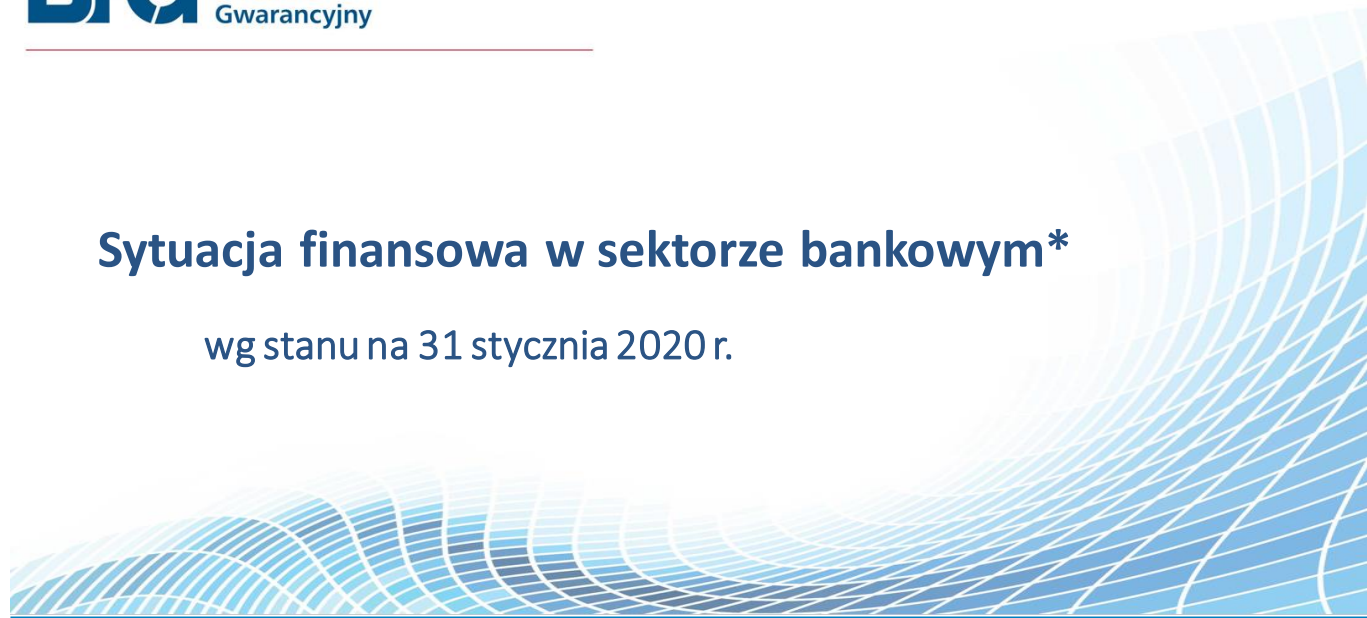


Sytuacja finansowa w sektorze bankowym*

wg stanu na 31 stycznia 2020 r.



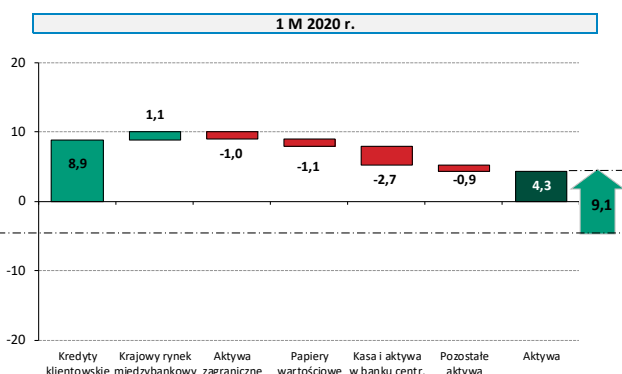
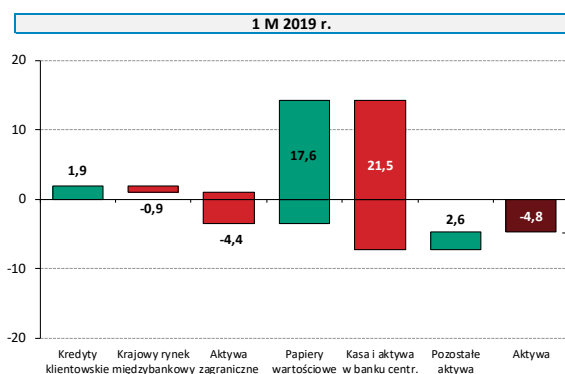
** sektor bankowy rozumiany jako banki krajowe wg art. 4 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (z 2019 r. poz. 2357) z wyłączeniem Banku Gospodarstwa Krajowego (BGK), który nie podlega ustawie o BFG*

1. Struktura aktywów i pasywów

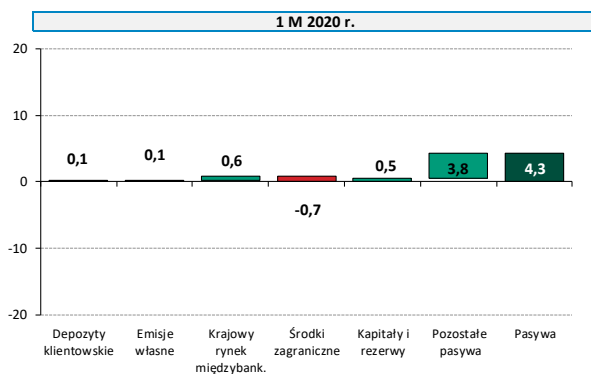
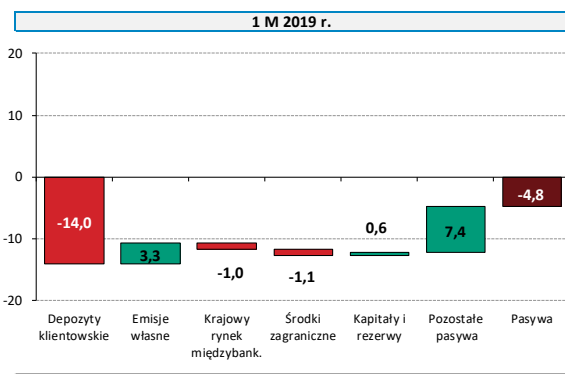
SUMA BILANSOWA										
Wolumeny (mld zł)	2018.12	2019.01	2019.06	2019.12	2020.01	Zmiana r/r		Struktura		
						mld zł	%	2018.01	2019.01	2020.01
SUMA BILANSOWA										
Sektor bankowy	1681,0	1676,3	1720,1	1767,0	1771,3	95,1	5,7%	100,0%	100,0%	100,0%
sektor BK	1542,8	1538,2	1577,8	1616,3	1623,9	85,7	5,6%	91,8%	91,8%	91,7%
sektor BS	138,3	138,0	142,3	150,7	147,4	9,4	6,8%	8,2%	8,2%	8,3%
Aktywa										
Kredyty klientowskie	1067,8	1069,8	1101,0	1116,4	1125,2	55,5	5,2%	64,4%	63,8%	63,5%
Krajowy rynek międzybankowy	34,7	33,7	40,7	42,6	43,7	10,0	29,6%	2,2%	2,0%	2,5%
Aktywa zagraniczne	17,1	12,7	10,7	11,5	10,5	-2,2	-17,0%	0,9%	0,8%	0,6%
Papiery wartościowe	386,5	404,1	412,1	423,6	422,6	18,5	4,6%	23,0%	24,1%	23,9%
Kasa i aktywa w b. centr.	78,6	57,1	49,7	61,6	58,9	1,9	3,3%	3,5%	3,4%	3,3%
Pozostałe aktywa	96,4	98,9	105,9	111,3	110,4	11,4	11,5%	6,0%	5,9%	6,2%
Pasywa										
Depozyty klientowskie	1230,8	1216,8	1253,1	1319,9	1320,1	103,2	8,5%	71,7%	72,6%	74,5%
Emisje własne	62,3	65,6	67,4	66,0	66,0	0,4	0,6%	3,3%	3,9%	3,7%
Krajowy rynek międzybankowy	39,1	38,1	45,5	46,9	47,5	9,4	24,6%	2,5%	2,3%	2,7%
Środki zagraniczne*	53,0	51,8	48,8	40,9	40,2	-11,6	-22,4%	4,7%	3,1%	2,3%
Kapitały i rezerwy	188,0	188,6	188,9	196,0	196,5	7,8	4,2%	11,5%	11,3%	11,1%
Pozostałe pasywa	107,8	115,2	116,3	97,3	101,0	-14,2	-12,3%	6,2%	6,9%	5,7%

* Środki zagraniczne - kredyty i depozyty otrzymane od s. finansowego nierezydent

Zmiany aktywów (mld zł)

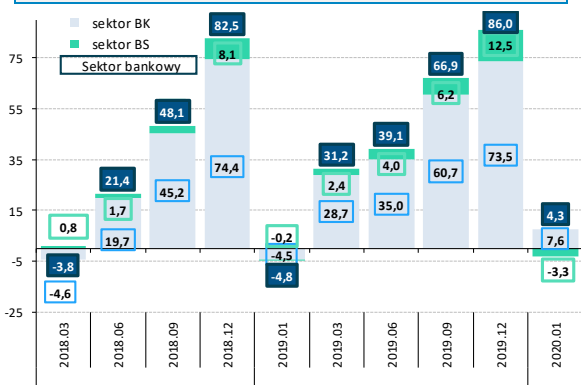


Zmiany pasywów (mld zł)

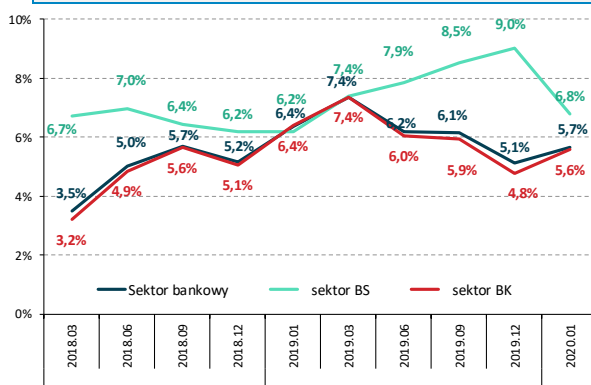


% PKB (2018)	SUMA BILANSOWA	Kredyty klientowskie	Depozyty klientowskie
	83,7%	53,2%	62,4%

Suma bilansowa - zmiany narastająco w danym roku mld zł



Zmiana r/r

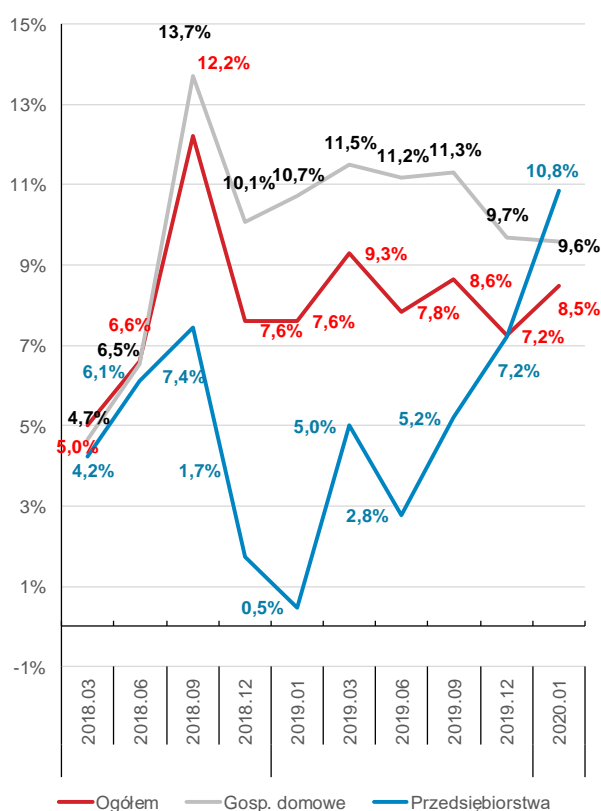


2. Depozyty klientowskie

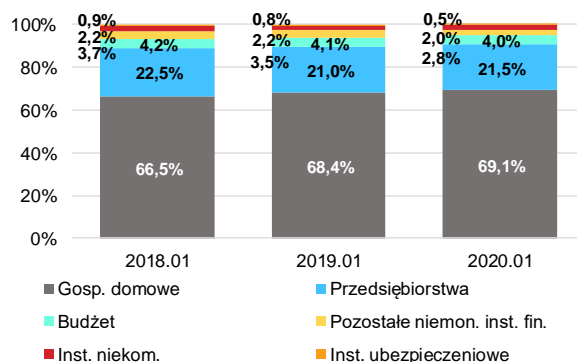
	Wolumeny (mld zł)				
	2018.12	2019.01	2019.06	2019.12	2020.01
Razem, w tym	1230,8	1216,8	1253,1	1319,9	1320,1
sektor BK	1107,7	1094,3	1126,6	1184,7	1188,4
sektor BS	123,1	122,5	126,6	135,2	131,7
Gosp. domowe	828,2	832,6	865,6	908,5	912,5
Przedsiębiorstwa, w tym	268,7	256,0	257,9	288,0	283,7
MŚP	164,7	157,9	157,7	181,8	179,1
Budżet, w tym	54,1	49,7	56,1	54,1	53,5
Inst. samorządowe	29,6	27,7	33,7	33,3	31,0
Inst. niekom.	25,9	26,3	27,0	26,5	26,9
Inst. ubezpieczeniowe	9,1	9,3	7,1	6,6	6,5
Pozostałe niemon. inst. fin.	45,0	42,9	39,5	36,3	37,1

Środki gwarantowane (mld zł)	2020.01	Zmiana r/r %
Razem, w tym	865,8	9,3%
sektor BK	761,1	9,8%
sektor BS	104,8	5,9%

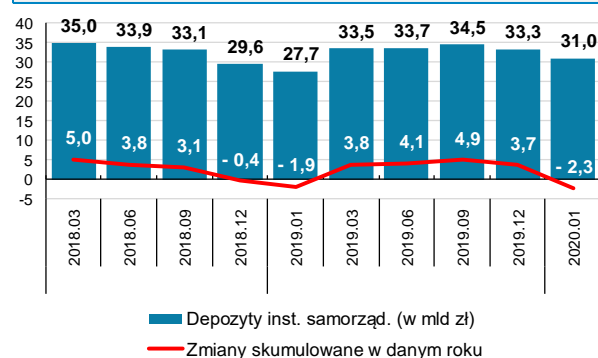
Tempo zmian r/r



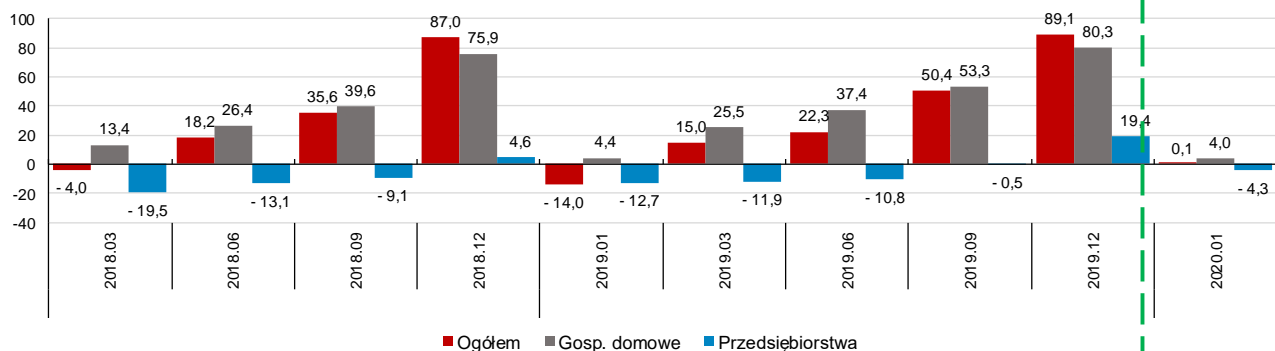
Struktura depozytów



Depozyty inst. samorząd. (w mld zł)



Skumulowane zmiany depozytów w danym roku (w mld zł)

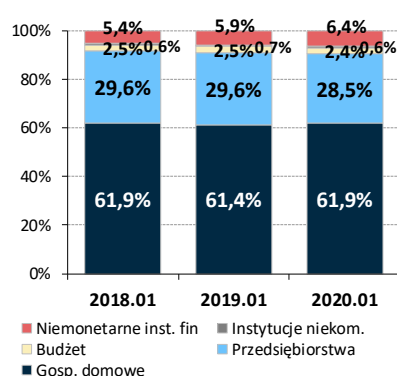


3. Kredyty klientowskie – Portfel B

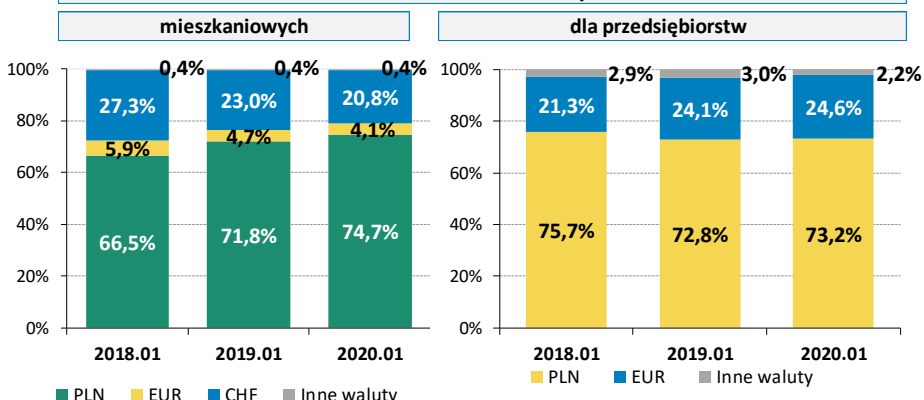
	Wolumen (mld zł)				
	2018.12	2019.01	2019.06	2019.12	2020.01
Razem, w tym	1119,1	1121,4	1154,8	1168,2	1177,5
sektor BK	1043,5	1045,6	1077,3	1089,7	1100,0
sektor BS	75,6	75,8	77,4	78,5	77,5
Gosp. domowe	686,9	688,0	712,6	724,0	729,2
konsumpcyjne	167,6	168,6	176,5	174,8	175,4
mieszkaniowe	404,8	404,4	416,6	432,8	437,3
PLN	288,4	290,6	304,8	324,0	326,8
walutowe	116,4	113,9	111,8	108,8	110,5
Przedsiębiorstwa	329,2	331,5	332,5	332,4	336,2
MŚP	183,7	184,5	185,7	180,1	181,0
Budżet	28,4	28,4	27,4	28,5	28,6
Instytucje niekom.	7,3	7,3	7,4	7,6	7,6
Niemonetarne inst. fin	67,4	66,2	74,8	75,8	75,9

Zmiany (mld zł i %)					
Miesięczne		Roczne			
2019.01	2020.01	2019.01		2020.01	
2,3	9,3	50,0	4,7%	56,1	5,0%
2,1	10,3	46,0	4,6%	54,4	5,2%
0,2	-1,1	4,0	5,5%	1,7	2,2%
1,1	5,3	24,5	3,7%	41,2	6,0%
0,9	0,6	7,3	4,6%	6,8	4,1%
-0,3	4,4	14,2	3,7%	32,8	8,1%
2,1	2,7	31,0	11,9%	36,2	12,5%
-2,5	1,7	-16,7	-12,8%	-3,4	-3,0%
2,3	3,7	14,8	4,7%	4,7	1,4%
0,9	0,9	-4,0	-2,1%	-3,6	-1,9%
0,0	0,1	1,7	6,5%	0,2	0,7%
0,1	0,0	0,5	6,7%	0,3	4,4%
-1,1	0,1	8,5	14,7%	9,7	14,6%

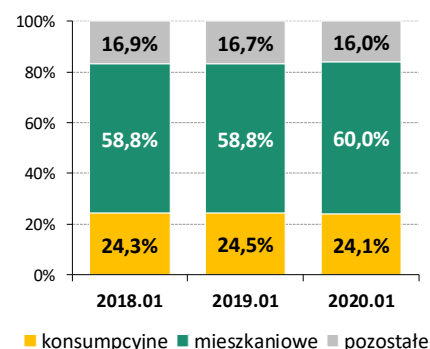
Struktura kredytów



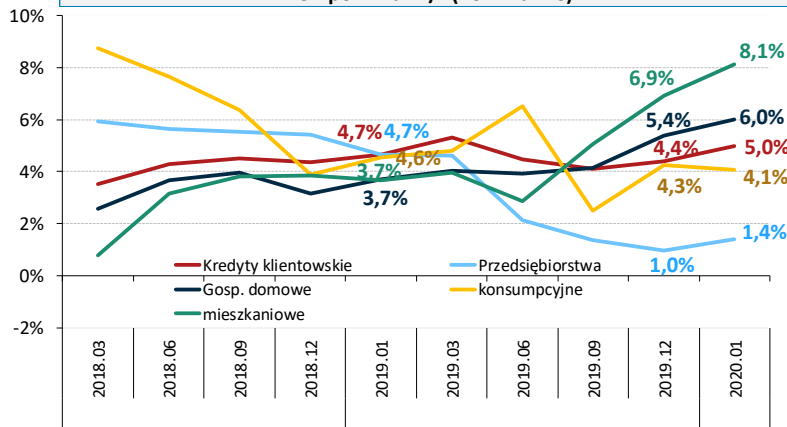
Struktura walutowa kredytów



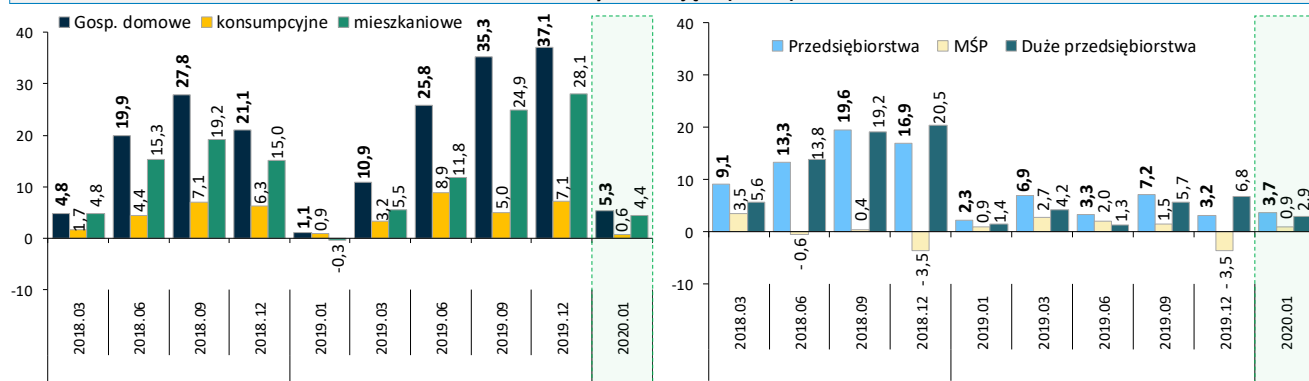
Struktura kredytów dla gosp. domowych



Tempo zmian r/r (nominalnie)



Zmiany narastająco (mld zł)



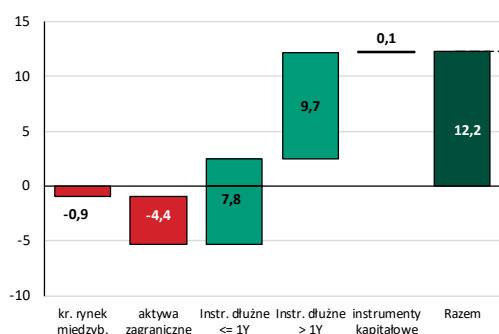
4. Aktywa finansowe

	Wolumeny (mld zł)				
	2018.12	2019.01	2019.06	2019.12	2020.01
Razem, w tym	438,2	450,5	463,6	477,7	476,8
krajowy rynek międzybankowy	34,7	33,7	40,7	42,6	43,7
aktywa zagraniczne	17,1	12,7	10,7	11,5	10,5
papiery wartościowe	386,5	404,1	412,1	423,6	422,6
instrumenty dłużne	382,1	399,6	407,4	418,6	417,4
do 1 roku	57,8	65,6	58,7	50,3	44,2
s. finansowy	46,6	53,6	46,9	48,4	42,3
s. niefinansowy	1,7	1,2	0,3	0,3	0,20
budżet	9,5	10,8	11,5	1,6	1,7
powyżej 1 roku	324,3	334,0	348,8	368,3	373,3
s. finansowy	19,2	19,0	19,6	22,1	22,6
s. niefinansowy	14,0	13,7	12,9	11,6	11,3
budżet	291,1	301,3	316,2	334,5	339,4
instrumenty kapitałowe	4,4	4,5	4,7	5,0	5,13

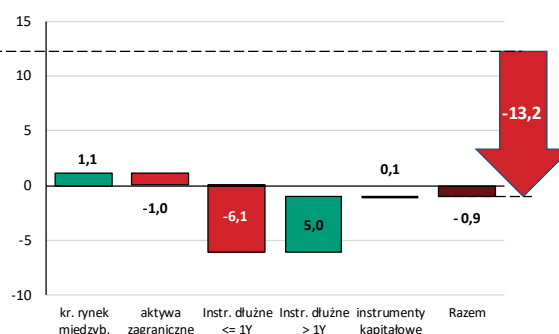
Zmiany (mld zł i %)					
Miesięczne		Roczne			
2019.01	2020.01	2019.01		2020.01	
12,2	-0,9	38,6	9,4%	26,3	5,8%
-0,9	1,1	-0,7	-1,9%	10,0	29,6%
-4,4	-1,0	-2,2	-14,9%	-2,2	-17,0%
17,6	-1,1	41,5	11,4%	18,5	4,6%
17,5	-1,2	42,0	11,7%	17,8	4,5%
7,8	-6,1	19,1	41,2%	-21,4	-32,6%
7,0	-6,1	8,3	18,4%	-11,3	-21,1%
-0,5	-0,1	0,1	14,6%	-1,0	-82,5%
1,3	0,1	10,6	6997,7%	-9,1	-84,4%
9,7	5,0	22,9	7,3%	39,2	11,7%
-0,2	0,4	4,0	26,3%	3,5	18,4%
-0,3	-0,3	-3,0	-18,0%	-2,4	-17,7%
10,1	4,9	21,9	7,8%	38,1	12,7%
0,1	0,1	-0,5	-9,8%	0,7	14,6%

Porównanie zmian aktywów finansowych (nominalnie - mld zł)

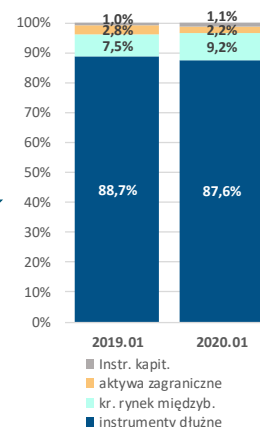
1M 2019



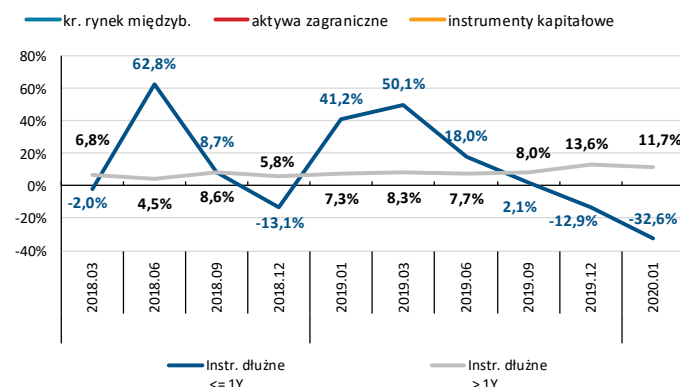
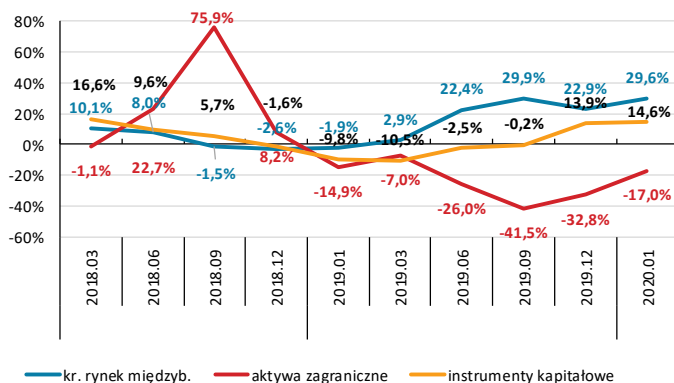
1M 2020



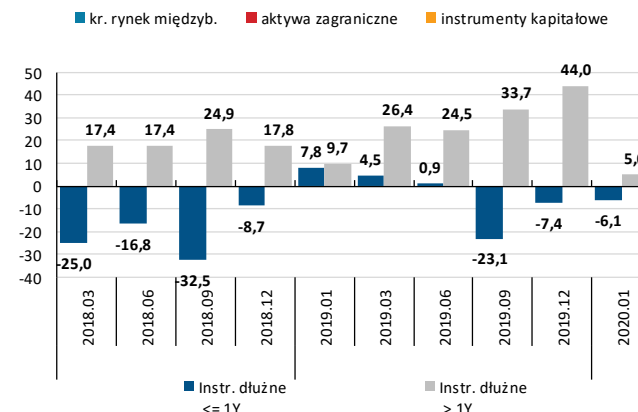
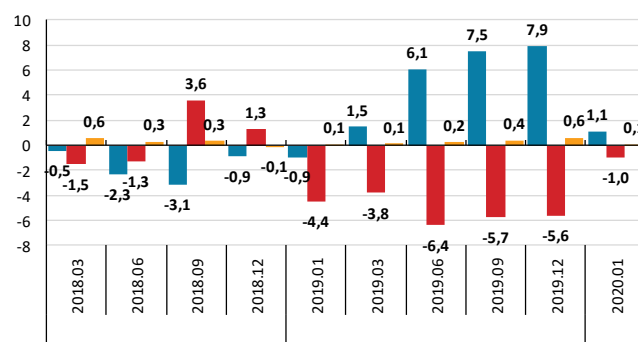
Struktura procentowa



Tempo zmian r/r (nominalnie)



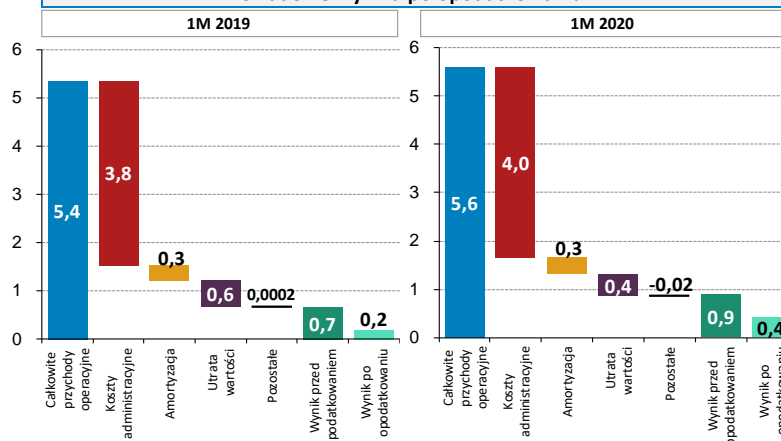
Skumulowane zmiany w danym roku (w mld zł)



5. Rachunek zysków i strat

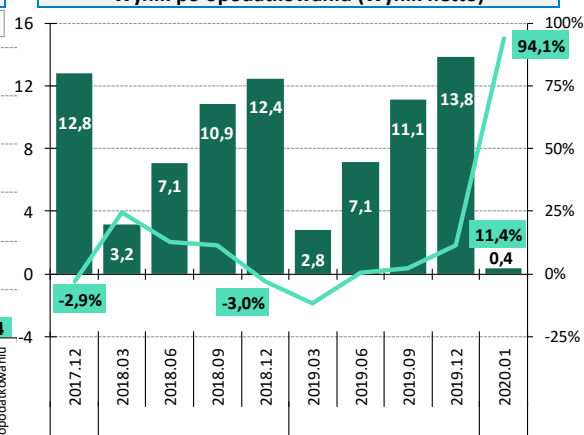
	Narastająco (mld zł)				
	2018.12	2019.01	2019.06	2019.12	2020.01
Całkowite przychody operacyjne	60,3	5,4	33,7	65,2	5,6
Wynik z tytułu odsetek	43,3	4,0	23,5	47,4	4,1
Wynik z tytułu opłat i prowizji	11,8	1,0	6,3	12,7	1,1
Wynik z tytułu różnic kursowych netto oraz aktywów i zobowiązań finansowych	2,7	0,2	1,5	3,3	0,4
Pozostałe	2,5	0,1	2,5	1,8	0,1
Koszty administracyjne	30,7	3,8	16,8	31,6	4,0
Amortyzacja środków trwałych i WNIP	2,8	0,3	2,1	4,2	0,3
Wynik z tytułu utraty wartości	8,7	0,6	4,5	8,7	0,4
Wynik przed opodatkowaniem	17,6	0,7	9,7	19,0	0,9
Wynik po opodatkowaniu	12,4	0,2	7,1	13,8	0,4

Składowe wyniki po opodatkowaniu

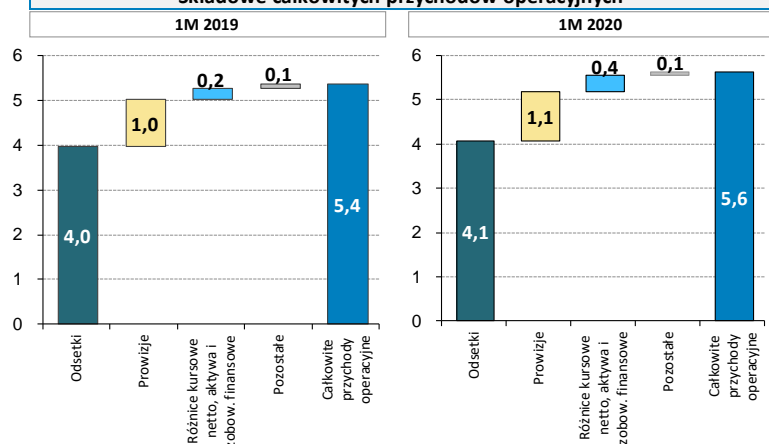


Zmiany (mld zł i %)					
Miesięczne			Roczne		
2019.01	2020.01		2019.01	2020.01	
5,4	27,1%	5,6	24,6%	0,3	4,8%
4,0	2,5%	4,1	4,0%	0,1	2,9%
1,0	21,9%	1,1	-4,0%	0,1	5,7%
0,2	20,9%	0,4	-26,3%	0,1	46,0%
0,1	113,5%	0,1	106,5%	0,0	-29,7%
3,8	49,7%	4,0	59,5%	0,1	3,8%
0,3	17,0%	0,3	-6,4%	0,0	7,8%
0,6	-61,5%	0,4	-43,0%	-0,1	-18,5%
0,7	335,0%	0,9	406,0%	0,2	31,6%
0,2	117,3%	0,4	2636,8%	0,2	94,1%

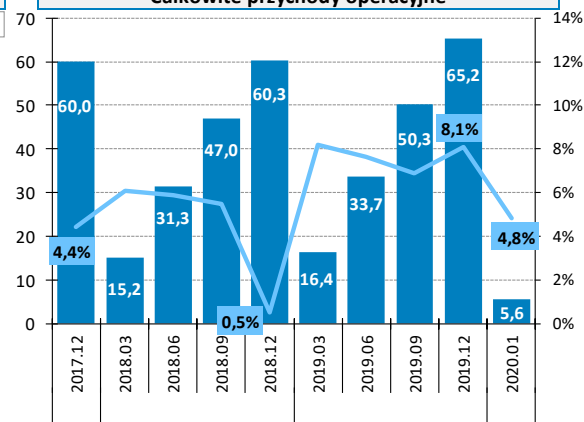
Wynik po opodatkowaniu (Wynik netto)



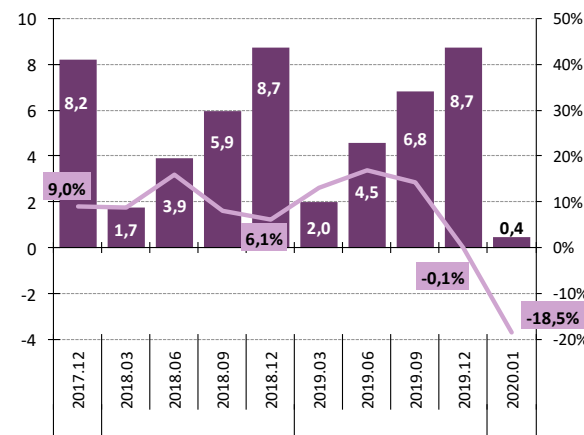
Składowe całkowite przychodów operacyjnych



Całkowite przychody operacyjne



Wynik z tytułu utraty wartości

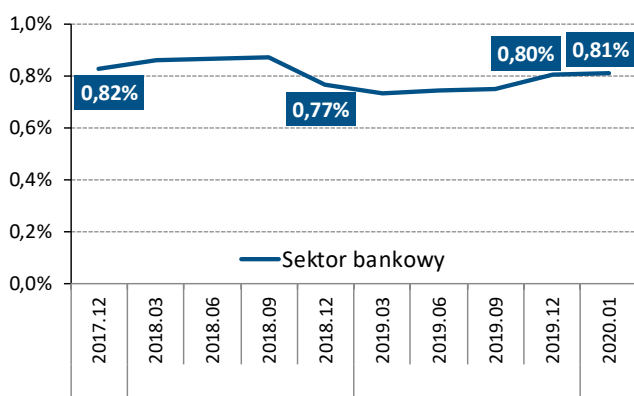


6. Efektywność

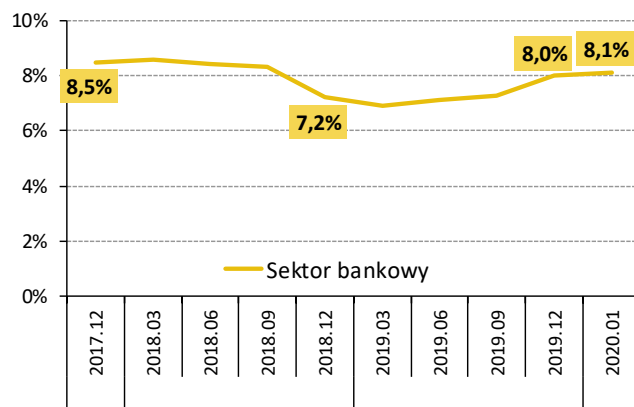
	Poziom (%)				
	2018.12	2019.01	2019.06	2019.12	2020.01
ROA	0,77	0,75	0,74	0,80	0,81
ROE	7,24	7,03	7,12	7,99	8,12
Marża odsetkowa	2,67	2,68	2,69	2,75	2,75
Marża prowizyjna	0,73	0,72	0,71	0,74	0,74
C/I	55,45	55,94	55,12	54,76	54,76
Obciążenie całkowitych przychodów operacyjnych wynikiem z tytułu utraty wartości	14,44	14,44	14,95	13,35	13,13

Zmiana r/r (p.p.)		
2018.01	2019.01	2020.01
-0,03	-0,07	0,06
-0,75	-1,24	1,09
0,20	0,00	0,07
0,04	-0,14	0,02
-0,97	-0,58	-1,18
0,59	0,80	-1,30

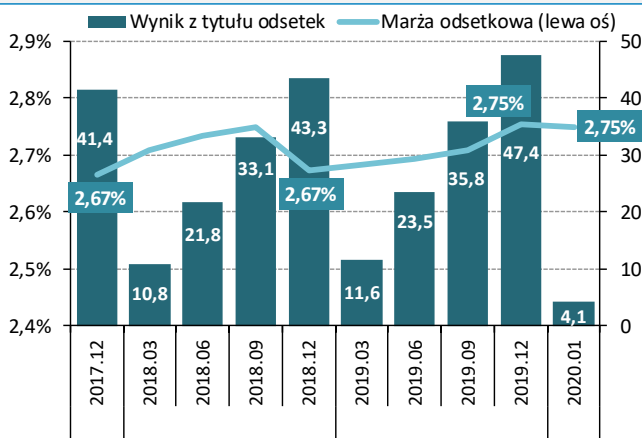
ROA



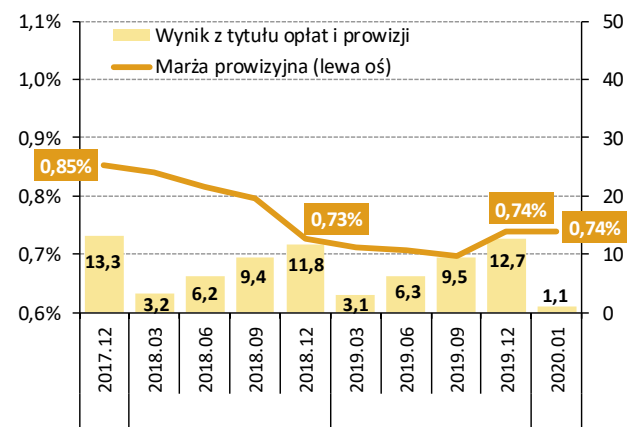
ROE



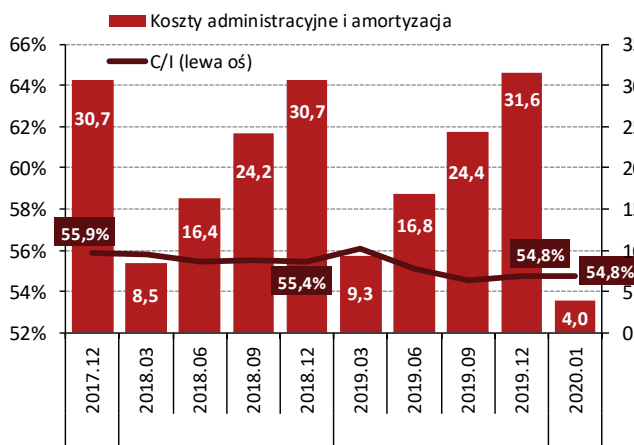
Marża odsetkowa



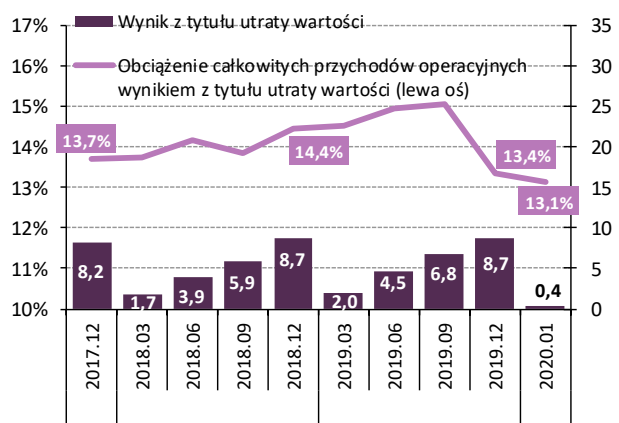
Marża prowizyjna



C/I

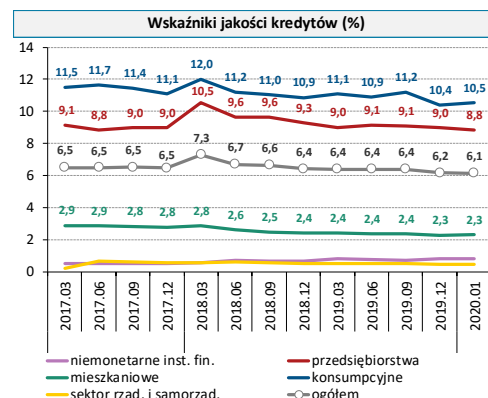


Obciążenie całkowitych przychodów operacyjnych wynikiem z tytułu utraty wartości

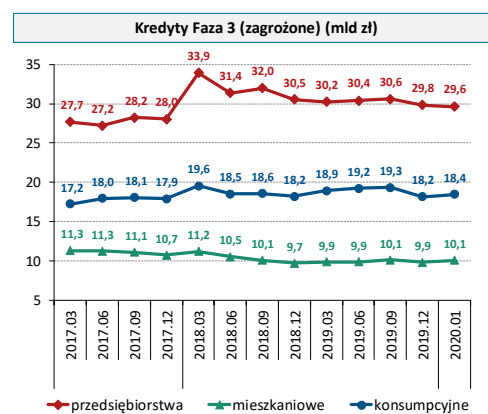


7. Jakość kredytów klientów – portfel B

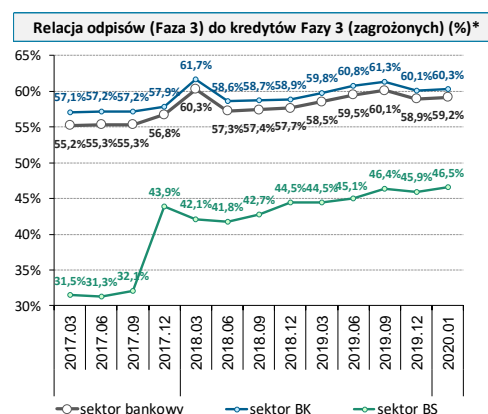
	2018.12	2019.01	2019.06	2019.12	2020.01	Zmiana (p.p.)	
	Wskaźniki jakości (%)					1m	r/r
ogółem	6,4	6,4	6,4	6,2	6,1	-0,01	-0,26
sektor BK	6,3	6,3	6,3	6,0	6,1	0,01	-0,25
sektor BS	8,0	7,9	7,8	7,7	7,5	-0,28	-0,40
PLN	6,9	6,9	6,9	6,6	6,6	-0,02	-0,35
walutowe	4,4	4,4	4,4	4,3	4,3	0,03	0,00
podział na portfele							
sektor niefinansowy, w tym	7,0	6,9	6,9	6,7	6,7	-0,02	-0,25
przedsiębiorstwa	9,3	9,1	9,1	9,0	8,8	-0,16	-0,25
konsumpcyjne	10,9	11,0	10,9	10,4	10,5	0,13	-0,47
mieszkaniowe, w tym	2,4	2,4	2,4	2,3	2,3	0,02	-0,10
PLN	2,1	2,1	2,1	2,0	1,9	-0,01	-0,14
walutowe	3,2	3,2	3,2	3,2	3,3	0,11	0,13
niemonetarne inst. fin.	0,7	0,8	0,7	0,8	0,8	-0,03	0,00
sektor rząd. i samorząd.	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,00	-0,05



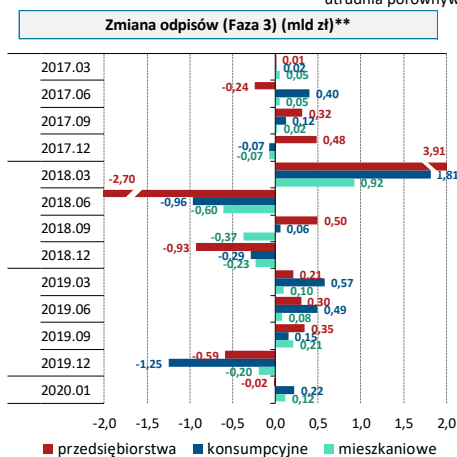
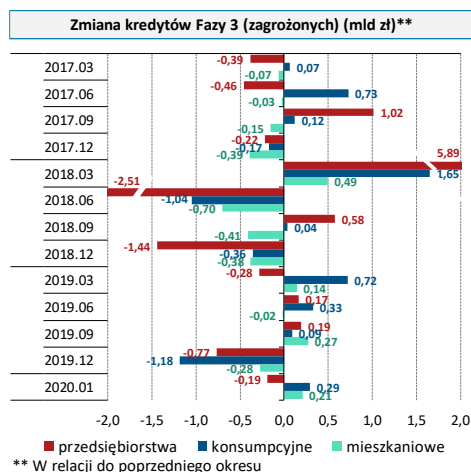
	Kredyty Faza 3 (zagrożone) - wolumeny (mld zł)					(mld zł)		Udział
	2018.12	2019.01	2019.06	2019.12	2020.01	1m	r/r	
ogółem	71,7	71,8	73,7	72,0	72,4	0,4	0,5	100,0
sektor BK	65,7	65,9	67,7	65,9	66,6	0,7	0,7	92,0
sektor BS	6,0	6,0	6,0	6,1	5,8	-0,3	-0,2	8,0
PLN	61,9	62,1	64,0	62,5	62,7	0,2	0,6	86,6
walutowe	9,9	9,7	9,7	9,5	9,7	0,2	0,0	13,4
podział na portfele								
sektor niefinansowy, w tym	71,2	71,2	73,0	71,2	71,6	0,4	0,5	99,0
przedsiębiorstwa	30,5	30,1	30,4	29,8	29,6	-0,2	-0,4	41,0
konsumpcyjne	18,2	18,5	19,2	18,2	18,4	0,3	-0,1	25,5
mieszkaniowe, w tym	9,7	9,7	9,9	9,9	10,1	0,2	0,3	13,9
PLN	6,0	6,1	6,3	6,3	6,4	0,0	0,3	8,8
walutowe	3,7	3,7	3,6	3,5	3,7	0,2	0,0	5,1
niemonetarne inst. fin.	0,4	0,5	0,6	0,6	0,6	0,0	0,1	0,8
sektor rząd. i samorząd.	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,0	0,0	0,2



	Odpisy (Faza 3) - wolumeny (mld zł)					(mld zł)		Udział
	2018.12	2019.01	2019.06	2019.12	2020.01	1m	r/r	
ogółem	41,4	41,7	43,8	42,4	42,8	0,4	1,1	59,2
sektor BK	38,7	39,1	41,1	39,6	40,1	0,5	1,0	55,5
sektor BS	2,7	2,6	2,7	2,8	2,7	-0,1	0,1	3,7
PLN	37,2	37,6	39,6	38,2	38,5	0,3	0,9	53,1
walutowe	4,2	4,1	4,2	4,2	4,4	0,1	0,2	6,0
podział na portfele								
sektor niefinansowy, w tym	41,0	41,3	43,4	42,0	42,5	0,4	1,1	58,7
przedsiębiorstwa	15,3	15,2	15,8	15,5	15,5	0,0	0,3	21,5
konsumpcyjne	12,6	12,9	13,7	12,6	12,8	0,2	0,0	17,7
mieszkaniowe, w tym	5,2	5,2	5,4	5,4	5,6	0,1	0,3	7,7
PLN	3,3	3,4	3,5	3,5	3,6	0,0	0,2	4,9
walutowe	1,9	1,9	1,9	1,9	2,0	0,1	0,1	2,7
niemonetarne inst. fin.	0,3	0,3	0,3	0,2	0,2	0,0	0,0	0,3
sektor rząd. i samorząd.	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,0	0,0	0,2



* Stosowanie przez banki różnych standardów rachunkowości utrudnia porównywalność wskaźników pomiędzy sektorami.



** W relacji do poprzedniego okresu

Struktura kredytów klientowskich (w podziale na fazy)

	2018.12	2019.01	2019.06	2019.12	2020.01	Zmiana (mld zł)	
	Sektor bankowy					1m	y/y
Kredyty klientowskie (mld zł)	1119,1	1121,4	1154,8	1168,2	1177,5	9,3	56,1
Kredyty bez utraty wartości	1047,4	1049,6	1081,1	1096,3	1105,1	8,9	55,5
Kredyty Faza 1 (normalne)	953,2	956,0	988,2	1 010,5	1019,1	8,6	63,1
Kredyty Faza 2 (pod obserwacją)	94,2	93,6	92,9	85,8	86,0	0,2	-7,6
Kredyty Faza 3 (zagrożone)	71,7	71,8	73,7	72,0	72,4	0,4	0,5
Odpisy ogółem (mld zł)	51,3	51,7	53,7	51,9	52,3	0,4	0,6
Odpisy (Faza 1)	4,0	4,0	3,9	4,0	3,9	0,0	0,0
Odpisy (Faza 2)	6,0	6,0	6,0	5,5	5,5	0,0	-0,5
Odpisy (Faza 3)	41,4	41,7	43,8	42,4	42,8	0,4	1,1
Struktura kredytów (%)						p.p.	
Kredyty Faza 1 (normalne) / Kredyty ogółem	85,2	85,2	85,6	86,5	86,5	0,1	1,3
Kredyty Faza 2 (pod obserwacją) / Kredyty ogółem	8,4	8,3	8,0	7,3	7,3	0,0	-1,0
Kredyty Faza 3 (zagrożone) / Kredyty ogółem	6,4	6,4	6,4	6,2	6,1	0,0	-0,3
Wyzerowanie (%)						p.p.	
Odpisy ogółem / Kredyty ogółem	4,6	4,6	4,7	4,4	4,4	0,0	-0,2
Odpisy (Faza 1) / Kredyty Faza 1 (normalne)	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,0	0,0
Odpisy (Faza 2) / Kredyty Faza 2 (pod obserwacją)	6,3	6,4	6,4	6,4	6,4	0,0	0,0
Odpisy (Faza 3) / Kredyty Faza 3 (zagrożone)	57,7	58,1	59,5	58,9	59,2	1,5	1,1

sektor BK						(mld zł)	
Kredyty klientowskie (mld zł)	1043,5	1045,6	1077,3	1089,7	1100,0	10,3	54,4
Kredyty bez utraty wartości	977,8	979,8	1009,7	1023,8	1033,4	9,6	53,7
Kredyty Faza 1 (normalne)	886,3	888,8	919,3	940,3	949,6	9,3	60,7
Kredyty Faza 2 (pod obserwacją)	91,5	90,9	90,4	83,6	83,9	0,3	-7,1
Kredyty Faza 3 (zagrożone)	65,7	65,9	67,7	65,9	66,6	0,7	0,7
Odpisy ogółem (mld zł)	48,5	49,0	50,9	49,0	49,5	0,5	0,5
Odpisy (Faza 1)	3,9	3,9	3,9	3,9	3,9	0,0	0,0
Odpisy (Faza 2)	5,9	5,9	5,9	5,5	5,5	0,0	-0,5
Odpisy (Faza 3)	38,7	39,1	41,1	39,6	40,1	0,5	1,0
Struktura kredytów (%)						p.p.	
Kredyty Faza 1 (normalne) / Kredyty ogółem	84,9	85,0	85,3	86,3	86,3	0,0	1,3
Kredyty Faza 2 (pod obserwacją) / Kredyty ogółem	8,8	8,7	8,4	7,7	7,6	0,0	-1,1
Kredyty Faza 3 (zagrożone) / Kredyty ogółem	6,3	6,3	6,3	6,0	6,1	0,0	-0,2
Wyzerowanie (%)						p.p.	
Odpisy ogółem / Kredyty ogółem	4,6	4,7	4,7	4,5	4,5	0,0	-0,2
Odpisy (Faza 1) / Kredyty Faza 1 (normalne)	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,0	0,0
Odpisy (Faza 2) / Kredyty Faza 2 (pod obserwacją)	6,5	6,5	6,6	6,5	6,5	0,0	0,0
Odpisy (Faza 3) / Kredyty Faza 3 (zagrożone)	58,9	59,4	60,8	60,1	60,3	1,4	0,9

sektor BS						(mld zł)	
Kredyty klientowskie (mld zł)	75,6	75,8	77,4	78,5	77,5	-1,1	1,7
Kredyty bez utraty wartości	69,6	69,8	71,4	72,5	71,7	-0,8	1,9
Kredyty Faza 1 (normalne)	66,9	67,1	68,9	70,2	69,5	-0,7	2,4
Kredyty Faza 2 (pod obserwacją)	2,7	2,7	2,5	2,3	2,2	-0,1	-0,5
Kredyty Faza 3 (zagrożone)	6,0	6,0	6,0	6,1	5,8	-0,3	-0,2
Odpisy ogółem (mld zł)	2,8	2,7	2,8	2,9	2,8	-0,1	0,1
Odpisy (Faza 1)	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,0	0,0
Odpisy (Faza 2)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Odpisy (Faza 3)	2,7	2,6	2,7	2,8	2,7	-0,1	0,1
Struktura kredytów (%)						p.p.	
Kredyty Faza 1 (normalne) / Kredyty ogółem	88,5	88,6	88,9	89,4	89,7	0,3	1,1
Kredyty Faza 2 (pod obserwacją) / Kredyty ogółem	3,5	3,5	3,3	2,9	2,8	-0,1	-0,7
Kredyty Faza 3 (zagrożone) / Kredyty ogółem	8,0	7,9	7,8	7,7	7,5	-0,3	-0,4
Wyzerowanie (%)						p.p.	
Odpisy ogółem / Kredyty ogółem	3,7	3,6	3,6	3,7	3,6	-0,1	0,0
Odpisy (Faza 1) / Kredyty Faza 1 (normalne)	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,0	0,0
Odpisy (Faza 2) / Kredyty Faza 2 (pod obserwacją)	0,7	0,7	0,7	0,7	0,8	0,1	0,1
Odpisy (Faza 3) / Kredyty Faza 3 (zagrożone)	44,5	44,0	45,1	45,9	46,5	2,1	2,6

