

# INFORMACJA O SYTUACJI BANKÓW W I KWARTALE 2016

**URZĄD KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO**  
**Warszawa, 2016**

## **UKŁAD MATERIAŁU**

<b>1.</b>	<b>Główne kierunki zmian</b>	<b>..... 3</b>
<b>2.</b>	<b>Najważniejsze spostrzeżenia i wnioski</b>	<b>..... 4</b>
<b>3.</b>	<b>Otoczenie zewnętrzne</b>	<b>..... 6</b>
<b>4.</b>	<b>Pozycja kapitałowa i płynnościowa, wyniki finansowe, główne obszary działalności i związane z nimi ryzyko</b>	<b>..... 10</b>
<b>5.</b>	<b>Sytuacja i wycena rynkowa największych banków oraz ich inwestorów strategicznych</b>	<b>..... 34</b>
<b>6.</b>	<b>Wnioski końcowe</b>	<b>..... 41</b>
<b><u>Aneks</u></b>		
	<b>Podstawowe dane sektora bankowego</b>	<b>..... 43</b>

## ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

Fundusze własne

wzrost

Łączny współczynnik kapitałowy

wzrost

## WYNIK FINANSOWY

Wynik odsetkowy

wzrost

Wynik z tytułu opłat i prowizji

spadek

Wynik pozostałej działalności bankowej

spadek

Koszty działania

znaczny wzrost

Saldo odpisów i rezerw

stabilne

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

okresowy spadek

Kredyty i depozyty sektora finansowego

spadek

Depozyty sektora budżetowego

okresowy wzrost

## JAKOŚĆ KREDYTÓW

stabilna/pogorszenie

stabilna/pogorszenie

stabilna

stabilna/poprawa

stabilna/poprawa

## Najważniejsze spostrzeżenia i wnioski

### OTOCZENIE ZEWNĘTRZNE

- **Stabilne tempo wzrostu gospodarki, ale w I kwartale wyraźne obniżenie tempa wzrostu**
- **Stabilna sytuacja finansowa sektora przedsiębiorstw**
- **Poprawa na rynku pracy i nastrojów konsumentów**
- **Sytuacja na rynku finansowym względnie stabilna**
- **Stabilna sytuacja finansów publicznych**
- **Sytuacja na rynku nieruchomości relatywnie korzystna**

### STRUKTURA SEKTORA

- **Wzrost zatrudnienia (silny wpływ zdarzenia o charakterze jednorazowym), zmniejszenie sieci sprzedaży**
- **Koncentracja mierzona udziałem 10-ciu największych banków bez zmian**
- **Wzrost udziału inwestorów krajowych (okresowy wzrost sumy bilansowej banku państwowego)**

### KAPITAŁY

- **Wzrost bazy kapitałowej i poprawa miar adekwatności kapitałowej**
- **Ograniczona liczba banków nie spełniających wymogów CRR oraz zaleceń KNF**

### PŁYNNOŚĆ

- **Dobra sytuacja w zakresie bieżącej płynności**
- **Relacja kredytów do depozytów sektora niefinansowego na poziomie równowagi**

### WYNIKI FINANSOWE

- **Znaczne obniżenie wyniku finansowego sektora bankowego na skutek wzrostu kosztów działania w związku z wprowadzeniem podatku od niektórych instytucji finansowych. . Dodatkowo odnotowano zmniejszenie wyniku z tytułu opłat i prowizji oraz z pozostałej działalności bankowej. W przeciwnym kierunku oddziaływał wzrost wyniku odsetkowego oraz dodatniego salda pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych, jak też wyniku na operacjach nadzwyczajnych**
- **Kluczowe znaczenie dla wyników banków w kolejnych okresach będzie miał rozwój koniunktury w polskiej gospodarce oraz czynniki o charakterze regulacyjnym (na podstawie planów finansowych banków w 2016 należy oczekiwać obniżenia wyniku finansowego netto sektora bankowego w granicach 9-10%)**

## KREDYTY

- **Ograniczony przyrost kredytów - głównym obszarem wzrostu były kredyty dla przedsiębiorstw i gospodarstw domowych, podczas gdy zadłużenie z tytułu kredytów dla sektora finansowego i budżetowego uległo obniżeniu**
- **Bieżący monitoring wskazuje, że banki dokonują korekty w polityce kredytowej w obszarze kredytów mieszkaniowych, zgodnie z zaleceniami KNF**
- **Poprawa sytuacji na rynku pracy oraz rządowy program „Rodzina 500+” mogą ograniczyć popyt na kredyt konsumpcyjny o niższych kwotach ze strony części gospodarstw domowych (w tym kontekście zjawisko pozytywne)**
- **Główne źródła zagrożenia dla dalszego stabilnego rozwoju akcji kredytowej znajdują się w otoczeniu makroekonomicznym oraz regulacyjnym**

## ŹRÓDŁA FINANSOWANIA

- **Utrzymuje się wysokie tempo wzrostu depozytów sektora niefinansowego (znaczny wzrost depozytów gospodarstw domowych, okresowy spadek stanu depozytów przedsiębiorstw), choć środowisko niskich stóp pozostaje dla banków wyzwaniem**
- **Stan depozytów i kredytów sektora finansowego pozostaje względnie stabilny**
- **Silny, ale okresowy wzrost depozytów sektora budżetowego**
- **Pozostałe zobowiązania bez większych zmian**

**Finansowanie zagraniczne pozostaje względnie stabilne**

## JAKOŚĆ KREDYTÓW

- **Jakość portfela kredytowego pozostaje stabilna - nieznaczne osłabienie odnotowano w obszarze kredytów mieszkaniowych i konsumpcyjnych, w pozostałych obserwowano stabilizację lub poprawę**
- **Obserwowane w I kwartale obniżenie stanu kredytów zagrożonych wynikało to z wyłączenia z bazy danych SK Banku (gdyby nie to zdarzenie, odnotowano by nieznaczny wzrost kredytów zagrożonych)**
- **Program „Rodzina 500+” będzie wspierał stabilizację lub poprawę jakości części portfela kredytowego**

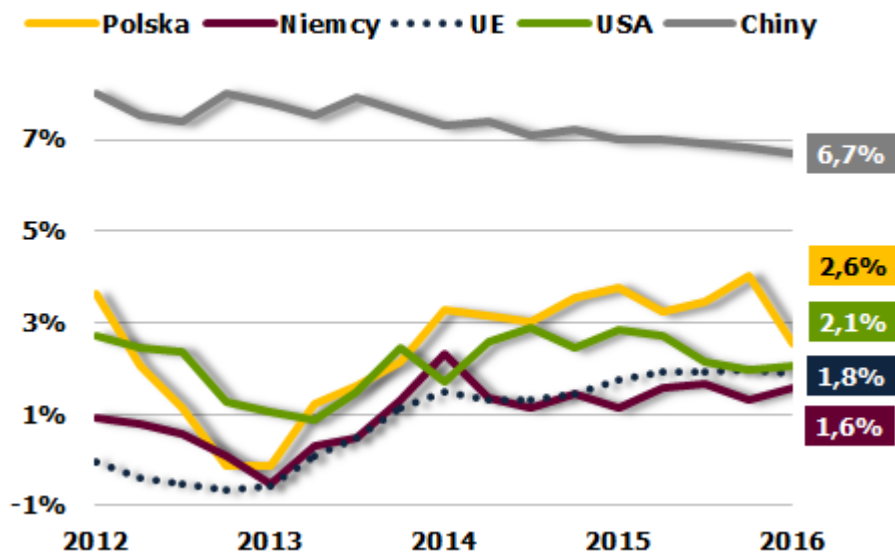
## INNE

- **Umiarkowany wzrost sumy bilansowej**
- **Silny wzrost portfela papierów skarbowych mający związek z wprowadzeniem podatku od niektórych instytucji finansowych**
- **Struktura walutowa bez większych zmian**
- **Finansowania długoterminowe bez większych zmian**

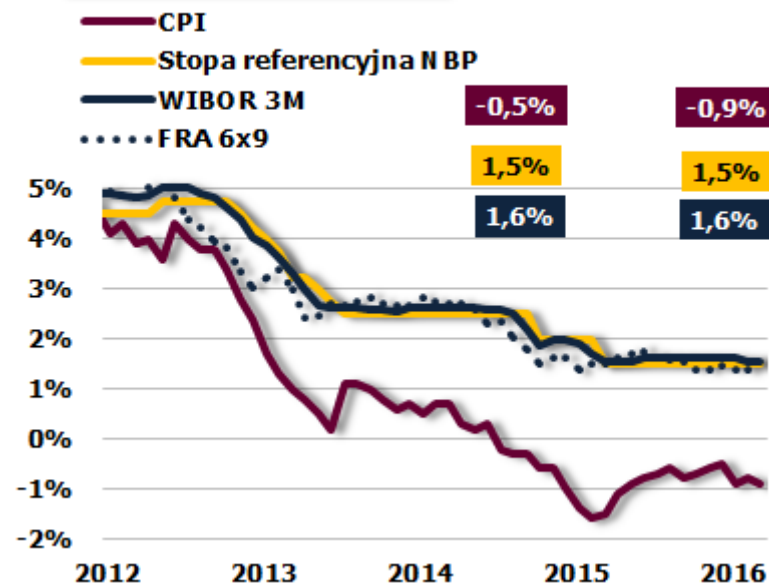
## **OTOCZENIE ZEWNĘTRZNE**

# Utrzymuje się umiarkowane tempo wzrostu (choć w I kwartale osłabienie), deflacja i środowisko niskich stóp procentowych, dobra sytuacja przedsiębiorstw, poprawa na rynku pracy

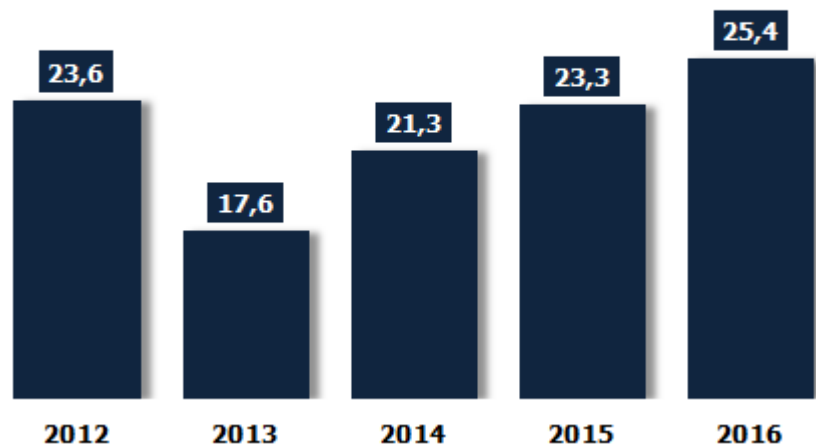
Tempo wzrostu PKB (Q/Q-4)



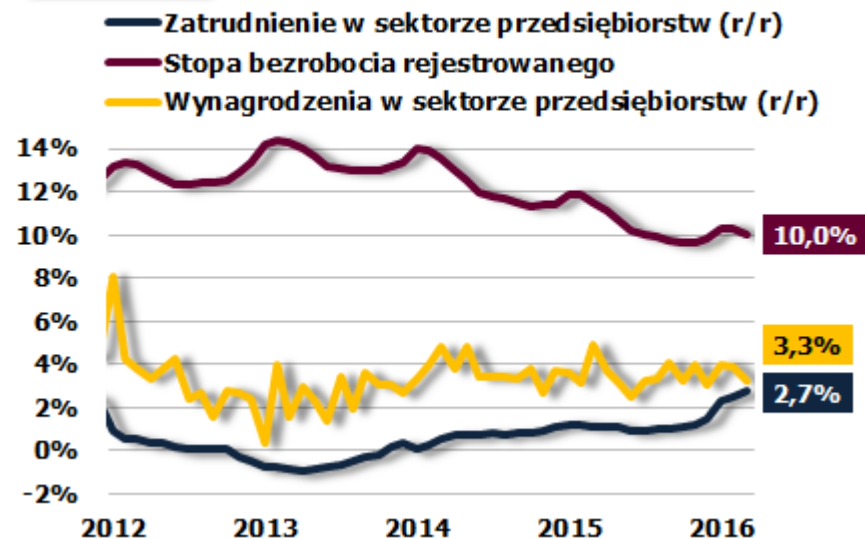
Inflacja, Stopy procentowe



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

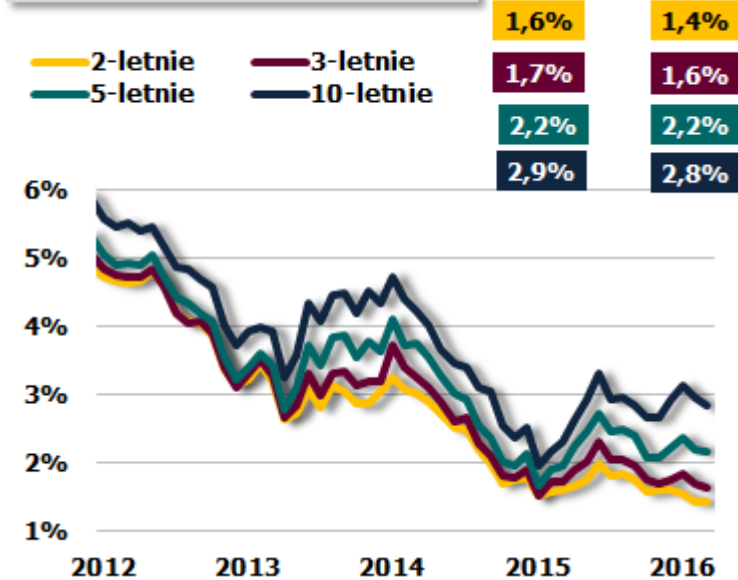


Rynek pracy

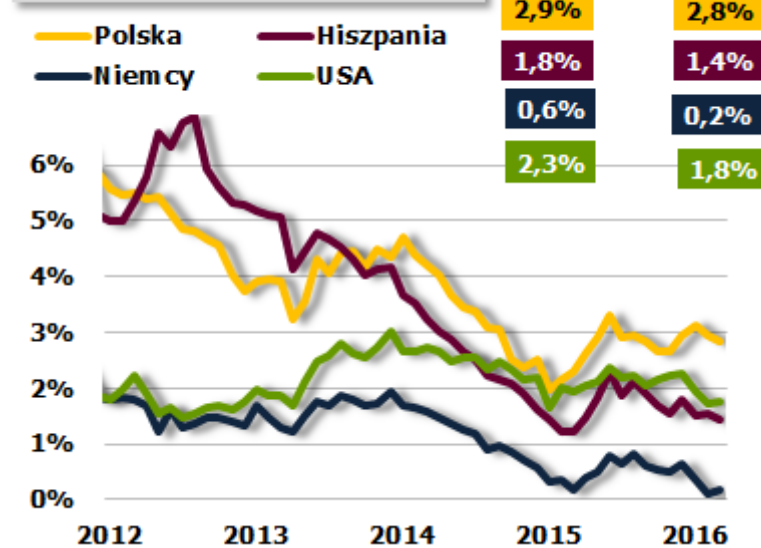


# Rekordowo niska rentowność papierów skarbowych oraz rekordowo niskie oprocentowanie kredytów i depozytów (ale wzrost rozpiętości), złoty pozostaje względnie stabilny

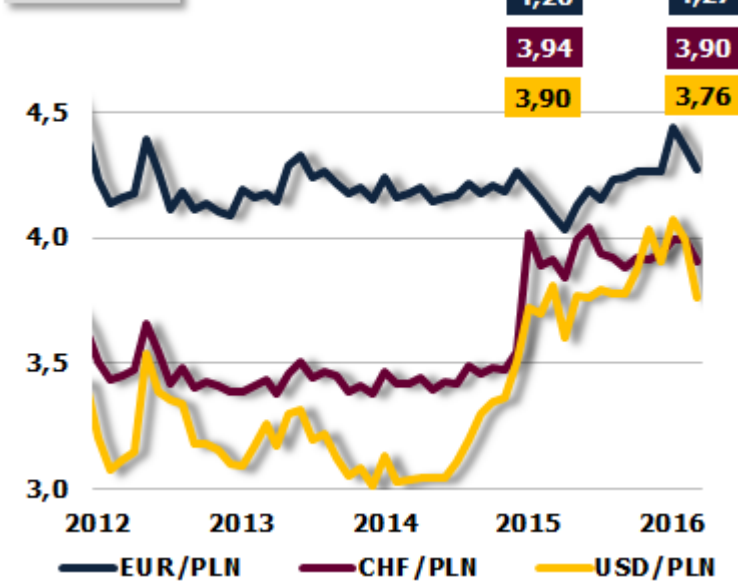
Rentowność obligacji skarbowych



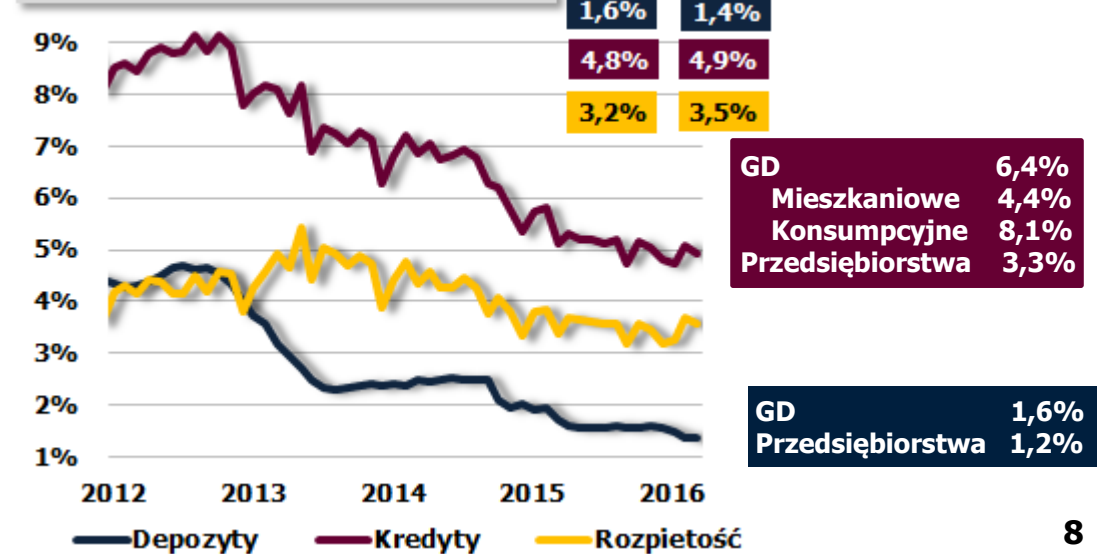
Rentowność obligacji skarbowych (10-letnich)



Kursy walut



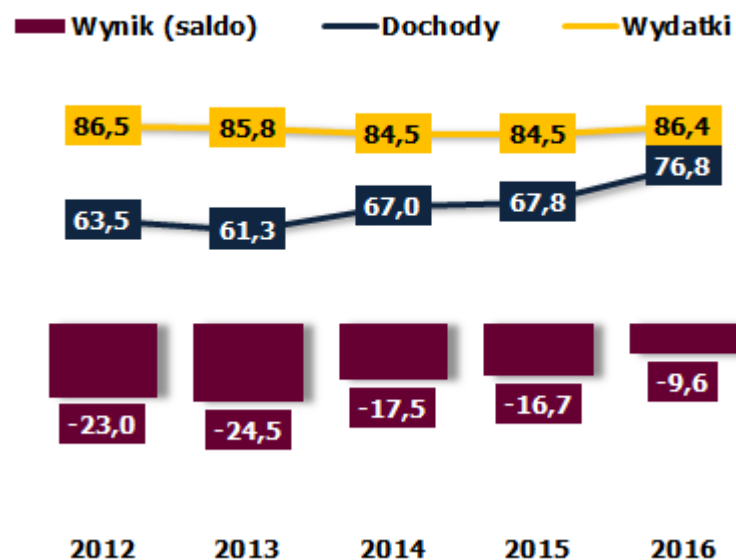
Oprocentowanie depozytów i kredytów (ujęcie OPN)



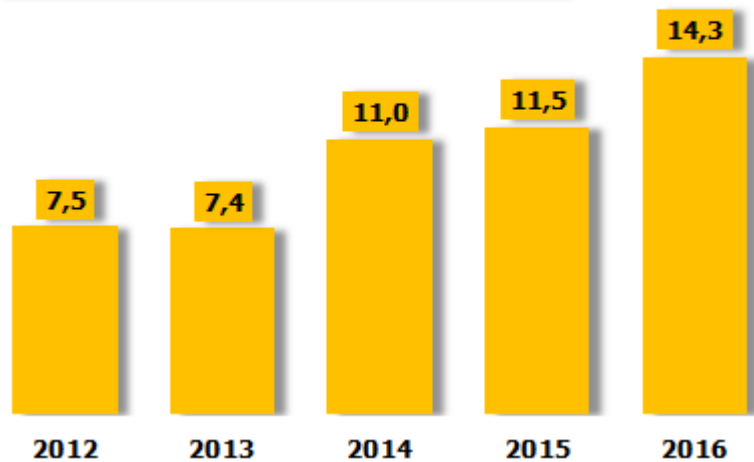


**Sytuacja finansów publicznych stabilna, poprawa wskaźników koniunktury i nastrojów konsumentów, sytuacja na rynku nieruchomości relatywnie korzystna (rekordowa sprzedaż na rynku pierwotnym, ceny względnie stabilne)**

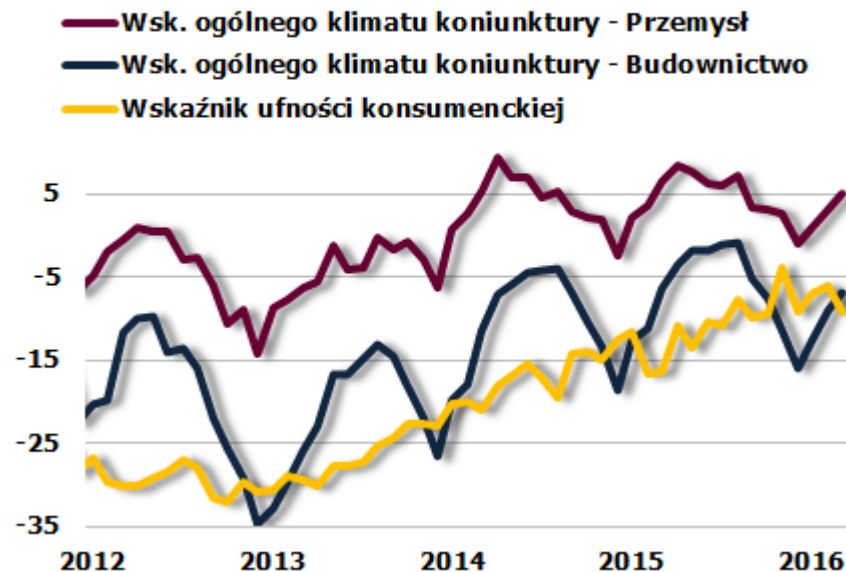
Wykonanie budżetu państwa (I kwartał; mld zł)



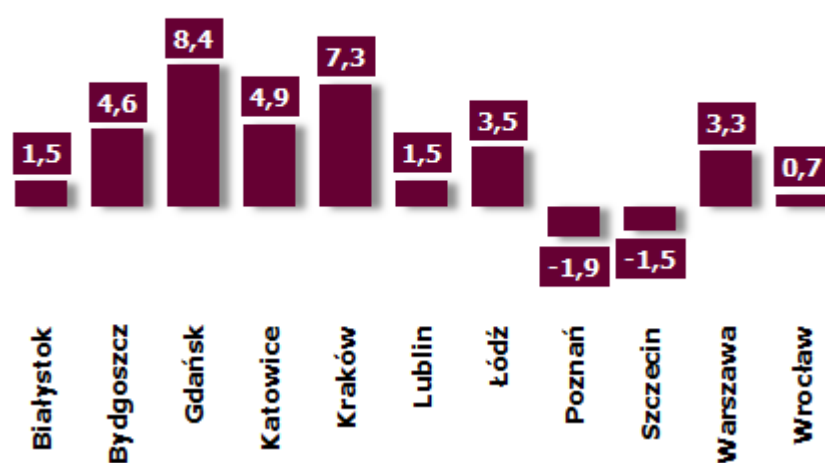
Sprzedaż mieszkań na rynku pierwotnym w Warszawie, Krakowie, Wrocławiu, Trójmieście, Poznaniu i Łodzi (tys.)



Koniunktura i nastroje konsumentów



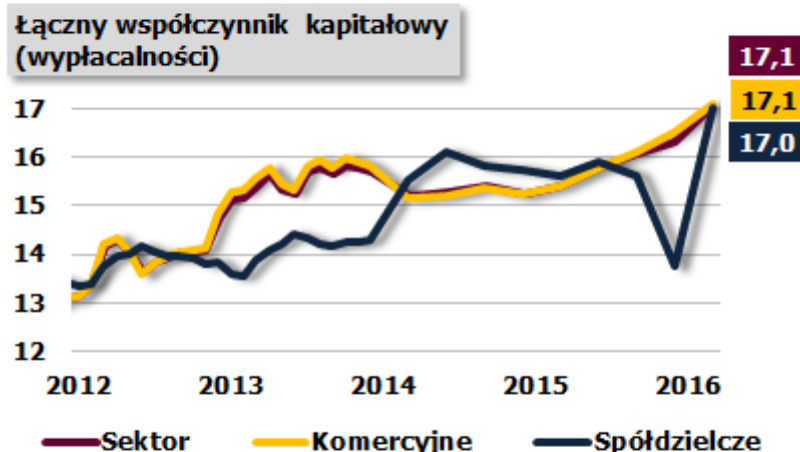
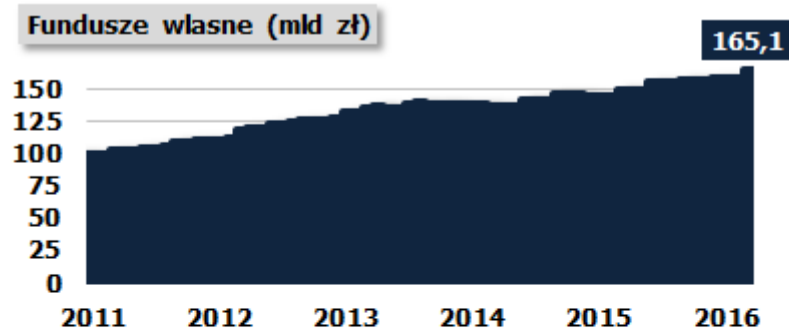
Zmiana cen transakcyjnych (%) na rynku pierwotnym I kw. 2016 vs. I kw. 2015



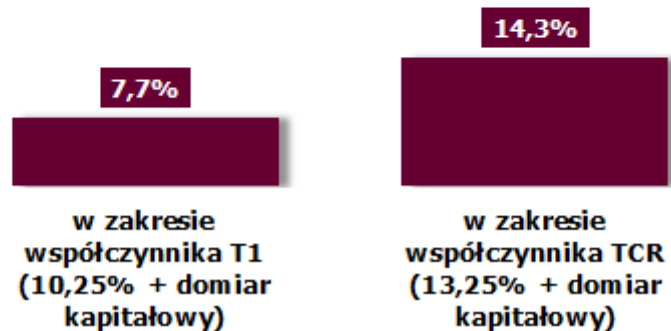
- **POZYCJA KAPITAŁOWA I PŁYNNOŚCIOWA**
- **WYNIKI FINANSOWE**
- **GŁÓWNE OBSZARY DZIAŁALNOŚCI I ZWIĄZANE Z NIMI RYZYKO**

# Wzrost bazy kapitałowej i poprawa miar adekwatności kapitałowej

## Ograniczona liczba banków nie spełniających wymagań CRR oraz zaleceń KNF



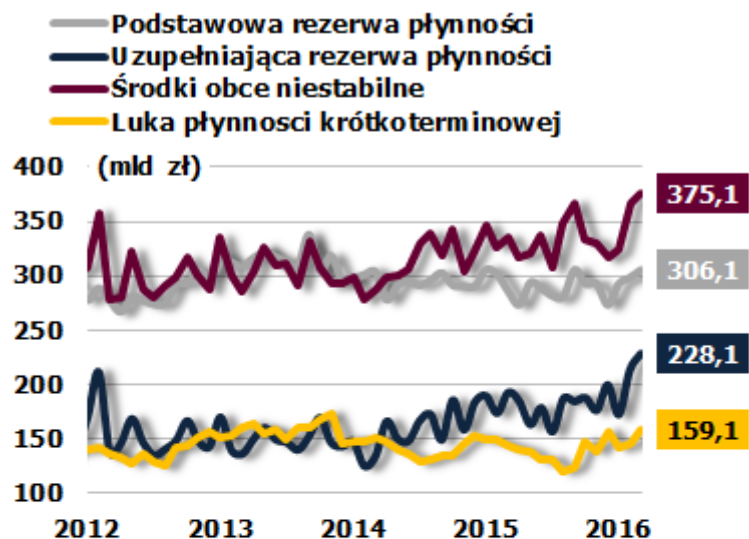
**Udział banków nie spełniających zaleceń KNF w aktywach sektora**



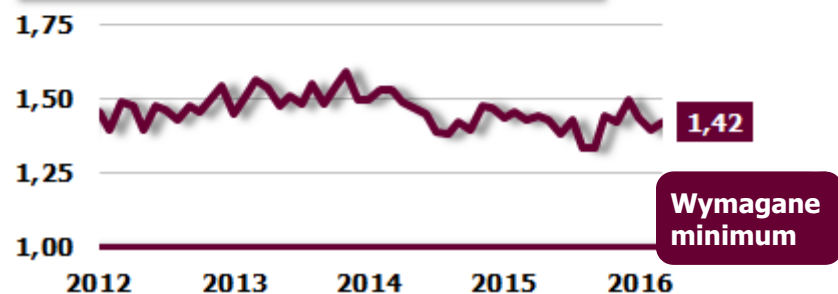
	03/2015	12/2015	03/2016
<b>FUNDUSZE WŁASNE (mld zł)</b>			
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	150,4	159,1	165,1
	976,1	975,6	966,7
<b>WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁU TIER I</b>			
Sektor	14,1	15,0	15,7
Banki komercyjne	14,1	15,2	15,7
Banki spółdzielcze	14,5	12,6	15,9
<b>ŁĄCZNY WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁOWY (WYPŁACALNOŚCI)</b>			
Sektor	15,4	16,3	17,1
Banki komercyjne	15,4	16,5	17,1
Banki spółdzielcze	15,6	13,7	17,0
<b>Banki niespełniające wymagań CRR</b>			
liczba banków	2	3	1
udział w aktywach	1,1%	1,2%	0,0%
<b>Banki niespełniające zaleceń KNF</b>			
liczba banków	39	34	42
udział w aktywach	2,1%	10,2%	14,5%

- Wzrost funduszy własnych (o 3,8%) oraz wzrost TCR i Tier I (po części efekt statystyczny – wyłączenia z bazy SK Bank)
- Ograniczona liczba banków nie spełniających wymagań CRR i zaleceń KNF
- Nadal 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

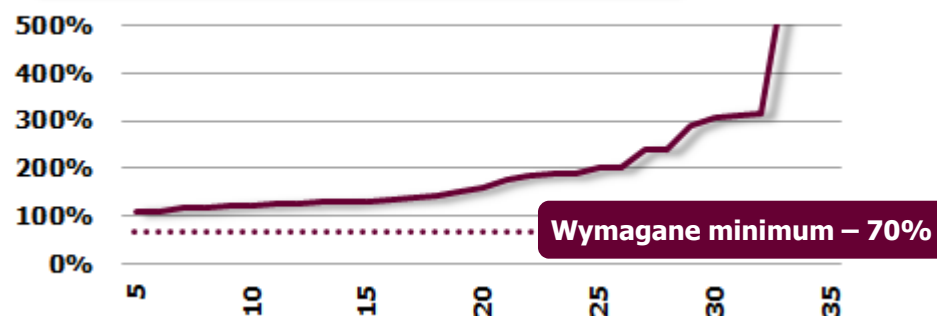
## Zadowalająca sytuacja w zakresie bieżącej płynności



Współczynnik płynności krótkoterminowej



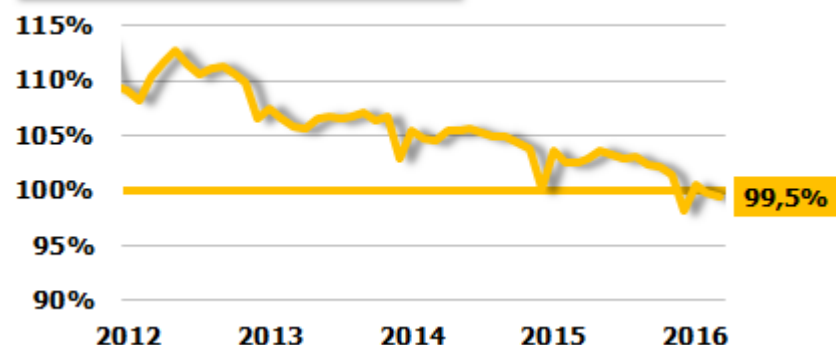
Rozkład banków komercyjnych względem LCR



	03/2015	12/2015	03/2016
Podstawowa rezerwa płynności	286,4	273,9	306,1
Uzupełniająca rezerwa płynności	192,4	199,4	228,1
Środki obce niestabilne	334,4	315,6	375,1
Luka płynności krótkoterminowej	144,4	157,7	159,1
Współczynnik płynności krótkoterminowej	1,43	1,50	1,42
Kredyty dla sektora niefinansowego	879,9	921,9	933,8
Depozyty sektora niefinansowego	858,5	938,8	938,7
Różnica pomiędzy depozytami a kredytami	-21,4	16,8	4,9
Relacja kredyty/depozyty	102,5%	98,2%	99,5%

- Zadowalające przestrzeganie Uchwały KNF nr 386/2008 - podstawowe miary płynności względnie stabilne i na odpowiednich poziomach
- Wszystkie banki spełniały obowiązujący wymóg LCR (70%)
- Stan depozytów sektora niefinansowego przewyższa poziom kredytów udzielonych temu sektorowi

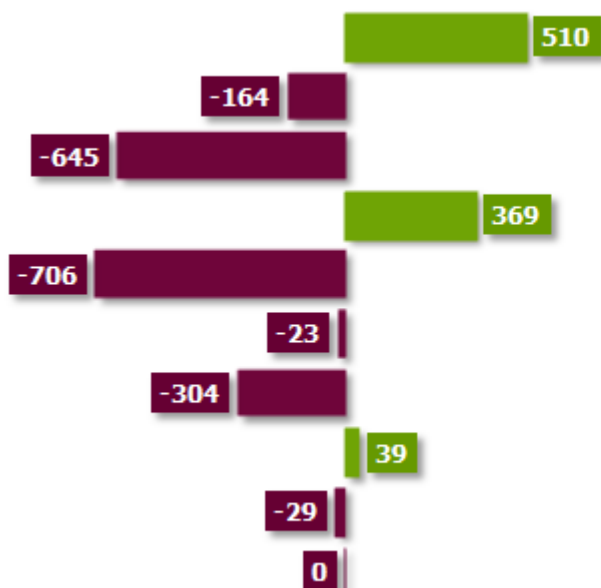
Relacja kredytów do depozytów



Pomimo zadowalającej sytuacji w zakresie bieżącej płynności, stale zalecane są działania zmierzające do wzrostu stabilności źródeł finansowania

## Pogorszenie wyniku finansowego

Wynik finansowy netto 03/2015 – 4 157 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

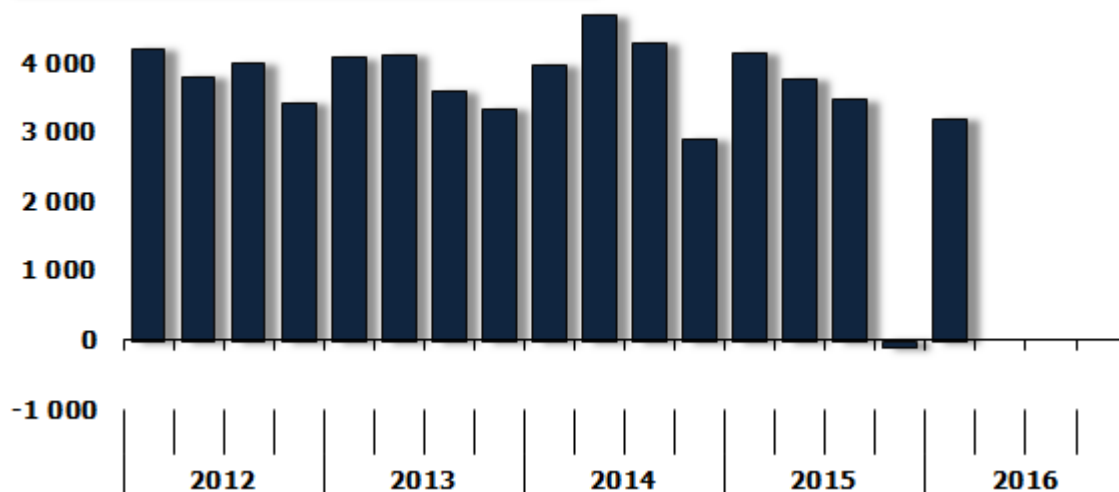
Obowiązkowe obciążenia

Wynik netto z działalności zaniechanej

-954 mln zł; -23,0%

Wynik finansowy netto 03/2016 – 3 203 mln zł

Kwartałny wynik finansowy netto (mln zł)

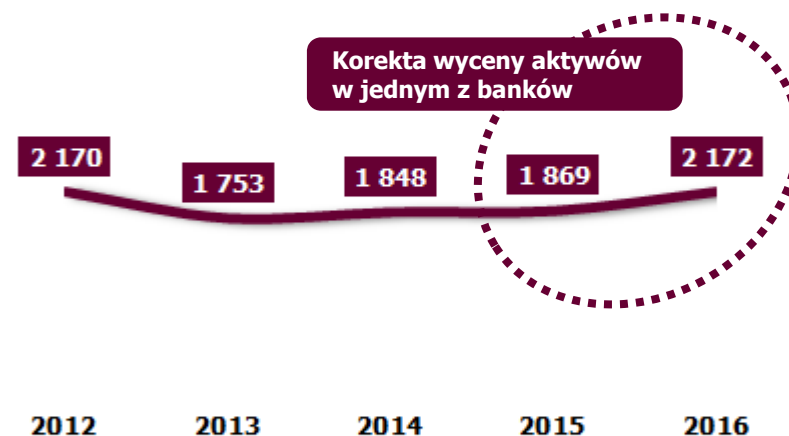
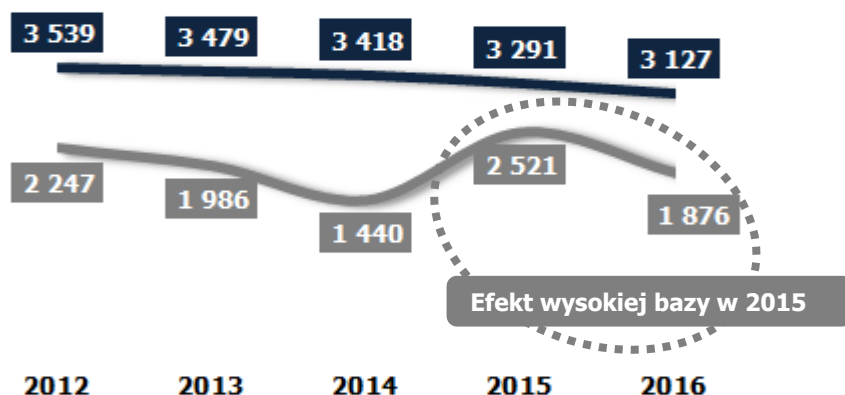


- Pogorszenie wyników nastąpiło na skutek obniżenia wyniku działalności bankowej (wyniku z tytułu opłat i prowizji oraz pozostałego wyniku działalności bankowej), wzrostu kosztów działania oraz ujemnego salda odpisów i rezerw. W przeciwnym kierunku oddziaływał wzrost wyniku odsetkowego oraz dodatniego salda pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych, jak też wyniku na operacjach nadzwyczajnych
- Pogorszenie wyników odnotowano w 331 podmiotach skupiających 50,5% aktywów sektora
- 15 podmiotów wykazało stratę w łącznej wysokości 438 mln zł

## Wybrane pozycje dochodów i kosztów w okresie I-III (mln zł)

### DOCHODY

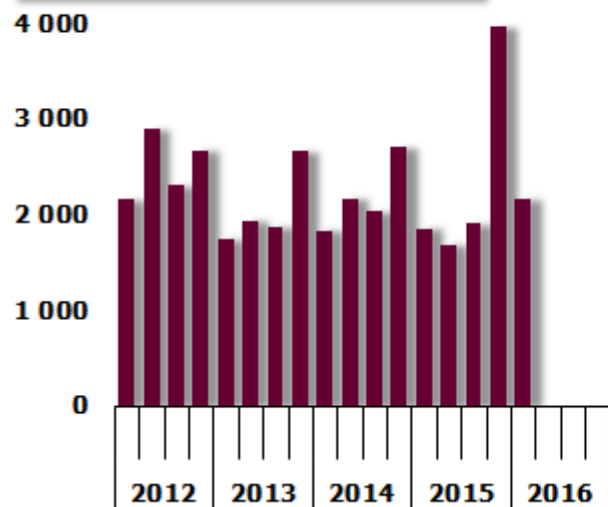
### KOSZTY



Wynik odsetkowy	+510; +5,9%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	-164; -5,0%
Pozostały wynik działalności bankowej	-645; -25,6%

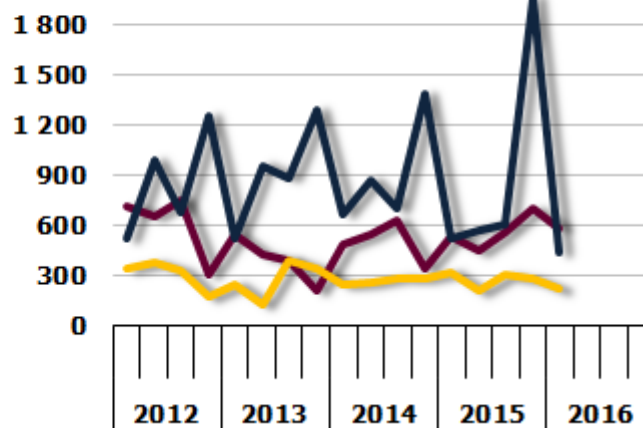
Koszty działania i amortyzacja	+729; +9,4%
Saldo odpisów i rezerw	+304; +16,3%

Kwartalne saldo odpisów i rezerw (mln zł)



w tym

- kr. konsumpcyjne
- kr. mieszkaniowe
- kr. przedsiębiorstw



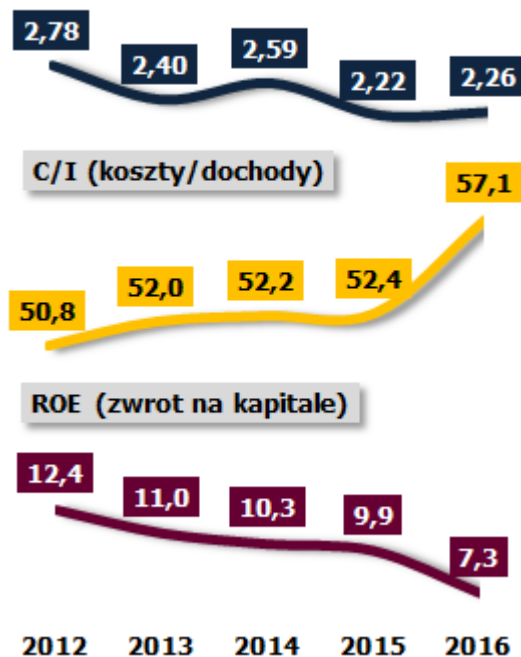
- Zwiększenie ujemnego salda z tytułu kredytów konsumpcyjnych (o 67 mln zł), pozostałych kredytów dla gospodarstw domowych (o 66 mln zł), pogorszenie wyniku z tytułu IBNR (o 126 mln zł), zwiększenie odpisów z tytułu aktywów niefinansowych (o 312 mln zł) na skutek dodatkowych korekt wyceny aktywów w jednym z banków oraz wzrost rezerw (o 74 mln zł)
- Obniżenie ujemnego salda odpisów z tytułu kredytów mieszkaniowych (o 101 mln zł) oraz kredytów dla przedsiębiorstw (o 87 mln zł)

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



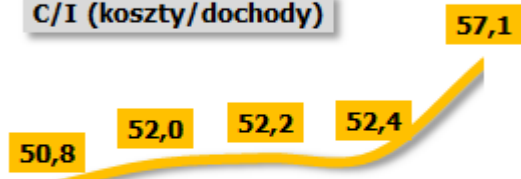
Wzrost udziału kosztów działania i amortyzacji oraz ujemnego salda odpisów i rezerw w wyniku działalności bankowej oraz pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych

NIM (marża odsetkowa)

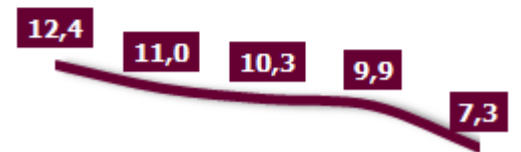


Pogorszenie części miar efektywności działania

C/I (koszty/dochody)



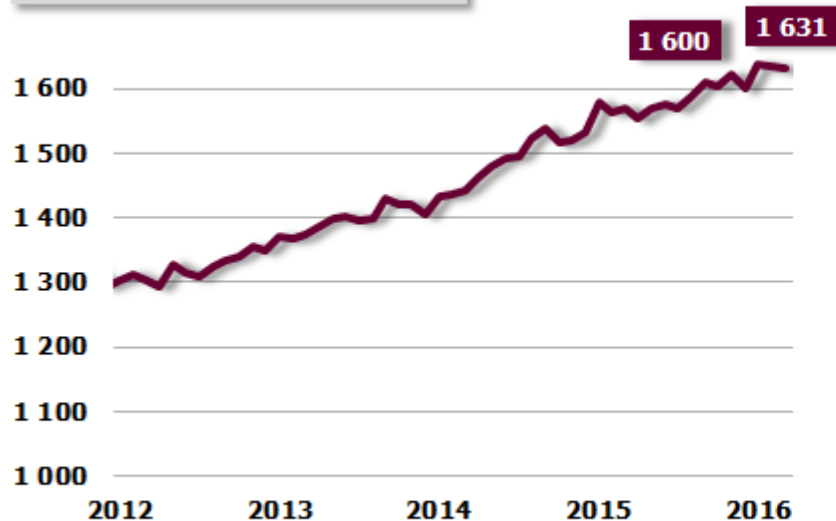
ROE (zwrot na kapitale)



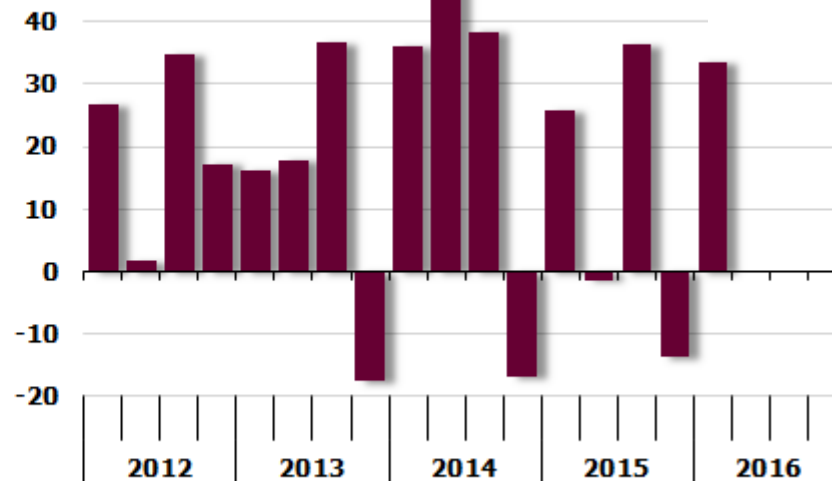
# Umiarkowany wzrost sumy bilansowej sektora bankowego

Zmiana sumy bilansowej skorygowana +31,0 mld zł; +1,9%  
 +33,6 mld zł; +2,1%

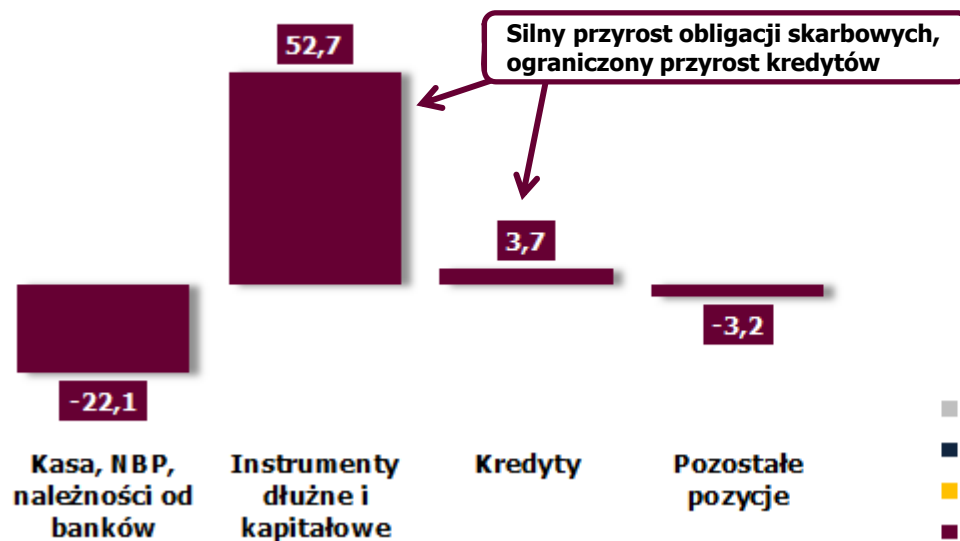
Suma bilansowa sektora (mld zł)



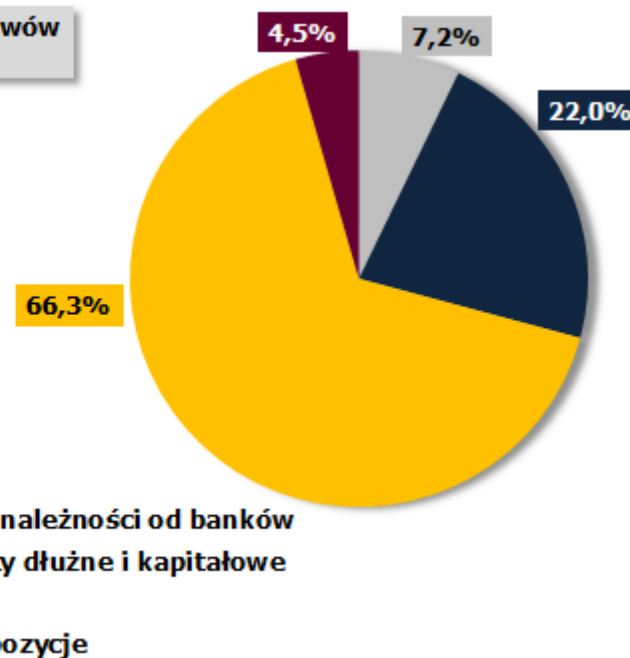
Kwartałna skorygowana zmiana stanu sumy bilansowej (mld zł)



Zmiana stanu (nominalna) głównych pozycji aktywów w 2016 (mld zł)



Struktura aktywów 03/2016

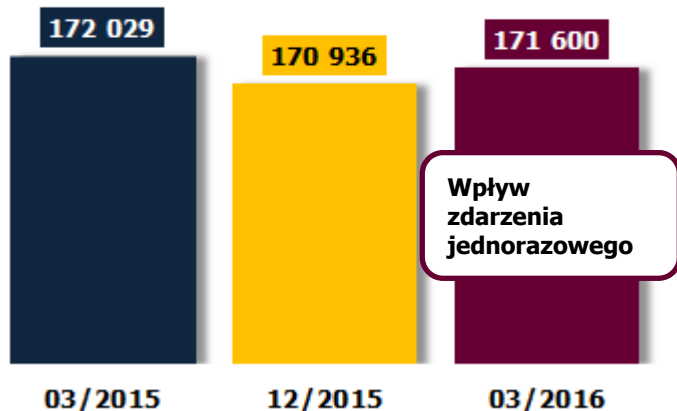




# Optimalizacja zatrudnienia i sieci sprzedaży; koncentracja CR10 bez zmian, okresowy wzrost udziału inwestorów krajowych w aktywach sektora

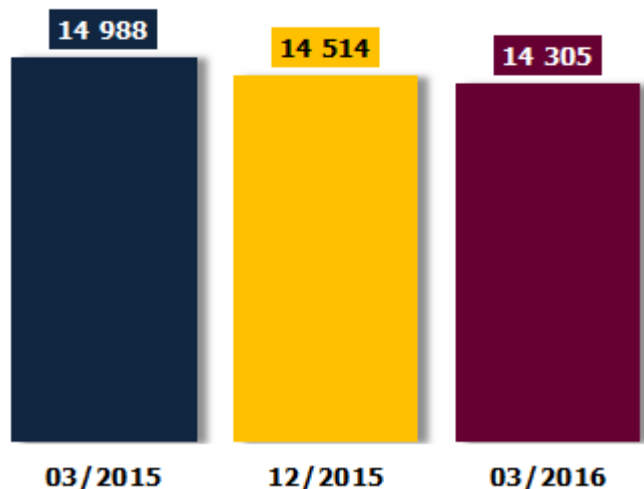
## Zatrudnienie

w 2016 +664; r/r - 429

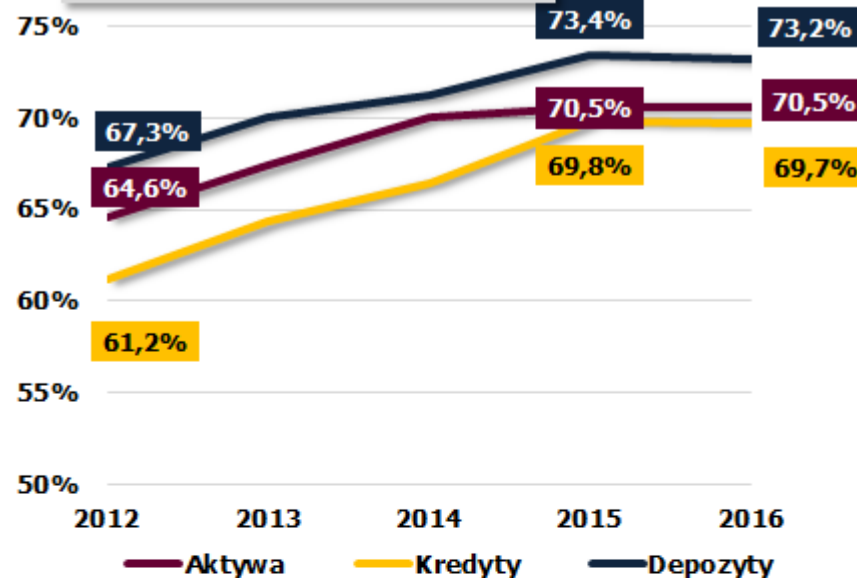


## Sieć placówek

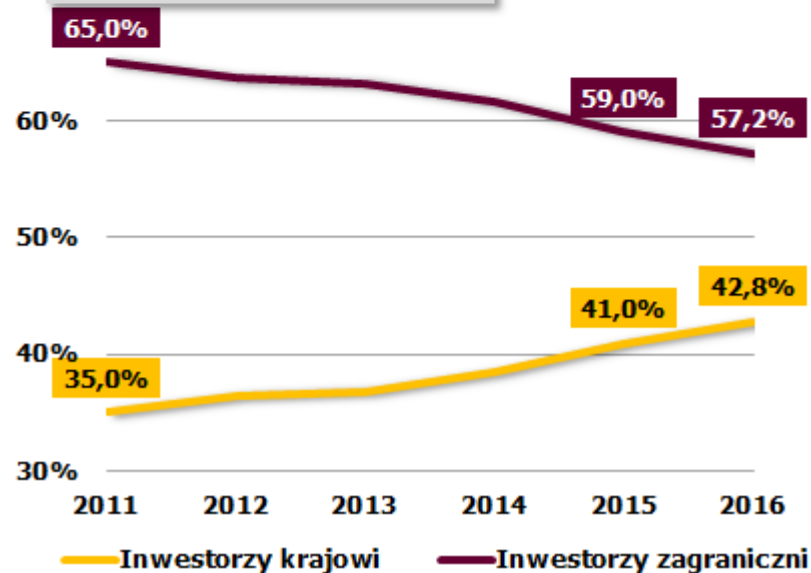
w 2016 -209; r/r -683



## Udział 10-ciu największych banków



## Struktura własnościowa sektora



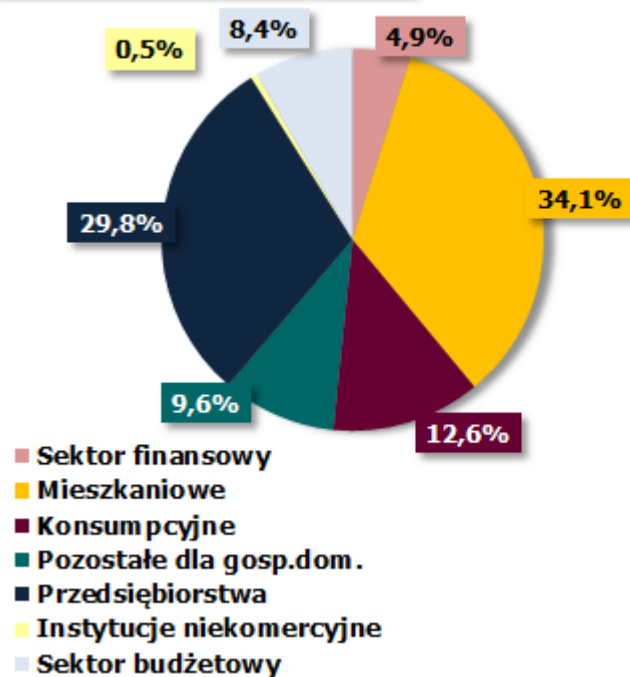
## Umiarkowane tempo wzrostu kredytów

	03/2015	12/2015	03/2016	Nominalna		Skorygowana	
				mld zł	%	mld zł	%
<b>KREDYTY OGÓŁEM</b>	1 069,2	1 118,5	1 121,8	3,3	0,3%	5,2	0,5%
Sektor finansowy	57,0	61,3	54,8	-6,5	-10,7%	-6,5	-10,6%
Sektor niefinansowy	920,3	961,8	973,3	11,4	1,2%	13,4	1,4%
Gospodarstwa domowe	606,3	628,5	632,4	3,9	0,6%	5,3	0,8%
- mieszkaniowe	370,4	381,3	382,6	1,3	0,3%	2,6	0,7%
- konsumpcyjne	132,4	140,2	141,7	1,4	1,0%	1,5	1,1%
- pozostałe	103,6	107,0	108,2	1,2	1,1%	1,2	1,1%
Przedsiębiorstwa	308,3	327,3	334,8	7,6	2,3%	8,1	2,5%
Sektor budżetowy	92,0	95,3	93,7	-1,6	-1,7%	-1,7	-1,7%
<i>wg waluty</i>							
- złote	772,7	814,1	819,1	5,0	0,6%	5,0	0,6%
- waluty	296,5	304,4	302,7	-1,7	-0,6%	0,2	0,1%

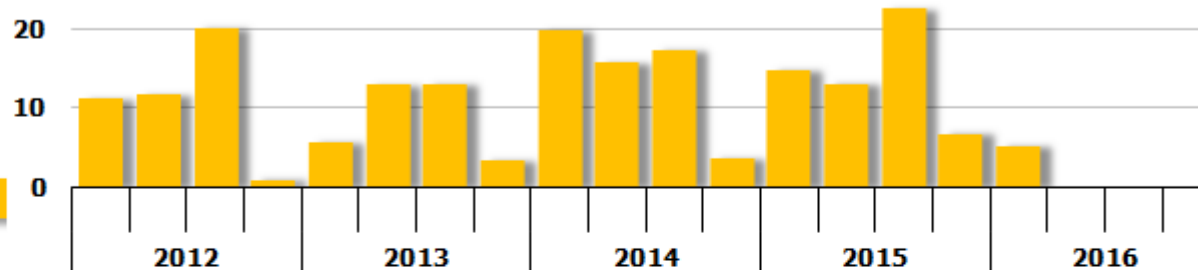
- Ograniczony przyrost stanu kredytów

- Głównym obszarem wzrostu były kredyty dla przedsiębiorstw i gospodarstw domowych, podczas gdy zadłużenie z tytułu kredytów dla sektora finansowego i budżetowego uległo obniżeniu

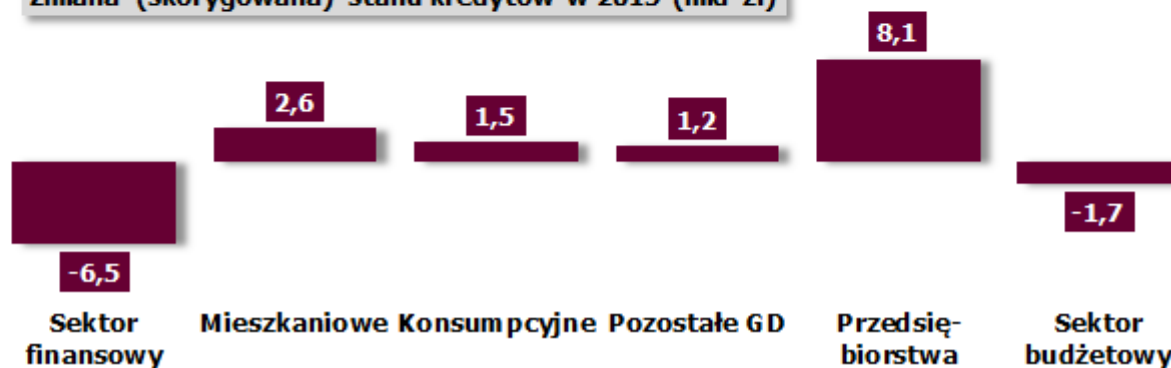
Struktura kredytów - 03/2016 (mld zł)



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

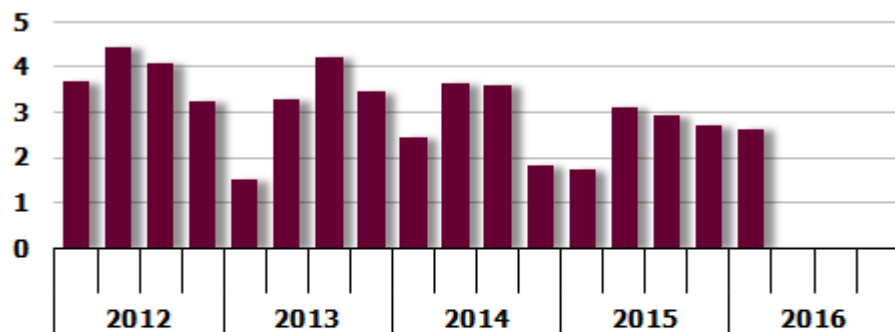


Zmiana (skorygowana) stanu kredytów w 2015 (mld zł)

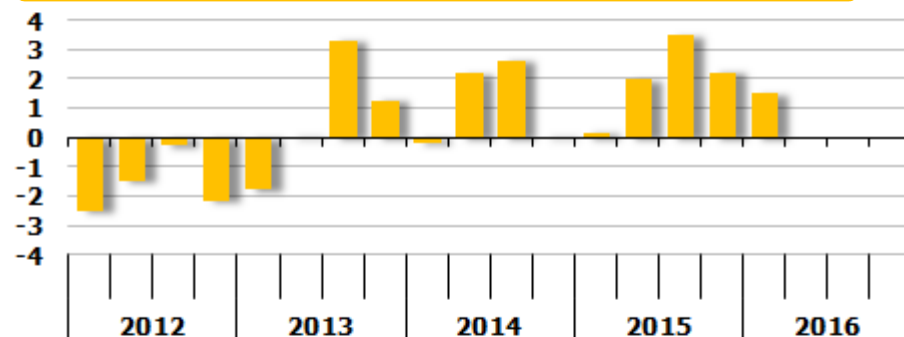


## Kwartalna zmiana (skorygowana) stanu kredytów (mld zł)

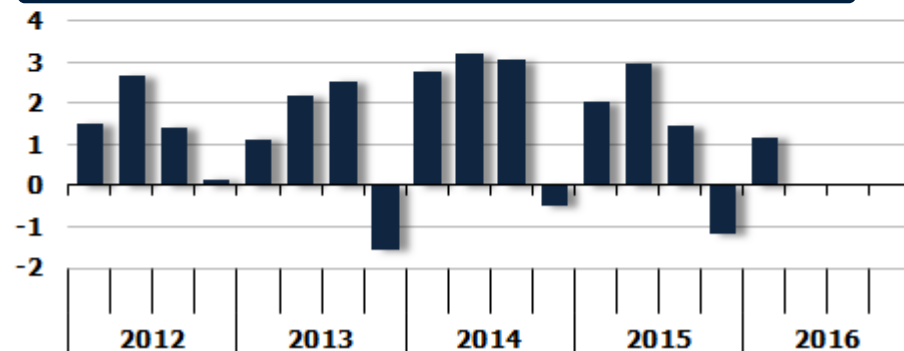
**MIESZKANIOWE w 2016 +2,6 mld zł; +0,7%; r/r +3,0%**



**KOSNUMPCYJNE w 2016 +1,5 mld zł; +1,1%; r/r 7,0%**



**POZOSTAŁE GD w 2016 +1,2 mld zł; +1,1%; r/r +4,3%**



Umiarkowany przyrost kredytów dla gospodarstw domowych (nieco wyższy do odnotowanego w analogicznym okresie ub.r.), któremu sprzyja stabilny wzrost gospodarki, poprawa sytuacji na rynku pracy oraz rekordowo niskie stopy procentowe

### Kredyty MIESZKANIOWE

- Stabilny wzrost akcji kredytowej (przyrost stanu kredytu nieco wyższy od odnotowanego w ub.r.; dane AMRON wskazują na wzrost akcji kredytowej)
- Dalsze zmniejszenie udziału kredytów walutowych (z 44,4% na koniec ub.r. do 43,3% na koniec marca br.). Jednocześnie rekordowo niskie stopy procentowe instrumentów walutowych sprzyjają relatywnie szybkiemu obniżaniu stanu zadłużenia w walucie oryginalnej (zadłużenie z tytułu kredytów CHF zmniejszyło się z 36,8 mld CHF na koniec ub.r. do 36,1 mld CHF na koniec marca br.)
- Mając na uwadze niewłaściwe praktyki obserwowane w obszarze udzielania kredytów mieszkaniowych, polegające m.in. na niedoszacowaniu ryzyka stopy procentowej oraz akceptowaniu przy wyliczaniu zdolności kredytowej zaniżonych kosztów utrzymania, KNF wydała wielu bankom zalecenia, które mają być wprowadzone nie później niż w I połowie br. Bieżący monitoring wskazuje, że banki dokonują oczekiwanej korekty.

### Kredyty KONSUMPCYJNE

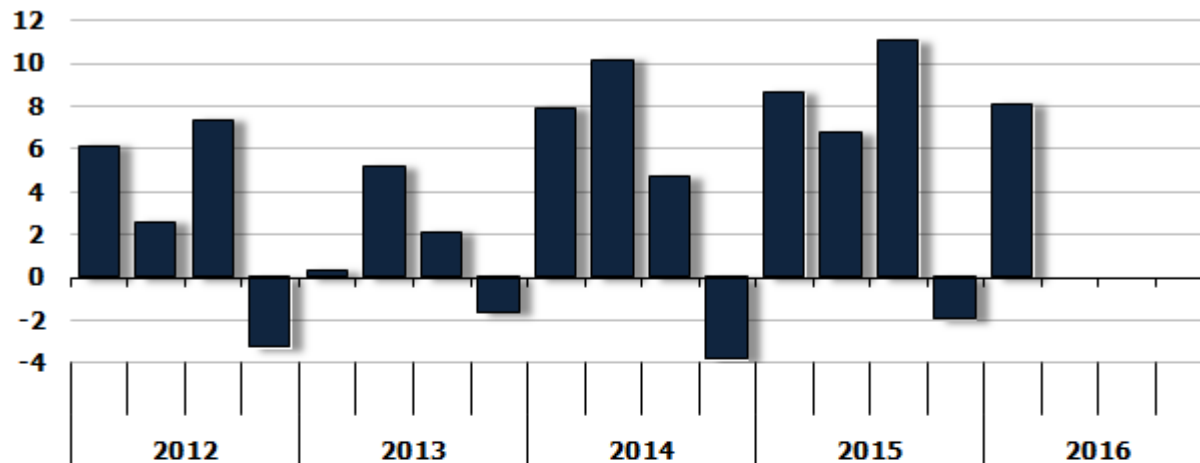
- Przyspieszenie tempa wzrostu kredytów konsumpcyjnych (dane BIK wskazują jednak na nieznaczny spadek akcji kredytowej)
- Poprawa sytuacji na rynku pracy oraz rządowy program Rodzina 500+ mogą ograniczyć popyt na kredyty o niższych kwotach (w tym kontekście zjawisko pozytywne)

### POZOSTAŁE kredyty dla gospodarstw domowych

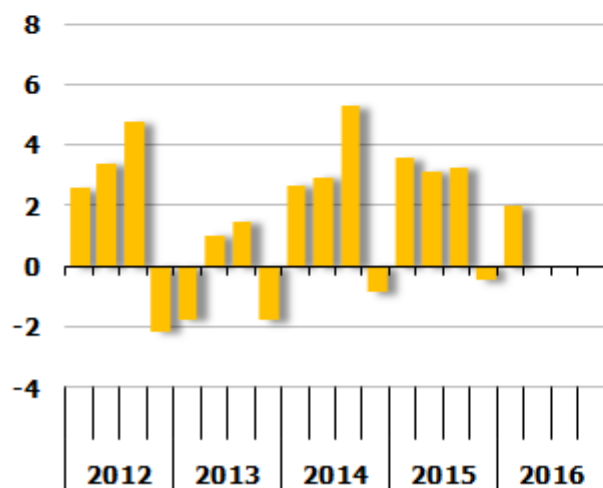
- Obniżenie tempa wzrostu

## Kwartalna zmiana (skorygowana) stanu kredytów (mld zł)

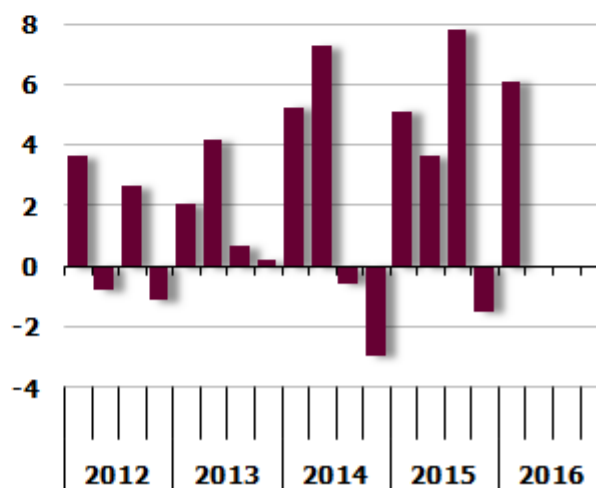
**PRZEDSIĘBIORSTWA OGÓŁEM w 2016 +8,1 mld zł; +2,5%; r/r + 7,7%**



**MSP +2,0 mld zł; +1,1%; r/r +4,4%**



**DUŻE +6,1 mld zł; +4,3%; r/r +12,2%**

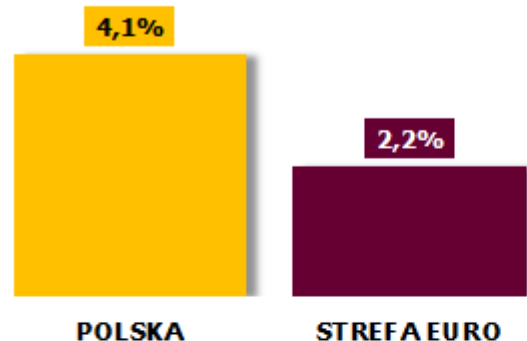


- Utrzymanie ożywienia w obszarze kredytów dla przedsiębiorstw, choć ich przyrost był nieco niższy niż w analogicznym okresie ub.r.
- W kolejnych okresach zachodzi szansa na kontynuację ożywienia akcji kredytowej. Głównym źródłem zagrożenia dla rozwoju akcji kredytowej w kolejnych okresach stanowi niepewność odnośnie rozwoju sytuacji makroekonomicznej w otoczeniu polskiej gospodarki
- W kontekście tempa wzrostu akcji kredytowej, należy mieć na uwadze stały rozwój alternatywnych form finansowania działalności (m.in. rynek papierów dłużnych i kapitałowych, leasing, faktoring). Jednocześnie badania NBP wskazują iż dobra sytuacja finansowa przedsiębiorstw umożliwia wielu przedsiębiorstwom finansowanie inwestycji w oparciu o środki własne, bez konieczności zaciągania nowych zobowiązań. Co więcej od szeregu lat, wśród badanych przez NBP przedsiębiorstw stale obniża się odsetek przedsiębiorstw ubiegających się o kredyt

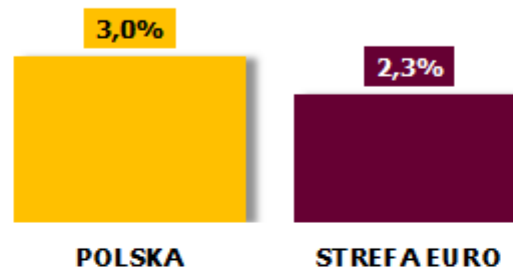
## Dynamika kredytów dla sektora niefinansowego w Polsce pozostaje wyższa niż w strefie euro

### ROCZNE TEMPO WZROSTU KREDYTÓW (03/2016)

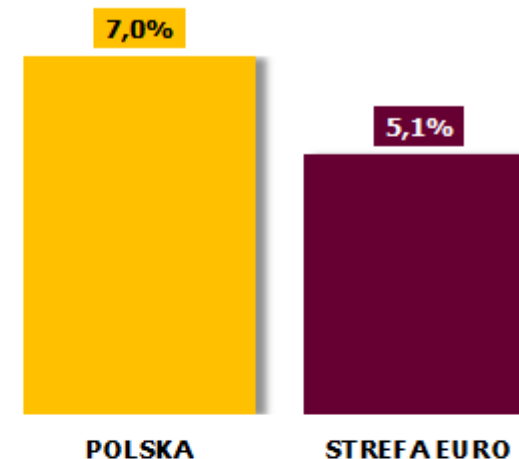
#### GOSPODARSTWA DOMOWE



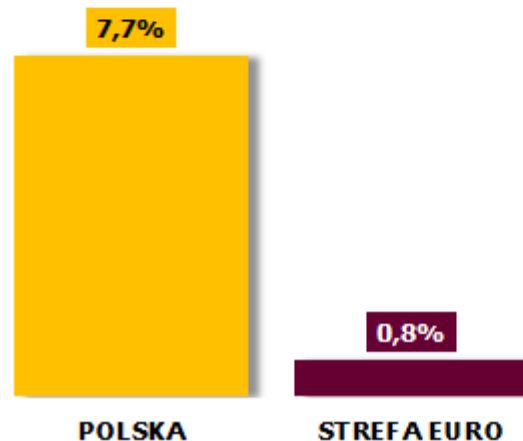
#### w tym MIESZKANIOWE



#### w tym KONSUMPCYJNE



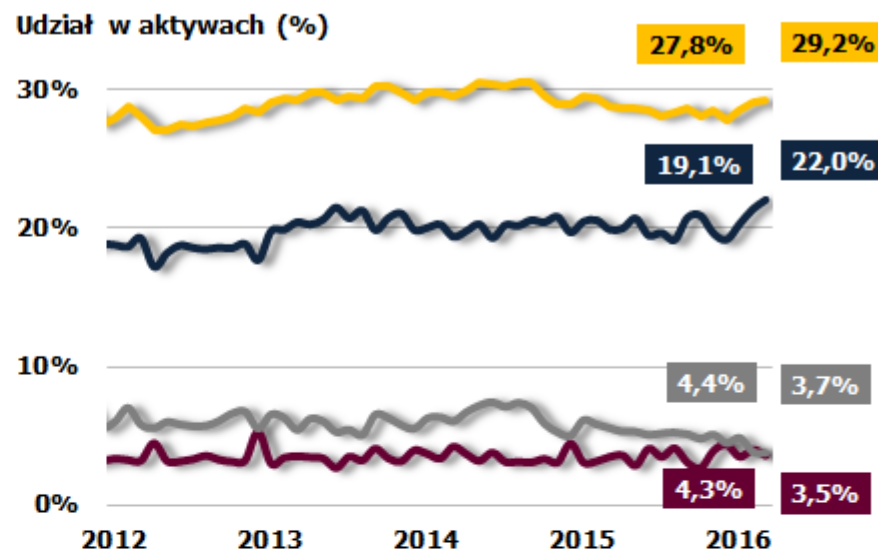
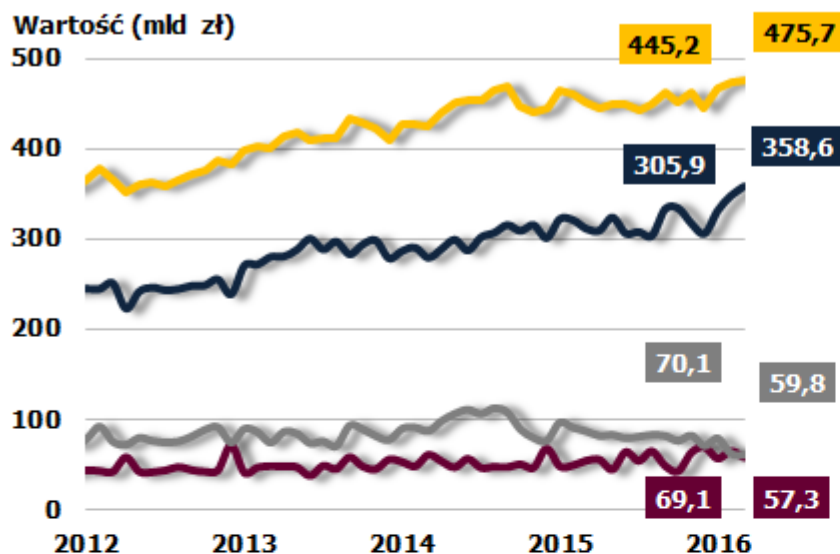
#### PRZEDSIĘBIORSTWA



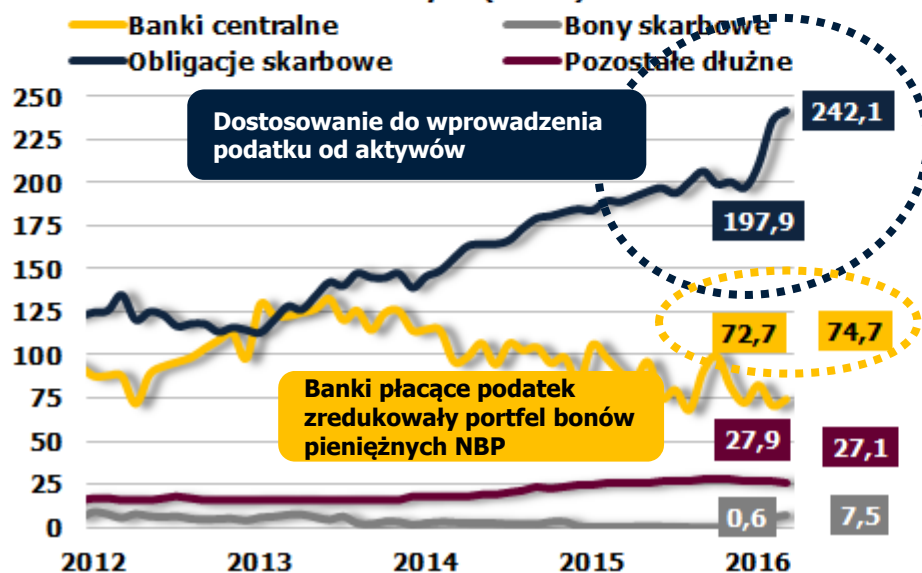
W kontekście umiarkowanej dynamiki kredytów dla sektora niefinansowego, trzeba mieć na uwadze, że zjawisko to występuje nie tylko w Polsce, ale i w większości krajów UE, przy czym na tle wielu innych krajów dynamikę akcji kredytowej w Polsce można uznać za relatywnie wysoką. Uwagę jednak zwraca, że po kilku latach obniżania lub stagnacji akcji kredytowej w strefie euro od ubiegłego roku obserwowane jest ożywienie akcji kredytowej

# Znaczny wzrost stanu i udziału najbardziej płynnych aktywów

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



Struktura instrumentów dłużnych (mld zł)

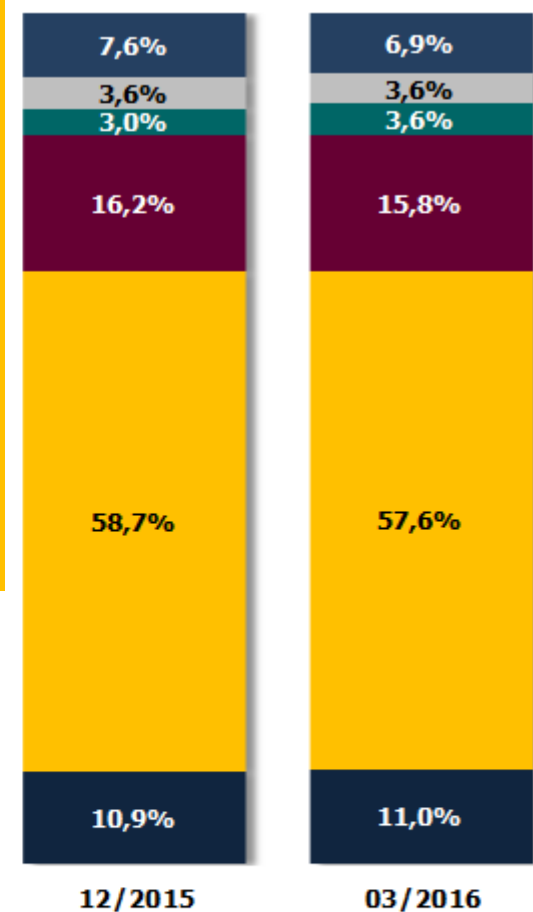


- W I kwartale br. odnotowano znaczny wzrost stanu najpłynniejszych aktywów (o 30,5 mld zł, tj. o 6,9%), który dotyczył głównie portfela papierów skarbowych (o 51,1 mld zł, tj. o 25,8%), podczas gdy stan środków w kasach banków i NBP oraz należności od banków uległ obniżeniu.
- Prawie cały przyrost papierów skarbowych wystąpił w podmiotach, które od lutego br. podlegają ustawie podatku od niektórych instytucji finansowych. W związku z tym należy przypuszczać, że banki te dokonały zmian w strukturze swoich bilansów w celu obniżenia kwoty podatku, (dzięki tej operacji i przy założeniu, że banki utrzymają do końca br. powiększony stan papierów skarbowych banki zmniejszą podatek o około 200 mln zł)

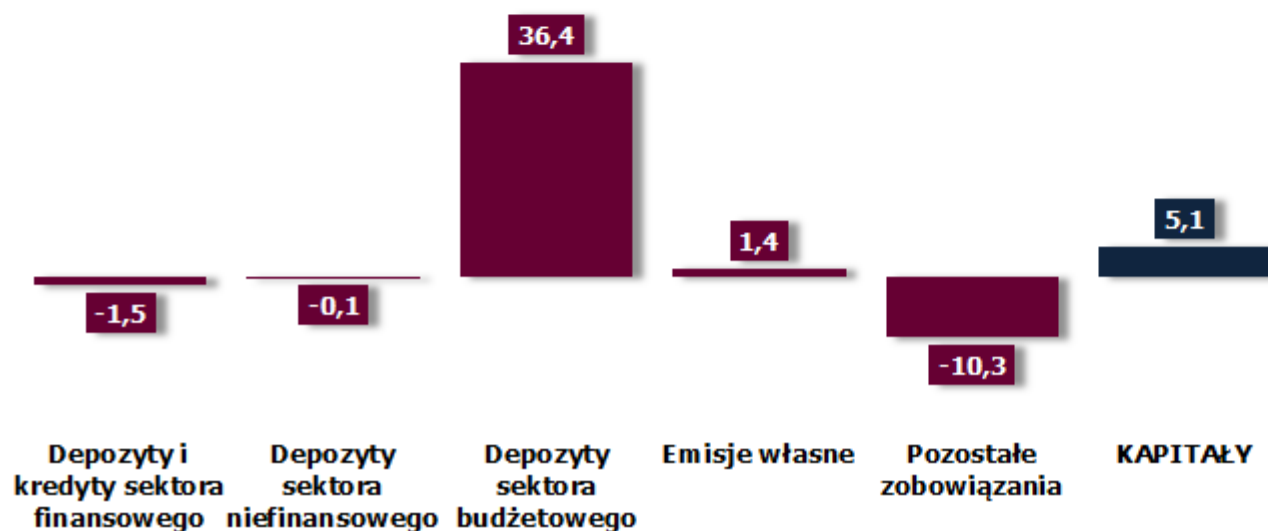
## Umiarkowany wzrost zobowiązań i kapitałów

	03/2015	12/2015	03/2016	Nominalna		Skorygowana	
				mld zł	%	mld zł	%
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>	1 400,3	1 426,1	1 452,0	25,9	1,8%	28,4	2,0%
Depozyty i kredyty sek. finansowego	257,4	259,1	257,7	-1,5	-0,6%	-0,4	-0,2%
Depozyty sektora niefinansowego	858,5	938,8	938,7	-0,1	0,0%	1,1	0,1%
Gospodarstwa domowe	620,7	665,7	683,0	17,3	2,6%	18,2	2,7%
Przedsiębiorstwa	219,0	253,3	235,3	-18,0	-7,1%	-17,8	-7,0%
Depozyty sektora budżetowego	79,8	48,4	84,8	36,4	75,2%	36,4	75,2%
Emisje własne	56,4	57,6	59,0	1,4	2,5%		
Zobowiązania podporządkowane	7,7	6,7	8,1	1,5	22,0%		
Pozostałe	140,5	115,5	103,7	-11,8	-10,2%		
<i>wg waluty</i>							
- złotowe	1 097,5	1 132,8	1 153,6	20,8	1,8%	20,8	1,8%
- walutowe	302,8	293,2	298,4	5,2	1,8%	7,6	2,6%
<i>wg kraju</i>							
- rezydent	1 151,4	1 188,1	1 212,5	24,4	2,1%	25,5	2,1%
- nierezydent	248,9	238,0	239,5	1,6	0,7%	2,9	1,2%
w tym z grupy macierzystej	100,9	97,5	96,8	-0,7	-0,7%		
<b>KAPITAŁY</b>	169,1	173,9	178,9	5,1	2,9%		

Struktura źródeł finansowania



Zmiana stanu źródeł finansowania w 2016 (mld zł)



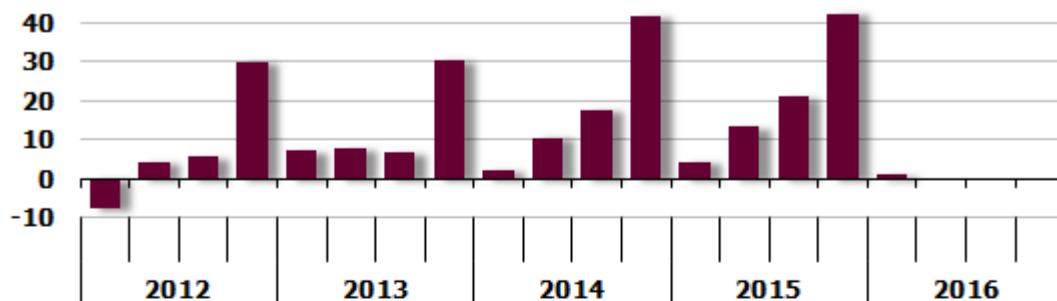
- Pozostałe zobowiązania
- Emisje własne
- Depozyty sektora budżetowego
- Depozyty i kredyty sektora finansowego
- Depozyty sektora niefinansowego
- Kapitały



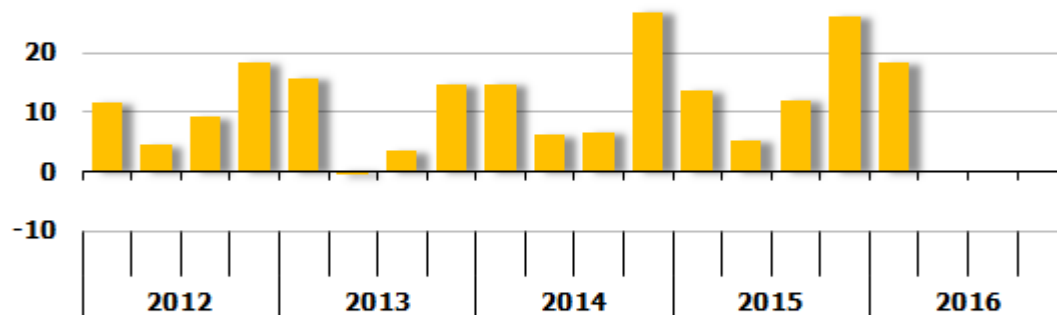
# Wzrost depozytów gospodarstw domowych, okresowy spadek depozytów przedsiębiorstw

Kwartałna zmiana (skorygowana) stanu depozytów (mld zł)

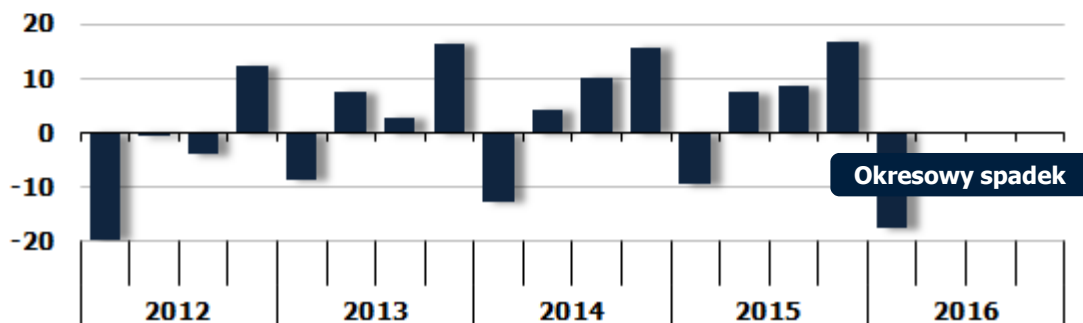
**SEKTOR NIEFINANSOWY OGÓŁEM w 2016 +1,1 mld zł; +0,1%; r/r + 9,0%**



**GOSPODARSTWA DOMOWE w 2016 +18,2 mld zł; +2,7%; r/r +9,7%**

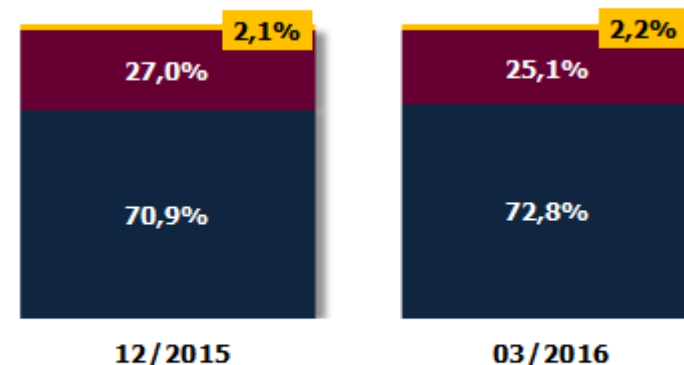


**PRZEDSIĘBIORSTWA w 2016 -17,8 mld zł; -7,0%; r/r +6,8%**



- Utrzymuje się wysokie tempo wzrostu depozytów sektora niefinansowego
- W strukturze terminowej depozytów uwagę zwraca dalszy wzrost udziału depozytów bieżących (z 51,2% na koniec ub.r. do 52,5% na koniec marca br.)
- 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 (ten drugi aspekt jak dotychczas przeważa)
- Program „Rodzina 500+” powinien prowadzić do wzrostu depozytów części gospodarstw domowych

Struktura depozytów

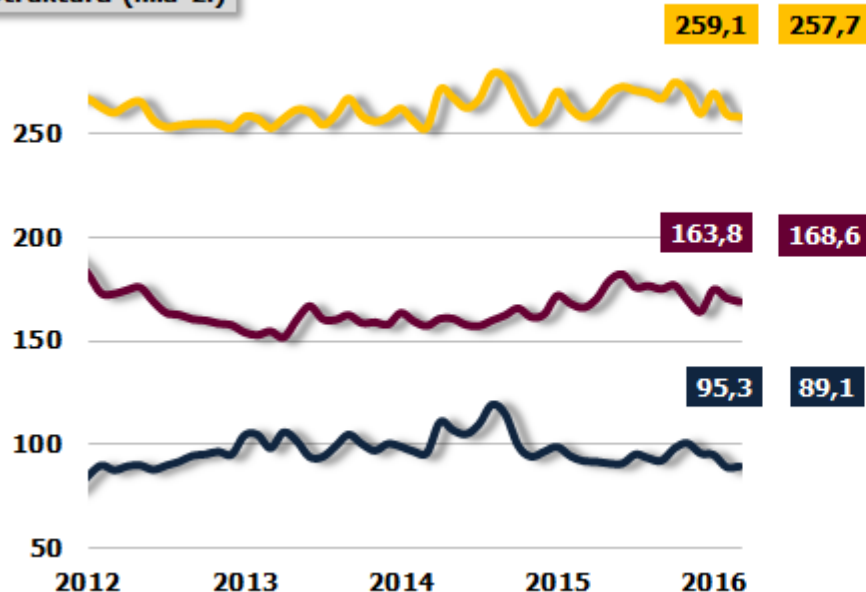


- Instytucje niekomercyjne
- Przedsiębiorstwa
- Gospodarstwa domowe

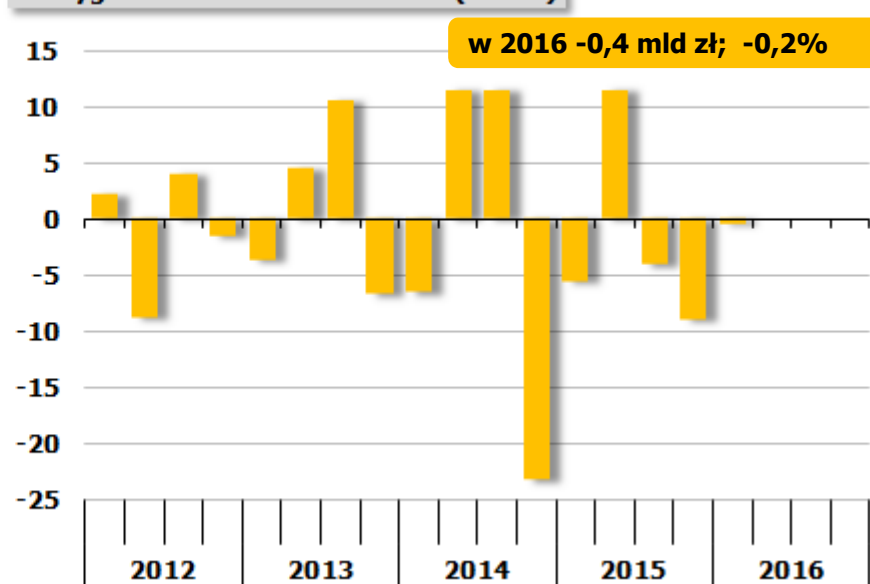


## Stan depozytów i kredytów sektora finansowego pozostaje względnie stabilny

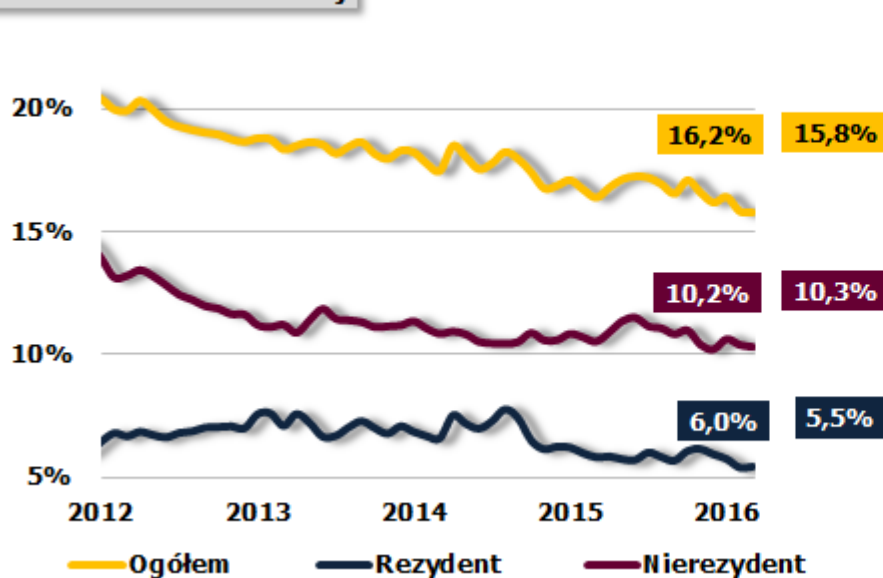
Struktura (mld zł)



Skorygowana zmiana kwartalna (mld zł)



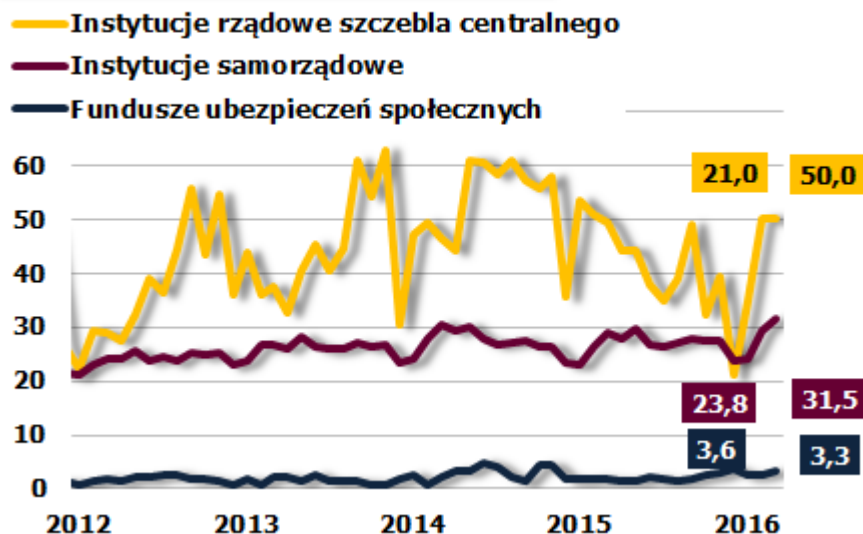
Udział w sumie bilansowej



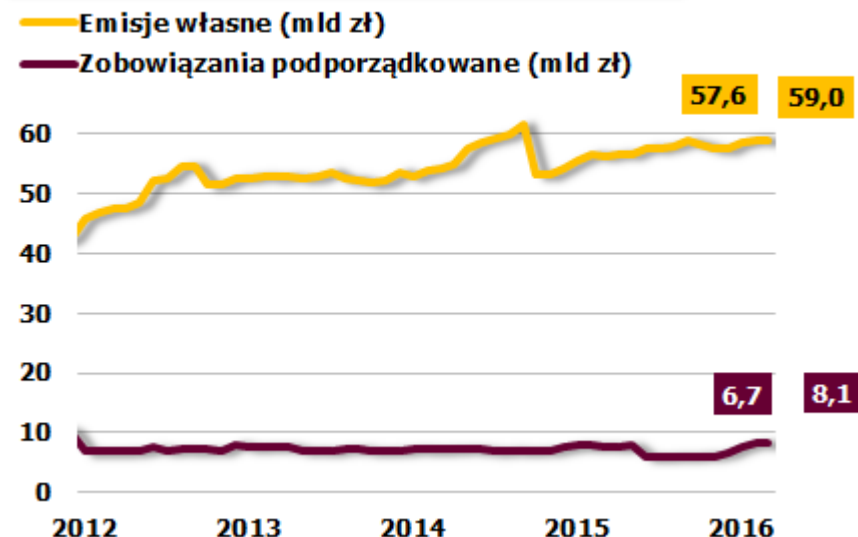
- Pomimo okresowych wahań, stan depozytów oraz kredytów sektora finansowego, pozostaje w ostatnich latach względnie stabilny, a zmiany stanu tych środków wynikają głównie ze zmienności kursu złotego względem walut głównych (połowa środków przypada na waluty obce), skali operacji prowadzonych na rynku 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)



Emisje własne i zobowiązania podporządkowane



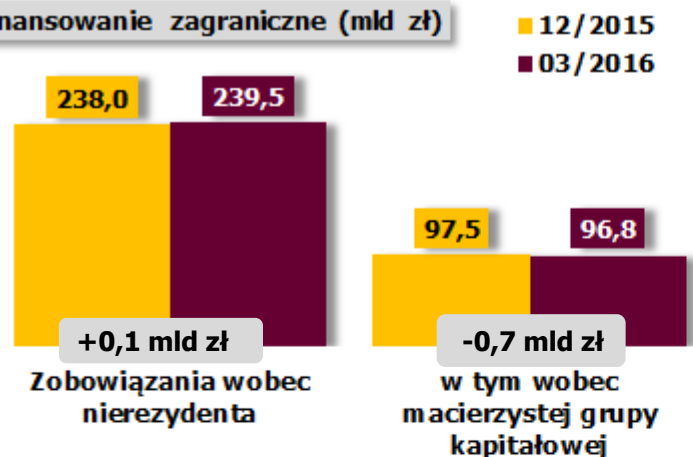
Rola depozytów sektora budżetowego, emisji własnych i pożyczek podporządkowanych w finansowaniu działalności banków pozostaje ograniczona, co wynika z ich ograniczonej wartości oraz silnej koncentracji

W I kwartale br. odnotowano

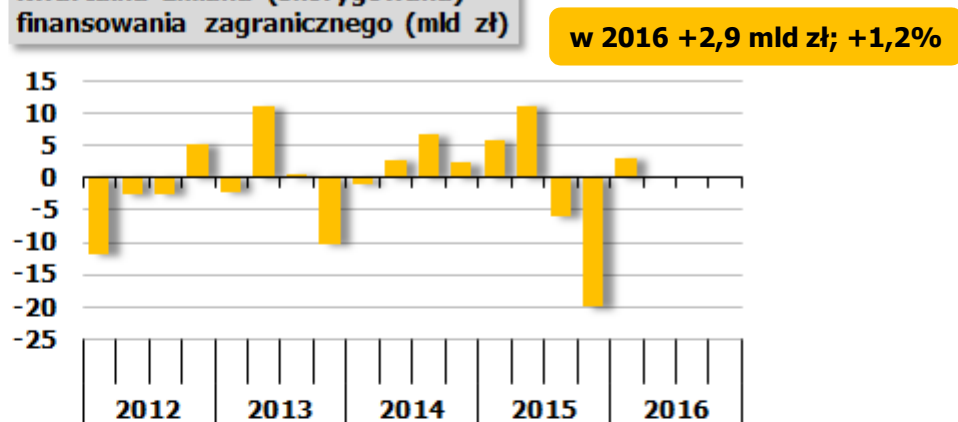
- okresowy i silnie skoncentrowany przyrost stanu depozytów sektora budżetowego
- nieznaczny wzrost stanu emisji własnych oraz pożyczek podporządkowanych

## Poziom finansowania zagranicznego pozostaje względnie stabilny

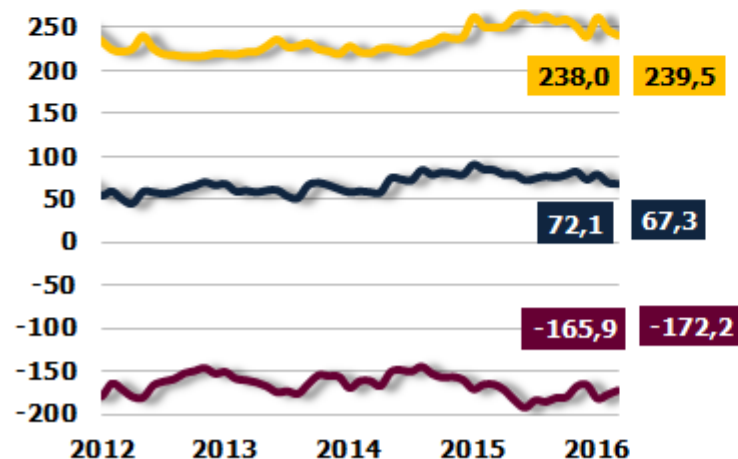
Finansowanie zagraniczne (mld zł)



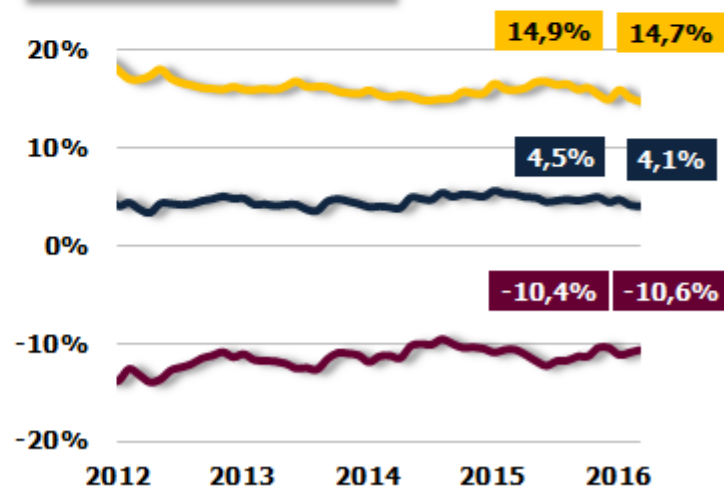
Kwartałna zmiana (skorygowana) finansowania zagranicznego (mld zł)



Należności, zobowiązania, luka (mld zł)



Udział w sumie bilansowej



— Należności od nierezydenta    — Zobowiązania wobec nierezydenta    — Luka finansowania

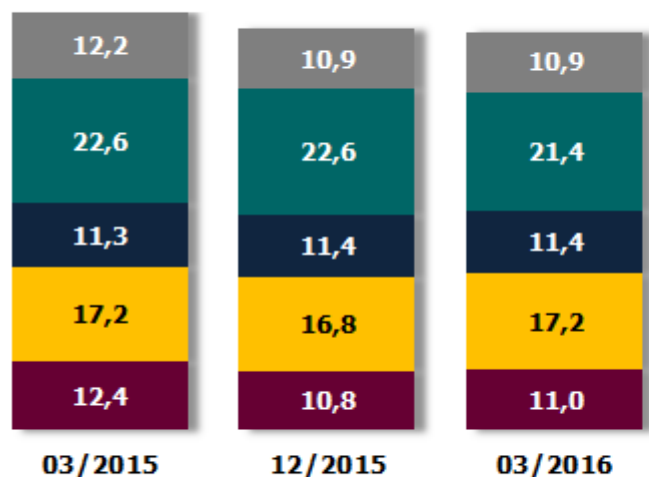
Stan finansowania zagranicznego pozostaje w ostatnich latach względnie, a zmiany stanu tych środków wynikają głównie z wahań kursów walut, skali operacji skarbowych oraz zmian strategii działania

## Jakość portfela kredytowego pozostaje względnie stabilna

	Kredyty zagrożone (mld zł)			Zmiana		Udział w portfelu		
	03/2015	12/2015	03/2016	mld zł	%	03/2015	12/2015	03/2016
<b>KREDYTY OGÓŁEM</b>	<b>76,2</b>	<b>73,1</b>	<b>72,4</b>	<b>-0,7</b>	<b>-1,0%</b>	<b>7,1%</b>	<b>6,5%</b>	<b>6,5%</b>
Sektor finansowy	0,2	0,2	0,3	0,0	19,1%	0,3%	0,4%	0,5%
Sektor niefinansowy	75,7	72,7	72,0	-0,7	-1,0%	8,2%	7,6%	7,4%
Sektor budżetowy	0,3	0,2	0,2	0,0	-1,2%	0,3%	0,2%	0,2%
Gospodarstwa domowe	40,8	39,1	39,5	0,4	1,1%	6,7%	6,2%	6,3%
Konsumpcyjne	17,2	16,8	17,2	0,3	2,1%	13,0%	12,0%	12,1%
Mieszkaniowe	12,4	10,8	11,0	0,1	1,3%	3,3%	2,8%	2,9%
Pozostałe	11,3	11,4	11,4	-0,1	-0,5%	10,9%	10,7%	10,5%
Przedsiębiorstwa	34,8	33,5	32,3	-1,2	-3,5%	11,3%	10,2%	9,6%
MSP	22,6	22,6	21,4	-1,2	-5,2%	12,7%	12,2%	11,4%
Duże przedsiębiorstwa	12,2	10,9	10,9	0,0	0,1%	9,4%	7,7%	7,4%
Opóźnione > 30 dni								
Konsumpcyjne	18,7	17,8	18,4	0,6	3,2%	13,5%	12,3%	12,5%
Mieszkaniowe	12,1	10,3	10,6	0,3	3,1%	3,3%	2,7%	2,8%

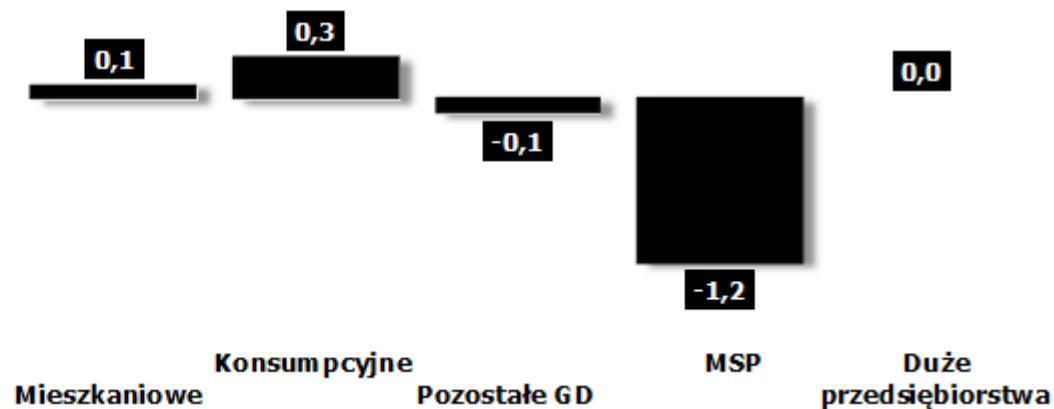
- Jakość portfela kredytowego pozostaje względnie stabilna. W I kwartale odnotowano obniżenie stanu kredytów zagrożonych, ale wynikało to z wyłączenia z bazy danych SK Banku. Gdyby nie to zdarzenie, odnotowano by nieznaczny wzrost kredytów zagrożonych
- Zadowalającą jakością portfela należy łączyć z utrzymującym się ożywieniem gospodarki, rekordowo niskimi stopami procentowymi, dokonany w poprzednich okresach pewnym zacieśnieniem polityki kredytowej (w drodze samoregulacji i działań nadzoru) oraz sprzedażą „złych” kredytów konsumpcyjnych i mieszkaniowych

Kredyty zagrożone sektora niefinansowego (mld zł)



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

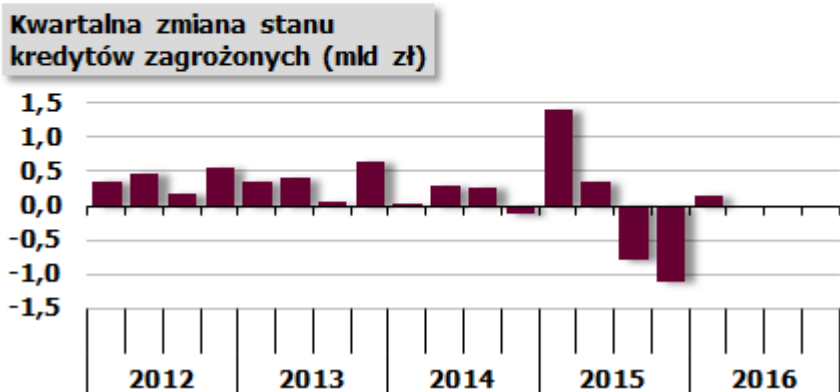
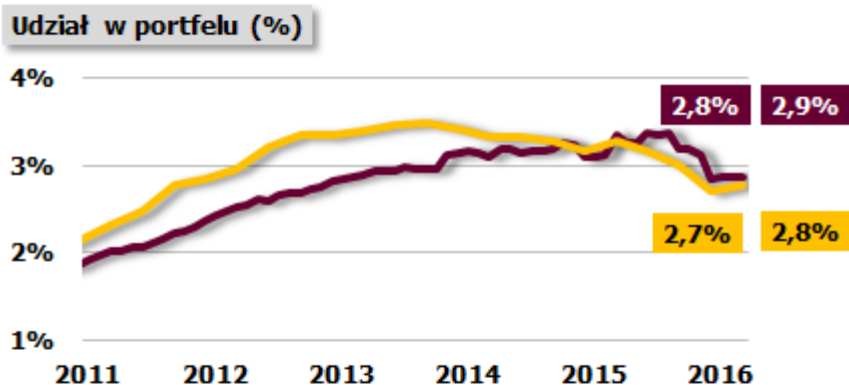
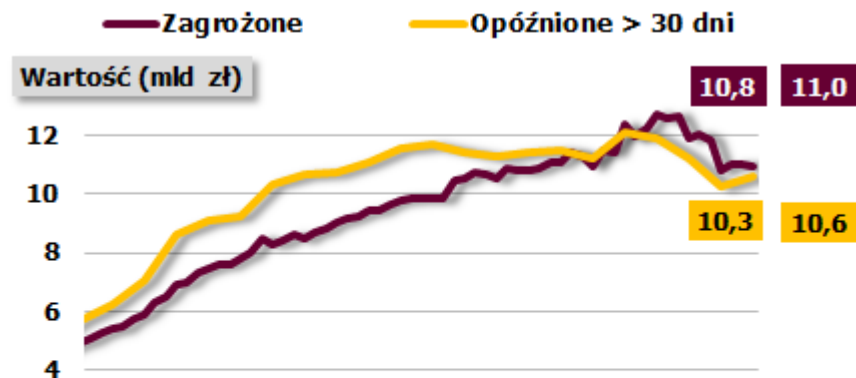
Zmiana stanu kredytów zagrożonych w 2016 (mld zł)



## MIESZKANIOWE - STABILIZACJA/POGORSZENIE

Zagrożone +0,1 mld zł

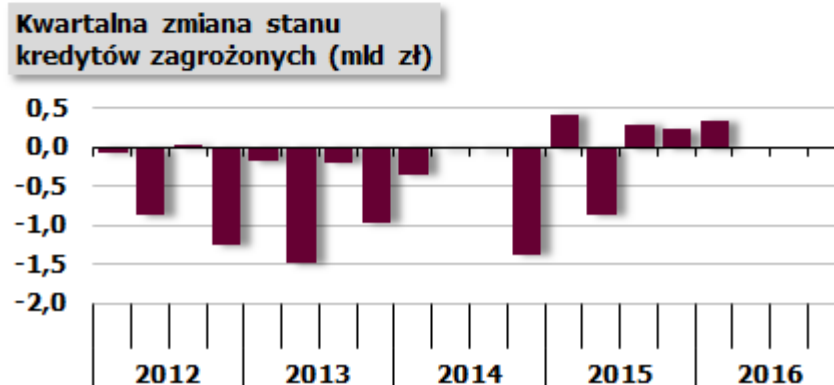
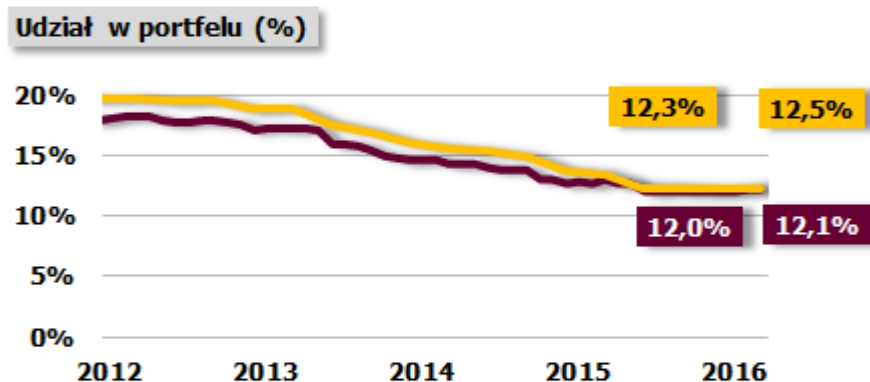
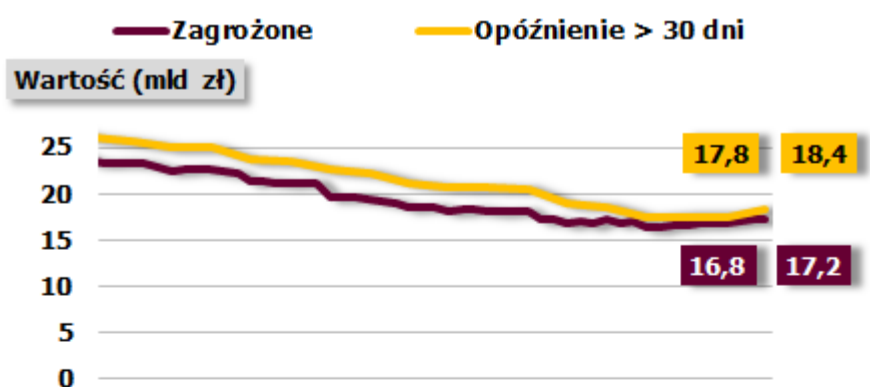
Opóźnione > 30 +0,3 mld zł



## KONSUMPCYJNE – STABILIZACJA/POGORSZENIE

Zagrożone +0,3 mld zł

Opóźnione > 30 +0,6 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 40,4% kredytów dla sektora niefinansowego oraz 23,1% 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)**
- **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 blisko 50 tys. kredytów zagrożonych, które były zabezpieczone na nieruchomości mieszkalnej, co oznacza że około 100-150 tys. osób było dotkniętych problemem obsługi tych kredytów)**

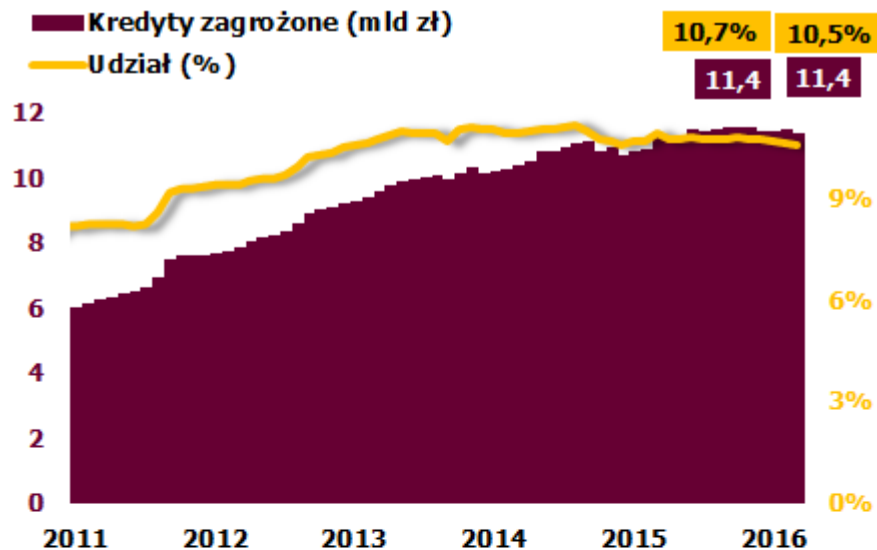
**Dlatego banki posiadające istotny portfel kredytów o niekorzystnych parametrach powinny zabezpieczyć związane z nim ryzyko m.in. za pomocą dodatkowego kapitału, który pokryłby koszty materializacji ryzyka w przypadku realizacji niekorzystnych scenariuszy**

**UKNF stale też zwraca bankom uwagę na konieczność pełnego wcielenia do praktyki bankowej postanowień Rekomendacji S. W szczególności, do niewłaściwych praktyk należy zaliczyć niedoszacowanie ryzyka stopy procentowej (zbyt niskie bufory przy badaniu zdolności kredytowej), akceptację zbyt niskich kosztów utrzymania (na poziomie minimum socjalnego lub niewiele wyższym), które są nieadekwatne do kosztów faktycznie ponoszonych przez kredytobiorców.**

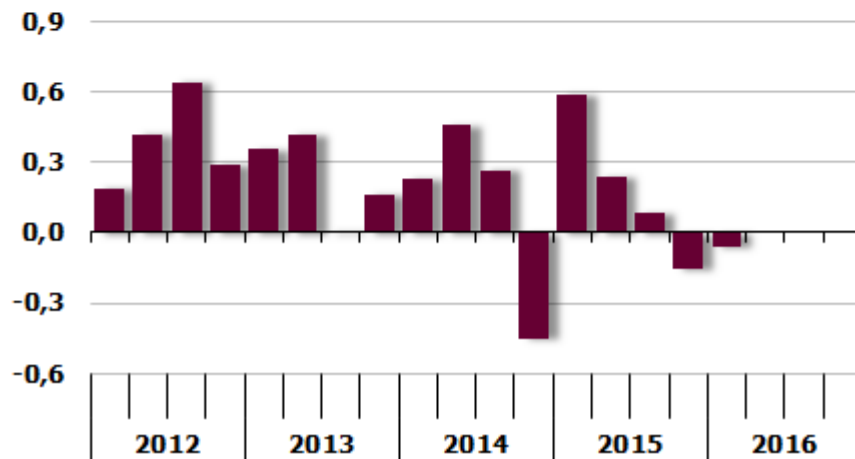
**Mając na uwadze ryzyko związane z portfelem kredytów mieszkaniowych, KNF nałożyła na niektóre banki dodatkowy wymóg kapitałowy, jak też wydała bankom szereg zaleceń związanych z ich polityką kredytową, których realizacja jest monitorowana.**

## POZOSTAŁE GD - STABILIZACJA

Zagrożone -0,1 mld zł



Kwartałna zmiana stanu kredytów zagrożonych (mld zł)

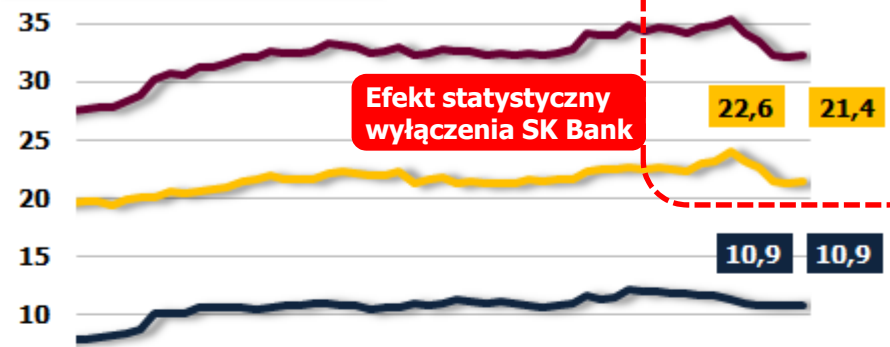


## PRZEDSIĘBIORSTWA – STABILIZACJA/POPRAWA

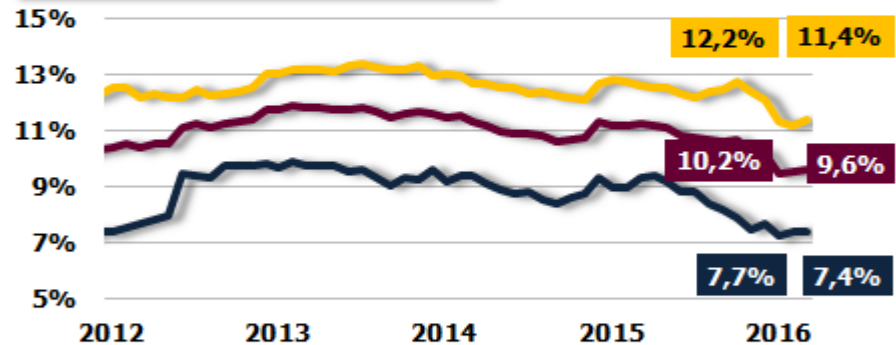
Zagrożone -1,2 mld zł (MSP -1,2 mld zł; DUŻE 0,0 mld zł)

— Ogółem — MSP — Duże przedsiębiorstwa

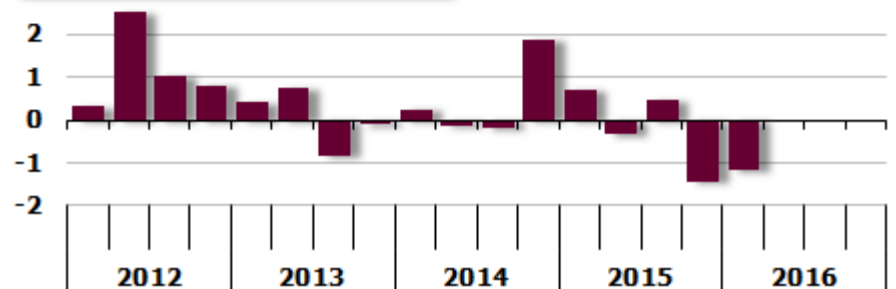
Kredyty zagrożone (mld zł)



Udział kredytów zagrożonych (%)

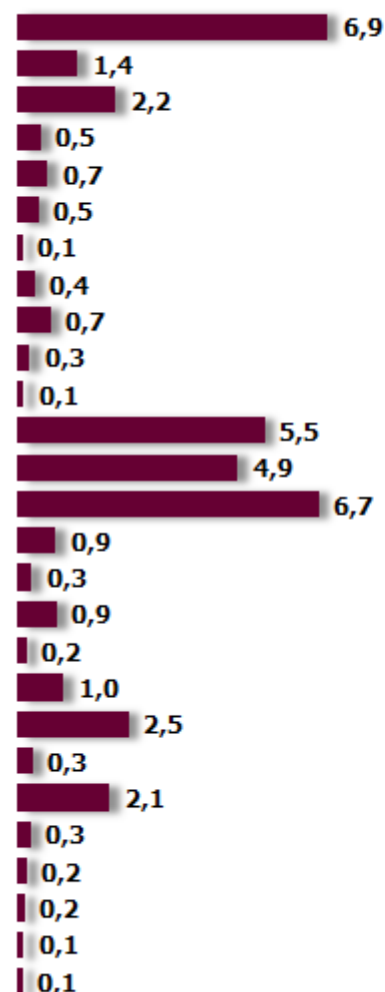


Kwartałna zmiana stanu kredytów zagrożonych (mld zł)

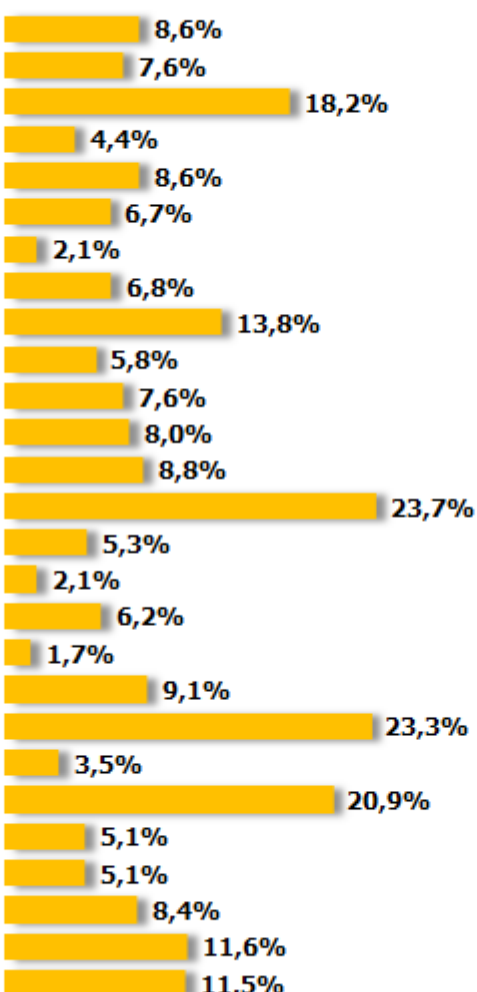


## Jakość dużych zaangażowań wobec sektora przedsiębiorstw - stan na koniec 03/2016

### Kredyty zagrożone (mld zł)



### Udział w portfelu

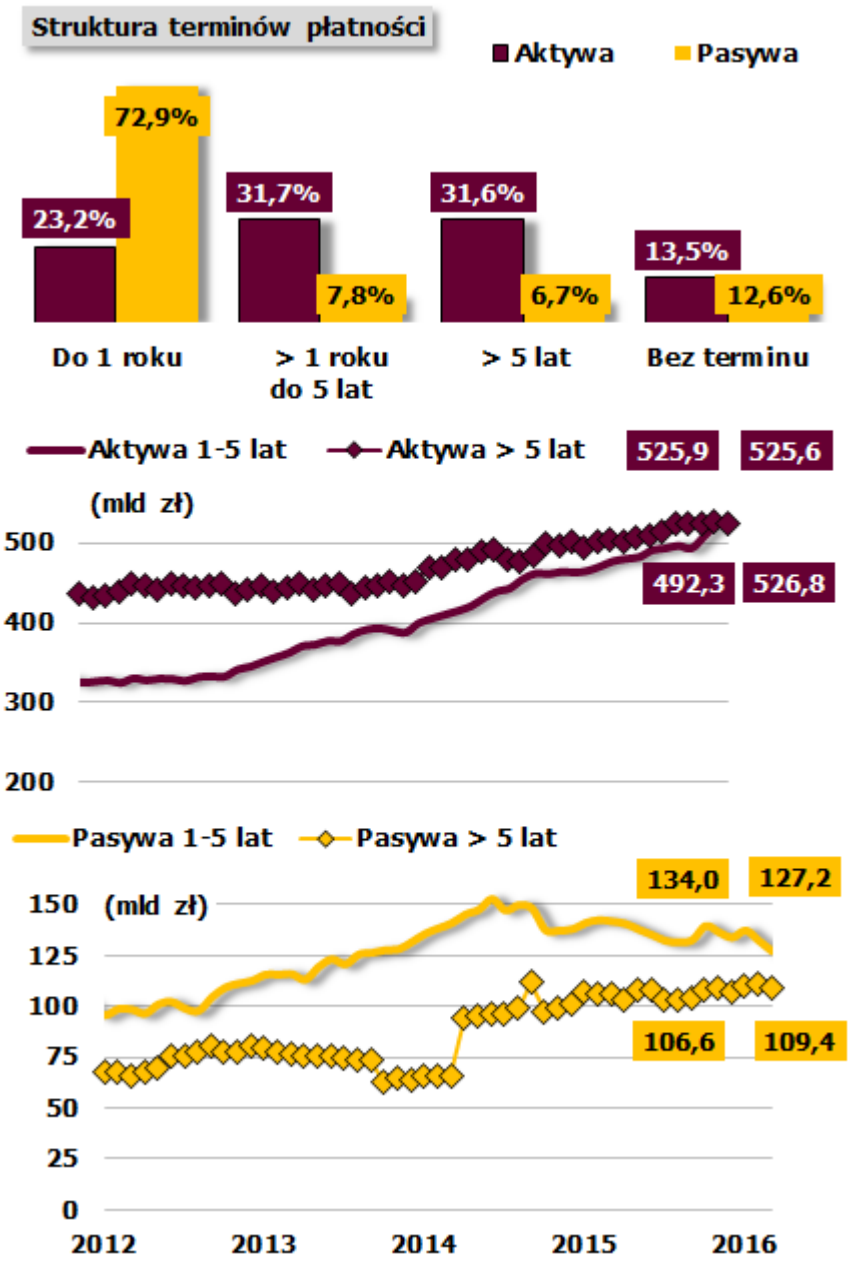
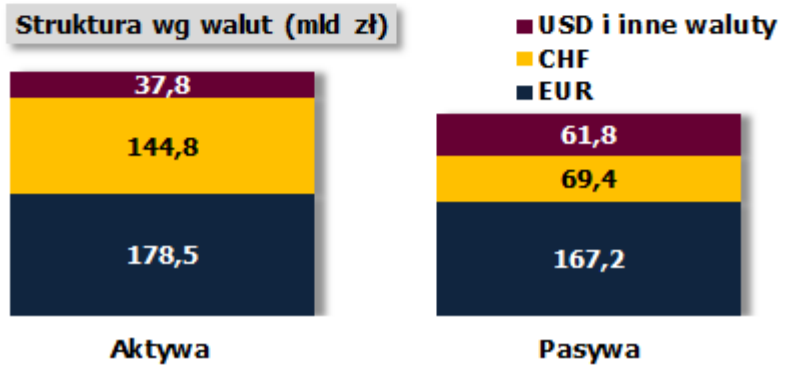
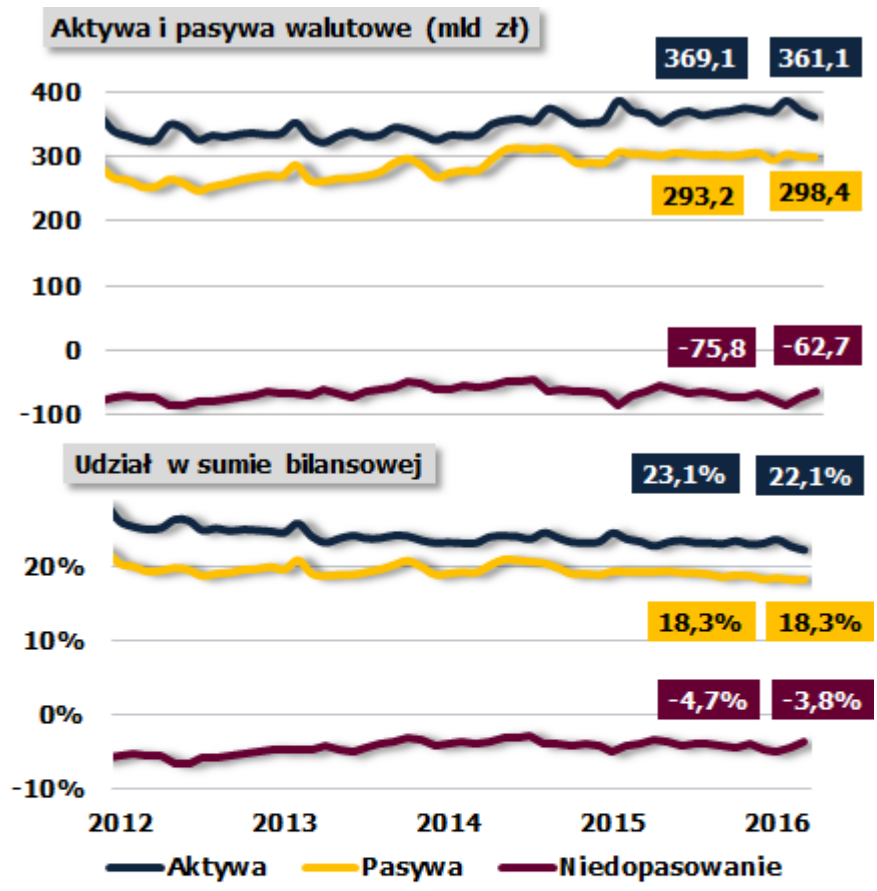


- Sekcja C - Przetwórstwo przemysłowe
  - spożywczy
  - metalurgiczny
  - chemiczny i farmaceutyczny
  - drzewny i papierniczy
  - maszynowy
  - rafinerie i koksownictwo
  - inna produkcja, naprawa maszyn
  - produkcja cementu, gipsu, szkła
  - produkcja sprzętu transportowego
  - produkcja tekstylna
- 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 M - Działalność profesjonalna
- Sekcja I - Hotele i gastronomia
- 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 S - Pozostałe usługi
- Sekcja P - Edukacja

- 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
- Na koniec I kwartału br. najniższą jakość przedstawiał portfel kredytów dla przedsiębiorstw z branży budownictwa, hoteli i gastronomii oraz górnictwa (udział kredytów zagrożonych wynosił ponad 20%)



## Struktura walutowa pozostaje relatywnie stabilna Finansowanie długoterminowe bez większych zmian



**SYTUACJA I WYCENA RYNKOWA  
NAJWIĘKSZYCH BANKÓW ORAZ ICH INWESTORÓW STRATEGICZNYCH**

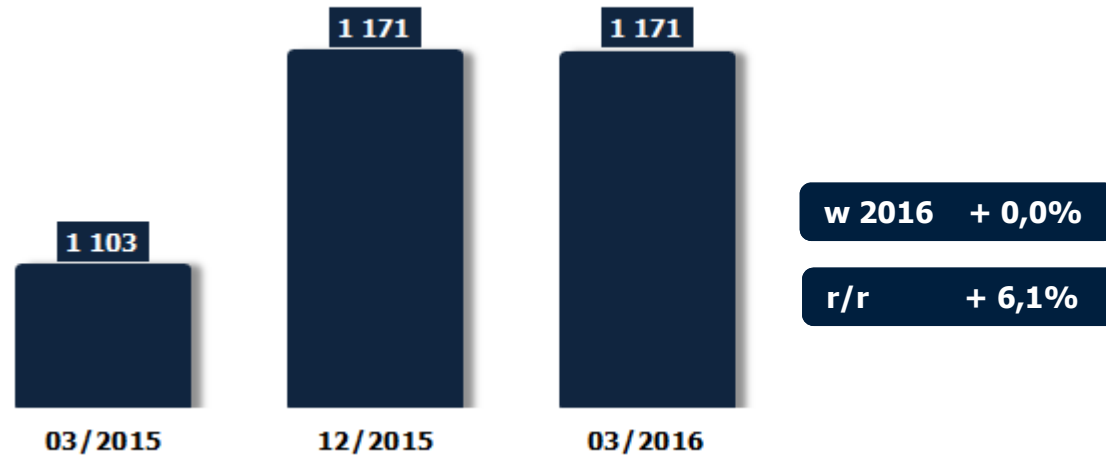
## Wybrane elementy sytuacji polskich banków na tle podmiotów macierzystych

	Suma bilansowa			Kredyty			Wynik netto			Wartość rynkowa		
	03/2015	03/2016		03/2015	03/2016		03/2015	03/2016		03/2015	03/2016	
<b>Banki polskie notowane na GPW (mln PLN)</b>												
PKO BP	256 584	267 091	4,1%	190 325	195 522	2,7%	647	639	-1,3%	42 500	34 750	-18,2%
Bank Pekao	163 528	159 695	-2,3%	117 334	123 059	4,9%	624	573	-8,2%	48 242	43 229	-10,4%
BZ WBK	131 423	137 786	4,8%	92 967	102 688	10,5%	1 036	556	-46,3%	34 236	30 455	-11,0%
mBank	123 294	123 268	0,0%	76 271	80 921	6,1%	451	308	-31,7%	18 587	14 361	-22,7%
ING BSK	102 568	112 733	9,9%	65 191	76 887	17,9%	261	259	-0,7%	17 798	15 742	-11,5%
Getin Noble	72 759	71 972	-1,1%	53 311	50 507	-5,3%	129	-18	x	4 479	1 537	-65,7%
BGŻ BNP Paribas	39 764	66 261	66,6%	31 366	55 731	77,7%	15	31	115,4%	4 488	4 035	-10,1%
Millennium	64 054	65 316	2,0%	47 950	47 449	-1,0%	163	137	-15,6%	8 067	7 072	-12,3%
Bank Handlowy	47 226	51 545	9,1%	16 214	18 093	11,6%	217	104	-51,9%	14 157	11 825	-16,5%
Alior Bank	34 886	42 026	20,5%	29 250	34 846	19,1%	91	80	-12,1%	6 041	4 723	-21,8%
Bank BPH	32 145	32 132	0,0%	24 486	15 117	-38,3%	12	-485	x	3 432	2 668	-22,3%
BOŚ	19 572	22 069	12,8%	12 960	14 672	13,2%	-1	-13	x	778	350	-55,0%
Idea Bank	15 646	18 872	20,6%	10 709	13 210	23,4%	44	61	39,5%	x	1 929	x
<b>RAZEM</b>	<b>1 103 448</b>	<b>1 170 765</b>	<b>6,1%</b>	<b>768 332</b>	<b>828 701</b>	<b>7,9%</b>	<b>3 689</b>	<b>2 233</b>	<b>-39,5%</b>	<b>202 805</b>	<b>172 676</b>	<b>-14,9%</b>
<b>Inwestorzy strategiczni banków polskich o sumie bilansowej &gt; 10 mld zł (dane w walucie lokalnej - mln EUR, mln USD)</b>												
BNP Paribas	2 392 177	2 121 021	-11,3%	724 537	718 520	-0,8%	1 648	1 814	10,1%	70 484	55 129	-21,8%
Deutsche Bank	1 955 465	1 740 569	-11,0%	434 112	428 704	-1,2%	544	214	-60,7%	44 479	20 598	-53,7%
Citigroup	1 831 801	1 800 967	-1,7%	656 691	654 085	-0,4%	4 770	3 501	-26,6%	156 360	122 796	-21,5%
Credit Agricole	1 632 700	1 576 300	-3,5%	337 457	341 633	1,2%	784	227	-71,0%	35 232	25 121	-28,7%
Societe Generale	1 428 800	1 367 900	-4,3%	388 100	426 300	9,8%	868	924	6,5%	36 210	26 189	-27,7%
Santander	1 369 689	1 324 200	-3,3%	822 059	799 606	-2,7%	1 717	1 633	-4,9%	98 663	55 919	-43,3%
UniCredit	900 650	892 203	-0,9%	527 259	526 418	-0,2%	512	406	-20,7%	37 137	18 973	-48,9%
ING Groep	1 053 383	868 897	-17,5%	546 715	548 196	0,3%	1 769	1 257	-28,9%	52 702	41 140	-21,9%
Commerzbank	605 252	535 824	-11,5%	219 775	209 432	-4,7%	338	163	-51,8%	14 573	9 569	-34,3%
General Electric	617 631	462 193	-25,2%	x	x	x	-13 573	191	x	249 775	295 174	18,2%
DNB ASA	2 789 880	2 639 081	-5,4%	1 488 888	1 547 329	3,9%	6 537	5 222	-20,1%	211 255	159 378	-24,6%
Raiffeisen	124 176	114 511	-7,8%	80 492	70 875	-11,9%	83	114	37,3%	3 815	3 901	2,3%
Banco Com. Port.	78 313	76 295	-2,6%	58 102	54 634	-6,0%	70	47	-33,7%	5 186	2 107	-59,4%
PZU	71 742	108 295	51,0%	x	x	x	941	487	-48,3%	42 226	30 741	-27,2%

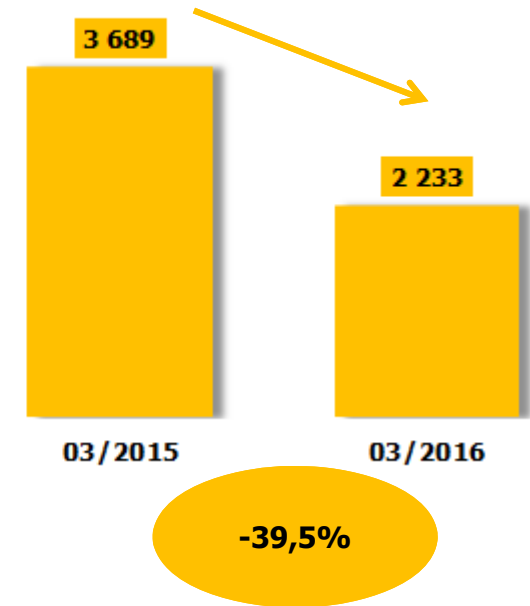
Źródło: Bloomberg (dane skonsolidowane)

## RAZEM BANKI NOTOWANE NA GPW W WARSZAWIE

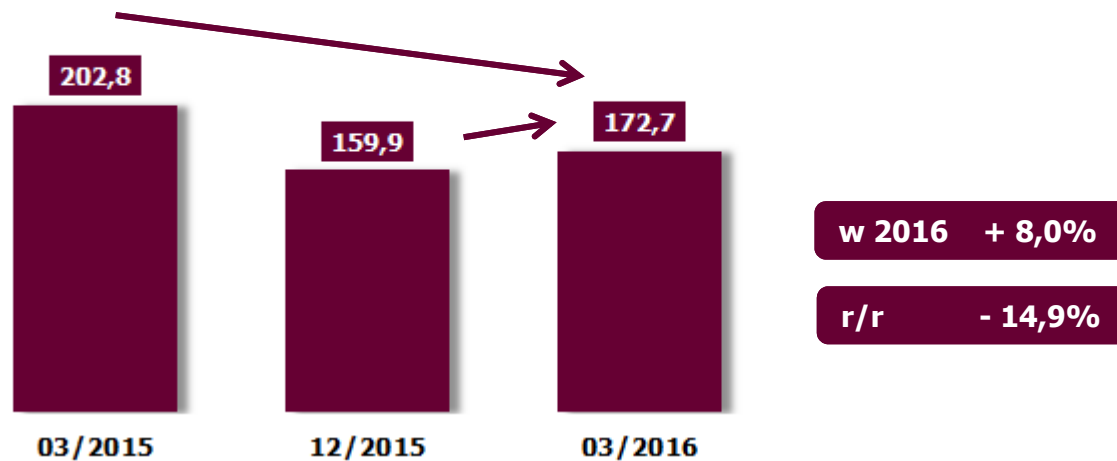
### Suma bilansowa (mld zł)



### Wynik finansowy netto (mln zł)



### Wartość rynkowa (mld zł)



**WIG Banki**



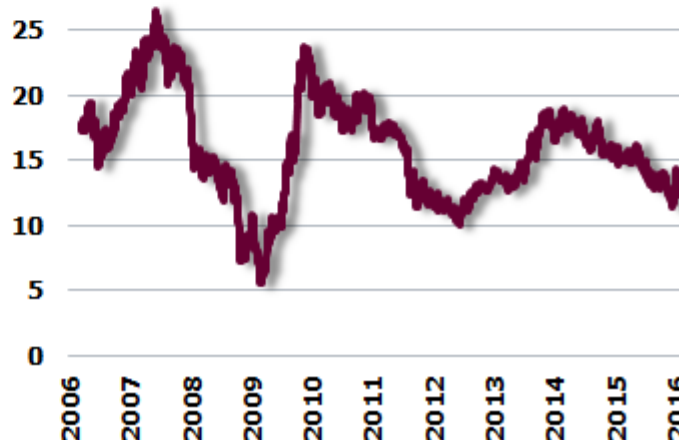
w 2016 + 6,8%

r/r - 15,2%

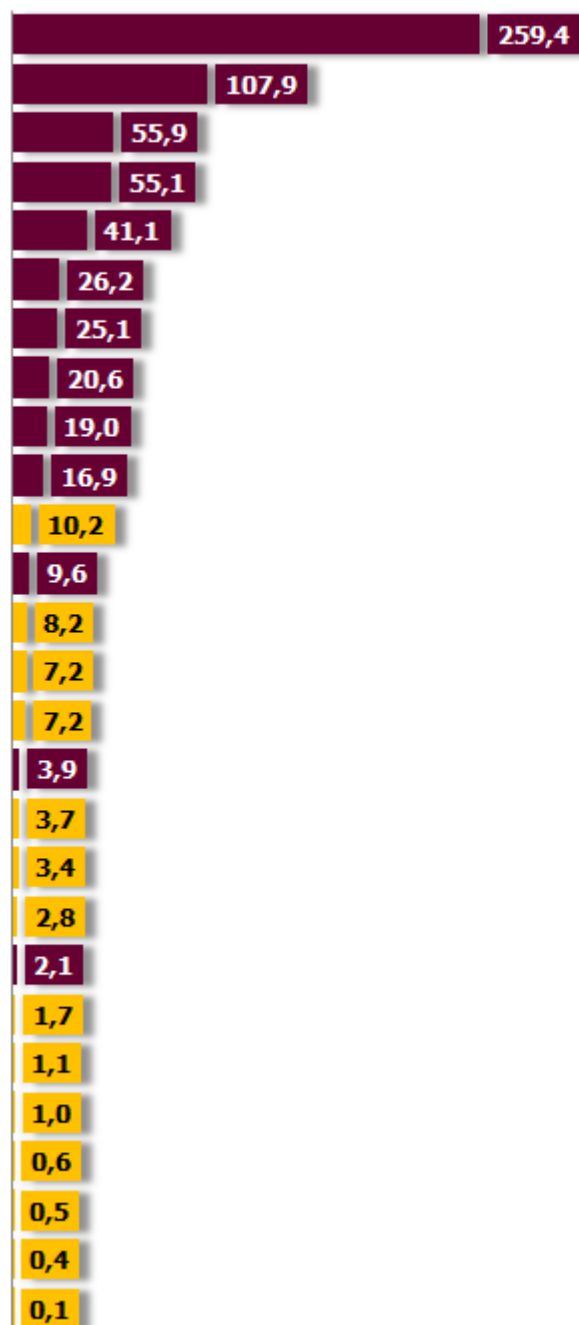
**WIG Banki - wskaźnik C/WK**



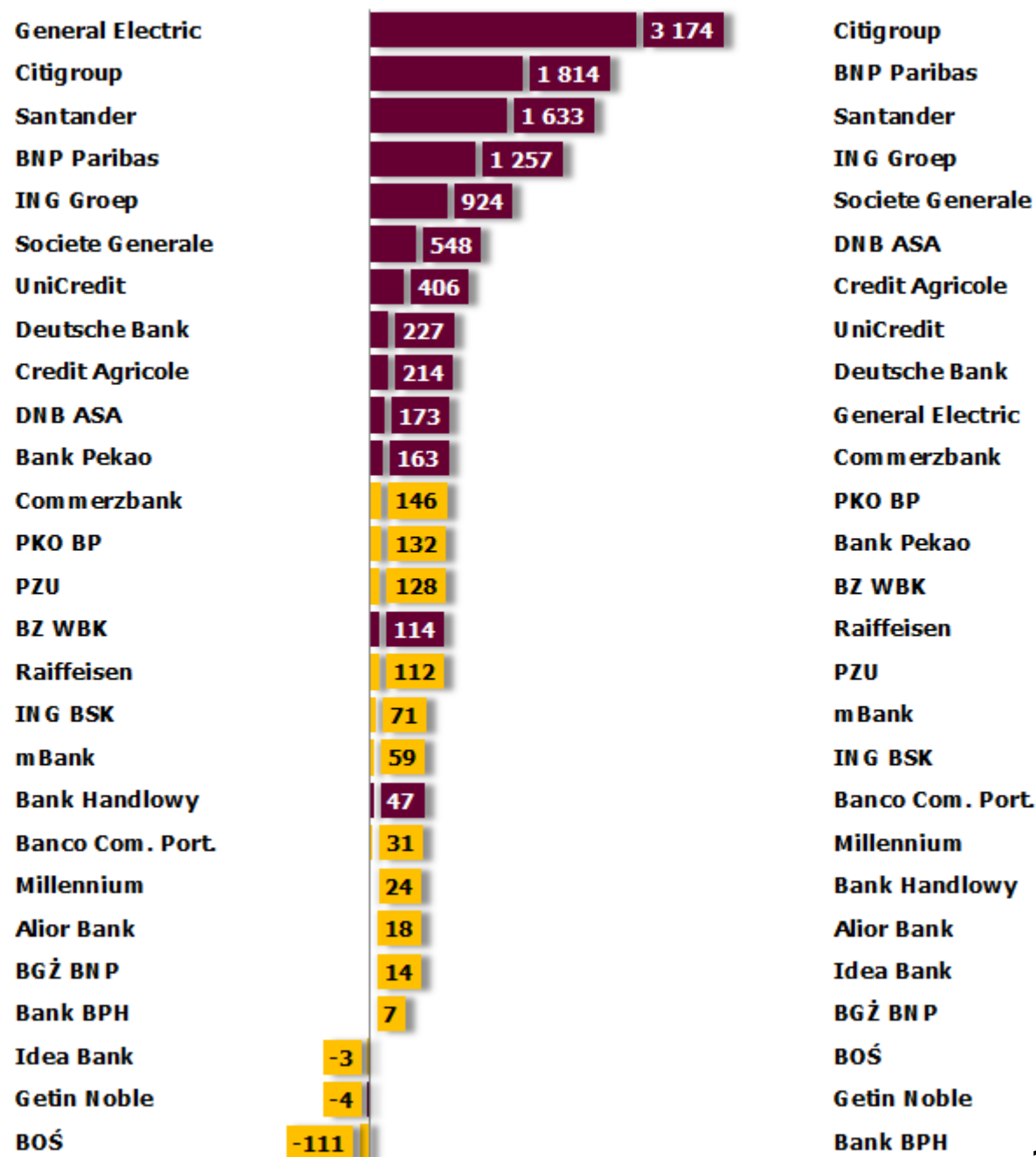
**WIG Banki - wskaźnik C/Z**



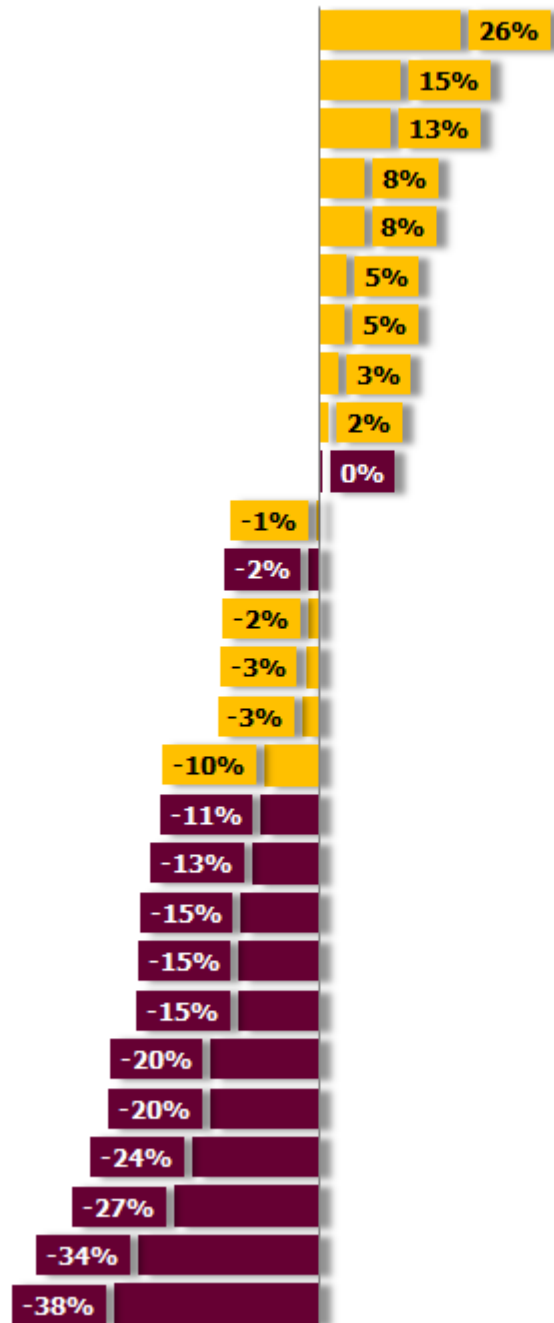
Wartość rynkowa - 03/2016 (mld EUR)



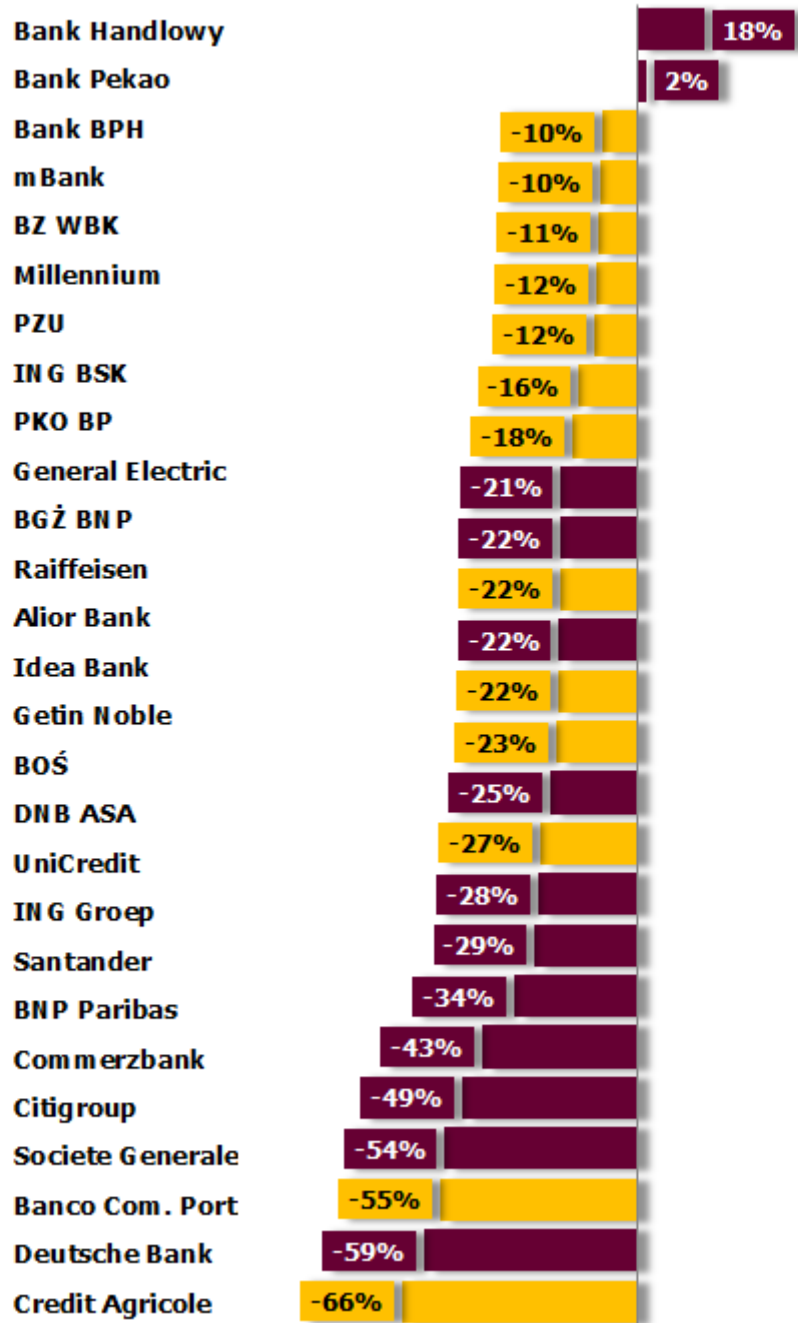
Wynik finansowy netto - 03/2016 (mln EUR)



Zmiana wartości rynkowej - w 2016



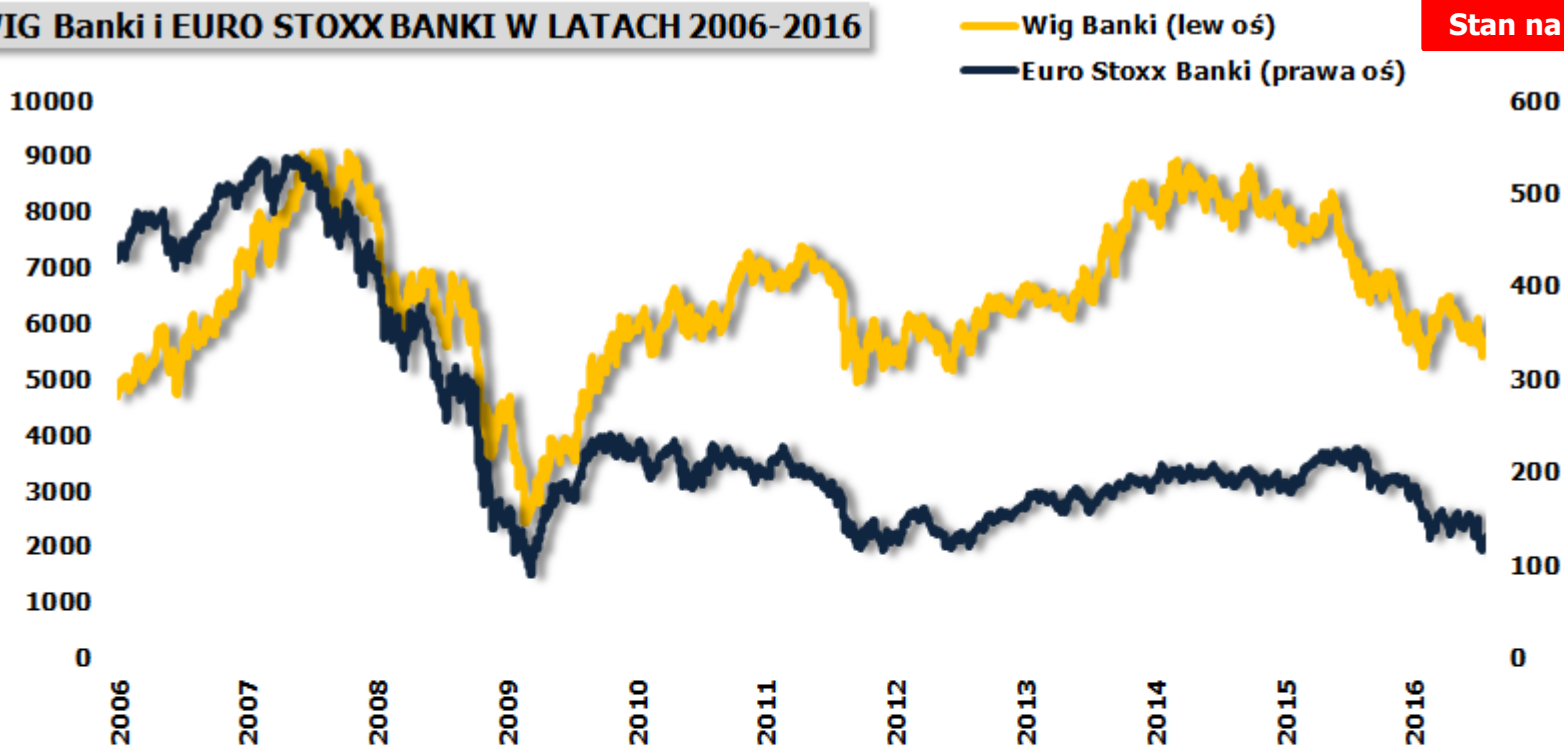
Zmiana wartości rynkowej - rok/rok



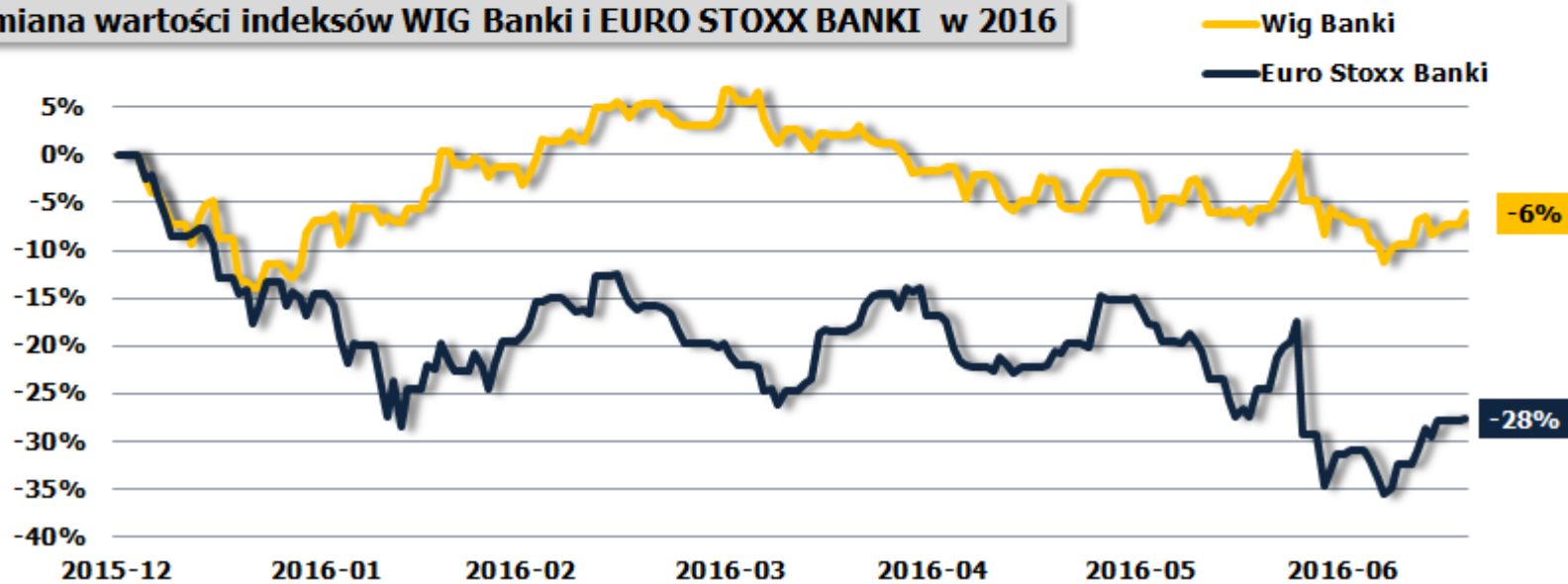
- General Electric
- Raiffeisen
- BGŻ BNP
- Bank Pekao
- BZ WBK
- ING BSK
- Millennium
- Bank Handlowy
- PKO BP
- Citigroup
- BNP Paribas
- Alior Bank
- ING Groep
- Bank BPH
- mBank
- DNB ASA
- PZU
- Societe Generale
- UniCredit
- Commerzbank
- Santander
- Credit Agricole
- Deutsche Bank
- BOŚ
- Banco Com. Port.
- Getin Noble

### WIG Banki i EURO STOXX BANKI W LATACH 2006-2016

Stan na 18/07/2016



### Zmiana wartości indeksów WIG Banki i EURO STOXX BANKI w 2016





## **WNIOSKI KOŃCOWE**

# Wnioski końcowe

- ❑ **SYTUACJA BIEŻĄCA SEKTORA BANKOWEGO POZOSTAJE STABILNA, ALE W OTOCZENIU ZEWNĘTRZNYM POZOSTAJE SZEREG CZYNNIKÓW POTENCJALNEGO RYZYKA**
  - **Otoczenie makroekonomiczne sprzyja stabilnemu rozwojowi sektora bankowego, choć środowisko niskich stóp procentowe stanowi dla banków wyzwanie. W szczególności, utrzymujące się ożywienie gospodarki przekłada się na poprawę warunków działania sektora bankowego. Jednak w otoczeniu zewnętrznym polskiej gospodarki znajduje się szereg czynników ryzyka, które mogą wpływać niekorzystnie na polską gospodarkę, a w konsekwencji i sytuację sektora bankowego. Szczególnie negatywny wpływ może mieć ewentualne wyjście W. Brytanii z UE, co może prowadzić do silnych perturbacji na rynkach finansowych oraz pogorszenia nastrojów przedsiębiorstw i konsumentów w krajach UE na skutek niepewności związanej z tym procesem oraz obaw o trwałość struktur UE i W. Brytanii, co ostatecznie może doprowadzić do obniżenia tempa wzrostu w krajach UE i wywrzeć negatywną presję na polską gospodarkę.**
  - **Źródłem niepewności i potencjalnego ryzyka są również zmiany charakterze regulacyjnym, które mogą oddziaływać zarówno pozytywnie, jak i negatywnie na działalność banków. Wydaje się jednak, że w przypadku większości tych czynników banki mają możliwość adaptacji w krótkim lub średnim okresie. Głównym ryzykiem pozostaje kwestia ewentualnego ustawowego rozwiązania kwestii walutowych kredytów mieszkaniowych, która w przypadku realizacji skrajnych wariantów mogłaby doprowadzić do destabilizacji sektora bankowego oraz ograniczenia akcji kredytowej.**
- ❑ **KONIECZNE JEST:**
  - **Dostosowanie banków do zaleceń i rekomendacji KNF**
  - **Dywersyfikacja i dalsze zwiększenie stabilności źródeł finansowania**

# ANEKS

## Podstawowe dane sektora bankowego

	03/2015	12/2015	03/2016	Zmiana w 2016	
<b>SUMA BILANSOWA (mld zł)</b>	1 569,4	1 600,0	1 631,0	31,0	1,9%
<b>STRUKTURA SEKTORA (jednostki, osoby, %)</b>					
Liczba banków i oddziałów instytucji kredytowych	629	626	624		
Zatrudnienie	172 029	170 936	171 600	664	0,4%
Sieć sprzedaży	14 988	14 514	14 305	-209	-1,4%
Udział inwestorów krajowych	39,6%	41,0%	42,8%		
Udział 10-ciu największych banków w aktywach	70,2%	70,5%	70,5%		
<b>ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA (mld zł, %)</b>					
Fundusze własne	150,4	159,1	165,1	6,0	3,8%
Łączny współczynnik kapitałowy	15,4	16,3	17,1		
Współczynnik kapitału Tier I	14,1	15,0	15,7		
<b>PŁYNNOŚĆ (mld zł)</b>					
Podstawowa rezerwa płynności	286,4	273,9	306,1	32,2	11,7%
Współczynnik płynności krótkoterminowej	1,43	1,50	1,42		
Kredyty /depozyty (sektora niefinansowego)	102,5%	98,2%	99,5%		
<b>WYNIK FINANSOWY (mln zł)</b>					
Wynik działalności bankowej	14 494		14 195	-299	-2,1%
Wynik z tytułu odsetek	8 682		9 192	510	5,9%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	3 291		3 127	-164	-5,0%
Pozostały wynik działalności bankowej	2 521		1 876	-645	-25,6%
Koszty działania	7 032		7 738	706	10,0%
Saldo odpisów i rezerw	1 869		1 871	2	0,1%
Wynik finansowy netto	4 157		3 583	-574	-13,8%
Banki komercyjne i oddziały instytucji kredytowych	3 940		3 380	-560	-14,2%
Banki spółdzielcze	216		203	-13	-6,2%

03/2015

12/2015

03/2016

Zmiana w 2016

**WYBRANE AKTYWA PŁYNNE (mld zł)**

Ogółem	451,1	445,2	475,7	30,5	6,9%
Kasa, środki w bankach centralnych	53,5	69,1	57,3	-11,8	-17,0%
Należności od banków	86,2	70,1	59,8	-10,4	-14,8%
Instrumenty dłużne i kapitałowe	311,4	305,9	358,6	52,7	17,2%
Banki centralne	90,3	72,7	74,7	2,0	2,8%
Skarbowe	190,4	198,5	249,6	51,1	25,8%

**KREDYTY (wartość bilansowa brutto; mld zł)**

Ogółem	1 069,2	1 118,5	1 121,8	3,3	0,3%
Sektor finansowy	57,0	61,3	54,8	-6,5	-10,7%
Gospodarstwa domowe	606,3	628,5	632,4	3,9	0,6%
Mieszkaniowe	370,4	381,3	382,6	1,3	0,3%
Konsumpcyjne	132,4	140,2	141,7	1,4	1,0%
Pozostałe	103,6	107,0	108,2	1,2	1,1%
Przedsiębiorstwa	308,3	327,3	334,8	7,6	2,3%
MSP	178,3	185,8	187,6	1,9	1,0%
Duże przedsiębiorstwa	130,0	141,5	147,2	5,7	4,0%
Sektor budżetowy	92,0	95,3	93,7	-1,6	-1,7%

**KREDYTY ZE STWIERDZONĄ UTRATĄ WARTOŚCI (mld zł)**

Ogółem	76,2	73,1	72,4	-0,7	-1,0%	7,1%	6,5%	6,5%
Sektor finansowy	0,2	0,2	0,3	0,0	19,1%	0,3%	0,4%	0,5%
Gospodarstwa domowe	40,8	39,1	39,5	0,4	1,1%	6,7%	6,2%	6,3%
Mieszkaniowe	12,4	10,8	11,0	0,1	1,3%	3,3%	2,8%	2,9%
Konsumpcyjne	17,2	16,8	17,2	0,3	2,1%	13,0%	12,0%	12,1%
Pozostałe	11,3	11,4	11,4	-0,1	-0,5%	10,9%	10,7%	10,5%
Przedsiębiorstwa	34,8	33,5	32,3	-1,2	-3,5%	11,3%	10,2%	9,6%
MSP	22,6	22,6	21,4	-1,2	-5,2%	12,7%	12,2%	11,4%
Duże przedsiębiorstwa	12,2	10,9	10,9	0,0	0,1%	9,4%	7,7%	7,4%
Sektor budżetowy	0,3	0,2	0,2	0,0	-1,2%	0,3%	0,2%	0,2%

**UDZIAŁ (%)**

03/2015

12/2015

03/2016

Zmiana w 2016

**ZOBOWIĄZANIA (mld zł)**

Ogółem	1 400,3	1 426,1	1 452,0	25,9	1,8%
Depozyty i kredyty sektora finansowego	257,4	259,1	257,7	-1,5	-0,6%
Depozyty sektora niefinansowego	858,5	938,8	938,7	-0,1	0,0%
Gospodarstwa domowe	620,7	665,7	683,0	17,3	2,6%
Przedsiębiorstwa	219,0	253,3	235,3	-18,0	-7,1%
Depozyty sektora budżetowego	79,8	48,4	84,8	36,4	75,2%
Emisje własne	56,4	57,6	59,0	1,4	2,5%
Zobowiązania podporządkowane	7,7	6,7	8,1	1,5	22,0%
Pozostałe	140,5	115,5	103,7	-11,8	-10,2%

**Inne (mld zł)**

Finansowanie zagraniczne	248,9	238,0	239,5	1,6	0,7%
Finansowanie od podmiotów grupy macierzystej	100,9	97,5	96,8	-0,7	-0,7%
Aktywa zapadalne powyżej 1 roku	963,3	1 018,2	1 052,4	34,1	3,4%
Udział w sumie bilansowej	60,2%	62,3%	63,3%		
Zobowiązania wymagalne powyżej 1 roku	247,8	240,6	236,6	-4,0	-1,7%
Udział w sumie bilansowej	15,8%	15,1%	14,5%		
Aktywa walutowe	365,9	369,1	361,1	-8,0	-2,2%
Udział w sumie bilansowej	23,3%	23,1%	22,1%		
Pasywa walutowe	302,8	293,2	298,4	5,2	1,8%
Udział w sumie bilansowej	19,3%	18,3%	18,3%		

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

**Uwaga:**

- **Wszystkie dane prezentowane w „Informacji” pochodzą z bazy danych z dnia 23 maja 2016 w związku z czym nie uwzględniają późniejszych korekt sprawozdań finansowych. Wyjątek stanowią dane dotyczące rachunku zysków i strat, gdzie w związku z nadesłaniem przez jeden z banków znaczącej korekty zdecydowano się na ich aktualizację (zgodnie ze stanem na 18 lipca 2016).**
- **Źródła danych prezentowanych w „Informacji”: UKNF, GUS, MF, Bloomberg, NBP, EBC, OECD, KE, AMRON, BIK, REAS**