

KNF

**KOMISJA
NADZORU
FINANSOWEGO**

Sytuacja banków w okresie I-VI 2018

OTOCZENIE ZEWNETRZNE

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

STRUKTURA SEKTORA

- 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 lub wymogu połączonego bufora

PLYNNOŚĆ

- 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 w obszarze kredytów mieszkaniowych, konsumpcyjnych oraz kredytów dla dużych przedsiębiorstw. Marginalny wzrost / stagnacja w obszarze pozostałych kredytów dla gospodarstw domowych i MSP. Obniżenie stanu kredytów inwestycyjnych

JAKOŚĆ KREDYTÓW

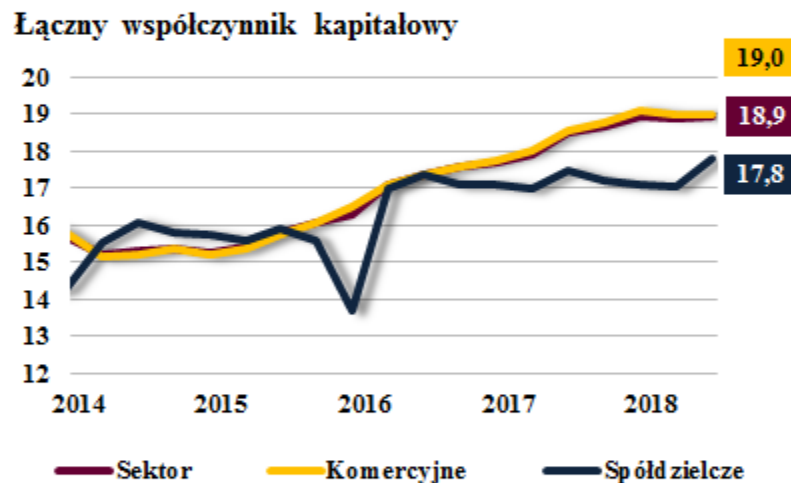
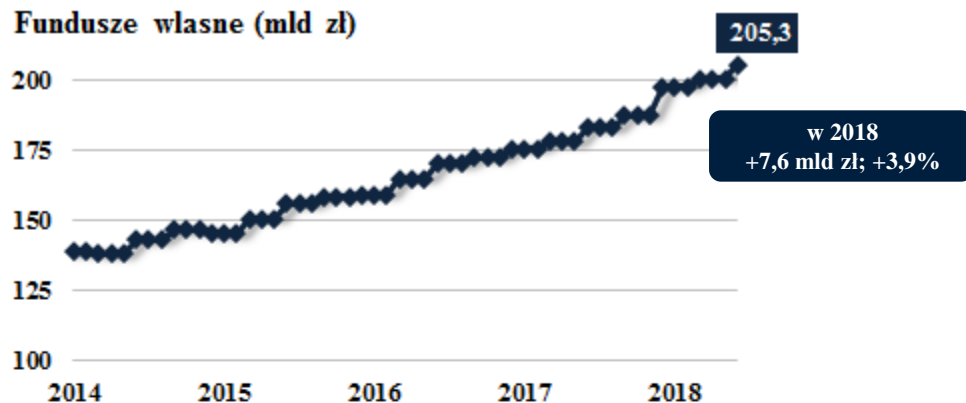
- Jakość portfela kredytowego pozostaje stabilna, ale wprowadzenie od początku 2018 MSSF 9 skutkowało m.in. zmianą zasad prezentacji, klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych, w tym rozpoznawania i kalkulacji utraty ich wartości, co przełożyło się na wzrost stanu kredytów ze stwierdzoną utratą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

**ŹRÓDŁA
FINANSOWANIA**

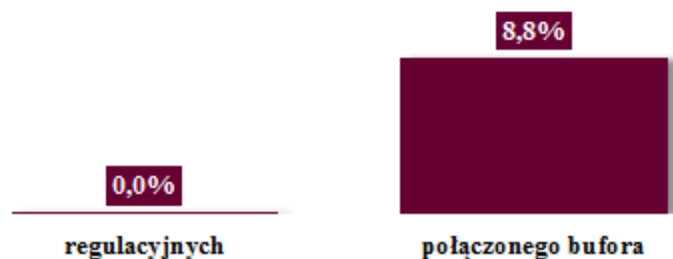
- Wzrost depozytów gospodarstw domowych, okresowe zmniejszenie stanu depozytów przedsiębiorstw. Baza depozytowa pozostaje pod presją niskich stóp procentowych i zjawisk inflacyjnych
- Okresowy napływ depozytów sektora budżetowego (lokaty rządowe)
- Pozostałe zobowiązania bez większych zmian

INNE

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

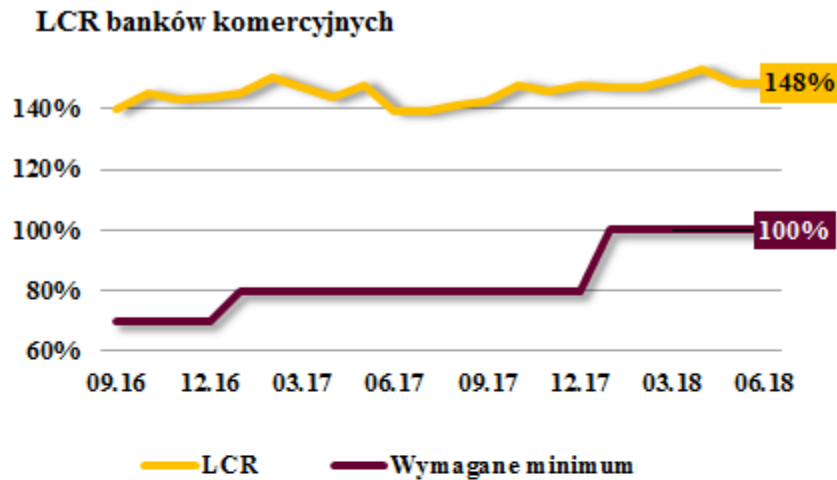


Udział banków niespełniających wymagań



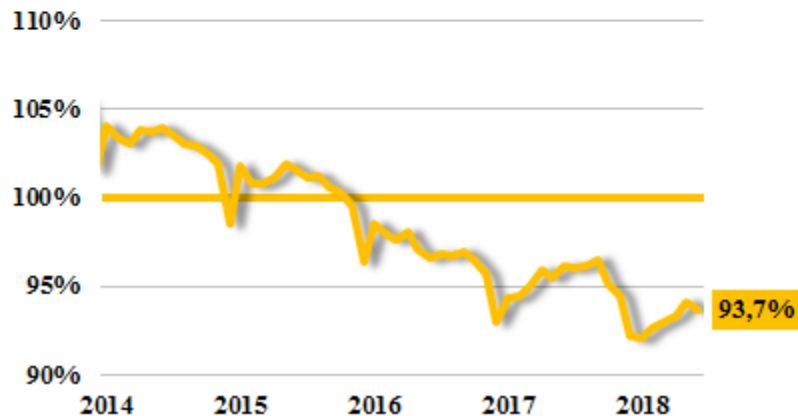
- Wzrost funduszy własnych
- Ograniczony wzrost łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko
- Nieznaczne obniżenie współczynników Tier I i TCR
- Tylko 4 małe banki spółdzielcze nie spełniały wymagań regulacyjnych. Ponadto 26 banków (w tym 4 komercyjne), nie spełniało wymogu połączonego bufora, tj. ich wskaźniki kapitałowe były niższe niż suma wymogów regulacyjnych oraz wymogu połączonego bufora
- Stale zalecane utrzymanie mocnej bazy kapitałowej, a w przypadku niektórych banków jej dalsze wzmocnienie

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



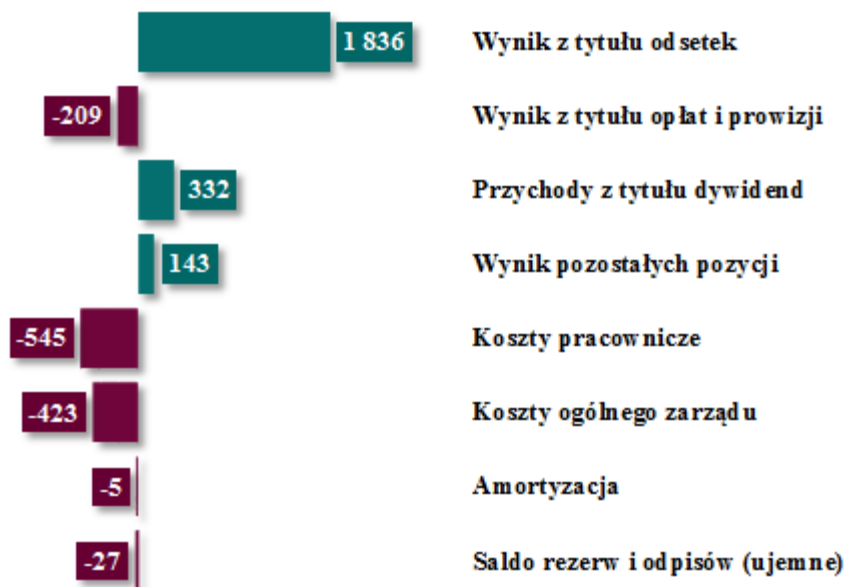
- Wszystkie banki komercyjne spełniały normę LCR. W przypadku banków spółdzielczych część z nich nie spełniała wymaganej normy na poziomie jednostkowym, ale były one członkami IPS i miały zgodę KNF na stosowanie grupowej normy LCR, która była przestrzegana
- Utrzymuje się stan nadwyżki depozytów sektora 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

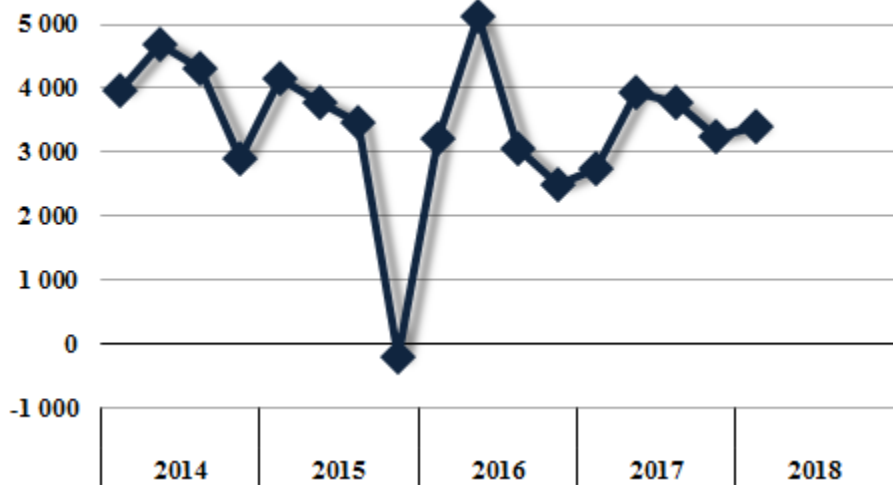
Wynik finansowy netto 06/2017 – 6 699 mln zł



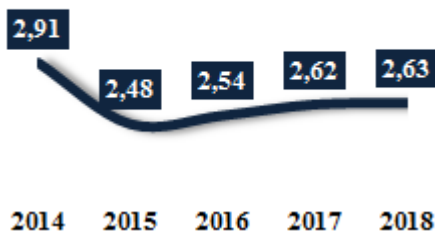
Wynik finansowy netto 06/2018 – 7 826 mln zł

+ 1 127 mln zł; +16,8%

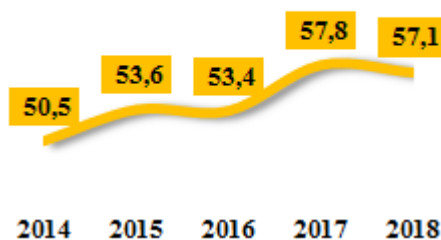
Kwartalny wynik finansowy netto (mln zł)



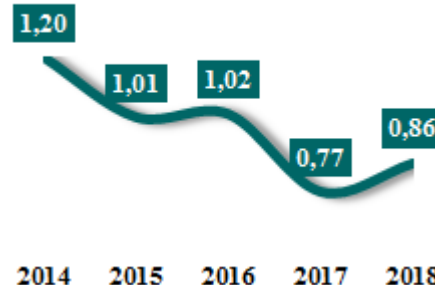
Marża odsetkowa



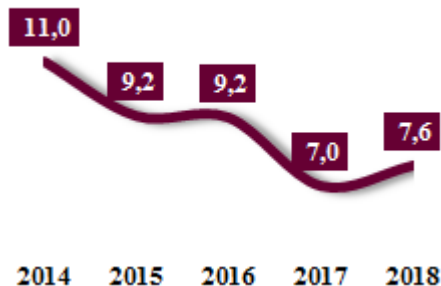
Koszty/dochody



ROA



ROE

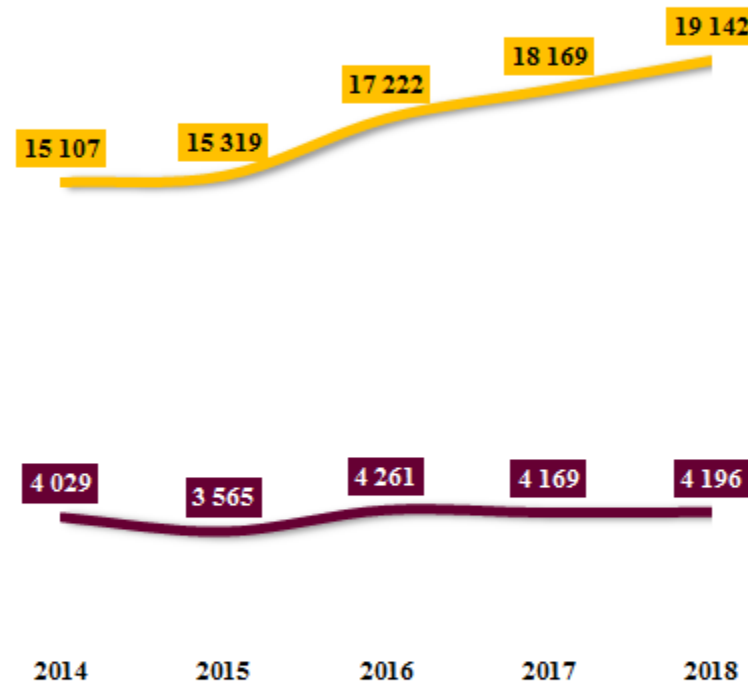
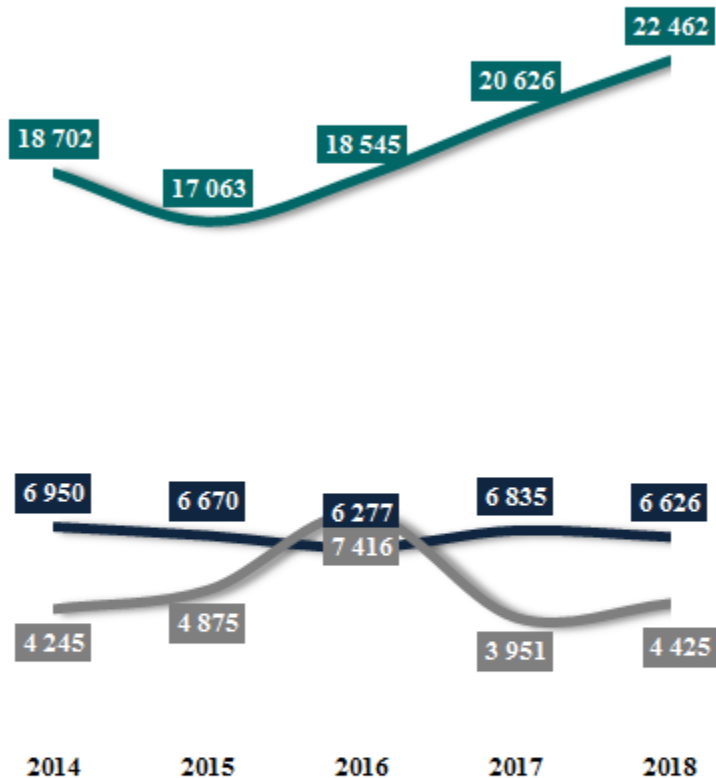


- Silny wzrost wyników finansowych sektora bankowego (wzrost wyników w bankach komercyjnych; obniżenie w bankach spółdzielczych oraz oddziałach instytucji kredytowych)
- Poprawę wyników odnotowano w 276 podmiotach (skupiających 86,5% aktywów sektora), a w pozostałych ich obniżenie
- 18 podmiotów wykazało stratę (w łącznej wysokości 247 mln zł; ich udział w aktywach wyniósł 6,0%)
- 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



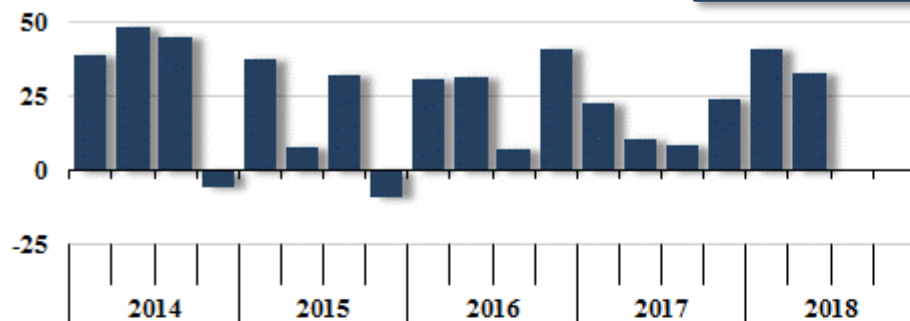
Wynik z tytułu od setek	+ 1 836; + 8,9%
Wynik z tytułu prowizji	- 209; - 3,1%
Pozostałe	+ 474; + 12,0%

Koszty działania i amortyzacja	+ 973; + 5,4%
Saldo odpisów i rezerw	+ 27; + 0,6%

Kwartałna zmiana stanu sumy bilansowej (mld zł)

Zmiana sumy bilansowej
Skorygowana

+ 74,2 mld zł; + 4,2% (rok/rok + 106,7 mld zł; + 6,1%)
+ 55,2 mld zł; + 3,1% (rok/rok + 103,8 mld zł; + 5,9%)



- Przyrost sumy bilansowej nieco wyższy niż w analogicznym okresie ub.r.
- Głównymi obszarami wzrostu po stronie aktywów były kredyty dla sektora niefinansowego oraz portfel instrumentów dłużnych, a po stronie zobowiązań depozyty sektora budżetowego i gospodarstw domowych

Zmiana stanu głównych pozycji aktywów w 2018 (mld zł)

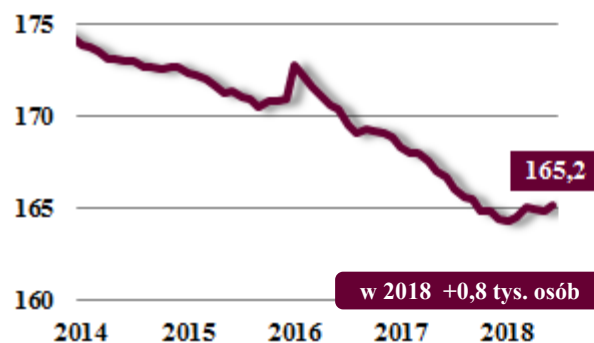


Zmiana stanu źródeł finansowania w 2018 (mld zł)

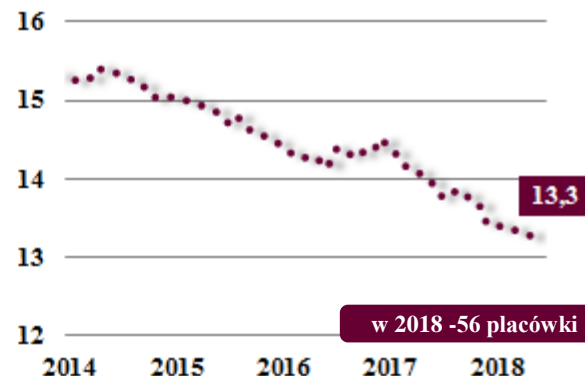


Struktura sektora bez większych zmian

Zatrudnienie (tys. osób)



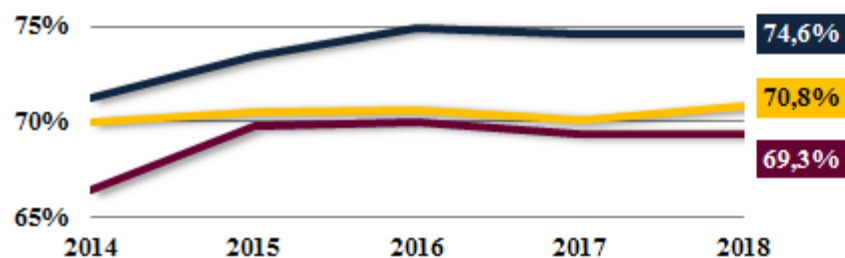
Liczba placówek (tys.)



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

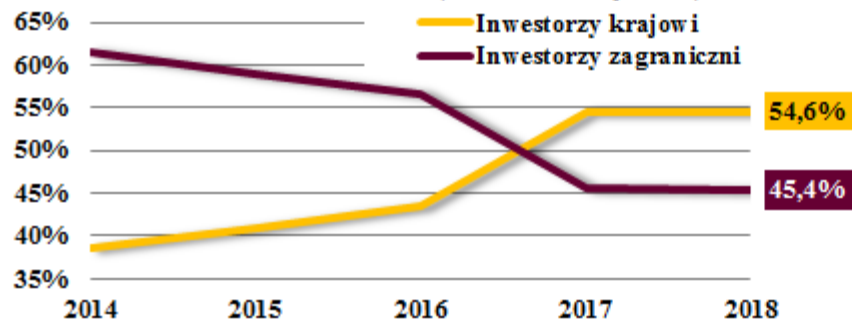
Udział 10-ciu największych banków w sektorze

— Aktywa — Kredyty — Depozyty

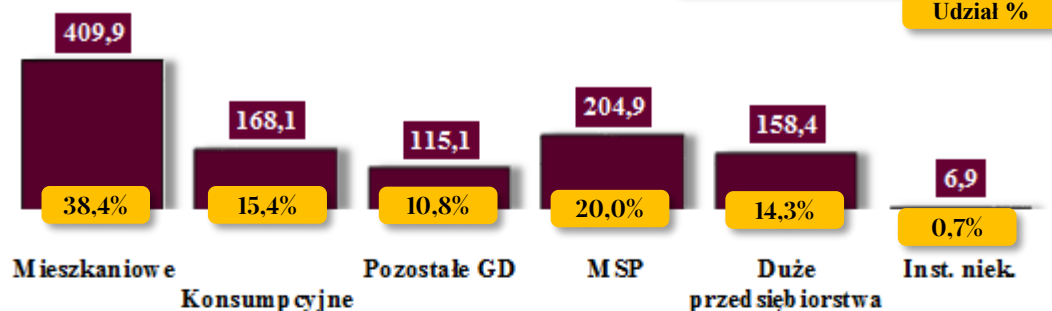


Struktura własnościowa (udział w aktywach)

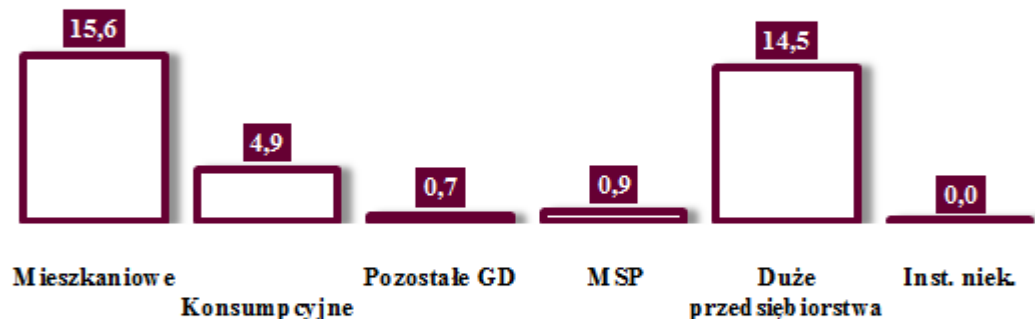
— Inwestorzy krajowi — Inwestorzy zagraniczni



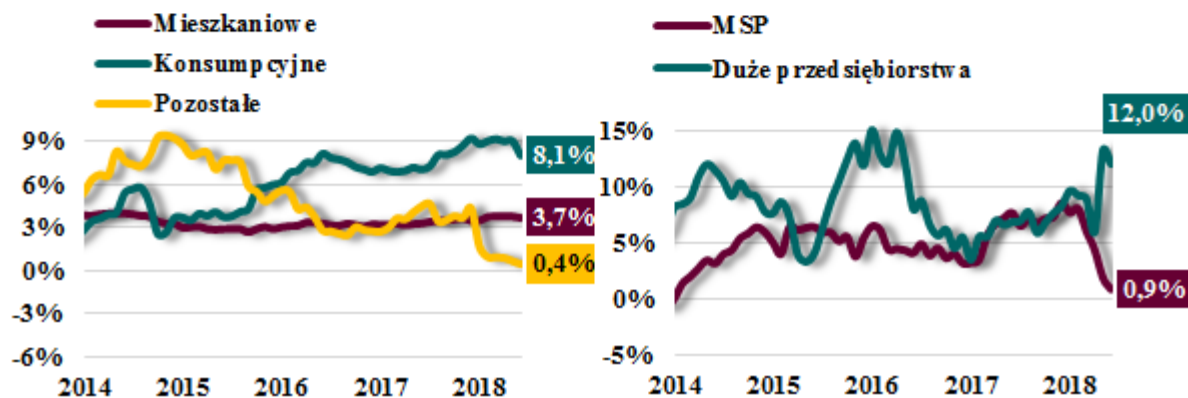
Struktura kredytów dla sektora niefinansowego 06/2018 (mld zł)



Zmiana stanu w 2018 (mld zł)



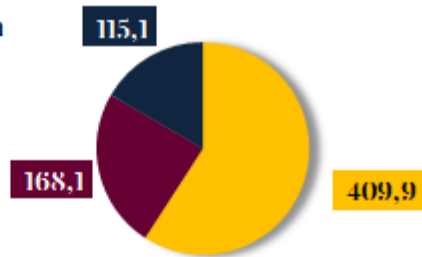
Roczne tempo wzrostu (skorygowane)



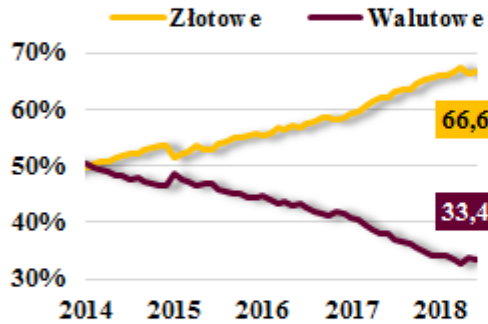
- Odnotowany w I półroczu 2018 przyrost stanu kredytów dla sektora niefinansowego (skorygowany o zmiany kursów walut) był niższy od odnotowanego w analogicznym okresie ub.r.
- Głównym obszarem przyrostu były kredyty dla dużych przedsiębiorstw oraz kredyty mieszkaniowe gospodarstw domowych
- W ujęciu produktowym odnotowano wzrost kredytów na działalność bieżącą i na finansowanie nieruchomości, przy jednoczesnym obniżeniu stanu kredytów inwestycyjnych
- 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

**Kredyty gospodarstw domowych
06/2018 (mld zł)**

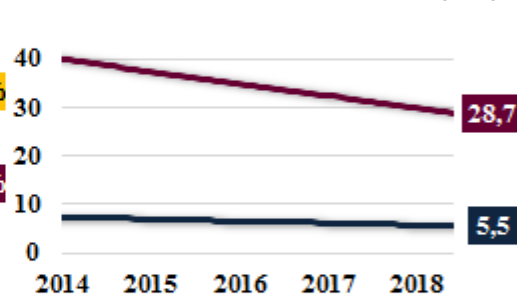
- Mieszkaniowe
- Konsumpcyjne
- Pozostałe



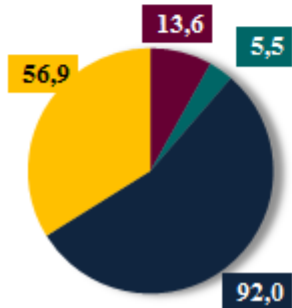
Kredyty mieszkaniowe



**Kredyty mieszkaniowe
w walucie oryginalnej**



Kredyty konsumpcyjne 06/2018 (mld zł)



- Karty kredytowe
- Samochodowe
- Ratalne
- Pozostałe

Dane BIK

**Sprzedaż kredytów w I półroczu 2018
(banki i SKOKi)**

Kredyty mieszkaniowe

□ Liczba kredytów	117,0 tys.	; +7,8%
□ Wartość kredytów	27,9 mld zł	; +16,7%

Kredyty konsumpcyjne

□ Liczba kredytów	3,6 mln	; +5,6%
□ Wartość kredytów	41,8 mld zł	; +7,9%

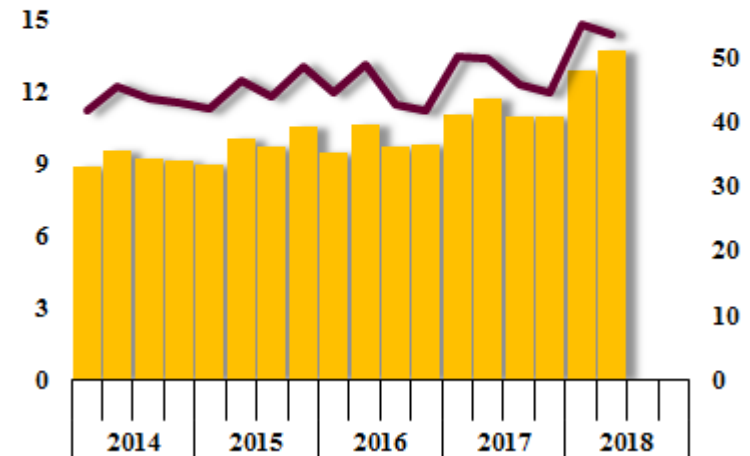
Dane AMRON

Kwartałna sprzedaż kredytów mieszkaniowych (banki)

- Wartość udzielonych kredytów (mld zł)
- Liczba udzielonych kredytów (tys. sztuk)

26,7 mld zł ; +17,4%

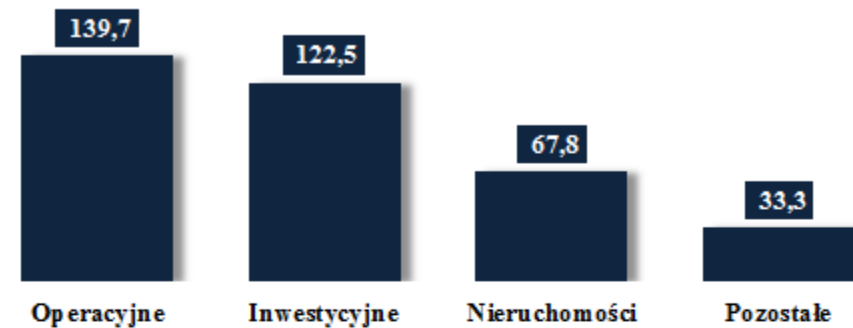
108,8 tys. ; +8,8%



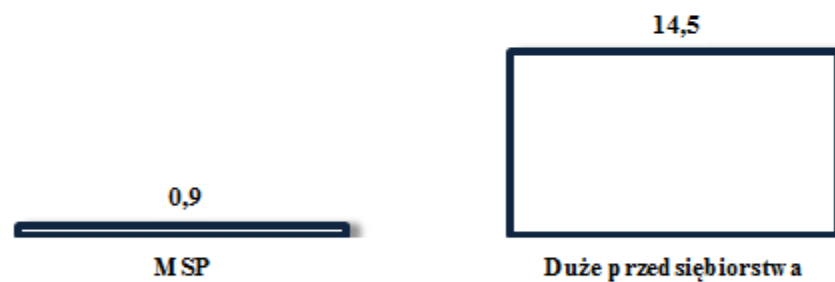
**Kredyty dla przedsiębiorstw wg stanu na 06/2018 (mld zł)
wg typu przedsiębiorstwa**



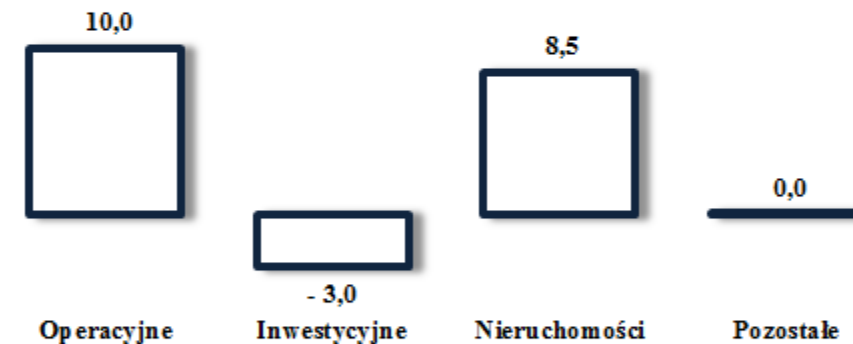
wg rodzaju kredytu



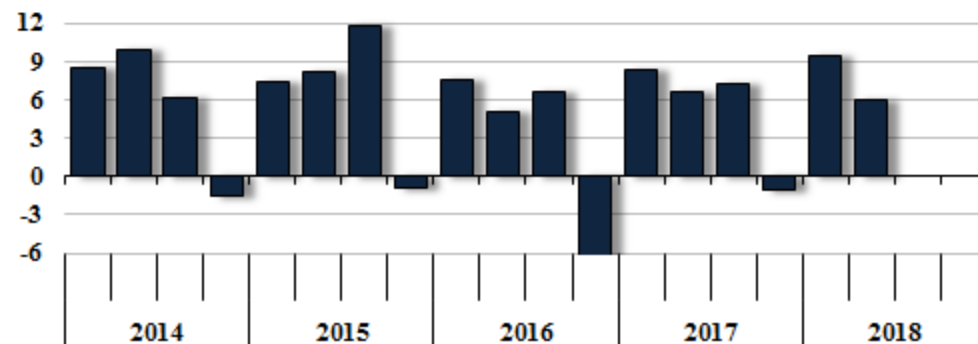
**Zmiana stanu kredytów dla przedsiębiorstw w 2018 (mld zł)
wg typu przedsiębiorstwa**



wg rodzaju kredytu

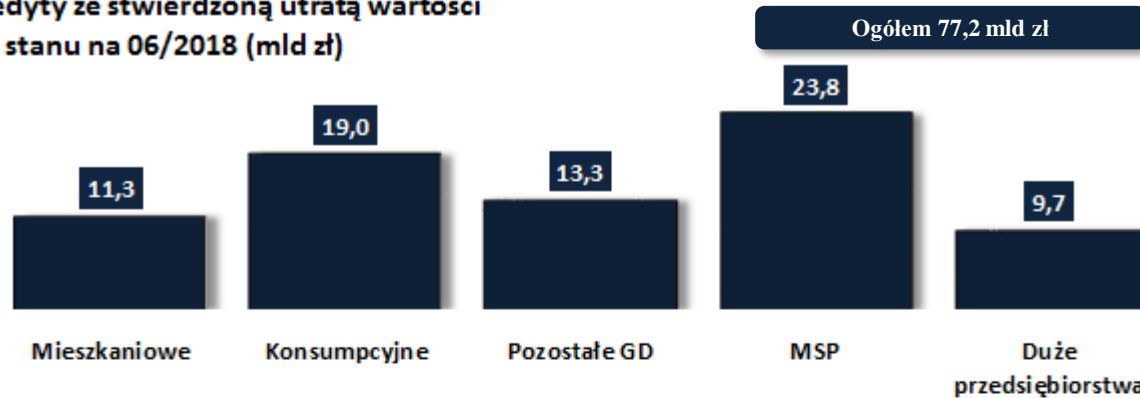


**Kwartalna zmiana stanu kredytów dla przedsiębiorstw
skorygowana o zmiany kursów walut (mld zł)**

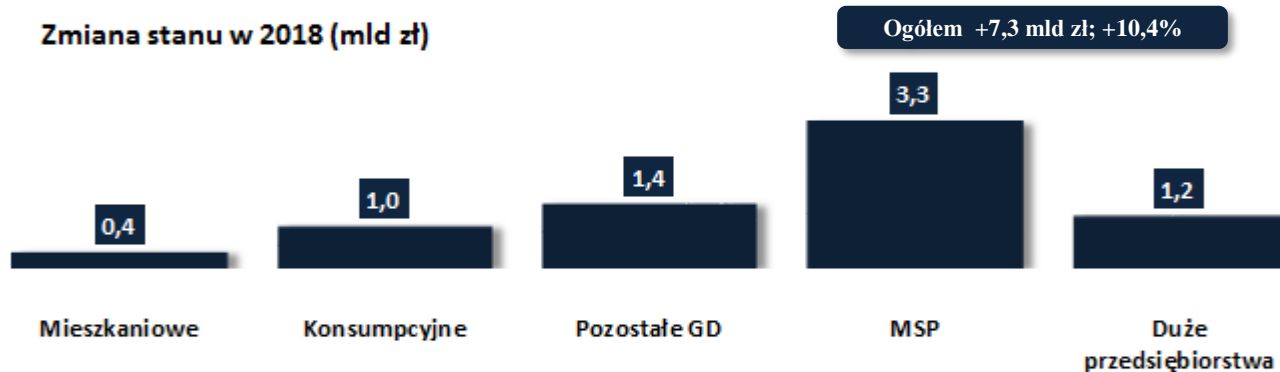


Jakość kredytów dla sektora niefinansowego pozostaje stabilna, a wzrost wartości i udziału kredytów ze stwierdzoną utratą wartości wynikał z wprowadzenia MSSF 9

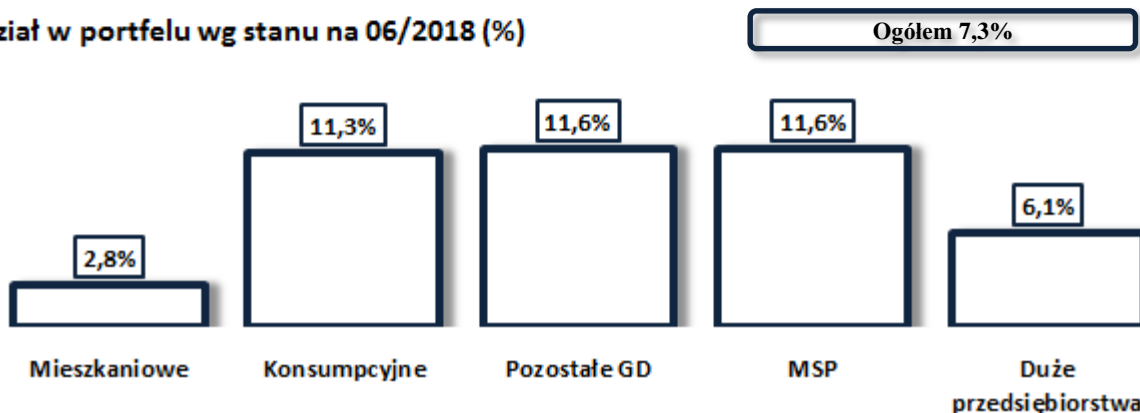
**Kredyty ze stwierdzoną utratą wartości
wg stanu na 06/2018 (mld zł)**



Zmiana stanu w 2018 (mld zł)



Udział w portfelu wg stanu na 06/2018 (%)

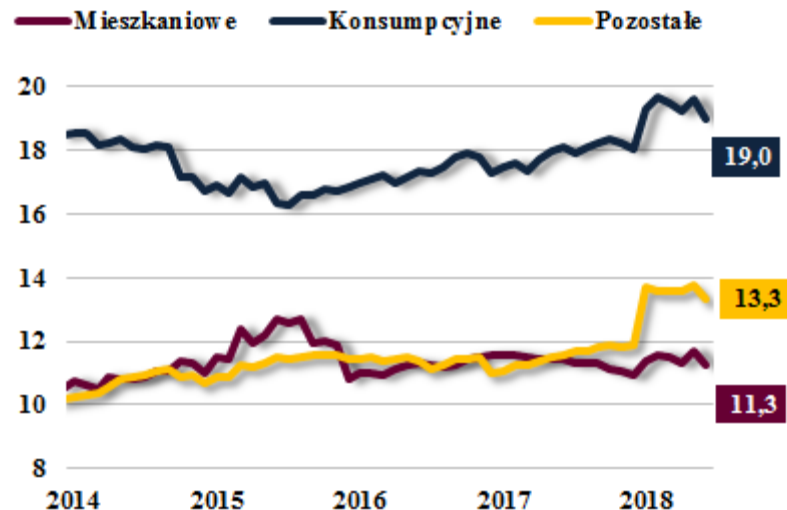


■ Począwszy od stycznia 2018 podmioty sporządzające sprawozdania finansowe zgodnie ze standardami MSR/MSSF zobowiązane są do stosowania standardu MSSF 9, co skutkowało m.in. zmianą zasad prezentacji, klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych, w tym rozpoznawania i kalkulacji utraty ich wartości

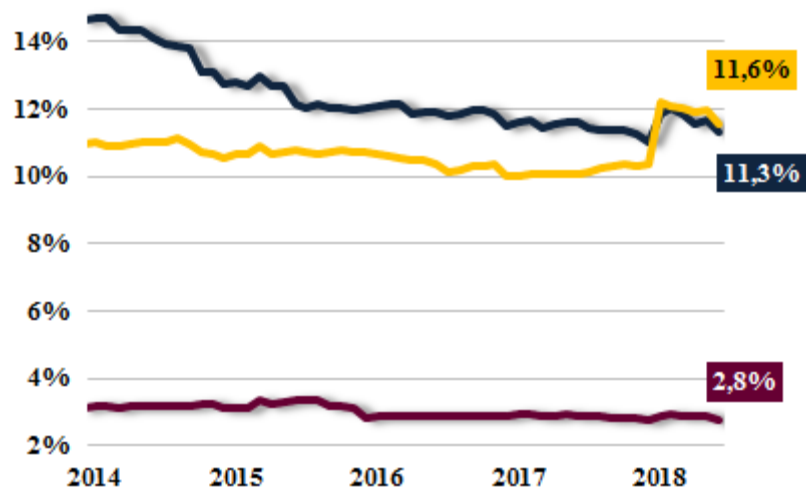
Zmiana zasad klasyfikacji spowodowała wzrost stanu kredytów ze stwierdzoną utratą wartości oraz wzrost stanu odpisów na należności. Jednak w II kwartale odnotowano już zmniejszenie ich stanu i udziału

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

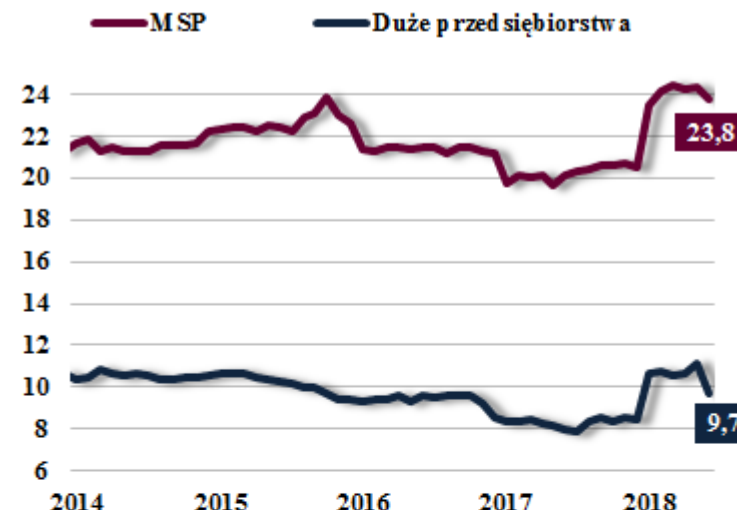
Kredyty ze stwierdzoną utratą wartości (mld zł)



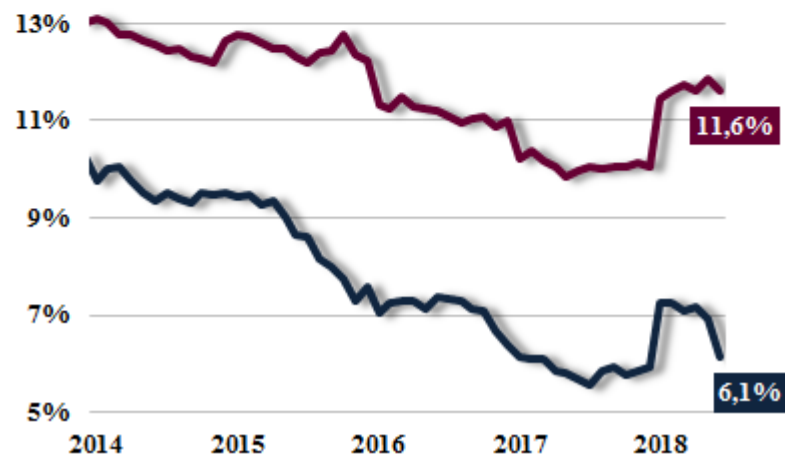
Udział w portfelu (%)



Kredyty ze stwierdzoną utratą wartości (mld zł)

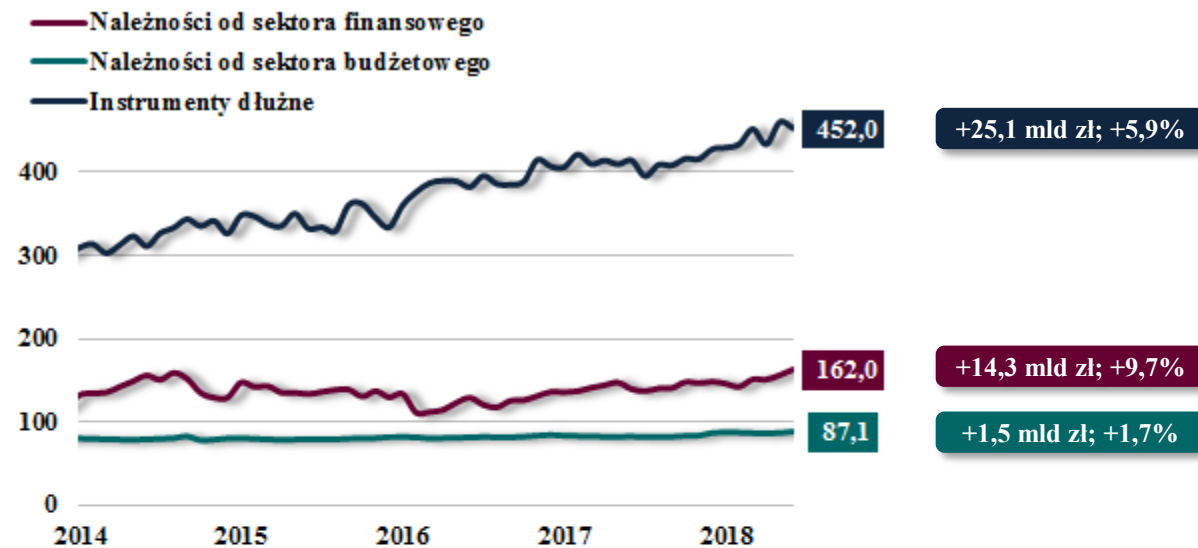


Udział w portfelu (%)

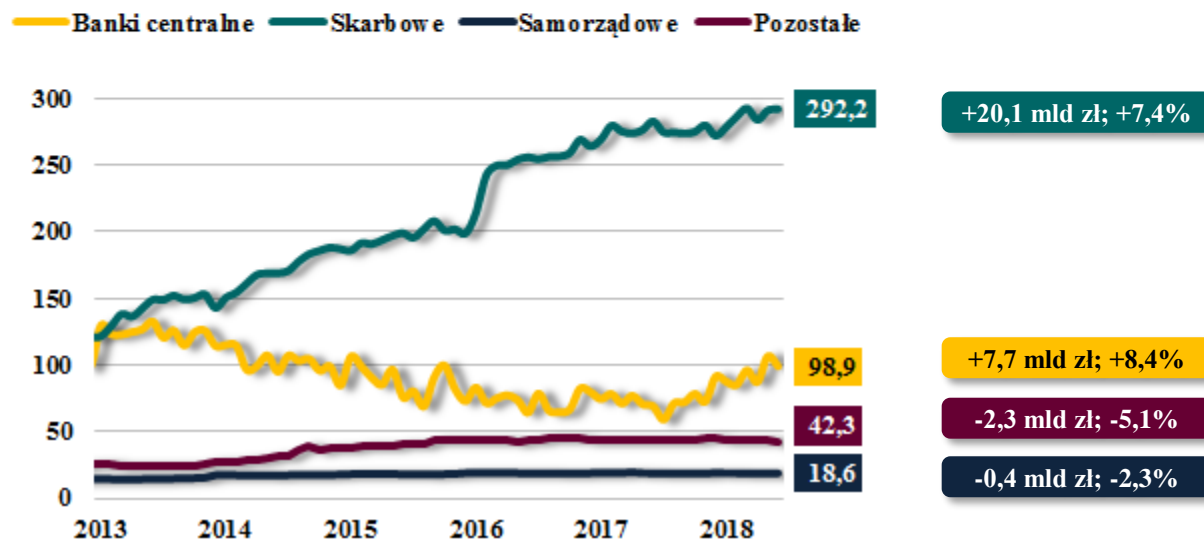


Wzrost portfela obligacji skarbowych, bonów pieniężnych NBP i należności od sektora finansowego, pozostałe aktywa bez większych zmian

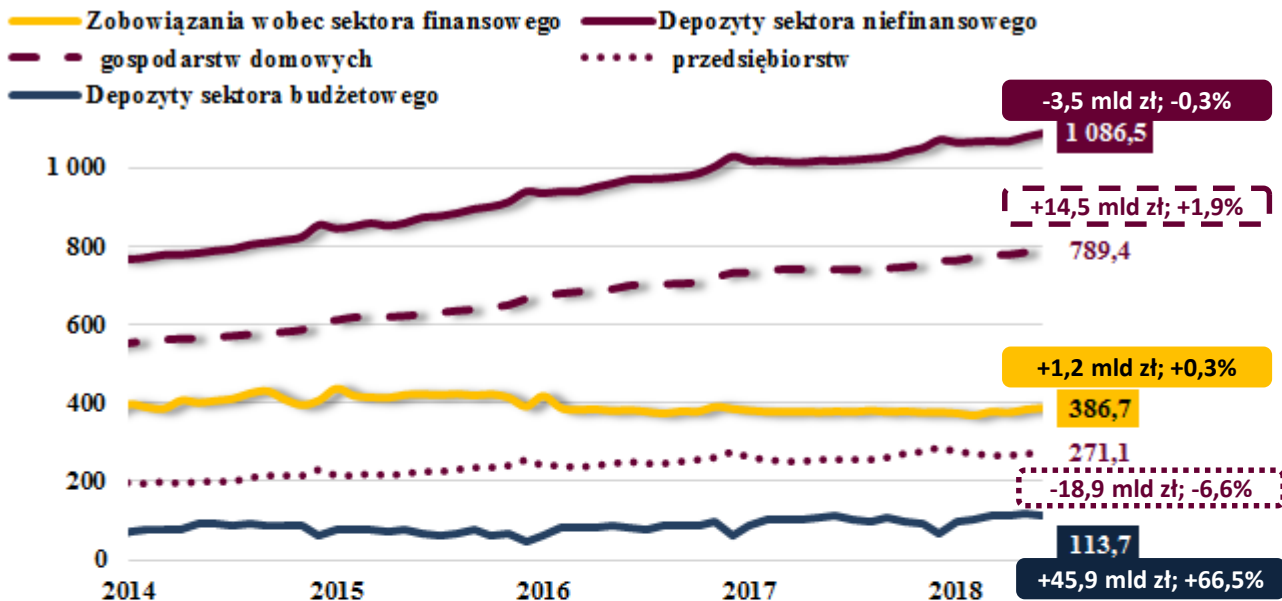
Wybrane aktywa (mld zł)



Struktura instrumentów dłużnych (mld zł)



Depozyty sektora niefinansowego (mld zł)



- Silny, ale charakterystyczny dla początku roku wzrost depozytów sektora budżetowego (lokaty rządowe)

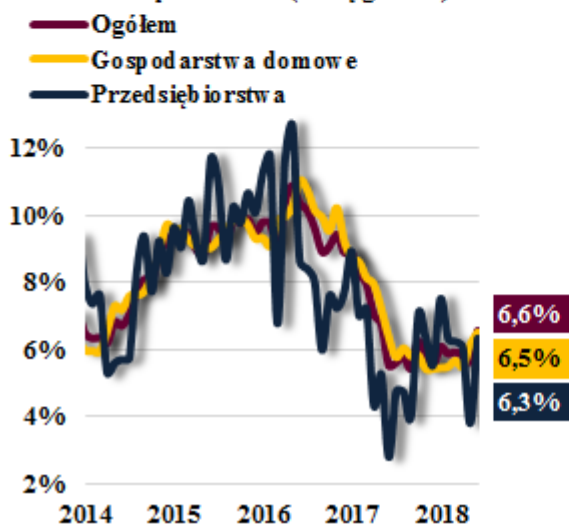
- Wzrost depozytów gospodarstw domowych. Okresowe zmniejszenie stanu depozytów sektora przedsiębiorstw

Dalszy wzrost udziału depozytów bieżących kosztem depozytów terminowych

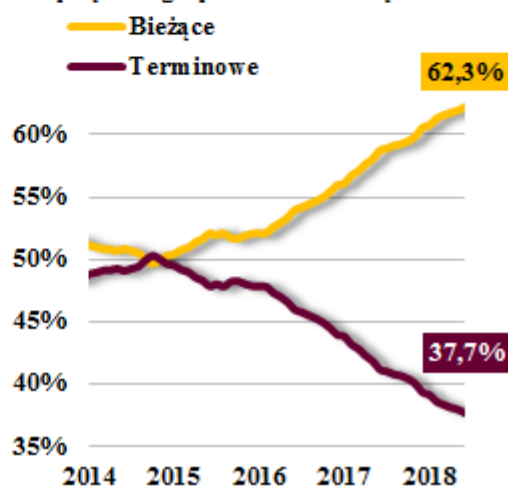
Rozwój bazy depozytowej pozostaje pod presją środowiska niskich stóp procentowych oraz zjawisk inflacyjnych

- Pozostałe zobowiązania bez większych zmian

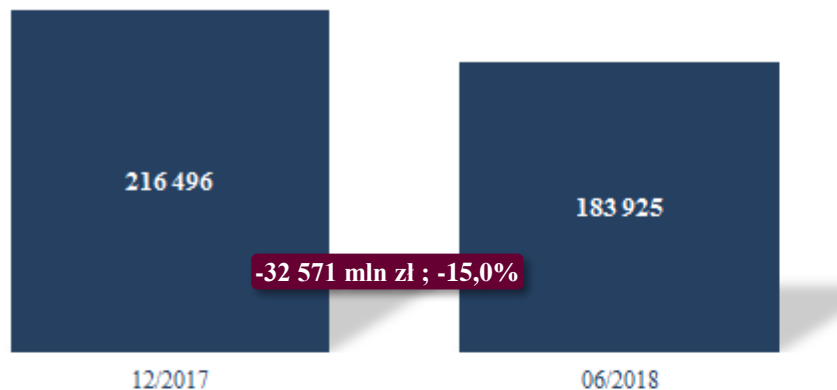
Roczne tempo wzrostu (skorygowane)



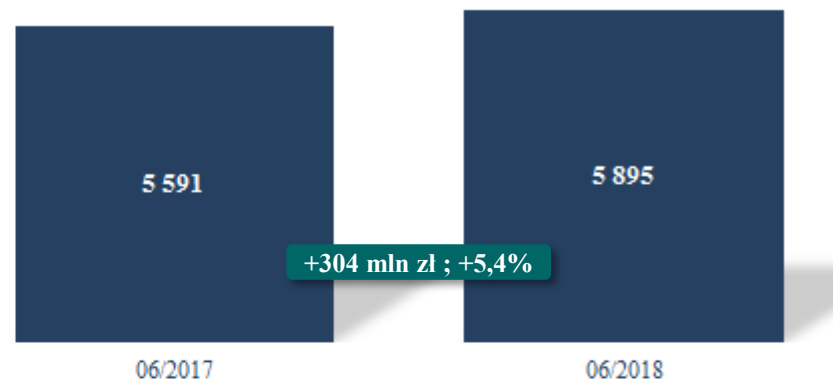
Struktura terminowa depozytów gospodarstw domowych



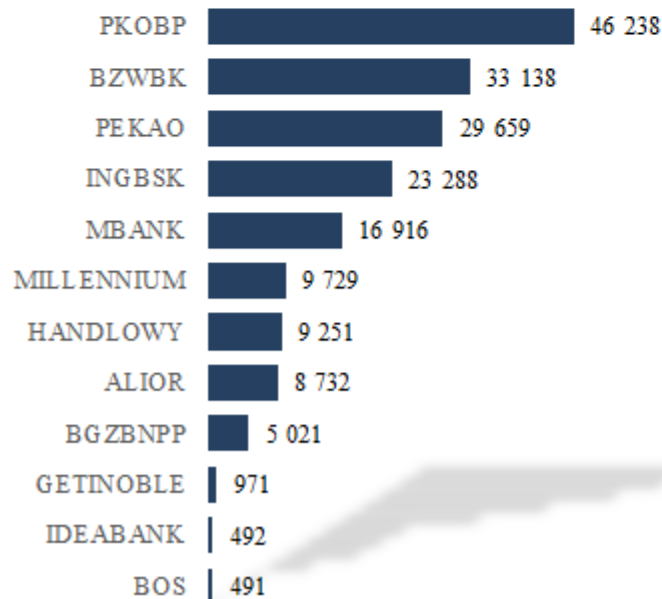
Wartość rynkowa (mln zł)



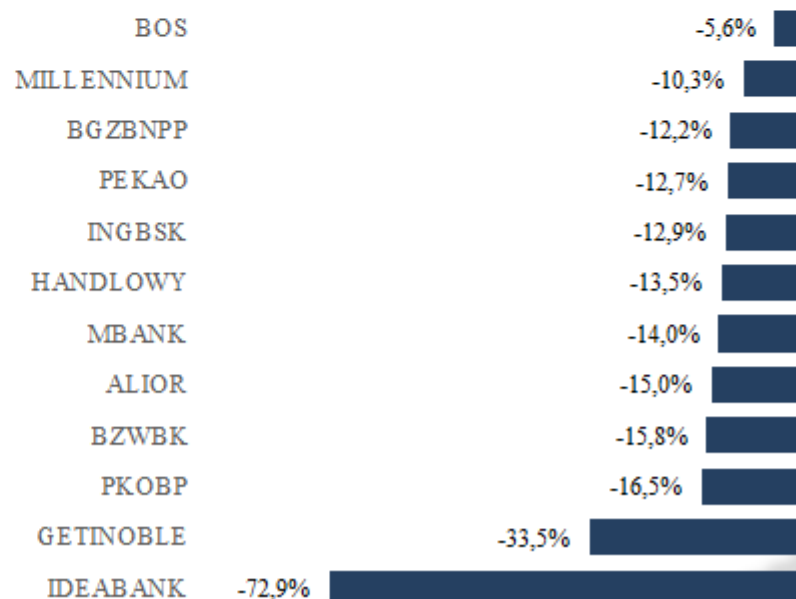
Wynik finansowy netto (mln zł)



Wartość rynkowa wg stanu na koniec 06/2018 (mln zł)



Zmiana wartości rynkowej w 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, AMRON-SARFiN, BIK
 - Wszystkie dane UKNF prezentowane w „Sytuacji” pochodzą z bazy danych z dnia 23 sierpnia 2018 r. w związku z czym nie uwzględniają późniejszych korekt sprawozdań finansowych