

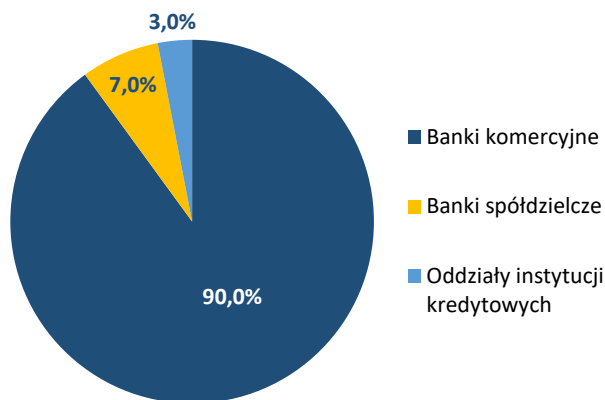
UKNF

URZĄD
KOMISJI
NADZORU
FINANSOWEGO

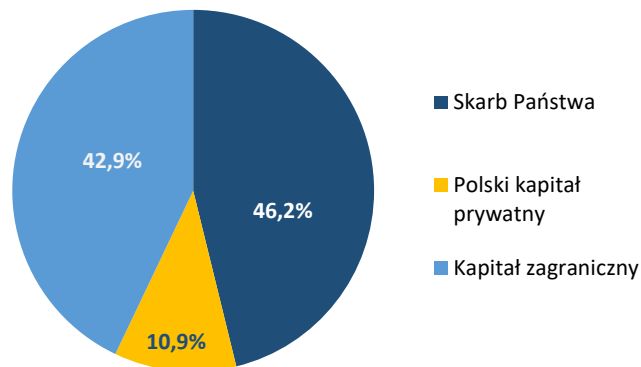
Dane miesięczne sektora bankowego według stanu na 30 czerwca 2021 r.

Struktura sektora bankowego

Struktura podmiotowa (udział w aktywach)
czerwiec 2021



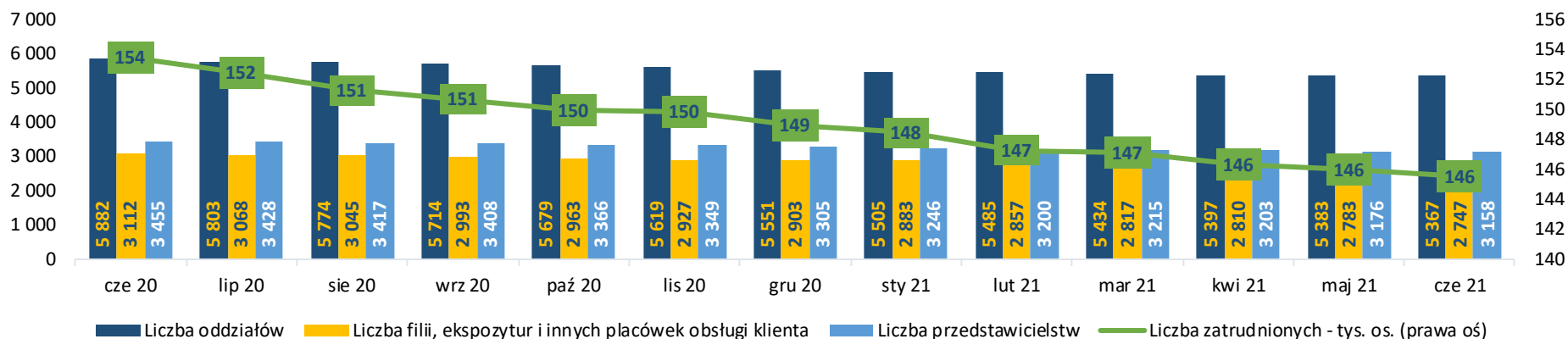
Pochodzenie kapitału (udział w aktywach)
czerwiec 2021



Na koniec czerwca 2021 r. działalność prowadziło:

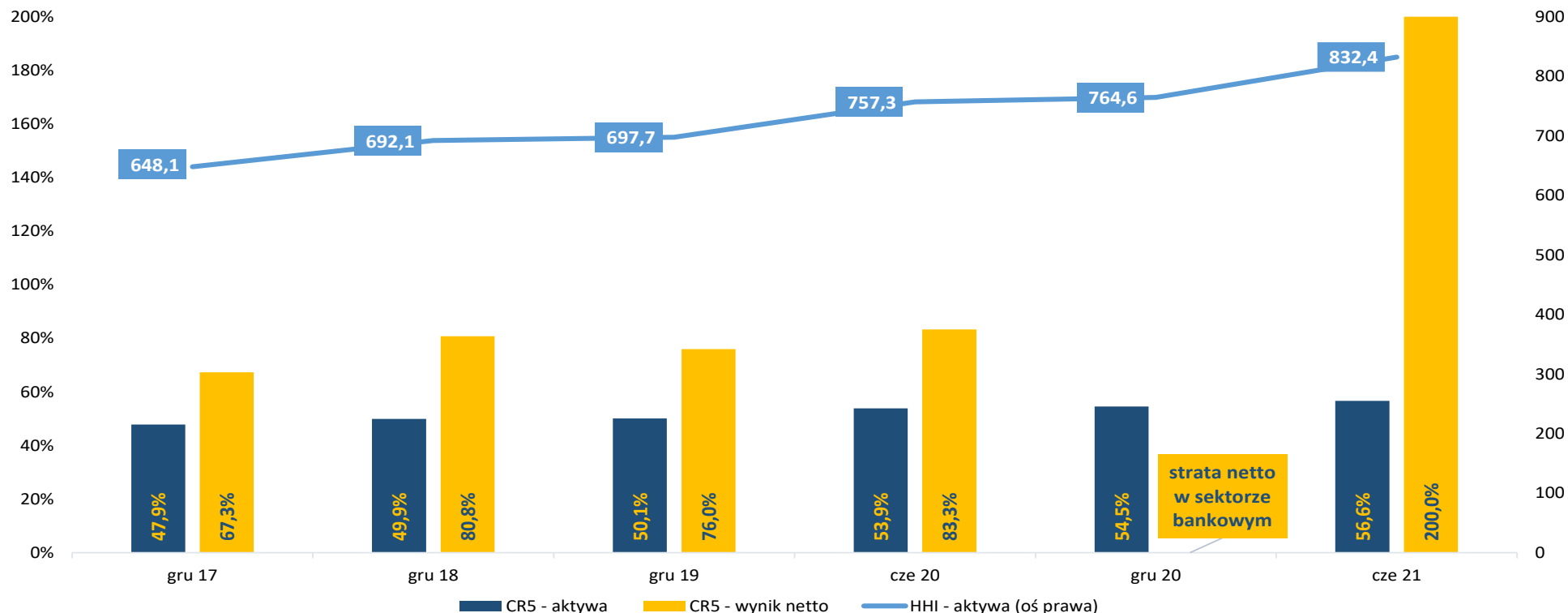
- 30 banków komercyjnych,
- 522 banki spółdzielcze,
- 37 oddziałów instytucji kredytowych.

Sieć bankowa



Koncentracja sektora bankowego

Wskaźniki koncentracji



HHI – wskaźnik Herfindahla-Hirschmana (suma kwadratów udziałów banków w aktywach sektora bankowego) jest miarą koncentracji rynku.

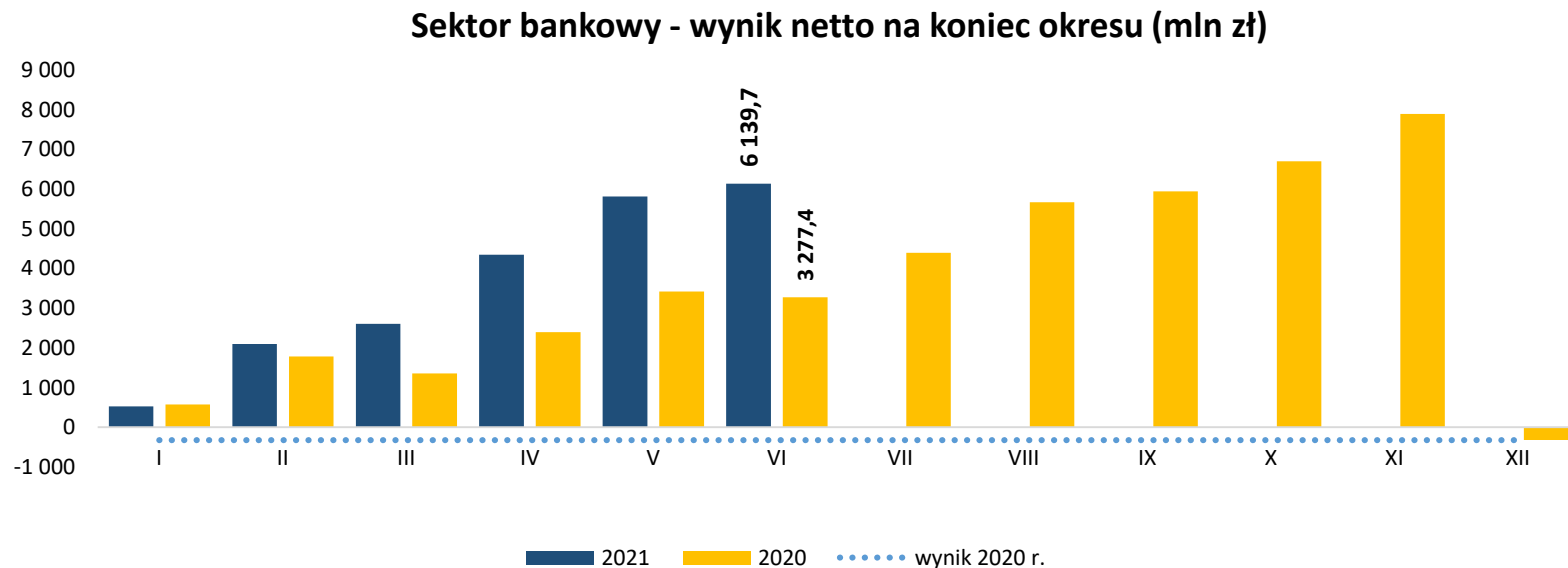
Wskaźnik ten uwzględnia nie tylko liczbę podmiotów, ale również ich względną wielkość.

CR5 - wskaźniki określające udział 5 banków o najwyższej sumie bilansowej lub najwyższym wyniku netto w sektorze bankowym.

Wysokość wskaźnika HHI na poziomie 832,4 opisuje rynek konkurencyjny.

Nie wyznaczono koncentracji wyniku netto na koniec 2020 r. z uwagi na wystąpienie straty w sektorze bankowym, spowodowanej wystąpieniem zdarzenia jednorazowego.

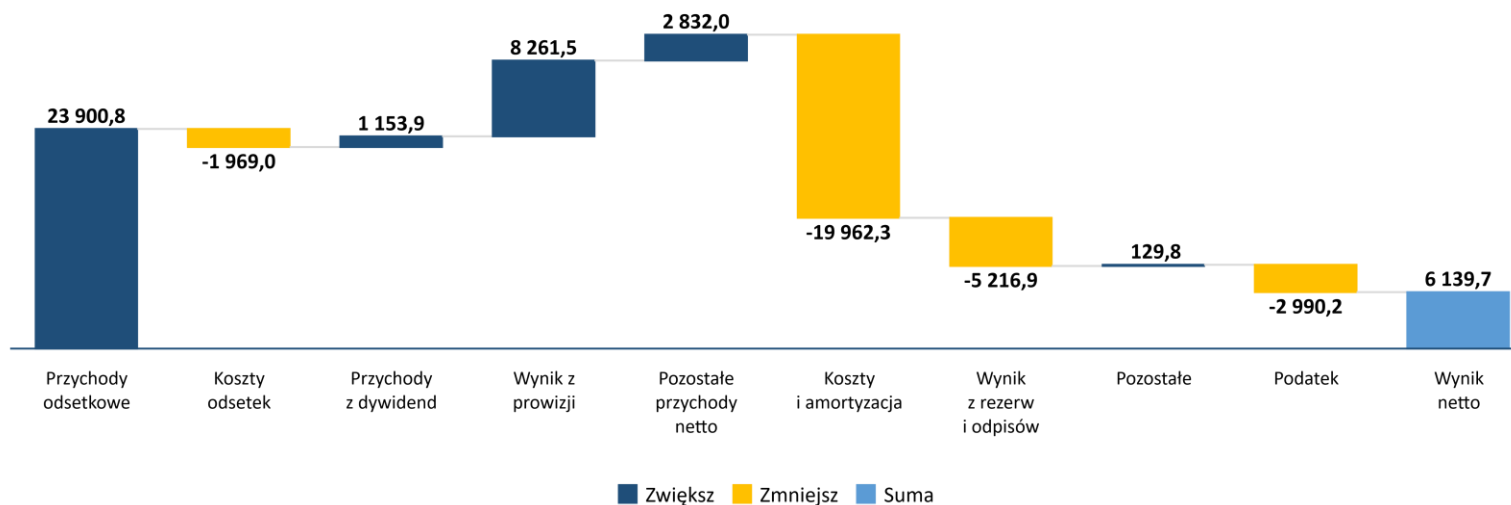
Wynik sektora bankowego



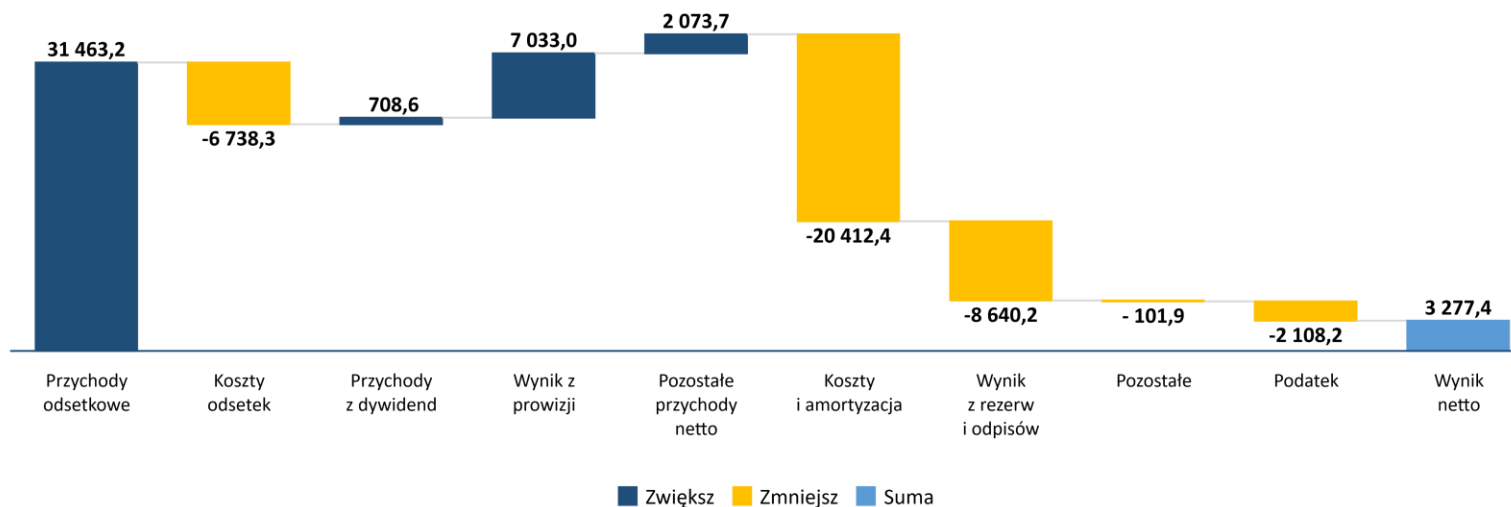
- Wynik finansowy netto na koniec czerwca 2021 r. wyniósł 6,1 mld zł i był wyższy o 2,9 mld zł (87,3% r/r) od wyniku osiągniętego na koniec czerwca 2020 r.
- Wynik miesięczny w czerwcu 2021 r. wyniósł 0,3 mld zł i był niższy o 1,2 mld zł od wyniku z maja br. (1,5 mld zł).

Wynik sektora bankowego

Sektor bankowy - składowe wyniku finansowego (mln zł); czerwiec 2021

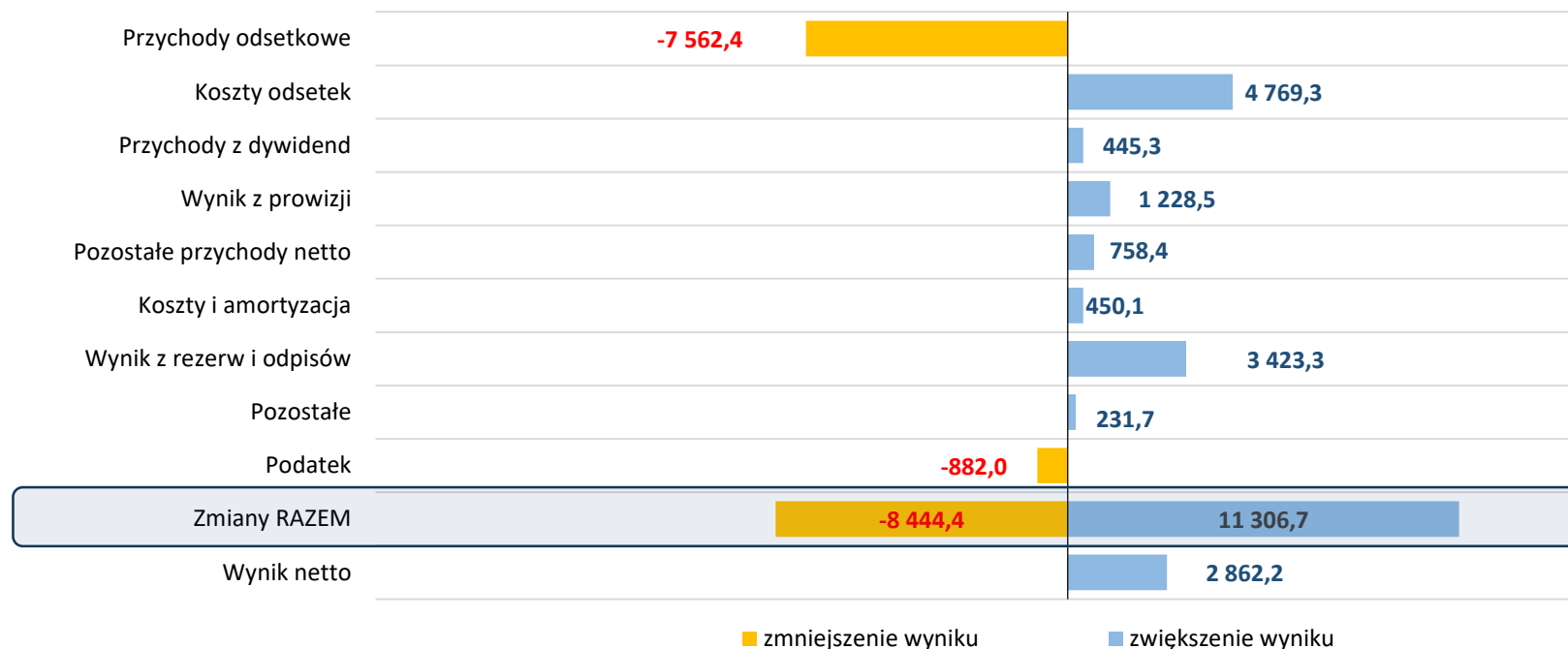


Sektor bankowy - składowe wyniku finansowego (mln zł); czerwiec 2020



Wynik sektora bankowego

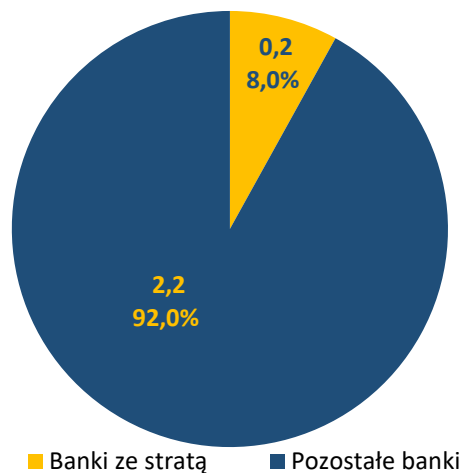
**Sektor bankowy - wpływ zmiany wybranych pozycji RZiS na zmianę wyniku finansowego r/r (mln zł);
 czerwiec 2021**



Wynik sektora bankowego

- Na koniec czerwca 2021 r. 29 banków (7 komercyjnych i 22 spółdzielczych) wykazało łączną stratę w wysokości 661,0 mln zł. Banki te miały ok. 8,0% udziału w aktywach sektora*.
- Pozostałe banki w sektorze* wykazały łącznie zysk w wysokości 6 996,6 mln zł.

Aktywa sektora* (bln zł); czerwiec 2021;
udział banków ze stratą

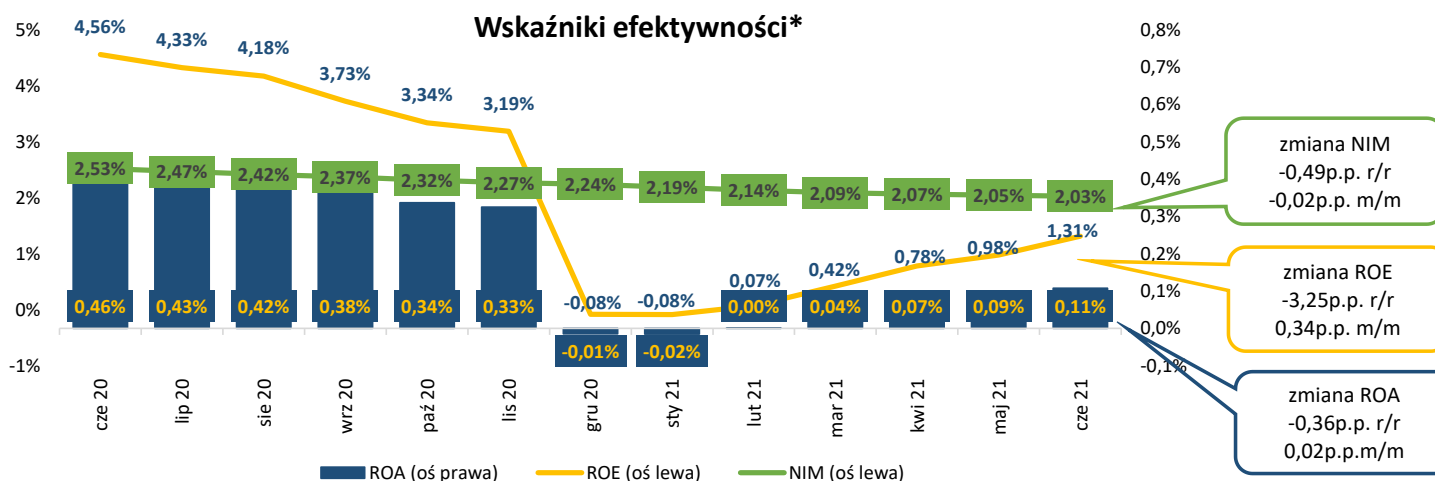


Na koniec czerwca 2021 r. udział banków ze stratą wynosił:

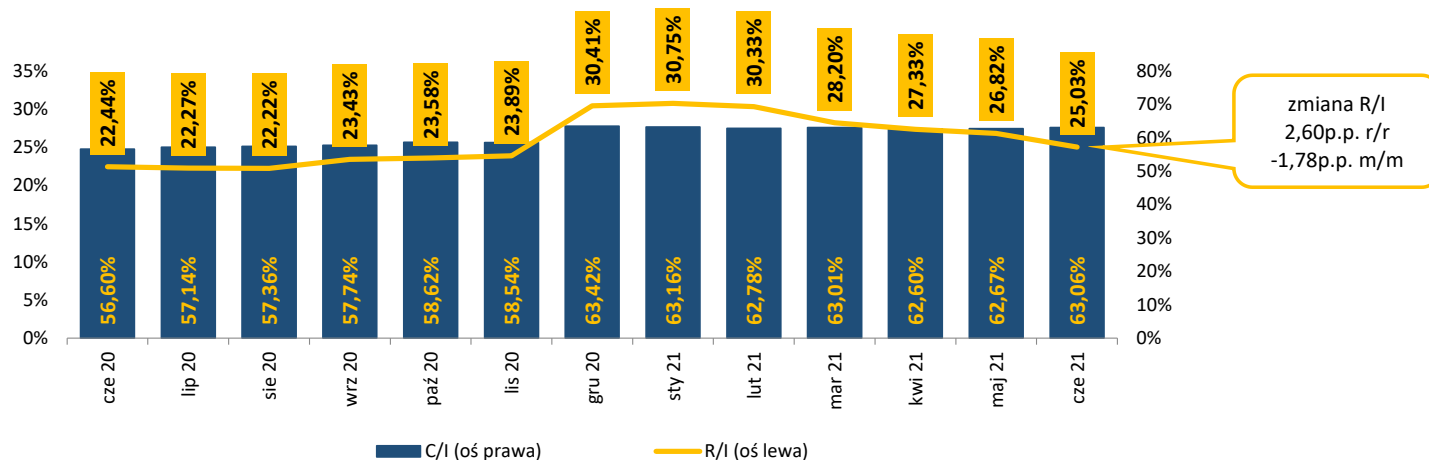
- 12,4% całego portfela należności od sektora niefinansowego w bankach komercyjnych i spółdzielczych;
- 9,6% całego portfela depozytów sektora niefinansowego w bankach komercyjnych i spółdzielczych.

*/ banki komercyjne i spółdzielcze

Efektywność sektora



Wskaźniki obciążenia przychodów operacyjnych sektora bankowego kosztami (C / I) oraz rezerwami i odpisami (R / I)**



*/ Wskaźniki ROA i ROE - relacja sumy wyniku finansowego z 12 kolejnych miesięcy do odpowiednio: średnich aktywów i średniego kapitału w tym samym okresie.

Wskaźnik ROE odnosi się do agregatu sektora banków komercyjnych i spółdzielczych (bez oddziałów instytucji kredytowych), wskaźnik ROA do całego sektora bankowego.

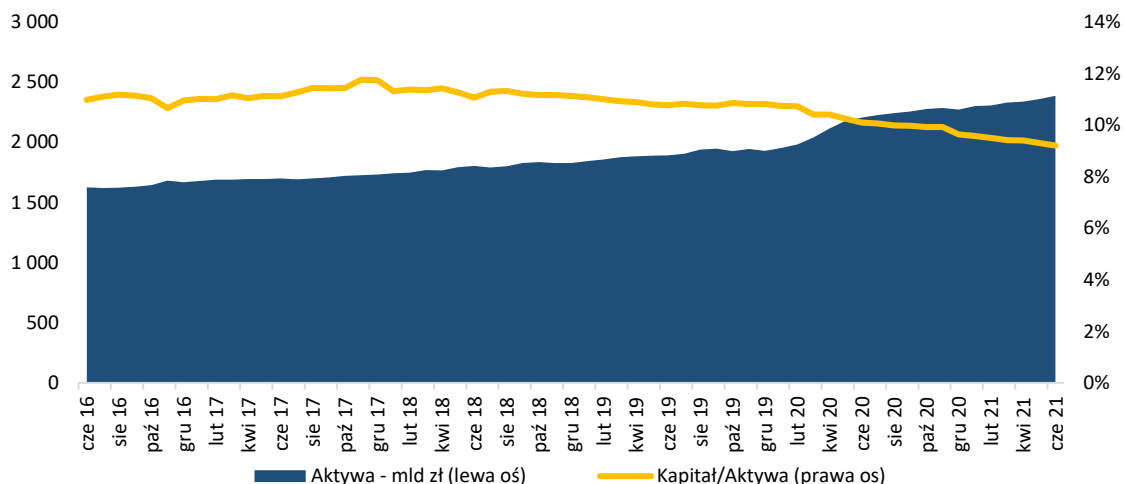
Wskaźnik NIM - relacja wyniku odsetkowego z 12 kolejnych miesięcy do średnich aktywów odsetkowych w tym samym okresie.

**/ Wskaźnik C/I - relacja kosztów (koszty działania+amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych) do przychodów (całkowite przychody operacyjne-netto) - średnia krocząca z 12 miesięcy.

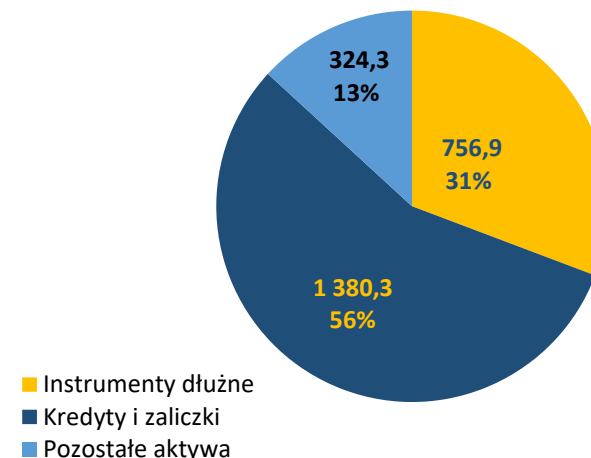
/ Wskaźnik R/I - relacja odpisów i rezerw (rezerwy+utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości) do przychodów (całkowite przychody operacyjne-netto) - średnia krocząca z 12 miesięcy.

Bilans

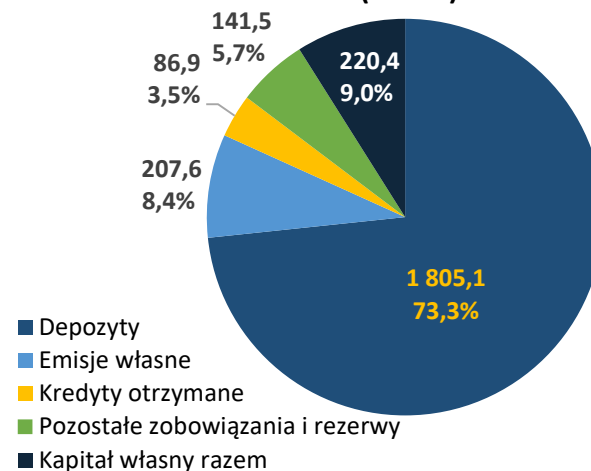
Kapitały vs suma bilansowa; banki komercyjne i spółdzielcze



Struktura aktywów sektora bankowego; czerwiec 2021 (mld zł)



Struktura pasywów sektora bankowego; czerwiec 2021 (mld zł)

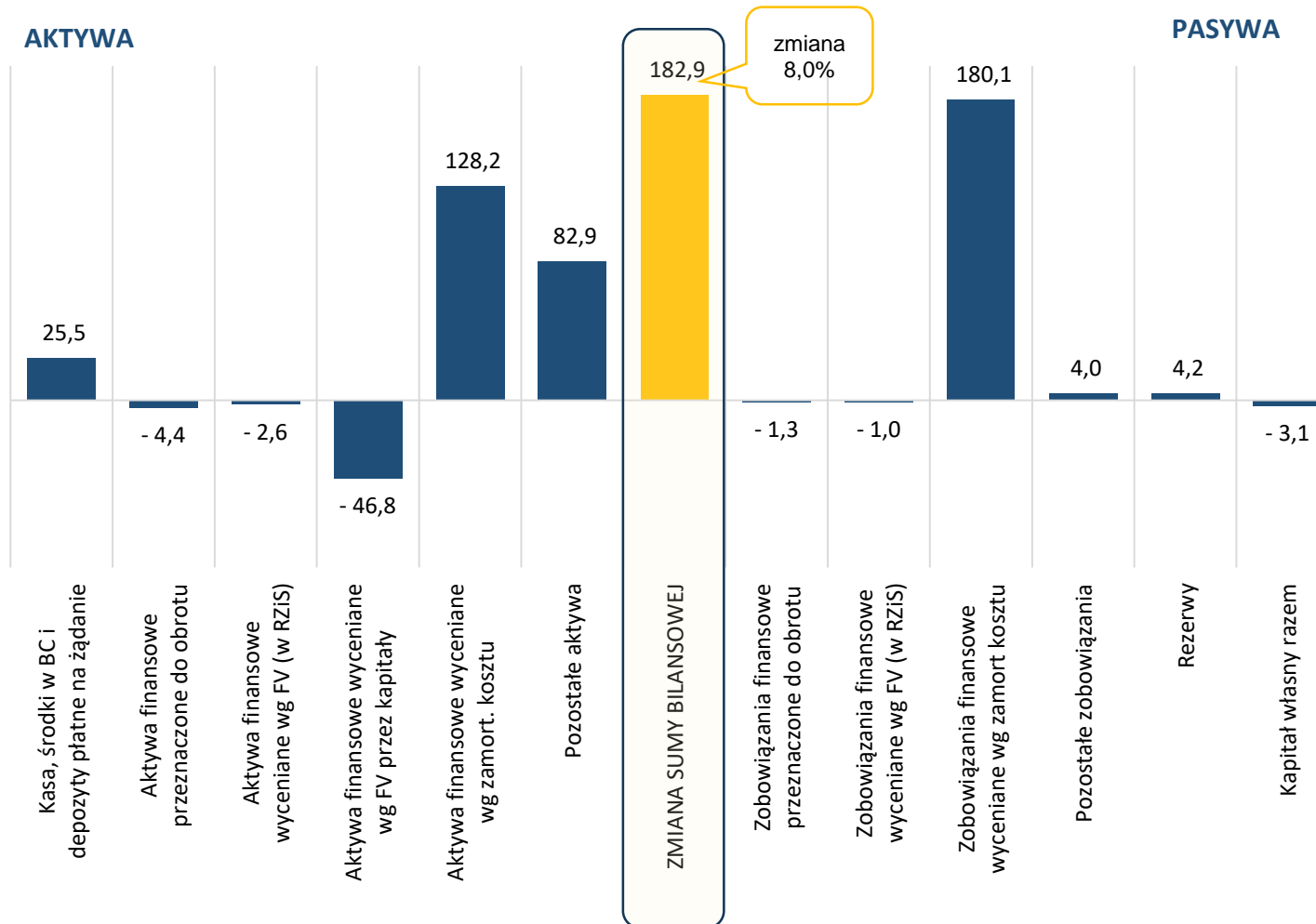


Suma bilansowa sektora bankowego (mld zł)	suma bilansowa czerwiec 2021	zmiana w miesiącu	zmiana r/r (%)
Sektor bankowy	2 461,6	26,0	8,0%
Banki komercyjne	2 214,8	26,1	7,9%
Banki spółdzielcze	171,9	-0,6	12,0%
Oddziały instytucji kredytowych	74,9	0,5	4,2%

*/ banki komercyjne i spółdzielcze

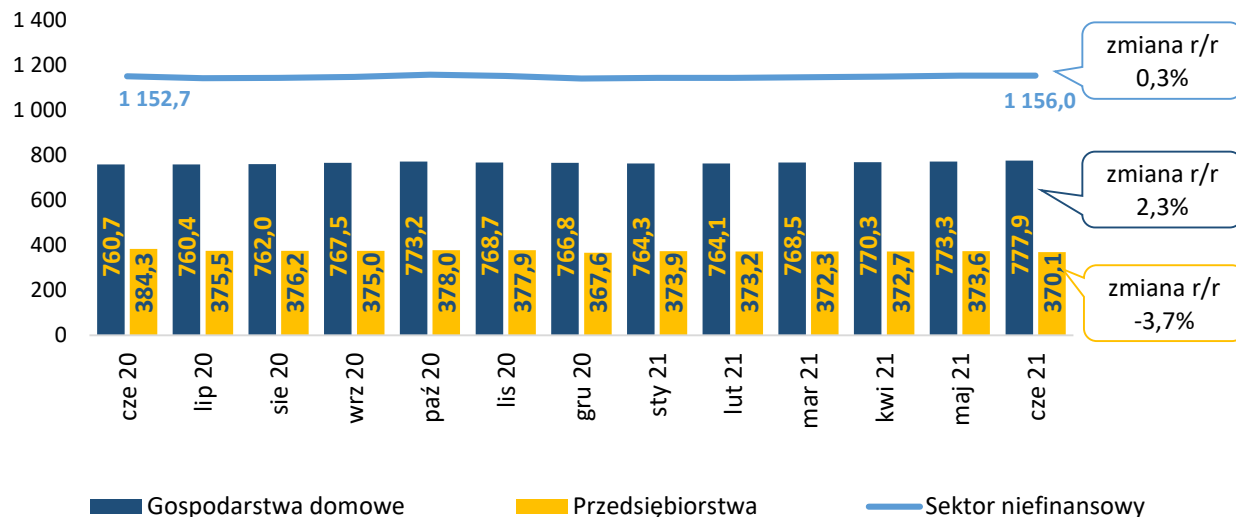
Bilans - zmiany w relacji r/r

Struktura portfelowa bilansu - sektor bankowy
zmiana w okresie: czerwiec 2020 - czerwiec 2021 (mld zł)

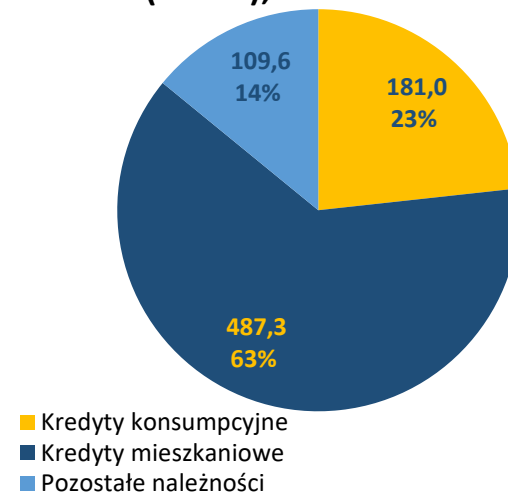


Bilans – kredyty sektor niefinansowy

Należności od sektora niefinansowego brutto – portfel B* (mld zł)



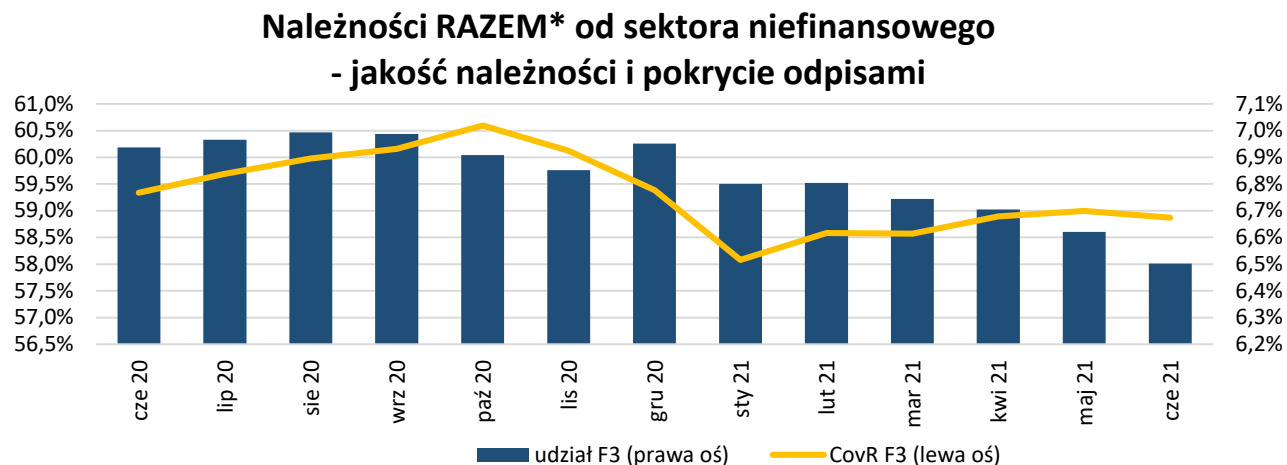
Należności od gospodarstw domowych brutto – portfel B* (mld zł); czerwiec 2021



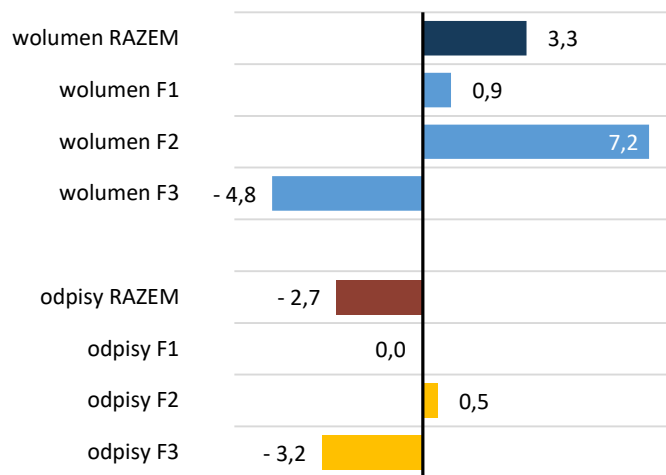
*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

- Wolumen kredytów brutto w sektorze niefinansowym w czerwcu br. zwiększył się o 1,2 mld zł (tj. o 0,1% m/m):
 - ✓ należności od przedsiębiorstw niefinansowych zmniejszyły się o 3,5 mld zł (tj. o -0,9% m/m).
 - ✓ należności od gospodarstw domowych wzrosły o 4,6 mld zł (tj. o 0,6% m/m).

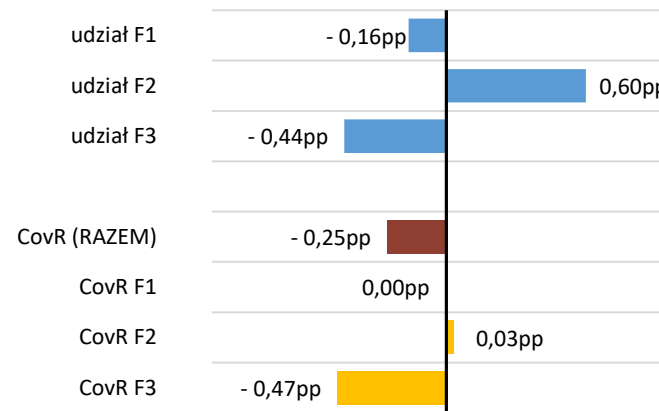
Jakość należności od sektora niefinansowego



**zmiana wolumenu brutto należności oraz odpisów
w okresie od cze 2020r. do cze 2021r. (mld zł)**

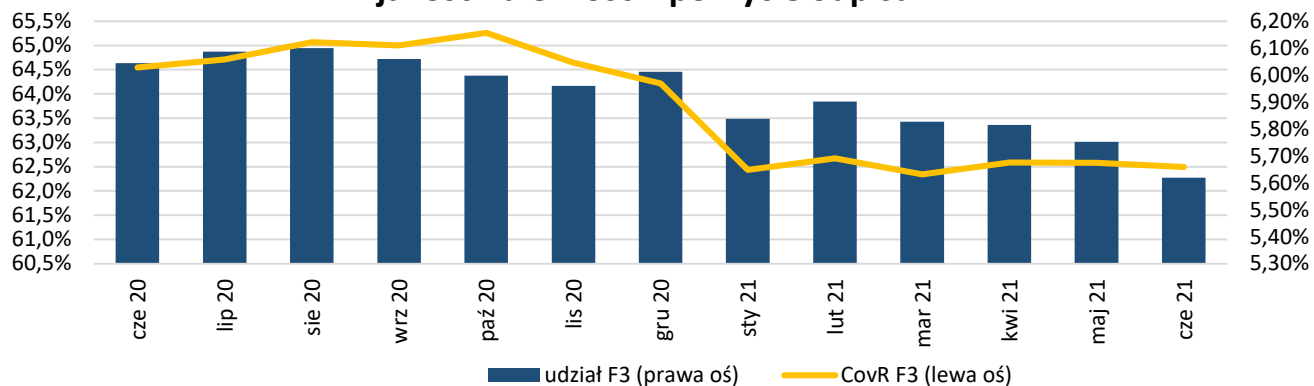


**zmiana udziału poszczególnych faz i ich pokrycia odpisami
w okresie od cze 2020r. do cze 2021r. (pp)**

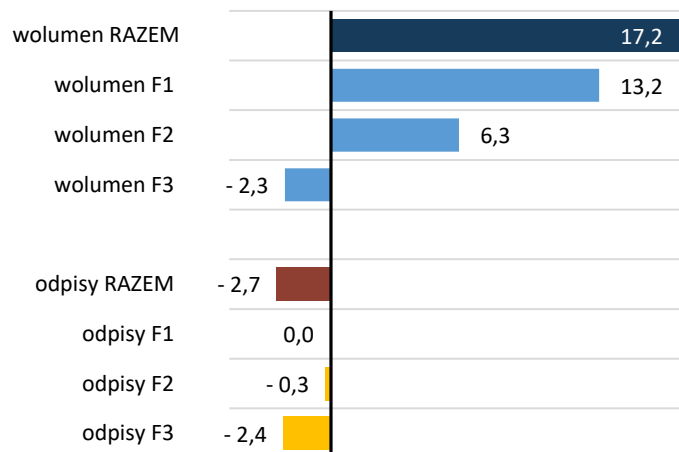


Jakość należności od sektora niefinansowego

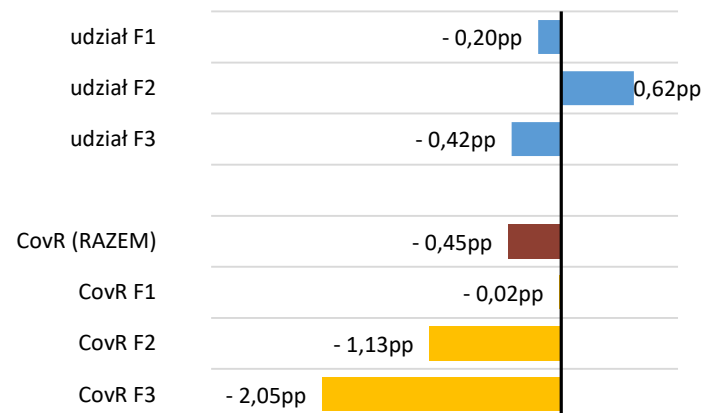
**Należności RAZEM* od gospodarstw domowych
- jakość należności i pokrycie odpisami**



**zmiana wolumenu brutto należności oraz odpisów
w okresie od cze 2020r. do cze 2021r. (mld zł)**

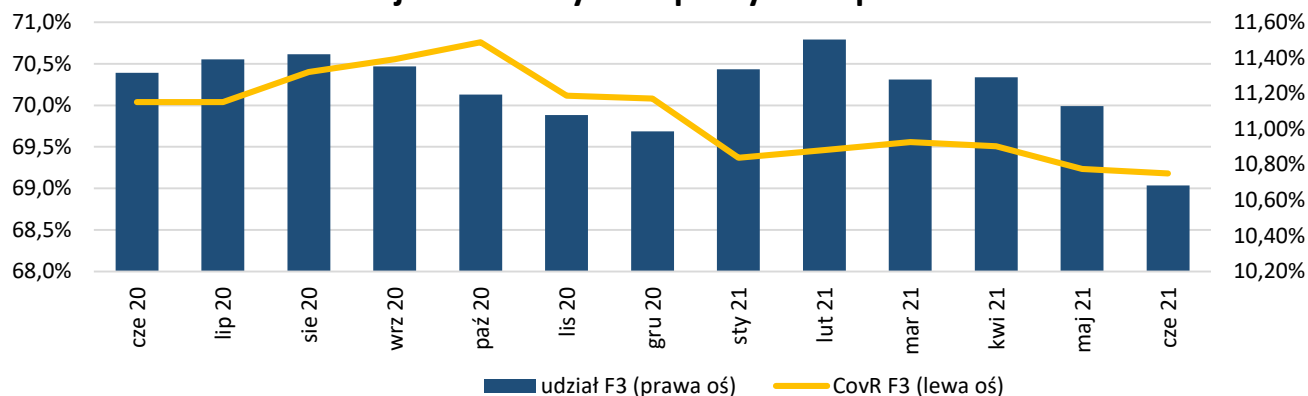


**zmiana udziału poszczególnych faz i ich pokrycia odpisami
w okresie od cze 2020r. do cze 2021r. (pp)**

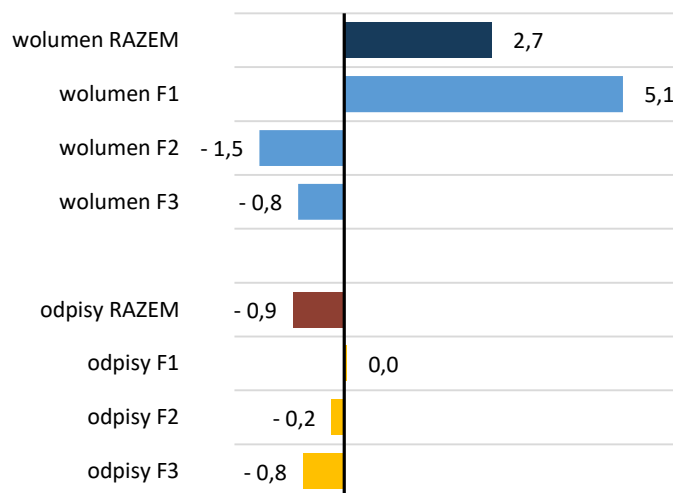


Jakość należności od sektora niefinansowego

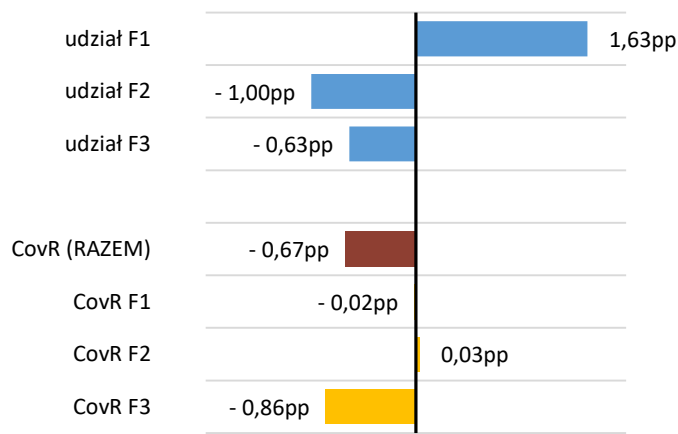
Kredyty* konsumpcyjne - jakość kredytów i pokrycie odpisami



zmiana wolumenu brutto należności oraz odpisów w okresie od cze 2020r. do cze 2021r. (mld zł)

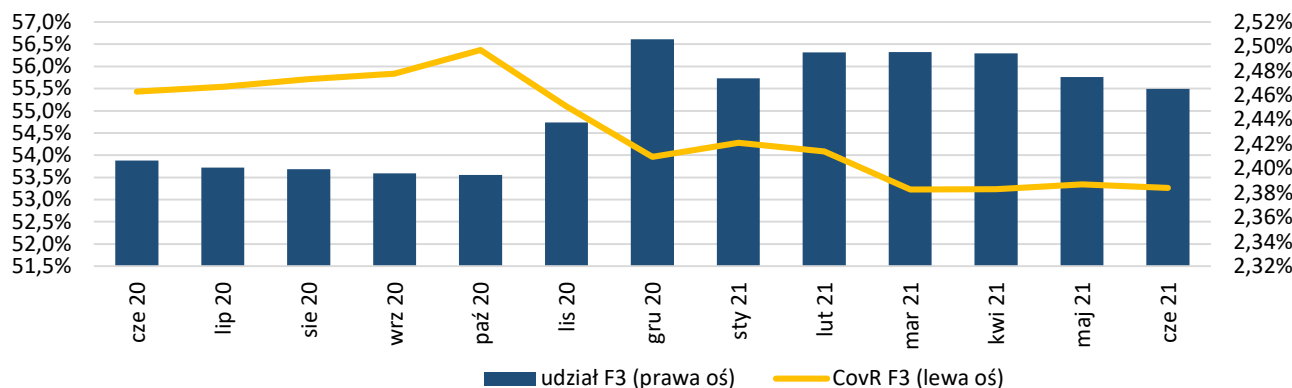


zmiana udziału poszczególnych faz i ich pokrycia odpisami w okresie od cze 2020r. do cze 2021r. (pp)

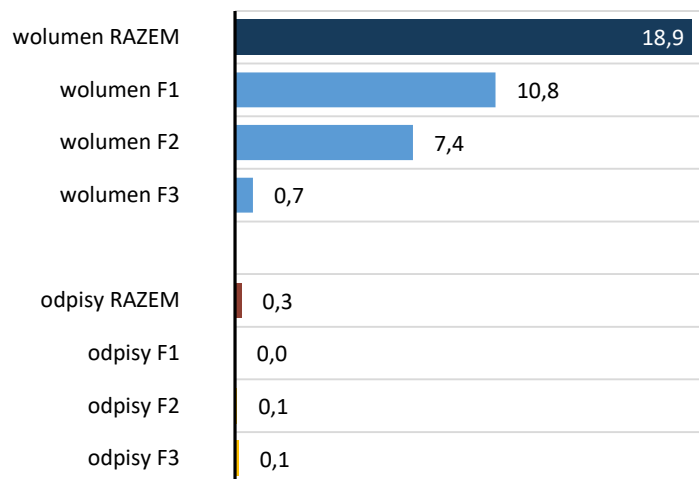


Jakość należności od sektora niefinansowego

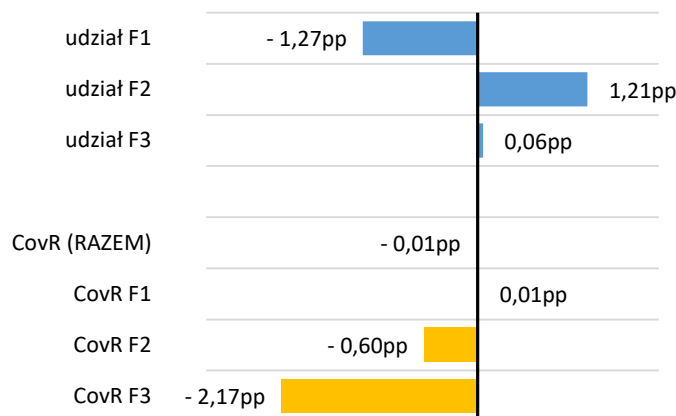
Kredyty* mieszkaniowe - jakość kredytów i pokrycie odpisami



zmiana wolumenu brutto należności oraz odpisów w okresie od cze 2020r. do cze 2021r. (mld zł)



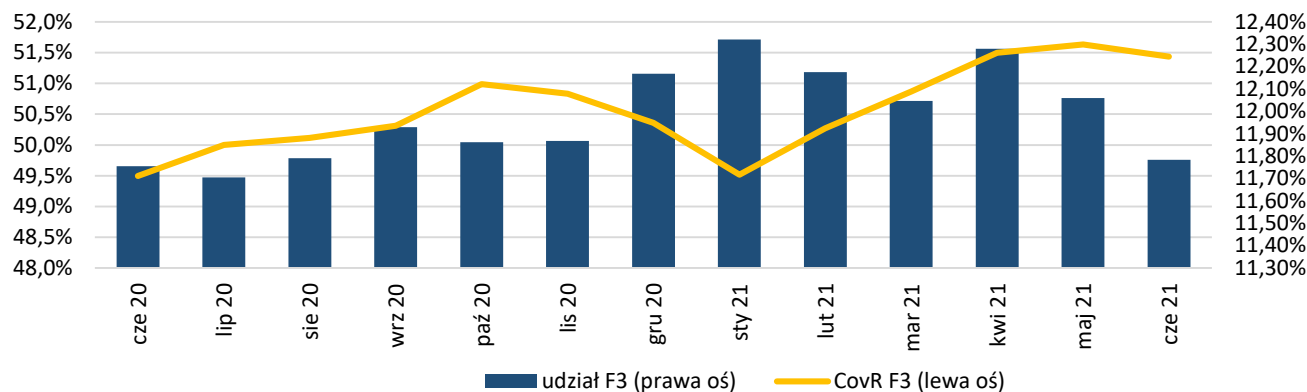
zmiana udziału poszczególnych faz i ich pokrycia odpisami w okresie od cze 2020r. do cze 2021r. (pp)



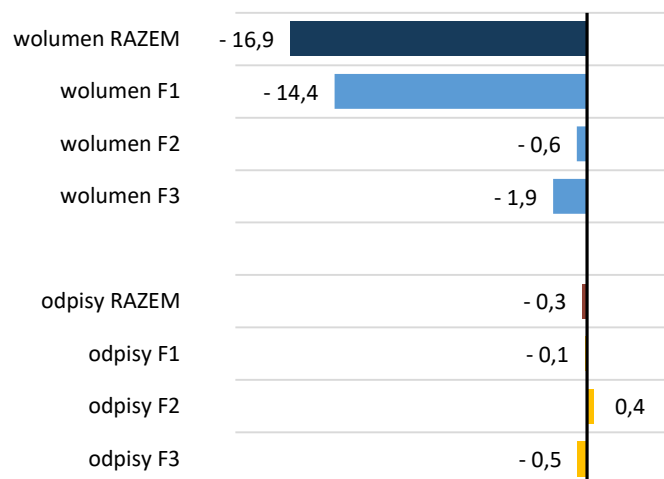
*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

Jakość należności od sektora niefinansowego

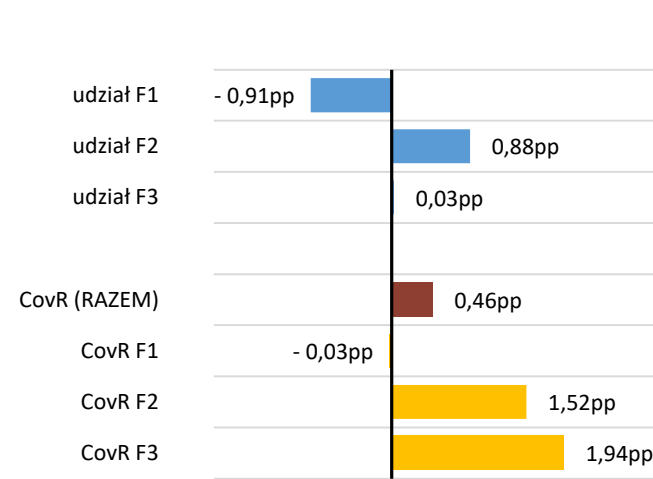
Należności* od MSP - jakość kredytów i pokrycie odpisami



zmiana wolumenu brutto należności oraz odpisów w okresie od cze 2020r. do cze 2021r. (mln zł)



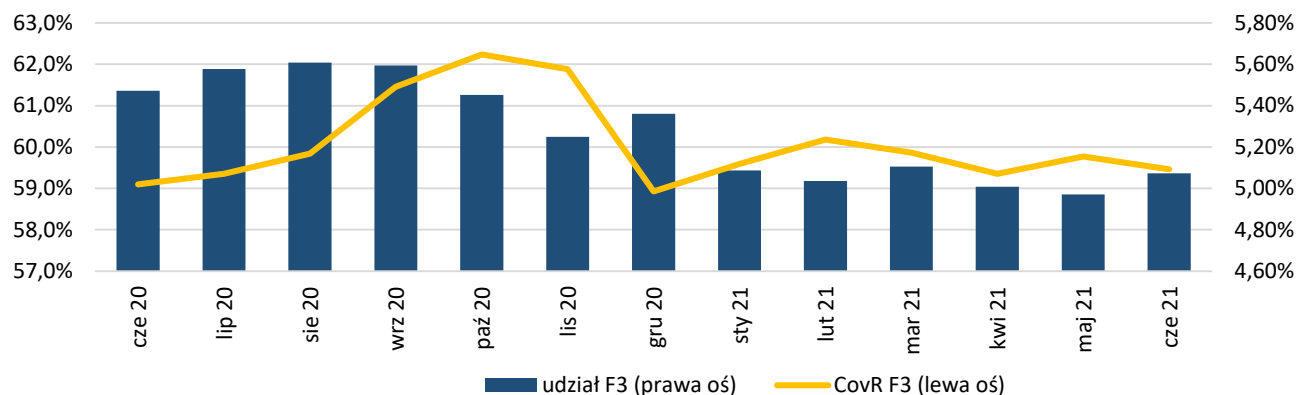
zmiana udziału poszczególnych faz i ich pokrycia odpisami w okresie od cze 2020r. do cze 2021r. (pp)



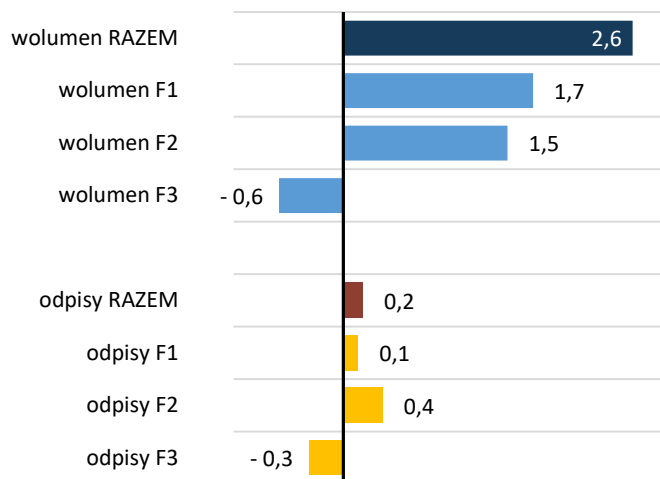
*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

Jakość należności od sektora niefinansowego

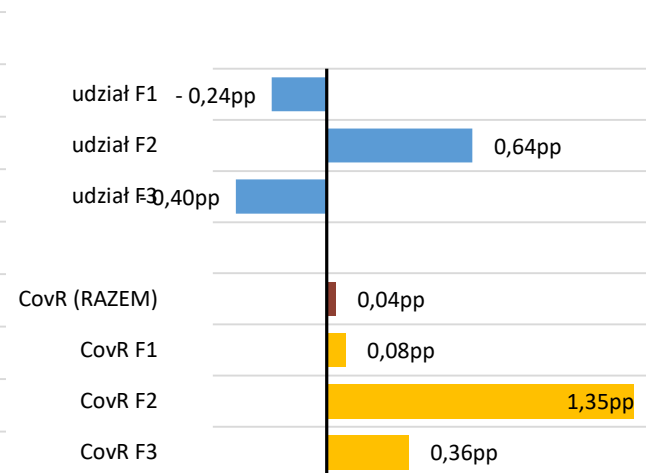
Należności* od dużych przedsiębiorstw - jakość kredytów i pokrycie odpisami



zmiana wolumenu brutto należności oraz odpisów w okresie od cze 2020r. do cze 2021r. (mld zł)



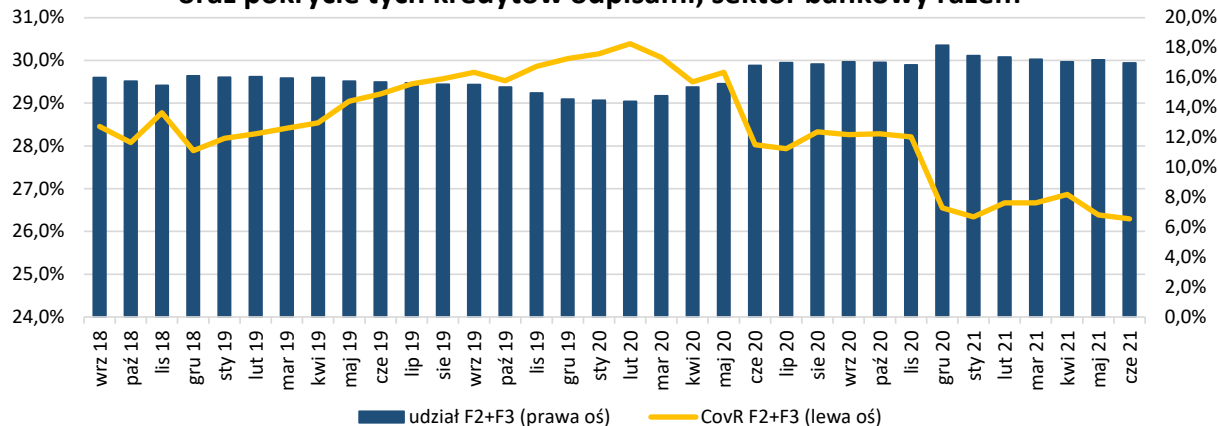
zmiana udziału poszczególnych faz i ich pokrycia odpisami w okresie od cze 2020r. do cze 2021r. (pp)



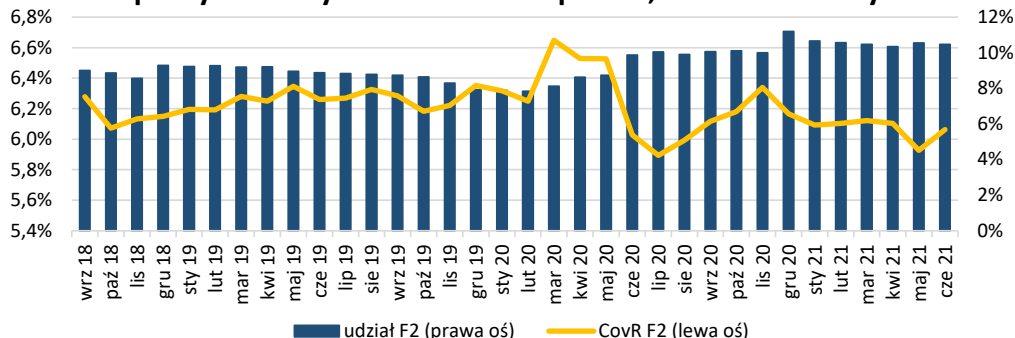
*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

Kredyty i zaliczki* - sektor niefinansowy

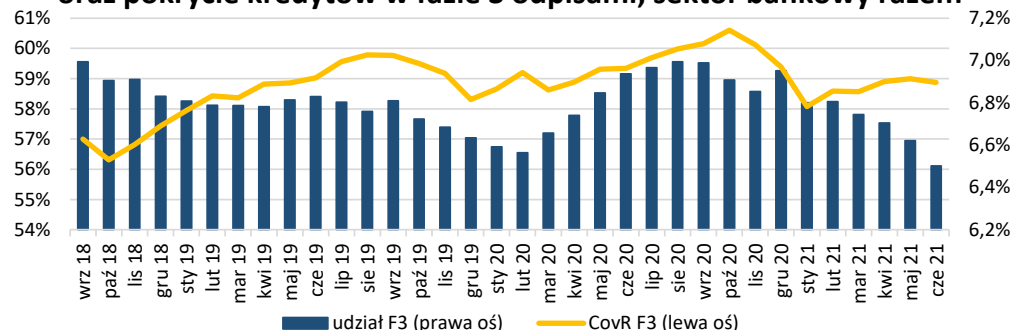
Kredyty i zaliczki dla sektora niefinansowego; udział kredytów w fazie 2 i 3 (łącznie) oraz pokrycie tych kredytów odpisami; sektor bankowy razem



Kredyty i zaliczki dla sektora niefinansowego; udział kredytów w fazie 2 oraz pokrycie kredytów w fazie 2 odpisami; sektor bankowy razem

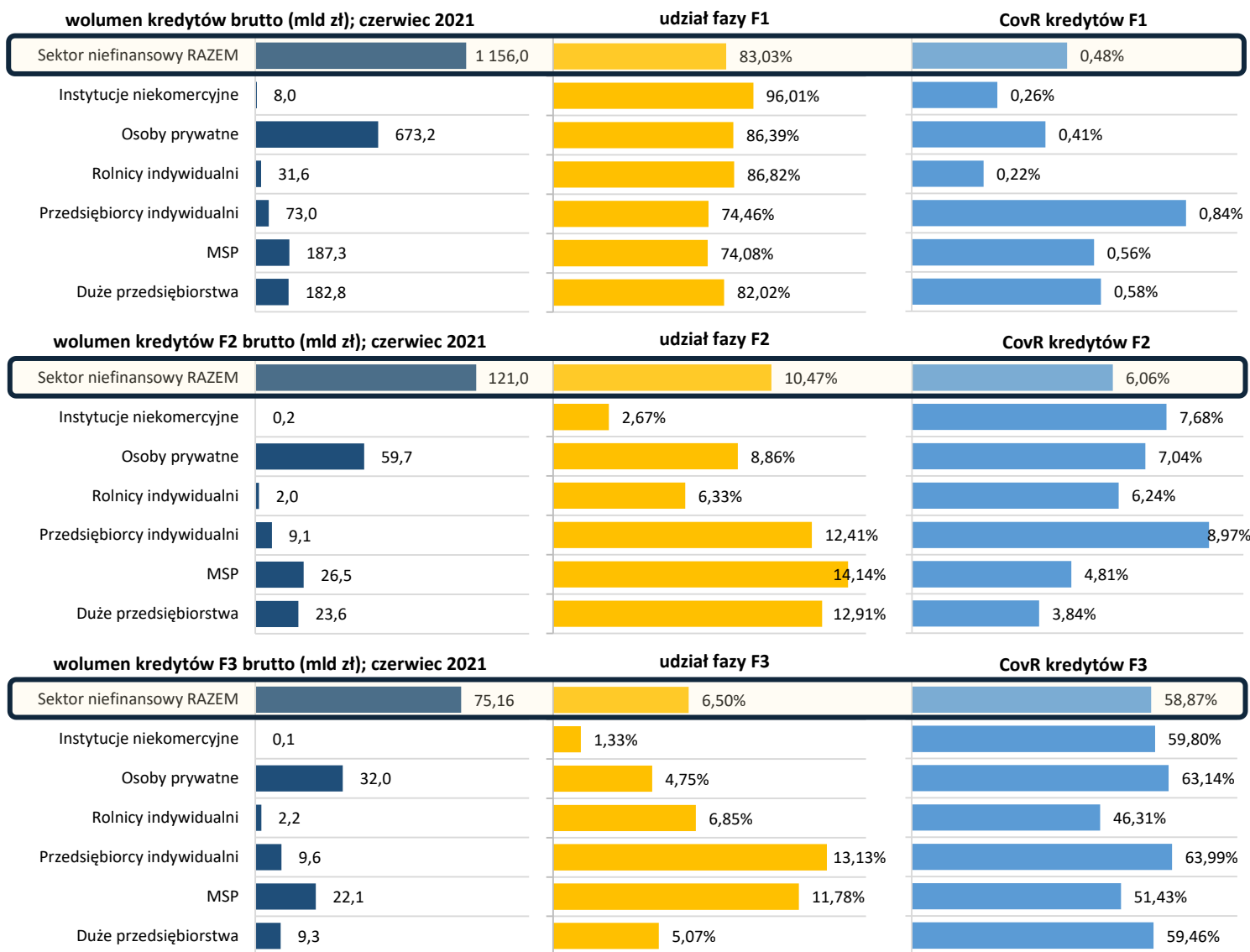


Kredyty i zaliczki dla sektora niefinansowego; udział kredytów w fazie 3 oraz pokrycie kredytów w fazie 3 odpisami; sektor bankowy razem



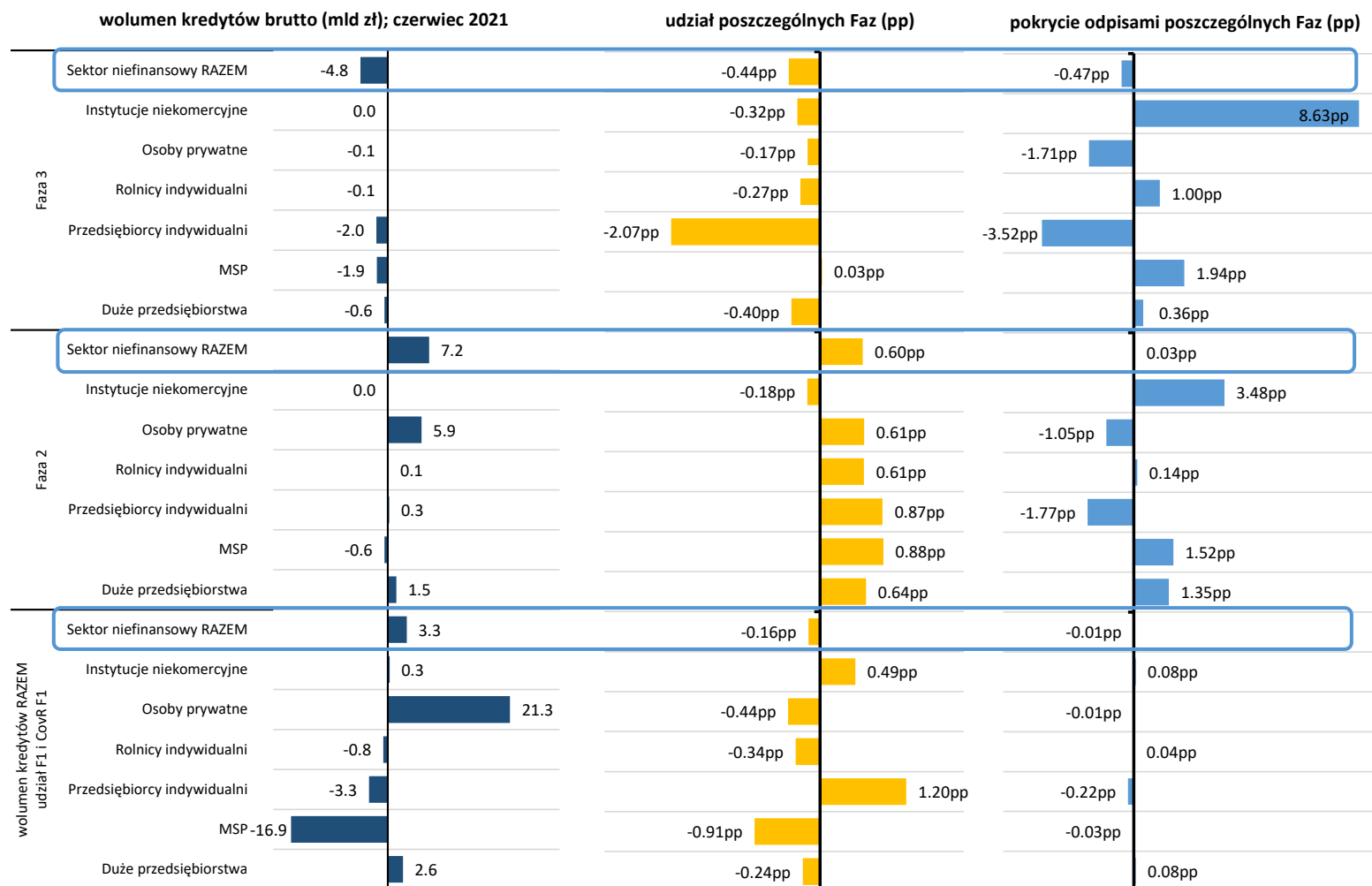
*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

Kredyty i zaliczki* - struktura podmiotowa



*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

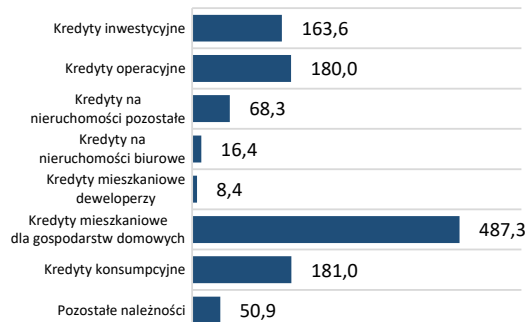
Kredyty i zaliczki* - struktura podmiotowa – zmiana r/r



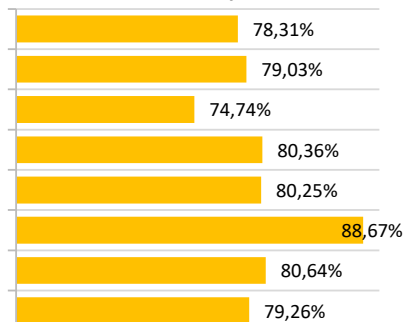
*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

Kredyty i zaliczki* - struktura produktowa

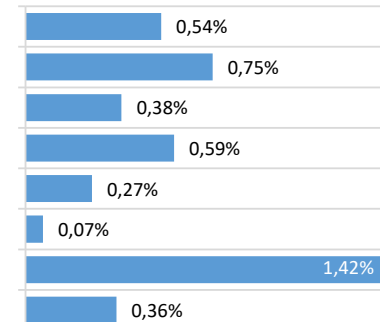
wolumen kredytów brutto (mld zł); czerwiec 2021



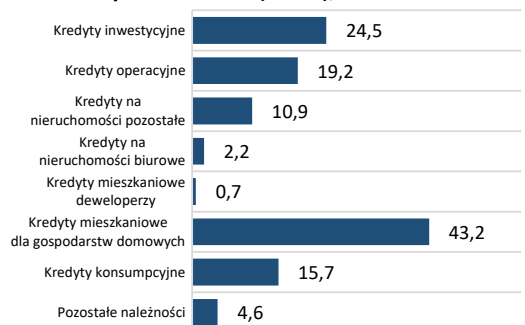
udział fazy F1



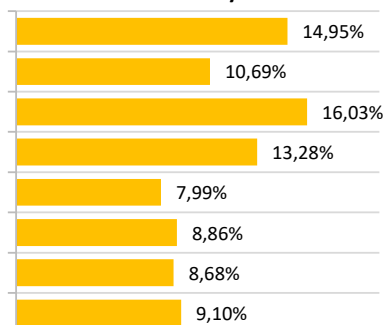
CovR kredytów F1



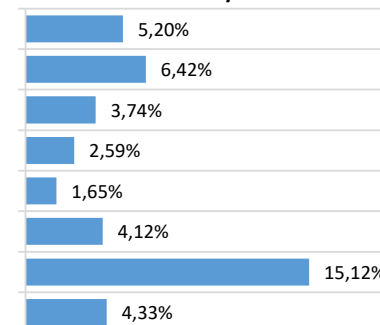
wolumen kredytów F2 brutto (mld zł); czerwiec 2021



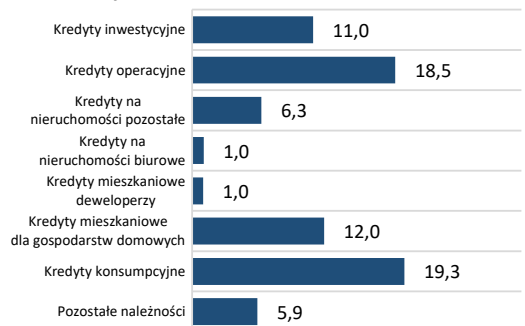
udział fazy F2



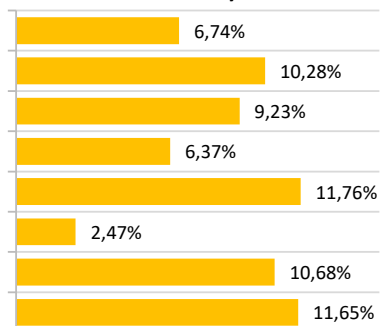
CovR kredytów F2



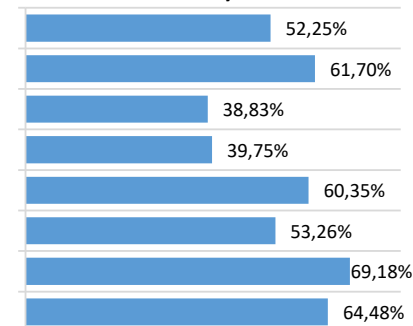
wolumen kredytów F3 brutto (mld zł); czerwiec 2021



udział fazy F3

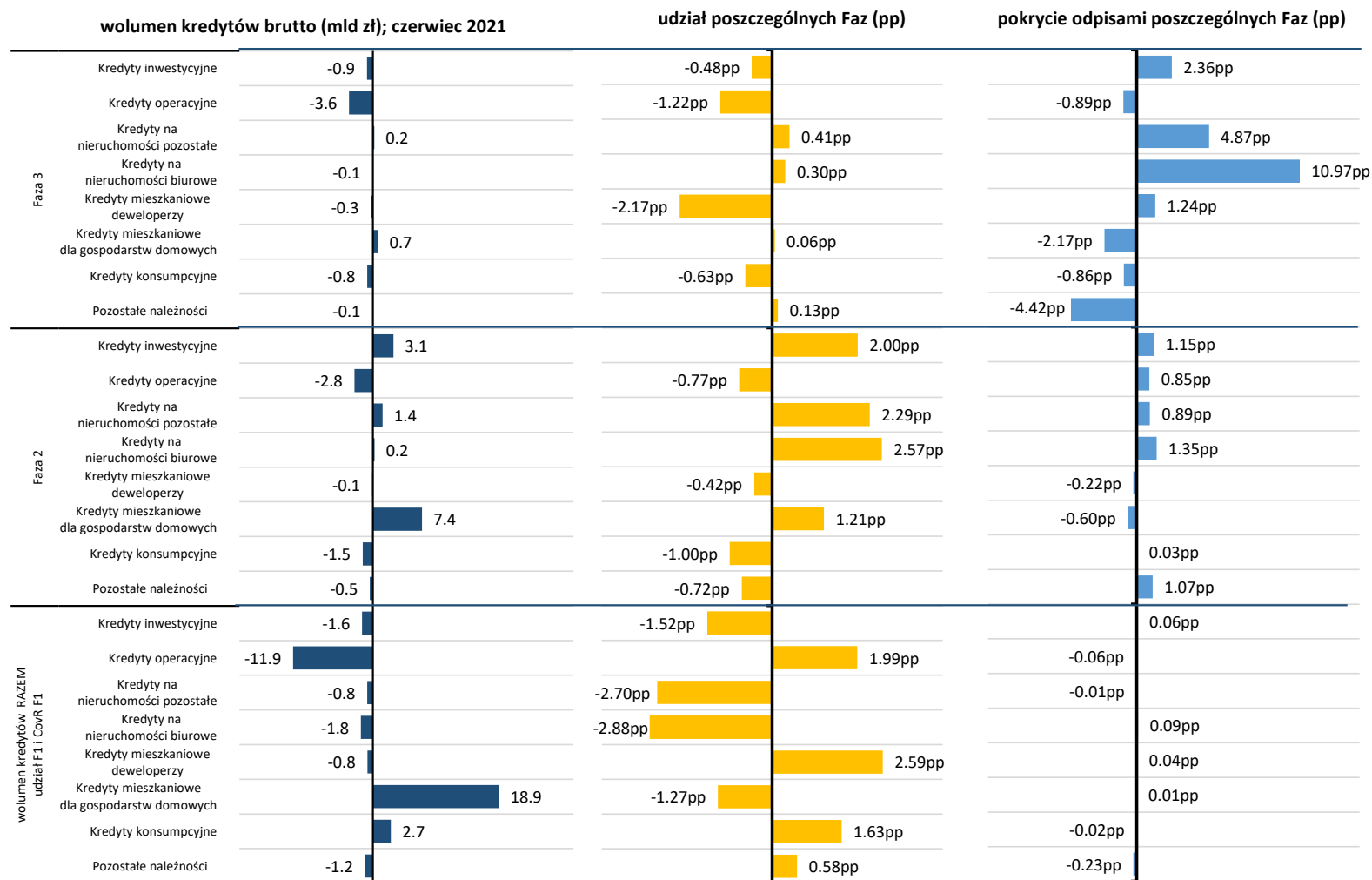


CovR kredytów F3



* / wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

Kredyty i zaliczki* - struktura produktowa – zmiana r/r



*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

Kredyty i zaliczki* – sektor niefinansowy

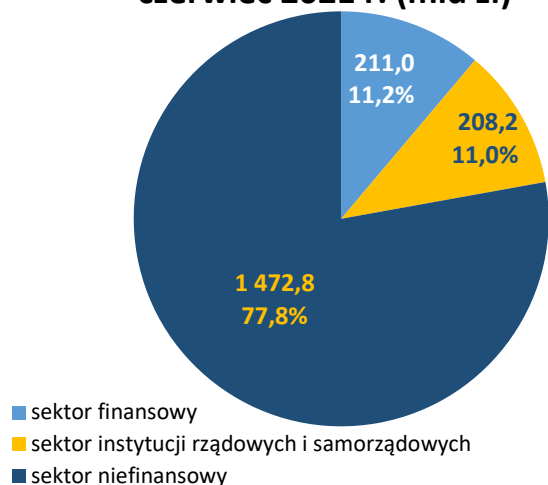
- **Portfel kredytów mieszkaniowych brutto dla gospodarstw domowych** w czerwcu 2021 r. zwiększył się o 3,8 mld zł do poziomu 487,3 mld zł (+0,8% m/m i +4,0% r/r):
 - ✓ **portfel kredytów mieszkaniowych złotych brutto dla gospodarstw domowych** zwiększył się w miesiącu o 4,1 mld zł do 377,2 mld zł (+1,1% m/m i +10,5% r/r). Udział kredytów złotych w kredytach mieszkaniowych dla gospodarstw domowych na koniec czerwca 2021 r. wynosił 77,4%;
 - ✓ **portfel kredytów mieszkaniowych walutowych brutto dla gospodarstw domowych** zmniejszył się w miesiącu o 0,3 mld zł (efekt utworzenia rezerw na ugody, aprecjacji złotego i spłat klientów) do 110,1 mld zł (-0,3% m/m i -13,4% r/r).
- **Portfel kredytów konsumpcyjnych brutto** w czerwcu br. zwiększył się o 0,9 mld zł do poziomu 181,0 mld zł (+0,5% m/m i +1,5% r/r).

Kredyty i zaliczki* – sektor niefinansowy

- **Portfel (brutto) kredytów operacyjnych przedsiębiorstw niefinansowych** w czerwcu br. zmniejszył się o 1,0 mld zł do 131,8 mld zł (-0,7% m/m i -7,0% r/r).
- **Portfel (brutto) kredytów inwestycyjnych przedsiębiorstw niefinansowych** w czerwcu br. zmniejszył się o 1,4 mld zł do 139,3 mld zł (-1,0% m/m i +0,2% r/r).
- **Portfel kredytów w fazie 3 w sektorze niefinansowym w czerwcu 2021 r.:**
 - ✓ zmniejszył się do 75,2 mld zł (-1,7% m/m i -6,0% r/r);
 - ✓ produktowo dominują kredyty konsumpcyjne (19,3 mld zł) i operacyjne (18,5 mld zł);
 - ✓ podmiotowo dominują osoby prywatne (32,0 mld zł) oraz MSP (22,1 mld zł).

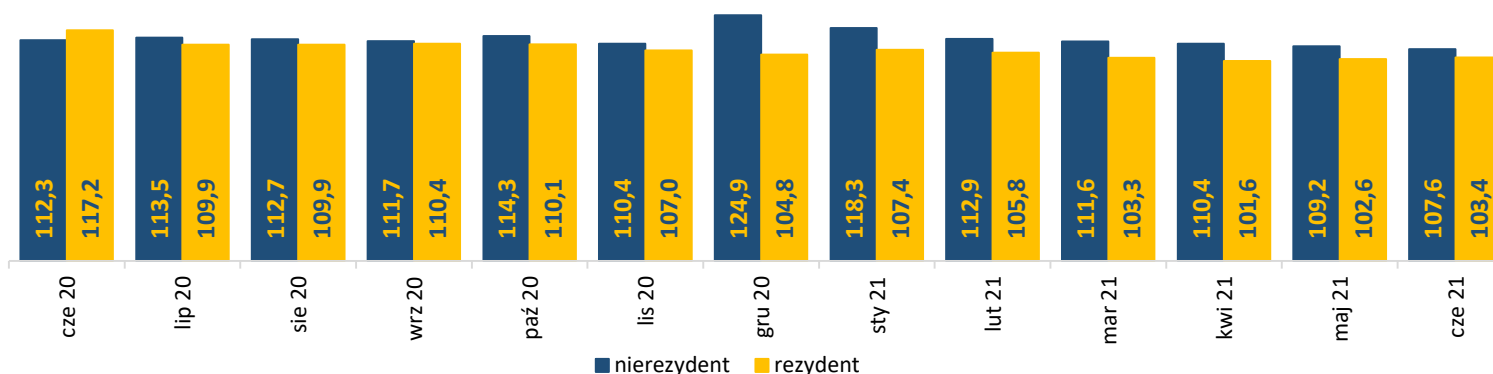
Bilans – zobowiązania

Struktura sektorowa zobowiązań z tytułu depozytów* i kredytów otrzymanych; czerwiec 2021 r. (mld zł)



- Udział depozytów sektora budżetowego zwiększył się w czerwcu do 11,0% z 9,9% w maju br.
- W czerwcu 2021 r., w skali miesiąca, zmniejszyło się zaangażowanie nierezydentów o 1,6 mld zł (-1,4% m/m i -4,1% r/r), a środki od rezydentów wzrosły o 0,8 mld zł (0,8% m/m i -11,7% r/r).

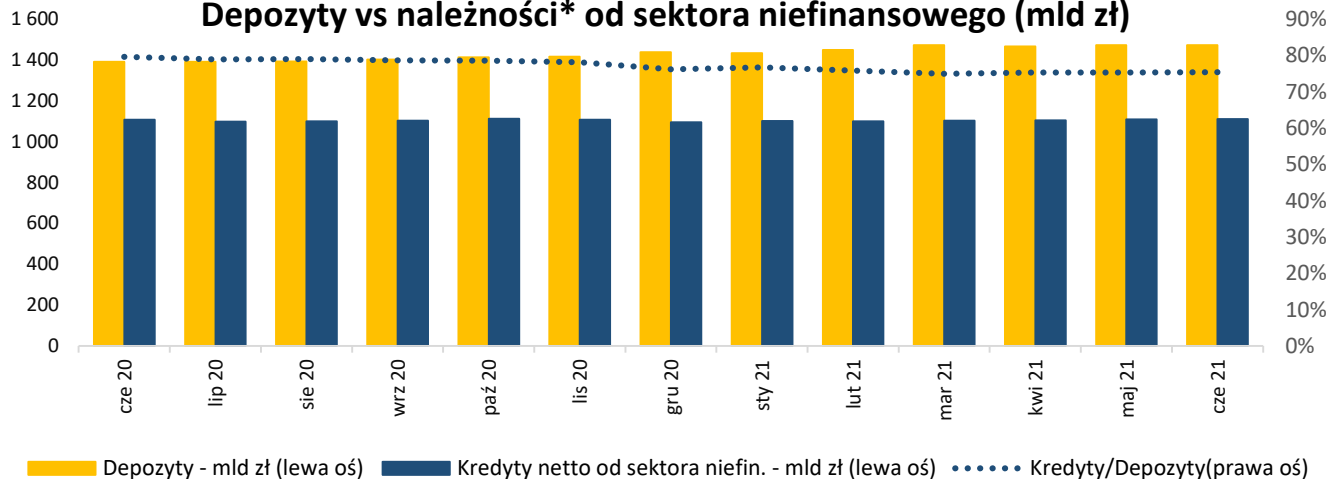
Depozyty oraz kredyty otrzymane od sektora finansowego (mld zł)



*/ razem z depozytami zablokowanymi.

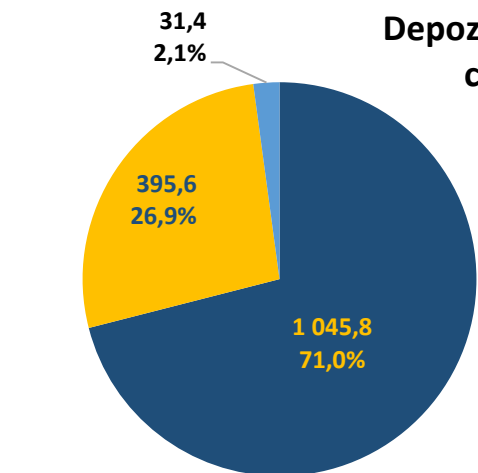
Depozyty sektora niefinansowego

Depozyty vs należności* od sektora niefinansowego (mld zł)

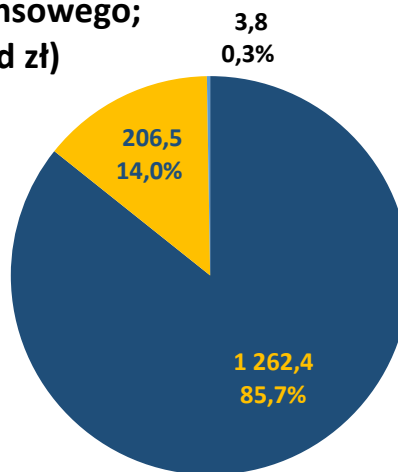


* / kredyty i zaliczki wg wartości bilansowej; z wyłączeniem instrumentów dłużnych

Depozyty sektora niefinansowego; czerwiec 2021 r. (mld zł)



■ gospodarstwa domowe
■ przedsiębiorstwa
■ instytucje niekomercyjne

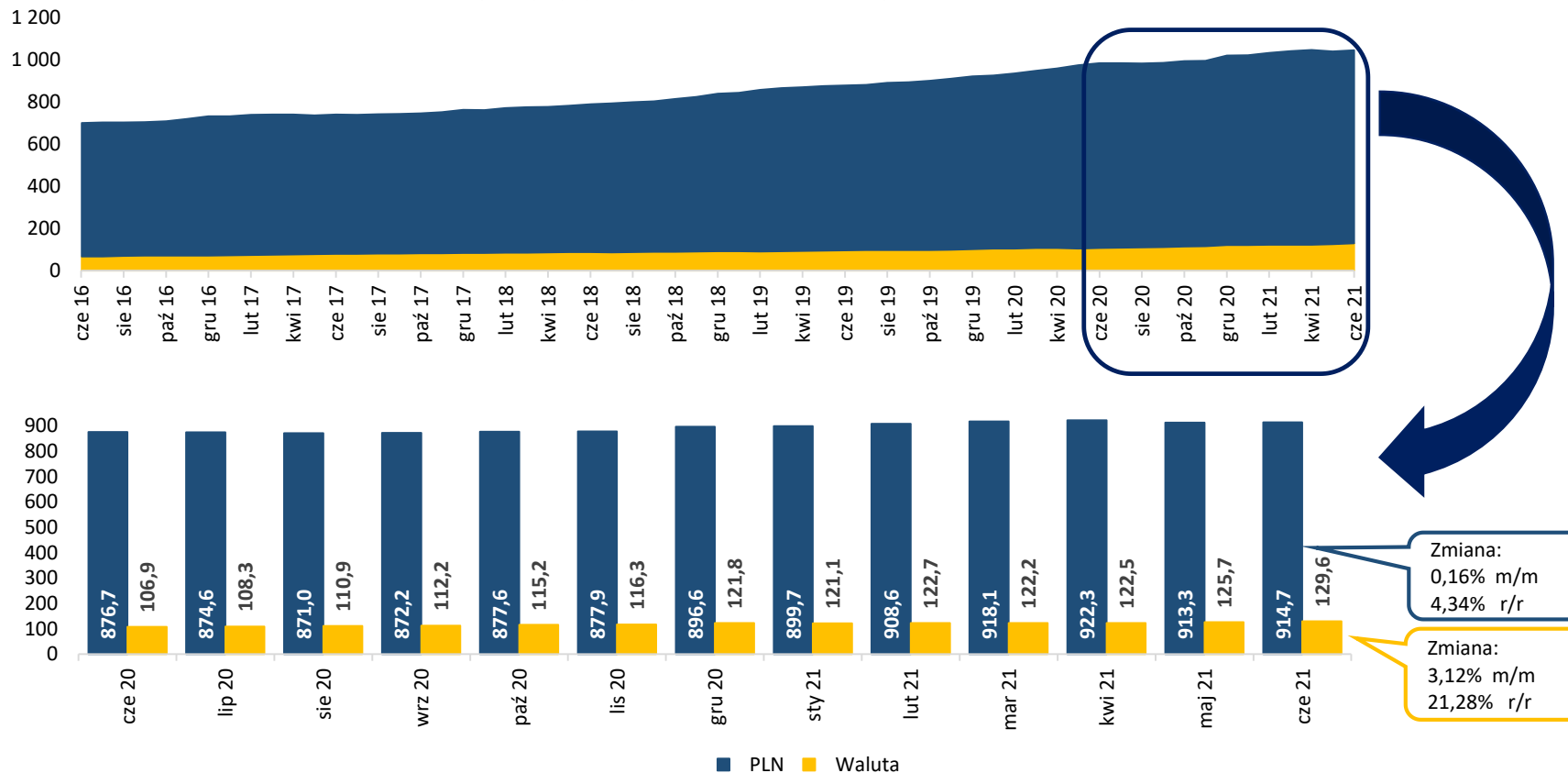


■ złotowe
■ walutowe
■ zablokowane - bez podziału na walutę

- Wskaźnik kredyty/depozyty, na koniec czerwca br. wzrósł do poziomu 75,5% (0,2 p.p. m/m i -4,2 p.p. r/r).
- Wartość depozytów sektora niefinansowego (razem z depozytami zablokowanymi) w czerwcu 2021 r. zmniejszyła się o 0,8 mld zł do 1 472,8 mld zł (-0,1% m/m i +5,8% r/r).
- Wolumen dominujących w strukturze depozytów gospodarstw domowych (71,0% całości depozytów) **zwiększył się w czerwcu o 5,7 mld zł** (0,6% m/m i 6,2% r/r).

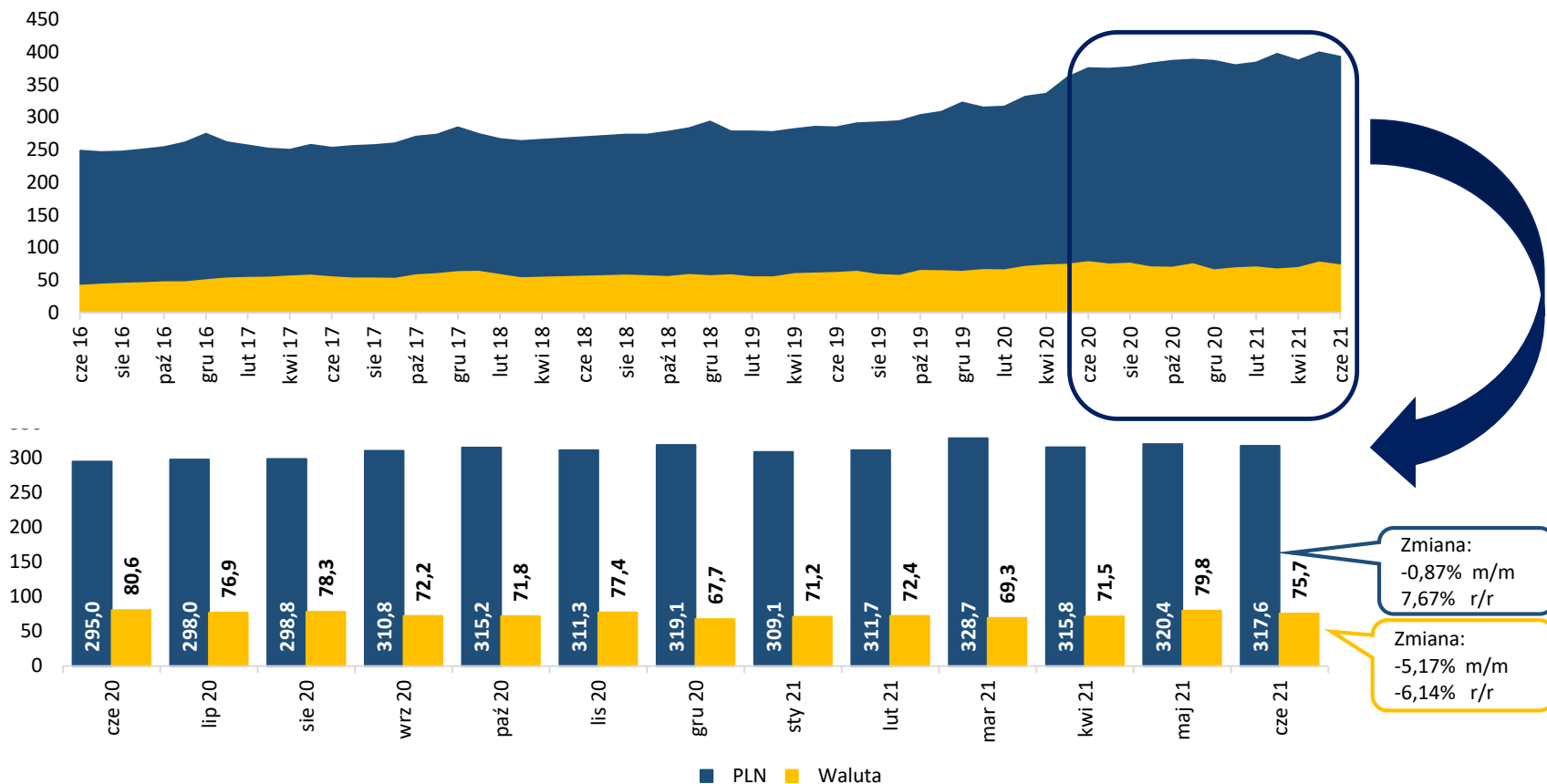
Depozyty sektora niefinansowego

Depozyty gospodarstw domowych (mld zł)

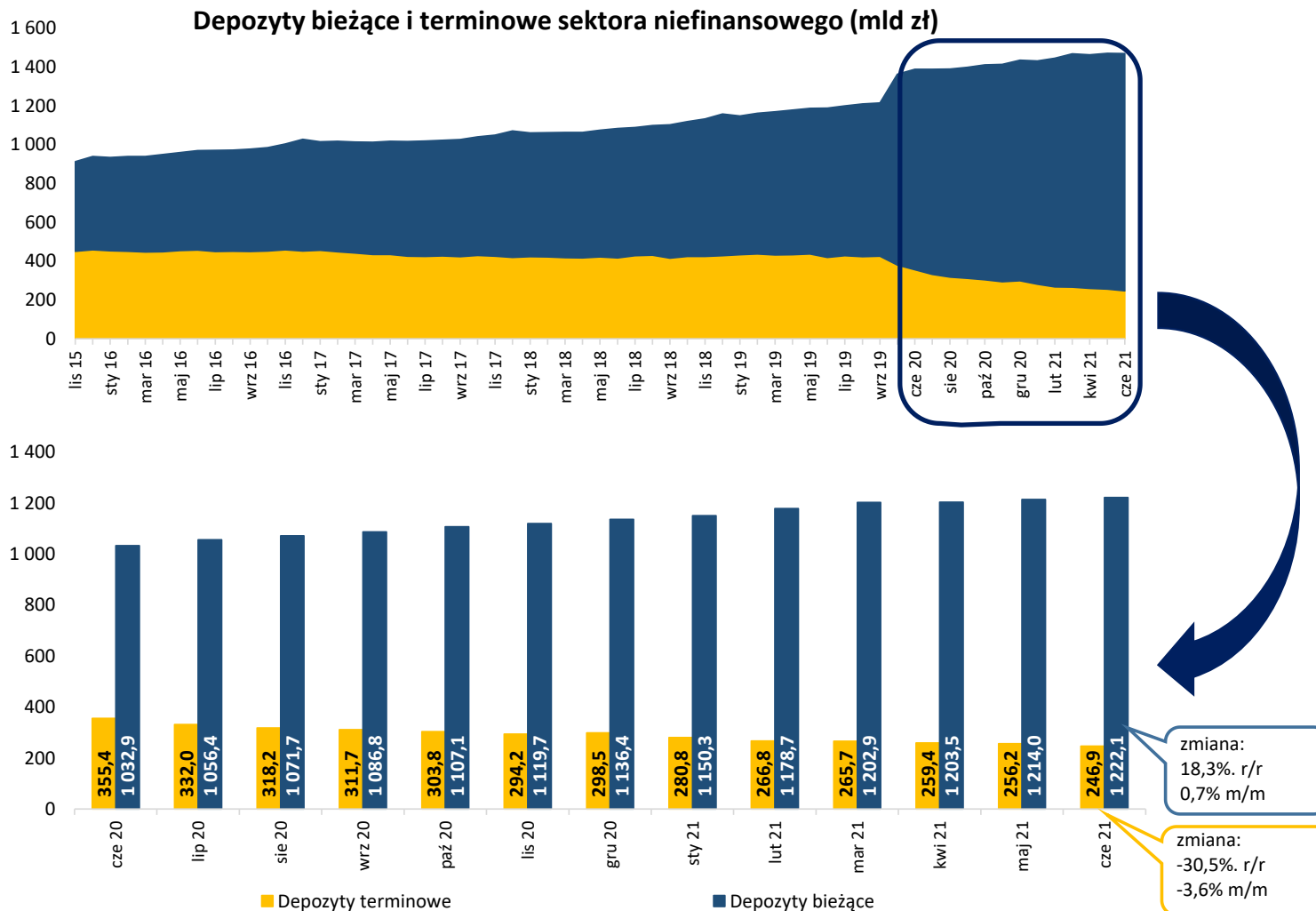


Depozyty sektora niefinansowego

Depozyty przedsiębiorstw (mld zł)

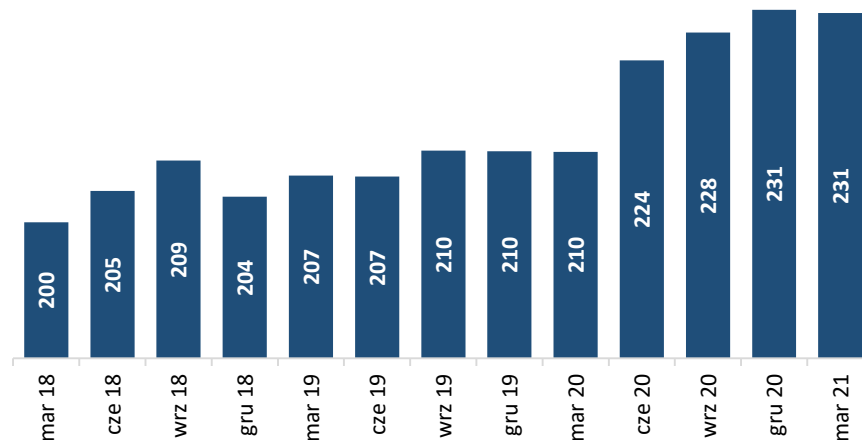


Depozyty sektora niefinansowego

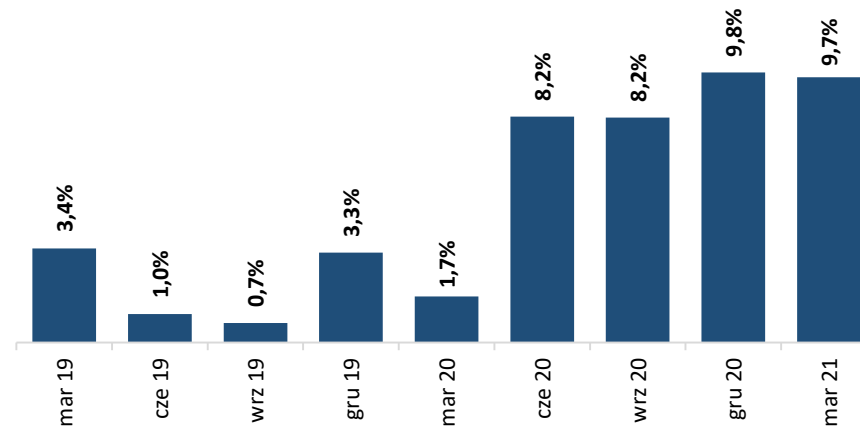


Adekwatność kapitałowa – banki komercyjne i spółdzielcze

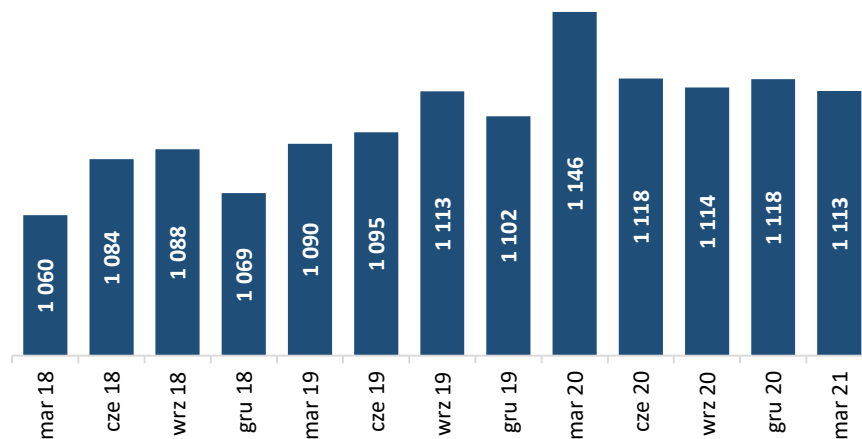
Fundusze własne (mld zł)



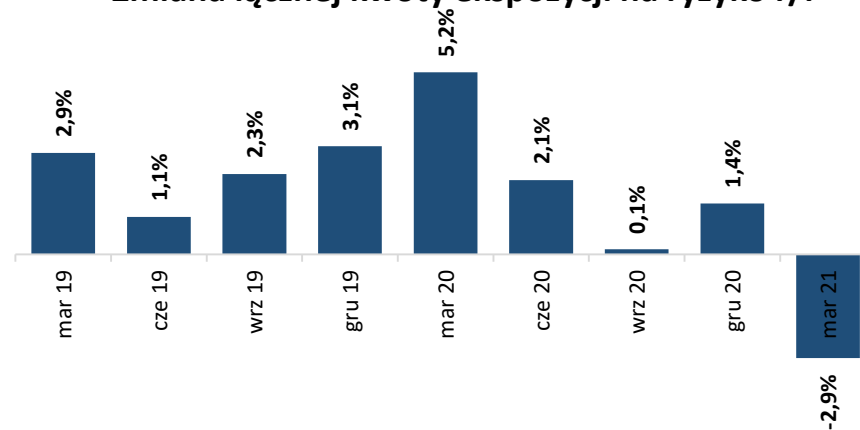
Zmiana funduszy własnych r/r



Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (mld zł)

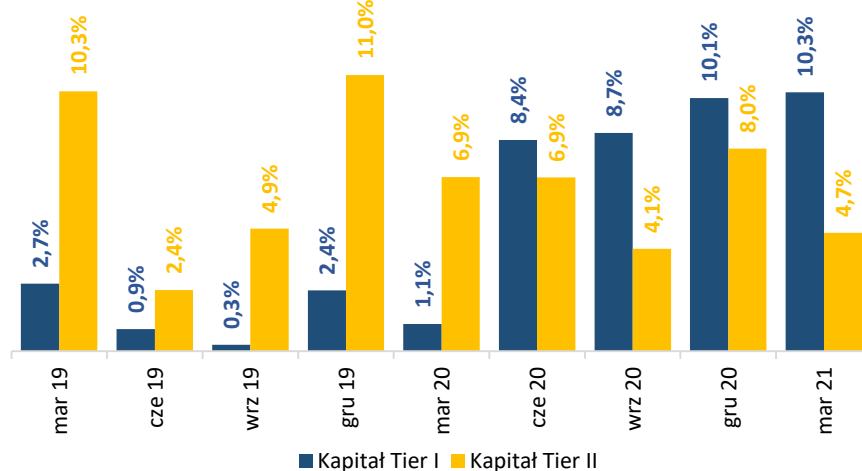


Zmiana łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko r/r

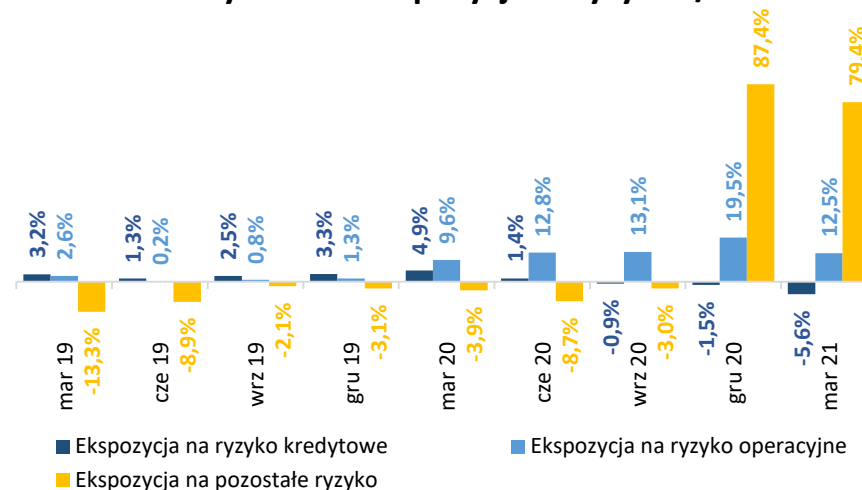


Adekwatność kapitałowa – banki komercyjne i spółdzielcze

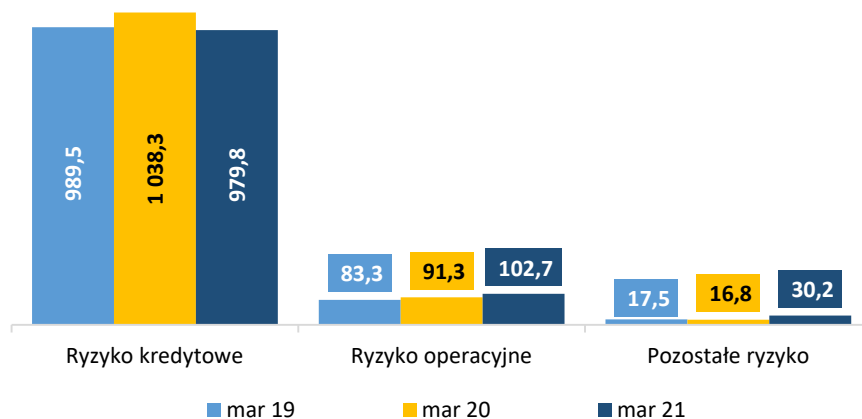
Dynamika kapitałów Tier I i Tier II r/r



Dynamika ekspozycji na ryzyko r/r



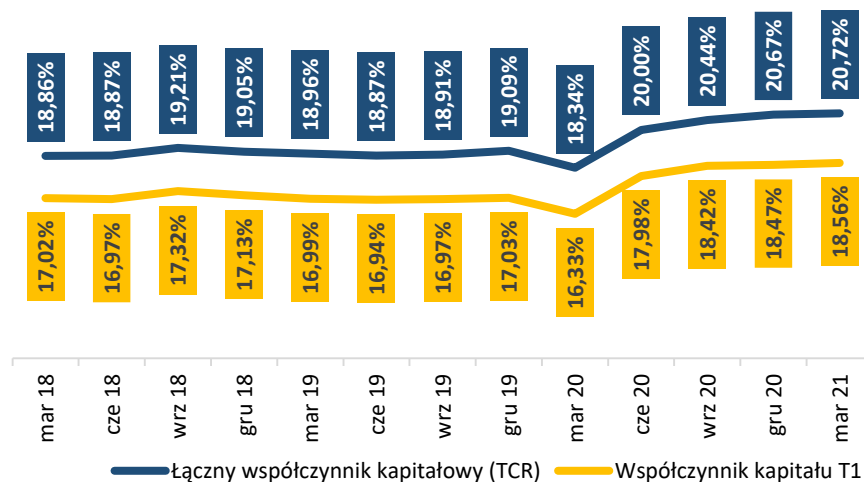
Ekspozycje na ryzyko (mld zł)



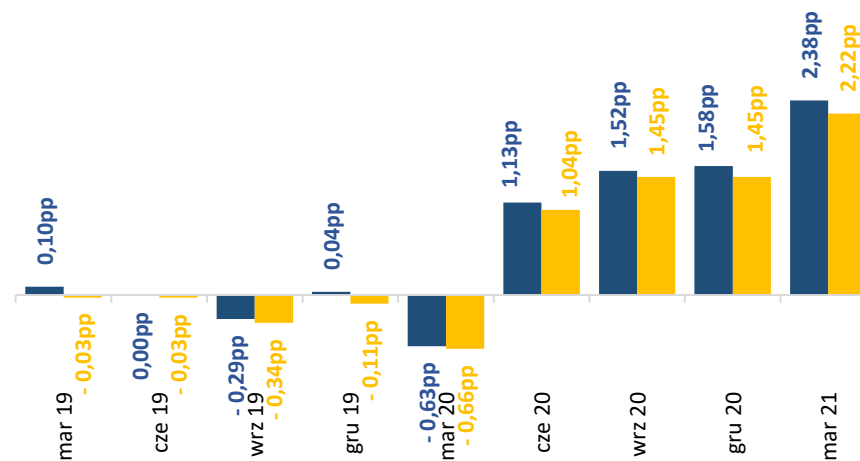
- W I kw. 2021 r. wzrosła wartość ekspozycji na ryzyko operacyjne, nieznacznie spadła wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe.
- Sytuacja kapitałowa sektora pozostaje stabilna.

Adekwatność kapitałowa – banki komercyjne i spółdzielcze

Współczynniki adekwatności kapitałowej

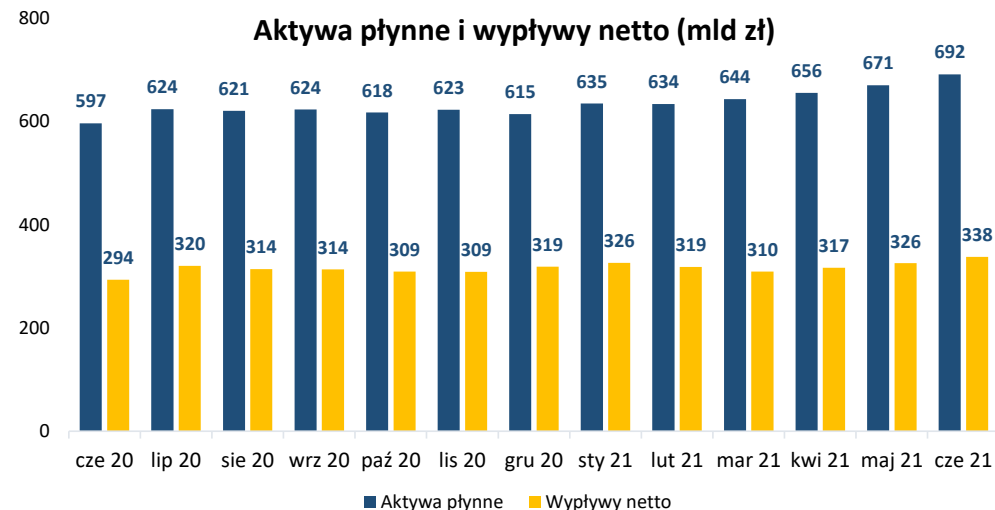
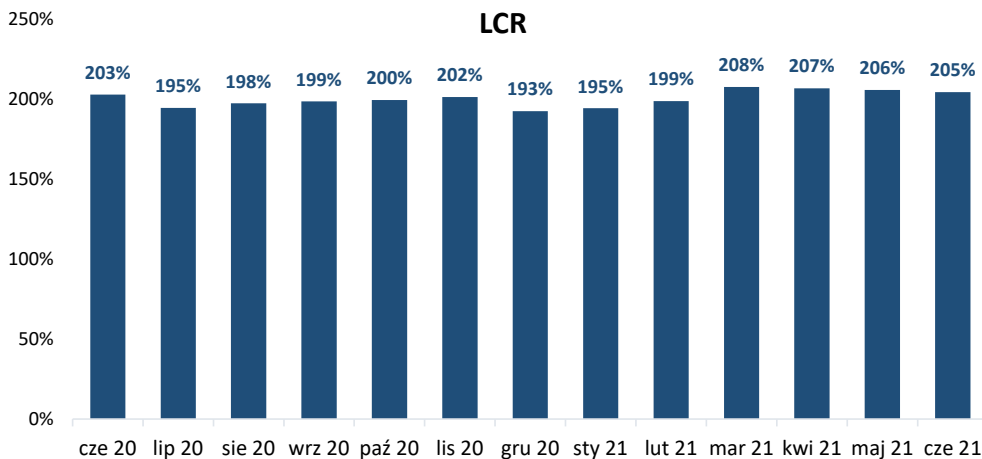


Zmiana współczynników kapitałowych (r/r)



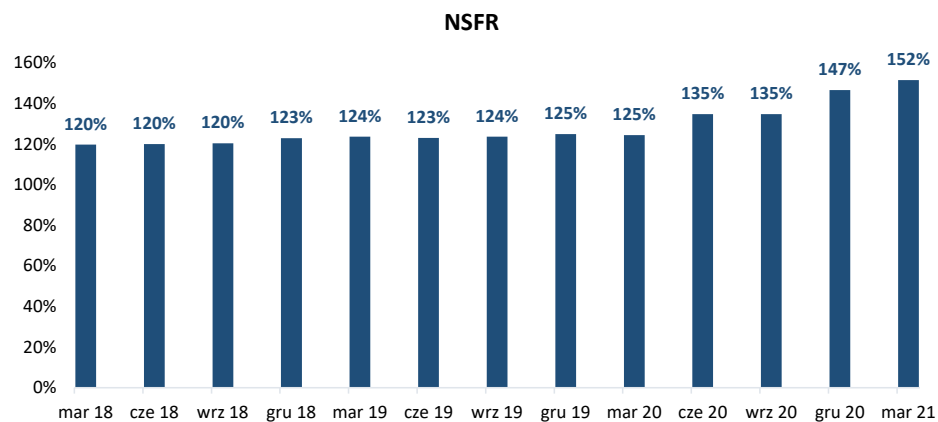
- Wskaźniki adekwatności kapitałowej sektora na poziomie 20,7% (TCR) i 18,6% (T1).
- Według stanu na koniec I kwartału 2021 r. dwa banki komercyjne nie spełniały minimalnych wymogów regulacyjnych.

Płynność

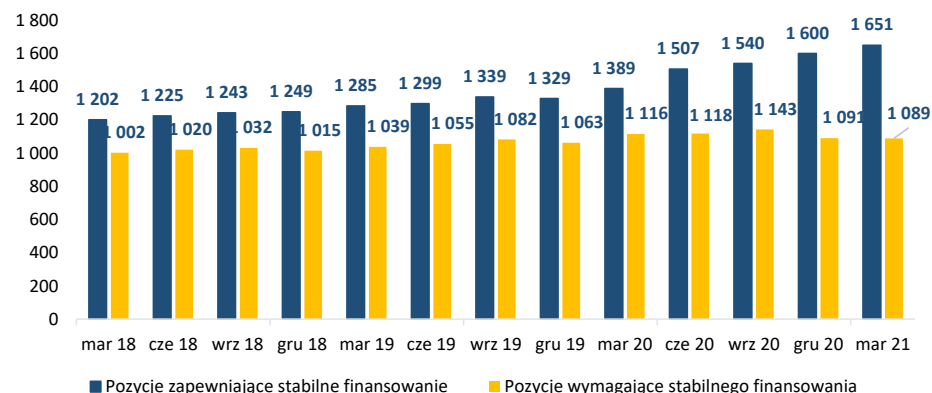


- Na koniec czerwca 2021 r. wszystkie banki komercyjne spełniały obowiązującą normę płynności krótkoterminowej – LCR. Średnia wartość tego wskaźnika w sektorze od wielu miesięcy znajduje się powyżej wymaganego minimum – 100%.
- Na koniec czerwca 2021 r. współczynnik LCR banków komercyjnych (bez banków zrzeszających) wyniósł 205%.

Płynność



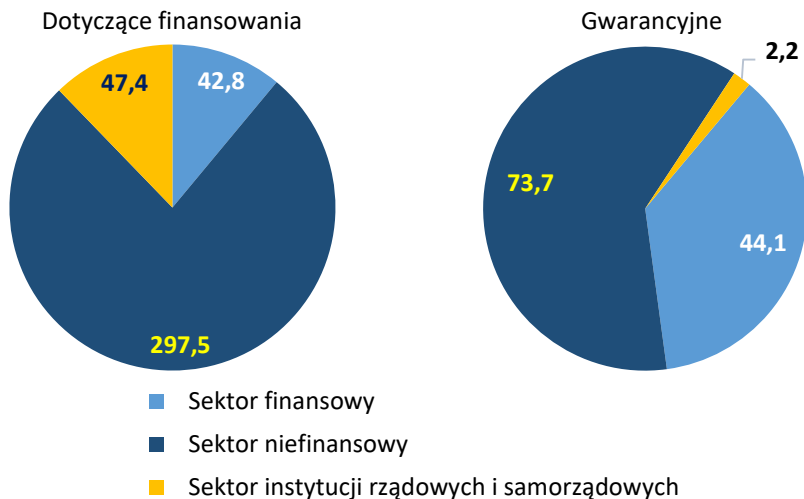
Pozycje zapewniające stabilne finansowanie i pozycje wymagające stabilnego finansowania (mld zł)



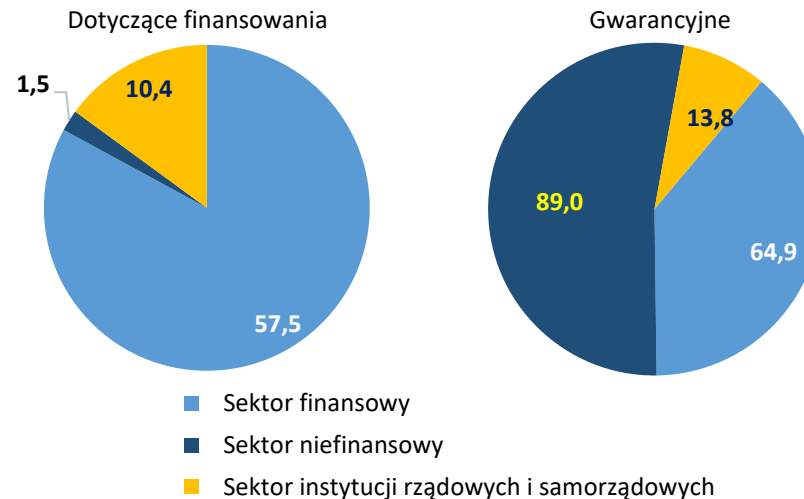
- Poziom wskaźnika stabilnego finansowania – NSFR – wartość średnia dla sektora banków komercyjnych od wielu kwartałów przewyższa poziom 100%. Na koniec marca 2021 r. wskaźnik ten osiągnął wartość 152%. Dwa banki komercyjne na koniec marca zaraportowały wartość poniżej 100%.
- NSFR na koniec marca jeszcze nie był obowiązującą normą – formalnie stał się nią 28 czerwca br. (min. 100%).

Zobowiązania pozabilansowe

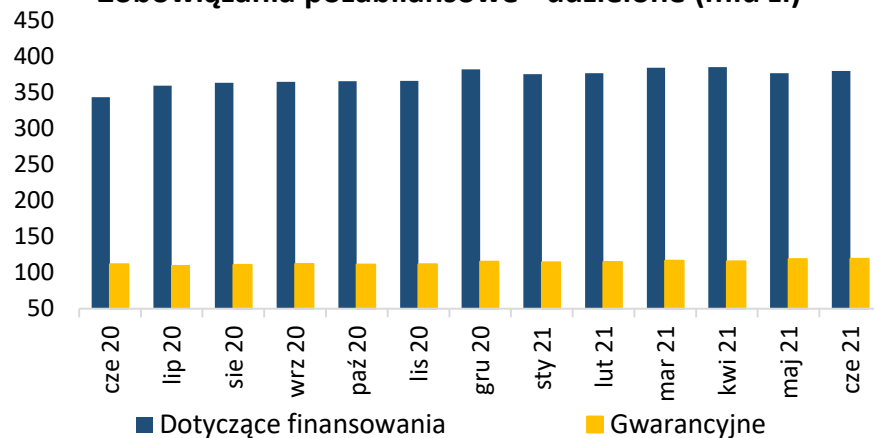
**Zobowiązania pozabilansowe udzielone (mld zł)
czerwiec 2021**



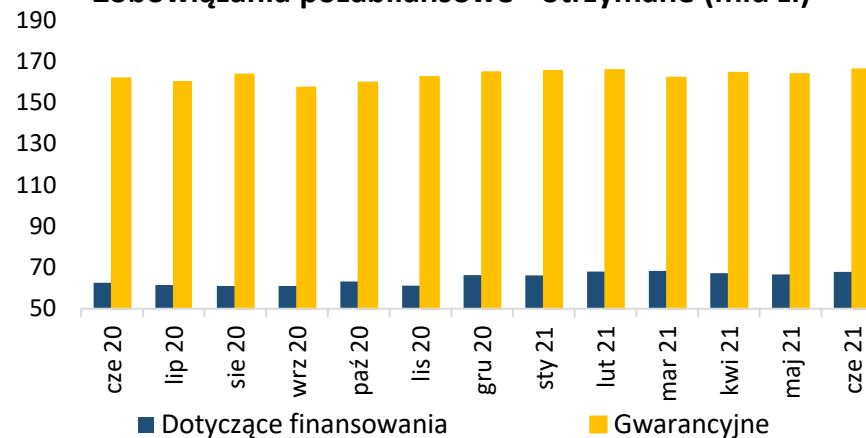
**Zobowiązania pozabilansowe otrzymane (mld zł)
czerwiec 2021**



Zobowiązania pozabilansowe - udzielone (mld zł)

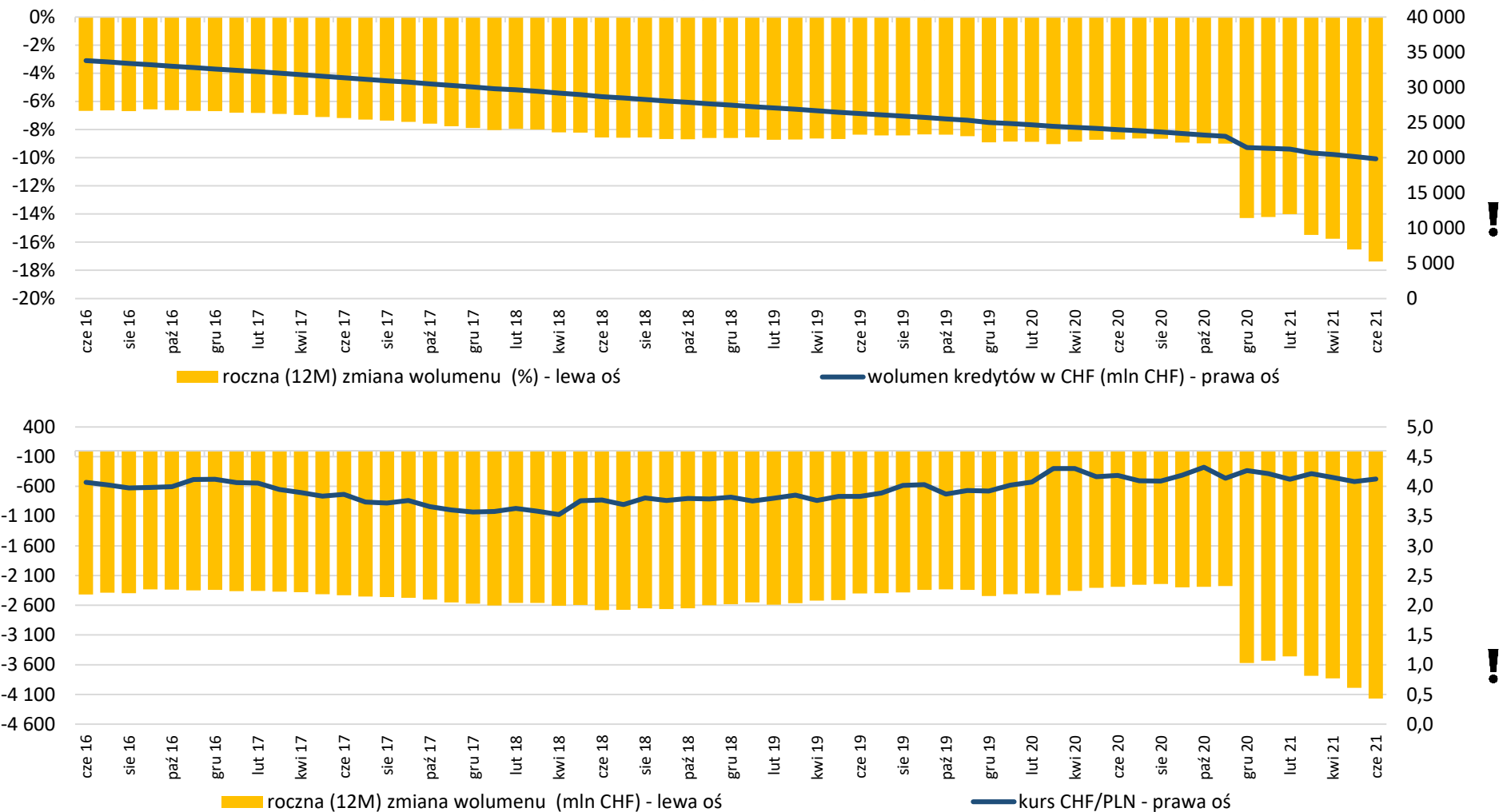


Zobowiązania pozabilansowe - otrzymane (mld zł)



Informacja dodatkowa

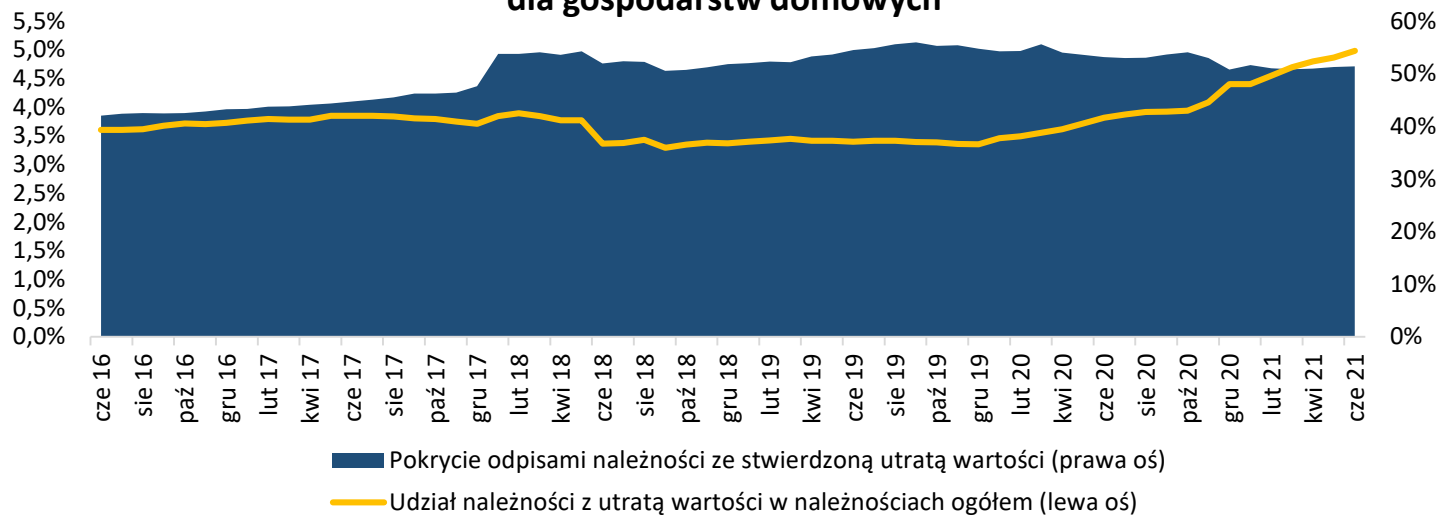
Kredyty mieszkaniowe w CHF dla gospodarstw domowych - ewolucja portfela



! ze względu na zastosowanie dla rezerw na ryzyko prawne standardu MSSF 9, banki pomniejszyły wartość bilansową brutto o wartość tych rezerw w okresie od grudnia 2020 r. do czerwca 2021 r.

Informacja dodatkowa

Jakość portfela oraz pokrycie odpisami kredytów mieszkaniowych w CHF dla gospodarstw domowych



Liczba i wolumen kredytów mieszkaniowych w CHF

