

SYTUACJA BANKÓW W I KWARTALE 2015

URZĄD KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO
Warszawa, 2015

UKŁAD PREZENTACJI

1. Główne kierunki zmian 3
2. Najważniejsze spostrzeżenia i wnioski 4
3. Otoczenie zewnętrzne 6
4. Pozycja kapitałowa i płynnościowa, wyniki finansowe, główne obszary działalności i związane z nimi ryzyko 10
5. Sytuacja największych banków oraz ich inwestorów strategicznych 34
6. Wnioski końcowe 37
Aneks - Podstawowe dane sektora bankowego 38

ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

Fundusze własne

wzrost

Łączny współczynnik kapitałowy

nieznaczny wzrost

WYNIK FINANSOWY

Wynik odsetkowy

spadek

Wynik z tytułu opłat i prowizji

spadek

Wynik pozostałej działalności bankowej

silny wzrost

Koszty działania

wzrost

Saldo odpisów i rezerw

nieznaczny wzrost

Wynik finansowy netto

nieznaczny wzrost

KREDYTY SEKTORA NIEFINANSOWEGO

Kredyty mieszkaniowe

wzrost

Kredyty konsumpcyjne

nieznaczny wzrost

Pozostałe kredyty dla gospodarstw domowych

wzrost

Kredyty dla MSP

znaczny wzrost

Kredyty dla dużych przedsiębiorstw

znaczny wzrost

ŹRÓDŁA FINANSOWANIA

Depozyty gospodarstw domowych

wzrost

Depozyty przedsiębiorstw

sezonowy spadek

Kredyty i depozyty sektora finansowego

spadek

Depozyty sektora budżetowego

sezonowy wzrost

JAKOŚĆ KREDYTÓW

pogorszenie

stabilna/pogorszenie

pogorszenie

stabilna

stabilna

Najważniejsze spostrzeżenia i wnioski

OTOCZENIE ZEWNĘTRZNE

- **Stabilne tempo wzrostu gospodarki**
- **Stabilna sytuacja finansowa przedsiębiorstw, poprawa wskaźników koniunktury**
- **Poprawa na rynku pracy i nastrojów konsumentów**
- **Sytuacja na rynku finansowym stabilna (rekordowo niskie stopy procentowe i rentowności papierów skarbowych), ale znaczne osłabienie złotego wobec USD i CHF**
- **Stabilna sytuacja finansów publicznych**
- **Kontynuacja ożywienia na rynku nieruchomości**

STRUKTURA SEKTORA

- **Kontynuacja optymalizacji zatrudnienia i sieci sprzedaży**
- **Koncentracja bez większych zmian**
- **Okresowy wzrost udziału inwestorów krajowych w aktywach sektora**

KAPITAŁY

- **Utrzymanie mocnej bazy kapitałowej**
- **Zalecane utrzymanie mocnej bazy kapitałowej, a w niektórych bankach jej wzmocnienie**
- **Szczególną uwagę na zachowanie odpowiedniej pozycji kapitałowej powinny zwrócić banki posiadające znaczące ekspozycje a zarazem niekorzystną strukturę kredytów mieszkaniowych**

PŁYNNOŚĆ

- **Dobra sytuacja w zakresie bieżącej płynności**
- **Nieznaczny wzrost relacji kredytów do depozytów sektora niefinansowego**
- **Zalecana kontynuacja działań zmierzających do wzrostu stabilności źródeł finansowania**

WYNIKI FINANSOWE

- **Wynik finansowy netto sektora bankowego nieznacznie wyższy niż w I kwartale 2014**
 - **wzrost wyniku działalności bankowej dzięki znacznemu zwiększeniu wyniku pozostałej działalności bankowej, przy jednoczesnym obniżeniu wyniku odsetkowego oraz wyniku z tytułu opłat i prowizji**
 - **wzrost kosztów działania**
 - **ograniczony wzrost ujemnego salda odpisów i rezerw**
 - **pogorszenie podstawowych miar efektywności działania**
- **Banki oczekują obniżenia wyników w 2015**

KREDYTY

- Umiarkowane tempo wzrostu kredytów dla sektora niefinansowego (głównym obszarem wzrostu były kredyty dla przedsiębiorstw, a w mniejszym stopniu kredyty dla gospodarstw domowych), wzrost kredytów dla sektora finansowego, stagnacja w obszarze kredytów dla sektora budżetowego
- Tempo wzrostu akcji kredytowej pozostaje wyższe niż w większości krajów UE
- Obserwowane są niewłaściwe praktyki w zakresie generowania kredytów mieszkaniowych (niedoszacowanie ryzyka stopy procentowej, zaniżanie kosztów utrzymania, nadmiernie wydłużone okresy kredytowania)

ŹRÓDŁA FINANSOWANIA

- Wbrew obawom związanym z rekordowo niskimi stopami procentowymi odnotowano dalszy wzrost depozytów gospodarstw domowych, czemu sprzyja utrzymujące się ożywienie gospodarki, depozyty przedsiębiorstw odnotowały okresowe zmniejszenie stanu
- Stan depozytów i kredytów sektora finansowego pozostaje względnie stabilny
- Silny ale okresowy napływ depozytów sektora budżetowego, pozostałe zobowiązania bez większych zmian

FINANSOWANIE ZAGRANICZNE

- Wzrost stanu finansowania zagranicznego, ale w dłuższym okresie pozostaje ono względnie stabilne, co prowadzi do stopniowego zmniejszenia jego roli i wzrostu stabilności sektora
- Nieznaczny spadek środków pochodzących od podmiotów macierzystych

JAKOŚĆ KREDYTÓW

- Nieznaczne pogorszenie jakości portfela kredytowego, przejawiające się wzrostem stanu kredytów zagrożonych oraz ich udziału w portfelu
- Głównym obszarem osłabienia były kredyty mieszkaniowe oraz pozostałe kredyty dla gospodarstw domowych. Jakość kredytów konsumpcyjnych oraz kredytów dla przedsiębiorstw pozostała względnie stabilna
- Pogorszenie jakości portfela w znacznym stopniu wynikało z osłabienia PLN względem CHF oraz dokonanego przez UKNF w ubiegłym roku przeglądu jakości aktywów

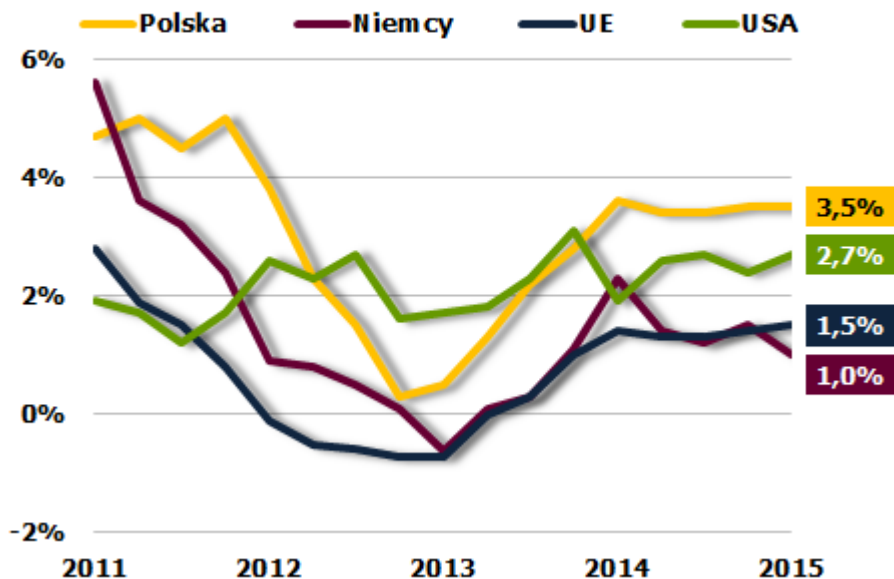
INNE

- Umiarkowany wzrost sumy bilansowej
- Nieznaczny wzrost stanu najpłynniejszych aktywów
- Struktura walutowa bez większych zmian
- Finansowania długoterminowe bez większych zmian
- Umiarkowany wzrost skali operacji pozabilansowych

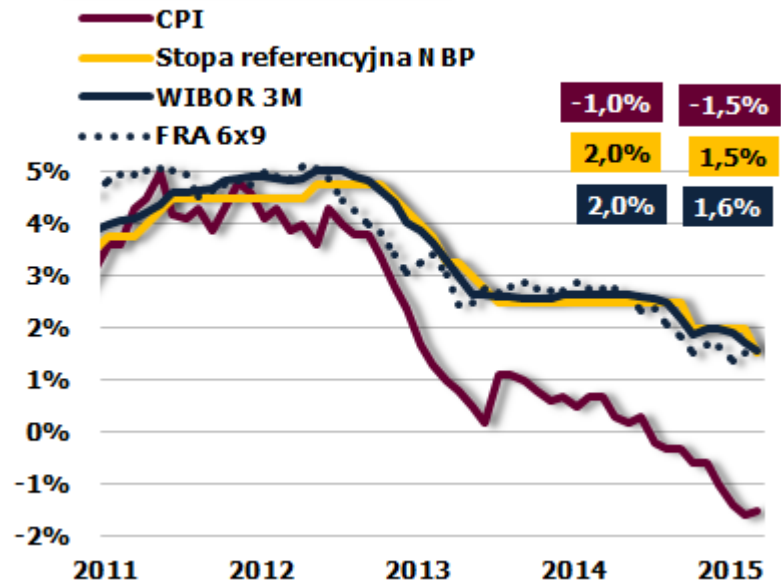
OTOCZENIE ZEWNĘTRZNE

Stabilne tempo wzrostu gospodarki, rekordowo niska inflacja i stopy procentowe, dobra sytuacja przedsiębiorstw, poprawa na rynku pracy

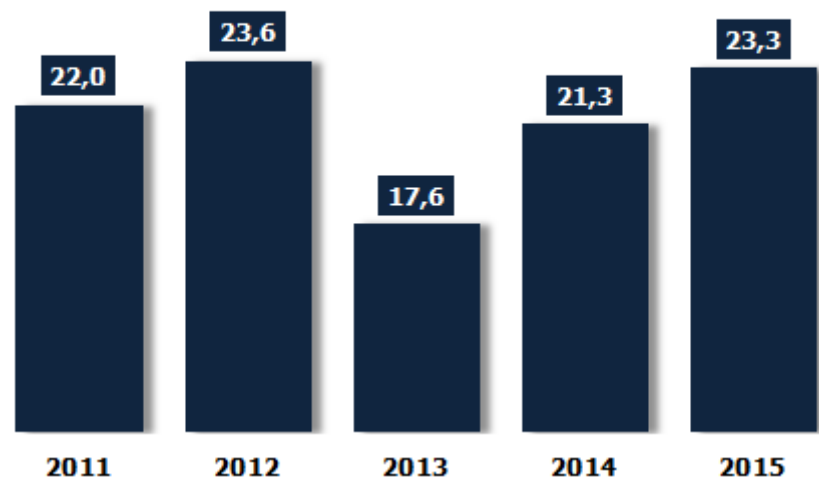
Tempo wzrostu PKB (Q/Q-4)



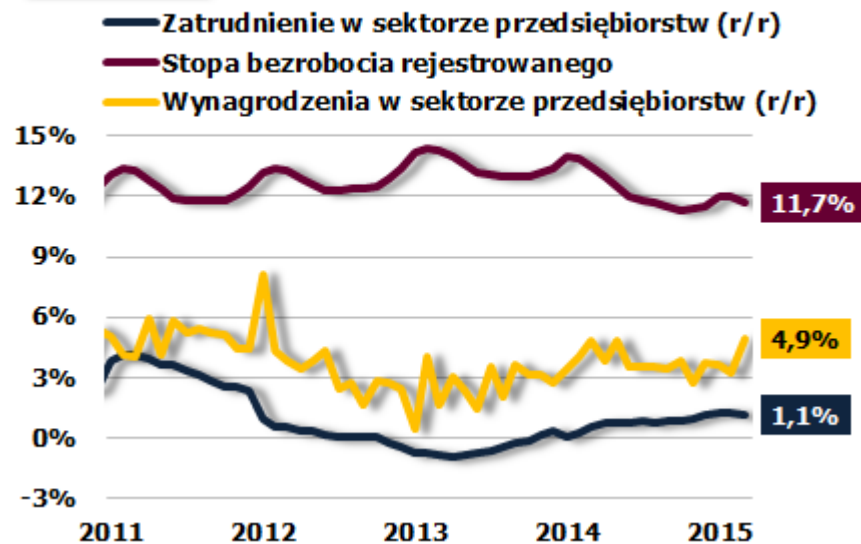
Inflacja, Stopy procentowe



Wynik finansowy netto sektora przedsiębiorstw (I kwartał; mld zł)

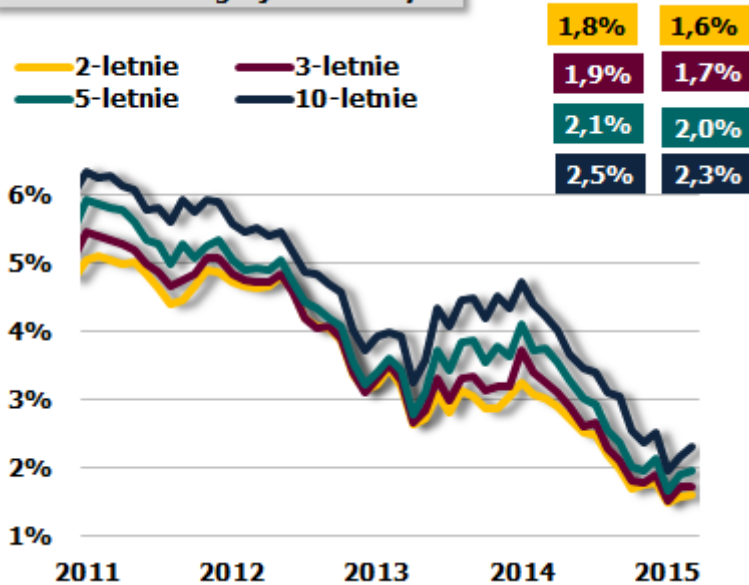


Rynek pracy

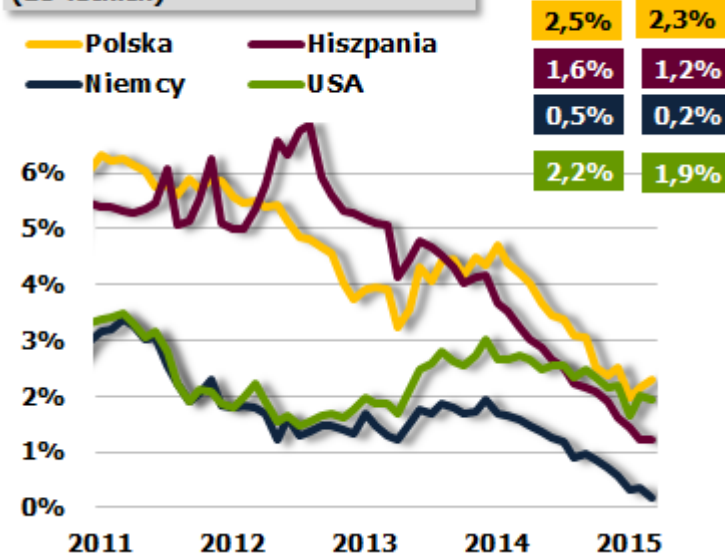


Rekordowo niska rentowność papierów skarbowych oraz rekordowo niskie oprocentowanie kredytów i depozytów, znaczne osłabienie PLN względem CHF i USD

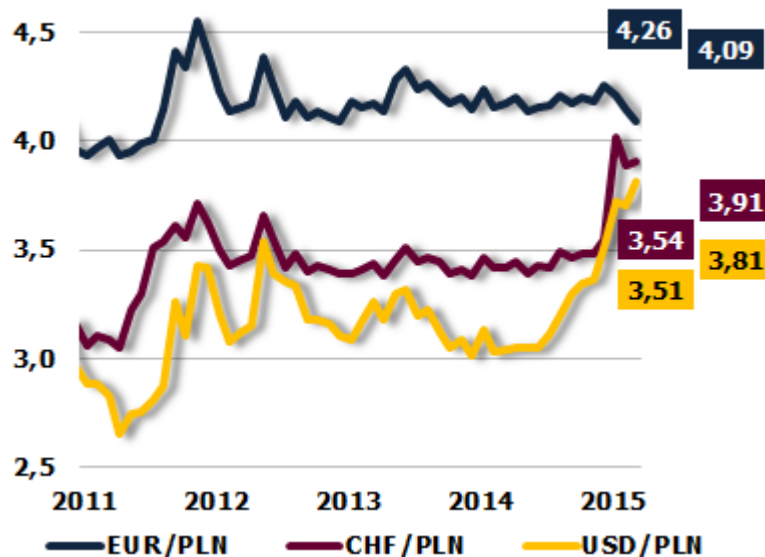
Rentowność obligacji skarbowych



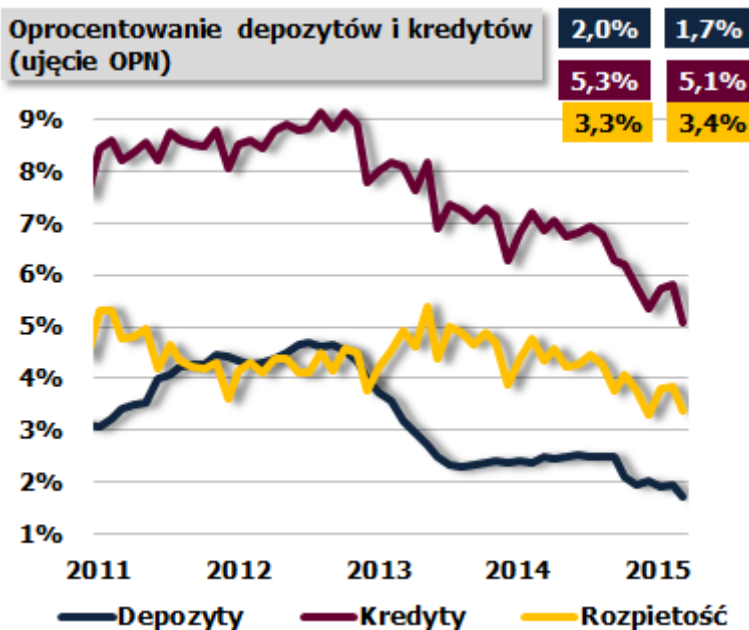
Rentowność obligacji skarbowych (10-letnich)



Kursy walut



Oprocentowanie depozytów i kredytów (ujęcie OPN)

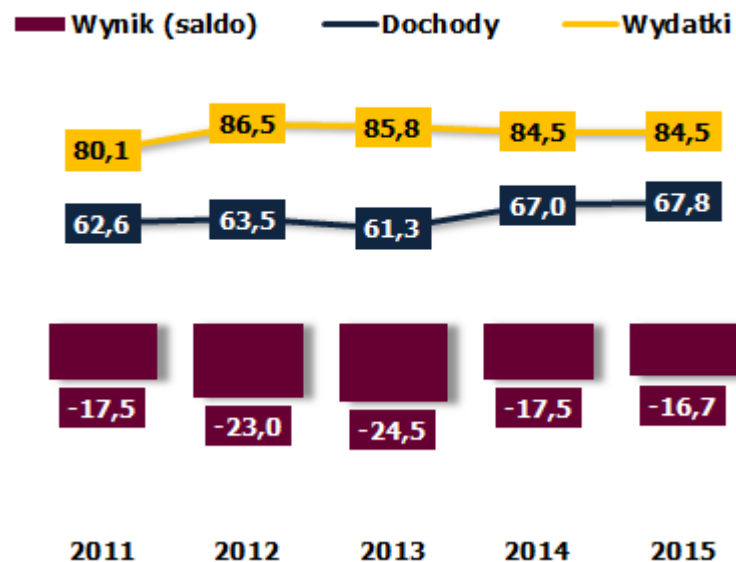


GD	6,7%
Mieszkaniowe	4,4%
Konsumpcyjne	8,6%
Przedsiębiorstwa	3,3%

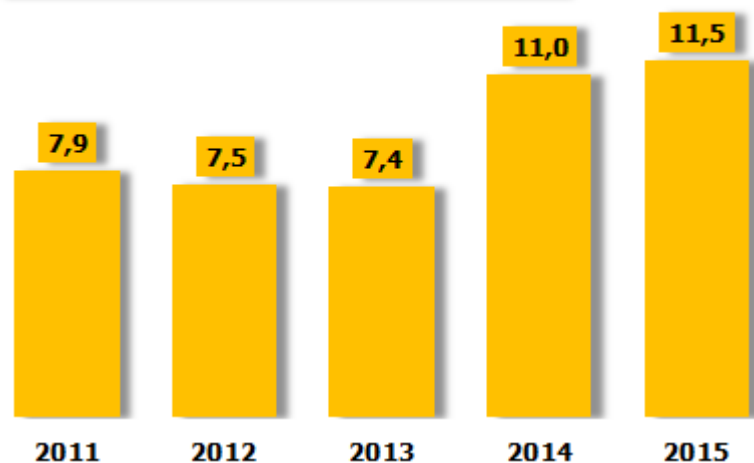
GD	2,1%
Przedsiębiorstwa	1,6%

Sytuacja finansów publicznych stabilna, poprawa koniunktury i nastrojów konsumentów, sytuacja na rynku nieruchomości relatywnie korzystna (rekordowa sprzedaż na rynku pierwotnym, ceny względnie stabilne)

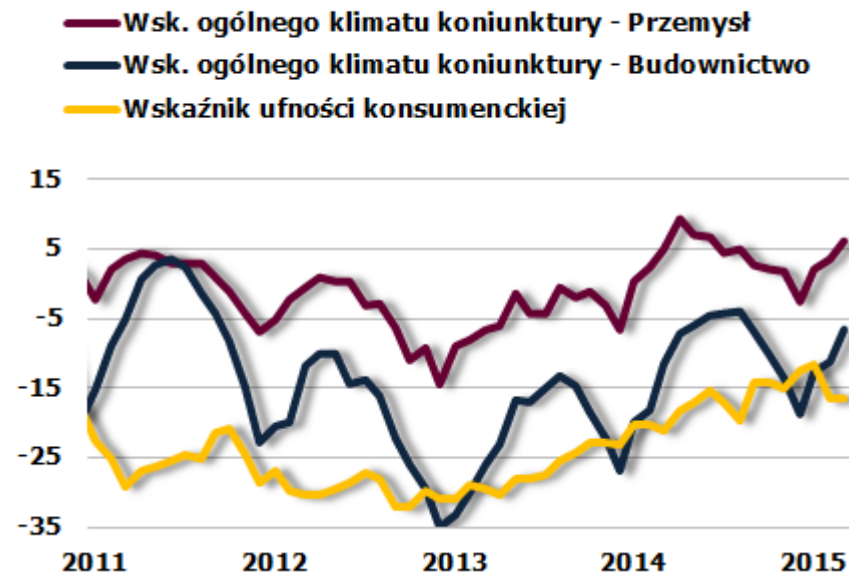
Sytuacja budżetu państwa (I kwartał; mld zł)



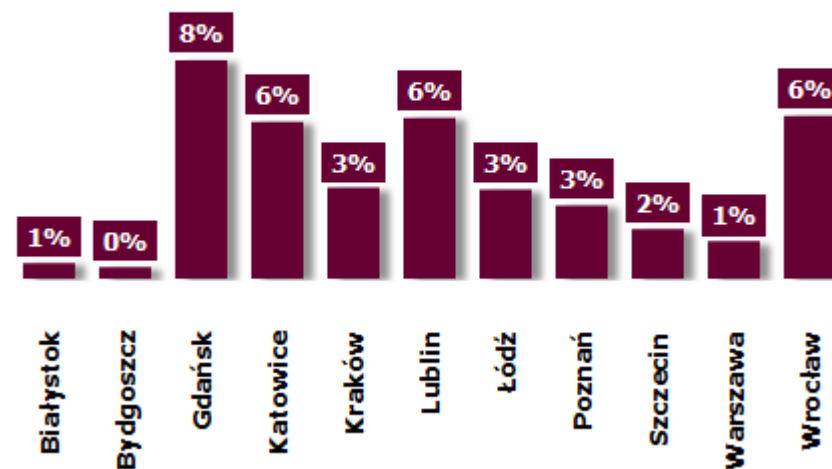
Sprzedaż mieszkań na rynku pierwotnym w Warszawie, Krakowie, Wrocławiu, Trójmieście, Poznaniu i Łodzi



Koniunktura i nastroje konsumentów

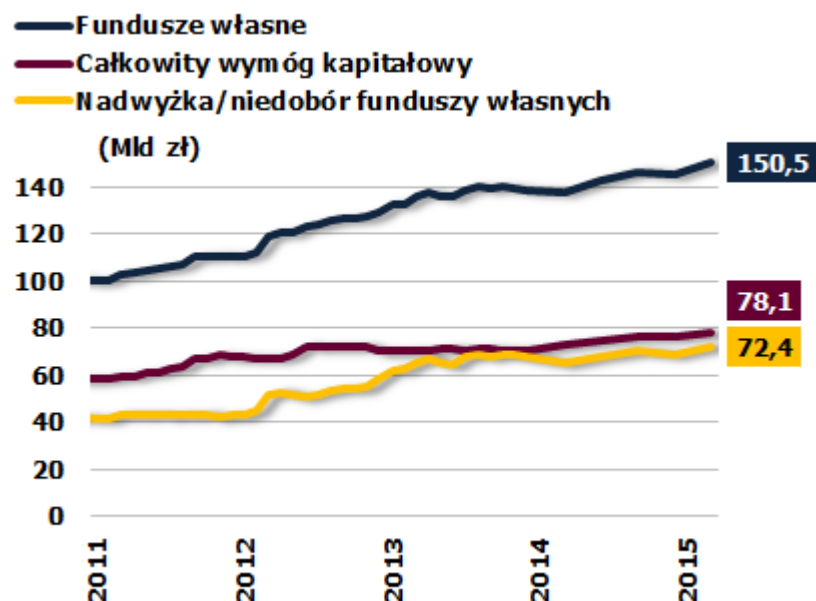


Zmiana cen transakcyjnych (%) na rynku pierwotnym I kw. 2015 vs. I kw. 2014

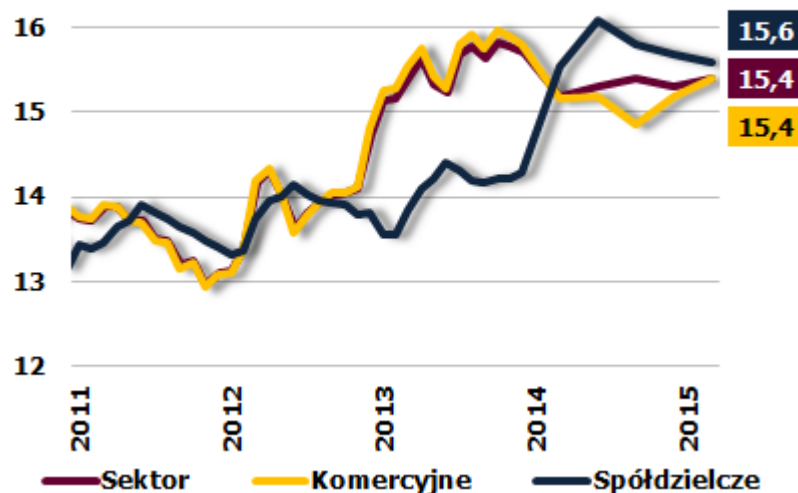


- **POZYCJA KAPITAŁOWA I PŁYNNOŚCIOWA**
- **WYNIKI FINANSOWE**
- **GŁÓWNE OBSZARY DZIAŁALNOŚCI I ZWIĄZANE Z NIMI RYZYKO**

Utrzymanie mocnej bazy kapitałowej, ale szczególną uwagę na poziom kapitałów muszą zwrócić banki mające istotne portfele walutowych kredytów mieszkaniowych dla gospodarstw domowych



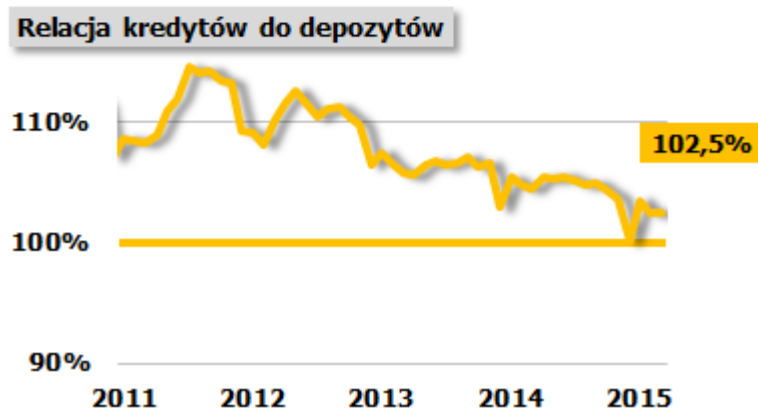
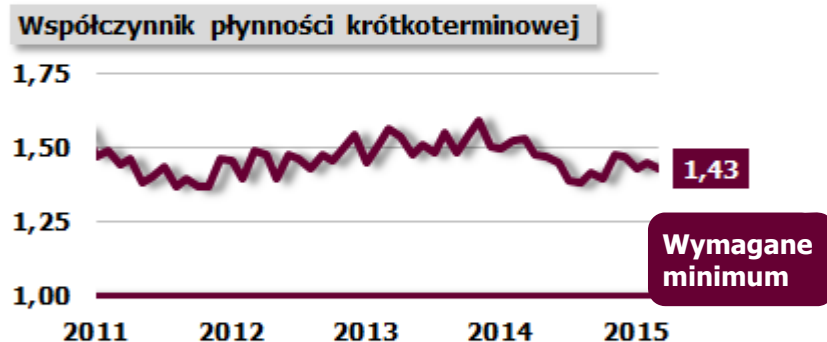
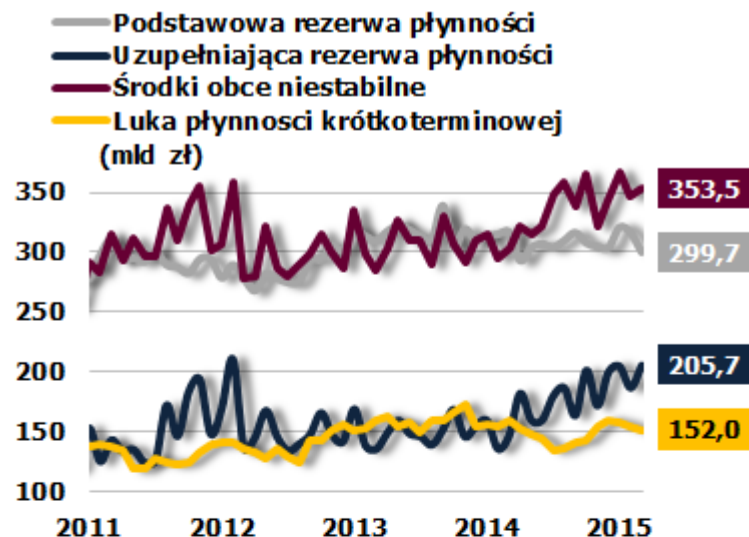
Łączny współczynnik kapitałowy (wypłacalności)



	03/2014	12/2014	03/2015
FUNDUSZE WŁASNE (mld zł)			
FUNDUSZE WŁASNE (mld zł)	138,0	145,3	150,5
Całkowity wymóg kapitałowy	72,6	76,2	78,1
Nadwyżka funduszy nad wymogiem	65,3	69,1	72,4
ŁĄCZNY WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁOWY (TCR)			
Sektor	15,2	15,3	15,4
Banki komercyjne	15,2	15,2	15,4
Banki spółdzielcze	15,5	15,7	15,6
Rozkład banków względem współczynnika wypłacalności			
< 8%	-	1	1
8-10%	9	5	4
10-12%	31	22	33
12% i więcej	569	575	563
Udział banków w aktywach sektora			
< 8%	-	0,0%	0,0%
8-10%	0,6%	1,3%	1,3%
10-12%	9,6%	0,6%	0,8%
12% i więcej	87,8%	95,9%	95,8%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET1)			
Sektor	13,9	14,0	14,1
Banki komercyjne	13,8	14,0	14,1
Banki spółdzielcze	14,2	14,5	14,3

- 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 ryzyka wynikającego z czynników w otoczeniu zewnętrznym
- Szczególną uwagę na poziom kapitałów powinny zwrócić banki mające istotne ekspozycje na rynku walutowych kredytów mieszkaniowych dla gospodarstw domowych
- Oczekuje się przestrzegania przez banki zaleceń KNF ws. podziału zysku za 2014

Dobra sytuacja w zakresie bieżącej płynności



	03/2014	12/2014	03/2015
Podstawowa rezerwa płynności	316,4	303,5	299,7
Uzupełniająca rezerwa płynności	147,2	200,4	205,7
Środki obce niestabilne	303,1	343,0	353,5
Luka płynności krótkoterminowej	160,5	160,9	152,0
Współczynnik płynności krótkoterminowej	1,53	1,47	1,43
Środki obce stabilne	978,5	1 047,5	1 064,4
Kredyty dla sektora niefinansowego	813,5	855,7	879,9
Depozyty sektora niefinansowego	778,1	854,1	858,5
Nadwyżka/niedobór depozytów	-35,3	-1,6	-21,4
Relacja kredyty/depozyty	104,5%	100,2%	102,5%

- Zadawalające przestrzeganie Uchwały KNF nr 386/2008
- Podstawowe miary płynności względnie stabilne i na zadowalających poziomach
- Nieznaczny wzrost relacji kredytów do depozytów sektora niefinansowego na skutek osłabienia PLN względem CHF oraz okresowego zmniejszenia depozytów sektora przedsiębiorstw

Pomimo zadowalającej sytuacji w zakresie bieżącej płynności, nadal zalecane są działania zmierzające do wzrostu stabilności źródeł finansowania oraz realizacja strategii, które będą dobrze wkomponowane w uwarunkowania zewnętrzne. W szczególności pożądana jest dalsza dywersyfikacja źródeł finansowania oraz wydłużanie terminów zapadalności zobowiązań

Wynik finansowy netto na poziomie 2014

Wynik finansowy netto 03/2014 - 3 979 mln zł



Wynik z tytułu odsetek

Wynik z tytułu opłat i prowizji

Wynik pozostałej działalności bankowej

Pozostałe przychody/koszty operacyjne (saldo)

Koszty działania banku

Amortyzacja

Saldo odpisów i rezerw

Wynik z działalności nieoperacyjnej

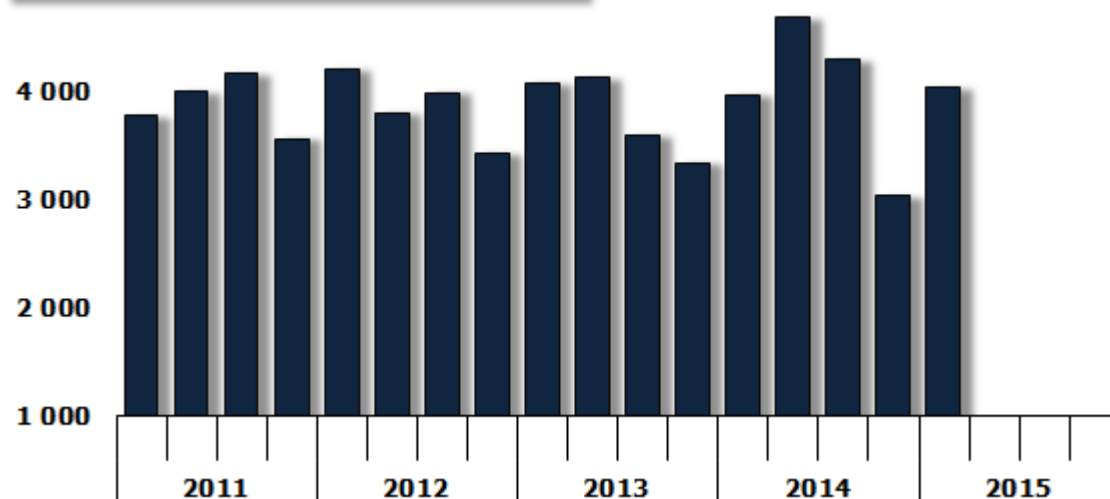
Obowiązkowe obciążenia

Wynik netto z działalności zaniechanej

+66; +1,7%

Wynik finansowy netto 03/2015 – 4 045 mln zł

Kwartałny wynik finansowy netto (mln zł)

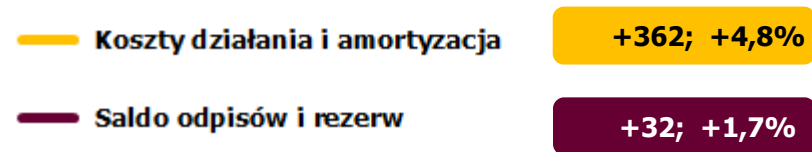
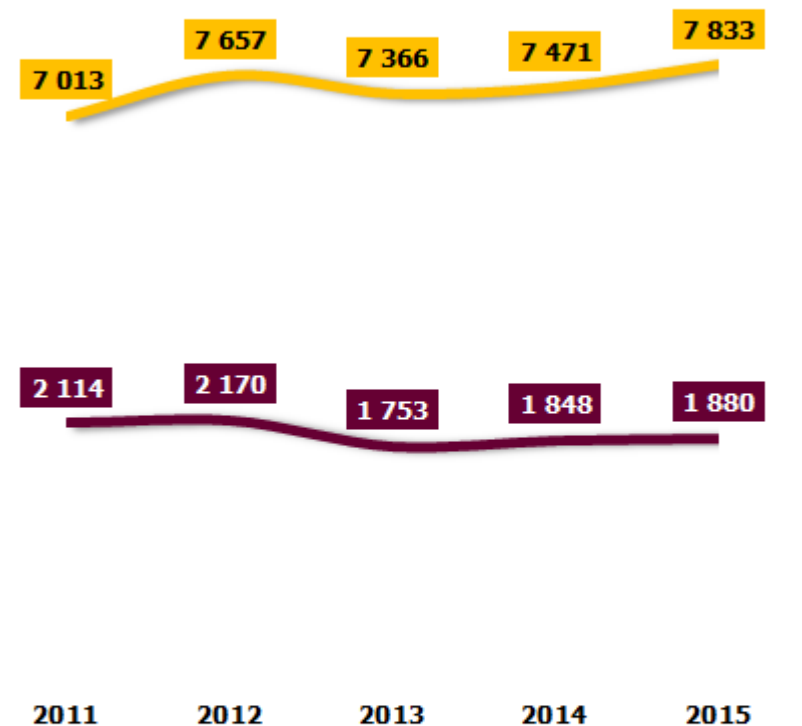


- Nieznaczny wzrost wyniku finansowego netto sektora głównie dzięki zwiększeniu pozostałego wyniku działalności bankowej
- Wzrost wyników w 246 podmiotach skupiających 54,6% aktywów sektora
- 13 podmiotów wykazało stratę w łącznej wysokości 50 mln zł

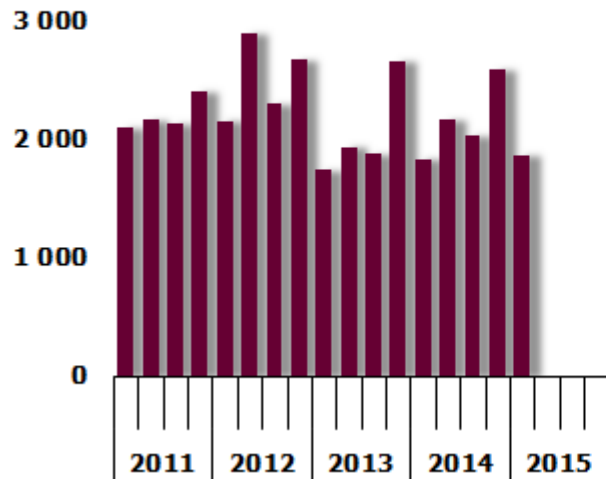
Wybrane pozycje dochodów i kosztów w I kwartale (mln zł)

DOCHODY

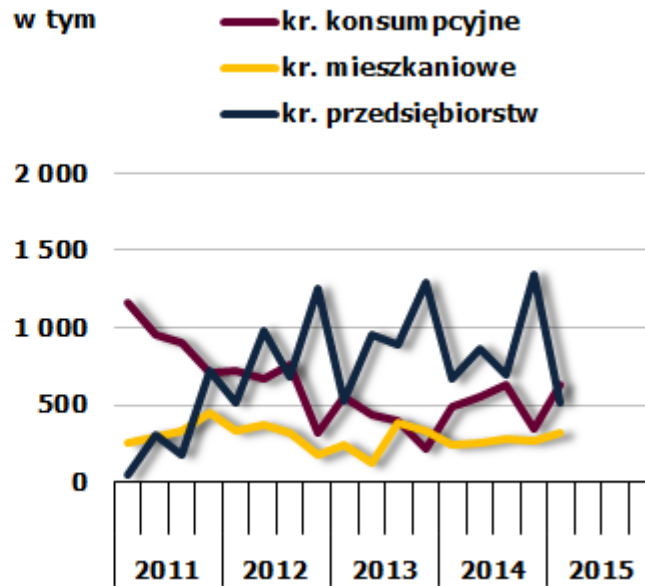
KOSZTY



Kwartalne saldo odpisów i rezerw (mln zł)



w tym

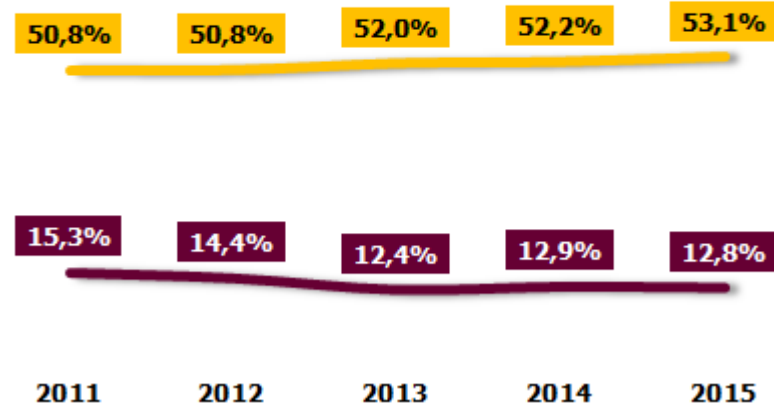


- Umiarkowany wzrost ujemnego salda odpisów i rezerw na skutek wzrostu odpisów na kredyty konsumpcyjne (o 137 mln zł), kredyty mieszkaniowe (o 69 mln zł) oraz skali tworzonych rezerw (o 84 mln zł)
- Z drugiej strony obserwowano obniżenie ujemnego salda odpisów na pozostałe kredyty dla gospodarstw domowych (o 188 mln zł) oraz należności od sektora przedsiębiorstw (o 148 mln zł)

Udział kosztów i odpisów w wyniku działalności bankowej oraz pozostałych przychodach i kosztach

— Udział kosztów działania i amortyzacji

— Udział salda odpisów i rezerw



Wzrost udziału kosztów działania i amortyzacji w wyniku działalności bankowej oraz pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych; marginalny spadek udziału salda odpisów i rezerw

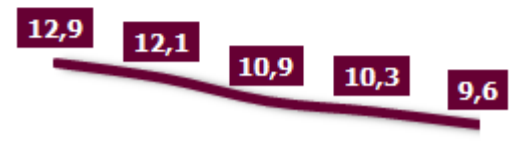
NIM (marża odsetkowa)



C/I (koszty/dochody)



ROE (zwrot na kapitale)



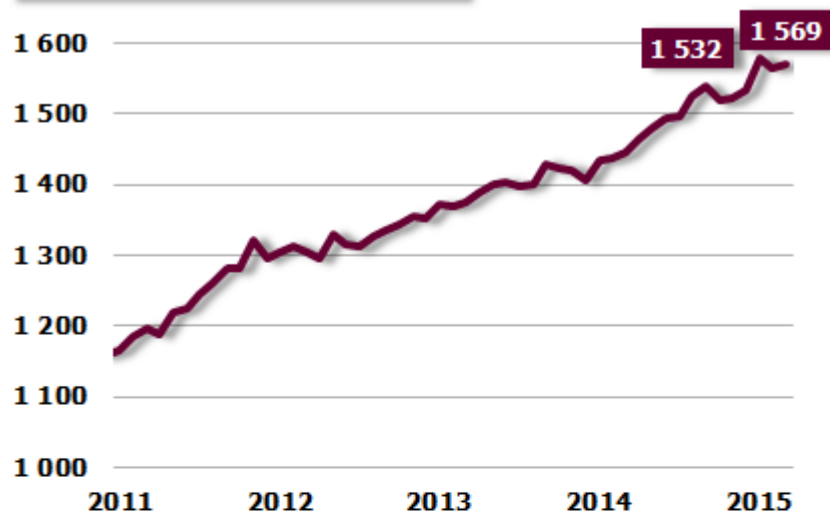
Pogorszenie podstawowych miar efektywności działania

Umiarkowany wzrost sumy bilansowej sektora bankowego

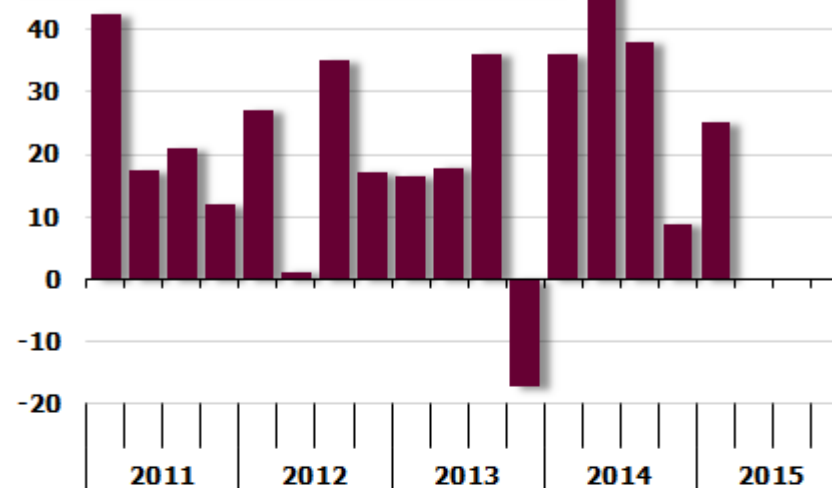
Zmiana sumy bilansowej skorygowana

+37,1 mld zł; +2,4%
+25,1 mld zł; +1,6%

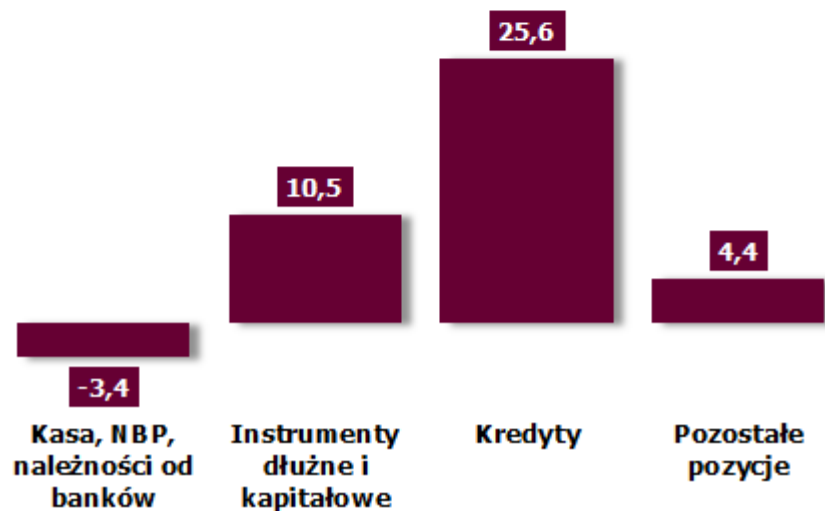
Suma bilansowa sektora (mld zł)



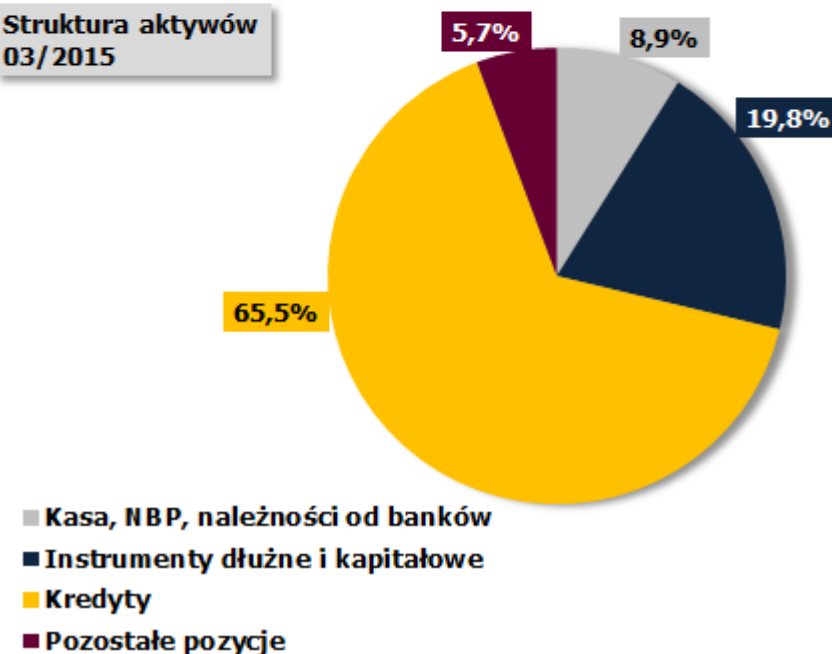
Kwartalna skorygowana zmiana stanu sumy bilansowej (mld zł)



Zmiana stanu (nominalna) głównych pozycji aktywów w 2015 (mld zł)



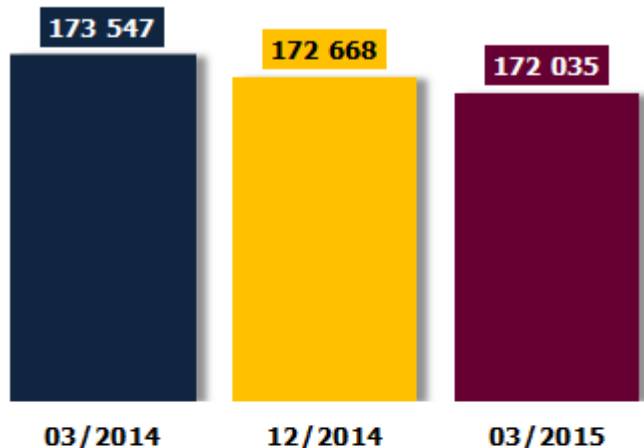
Struktura aktywów 03/2015



Ograniczone zmniejszenie zatrudnienia i sieci sprzedaży; koncentracja bez większych zmian w aktywach sektora; wzrost udziału inwestorów krajowych w aktywach sektora

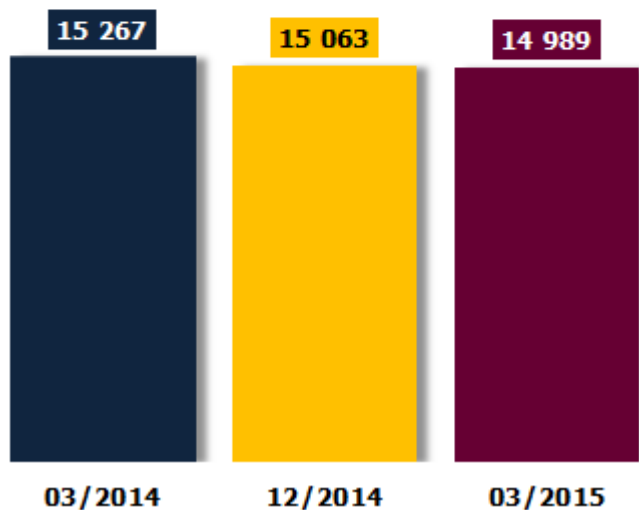
Zatrudnienie

w 2015 -633; r/r - 1512

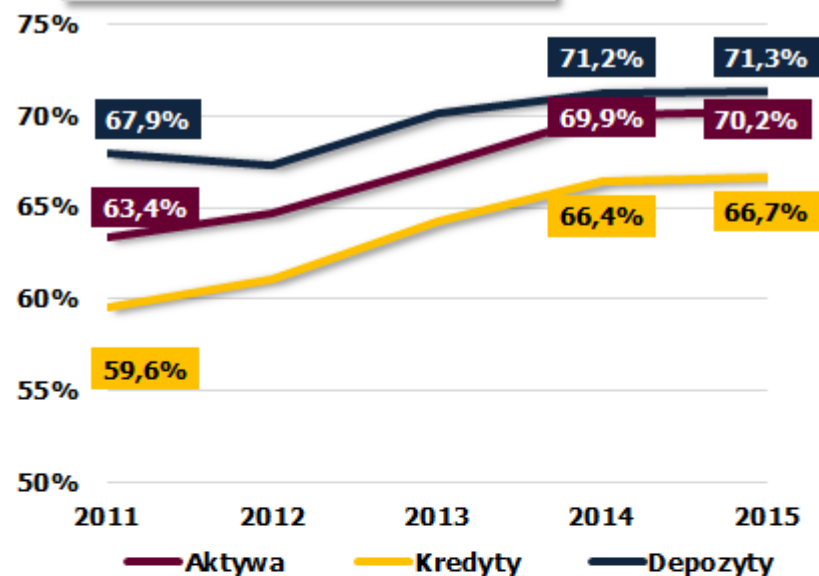


Sieć placówek

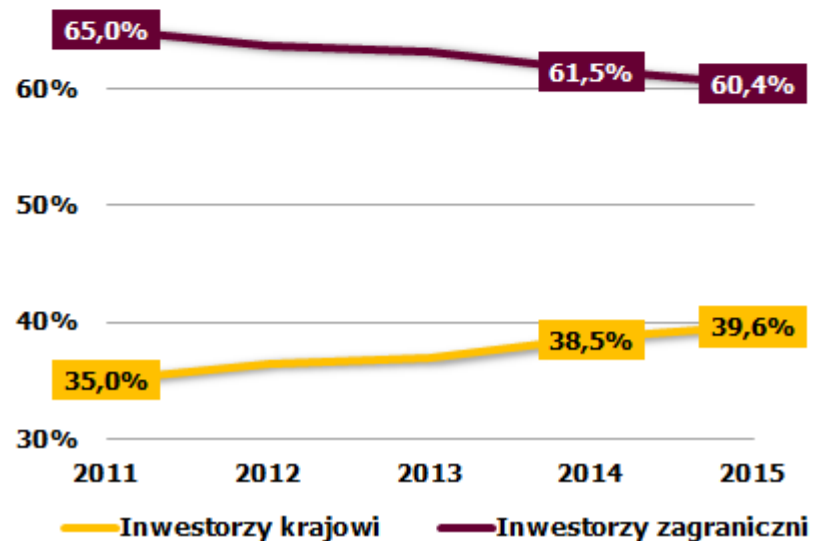
w 2015 -74; r/r -278



Udział 10-ciu największych banków



Struktura własnościowa sektora

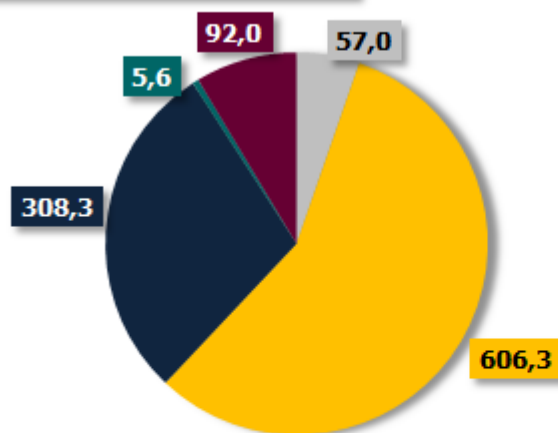


Umiarkowane tempo wzrostu kredytów dla sektora niefinansowego

	03/2014	12/2014	03/2015	Nominalna		Skorygowana	
				mld zł	%	mld zł	%
KREDYTY OGÓŁEM	994,7	1043,1	1069,2	26,1	2,5%	14,9	1,4%
Sektor finansowy	48,8	54,5	57,0	2,4	4,4%	2,5	4,6%
Sektor niefinansowy	853,5	895,5	920,3	24,8	2,8%	12,6	1,4%
Gospodarstwa domowe	561,8	588,9	606,3	17,5	3,0%	4,0	0,7%
- mieszkaniowe	340,1	355,9	370,4	14,5	4,1%	1,7	0,5%
- konsumpcyjne	126,2	131,6	132,4	0,8	0,6%	0,2	0,2%
- pozostałe	95,4	101,4	103,6	2,2	2,1%	2,0	2,0%
Przedsiębiorstwa	286,5	301,0	308,3	7,3	2,4%	8,6	2,9%
Sektor budżetowy	92,4	93,1	92,0	-1,1	-1,1%	-0,3	-0,3%
<i>wg waluty</i>							
- złote	716,7	754,3	772,7	18,4	2,4%	18,4	2,4%
- waluty	278,0	288,8	296,5	7,7	2,7%	-3,6	-1,2%

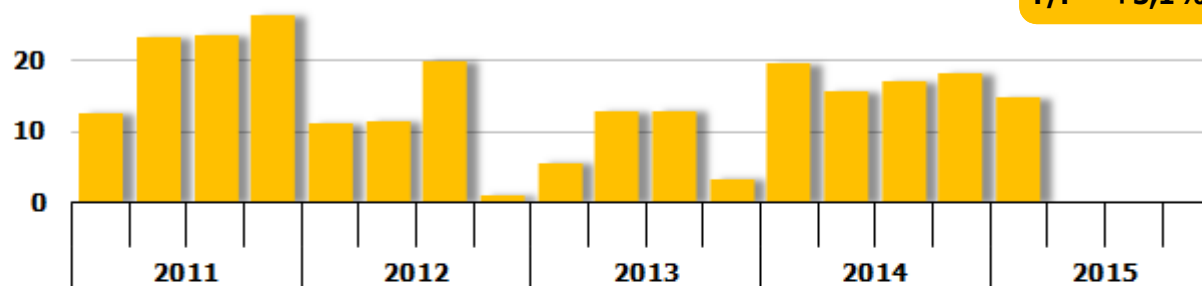
- W I kwartale br. obserwowano umiarkowane tempo wzrostu akcji kredytowej, aczkolwiek odnotowany przyrost akcji kredytowej był o około 25% niższy niż w analogicznym okresie ub.r., choć roczne tempo wzrostu było zbliżone
- Głównym obszarem wzrostu akcji kredytowej były kredyty dla przedsiębiorstw, a w mniejszym stopniu kredyty dla gospodarstw domowych oraz sektora finansowego

Struktura kredytów - 03/2015 (mld zł)



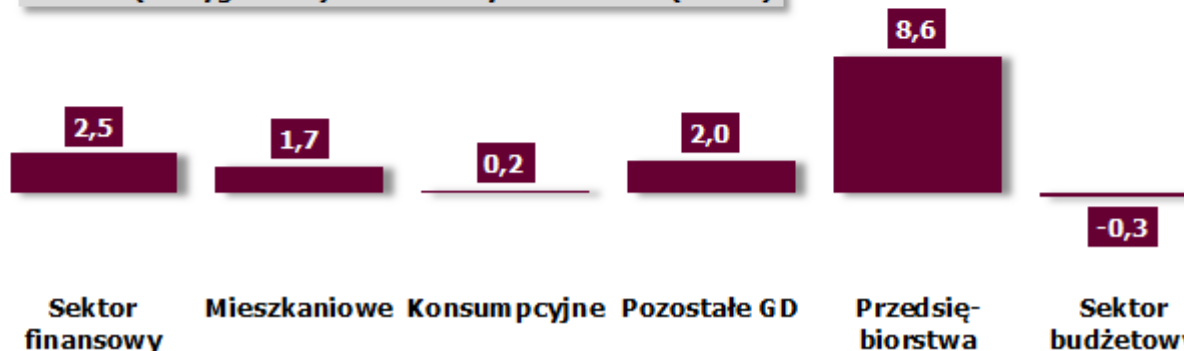
- Sektor finansowy
- Gospodarstwa domowe
- Przedsiębiorstwa
- Instytucje niekomercyjne
- Sektor budżetowy

Kwartałna (skorygowana) zmiana stanu kredytów ogółem (mld zł)



+1,4%
r/r +5,1%

Zmiana (skorygowana) stanu kredytów w 2015 (mld zł)

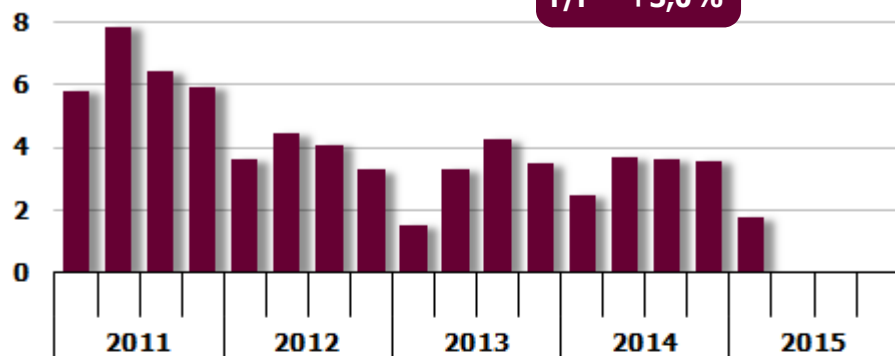


Kwartalna zmiana (skorygowana) stanu kredytów (mld zł)

MIESZKANIOWE

+1,7 mld zł

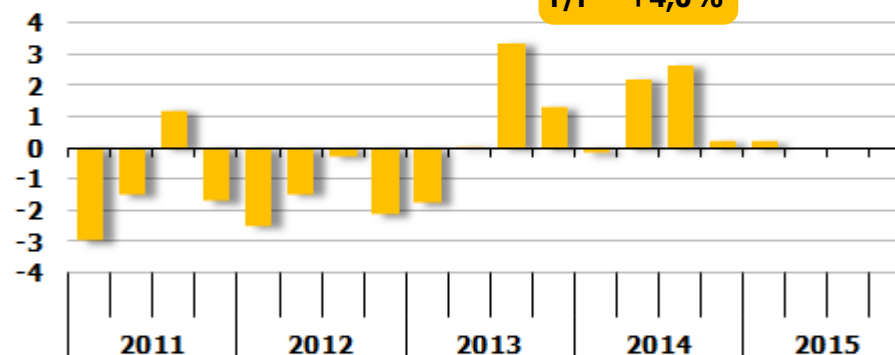
+0,5%
r/r +3,0%



KOSNUMPCYJNE

+0,2 mld zł

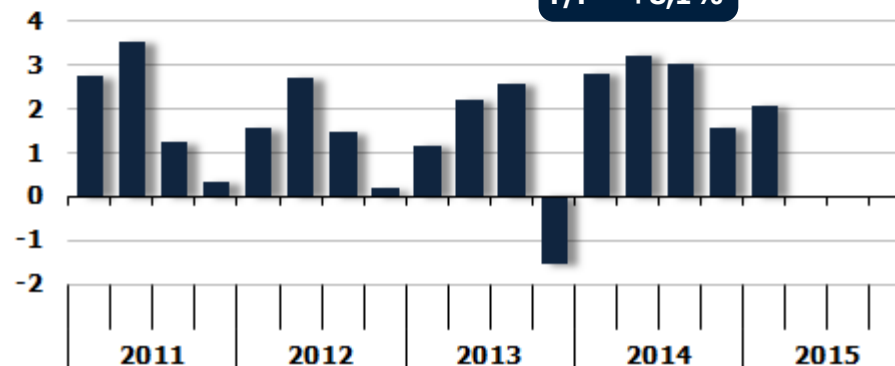
+0,2%
r/r +4,0%



POZOSTAŁE GD

+2,0 mld zł

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



Pomimo poprawy koniunktury oraz rekordowo niskich stóp procentowych w I kwartale br. odnotowano obniżenie tempa wzrostu kredytów dla gospodarstw domowych

Kredyty MIESZKANIOWE

- W I kwartale br. odnotowano znaczny wzrost stanu kredytów mieszkaniowych, ale był on konsekwencją decyzji SNB o zaprzestaniu obrony kursu EUR/CHF na poziomie nie niższym niż 1,20, co skutkowało znacznym osłabieniem PLN względem CHF. Po wyeliminowaniu wpływu zmian kursów walut, przyrost akcji kredytowej okazał się o blisko 30% niższy niż w analogicznym okresie ub.r., a roczne tempo wzrostu obniżyło się do 3,0%
- Osłabienie PLN względem CHF przełożyło się na ograniczony wzrost udziału kredytów walutowych (z 46,5% na koniec 2014 do 47,3% na koniec marca 2015)
- Nadmiernie liberalne zasady udzielania części kredytów - niedoszacowanie ryzyka stopy procentowej, zaniżanie kosztów utrzymania, nadmiernie wydłużone okresy spłaty – świadczące o niedostosowaniu banków do postanowień Rekomendacji S. Niewłaściwe praktyki prowadzą do wzrostu ryzyka po stronie banków i kredytobiorców, jak też mogą prowadzić do wzrostu cen nieruchomości nieuzasadnionego wzrostem kosztów budowy, a wynikającym jedynie z nadmiernego wzrostu zdolności kredytowej, a tym samym prowadzić do pogorszenia relacji przeciętnych wynagrodzeń do przeciętnych cen
- Pomimo ograniczonego wzrostu akcji kredytowej deweloperzy notują rekordową sprzedaż mieszkań, rośnie też ich aktywność inwestycyjna

Kredyty KONSUMPCYJNE

- Stan kredytów konsumpcyjnych nie uległ większej zmianie, ale roczne tempo wzrostu uległo nieznacznemu przyspieszeniu

POZOSTAŁE kredyty dla gospodarstw domowych

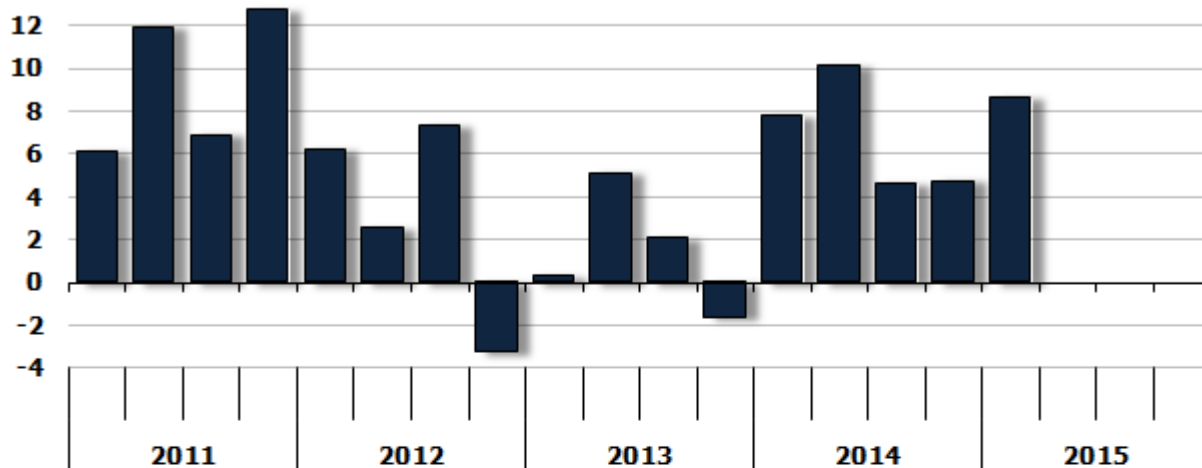
- Akcja kredytowa wykazuje stały, stabilny wzrost, choć odnotowany w I kwartale br. przyrost akcji kredytowej okazał się o blisko 30% niższy niż w analogicznym okresie ub.r.

Kwartalna zmiana (skorygowana) stanu kredytów (mld zł)

PRZEDSIĘBIORSTWA OGÓŁEM

+8,6 mld zł

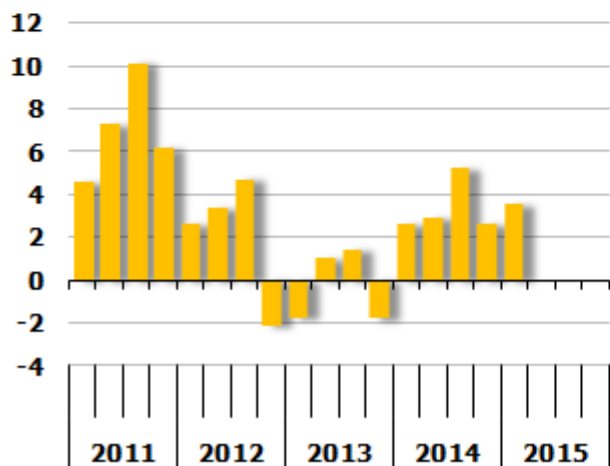
r/r **+2,9%**
+6,8%



MSP

+3,5 mld zł

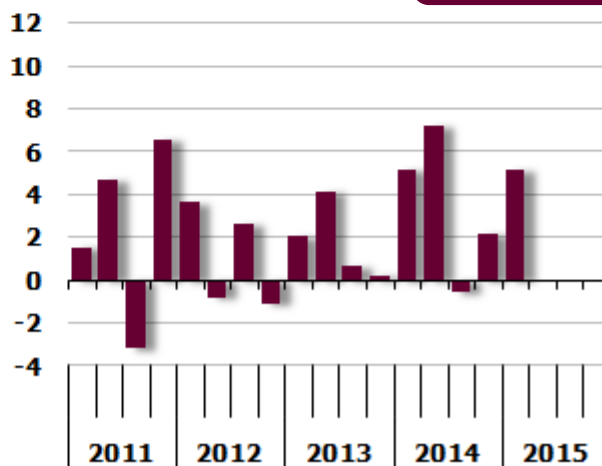
r/r **+2,0%**
+6,4%



DUŻE

+5,1 mld zł

r/r **+4,1%**
+7,2%

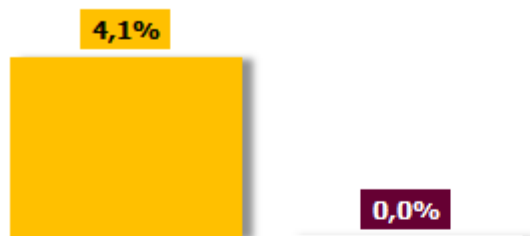


- W I kwartale br. utrzymywało się wyraźne ożywienie akcji kredytowej w obszarze kredytów dla przedsiębiorstw, które dotyczyło zarówno dużych przedsiębiorstw jak i MSP, przy czym odnotowany przyrost stanu kredytów dla przedsiębiorstw był wyższy niż w analogicznym okresie ub.r. Należy to łączyć z wyraźną poprawą koniunktury gospodarczej, rekordowo niskimi stopami procentowymi, rządowym programem Portfelowej Linii Gwarancyjnej De Minimis oraz poprawą nastrojów przedsiębiorstw
- W kolejnych okresach zachodzi szansa na kontynuację ożywienia akcji kredytowej. Głównym źródłem potencjalnego zagrożenia dla realizacji tego scenariusza jest niepewność co do trwałości i siły ożywienia w strefie euro, jak też eskalacja kryzysu na Ukrainie oraz związane z nim sankcje, co może mieć niekorzystny wpływ na gospodarkę oraz skłonność przedsiębiorstw do zwiększania aktywności i inwestycji

Dynamika kredytów dla sektora niefinansowego w Polsce pozostaje wyższa niż w większości krajów UE, zwłaszcza w strefie euro

ROCZNE TEMPO WZROSTU KREDYTÓW (03/2015)

GOSPODARSTWA DOMOWE



POLSKA

STREFA EURO

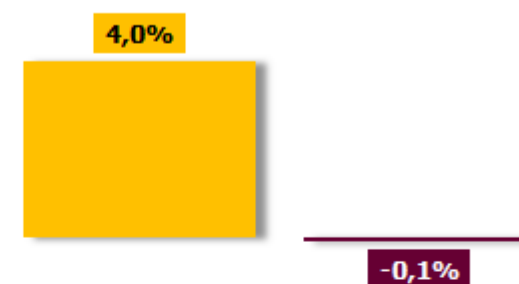
w tym MIESZKANIOWE



POLSKA

STREFA EURO

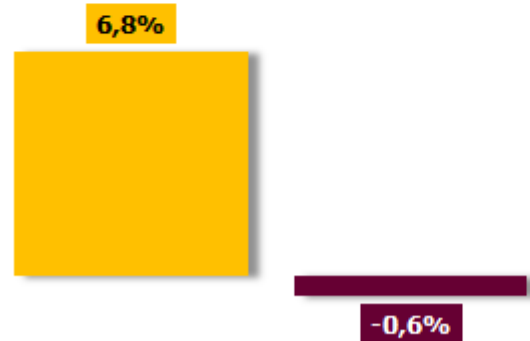
w tym KONSUMPCYJNE



POLSKA

STREFA EURO

PRZEDSIĘBIORSTWA



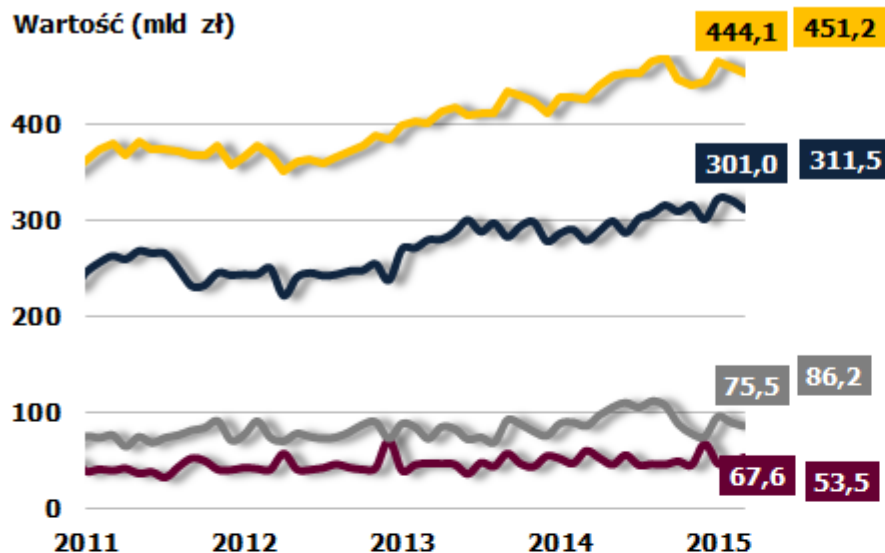
POLSKA

STREFA EURO

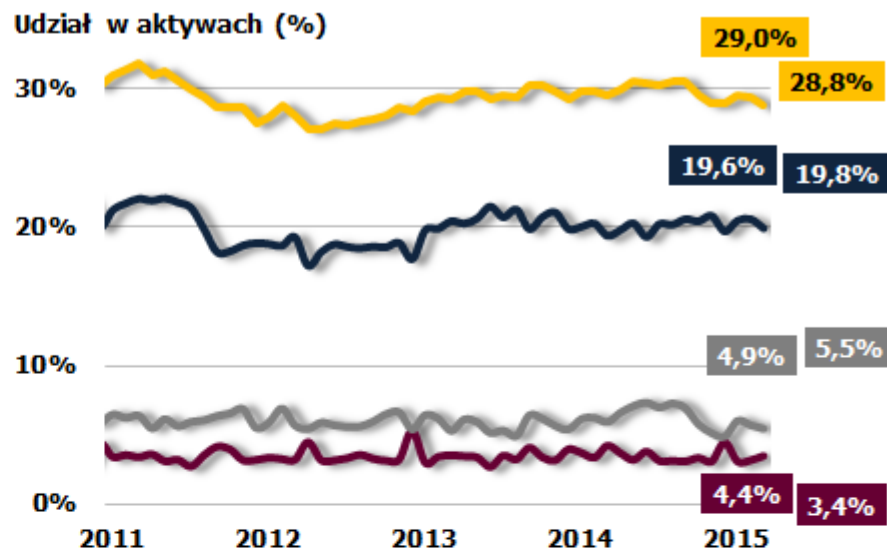
Nieznaczny wzrost stanu najbardziej płynnych aktywów

— Kasa, NBP — Należności od banków — Instrumenty dłużne i kapitałowe — RAZEM

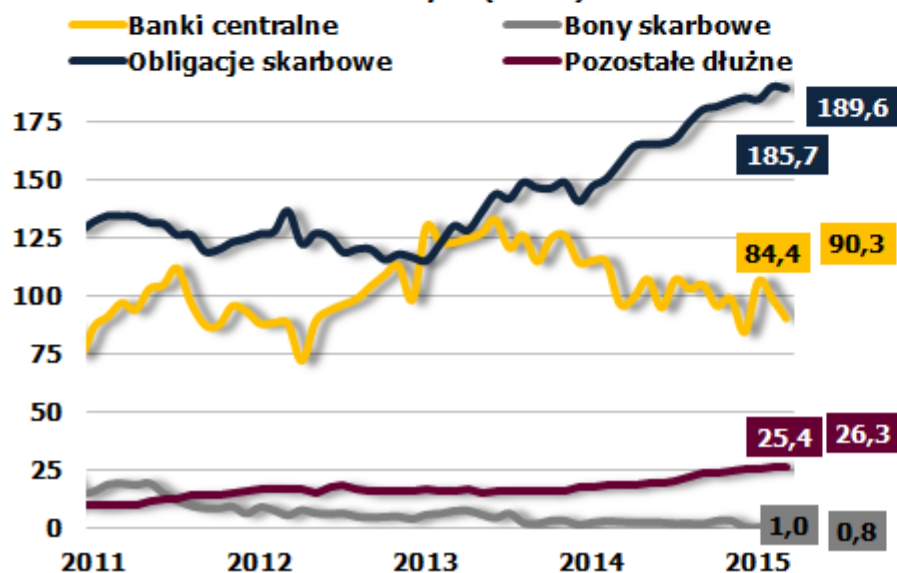
Wartość (mld zł)



Udział w aktywach (%)



Struktura instrumentów dłużnych (mld zł)

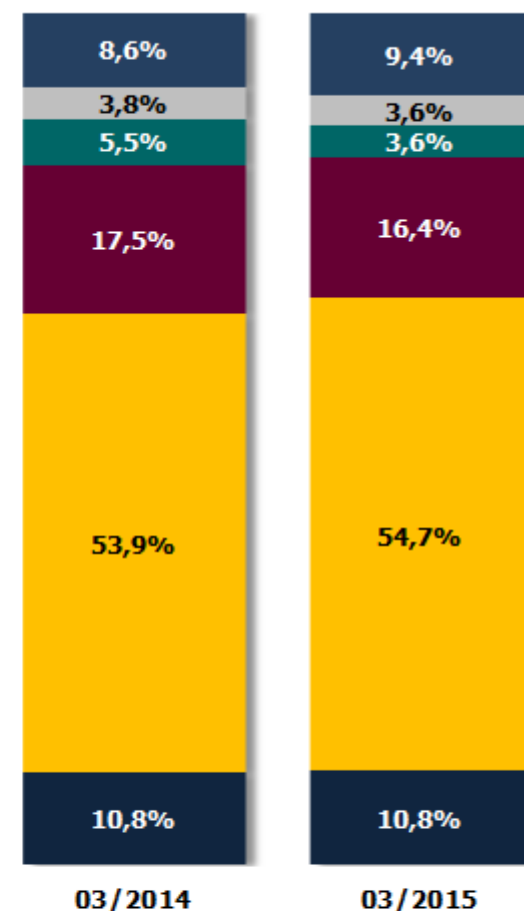


W I kwartale br. odnotowano nieznaczny wzrost inwestycji banków w najpłynniejsze aktywa (głównie z tytułu należności od banków, bonów pieniężnych NBP i obligacji skarbowych), ale ich udział w aktywach uległ nieznacznemu obniżeniu

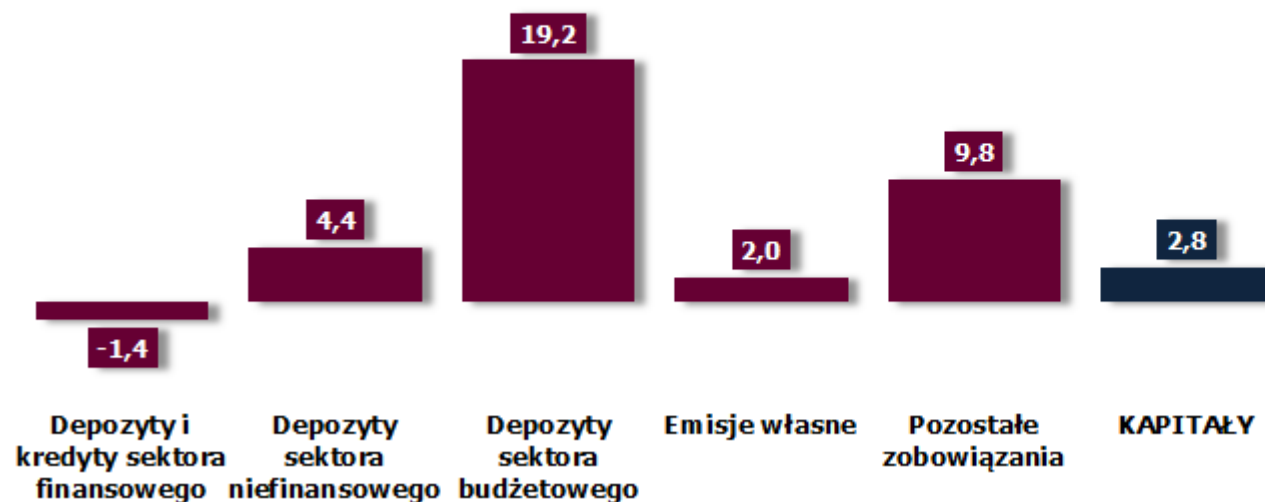
Wzrost zobowiązań i kapitałów

	03/2014	12/2014	03/2015	Nominalna		Skorygowana	
				mld zł	%	mld zł	%
ZOBOWIĄZANIA	1 288,3	1 366,1	1 400,3	34,2	2,5%	27,7	2,0%
Depozyty i kredyty sek. finansowego	252,6	258,8	257,4	-1,4	-0,5%	-5,6	-2,1%
Depozyty sektora niefinansowego	778,1	854,1	858,5	4,4	0,5%	4,1	0,5%
Gospodarstwa domowe	563,1	606,4	620,7	14,3	2,4%	13,4	2,2%
Przedsiębiorstwa	197,2	229,4	219,0	-10,4	-4,5%	-9,8	-4,3%
Depozyty sektora budżetowego	79,1	60,6	79,8	19,2	31,6%	18,6	30,4%
Emisje własne	54,4	54,4	56,4	2,0	3,7%		
Zobowiązania podporządkowane	7,2	7,5	7,7	0,2	3,2%		
Pozostałe	117,0	130,7	140,5	9,8	7,5%		
<i>wg waluty</i>							
- złotowe	1 010,6	1 076,4	1 097,5	21,1	2,0%	21,1	2,0%
- walutowe	277,7	289,7	302,8	13,1	4,5%	6,6	2,2%
<i>wg kraju</i>							
- rezydent	1 069,5	1 128,0	1 151,4	23,4	2,1%	21,9	1,9%
- nierezydent	218,9	238,1	248,9	10,8	4,5%	5,8	2,4%
w tym z grupy macierzystej	114,7	103,5	100,9	-2,6	-2,5%		
KAPITAŁY	155,9	166,2	169,0	2,8	1,7%		

Struktura źródeł finansowania



Zmiana stanu źródeł finansowania w 2015 (mld zł)



- Pozostałe zobowiązania
- Emisje własne
- Depozyty sektora budżetowego
- Depozyty i kredyty sektora finansowego
- Depozyty sektora niefinansowego
- Kapitały

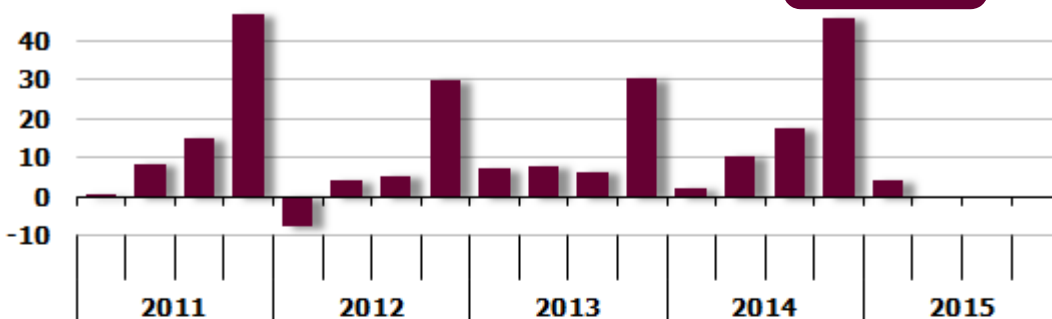
Utrzymuje się wysokie tempo wzrostu depozytów sektora niefinansowego

Kwartałna zmiana (skorygowana) stanu depozytów (mld zł)

SEKTOR NIEFINANSOWY OGÓŁEM

+4,1 mld zł

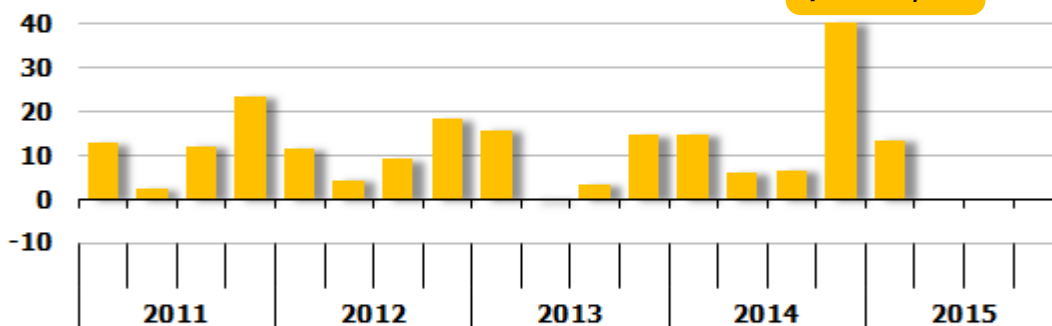
r/r +0,5%
+9,4%



GOSPODARSTWA DOMOWE

+13,4 mld zł

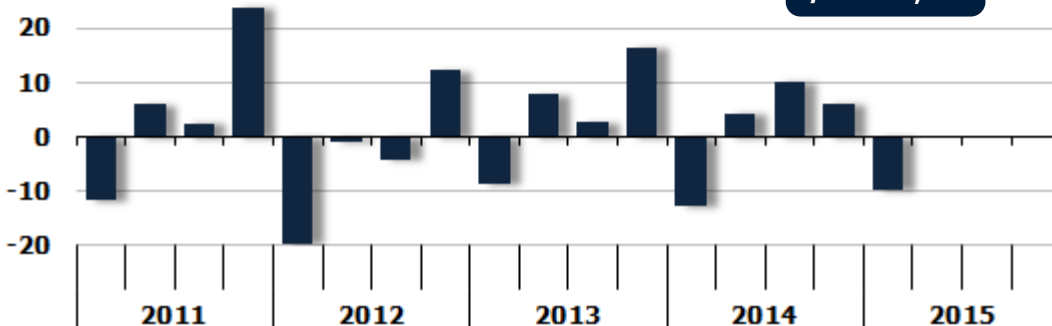
r/r +2,2%
+9,2%



PRZEDSIĘBIORSTWA

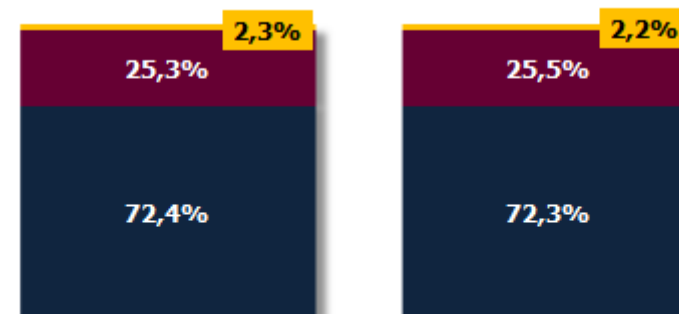
-9,8 mld zł

r/r -4,3%
+10,4%



- Pomimo rekordowo niskich stóp procentowych, skala przyrostu bazy depozytowej oraz tempo wzrostu było wyższe niż w analogicznym okresie ub.r., choć podobnie jak w latach ubiegłych w I kwartale br. obserwowano okresowe zmniejszenie przyrostu depozytów za sprawą okresowego zmniejszenia stanu depozytów przedsiębiorstw
- W kontekście możliwości dalszego wzrostu depozytów, wyzwaniem dla banków nadal pozostaje środowisko rekordowo niskich stóp procentowych, które powoduje zmniejszenie przyrostu depozytów z tytułu odsetek od już złożonych lokat, a zarazem wpływa na zmniejszenie skłonności do oszczędzania w bankach oraz prowadzi do poszukiwania alternatywnych form oszczędności i inwestycji (m.in. na rynku nieruchomości i rynku kapitałowym)

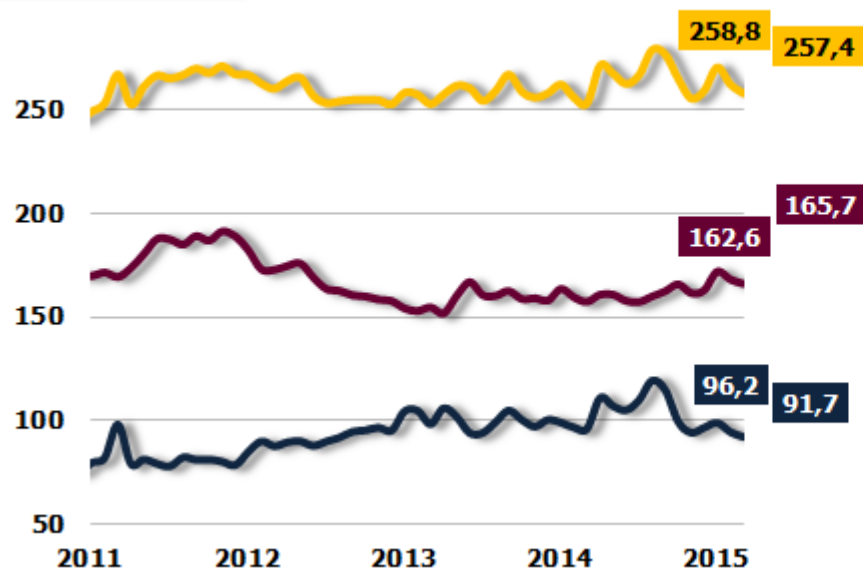
Struktura depozytów



- Instytucje niekomercyjne
- Przedsiębiorstwa
- Gospodarstwa domowe

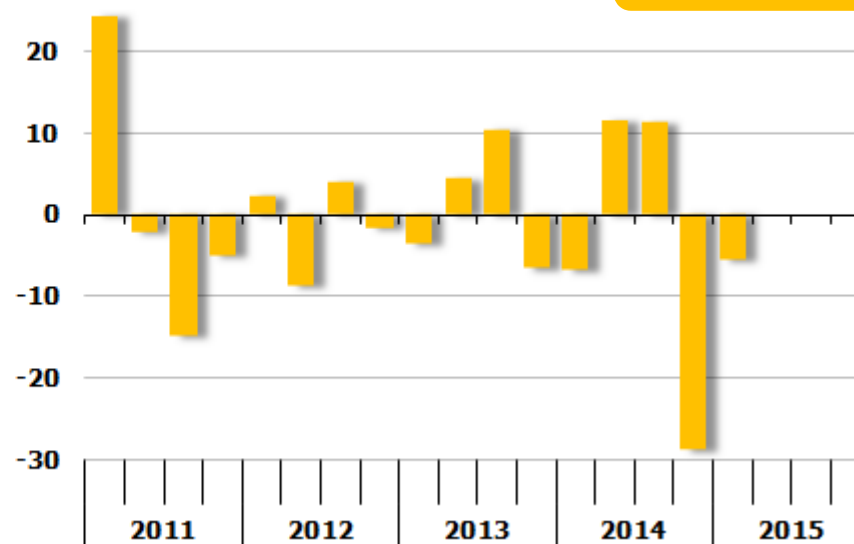
Stan depozytów i kredytów sektora finansowego pozostaje względnie stabilny

Struktura (mld zł)

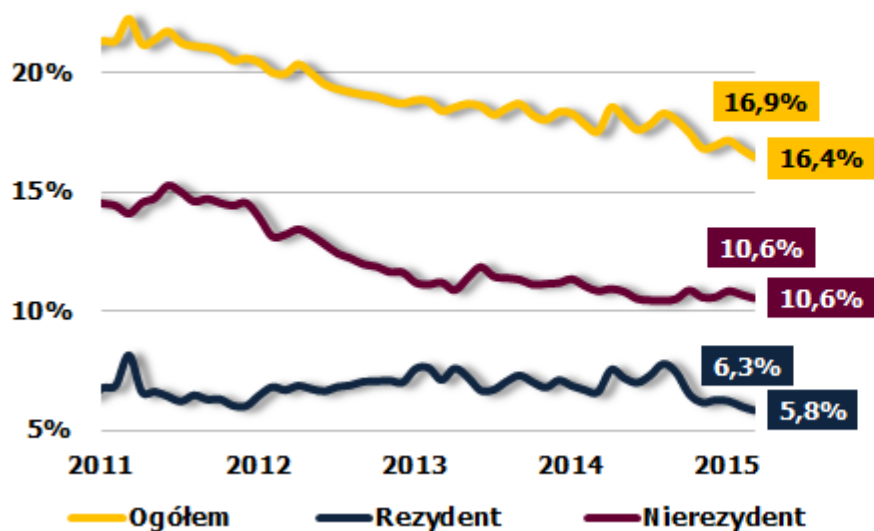


Skorygowana zmiana kwartalna (mld zł)

-5,6 mld zł; -2,1%
r/r -2,3%



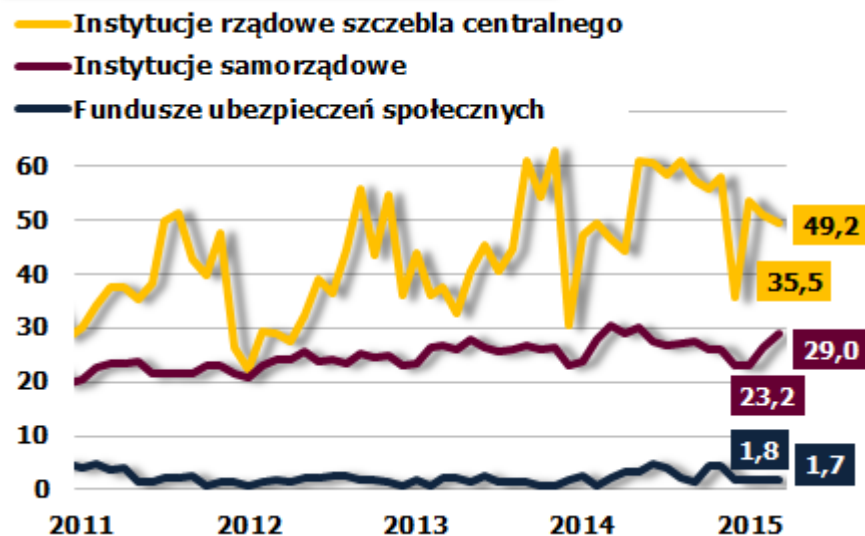
Udział w sumie bilansowej



- Pomimo okresowych wahań, stan depozytów oraz kredytów sektora finansowego, pozostaje w ostatnich latach względnie stabilny (obserwowany w IV kwartale 2014 silny spadek stanu tych środków wynikał z finalizacji przejęcia Nordea Bank Polska przez PKO BP), a zmiany stanu tych środków wynikają głównie ze zmienności kursu złotego względem walut głównych (połowa środków przypada na waluty obce), skali operacji prowadzonych na rynku finansowym, zmian strategii działania do jakiej dochodzi w niektórych bankach oraz bieżącego zarządzania płynnością banków
- Stabilizacja poziomu tych środków, prowadzi do stopniowego zmniejszenia ich udziału w strukturze zobowiązań i sumie bilansowej

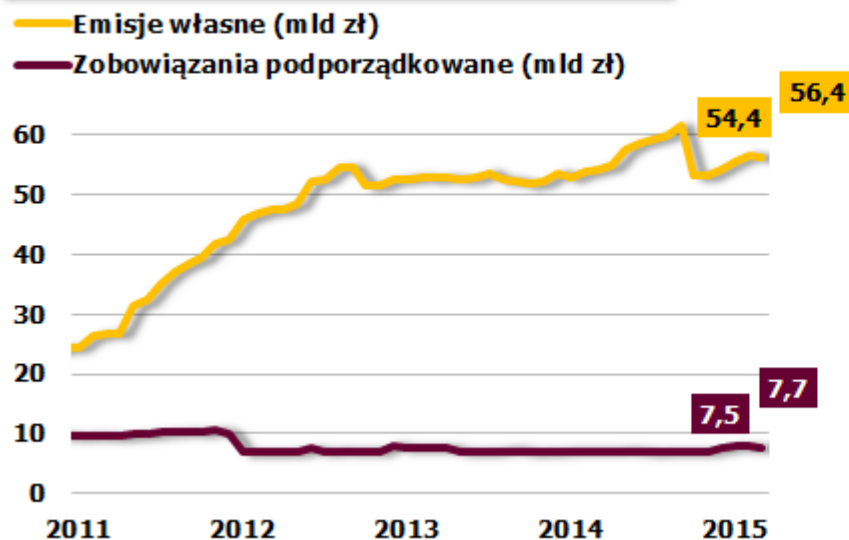
Stan depozytów sektora budżetowego nadal wykazuje okresowe wahania, pozostałe zobowiązania bez większych zmian

Depozyty sektora budżetowego (mld zł)

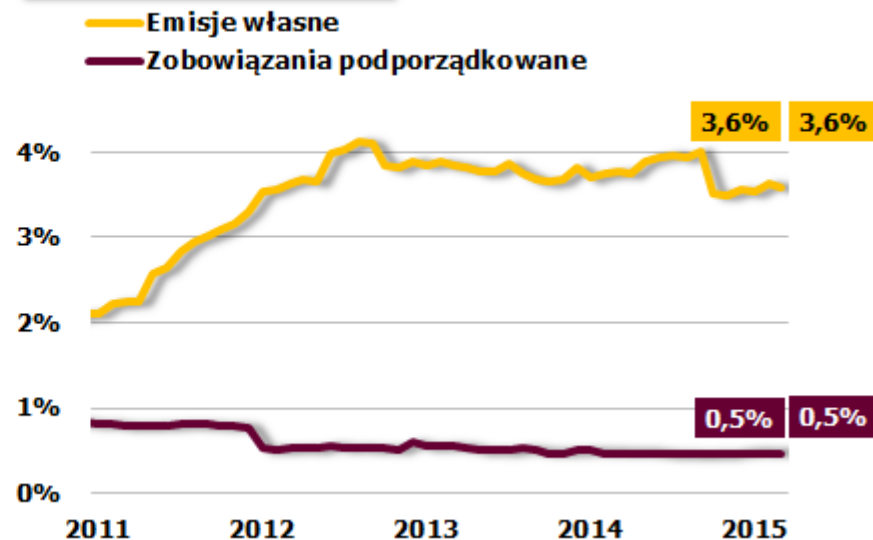


- Rola depozytów sektora budżetowego, emisji własnych i pożyczek podporządkowanych w finansowaniu działalności banków pozostaje ograniczona, co wynika z ich ograniczonej wartości oraz silnej koncentracji
- W I kwartale br. odnotowano:
 - silny ale okresowy wzrost stanu depozytów sektora budżetowego (+19,2 mld zł)
 - wzrost stanu emisji własnych (+2,0 mld zł)
 - stan pożyczek podporządkowanych bez istotnych zmian

Emisje własne i zobowiązania podporządkowane

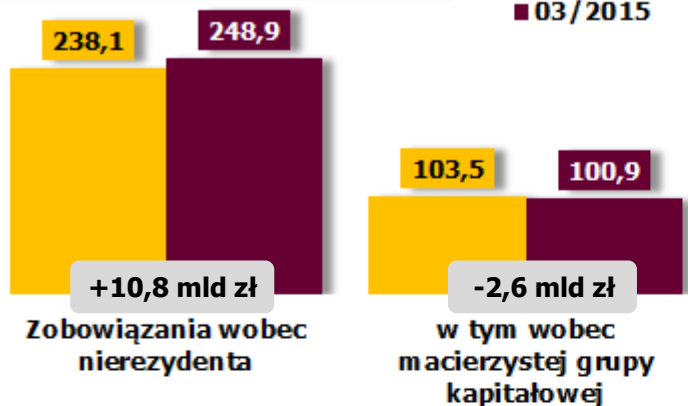


Udział w sumie bilansowej

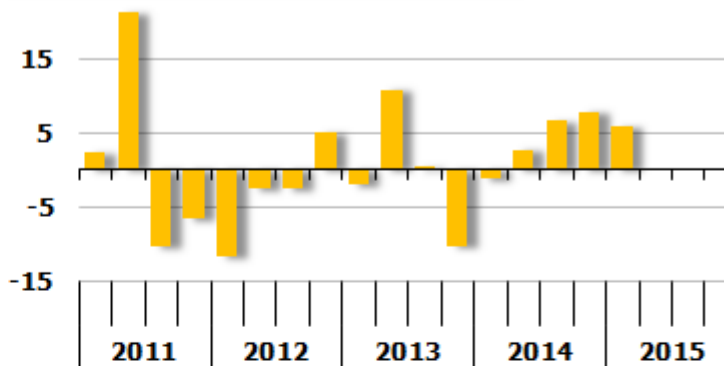


Poziom finansowania zagranicznego pozostaje względnie stabilny

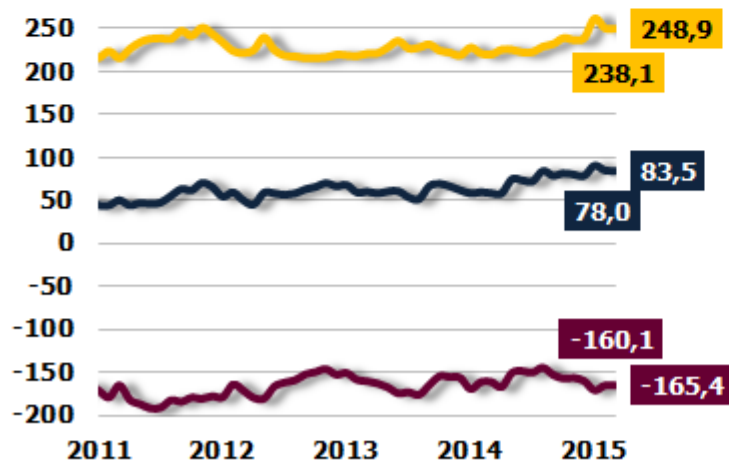
Finansowanie zagraniczne (mld zł)



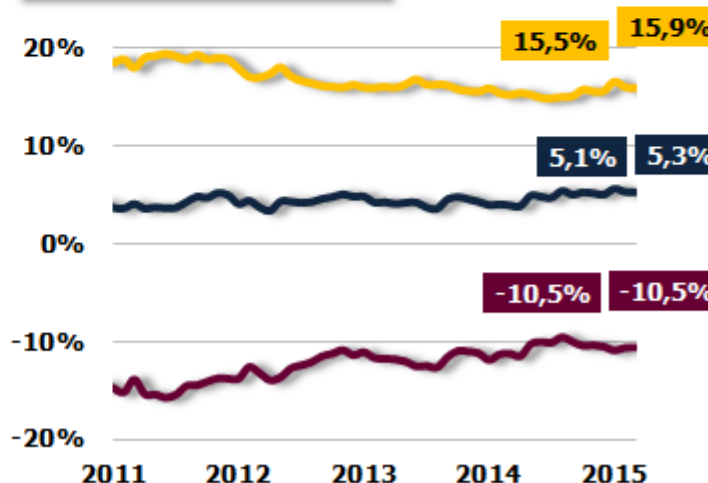
Kwartałna zmiana (skorygowana) finansowania zagranicznego (mld zł)



Należności, zobowiązania, luka (mld zł)



Udział w sumie bilansowej



— Należności od nierzcydenta — Zobowiązania wobec nierzcydenta — Luka finansowania

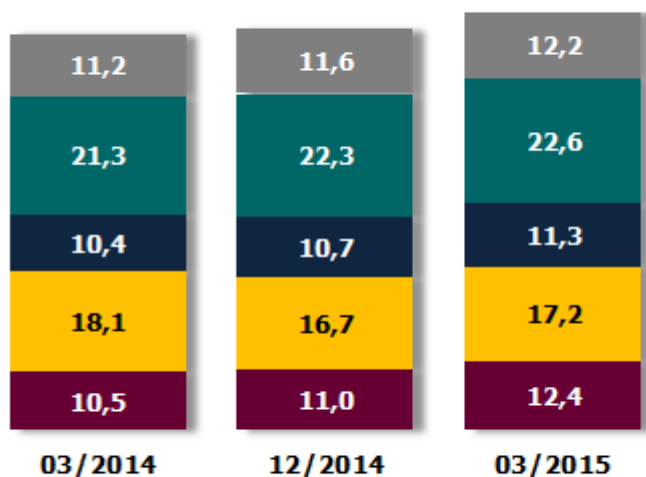
- W I kwartale br. obserwowano ograniczony wzrost środków nierzcydentów
- W dłuższym okresie poziom finansowania zagranicznego pozostaje relatywnie stabilny, choć ich udział stopniowo się obniża (zmiany stanu tych środków wynikają z wahań złotego, skali operacji skarbowych oraz zmian strategii działania)

Nieznaczne pogorszenie jakości portfela kredytowego

	Kredyty zagrożone (mld zł)			Zmiana		Udział w portfelu		
	03/2014	12/2014	03/2015	mld zł	%	03/2014	12/2014	03/2015
KREDYTY OGÓŁEM	72,2	73,1	76,2	3,1	4,3%	7,3%	7,0%	7,1%
Sektor finansowy	0,2	0,3	0,2	-0,1	-27,1%	0,3%	0,5%	0,3%
Sektor niefinansowy	71,7	72,5	75,7	3,2	4,4%	8,4%	8,1%	8,2%
Sektor budżetowy	0,3	0,3	0,3	0,0	-8,7%	0,3%	0,4%	0,3%
Gospodarstwa domowe	39,1	38,4	40,8	2,4	6,3%	7,0%	6,5%	6,7%
Konsumpcyjne	18,1	16,7	17,2	0,4	2,5%	14,4%	12,7%	13,0%
Mieszkaniowe	10,5	11,0	12,4	1,4	12,8%	3,1%	3,1%	3,3%
Pozostałe	10,4	10,7	11,3	0,6	5,6%	10,9%	10,5%	10,9%
Przedsiębiorstwa	32,5	34,0	34,8	0,8	2,3%	11,4%	11,3%	11,3%
MSP	21,3	22,3	22,6	0,3	1,2%	12,8%	12,7%	12,7%
Duże przedsiębiorstwa	11,2	11,6	12,2	0,5	4,4%	9,4%	9,3%	9,3%
Opóźnione > 30 dni								
Konsumpcyjne	20,8	19,0	18,7	-0,3	-1,6%	15,7%	13,8%	13,5%
Mieszkaniowe	11,3	11,2	12,1	0,9	8,1%	3,3%	3,1%	3,3%

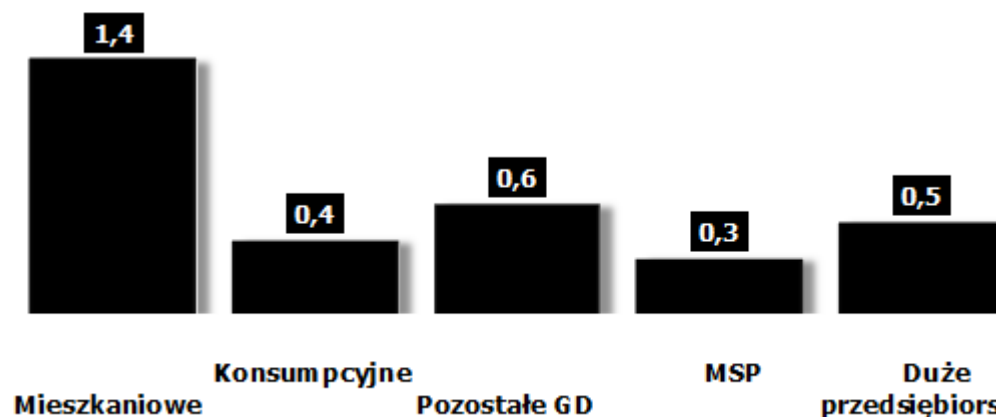
- Nieznaczne pogorszenie jakości portfela kredytowego wyrażające się relatywnie wysokim przyrostem stanu kredytów zagrożonych (o 3,2 mld zł) oraz nieznacznym wzrostem udziału kredytów zagrożonych wzrósł (z 7,0% na koniec ub.r. do 7,1% na koniec marca br.). W znacznej części wynikało to z osłabienia PLN względem CHF oraz ubiegłorocznego przeglądu jakości aktywów i wystosowanych zaleceń do poszczególnych banków
- Zwiększenie stanu kredytów zagrożonych odnotowano we wszystkich obszarach, przy czym najwyższe było w obszarze kredytów mieszkaniowych

Kredyty zagrożone sektora niefinansowego (mld zł)



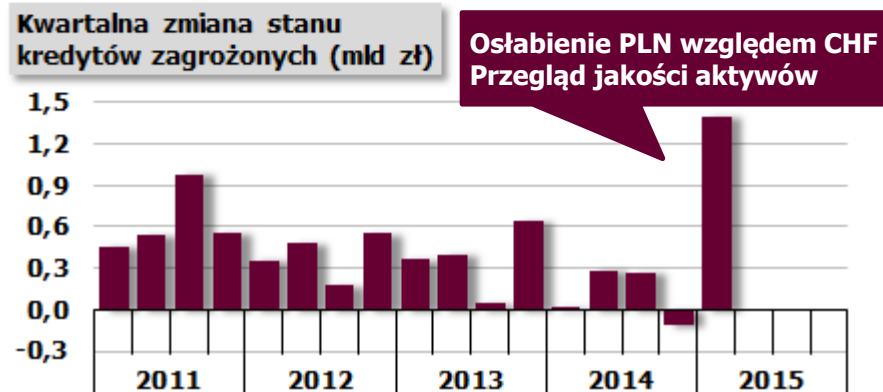
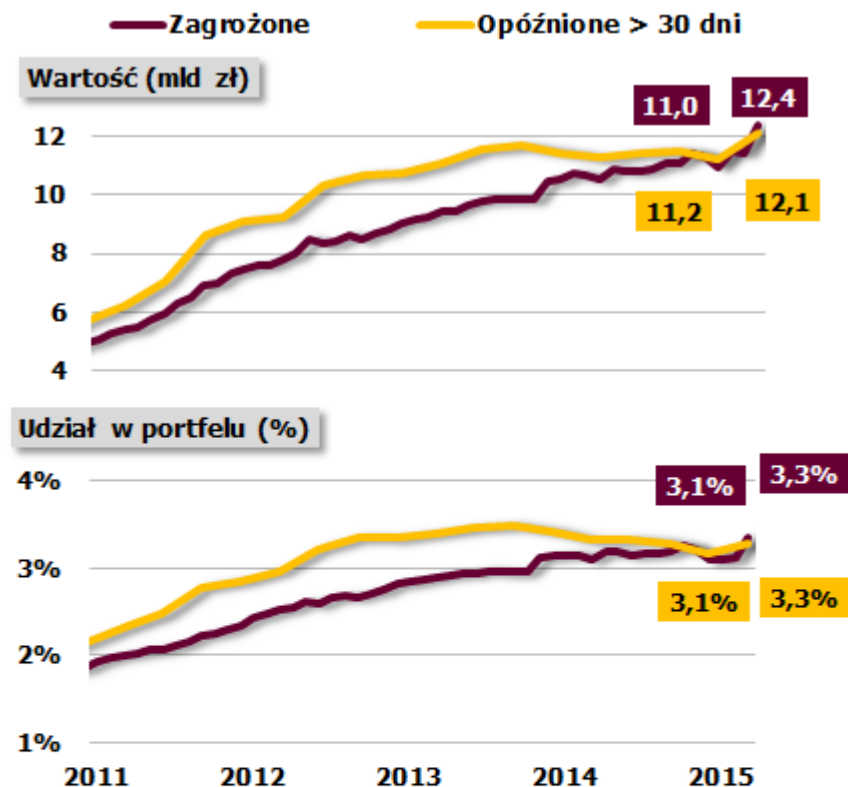
■ Duże przedsiębiorstwa ■ MSP
■ Pozostałe GD ■ Konsumpcyjne
■ Mieszkaniowe

Zmiana stanu kredytów zagrożonych w 2015 (mld zł)



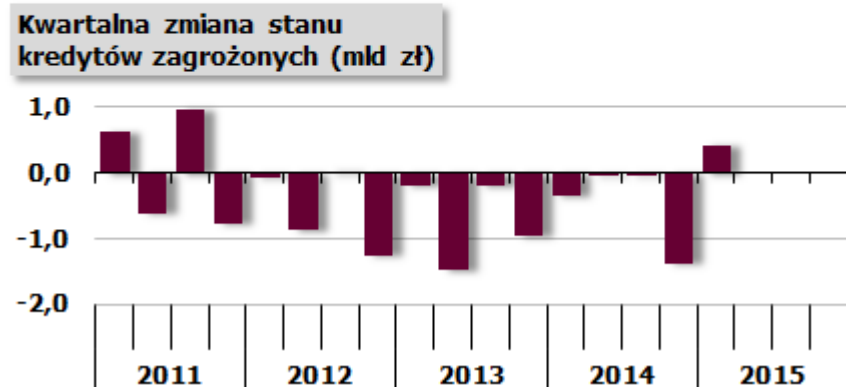
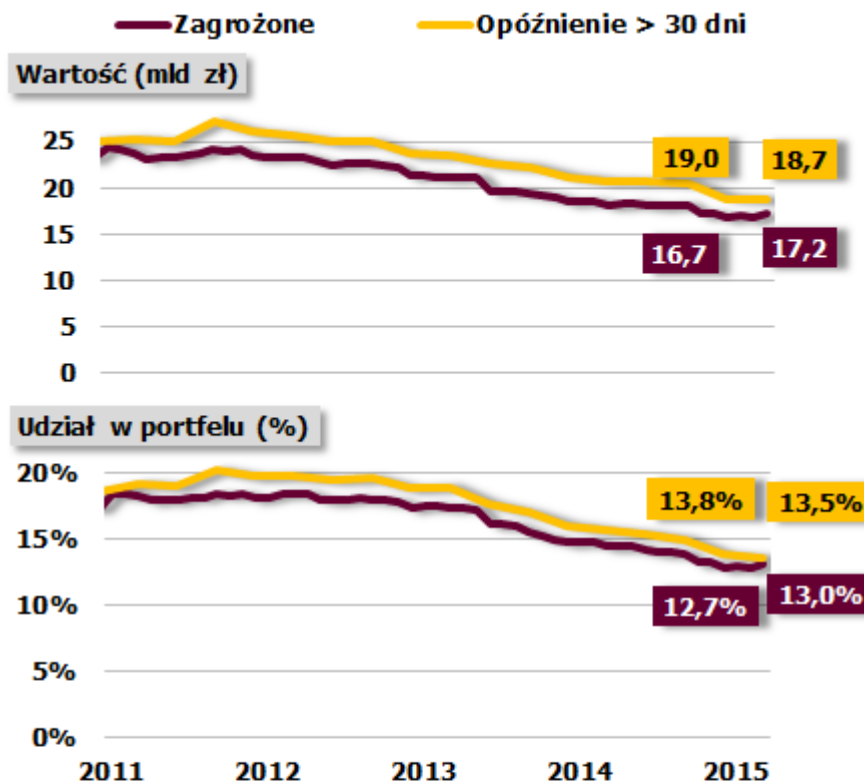
MIESZKANIOWE - POGORSZENIE

Zagrożone +1,4 mld zł Opóźnione > 30 +0,9 mld zł



KONSUMPCYJNE - STABILIZACJA/POGORSZENIE

Zagrożone +0,4 mld zł Opóźnione > 30 -0,3 mld zł



UWAGI:

W kontekście relatywnie wysokiej jakości kredytów mieszkaniowych na tle innych rodzajów kredytów, UKNF stale przypomina, że portfel ten generuje szereg rodzajów potencjalnego ryzyka dla klientów, banków i gospodarki, co wynika z:

- **dominującej roli tych kredytów w bilansie sektora bankowego (na koniec marca br. stanowiły one 41,4% kredytów dla sektora niefinansowego oraz 23,2% sumy bilansowej sektora, ale w niektórych bankach udział ten był znacznie wyższy)**
- **wysokiego udziału kredytów walutowych generujących szereg rodzajów ryzyka**
- **wysokich LTV znacznej części portfela kredytowego (ponad 600 tys. kredytów o LTV > 80%, w tym ponad 200 tys. kredytów o LTV > 100%), co wzbudza obawy o sytuację kredytobiorców, którzy zostaliby objęci procesami windykacji (część z nich pomimo sprzedaży nieruchomości zostałaby z wysokimi zobowiązaniami)**
- **kredytów udzielonych w ramach programu „Rodzina na swoim” („skokowy” wzrost rat spłaty)**
- **ograniczonej płynności na rynku nieruchomości, niezadawalających baz danych o rynku nieruchomości i sytuacji finansowej klientów, silnego zróżnicowania cen nieruchomości utrudniającego ich właściwą wycenę oraz braku w pełni zadowalających źródeł finansowania**
- **kwestii społecznych i prawnych związanych z realizacją zabezpieczeń (na koniec ub.r. w portfelach banków było ponad 50 tys. kredytów zagrożonych, które były zabezpieczone na nieruchomości mieszkalnej, co oznacza że około 100 150 tys. osób było dotkniętych problemem obsługi tych kredytów)**

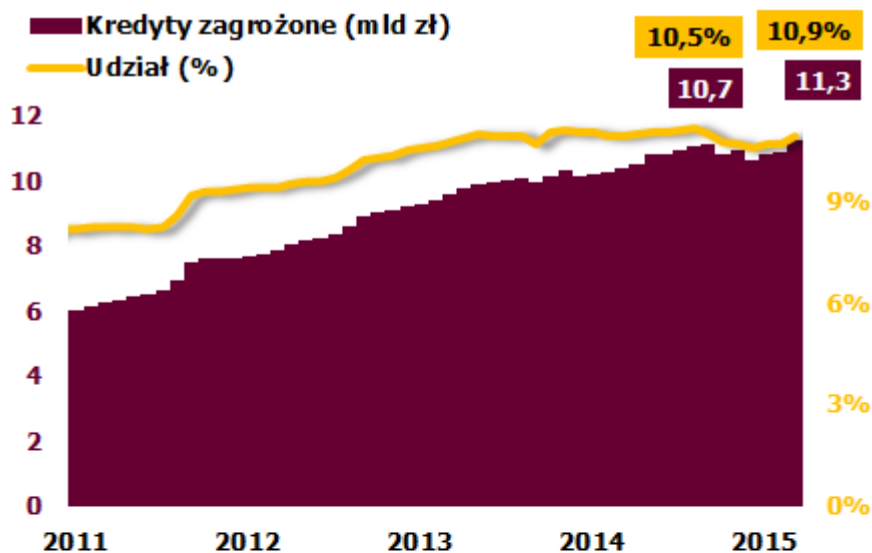
Dlatego banki posiadające istotny portfel kredytów o niekorzystnych parametrach powinny zabezpieczyć związane z nim ryzyko m.in. za pomocą dodatkowego kapitału, który pokryłby koszty materializacji ryzyka w przypadku realizacji niekorzystnych scenariuszy

W ramach dokonywanych analiz i przeglądów UKNF zwraca też bankom uwagę na konieczność pełnego wcielenia do powszechnej praktyki bankowej postanowień Rekomendacji S. W szczególności zwraca się uwagę na utrzymywanie się niewłaściwych praktyk polegających na:

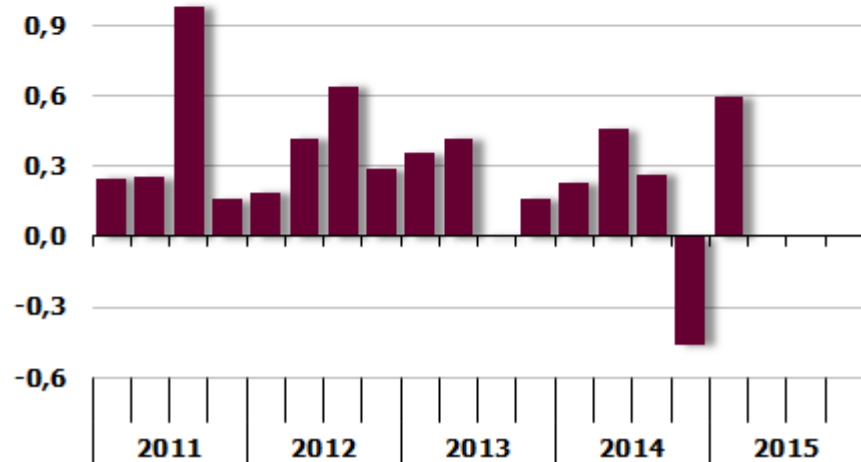
- **niedoszacowaniu ryzyka stopy procentowej (zbyt niskie bufory przy badaniu zdolności kredytowej),**
- **akceptacji zbyt niskich kosztów utrzymania (na poziomie minimum socjalnego lub niewiele wyższym), które są nieadekwatne do kosztów faktycznie ponoszonych przez kredytobiorców**
- **nadmiernym wydłużeniu okresu kredytowania części kredytów, które w znacznym stopniu nachodzą na wiek emerytalny kredytobiorcy, a nawet przekraczają przeciętne długości trwania życia**

POZOSTAŁE GD - POGORSZENIE

Zagrożone +0,6 mld zł

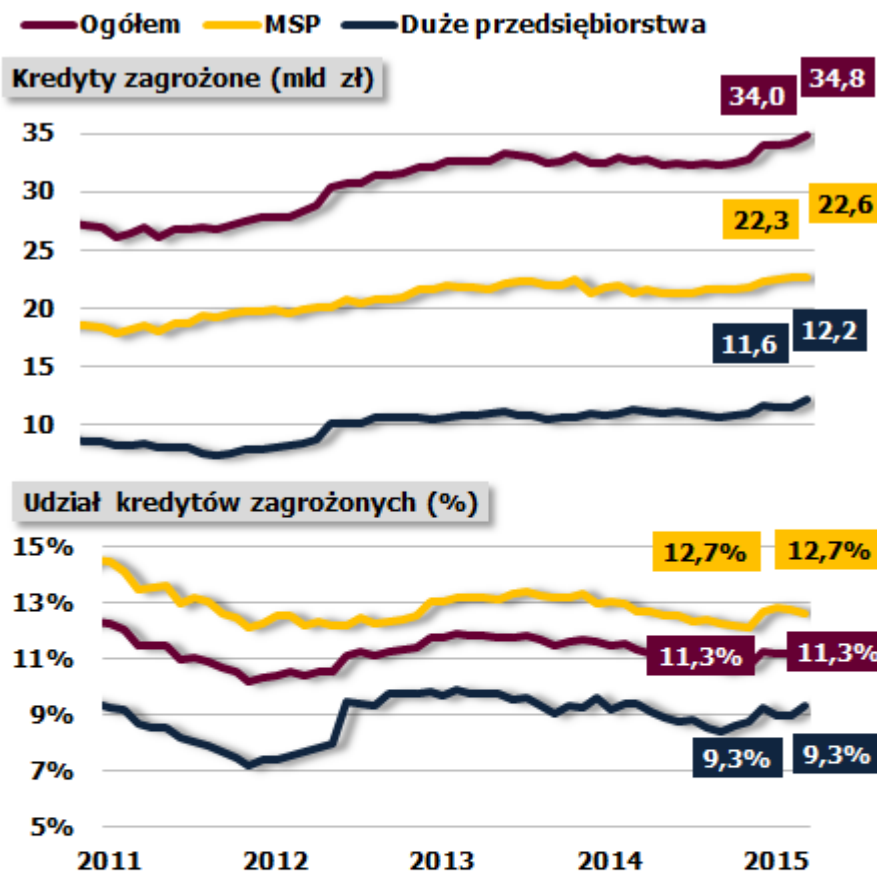


Kwartałna zmiana stanu kredytów zagrożonych (mld zł)

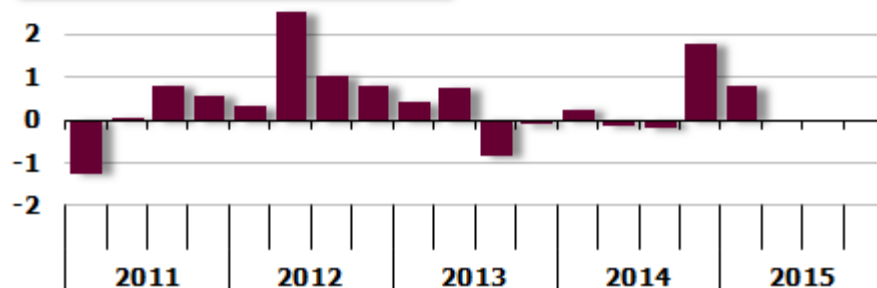


PRZEDSIĘBIORSTWA - STABILIZACJA

Zagrożone +0,8 mld zł (MSP +0,3 mld zł; Duże +0,5 mld zł)

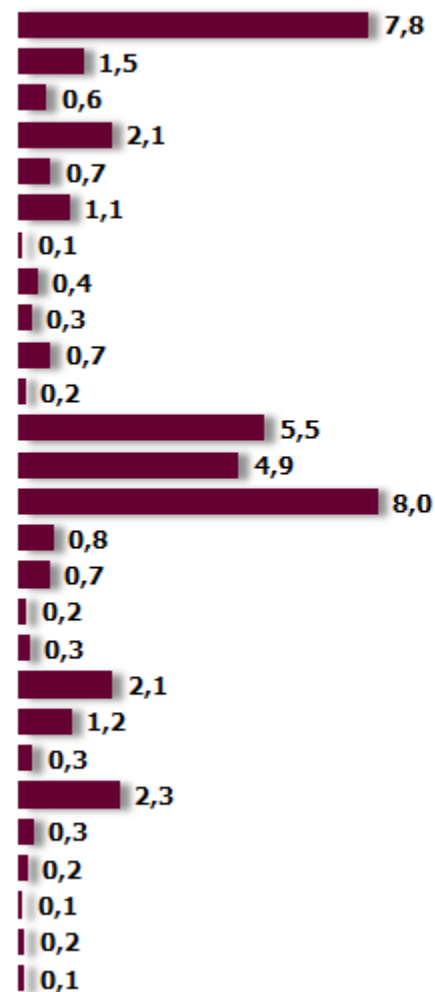


Kwartałna zmiana stanu kredytów zagrożonych (mld zł)

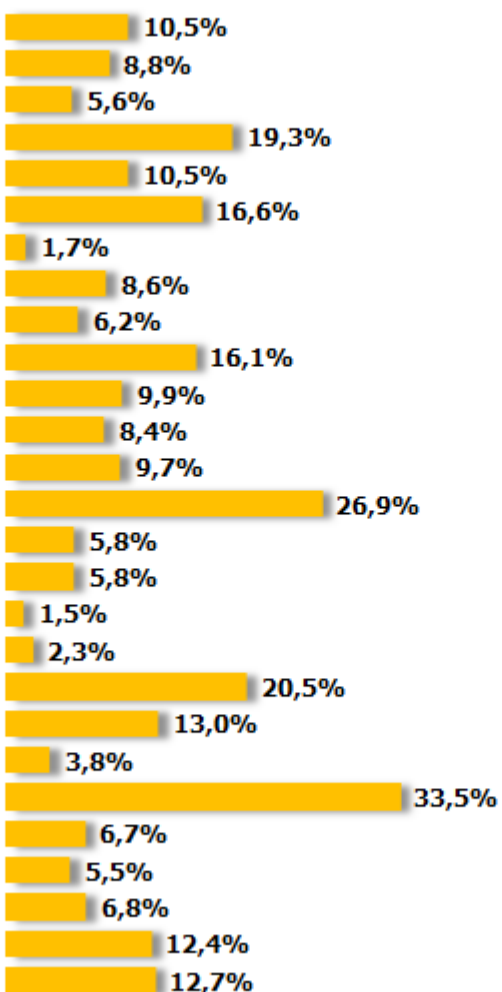


Jakość dużych zaangażowań wobec sektora przedsiębiorstw - stan na 03/2015

Kredyty zagrożone (mld zł)



Udział w portfelu



Sekcja C - Przetwórstwo przemysłowe

- spożywczy
- chemiczny i farmaceutyczny
- metalurgiczny
- drzewny i papierniczy
- maszynowy
- rafinerie i koksownictwo
- inna produkcja, naprawa maszyn
- produkcja sprzętu transportowego
- produkcja cementu, gipsu, szkła
- produkcja tekstylna

Sekcja G - Handel

Sekcja L - Obsługa nieruchomości

Sekcja F - Budownictwo

Sekcja H - Transport

Sekcja A - Rolnictwo, leśnictwo, rybactwo

Sekcja D - Energetyka

Sekcja J - Informacja i komunikacja

Sekcja I - Hotele i gastronomia

Sekcja M - Działalność profesjonalna

Sekcja N - Administrowanie

Sekcja B - Górnictwo i wydobywanie

Sekcja Q - Opieka zdrowotna

Sekcja E - Dostawa wody, ścieki, odpady

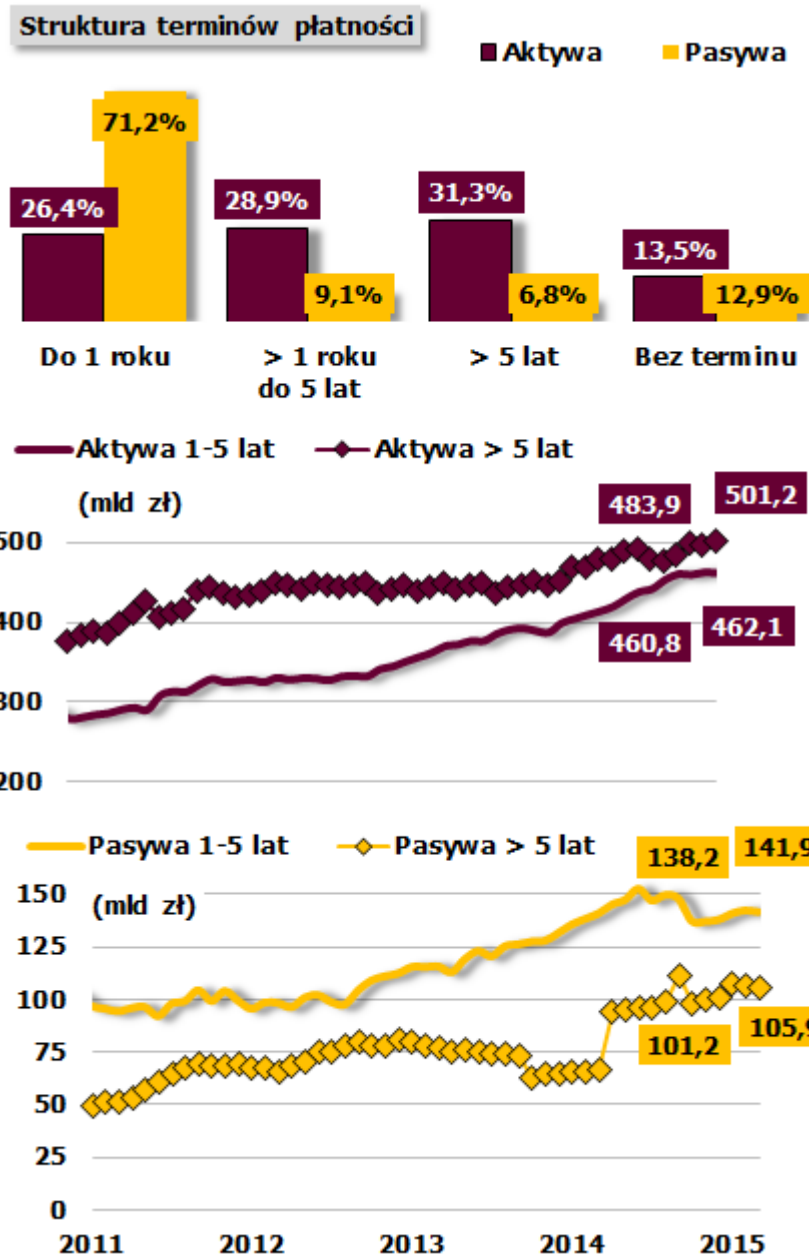
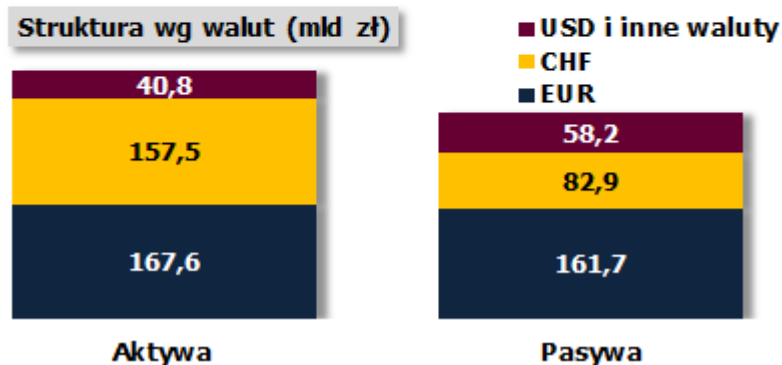
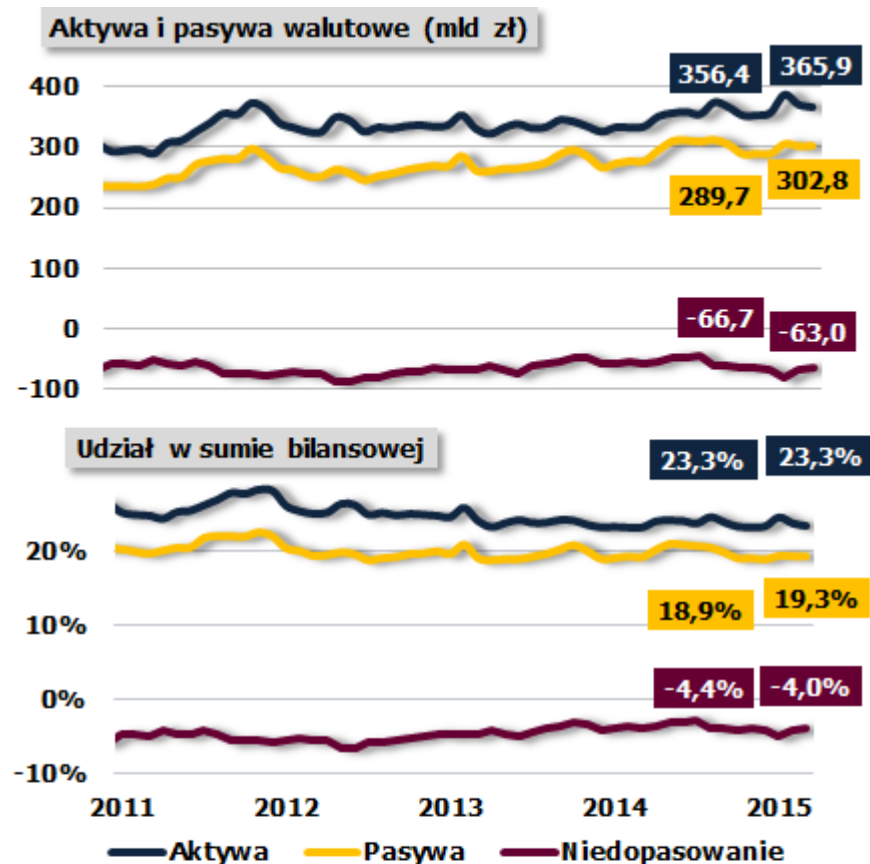
Sekcja R - Kultura, rozrywka i rekreacja

Sekcja P - Edukacja

Sekcja S - Pozostałe usługi

- W ujęciu branżowym kluczowe znaczenie ma jakość kredytów udzielonych dla przemysłu, handlu, obsługi nieruchomości oraz budownictwa, na które przypada około 70% ekspozycji kredytowych banków wobec sektora przedsiębiorstw
- W I kwartale br. w największym stopniu stan kredytów zagrożonych zwiększył się w górnictwie (o 0,7 mld zł)
- Na koniec marca br. najniższą jakość przedstawiał portfel kredytów dla przedsiębiorstw z branży górnictwa, budownictwa, hoteli i gastronomii, ale należy mieć na uwadze, że często na niekorzystną sytuację poszczególnych branż wpływa sytuacja finansowa jednego lub kilku dużych przedsiębiorstw, podczas gdy jakość należności od pozostałych podmiotów jest dobra

Struktura walutowa bilansu sektora oraz terminów płatności bez większych zmian



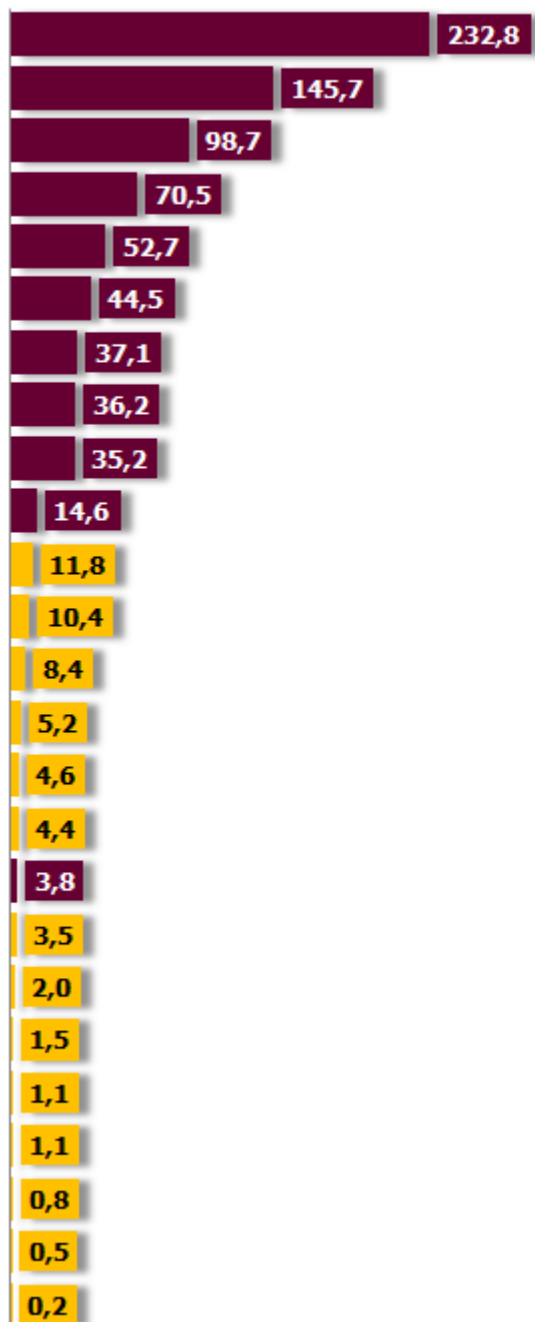
SYTUACJA NAJWIĘKSZYCH BANKÓW ORAZ ICH INWESTORÓW STRATEGICZNYCH

Sytuacja polskich banków na tle podmiotów macierzystych

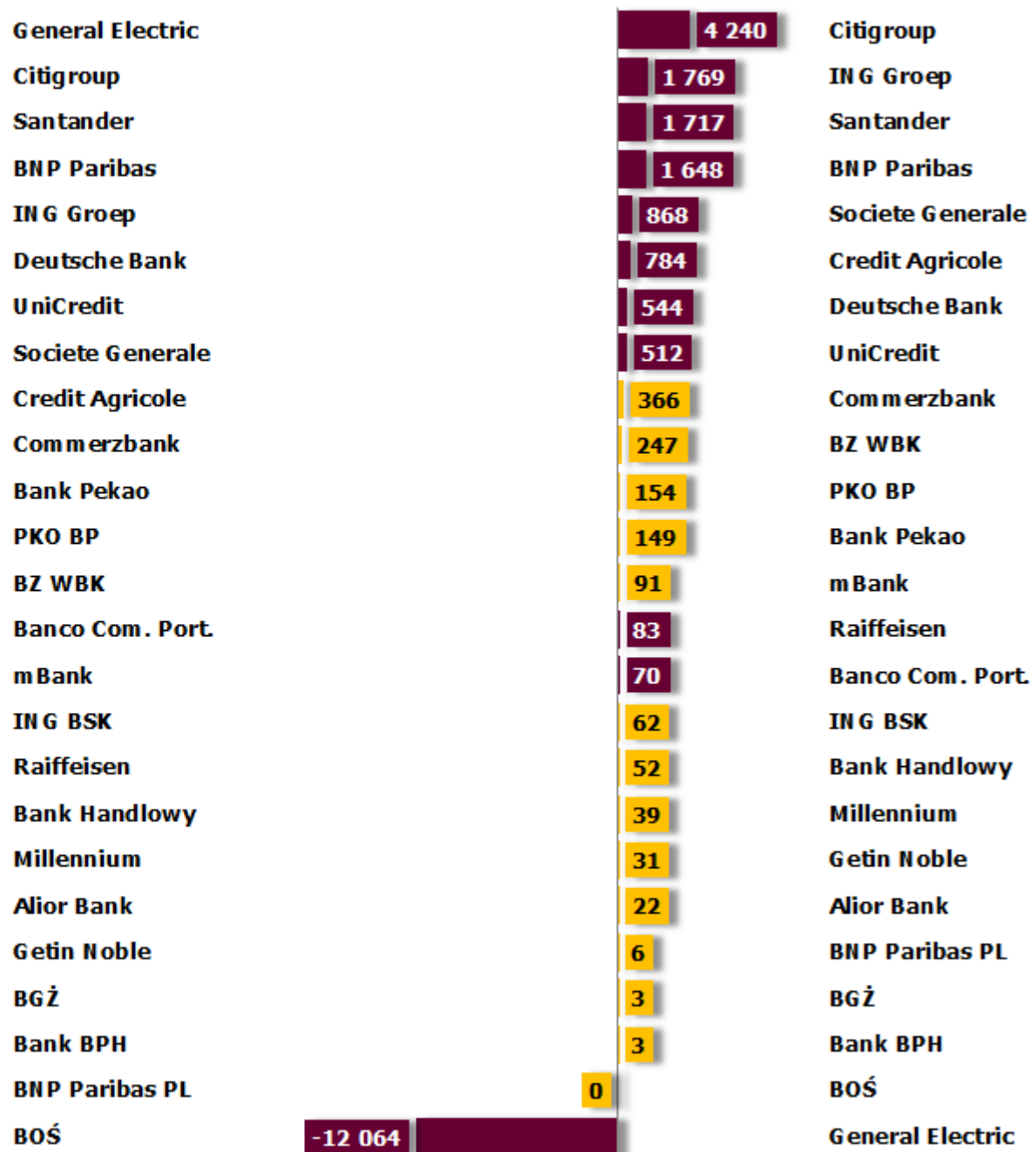
	Suma bilansowa			Kredyty			Wynik netto			Wartość rynkowa		
	03/2014	03/2015		03/2014	03/2015		03/2014	03/2015		03/2014	03/2015	
Banki polskie notowane na GPW (mln PLN)												
PKO BP	203 152	256 584	26,3%	156 284	190 570	21,9%	803	647	-19,4%	53 100	42 500	-20,0%
Bank Pekao	152 372	163 528	7,3%	111 696	123 417	10,5%	634	624	-1,5%	51 602	48 242	-6,5%
BZ WBK	112 084	131 423	17,3%	73 117	92 967	27,1%	449	1 036	130,4%	38 634	34 236	-11,4%
mBank	107 096	123 203	15,0%	68 462	76 271	11,4%	305	381	24,8%	22 733	18 587	-18,2%
ING BSK	92 245	102 568	11,2%	56 241	65 191	15,9%	255	261	2,5%	17 238	17 798	3,2%
Getin Noble	67 501	72 759	7,8%	52 689	53 311	1,2%	130	129	-1,1%	8 454	4 479	-47,0%
Millennium	57 887	64 054	10,7%	44 195	47 950	8,5%	156	163	3,9%	10 857	8 067	-25,7%
Bank Handlowy	47 993	47 226	-1,6%	18 967	17 943	-5,4%	248	217	-12,4%	14 830	14 157	-4,5%
BGŻ	36 172	39 764	9,9%	27 728	31 366	13,1%	45	15	-67,5%	3 628	4 488	23,7%
Alior Bank	26 518	34 886	31,6%	21 854	29 083	33,1%	68	91	33,4%	6 134	6 041	-1,5%
Bank BPH	31 575	32 145	1,8%	24 217	24 486	1,1%	34	12	-62,8%	4 247	3 432	-19,2%
BNP Paribas PL	21 045	23 200	10,2%	18 361	18 581	1,2%	25	27	10,1%	2 511	1 986	-20,9%
BOŚ	19 335	19 572	1,2%	12 420	12 960	4,3%	9	-1	x	1 076	778	-27,7%
Inwestorzy strategiczni banków polskich o sumie bilansowej > 10 mld zł (dane w walucie lokalnej - mln EUR, mln USD)												
BNP Paribas	1 882 756	2 392 177	27,1%	645 391	724 537	12,3%	1 403	1 648	17,5%	69 717	70 484	1,1%
Deutsche Bank	1 636 574	1 955 465	19,5%	386 383	434 112	12,4%	1 083	544	-49,8%	33 113	44 479	34,3%
Citigroup	1 894 736	1 831 801	-3,3%	696 705	656 691	-5,7%	3 943	4 770	21,0%	144 627	156 360	8,1%
Credit Agricole	1 553 400	1 632 700	5,1%	314 208	337 457	7,4%	764	784	2,6%	28 631	35 232	23,1%
Societe Generale	1 265 800	1 428 800	12,9%	360 700	388 100	7,6%	169	868	413,6%	35 707	36 210	1,4%
Santander	1 168 718	1 369 689	17,2%	721 856	822 059	13,9%	1 303	1 717	31,8%	80 014	98 663	23,3%
ING Groep	948 448	1 053 383	11,1%	538 291	546 715	1,6%	-1 917	1 769	x	39 465	52 702	33,5%
UniCredit	841 623	900 649	7,0%	530 858	527 259	-0,7%	712	512	-28,1%	38 404	37 137	-3,3%
Commerzbank	574 263	605 252	5,4%	222 232	219 775	-1,1%	200	366	83,0%	15 199	14 573	-4,1%
General Electric	652 252	617 631	-5,3%	x	x	#ARG!	2 999	-13 573	x	259 547	249 775	-3,8%
Raiffeisen	125 410	124 176	-1,0%	79 692	80 492	1,0%	161	83	x	7 090	3 815	-46,2%
Banco Com. Port.	82 348	78 313	-4,9%	59 869	58 102	0	-41	70	x	4 474	5 186	15,9%

Źródło: Bloomberg

Wartość rynkowa - 03/2015 (mld EUR)



Wynik finansowy netto - 03/2015 (mln EUR)



□ SYTUACJA BIEŻĄCA SEKTORA BANKOWEGO POZOSTAJE DOBRA I STABILNA

Należy jednak mieć na uwadze, że w otoczeniu zewnętrznym polskiej gospodarki występuje szereg czynników ryzyka związanych m.in. z niskim tempem wzrostu krajów strefy euro, obniżeniem tempa wzrostu największych gospodarek z rynków wschodzących, niepewnością co do skutków zacieśniania polityki pieniężnej w USA. Dodatkowo należy mieć na uwadze ryzyko geopolityczne związane z konfliktem na Ukrainie oraz niepewność związaną z trudną sytuacją finansową Grecji. Czynniki te mogą wywierać negatywną presję na rynki finansowe oraz polską gospodarkę, a tym samym na warunki działania sektora bankowego.

W kontekście ryzyka związanego z działalnością banków, należy mieć też na uwadze ryzyko związane z portfelem kredytów mieszkaniowych udzielonych w CHF.

□ KONIECZNE JEST:

- Dostosowanie strategii działania do uwarunkowań zewnętrznych
- Dywersyfikacja i dalsze zwiększenie stabilności źródeł finansowania
- Dostosowanie banków do zaleceń i rekomendacji KNF, w szczególności w zakresie podziału zysków oraz finansowania gospodarstw domowych na rynku nieruchomości

ANEKS

Podstawowe dane sektora bankowego

	03/2014	12/2014	03/2015	Zmiana w 2015	
SUMA BILANSOWA (mld zł)	1 444,3	1 532,3	1 569,3	37,1	2,4%
STRUKTURA SEKTORA (jednostki, osoby, %)					
Liczba banków i oddziałów instytucji kredytowych	637	631	629		
Zatrudnienie	173 547	172 668	172 035	-633	-0,4%
Sieć sprzedaży	15 267	15 063	14 989	-74	-0,5%
Udział inwestorów krajowych	37,8%	38,5%	39,6%		
Udział 5-ciu największych banków w aktywach	46,4%	46,1%	46,3%		
Udział 10-ciu największych banków w aktywach	67,1%	67,3%	67,9%		
ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA (mld zł, %)					
Fundusze własne	138,0	145,3	150,5	5,2	3,6%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	15,2%	15,3%	15,4%		
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET 1)	13,9%	14,0%	14,1%		
PŁYNNOŚĆ (mld zł)					
Podstawowa rezerwa płynności	316,4	303,5	299,7	-3,8	-1,3%
Współczynnik płynności krótkoterminowej	1,53	1,47	1,43		
Kredyty / depozyty (sektora niefinansowego)	104,5%	100,2%	102,5%		
WYNIK FINANSOWY (mln zł)					
Wynik działalności bankowej	14 106		14 463	357	2,5%
Wynik z tytułu odsetek	9 248		8 682	-566	-6,1%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	3 418		3 297	-121	-3,5%
Pozostały wynik działalności bankowej	1 440		2 484	1 044	72,5%
Koszty działania	6 797		7 132	335	4,9%
Saldo odpisów i rezerw	1 848		1 880	32	1,7%
Wynik finansowy netto	3 979		4 045	66	1,7%
Banki komercyjne i oddziały instytucji kredytowych	3 758		3 829	72	1,9%
Banki spółdzielcze	222		216	-6	-2,6%

03/2014

12/2014

03/2015

Zmiana w 2015

WYBRANE AKTYWA PŁYNNE (mld zł)

Ogółem	425,6	444,1	451,2	7,1	1,6%
Kasa, środki w bankach centralnych	60,3	67,6	53,5	-14,0	-20,8%
Należności od banków	86,3	75,5	86,2	10,7	14,1%
Instrumenty dłużne i kapitałowe	279,0	301,0	311,5	10,5	3,5%
Banki centralne	96,5	84,4	90,3	5,9	6,9%
Skarbowe	160,7	186,8	190,4	3,7	2,0%

KREDYTY (wartość bilansowa brutto; mld zł)

Ogółem	994,7	1 043,1	1 069,2	26,1	2,5%
Sektor finansowy	48,8	54,5	57,0	2,4	4,4%
Gospodarstwa domowe	561,8	588,9	606,3	17,5	3,0%
Mieszkaniowe	340,1	355,9	370,4	14,5	4,1%
Konsumpcyjne	126,2	131,6	132,4	0,8	0,6%
Pozostałe	95,4	101,4	103,6	2,2	2,1%
Przedsiębiorstwa	286,5	301,0	308,3	7,3	2,4%
MSP	166,9	175,6	178,3	2,6	1,5%
Duże przedsiębiorstwa	119,6	125,3	130,0	4,7	3,8%
Sektor budżetowy	92,4	93,1	92,0	-1,1	-1,1%

Istotny wpływ osłabienia
PLN względem CHF

KREDYTY ZE STWIERDZONĄ UTRATĄ WARTOŚCI (mld zł)

Ogółem	72,2	73,1	76,2	3,1	4,3%	7,3%	7,0%	7,1%
Sektora finansowy	0,2	0,3	0,2	-0,1	-27,1%	0,3%	0,5%	0,3%
Gospodarstwa domowe	39,1	38,4	40,8	2,4	6,3%	7,0%	6,5%	6,7%
Mieszkaniowe	10,5	11,0	12,4	1,4	12,8%	3,1%	3,1%	3,3%
Konsumpcyjne	18,1	16,7	17,2	0,4	2,5%	14,4%	12,7%	13,0%
Pozostałe	10,4	10,7	11,3	0,6	5,6%	10,9%	10,5%	10,9%
Przedsiębiorstwa	32,5	34,0	34,8	0,8	2,3%	11,4%	11,3%	11,3%
MSP	21,3	22,3	22,6	0,3	1,2%	12,8%	12,7%	12,7%
Duże przedsiębiorstwa	11,2	11,6	12,2	0,5	4,4%	9,4%	9,3%	9,3%
Sektor budżetowy	0,3	0,3	0,3	0,0	-8,7%	0,3%	0,4%	0,3%

UDZIAŁ (%)

03/2014

12/2014

03/2015

Zmiana w 2015

ZOBOWIĄZANIA (mld zł)

Ogółem	1 288,3	1 366,1	1 400,3	34,2	2,5%
Depozyty i kredyty sektora finansowego	252,6	258,8	257,4	-1,4	-0,5%
Depozyty sektora niefinansowego	778,1	854,1	858,5	4,4	0,5%
Gospodarstwa domowe	563,1	606,4	620,7	14,3	2,4%
Przedsiębiorstwa	197,2	229,4	219,0	-10,4	-4,5%
Depozyty sektora budżetowego	79,1	60,6	79,8	19,2	31,6%
Emisje własne	54,4	54,4	56,4	2,0	3,7%
Zobowiązania podporządkowane	7,2	7,5	7,7	0,2	3,2%
Pozostałe	117,0	130,7	140,5	9,8	7,5%

Inne (mld zł)

Finansowanie zagraniczne	218,9	238,1	248,9	10,8	4,5%
Finansowanie od podmiotów grupy macierzystej	114,7	103,5	100,9	-2,6	-2,5%
Aktywa zapadalne powyżej 1 roku	850,7	944,7	963,4	18,7	2,0%
Udział w sumie bilansowej	57,6%	60,3%	60,2%		
Zobowiązania wymagalne powyżej 1 roku	207,4	239,3	247,8	8,5	3,6%
Udział w sumie bilansowej	14,4%	15,7%	15,8%		
Aktywa walutowe	333,8	356,4	365,9	9,5	2,7%
Udział w sumie bilansowej	23,1%	23,3%	23,3%		
Pasywa walutowe	1 166,6	1 242,6	1 266,5	24,0	1,9%
Udział w sumie bilansowej	19,2%	18,9%	19,3%		

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

Uwaga:

- Źródła danych: UKNF, GUS, NBP, EBC, OECD, Bloomberg, REAS
- Dane UKNF pochodzą z bazy danych z dnia 19 maja 2015 i nie uwzględniają późniejszych korekt