

SYTUACJA BANKÓW W I PÓŁROCZU 2015

URZĄD KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO
Warszawa, 2015

UKŁAD MATERIAŁU

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

wzrost

WYNIK FINANSOWY

Wynik odsetkowy

znaczny spadek

Wynik z tytułu opłat i prowizji

spadek

Wynik pozostałej działalności bankowej

wzrost

Koszty działania

nieznaczny wzrost

Saldo odpisów i rezerw

znaczny spadek

Wynik finansowy netto

znaczny spadek

KREDYTY SEKTORA NIEFINANSOWEGO

Kredyty mieszkaniowe

wzrost

Kredyty konsumpcyjne

wzrost

Pozostałe kredyty dla gospodarstw domowych

wzrost

Kredyty dla MSP

wzrost

Kredyty dla dużych przedsiębiorstw

wzrost

ŹRÓDŁA FINANSOWANIA

Depozyty gospodarstw domowych

wzrost

Depozyty przedsiębiorstw

sezonowy spadek

Kredyty i depozyty sektora finansowego

wzrost

Depozyty sektora budżetowego

sezonowy wzrost

JAKOŚĆ KREDYTÓW

pogorszenie

poprawa

pogorszenie

stabilna / poprawa

stabilna / poprawa

Najważniejsze spostrzeżenia i wnioski

OTOCZENIE ZEWNĘTRZNE

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

STRUKTURA SEKTORA

- **Kontynuacja optymalizacji zatrudnienia i sieci sprzedaży**
- **Wzrost koncentracji mierzonej udziałem 10-ciu największych banków**
- **Marginalne zmniejszenie 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 znacznie niższy niż w I półroczu 2014**
 - **spadek wyniku działalności bankowej na skutek znacznego obniżenia wyniku odsetkowego oraz spadku wyniku z tytułu opłat i prowizji, przy jednoczesnym zwiększeniu wyniku pozostałej działalności bankowej**
 - **nieznaczny wzrost kosztów działania, na skutek silnego wzrostu opłat na rzecz BFG**
 - **znaczne zmniejszenie 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), kredyty dla sektora finansowego i sektora budżetowego bez większych zmian
- W ocenie NBP obecne tempo wzrostu akcji kredytowej nie powinno prowadzić do narastania nierównowag oraz zagrażać stabilności finansowej, a zarazem nie powinno stanowić przeszkody dla rozwoju gospodarki oraz pozwala bankom na osiągnięcie zadowalających wyników finansowych
- 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
- Pozostałe zobowiązania bez większych zmian

FINANSOWANIE ZAGRANICZNE

- Rekordowy poziom finansowania zagranicznego (po części na skutek osłabienia PLN względem CHF i USD), ale w dłuższym okresie pozostaje ono względnie stabilne
- Wzrost stanu środków pochodzących od podmiotów macierzystych

JAKOŚĆ KREDYTÓW

- Jakość portfela kredytowego pozostaje stabilna, ale w niektórych obszarach pogorszenie
- Głównym obszarem osłabienia były kredyty mieszkaniowe oraz pozostałe kredyty dla gospodarstw domowych. Jakość kredytów dla przedsiębiorstw pozostaje względnie stabilna, a kredytów konsumpcyjnych uległa poprawie
- Pogorszenie jakości portfela kredytów mieszkaniowych w znacznym stopniu wynikało z osłabienia PLN względem CHF oraz dokonanego przez UKNF w ubiegłym roku przeglądu jakości aktywów

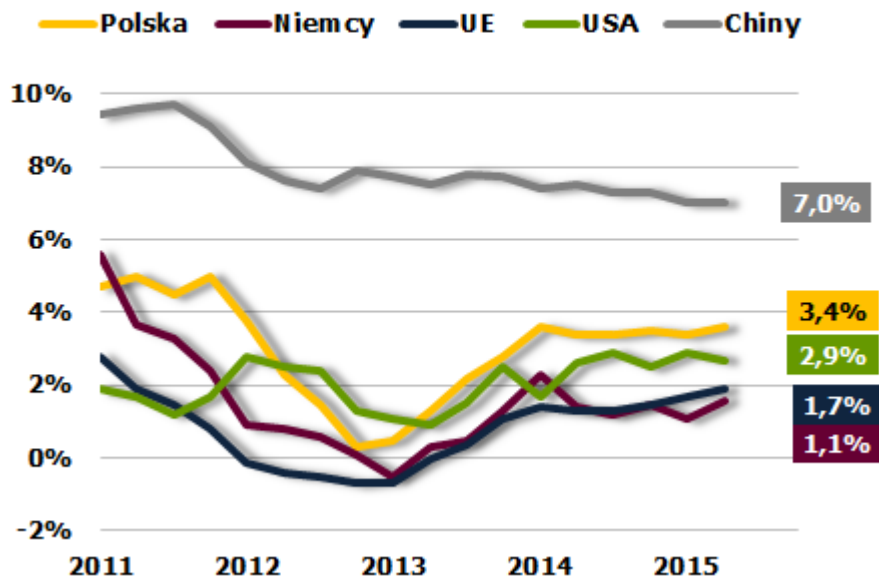
INNE

- Umiarkowany wzrost sumy bilansowej
- Nieznaczny wzrost stanu najpłynniejszych aktywów
- Struktura walutowa bez większych zmian
- Finansowania długoterminowe bez większych zmian
- Wzrost udzielonych zobowiązań, stan operacji instrumentami pochodnymi bez większych zmian

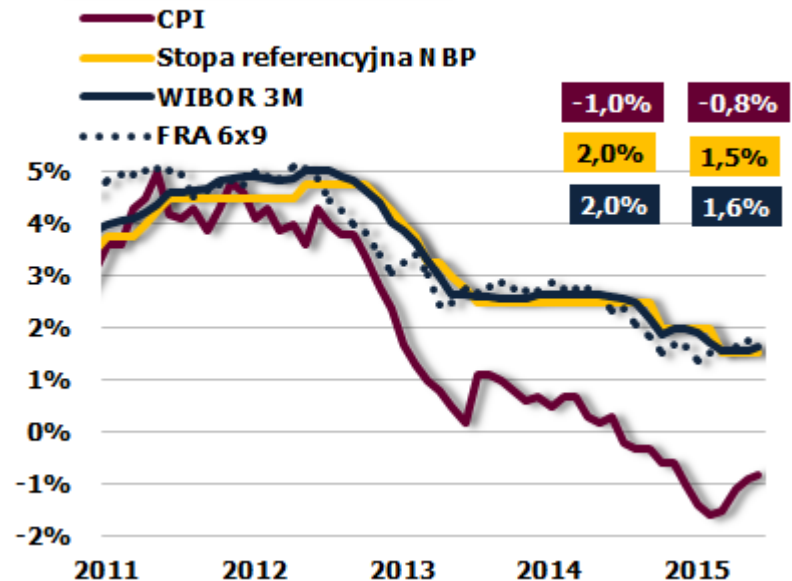
OTOCZENIE ZEWNĘTRZNE

Stabilne tempo wzrostu gospodarki, deflacja, rekordowo niskie stopy procentowe, dobra sytuacja przedsiębiorstw, poprawa na rynku pracy

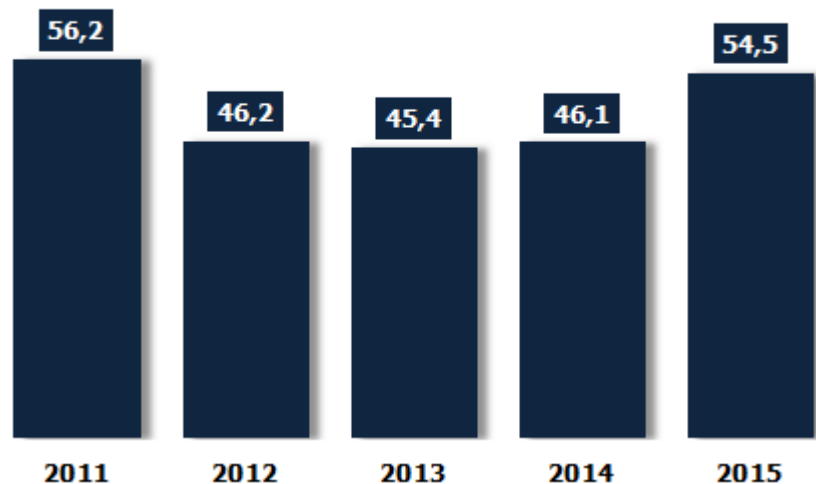
Tempo wzrostu PKB (Q/Q-4)



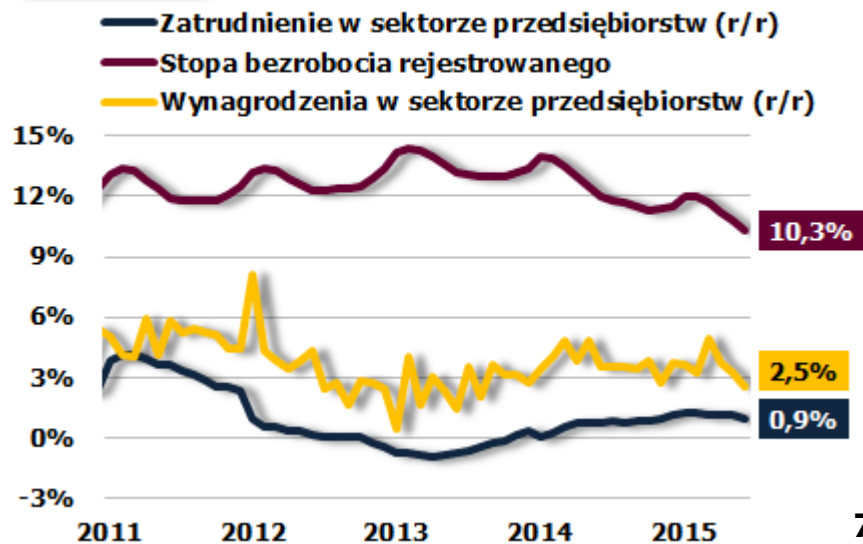
Inflacja, Stopy procentowe



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

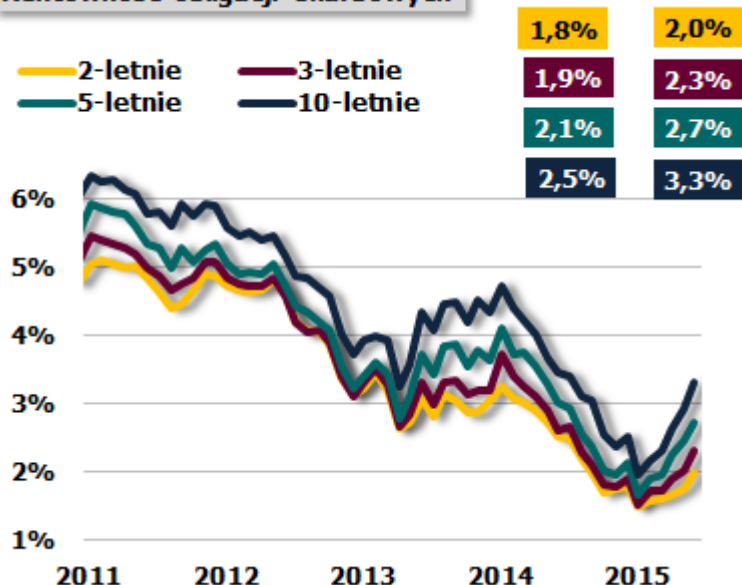


Rynek pracy

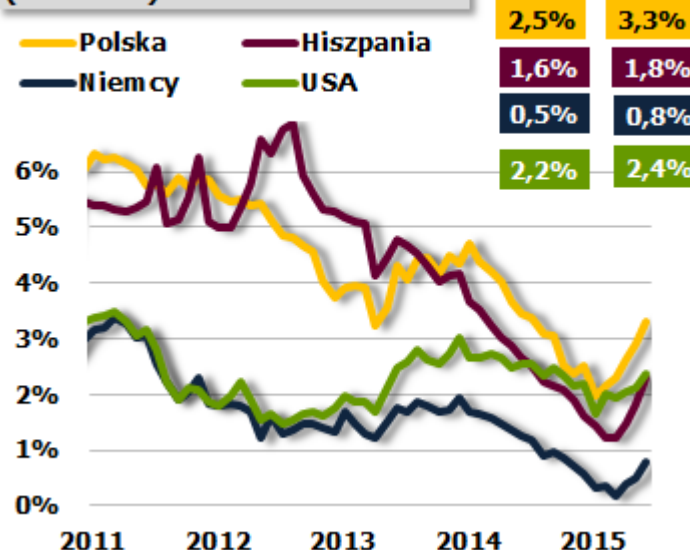


Wzrost rentowności papierów skarbowych, spadek oprocentowanie kredytów i depozytów, znaczne osłabienie PLN względem CHF i USD

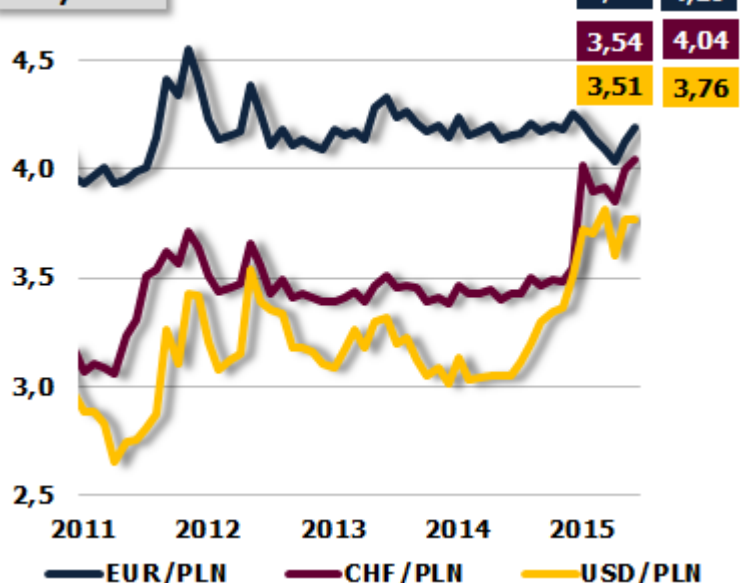
Rentowność obligacji skarbowych



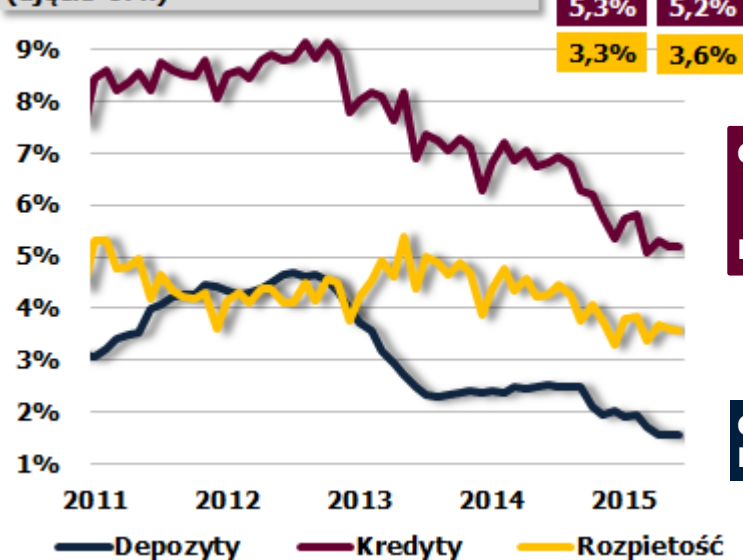
Rentowność obligacji skarbowych (10-letnich)



Kursy walut



Oprocentowanie depozytów i kredytów (ujęcie OPN)

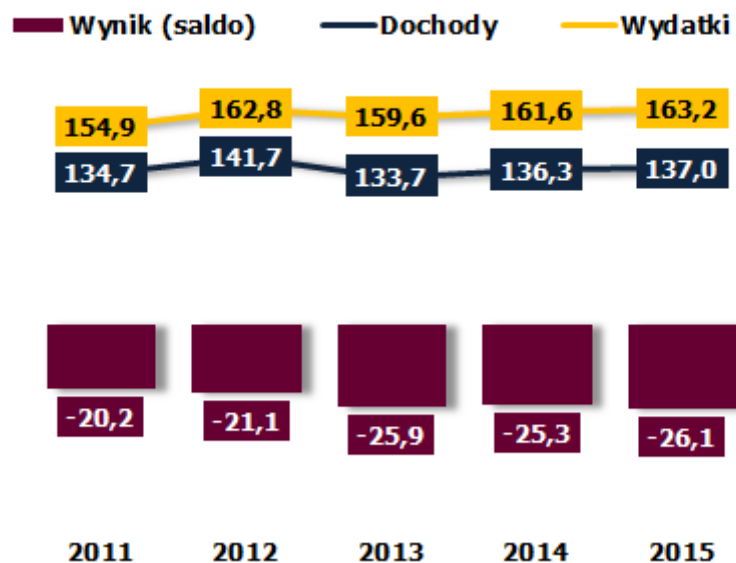


GD	6,5%
Mieszkaniowe	4,3%
Konsumpcyjne	8,5%
Przedsiębiorstwa	3,6%

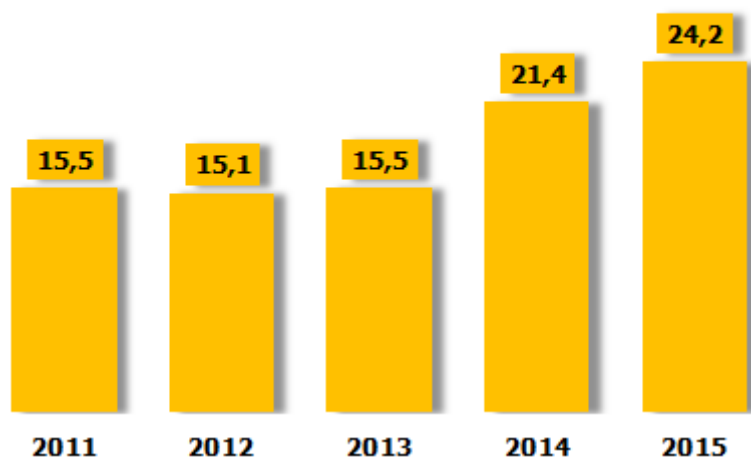
GD	1,7%
Przedsiębiorstwa	1,5%

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

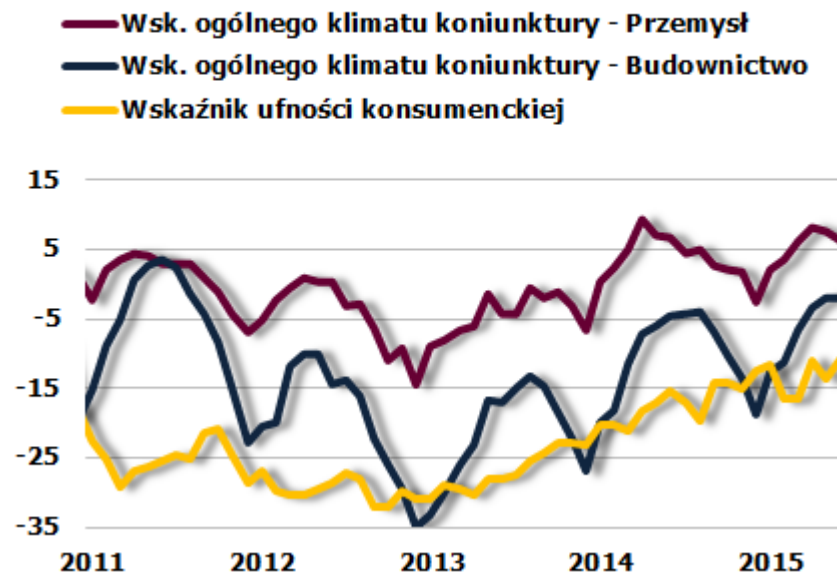
Sytuacja budżetu państwa (I półrocze; mld zł)



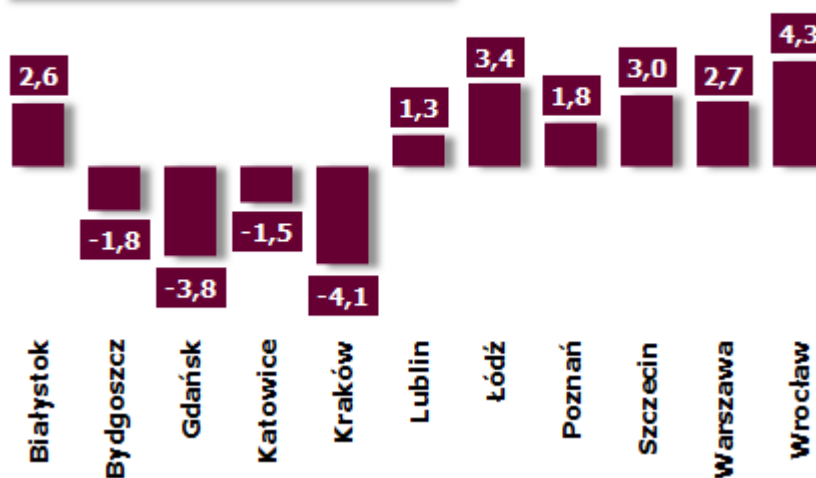
Sprzedaż mieszkań na rynku pierwotnym w Warszawie, Krakowie, Wrocławiu, Trójmieście, Poznaniu i Łodzi



Koniunktura i nastroje konsumentów

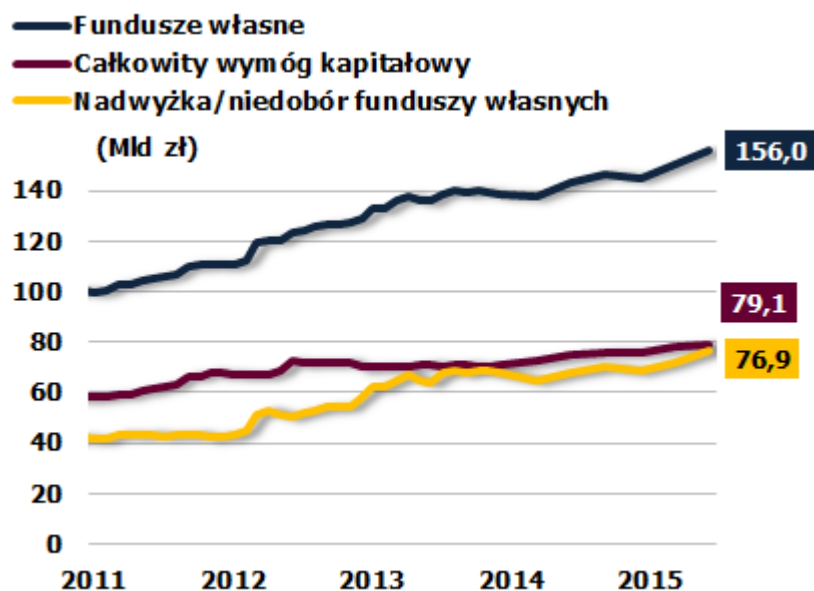


Zmiana cen transakcyjnych (%) na rynku pierwotnym II kw. 2015 vs. II kw. 2014

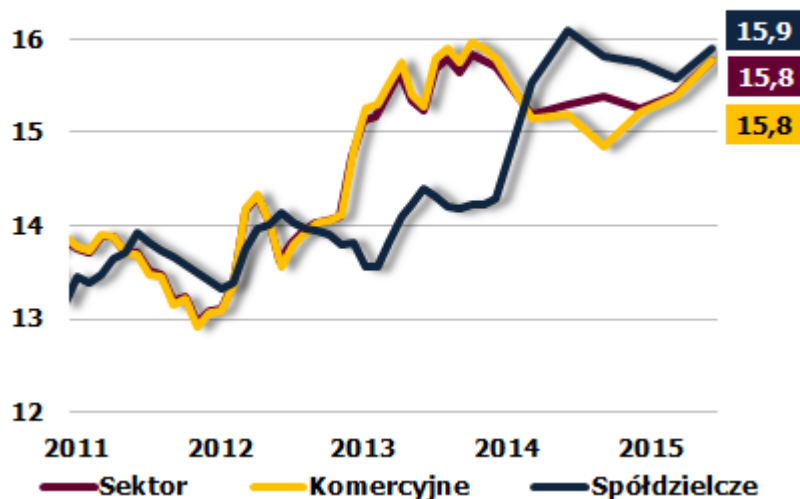


- **POZYCJA KAPITAŁOWA I PŁYNNOŚCIOWA**
- **WYNIKI FINANSOWE**
- **GŁÓWNE OBSZARY DZIAŁALNOŚCI I ZWIĄZANE Z NIMI RYZYKO**

Utrzymanie mocnej bazy kapitałowej, ale banki mające istotne portfele walutowych kredytów mieszkaniowych powinny zwrócić szczególną uwagę na poziom kapitałów



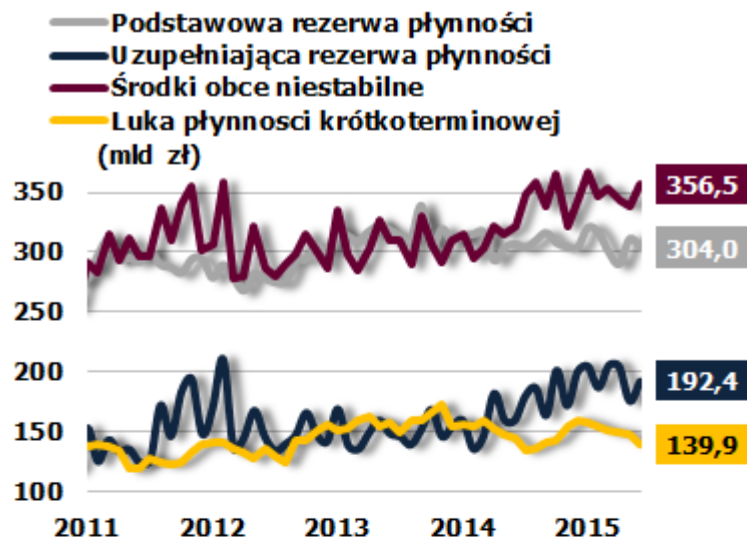
Łączny współczynnik kapitałowy (wypłacalności)



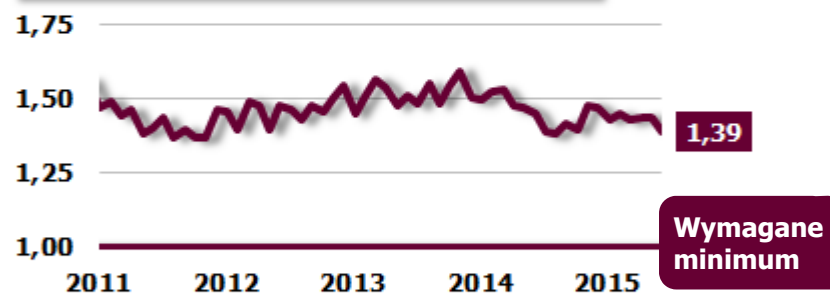
	06/2014	12/2014	06/2015
FUNDUSZE WŁASNE (mld zł)			
FUNDUSZE WŁASNE (mld zł)	142,9	145,2	156,0
Całkowity wymóg kapitałowy	74,7	76,2	79,1
Nadwyżka funduszy nad wymogiem	68,2	69,0	76,9
ŁĄCZNY WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁOWY (TCR)			
Sektor	15,3	15,2	15,8
Banki komercyjne	15,2	15,2	15,8
Banki spółdzielcze	16,1	15,7	15,9
Rozkład banków względem współczynnika wypłacalności			
< 8%	-	1	1
8-10%	7	5	5
10-12%	20	22	20
12% i więcej	579	575	574
Udział banków w aktywach sektora			
< 8%	-	0,0%	0,0%
8-10%	1,5%	1,3%	1,2%
10-12%	0,4%	0,6%	0,6%
12% i więcej	96,1%	95,9%	96,0%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET1)			
Sektor	14,1	14,0	14,5
Banki komercyjne	14,1	14,0	14,5
Banki spółdzielcze	14,8	14,5	14,7

- 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

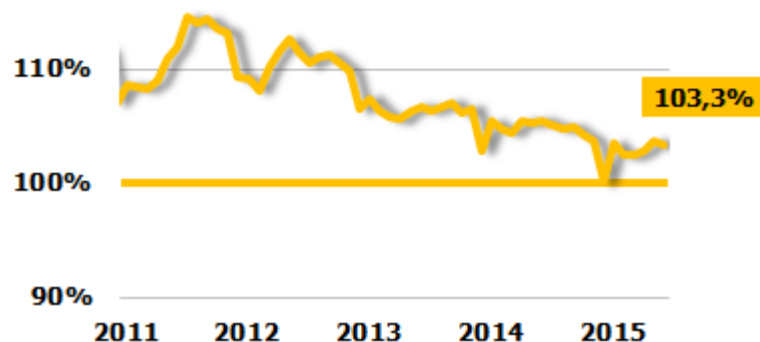
Dobra sytuacja w zakresie bieżącej płynności



Współczynnik płynności krótkoterminowej



Relacja kredytów do depozytów



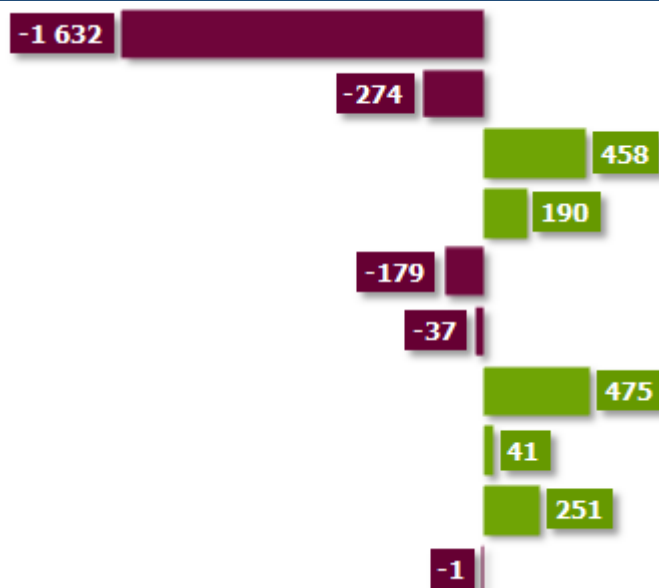
	06/2014	12/2014	06/2015
Podstawowa rezerwa płynności	306,7	303,5	304,0
Uzupełniająca rezerwa płynności	160,2	200,4	192,4
Środki obce niestabilne	321,5	343,0	356,5
Luka płynności krótkoterminowej	145,4	160,9	139,9
Współczynnik płynności krótkoterminowej	1,5	1,5	1,4
Środki obce stabilne	1006,9	1047,5	1079,6
Kredyty dla sektora niefinansowego	832,5	855,6	902,4
Depozyty sektora niefinansowego	788,6	854,1	873,2
Nadwyżka/niedobór depozytów	-43,9	-1,5	-29,2
Relacja kredyty/depozyty	105,6%	100,2%	103,3%

- Podstawowe miary płynności względnie stabilne i na zadowalających poziomach
- Zadowalające przestrzeganie Uchwały KNF nr 386/2008
- 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, stale zalecane są działania zmierzające do wzrostu stabilności źródeł finansowania oraz realizacje strategii, które będą dobrze wkomponowane w uwarunkowania zewnętrzne. W szczególności pożądana jest dalsza dywersyfikacja źródeł finansowania oraz wydłużanie terminów zapadalności zobowiązań.

Znaczne obniżenie wyniku finansowego

Wynik finansowy netto 06/2014 – 8 669 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

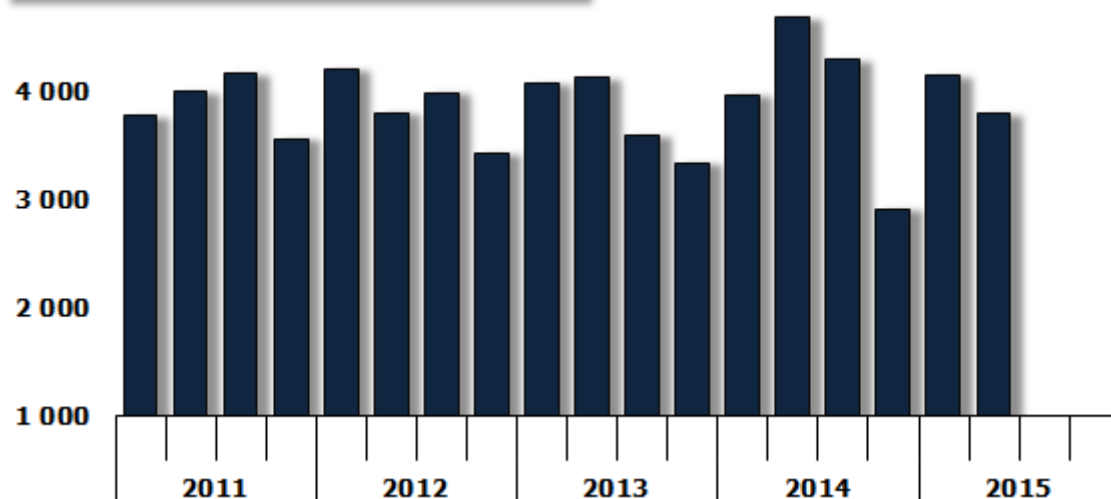
Obowiązkowe obciążenia

Wynik netto z działalności zaniechanej

-707 mln zł; -8,2%

Wynik finansowy netto 06/2015 – 7 962 mln zł

Kwartałny wynik finansowy netto (mln zł)

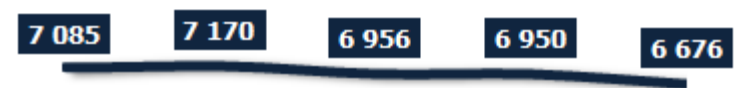


- Pogorszenie wyniku finansowego netto sektora nastąpiło na skutek obniżenia wyniku działalności bankowej, co wynikało głównie ze znacznego spadku wyniku odsetkowego. W znacznie mniejszym stopniu, w kierunku obniżenia wyniku oddziaływał wzrost kosztów działania i amortyzacji
- Pogorszenie wyników odnotowano w 431 podmiotach skupiających 57,9% aktywów sektora
- 16 podmiotów wykazało stratę w łącznej wysokości 106 mln zł

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

DOCHODY

KOSZTY



2011 2012 2013 2014 2015

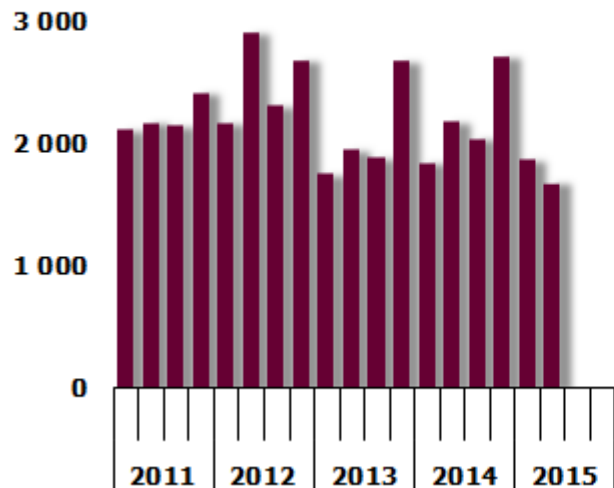
— Wynik odsetkowy	-1 632; -8,7%
— Wynik z tytułu opłat i prowizji	-274; -3,9%
— Pozostały wynik działalności bankowej	+458; +12,3%



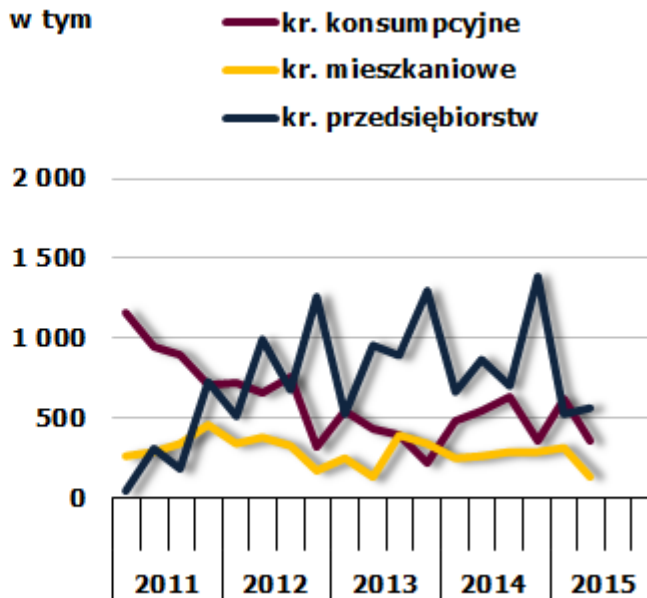
2011 2012 2013 2014 2015

— Koszty działania i amortyzacja	+216; +1,4%
— Saldo odpisów i rezerw	-475; -11,8%

Kwartalne saldo odpisów i rezerw (mln zł)



w tym



- Znaczne obniżenie ujemnego salda odpisów i rezerw na skutek zmniejszenia odpisów na należności od sektora przedsiębiorstw (o 449 mln zł), pozostałe kredyty dla gospodarstw domowych (o 109 mln zł), kredyty konsumpcyjne (o 53 mln zł), kredyty mieszkaniowe (o 46 mln zł) oraz odpisów z tytułu aktywów niefinansowych (o 55 mln zł)
- Z drugiej strony, odnotowano wzrost skali tworzonych rezerw (o 58 mln zł) oraz obniżenie dodatniego wyniku z tytułu IBNR (o 189 mln zł)

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

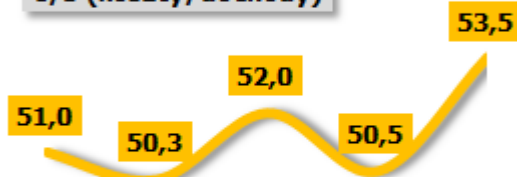


Wzrost udziału kosztów działania i amortyzacji w wyniku działalności bankowej oraz pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych; spadek udziału salda odpisów i rezerw

NIM (marża odsetkowa)



C/I (koszty/dochody)



ROE (zwrot na kapitale)

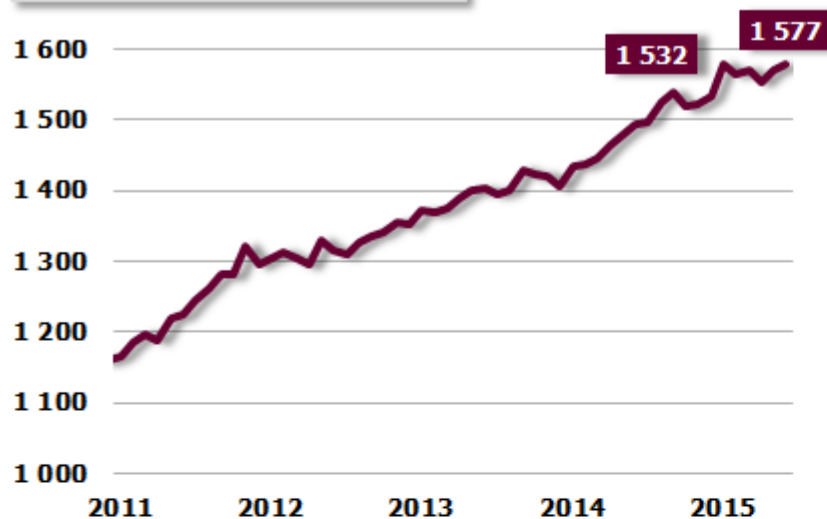


Pogorszenie podstawowych miar efektywności działania

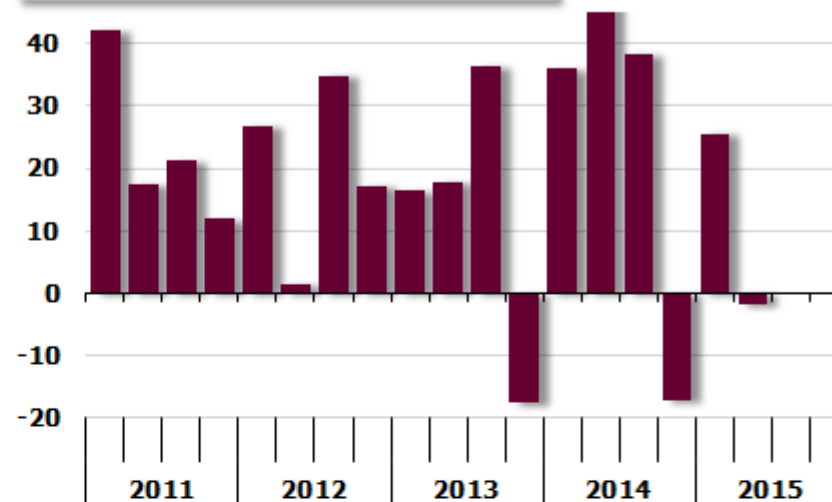
Umiarkowany wzrost sumy bilansowej sektora bankowego

Zmiana sumy bilansowej skorygowana +44,6 mld zł; +2,9%
 +23,8 mld zł; +1,5%

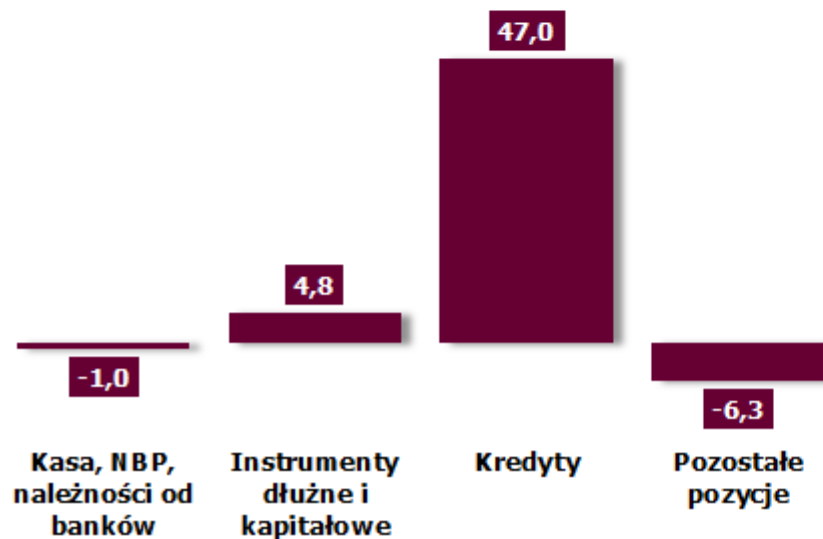
Suma bilansowa sektora (mld zł)



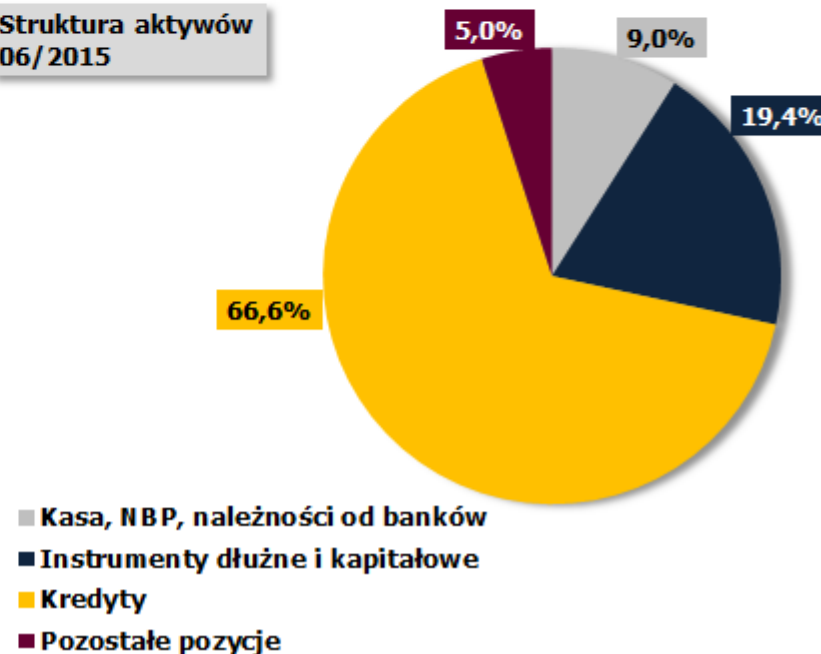
Kwartalna skorygowana zmiana stanu sumy bilansowej (mld zł)



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



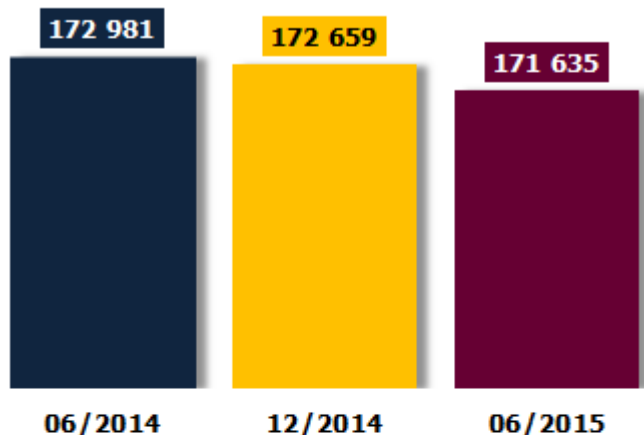
Struktura aktywów 06/2015



Zmniejszenie zatrudnienia i sieci sprzedaży; wzrost koncentracji CR10, CR5 bez większych zmian; marginalny spadek wzrost udziału inwestorów krajowych w aktywach sektora

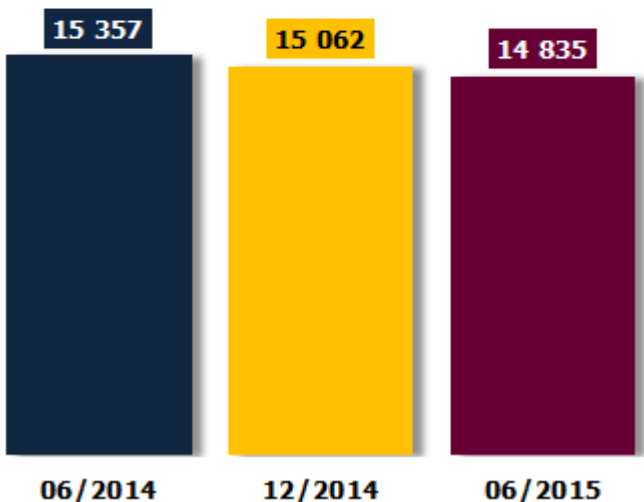
Zatrudnienie

w 2015 -1024; r/r - 1346

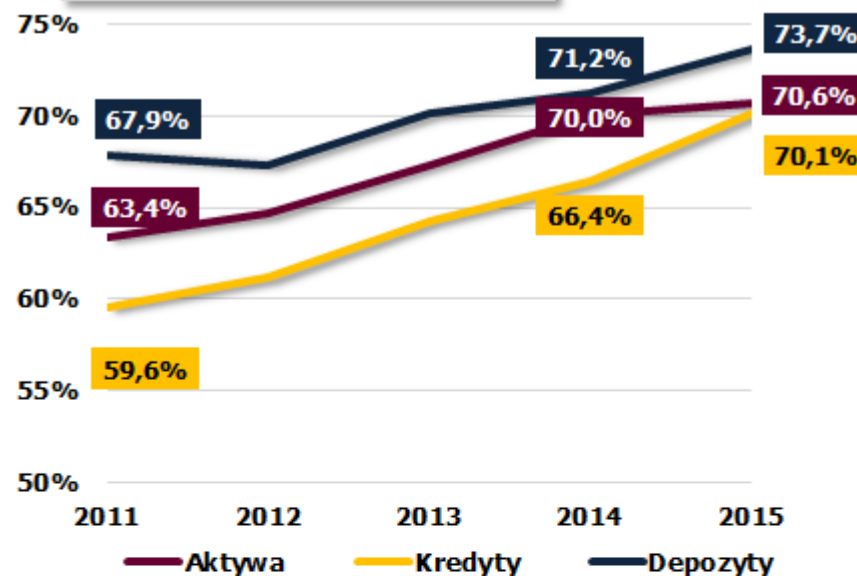


Sieć placówek

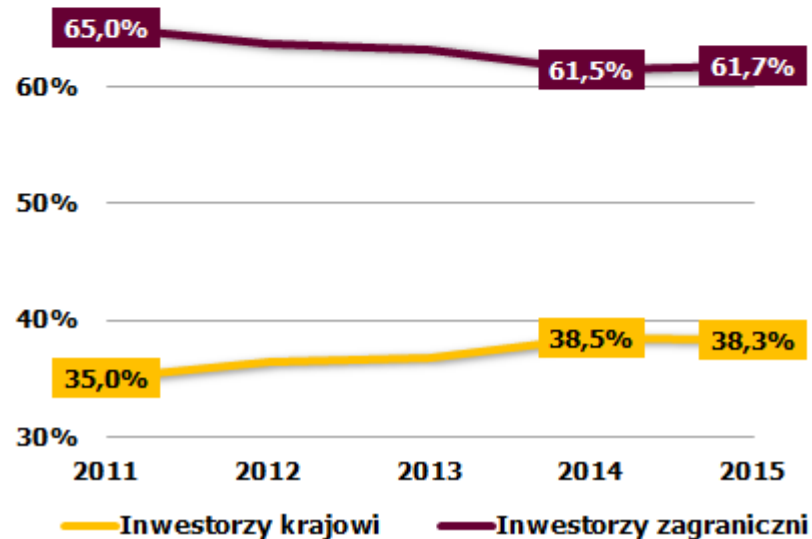
w 2015 -227; r/r -522



Udział 10-ciu największych banków



Struktura własnościowa sektora

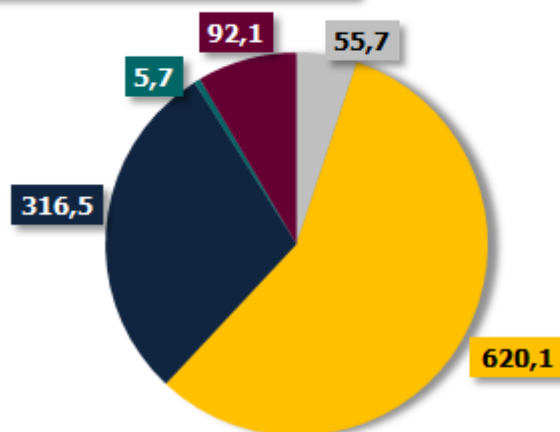


Umiarkowane tempo wzrostu akcji kredytowej

	06/2014	12/2014	06/2015	Nominalna		Skorygowana	
				mld zł	%	mld zł	%
KREDYTY OGÓŁEM	1 010,6	1 043,1	1 090,2	47,1	4,5%	27,8	2,6%
Sektor finansowy	45,6	54,6	55,7	1,1	2,0%	1,1	1,9%
Sektor niefinansowy	872,9	895,4	942,3	46,9	5,2%	27,3	3,0%
Gospodarstwa domowe	571,3	588,9	620,1	31,3	5,3%	11,9	2,0%
- mieszkaniowe	344,2	355,9	378,9	23,0	6,5%	4,7	1,2%
- konsumpcyjne	128,5	131,6	134,6	3,0	2,3%	2,2	1,7%
- pozostałe	98,6	101,4	106,7	5,3	5,2%	5,0	4,9%
Przedsiębiorstwa	296,3	300,9	316,5	15,6	5,2%	15,4	5,1%
Sektor budżetowy	92,2	93,1	92,1	-0,9	-1,0%	-0,6	-0,6%
wg waluty							
- złote	733,2	754,3	784,3	30,0	4,0%	30,0	4,0%
- waluty	277,4	288,8	305,8	17,1	5,9%	-2,3	-0,7%

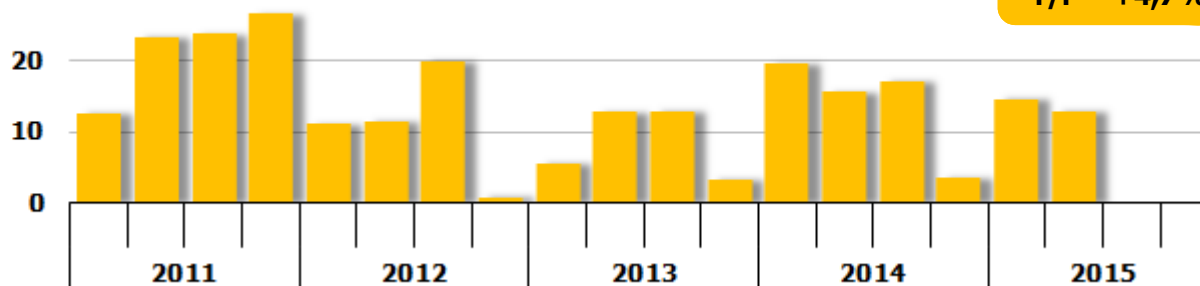
- W I półroczu br. obserwowano umiarkowane tempo wzrostu akcji kredytowej, aczkolwiek odnotowany przyrost akcji kredytowej był o około 20% niższy niż w analogicznym okresie ub.r.
- Głównym obszarem wzrostu akcji kredytowej były kredyty dla przedsiębiorstw, a w mniejszym stopniu kredyty dla gospodarstw domowych

Struktura kredytów - 06/2015 (mld zł)



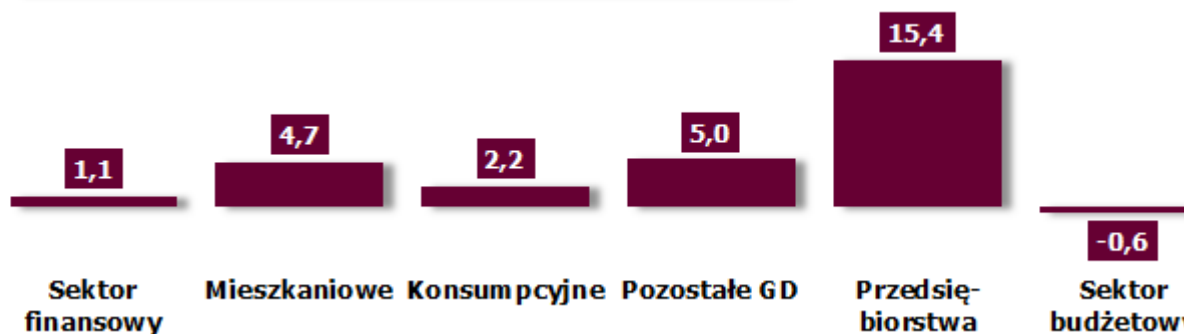
- Sektor finansowy
- Gospodarstwa domowe
- Przedsiębiorstwa
- Instytucje niekomercyjne
- Sektor budżetowy

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



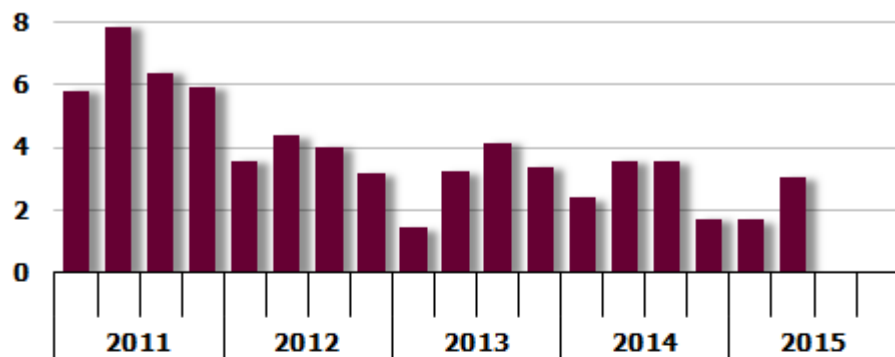
w 2015 +2,6%
r/r +4,7%

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

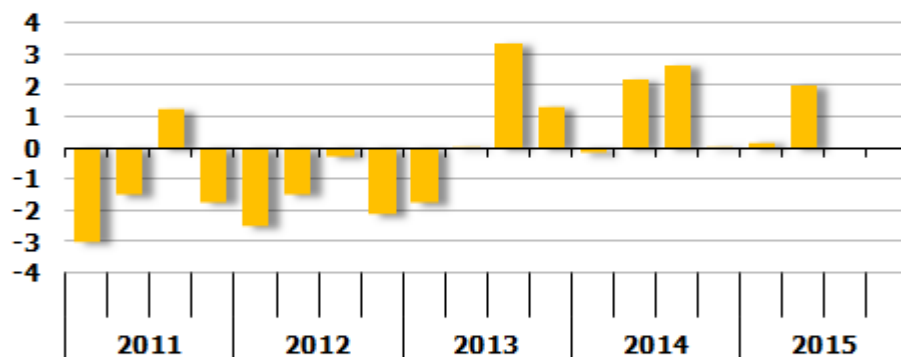


Kwartalna zmiana (skorygowana) stanu kredytów (mld zł)

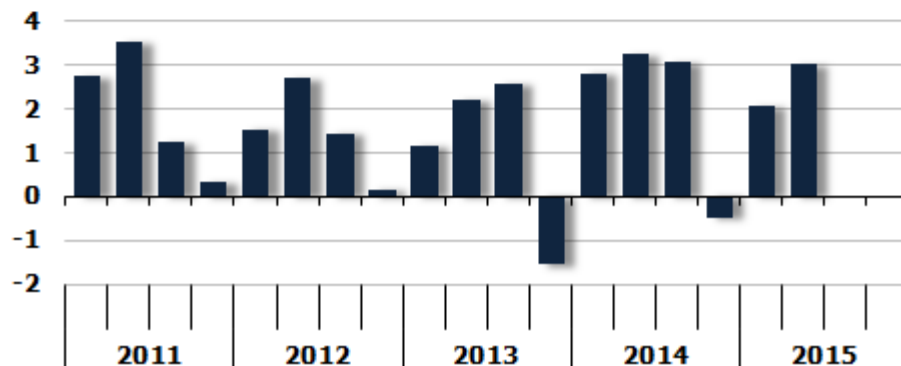
MIESZKANIOWE w 2015 +4,7 mld zł; +1,2% (r/r + 2,7%)



KOSNUMPCYJNE w 2015 +2,2 mld zł; +1,7% (r/r + 3,7%)



POZOSTAŁE GD w 2015 +5,0 mld zł; +4,9% (r/r +7,6%)



Kredyty MIESZKANIOWE

- W I półroczu br. odnotowano znaczny wzrost stanu kredytów mieszkaniowych, ale w znacznym stopniu wynikał to z 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 niższy niż w analogicznym okresie ub.r., choć dane AMRON wskazują na marginalny wzrost akcji kredytowej
- Osłabienie PLN względem CHF przełożyło się na ograniczony i przejściowy wzrost udziału kredytów walutowych (na koniec czerwca 2015 wynosił 46,9% wobec 46,5% na koniec 2014)
- 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 prowadzi 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

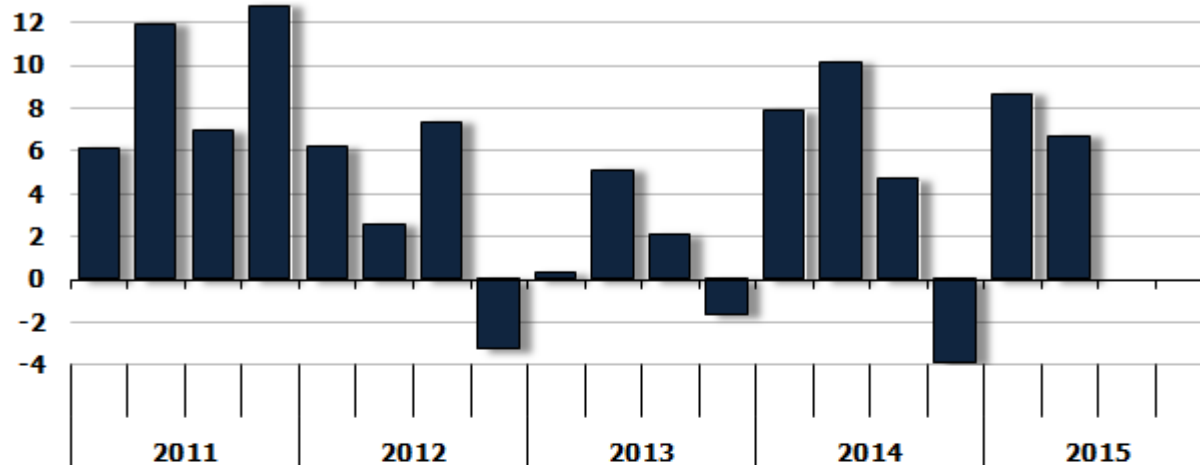
- Przyrost akcji kredytowej był wyższy niż w analogicznym okresie ub.r.
- Dane BIK wskazują na najwyższą w historii wartość sprzedaży kredytów konsumpcyjnych (liczba udzielonych kredytów uległa obniżeniu)

POZOSTAŁE kredyty dla gospodarstw domowych

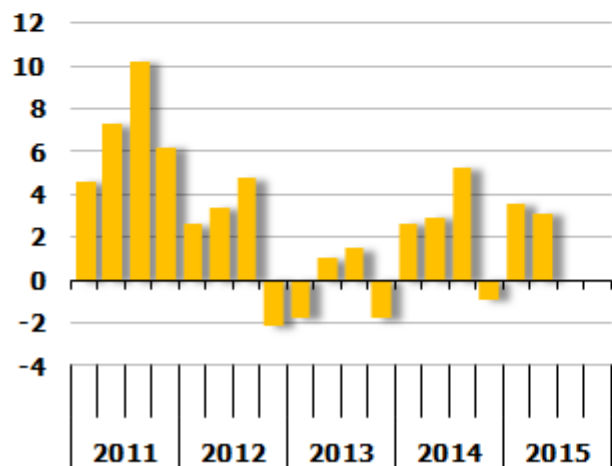
- Akcja kredytowa wykazuje stały, stabilny wzrost, choć odnotowany w I półroczu br. przyrost akcji kredytowej okazał się nieco niższy niż w analogicznym okresie ub.r.

Kwartalna zmiana (skorygowana) stanu kredytów (mld zł)

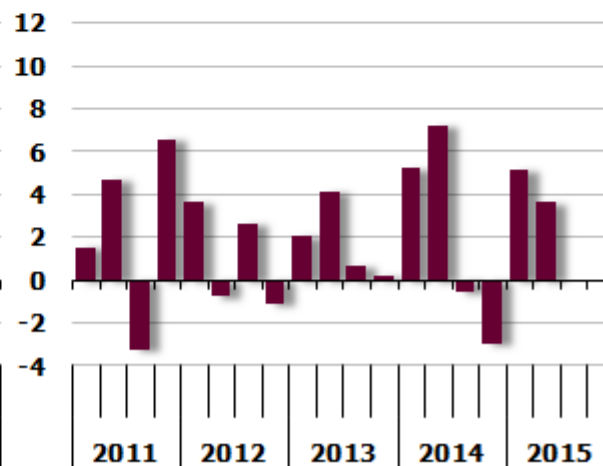
PRZEDSIĘBIORSTWA OGÓŁEM w 2015 +15,4 mld zł; + 5,1% (r/r + 5,4%)



MSP w 2015 +6,7 mld zł; + 3,8% (r/r + 6,4%)



DUŻE w 2015 +8,7 mld zł; +7,0% (r/r + 4,0%)



- W I półroczu br. utrzymywało się ożywienie akcji kredytowej w obszarze kredytów dla przedsiębiorstw, które dotyczyło zarówno dużych przedsiębiorstw jak i MSP, choć przyrost stanu kredytów dla przedsiębiorstw był nieco niższy niż w analogicznym okresie ub.r. Należy to łączyć z utrzymującym się ożywieniem gospodarki, rekordowo niskimi stopami procentowymi, rządowym programem Portfelowej Linii Gwarancyjnej De Minimis oraz poprawą nastrojów przedsiębiorstw i konsumentów
- W kolejnych okresach zachodzi szansa na kontynuację ożywienia akcji kredytowej. Głównym źródłem zagrożenia dla rozwoju akcji kredytowej w kolejnych okresach stanowi niepewność odnośnie rozwoju sytuacji w otoczeniu polskiej gospodarki. Ewentualna realizacja negatywnych scenariuszy mogłaby mieć niekorzystny wpływ na gospodarkę krajową oraz skłonność przedsiębiorstw i konsumentów do zwiększania aktywności, inwestycji i konsumpcji

Dynamika kredytów dla sektora niefinansowego w Polsce pozostaje wyższa niż w strefie euro

ROCZNE TEMPO WZROSTU KREDYTÓW (06/2015)

GOSPODARSTWA DOMOWE



POLSKA

STREFA EURO

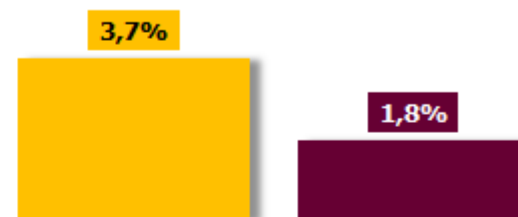
w tym MIESZKANIOWE



POLSKA

STREFA EURO

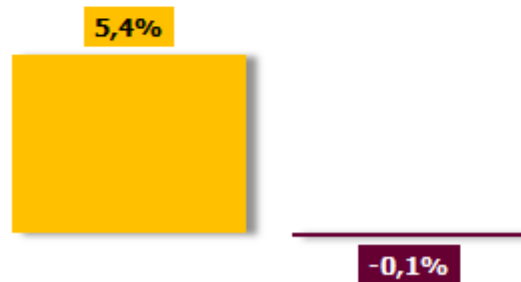
w tym KONSUMPCYJNE



POLSKA

STREFA EURO

PRZEDSIĘBIORSTWA



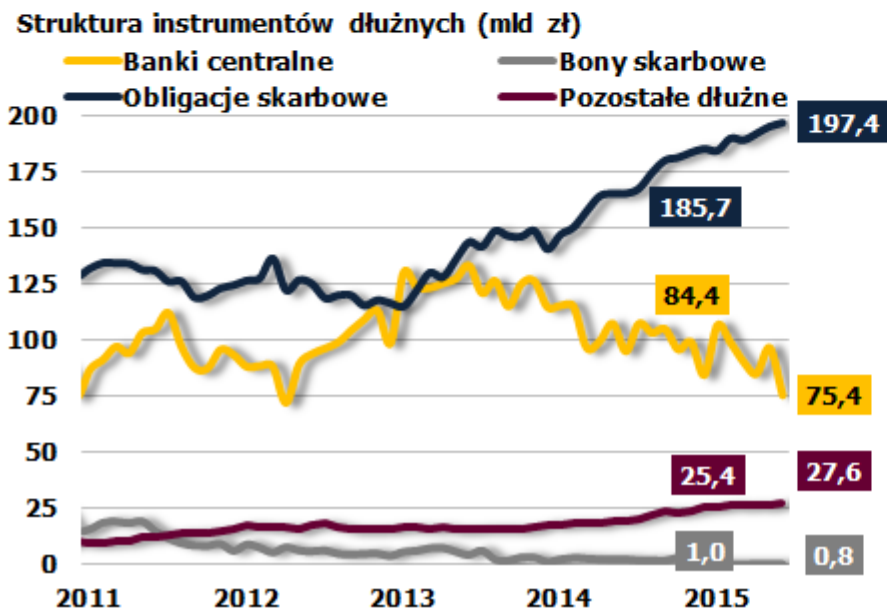
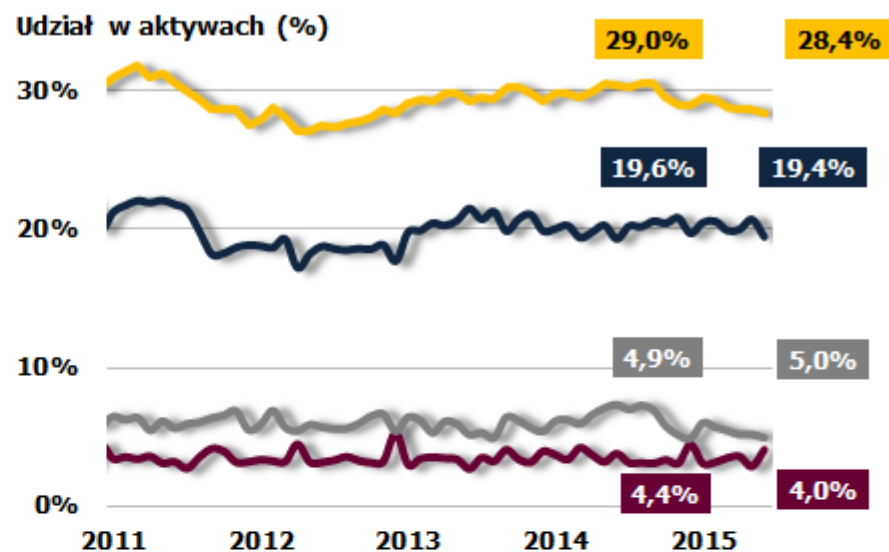
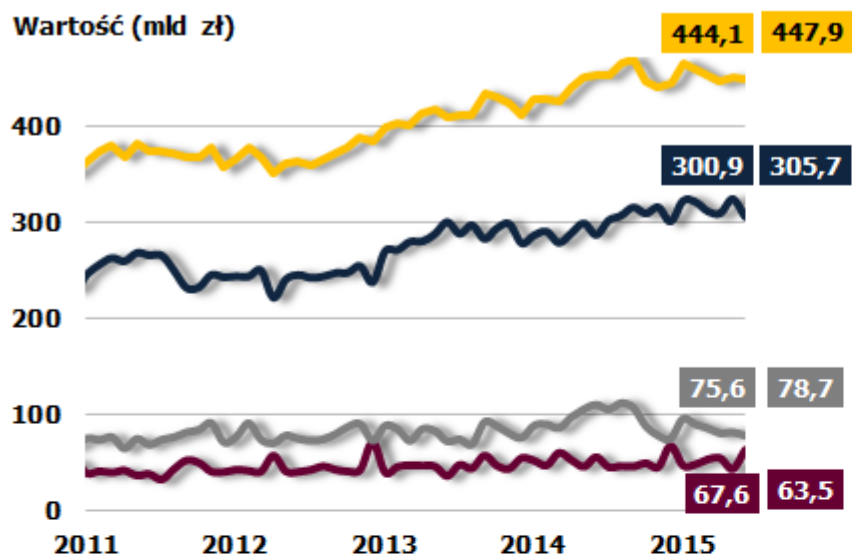
POLSKA

STREFA EURO

W kontekście umiarkowanej dynamiki kredytów dla sektora niefinansowego, trzeba mieć na uwadze, że zjawisko to występuje nie tylko w Polsce, ale i w większości krajów UE, przy czym na tle wielu innych krajów dynamikę akcji kredytowej w Polsce można uznać za relatywnie wysoką. Warto odnotować, że po kilku latach obniżania lub stagnacji akcji kredytowej w strefie euro pojawiły się oznaki ożywienia akcji kredytowej w obszarze kredytów dla gospodarstw domowych

Nieznaczny wzrost stanu najbardziej płynnych aktywów

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

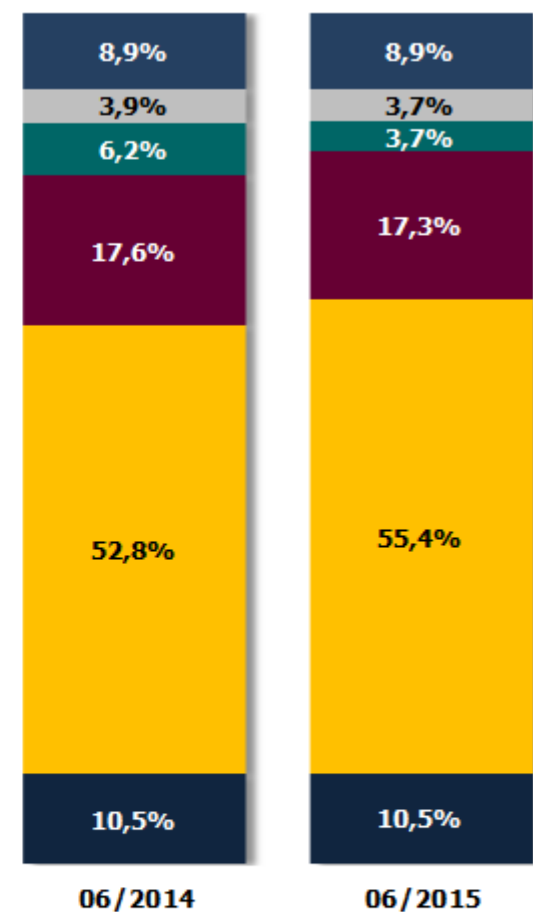


W I półroczu br. odnotowano nieznaczny wzrost stanu najpłynniejszych aktywów. Uwagę zwraca dalszy wzrost portfela obligacji skarbowych, przy jednoczesnej redukcji portfela bonów pieniężnych NBP (tendencja obserwowana od 2013 r.) kontynuowana była też tendencja do zwiększania stanu papierów dłużnych innych emitentów

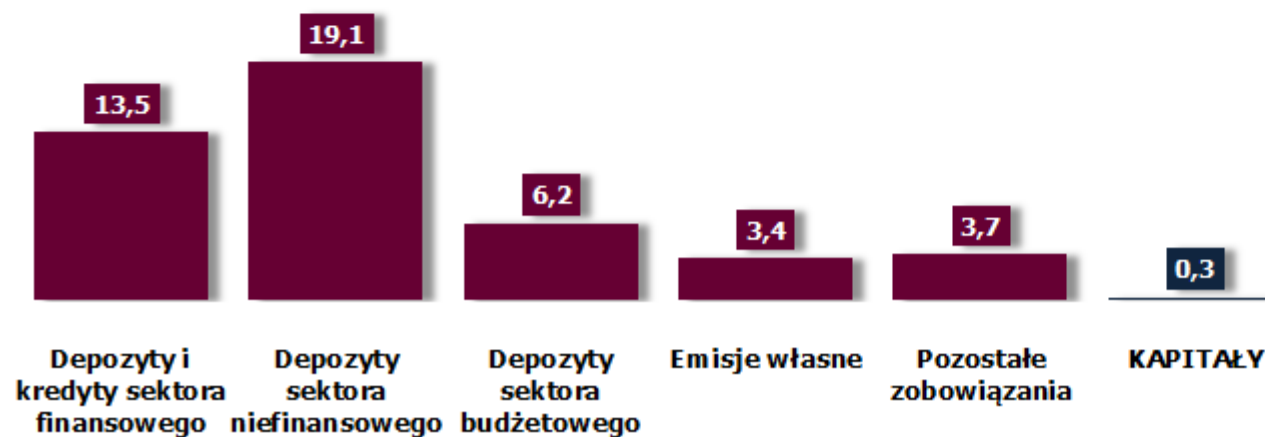
Umiarkowany wzrost zobowiązań

	06/2014	12/2014	06/2015	Nominalna		Skorygowana	
				mld zł	%	mld zł	%
ZOBOWIĄZANIA	1 336,0	1 366,0	1 410,3	44,3	3,2%	31,8	2,3%
Depozyty i kredyty sek. finansowego	262,0	258,8	272,3	13,5	5,2%	5,9	2,2%
Depozyty sektora niefinansowego	788,6	854,1	873,2	19,1	2,2%	17,6	2,1%
Gospodarstwa domowe	569,0	606,4	626,4	20,0	3,3%	18,6	3,1%
Przedsiębiorstwa	201,4	229,4	227,2	-2,2	-1,0%	-2,2	-1,0%
Depozyty sektora budżetowego	93,2	60,6	66,8	6,2	10,2%	5,5	9,0%
Emisje własne	58,9	54,4	57,8	3,4	6,2%		
Zobowiązania podporządkowane	7,1	7,5	6,0	-1,4	-19,3%		
Pozostałe	126,2	130,6	134,3	3,7	2,8%		
<i>wg waluty</i>							
- złotowe	1 024,1	1 076,3	1 107,2	30,9	2,9%	30,9	2,9%
- walutowe	311,8	289,7	303,2	13,5	4,6%	0,9	0,3%
<i>wg kraju</i>							
- rezydent	1 114,5	1 127,9	1 146,5	18,6	1,6%	14,9	1,3%
- nierezydent	221,4	238,1	263,8	25,7	10,8%	16,9	6,8%
w tym z grupy macierzystej	101,9	103,5	110,1	6,6	6,4%		
KAPITAŁY	156,7	166,0	166,3	0,3	0,2%		

Struktura źródeł finansowania



Zmiana stanu źródeł finansowania w 2015 (mld zł)

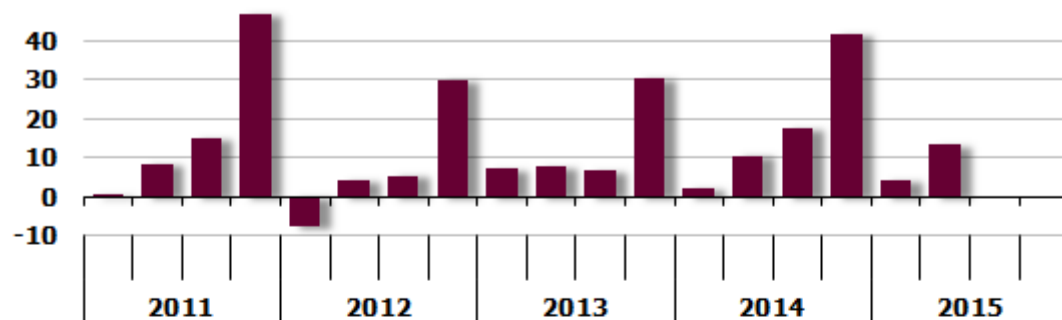


- Pozostałe zobowiązania
- Emisje własne
- Depozyty sektora budżetowego
- Depozyty i kredyty sektora finansowego
- Depozyty sektora niefinansowego
- Kapitały

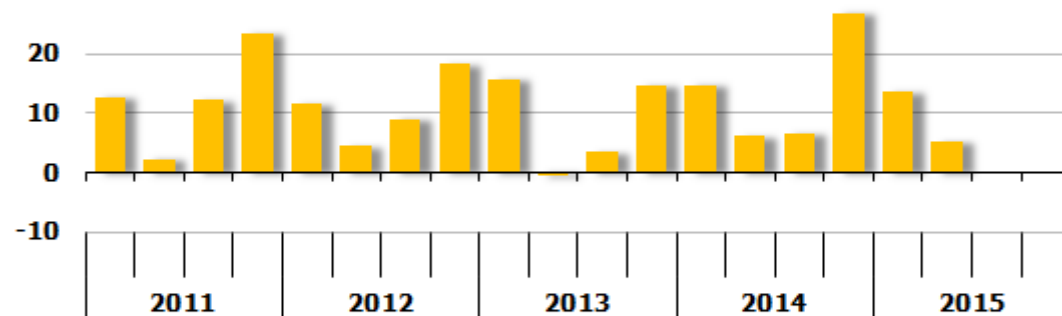
Utrzymuje się wysokie tempo wzrostu depozytów sektora niefinansowego

Kwartałna zmiana (skorygowana) stanu depozytów (mld zł)

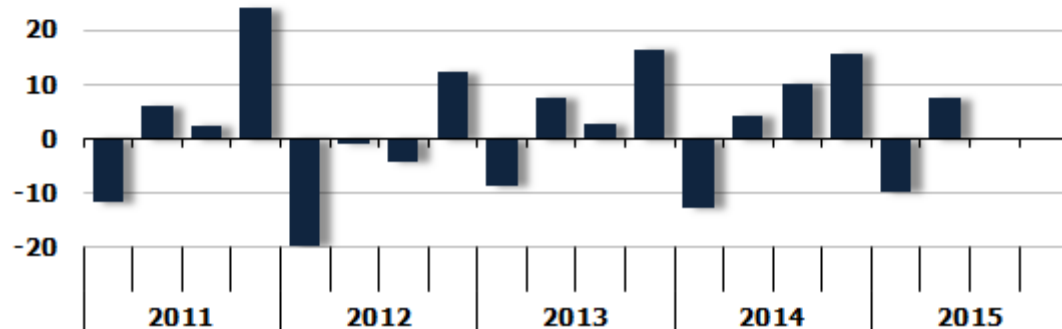
SEKTOR NIEFINANSOWY OGÓŁEM w 2015 +17,6 mld zł; +2,1% (r/r +9,7%)



GOSPODARSTWA DOMOWE w 2015 +18,6 mld zł; +3,1% (r/r + 9,0%)

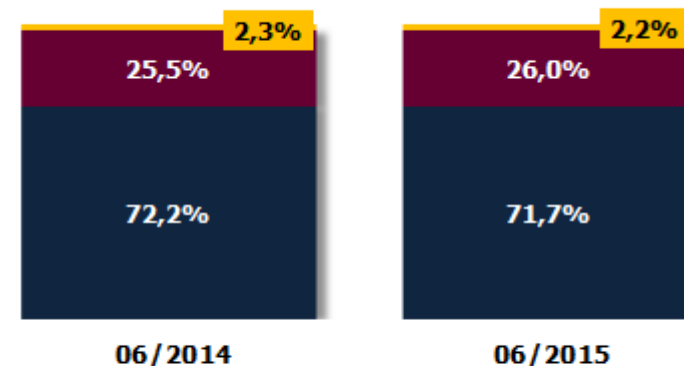


PRZEDSIĘBIORSTWA w 2015 -2,2 mld zł; -1,0% (r/r + 11,7%)



- Pomimo obaw związanych z rekordowo niskimi stopami procentowymi, odnotowany w I połowie br. przyrost bazy depozytowej był wyższy niż w analogicznym okresie ub.r.
- W kontekście wzrostu bazy depozytowej wyzwaniem dla banków pozostaje środowisko niskich stóp procentowych (zmniejszenie skłonności do oszczędzania w bankach, zmniejszenie przyrostu depozytów z tytułu odsetek od już złożonych lokat), ale z drugiej strony, niskie stopy procentowe sprzyjają utrzymaniu ożywienia gospodarki, co przekłada się na poprawę sytuacji finansowej przedsiębiorstw oraz sytuacji na rynku pracy, a to przekłada się na zwiększenie oszczędności w bankach. Na podstawie obserwacji ostatnich okresów, wydaje się, że ten drugi aspekt zdaje się (przynajmniej jak dotychczas) przeważać

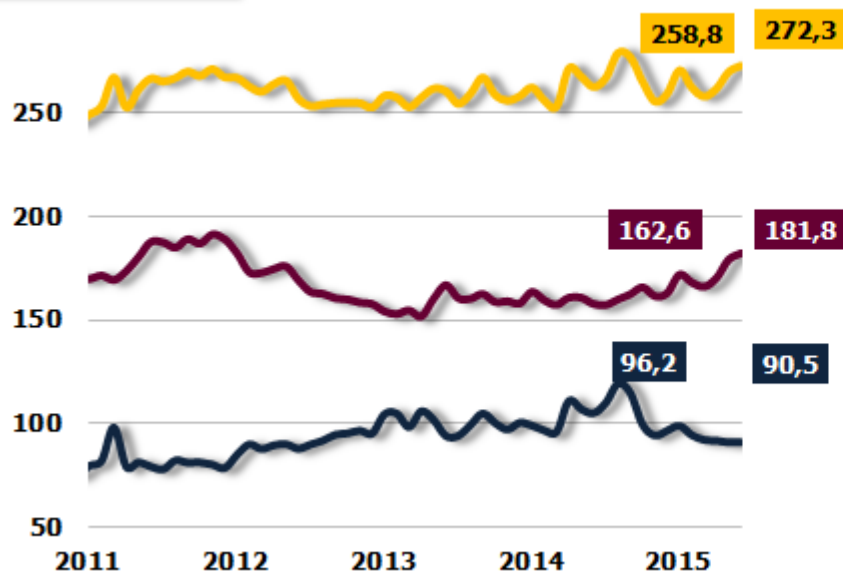
Struktura depozytów



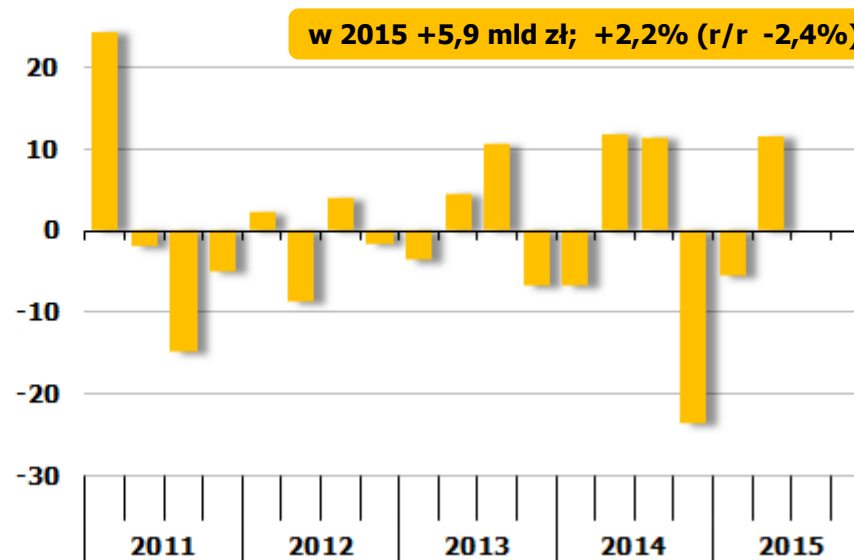
- Instytucje niekomercyjne
- Przedsiębiorstwa
- Gospodarstwa domowe

Stan depozytów i kredytów sektora finansowego pozostaje względnie stabilny

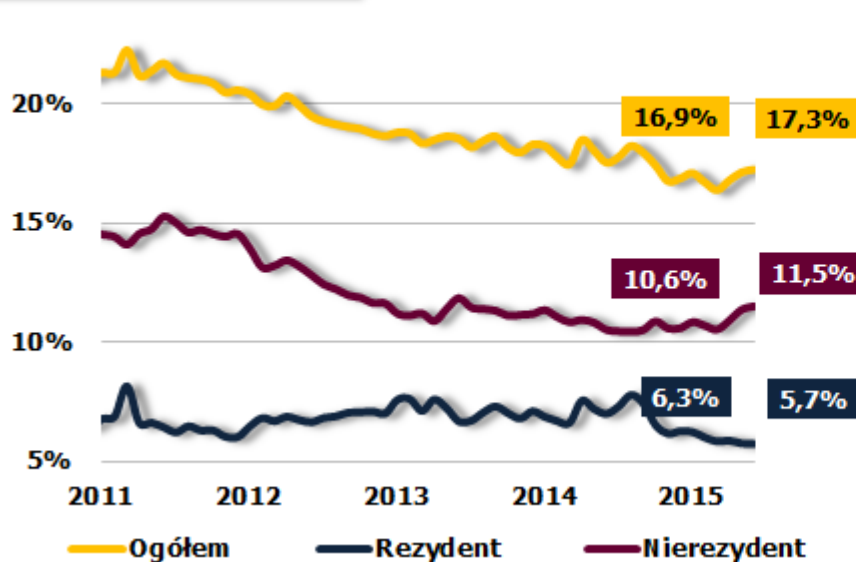
Struktura (mld zł)



Skorygowana zmiana kwartalna (mld zł)



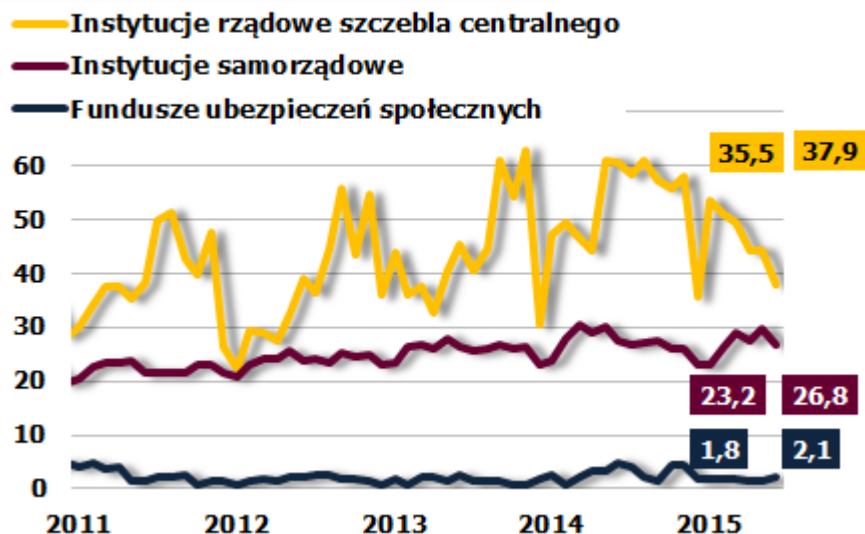
Udział w sumie bilansowej



- Pomimo okresowych wahań, stan depozytów oraz kredytów sektora finansowego, pozostaje w ostatnich latach względnie stabilny, 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

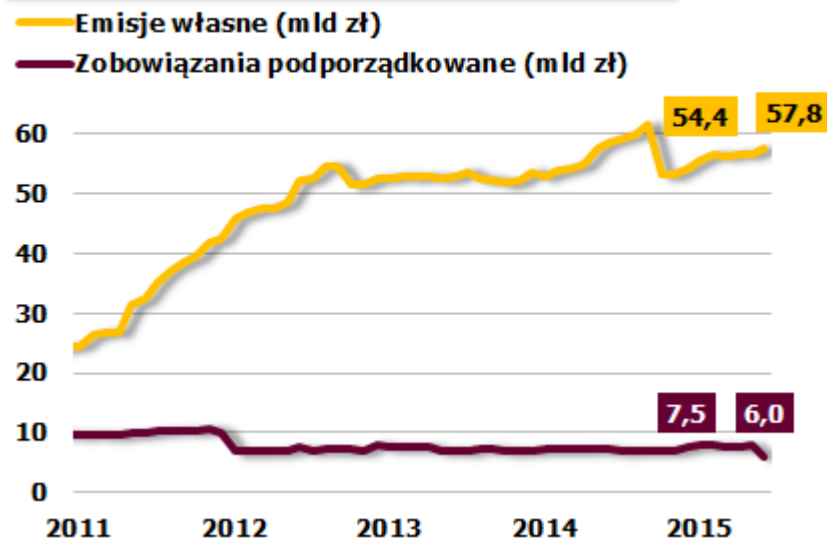
Stan depozytów sektora budżetowego nadal wykazuje okresowe wahania, pozostałe zobowiązania bez większych zmian

Depozyty sektora budżetowego (mld zł)

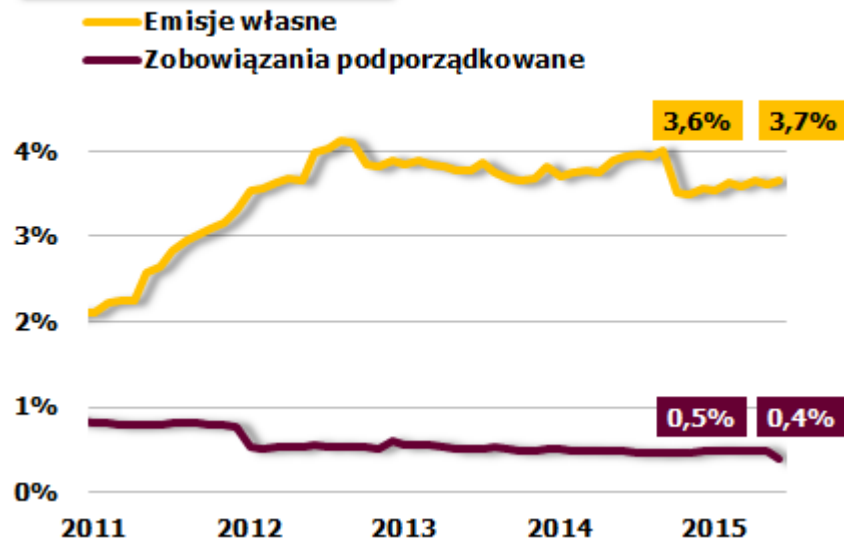


- Rola depozytów sektora budżetowego, emisji własnych i pożyczek podporządkowanych w finansowaniu działalności banków pozostaje ograniczona, co wynika z ich ograniczonej wartości oraz silnej koncentracji
- W I półroczu br. odnotowano:
 - okresowy wzrost stanu depozytów sektora budżetowego (+6,2 mld zł), przy czym w odróżnieniu od lat ubiegłych, już od lutego stan tych środków systematycznie się obniża
 - wzrost stanu emisji własnych (+3,4 mld zł)
 - obniżenie stanu pożyczek podporządkowanych (-1,4 mld zł)

Emisje własne i zobowiązania podporządkowane



Udział w sumie bilansowej

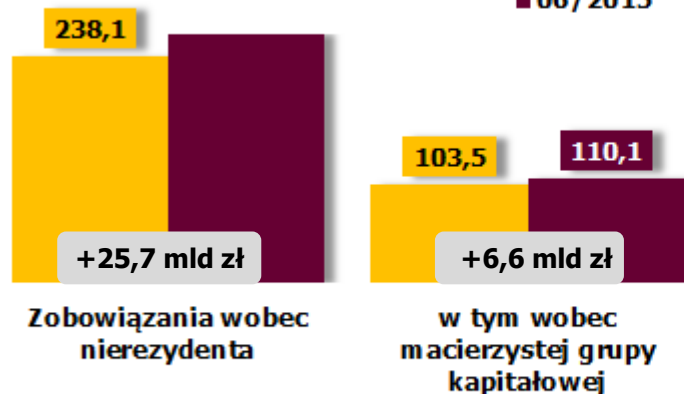


Rekordowy poziom finansowania zagranicznego

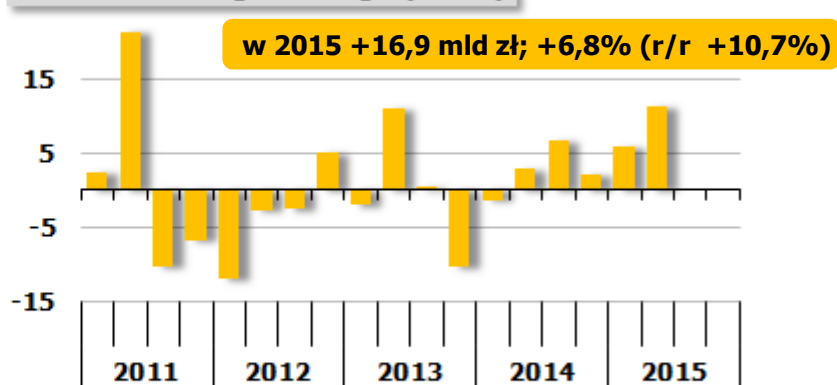
Finansowanie zagraniczne (mld zł)

■ 12/2014

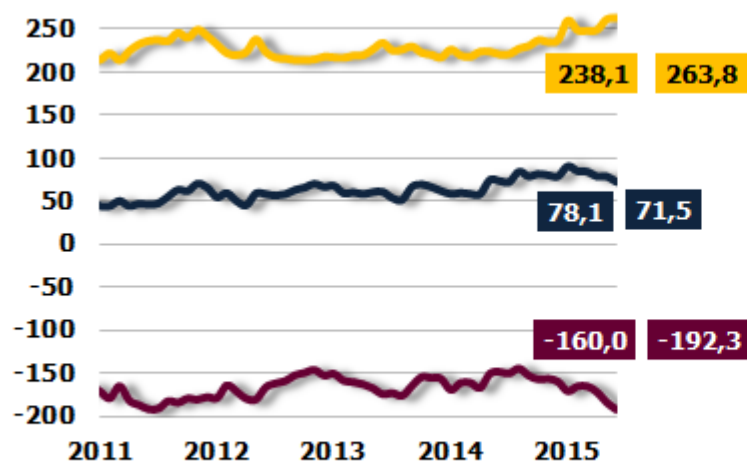
■ 06/2015



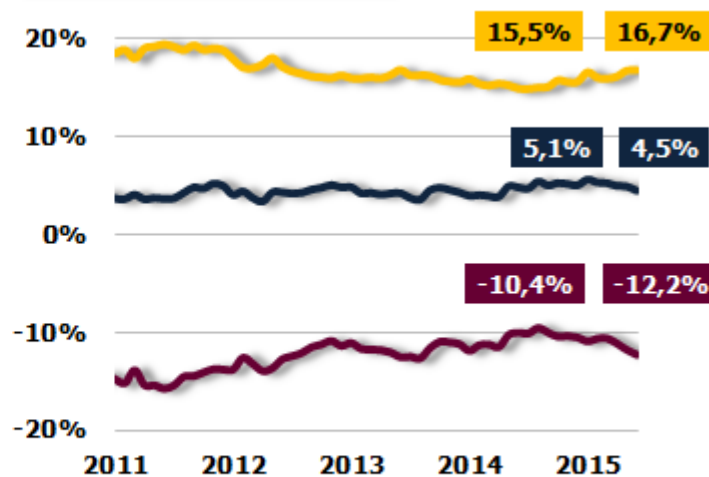
Kwartałna zmiana (skorygowana) finansowania zagranicznego (mld zł)



Należności, zobowiązania, luka (mld zł)



Udział w sumie bilansowej



— Należności od nierezydenta — Zobowiązania wobec nierezydenta — Luka finansowania

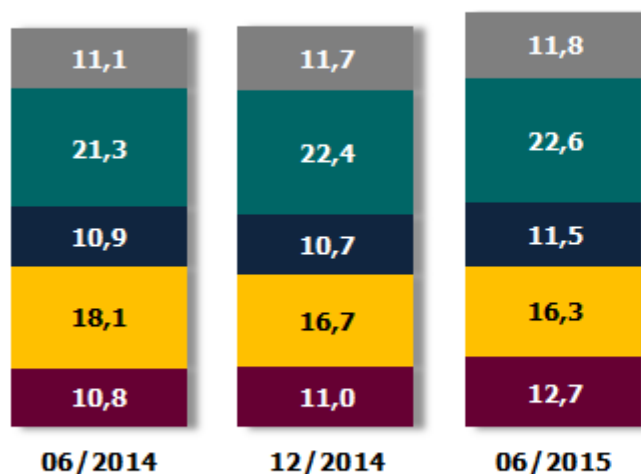
W I półroczu br. stan finansowania zagranicznego osiągnął najwyższy poziom w historii (po części wynikało to z osłabienia PLN względem CHF i USD). Pomimo obserwowanego w ostatnich kwartałach wzrostu stanu środków nierezydenta, w dłuższym okresie poziom finansowania zagranicznego pozostaje względnie stabilny, a zmiany stanu tych środków wynikają z wahań złotego, skali operacji skarbowych oraz zmian strategii działania)

Jakość portfela kredytowego pozostaje stabilna, ale w niektórych obszarach pogorszenie

	Kredyty zagrożone (mld zł)			Zmiana		Udział w portfelu		
	06/2014	12/2014	06/2015	mld zł	%	06/2014	12/2014	06/2015
KREDYTY OGÓŁEM	73,0	73,2	75,5	2,4	3,2%	7,2%	7,0%	6,9%
Sektor finansowy	0,4	0,3	0,2	-0,1	-28,4%	0,8%	0,5%	0,3%
Sektor niefinansowy	72,3	72,6	75,1	2,5	3,5%	8,3%	8,1%	8,0%
Sektor budżetowy	0,3	0,3	0,2	-0,1	-30,0%	0,3%	0,4%	0,3%
Gospodarstwa domowe	39,8	38,4	40,6	2,1	5,6%	7,0%	6,5%	6,5%
Konsumpcyjne	18,1	16,7	16,3	-0,4	-2,6%	14,1%	12,7%	12,1%
Mieszkaniowe	10,8	11,0	12,7	1,7	15,9%	3,1%	3,1%	3,4%
Pozostałe	10,9	10,7	11,5	0,8	7,8%	11,0%	10,5%	10,8%
Przedsiębiorstwa	32,4	34,1	34,4	0,4	1,1%	10,9%	11,3%	10,9%
MSP	21,3	22,4	22,6	0,2	0,9%	12,6%	12,7%	12,4%
Duże przedsiębiorstwa	11,1	11,7	11,8	0,2	1,4%	8,7%	9,3%	8,8%
Opóźnione > 30 dni								
Konsumpcyjne	20,8	19,0	17,5	-1,5	-7,7%	15,4%	13,8%	12,5%
Mieszkaniowe	11,4	11,2	11,9	0,7	6,5%	3,3%	3,1%	3,1%

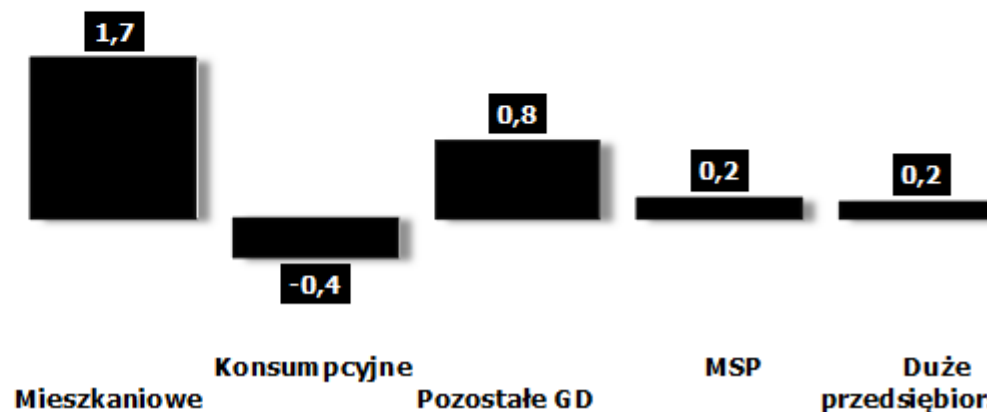
- Jakość portfela pozostaje stabilna. Wprawdzie w I połowie br. odnotowano wzrost stanu kredytów zagrożonych, ale ich udział w portfelu obniżył się
- Zwiększenie stanu kredytów zagrożonych odnotowano głównie w obszarze kredytów mieszkaniowych, a w mniejszym stopniu w obszarze pozostałych kredytów dla gospodarstw domowych oraz kredytów dla przedsiębiorstw. Wzrost stanu kredytów zagrożonych w znacznej części wynikał z osłabienia PLN względem CHF oraz ubiegłorocznego przeglądu jakości aktywów i zaleceń wystosowanych do poszczególnych banków

Kredyty zagrożone sektora niefinansowego (mld zł)



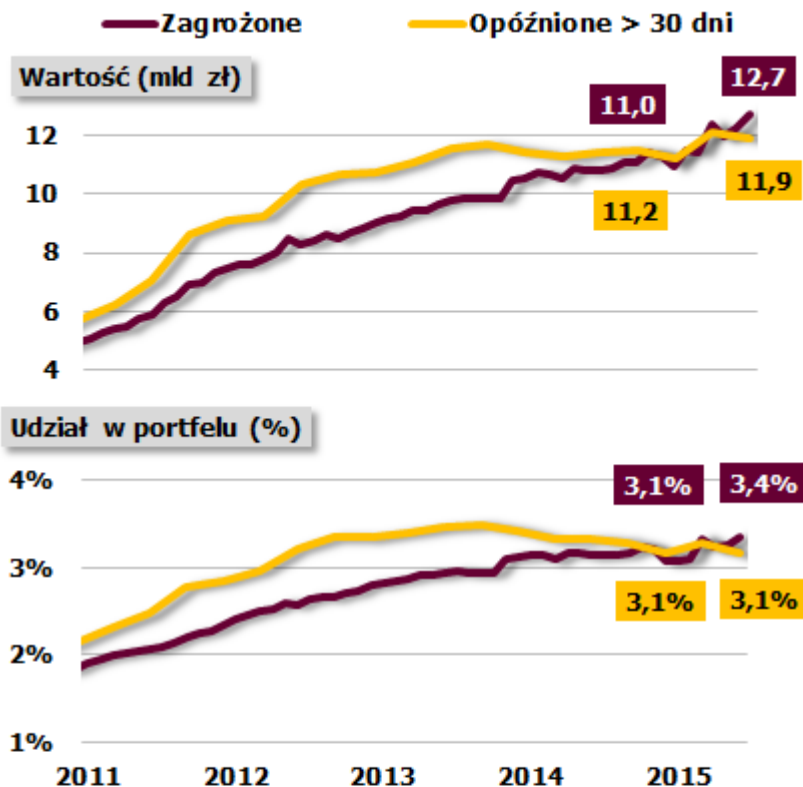
■ Duże przedsiębiorstwa ■ MSP
 ■ Pozostałe GD ■ Konsumpcyjne
 ■ Mieszkaniowe

Zmiana stanu kredytów zagrożonych w 2015 (mld zł)

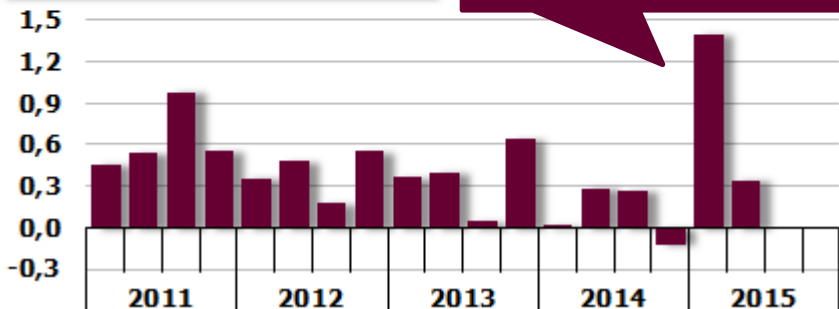


MIESZKANIOWE - POGORSZENIE

Zagrożone +1,7 mld zł Opóźnione > 30 +0,7 mld zł



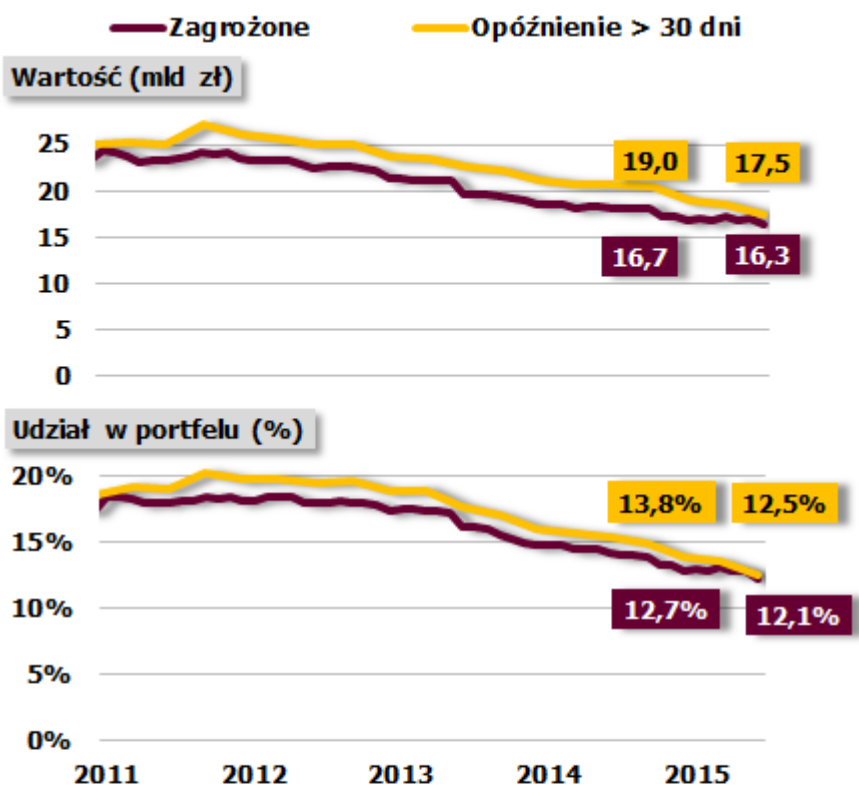
Kwartałna zmiana stanu kredytów zagrożonych (mld zł)



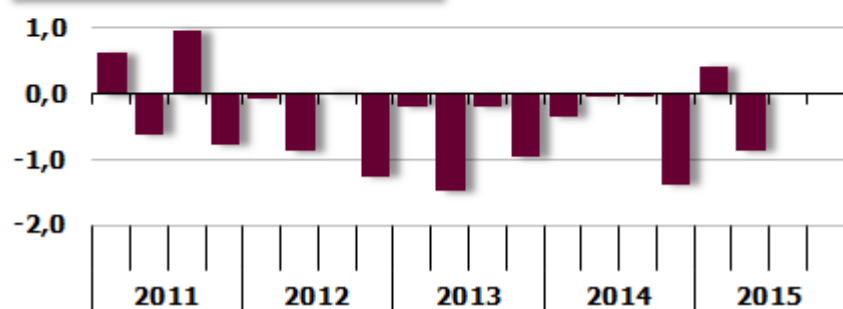
Oslabienie PLN względem CHF
Przegląd jakości aktywów

KONSUMPCYJNE - POPRAWA

Zagrożone -0,4 mld zł Opóźnione > 30 -1,5 mld zł



Kwartałna zmiana stanu kredytów zagrożonych (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 czerwca br. stanowiły one 41,3% 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, niezadowolających baz danych o rynku nieruchomości i sytuacji finansowej klientów, silnego zróżnicowania cen nieruchomości utrudniającego ich właściwą wycenę oraz braku w pełni zadowolających 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)**

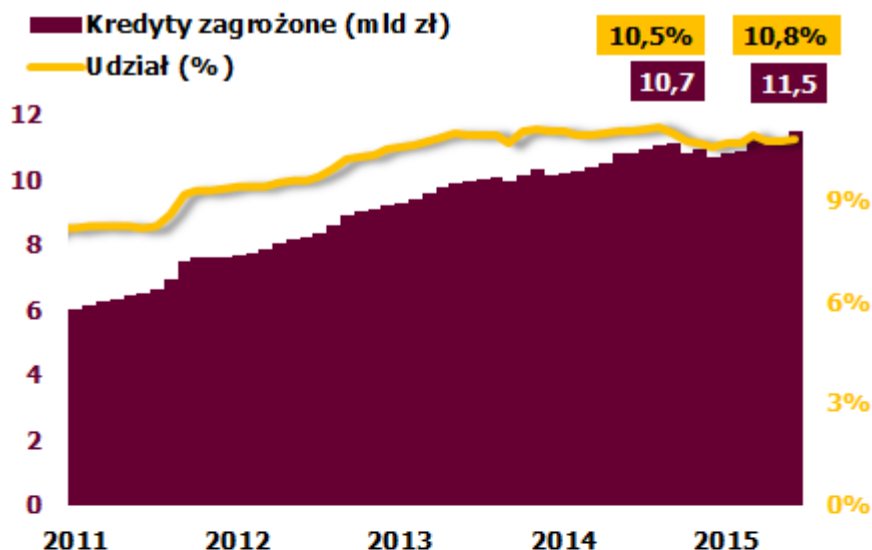
Dlatego banki posiadające istotny portfel kredytów o niekorzystnych parametrach powinny zabezpieczyć związane z nim ryzyko m.in. za pomocą dodatkowego kapitału, który pokryłby koszty materializacji ryzyka w przypadku realizacji niekorzystnych scenariuszy

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:

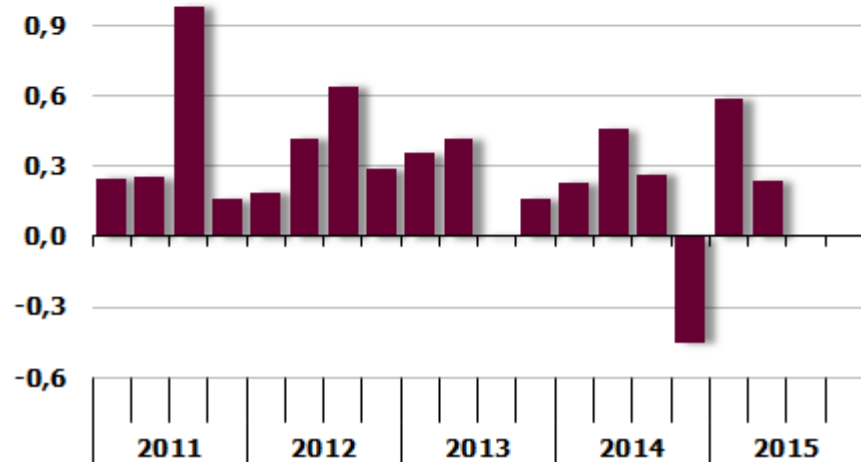
- **niedoszacowaniu ryzyka stopy procentowej (zbyt niskie bufony przy badaniu zdolności kredytowej),**
- **akceptacji zbyt niskich kosztów utrzymania (na poziomie minimum socjalnego lub niewiele wyższym), które są nieadekwatne do kosztów faktycznie ponoszonych przez kredytobiorców**
- **nadmiernym wydłużeniu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

POZOSTAŁE GD - POGORSZENIE

Zagrożone +0,8 mld zł

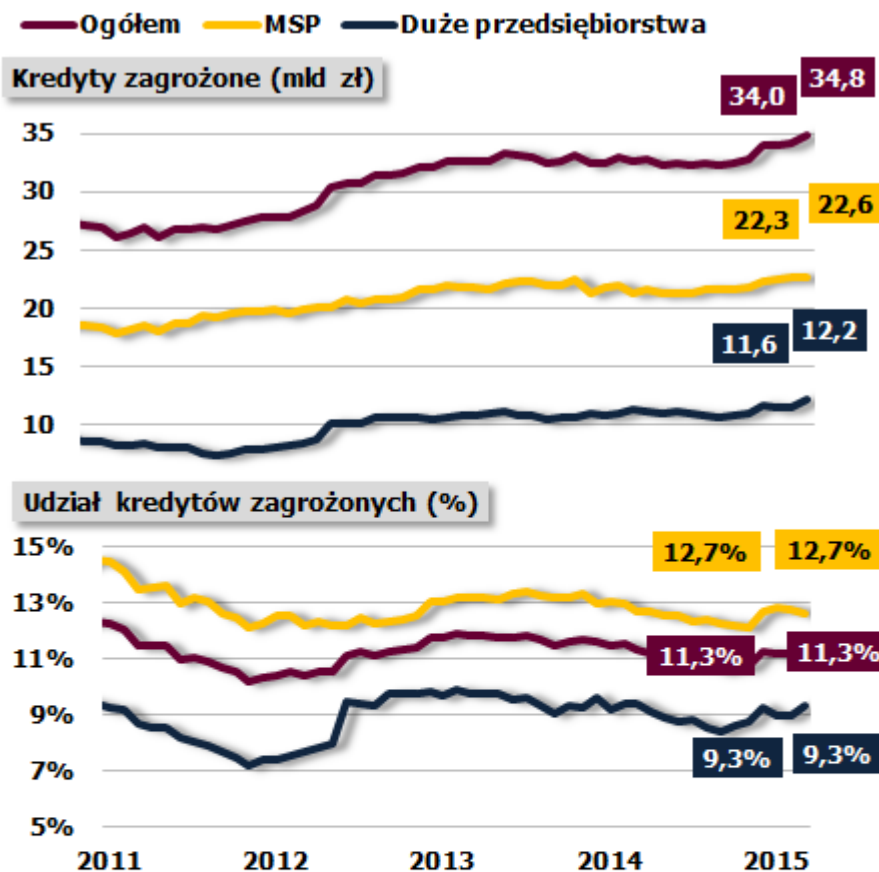


Kwartałna zmiana stanu kredytów zagrożonych (mld zł)

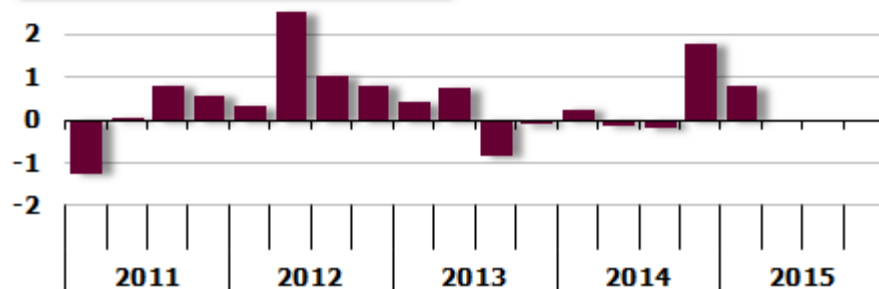


PRZEDSIĘBIORSTWA - STABILIZACJA/POPRAWA

Zagrożone +0,4 mld zł (MSP +0,2 mld zł; DUŻE +0,2 mld zł)

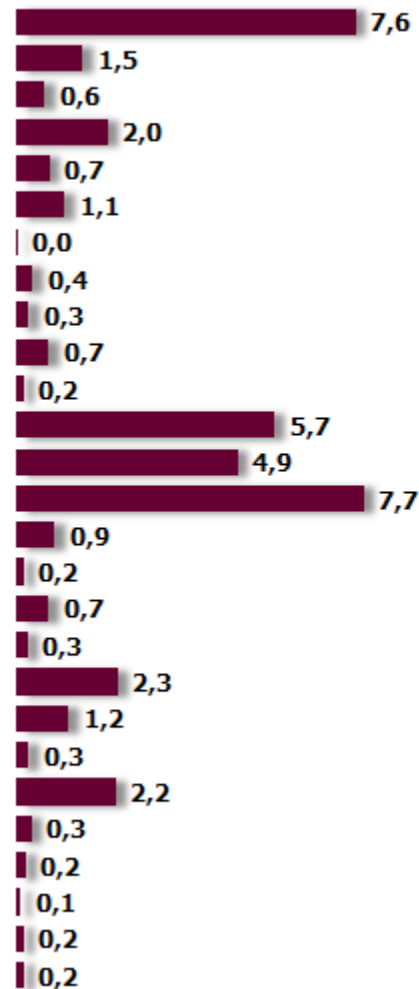


Kwartałna zmiana stanu kredytów zagrożonych (mld zł)

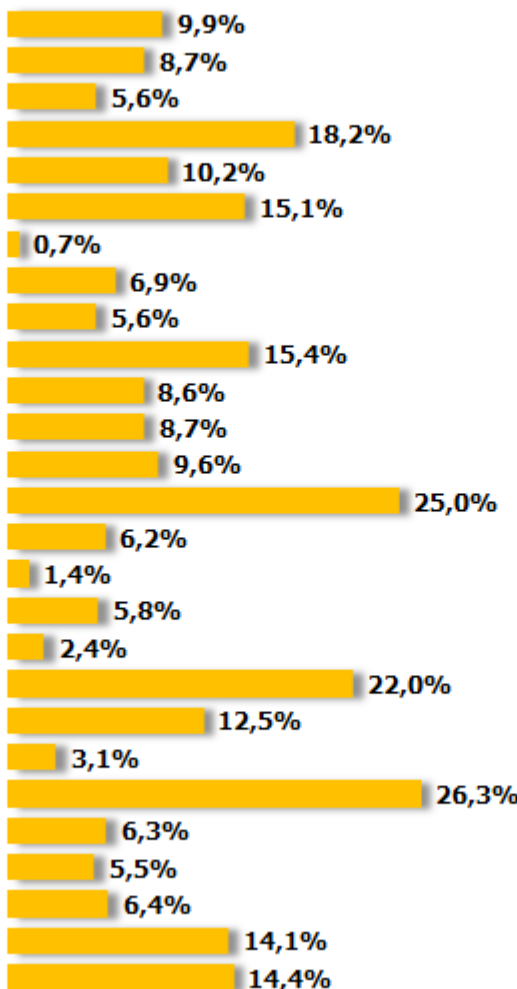


Jakość dużych zaangażowań wobec sektora przedsiębiorstw - stan na 06/2015

Kredyty zagrożone (mld zł)



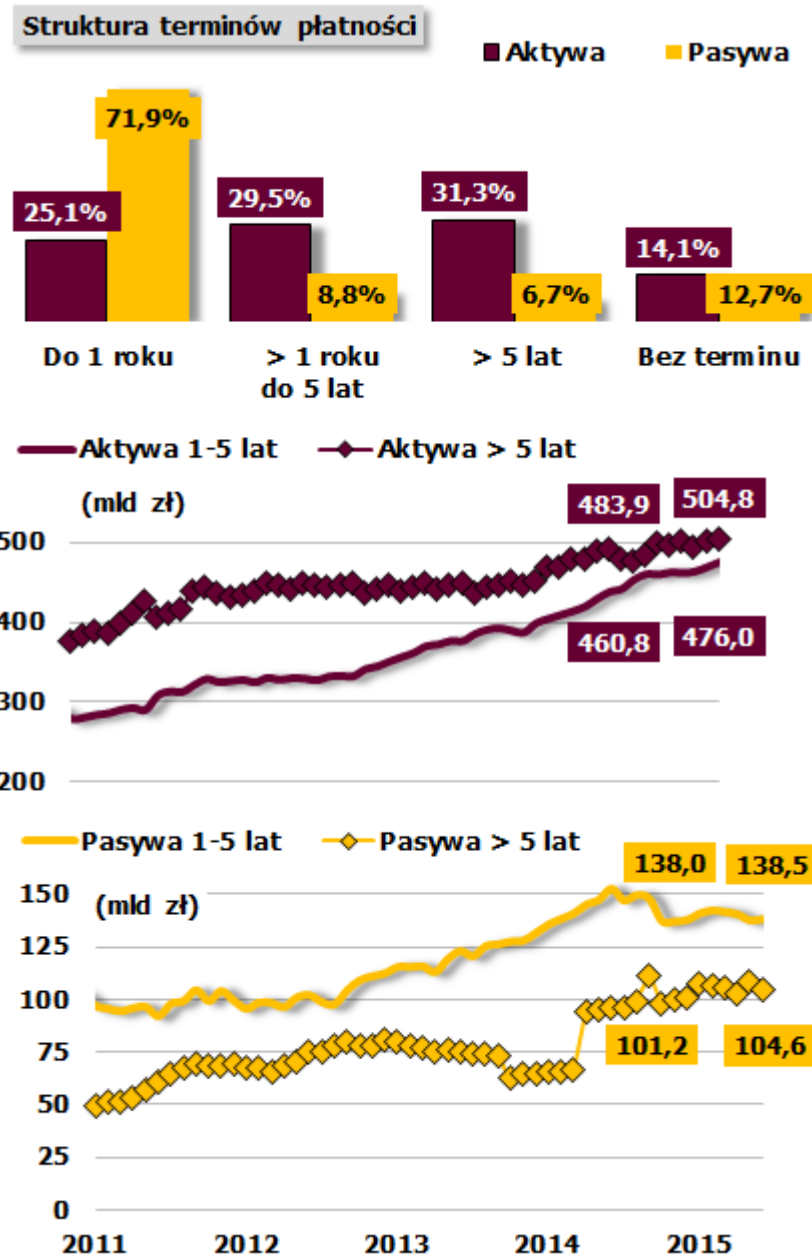
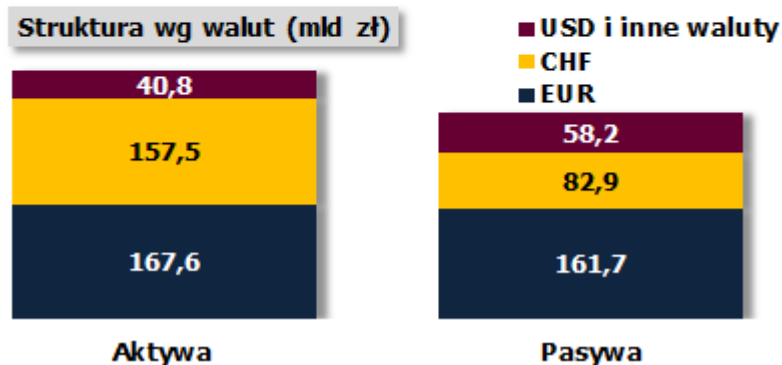
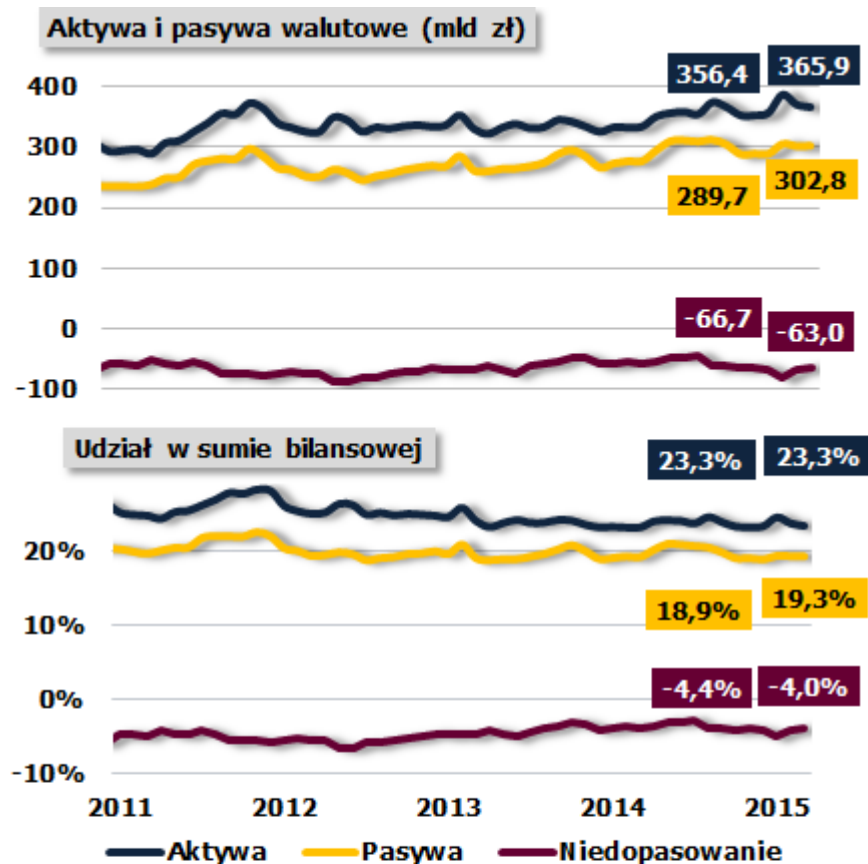
Udział w portfelu



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 D - Energetyka
 Sekcja A - Rolnictwo, leśnictwo, rybactwo
 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 półroczu br. w największym stopniu stan kredytów zagrożonych zwiększył się w górnictwie (o 0,7 mld zł), a w mniejszym stopniu w działalności profesjonalnej (0,3 mld zł) oraz branży hoteli i gastronomii (0,2 mld zł)
- Na koniec czerwca br. najniższą jakość przedstawiał portfel kredytów dla przedsiębiorstw z branży górnictwa, budownictwa oraz hoteli i gastronomii (udział kredytów zagrożonych wynosił ponad 20%)

Struktura walutowa bilansu sektora oraz terminów płatności bez większych zmian



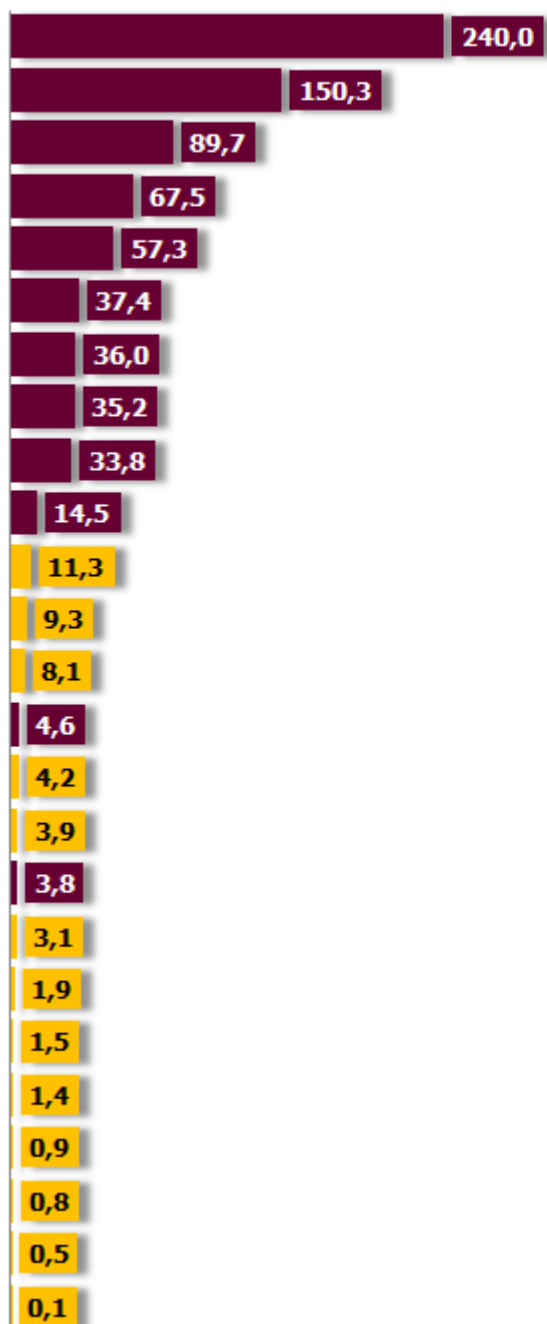
SYTUACJA NAJWIĘKSZYCH BANKÓW ORAZ ICH INWESTORÓW STRATEGICZNYCH

Sytuacja polskich banków na tle podmiotów macierzystych

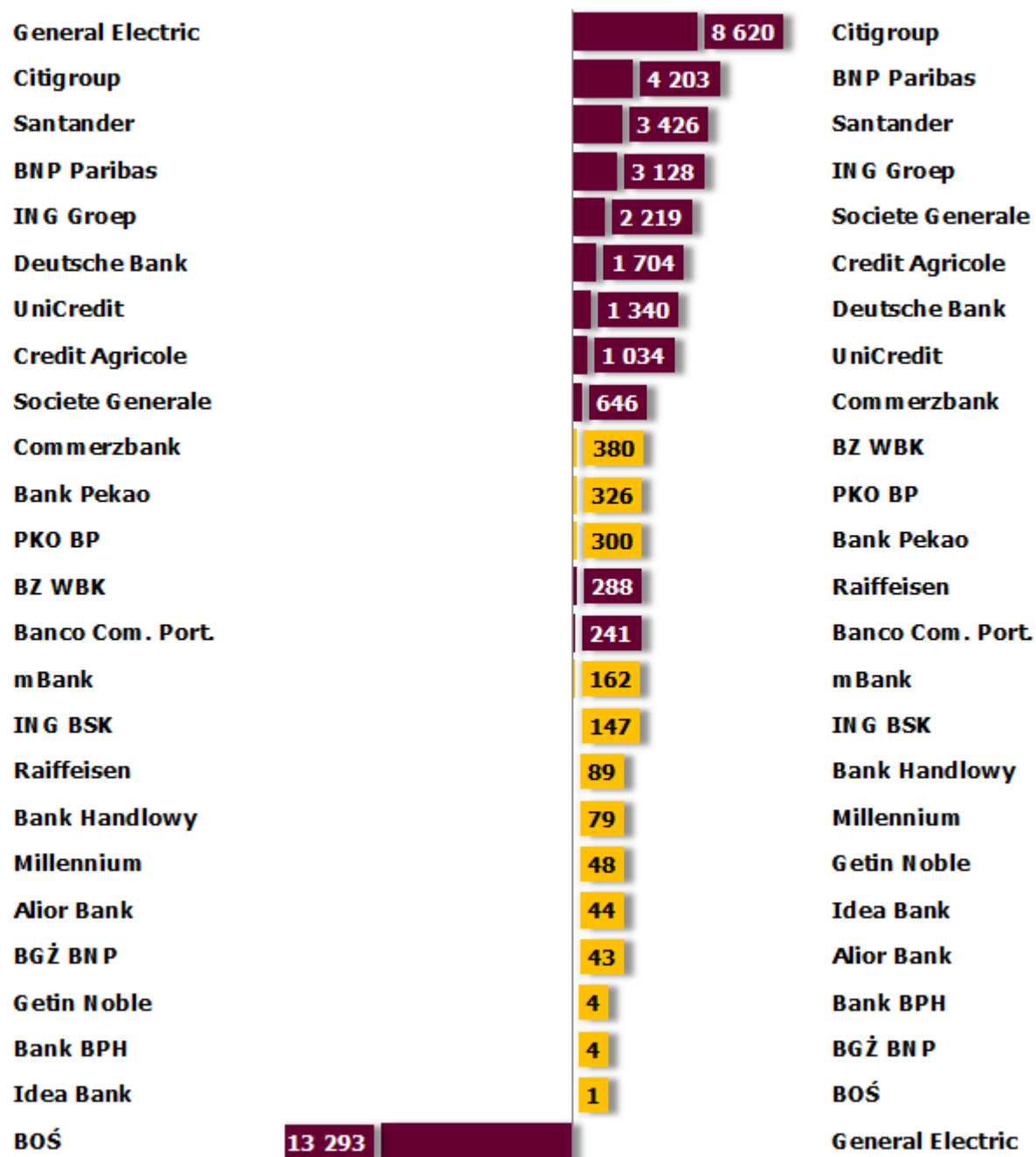
	Suma bilansowa			Kredyty			Wynik netto			Wartość rynkowa		
	06/2014	06/2015		06/2014	06/2015		06/2014	06/2015		06/2014	06/2015	
Banki polskie notowane na GPW (mln PLN)												
PKO BP	242 289	255 524	5,5%	185 400	193 688	4,5%	1 658	1 350	-18,6%	47 125	38 900	-17,5%
Bank Pekao	156 873	170 897	8,9%	115 090	126 777	10,2%	1 319	1 244	-5,7%	45 630	47 231	3,5%
BZ WBK	107 590	133 050	23,7%	75 090	95 397	27,0%	954	1 577	65,4%	34 518	33 864	-1,9%
mBank	111 947	120 604	7,7%	70 079	79 419	13,3%	630	672	6,7%	21 299	17 418	-18,2%
ING BSK	98 262	105 319	7,2%	58 936	69 790	18,4%	537	606	12,8%	17 251	16 523	-4,2%
Getin Noble	68 332	70 376	3,0%	52 981	53 277	0,6%	266	199	-25,3%	8 321	3 631	-56,4%
Millennium	59 231	68 877	16,3%	44 731	48 471	8,4%	320	328	2,4%	9 426	7 946	-15,7%
BGŻ BNP Paribas	38 775	62 602	61,5%	30 281	52 195	72,4%	108	18	-83,6%	3 882	5 791	49,2%
Bank Handlowy	45 375	51 661	13,9%	17 372	21 352	22,9%	514	367	-28,5%	15 646	13 061	-16,5%
Alior Bank	27 124	36 467	34,4%	22 899	29 789	30,1%	152	179	18,1%	5 805	6 493	11,8%
Bank BPH	32 051	33 354	4,1%	24 217	25 018	3,3%	62	18	-71,1%	3 552	3 174	-10,6%
BOŚ	19 524	19 884	1,8%	12 314	13 539	9,9%	35	2	-93,5%	1 083	614	-43,3%
Idea Bank	x	16 050	x	x	11 345	x	x	181	x	x	2 059	x
RAZEM	1 007 373	1 144 664	13,6%	709 391	820 055	15,6%	6 554	6 740	2,8%	213 540	196 704	-7,9%
Inwestorzy strategiczni banków polskich o sumie bilansowej > 10 mld zł (dane w walucie lokalnej - mln EUR, mln USD)												
BNP Paribas	1 906 625	2 138 509	12,2%	649 490	724 429	11,5%	-2 815	4 203	x	61 692	67 469	9,4%
Deutsche Bank	1 665 410	1 694 176	1,7%	393 117	430 058	9,4%	1 320	1 340	1,5%	35 461	37 378	5,4%
Citigroup	1 909 715	1 829 370	-4,2%	709 368	676 039	-4,7%	4 124	9 616	133,2%	143 080	167 606	17,1%
Credit Agricole	1 518 126	1 531 920	0,9%	320 561	337 201	5,2%	841	1 704	102,6%	26 537	35 201	32,7%
Societe Generale	1 322 617	1 359 510	2,8%	366 792	388 907	6,0%	1 248	2 219	77,8%	30 605	33 751	10,3%
Santander	1 188 043	1 339 376	12,7%	734 363	826 706	12,6%	2 756	3 426	24,3%	89 867	89 679	-0,2%
UniCredit	838 689	875 126	4,3%	492 040	492 359	0,1%	1 116	1 034	-7,3%	35 875	35 973	0,3%
ING Groep	970 517	864 920	-10,9%	545 736	549 147	0,6%	-850	3 128	x	39 437	57 283	45,3%
Commerzbank	582 590	561 022	-3,7%	218 849	214 449	-2,0%	300	646	115,3%	13 070	14 452	10,6%
General Electric	651 869	610 926	-6,3%	x	x	x	6 544	-14 933	x	263 530	267 717	1,6%
Raiffeisen	127 279	119 734	-5,9%	80 826	76 294	-5,6%	344	288	-16,3%	6 831	3 823	-44,0%
Banco Com. Port.	80 440	78 730	-2,1%	58 712	57 085	-2,8%	-62	241	x	3 762	4 605	22,4%

Źródło: Bloomberg (dane skonsolidowane)

Wartość rynkowa - 06/2015 (mld EUR)



Wynik finansowy netto - 06/2015 (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 niepewnością co do utrzymania oraz siły ożywienia głównych gospodarek krajów strefy euro, obniżeniem tempa wzrostu największych gospodarek z rynków wschodzących, niepewnością co do skutków normalizacji polityki pieniężnej w USA. Dodatkowo należy mieć na uwadze niepewność dotyczącą rozwoju sytuacji w Grecji oraz ryzyko geopolityczne związane z ewentualną ponowną eskalacją konfliktu na Ukrainie.

W przypadku realizacji niekorzystnych scenariuszy, czynniki te mogą wywierać negatywną presję na rynki finansowe oraz polską gospodarkę, jak też na nastroje przedsiębiorstw i konsumentów, a tym samym na warunki działania sektora bankowego.

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

❑ KONIECZNE JEST:

- Dostosowanie banków do zaleceń i rekomendacji KNF, w szczególności w zakresie zapewnienia odpowiedniego poziomu kapitałów oraz finansowania gospodarstw domowych na rynku nieruchomości
- Dywersyfikacja i dalsze zwiększenie stabilności źródeł finansowania

ANEKS

Podstawowe dane sektora bankowego

	06/2014	12/2014	06/2015	Zmiana w 2015	
SUMA BILANSOWA (mld zł)	1 492,7	1 532,0	1 576,6	44,6	2,9%
STRUKTURA SEKTORA (jednostki, osoby, %)					
Liczba banków i oddziałów instytucji kredytowych	634	631	629		
Zatrudnienie	172 981	172 659	171 635	-1 024	-0,6%
Sieć sprzedaży	15 357	15 062	14 835	-227	-1,5%
Udział inwestorów krajowych	41,2%	38,5%	38,3%		
Udział 5-ciu największych banków w aktywach	47,6%	48,5%	48,3%		
Udział 10-ciu największych banków w aktywach	68,8%	70,0%	70,6%		
ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA (mld zł, %)					
Fundusze własne	142,9	145,2	156,0	10,8	7,4%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	15,3	15,2	15,8		
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET 1)	14,1	14,0	14,5		
PŁYNNOŚĆ (mld zł)					
Podstawowa rezerwa płynności	306,7	303,5	304,0	0,5	0,2%
Współczynnik płynności krótkoterminowej	1,45	1,47	1,39		
Kredyty /depozyty (sektora niefinansowego)	105,6%	100,2%	103,3%		
WYNIK FINANSOWY (mln zł)					
Wynik działalności bankowej	29 365		27 917	-1 448	-4,9%
Wynik z tytułu odsetek	18 702		17 070	-1 632	-8,7%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	6 950		6 676	-274	-3,9%
Pozostały wynik działalności bankowej	3 713		4 171	458	12,3%
Koszty działania	13 763		13 941	179	1,3%
Saldo odpisów i rezerw	4 029		3 554	-475	-11,8%
Wynik finansowy netto	8 669		7 962	-707	-8,2%
Banki komercyjne i oddziały instytucji kredytowych	8 233		7 598	-635	-7,7%
Banki spółdzielcze	436		364	-72	-16,5%

06/2014

12/2014

06/2015

Zmiana w 2015

WYBRANE AKTYWA PŁYNNE (mld zł)

Ogółem	453,0	444,1	447,9	3,9	0,9%
Kasa, środki w bankach centralnych	55,8	67,6	63,5	-4,0	-5,9%
Należności od banków	110,2	75,6	78,7	3,1	4,0%
Instrumenty dłużne i kapitałowe	287,1	300,9	305,7	4,8	1,6%
Banki centralne	94,9	84,4	75,4	-9,0	-10,7%
Skarbowe	168,4	186,7	198,2	11,5	6,2%

KREDYTY (wartość bilansowa brutto; mld zł)

Ogółem	1 010,6	1 043,1	1 090,2	47,1	4,5%
Sektor finansowy	45,6	54,6	55,7	1,1	2,0%
Gospodarstwa domowe	571,3	588,9	620,1	31,3	5,3%
Mieszkaniowe	344,2	355,9	378,9	23,0	6,5%
Konsumpcyjne	128,5	131,6	134,6	3,0	2,3%
Pozostałe	98,6	101,4	106,7	5,3	5,2%
Przedsiębiorstwa	296,3	300,9	316,5	15,6	5,2%
MSP	169,8	175,6	182,2	6,6	3,8%
Duże przedsiębiorstwa	126,6	125,3	134,2	9,0	7,2%
Sektor budżetowy	92,2	93,1	92,1	-0,9	-1,0%

Istotny wpływ osłabienia
PLN względem CHF

KREDYTY ZE STWIERDZONĄ UTRATĄ WARTOŚCI (mld zł)

Ogółem	73,0	73,2	75,5	2,4	3,2%	7,2%	7,0%	6,9%
Sektor finansowy	0,4	0,3	0,2	-0,1	-28,4%	0,8%	0,5%	0,3%
Gospodarstwa domowe	39,8	38,4	40,6	2,1	5,6%	7,0%	6,5%	6,5%
Mieszkaniowe	10,8	11,0	12,7	1,7	15,9%	3,1%	3,1%	3,4%
Konsumpcyjne	18,1	16,7	16,3	-0,4	-2,6%	14,1%	12,7%	12,1%
Pozostałe	10,9	10,7	11,5	0,8	7,8%	11,0%	10,5%	10,8%
Przedsiębiorstwa	32,4	34,1	34,4	0,4	1,1%	10,9%	11,3%	10,9%
MSP	21,3	22,4	22,6	0,2	0,9%	12,6%	12,7%	12,4%
Duże przedsiębiorstwa	11,1	11,7	11,8	0,2	1,4%	8,7%	9,3%	8,8%
Sektor budżetowy	0,3	0,3	0,2	-0,1	-30,0%	0,3%	0,4%	0,3%

UDZIAŁ (%)

06/2014

12/2014

06/2015

Zmiana w 2015

ZOBOWIĄZANIA (mld zł)

Ogółem	1 336,0	1 366,0	1 410,3	44,3	3,2%
Depozyty i kredyty sektora finansowego	262,0	258,8	272,3	13,5	5,2%
Depozyty sektora niefinansowego	788,6	854,1	873,2	19,1	2,2%
Gospodarstwa domowe	569,0	606,4	626,4	20,0	3,3%
Przedsiębiorstwa	201,4	229,4	227,2	-2,2	-1,0%
Depozyty sektora budżetowego	93,2	60,6	66,8	6,2	10,2%
Emisje własne	58,9	54,4	57,8	3,4	6,2%
Zobowiązania podporządkowane	7,1	7,5	6,0	-1,4	-19,3%
Pozostałe	126,2	130,6	134,3	3,7	2,8%

Inne (mld zł)

Finansowanie zagraniczne	221,4	238,1	263,8	25,7	10,8%
Finansowanie od podmiotów grupy macierzystej	101,9	103,5	110,1	6,6	6,4%
Aktywa zapadalne powyżej 1 roku	892,7	944,7	980,8	36,0	3,8%
Udział w sumie bilansowej	58,5%	60,4%	60,8%		
Zobowiązania wymagalne powyżej 1 roku	248,8	239,2	243,1	3,9	1,6%
Udział w sumie bilansowej	16,7%	15,7%	15,5%		
Aktywa walutowe	358,0	356,4	370,1	13,7	3,9%
Udział w sumie bilansowej	24,0%	23,3%	23,5%		
Pasywa walutowe	311,8	289,7	303,2	13,5	4,6%
Udział w sumie bilansowej	20,9%	18,9%	19,2%		

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

Uwaga:

- Źródła danych: UKNF, GUS, NBP, MF, EBC, OECD, Bloomberg, REAS
- Dane UKNF pochodzą z bazy danych z dnia 5 sierpnia 2015 i nie uwzględniają późniejszych korekt