



BUDOWANIE RENTOWNOŚCI

SEKTORA BANKOWEGO W POLSCE



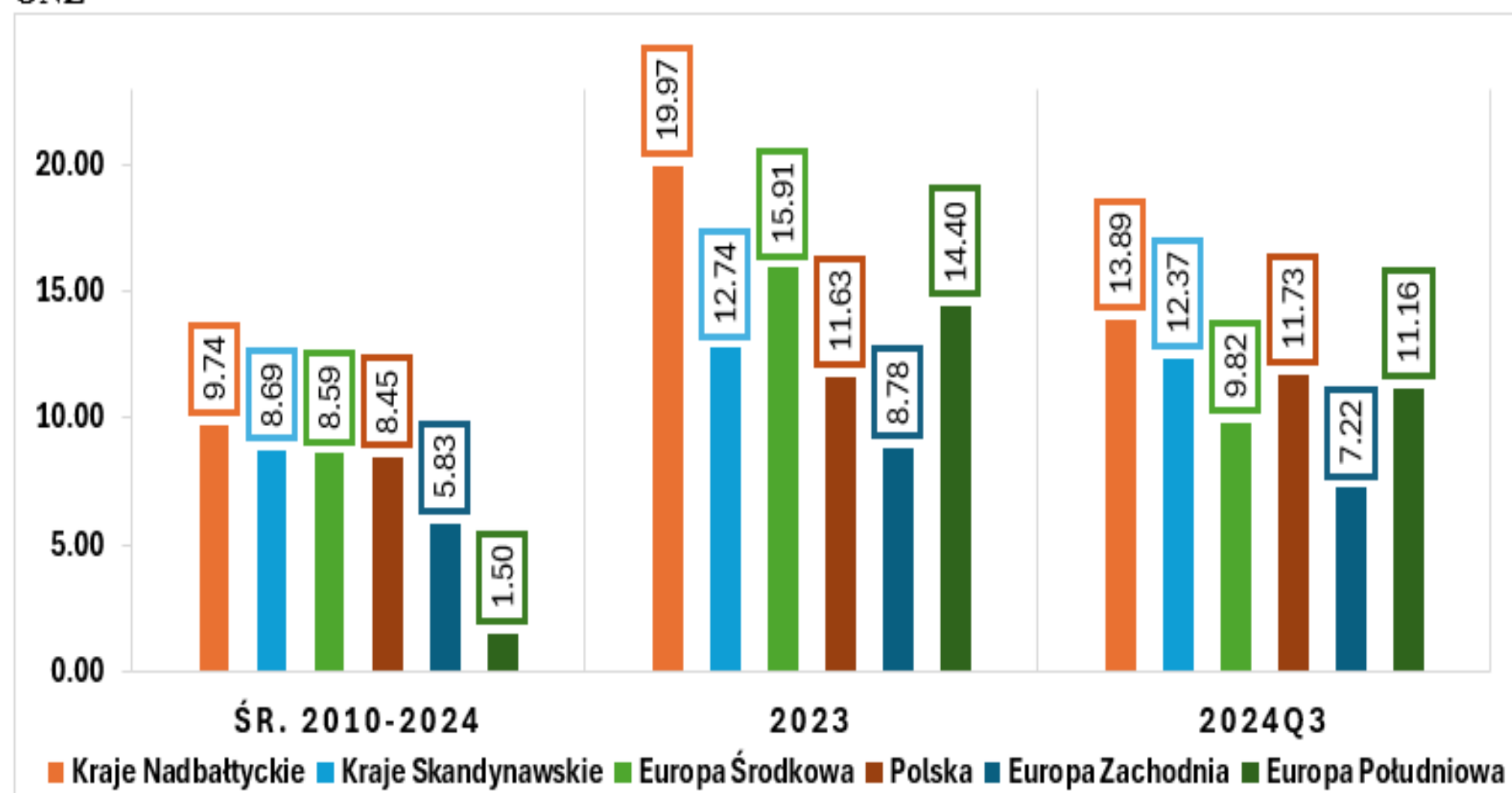
ZESPÓŁ BADAŃ I ANALIZ ZBP



**ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH**

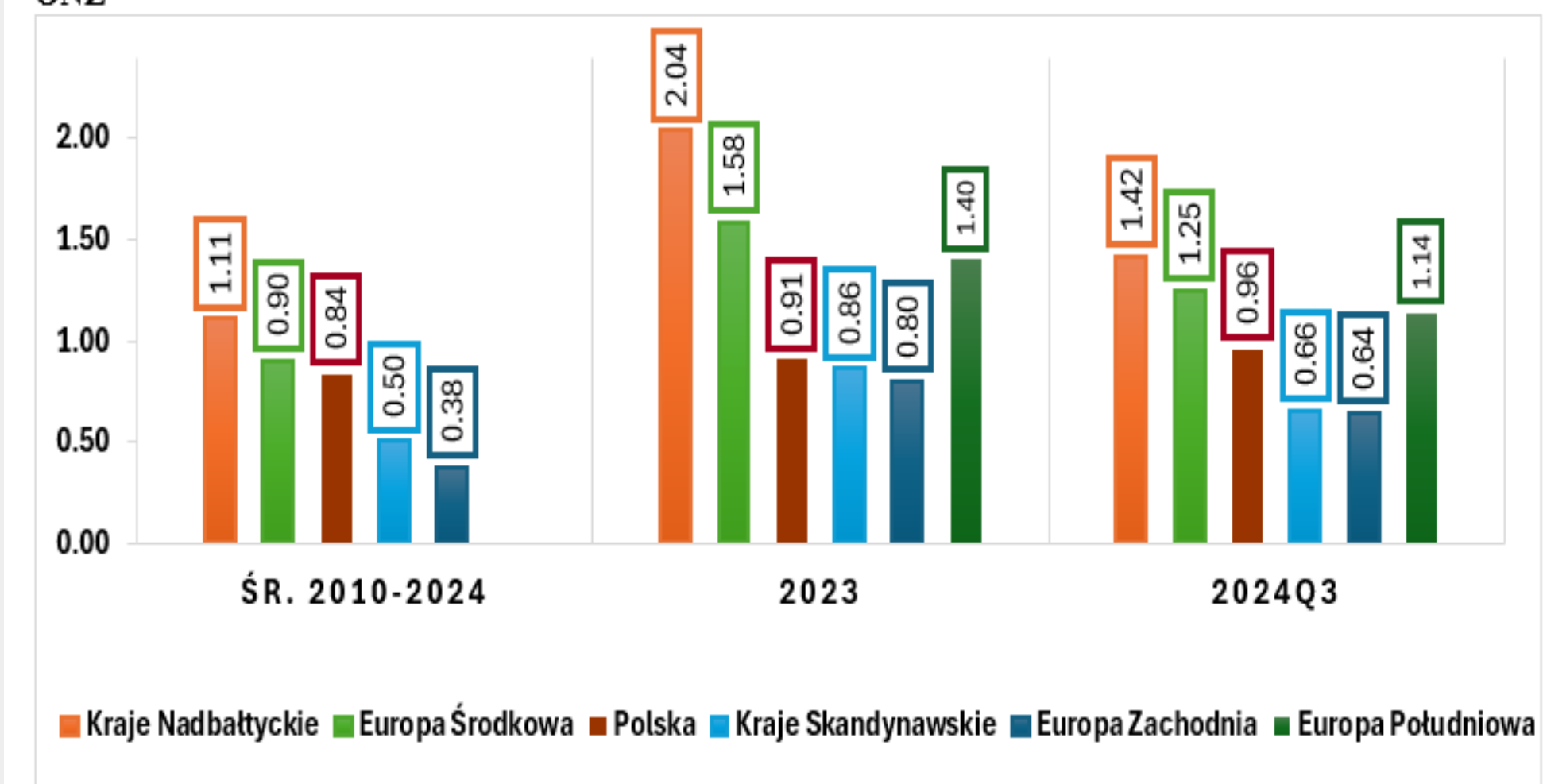
Utrzymanie stabilnego poziomu rentowności jest kluczowym czynnikiem umożliwiającym bankom zbudowanie kapitałów na potrzeby kreacji akcji kredytowej oraz finansowania inwestycji

Wykres 4. Średnia wartość wskaźnika ROE polskiego sektora bankowego na tle średniej wartości wskaźnika ROE sektorów bankowych krajów Unii Europejskiej z ich podziałem na grupy wg. kryterium ONZ



Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych EBC.

Wykres 5. Średnia wartość wskaźnika ROA polskiego sektora bankowego na tle średniej wartości wskaźnika ROA sektorów bankowych krajów Unii Europejskiej z ich podziałem na grupy wg. kryterium ONZ

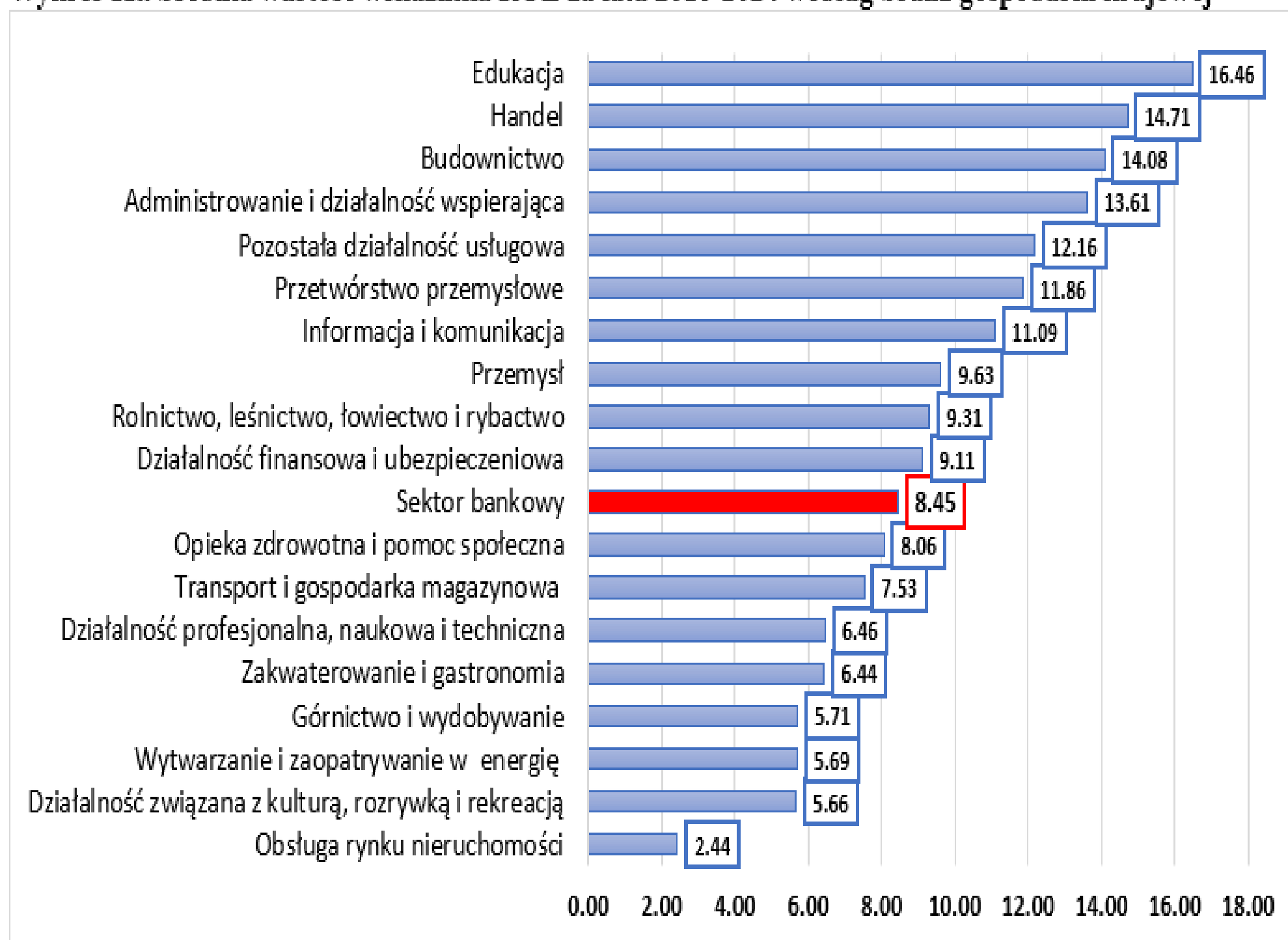


*Średnia wartość wskaźnika ROA dla krajów Europy Południowej wyniosła -0.0042.

Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych EBC.

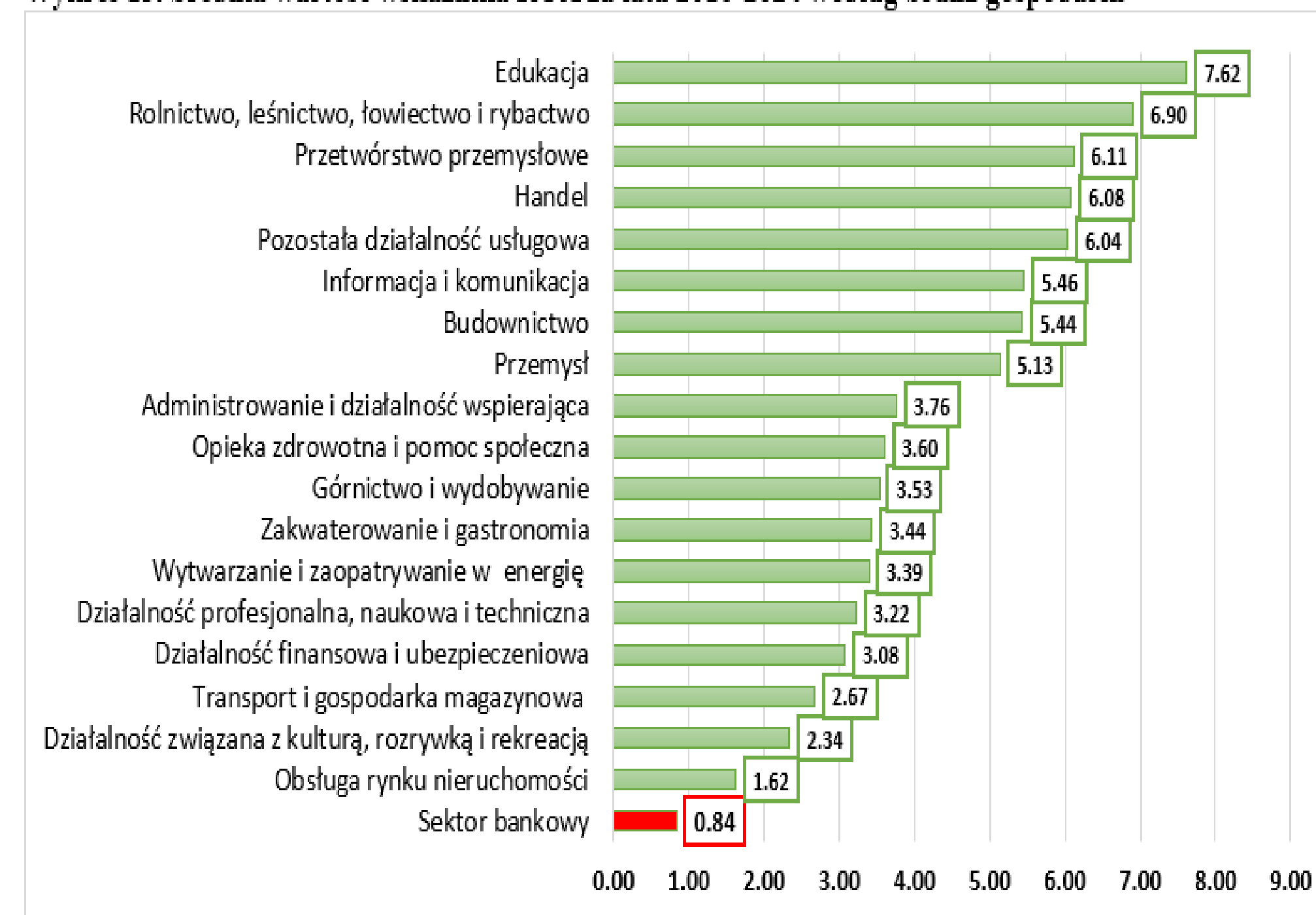
Konieczne jest osiągnięcie rentowności sektora bankowego co najmniej na poziomie oczekiwanej przez inwestorów stopy zwrotu z kapitału.

Wykres 11.. Średnia wartość wskaźnika ROE za lata 2010-2024 według branż gospodarki krajowej



Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych GUS i KNF.

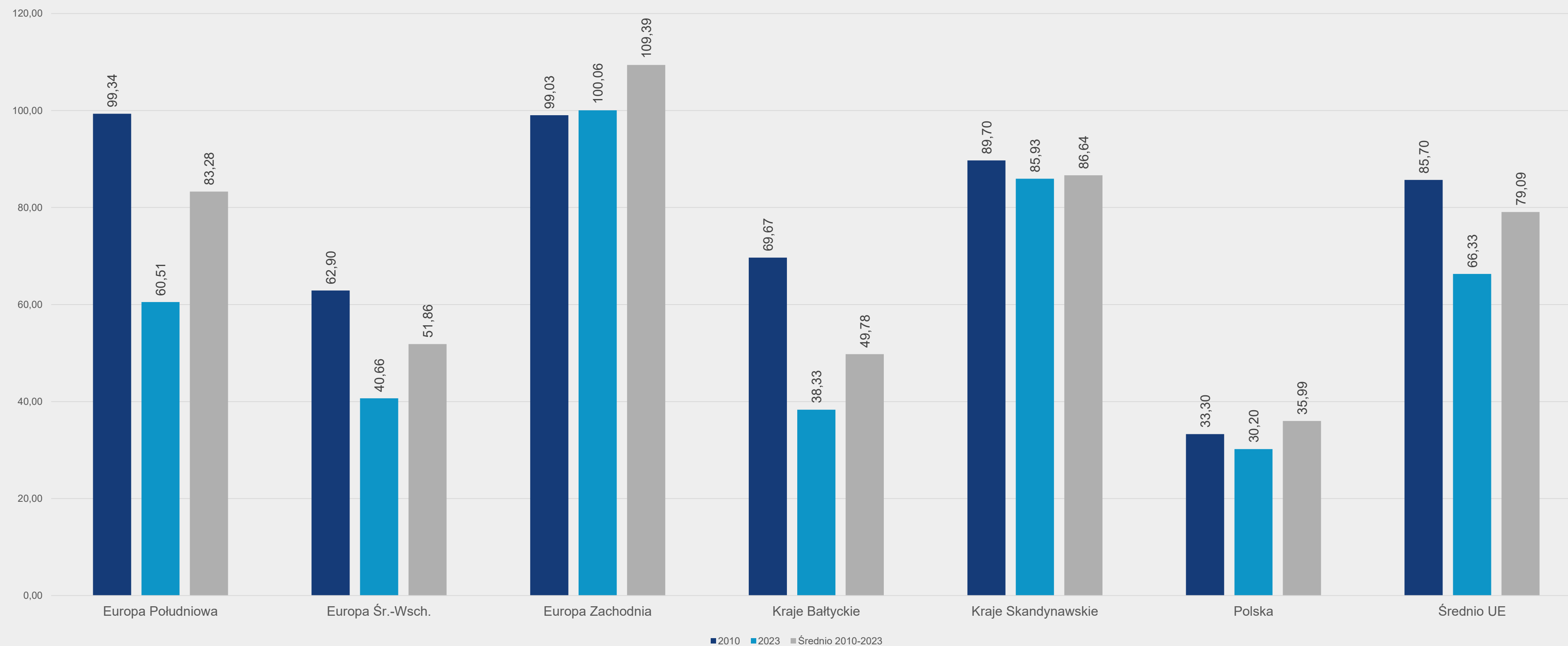
Wykres 13. Średnia wartość wskaźnika ROA za lata 2010-2024 według branż gospodarki



Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych GUS i KNF.

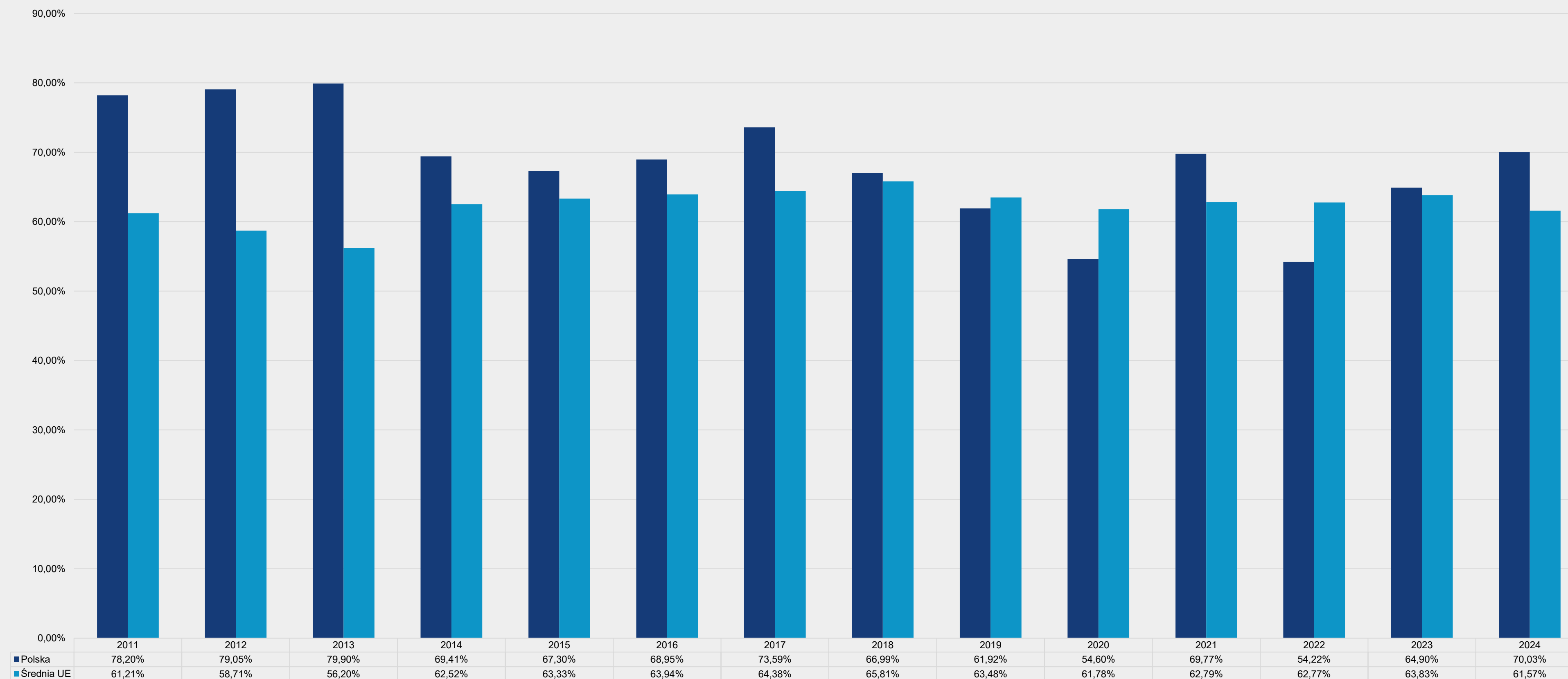
W porównaniu do średniej UE, portfel kredytów udzielonych przedsiębiorcom jest w Polsce około 2x mniejszy...

Relacja kredytu bankowego udzielonego przedsiębiorstwom do PKB w grupach krajów Unii Europejskiej w latach 2010-2023, w roku 2010 oraz 2023 (w %)



...Tymczasem wskaźniki akceptacji wniosków kredytowych są w Polsce wyższe niż w UE – to nie podaż kredytów jest problemem, ale popyt

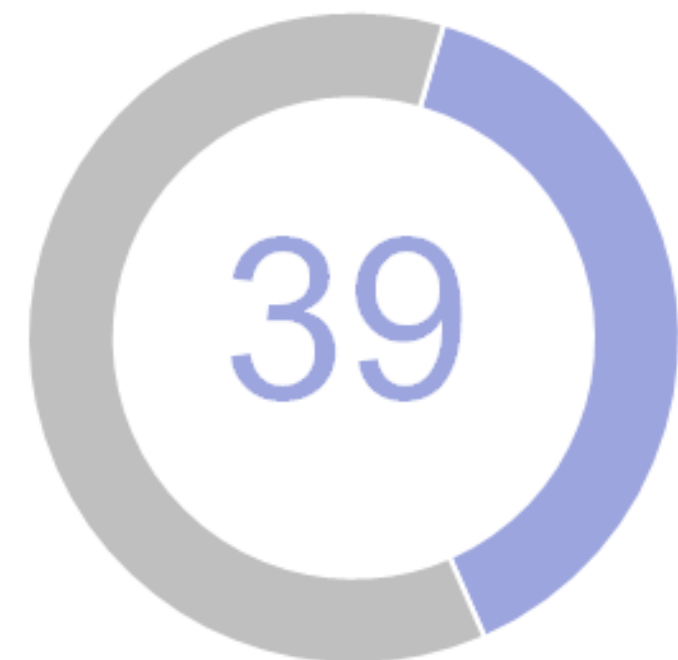
Odsetek przedsiębiorstw, które uzyskały 100% wnioskowanego kredytu w krajach Unii Europejskiej w latach 2010-2024



Źródło: PABWIB

Przeprowadzone badanie ankietowe wskazuje, że podczas zaciągania kredytu konsumenci cenią sobie korzystne warunki finansowe i zaufanie do banku

**Posiadanie
jakichkolwiek
zobowiązań
kredytowych o okresie
minionych 5 lat [%]**



**Korzystanie z
kredytów [%]**



**Powody wyboru banku, w
którym zaciągnięto kredyt
[%]**



Wnioski: budowanie rentowności i kredytowanie gospodarki

- Zarówno czynniki wewnętrzne, takie jak kondycja finansowa banków i kredytobiorców, jak i warunki makroekonomiczne, w tym otoczenie regulacyjne, wpływają łącznie na poziom kredytów bankowych w gospodarce – **nie można rozpatrywać czynników podażowych i popytowych jako zmiennych od siebie niezależnych**
- W zakresie wymogów regulacyjnych w UE, w tym w Polsce, istnieje duża swoboda decyzyjna i fragmentacja regulacji, a wynikająca z tego niepewność jest jednym z powodów, dla których banki mają tendencję do utrzymywania nadwyżki kapitału.
- Konieczne jest utrzymanie rentowności sektora bankowego na poziomie zbliżonym do pozostałej części polskiej gospodarki oraz na poziomie zbliżonym do dużych spółek giełdowych działających w Polsce, **celem zapewnienia jego atrakcyjności inwestycyjnej.**
- Wskazane jest podjęcie działań proaktywnych na rzecz wdrożenia przez władzę publiczną mechanizmów transferu ryzyka w przypadku kredytowania grup wrażliwych – w szczególności w obszarze kredytów mieszkaniowych;
- Wprowadzane ad hoc nowe obciążenia mogą ograniczać przewidywalność otoczenia biznesowego i mają wpływ na kapitalizację banków, a przez to na stabilność finansową. **ECB już w 2022 r wydał opinię negatywną w zakresie wprowadzania ad hoc nowych obciążeń podatkowych, podkreślając negatywny wpływ takich działań na dostępność i warunki kredytowania.**
- Banki dzięki sprawnej infrastrukturze **pełnią szereg usług ważnych społecznie**, które wpływają na koszt działalności bankowej. Banki wspomagają budżet przez absorpcję długu publicznego – poprzez nabywanie obligacje Skarbu Państwa i instytucji publicznych.

DZIĘKUJEMY ZA UWAGĘ

ZAPRASZAMY DO KONTAKTU



Związek Banków Polskich
ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa



zbp.pl



Zespół Badań i Analiz
Związek Banków Polskich



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH