

**KNF**

**KOMISJA  
NADZORU  
FINANSOWEGO**

## **Sytuacja banków w I kwartale 2018**

## OTOCZENIE ZEWNĘTRZNE

- Znaczne przyspieszenie tempa wzrostu polskiej gospodarki
- Dobra sytuacja sektora przedsiębiorstw
- Dalsza poprawa na rynku pracy, w tym najniższa od 25 lat stopa bezrobocia oraz rekordowy poziom optymizmu konsumentów
- Sytuacja na rynku finansowym relatywnie stabilna
- Sytuacja finansów publicznych pozostaje stabilna
- Wzrost inwestycji na rynku mieszkaniowym, ale w niektórych obszarach rynku silne wzrosty cen

## STRUKTURA SEKTORA

- Wzrost zatrudnienia, zmniejszenie sieci sprzedaży
- Koncentracja bez większych zmian
- Nieznaczny wzrost udziału inwestorów krajowych w aktywach sektora

## KAPITAŁY

- Wzrost bazy kapitałowej
- Nieznaczne obniżenie miar adekwatności kapitałowej
- Ograniczona liczba banków niespełniających wymogów regulacyjnych

## PŁYNNOŚĆ

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

## WYNIKI FINANSOWE

- Silny wzrost wyniku finansowego dzięki dalszemu zwiększeniu wyniku odsetkowego, połączonego z umiarkowanym wzrostem kosztów działania
- Nieznaczna poprawa głównych miar efektywności działania
- Istotnym wyzwaniem dla części banków pozostaje zapewnienie odpowiedniego poziomu zyskowności

**KREDYTY**

- Wzrost akcji kredytowej we wszystkich obszarach (wyjątek stanowiły kredyty inwestycyjne)

**JAKOŚĆ KREDYTÓW**

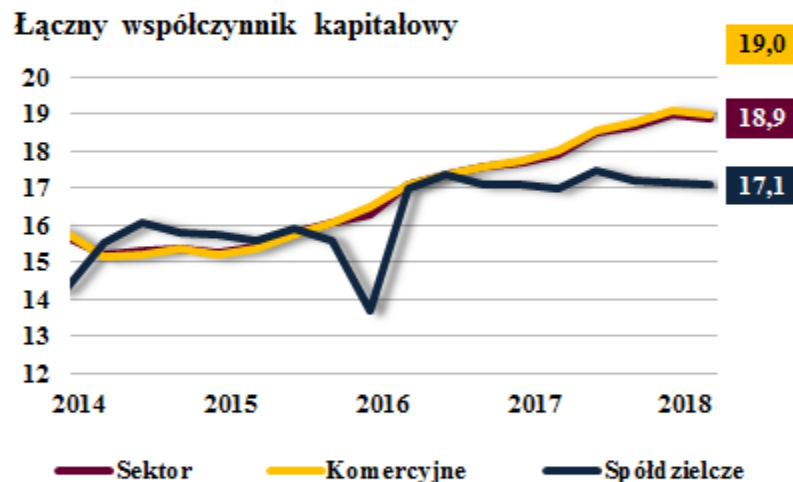
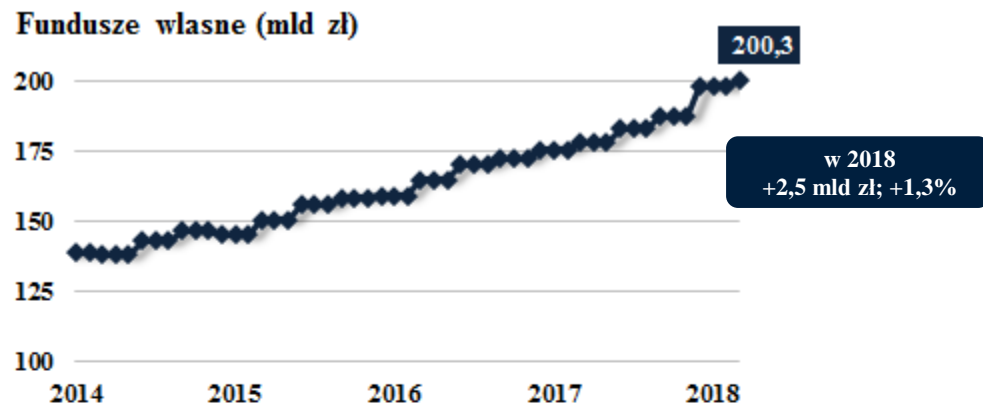
- Jakość portfela kredytowego pozostaje stabilna, ale wprowadzenie od początku 2018 MSSF 9 skutkowało m.in. zmianą zasad prezentacji, klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych, w tym rozpoznawania i kalkulacji utraty ich wartości, co przełożyło się na wzrost stanu kredytów ze stwierdzoną utratą wartości oraz wzrost stanu odpisów na należności

**ŹRÓDŁA  
FINANSOWANIA**

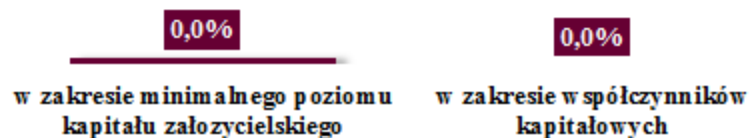
- Silny, ale okresowy wzrost depozytów sektora budżetowego (lokaty rządowe)
- Okresowe zmniejszenie stanu depozytów sektora niefinansowego, na skutek wycofania części lokat sektora przedsiębiorstw
- Pozostałe zobowiązania bez większych zmian

**INNE**

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

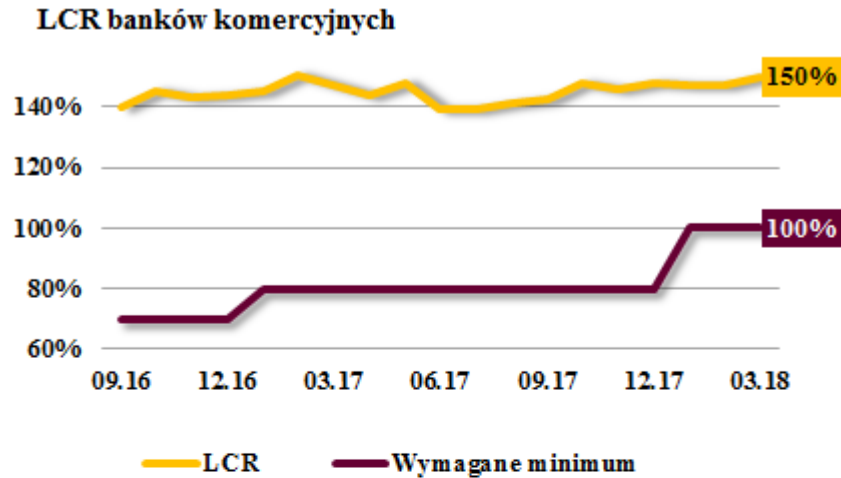


## Udział banków niespełniających wymagań regulacyjnych w aktywach sektora



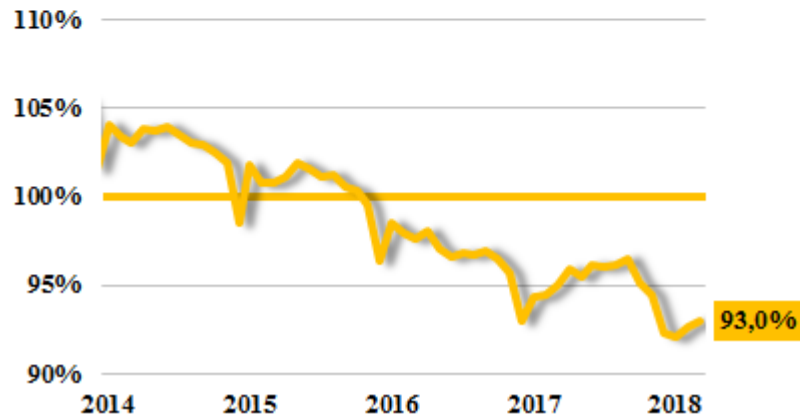
- Wzrost funduszy własnych
- Ograniczony wzrost łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko
- Nieznaczne obniżenie współczynników Tier I i TCR
- Tylko 2 małe banki spółdzielcze nie spełniały wymagań regulacyjnych. Ponadto 23 banki (w tym 3 komercyjne), nie spełniały wymogu połączonego bufora, tj. ich wskaźniki kapitałowe były niższe niż suma wymogów regulacyjnych oraz wymogu połączonego bufora.
- Stale zalecane utrzymanie mocnej bazy kapitałowej, a w przypadku niektórych banków jej dalsze wzmocnienie.

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



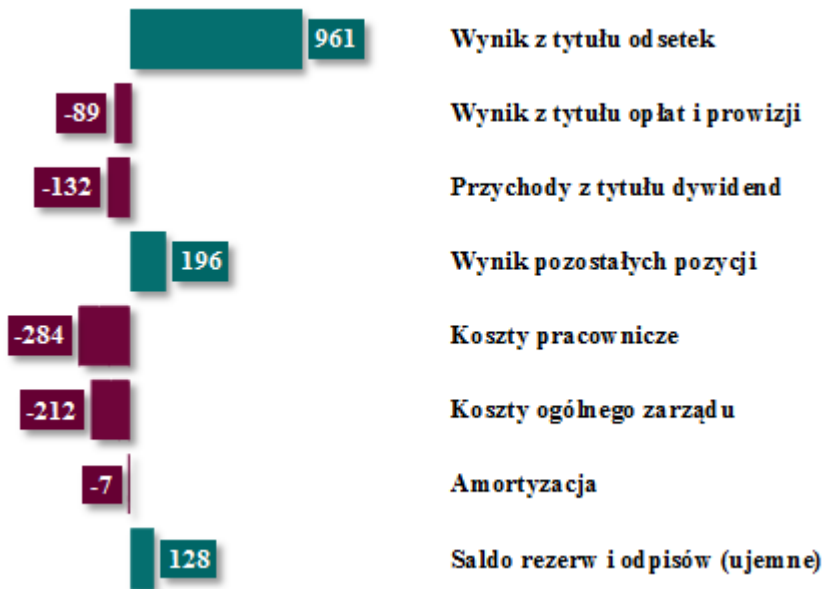
- Wszystkie banki komercyjne spełniały normę LCR. W przypadku banków spółdzielczych część z nich nie spełniała wymaganej normy na poziomie jednostkowym, ale były one członkami IPS i miały zgodę KNF na stosowanie grupowej normy LCR, która była przestrzegana
- Utrzymuje się stan nadwyżki depozytów sektora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

### Relacja kredytów do depozytów



## Silny wzrost wyniku finansowego

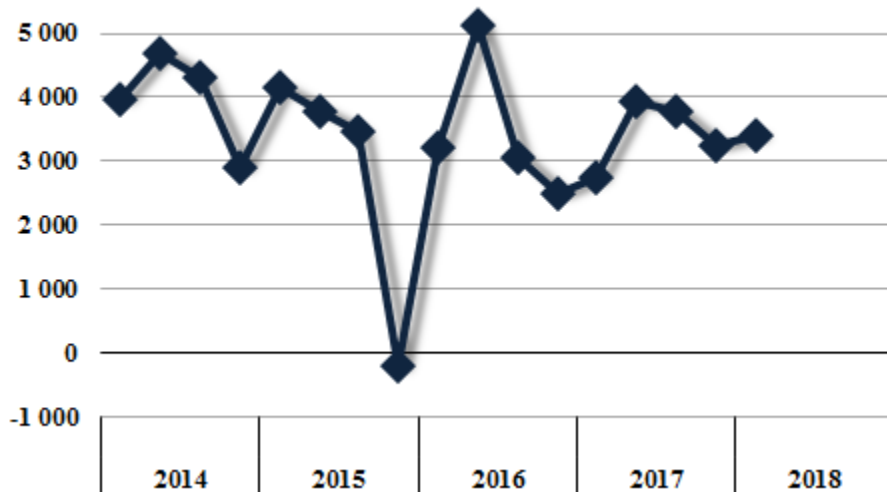
Wynik finansowy netto 03/2017 – 2 756 mln zł



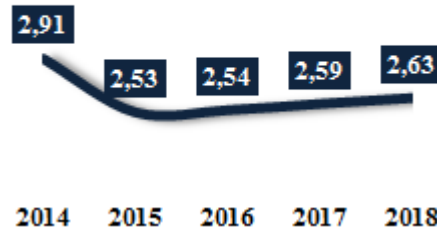
Wynik finansowy netto 03/2018 – 3 392 mln zł

+635 mln zł; +23,0%

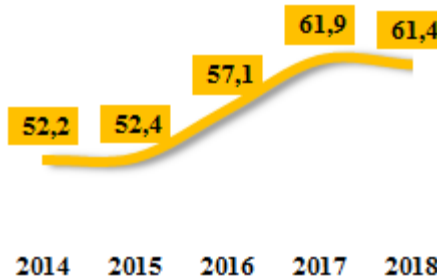
Kwartalny wynik finansowy netto (mln zł)



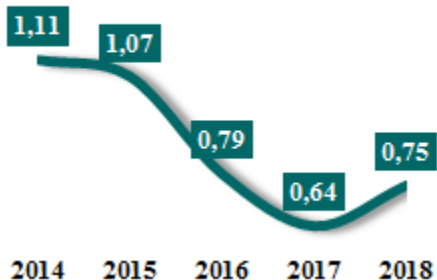
## Marża odsetkowa



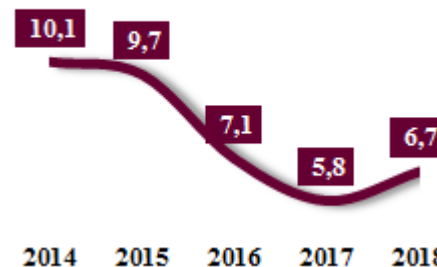
## Koszty/dochody



## ROA



## Zwrot na kapitale

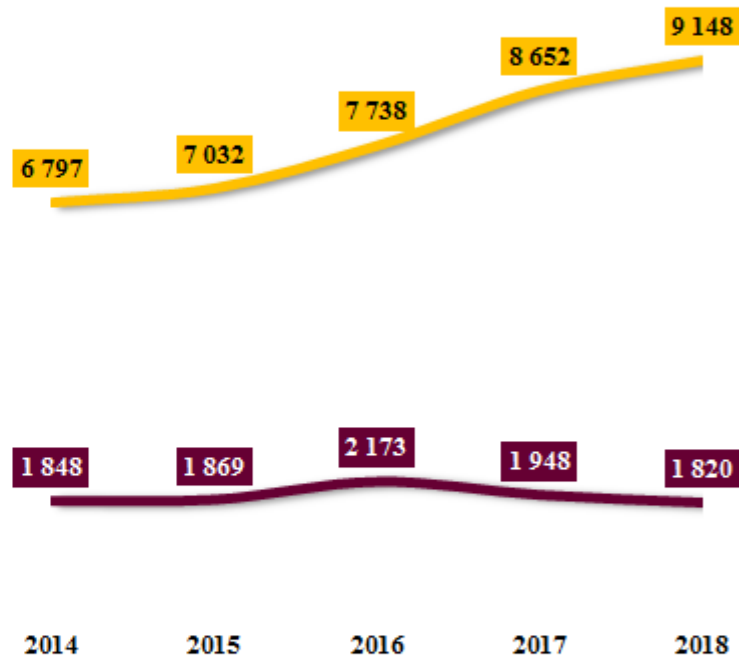
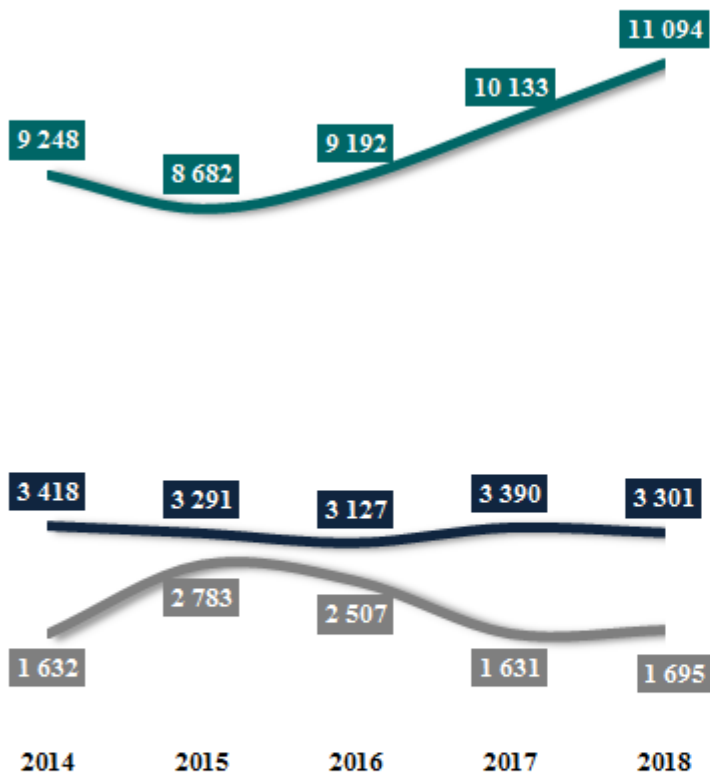


- Silny wzrost wyników finansowych sektora bankowego (wzrost wyników w bankach komercyjnych +726 mln zł; +29,8%; obniżenie w bankach spółdzielczych -34 mln zł; -14,4% oraz oddziałach instytucji kredytowych -57 mln zł; -69,6%)
- Poprawę wyników odnotowano w 301 podmiotach (skupiających 66,0% aktywów sektora), a w pozostałych ich obniżenie.
- 16 podmiotów wykazało stratę (w łącznej wysokości 156 mln zł; ich udział w aktywach wyniósł 6,2%)
- Poprawa wyników nastąpiła głównie dzięki zwiększeniu wyniku odsetkowego, połączonego z umiarkowanym wzrostem kosztów działania
- Nieznaczna poprawa głównych wskaźników efektywności działania

**DOCHODY**

**KOSZTY**

Rekordowy wynik odsetkowy w historii

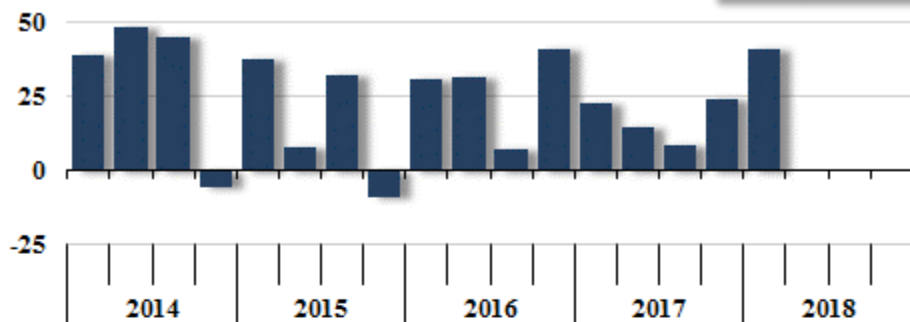


Wynik z tytułu odsetek	+ 961; + 9,5%
Wynik z tytułu prowizji	- 89; - 2,6%
Pozostałe	+ 64; + 3,9%

Koszty działania i amortyzacja	+ 496; + 5,7%
Saldo odpisów i rezerw	- 128; - 6,6%

## Kwartałna zmiana stanu sumy bilansowej (mld zł)

Zmiana sumy bilansowej  
Skorygowana + 40,9 mld zł; + 2,3% (rok/rok + 83,8 mld zł; + 4,8%)  
+ 35,1 mld zł; + 2,0% (rok/rok + 102,0 mld zł; + 5,9%)



- Wzrost sumy bilansowej w ujęciu nominalnym przyrost był wyższy niż w 2017 (wynikało to z obserwowanego w 2017 umocnienia złotego względem walut głównych), a w ujęciu skorygowanym zbliżony do ubiegłorocznego
- Głównymi obszarami wzrostu po stronie aktywów były kredyty dla sektora niefinansowego oraz portfel instrumentów dłużnych, a po stronie zobowiązań depozyty sektora niefinansowego oraz emisje własne

## Zmiana stanu głównych pozycji aktywów w 2018 (mld zł)

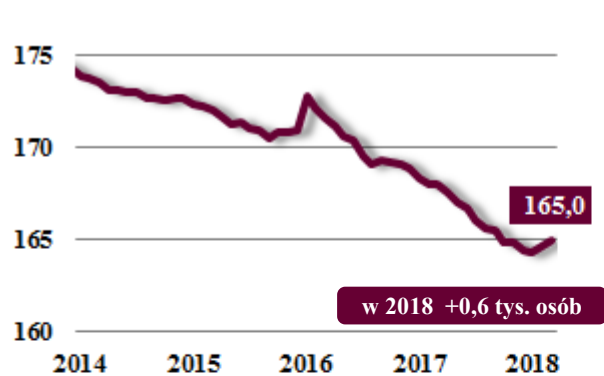


## Zmiana stanu źródeł finansowania w 2018 (mld zł)

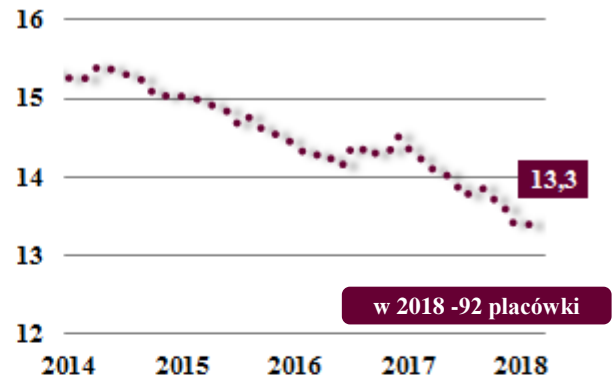




### Zatrudnienie (tys. osób)

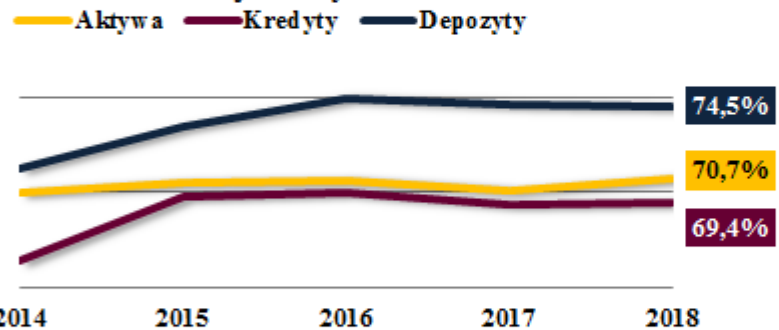


### Liczba placówek (tys.)

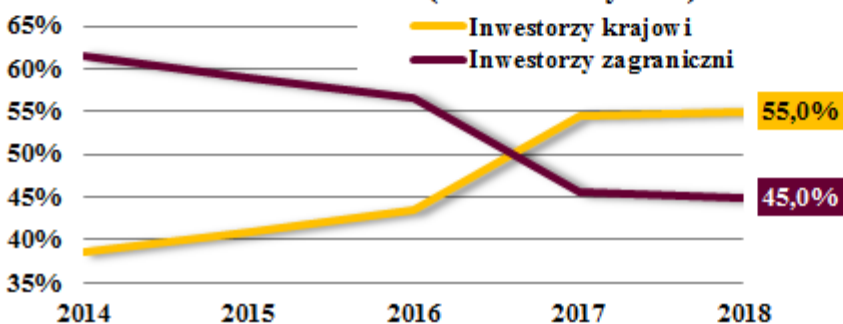


- Wzrost zatrudnienia, redukcja sieci sprzedaży
- Koncentracja bez większych zmian
- Nieznaczny wzrost udział inwestorów krajowych w aktywach sektora bankowego

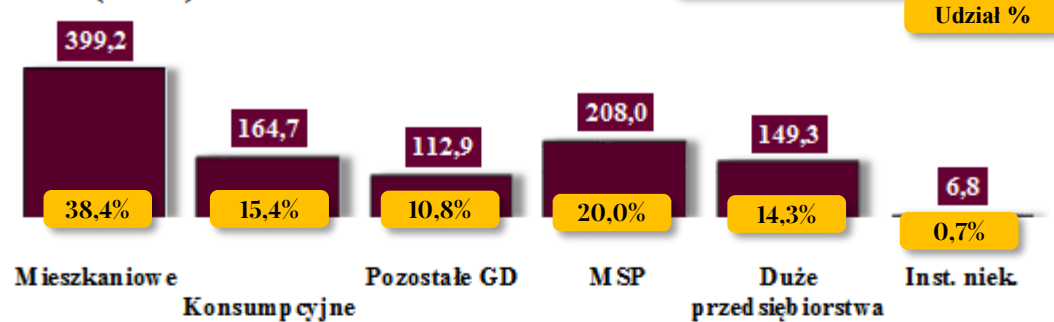
### Udział 10-ciu największych banków w sektorze



### Struktura własnościowa (udział w aktywach)

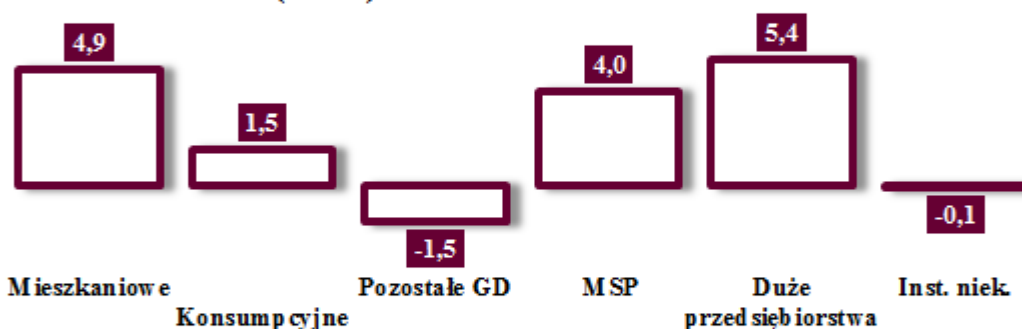


## Struktura portfela kredytowego 03/2018 (mld zł)

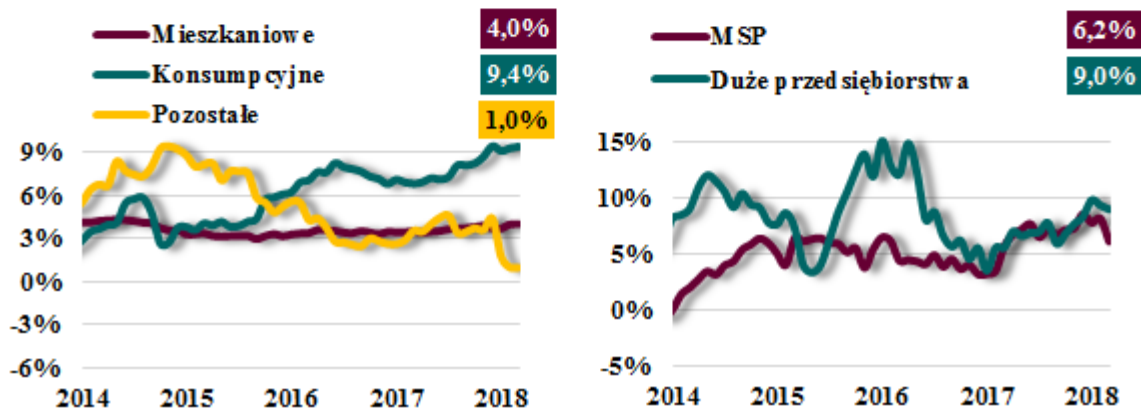


- Odnotowany w I kwartale 2018 przyrost stanu kredytów dla sektora niefinansowego (skorygowany o zmiany kursów walut) był znacząco wyższy od odnotowanego w analogicznym okresie ub.r.
- Głównym obszarem przyrostu były kredyty dla przedsiębiorstw oraz kredyty mieszkaniowe gospodarstw domowych
- Stabilnemu rozwojowi akcji kredytowej sprzyjało utrzymujące się wysokie tempo wzrostu gospodarki, dalsza poprawa sytuacji na rynku pracy i nastrojów konsumentów, dobra sytuacja finansowa sektora przedsiębiorstw oraz rekordowo niskie stopy procentowe

## Zmiana stanu w 2018 (mld zł)

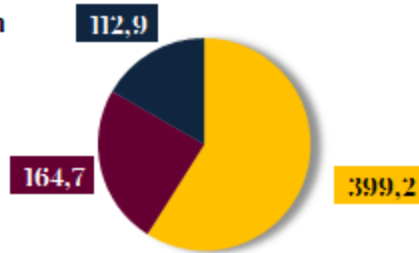


## Roczne tempo wzrostu (skorygowane)

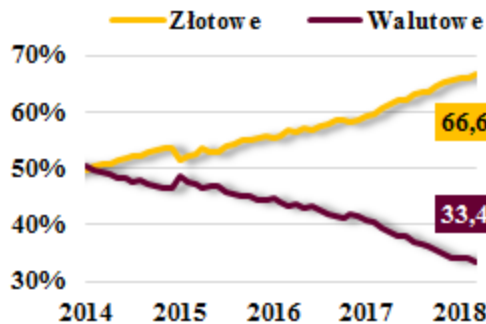


**Kredyty gospodarstw domowych  
03/2018 (mld zł)**

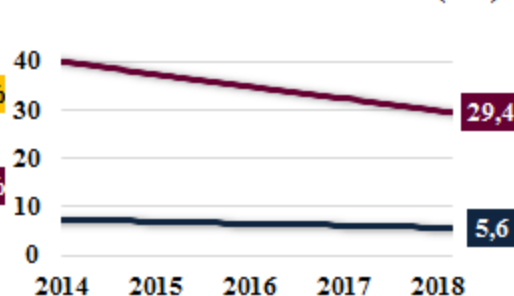
- Mieszkaniowe
- Konsumpcyjne
- Pozostałe



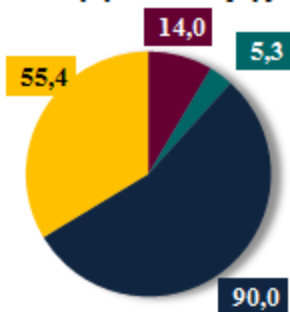
**Kredyty mieszkaniowe**



**Kredyty mieszkaniowe  
w walucie oryginalnej**



**Kredyty konsumpcyjne 03/2018 (mld zł)**



- Karty kredytowe
- Samochodowe
- Ratalne
- Pozostałe

**Dane BIK**

**Sprzedż kredytów w I kwartale 2018  
(banki i SKOKi)**

**Kredyty mieszkaniowe**

- Liczba kredytów 58,3 tys. ; +8,3%
- Wartość kredytów 13,4 mld zł ; +16,0%

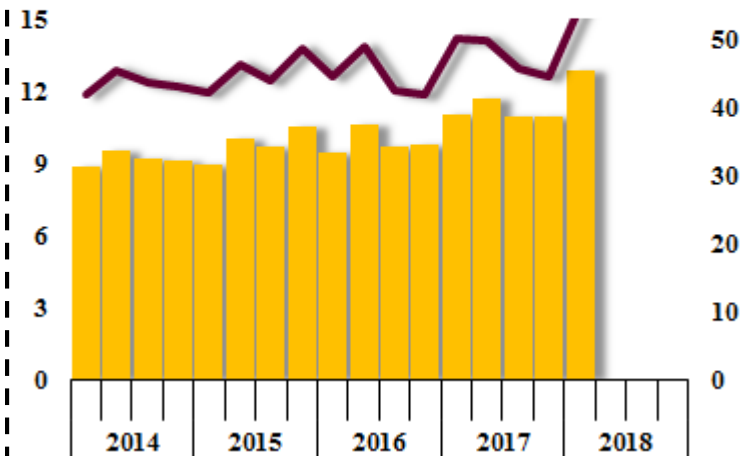
**Kredyty konsumpcyjne**

- Liczba kredytów 1,7 mln ; +5,8%
- Wartość kredytów 20,1 mld zł ; +7,6%

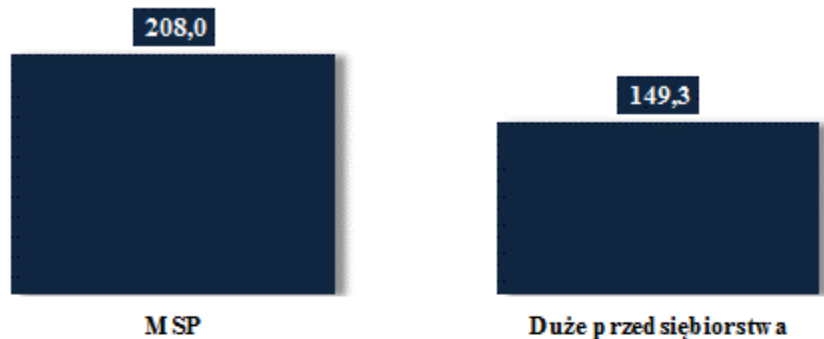
**Dane AMRON**

**Kwartałna sprzedaż kredytów mieszkaniowych (banki)**

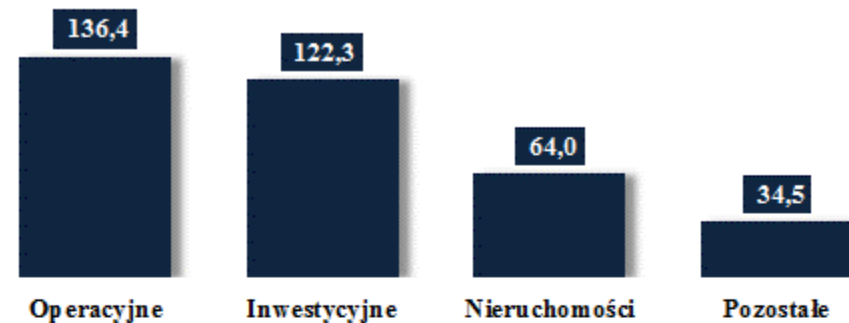
- Wartość udzielonych kredytów (mld zł) 12,9 mld zł ; +17,3%
- Liczba udzielonych kredytów (tys. sztuk) 55,2 tys. ; +9,8%



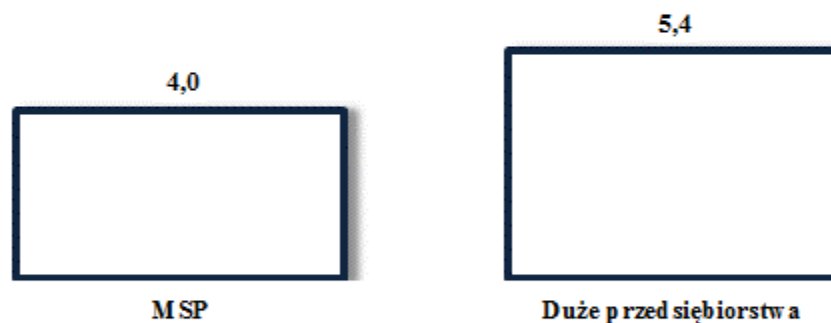
**Kredyty dla przedsiębiorstw wg stanu na 03/2018 (mld zł)  
wg typu przedsiębiorstwa**



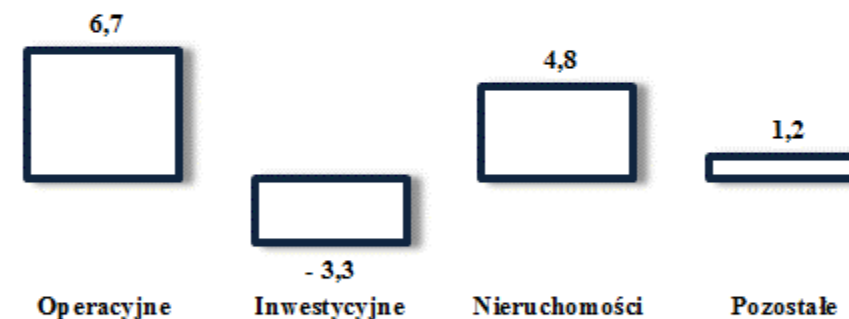
**wg rodzaju kredytu**



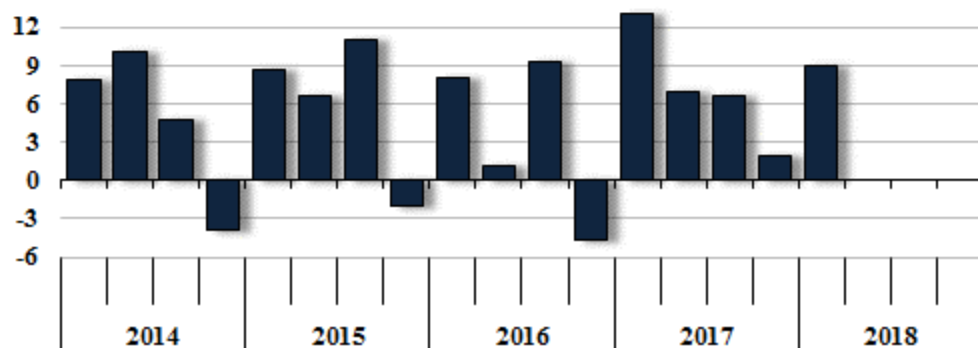
**Zmiana stanu kredytów dla przedsiębiorstw w 2018 (mld zł)  
wg typu przedsiębiorstwa**



**wg rodzaju kredytu**

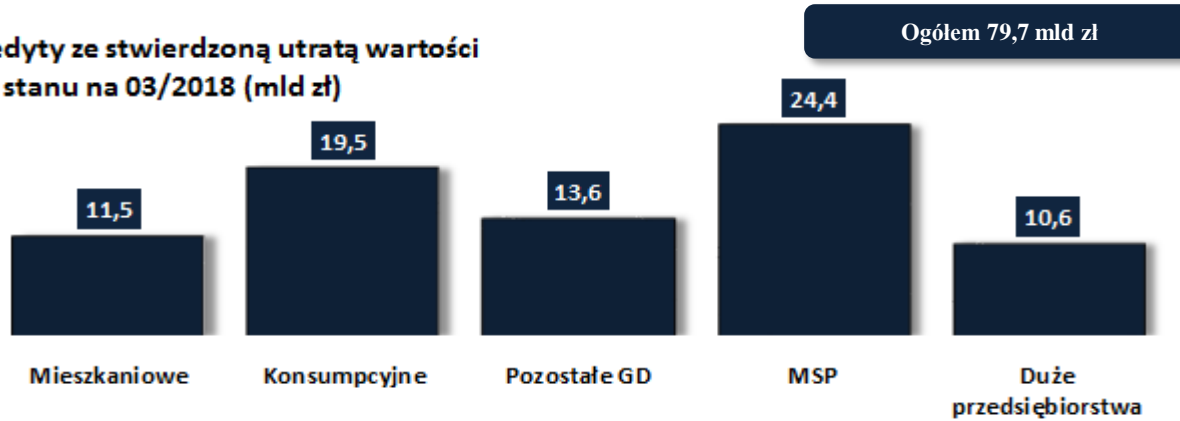


**Kwartałna zmiana stanu kredytów dla przedsiębiorstw  
skorygowana o zmiany kursów walut (mld zł)**

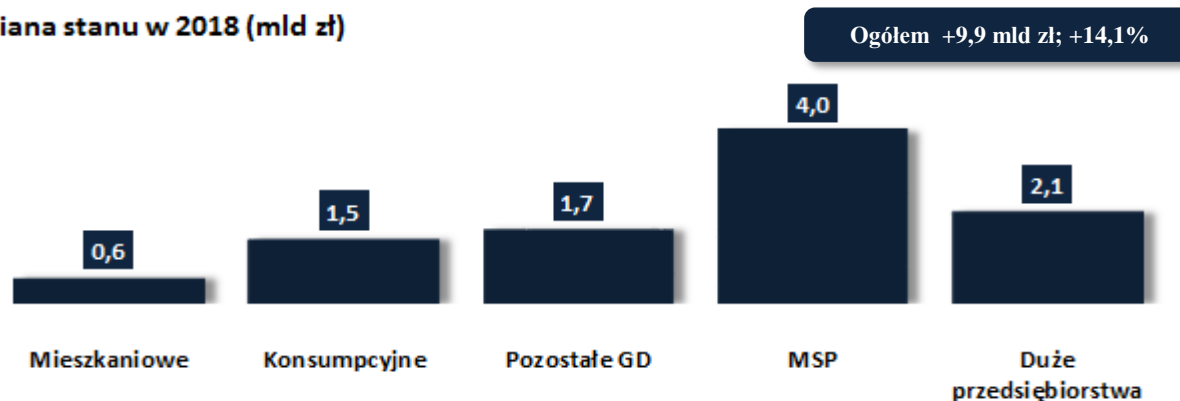


## Jakość kredytów dla sektora niefinansowego pozostaje stabilna, a wzrost wartości i udziału kredytów ze stwierdzoną utratą wartości wynikał z wprowadzenia MSSF 9

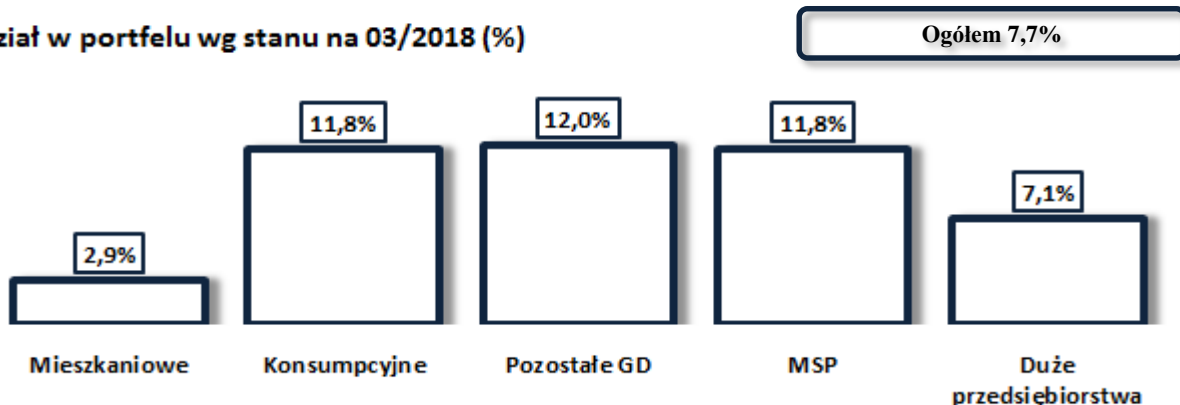
**Kredyty ze stwierdzoną utratą wartości  
wg stanu na 03/2018 (mld zł)**



**Zmiana stanu w 2018 (mld zł)**



**Udział w portfelu wg stanu na 03/2018 (%)**

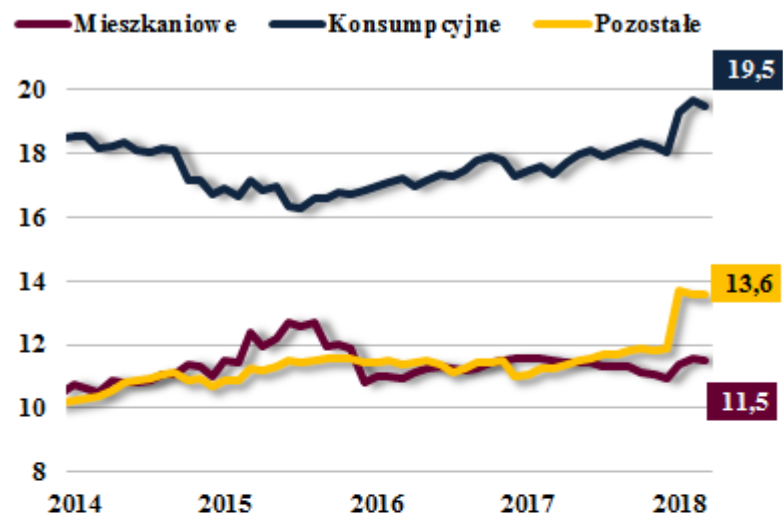


■ Począwszy od stycznia 2018 podmioty sporządzające sprawozdania finansowe zgodnie ze standardami MSR/MSSF zobowiązane są do stosowania standardu MSSF 9, co skutkowało m.in. zmianą zasad prezentacji, klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych, w tym rozpoznawania i kalkulacji utraty ich wartości.

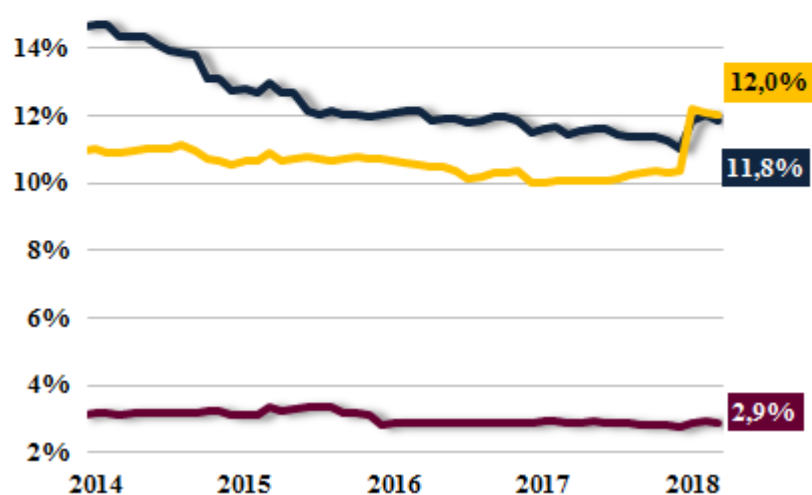
Zmiana zasad klasyfikacji spowodowała wzrost stanu kredytów ze stwierdzoną utratą wartości oraz wzrost stanu odpisów na należności.

Wzrost stanu i udziału kredytów ze stwierdzoną utratą wartości odnotowano we wszystkich kategoriach, przy czym w największym stopniu dotyczyło to kredytów dla przedsiębiorstw (zwłaszcza MSP), a w najmniejszym kredytów mieszkaniowych.

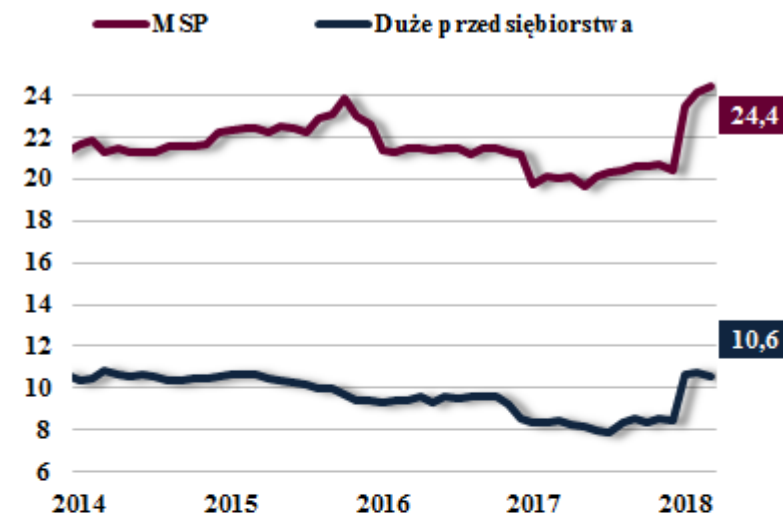
Kredyty ze stwierdzoną utratą wartości (mld zł)



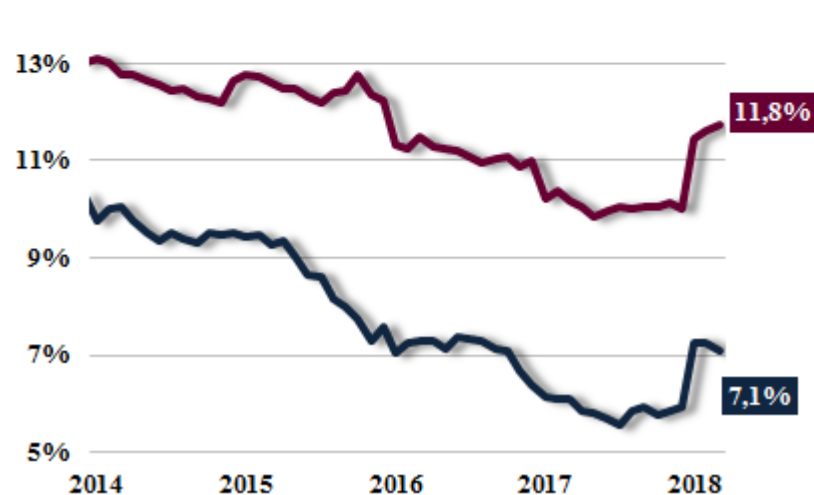
Udział w portfelu (%)



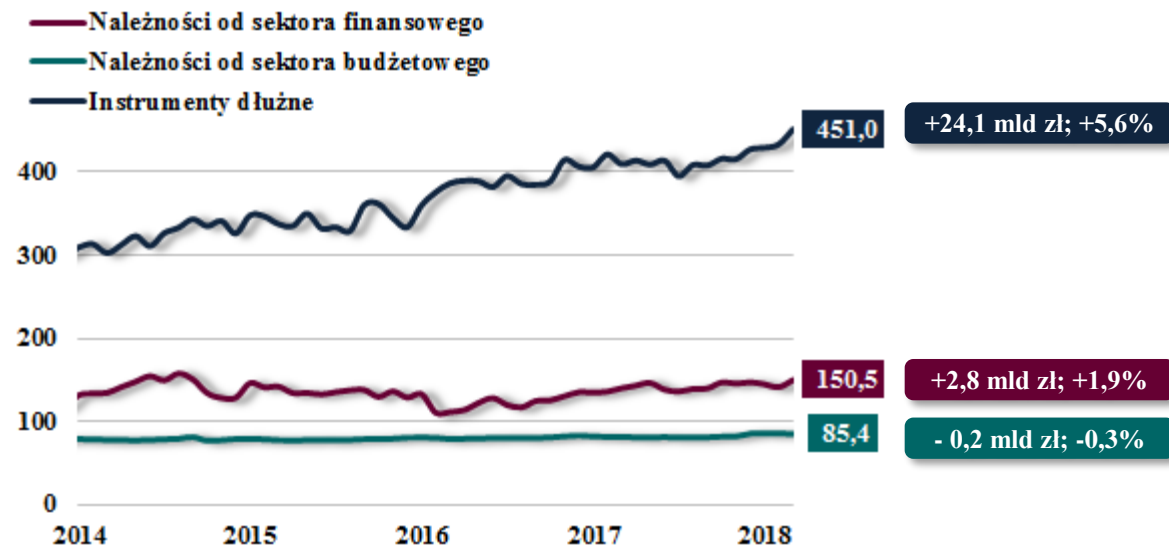
Kredyty ze stwierdzoną utratą wartości (mld zł)



Udział w portfelu (%)

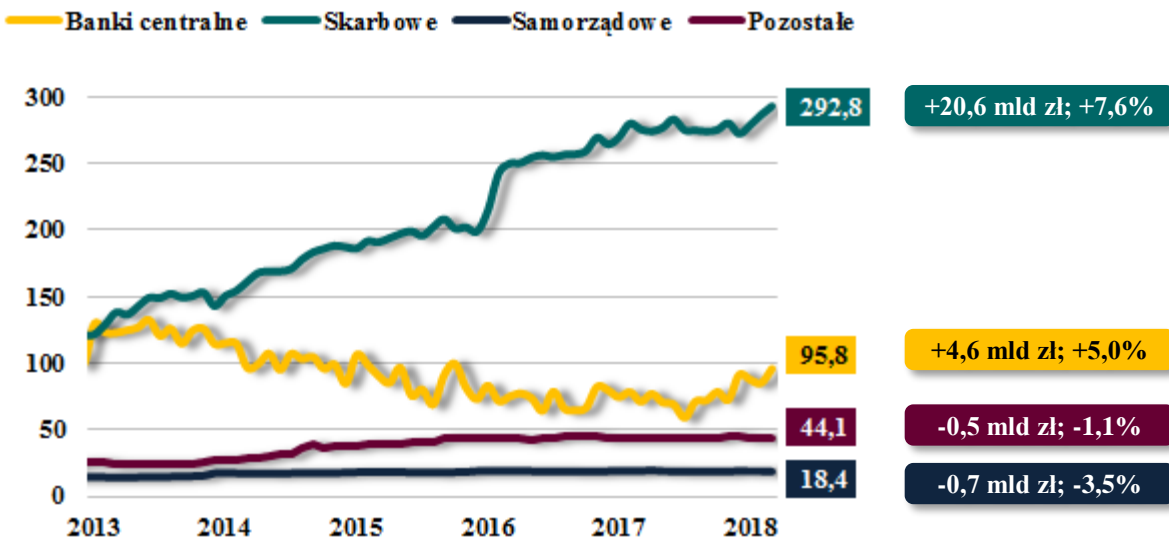


## Wybrane aktywa (mld zł)



- Wzrost portfela papierów skarbowych i bonów pieniężnych NBP
- Pozostałe aktywa bez większych zmian

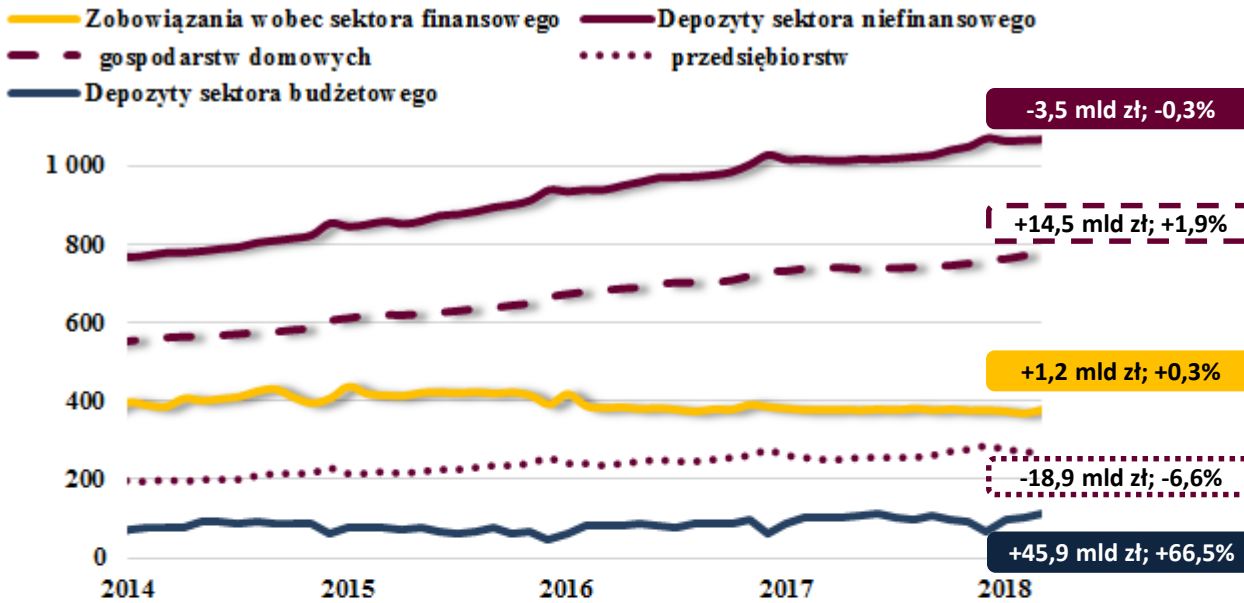
## Struktura instrumentów dłużnych (mld zł)



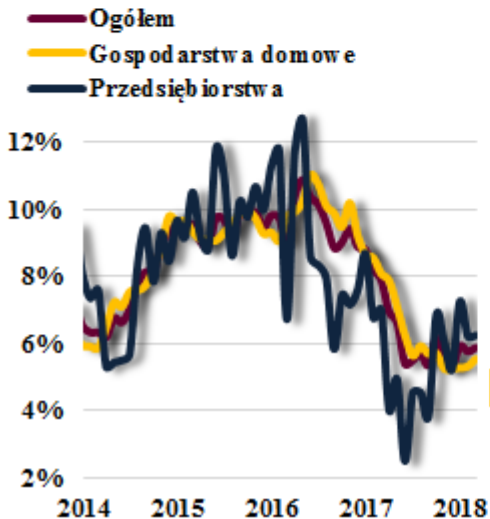
# Silny wzrost depozytów sektora budżetowego (okresowy)

## Okresowe zmniejszenie stanu depozytów sektora niefinansowego

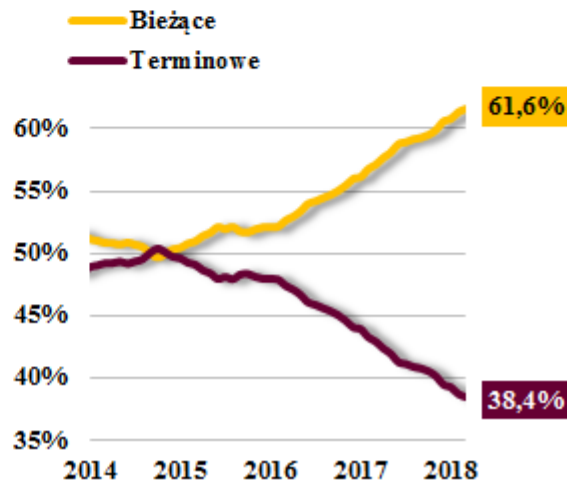
Depozyty sektora niefinansowego (mld zł)



Roczne tempo wzrostu (skorygowane)



Struktura terminowa depozytów gospodarstw domowych



- Silny, ale okresowy wzrost depozytów sektora budżetowego (lokaty rządowe)
- Okresowe zmniejszenie stanu depozytów sektora niefinansowego, na skutek wycofania części lokat sektora przedsiębiorstw

Dalszy wzrost udziału depozytów bieżących kosztem depozytów terminowych

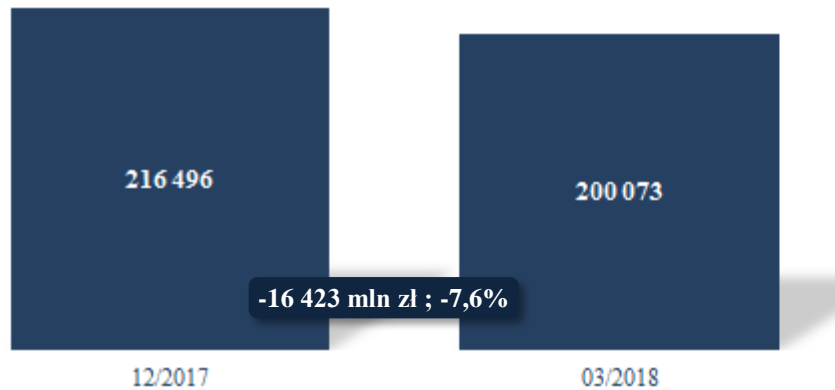
Rozwój bazy depozytowej pozostaje pod presją środowiska niskich stóp procentowych oraz powrotu zjawisk inflacyjnych

- Pozostałe zobowiązania bez większych zmian

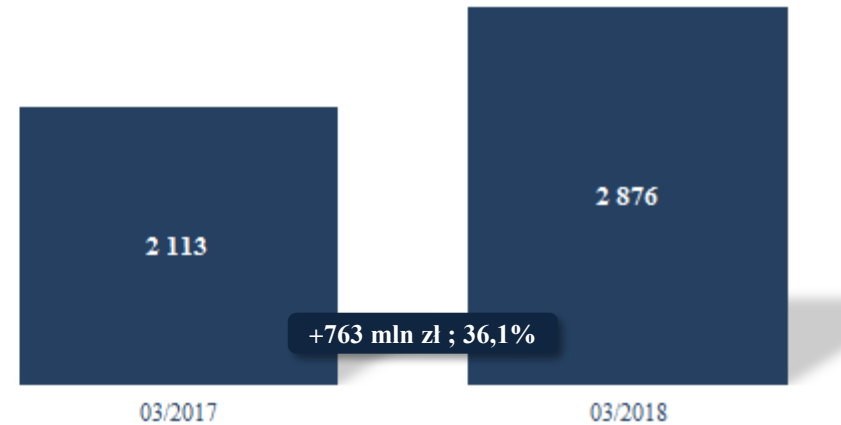


## Obniżenie wyceny rynkowej banków notowanych na GPW

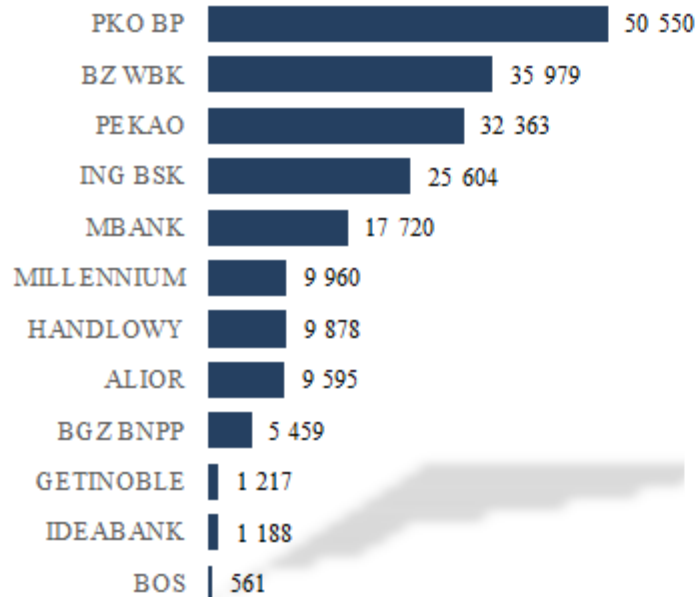
Wartość rynkowa (mln zł) wg stanu na koniec 03/2018



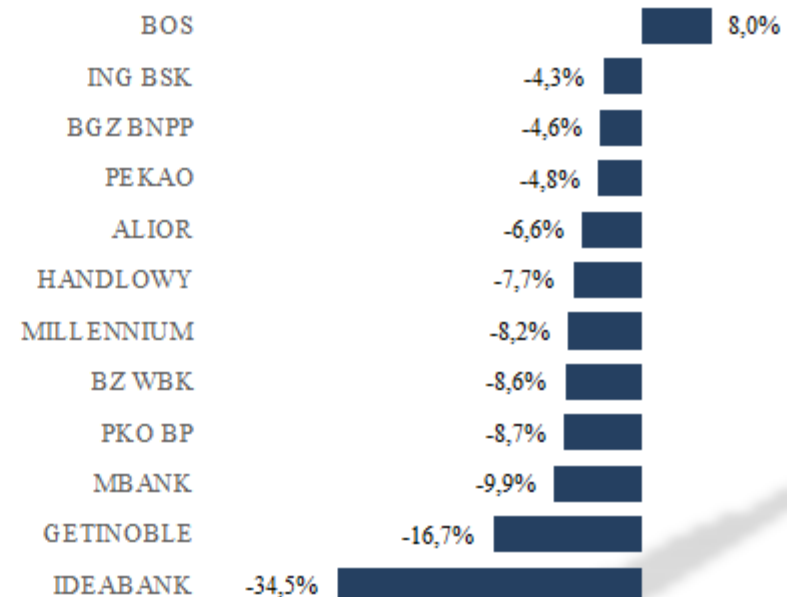
Wynik finansowy netto (mln zł)



Wartość rynkowa (mln zł) wg stanu na koniec 03/2018



Zmiana wartości rynkowej w I kwartale 2018 (%)



**Opracowanie:**  
**Andrzej Kotowicz**

Departament Bankowości Komercyjnej i Specjalistycznej  
tel. +48 22 262 48 17 fax +48 22 262 48 22 dbk@knf.gov.pl  
Pl. Powstańców Warszawy 1, 00-949 Warszawa  
**www.knf.gov.pl**

Uwaga:

- Źródła prezentowanych danych: UKNF, NBP, GUS, MF, OECD, Eurostat, Bloomberg, AMRON-SARFiN, BIK
- Wszystkie dane UKNF prezentowane w „Sytuacji” pochodzą z bazy danych z dnia 4 lipca 2018 r. w związku z czym nie uwzględniają późniejszych korekt sprawozdań finansowych