



---

# POTENCJAŁ INWESTYCYJNY POLSKIEGO SEKTORA FINANSOWEGO

**Krzysztof Pietraszkiewicz -**  
Prezes Związku Banków Polskich

Warszawa, 31 marca 2010 r.



# PLAN WYSTĄPIENIA

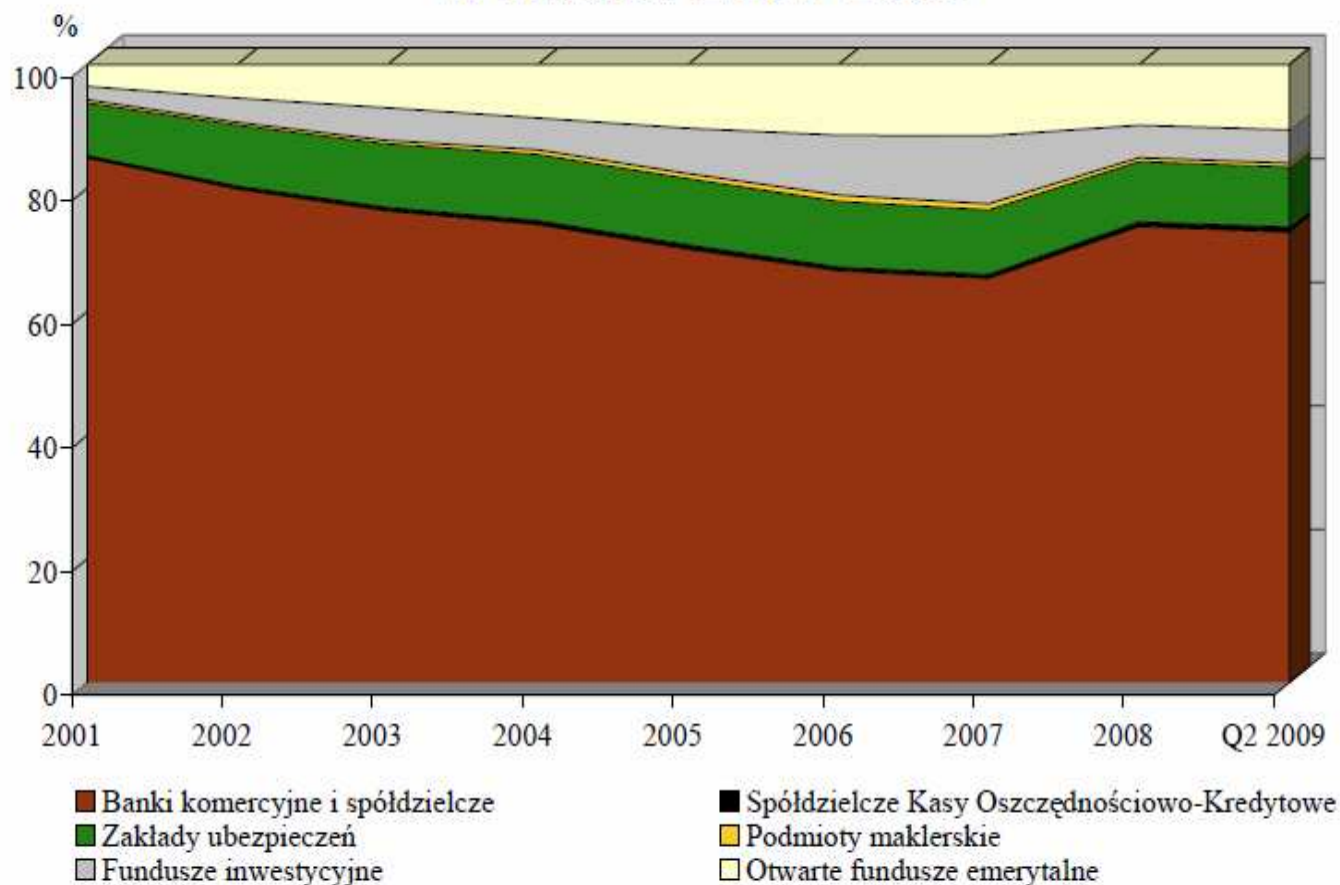
---

- Potencjał polskich banków
- Wyzwania związane z finansowaniem energetyki
- Wnioski i rekomendacje



# POTENCJAŁ POLSKICH BANKÓW

## Struktura aktywów systemu finansowego w Polsce w latach 2001-2009

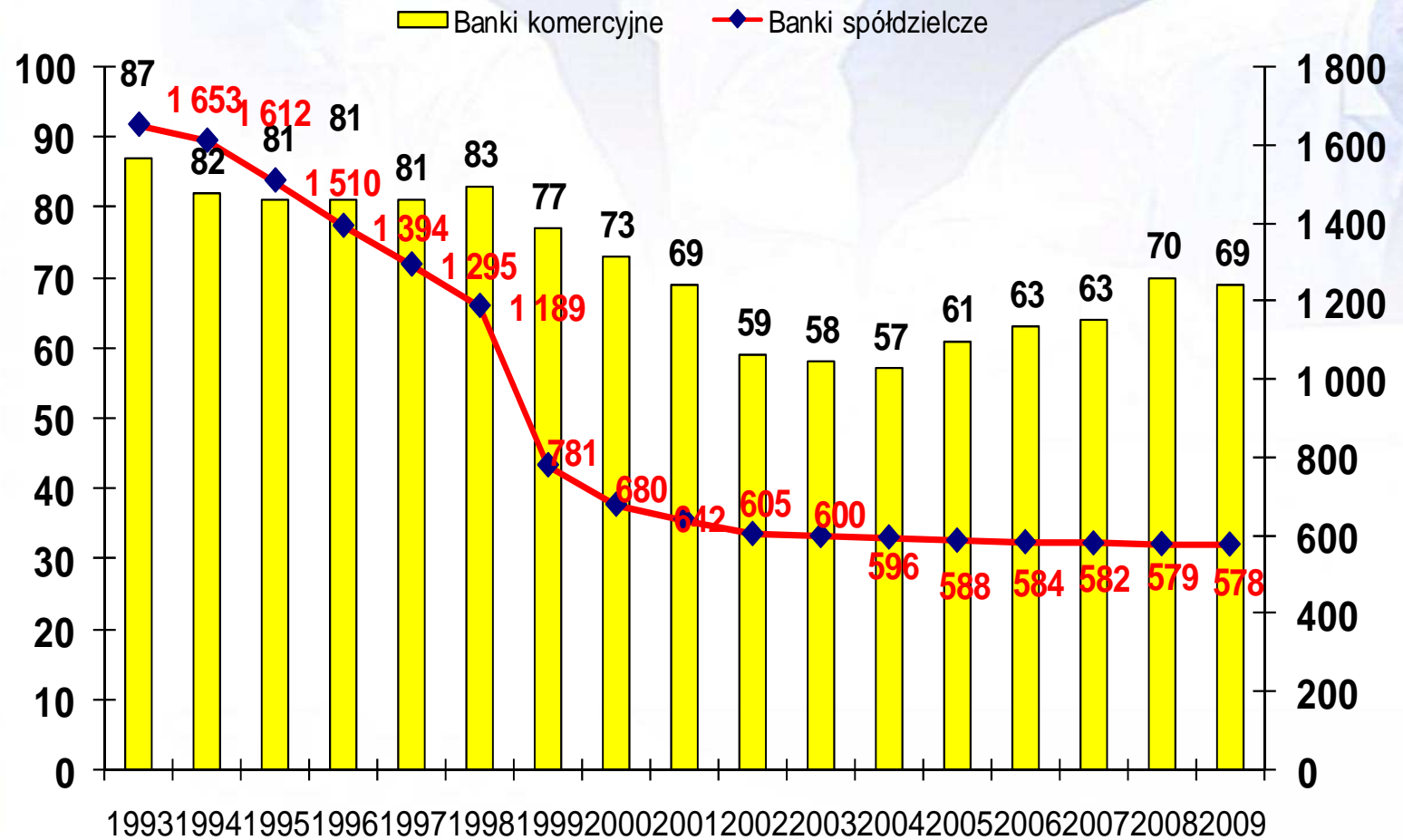


Źródło: NBP, KNF, Analizy Online, KSKOK.



# POTENCJAŁ POLSKICH BANKÓW

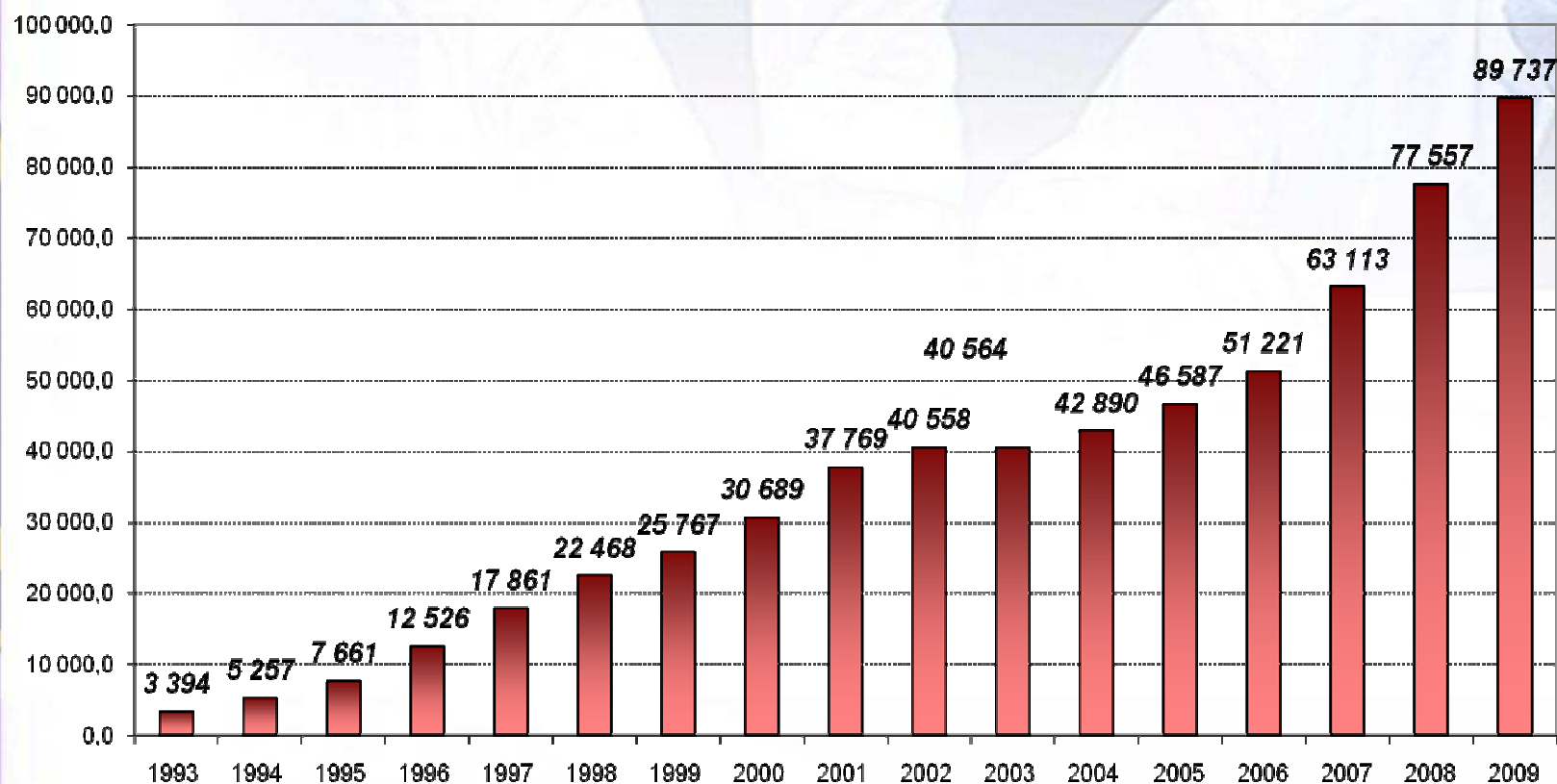
## Liczba Banków





# Fundusze własne sektora bankowego w latach 1993-2009 (w mln zł.)

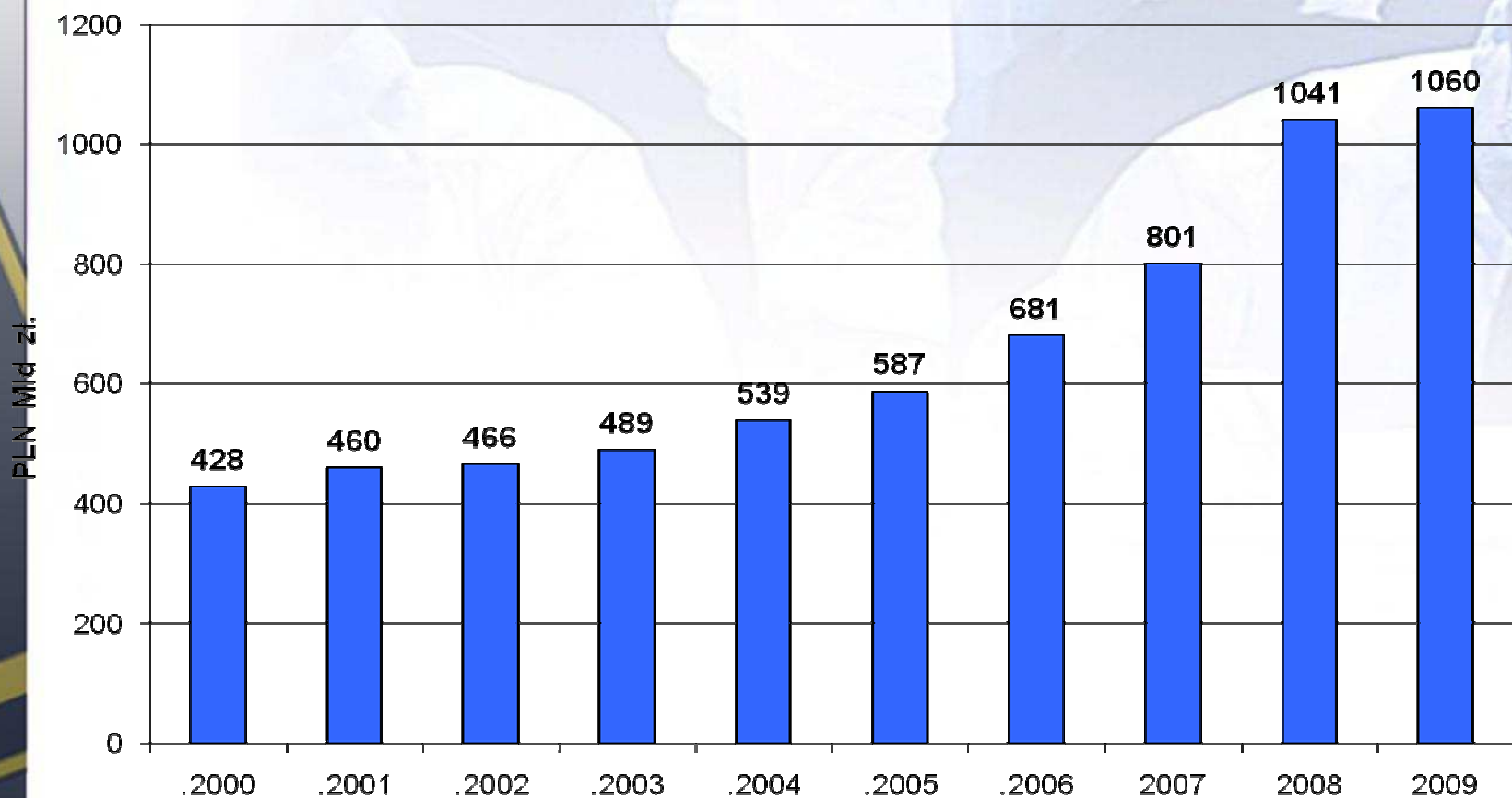
Przewidywany stały wzrost funduszy, w związku z rosnącymi potrzebami gospodarczymi



Źródło: KNF, dane. 2009r.



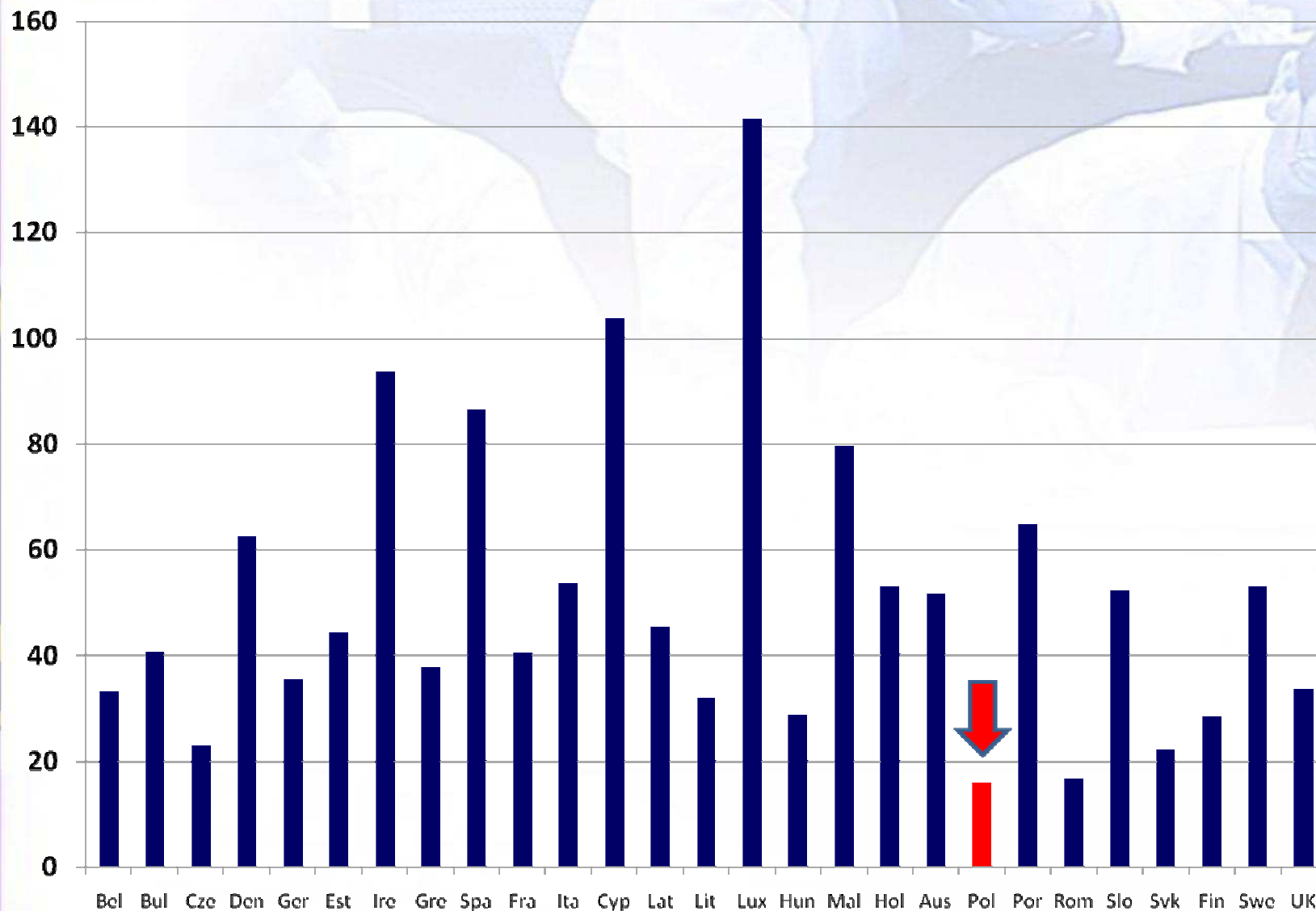
# Aktywa polskiego sektora bankowego



Źródło: KNF, 2009r.

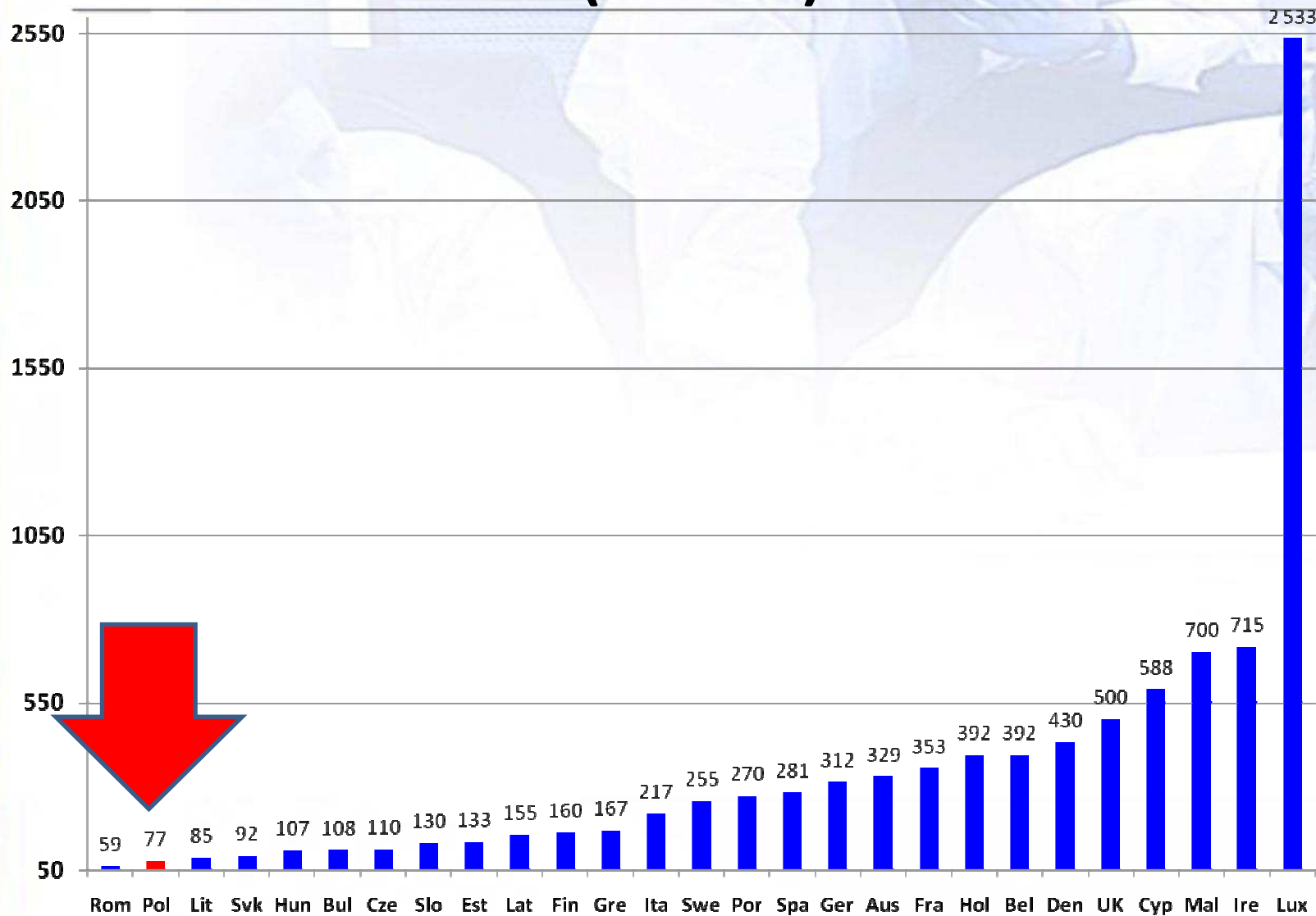


# KREDYTY DLA PRZEDSIĘBIORSTW/PKB W UE 27





# AKTYWA SEKTORA BANKOWEGO DO PKB W UE 27 (2007R.)





## **Aktywa systemu finansowego w relacji do PKB w latach 2005-2008 (w %)**

	2005	2006	2007	2008
Polska	85,0	96,5	103,2	110,5
Czechy	126,7	125,6	134,3	137,3
Węgry	114,9	128,4	140,5	152,4
Strefa euro (MU 15)	419,8	442,7	465,3	456,4

Źródło: dla strefy euro: ECB Statistical Data Warehouse, Eurostat; dla pozostałych krajów dane udostępnione przez narodowe banki centralne oraz dane GUS.

- Polska gospodarka, podobnie jak gospodarki innych krajów Europy Środkowo-Wschodniej, wciąż charakteryzuje się względnie niskim poziomem pośrednictwa finansowego.



## ***Aktywa instytucji finansowych w Polsce w latach 2001-2009 (w mld zł)***

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	Q2 2009
Banki komercyjne	439,7	434,6	455,0	499,7	539,4	624,0	729,4	963,0	976,3
Banki spółdzielcze	30,0	31,9	34,0	38,8	47,1	57,8	65,6	75,8	76,2
SKOK-i	1,8	2,5	3,3	4,2	5,3	6,0	7,3	9,5	11,1
Zakłady ubezpieczeń	47,1	57,6	65,7	77,9	89,6	108,6	126,9	137,9	140,3
Fundusze inwestycyjne	12,1	23,0	33,8	37,6	61,6	99,2	133,8	73,9	77,2
Otwarte fundusze emerytalne	19,4	31,6	44,8	62,6	86,1	116,6	140,0	138,3	152,9
Podmioty maklerskie	2,9	2,8	3,7	5,5	6,9	10,8	11,8	8,6	9,6
<b>Łącznie</b>	<b>553,0</b>	<b>584,0</b>	<b>640,3</b>	<b>726,3</b>	<b>836,0</b>	<b>1023,0</b>	<b>1214,8</b>	<b>1407,0</b>	<b>1443,6</b>

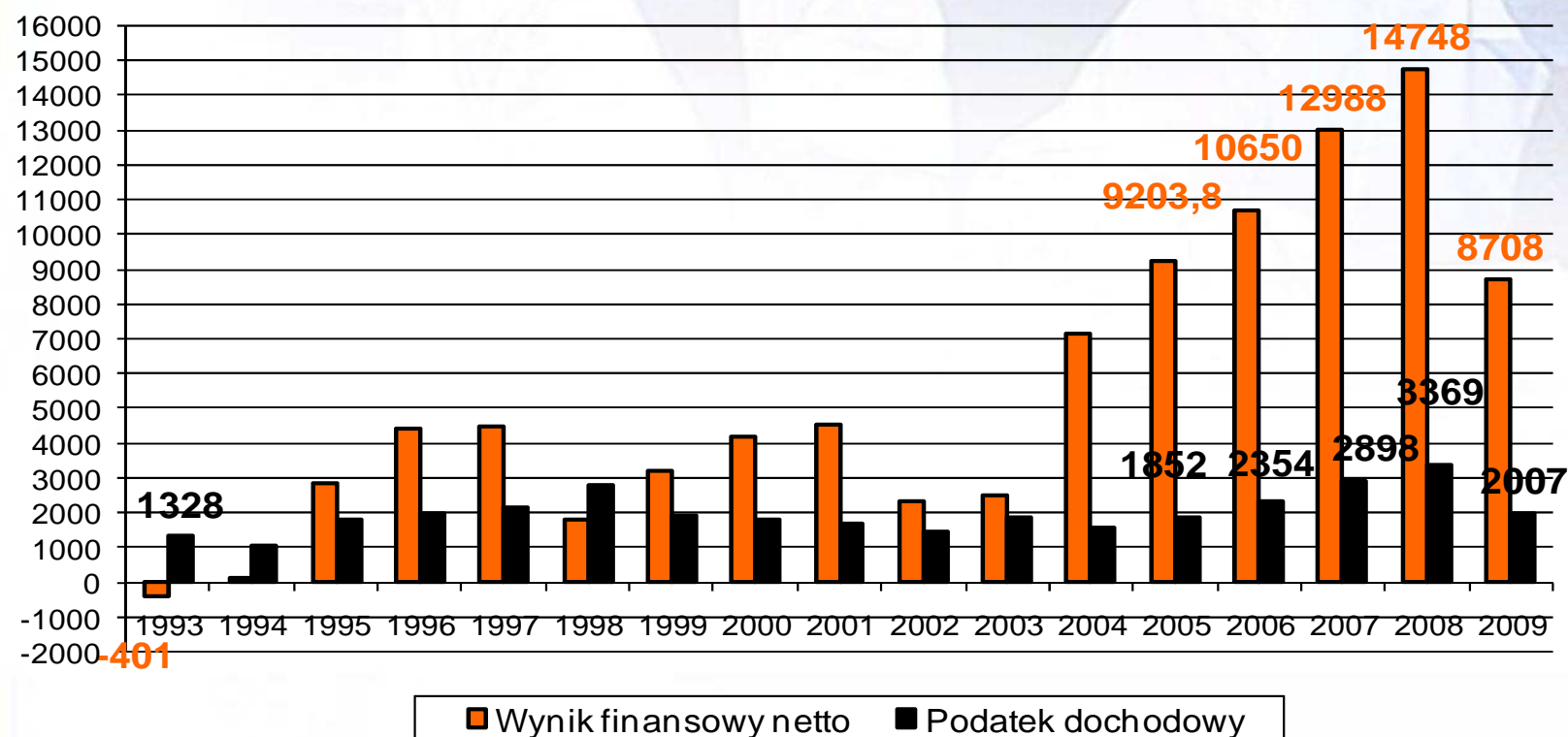
Źródło: NBP, KNF, Analizy Online, KSKOK.



# Wynik finansowy netto oraz podatek dochodowy sektora bankowego w latach 1993 - 2009

Nieprzyjazne rozwiązania podatkowe przyczyną trudności w oferowaniu klientom banków niektórych produktów, problemy z oczyszczaniem sektora

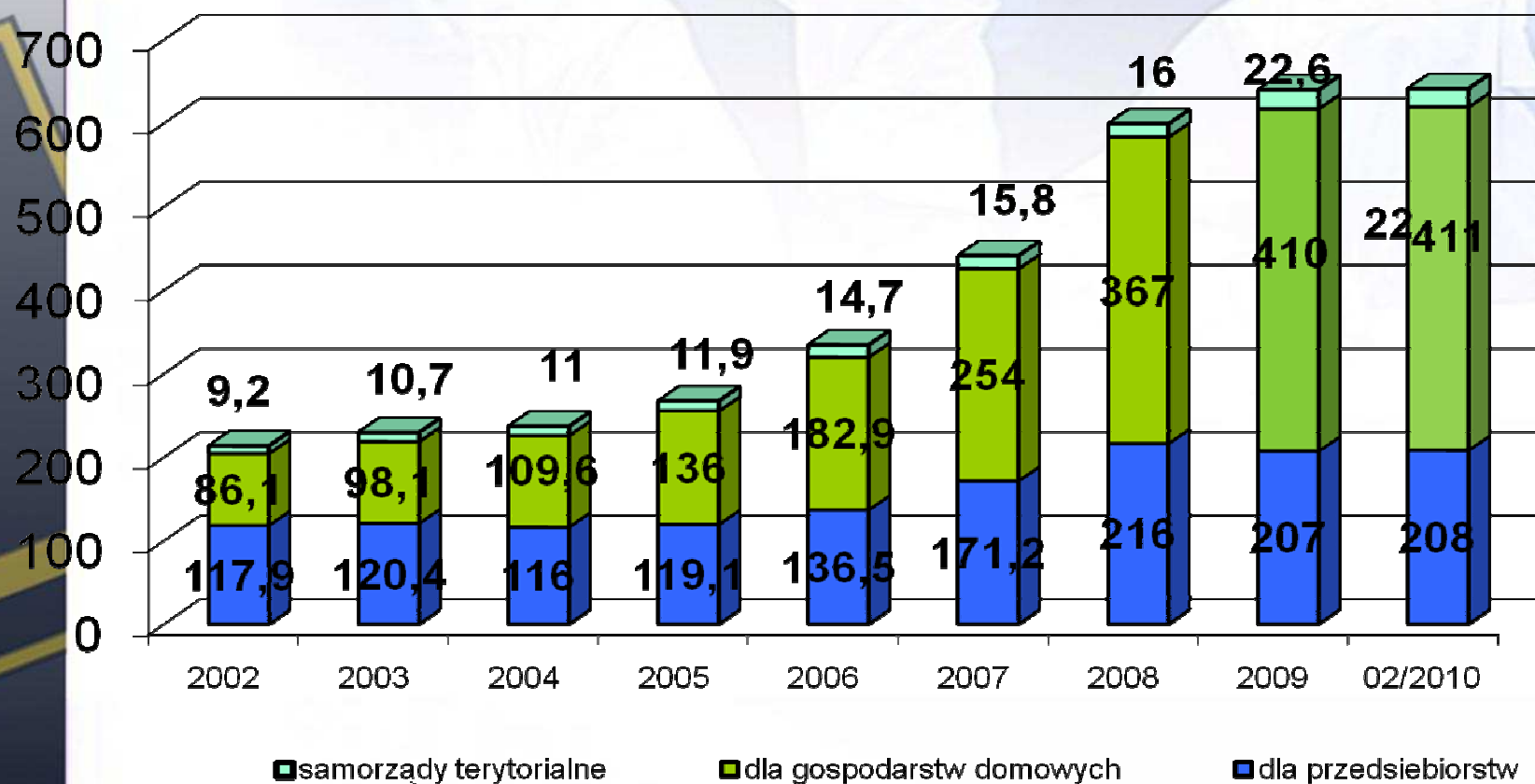
Mln zł





# Finansowanie rozwoju gospodarczego kraju - uwarunkowania

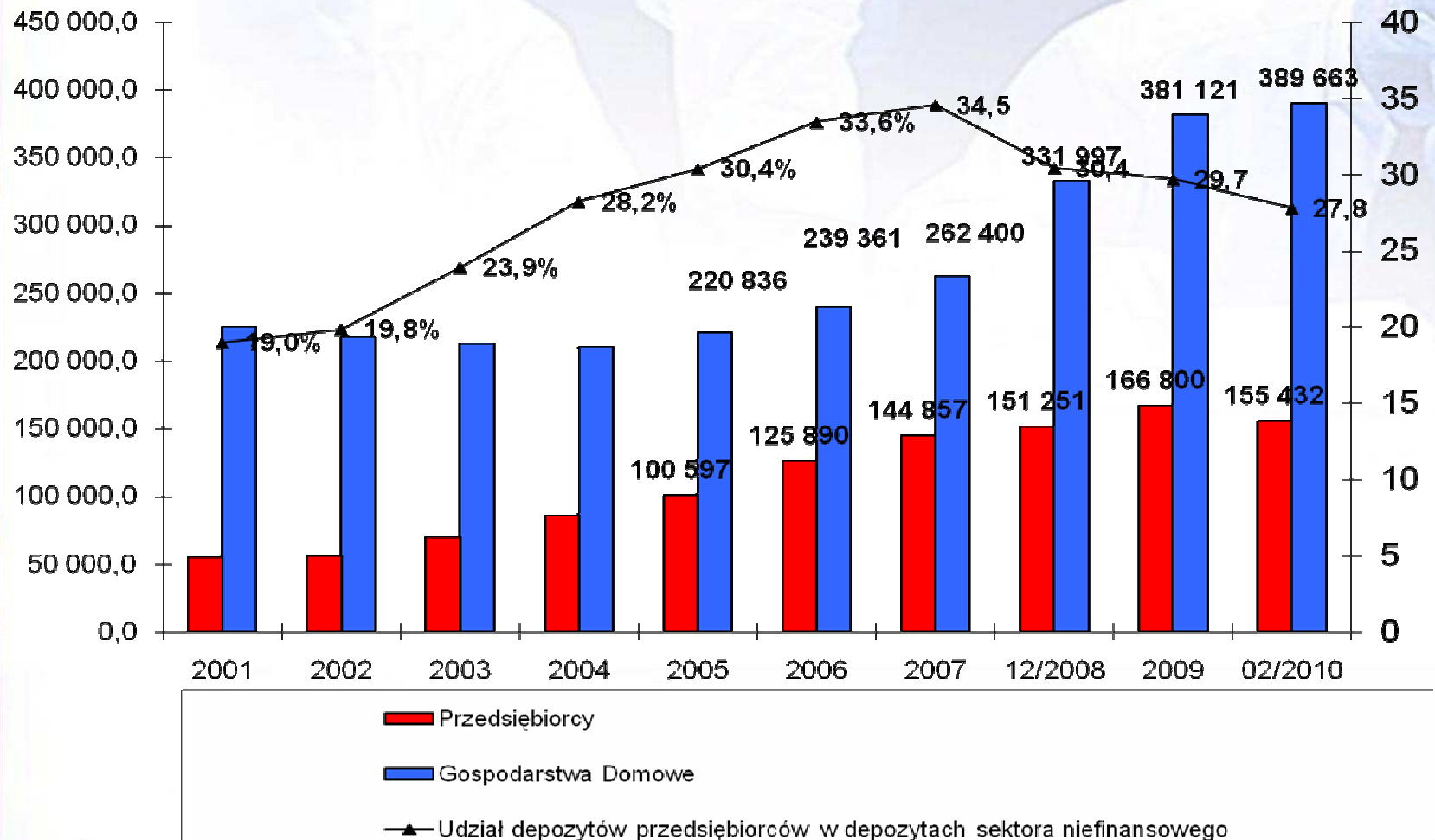
- Ograniczenie akcji kredytowej:





# Finansowanie rozwoju gospodarczego kraju - uwarunkowania

- Niska baza depozytowa:

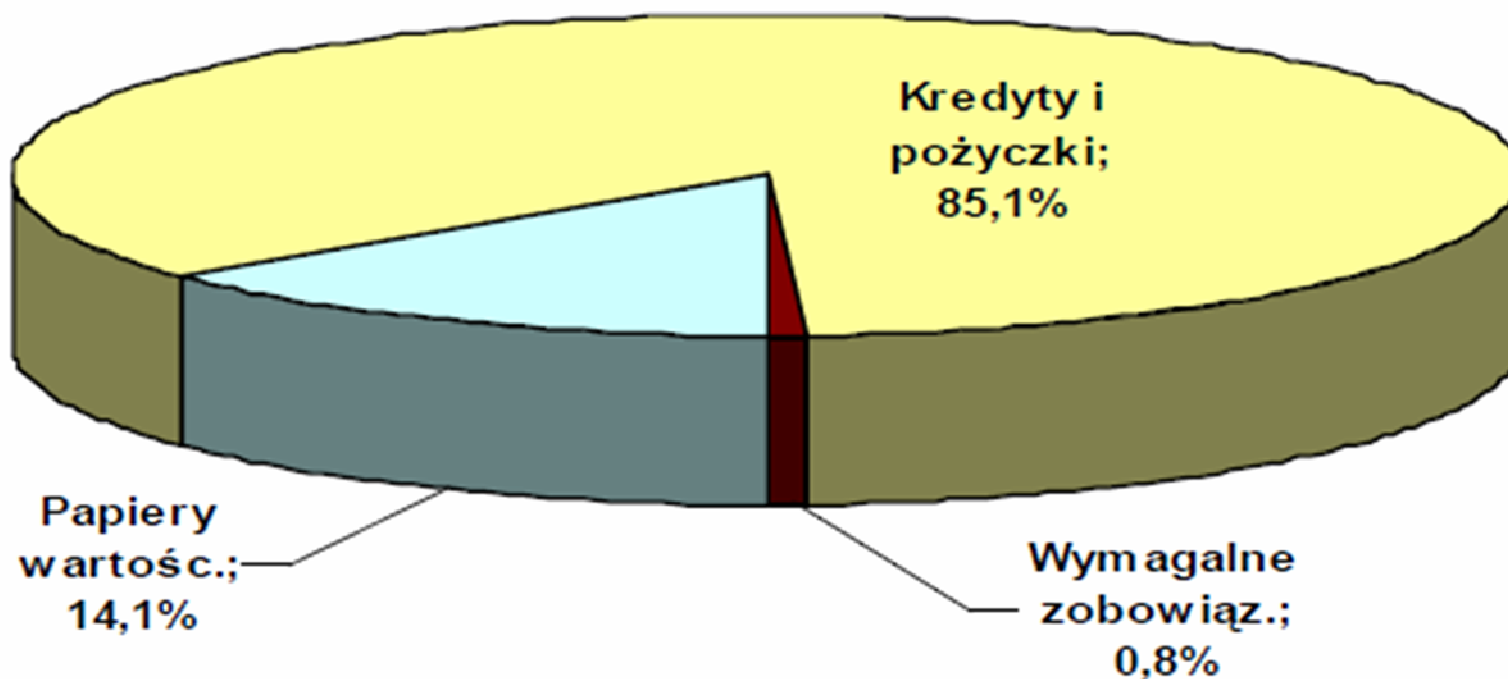




# POTENCJAŁ POLSKICH BANKÓW

*W I półroczu 2009 r. w strukturze zobowiązań ogółem JST największy udział stanowiły kredyty i pożyczki – 85,1% ; papiery wartościowe stanowiły - 14,1% (w gminach - 11,6%, w powiatach - 16,6%, w miastach na prawach powiatu - 15,5%, w województwach - 13,9%).*

**STRUKTURA ZOBOWIĄZAŃ JST  
W I PÓŁROCZU 2009 R.**

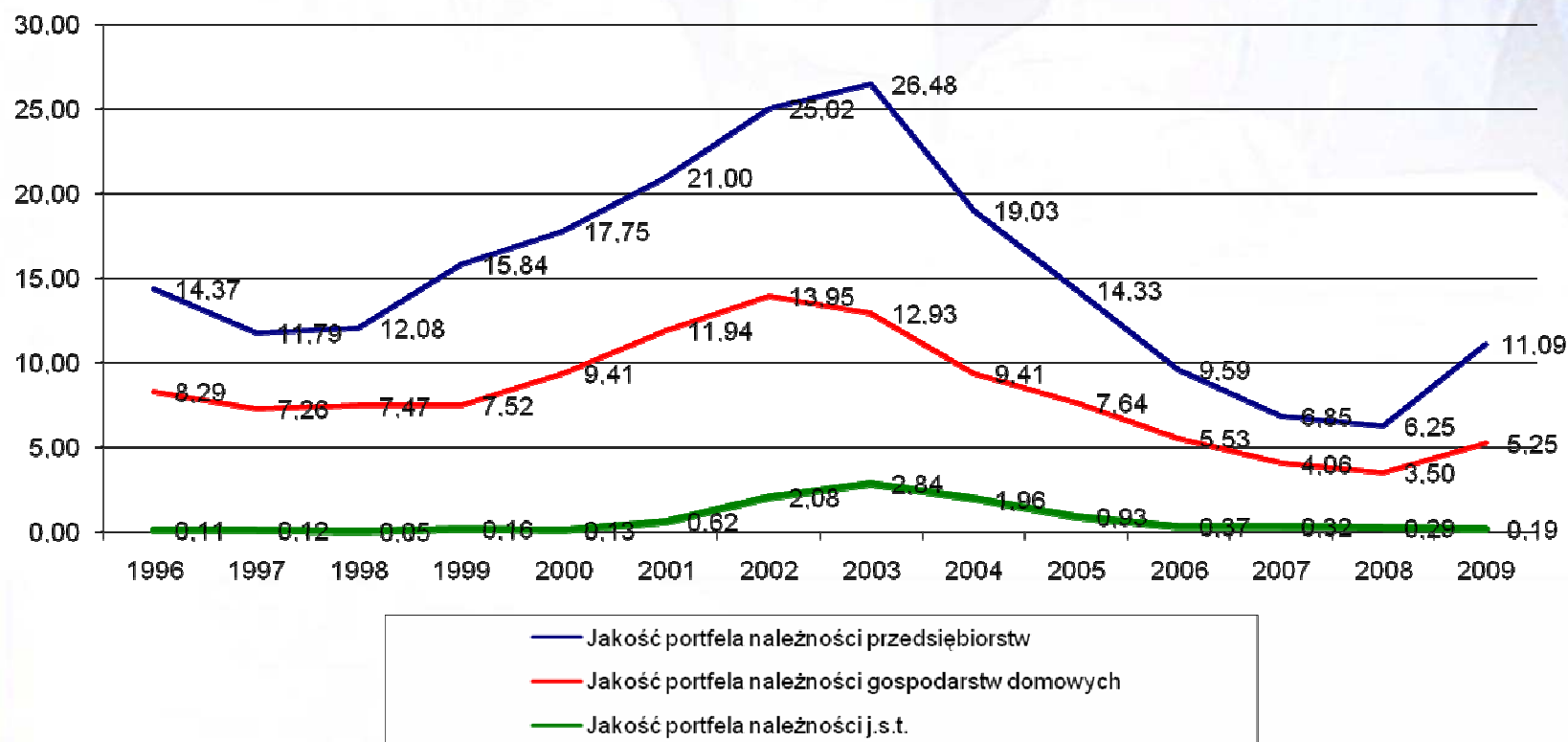




# POTENCJAŁ POLSKICH BANKÓW

## Jakość portfela kredytowego – należności zagrożone w latach 1993-2009

Slajd odzwierciedla kondycję gospodarki i stan obrotu gospodarczego. Wysoki udział należności zagrożonych jest przyczyną niższej rentowności w niektórych okresach i trudności w oferowaniu bardziej atrakcyjnych warunków świadczenia usług.





# POTENCJAŁ POLSKICH BANKÓW

---

- Udział banków:  
rynek na którym operuje większość banków;  
w zależności od skali i rodzaju wytwórcy i odbiorcy.
- Formy finansowania z udziałem banków:
  - *Kredyt, w tym kredyt z dopłatą/poręczeniem lub konsorcjalny*
  - *Obligacje, w tym euroobligacje*
  - *Rynek kapitałowy*
  - *Certyfikaty*
  - *PPP*
  - *Spec rola: BGK, IFI (np. EBI)*



# WYZWANIA ZWIĄZANE Z FINANSOWANIEM ENERGETYKI

## POTRZEBY :

- infrastruktura sektora elektroenergetycznego
- termomodernizacja
- OZE
- innowacje, nowe technologie w energetyce
- inne

**W sumie do 2030r. szacowane na  
ponad 300 mld EUR**



# WYZWANIA ZWIĄZANE Z FINANSOWANIEM ENERGETYKI

## BARIERY:

- wysoka kapitałochłonność; brak wystarczających środków do sfinansowania wszystkich potrzeb; cena pieniądza po kryzysie
- ograniczenia klasycznych form finansowania
- brak przepisów umożliwiających rozwój rynku komercyjnych instrumentów, w tym opieszałość legislacyjna
- niewłaściwa interpretacja niektórych przepisów
- ryzyko
- skomplikowany montaż finansowy
- rosnące zadłużenie sektora publicznego
- nowe instrumenty- PPP/obligacje/etc.- nadal konieczność edukacji i popularyzacji (np. wśród jst)
- brak świadomości społeczeństwa, w tym części klasy politycznej nt. priorytetów; konieczność edukacji



# WYZWANIA ZWIĄZANE Z FINANSOWANIEM ENERGETYKI

## SZANSE:

- dokonana zmiana ustawy prawo ochrony środowiska i otwarcie systemu finansowania z funduszami ośigw na cały sektor bankowy; efekt: nowe programy kredytowe (OZE) - z dopłatami do kapitału (NFOŚiGW).
- fundusze unijne na wszystkich poziomach procesu absorpcji - na rozwój ekoinnowacji /zmiany w energetyce; włączenie banków- np. kredyt technologiczny, kredyty na OZE
- rozwój PPP , np. JESSICA
- zobowiązania międzynarodowe Polski które wymuszą rozwój instrumentów rynkowych. (UWAGA: szansa/ryzyko).



# WNIOSKI I REKOMENDACJE

- dialog sektora publicznego i prywatnego – usuwanie barier; wspólne planowanie i finansowanie; etc.
- dalsze działania wspierające rozwój finansowania komercyjnego i PPP
- szybkie usuwanie barier oczywistych – v.: system poręczeń i gwarancji, system kredytu technologicznego, cesja i promesy w procesie absorpcji środków UE.
- efektywne wykorzystanie środków UE 2007-2013
- rozpoczęcie prac ws. okresu 2014-2020 z uwzględnieniem uwag środowiska finansowego.



---

# DZIĘKUJĘ ZA UWAGĘ



ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

**Krzysztof Pietraszkiewicz**  
**Prezes Związku Banków Polskich**

**Kontakt:**

**[kp@zbp.pl](mailto:kp@zbp.pl)**