Komisja
Nadzoru
Finansowego

SYTUACJA BANKÓW W I KWARTALE 2013

URZĄD KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO
Warszawa, 2013

Najważniejsze spostrzeżenia i wnioski

Relatywnie niski wzrost skali działania sektora
suma bilansowa +21,1 mld zł; 1,6% (r/r +5,5%)
skorygowany przyrost +14,2 mld zł; 1,0% (r/r +5,4%)

OTOCZENIE ZEWNĘTRZNE

- Po silnym osłabieniu w 2012 na początku 2013 doszło do dalszego obniżenia tempa wzrostu (ograniczenie inwestycji związane z niepewnością co do przyszłej koniunktury, stagnacja popytu konsumpcyjnego i spadek spożycia publicznego, pogorszenie wyników finansowych sektora przedsiębiorstw, słaba sytuacja na rynku pracy) oraz obniżenie prognoz wzrostu
- Sytuacja na rynku finansowym relatywnie stabilna (dalsze złagodzenie polityki pieniężnej, rekordowo niskie stopy procentowe i rentowności papierów skarbowych i NBP)

STRUKTURA SEKTORA

- Finalizacja dwóch dużych fuzji
- Kontynuacja działań zmierzających do poprawy efektywności w drodze optymalizacji zatrudnienia i sieci sprzedaży (zmniejszenie zatrudnienia, wzrost sieci placówek)
- Wzrost koncentracji

KAPITAŁY

- Dalsze wzmocnienie bazy kapitałowej i poprawa miar adekwatności kapitałowej
- Niski udział w aktywach sektora banków o CAR < 12% lub Tier 1 < 9%
- Zalecane jest utrzymanie mocnej bazy kapitałowej, a w przypadku niektórych banków jej dalsze wzmocnienie

PŁYNNOŚĆ

- Dobra sytuacja w zakresie bieżącej płynności
- Poprawa relacji kredyty/depozyty
- Zalecana jest kontynuacja działań zmierzających do wzrostu stabilności źródeł finansowania oraz realizacja strategii, które będą dobrze wkomponowane w trudne uwarunkowania zewnętrzne

WYNIKI FINANSOWE

- Pogorszenie wyników finansowych na skutek obniżenia wyniku działalności bankowej (zwłaszcza wyniku odsetkowego w związku z silną redukcją stóp procentowych)
- Redukcja kosztów działania
- Zmniejszenie ujemnego salda odpisów i rezerw
- Pogorszenie podstawowych miar efektywność działania
- W kolejnych okresach należy oczekiwać utrzymywania się negatywnej presji na wyniki banków na skutek trudnych uwarunkowań zewnętrznych, środowiska rekordowo niskich stóp procentowych oraz zmian o charakterze regulacyjnym (BFG, opłaty interchange)

KREDYTY

- Stagnacja kredytów dla gospodarstw domowych i przedsiębiorstw
- Główną przyczyną osłabienia tempa wzrostu akcji kredytowej są czynniki popytowe i podażowe, przede wszystkim związane z silnym osłabieniem wzrostu gospodarki i wzrostem niepewności co do przyszłego rozwoju koniunktury
- Niskie/ujemne tempo wzrostu kredytów utrzymuje się w większości krajów UE

ŹRÓDŁA FINANSOWANIA

- Ograniczony wzrost depozytów sektora niefinansowego (wzrost depozytów gospodarstw domowych, okresowe obniżenie depozytów przedsiębiorstw)
- Stabilny poziom depozytów i kredytów sektora finansowego
- Okresowy wzrost depozytów sektora budżetowego
- Wzrost kapitałów

FINANSOWANIE ZAGRANICZNE

- Stabilny poziom finansowania zagranicznego
- Nieznaczny wzrost środków z macierzystych grup kapitałowych

JAKOŚĆ KREDYTÓW

- Jakość kredytów pozostaje relatywnie stabilna, ale w obszarze kredytów przedsiębiorstw, kredytów mieszkaniowych oraz pozostałych kredytów dla gospodarstw domowych odnotowano jej umiarkowane pogorszenie (kredyty konsumpcyjne – stabilizacja)
- Utrzymujące się osłabienie gospodarki będzie wywierało negatywną presję na jakość portfela kredytowego, ale silna redukcja stóp procentowych ogranicza koszty obsługi kredytów i prowadzi do poprawy sytuacji finansowej części kredytobiorców

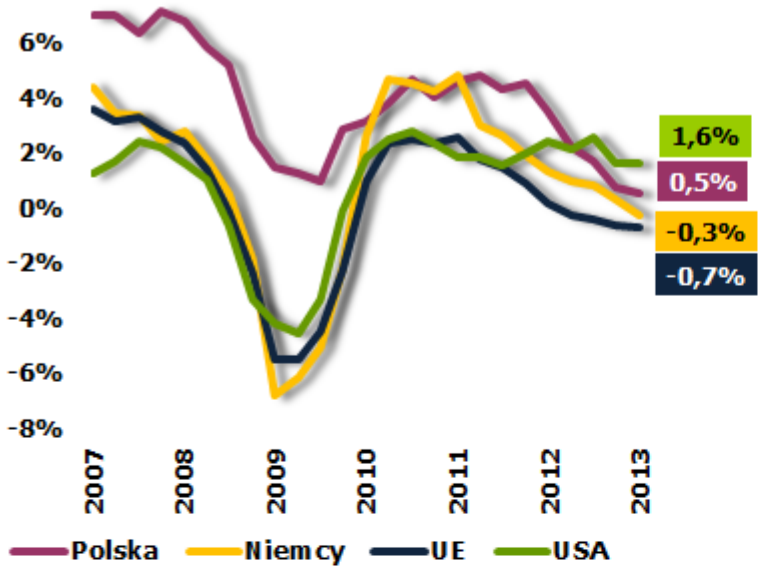
INNE

- Wzrost stanu najpłynniejszych aktywów
- Umiarkowany wzrost operacji pozabilansowych
- Zmniejszenie stanu aktywów i pasywów walutowych
- Finansowanie długoterminowe bez większych zmian

Sytuacja sektora bankowego pozostaje stabilna, ale ryzyko działalności banków utrzymuje się na podwyższonym poziomie na skutek niekorzystnych uwarunkowań zewnętrznych, które będą wywierały negatywną presję na działalność banków i ich sytuację finansową w kolejnych okresach

Silne obniżenie wzrostu gospodarki, obniżenie prognoz wzrostu w kolejnych okresach

Tempo wzrostu PKB (Q/Q-4)



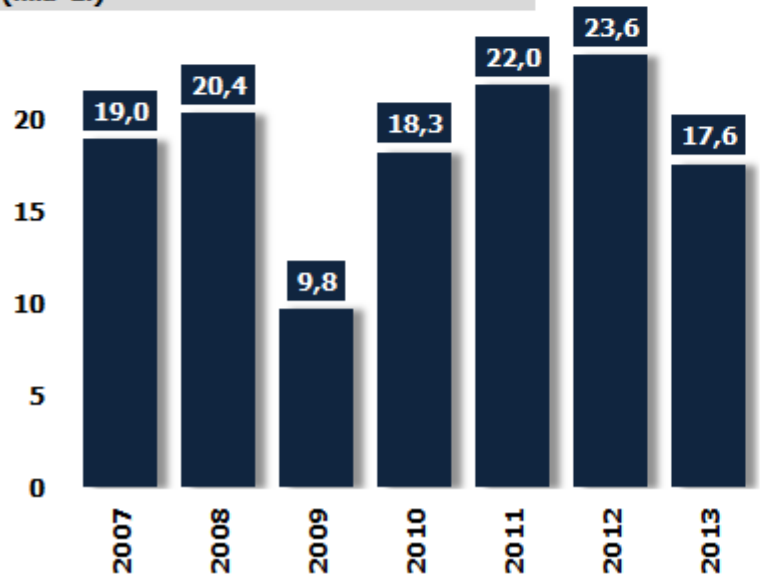
Prognoza PKB (NBP - 07/2013)
2013 – 1,1%
2014 – 2,4%
2015 – 3,0%

- **Spadek produkcji przemysłowej (-2,0%) oraz budowlano-montażowej (-15,1%), stagnacja sprzedaży detalicznej (0,0%)**
- **Pogorszenie sytuacji finansowej przedsiębiorstw (spadek wyniku netto o 25,2%, pogorszenie podstawowych miar efektywności, choć w ujęciu q/q odnotowano pewną poprawę)**
- **Słaba sytuacja na rynku pracy (spadek zatrudnienia, malejące tempo wzrostu wynagrodzeń, wzrost bezrobocia)**
- **Pogorszenie sytuacji budżetu państwa (spadek dochodów o 3,4% na skutek spadku o 13,2% wpływów z tytułu podatków pośrednich; wysoki stopień realizacji deficytu planowanego na 2013 - 68,6%)**

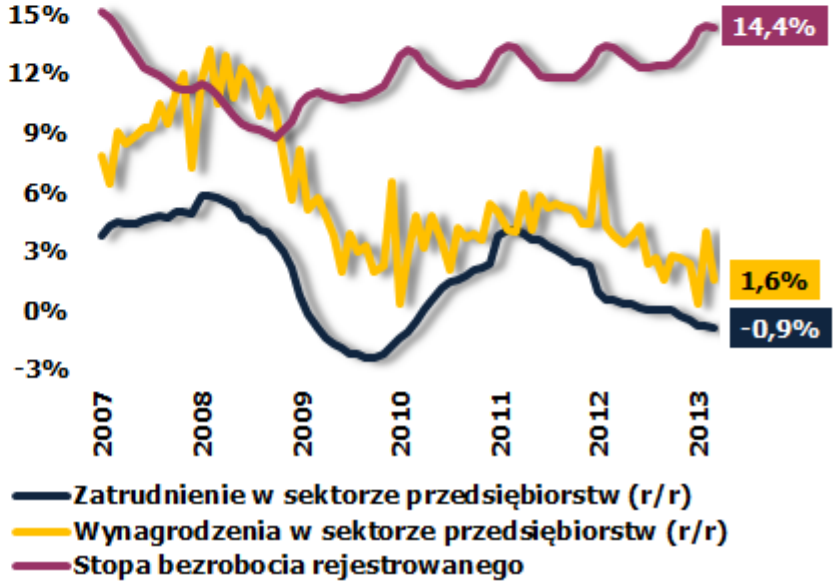
Ale

- **Silne wyhamowanie procesów inflacyjnych (CPI 1,0%; PPI -0,7%)**

Wyniki finansowe przedsiębiorstw - Q1 (mld zł)

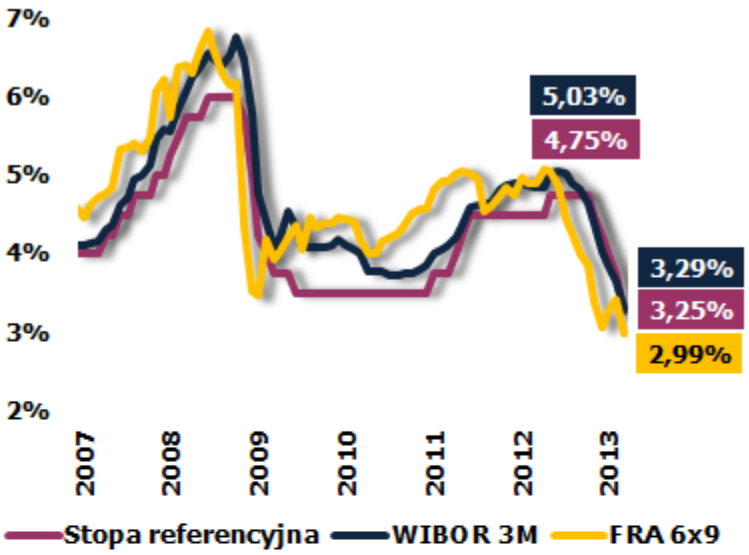


Rynek pracy

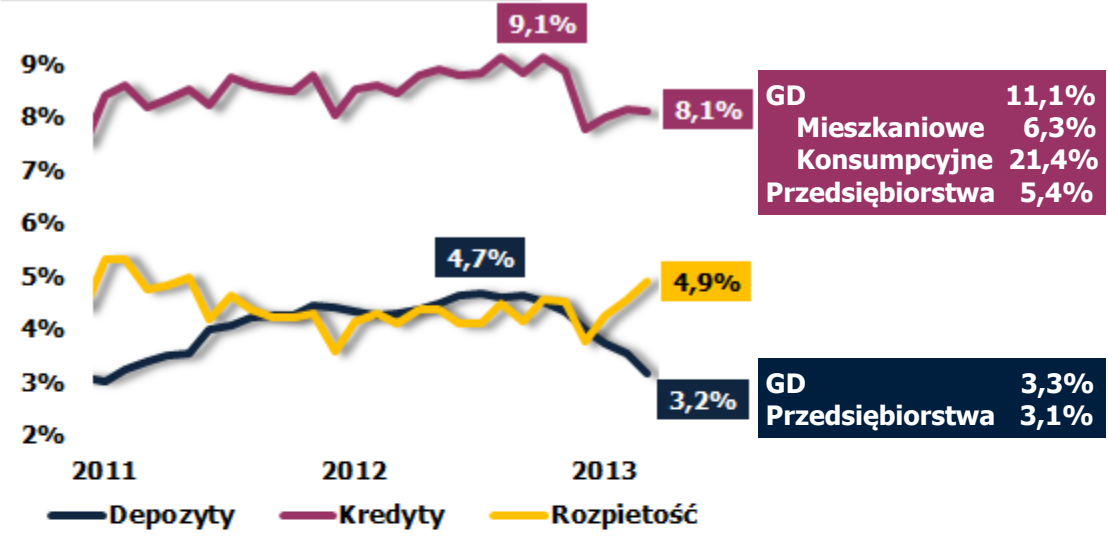


Sytuacja na rynku finansowym relatywnie stabilna, ale silna redukcja stóp procentowych, rekordowo niska rentowność, lekkie osłabienie złotego

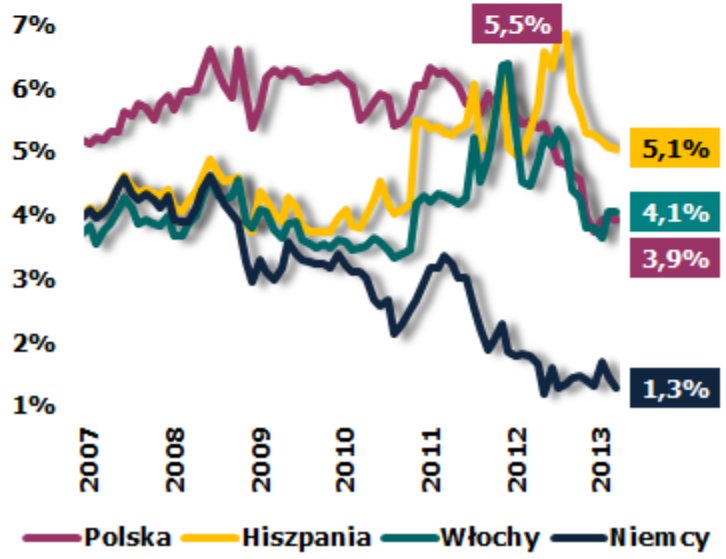
Stopy procentowe



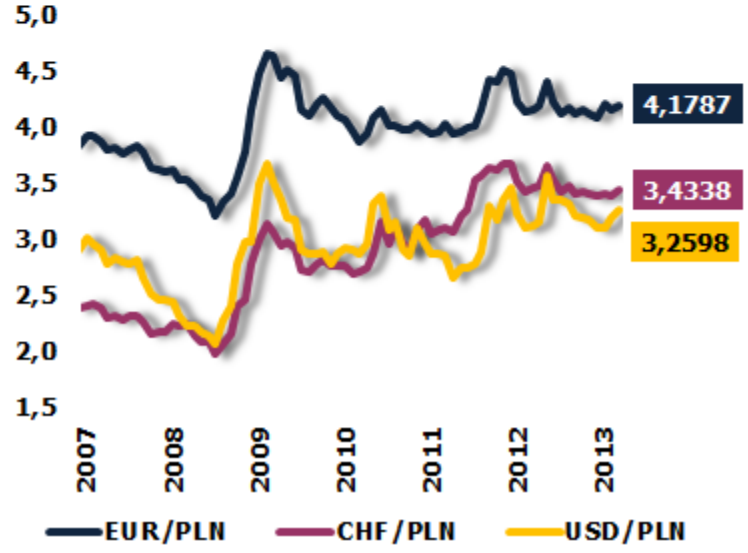
Oprocentowanie depozytów i kredytów (OPN)



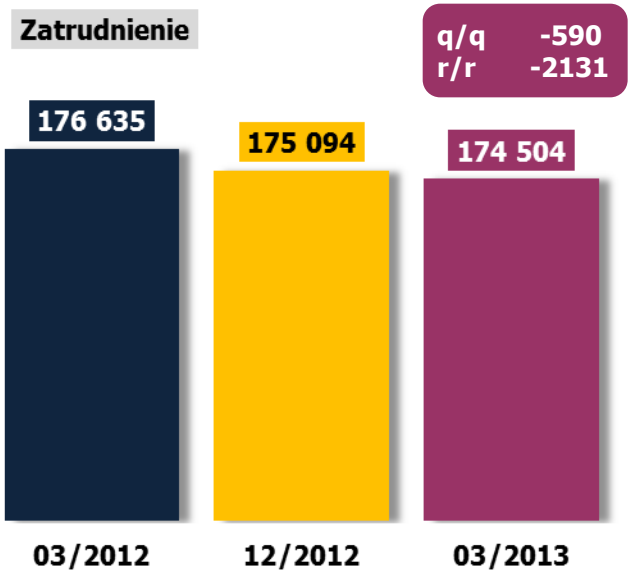
Rentowność obligacji skarbowych (10Y)

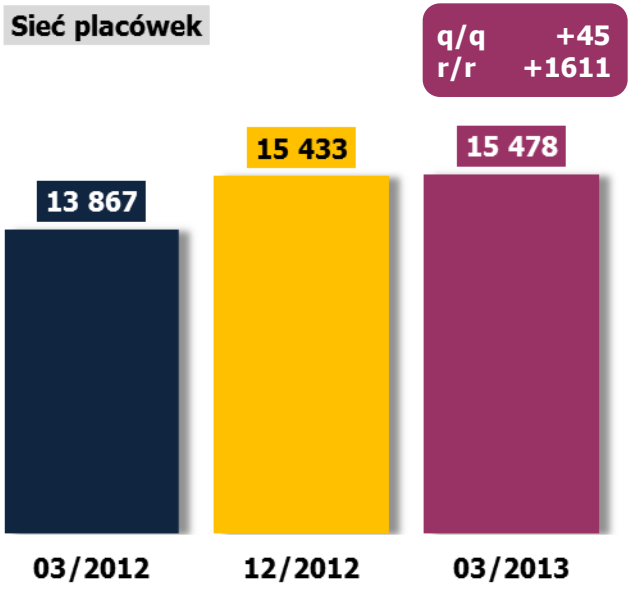


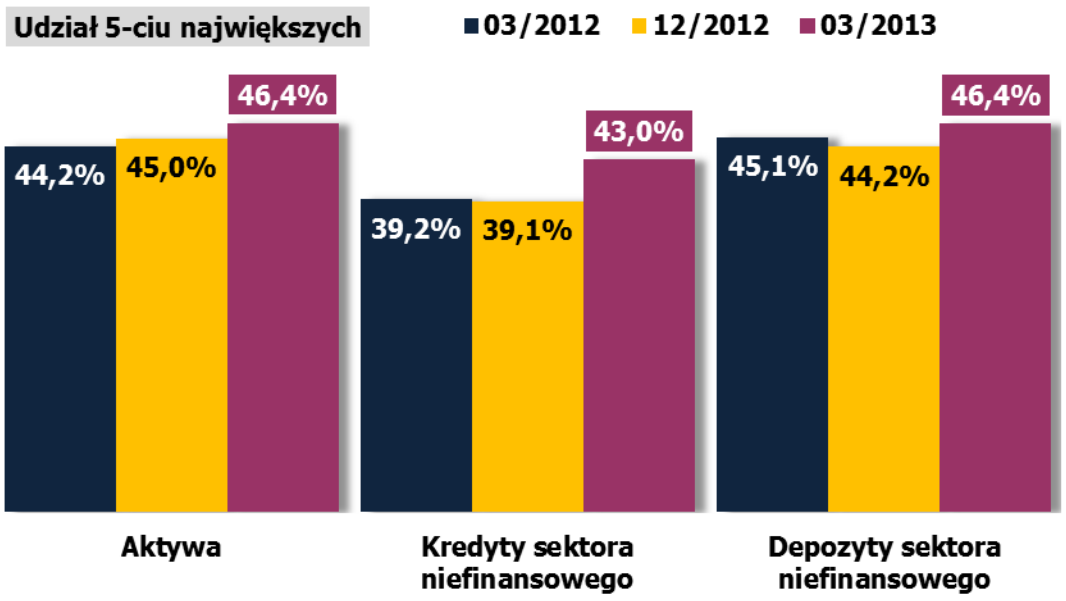
Kursy walut

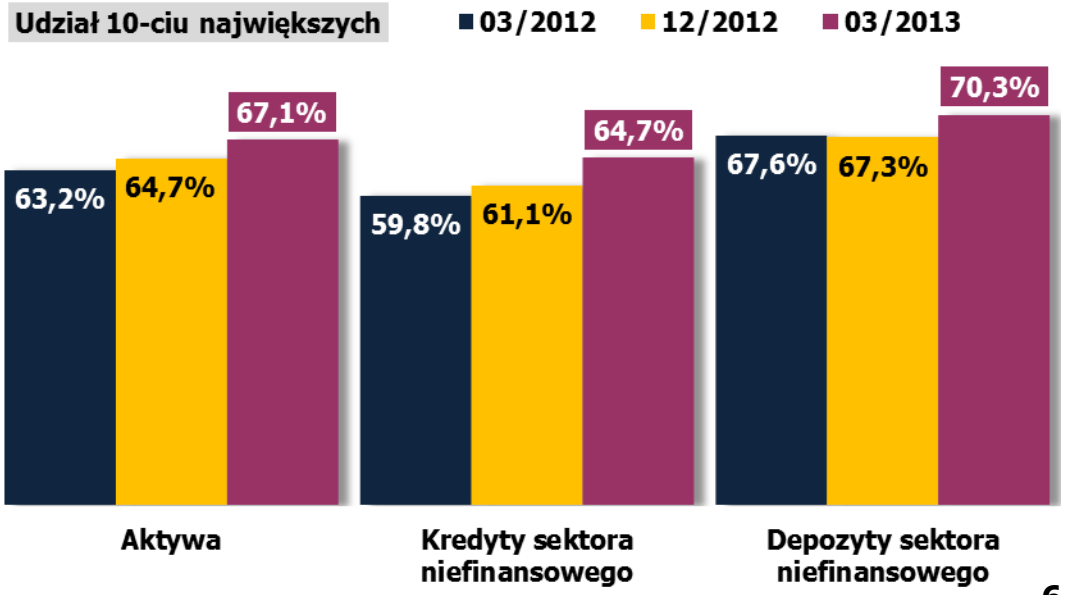


Zmniejszenie zatrudnienia, wzrost sieci sprzedaży, wzrost koncentracji

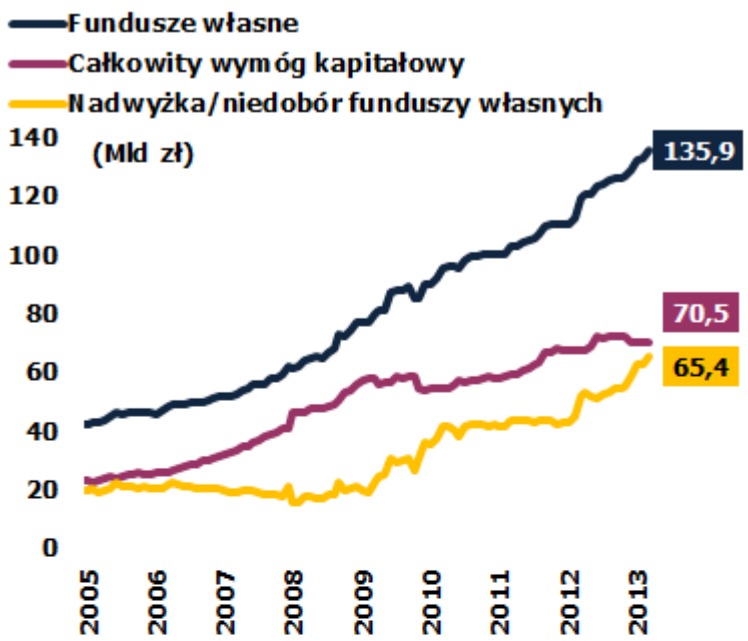


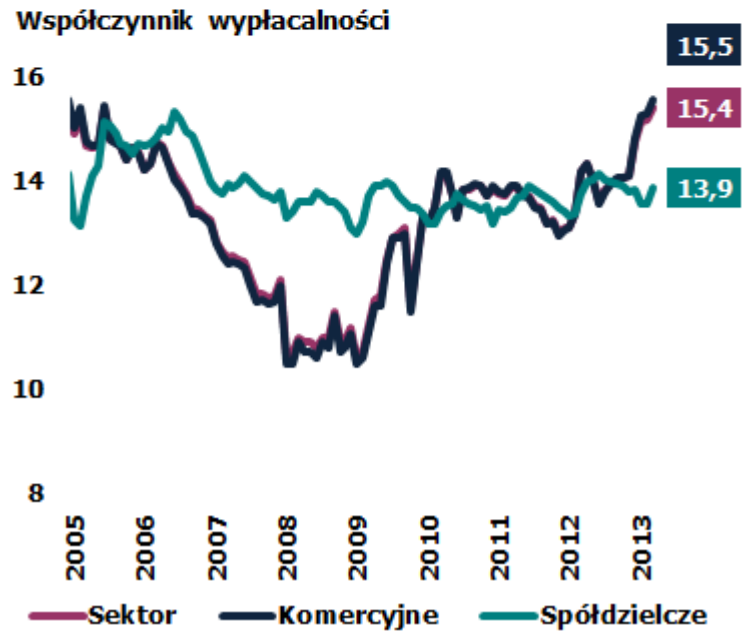






Dalsze wzmocnienie bazy kapitałowej i miar adekwatności kapitałowej

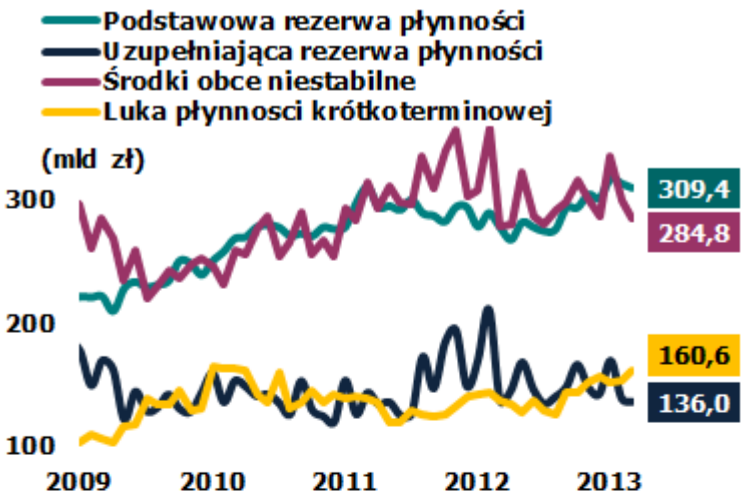


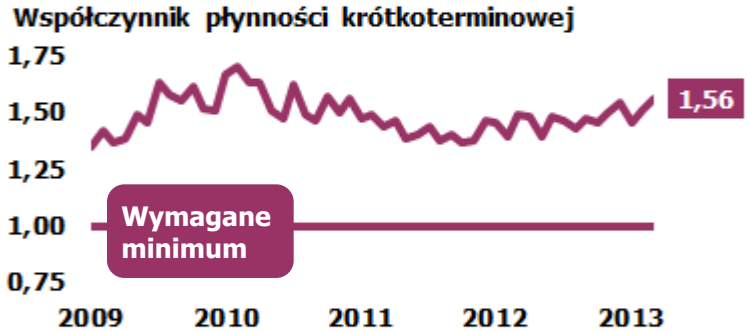


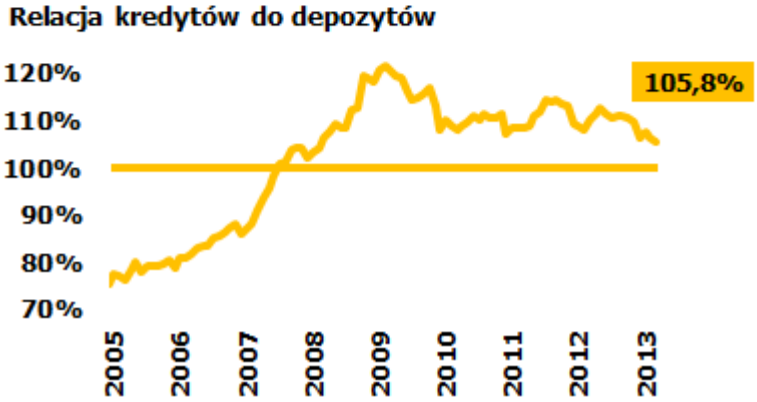
	03/2012	12/2012	03/2013
FUNDUSZE WŁASNE (mld zł)	119,1	129,0	135,9
Całkowity wymóg kapitałowy	67,3	70,0	70,5
Nadwyżka funduszy nad wymogiem	59,1	60,8	61,0
WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI			
Sektor	14,2	14,7	15,4
Banki komercyjne	14,2	14,8	15,5
Banki spółdzielcze	13,7	13,8	13,9
Rozkład banków względem współczynnika wypłacalności			
< 8%	-	-	-
8-10%	15	16	15
10-12%	120	98	89
12% i więcej	485	503	511
Udział banków w aktywach sektora			
< 8%	-	-	-
8-10%	1,9%	0,6%	0,6%
10-12%	23,8%	9,5%	9,6%
12% i więcej	72,1%	87,9%	87,8%
TIER 1			
Sektor	12,7	13,1	14,0
Banki komercyjne	12,7	13,1	14,0
Banki spółdzielcze	12,9	13,0	13,1

Pomimo dobrej sytuacji bieżącej, zalecane jest utrzymanie mocnej bazy kapitałowej, a w przypadku niektórych banków jej dalsze wzmocnienie, co wynika z poziomu ryzyka już zakumulowanego w bilansach banków oraz trudnych uwarunkowań zewnętrznych, które mogą wpływać na pogorszenie sytuacji finansowej części klientów oraz wywoływać zaburzenia w funkcjonowaniu rynków finansowych

Dobra sytuacja w zakresie bieżącej płynności





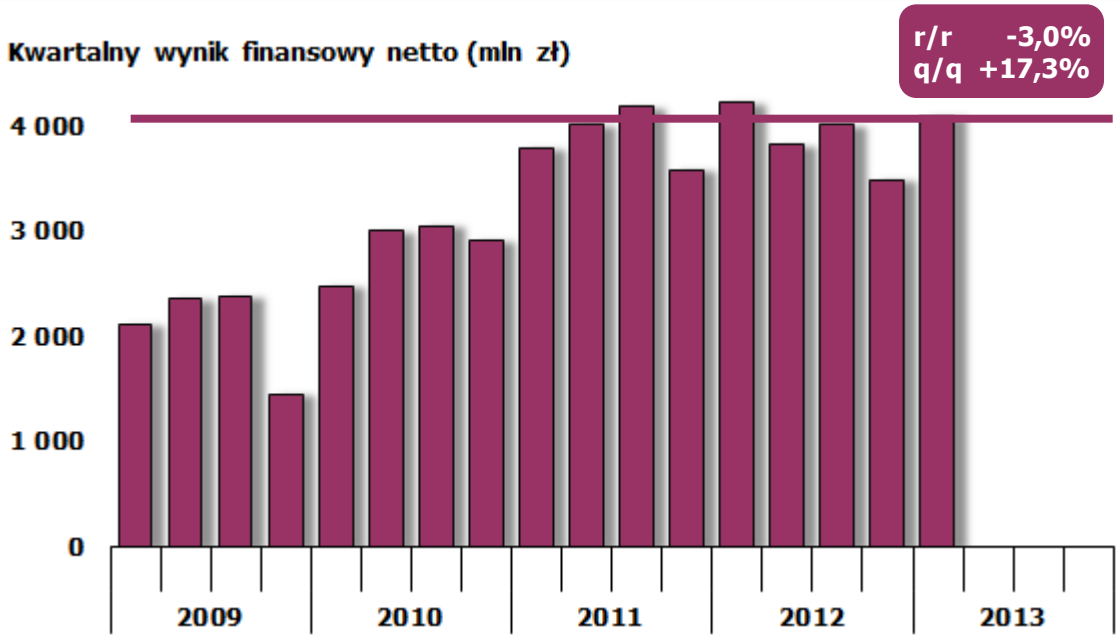


	03/2012	12/2012	03/2013
Podstawowa rezerwa płynności	277,7	301,2	309,4
Uzupełniająca rezerwa płynności	136,9	142,5	136,0
Środki obce niestabilne	278,1	286,6	284,8
Luka płynności krótkoterminowej	136,5	157,1	160,6
Wsp. płynności krótkoterminowej	1,49	1,55	1,56
Środki obce stabilne	880,1	913,8	918,4
Kredyty dla sektora niefinansowego	757,3	771,4	776,7
Depozyty sektora niefinansowego	686,3	724,0	734,0
Nadwyżka/niedobór depozytów	-71,0	-47,4	-42,7
Relacja kredyty/depozyty	110,3%	106,5%	105,8%

- Zadowalające przestrzeganie Uchwały KNF nr 386/2008
- Podstawowe miary płynności względnie stabilne i na odpowiednich poziomach
- Dalsza poprawa relacji kredyty/depozyty

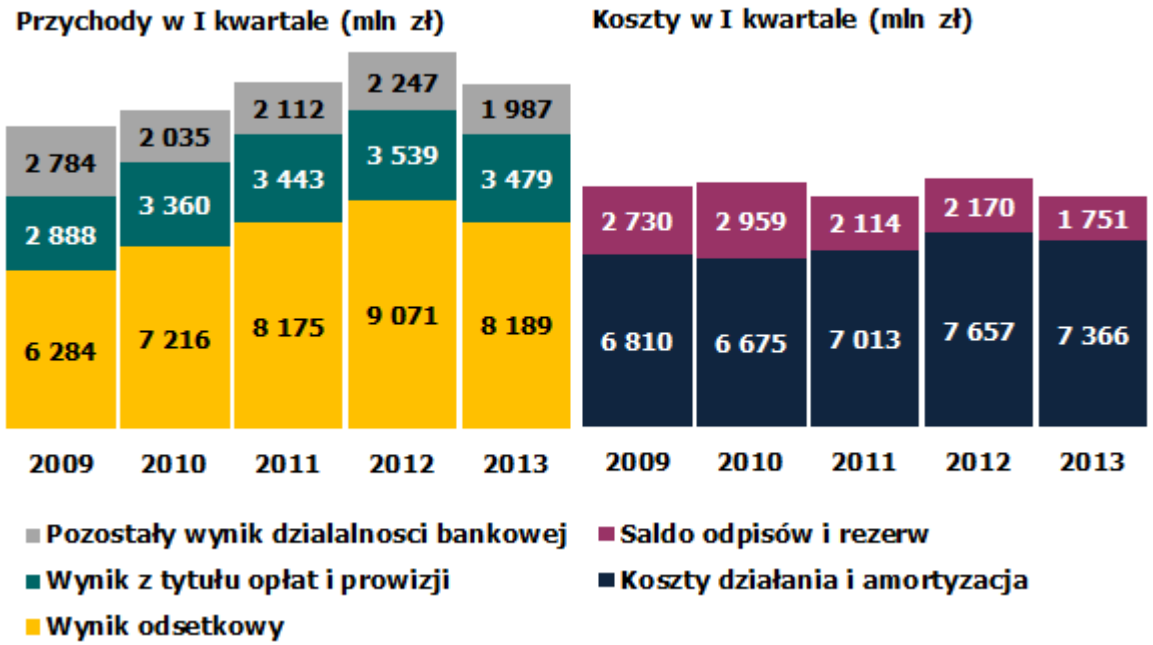
Pomimo dobrej sytuacji bieżącej, zalecane jest kontynuowanie działań zmierzających do wzrostu stabilności źródeł finansowania oraz realizacja strategii biznesowych, które będą dobrze wkomponowane w trudne uwarunkowania zewnętrzne

Obniżenie wyników finansowych (rok/rok) na skutek silnej redukcji stóp procentowych



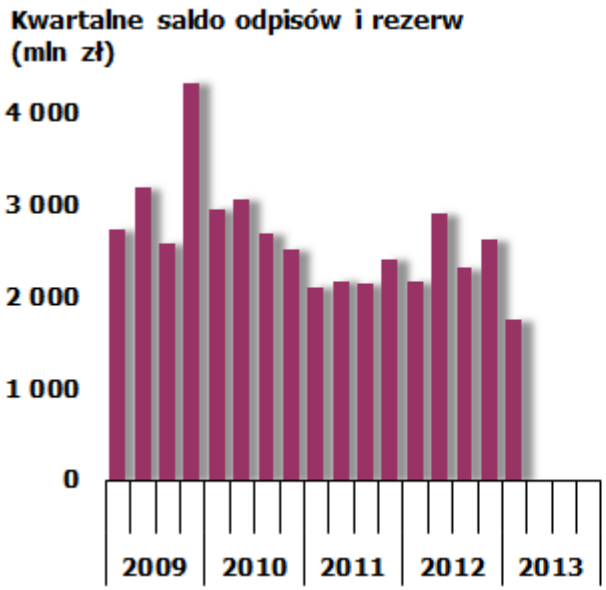
WYNIK NETTO 03/2012	4 215
Wynik odsetkowy	-882
Opłaty i prowizje	-60
Wynik pozostałej działalności bankowej	-261
Pozostałe przychody/koszty	+301
Koszty działania i amortyzacja	+289
Amortyzacja	+3
Saldo odpisów i rezerw	+419
Wynik działalności nieoperacyjnej	-2
Obowiązkowe obciążenia	+64
Wynik działalności zaniechanej	+2
WYNIK NETTO 03/2013	4 088

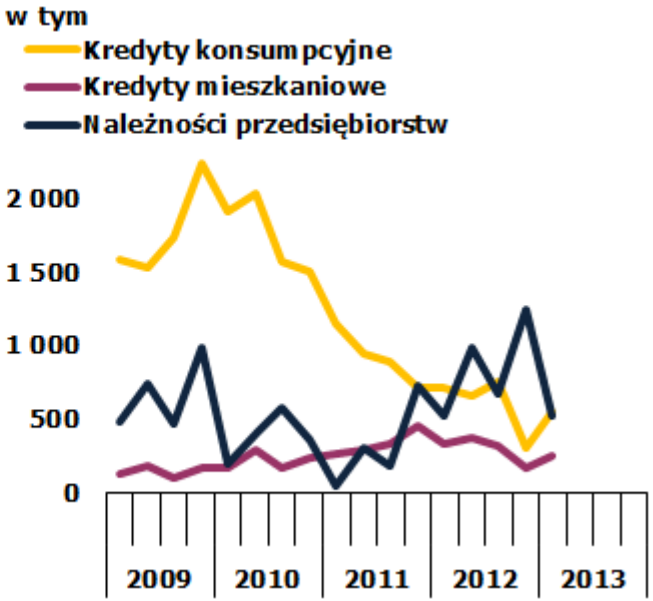
- Spadek wyniku odsetkowego (-9,7%), wyniku z opłat i prowizji (-1,7%) oraz wyniku pozostałej działalności bankowej (-11,6%)
- Wzrost dodatniego salda pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych
- Redukcja kosztów działania (-4,1%)
- Zmniejszenie salda odpisów i rezerw (-19,3%)



- Obniżenie wyników w 518 podmiotach, które skupiały 63,8% aktywów sektora
- 2 banki spółdzielcze oraz 9 oddziałów instytucji kredytowych wykazało stratę (24 mln zł)

W kolejnych okresach należy liczyć się z utrzymaniem presji na wyniki finansowe banków, co ma związek z utrzymującym się silnym osłabieniem wzrostu gospodarki (negatywny wpływ na jakość kredytów oraz popyt na produkty i usługi banków) oraz nowymi opłatami na BFG i planowaną obniżką opłat interchange



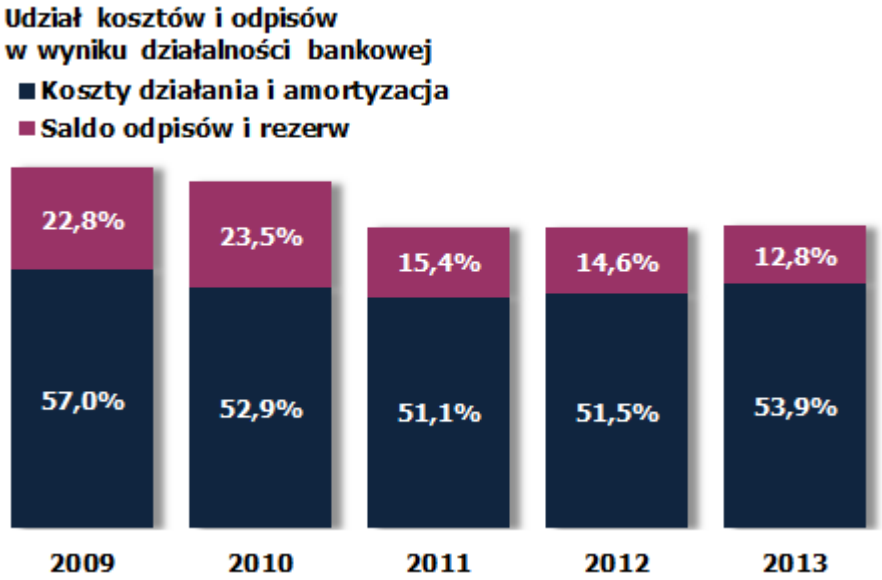


Rok/rok

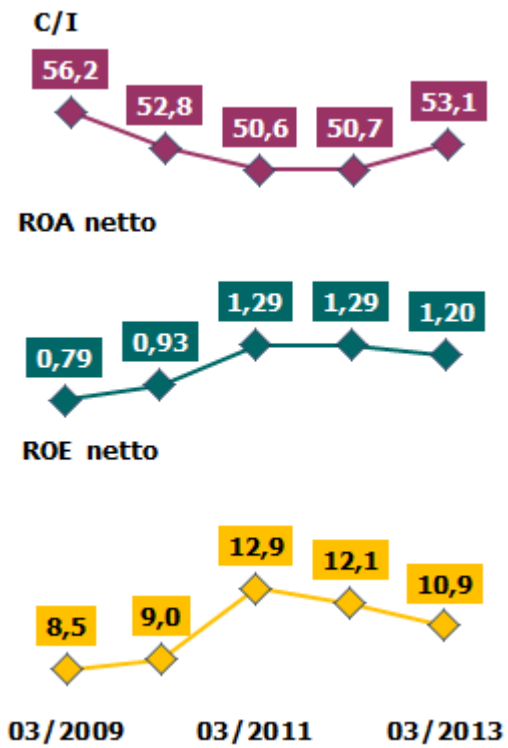
- **Zmniejszenie odpisów na kredyty konsumpcyjne (o 170 mln zł) i mieszkaniowe (o 90 mln zł)**
- **Wzrost odpisów na pozostałe należności od gospodarstw domowych (o 123 mln zł) oraz od sektora przedsiębiorstw (o 9 mln zł)**
- **Zysk na IBNR zamiast straty raportowanej w I kwartale 2012**

Kwartał/kwartał

- **Dwukrotny wzrost odpisów na należności gospodarstw domowych, zmniejszenie o ponad połowę odpisów na należności przedsiębiorstw**



- **Pomimo redukcji kosztów nastąpił wzrost ich udziału w wyniku działalności bankowej (na skutek głębszego spadku wyniku)**
- **Zmniejszenie udziału salda odpisów i rezerw**



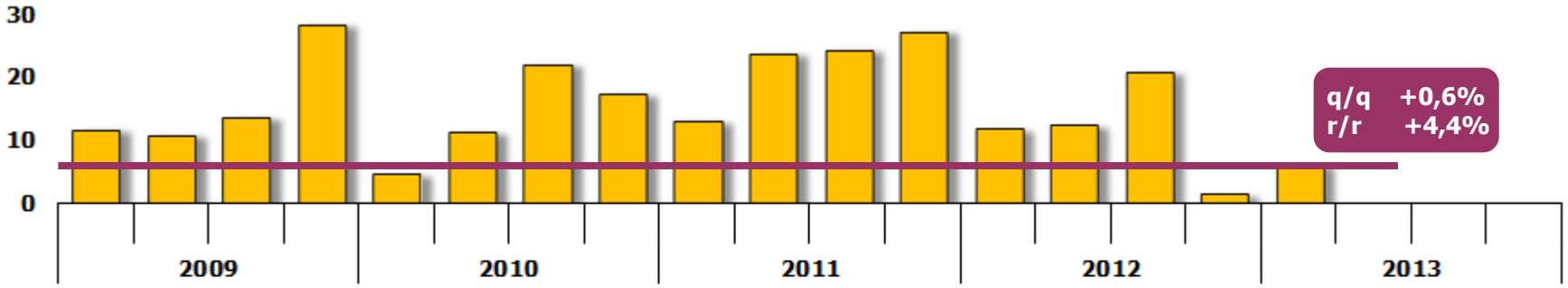
Obniżenie podstawowych miar efektywności działania na skutek obniżenia wyniku działalności bankowej (w przypadku ROE dodatkowy czynnik stanowił wzrost kapitałów - zjawisko pozytywne)

Stagnacja akcji kredytowej

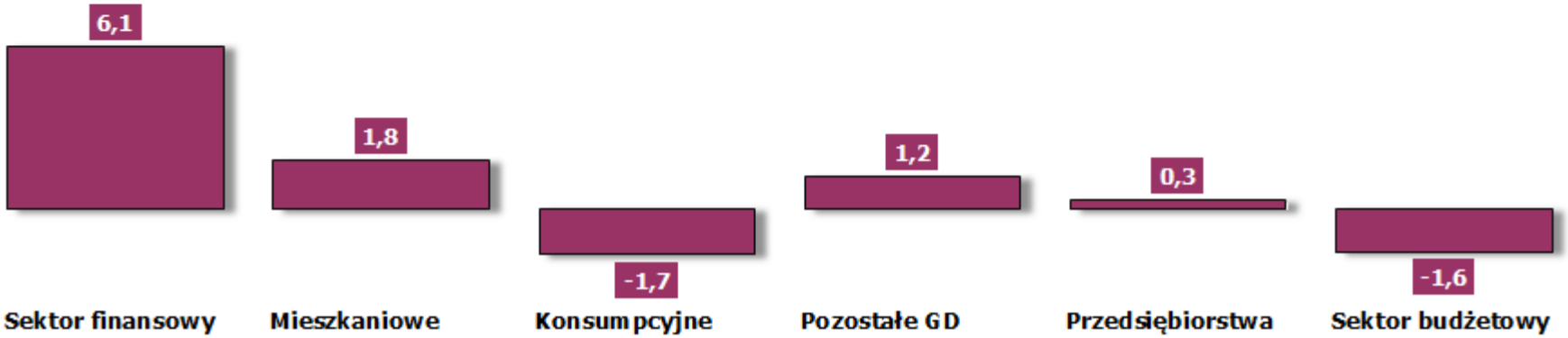
	03/2012	12/2012	03/2013	Nominalna mld zł	Nominalna %	Skorygowana mld zł	Skorygowana %
KREDYTY OGÓŁEM	906,1	935,2	946,5	11,3	1,2%	6,0	0,6%
Sektor finansowy	28,4	32,8	39,0	6,3	19,1%	6,1	18,6%
Sektor niefinansowy	794,4	810,4	816,7	6,3	0,8%	1,5	0,2%
Gospodarstwa domowe	523,8	533,2	537,6	4,3	0,8%	1,3	0,2%
- mieszkaniowe	312,7	321,8	326,3	4,6	1,4%	1,8	0,6%
- konsumpcyjne	127,3	123,4	121,9	-1,6	-1,3%	-1,7	-1,4%
- pozostałe	83,8	88,1	89,3	1,3	1,5%	1,2	1,3%
Przedsiębiorstwa	266,3	272,3	274,3	2,0	0,7%	0,3	0,1%
Sektor budżetowy	83,2	92,0	90,8	-1,3	-1,4%	-1,6	-1,7%
wg waluty							
- złote	618,9	659,1	667,0	7,8	1,2%	7,8	1,2%
- waluty	287,2	276,1	279,5	3,5	1,3%	-1,8	-0,6%

- Większość przyrostu akcji kredytowej (po wyeliminowaniu zmian kursów walut) dokonała się w obszarze kredytów dla sektora finansowego, portfel kredytów dla sektora niefinansowego praktycznie nie uległ zmianie, a kredytów dla sektora budżetowego nieznacznie się zmniejszył
- Główną przyczyną stagnacji akcji kredytowej są czynniki popytowe i podażowe wynikające z silnego osłabienia wzrostu gospodarki

Kwartalna (skorygowana) zmiana stanu kredytów (mld zł)



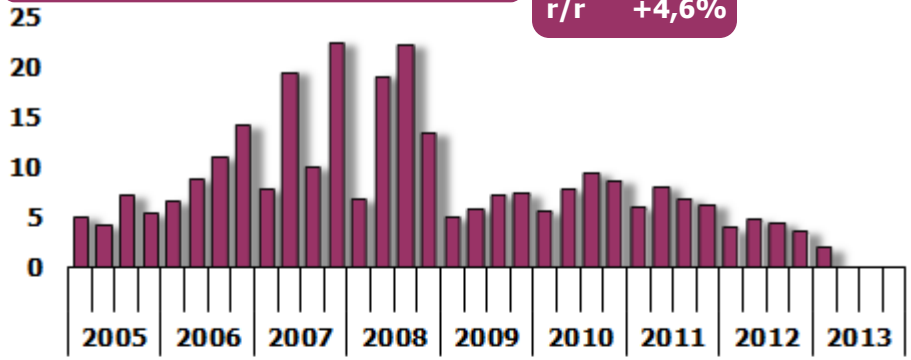
Zmiana (skorygowana) stanu kredytów w I kwartale 2013 (mld zł)



Kwartalna zmiana (skorygowana) stanu kredytów (mld zł)

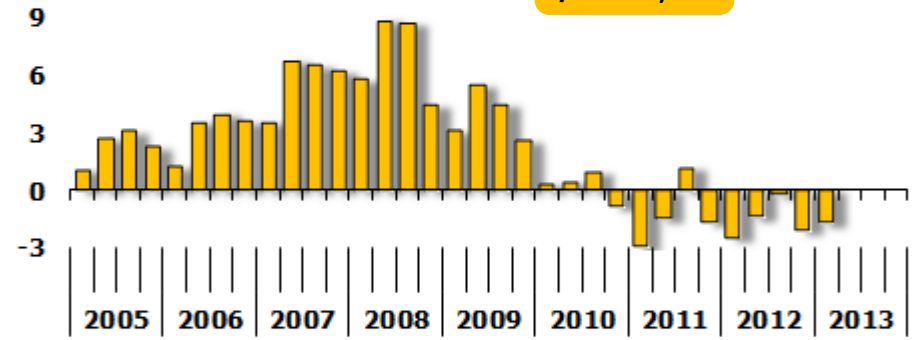
MIESZKANIOWE +1,8 mld zł

q/q +0,6%
r/r +4,6%



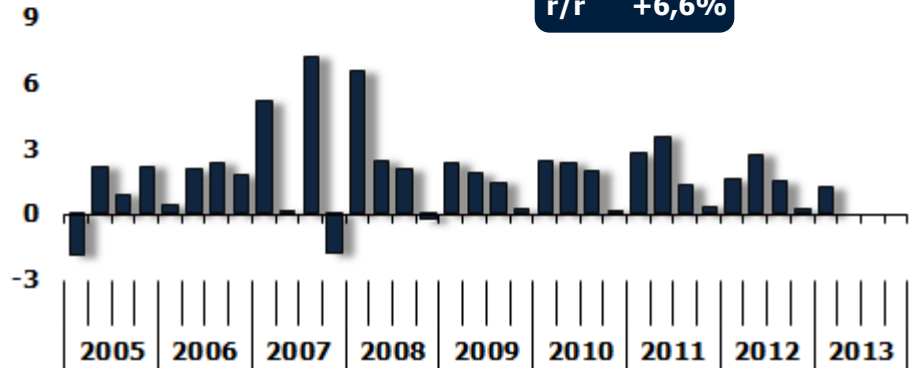
KOSNUMPCYJNE -1,7 mld zł

q/q -1,4%
r/r -4,3%



POZOSTAŁE GD +1,2 mld zł

q/q +1,3%
r/r +6,6%



Wyhamowanie wzrostu kredytów dla gospodarstw domowych głównie ze względu na pogorszenie sytuacji na rynku pracy oraz pogorszenie perspektyw wzrostu gospodarki, co powoduje wzrost awersji gospodarstw domowych do podejmowania zobowiązań finansowych (zwłaszcza o charakterze długoterminowym)

Kredyty MIESZKANIOWE

- Najniższy przyrost kredytów mieszkaniowych w ostatnich latach (roczne tempo wzrostu obniżyło się do 4,6%) na skutek wstrzymania części popytu, wygaszenia Programu „Rodzina na Swoim", zmniejszenia potrzeb kredytowych w ujęciu wartościowym, zacieśnienia polityki kredytowej części banków oraz rosnącego nasycenia potrzeb kredytowych
- Wygaszenie emisji kredytów walutowych (1% sprzedaży w I kwartale) prowadzi do stopniowej poprawy struktury portfela kredytowego (pomimo osłabienia złotego udział kredytów walutowych obniżył się z 55,4% do 54,7%)
- Utrzymuje się wysoki udział w sprzedaży kredytów o LTV przekraczającym 80% oraz nadmiernie wydłużonych okresach spłaty, ale obserwowane są korzystne zmiany, zwłaszcza w zakresie długości okresu kredytowania

Kredyty KONSUMPCYJNE

- Obserwowane obniżenie stanu kredytów należy łączyć m.in. z procesem „czyszczenia bilansów" banków (dane BIK wskazują na znaczący wzrost akcji kredytowej w ujęciu wartościowym)
- zmniejszenie stanu kredytów odnotowano w 469 bankach (o 2,7 mld zł, z czego 1,2 mld zł przypadło na 2 duże banki), a w 147 odnotowano jego wzrost (o 1,2 mld zł);
- Nowelizacja Rekomendacji T powinna pobudzić aktywność banków w obszarach, w których mogła ona zostać ograniczona wcześniejszymi rozwiązaniami regulacyjnymi

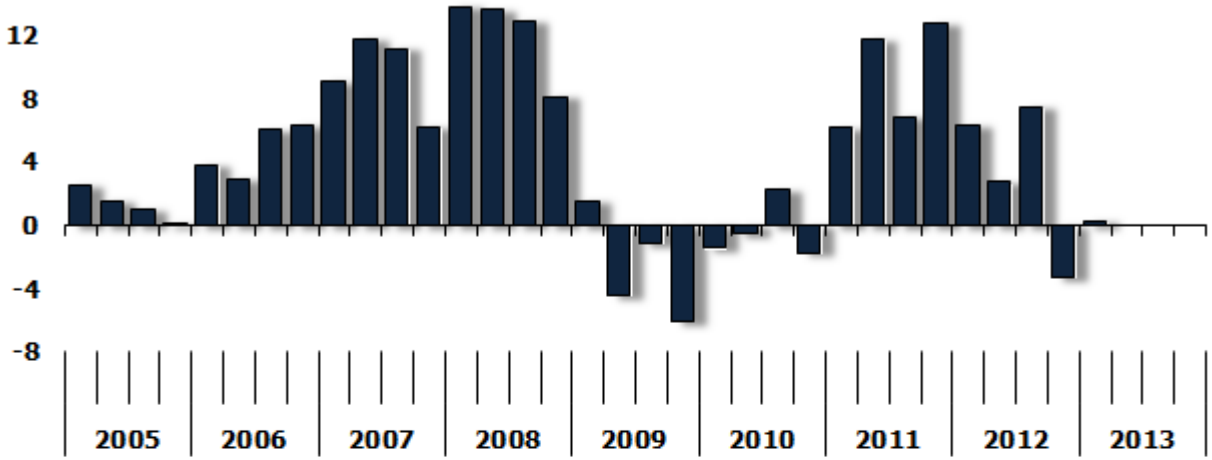
POZOSTAŁE kredyty dla gospodarstw domowych

- Akcja kredytowa wykazuje w ostatnich latach stabilny wzrost, ale tempo wzrostu ulega obniżeniu

Kwartalna zmiana (skorygowana) stanu kredytów (mld zł)

PRZEDSIĘBIORSTWA OGÓŁEM +0,3 mld zł

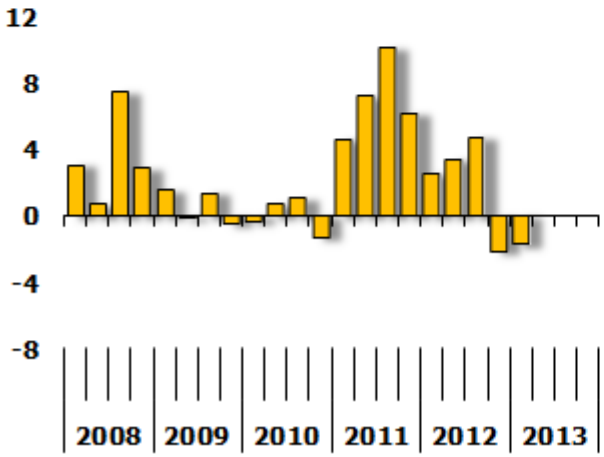
q/q +0,1%
r/r +2,7%



Stagnacja kredytów dla przedsiębiorstw na skutek silnego osłabienia tempa wzrostu gospodarki, pogorszenia perspektyw jej wzrostu w kolejnych okresach oraz wzrostu niepewności co do stanu przyszłej koniunktury. W tym samym kierunku oddziałuje pewne zacieśnienie polityki kredytowej banków

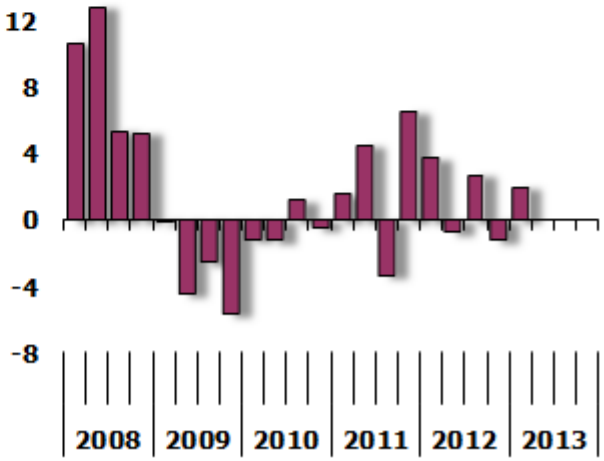
MSP -1,7 mld zł

q/q -1,0%
r/r +2,8%



DUŻE +2,0 mld zł

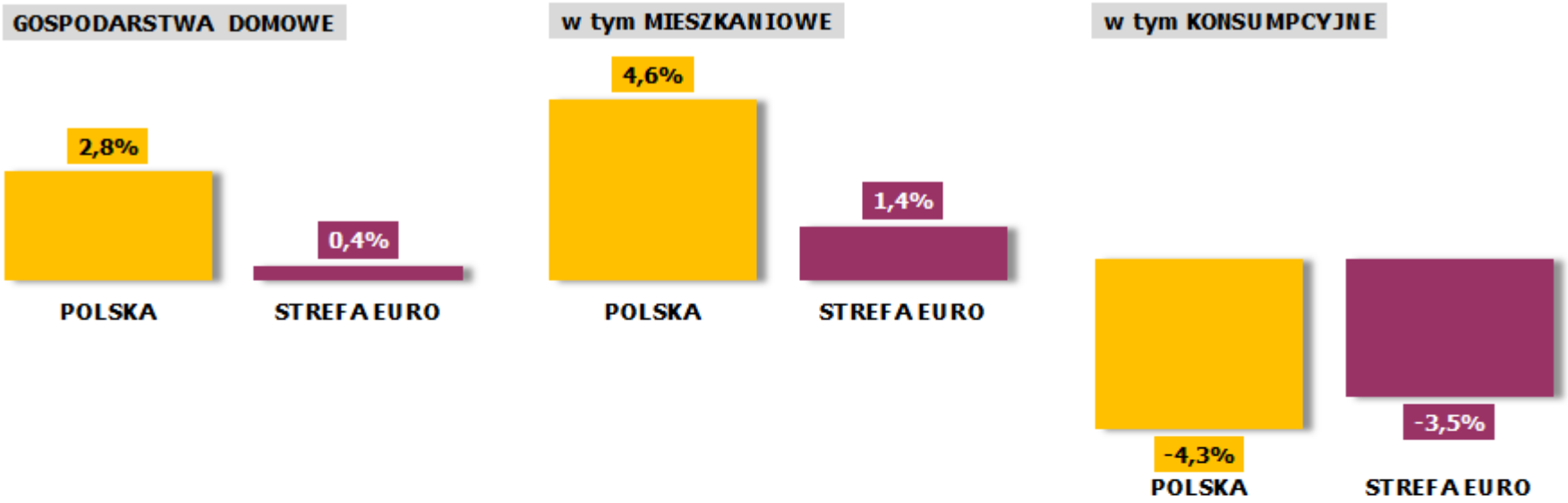
q/q +1,8%
r/r +2,6%

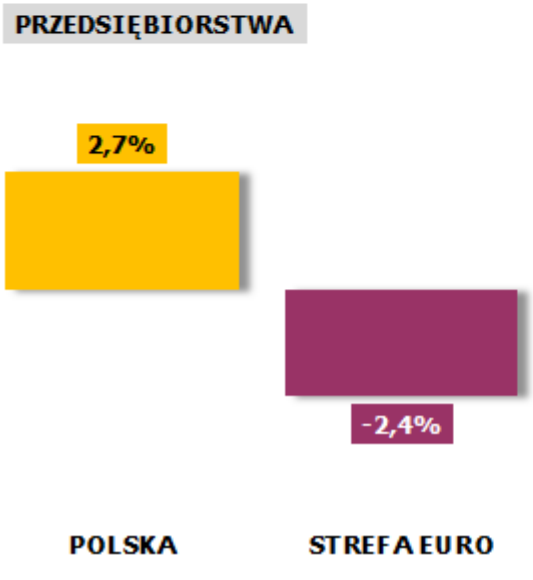


- **Stagnacja akcji kredytowej wynika ze zmniejszenia stanu kredytów dla MSP (dwa kwartały spadku), przy wzroście zadłużenia w segmencie dużych przedsiębiorstw**
- **Część przedsiębiorstw dokonuje zmiany struktury finansowania w kierunku instrumentów dłużnych**

Niska/ujemna dynamika kredytów występuje w większości krajów UE

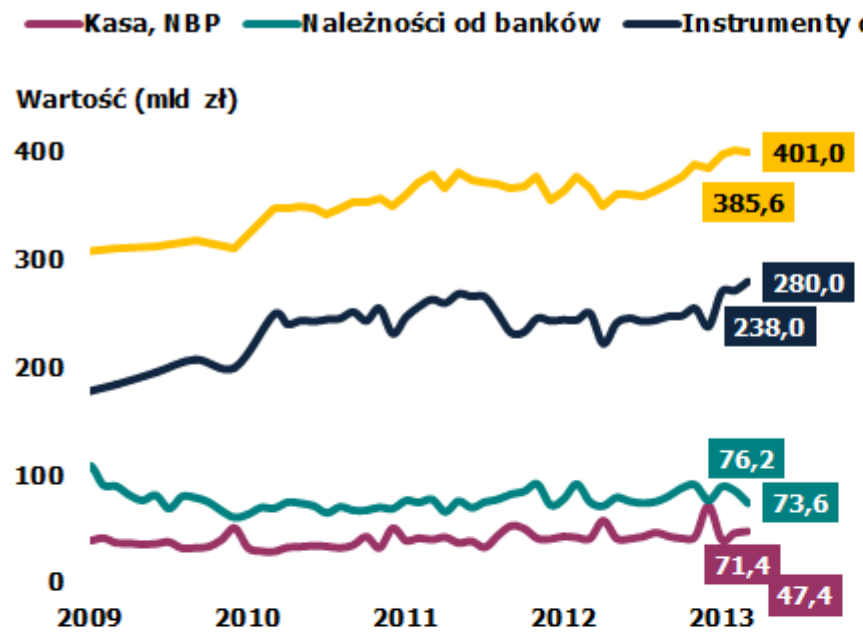
ROCZNE TEMPO WZROSTU KREDYTÓW (03/2013)

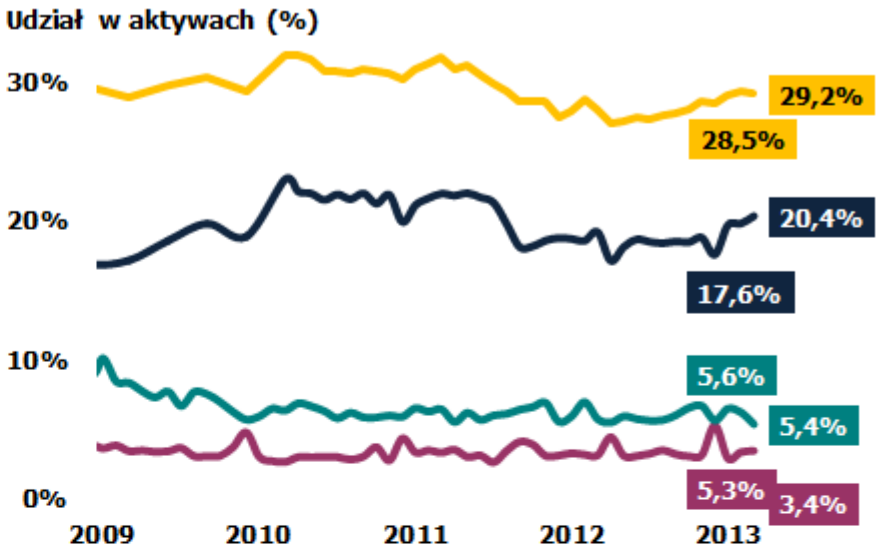


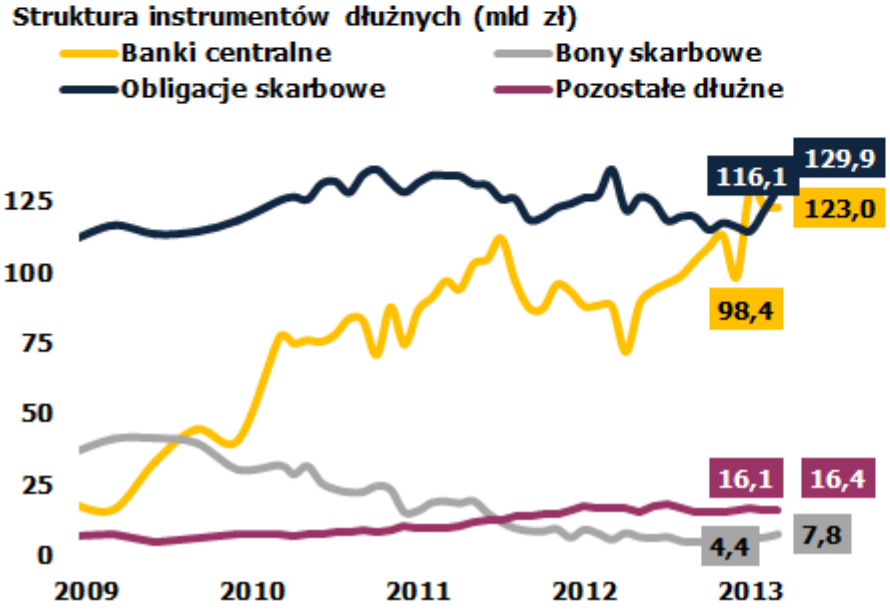


Tempo wzrostu akcji kredytowej w Polsce pozostaje wyższe niż w większości krajów UE

Zwiększenie stanu najbardziej płynnych aktywów





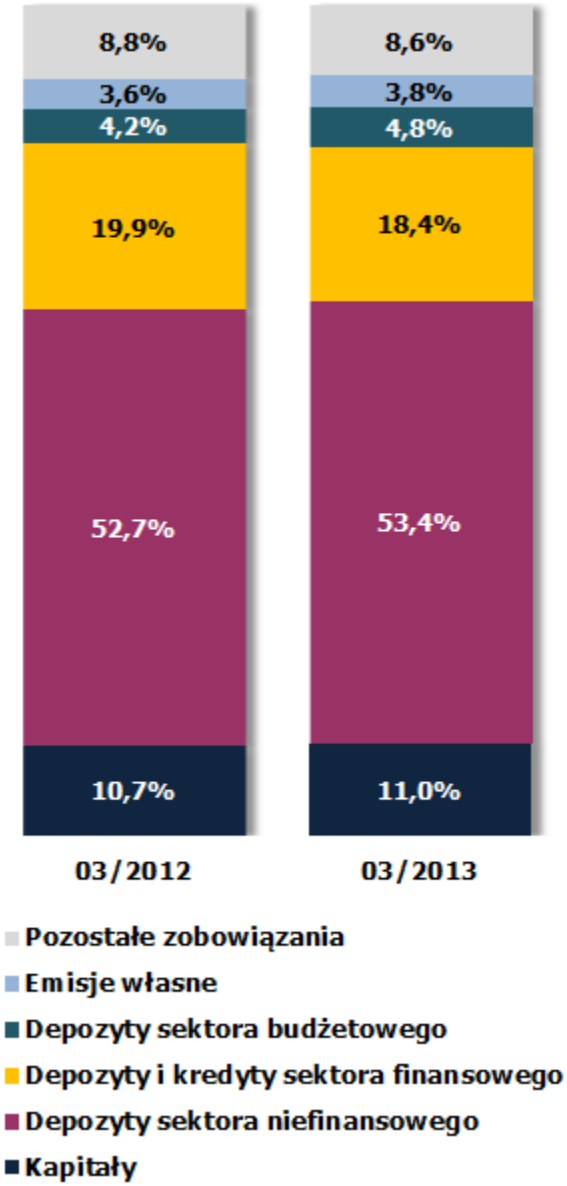


- **Stagnacja akcji kredytowej przełożyła się na znaczny przyrost najbardziej płynnych aktywów (o 15,4 mld zł, 4,0%) i zwiększenie ich udziału w sumie bilansowej (z 28,5% na koniec 2012 do 29,2% na koniec marca 2013)**
- **Większość nadwyżek płynności była ulokowana w bonach pieniężnych NBP i obligacjach skarbowych**

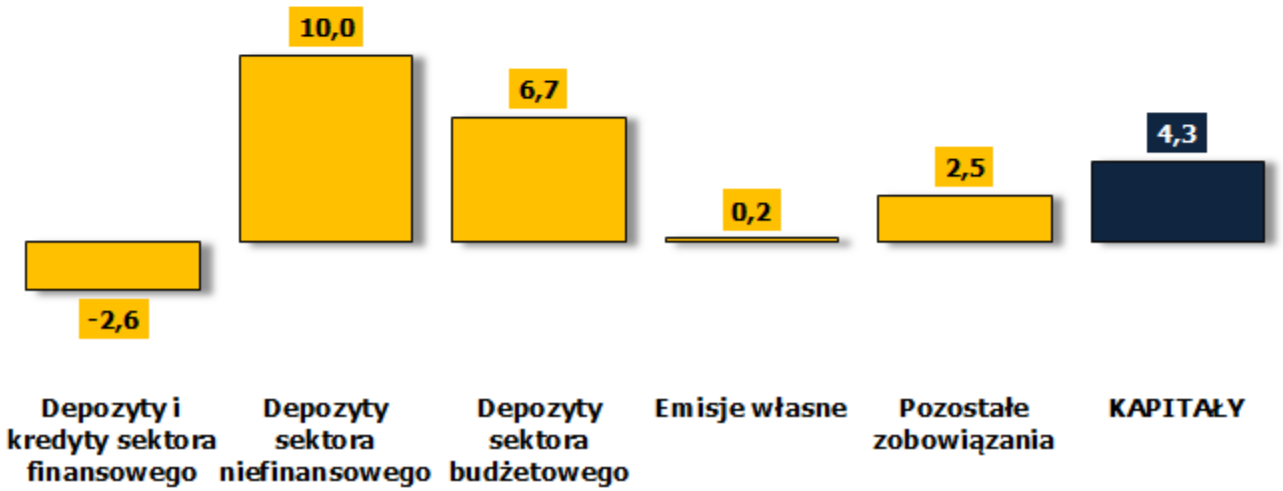
Niski przyrost zobowiązań, wzrost kapitałów

	03/2012	12/2012	03/2013	Nominalna mld zł	Nominalna %	Skorygowana mld zł	Skorygowana %
ZOBOWIĄZANIA	1163,5	1206,3	1223,1	16,8	1,4%	10,2	0,8%
Depozyty i kredyty sek. finansowego	259,7	254,8	252,2	-2,6	-1,0%	-5,6	-2,2%
Depozyty sektora niefinansowego	686,3	724,0	734,0	10,0	1,4%	7,5	1,0%
Gospodarstwa domowe	485,8	516,0	533,3	17,3	3,4%	15,8	3,1%
Przedsiębiorstwa	184,8	191,3	183,8	-7,5	-3,9%	-8,4	-4,4%
Depozyty sektora budżetowego	54,9	59,8	66,5	6,7	11,1%	6,1	10,2%
Emisje własne	47,5	52,7	52,8	0,2	0,4%		
Zobowiązania podporządkowane	6,8	8,0	7,6	-0,4	-5,1%		
Pozostałe	108,2	107,1	110,0	2,9	2,7%		
wg waluty							
- złotowe	911,1	936,2	961,1	24,9	2,7%	24,9	2,7%
- walutowe	252,3	270,1	262,0	-8,1	-3,0%	-14,7	-5,3%
wg kraju							
- rezydent	942,8	987,7	1003,2	15,5	1,6%	12,5	1,3%
- nierezydent	220,7	218,7	219,9	1,3	0,6%	-2,3	-1,0%
w tym z grupy macierzystej	128,0	111,0	115,5	1,3	0,6%		
KAPITAŁY	139,2	146,6	150,9	4,3	2,9%		

Struktura źródeł finansowania



Zmiana stanu źródeł finansowania w I kwartale 2013 (mld zł)

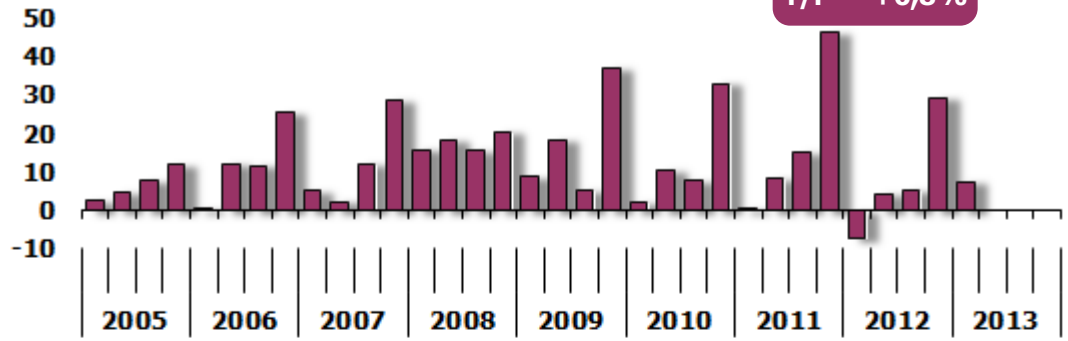


Umiarkowany przyrost depozytów sektora niefinansowego

Kwartalna zmiana (skorygowana) stanu depozytów (mld zł)

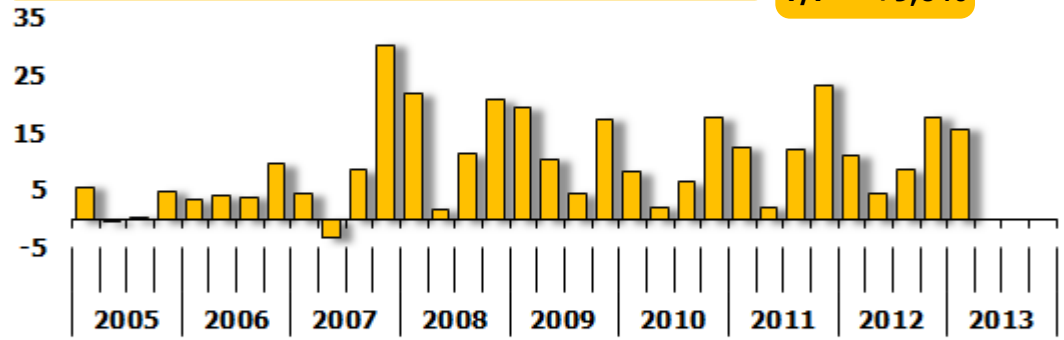
SEKTOR NIEFINANSOWY OGÓŁEM +7,5 mld zł

q/q +1,0%
r/r +6,8%



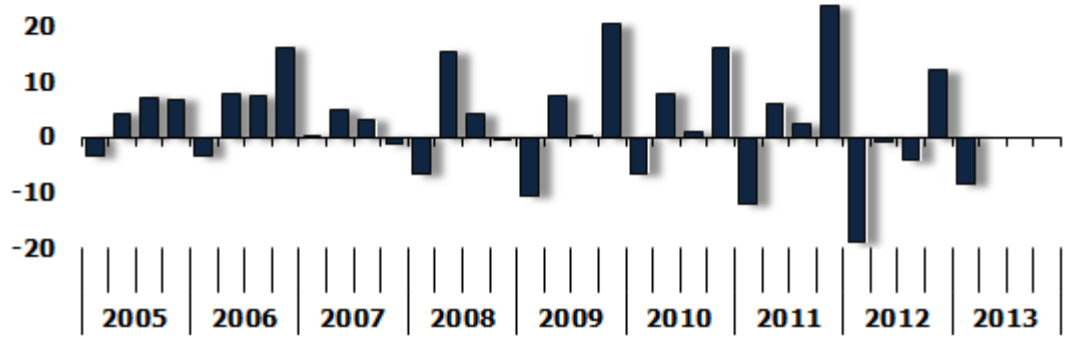
GOSPODARSTWA DOMOWE +15,8 mld zł

q/q +3,1%
r/r +9,6%



PRZEDSIĘBIORSTWA -8,4 mld zł

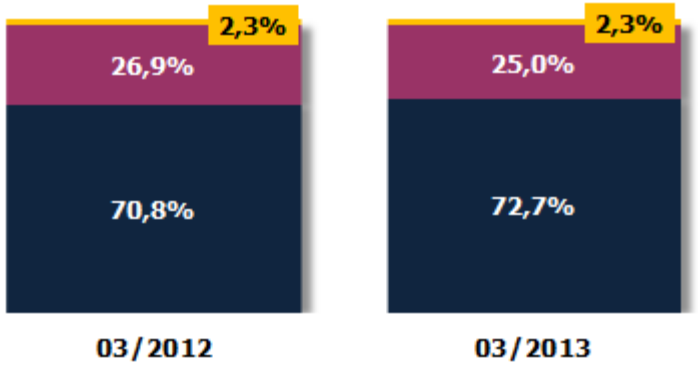
q/q -4,4%
r/r -0,7%



- **Relatywnie wysoki przyrost depozytów gospodarstw domowych oraz charakterystyczny dla pierwszych miesięcy roku spadek depozytów przedsiębiorstw**
- **Ponad połowa przyrostu depozytów została zrealizowana przez sektor banków spółdzielczych**
- **Pewne zmniejszenie stanu depozytów w niektórych bankach, które we wcześniejszych okresach należały do podmiotów w sposób najbardziej aktywny pozyskujących depozyty**

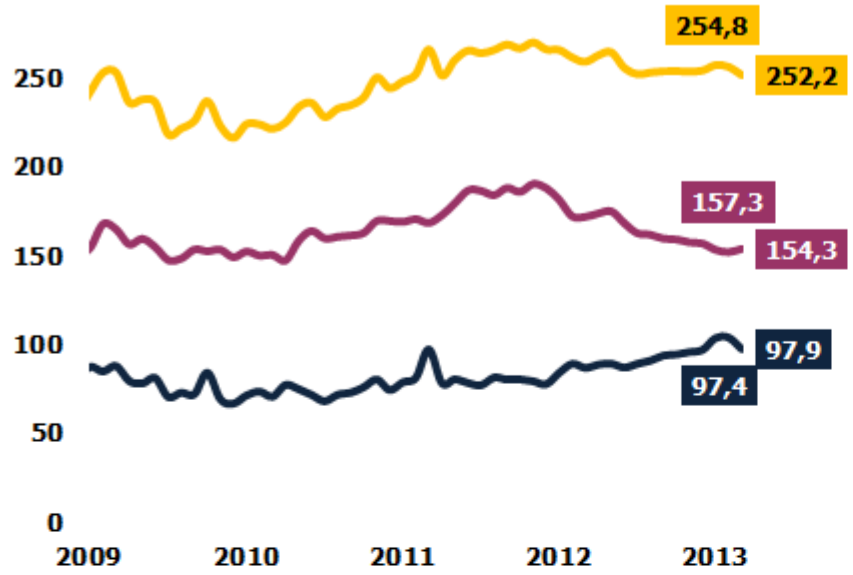
Z punktu widzenia możliwości rozwoju bazy depozytowej w kolejnych okresach istotnym wyzwaniem dla banków będzie silne osłabienie tempa wzrostu gospodarczego oraz środowisko rekordowo niskich stóp procentowych

Struktura depozytów

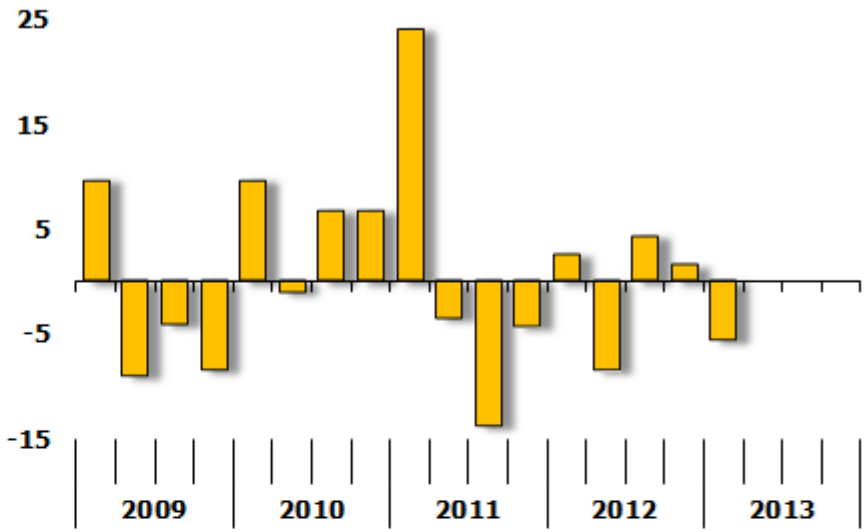


Stan depozytów i kredytów sektora finansowego pozostaje relatywnie stabilny

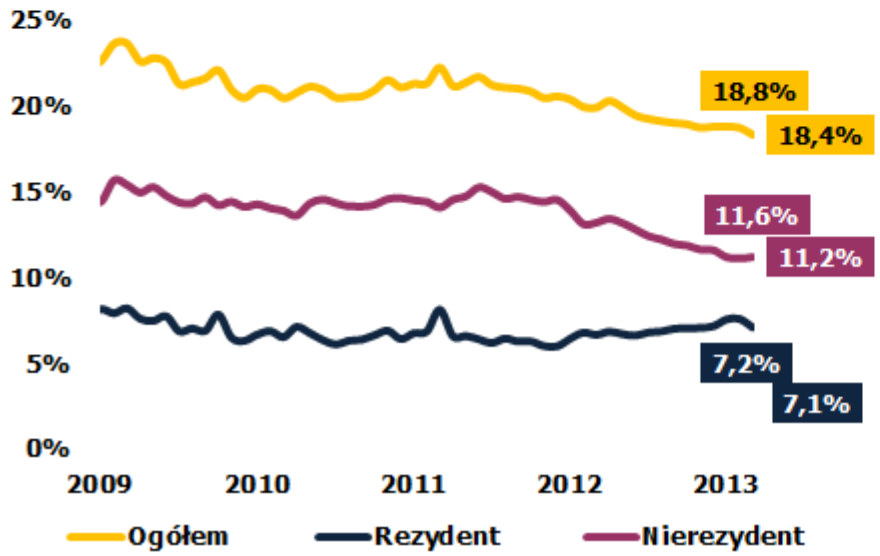
Struktura (mld zł)



Skorygowana zmiana kwartalna (mld zł)

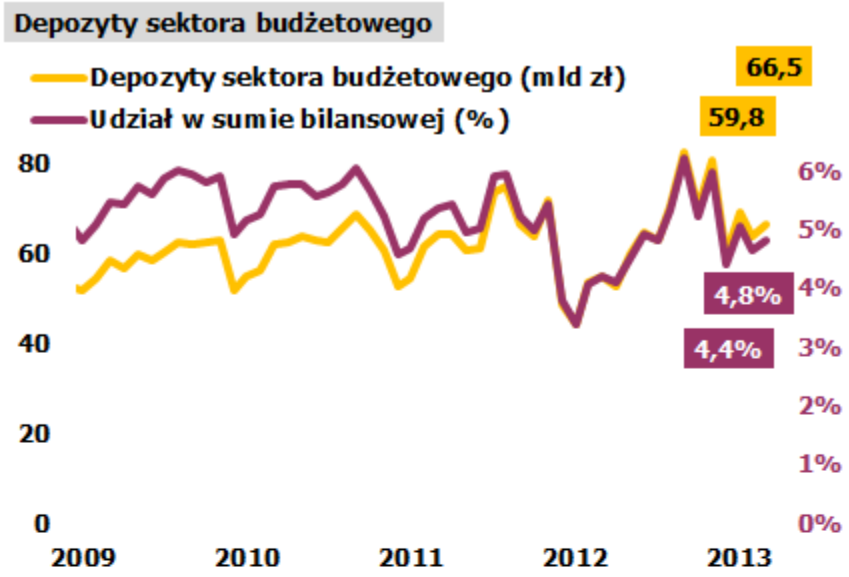


Udział w sumie bilansowej



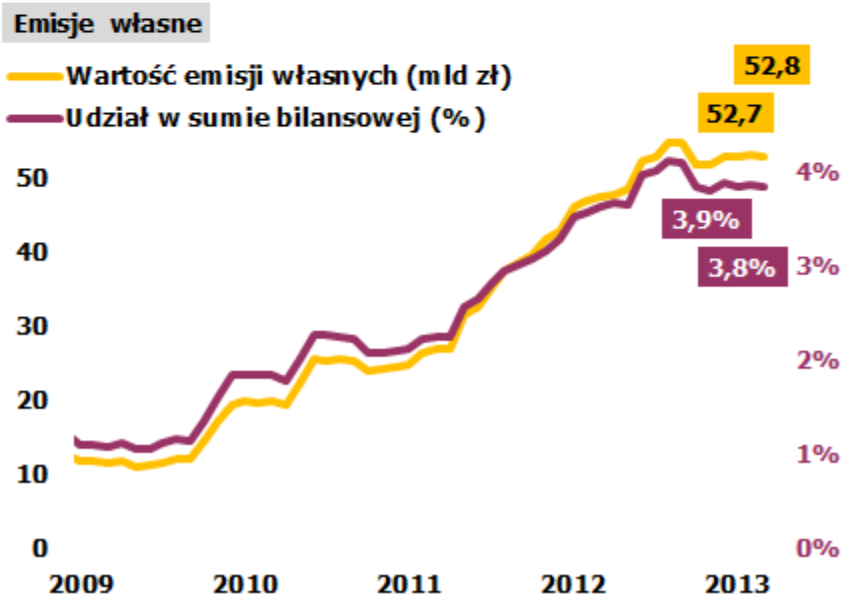
- **Ograniczony spadek stanu depozytów i kredytów sektora finansowego w I kwartale 2013 (nominalny -2,6 mld zł, skorygowany -5,6 mld zł) wynikał głównie z finalizacji dwóch dużych fuzji, co doprowadziło do pewnych zmian w strukturze finansowania połączonych banków**
- **Obserwowane w ostatnich okresach zmiany stanu tych środków są pochodną zmienności kursu złotego względem walut głównych (połowa środków przypada na waluty obce), zmienności skali operacji prowadzonych na rynku finansowym oraz zmiany strategii działania do jakiej doszło/dochodzi w niektórych bankach (zmiany struktury finansowania, wygaszenia emisji walutowych kredytów mieszkaniowych)**

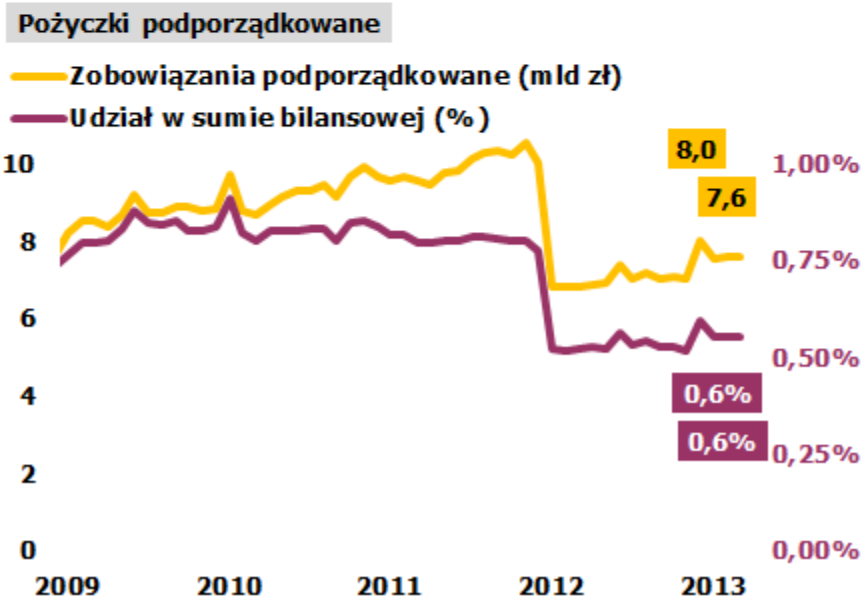
Pozostałe zobowiązania bez większych zmian



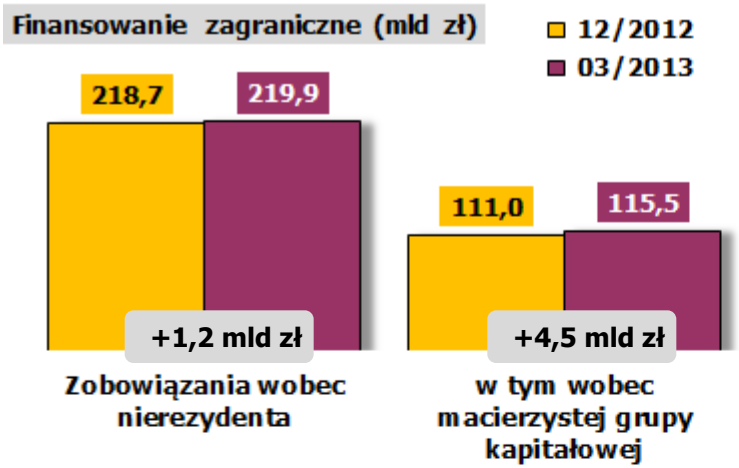
- Okresowy przyrost depozytów sektora budżetowego
- Poziom emisji własnych bez większych zmian
- Nieznaczne zmniejszenie stanu pożyczek podporządkowanych w związku ze spłatą części z nich

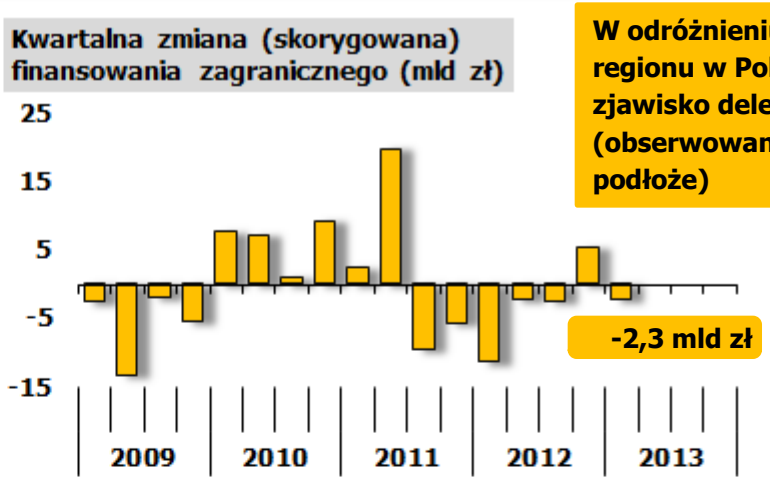
Rola depozytów sektora budżetowego, emisji własnych i pożyczek podporządkowanych w finansowaniu działalności banków jest ograniczona, co wynika z ich relatywnie niedużej wartości oraz silnej koncentracji



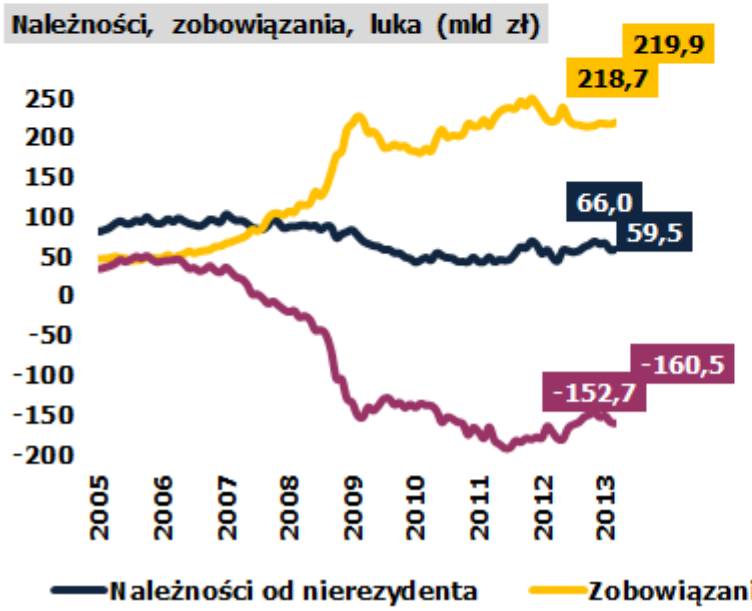


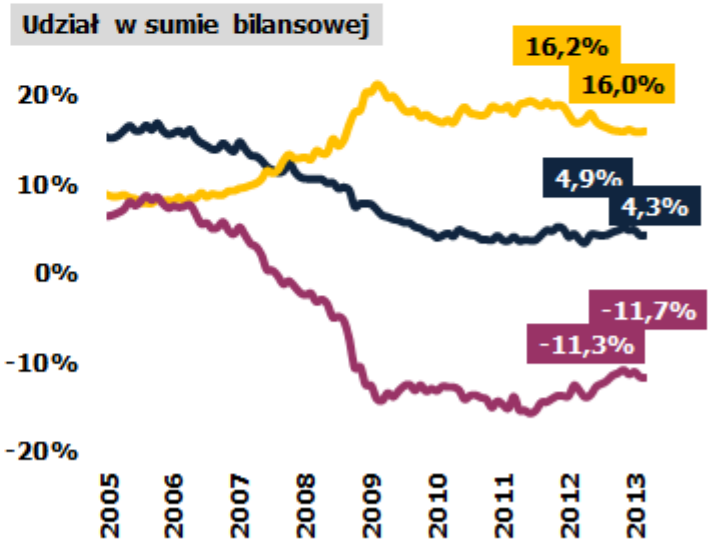
Stabilny poziom finansowania zagranicznego





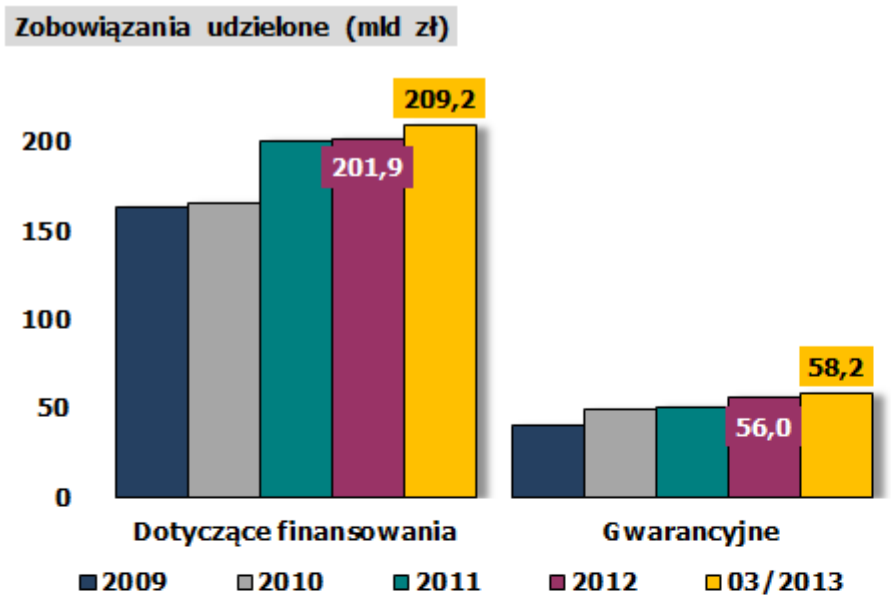
W odróżnieniu od innych krajów regionu w Polsce nie wystąpiło zjawisko delewarowania (obserwowane zmiany mają inne podłoże)



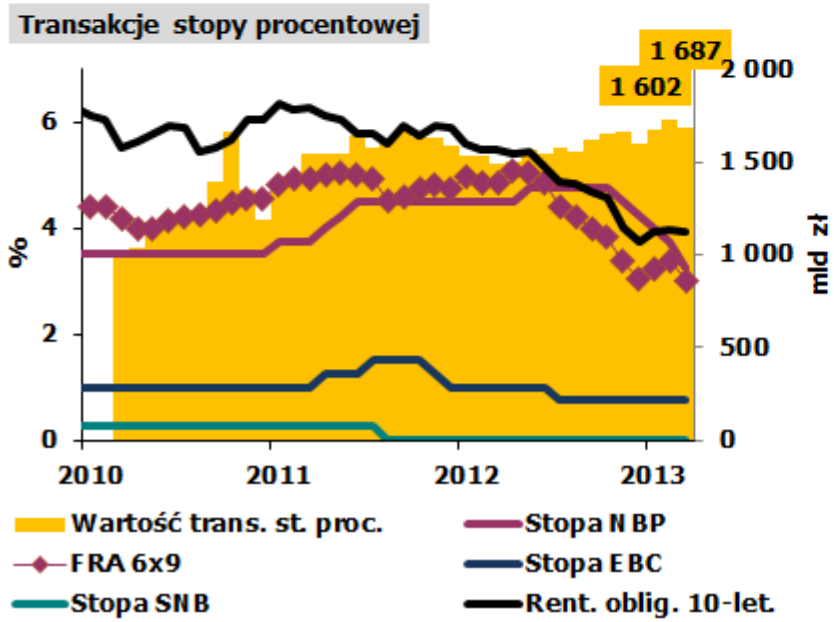


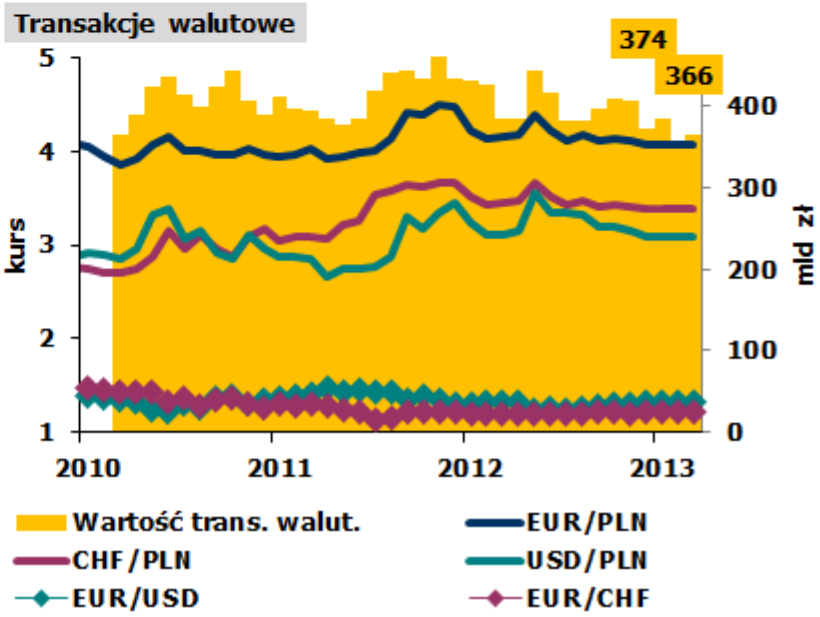
- **Poziom finansowania zagranicznego nie uległ większym zmianom (+1,2 mld zł; skorygowany -2,3 mld zł)**
- **Ponad połowa zobowiązań wobec nierezydenta pochodzi od podmiotów z macierzystej grupy kapitałowej (+5,5 mld zł)**
- **Stopniowe zmniejszenie uzależnienia od finansowania zagranicznego zwiększa stabilność sektora bankowego**
- **Należności od nierezydentów uległy zmniejszeniu (-6,5 mld zł)**

Umiarkowany wzrost skali operacji pozabilansowych



- Umiarkowany wzrost udzielonych przez banki zobowiązań dotyczących finansowania (+7,3 mld zł) i gwarancyjnych (+2,2 mld zł)
- Redukcje stóp procentowych NBP przełożyły się na przyrost transakcji pochodnych dotyczących stopy procentowej (+ 85 mld zł, głównie z tytułu zwiększenia skali transakcji FRA i OIS)
- Nieznaczne zmniejszenie stanu transakcji dotyczących walutowych instrumentów pochodnych (-8 mld zł, głównie z tytułu zmniejszenia transakcji Fx swap)



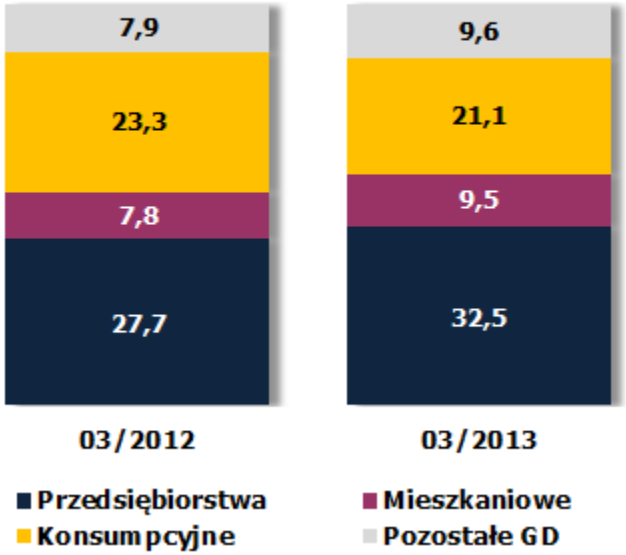


Jakość kredytów pozostaje stabilna, ale w niektórych obszarach pogorszenie

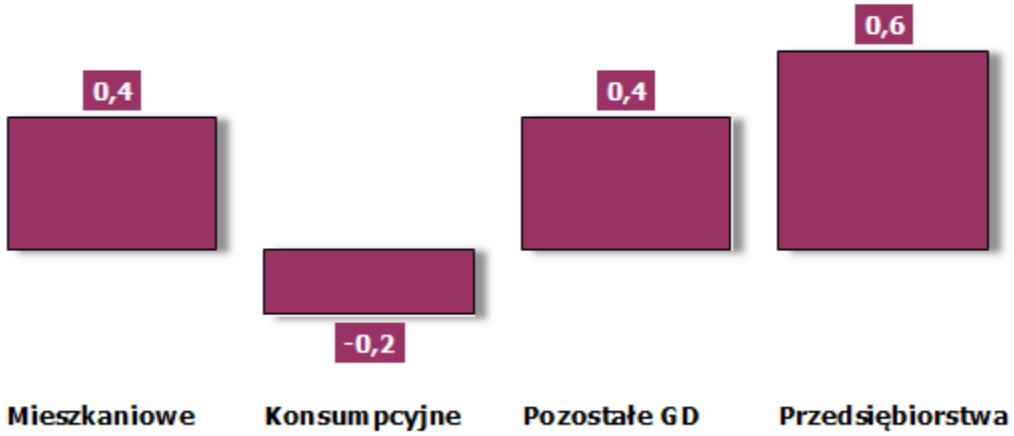
	Kredyty zagrożone (mld zł)			Zmiana		Udział w portfelu		
	03/2012	12/2012	03/2013	mld zł	%	03/2012	12/2012	03/2013
KREDYTY OGÓŁEM	67,3	72,0	73,3	1,2	1,7%	7,4%	7,7%	7,7%
Sektor finansowy	0,1	0,1	0,1	0,0	-1,5%	0,5%	0,3%	0,3%
Sektor niefinansowy	66,8	71,6	72,8	1,2	1,7%	8,4%	8,8%	8,9%
Sektor budżetowy	0,3	0,4	0,4	0,0	5,5%	0,4%	0,4%	0,4%
Gospodarstwa domowe	39,0	39,5	40,2	0,6	1,6%	7,5%	7,4%	7,5%
Konsumpcyjne	23,3	21,3	21,1	-0,2	-0,8%	18,3%	17,2%	17,3%
Mieszkaniowe	7,8	9,0	9,5	0,4	4,8%	2,5%	2,8%	2,9%
Pozostałe	7,9	9,2	9,6	0,4	3,9%	9,4%	10,5%	10,7%
Przedsiębiorstwa	27,7	31,9	32,5	0,6	1,8%	10,4%	11,7%	11,9%
MSP	19,5	21,5	21,7	0,2	0,9%	12,2%	13,1%	13,2%
Duże przedsiębiorstwa	8,2	10,4	10,8	0,4	3,8%	7,7%	9,7%	9,8%
Opóźnione > 30 dni								
Konsumpcyjne	25,7	23,7	23,6	-0,1	-0,6%	19,8%	18,9%	19,0%
Mieszkaniowe	9,3	10,7	11,1	0,4	3,5%	3,0%	3,3%	3,4%

- Pomimo znacznego osłabienia wzrostu gospodarki, jakość kredytów pozostała względnie stabilna (wzrost kredytów zagrożonych o 1,2 mld zł, ale udział bez zmian 7,7%)
- Głównym obszarem osłabienia były kredyty dla przedsiębiorstw, drobnych przedsiębiorców oraz kredyty mieszkaniowe
- Jakość kredytów konsumpcyjnych była stabilna, a jakość kredytów sektora finansowego i budżetowego pozostała wysoka
- Główne zagrożenie dla przyszłej jakości kredytów wynika z silnego osłabienie wzrostu gospodarki

Kredyty zagrożone sektora niefinansowego (mld zł)

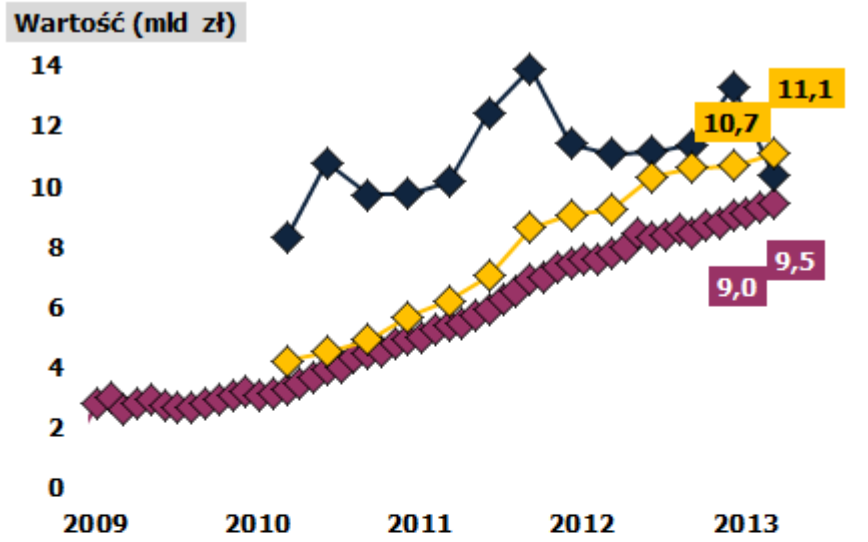


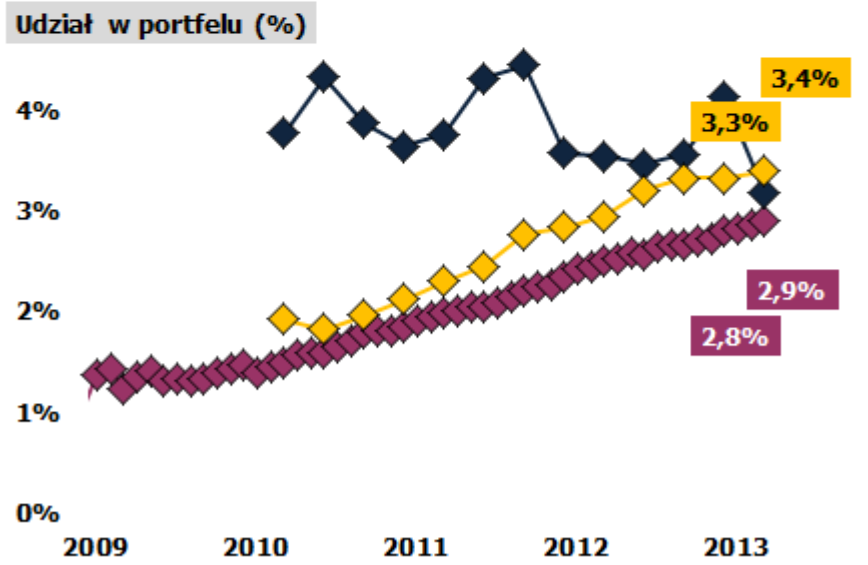
Zmiana stanu kredytów zagrożonych w I kwartale 2013 (mld zł)



MIESZKANIOWE - POGORSZENIE

Zagrożone	+0,4 mld zł
Opóźnione > 30	+0,4 mld zł

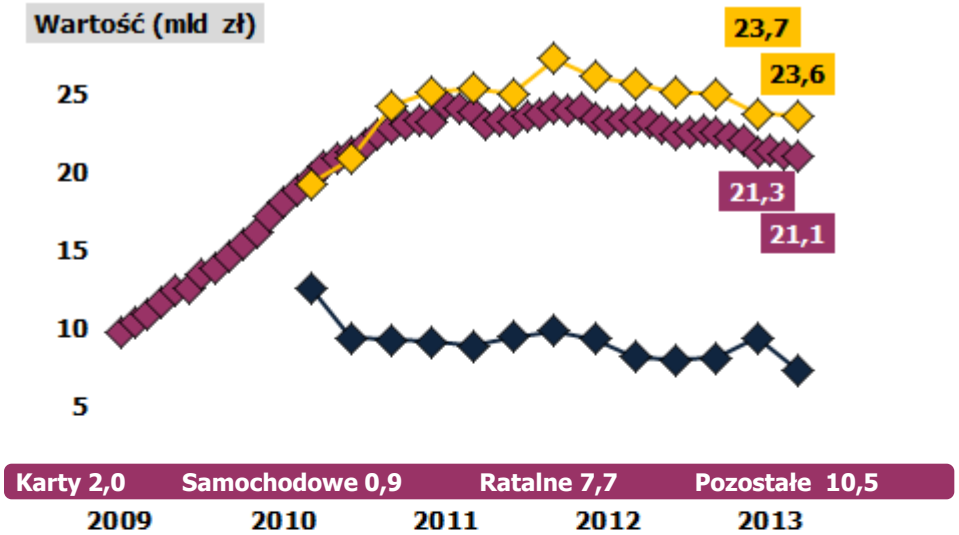




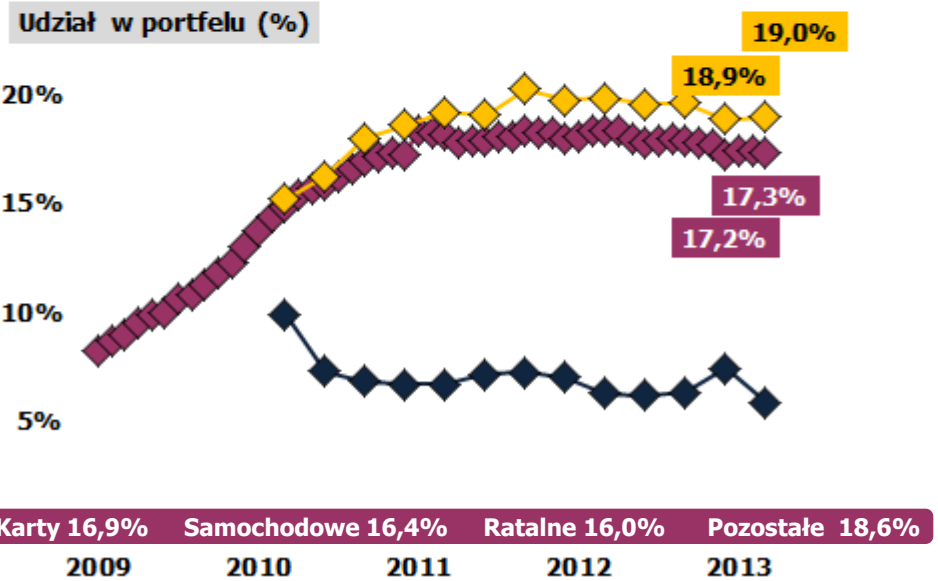
Zagrożone — Opóźnione 1-30 dni — Opóźnione > 30 dni

KONSUMPCYJNE - STABILIZACJA

Zagrożone	-0,2 mld zł
Opóźnione > 30	-0,1 mld zł



Karty 2,0	Samochodowe 0,9	Ratalne 7,7	Pozostałe 10,5

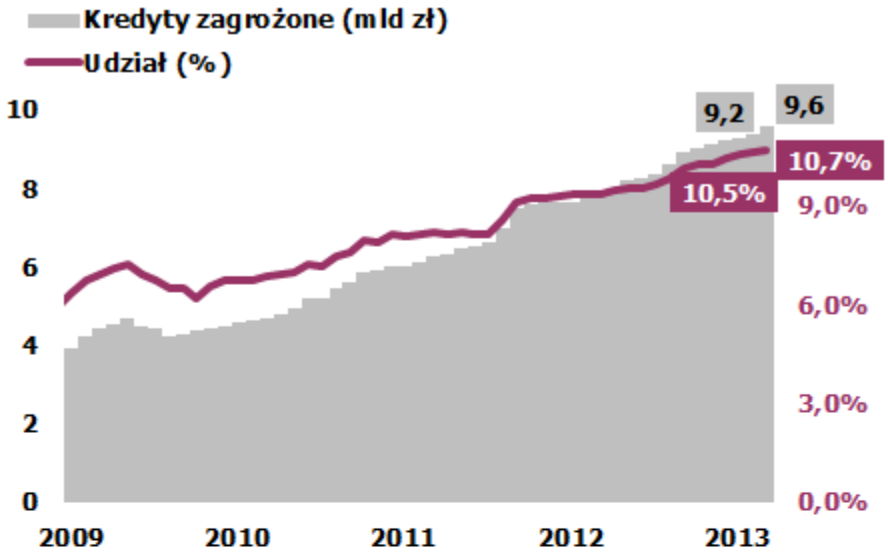


Karty 16,9%	Samochodowe 16,4%	Ratalne 16,0%	Pozostałe 18,6%

Zagrożone — Opóźnienie 1-30 dni — Opóźnienie > 30 dni

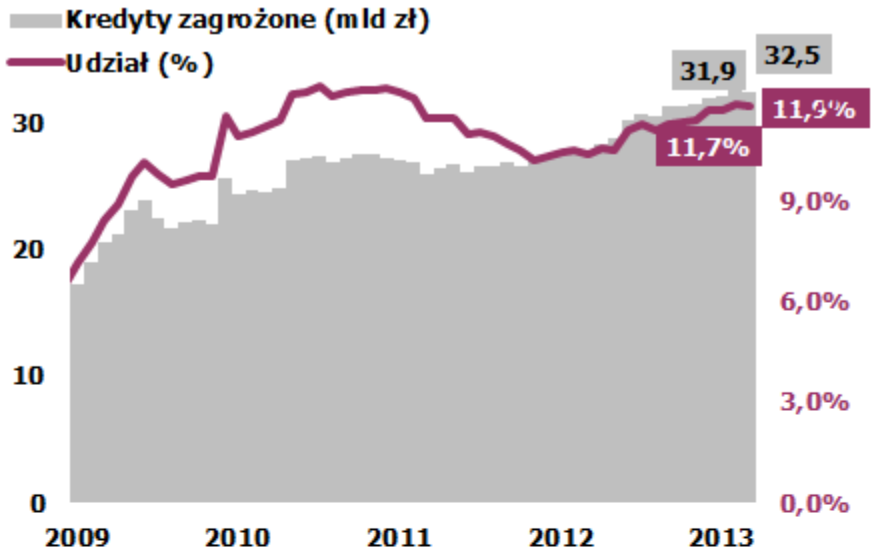
POZOSTAŁE GD - POGORSZENIE

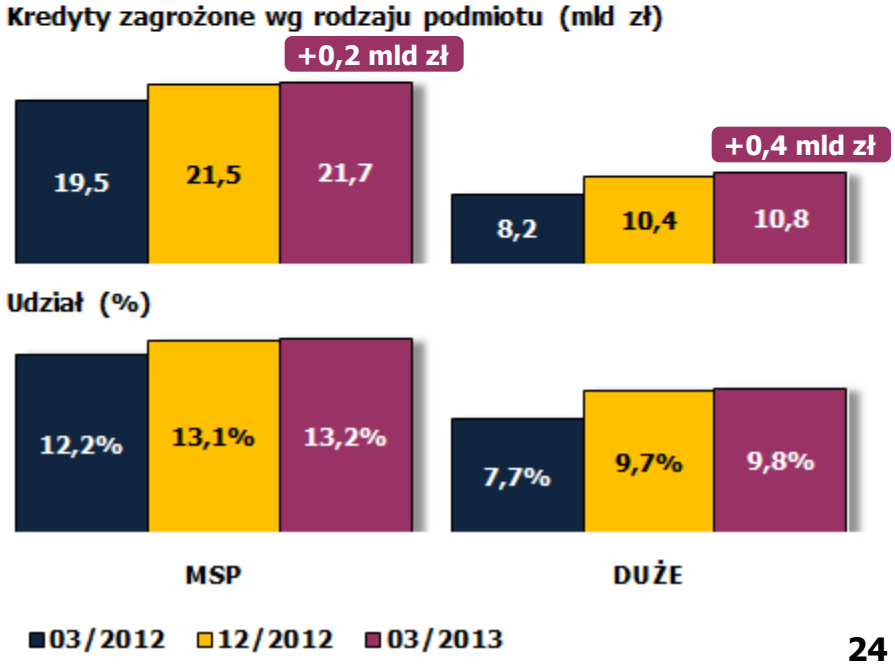
Zagrożone +0,4 mld zł



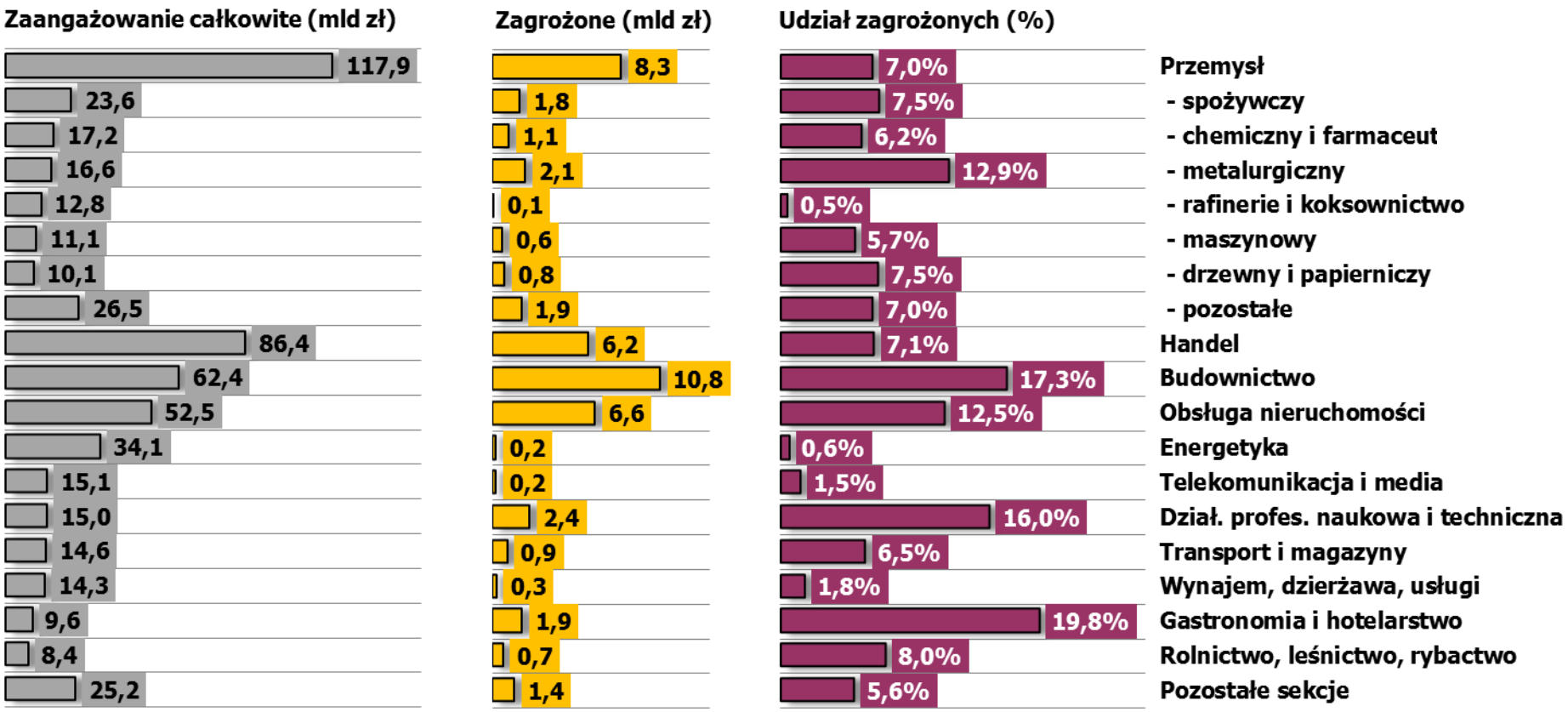
PRZEDSIĘBIORSTWA - POGORSZENIE

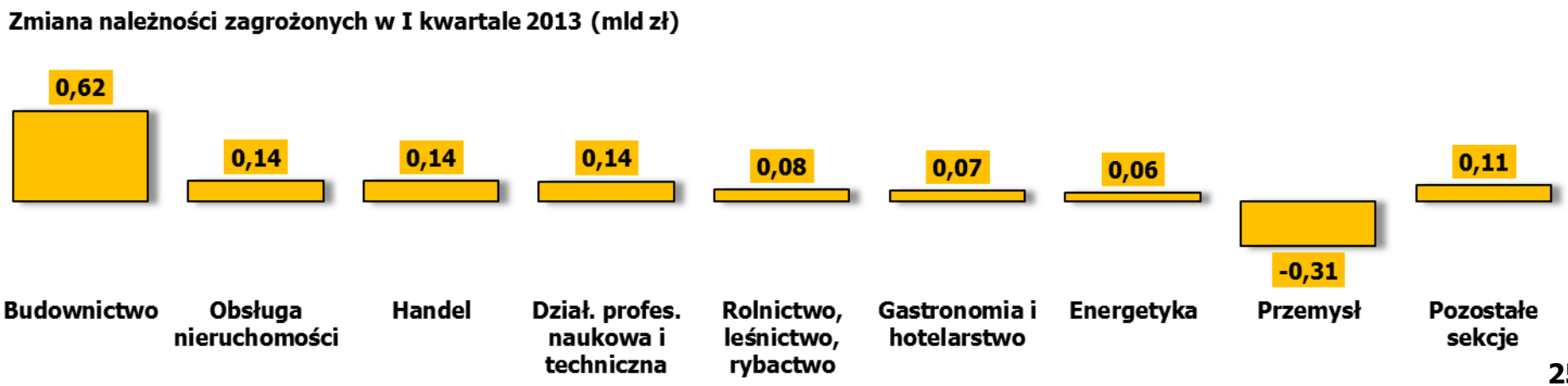
Zagrożone +0,6 mld zł



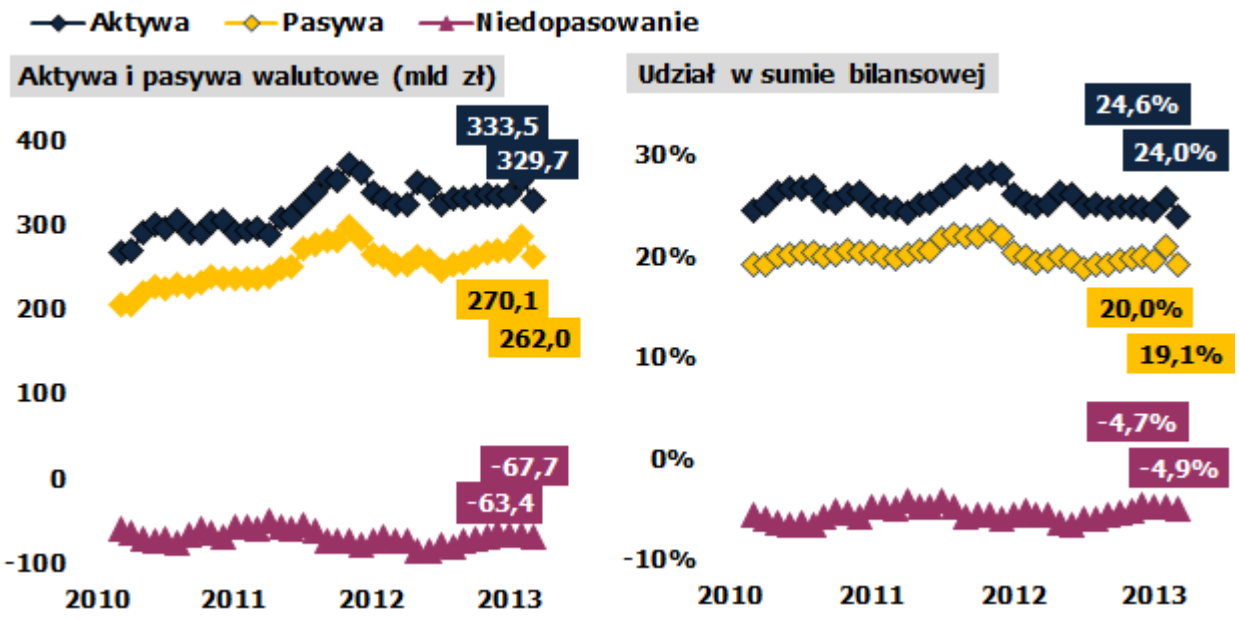


Jakość należności przedsiębiorstw w ujęciu branżowym – duże zaangażowania (03/2013)

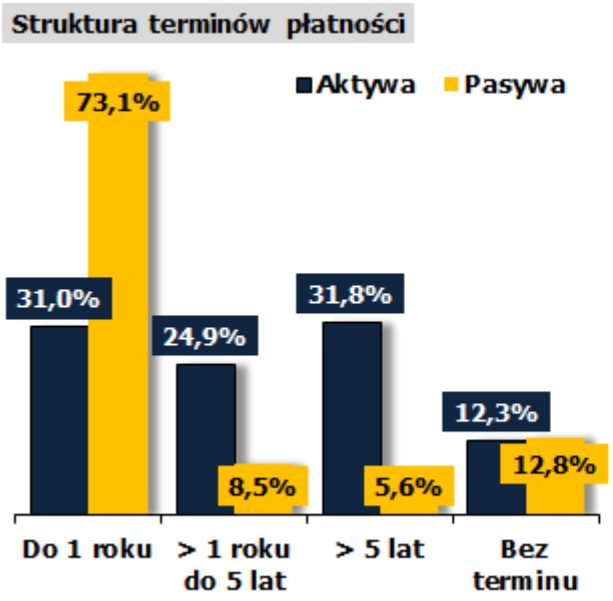


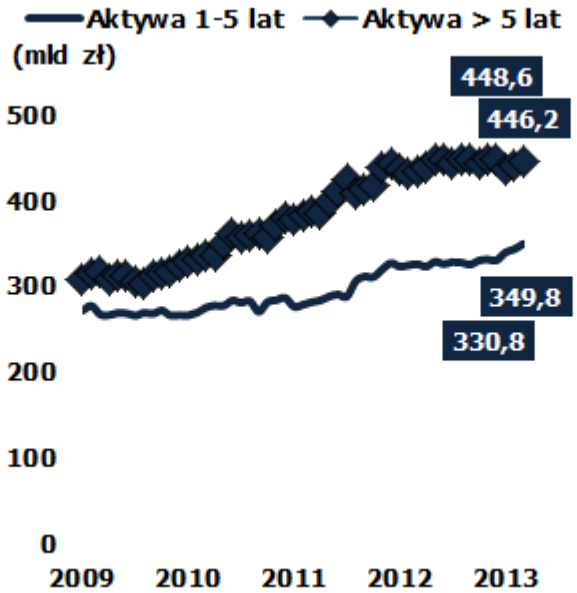


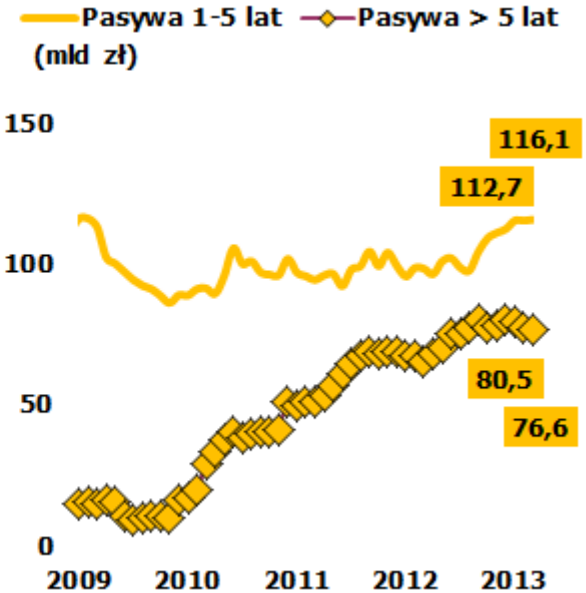
Zmniejszenie stanu aktywów i pasywów walutowych
Finansowanie długoterminowe bez większych zmian



- **Pomimo osłabienia złotego odnotowano zmniejszenie stanu aktywów i pasywów walutowych oraz obniżenie ich udziału w sumie bilansowej na skutek zmiany struktury walutowej lokat instytucji sektora rządowego oraz zmian zachodzących w bankach, które dokonały fuzji na przełomie 2012 i 2013**
- **Brak istotnych zmian w strukturze terminów płatności bilansu sektora bankowego**





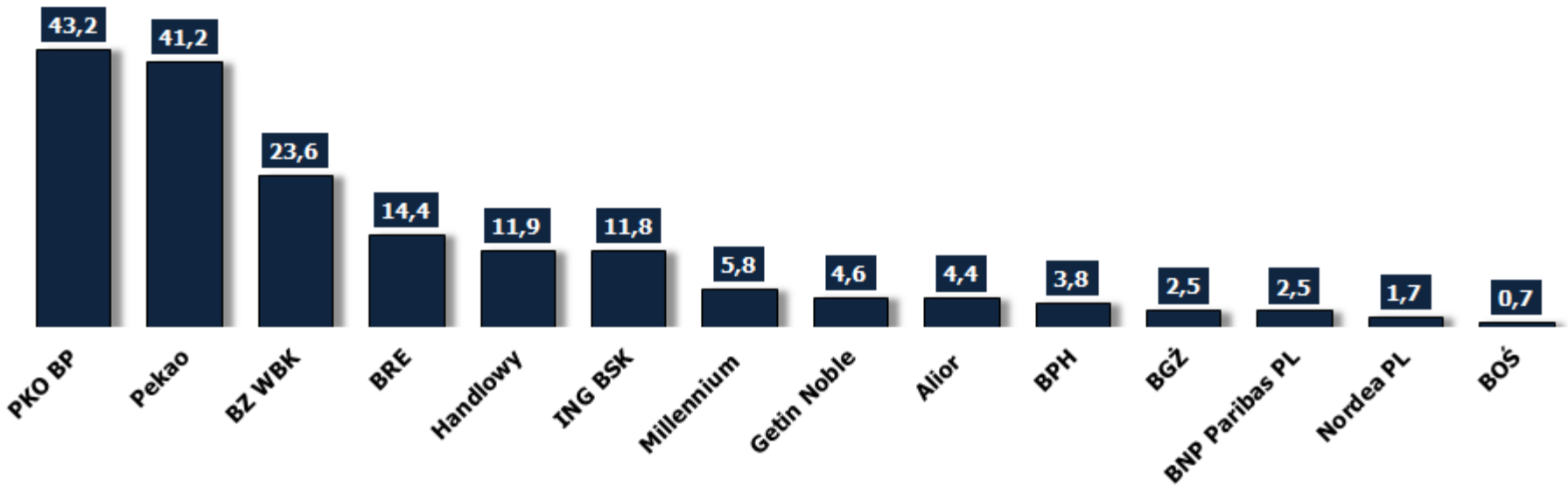


Wybrane dane finansowe największych banków i ich inwestorów strategicznych

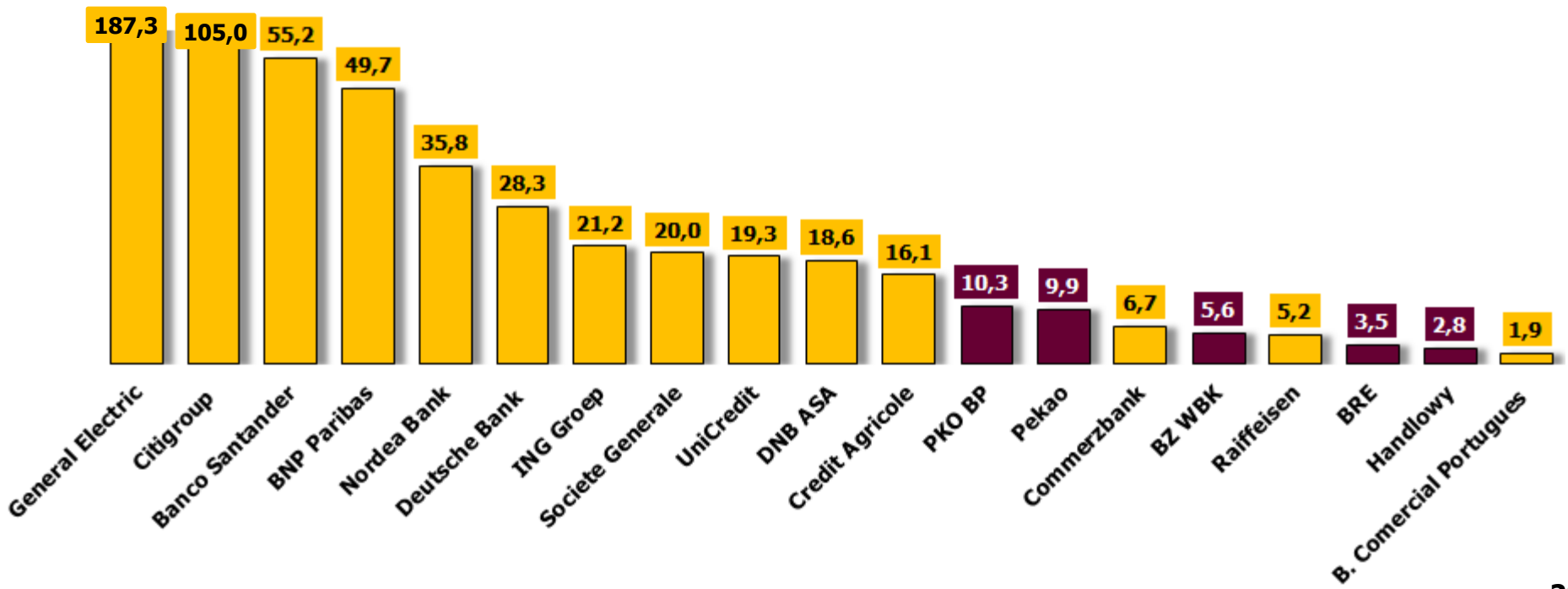
		Suma bilansowa (mln)			Wynik finansowy netto (mln)			Wartość rynkowa (mln)			
		12/2012	03/2013		Q1 2012	Q1 2013		12/2012	03/2013		EUR (mln)
Banki o sumie bilansowej > 10 mld zł											
PKO Bank Polski	PLN	193 480	197 133	1,9%	1 005	781	-22,2%	46 125	43 188	-6,4%	10 338
Bank Pekao	PLN	150 950	148 029	-1,9%	711	666	-6,3%	43 962	41 208	-6,3%	9 864
Bank Zachodni WBK	PLN	60 019	103 531	72,5%	314	374	18,9%	18 055	23 573	30,6%	5 643
BRE Bank	PLN	102 236	103 139	0,9%	331	324	-2,2%	13 737	14 412	4,9%	3 450
Bank Gospodarstwa Krajowego											
ING Bank Śląski	PLN	78 267	77 754	-0,7%	272	260	-4,3%	11 839	11 813	-0,2%	2 828
Getin Noble Bank	PLN	58 794	59 810	1,7%	167	60	-63,7%	4 744	4 638	-2,2%	1 110
Bank Millennium	PLN	52 742	56 604	7,3%	110	120	9,0%	5 362	5 823	8,6%	1 394
Raiffeisen Bank Polska											
Bank Handlowy w Warszawie	PLN	43 509	42 742	-1,8%	244	355	45,9%	12 844	11 890	-7,4%	2 846
Bank Gospodarki Żywnościowej	PLN	37 197	40 844	9,8%	40	30	-27,0%	2 805	2 513	-10,4%	602
Bank BPH	PLN	34 416	34 568	0,4%	61	42	-31,4%	3 748	3 754	0,2%	899
Nordea Bank Polska	PLN	33 310	31 865	-4,3%	74	26	-65,5%	1 382	1 665	20,5%	399
Deutsche PBC											
Bank Polskiej Spółdzielczości											
Alior Bank	PLN	21 356	21 068	-1,3%	-49	91	x	3 983	4 419	10,9%	1 058
BNP Paribas Bank Polska	PLN	20 831	19 844	-4,7%	10	31	211,1%	1 435	2 508	74,8%	600
Bank Ochrony Srodowiska	PLN	16 877	17 684	4,8%	13	18	40,8%	686	732	6,6%	175
SGB-Bank											
Santander Consumer Bank											
DNB Nord											
Credit Agricole Bank Polska											
Euro Bank											
Inwestorzy strategiczni banków o sumie bilansowej > 10 mld zł											
Deutsche Bank	EUR	2 012 329	2 032 690	1,0%	1 388	1 651	18,9%	30 627	28 350	-7,4%	28 350
BNP Paribas	EUR	1 907 290	1 962 727	2,9%	2 867	1 584	-44,8%	53 404	49 740	-6,9%	49 740
Credit Agricole	EUR	1 842 361	1 855 900	0,7%	252	469	86,1%	15 198	16 052	5,6%	16 052
Citigroup	USD	1 864 660	1 881 734	0,9%	2 931	3 808	29,9%	116 011	134 435	15,9%	104 986
Banco Santander	EUR	1 269 628	1 281 698	1,0%	1 604	1 205	-24,9%	62 959	55 244	-12,3%	55 244
Societe Generale	EUR	1 250 696	1 246 300	-0,4%	732	364	-50,3%	22 113	19 998	-9,6%	19 998
ING Groep	EUR	1 168 632	1 180 720	1,0%	728	1 804	147,8%	27 055	21 215	-21,6%	21 215
UniCredit	EUR	926 827	912 921	-1,5%	914	449	-50,9%	21 468	19 290	-10,1%	19 290
Nordea Bank	EUR/SEK	677 420	662 637	-2,2%	773	794	2,7%	251 502	298 886	18,8%	35 772
Commerzbank	EUR	635 878	647 300	1,8%	355	-94	x	8 360	6 686	-20,0%	6 686
General Electric	USD	685 328	670 690	-2,1%	3 034	3 527	16,2%	220 107	239 776	8,9%	187 252
DNB ASA	NOK	2 264 845	2 433 815	7,5%	1 760	3 181	80,7%	114 667	139 507	21,7%	18 571
Raiffeisen Bank International	EUR	136 116	131 932	-3,1%	541	157	-71,0%	6 150	5 184	-15,7%	5 184
Banco Comercial Portugues	EUR	89 744	89 474	-0,3%	41	-152	-472,8%	1 478	1 872	26,7%	1 872

Źródło: Bloomberg

Wartość rynkowa (mld zł) - 03/2013



Wartość rynkowa (mld EUR) - 03/2013



Wnioski końcowe

SYTUACJA BIEŻĄCA SEKTORA BANKOWEGO POZOSTAJE STABILNA, ale silne osłabienie tempa wzrostu gospodarki oraz utrzymująca się niekorzystna sytuacja w jej otoczeniu zewnętrznym, jak też duża niepewność, co do przyszłego rozwoju sytuacji, powodują że RYZYKO DZIAŁALNOŚCI SEKTORA UTRZYMUJE SIĘ NA PODWYŻSZONYM POZIOMIE

KONIECZNE JEST:

- **Dostosowanie strategii działania do trudnych uwarunkowań zewnętrznych**
- **Dywersyfikacja i dalsze zwiększenie stabilności źródeł finansowania**
- **Dostosowanie banków do zaleceń i rekomendacji KNF**

Komisja
Nadzoru
Finansowego

Opracowanie:
Andrzej Kotowicz
Departament Bankowości Komercyjnej i Specjalistycznej oraz Instytucji Płatniczych
URZĄD KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO