

KNF

**KOMISJA
NADZORU
FINANSOWEGO**

Sytuacja sektora bankowego w I kwartale 2019

OTOCZENIE ZEWNĘTRZNE

- Utrzymuje się wysokie tempo wzrostu polskiej gospodarki
- Dobra sytuacja sektora przedsiębiorstw
- Dobra sytuacja na rynku pracy
- Utrzymuje się wysoki poziom optymizmu konsumentów i przedsiębiorstw
- Sytuacja na rynku finansowym relatywnie stabilna
- Sytuacja finansów publicznych pozostaje stabilna
- Silne wzrosty cen na rynku mieszkaniowym w znacznym stopniu wywołane niskimi stopami procentowymi

STRUKTURA SEKTORA

- Zmniejszenie zatrudnienia i sieci sprzedaży
- Koncentracja bez większych zmian
- Struktura własnościowa sektora bez większych zmian

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

- Obniżenie wyniku finansowego na skutek dwukrotnego wzrostu składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków
- Pogorszenie głównych miar efektywności działania
- Istotnym wyzwaniem dla części banków pozostaje zapewnienie odpowiedniego poziomu zyskowności

KREDYTY

- Przyspieszenie tempa wzrostu kredytów dla sektora niefinansowego na skutek przyrostu kredytów dla przedsiębiorstw oraz kredytów mieszkaniowych
- Utrzymuje się niski przyrost stanu kredytów inwestycyjnych
- Wzrost średniej wartości kredytu mieszkaniowego i konsumpcyjnego

JAKOŚĆ KREDYTÓW

- Jakość portfela kredytowego pozostaje stabilna
- Wzrost stanu należności ze stwierdzoną utratą wartości głównie w obszarze kredytów konsumpcyjnych

ŹRÓDŁA FINANSOWANIA

- Przyspieszenie tempa wzrostu depozytów sektora niefinansowego, ale baza depozytowa pozostaje pod wpływem niskich stóp procentowych i zjawisk inflacyjnych
- Pozostałe zobowiązania bez większych zmian (okresowy napływ lokat sektora rządowego)

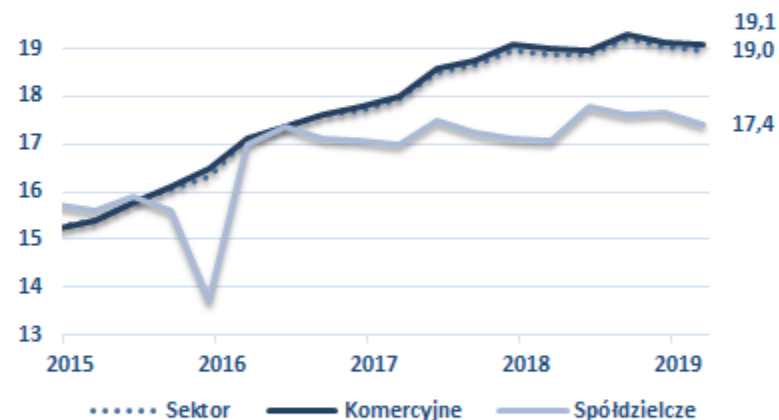
INNE

- Wzrost portfela instrumentów dłużnych, głównie skarbowych i bonów pieniężnych NBP
- Wzrost wartości rynkowej banków notowanych na GPW, ale WIG-Banki zachowywał się słabiej od większości indeksów

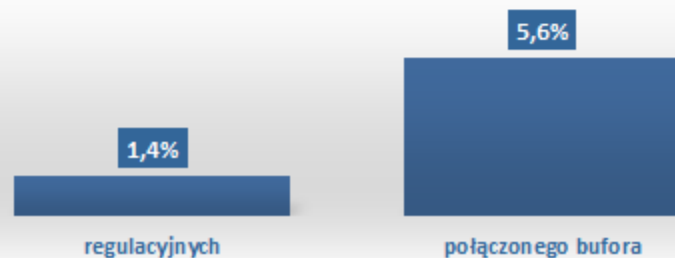
Fundusze własne (mld zł)



Łączny współczynnik kapitałowy (%)

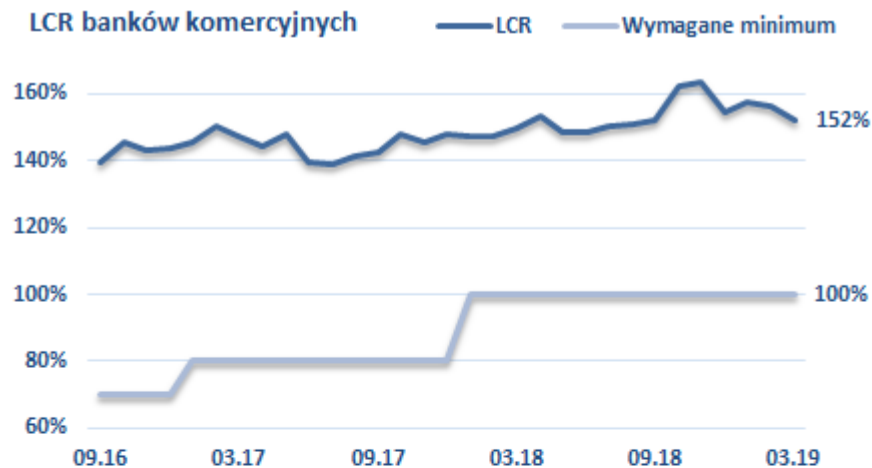


Udział banków niespełniających wymagań



- Ograniczony wzrost funduszy własnych i łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko
- Marginalne obniżenie współczynników Tier I i TCR
- 2 banki komercyjne i 6 spółdzielczych nie spełniało wymagań regulacyjnych. Ponadto 20 banków (w tym 3 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

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



Obniżenie wyniku finansowego sektora bankowego na skutek wzrostu składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków

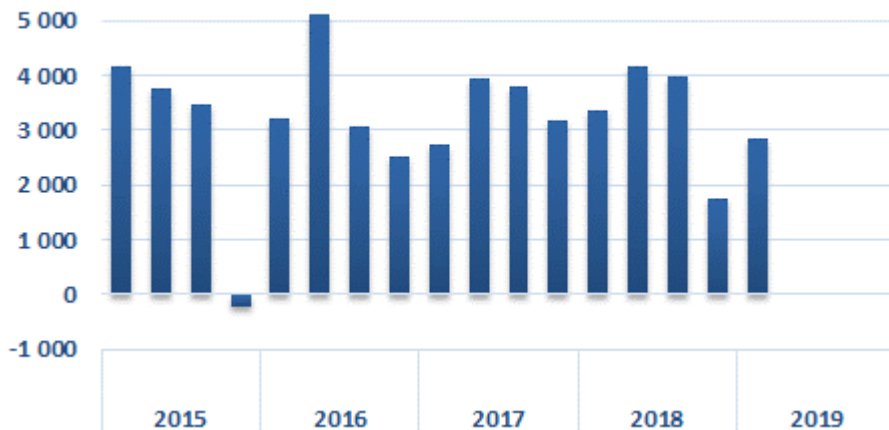
Wynik finansowy netto 03/2018 – 3 365 mln zł



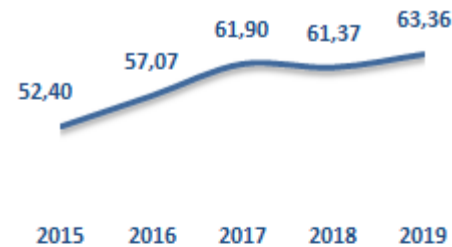
Wynik finansowy netto 03/2019 – 2 862 mln zł

- 503 mln zł; -15,0%

Kwartalny wynik finansowy netto (mln zł)



Koszty / Dochody (%)



ROA (%)



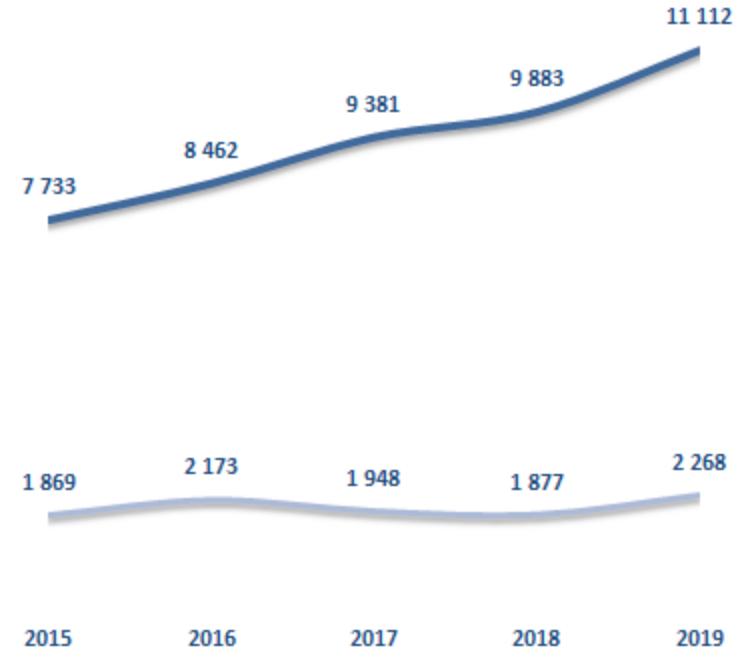
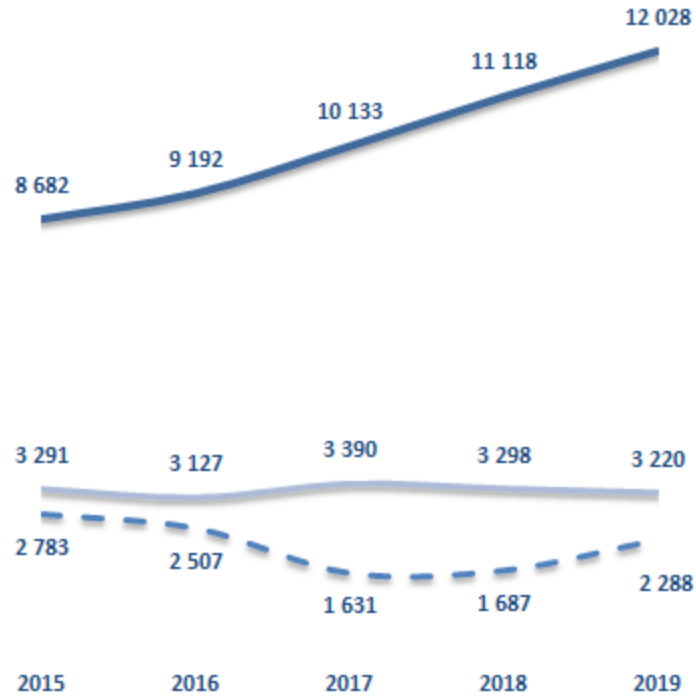
ROE (%)



- Obniżenie wyników finansowych sektora bankowego na skutek dwukrotnego wzrostu składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków, a w mniejszym stopniu na skutek wzrostu ujemnego salda opisów i rezerw oraz kosztów amortyzacji
- Obniżenie wyników odnotowano w bankach komercyjnych oraz oddziałach instytucji kredytowych, podczas gdy wynik banków spółdzielczych uległ poprawie
- Poprawę wyników odnotowano w 350 podmiotach (skupiających 53,7% aktywów sektora), a w pozostałych ich obniżenie
- 24 podmioty wykazały stratę (w łącznej wysokości 322 mln zł; ich udział w aktywach wynosił 6,5%)
- Główne wskaźniki efektywności uległy pogorszeniu

DOCHODY

KOSZTY



— Wynik z tytułu odsetek	+ 910; + 8,2%
— Wynik z tytułu prowizji	- 78; - 2,4%
- - Pozostałe	+ 601; + 35,6%

— Koszty działania i amortyzacja	+ 1 229; + 12,4%
— Saldo odpisów i rezerw	+ 391; + 20,8%

Wzrost skali działania sektora bankowego

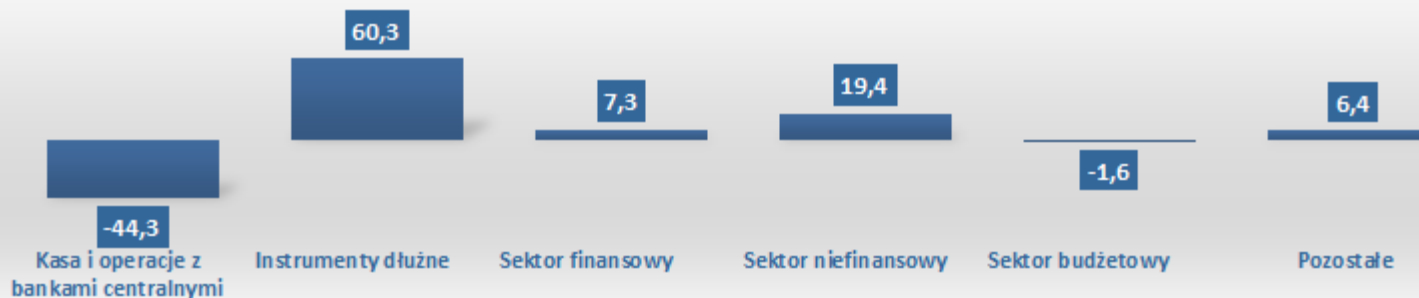
Kwartałna zmiana stanu sumy bilansowej (mld zł)



Zmiana sumy bilansowej + 47,6 mld zł; + 2,5%
 Skorygowana + 45,8 mld zł; + 2,4%

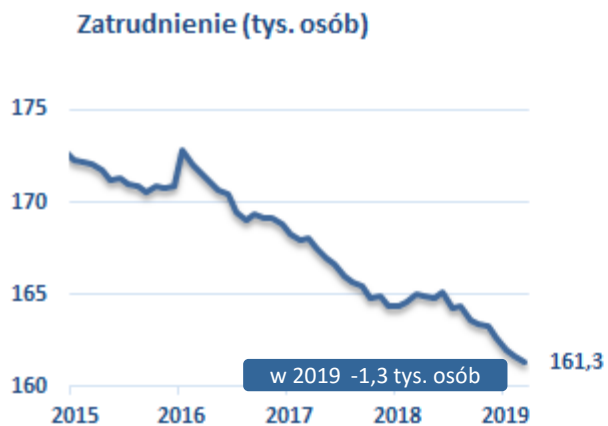
- Odnotowany w I kwartale 2019 przyrost sumy bilansowej był porównywalny nieco wyższy od odnotowanego w analogicznym okresie 2018
- Głównymi obszarami wzrostu po stronie aktywów był portfel instrumentów dłużnych oraz kredytów dla sektora niefinansowego, a po stronie zobowiązań lokaty sektora rządowego oraz depozyty gospodarstw domowych

Zmiana stanu głównych pozycji aktywów w 2019 (mld zł)

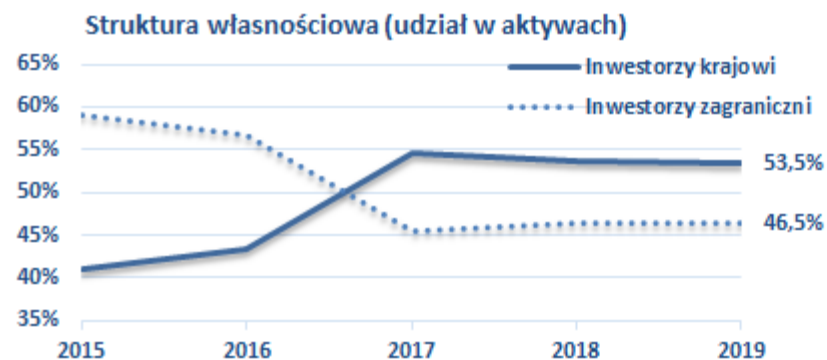
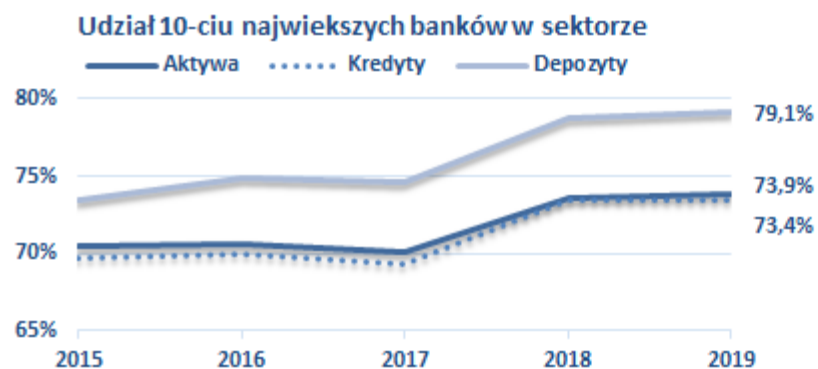


Zmiana stanu źródeł finansowania w 2019 (mld zł)

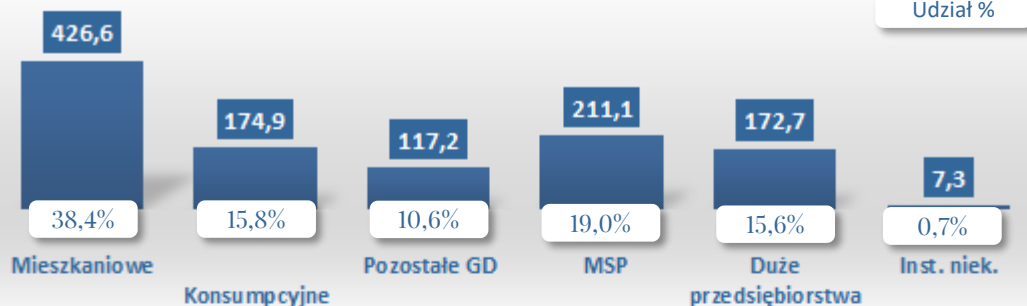




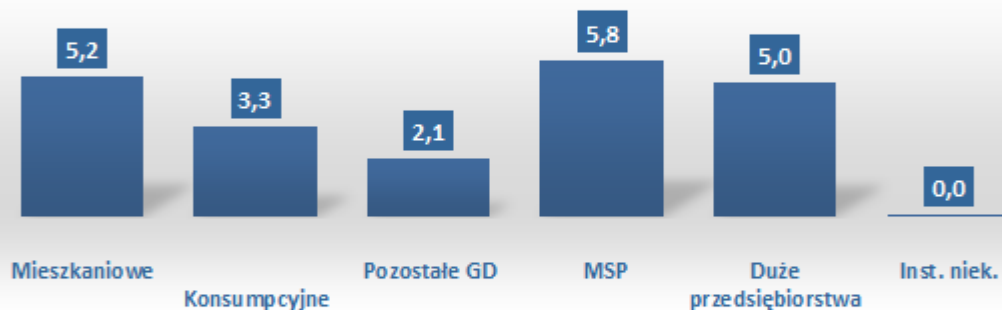
- Zmniejszenie zatrudnienia i sieci sprzedaży
- Poziom koncentracji bez większych zmian
- Marginalny spadek udziału inwestorów krajowych w aktywach sektora bankowego



Struktura kredytów dla sektora niefinansowego 03/2019 (mld zł)

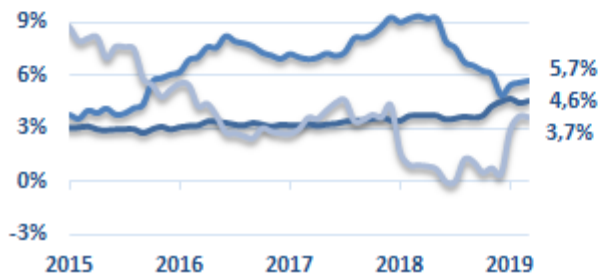


Zmiana stanu w 2019 (mld zł)

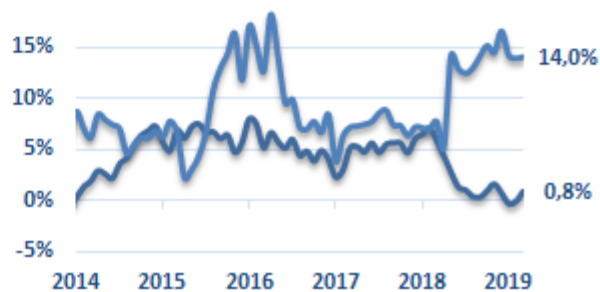


Roczne tempo wzrostu (skorygowane)

— Mieszkaniowe — Konsumpcyjne — Pozostałe



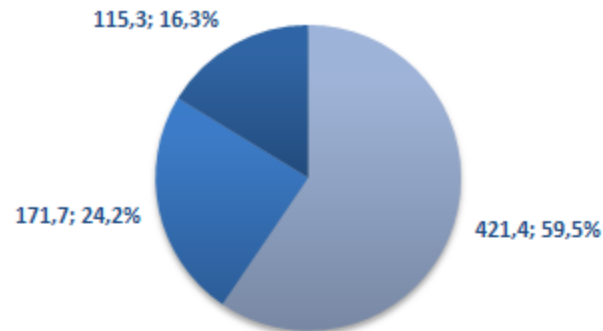
— MSP — Duże przedsiębiorstwa



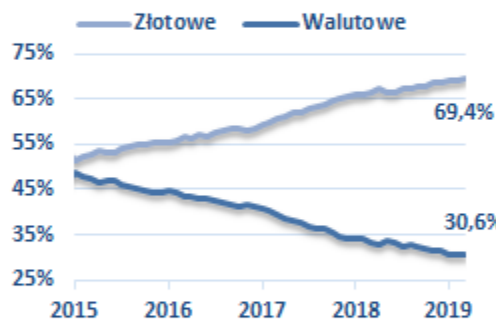
- W I kwartale br. odnotowano przyspieszenie tempa wzrostu kredytów dla sektora niefinansowego
- Głównym obszarem przyrostu były kredyty dla przedsiębiorstw oraz kredyty mieszkaniowe gospodarstw domowych
- W przypadku przedsiębiorstw głównym obszarem wzrostu były kredyty na działalność bieżącą, podczas gdy przyrost kredytów inwestycyjnych nadal był niski

Kredyty gospodarstw domowych 03/2019 (mld zł; %)

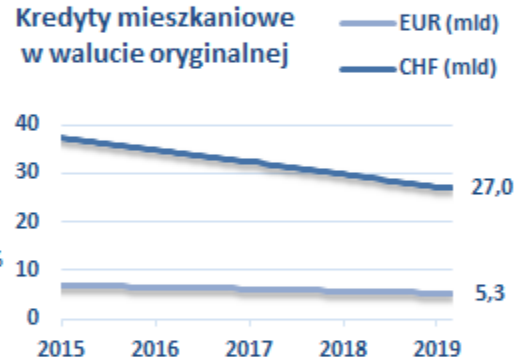
- Mieszkaniowe
- Konsumpcyjne
- Pozostałe



Kredyty mieszkaniowe

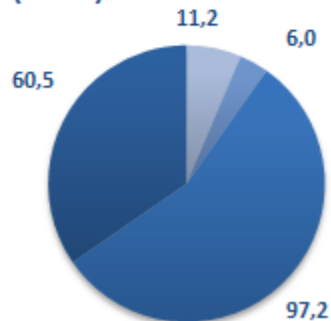


Kredyty mieszkaniowe w walucie oryginalnej



Kredyty konsumpcyjne 03/2019 (mld zł)

- Karty kredytowe
- Samochodowe
- Ratalne
- Pozostałe



Dane BIK

Sprzedż kredytów w I kwartale 2019 (banki i SKOKi)

Kredyty mieszkaniowe

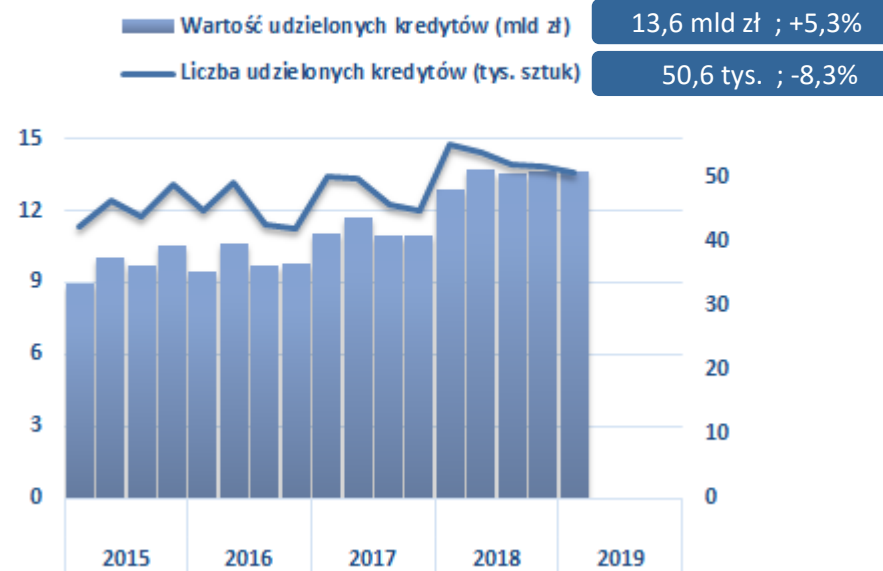
- liczba kredytów 53,3 tys. ; -9,8% (rok/rok)
- wartość kredytów 14,0 mld zł ; +3,7% (rok/rok)

Kredyty konsumpcyjne

- liczba kredytów 1,7 mln ; -2,2% (rok/rok)
- wartość kredytów 21,5 mld zł ; +6,9% (rok/rok)

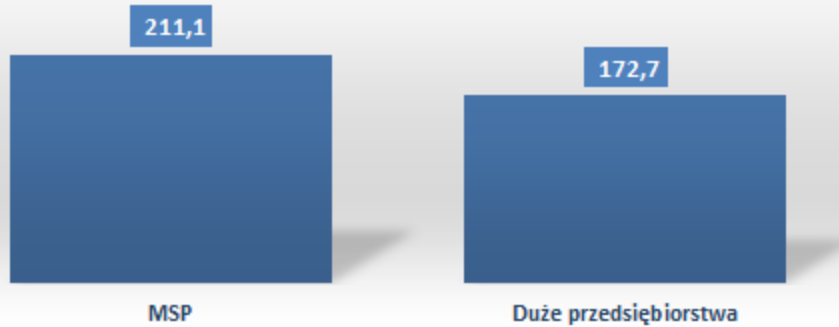
Dane AMRON

kwartalna sprzedaż kredytów mieszkaniowych

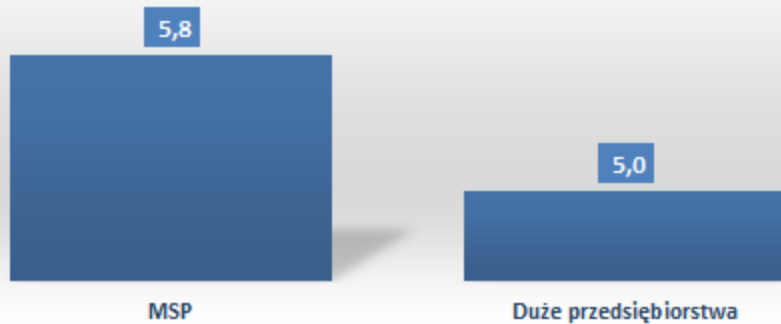


Stały wzrost średniej wartości kredytu (268,7 tys. zł w I kwartale 2019) na skutek wzrostu cen na rynku

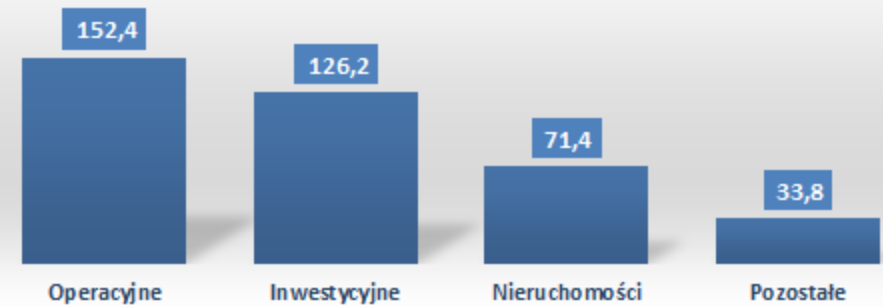
**Kredyty dla przedsiębiorstw wg stanu na 03/2019 (mld zł)
wg typu przedsiębiorstwa**



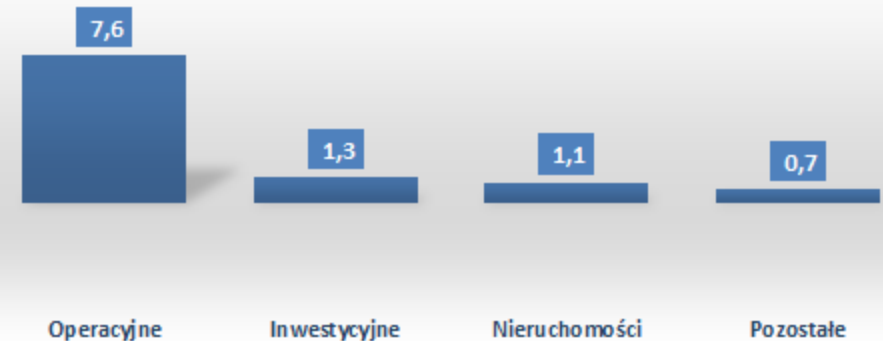
**Zmiana stanu kredytów dla przedsiębiorstw w 2019 (mld zł)
wg typu przedsiębiorstwa**



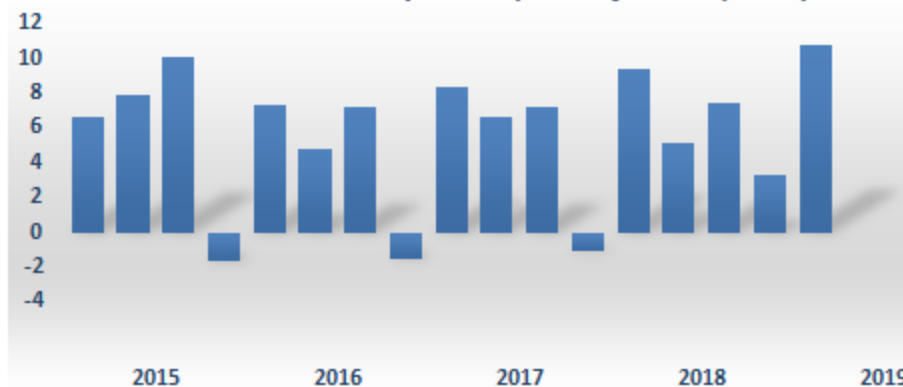
wg rodzaju kredytu



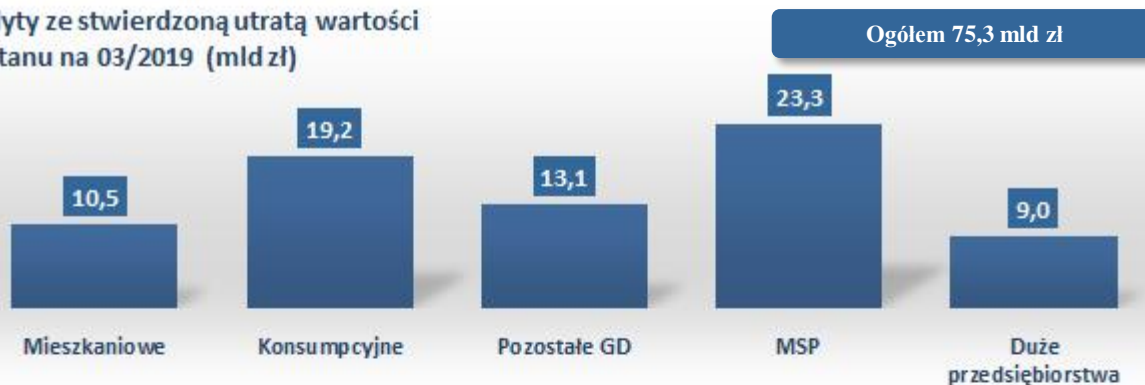
wg rodzaju kredytu



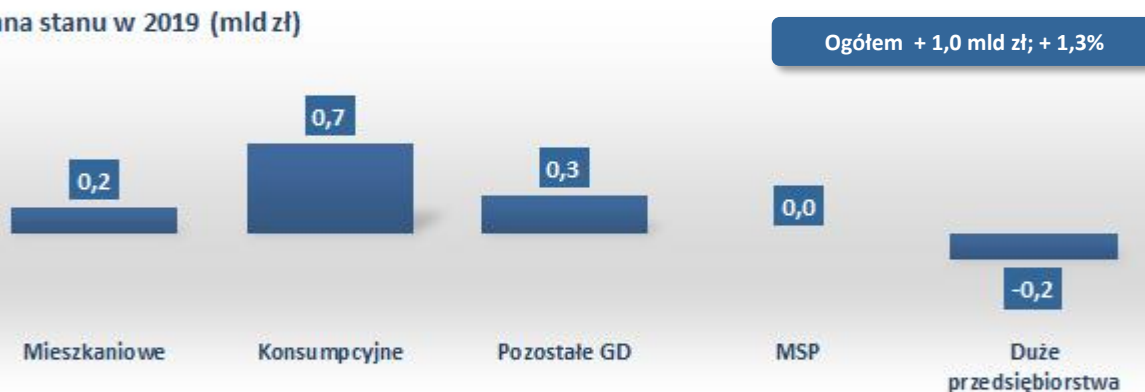
Kwartalna zmiana stanu kredytów dla przedsiębiorstw (mld zł)



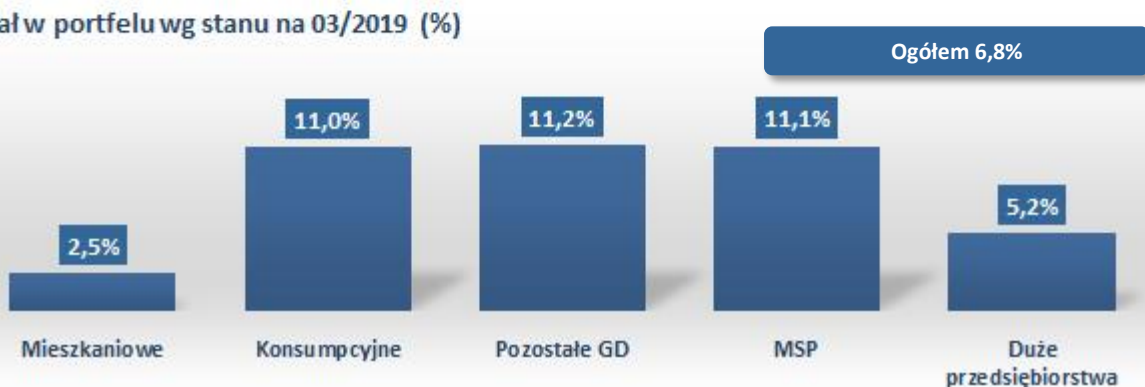
Kredyty ze stwierdzoną utratą wartości
wg stanu na 03/2019 (mld zł)



Zmiana stanu w 2019 (mld zł)

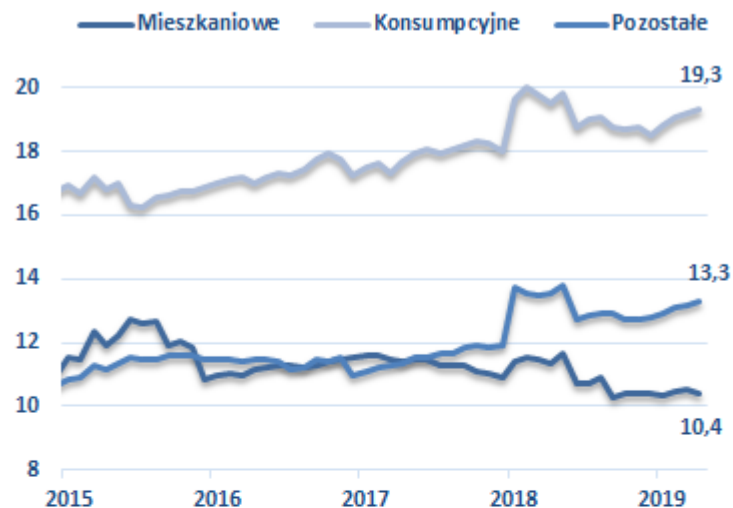


Udział w portfelu wg stanu na 03/2019 (%)

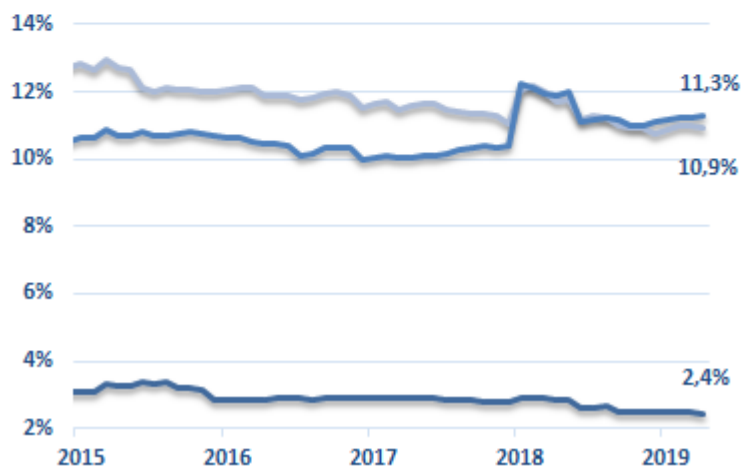


- Jakość portfela kredytowego pozostaje stabilna
- W I kwartale 2019 odnotowano wzrost stanu należności ze stwierdzoną utratą wartości, głównie w obszarze kredytów konsumpcyjnych

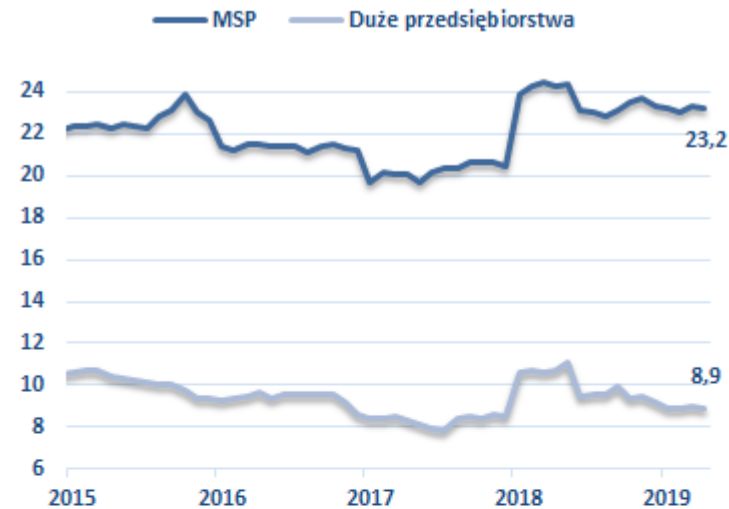
Kredyty ze stwierdzoną utratą wartości (mld zł)



Udział w portfelu (%)



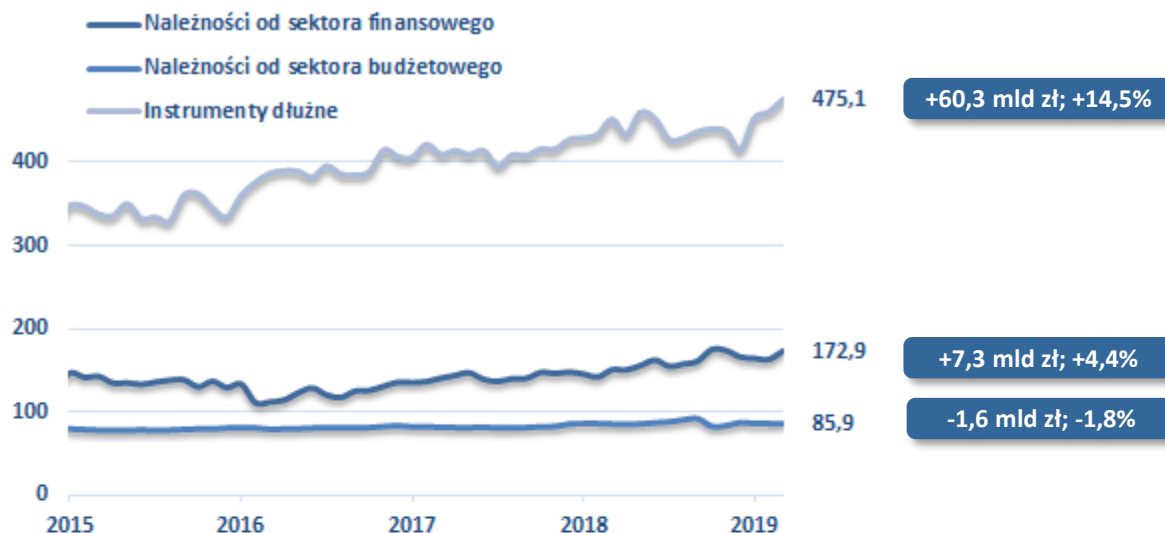
Kredyty ze stwierdzoną utratą wartości (mld zł)



Udział w portfelu (%)

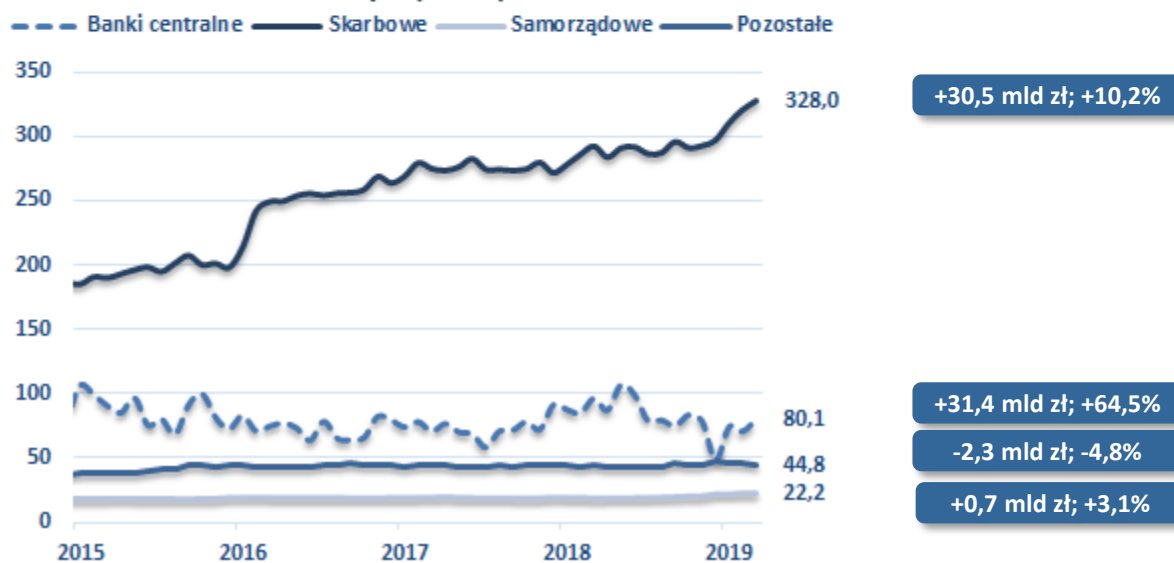


Wybrane aktywa (mld zł)



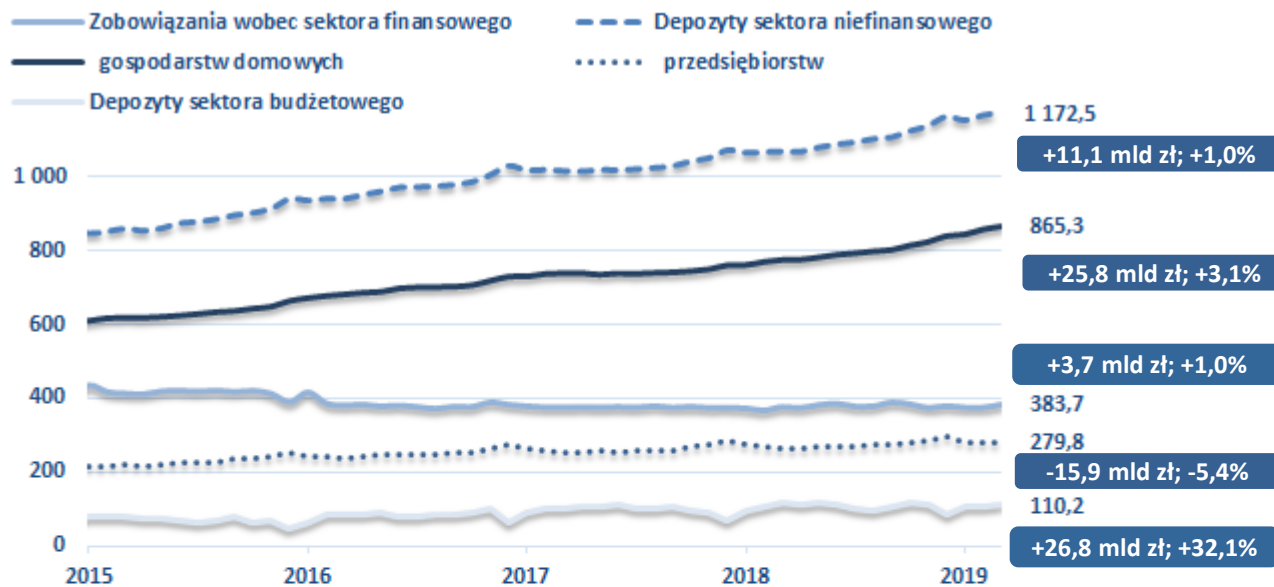
- Zwiększenie portfela bonów pieniężnych NBP oraz papierów skarbowych w związku z wycofaniem lokat złożonych w końcu ub.r. w NBP oraz charakterystycznym dla początku roku napływem środków do BGK
- Umiarkowany wzrost należności od sektora finansowego
- Utrzymuje się stagnacja w należnościach od sektora budżetowego

Struktura instrumentów dłużnych (mld zł)



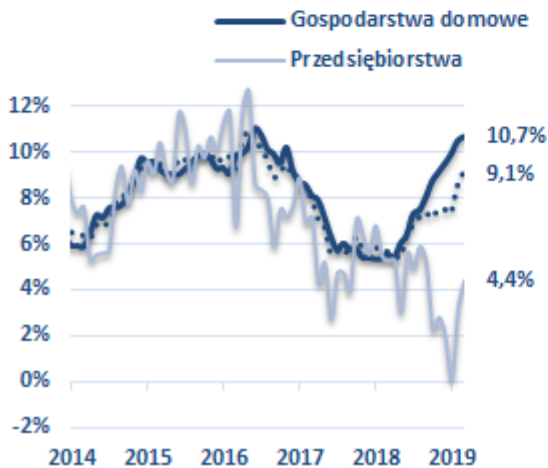
Przyspieszenie tempa wzrostu depozytów sektora niefinansowego

Depozyty sektora niefinansowego (mld zł)

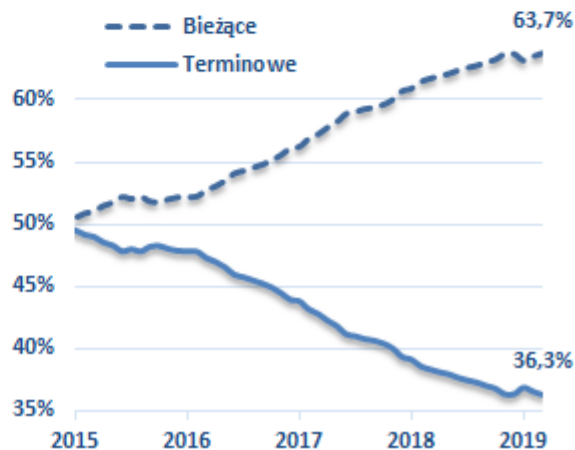


- Przyspieszenie tempa wzrostu depozytów sektora niefinansowego na skutek znacznego wzrostu depozytów gospodarstw domowych oraz mniejszego niż w latach ubiegłych okresowego zmniejszenia stanu depozytów przedsiębiorstw
- Dalszy wzrost udziału depozytów bieżących
- Baza depozytowa pozostaje pod wpływem środowiska niskich stóp procentowych oraz powrotu zjawisk inflacyjnych (część deponentów zmienia alokację oszczędności)
- Pozostałe zobowiązania bez większych zmian (silny, ale okresowy i silnie skoncentrowany napływ lokat sektora rządowego)

Roczne tempo wzrostu (skorygowane) Ogółem

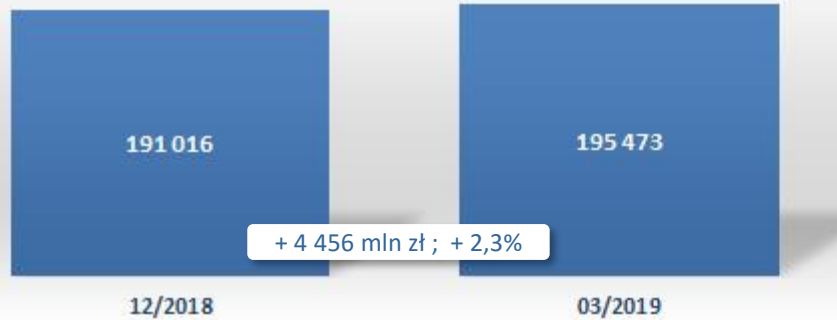


Struktura terminowa depozytów gospodarstw domowych

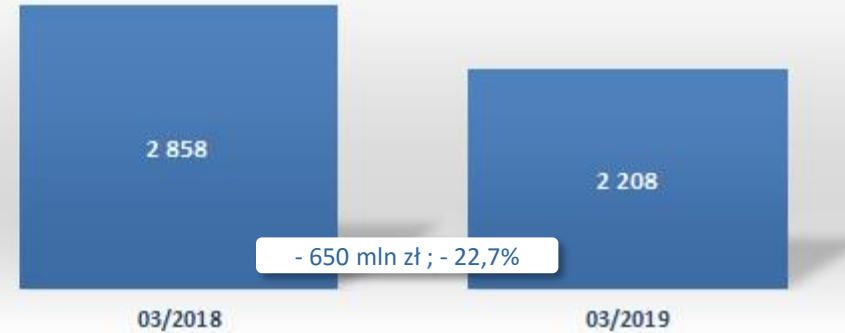


Wzrost wyceny rynkowej banków notowanych na GPW ale WIG-Banki zachowywał się słabiej od większości głównych indeksów

Wartość rynkowa (mln zł) wg stanu na koniec 03/2019



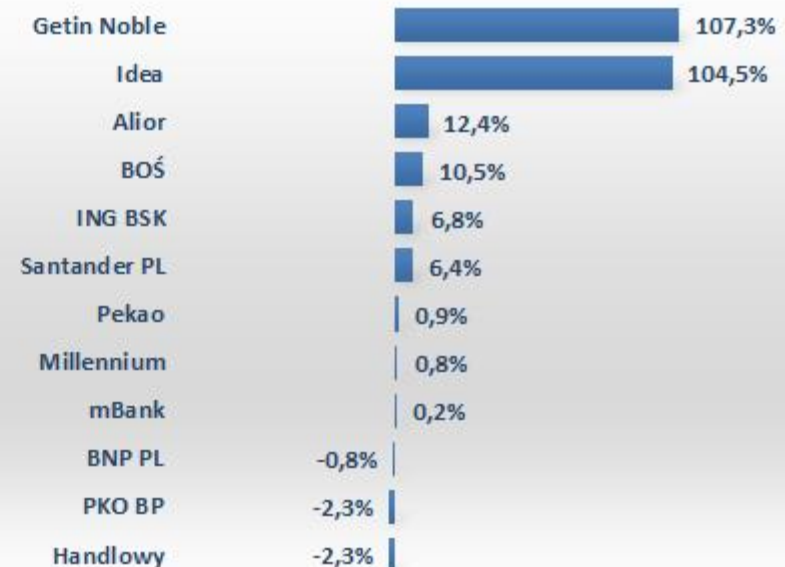
Wynik finansowy netto (mln zł)



Wartość rynkowa (mln zł) wg stanu na koniec 03/2019



Zmiana wartości rynkowej w 2019 (%)



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 pochodzą z bazy danych z dnia 3 czerwca 2019 i nie uwzględniają późniejszych korekt sprawozdań finansowych