

KNF

**KOMISJA
NADZORU
FINANSOWEGO**

Sytuacja sektora bankowego w 2018

OTOCZENIE ZEWNĘTRZNE

- Wysokie tempo wzrostu polskiej gospodarki
- Dobra sytuacja sektora przedsiębiorstw
- Dalsza poprawa na rynku pracy
- Wysoki poziom optymizmu konsumentów
- Sytuacja na rynku finansowym relatywnie stabilna
- Sytuacja finansów publicznych pozostaje stabilna
- Wzrost inwestycji na rynku mieszkaniowym, ale w niektórych obszarach rynku silne wzrosty cen

STRUKTURA SEKTORA

- Zmniejszenie zatrudnienia i sieci sprzedaży
- Wzrost koncentracji
- Nieznaczne zmniejszenie udziału inwestorów krajowych w aktywach sektora

KAPITAŁY

- Wzrost bazy kapitałowej
- Miary adekwatności kapitałowej bez większych zmian
- Ograniczona liczba banków niespełniających wymogów regulacyjnych lub wymogu połączonego bufora

PŁYNNOŚĆ

- Sytuacja w zakresie bieżącej płynności pozostaje zadowalająca
- Relacja kredytów do depozytów sektora niefinansowego pozostaje w stanie nadwyżki depozytów

WYNIKI FINANSOWE

- Wzrost wyniku finansowego dzięki zwiększeniu wyniku odsetkowego, połączonego z umiarkowanym wzrostem kosztów działania
- Miary efektywności działania bez większych zmian
- Istotnym wyzwaniem dla części banków pozostaje zapewnienie odpowiedniego poziomu zyskowności

KREDYTY

- Obniżenie tempa wzrostu kredytów dla sektora niefinansowego - wzrost akcji kredytowej w obszarze kredytów mieszkaniowych, konsumpcyjnych oraz kredytów dla dużych przedsiębiorstw. Marginalny wzrost / stagnacja w obszarze pozostałych kredytów dla gospodarstw domowych i MSP
 - obniżenie stanu kredytów inwestycyjnych
 - dalsze zmniejszenie wartości i udziału walutowych kredytów mieszkaniowych
 - wzrost średniej wartości kredytu mieszkaniowego
 - utrzymuje się wysokie tempo wzrostu kredytów konsumpcyjnych na duże kwoty

JAKOŚĆ KREDYTÓW

- Jakość portfela kredytowego pozostaje stabilna (stan należności ze stwierdzoną utratą wartości był wyższy niż na koniec 2017, ale na skutek wzrostu akcji kredytowej ich udział w portfelu kształtował się na poziomie z końca 2017), ale w przypadku kredytów dla MSP oraz pozostałych kredytów dla gospodarstw domowych odnotowano zwiększenie stanu i udziału kredytów ze stwierdzoną utratą wartości

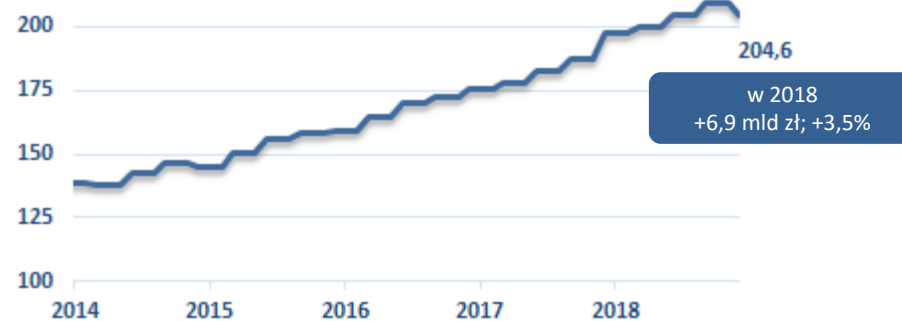
ŹRÓDŁA FINANSOWANIA

- Przyspieszenie tempa wzrostu depozytów sektora niefinansowego, ale baza depozytowa pozostaje pod presją niskich stóp procentowych i zjawisk inflacyjnych
- Pozostałe zobowiązania bez większych zmian

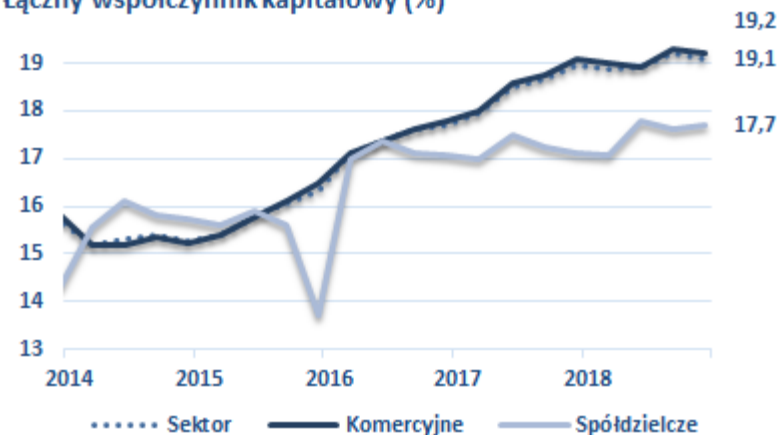
INNE

- Dalszy wzrost portfela papierów skarbowych
- Obniżenie wartości rynkowej banków notowanych na GPW

Fundusze własne (mld zł)

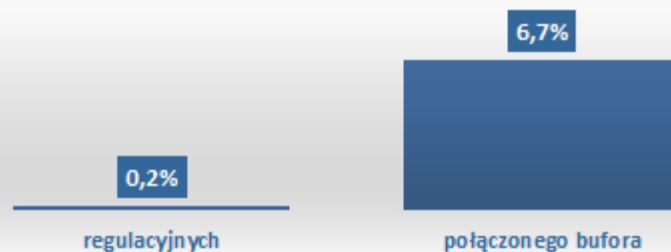


Łączny współczynnik kapitałowy (%)

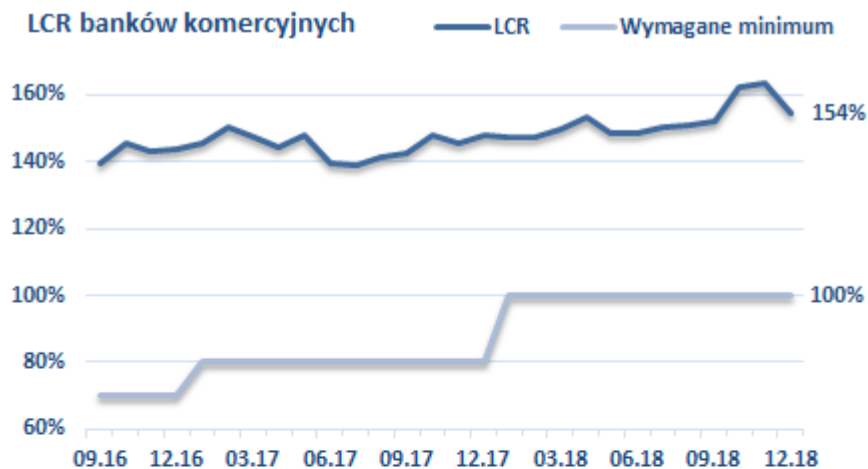


- Ograniczony wzrost funduszy własnych (obserwowane w IV kwartale 2018 obniżenie funduszy własnych wynikało z przekształcenia dwóch banków w oddziały instytucji kredytowych)
- Ograniczony wzrost łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko
- Marginalny wzrost współczynników Tier I i TCR
- Tylko 1 bank komercyjny i 6 spółdzielczych nie spełniało wymagań regulacyjnych. Ponadto 18 banków (w tym 4 komercyjne), nie spełniało wymogu połączonego bufora, tj. ich wskaźniki kapitałowe były niższe niż suma wymogów regulacyjnych oraz wymogu połączonego bufora
- Stale zalecane utrzymanie mocnej bazy kapitałowej, a w przypadku niektórych banków jej dalsze wzmocnienie

Udział banków niespełniających wymagań



Sytuacja w zakresie bieżącej płynności pozostaje zadowalająca Utrzymuje się nadwyżka depozytów nad kredytami



- Wszystkie banki komercyjne spełniały normę LCR. W przypadku banków spółdzielczych część z nich nie spełniała wymaganej normy na poziomie jednostkowym, ale były one członkami IPS i miały zgodę KNF na stosowanie grupowej normy LCR, która była przestrzegana
- Utrzymuje się stan nadwyżki depozytów sektora niefinansowego nad kredytami udzielonymi temu sektorowi
- Pomimo zadowalającej sytuacji w zakresie bieżącej płynności, stale zalecane są działania zmierzające do wzrostu stabilności źródeł finansowania

Relacja kredytów do depozytów sektora niefinansowego



Poprawa wyniku finansowego sektora bankowego

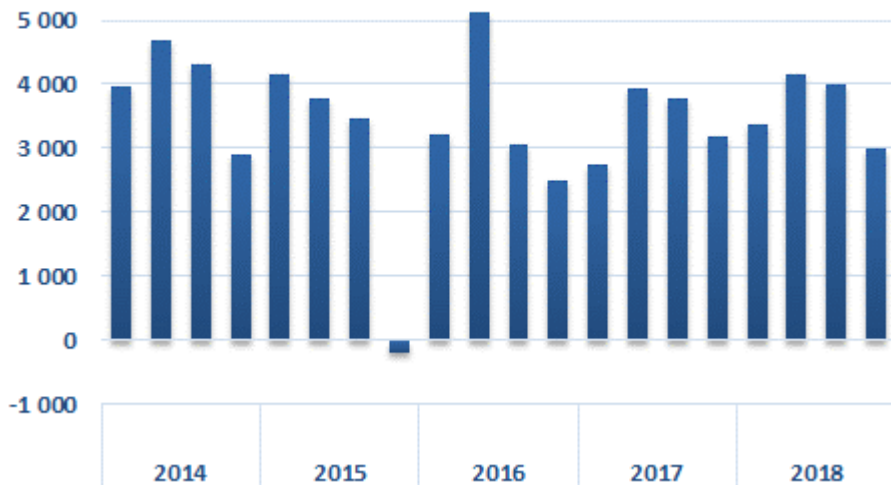
Wynik finansowy netto 2017 – 13 687 mln zł



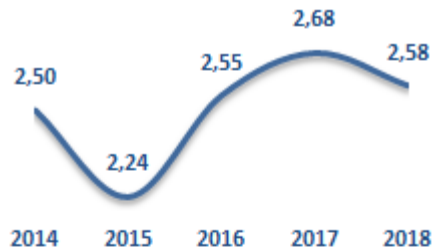
Wynik finansowy netto 2018 – 14 531 mln zł

+ 844 mln zł; +6,2%

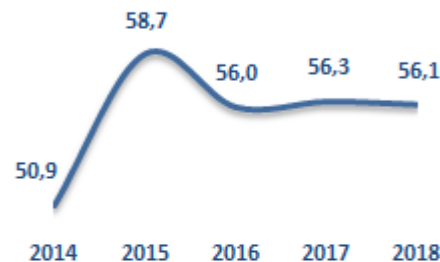
Kwartalny wynik finansowy netto (mln zł)



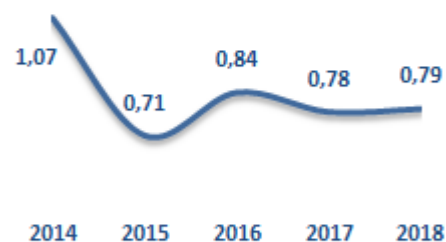
Marża odsetkowa (%)



Koszty / Dochody (%)



ROA (%)



ROE (%)

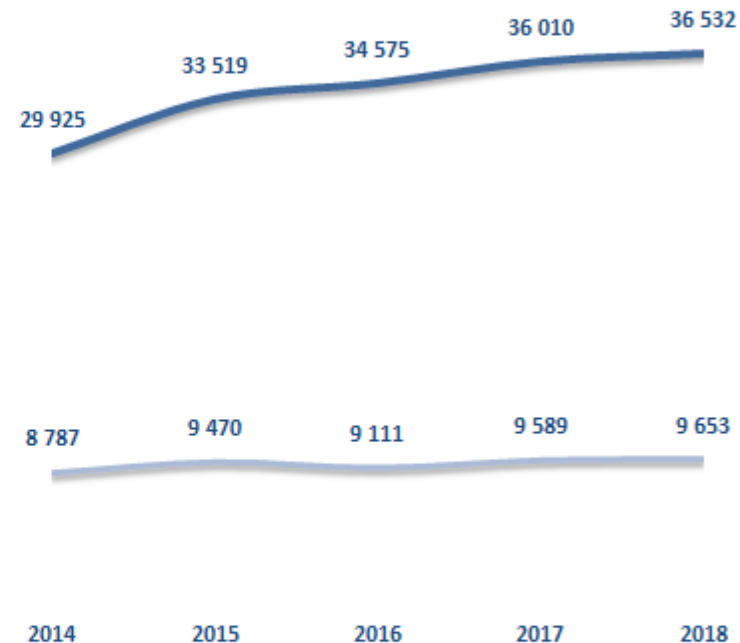
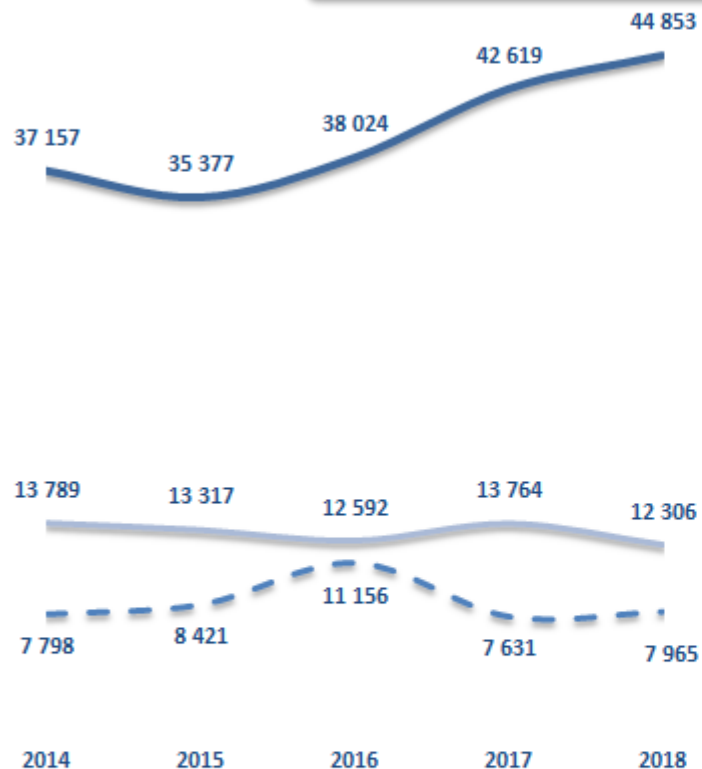


- Poprawa wyników finansowych sektora bankowego (wzrost wyników w bankach komercyjnych; obniżenie w bankach spółdzielczych oraz oddziałach instytucji kredytowych)
- Poprawę wyników odnotowano w 318 podmiotach (skupiających 81,9% aktywów sektora), a w pozostałych ich obniżenie
- 24 podmioty wykazały stratę (w łącznej wysokości 1 315 mln zł; ich udział w aktywach wynosił 7,3%)
- Poprawa wyników nastąpiła głównie dzięki zwiększeniu wyniku odsetkowego, połączonego z umiarkowanym wzrostem kosztów działania
- Wskaźniki efektywności działania bez większych zmian

DOCHODY

KOSZTY

Rekordowy wynik odsetkowy w historii



— Wynik z tytułu odsetek

+ 2 234; + 5,2%

— Wynik z tytułu prowizji

- 1 458; - 10,6%

- - Pozostałe

+ 334; + 4,4%

— Koszty działania i amortyzacja

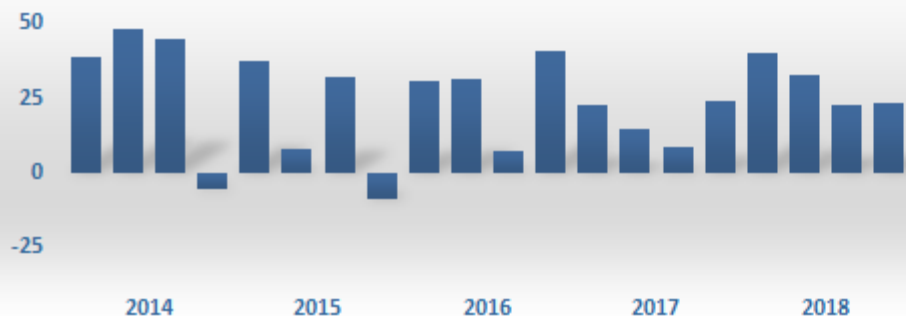
+ 522; + 1,4%

— Saldo odpisów i rezerw

+ 64; + 0,7%

Wzrost skali działania sektora bankowego

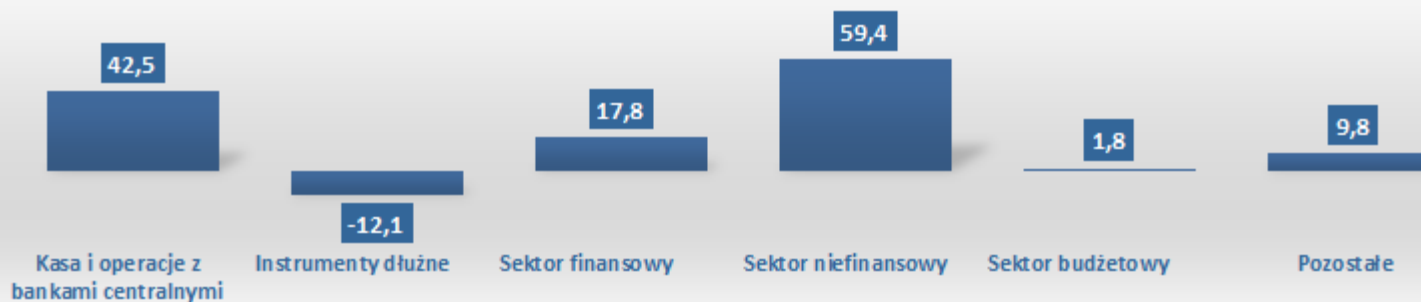
Kwartałna zmiana stanu sumy bilansowej (mld zł)



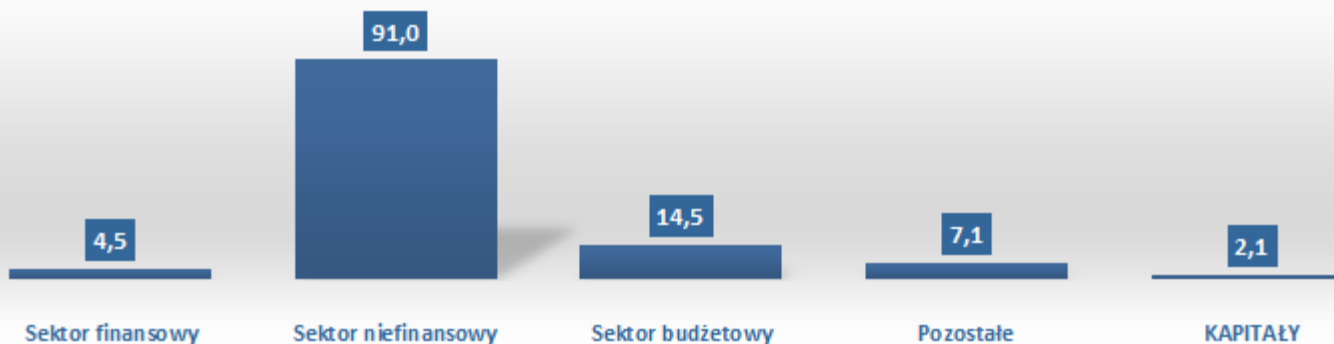
Zmiana sumy bilansowej + 119,2 mld zł; + 6,7%
Skorygowana + 101,3 mld zł; + 5,6%

- Odnotowany w 2018 przyrost sumy bilansowej był porównywalny z odnotowanym w 2017
- Głównymi obszarami wzrostu po stronie aktywów były kredyty dla sektora niefinansowego, a po stronie zobowiązań depozyty gospodarstw domowych

Zmiana stanu głównych pozycji aktywów w 2018 (mld zł)



Zmiana stanu źródeł finansowania w 2018 (mld zł)



Wzrost koncentracji sektora

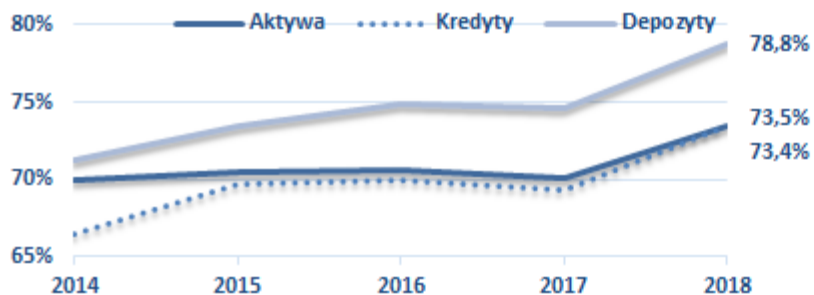
Zatrudnienie (tys. osób)



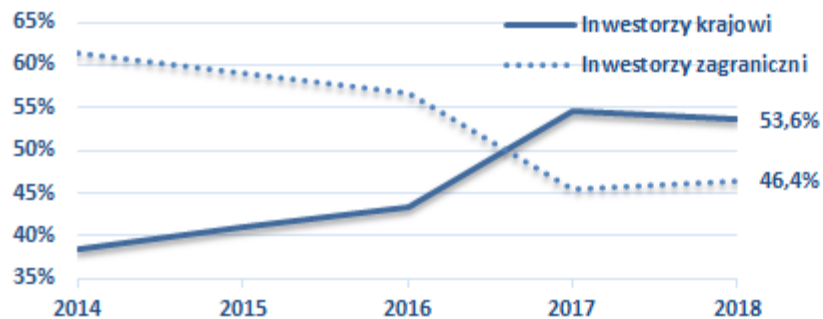
Liczba placówek (tys.)



Udział 10-ciu największych banków w sektorze

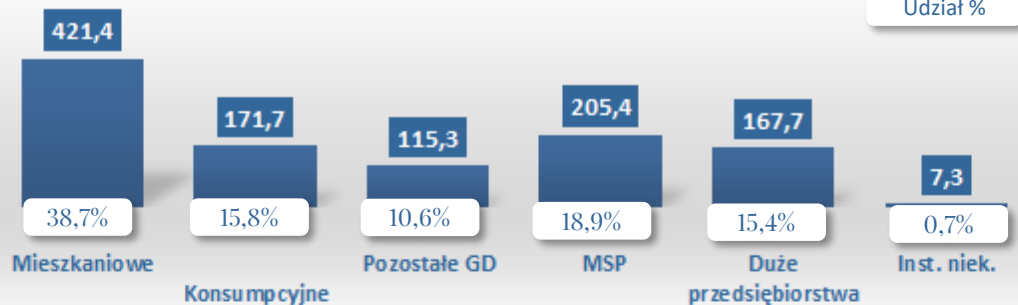


Struktura własnościowa (udział w aktywach)

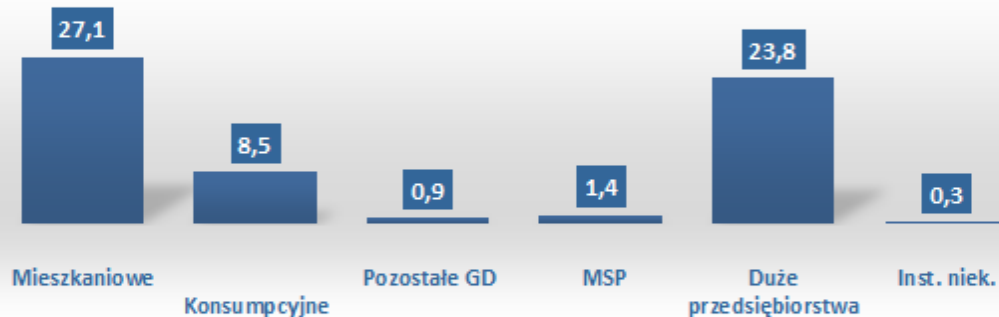


- Zmniejszenie zatrudnienia i sieci sprzedaży
- Wzrost koncentracji na skutek przejęcia przez duże banki części aktywów bankowych innych banków
- Nieznaczny spadek udział inwestorów krajowych w aktywach sektora bankowego

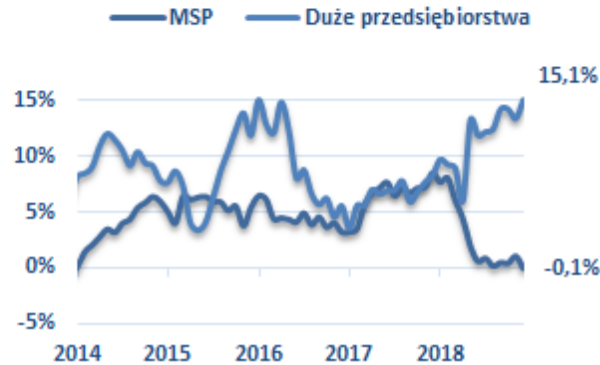
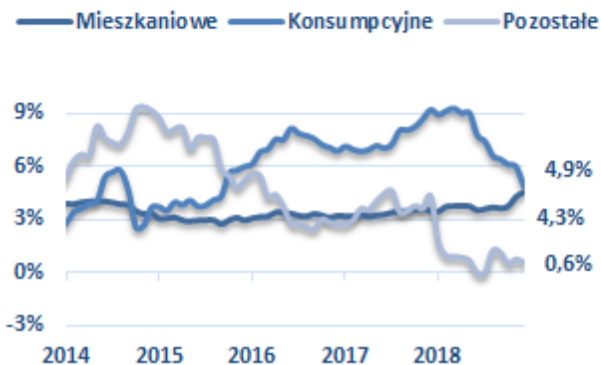
Struktura kredytów dla sektora niefinansowego 12/2018 (mld zł)



Zmiana stanu w 2018 (mld zł)



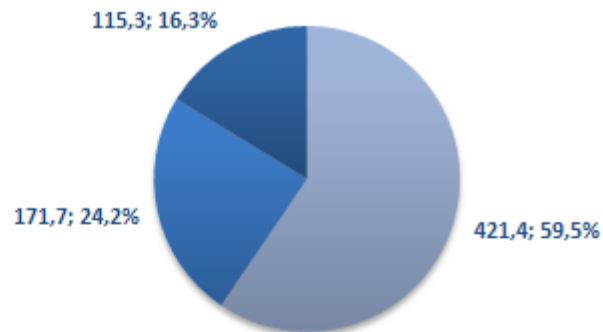
Roczne tempo wzrostu (skorygowane)



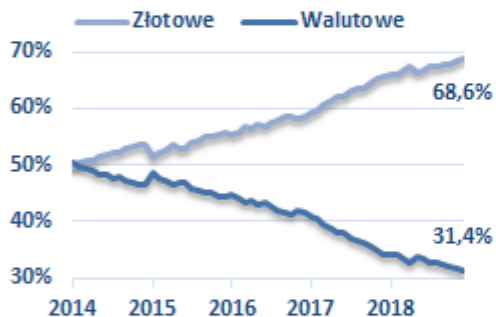
- W 2018 odnotowano zmniejszenie tempa wzrostu kredytów dla sektora niefinansowego
- Głównym obszarem przyrostu były kredyty dla dużych przedsiębiorstw oraz kredyty mieszkaniowe gospodarstw domowych
- W ujęciu produktowym odnotowano wzrost kredytów na działalność bieżącą i na finansowanie nieruchomości, przy jednoczesnym obniżeniu stanu kredytów inwestycyjnych

Kredyty gospodarstw domowych 12/2018 (mld zł)

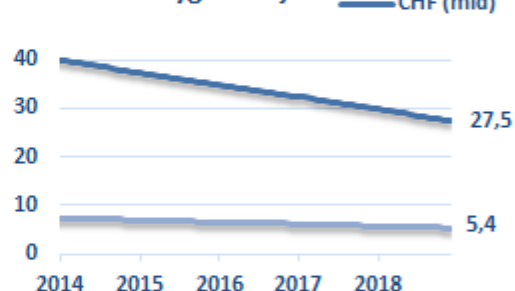
- Mieszkaniowe
- Konsumpcyjne
- Pozostałe



Kredyty mieszkaniowe

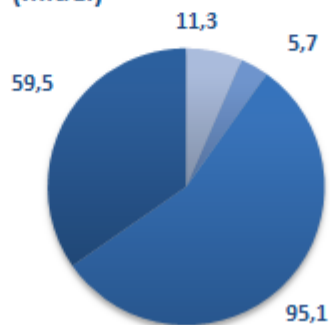


Kredyty mieszkaniowe w walucie oryginalnej



Kredyty konsumpcyjne 12/2018 (mld zł)

- Karty kredytowe
- Samochodowe
- Ratalne
- Pozostałe



Dane BIK

Sprzedaż kredytów w 2018 (banki i SKOKi)

Kredyty mieszkaniowe

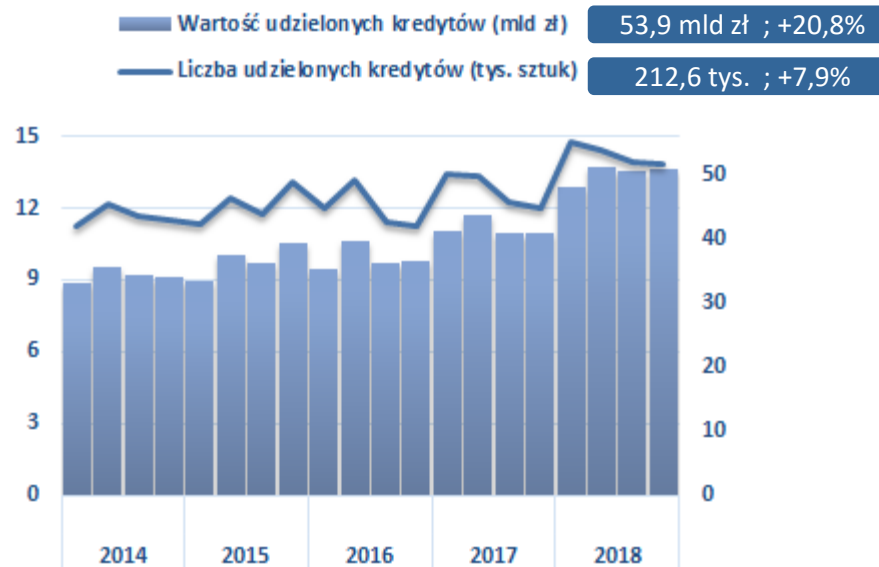
- liczba kredytów 227,3 tys. ; +10,3%
- wartość kredytów 56,2 mld zł ; +20,1%

Kredyty konsumpcyjne

- liczba kredytów 7,4 mln ; +2,8%
- wartość kredytów 84,0 mld zł ; +6,7%

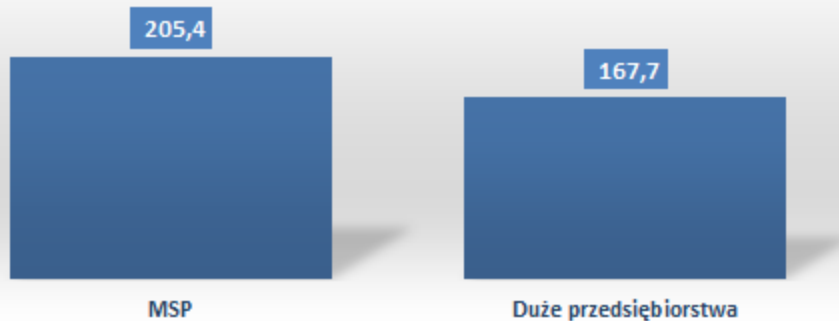
Dane AMRON

kwartalna sprzedaż kredytów mieszkaniowych

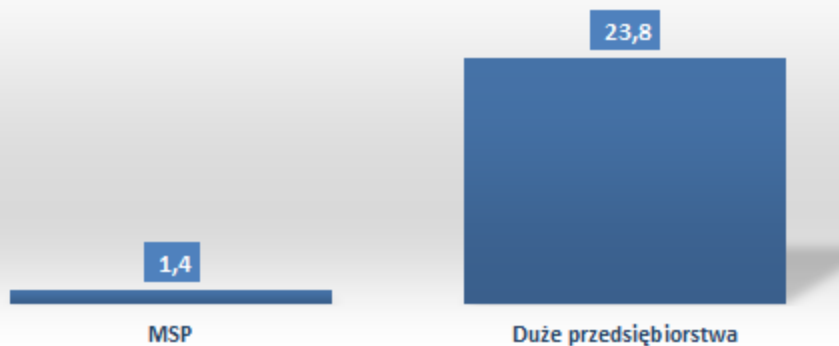


Stały wzrost średniej wartości kredytu (263,5 tys. zł w IV kwartale 2018) na skutek wzrostu cen na rynku

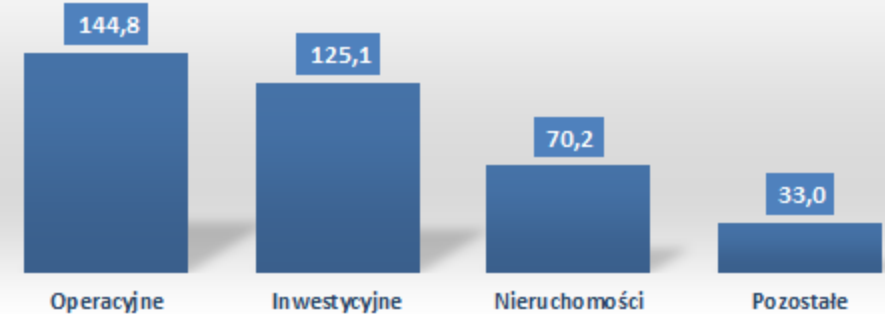
**Kredyty dla przedsiębiorstw wg stanu na 12/2018 (mld zł)
wg typu przedsiębiorstwa**



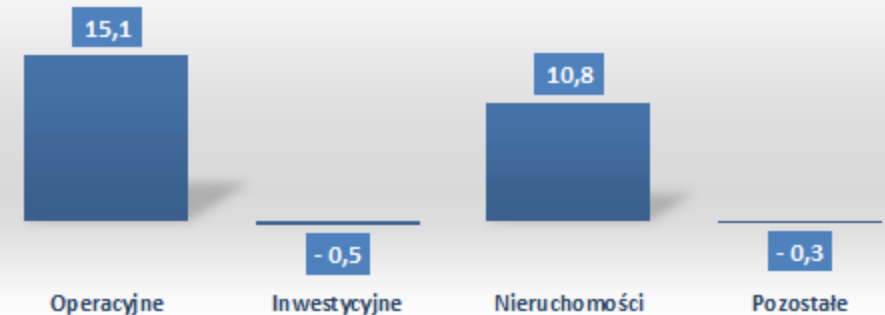
**Zmiana stanu kredytów dla przedsiębiorstw w 2018 (mld zł)
wg typu przedsiębiorstwa**



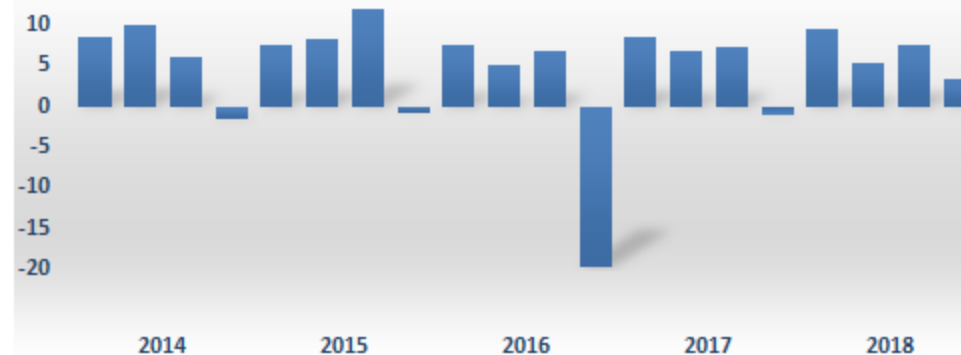
wg rodzaju kredytu



wg rodzaju kredytu

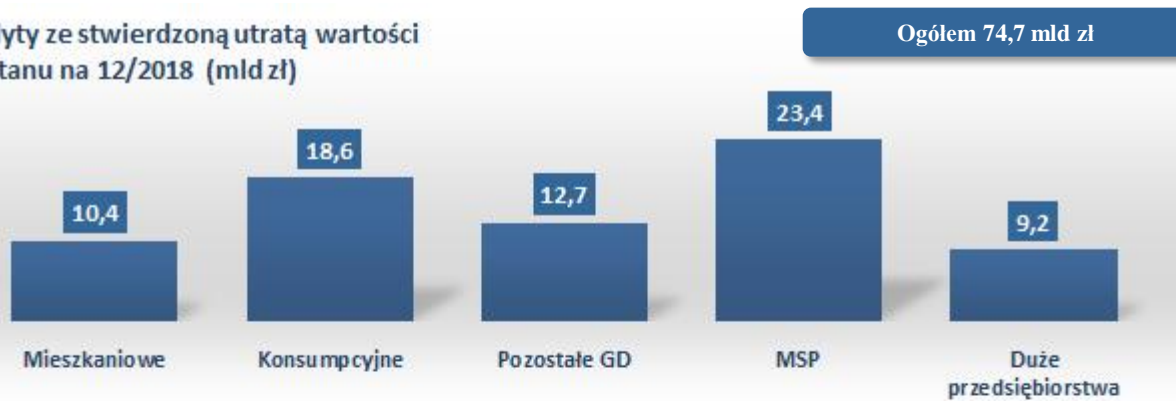


Kwartalna zmiana stanu kredytów dla przedsiębiorstw (mld zł)

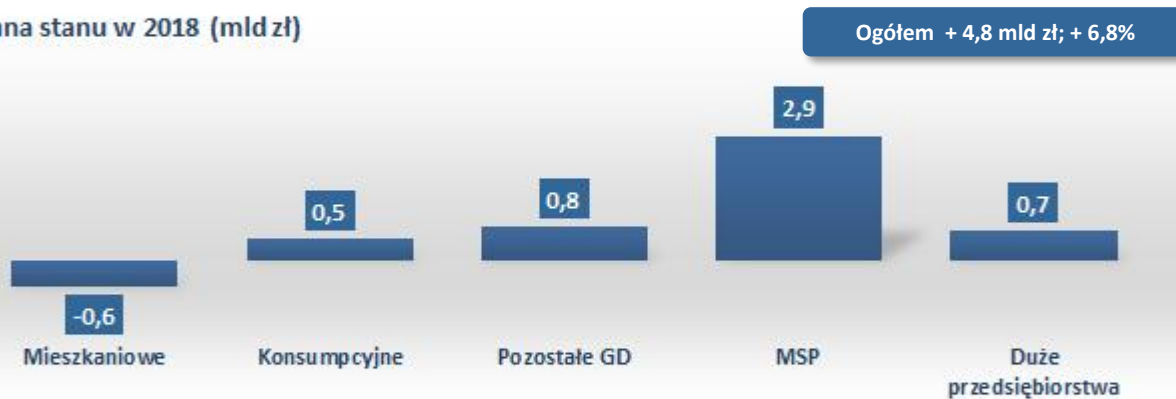


Jakość kredytów dla sektora niefinansowego pozostaje stabilna, a wzrost wartości i udziału kredytów ze stwierdzoną utratą wartości wynikał z wprowadzenia MSSF 9

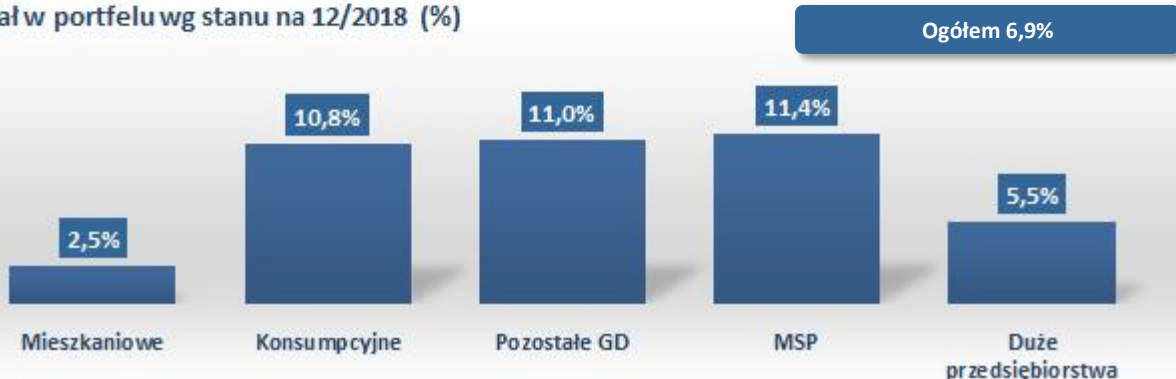
Kredyty ze stwierdzoną utratą wartości
wg stanu na 12/2018 (mld zł)



Zmiana stanu w 2018 (mld zł)

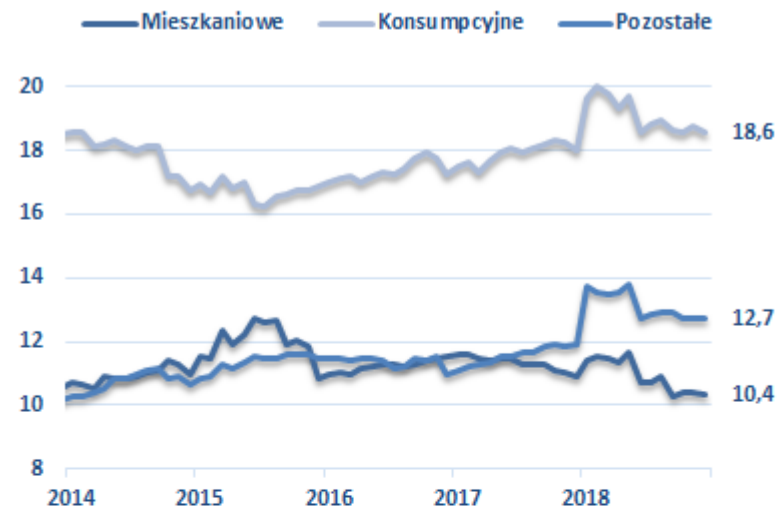


Udział w portfolio wg stanu na 12/2018 (%)

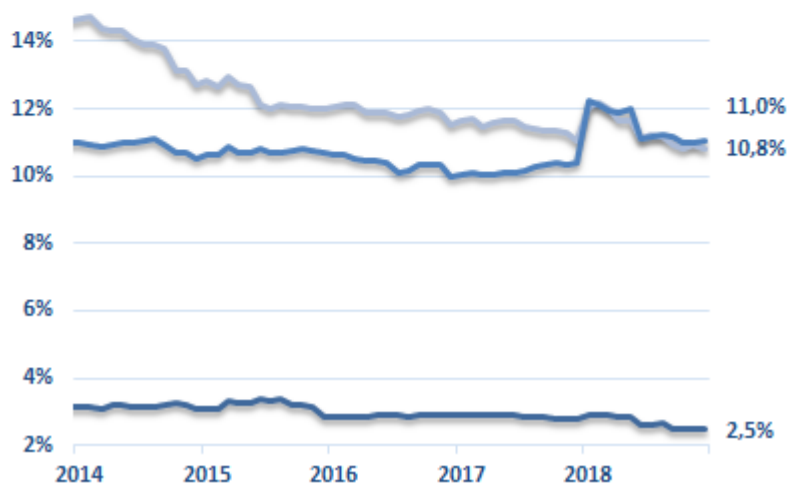


- Począwszy od stycznia 2018 podmioty sporządzające sprawozdania finansowe zgodnie ze standardami MSR/MSSF zobowiązane są do stosowania standardu MSSF 9, co skutkowało m.in. zmianą zasad prezentacji, klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych, w tym rozpoznawania i kalkulacji utraty ich wartości
- Jakość portfela kredytowego pozostaje stabilna (stan należności ze stwierdzoną utratą wartości był wyższy niż na koniec 2017, ale na skutek wzrostu akcji kredytowej ich udział w portfolio kształtował się na poziomie z końca 2017), ale w przypadku kredytów dla MSP oraz pozostałych kredytów dla gospodarstw domowych odnotowano zwiększenie stanu i udziału kredytów ze stwierdzoną utratą wartości

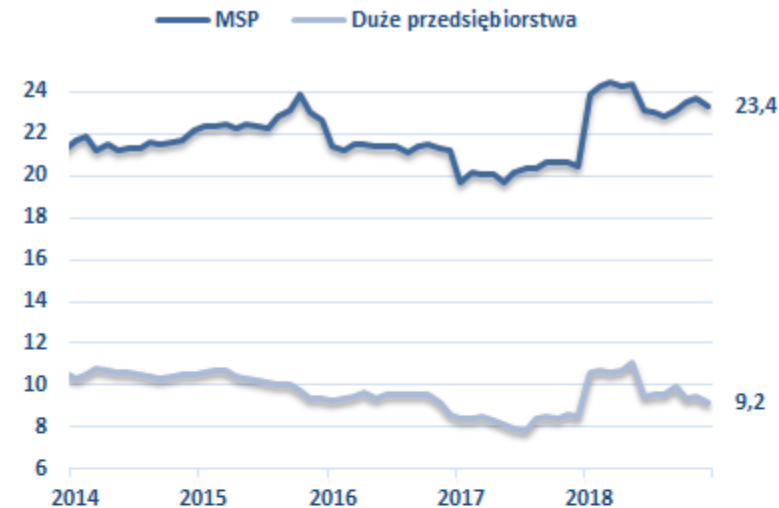
Kredyty ze stwierdzoną utratą wartości (mld zł)



Udział w portfelu (%)



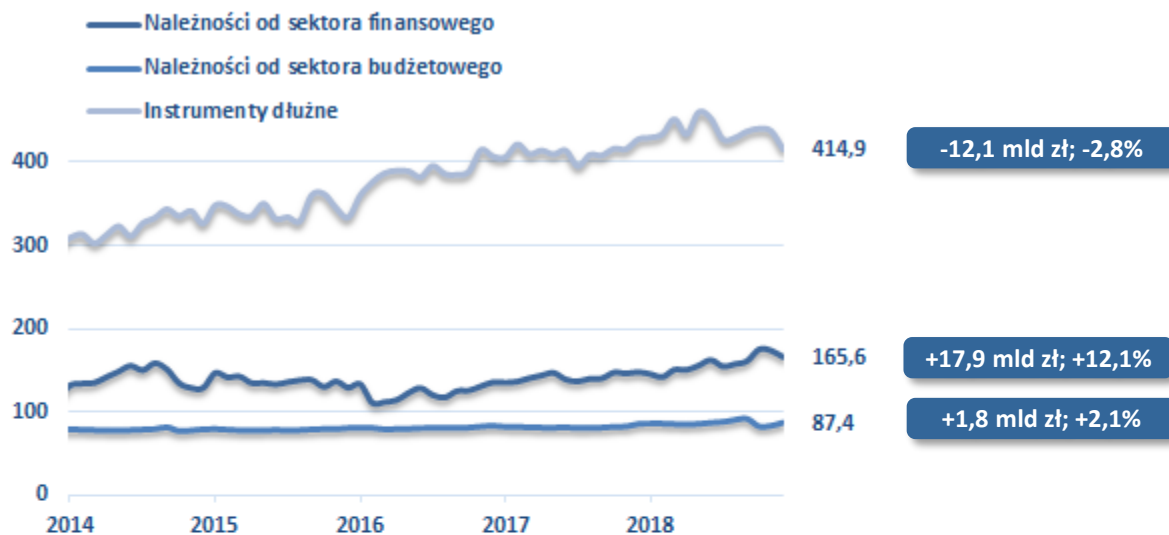
Kredyty ze stwierdzoną utratą wartości (mld zł)



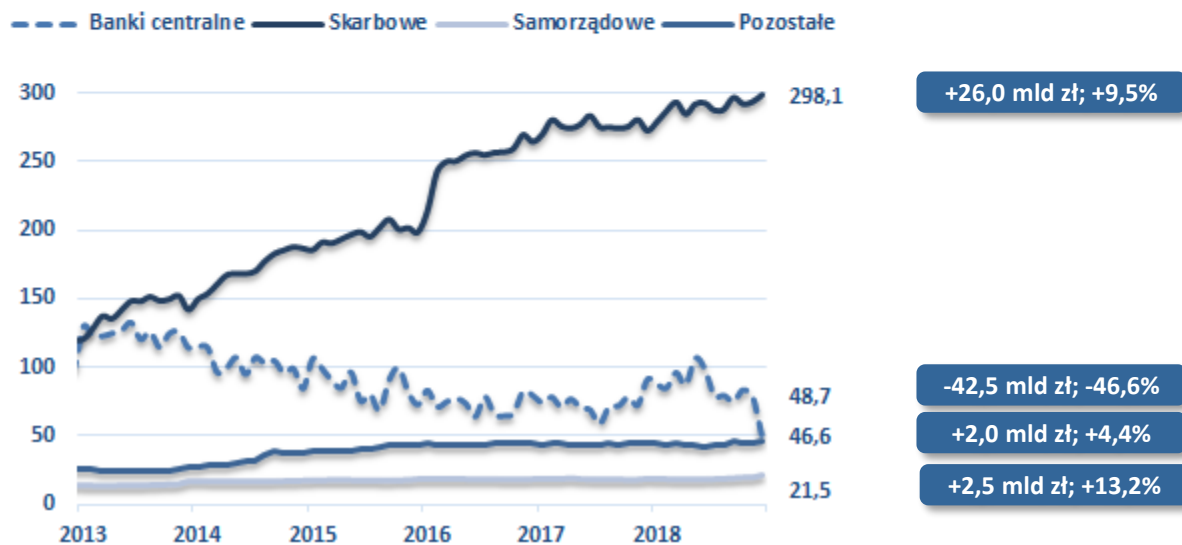
Udział w portfelu (%)



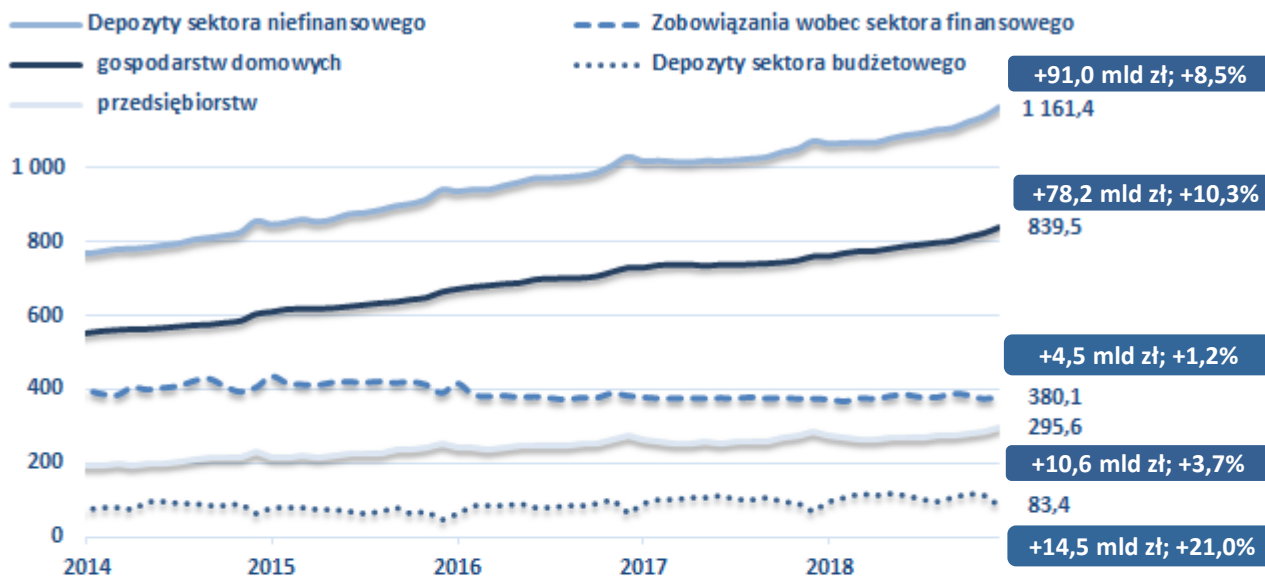
Wybrane aktywa (mld zł)



Struktura instrumentów dłużnych (mld zł)



Depozyty sektora niefinansowego (mld zł)

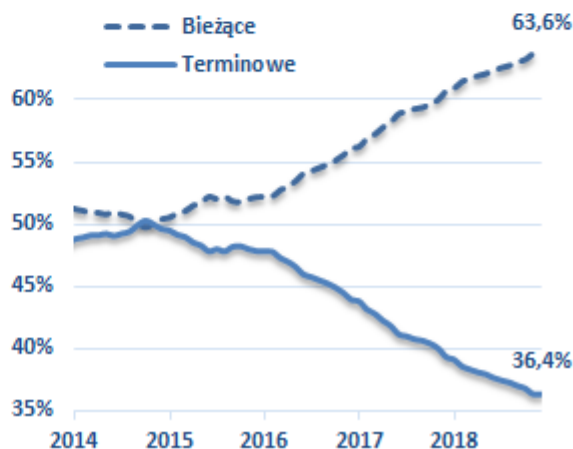


- Przyspieszenie tempa wzrostu depozytów gospodarstw domowych
- Dalszy wzrost udziału depozytów bieżących kosztem depozytów terminowych
- Rozwój bazy depozytowej pozostaje pod presją środowiska niskich stóp procentowych oraz zjawisk inflacyjnych
- Pozostałe zobowiązania bez większych zmian

Roczne tempo wzrostu (skorygowane)

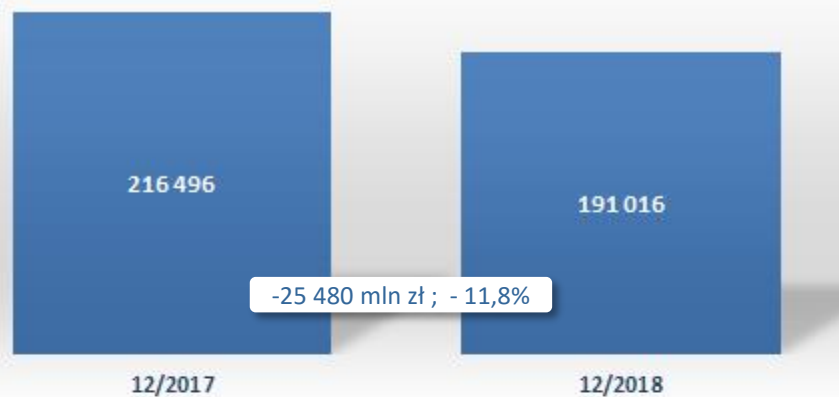


Struktura terminowa depozytów gospodarstw domowych

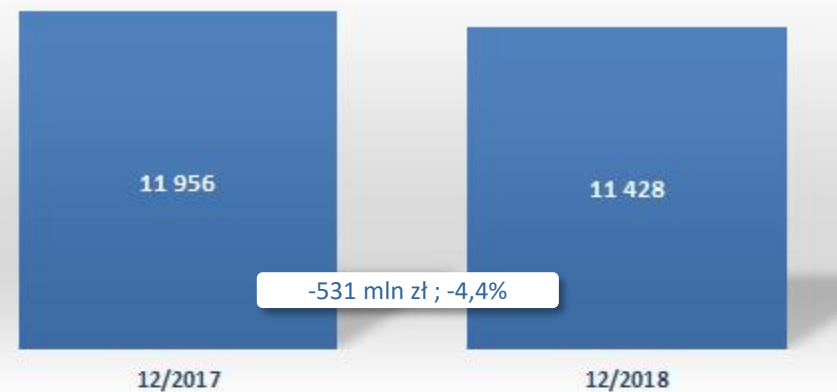


Obniżenie wyceny rynkowej banków notowanych na GPW

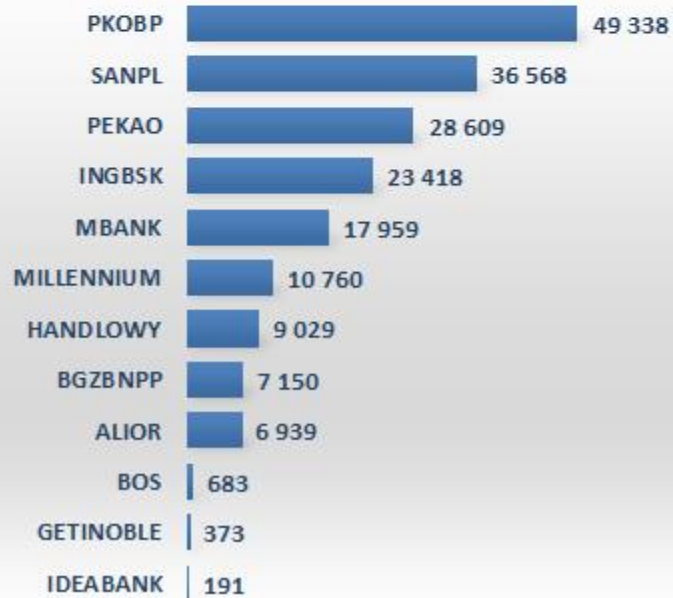
Wartość rynkowa (mln zł) wg stanu na koniec 2018



Wynik finansowy netto (mln zł)



Wartość rynkowa (mln zł) wg stanu na koniec 2018



Zmiana wartości rynkowej w 2018 (%)



Wpływ zaudytowanych wyników Getin Noble i Idea Bank na sytuację sektora bankowego

- W dniach 26 i 30 kwietnia 2019 zostały opublikowane zaudytowane wyniki jednostkowe i skonsolidowane Getin Noble oraz Idea Bank, które różnią się od danych niezaudytowanych przekazanych do NBP, na podstawie których opracowano „Raport o sytuacji banków w 2018”
- Pomimo ujawnienia przez oba podmioty wysokich strat sytuacja sektora bankowego pozostaje stabilna, a środki deponentów pozostają bezpieczne. Jednocześnie UKNF podejmuje względem nich stosowne działania nadzorcze
- Wpływ wyników Getin Noble i Idea Bank na podstawowe charakterystyki sektora był ograniczony i przejawiał się głównie w obniżeniu jego wyniku finansowego netto

	Baza danych na podstawie której sporządzono „Raport” (mln zł; %)	Szacowany po publikacji wyników Getin Noble i Idea Bank (mln zł; %)
Rachunek wyników		
Wynik finansowy netto	14 531	13 156
ROA	0,79%	0,71%
ROE	7,08%	6,41%
Adekwatność kapitałowa		
Fundusze własne	204 593	203 647
Współczynnik kapitału Tier I (T1)	19,10%	19,06%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	17,19%	17,15%
Banki niespełniające wymagań regulacyjnych		
- liczba banków	7	8
- udział w aktywach	0,2%	1,4%

Opracowanie:
Andrzej Kotowicz

Departament Bankowości Komercyjnej i Specjalistycznej
tel. (+48 22) 262-50-00 ; fax (+48 22) 262-51-11
ul. Piękna 20 ; 00-549 Warszawa
www.knf.gov.pl

Uwaga:

- Źródła prezentowanych danych: UKNF, NBP, AMRON-SARFiN, BIK, GPW
- Wszystkie dane UKNF prezentowane w „Raporcie” pochodzą z bazy danych z dnia 2 kwietnia 2019 i nie uwzględniają późniejszych korekt sprawozdań finansowych