

A person is seen from behind, climbing a steep, reddish-brown rock face. They are wearing a blue t-shirt, grey shorts, and a climbing harness. A rope is attached to their harness and extends upwards. The rock face is composed of horizontal layers and has some small patches of green vegetation. The overall scene is a dramatic, high-angle shot of a rock climber.

Ryzyko kredytowe w II kwartale 2023 w portfelach banków

Podsumowanie poziomu odpisów
w sektorze bankowym w 2023 roku

18 września 2023

W II kwartale 2023 obserwujemy osłabienie wpływu bodźców oddziałujących na portfele banków w roku 2022 (tj. wojny w Ukrainie, która przyspieszyła inflację i podwyżki stóp procentowych). Niemniej jednak, w dalszym ciągu utrzymujące się niekorzystne warunki makroekonomiczne znalazły odzwierciedlenie w poziomie odpisów, które osiągnęły szczytowy poziom.

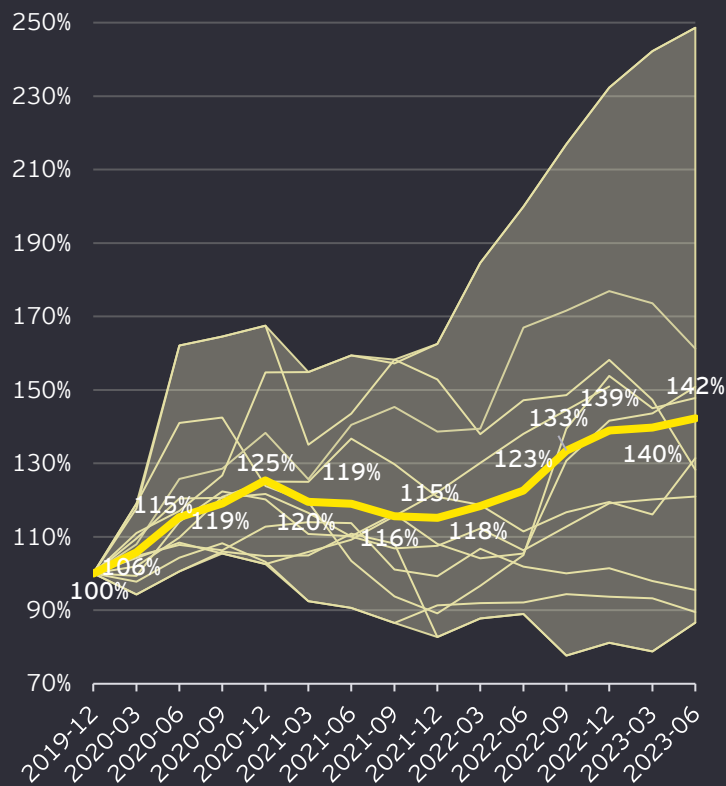
II kwartał 2023 w odpisach z tytułu ECL

1. Wzrost poziomu NPL ekspozycji sektora niefinansowego z 5,51% w 2022 roku do 5,56%.
2. Wzrost udziału Koszyka 2 w ekspozycjach pracujących z 11,00% w 2022 roku do 11,46% (+4%). Utrzymanie tendencji wzrostowej dla przedsiębiorców indywidualnych - wzrost z 18,48% w 2022 do 19,58% w II kwartale 2023.
3. Wzrost poziomu pokrycia odpisami dla kredytów pracujących do najwyższych zanotowanych odczytów (1,32%). Jest on tłumaczony przede wszystkim przez zwiększenie udziału Koszyka 2.
4. Utrzymujące się duże rozbieżności w dynamice odpisów w sektorze.
5. Uwzględnienie ryzyk związanych z **wysoką inflacją, stopami procentowymi oraz sytuacją geopolityczną** kluczowym wyzwaniem na najbliższy okres.

W II kwartale 2023 poziom pokrycia odpisami portfeli pracujących wzniósł się na historycznie najwyższy poziom

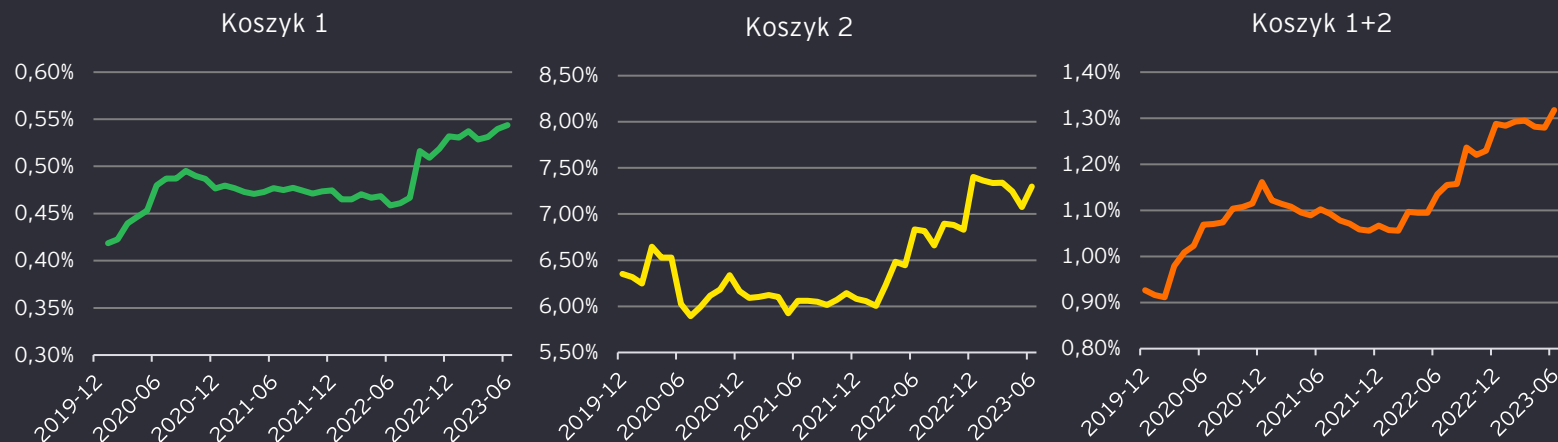
DYNAMIKA POZIOMU POKRYCIA ODPISAMI PORTELI NON-DEFAULT (100% = 2019.12) - POLSKA

- Zakres obserwowanych wartości
- Średnio dla sektora bankowego



Źródło: Opracowanie własne EY na bazie danych ze sprawozdań finansowych z 12 banków w Polsce oraz danych miesięcznych sektora bankowego KNF.

POZIOM POKRYCIA ODPISAMI W SEKTORZE

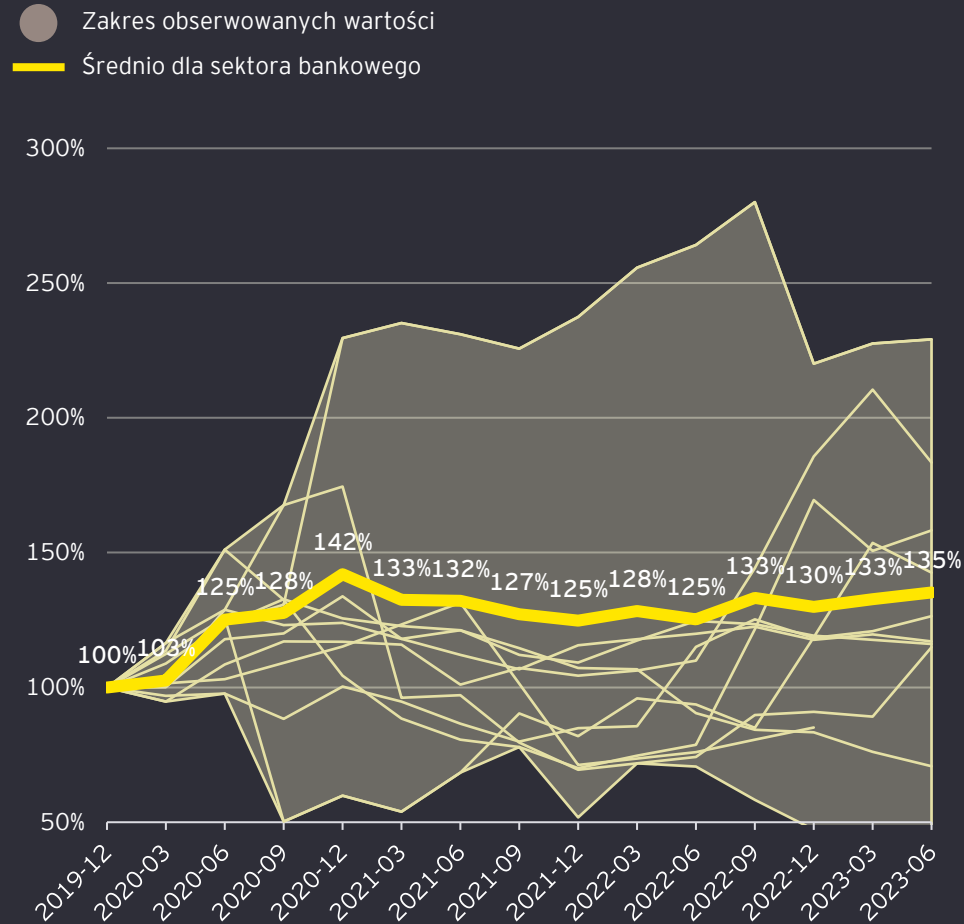


Źródło: Opracowanie własne EY na bazie danych miesięcznych sektora bankowego KNF.

- ▶ W 2023 roku poziom pokrycia odpisami portfeli pracujących wzrósł z **1,29%** w 2022.12 do **1,32% (+2%)**
- ▶ Pogłębia się istotna **rozbieżność dynamiki poziomów odpisów** w sektorze
- ▶ Pokrycie odpisami Koszyka 1 wzrosło z **0,53%** w 2022.12 do **0,54% (+2%)**
- ▶ Widoczne jest zahamowanie trendu **znacznego wzrostu ryzyka w Koszyku 2**, gdzie poziom pokrycia odpisami spadł z **7,40%** w 2022.12 do **7,30% (-1%)**

Zróżnicowanie poziomu odpisów w sektorze wynika w dużej mierze ze zróżnicowania dynamiki identyfikowania znacznego wzrostu ryzyka kredytowego

DYNAMIKA UDZIAŁU KOSZYKA 2 W PORFELU NON-DEFAULT
(100% = 2019.12)



Źródło: Opracowanie własne EY na bazie danych ze sprawozdań finansowych z 10 banków w Polsce oraz danych miesięcznych sektora bankowego KNF.

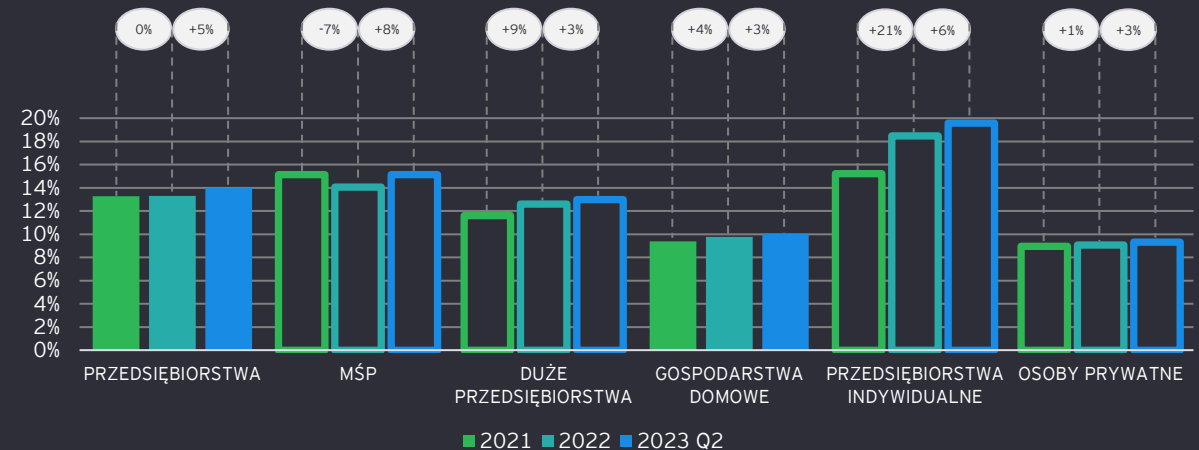
UDZIAŁ KOSZYKA 2 W PORTFELU NON-DEFAULT



Źródło: Opracowanie własne EY na bazie danych miesięcznych sektora bankowego KNF.

- ▶ Wzrost udziału Koszyka 2 (+4% od 2022.12)
- ▶ Istotna **rozbieżność dynamiki udziału Koszyka 2** w sektorze
- ▶ Udział Koszyka 2 we wszystkich segmentach nieznacznie wzrósł. Dla przedsiębiorców indywidualnych utrzymuje się **trend wzrostowy widoczny od początku pandemii** (+29% w por. do 2021.12 i +86% w por. do 2019.12).

UDZIAŁ KOSZYKA 2 W PORTFELU NON-DEFAULT



Źródło: Opracowanie własne EY na bazie danych miesięcznych sektora bankowego KNF.

EY | Building a better working world

Celem działalności EY jest budowanie lepiej funkcjonującego świata - poprzez wspieranie klientów, pracowników i społeczeństwa w tworzeniu trwałych wartości - oraz budowanie zaufania na rynkach kapitałowych.

Wspomagane przez dane i technologię, zróżnicowane zespoły EY działające w ponad 150 krajach, zapewniają zaufanie dzięki usługom audytorskim oraz wspierają klientów w rozwoju, transformacji biznesowej i działalności operacyjnej.

Zespoły audytorskie, consultingowe, prawne, strategiczne, podatkowe i transakcyjne zadają nieoczywiste pytania, by móc znaleźć nowe odpowiedzi na złożone wyzwania, przed którymi stoi dziś świat.

Nazwa EY odnosi się do firm członkowskich Ernst & Young Global Limited, z których każda stanowi osobny podmiot prawny. Ernst & Young Global Limited, brytyjska spółka z odpowiedzialnością ograniczoną do wysokości gwarancji (company limited by guarantee) nie świadczy usług na rzecz klientów. Informacje na temat sposobu gromadzenia przez EY i przetwarzania danych osobowych oraz praw przysługujących osobom fizycznym w świetle przepisów o ochronie danych osobowych są dostępne na stronie ey.com/pl/pl/home/privacy. Firmy członkowskie EY nie prowadzą praktyki prawniczej, jeśli jest to zabronione przez prawo lokalne.

Aby uzyskać więcej informacji, wejdź na www.ey.com/pl

© 2023 EYGM Limited.
Wszelkie prawa zastrzeżone.

Niniejsza publikacja została sporządzona z należytą starannością, jednak z konieczności pewne informacje zostały podane w skróconej formie. W związku z tym publikacja ma charakter wyłącznie orientacyjny, a zawarte w niej dane nie powinny zastąpić szczegółowej analizy problemu lub profesjonalnego osądu. EY nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek straty powstałe w wyniku czynności podjętych lub zaniechanych na podstawie niniejszej publikacji. Zalecamy, by wszelkie przedmiotowe kwestie były konsultowane z właściwym doradcą.

