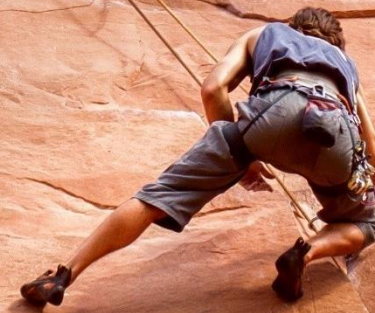


Ryzyko kredytowe w 2021 w portfelach banków

Podsumowanie poziomu odpisów
w sektorze bankowych w 2021 roku

29 kwietnia 2022



2021 przyniósł stabilizację w obszarze ryzyka kredytowego. Mimo tego banki raportują oczekiwane ryzyko istotnie powyżej poziomów z 2019, sprzed wybuchu pandemii COVID-19

2021 rok w odpisach z tytułu ECL

01 | Spadek poziomu NPL ekspozycji z sektora niefinansowego z **6,95%** do **5,74%**.

02 | Spadek udziału Koszyka 2 z **12,03%** do **10,62%** (-12%). Jednocześnie wzrost z **14,61%** do **15,24%** (+4%) dla przedsiębiorstw indywidualnych.

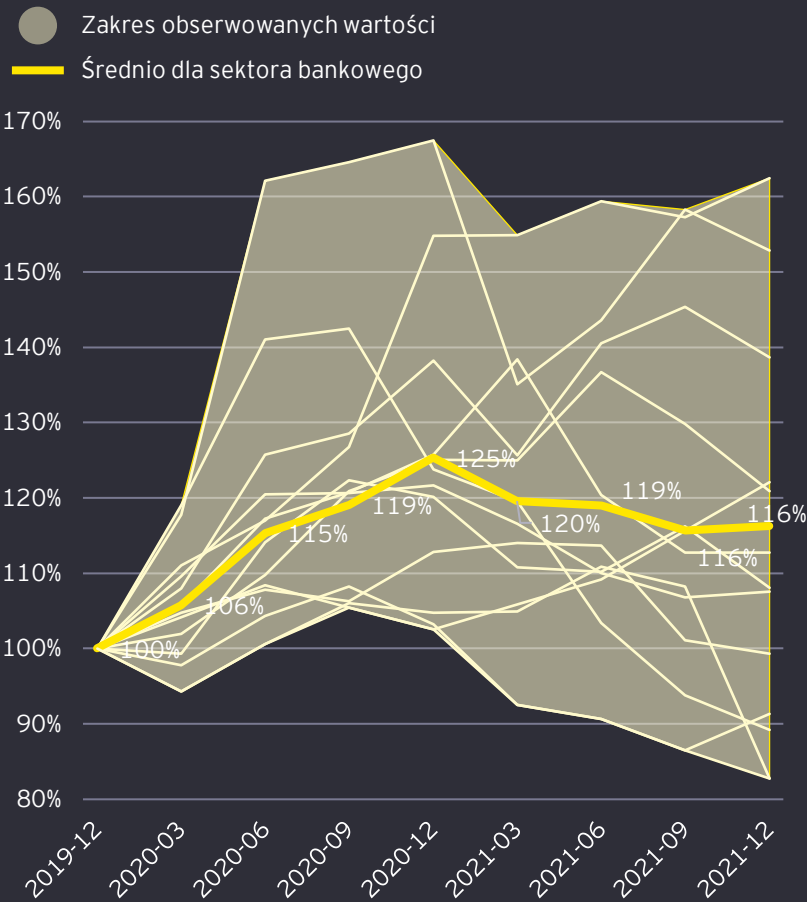
03 | Odwrócenie w 2021 roku **około 1/3** wzrostów odpisów obserwowanych w 2020 roku. Powrót do poziomów z początku pandemii (2020.06).

04 | Utrzymujące się duże **rozbieżności w dynamice odpisów** w sektorze. Mniejsza niż w 2020 roku rozbieżność założeń dot. dynamiki PKB.

05 | Uwzględnienie ryzyk związanych z **wysoką inflacją**, rosnącymi **stopami procentowymi** oraz **sytuacją geopolityczną** kluczowymi wyzwaniami na 2022.

W 2021 poziomy odpisów powróciły do poziomów obserwowanych na początku pandemii COVID-19 (2020.06)

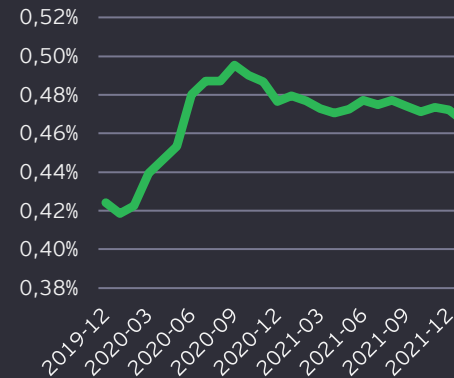
Dynamika poziomu pokrycia odpisami Portfeli Non-default (100% = 2019.12) - polska



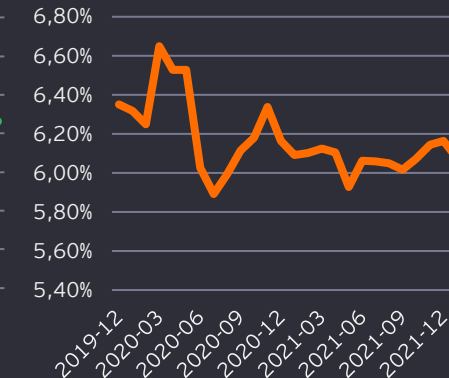
Źródło: Opracowanie własne EY na bazie danych ze sprawozdań finansowych z 12 banków w Polsce oraz danych miesięcznych sektora bankowego KNF.

Poziomy pokrycia odpisami w sektorze

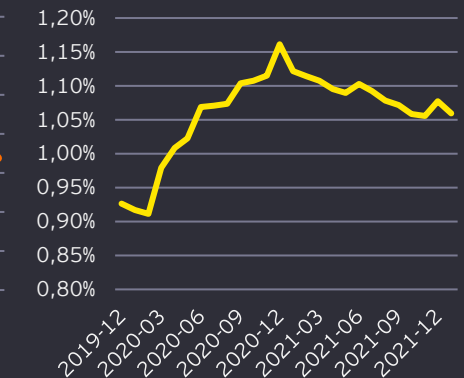
Koszyk 1



Koszyk 2



Koszyk 1+2

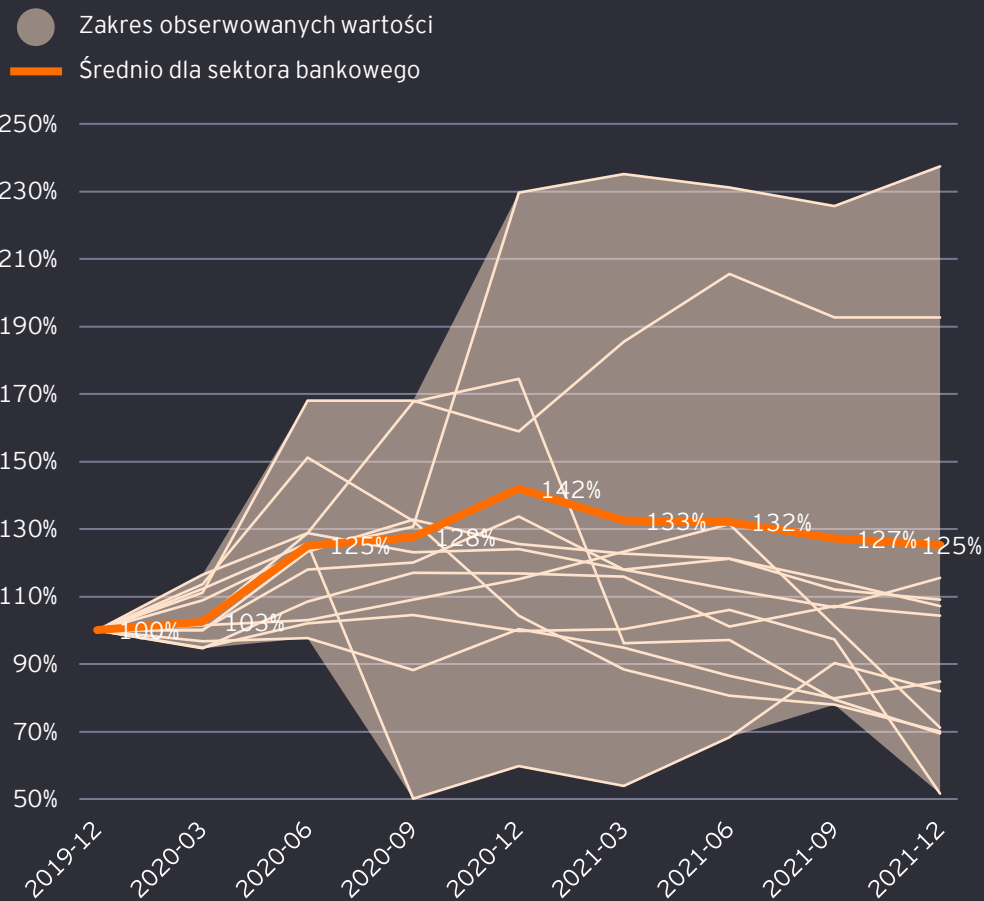


Źródło: Opracowanie własne EY na bazie danych miesięcznych sektora bankowego KNF.

- ▶ W 2020 w związku z kryzysem wywołanym pandemią COVID-19 poziom pokrycia odpisami wzrósł z **0,93%** do **1,16% (+25%)**
- ▶ W 2021 roku nastąpiła stabilizacja poziomu odpisów z poziomem pokrycia na **1,08%**. Oznacza to **odwrócenie około 1/3** wzrostu poziomu odpisów względem poziomów z grudnia 2020.
- ▶ Utrzymuje się istotna **rozbieżność dynamiki poziomów odpisów** w sektorze

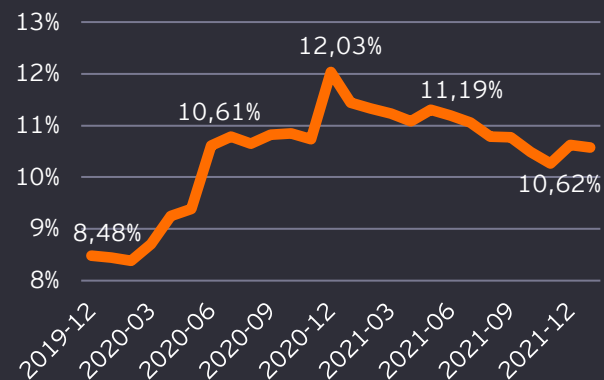
Zróżnicowanie poziomu odpisów w sektorze wyniku w dużej mierze z dynamiki identyfikowania znacznego wzrostu ryzyka kredytowego

Dynamika udziału koszyka 2 w Portfelu Non-default (100% = 2019.12)



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

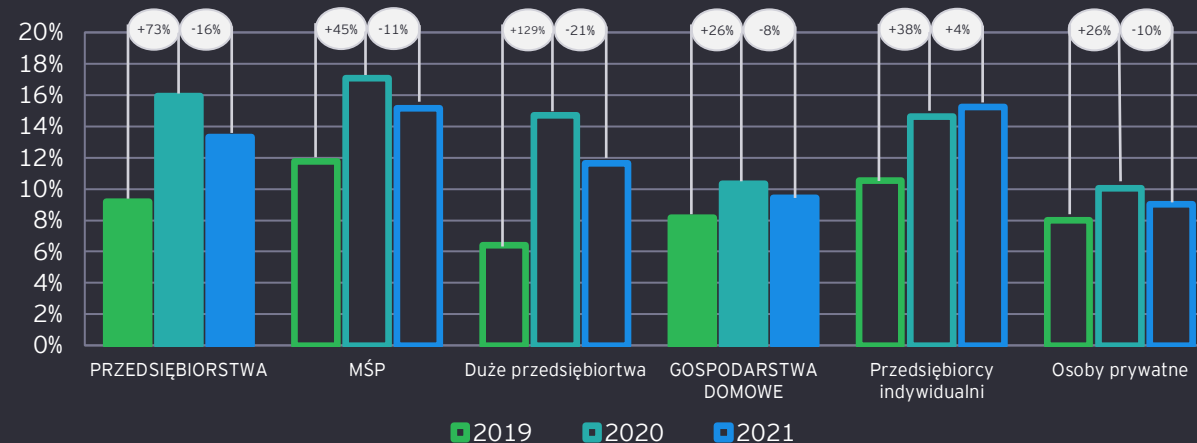
Udział koszyka 2 W Portfelu Non-default



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

- ▶ Udział Koszyka 2 w 2021 spadł z **12,03%** do **10,62%** (-12%)
- ▶ Bardzo duża **rozbieżność dynamiki poziomów odpisów** w sektorze
- ▶ Udział Koszyka 2 wciąż pozostaje o **25%** większy niż przed pandemią
- ▶ Udział Koszyka 2 w sektorze mikroprzedsiębiorstw wzrósł w 2021, podczas gdy dla innych segmentów widzimy spadek udziału kredytów o wyższym ryzyku

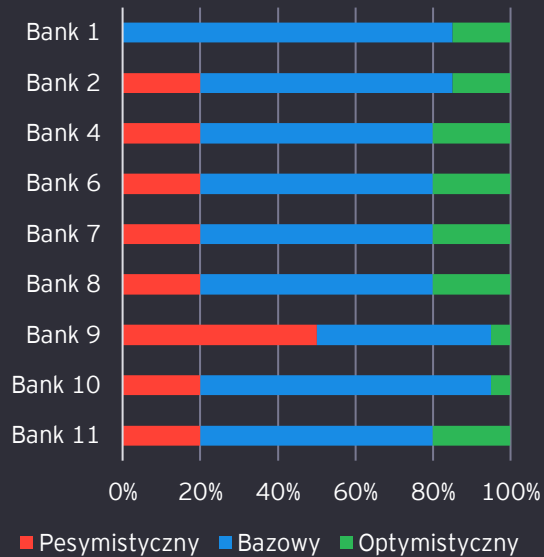
Udział koszyka 2 w Portfelu Non-default



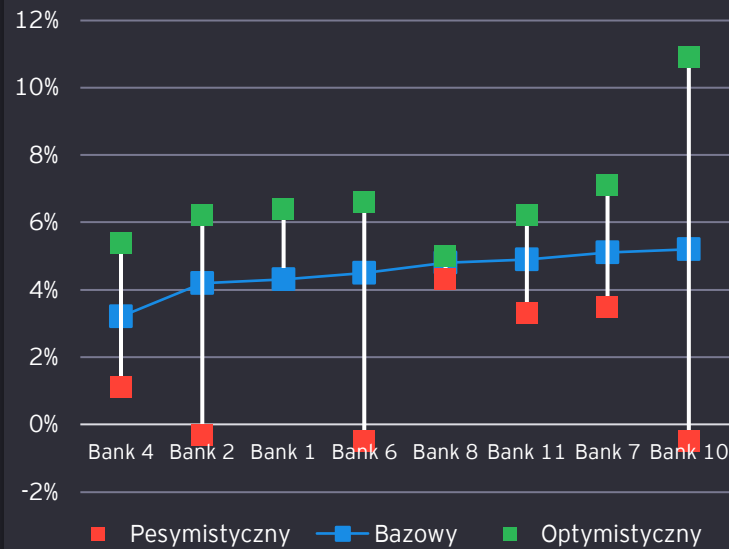
Źródło: Opracowanie własne EY na bazie danych miesięcznych sektora bankowego KNF.

W 2021 roku obserwujemy większą spójność prognoz oraz mniejszą wrażliwość na scenariusze skrajne.

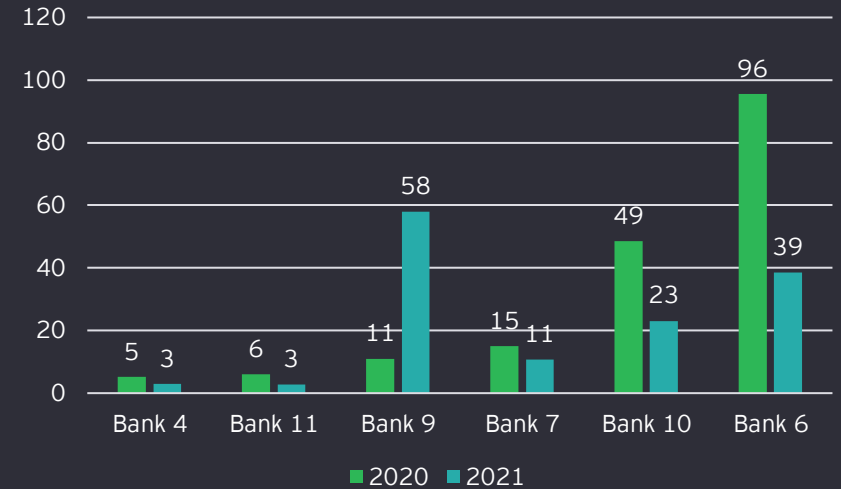
Wagi scenariuszy YE21



Założenia dot. Dynamiki PKB (r/r) w 2021 w sprawozdaniach Ye20



Rozpiętość wrażliwości na scenariusze: różnica poziomów odpisów w scenariuszu pesymistycznym i optymistycznym wyrażona jako roczny Cor (Bp)



- ▶ Wagi scenariuszy są zdefiniowane w spójny sposób
- ▶ 25% analizowanych banków dokonało rewizji wag przypisywanych scenariuszom. Pozostałe banki ograniczyły się do aktualizacji założeń scenariuszy.

- ▶ Natomiast założenia dot. scenariuszy, jak i ich rozpiętość różnią się istotnie.
- ▶ W porównaniu do poprzedniego roku, w którym dominowała duża niepewność, co do odbicia gospodarczego, scenariusze bazowe dynamiki PKB są bardziej zbliżone (3,2% - 5,2%). W grudniu 2020 roku zakres scenariuszy bazowego w zakresie dynamiki PKB wynosił: -4,2% do 7,9%.

- ▶ Dla większości banków wrażliwość poziomu odpisów w przypadku skrajnych scenariuszy zmniejszyła się w porównaniu do założeń na grudzień 2020.

Źródło: Opracowanie własne EY na bazie danych ze sprawozdań finansowych z 12 banków w Polsce. W analizach uwzględnione jedynie te banki, które ujawniły w porównywalny sposób wskazane informacje.

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](https://www.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

© 2022 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.

