

## Sytuacja finansowa w sektorze bankowym\*

wg stanu na 30 kwietnia 2021 r.

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

## Najważniejsze zmiany w sektorze bankowym po 4M 2021 r.

<b>Zmiany liczby banków</b>	Na koniec kwietnia 2021 r. w sektorze bankowym funkcjonowało 556 banków (28 BK z wyłączeniem BGK i 528 BS), tj. o <b>3 banki mniej</b> niż na koniec grudnia 2020 r. Przyczyny zmiany liczby banków to: przymusowa restrukturyzacja jednego BK oraz połączenie banków w sektorze BS. W skali miesiąca liczba banków spadła o 1 (połączenie BS w Sędziszowie z BS w Jędrzejowie).
<b>Suma bilansowa</b>	<b>Wzrost sumy bilansowej</b> w sektorze bankowym o <b>35,4 mld zł</b> wobec wzrostu o 109,0 mld zł rok wcześniej. <b>Niższy przyrost</b> po stronie aktywów we wszystkich kategoriach za wyjątkiem kasy i operacji z bankiem centralnym (wzrost o 14,7 mld zł wobec spadku o 18,8 mld zł rok wcześniej) oraz aktywów zagranicznych (wzrost o 5,6 mld zł wobec 4,4 mld zł). Po stronie pasywów niższy przyrost depozytów klientów oraz spadek środków zagranicznych (o 10,9 mld zł wobec wzrostu o 3,7 mld zł rok wcześniej). W ujęciu r/r tempo wzrostu sumy bilansowej niższe niż rok wcześniej: <b>5,5%</b> , wobec 9,8%. W skali miesiąca spadek sumy bilansowej o 15,4 mld zł, w tym w sektorze BK o 16,9 mld zł.
<b>Depozyty klientowskie</b>	Przyrost <b>depozytów klientowskich na poziomie niższym</b> niż rok wcześniej (53,1 mld zł wobec 72,2 mld zł), przede wszystkim w wyniku niższego wzrostu <b>depozytów gospodarstw domowych</b> (26,3 mld zł wobec wzrostu o 48,3 mld zł) przy nieznacznie wyższym <b>przyroście depozytów przedsiębiorstw</b> (14,9 mld zł wobec 12,9 mld zł). W skali miesiąca spadek depozytów klientowskich o 3,0 mld zł, w tym w sektorze BK o 4,5 mld zł.
<b>Środki gwarantowane</b>	<b>Przyrost środków gwarantowanych niższy</b> niż rok wcześniej ( <b>28,4 mld zł</b> wobec 44,5 mld zł), co oznacza, że w ciągu 4M 2021 r. ich wolumen zwiększył się o <b>2,9%</b> (wobec 5,2% rok wcześniej). W skali miesiąca wzrost o 4,2 mld zł, w tym w sektorze BS o 0,3 mld zł.
<b>Kredyty klientowskie brutto</b>	<b>Przyrost kredytów klientowskich o 11,9 mld zł</b> wobec 40,2 mld zł w analogicznym okresie 2020 r. Zmniejszenie akcji kredytowej zarówno w przypadku kredytów dla gospodarstw domowych (przyrost o 3,7 mld zł, w tym kredytów mieszkaniowych o 5,9 mld zł przy spadku wolumenu kredytów konsumpcyjnych o 0,4 mld zł), jak i kredytów dla przedsiębiorstw (przyrost o 5,7 mld zł). W skali miesiąca spadek kredytów klientowskich o 0,7 mld zł. W przypadku kredytów dla MSP i dużych przedsiębiorstw istotne zmiany w kwietniu 2021 r. wynikały z reklasyfikacji portfela kredytowego w jednym z banków komercyjnych.
<b>Aktywa finansowe</b>	<b>Znacznie niższy przyrost wolumenu aktywów finansowych (15,8 mld zł</b> wobec 74,1 mld zł rok wcześniej), przede wszystkim za sprawą znacznie niższego przyrostu papierów wartościowych (10,1 mld zł wobec 64,0 mld zł) i aktywów na rynku międzybankowym (0,1 mld zł wobec 5,7 mld zł rok wcześniej). W ciągu miesiąca wzrost aktywów finansowych (3,8 mld zł), w tym papierów wartościowych o 3,2 mld zł.
<b>Jakość kredytów</b>	Poprawa <b>wskaźnika jakości kredytów klientowskich</b> w sektorze bankowym - z <b>6,5% do 6,2%</b> , głównie w zakresie kredytów dla przedsiębiorstw (z 9,6% do 9,1%). W przypadku kredytów konsumpcyjnych pogorszenie jakości (z 11,1% do 11,5%). Spadek wyrezerwowania (z 59,8% do 59,4%).
<b>Wyniki finansowe i wskaźniki efektywności</b>	<b>Wynik po opodatkowaniu o 86,1% wyższy</b> niż rok wcześniej ( <b>4,2 mld zł</b> wobec 2,3 mld zł), przede wszystkim wskutek spadku wyniku z tytułu utraty wartości (o 1,8 mld zł, tj. o 44,6%) i kosztów administracyjnych (o 0,8 mld zł, z tego około 0,5 mld zł z tytułu niższych składek na BFG), a także w efekcie wyższego wyniku prowizyjnego (o 0,7 mld zł) i wyniku z tytułu różnic kursowych netto oraz aktywów i zobowiązań finansowych (o 0,9 mld zł). Wzrost wyniku netto nastąpił przy spadku wyniku odsetkowego (o 2,3 mld zł, tj. o 14,1%).  W przypadku wskaźników efektywności odnotowano spadek <b>ROA i ROE, marży odsetkowej</b> , a także pogorszenie wskaźnika <b>C/I</b> , przy lekkiej poprawie marży prowizyjnej.

**Depozyty / kredyty klientowskie** - sektor niefinansowy oraz instytucji rządowych i samorządowych, a także niemonetarne instytucje finansowe (rezydent), w tym instytucje ubezpieczeniowe, fundusze inwestycyjne i emerytalne.

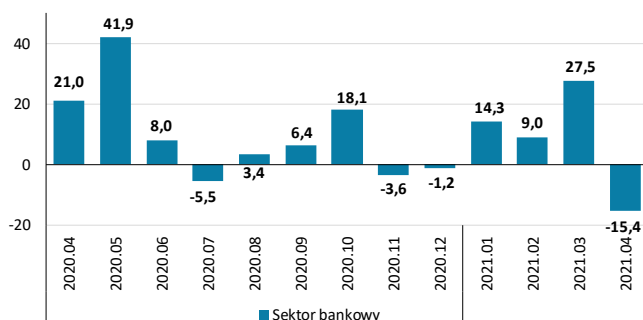
**Aktywa finansowe** –kredyty i lokaty banków i oddziałów instytucji kredytowych (rezydent i nierezydent), instrumenty kapitałowe (rezydent i nierezydent) oraz instrumenty dłużne (rezydent i nierezydent)

## Sektor bankowy

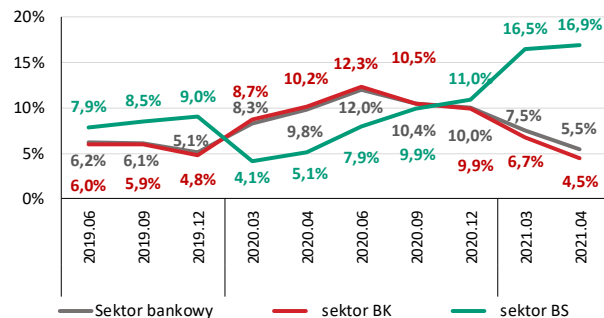
Aktywa i pasywa	Wolumeny (mld zł)				
	2019.12	2020.04	2020.12	2021.03	2021.04
<b>SUMA BILANSOWA</b>	<b>1 766,8</b>	<b>1 875,8</b>	<b>1 943,2</b>	<b>1 994,0</b>	<b>1 978,6</b>
sektor BK	1 616,1	1 728,5	1 776,0	1 823,4	1 806,5
sektor BS	150,7	147,3	167,2	170,6	172,1
Kredyty klientowskie (netto)	1 116,2	1 152,7	1 120,4	1 135,3	1 134,6
Krajowy rynek międzybankowy	42,6	48,3	47,2	49,3	47,3
Aktywa zagraniczne	11,5	15,9	7,4	10,4	12,9
Papiery wartościowe	423,5	487,5	595,2	602,1	605,3
Instrumenty dłużne	418,4	482,6	589,6	596,1	599,3
Kasa i aktywa w b. centr.	61,6	42,8	46,5	75,0	61,2
Pozostałe aktywa	111,4	128,5	126,6	121,9	117,2
Depozyty klientowskie	1 319,9	1 392,2	1 463,6	1 519,7	1 516,7
Emisje własne	66,0	63,8	65,0	63,1	61,8
Krajowy rynek międzybankowy	46,9	49,8	50,1	49,8	49,0
Środki zagraniczne	40,9	44,6	50,5	40,9	39,5
Kapitały i rezerwy	195,8	202,5	205,7	208,6	205,0
Pozostałe pasywa	97,3	122,9	108,3	111,8	106,5
<b>Liczba podmiotów</b>	<b>567</b>	<b>564</b>	<b>559</b>	<b>557</b>	<b>556</b>
sektor BK	29	29	29	28	28
sektor BS	538	535	530	529	528

Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
MIESIĘCZNE		4 miesiące		ROCZNE		2020.04	2021.04
2020.04	2021.04	2020	2021	2021		100,0%	100,0%
21,0	-15,4	109,0	35,4	102,8	5,5%	92,1%	91,3%
20,2	-16,9	112,4	30,4	78,0	4,5%	7,9%	8,7%
0,8	1,6	-3,4	4,9	24,8	16,9%	61,5%	57,3%
-1,0	-0,7	36,5	14,2	-18,1	-1,6%	2,6%	2,4%
2,9	-2,0	5,7	0,1	-1,0	-2,0%	0,8%	0,7%
-4,3	2,5	4,4	5,6	-3,0	-18,7%	26,0%	30,6%
47,4	3,3	64,0	10,1	117,8	24,2%	25,7%	30,3%
47,3	3,2	64,1	9,7	116,7	24,2%	2,3%	3,1%
-20,2	-13,8	-18,8	14,7	18,4	43,0%	6,9%	5,9%
-3,8	-4,7	17,1	-9,4	-11,3	-8,8%	74,2%	76,7%
17,2	-3,0	72,2	53,1	124,6	8,9%	3,4%	3,1%
-3,3	-1,2	-2,2	-3,2	-1,9	-3,0%	2,7%	2,5%
1,0	-0,8	2,9	-1,1	-0,9	-1,7%	2,4%	2,0%
1,2	-1,4	3,7	-10,9	-5,1	-11,4%	10,8%	10,4%
2,6	-3,6	6,7	-0,7	2,5	1,3%	6,6%	5,4%
2,4	-5,3	25,6	-1,8	-16,4	-13,3%		
0	-1	-3	-3	-8			
0	0	0	-1	-1			
0	-1	-3	-2	-7			

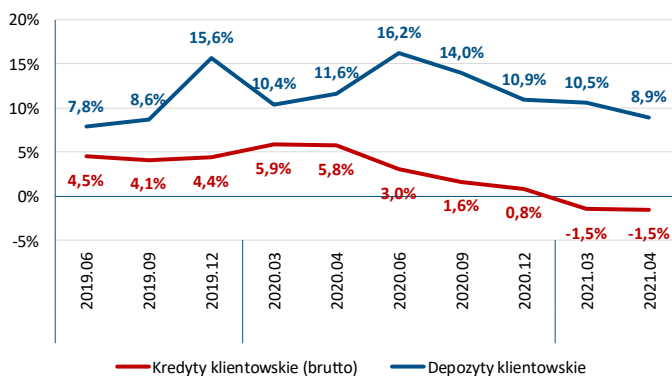
Zmiany miesięczne sumy bilansowej (mld zł)



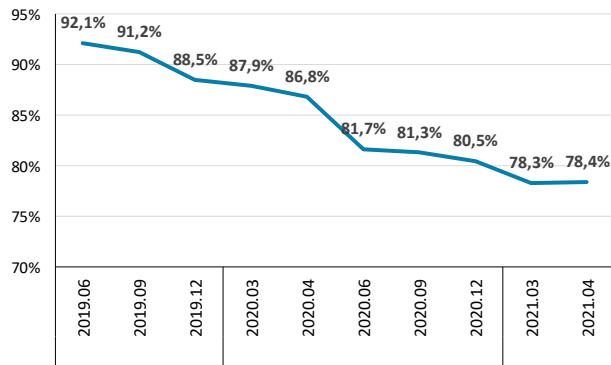
Zmiana r/r sumy bilansowej



Tempo wzrostu wybranych pozycji sumy bilansowej r/r

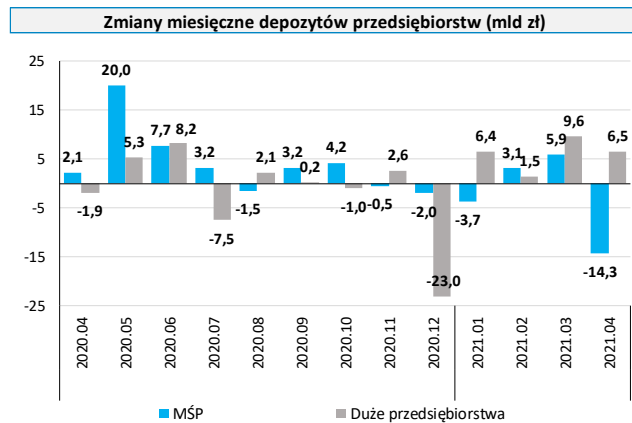
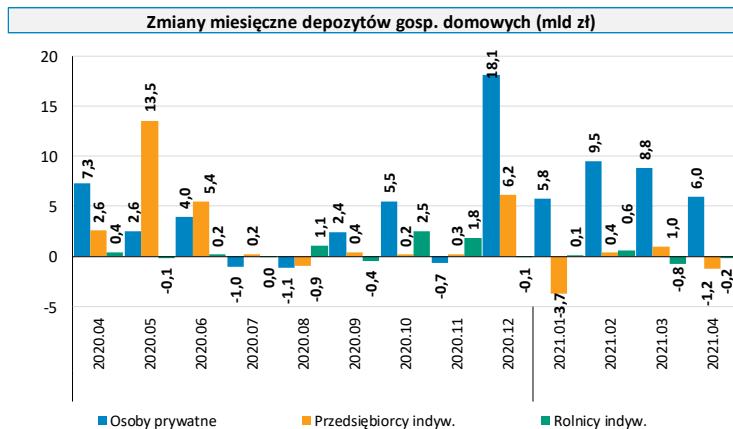
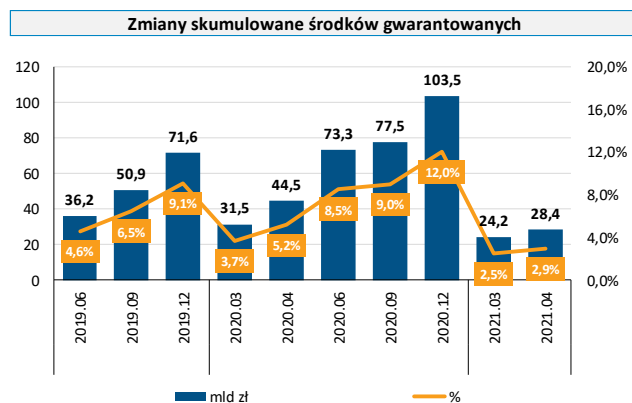
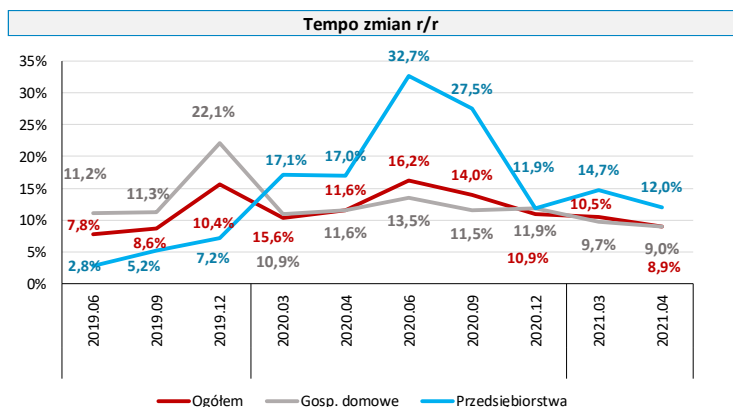


Relacja kredytów (brutto) do depozytów

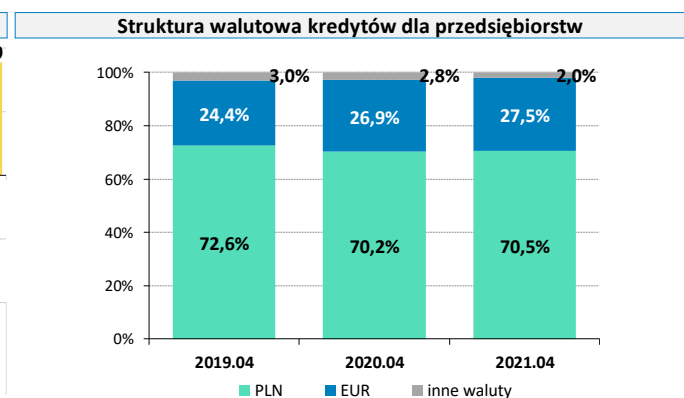
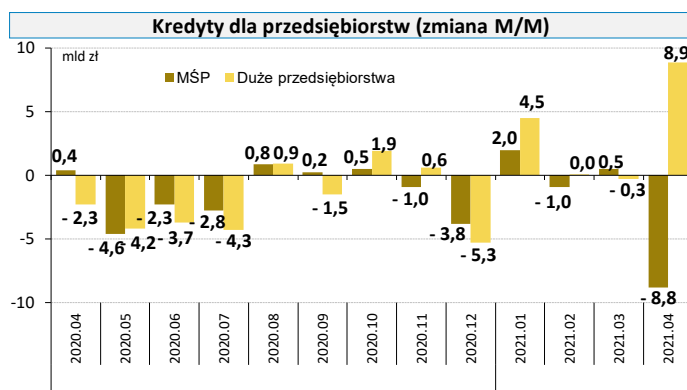
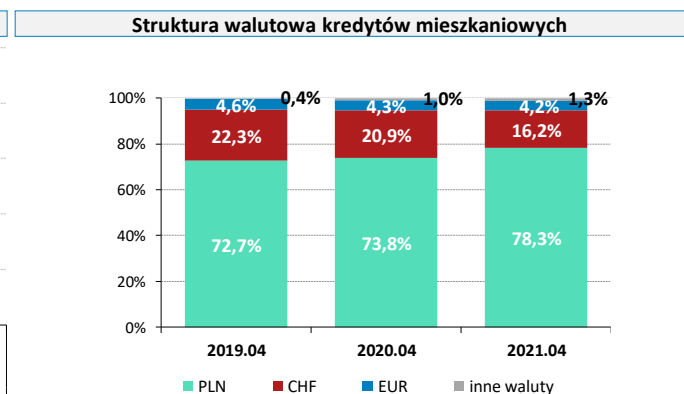
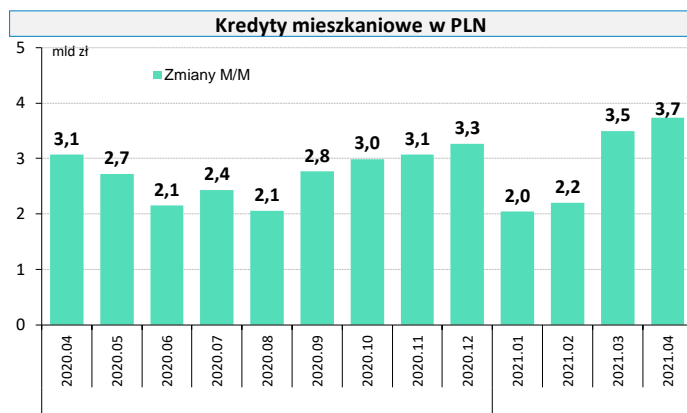
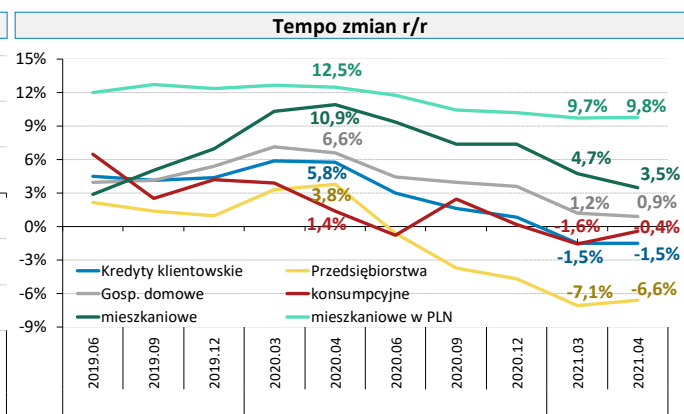
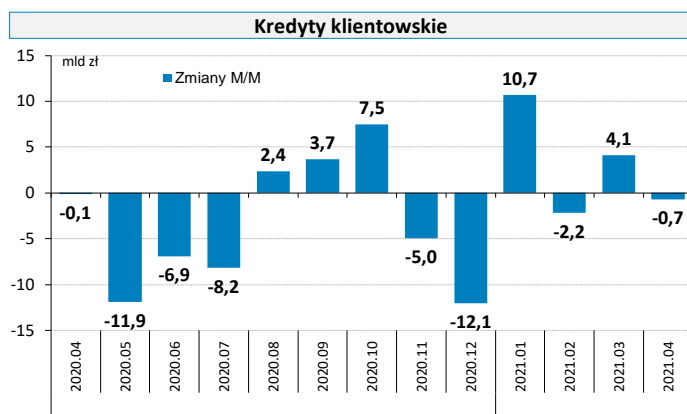


Depozyty klientowskie	Wolumeny (mld zł)				
	2019.12	2020.04	2020.12	2021.03	2021.04
<b>Depozyty klientowskie</b>	<b>1 319,9</b>	<b>1 392,2</b>	<b>1 463,6</b>	<b>1 519,7</b>	<b>1 516,7</b>
Sektor BK	1 184,7	1 260,8	1 312,2	1 365,5	1 361,0
Sektor BS	135,2	131,4	151,5	154,2	155,8
Depozyty bieżące	884,9	973,7	1 195,9	1 273,0	1 274,6
Depozyty terminowe	435,1	418,4	267,7	246,7	242,2
Gosp. domowe	908,5	956,8	1 016,8	1 038,5	1 043,1
Osoby prywatne	831,3	879,7	909,4	933,5	939,4
Przedsiębiorcy indyw.	59,7	59,8	85,1	82,8	81,7
Rolnicy indyw.	17,4	17,3	22,2	22,2	22,0
Przedsiębiorstwa	288,0	300,9	322,3	345,0	337,2
MŚP	181,8	189,0	223,4	228,6	214,3
Duże przedsiębiorstwa	106,2	111,9	98,9	116,4	122,9
Sektor rząd. i samorząd., w tym	54,1	55,1	65,6	75,4	75,3
Inst. samorządowe	33,3	36,5	49,6	55,0	54,8
Inst. centralne	14,8	15,8	14,4	19,7	19,4
Inst. niekom.	26,5	27,3	28,4	29,4	29,7
Inst. ubezpieczeniowe	6,6	7,1	5,3	5,4	6,1
Pozostałe niemon. inst. fin.	36,3	44,9	25,2	26,0	25,4
<b>Środki gwarantowane</b>	<b>860,1</b>	<b>904,6</b>	<b>963,5</b>	<b>987,7</b>	<b>991,9</b>

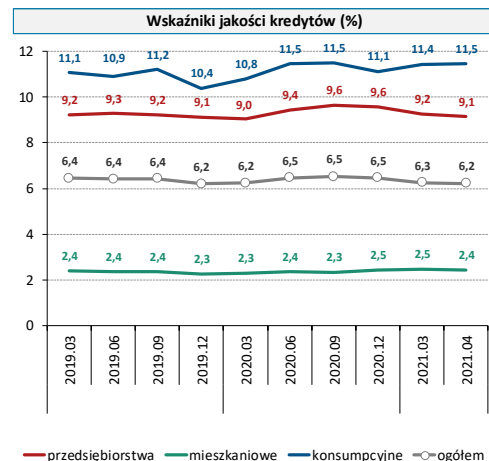
Zmiany (mld zł i %)							Struktura	
Miesięczne		4 miesiące		Roczne			2020.04	2021.04
2020.04	2021.04	2020	2021	2021				
17,2	-3,0	72,2	53,1	124,6	8,9%		100,0%	100,0%
16,4	-4,5	76,1	48,8	100,2	7,9%		90,6%	89,7%
0,8	1,6	-3,9	4,3	24,4	18,6%		9,4%	10,3%
28,4	1,6	88,8	78,6	300,9	30,9%		69,9%	84,0%
-11,3	-4,6	-16,6	-25,5	-176,3	-42,1%		30,1%	16,0%
10,3	4,6	48,3	26,3	86,3	9,0%		68,7%	68,8%
7,3	6,0	48,3	30,0	59,8	6,8%		63,2%	61,9%
2,6	-1,2	0,1	-3,5	21,8	36,4%		4,3%	5,4%
0,4	-0,2	-0,1	-0,2	4,7	27,3%		1,2%	1,5%
0,3	-7,8	12,9	14,9	36,2	12,0%		21,6%	22,2%
2,1	-14,3	7,2	-9,1	25,3	13,4%		13,6%	14,1%
-1,9	6,5	5,7	24,0	11,0	9,8%		8,0%	8,1%
0,7	-0,2	1,0	9,7	20,2	36,6%		4,0%	5,0%
-0,3	-0,2	3,2	5,2	18,4	50,3%		2,6%	3,6%
0,5	-0,3	1,1	5,0	3,6	22,5%		1,1%	1,3%
0,2	0,4	0,8	1,3	2,4	8,7%		2,0%	2,0%
0,5	0,7	0,5	0,8	-1,0	-14,1%		0,5%	0,4%
5,2	-0,6	8,6	0,1	-19,5	-43,5%		3,2%	1,7%
13,1	4,2	44,5	28,4	87,3	9,6%			



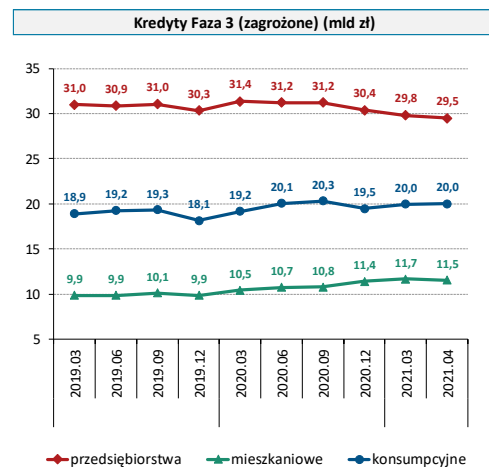
Kredyty klientowskie brutto - portfel B	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura %	
	2019.12	2020.04	2020.12	2021.03	2021.04	Miesięczne		4 miesiące		Roczne		2020.04	2021.04
						2020.04	2021.04	2020	2021	2021.04			
<b>Kredyty klientowskie</b>	<b>1168,2</b>	<b>1208,4</b>	<b>1177,9</b>	<b>1190,6</b>	<b>1189,9</b>	<b>-0,1</b>	<b>-0,7</b>	<b>40,2</b>	<b>11,9</b>	<b>-18,5</b>	<b>-1,5%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>
sektor BK	1089,6	1130,6	1099,7	1112,0	1110,8	-0,2	-1,2	41,0	11,1	-19,9	-1,8%	93,6%	93,4%
sektor BS	78,5	77,7	78,2	78,5	79,1	0,1	0,5	-0,8	0,8	1,4	1,8%	6,4%	6,6%
<b>Gosp. domowe</b>	<b>723,9</b>	<b>746,9</b>	<b>750,1</b>	<b>756,6</b>	<b>753,8</b>	<b>-0,6</b>	<b>-2,7</b>	<b>23,0</b>	<b>3,7</b>	<b>6,9</b>	<b>0,9%</b>	<b>61,8%</b>	<b>63,4%</b>
osoby prywatne	613,3	636,2	645,3	653,9	650,7	0,5	-3,2	22,9	5,3	14,4	2,3%	52,7%	54,7%
konsumpcyjne	174,7	175,4	175,0	174,7	174,7	-2,1	0,0	0,7	-0,4	-0,7	-0,4%	14,5%	14,7%
mieszkaniowe	432,8	455,0	464,9	473,9	470,8	2,5	-3,1	22,2	5,9	15,8	3,5%	37,7%	39,6%
PLN	324,0	335,7	357,2	364,9	368,6	3,1	3,7	11,7	11,5	32,9	9,8%	27,8%	31,0%
walutowe	108,8	119,3	107,7	109,0	102,1	-0,6	-6,8	10,5	-5,6	-17,1	-14,4%	9,9%	8,6%
pozostałe	5,8	5,8	5,4	5,3	5,2	0,1	-0,2	0,0	-0,2	-0,7	-11,2%	0,5%	0,4%
przedsiębiorcy ind.	78,5	78,5	73,5	71,6	72,0	-1,1	0,4	-0,1	-1,6	-6,5	-8,3%	6,5%	6,0%
rolnicy ind.	32,0	32,2	31,2	31,1	31,2	0,1	0,1	0,2	0,0	-1,0	-3,1%	2,7%	2,6%
<b>Przedsiębiorstwa</b>	<b>332,4</b>	<b>345,3</b>	<b>316,8</b>	<b>322,5</b>	<b>322,5</b>	<b>-1,9</b>	<b>0,0</b>	<b>12,9</b>	<b>5,7</b>	<b>-22,8</b>	<b>-6,6%</b>	<b>28,6%</b>	<b>27,1%</b>
MŚP	180,1	184,4	171,5	173,0	164,2	0,4	-8,8	4,3	-7,3	-20,2	-11,0%	15,3%	13,8%
Duże przedsiębiorstwa	152,3	160,9	145,3	149,5	158,4	-2,3	8,9	8,6	13,1	-2,6	-1,6%	13,3%	13,3%
<b>Sektor rząd. i samorząd., w tym:</b>	<b>28,5</b>	<b>28,2</b>	<b>27,7</b>	<b>27,0</b>	<b>26,9</b>	<b>0,4</b>	<b>-0,1</b>	<b>-0,3</b>	<b>-0,9</b>	<b>-1,3</b>	<b>-4,7%</b>	<b>2,3%</b>	<b>2,3%</b>
Inst. samorządowe	27,6	27,1	27,0	26,2	26,2	0,4	-0,1	-0,5	-0,9	-1,0	-3,5%	2,2%	2,2%
Inst. rządowe	0,9	1,1	0,7	0,7	0,7	0,0	0,0	0,2	0,0	-0,4	-34,6%	0,1%	0,1%
<b>Instytucje niekom.</b>	<b>7,6</b>	<b>7,6</b>	<b>8,0</b>	<b>7,9</b>	<b>7,9</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,1</b>	<b>0,0</b>	<b>0,3</b>	<b>3,8%</b>	<b>0,6%</b>	<b>0,7%</b>
<b>Niemonetarne inst. fin</b>	<b>75,8</b>	<b>80,3</b>	<b>75,4</b>	<b>76,6</b>	<b>78,7</b>	<b>2,0</b>	<b>2,1</b>	<b>4,5</b>	<b>3,3</b>	<b>-1,6</b>	<b>-2,0%</b>	<b>6,6%</b>	<b>6,6%</b>



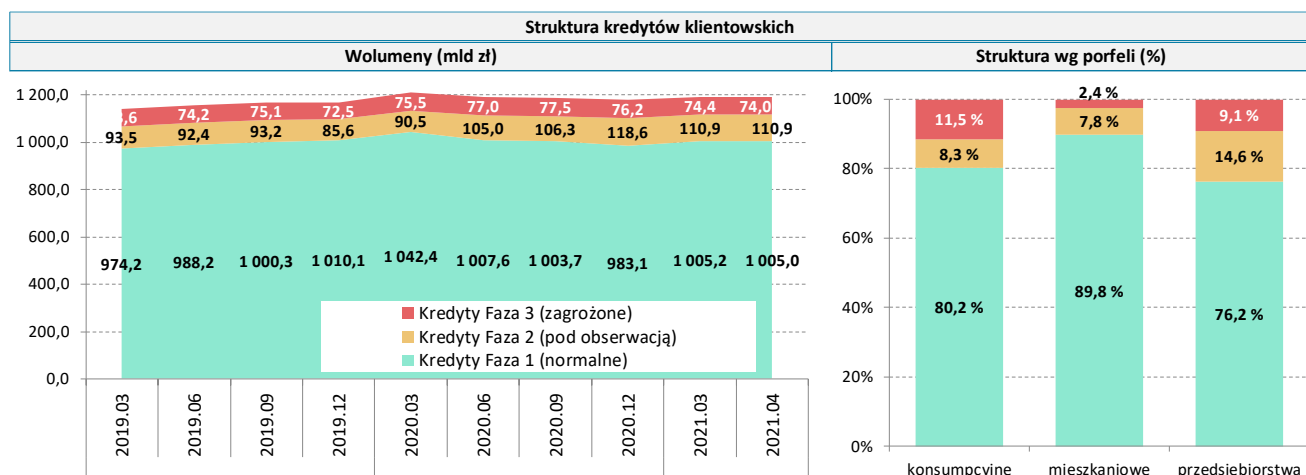
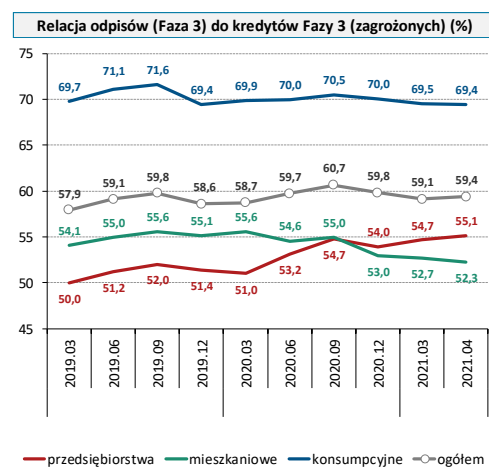
Jakość kredytów		2019.12	2020.04	2020.12	2021.03	2021.04	Zmiana (p.p.)		
		Wskaźniki jakości (%)					1m	4m	r/r
ogółem	Razem	6,2	6,3	6,5	6,3	6,2	-0,03	-0,25	-0,08
	sektor BK	6,1	6,2	6,4	6,2	6,1	-0,03	-0,27	-0,07
	sektor BS	7,9	7,5	7,4	7,4	7,3	-0,08	-0,06	-0,15
	PLN	6,6	6,8	6,7	6,4	6,4	-0,07	-0,35	-0,43
podział na portfele	walutowe	4,3	4,4	5,5	5,5	5,6	0,10	0,12	1,22
	sektor niefinansowy, w tym	6,7	6,9	7,0	6,8	6,8	-0,02	-0,26	-0,09
	przedsiębiorstwa	9,1	9,1	9,6	9,2	9,1	-0,10	-0,44	0,09
	duże przedsiębiorstwa	5,8	5,4	5,7	5,4	5,3	-0,13	-0,38	-0,08
	MSP	11,9	12,3	12,9	12,5	12,8	0,32	-0,04	0,59
	gospodarstwa domowe	5,7	5,9	6,0	5,8	5,8	0,01	-0,20	-0,09
	przedsiębiorcy ind.	13,3	14,0	15,3	13,0	13,0	-0,02	-2,32	-1,04
	rolnicy ind.	6,7	6,9	7,1	7,1	7,1	-0,04	-0,06	0,17
	osoby prywatne, w tym	4,7	4,8	4,9	4,9	4,9	0,00	0,05	0,11
	konsumpcyjne	10,4	11,1	11,1	11,4	11,5	0,01	0,33	0,33
	mieszkaniowe	2,3	2,3	2,5	2,5	2,4	-0,02	0,00	0,13
	PLN	2,0	1,9	2,0	1,9	1,9	-0,01	-0,03	-0,01
	walutowe	3,2	3,4	4,1	4,2	4,3	0,08	0,24	0,91
	niemonetarne inst. fin.	0,8	0,7	0,6	0,6	0,6	-0,04	-0,07	-0,11
	sektor rząd. i samorząd.	0,5	0,5	0,8	0,8	0,8	-0,02	-0,04	0,29



		Kredyty Faza 3 (zagrożone) - wolumeny (mld zł)					(mld zł)			Udział
ogółem	Razem	72,5	76,1	76,2	74,4	74,0	-0,4	-2,2	-2,1	100,0
	sektor BK	66,3	70,3	70,5	68,6	68,2	-0,4	-2,2	-2,0	92,2
	sektor BS	6,2	5,8	5,8	5,8	5,8	0,0	0,0	0,0	7,8
	PLN	62,9	65,3	63,8	61,7	61,6	-0,2	-2,2	-3,7	83,2
podział na portfele	walutowe	9,5	10,8	12,4	12,7	12,4	-0,3	0,0	1,6	16,8
	sektor niefinansowy, w tym	71,7	75,4	75,5	73,7	73,3	-0,4	-2,2	-2,0	99,1
	przedsiębiorstwa	30,3	31,3	30,4	29,8	29,5	-0,3	-0,9	-1,8	39,9
	duże przedsiębiorstwa	8,9	8,7	8,3	8,1	8,4	0,3	0,1	-0,3	11,4
	MSP	21,4	22,6	22,1	21,7	21,1	-0,6	-1,0	-1,5	28,5
	gospodarstwa domowe	41,3	44,0	45,0	43,8	43,7	-0,1	-1,3	-0,2	59,1
	przedsiębiorcy ind.	10,5	11,0	11,2	9,3	9,3	0,0	-1,9	-1,7	12,6
	rolnicy ind.	2,1	2,2	2,2	2,2	2,2	0,0	0,0	0,0	3,0
	osoby prywatne, w tym	28,7	30,7	31,5	32,3	32,2	-0,1	0,6	1,4	43,5
	konsumpcyjne	18,1	19,5	19,5	20,0	20,0	0,0	0,5	0,5	27,0
	mieszkaniowe	9,9	10,6	11,4	11,7	11,5	-0,2	0,1	1,0	15,6
	PLN	6,3	6,5	7,0	7,1	7,1	0,0	0,1	0,6	9,6
	walutowe	3,5	4,1	4,4	4,6	4,4	-0,2	0,0	0,3	6,0
	niemonetarne inst. fin.	0,6	0,5	0,5	0,5	0,4	0,0	0,0	-0,1	0,6
	sektor rząd. i samorząd.	0,1	0,1	0,2	0,2	0,2	0,0	0,0	0,1	0,3



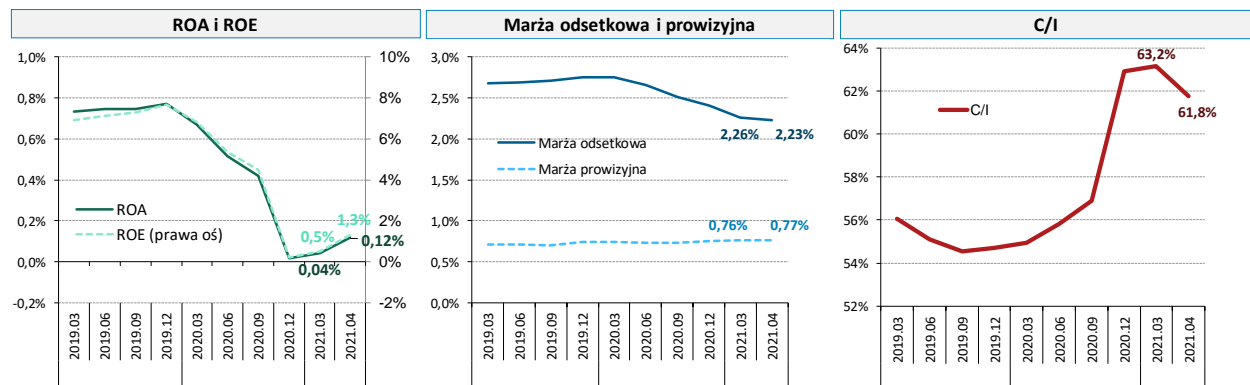
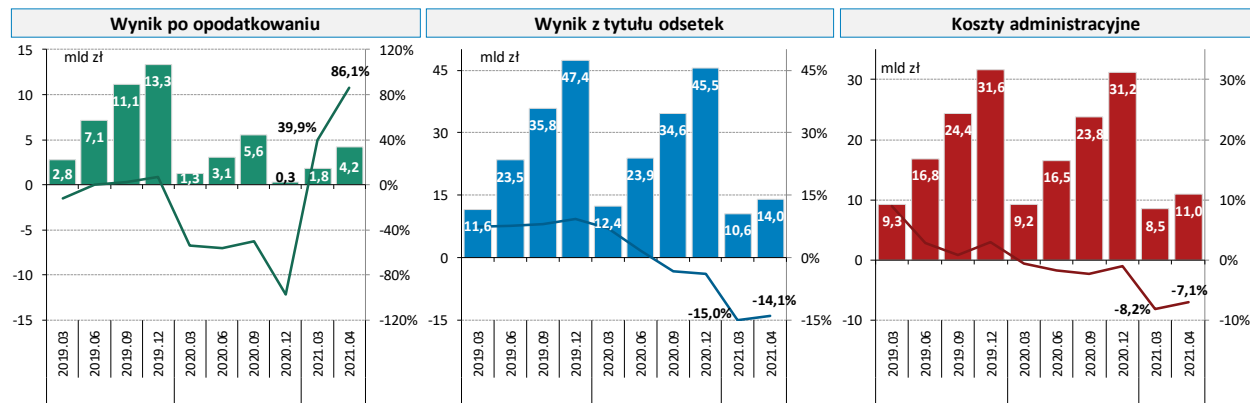
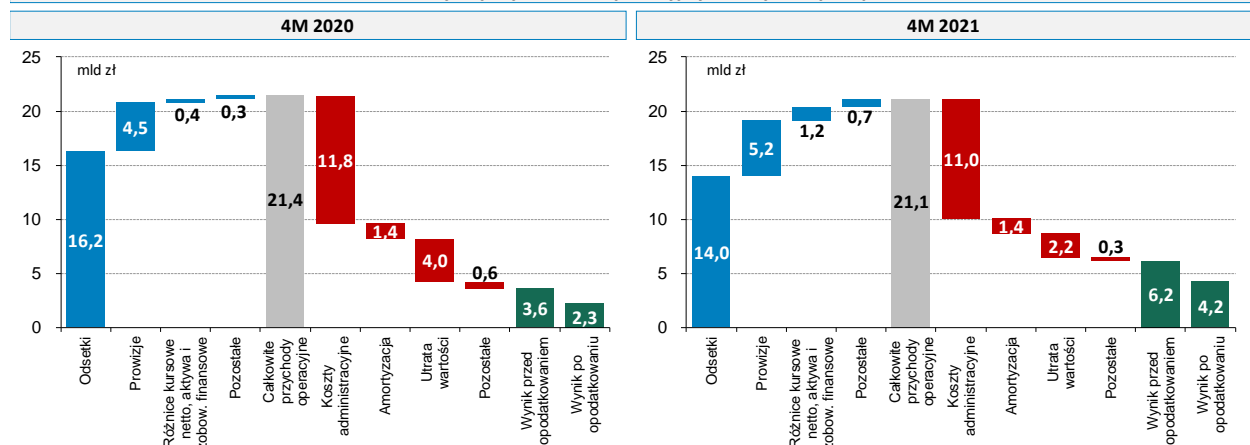
		Odpisy (Faza 3) - wolumeny (mld zł)					(mld zł)			Udział
ogółem	Razem	42,5	45,0	45,6	44,0	43,9	-0,1	-1,7	-1,1	100,0
	sektor BK	39,6	42,3	42,9	41,3	41,2	-0,1	-1,7	-1,1	93,7
	sektor BS	2,8	2,7	2,7	2,7	2,8	0,0	0,0	0,0	6,3
	PLN	38,2	40,0	39,6	37,6	37,8	0,1	-1,8	-2,2	86,0
podział na portfele	walutowe	4,2	5,0	6,0	6,4	6,2	-0,2	0,2	1,2	14,0
	sektor niefinansowy, w tym	42,1	44,6	45,2	43,6	43,6	-0,1	-1,7	-1,0	99,2
	przedsiębiorstwa	15,6	16,2	16,4	16,3	16,3	0,0	-0,1	0,0	37,0
	duże przedsiębiorstwa	5,2	5,4	5,1	5,2	5,3	0,1	0,2	-0,1	12,1
	MSP	10,3	10,8	11,3	11,1	11,0	-0,2	-0,3	0,1	24,9
	gospodarstwa domowe	26,5	28,3	28,8	27,3	27,2	-0,1	-1,6	-1,1	62,0
	przedsiębiorcy ind.	7,0	7,4	7,7	5,8	5,9	0,1	-1,8	-1,5	13,4
	rolnicy ind.	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	0,0	0,0	0,0	2,3
	osoby prywatne, w tym	18,4	19,9	20,1	20,4	20,3	-0,1	0,2	0,4	46,3
	konsumpcyjne	12,6	13,7	13,6	13,9	13,9	0,0	0,2	0,2	31,6
	mieszkaniowe	5,4	5,8	6,0	6,2	6,0	-0,1	0,0	0,2	13,7
	PLN	3,5	3,6	3,8	3,8	3,8	0,0	0,0	0,2	8,7
	walutowe	1,9	2,2	2,2	2,4	2,2	-0,2	0,0	0,0	5,0
	niemonetarne inst. fin.	0,2	0,3	0,3	0,2	0,2	0,0	0,0	0,0	0,6
	sektor rząd. i samorząd.	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0	0,3





Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności	Narastająco (mld zł)					Zmiana r/r (p.p. i mld zł)				Struktura %	
	2019.12	2020.04	2020.12	2021.03	2021.04	2020.04		2021.04		2020.04	2021.04
Wynik z tytułu odsetek	47,4	16,2	45,5	10,6	14,0	5,4%	0,8	-14,1%	-2,3	75,9%	66,2%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	12,7	4,5	14,2	3,9	5,2	9,5%	0,4	15,0%	0,7	21,1%	24,7%
Wynik z tytułu różnic kursowych netto oraz aktywów i zobowiązań finansowych	3,3	0,4	2,2	0,6	1,2	-64,4%	-0,7	246,1%	0,9	1,7%	5,9%
Pozostałe	1,9	0,3	-5,4	-0,3	0,7	-81,7%	-1,2	140,9%	0,4	1,3%	3,2%
<b>Całkowite przychody operacyjne</b>	<b>65,3</b>	<b>21,4</b>	<b>56,5</b>	<b>14,7</b>	<b>21,1</b>	<b>-3,1%</b>	<b>-0,7</b>	<b>-1,5%</b>	<b>-0,3</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>
Koszty administracyjne	31,6	11,8	31,2	8,5	11,0	0,0%	0,0	-7,1%	-0,8	55,1%	52,0%
Amortyzacja środków trwałych i WNIP	4,2	1,4	4,3	1,1	1,4	2,2%	0,0	3,0%	0,0	6,5%	6,8%
Wynik z tytułu utraty wartości	8,9	4,0	11,9	1,9	2,2	51,8%	1,4	-44,6%	-1,8	18,7%	10,5%
Pozostałe	2,2	0,6	4,9	0,3	0,3	33,6%	0,2	-49,6%	-0,3	2,9%	1,5%
Wynik przed opodatkowaniem	18,4	3,6	4,2	3,0	6,2	-38,3%	-2,2	71,2%	2,6	16,8%	29,2%
<b>Wynik po opodatkowaniu</b>	<b>13,3</b>	<b>2,3</b>	<b>0,3</b>	<b>1,8</b>	<b>4,2</b>	<b>-44,8%</b>	<b>-1,8</b>	<b>86,1%</b>	<b>1,9</b>		
sektor BK	12,7	2,0	-0,1	1,6	4,0	-48,6%	-1,9	100,1%	2,0		
sektor BS	0,6	0,3	0,5	0,2	0,2	17,4%	0,0	-15,3%	0,0		
ROA	0,77	0,65	0,02	0,04	0,12	-0,09	-0,07	-0,53	-0,53		
ROE	7,68	6,64	0,20	0,49	1,31	-0,02	-0,15	-5,33	-5,33		
Marża odsetkowa	2,75	2,73	2,41	2,26	2,23	0,02	0,05	-0,51	-0,51		
Marża prowizyjna	0,74	0,74	0,75	0,76	0,77	0,05	0,04	0,02	0,02		
C/I	54,72	55,35	62,89	63,15	61,75	-0,01	-0,29	6,41	6,41		
Obciążenie całkowitych przychodów operacyjnych wynikiem z tytułu utraty wartości	13,70	15,95	21,06	19,43	17,98	0,09	1,38	2,03	2,03		

### Składowe całkowitych przychodów operacyjnych i wyniku po opodatkowaniu



# Sektor banków komercyjnych

Sektor BK	(mld zł)							2021.04			
	Wolumeny		Zmiany M/M					Zmiana 4M		Zmiana r/r	
	2020.04	2021.04	2020.12	2021.01	2021.02	2021.03	2021.04				
<b>Suma bilansowa</b>	<b>1728,5</b>	<b>1806,5</b>	<b>-4,7</b>	<b>14,1</b>	<b>5,4</b>	<b>27,9</b>	<b>-16,9</b>	<b>30,4</b>	<b>1,7%</b>	<b>78,0</b>	<b>4,5%</b>
<b>Kredyty klientowskie netto</b>	<b>1077,9</b>	<b>1058,4</b>	<b>-12,2</b>	<b>12,9</b>	<b>-2,5</b>	<b>4,3</b>	<b>-1,2</b>	<b>13,4</b>	<b>1,3%</b>	<b>-19,5</b>	<b>-1,8%</b>
<b>Odpisy na kredyty klientowskie</b>	<b>52,8</b>	<b>52,4</b>	<b>-0,2</b>	<b>-2,3</b>	<b>0,3</b>	<b>-0,3</b>	<b>0,0</b>	<b>-2,3</b>	<b>-4,2%</b>	<b>-0,4</b>	<b>-0,7%</b>
<b>Kredyty klientowskie brutto</b>	<b>1130,6</b>	<b>1110,8</b>	<b>-12,4</b>	<b>10,6</b>	<b>-2,2</b>	<b>4,0</b>	<b>-1,2</b>	<b>11,1</b>	<b>1,0%</b>	<b>-19,9</b>	<b>-1,8%</b>
Kredyty dla gospodarstw domowych	699,5	705,3	-1,8	2,8	-0,8	3,9	-3,2	2,8	0,4%	5,7	0,8%
Kredyty dla osób prywatnych	616,5	629,0	-0,8	4,8	-0,9	4,2	-3,5	4,6	0,7%	12,5	2,0%
Kredyty dla przedś. indyw.	69,1	62,9	-0,9	-2,0	0,2	-0,3	0,3	-1,7	-2,7%	-6,3	-9,1%
Kredyty dla rolników indyw.	13,9	13,4	-0,1	0,0	-0,1	0,0	0,0	-0,1	-0,6%	-0,5	-3,8%
Kredyty konsumpcyjne dla osób prywatnych	169,2	168,6	-0,6	-0,7	0,0	0,3	0,0	-0,4	-0,2%	-0,7	-0,4%
Kredyty mieszkaniowe dla osób prywatnych	441,9	455,8	-0,1	5,2	-0,7	4,0	-3,3	5,2	1,1%	13,9	3,1%
mieszkaniowe PLN	322,6	353,7	3,1	2,0	2,1	3,2	3,5	10,8	3,1%	31,0	9,6%
nieszkaniowe walutowe	119,3	102,1	-3,2	3,3	-2,8	0,8	-6,8	-5,6	-5,2%	-17,1	-14,4%
Kredyty dla przedsiębiorstw	326,8	304,3	-9,0	6,4	-0,9	0,2	-0,1	5,5	1,8%	-22,5	-6,9%
Kredyty dla MSP	166,1	146,2	-3,7	1,9	-1,0	0,4	-9,0	-7,6	-4,9%	-19,9	-12,0%
Kredyty dla dużych przedś.	160,7	158,1	-5,3	4,5	0,0	-0,3	8,9	13,1	9,0%	-2,6	-1,6%
Kredyty dla budżetu	17,8	16,0	0,0	0,0	-0,1	-0,2	-0,1	-0,5	-3,1%	-1,8	-10,3%
Kredyty klientowskie Faza 3 (zagrożone)	70,3	68,2	-0,1	-1,1	0,0	-0,7	-0,4	-2,2	-3,2%	-2,0	-2,9%
Odpisy na kredyty klientowskie (Faza 3)	42,3	41,2	-0,6	-1,8	0,4	-0,2	-0,1	-1,7	-4,0%	-1,1	-2,6%
<b>Depozyty klientowskie</b>	<b>1260,8</b>	<b>1361,0</b>	<b>-13,0</b>	<b>11,8</b>	<b>14,2</b>	<b>27,3</b>	<b>-4,5</b>	<b>48,8</b>	<b>3,7%</b>	<b>100,2</b>	<b>7,9%</b>
Depozyty gospodarstw domowych	851,7	927,3	22,7	1,6	9,1	10,0	4,1	24,8	2,7%	75,6	8,9%
Depozyty osób prywatnych	795,4	850,7	17,4	4,9	8,4	8,9	5,2	27,4	3,3%	55,3	6,9%
Depozyty przedś. indyw.	53,2	72,8	5,3	-3,3	0,6	1,1	-1,1	-2,6	-3,5%	19,5	36,7%
Depozyty rolników indyw.	3,1	3,9	-0,1	0,0	0,1	-0,1	-0,1	0,0	-0,4%	0,8	25,8%
Depozyty przedsiębiorstw	290,8	323,2	-26,6	3,6	4,5	15,5	-7,7	15,8	5,1%	32,4	11,1%
Depozyty MSP	179,0	200,5	-3,5	-2,9	3,1	5,8	-14,3	-8,3	-4,0%	21,5	12,0%
Depozyty dużych przedś.	111,8	122,7	-23,1	6,4	1,5	9,6	6,5	24,1	24,5%	10,9	9,7%
Depozyty sektora budż. i samorząd., w tym:	42,5	53,2	-0,7	0,0	3,4	4,1	-1,2	6,3	13,4%	10,7	25,2%
Depozyty instytucji samorządowych	24,0	32,9	1,2	-1,2	3,2	1,0	-1,2	1,8	5,6%	8,9	37,2%
<b>Środki gwarantowane</b>	<b>800,4</b>	<b>876,8</b>	<b>18,4</b>	<b>0,2</b>	<b>10,1</b>	<b>12,2</b>	<b>3,9</b>	<b>26,4</b>	<b>3,1%</b>	<b>76,5</b>	<b>9,6%</b>
Całkowite przychody operacyjne	19,8	19,7	-0,8	4,9	4,3	4,7	6,0			-0,1	-0,6%
Wynik z tytułu odsetek	15,0	13,0	3,5	3,6	3,1	3,3	3,2			-2,0	-13,4%
przychody odsetkowe	19,0	14,1	3,9	4,0	3,4	3,6	3,4			-4,9	-25,7%
koszty odsetkowe	4,1	1,2	0,3	0,4	0,3	0,3	0,2			-2,9	-71,1%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	4,2	4,8	1,3	1,2	1,1	1,3	1,2			0,6	15,3%
Przychody z tytułu opłat i prowizji	5,6	6,2	1,7	1,6	1,5	1,7	1,6			0,6	11,2%
Koszty z tytułu opłat i prowizji	1,4	1,4	0,4	0,4	0,3	0,4	0,4			0,0	-1,1%
Wynik z tytułu utraty wartości	3,9	2,2	1,3	0,7	0,4	0,7	0,3			-1,7	-44,3%
Koszty administracyjne	10,7	10,0	2,1	3,3	2,2	2,3	2,2			-0,8	-7,2%
<b>Wynik po opodatkowaniu</b>	<b>2,0</b>	<b>3,98</b>	<b>-6,9</b>	<b>0,2</b>	<b>0,9</b>	<b>0,5</b>	<b>2,38</b>			<b>2,0</b>	<b>100,1%</b>
<b>Jakość kredytów klientowskich (%)</b>	<b>6,2</b>	<b>6,14</b>	<b>0,1</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>-0,1</b>	<b>-0,03</b>			<b>-0,1</b>	<b>-1,2%</b>
<b>Relacja odpisów (Faza 3) do kredytów Fazy 3 (zagrożonych) (%)</b>	<b>60,2</b>	<b>60,4</b>	<b>-0,7</b>	<b>-1,6</b>	<b>0,6</b>	<b>0,3</b>	<b>0,2</b>	<b>-0,5</b>	<b>-0,8%</b>	<b>0,2</b>	<b>0,4%</b>



# Sektor banków spółdzielczych

Sektor BS	(mln zł)		Zmiany M/M					2021.04			
	2020.04	2021.04	2020.12	2021.01	2021.02	2021.03	2021.04	Zmiana 4M		Zmiana r/r	
<b>Suma bilansowa</b>	<b>147 288,5</b>	<b>172 131,0</b>	<b>3 508,3</b>	<b>154,8</b>	<b>3 594,8</b>	<b>-382,8</b>	<b>1 579,1</b>	<b>4 945,9</b>	<b>3,0%</b>	<b>24 842,6</b>	<b>16,9%</b>
<b>Kredyty klientowskie netto</b>	<b>74 864,2</b>	<b>76 231,2</b>	<b>260,7</b>	<b>101,2</b>	<b>6,8</b>	<b>164,7</b>	<b>534,7</b>	<b>807,3</b>	<b>1,1%</b>	<b>1 367,0</b>	<b>1,8%</b>
<b>Odpisy na kredyty klientowskie</b>	<b>2 838,5</b>	<b>2 846,2</b>	<b>40,5</b>	<b>-5,4</b>	<b>9,3</b>	<b>23,7</b>	<b>6,6</b>	<b>34,1</b>	<b>1,2%</b>	<b>7,8</b>	<b>0,3%</b>
<b>Kredyty klientowskie brutto</b>	<b>77 702,7</b>	<b>79 077,4</b>	<b>301,2</b>	<b>95,8</b>	<b>16,1</b>	<b>188,4</b>	<b>541,2</b>	<b>841,5</b>	<b>1,1%</b>	<b>1 374,7</b>	<b>1,8%</b>
Kredyty dla gospodarstw domowych	47 416,3	48 586,7	-390,5	57,1	105,9	378,4	434,6	976,1	2,1%	1 170,4	2,5%
Kredyty dla osób prywatnych	19 709,8	21 611,7	109,3	52,9	106,2	287,5	278,3	724,9	3,5%	1 901,9	9,6%
Kredyty dla przedś. indyw.	9 340,8	9 092,4	-110,2	42,0	17,8	44,8	49,6	154,2	1,7%	-248,4	-2,7%
Kredyty dla rolników indyw.	18 365,7	17 882,5	-389,5	-37,8	-18,1	46,2	106,7	96,9	0,5%	-483,2	-2,6%
Kredyty konsumpcyjne dla osób prywatnych	6 154,4	6 128,0	-54,4	-39,9	-2,9	70,5	38,4	66,2	1,1%	-26,4	-0,4%
Kredyty mieszkaniowe dla osób prywatnych	13 088,7	14 969,9	154,0	93,0	109,6	254,1	232,1	688,8	4,8%	1 881,2	14,4%
mieszkaniowe PLN	13 079,4	14 961,5	153,8	93,2	109,7	254,0	232,4	689,3	4,8%	1 882,0	14,4%
mieszkaniowe walutowe	9,3	8,5	0,2	-0,2	-0,1	0,0	-0,2	-0,5	-5,3%	-0,8	-8,9%
Kredyty dla przedsiębiorstw	18 506,5	18 216,6	-126,0	60,6	-6,4	46,6	134,8	235,6	1,3%	-289,9	-1,6%
Kredyty dla MSP	18 251,3	17 928,9	-122,5	42,5	4,4	55,3	127,6	229,8	1,3%	-322,4	-1,8%
Kredyty dla dużych przedś.	255,2	287,7	-3,4	18,1	-10,8	-8,7	7,2	5,8	2,1%	32,5	12,7%
Kredyty dla budżetu	10 361,8	10 864,4	828,9	-32,3	-83,1	-219,0	-11,5	-345,9	-3,1%	502,5	4,8%
Kredyty klientowskie Faza 3 (zagrożone)	5 810,4	5 791,8	164,0	-53,3	-5,9	95,3	-21,3	14,9	0,3%	-18,6	-0,3%
Odpisy na kredyty klientowskie (Faza 3)	2 744,0	2 754,7	39,7	-5,6	8,2	22,2	5,1	30,0	1,1%	10,7	0,4%
<b>Depozyty klientowskie</b>	<b>131 362,2</b>	<b>155 767,1</b>	<b>4 223,3</b>	<b>-430,9</b>	<b>3 534,6</b>	<b>-355,4</b>	<b>1 551,2</b>	<b>4 299,5</b>	<b>2,8%</b>	<b>24 404,9</b>	<b>18,6%</b>
Depozyty gospodarstw domowych	105 070,2	115 747,4	1 455,8	632,5	1 330,7	-955,3	537,8	1 545,6	1,4%	10 677,2	10,2%
Depozyty osób prywatnych	84 241,3	88 745,7	657,4	864,3	1 053,7	-62,3	722,9	2 578,6	3,0%	4 504,4	5,3%
Depozyty przedś. indyw.	6 613,5	8 869,4	836,2	-383,3	-203,3	-195,0	-70,9	-852,4	-8,8%	2 255,9	34,1%
Depozyty rolników indyw.	14 215,4	18 132,3	-37,8	151,5	480,2	-698,1	-114,2	-180,6	-1,0%	3 916,9	27,6%
Depozyty przedsiębiorstw	10 123,1	13 999,8	1 596,3	-860,6	4,7	63,1	-93,5	-886,3	-6,0%	3 876,7	38,3%
Depozyty MSP	9 961,6	13 739,5	1 485,2	-824,0	17,0	73,8	-63,9	-797,2	-5,5%	3 777,9	37,9%
Depozyty dużych przedś.	161,5	260,3	111,1	-36,6	-12,3	-10,7	-29,6	-89,2	-25,5%	98,8	61,2%
Depozyty sektora budż. i samorząd., w tym:	12 569,7	22 041,8	1 395,0	-305,6	2 164,8	533,5	1 026,5	3 419,2	18,4%	9 472,1	75,4%
Depozyty instytucji samorządowych	12 504,4	21 932,7	1 383,0	-281,6	2 121,0	564,8	1 025,6	3 429,8	18,5%	9 428,3	75,4%
<b>Środki gwarantowane</b>	<b>104 239,2</b>	<b>115 069,7</b>	<b>984,5</b>	<b>497,5</b>	<b>1 375,4</b>	<b>-213,0</b>	<b>328,0</b>	<b>1 987,8</b>	<b>1,8%</b>	<b>10 830,5</b>	<b>10,4%</b>
Całkowite przychody operacyjne	1 638,2	1 424,1	378,8	353,0	330,8	383,9	356,4			-214,1	-13,1%
Wynik z tytułu odsetek	1 254,6	976,5	252,3	252,8	227,9	248,0	247,8			-278,1	-22,2%
przychody odsetkowe	1 569,6	1 023,1	266,4	266,2	239,3	259,7	257,9			-546,4	-34,8%
koszty odsetkowe	315,0	46,6	14,1	13,5	11,4	11,7	10,2			-268,4	-85,2%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	322,9	355,4	86,3	87,7	82,8	94,4	90,4			32,4	10,0%
Przychody z tytułu opłat prowizji	365,7	398,3	103,4	93,5	94,4	106,6	103,7			32,6	8,9%
Koszty z tytułu opłat i prowizji	42,8	42,9	17,1	5,8	11,6	12,2	13,3			0,2	0,4%
Wynik z tytułu utraty wartości	125,1	56,2	115,3	9,6	5,1	26,9	14,6			-69,0	-55,1%
Koszty administracyjne	1 065,6	1 001,8	333,0	226,4	249,3	268,5	257,6			-63,8	-6,0%
<b>Wynik po opodatkowaniu</b>	<b>274,7</b>	<b>232,53</b>	<b>-79,7</b>	<b>80,3</b>	<b>47,9</b>	<b>56,1</b>	<b>48,29</b>			<b>-42,2</b>	<b>-15,3%</b>
<b>Jakość kredytów klientowskich (%)</b>	<b>7,5</b>	<b>7,32</b>	<b>0,2</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,1</b>	<b>-0,08</b>			<b>-0,2</b>	<b>-2,1%</b>
<b>Relacja odpisów (Faza 3) do kredytów Fazy 3 (zagrożonych) (%)</b>	<b>47,2</b>	<b>47,6</b>	<b>-0,7</b>	<b>0,3</b>	<b>0,2</b>	<b>-0,4</b>	<b>0,3</b>	<b>0,4</b>	<b>0,8%</b>	<b>0,3</b>	<b>0,7%</b>