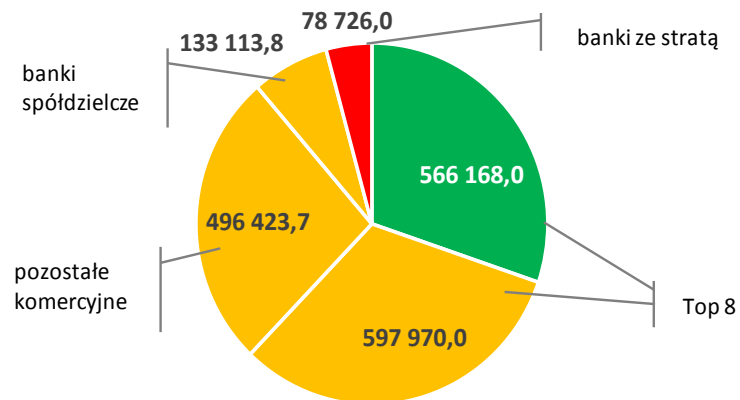
## Jeszcze większe negatywne skutki może powodować ustawa o kredytach FX

Ustawa prezydencka w sprawie stworzenia funduszu dla restrukturyzacji (konwersji) kredytów hipotecznych denominowanych/indeksowanych do waluty obcej uderzy w grupę banków o najwyższym potencjale do finansowania gospodarki – razem MREL i stawa prezydencka ograniczą „silne banki” do 15% bilansu sektora

Sytuacja obecna  
rozkład banków w/g aktywów (mln zł)

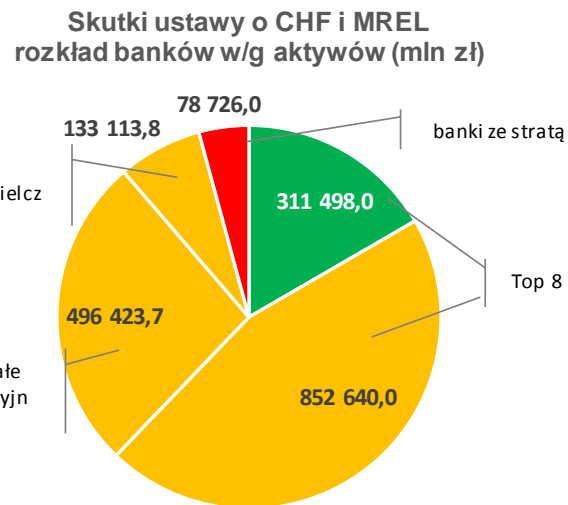
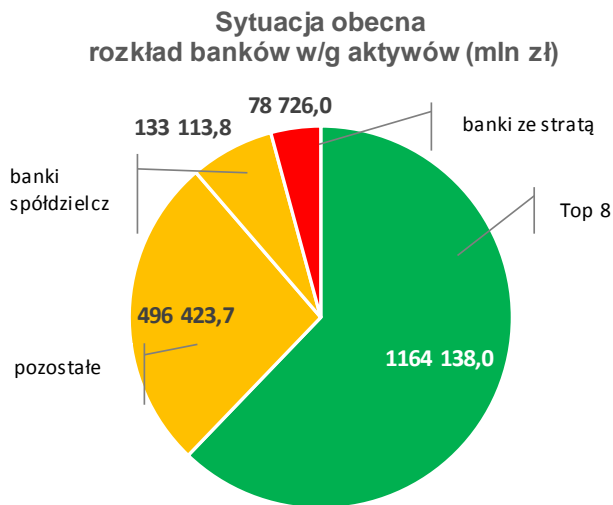




Skutki ustawy o CHF  
rozkład banków w/g aktywów (mln zł)




# Łączne skutki odnoszące się ustawy o kredytach walutowych i MREL mogą być bardzo dotkliwe

Jedynie nieliczne duże banki zachowają potencjał wzrostu i wspierania gospodarki

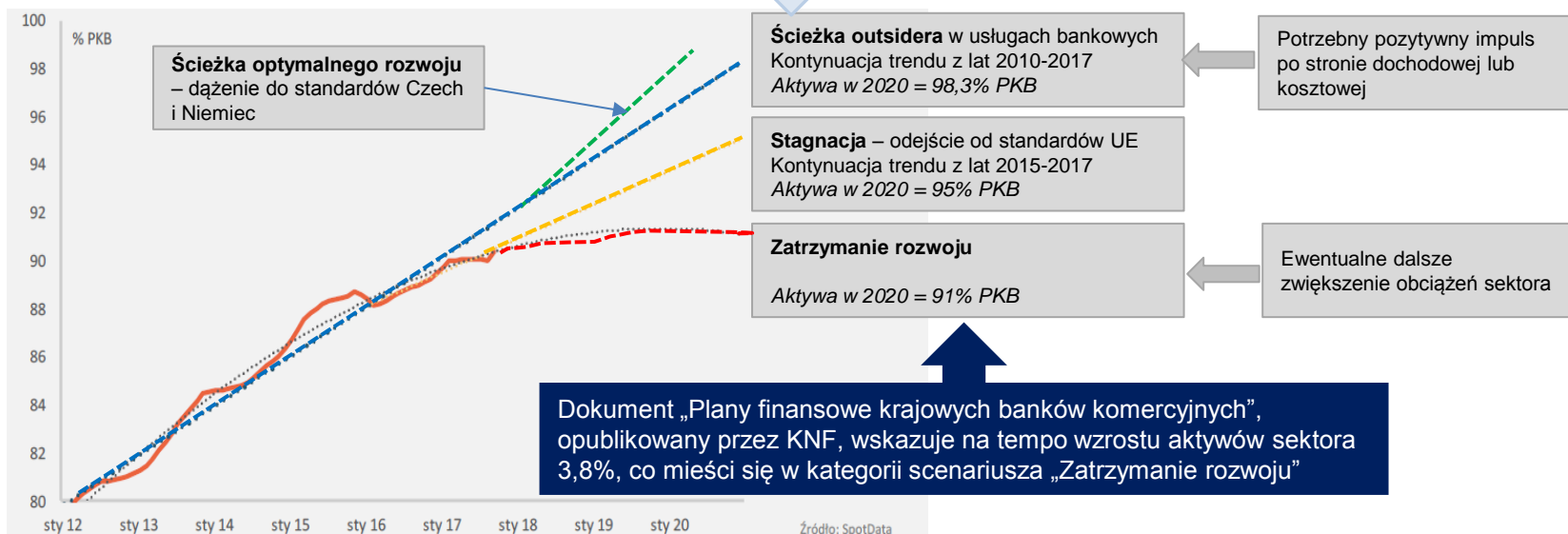


 Banki wspierające gospodarkę  
 Banki wymagające restrukturyzacji

 Banki z ograniczonym potencjałem rozwoju

## Następuje stagnacja rozwoju sektora bankowego

Utrzymanie dotychczasowych trendów rozwoju sektora może tworzyć perspektywiczną pułapkę dla gospodarki

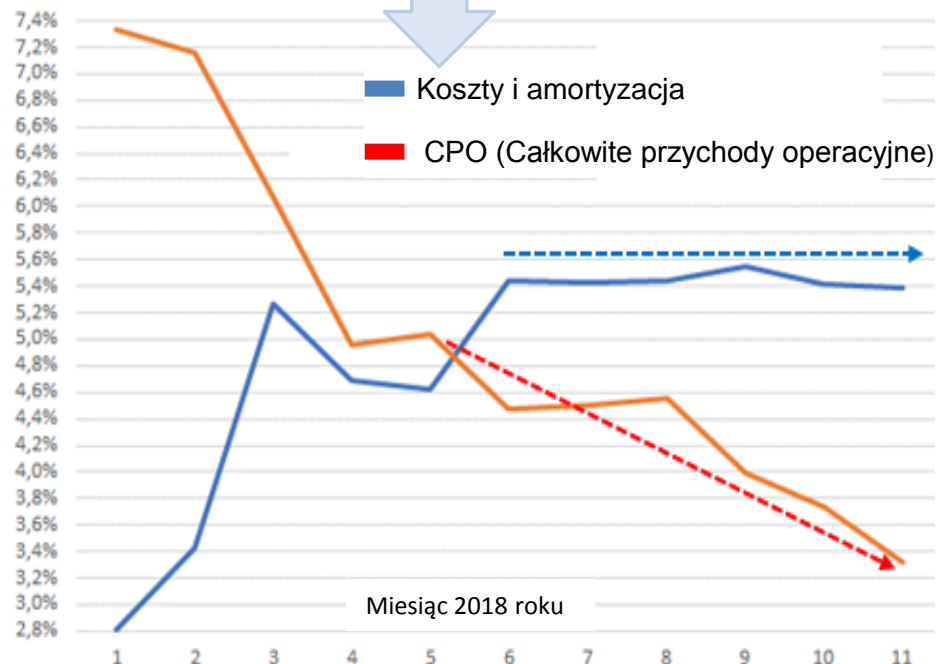


Już w średnim okresie widoczne będą negatywne skutki dla gospodarki

## Pozostają nierozwiązane problemy strukturalne ...

- **Bariery modernizacji sektora spółdzielczego,**
- **Stabilność sektora SKOK i jego docelowe miejsce,**
- **Praktyczne narzędzia Resolution,**
- **Narzędzia dla zarządzania i utylizacji portfeli NPL,**
- **Poziomy kapitalizacji BFG oraz sposoby budowy zasobów Funduszu.**

Wzrost całkowitych przychodów operacyjnych w BS obniżył się do poziomu poniżej tempa wzrostu kosztów – w przypadku spowolnienia gospodarki dysproporcja może się pogłębić





## Trzeba zaadresować wyzwania przyszłości ...

### **Określenia wymaga docelowa struktura sektora bankowego:**

- **Czy właściwym kierunkiem jest prosta konsolidacja sektora?**
- **Jaki powinien być optymalny model sektora bankowego i jak wspierać proces jego kształtowania?**
- **Jak zapewnić technologiczne wsparcie banków spółdzielczych ?**
- **Jak wspierać rozwój banków hipotecznych oraz rynku listów zastawnych?**
- **Jakie nowe rozwiązania mogą pojawić się na rynku:**
  - **ekspansja oddziałów zagranicznych;**
  - **ekspansja Fintech;**
  - **co dla banków oznacza świat inteligentnych miast (smart city).**





ZWIĄZEK  
BANKÓW  
POLSKICH

[www.zbp.pl](http://www.zbp.pl)