



---

# **Analiza sektora bankowego\***

**wg stanu na 31 marca 2013 r.**

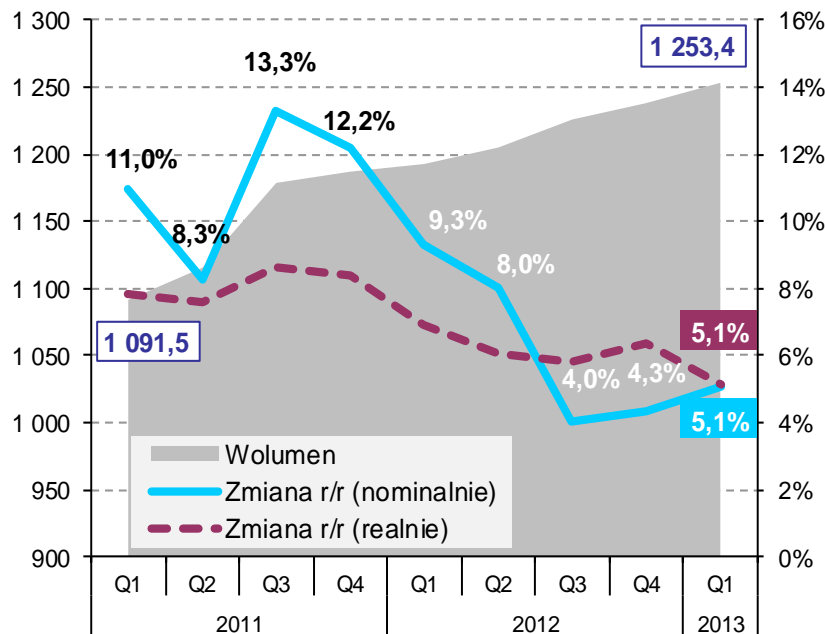
*Opracowano w Departamencie Analiz i Skarbu*

*\* Sektor bankowy rozumiany jako banki krajowe wg art. 4 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2012 r. poz. 1376, z późn. zm.)*

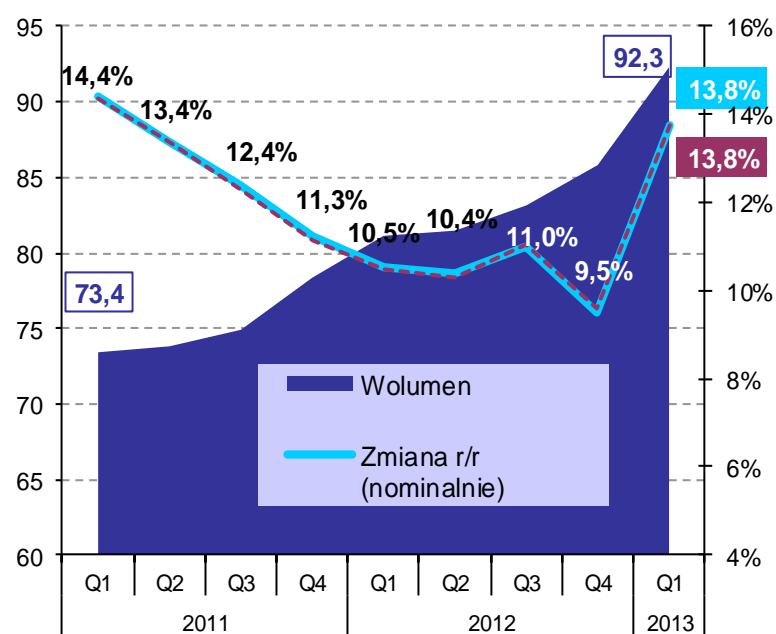
## Rozwój sektora bankowego

## Suma bilansowa

### Sektor BK



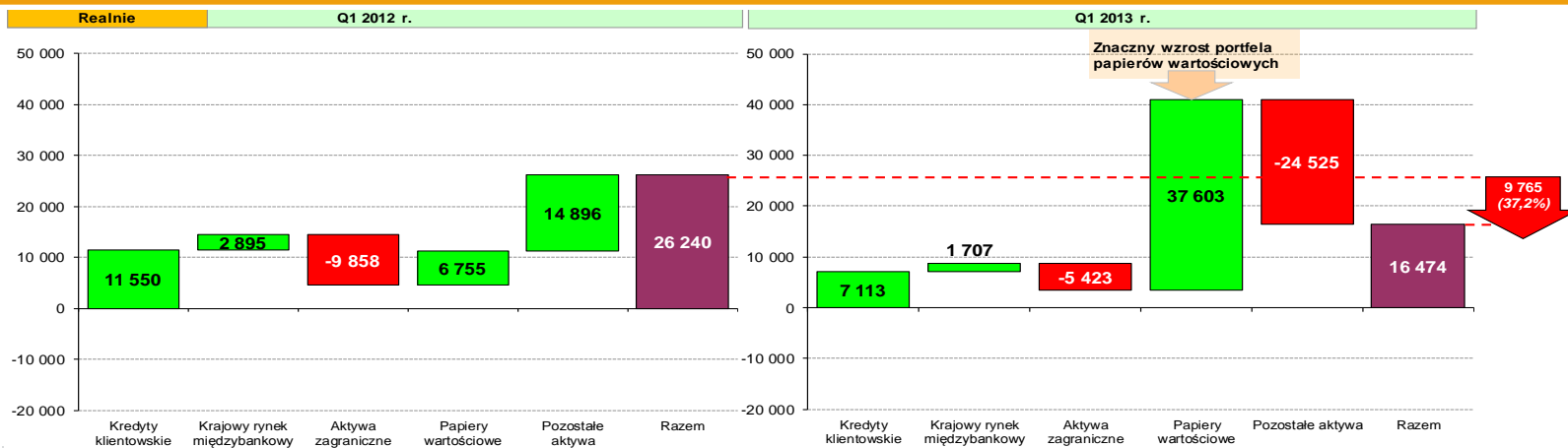
### Sektor BS



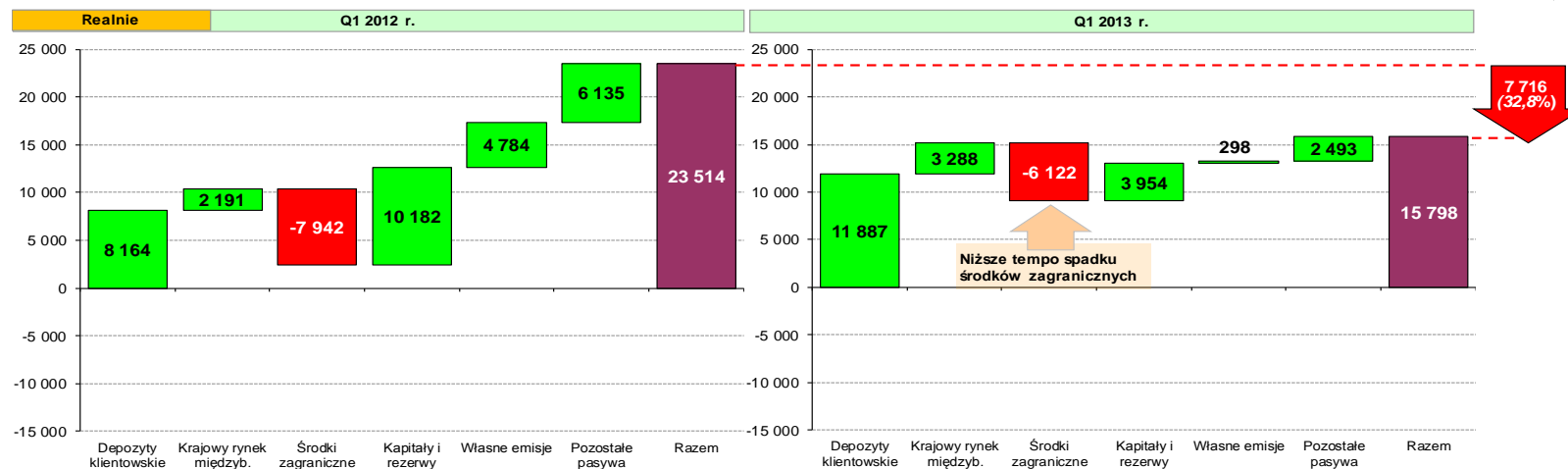
W I kwartale 2013 r. utrzymało się obniżone tempo wzrostu sumy bilansowej w sektorze bankowym – wzrost o 5,6% r/r nominalnie i 5,7% r/r realnie.

Zróznicowanie między sektorem banków spółdzielczych a banków komercyjnych w zakresie dynamiki sumy bilansowej.

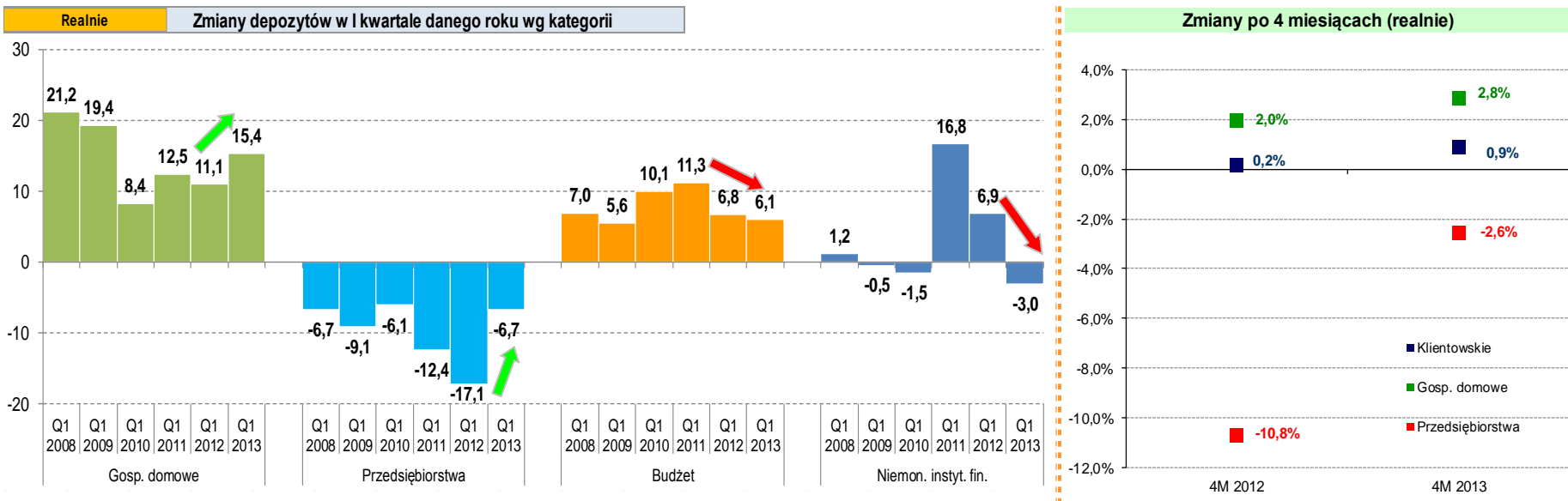
## Aktywa



## Pasywa



**Aktywa:** osłabiony wzrost wolumenu kredytów klientowskich przy istotnym zwiększeniu portfela papierów wartościowych.  
**Pasywa:** wyższy przyrost depozytów klientowskich niż w analogicznym okresie ub.r., dalszy spadek środków zagranicznych i ograniczone emisje własne.

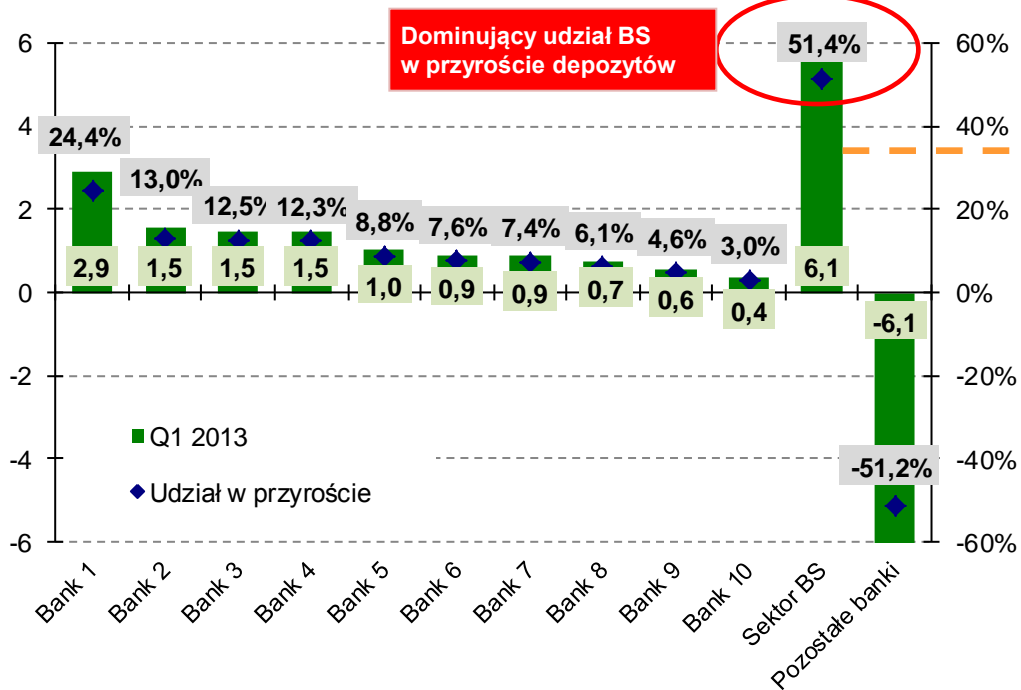


**Przyrost depozytów klientowskich w I kwartale 2013 r. był wyższy niż w analogicznym okresie ub.r. (w ujęciu realnym 11,9 mld zł wobec 8,2 mld zł) w wyniku:**

- wyższego wzrostu depozytów gospodarstw domowych,
- ograniczenia spadku depozytów przedsiębiorstw.

**Po 4 miesiącach 2013 r. przyrost realny depozytów klientowskich wyniósł 7,3 mld zł wobec 1,2 mld zł rok wcześniej, ale tempo ich wzrostu pozostało niskie.**

## Top 10 - największe przyrosty wolumenu



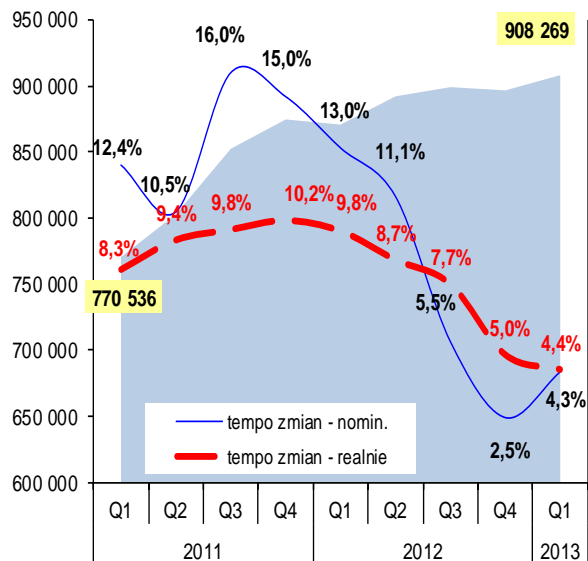
Nadwyżki depozytów banki spółdzielcze przekazywały do banków zrzeszających (w okresie Q4 2009 – Q1 2013 podwojenie wolumenu tych lokat)

Przyrost kwartalny w wysokości 5,3 mld zł przeznaczony głównie na zwiększenie portfela bonów pieniężnych NBP w posiadaniu banków zrzeszających

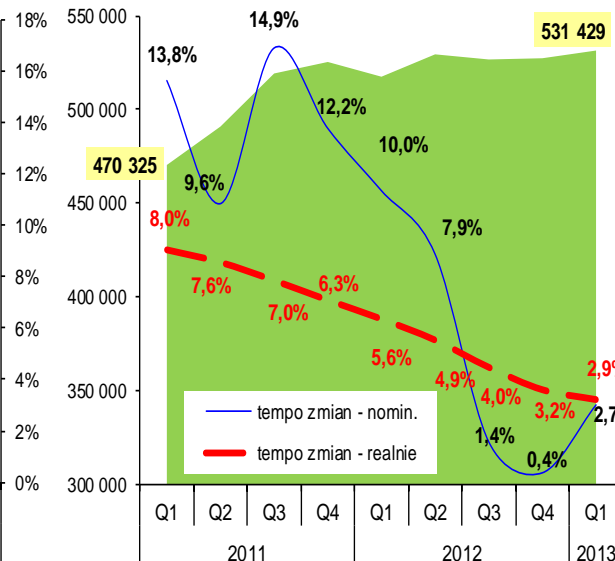
Ponad połowa kwartalnego przyrostu depozytów klientów (51,4%, tj. 6,1 mld zł) skoncentrowana w sektorze BS

## Wolumeny w mln zł i zmiany r/r w %

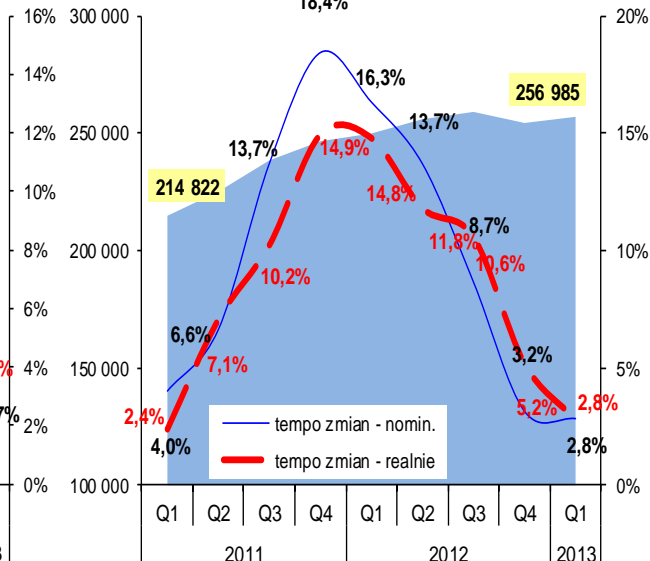
### Kredyty klientowskie



### Gospodarstwa domowe



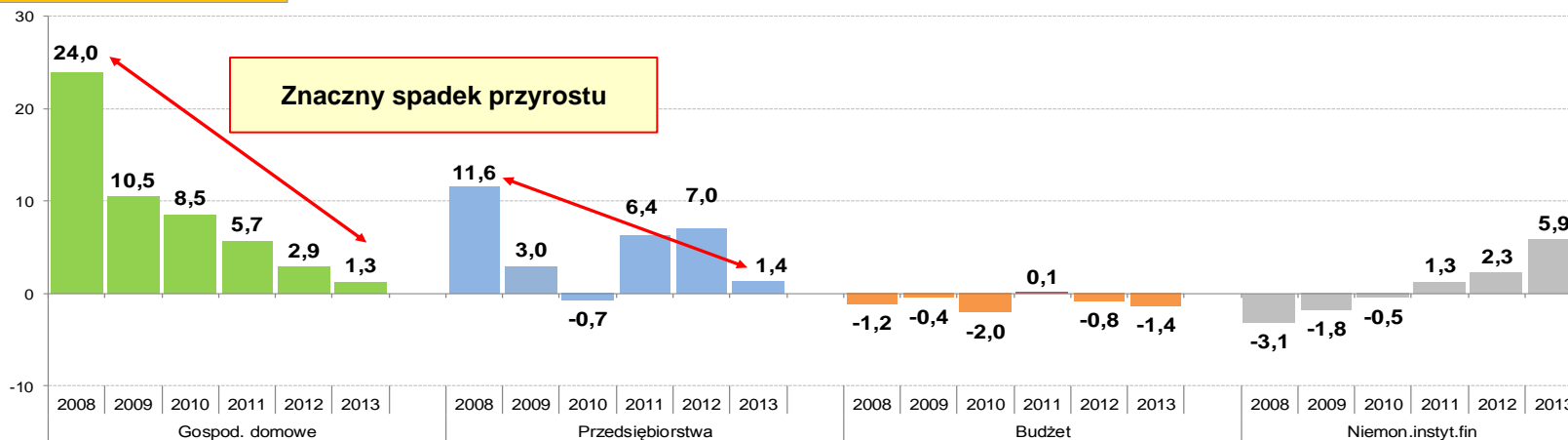
### Przedsiębiorstwa



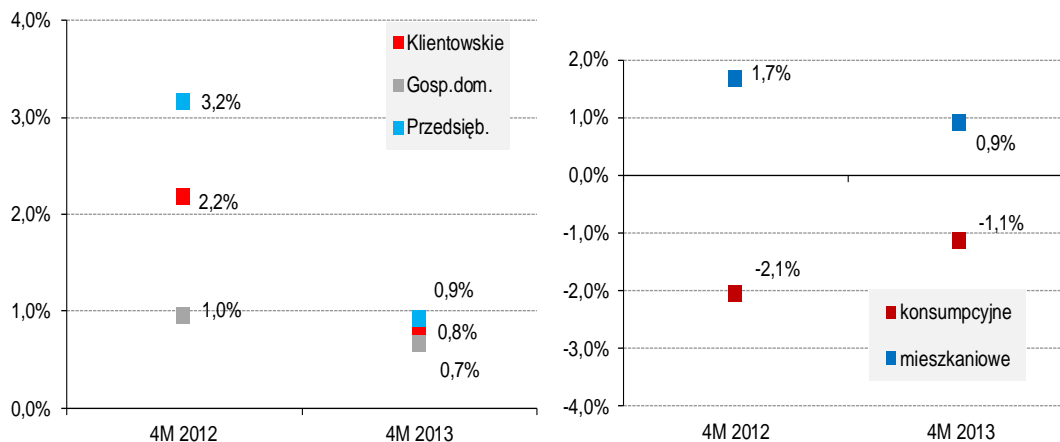
**W I kwartale 2013 r. nastąpiło istotne ograniczenie finansowania działalności klientów niefinansowych przez sektor bankowy - akcja kredytowa dla gospodarstw domowych i przedsiębiorstw wyhamowała do ok. 3% r/r.**

## Zmiany kredytów w I kwartale danego roku wg kategorii (w mld zł)

Realnie



## Zmiany po 4 miesiącach (realnie)



Długotrwały trend spadkowy najbardziej widoczny na rynku kredytów dla gospodarstw domowych – ich kwartalny przyrost obniżył się z 24,0 mld zł w I kwartale 2008 r. do 1,3 mld zł w I kwartale 2013 r.

W przypadku przedsiębiorstw - wyhamowanie przyrostu tych kredytów odpowiednio: z 11,6 mld zł do 1,4 mld zł.

Po 4 miesiącach 2013 r. – utrzymanie tendencji spadkowych.

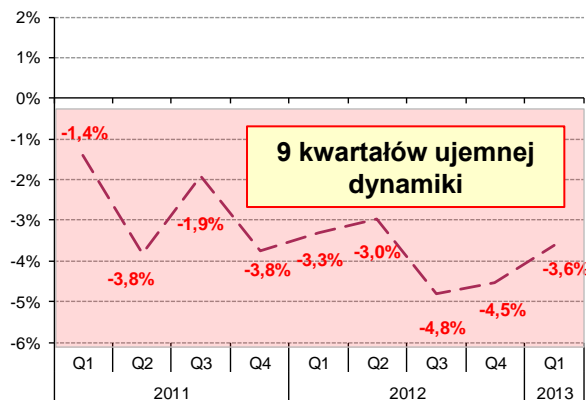
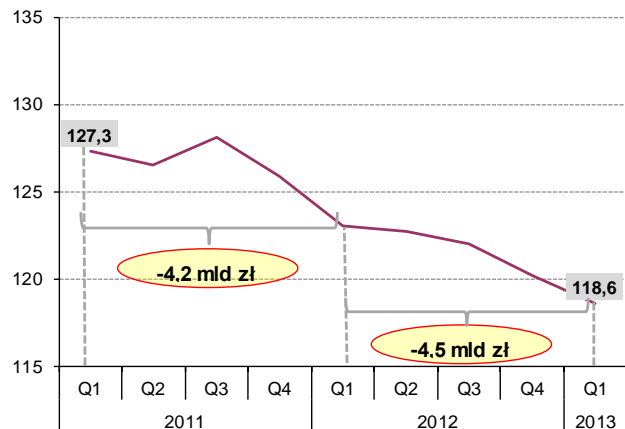


## Kredyty konsumpcyjne dla osób prywatnych

Realnie

Wolumen (mld zł)

Zmiana r/r (%)



Zmniejszanie się wolumenu kredytów konsumpcyjnych trwa już ponad dwa lata.

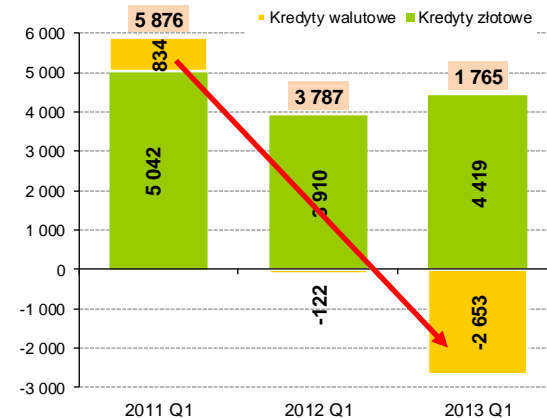
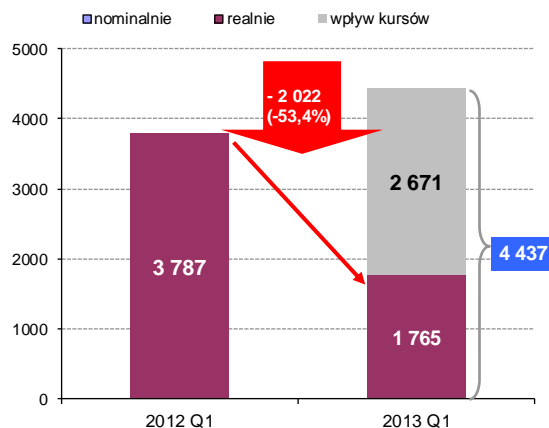
W I kwartale 2013 r. spadek dynamiki tych kredytów był głębszy niż rok wcześniej.

## Kredyty mieszkaniowe dla osób prywatnych (mln zł)

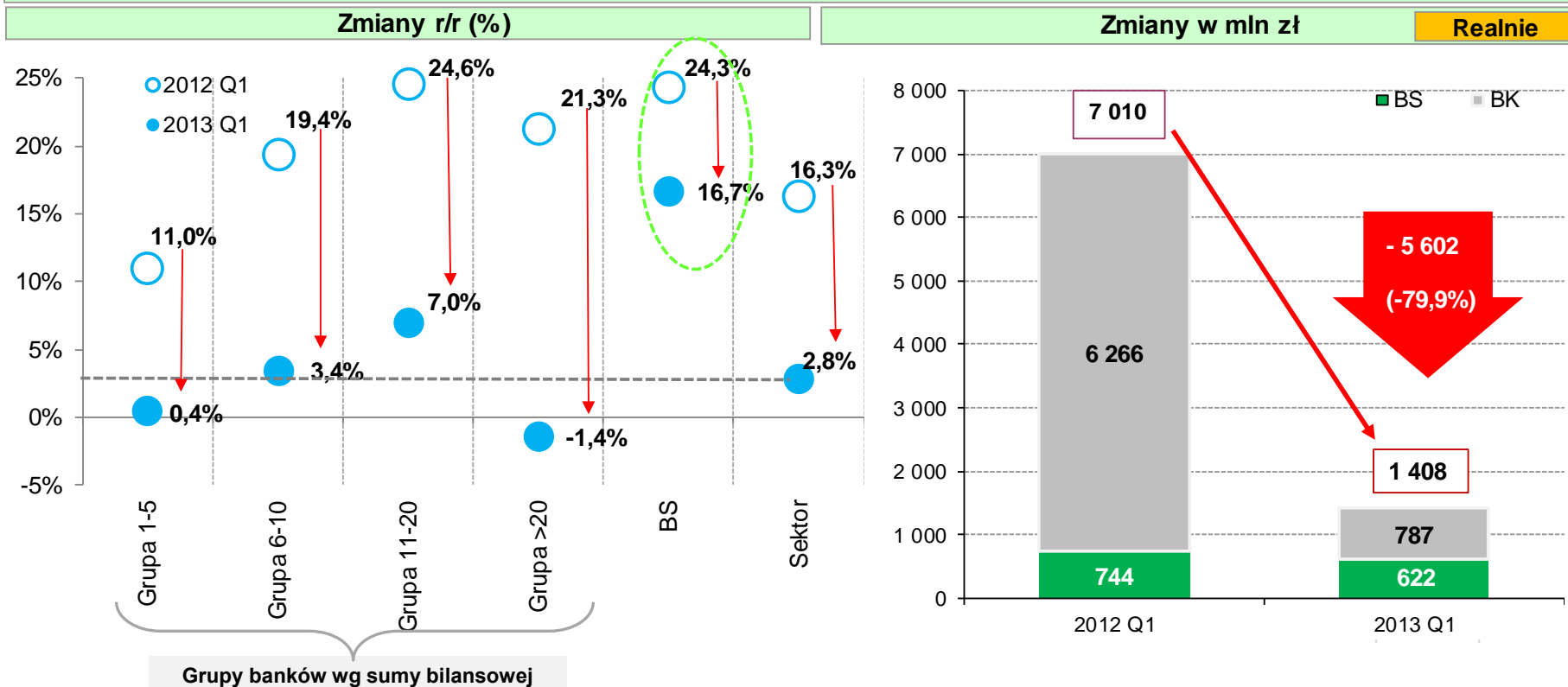
Zmiany w I kwartale 2012 i 2013

Kredyty złotowe i walutowe - zmiany realne

Na widoczne od dwóch lat spowolnienie wzrostu kredytów mieszkaniowych wpływa spadek wolumenu kredytów walutowych, który nie jest rekompensowany wzrostem kredytów złotych.



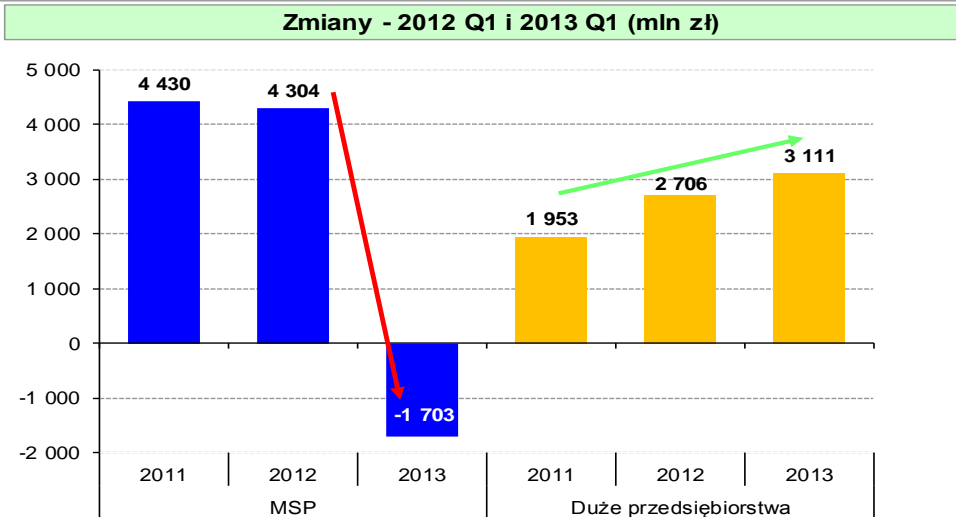
## Kredyty dla przedsiębiorstw wg grup banków - zmiany 2012 Q1 i 2013 Q1



W I kwartale 2013 r. największe osłabienie aktywności w kredytowaniu przedsiębiorstw wystąpiło w bankach komercyjnych – przyrost tych kredytów był blisko 8-krotnie niższy niż rok wcześniej.

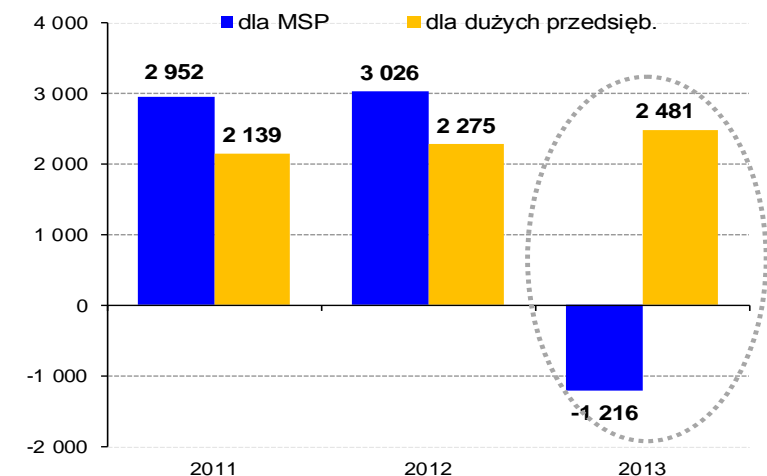
Banki spółdzielcze utrzymały przyrost kredytów dla przedsiębiorstw na podobnym poziomie, jak w I kwartale 2012 r.

## Kredyty dla przedsiębiorstw wg podmiotów (mln zł) Realnie

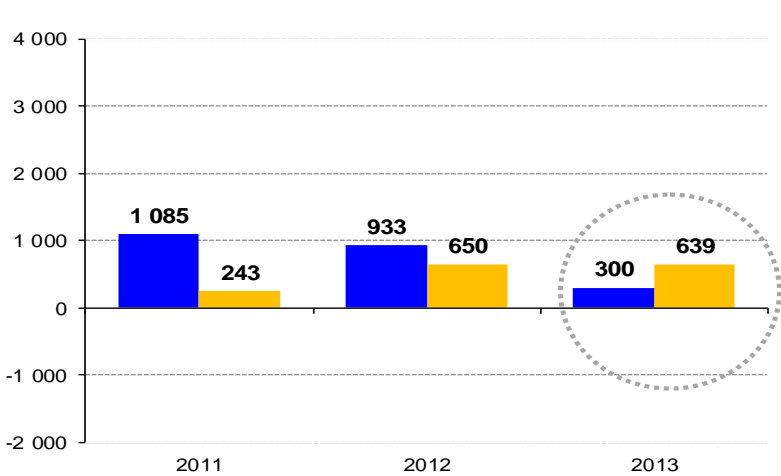


Na osłabienie przyrostu kredytów dla przedsiębiorstw w I kwartale 2013 r. wpłynął przede wszystkim spadek wolumenu kredytów dla małych i średnich przedsiębiorstw (MSP).  
Natomiast główną pozycją wzrostową były kredyty operacyjne dla dużych przedsiębiorstw przy nadal ograniczonym przyroście kredytów na cele inwestycyjne.

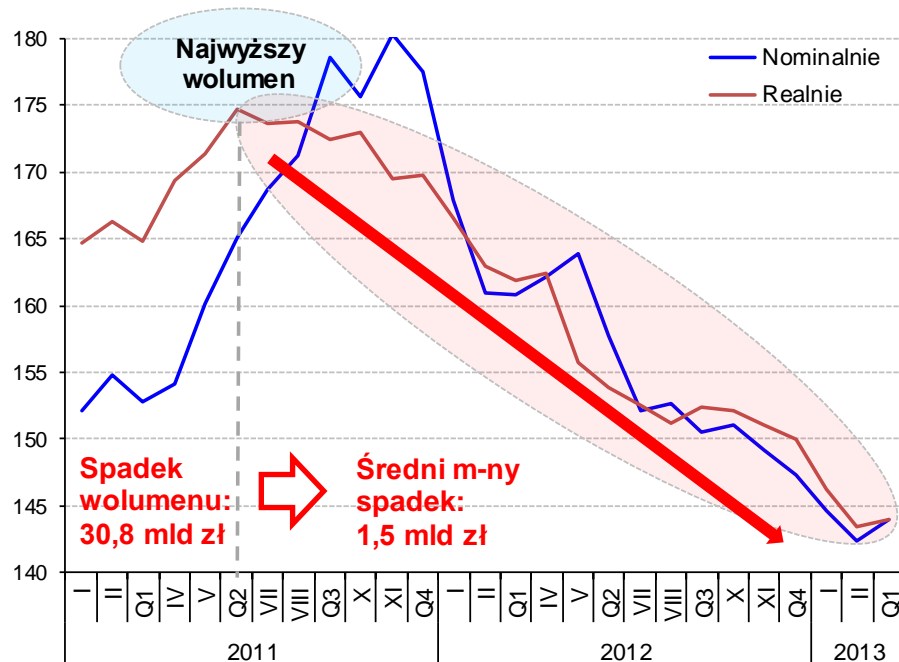
## Kredyty operacyjne



## Kredyty inwestycyjne

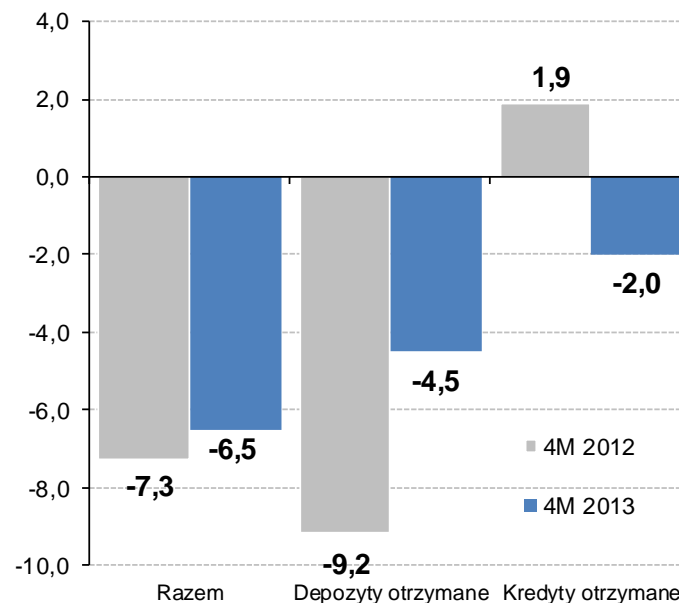


Środki zagraniczne\* - wolumen (mld zł)



\* Depozyty i kredyty otrzymane od sektora finansowego – nierezydent

Zmiany po 4 miesiącach (realnie)

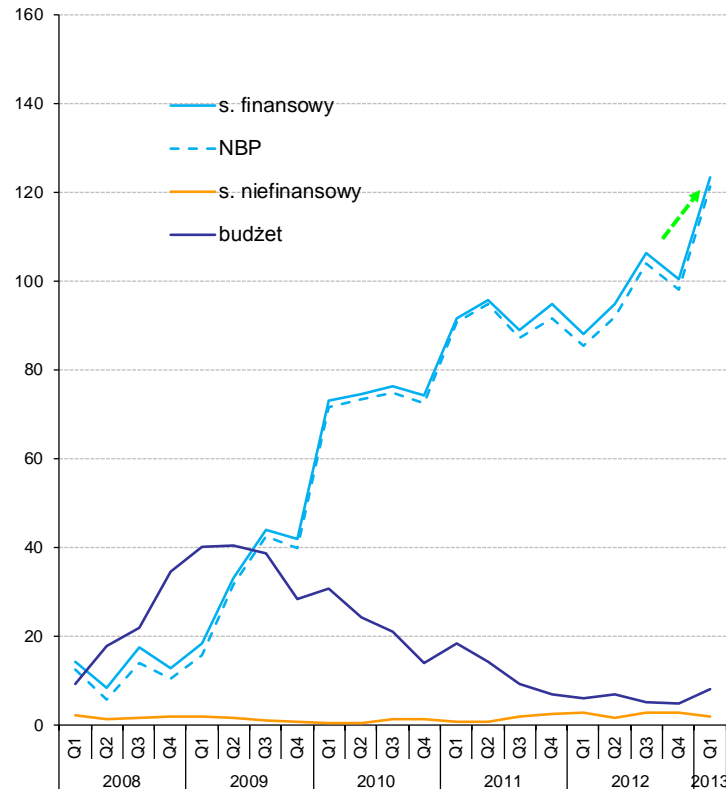


W I kwartale 2013 r. postępowało zmniejszanie zobowiązań wobec zagranicznego sektora finansowego – spadek w ujęciu realnym o 6,1 mld zł.

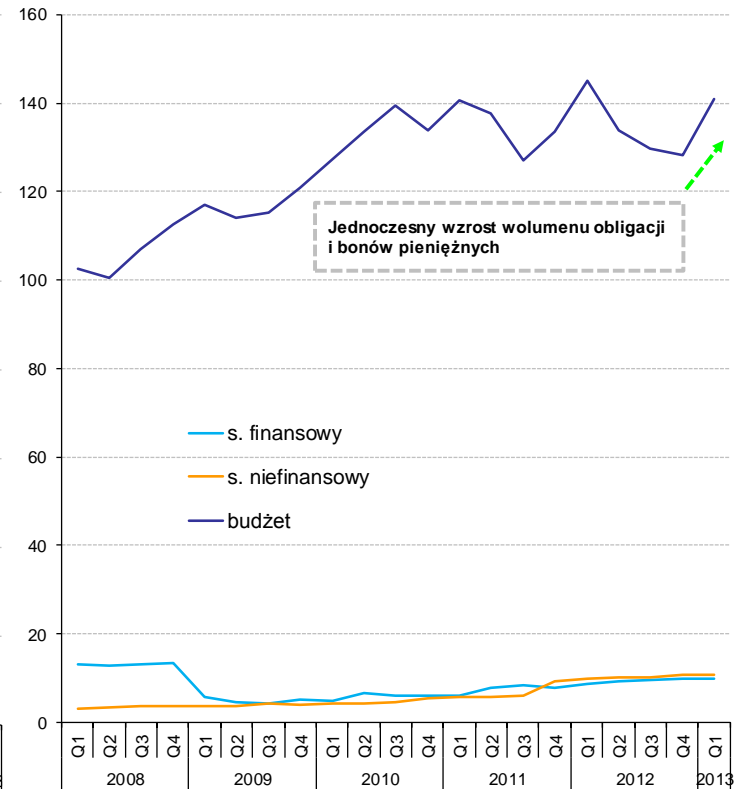
W kwietniu br. trend ten utrzymał się – po 4 miesiącach 2013 r. wolumen środków zagranicznych obniżył się o 6,5 mld zł.

## Wolumeny instrumentów dłużnych wg emitenta (nominalnie - mld zł)

Do 1 roku



Powyżej 1 roku

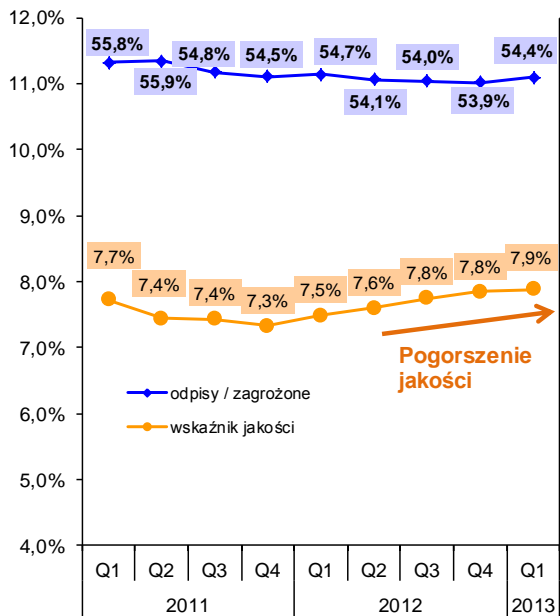


Istotne zwiększenie portfela instrumentów dłużnych (o 37,9 mld zł) w warunkach osłabienia wzrostu kredytów klientowskich. Banki lokowały środki w:

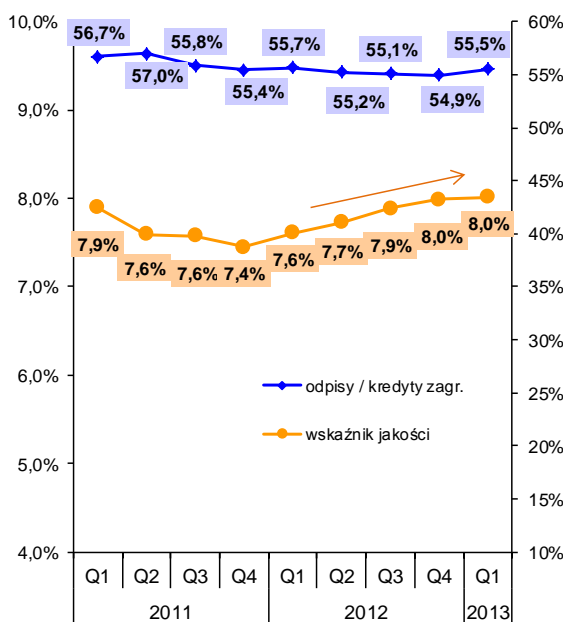
- bony pieniężne NBP w wysokości 23,3 mld zł,
- w obligacje skarbowe - wzrost o 12,5 mld zł.

## Ryzyko kredytowe

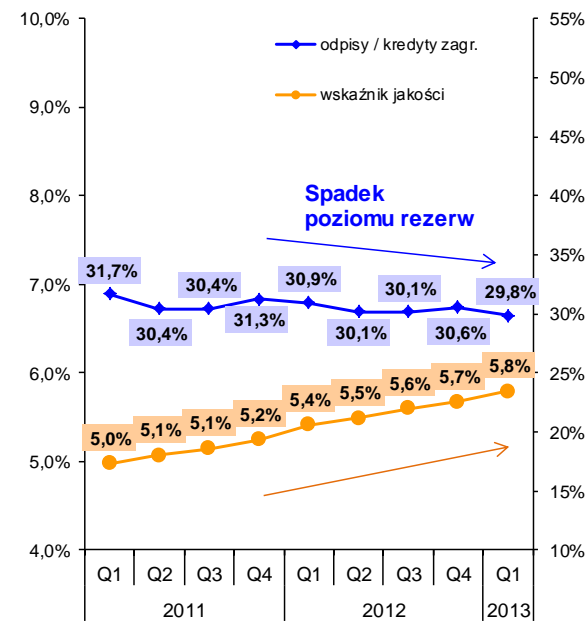
## Sektor bankowy



## Banki komercyjne



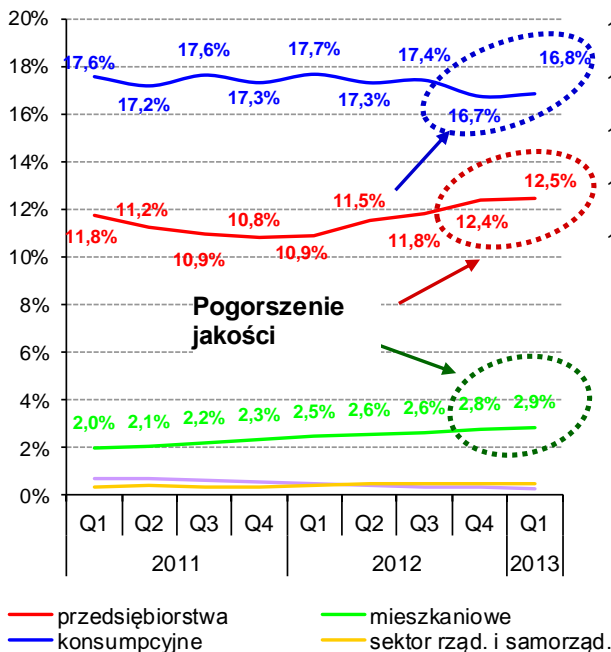
## Banki spółdzielcze



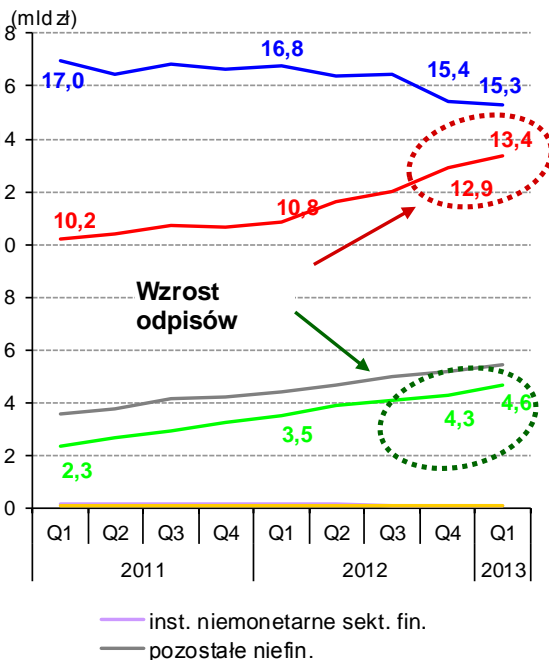
**W sektorze banków spółdzielczych odnotowano pogorszenie jakości kredytów przy jednoczesnym dalszym spadku poziomu wyrezerwowania.**

**W sektorze banków komercyjnych jakość kredytów pozostała bez zmian, a wzrósł poziom wyrezerwowania.**

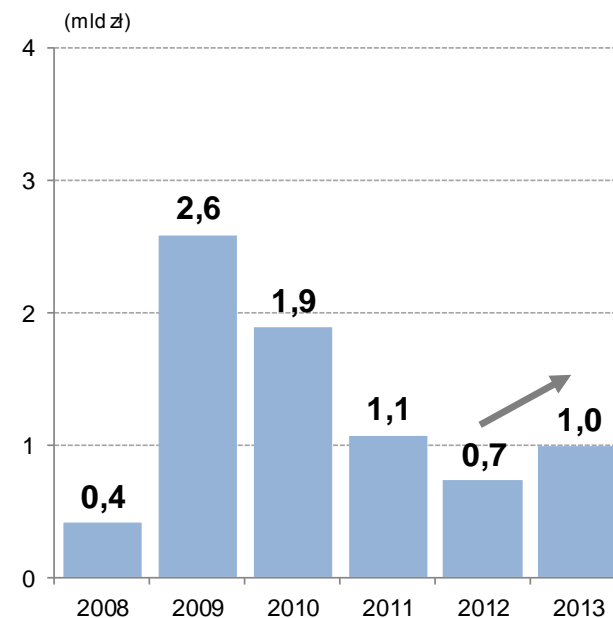
### Wskaźnik jakości



### Odpisy



### Przyrost odpisów w I kw.



**W I kw. 2013 r. pogorszenie jakości dotyczyło portfeli kredytów konsumpcyjnych, mieszkaniowych oraz dla przedsiębiorstw.**

**Pogorszenie jakości kredytów mieszkaniowych oraz dla przedsiębiorstw nastąpiło przy jednoczesnym wzroście wolumenu tych kredytów. Pogorszenie jakości kredytów konsumpcyjnych – przy spadku wolumenu.**

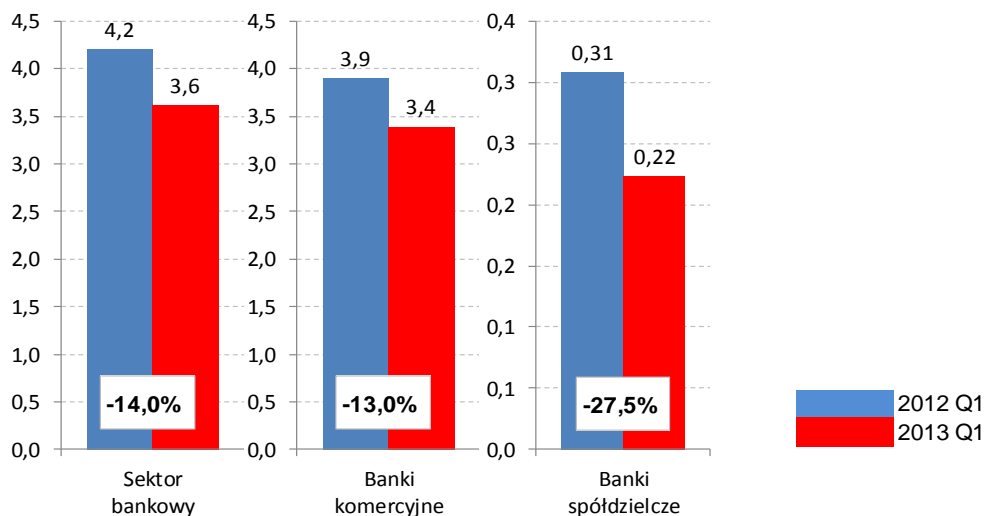
**Wzrost kredytów zagrożonych i odpisów dotyczył kategorii kredytów mieszkaniowych oraz dla przedsiębiorstw.**



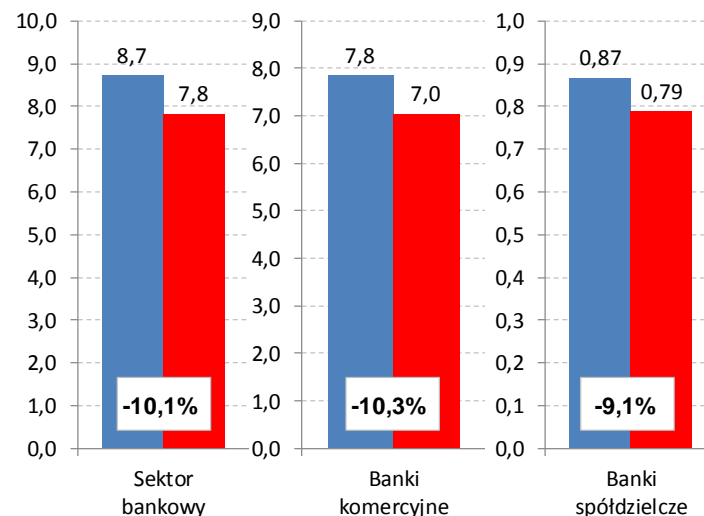
## Wyniki finansowe

## Sektor bankowy

### Wynik finansowy netto\* (mld zł)



### Wynik odsetkowy (mld zł)



\* z wył. transakcji jednorazowych

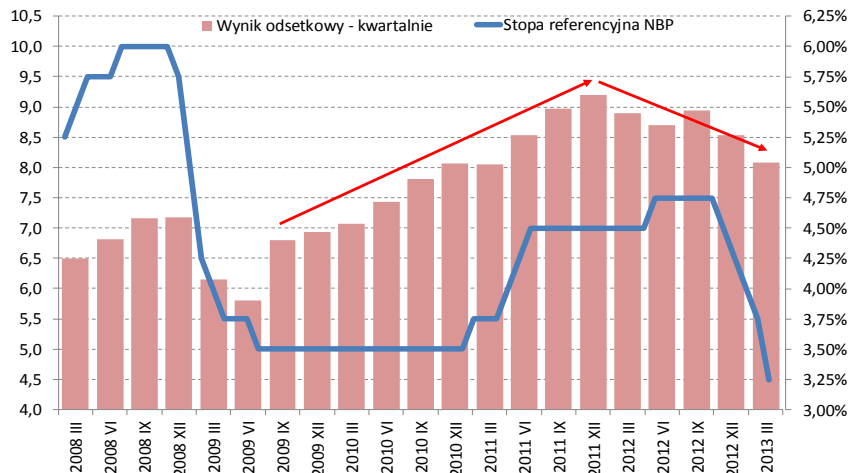
**Za spadek wyniku netto BS (85 mln zł) odpowiada głównie spadek wyniku odsetkowego (79 mln zł)**

W I kwartale 2013 r. wynik finansowy netto sektora bankowego obniżył się o 5,6% r/r do poziomu 4,0 mld zł (po wyłączeniu transakcji jednorazowych: obniżył się o 14,0% do 3,6 mld zł).

Głębszy spadek wyniku finansowego netto (-27,5% r/r) nastąpił w sektorze banków spółdzielczych, co w połączeniu z:

- osłabieniem dynamiki sumy bilansowej tego sektora,
- pogorszeniem jakości portfela kredytów dla przedsiębiorstw i rosnącym zaangażowaniem BS w ten obszar może stanowić istotne źródło ryzyka w kolejnych kwartałach.

## Wynik odsetkowy w trendzie spadkowym (w mld zł, kwartalnie)

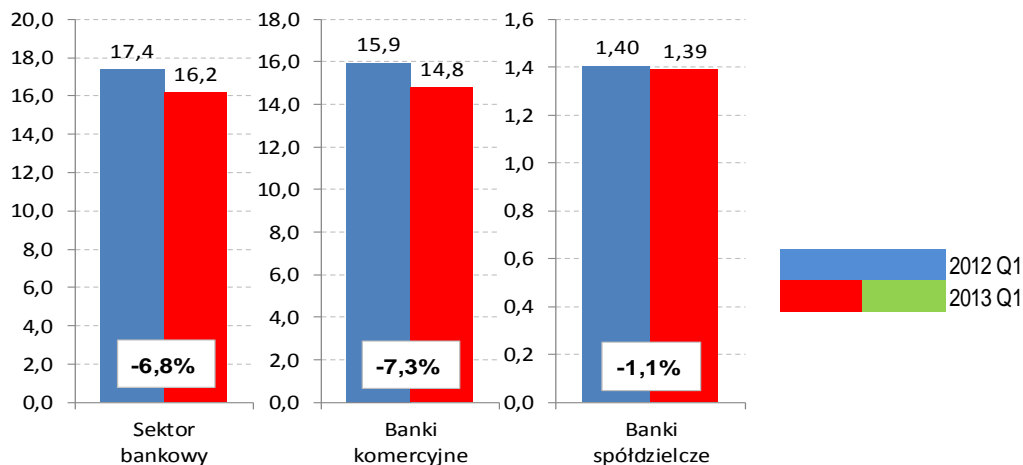


Proces obniżania się wyniku odsetkowego widoczny był od początku 2012 r. W I kwartale 2013 r. wynik odsetkowy sektora bankowego był niższy o 0,9 mld zł niż rok wcześniej.

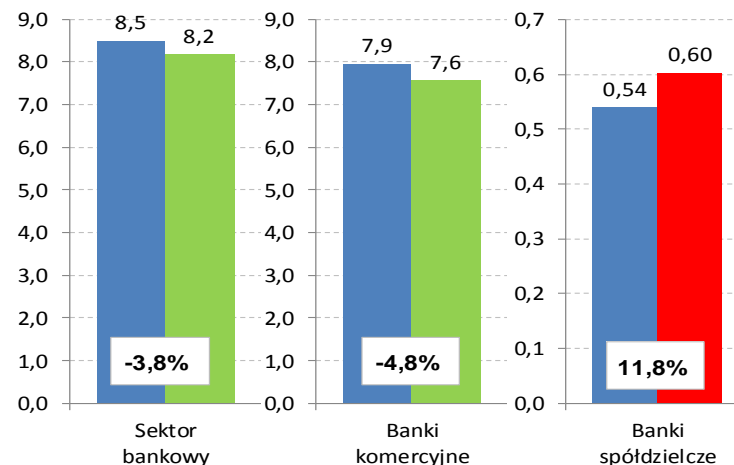
W wyniku cyklu obniżek stopy referencyjnej NBP w I kwartale 2013 r. w sektorze BK nastąpił głębszy spadek przychodów odsetkowych niż kosztów odsetkowych.

Natomiast w sektorze BS spadkowi przychodów odsetkowych towarzyszył wzrost kosztów odsetkowych, co znacznie obniżyło wynik finansowy netto tego sektora.

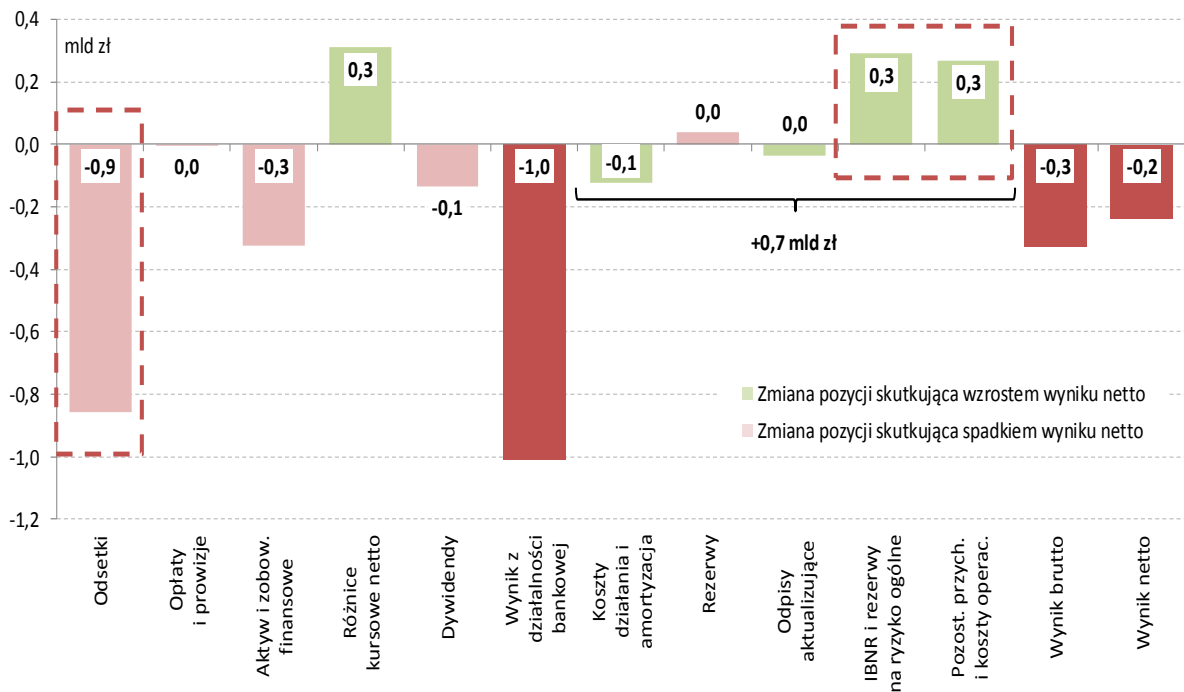
## Przychody odsetkowe (mld zł)



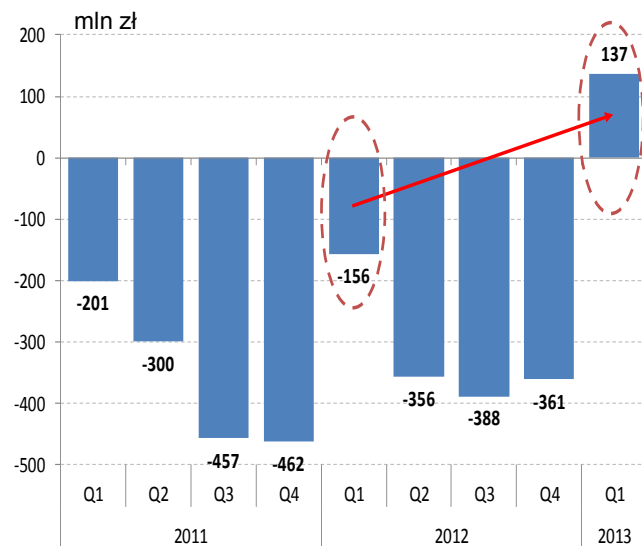
## Koszty odsetkowe (mld zł)



Zmiana pozycji w rachunku wyników w I kw. 2013 r. w relacji do I kw. 2012 r.



Wynik z tyt. rezerwy na ryzyko ogólne

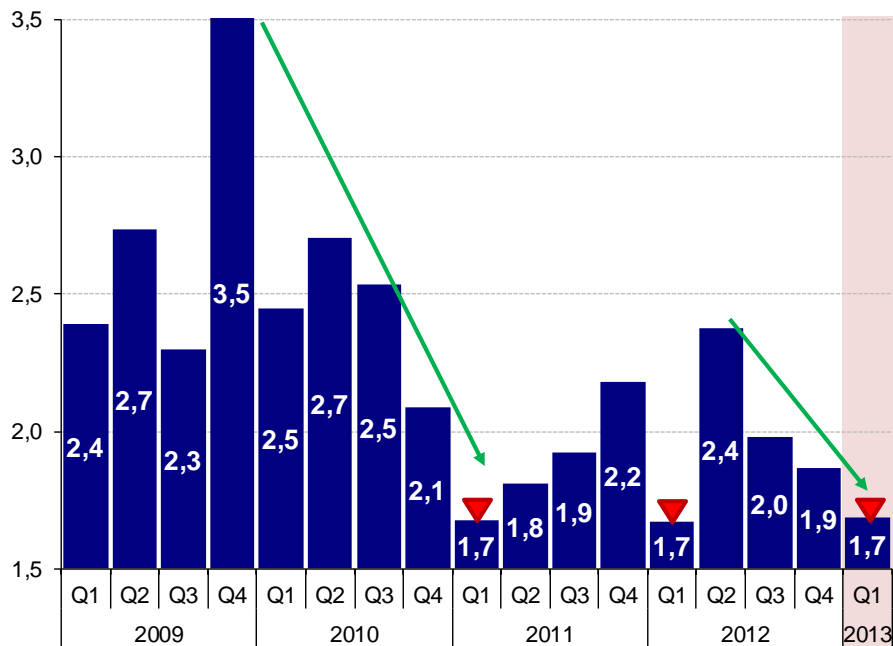


Spadek wyniku finansowego netto sektora bankowego był mniejszy niż wyniku odsetkowego głównie z uwagi na:

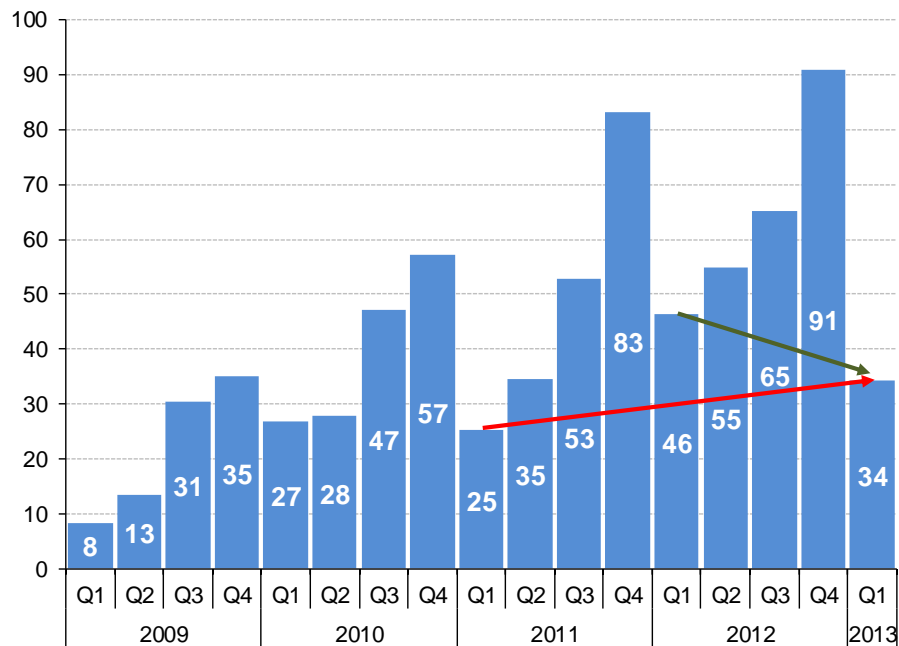
- poprawę salda rezerw na ryzyko ogólne (część banków znacząco ograniczyła tworzenie rezerw na ryzyko ogólne lub zaczęła je rozwiązywać),
- wzrost pozostałych przychodów operacyjnych,
- ograniczenie kosztów działania banków (przede wszystkim w bankach komercyjnych).

## Wynik na rezerwach i odpisach w mld zł (kwartalnie)

### Banki komercyjne



### Banki spółdzielcze



Wynik z tytułu utraty wartości aktywów sektora banków komercyjnych po I kwartale od trzech lat utrzymywał się na tym samym poziomie ok. 1,7 mld zł.

Natomiast wynik z tytułu utraty wartości aktywów banków spółdzielczych, mimo że niższy niż rok wcześniej, nadal pozostawał wysoki – większość odpisów tworzona była na kredyty dla przedsiębiorstw.

*[www.bfg.pl](http://www.bfg.pl)*