



# ***CZY W POLSCE NADCHODZI ERA BANKOWOŚCI KORPORACYJNEJ?***

**Piotr Popowski** - Lider Doradztwa Biznesowego  
dla Instytucji Biznesowych

Sopot, 25 czerwca 2013

 **ERNST & YOUNG**  
Quality In Everything We Do

# AGENDA

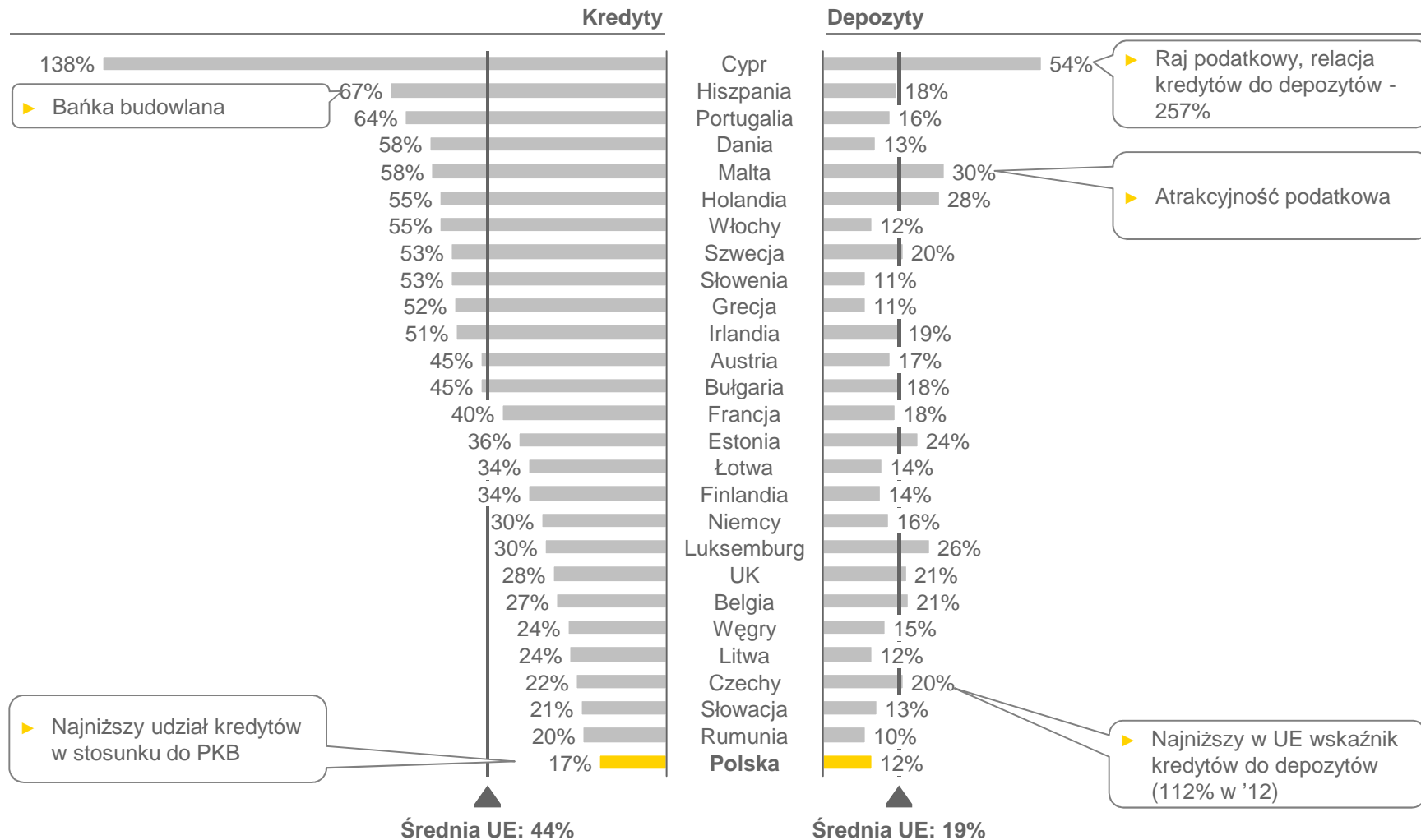
---

- ▶ Bankowość korporacyjna w Polsce na tle krajów europejskich
- ▶ Dynamika kredytów dla przedsiębiorstw i NPL
- ▶ Popyt i podaż kredytów dla przedsiębiorstw
- ▶ Obligacje alternatywnym źródłem finansowania
- ▶ Wyzwania dla banków i przedsiębiorstw
- ▶ Współpraca z bankiem z punktu widzenia przedsiębiorcy
- ▶ Tezy do dyskusji



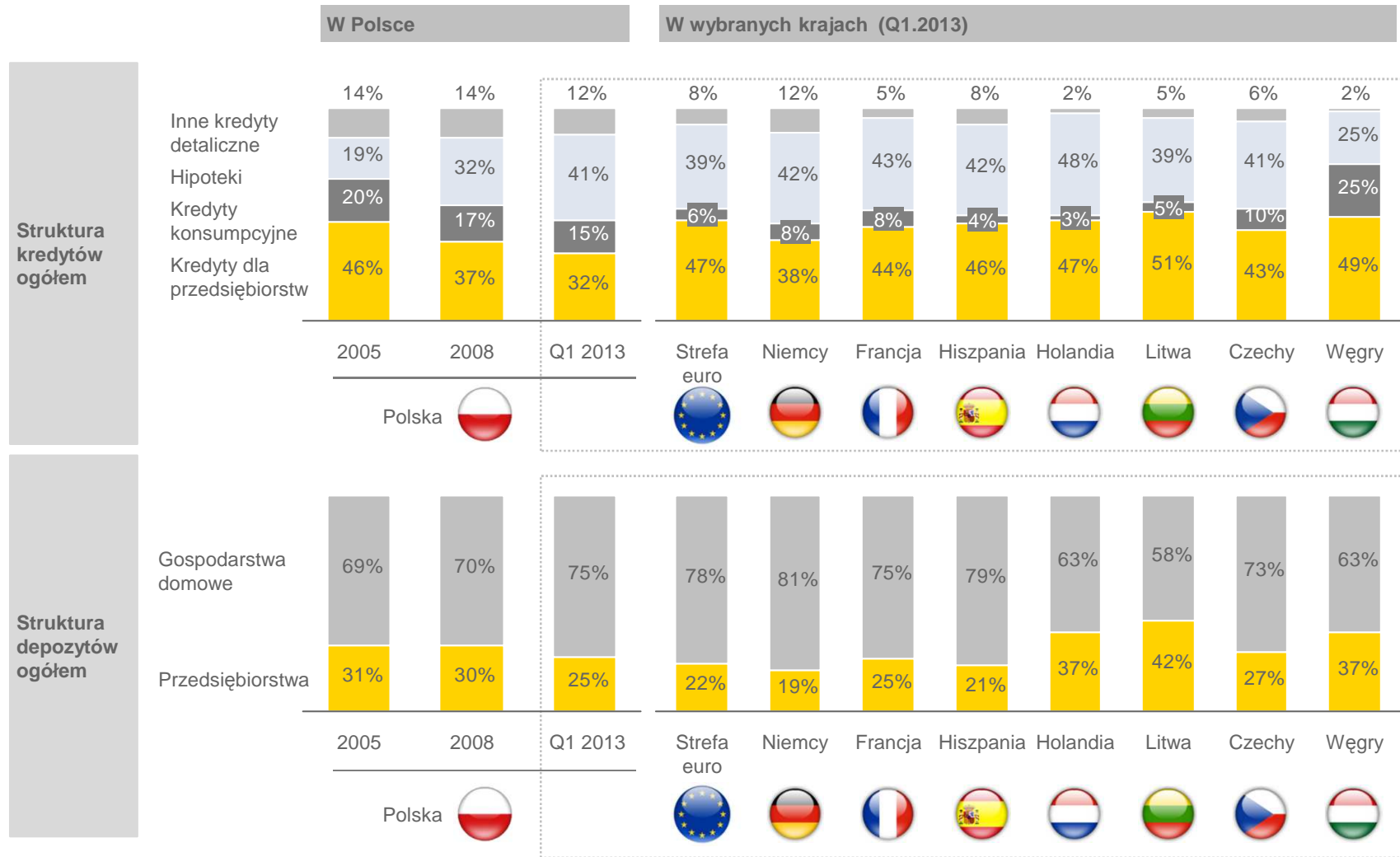
# WOLUMEN PRODUKTÓW KORPORACYJNYCH WZGLĘDEM PKB SUGERUJE, ŻE POLSKA POSIADA ZNACZNY POTENCJAŁ DO ROZWOJU BANKOWOŚCI KORPORACYJNEJ

Parę państw przedsiębiorstw niefinansowych (% PKB, na koniec 2012 r.)



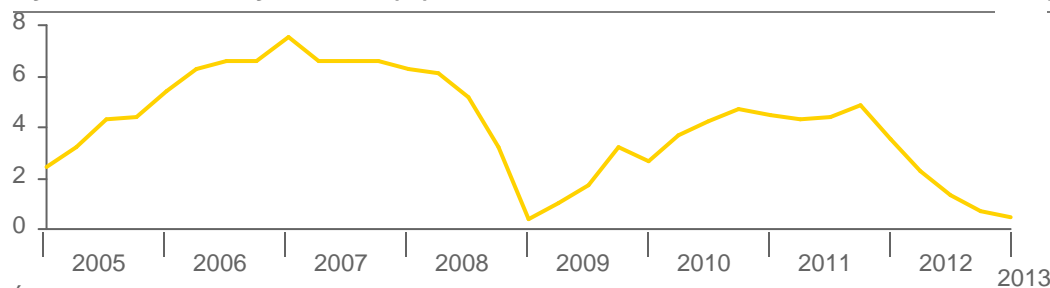
Źródło: Eurostat, EBC ,opracowanie własne

# UDZIAŁ KREDYTÓW DLA PRZEDSIĘBIORSTW W PORTFELU KREDYTOWYM JEST W POLSCE ZNACZĄCO NIŻSZY NIŻ W STREFIE EURO



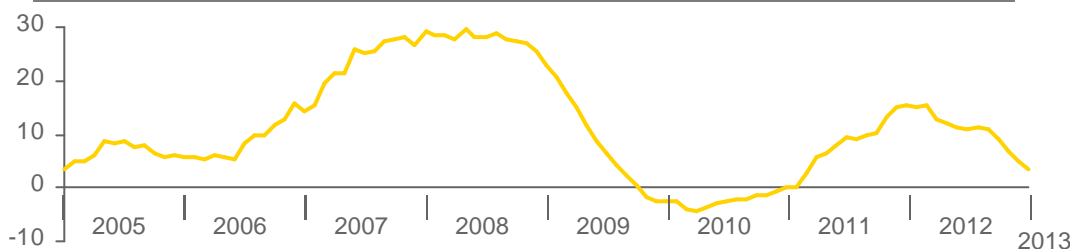
# SPOWOLNIENIE GOSPODARCZE WIDOCZNE JEST W MALEJĄCEJ DYNAMICE WZROSTU KREDYTÓW ORAZ WZROŚCIE NALEŻNOŚCI ZAGROŻONYCH

Dynamika PKB ceny stałe<sup>1</sup> r/r (%)



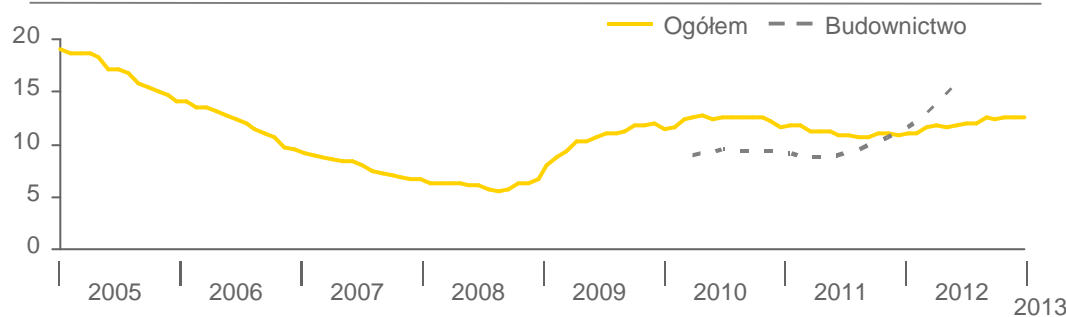
Źródło: GUS

Tempo wzrostu wolumenu kredytów dla przedsiębiorstw r/r (%)



Źródło: NBP

Udział należności zagrożonych w należnościach przedsiębiorstw (%)



1 Jako ceny stałe przyjęto ceny średnioroczne roku poprzedniego

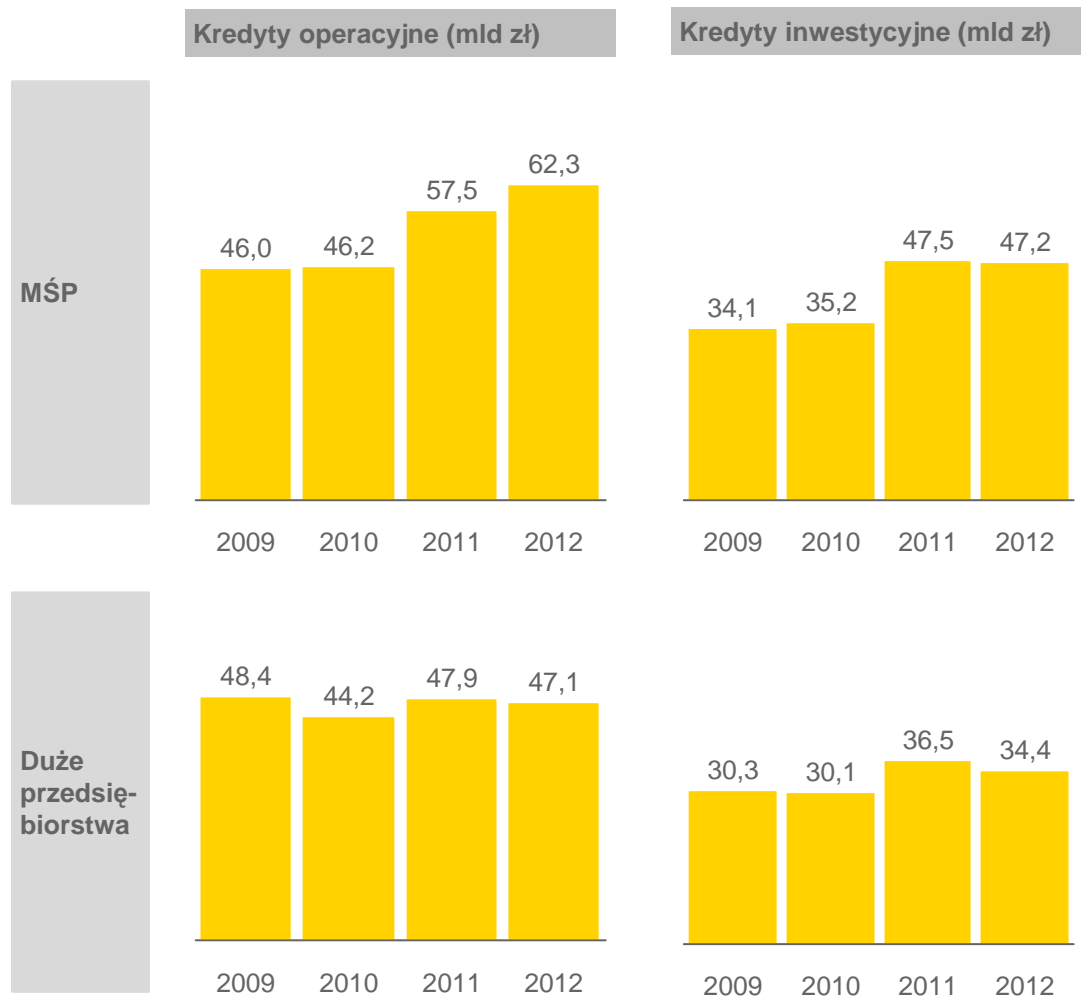
Udział należności o stwierdzonej utracie wartości jako % portfela zaangażowań wobec danej gałęzi gospodarki



Źródło: NBP

► Ponad 50% wzrostu kredytów zagrożonych udzielonych dużym przedsiębiorstwom stanowiła branża budowlana. Również sektor obsługi nieruchomości wykazuje niską jakość portfela kredytowego

# SZCZEGÓLNIĘ ZNACZĄCE JEST „ZAMROŻENIE” WIDOCZNE W KREDYTACH INWESTYCYJNYCH



- ▶ W 2012 r. nastąpił wyraźny spadek dynamiki kredytów inwestycyjnych, co może wynikać ze spowolnienia gospodarczego i związanego z nim konserwatywnego podejścia firm do ekspansji
- ▶ Spowolnienie tempa wolumenów kredytów inwestycyjnych mogło też wynikać z kumulacji nakładów inwestycyjnych przed EURO 2012 i konieczności obciążenia pewnych wydatków budżetowych

Źródło: KNF

# NISKI POPYT NA KREDYT ZE STRONY PRZEDSIĘBIORSTW ODZWIERCIEDLA NIEPEWNOŚĆ CO DO PRZYSZŁEJ KONIUNKTURY

Wskaźnik prognoz popytu na kredyt w dwóch klasach wielkości przedsiębiorstw<sup>1</sup>(%)

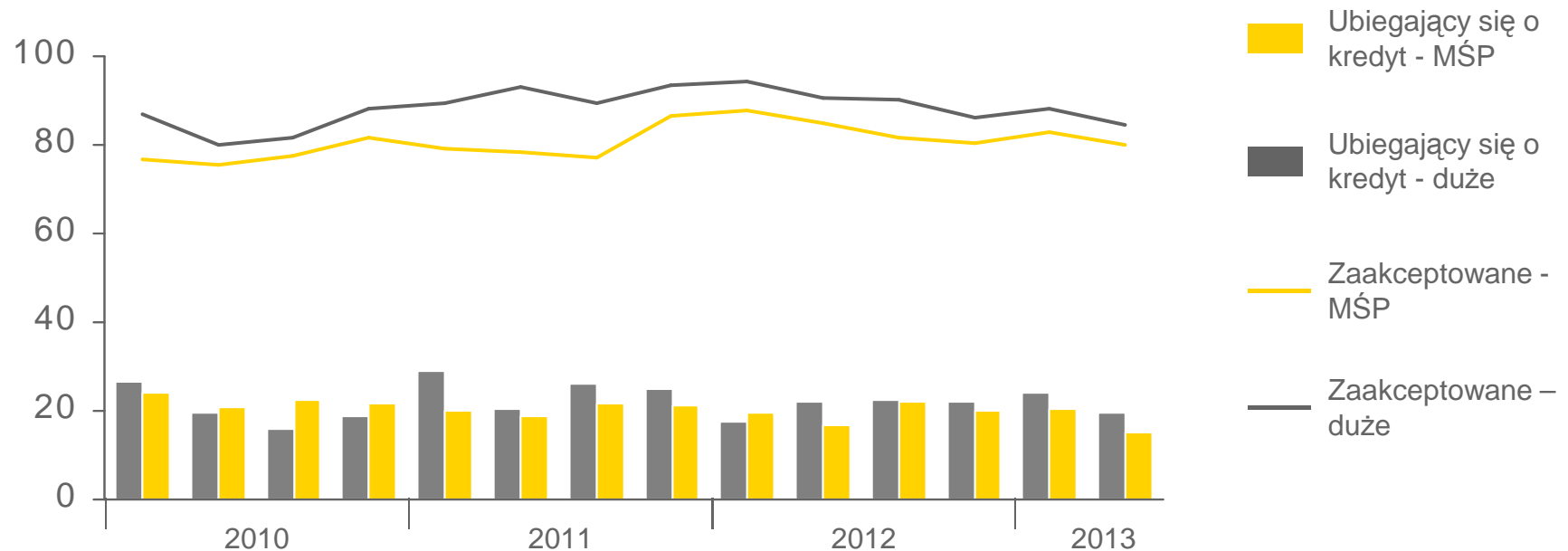


Zarówno wśród MŚP, jak i dużych przedsiębiorstw więcej jest firm planujących zwiększenie zadłużenia kredytowego niż tych, które rozważają całkowitą spłatę zadłużenia bankowego. Jednak przewaga firm myślących o zwiększeniu zadłużenia bankowego konsekwentnie maleje w ostatnich latach.

Źródło: NBP

# ***DUŻY UDZIAŁ ZAAKCEPTOWANYCH WNIOSKÓW KREDYTOWYCH SUGERUJE, ŻE PODAŻ RACZEJ NIE LEŻY U PODSTAW OGRANICZONEGO WOLUMENU KREDYTÓW***

Odsetek dużych przedsiębiorstw i sektora MŚP ubiegających się o kredyt oraz udział zaakceptowanych wniosków kredytowych (%)



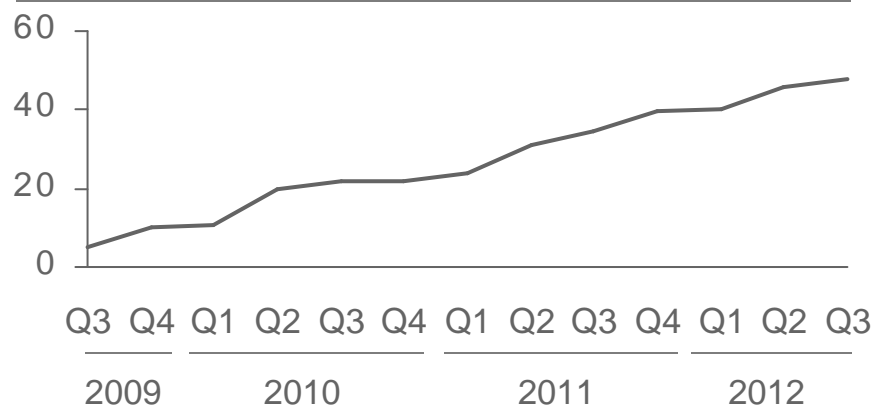
Duże firmy częściej ubiegają się o kredyt bankowy niż MŚP, częściej też ich wnioski kredytowe były rozpatrywane pozytywnie.

Źródło: NBP



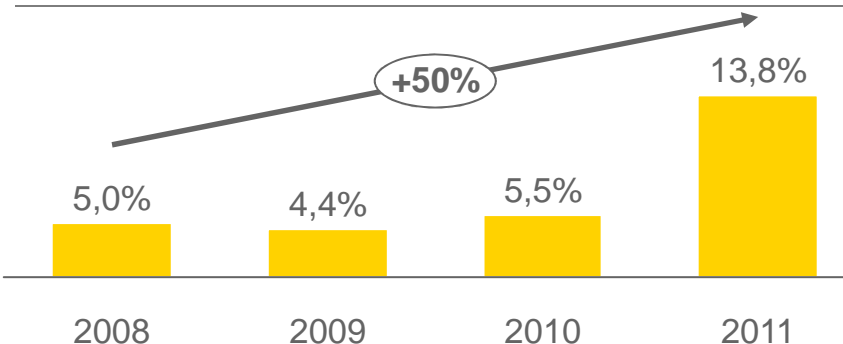
# ZNACZENIE OBLIGACJI KORPORACYJNYCH JAKO ALTERNATYWNEGO ŹRÓDŁA POZYSKIWANIA KAPITAŁU PRZEZ PRZEDSIĘBIORSTWA ROŚNIE

Wartość obligacji notowanych na rynku Catalyst z wyłączeniem obligacji skarbowych (mld PLN)



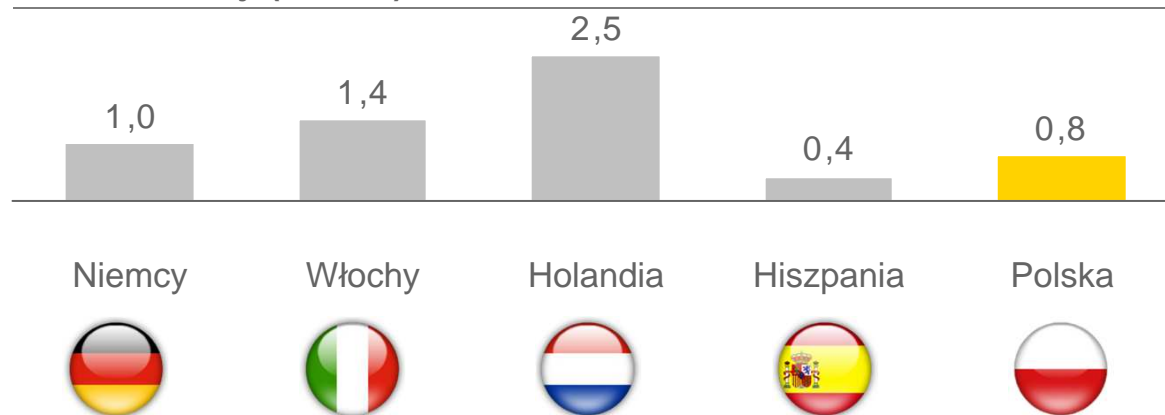
Źródło: www.gpwcatalyst.pl

Dłużne papiery wartościowe jako % finansowania kredytem bankowym przez przedsiębiorstwa



Źródło: GUS

Wartość emisji (% PKB)



Źródło: Deutsche Bank Research, Fitch Polska

► Rynek obligacji korporacyjnych w Polsce rozwija się bardzo dynamicznie (wg Fitch w 2012 roku wzrost wartości emisji ok. 20% w ujęciu r/r)

# NAJWIĘKSZYM WYZWANIEM DLA BANKÓW I PRZEDSIĘBIORSTW POZOSTAJE SYTUACJA GOSPODARCZA I JEJ EFEKTY

## Wyzwania

	Małe i średnie przedsiębiorstwa <sup>1</sup>	Duże przedsiębiorstwa
Z punktu widzenia klienta	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Zatory płatnicze</li> <li>▶ Kłopoty z płynnością</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Obawy odnośnie korzystania z instrumentów pochodnych</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Zaostrzenie polityki kredytowej</li> <li>▶ Niepewna sytuacja na rynku walutowym</li> </ul>	
Z punktu widzenia banku	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Wysoki odsetek upadających firm</li> <li>▶ Niedostateczna znajomość produktów specjalistycznych np. trade finance</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Konkurencja ze strony banków międzynarodowych</li> <li>▶ Finansowanie z grup kapitałowych</li> <li>▶ Malejący popyt na kredyty długoterminowe</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Polityka pieniężna NBP</li> <li>▶ Malejąca zdolność do spłaty zobowiązań, zwłaszcza w branży budowlanej</li> <li>▶ Koszty dostosowania do wymogów Bazylei III</li> <li>▶ Rozwój rynku obligacji korporacyjnych</li> <li>▶ Konkurencja o pozyskanie depozytów przedsiębiorstw</li> <li>▶ Presja na poprawę jakości i zakresu oferowanych usług</li> </ul>	

<sup>1</sup> Liczba zatrudnionych do 250 osób, z wyłączeniem osób fizycznych prowadzących działalność na własny rachunek zatrudniających do 9 osób

# NA CO ZWRACAJĄ UWAGĘ PRZEDSIĘBIORCY W KWESTII WSPÓŁPRACY Z BANKIEM?

■ Stopień istotności  
■ Wyniki współpracujących banków

Ernst & Young przeprowadził latem 2012 badanie 20 światowych korporacji z 11 krajów:



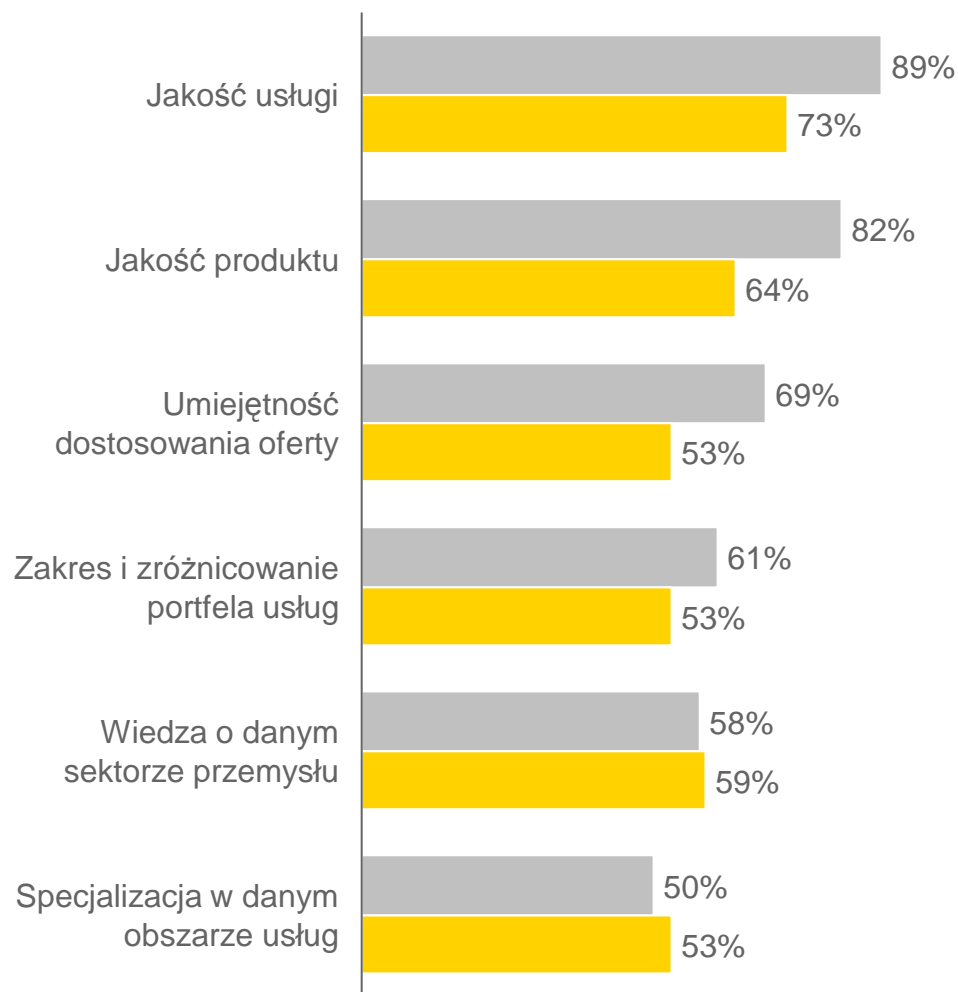
Na czym według Państwa powinny skoncentrować się banki?

**Bądź blisko swoich klientów**

**Słuchaj czego chcą i potrzebują klienci**

**Dbaj o najwyższą jakość dostarczanych usług**

## Najważniejsze kryteria oceny usług i produktów



Źródło: Ernst & Young, „Successful corporate banking”, 2012

## TEZY DO DYSKUSJI

---

1 Czy bankowość korporacyjna w Polsce jest dostatecznie rozwinięta?

2 Czego oczekują od banków klienci korporacyjni? Czy banki znają te potrzeby i potrafią spełniać oczekiwania klientów?

3 Jakie kryteria powinny spełniać oferta banków i sposób obsługi przedsiębiorstw, aby banki były najlepszym źródłem pozyskiwania finansowania przez korporacje?

4 Jakie są dalsze możliwe kierunki rozwoju bankowości korporacyjnej w Polsce i potencjalne wyzwania z tym związane?