



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

FORUM BANKOWE - 2019

PANEL

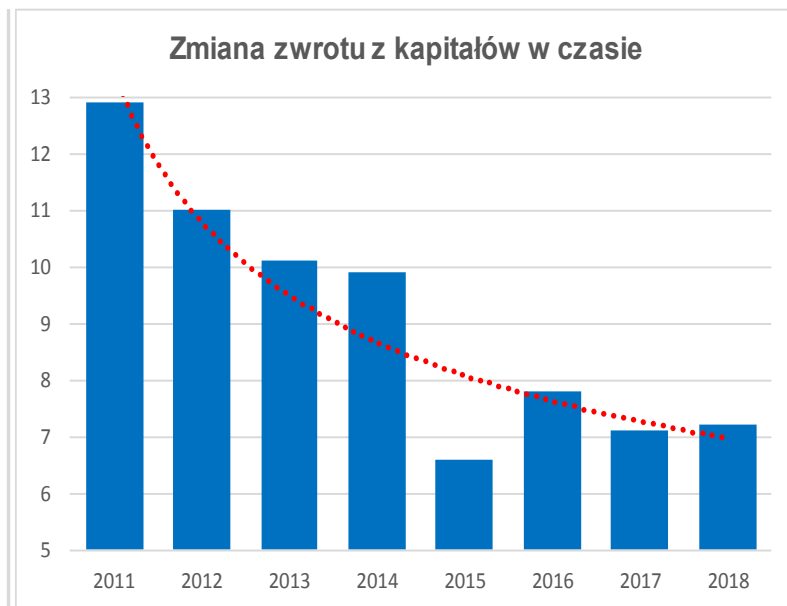
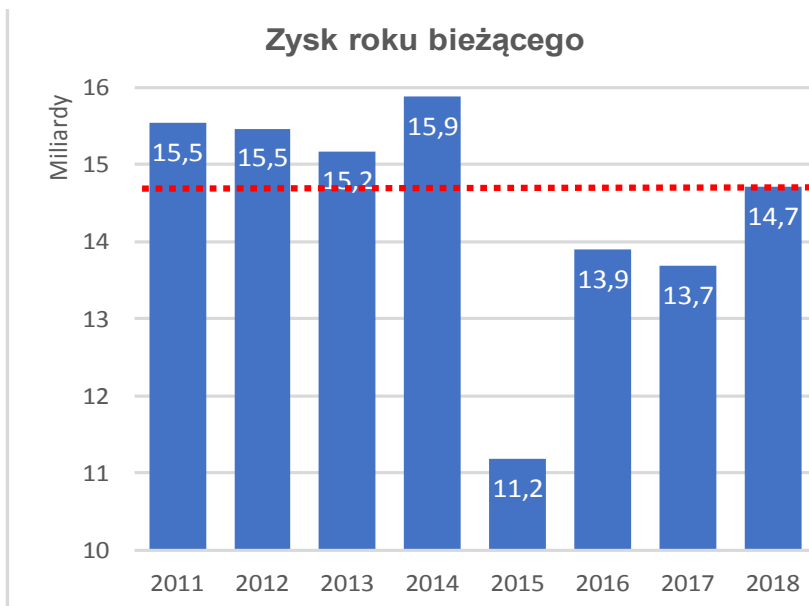
Krzysztof Pietraszkiewicz

Prezes Związku Banków Polskich



Czy wyniki banków są znakomite ?

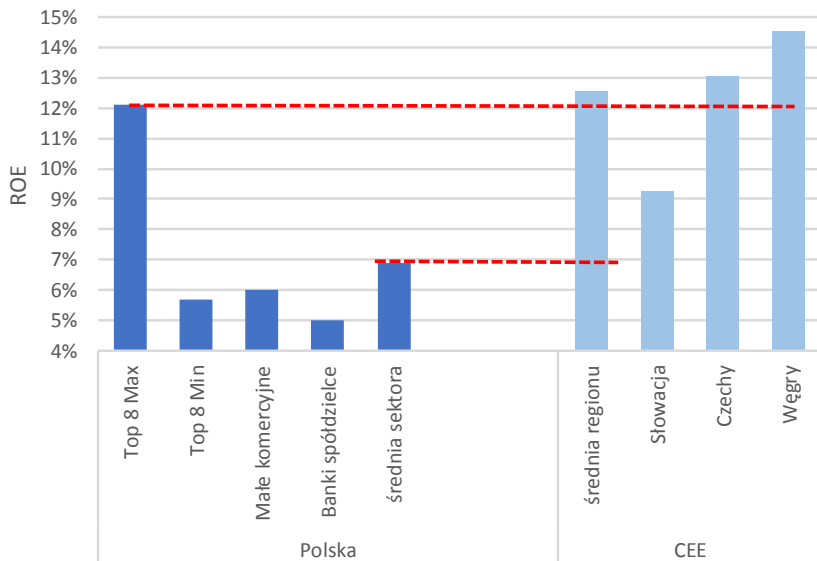
Często padają takie sugestie pomimo, że wyniki finansowe sektora są niższe niż 7 lat temu



Sektor traci zdolność do pozyskania kapitałów

Nawet liderzy sektora plasują w zakresie zwrotu inwestycji plasują się poniżej średnich wartości konkurentów z regionu CEE

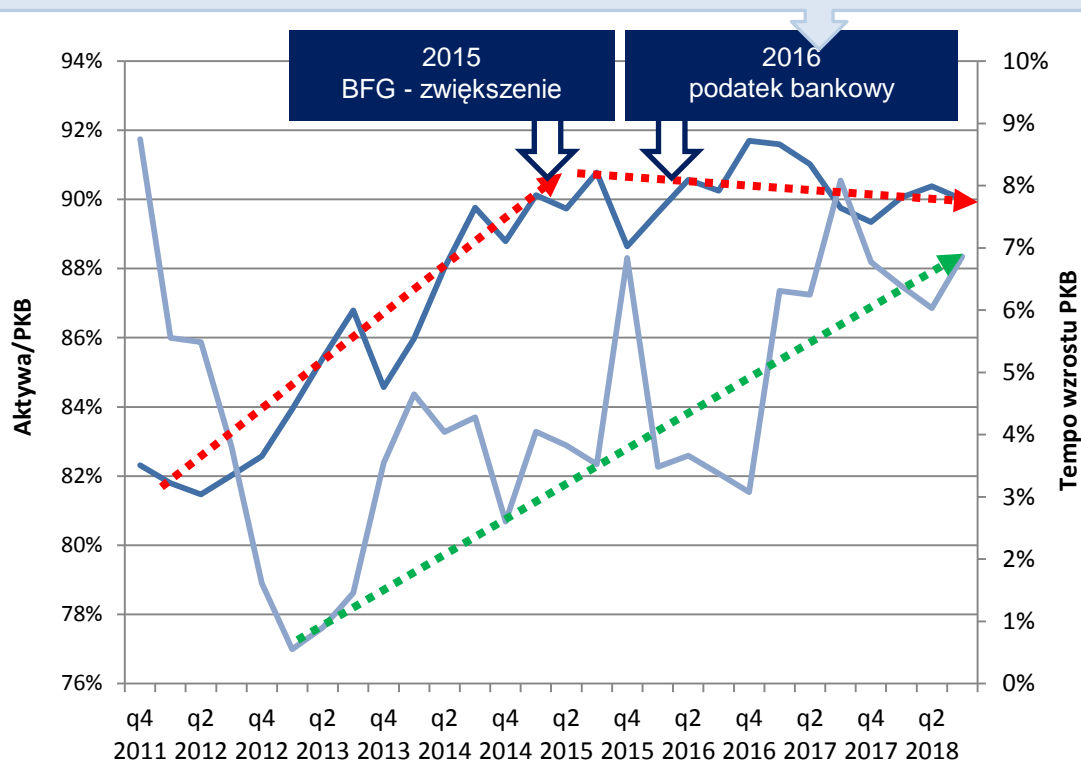
Konkurencyjność polskich banków w zakresie pozyskania kapitałów



Z powodu niskiego ROE, sektor bankowy nie jest atrakcyjny dla inwestorów i jest zmuszony do polegania jedynie na rozwoju organicznym.

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



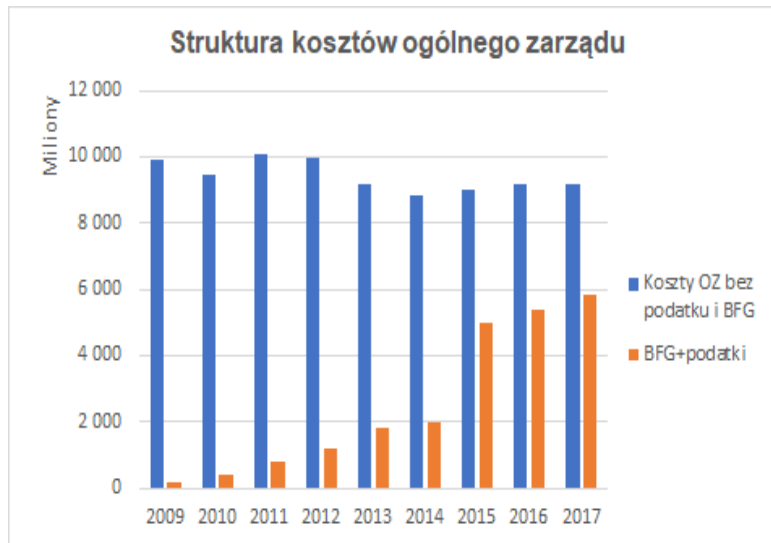
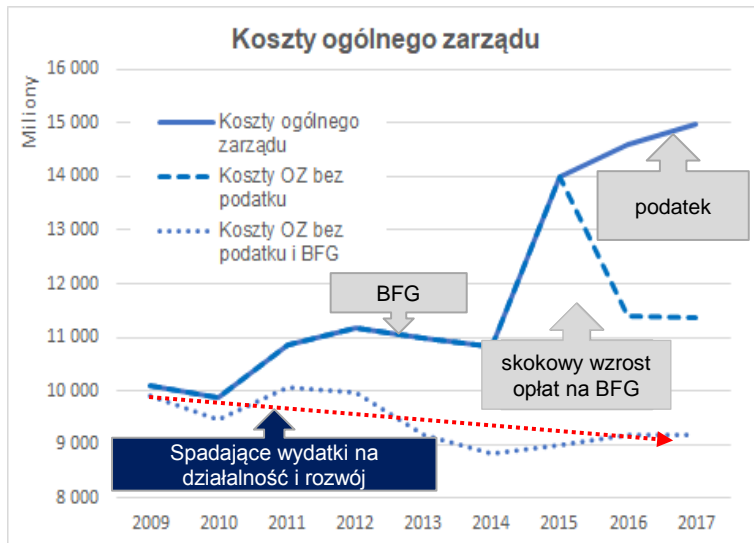
- Pomimo wysokiego wzrostu w latach 2011-2015 (z 82% do 90% PKB), w 2015 roku wzrost poziomu aktywów sektora bankowego zahamował.

- 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)

Rentowności banków obniżyły się za sprawą kumulacji kosztów zewnętrznych

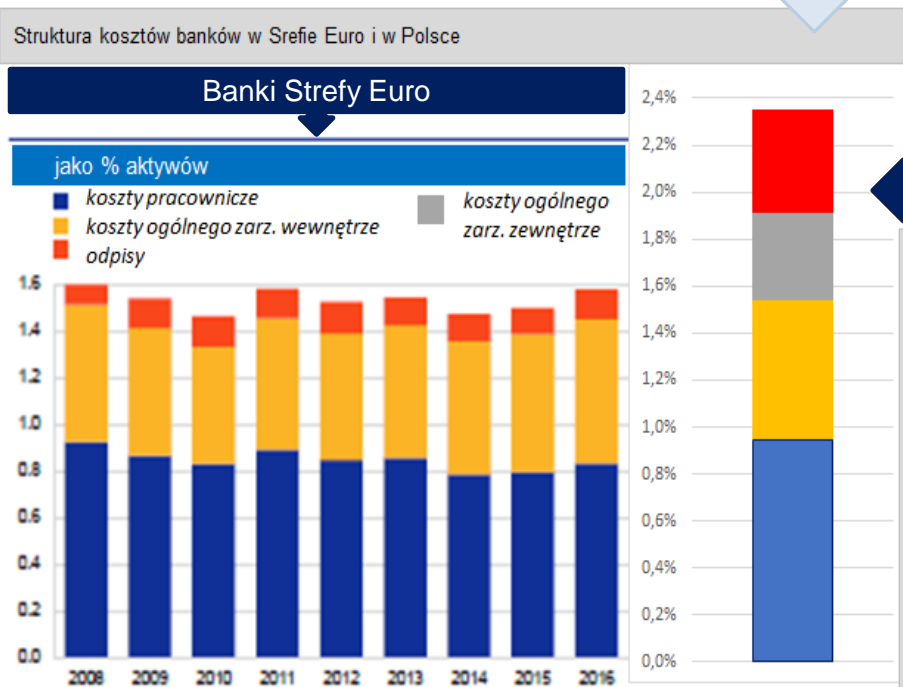
Obciążenia zewnętrzne banków klasyfikowane są w grupie kosztów ogólnego zarządu - ograniczają one możliwości inwestowania w rozwój i zwiększanie działalności biznesowej



- Koszty związane z BFG skokowo podwyższyły koszty ogólnego zarządu;
- Razem opłaty na rzecz BFG i podatek bankowy w ciągu 3 lat wzrosły 3 – krotnie, stanowią blisko 2/3 kosztów nieosobowych ponoszonych przez banki na utrzymanie własnej działalności i rozwój - same koszty BFG pochłaniają więcej niż wynoszą nakłady banków na informatykę.

Koszty zewnętrzne stanowią strukturalną barierę dla budowania rentowności

Przy podobnych kosztach wewnętrznego działania, banki w Polsce mają dużo wyższe koszty zewnętrzne i poziom odpisów niż banki Strefy Euro



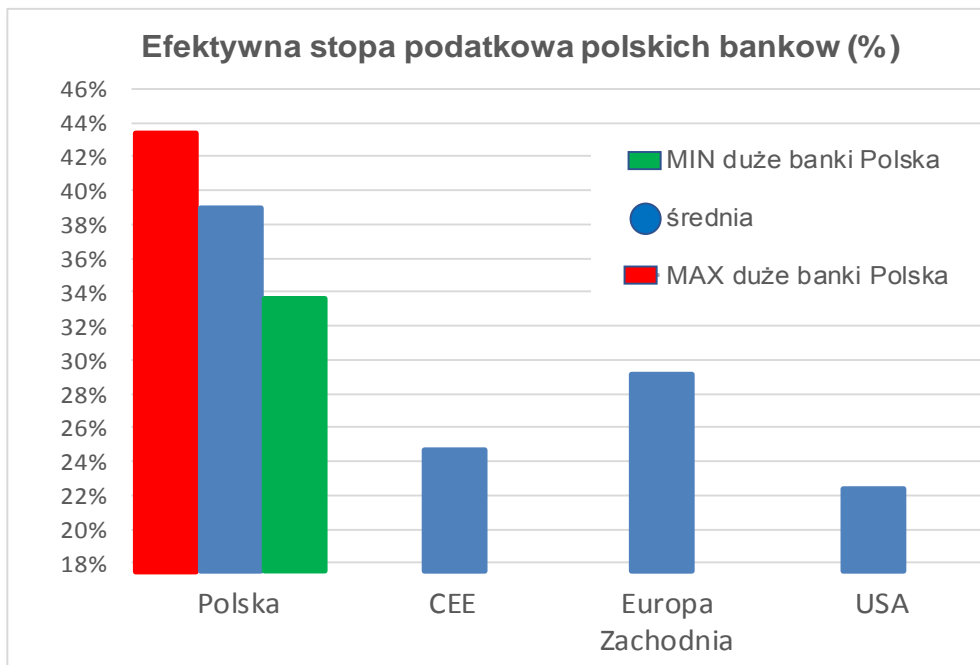
Sektor polski

Koszty zewnętrzne istotnie podnoszą łączny poziom kosztów – do wartości bliskich 2,4% - w stosunku do mniej niż 1,6% w Strefie Euro. Stąd, pomimo wysokiej marży dochodów CPO, polski sektor nie jest w stanie uzyskać konkurencyjnego poziomu ROA. Co więcej, banki polskie zmuszone są wydawać na działalność własną i rozwój mniej niż banki w Strefie Euro, uniemożliwiając im uczestnictwo w mającej miejsce rewolucji technologicznej.

Sources: ECB (CBO) and ECB calculations.

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

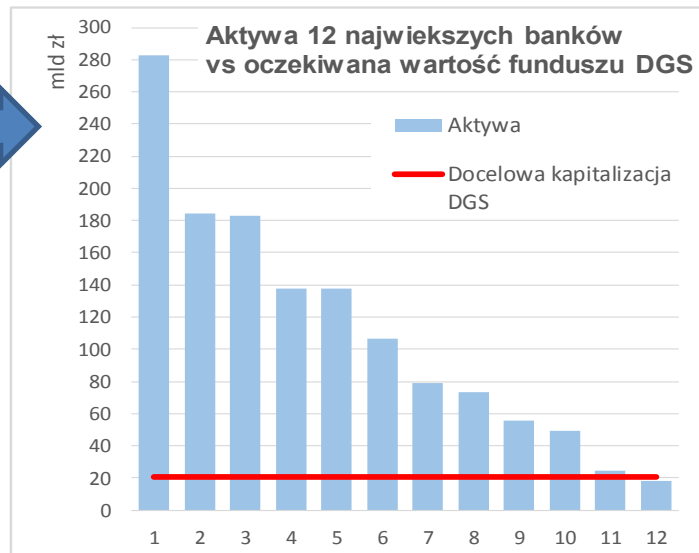
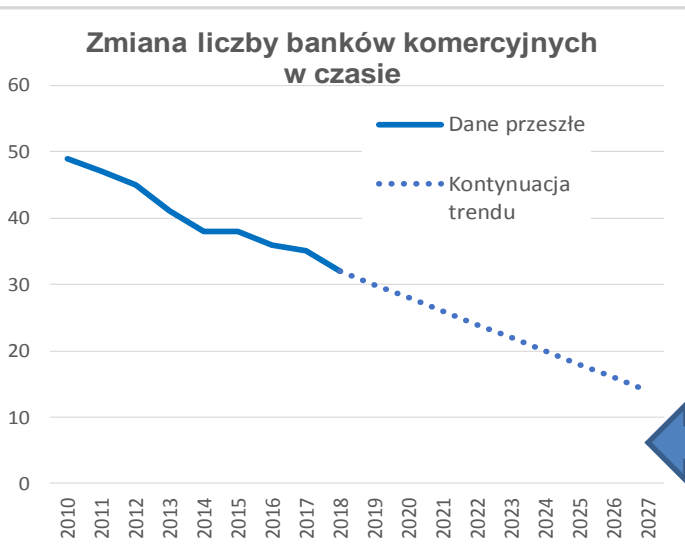
Wartości wypadkowej stopy podatkowej pokazują, że nawet najmniej obciążone polskie banki są w wyjątkowo złej sytuacji wobec europejskich konkurentów



Czy należy zmodyfikować metody działania wobec banków w likwidacji

BFG chce zbudować do 2030 r. fundusz gwarancyjny w wysokości 2,6% środków gwarantowanych – co stanowi kwotę 51,6 mld zł.

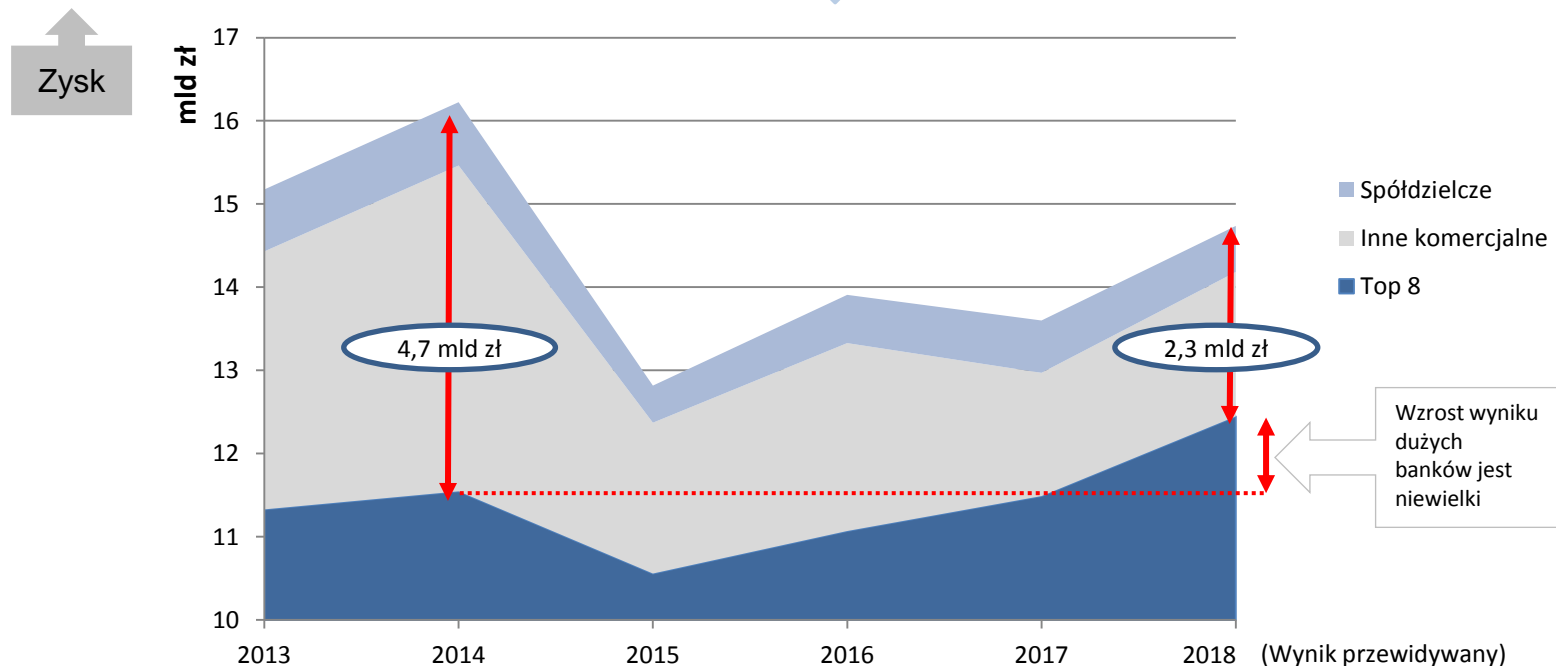
Ze względu na wielkość banków resolution jest praktycznie jedyną opcją dla 10 – 12 banków;
Dodatkowo resolution jest konieczne dla BGK i banków zrzeszających ze względu na funkcje krytyczne tych banków;
Razem banki te posiadają kwotę 1 448 mld zł.



Wygląda, że procesy konsolidacyjne ograniczą liczbę banków komercyjnych przed 2030 r. do ok. 10.
Stąd jedynym obszarem dla potencjalnej wypłaty środków gwarantowanych mogą być banki spółdzielcze.

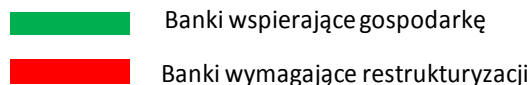
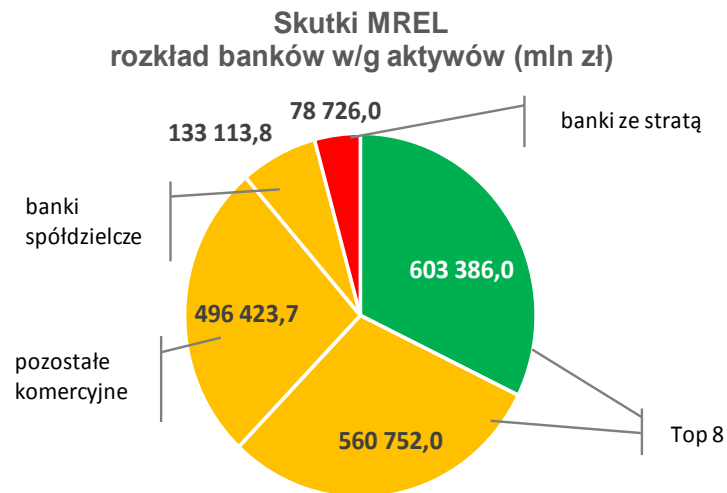
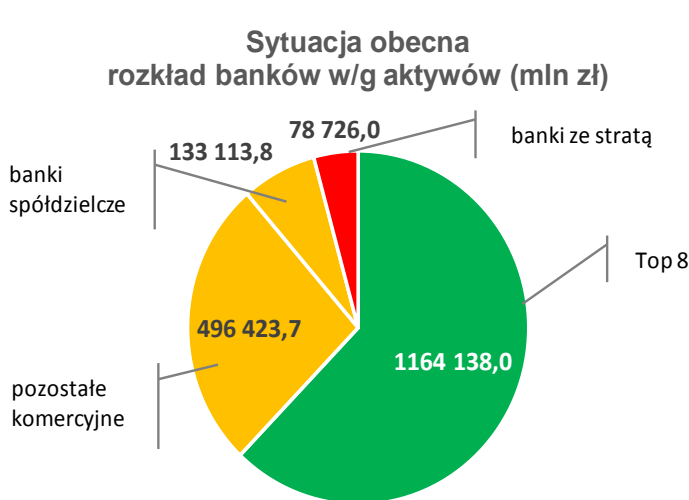
Wzrost obciążeń najsilniej uderzył w małe i średnie banki

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



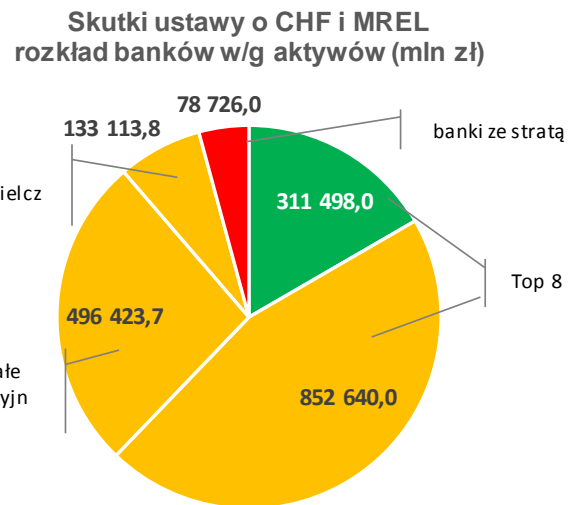
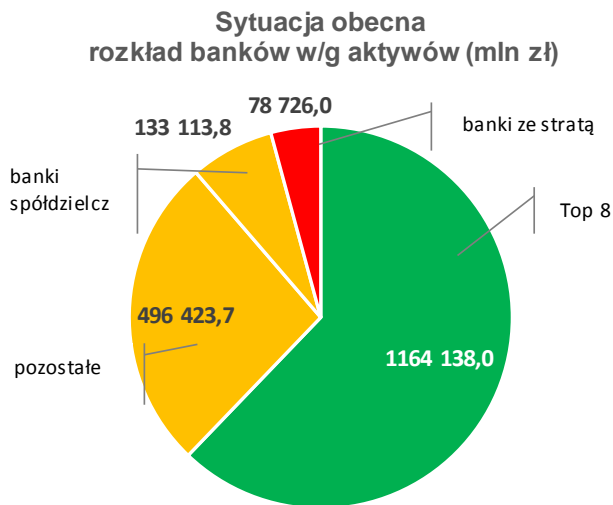
Wzrost obciążeń z tytułu MREL może być dotkliwy dla gospodarki



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.




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



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

www.zbp.pl