

Sytuacja finansowa w sektorze bankowym*

wg stanu na 30 listopada 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 11M 2021 r.

Zmiany liczby banków	Na koniec listopada 2021 r. w sektorze bankowym funkcjonowało 540 banków (29 BK z wyłączeniem BGK i 511 BS), tj. o 19 banków mniej niż na koniec grudnia 2020 r. Przyczyny zmiany liczby banków to przede wszystkim procesy łączeniowe w sektorze BS. W skali miesiąca liczba banków spółdzielczych zmniejszyła się o 3.
Suma bilansowa	Wzrost sumy bilansowej w sektorze bankowym o 133,1 mld zł wobec wzrostu o 177,6 mld zł rok wcześniej. Po stronie aktywów wzrost we wszystkich grupach aktywów (w szczególności kredytów klientów netto o 73,1 mld zł). Po stronie pasywów przyrostowi depozytów klientów towarzyszył spadek środków zagranicznych, emisji własnych oraz kapitałów i rezerw. W ujęciu r/r tempo wzrostu sumy bilansowej niższe niż rok wcześniej: 6,8% , wobec 10,3%. W skali miesiąca wzrost sumy bilansowej o 37,1 mld zł, w tym o 2,8 mld zł w sektorze BS.
Depozyty klientów	Przyrost depozytów klientów niższy niż rok wcześniej (133,8 mld zł wobec 152,5 mld zł), przede wszystkim w wyniku niższego wzrostu depozytów gospodarstw domowych (51,6 mld zł wobec 84,2 mld zł). W skali miesiąca wzrost depozytów klientów znacznie wyższy niż rok wcześniej (o 32,5 mld zł wobec 2,3 mld zł), w tym depozytów gospodarstw domowych o 12,7 mld zł oraz depozytów przedsiębiorstw o 17,0 mld zł
Środki gwarantowane	Przyrost środków gwarantowanych niższy niż rok wcześniej (51,1 mld zł wobec 84,1 mld zł), co oznacza, że w ciągu 11M 2021 r. ich wolumen zwiększył się o 5,3% (wobec 9,8% rok wcześniej). W skali miesiąca wzrost o 11,6 mld zł, w tym o 2,1 mld zł w sektorze BS.
Kredyty klientów brutto	Przyrost kredytów klientów wyższy niż w analogicznym okresie 2020 r. (69,4 mld zł wobec 21,8 mld zł). Główne przyczyny to wyższy przyrost złotych kredytów mieszkaniowych (41,9 mld zł wobec 29,9 mld zł rok wcześniej), ożywienie w zakresie kredytów konsumpcyjnych (przyrost o 8,0 mld zł wobec 1,0 mld zł rok wcześniej) oraz przyrost kredytów dla przedsiębiorstw o 18,2 mld zł (wobec spadku o 6,5 mld zł w analogicznym okresie 2020 r.). W skali miesiąca przyrost kredytów klientów o 9,2 mld zł.
Aktywa finansowe	Znacznie niższy przyrost wolumenu aktywów finansowych (31,9 mld zł wobec 168,0 mld zł rok wcześniej) w wyniku niższego przyrostu instrumentów dłużnych niż rok wcześniej (13,8 mld zł wobec 164,1 mld zł). W skali miesiąca zmiana o 12,6 mld zł, głównie w wyniku wzrostu wolumenów instrumentów dłużnych o 5,1 mld zł oraz aktywów zagranicznych o 6,7 mld zł.
Jakość kredytów	Poprawa wskaźnika jakości kredytów klientów w sektorze bankowym - z 6,5% do 5,6% , zarówno w zakresie kredytów dla przedsiębiorstw (z 9,6% do 8,2%), jak i konsumpcyjnych (z 11,1% do 10,0%). Wzrost wyrezerwowania (z 59,8% do 61,2%).
Wyniki finansowe i wskaźniki efektywności	Wynik po opodatkowaniu o 61,5% wyższy niż rok wcześniej (11,8 mld zł wobec 7,3 mld zł), przede wszystkim wskutek spadku wyniku z tytułu utraty wartości (o 4,5 mld zł, tj. o 42,9%) i kosztów administracyjnych (o 0,3 mld zł), a także w efekcie wyższego wyniku prowizyjnego (o 2,2 mld zł) i wyniku z tytułu różnic kursowych netto oraz aktywów i zobowiązań finansowych (o 0,7 mld zł). Wzrost wyniku netto nastąpił przy spadku wyniku odsetkowego (o 1,7 mld zł, tj. o 4%). W przypadku wskaźników efektywności odnotowano w skali r/r spadek ROA i ROE, marży odsetkowej , a także pogorszenie wskaźnika C/I , przy poprawie marży prowizyjnej w sektorze BK.

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

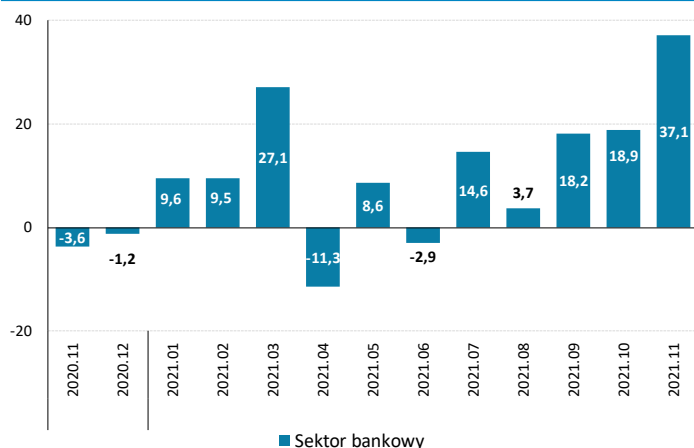
Aktywa finansowe – kredyty i lokaty banków i oddziałów instytucji kredytowych (rezydent i nierezydent), instrumenty kapitałowe (rezydent i nierezydent) oraz instrumenty dłużne (rezydent i nierezydent)

Sektor bankowy

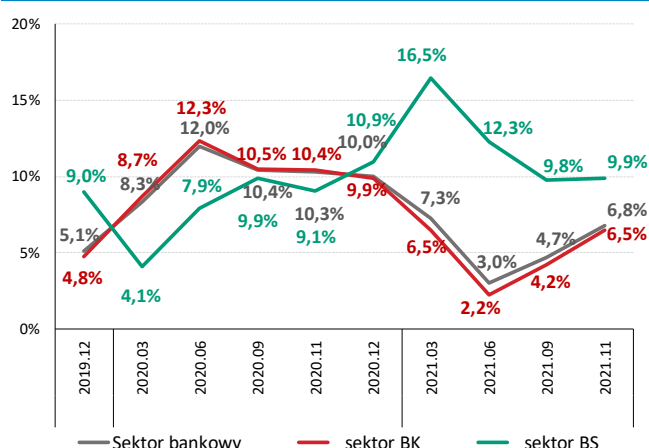
Aktywa i pasywa	Wolumeny (mld zł)				
	2019.12	2020.11	2020.12	2021.09	2021.11
SUMA BILANSOWA	1 766,8	1 944,4	1 943,2	2 020,3	2 076,2
sektor BK	1 616,1	1 780,8	1 776,0	1 846,0	1 896,4
sektor BS	150,7	163,7	167,2	174,2	179,9
Kredyty klientowskie (netto)	1 116,2	1 132,3	1 120,4	1 169,8	1 193,5
Krajowy rynek międzybankowy	42,6	46,7	47,2	45,6	47,5
Aktywa zagraniczne	11,5	11,0	7,4	20,0	26,0
Papiery wartościowe	423,5	587,8	595,2	593,1	608,1
Instrumenty dłużne	418,4	582,5	589,6	587,2	603,4
Kasa i aktywa w b. centr.	61,6	44,8	46,5	64,1	58,3
Pozostałe aktywa	111,4	121,8	126,6	127,6	142,8
Depozyty klientowskie	1 319,9	1 472,4	1 463,6	1 553,1	1 597,4
Emisje własne	66,0	62,6	65,0	57,5	55,1
Krajowy rynek międzybankowy	46,9	48,4	50,1	49,4	50,6
Środki zagraniczne	40,9	39,3	50,5	36,2	39,2
Kapitały i rezerwy	195,8	210,0	205,7	204,7	196,7
Pozostałe pasywa	97,3	111,8	108,3	119,3	137,2
Liczba podmiotów	567	559	559	546	540
sektor BK	29	29	29	29	29
sektor BS	538	530	530	517	511

Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
MIESIĘCZNE		11 miesięcy		ROCZNE		2020.11	2021.11
2020.11	2021.11	2020	2021	2021	2021		
-3,6	37,1	177,6	133,1	131,8	6,8%	100,0%	100,0%
-6,1	34,3	164,7	120,4	115,6	6,5%	91,6%	91,3%
2,5	2,8	13,0	12,7	16,2	9,9%	8,4%	8,7%
-4,0	10,2	16,1	73,1	61,2	5,4%	58,2%	57,5%
-2,0	1,9	4,2	0,4	0,8	1,7%	2,4%	2,3%
0,9	6,7	-0,5	18,6	15,0	137,0%	0,6%	1,3%
2,2	4,0	164,4	12,9	20,3	3,5%	30,2%	29,3%
2,2	5,1	164,1	13,8	20,8	3,6%	30,0%	29,1%
4,1	6,0	-16,9	11,9	13,6	30,4%	2,3%	2,8%
-4,9	8,4	10,4	16,2	20,9	17,2%	6,3%	6,9%
2,3	32,5	152,5	133,8	125,0	8,5%	75,7%	76,9%
-1,5	-2,3	-3,4	-9,9	-7,5	-11,9%	3,2%	2,7%
-1,3	4,8	1,5	0,6	2,3	4,7%	2,5%	2,4%
-3,8	0,8	-1,6	-11,3	-0,2	-0,4%	2,0%	1,9%
0,7	-1,6	14,2	-9,0	-13,2	-6,3%	10,8%	9,5%
-0,1	3,0	14,5	28,9	25,5	22,8%	5,7%	6,6%
0	-3	-8	-19	-19			
0	0	0	0	0			
0	-3	-8	-19	-19			

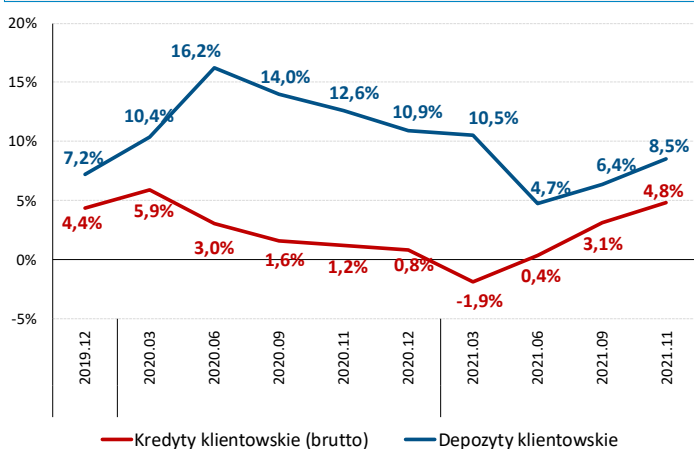
Zmiany miesięczne sumy bilansowej (mld zł)



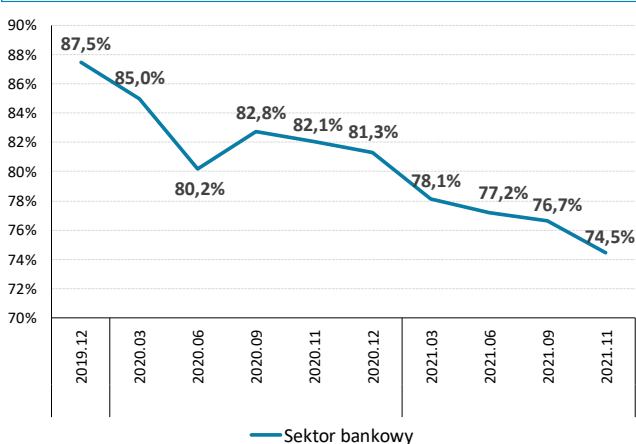
Zmiana r/r sumy bilansowej



Tempo wzrostu kredytów i depozytów r/r



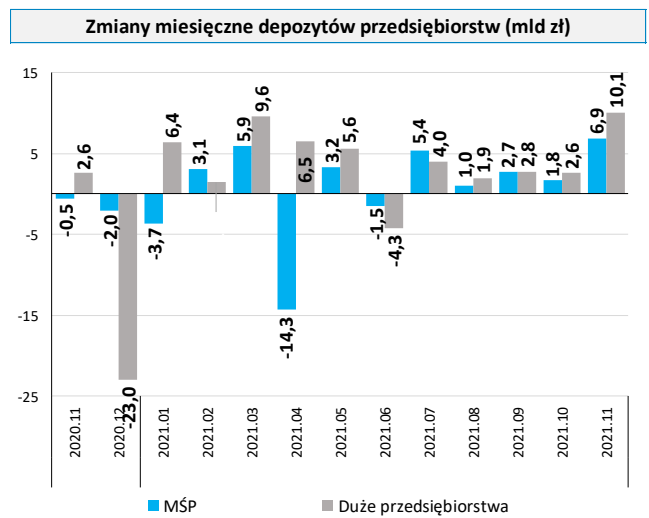
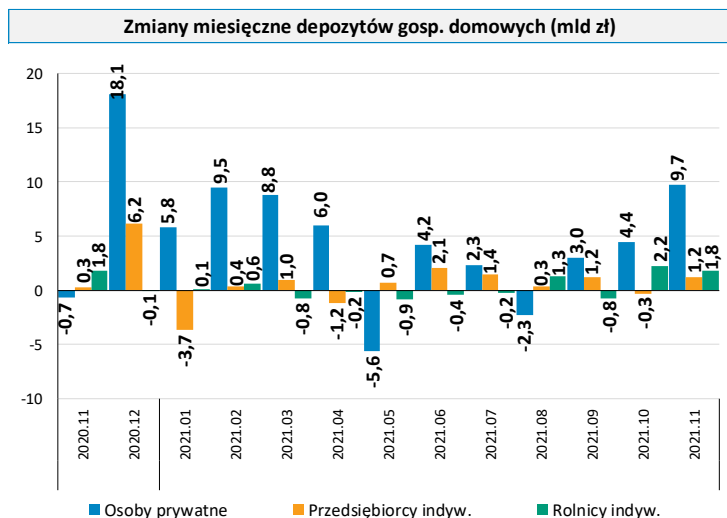
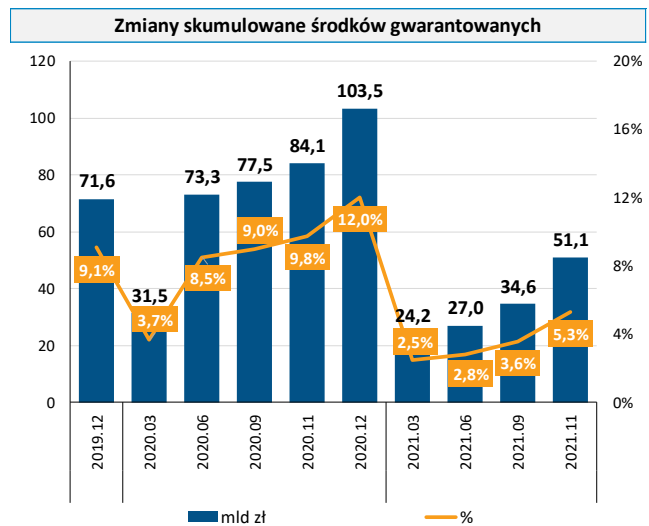
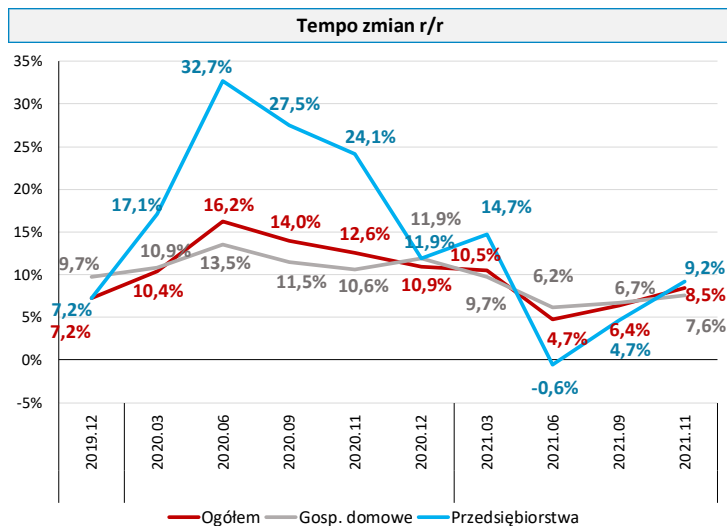
Relacja kredytów (brutto) do depozytów



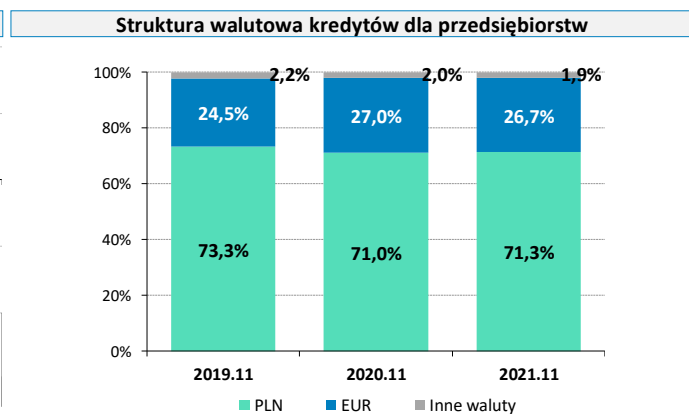
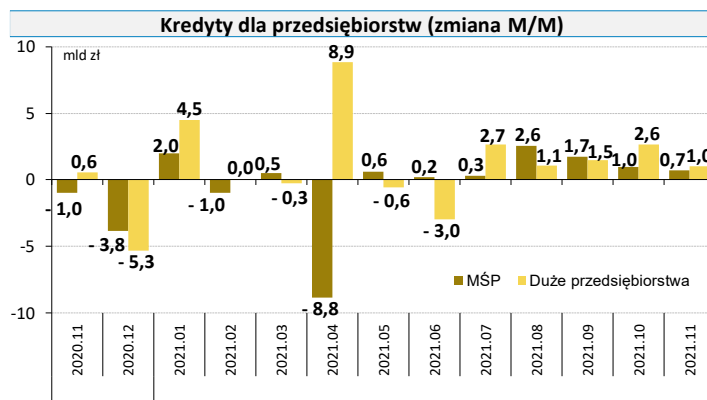
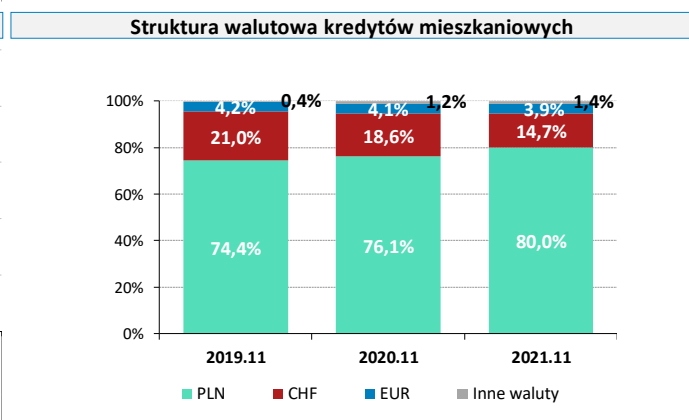
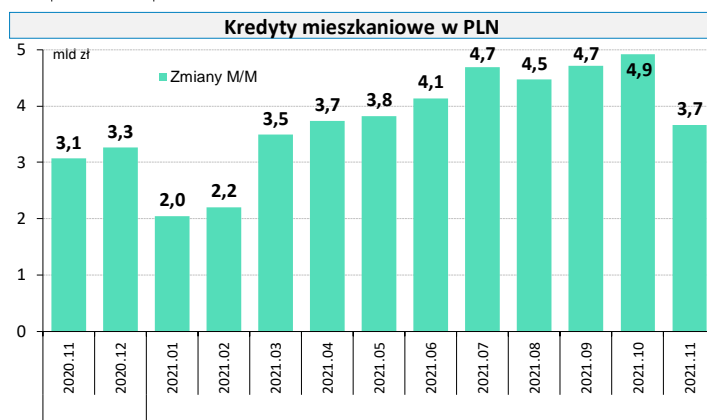
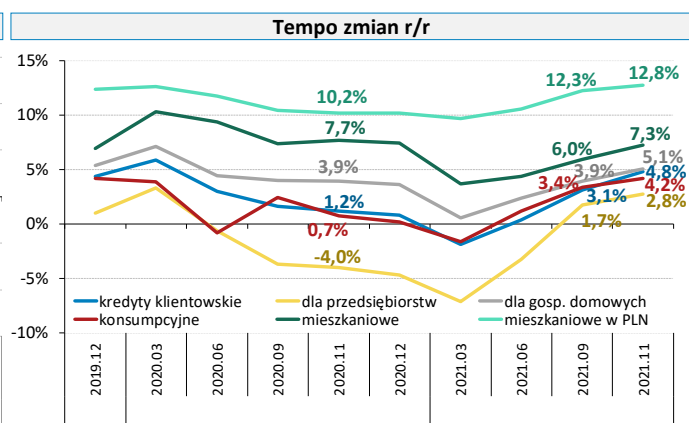
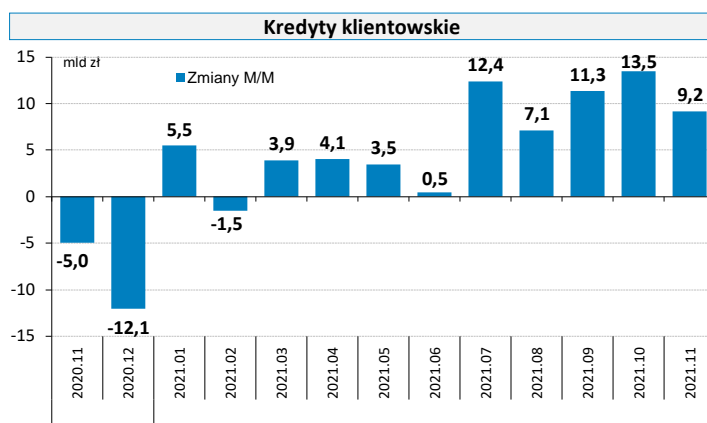
Depozyty klientowskie	Wolumeny (mld zł)				
	2019.12	2020.11	2020.12	2021.09	2021.11
Depozyty klientowskie	1 319,9	1 472,4	1 463,6	1 553,1	1 597,4
Sektor BK	1 184,7	1 325,2	1 312,2	1 395,7	1 434,5
Sektor BS	135,2	147,2	151,5	157,4	162,9
Depozyty bieżące	884,9	1 186,1	1 195,9	1 329,8	1 368,0
Depozyty terminowe	435,1	286,4	267,7	223,4	229,4
Gosp. domowe	908,5	992,6	1 016,8	1 049,3	1 068,4
Osoby prywatne	831,3	891,4	909,4	941,0	955,1
Przedsiębiorcy indyw.	59,7	79,0	85,1	87,4	88,2
Rolnicy indyw.	17,4	22,3	22,2	21,0	25,0
Przedsiębiorstwa	288,0	347,3	322,3	358,0	379,3
MŚP	181,8	225,4	223,4	225,2	233,8
Duże przedsiębiorstwa	106,2	121,9	98,9	132,8	145,5
Sektor rząd. i samorząd., w tym	54,1	64,9	65,6	79,3	83,1
Inst. samorządowe	33,3	47,1	49,6	56,4	57,6
Inst. centralne	14,8	17,0	14,4	21,1	21,0
Inst. niekom.	26,5	30,0	28,4	32,5	32,4
Inst. ubezpieczeniowe	6,6	6,3	5,3	5,7	4,9
Pozostałe niemon. inst. fin.	36,3	31,2	25,2	28,3	29,4
Środki gwarantowane	860,1	944,1	963,5	998,1	1 014,6

Zmiany (mld zł i %)					
Miesięczne		11 miesięcy		Roczne	
2020.11	2021.11	2020	2021	2021	
2,3	32,5	152,5	133,8	125,0	8,5%
0,0	29,9	140,5	122,4	109,4	8,3%
2,3	2,6	12,0	11,4	15,6	10,6%
13,8	28,7	301,2	172,1	182,0	15,3%
-11,4	3,8	-148,7	-38,3	-57,0	-19,9%
1,4	12,7	84,2	51,6	75,7	7,6%
-0,7	9,7	60,0	45,7	63,8	7,2%
0,3	1,2	19,2	3,1	9,3	11,7%
1,8	1,8	4,9	2,8	2,7	12,1%
2,1	17,0	59,3	57,0	32,0	9,2%
-0,5	6,9	43,6	10,4	8,4	3,7%
2,6	10,1	15,7	46,6	23,6	19,3%
1,6	3,3	10,9	17,5	18,2	28,0%
1,4	1,2	13,8	8,0	10,5	22,4%
0,5	-0,7	2,2	6,6	4,0	23,6%
-0,6	-0,2	3,5	3,9	2,4	7,9%
-1,4	-0,5	-0,2	-0,4	-1,5	-23,1%
-0,8	0,2	-5,1	4,2	-1,8	-5,8%
-2,2	11,6	84,1	51,1	70,5	7,5%

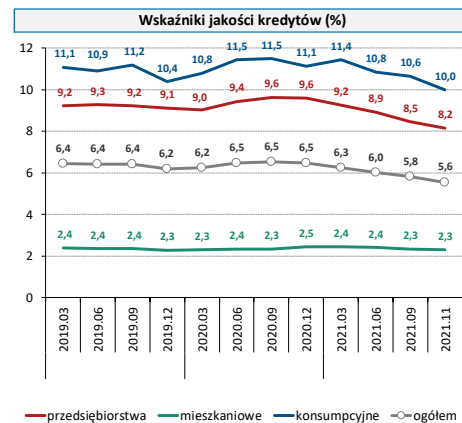
Struktura	
2020.11	2021.11
100,0%	100,0%
90,0%	89,8%
10,0%	10,2%
80,6%	85,6%
19,4%	14,4%
67,4%	66,9%
60,5%	59,8%
5,4%	5,5%
1,5%	1,6%
23,6%	23,7%
15,3%	14,6%
8,3%	9,1%
4,4%	5,2%
3,2%	3,6%
1,2%	1,3%
2,0%	2,0%
0,4%	0,3%
2,1%	1,8%



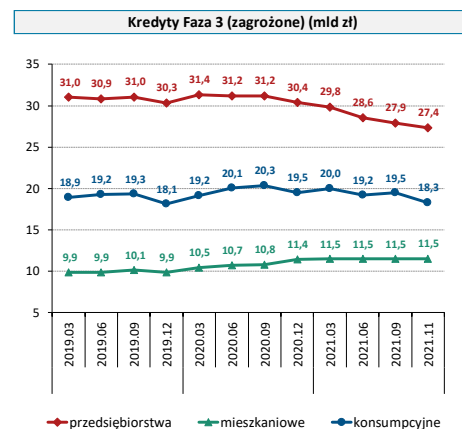
Kredyty klientowskie brutto - portfel B	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura %	
	2019.12	2020.11	2020.12	2021.09	2021.11	Miesięczne		11 miesięcy		Roczne		2020.11	2021.11
	2020.11	2021.11	2020	2021	2021.11	2020.11	2021.11	2020	2021	2021.11	2021.11	2020.11	2021.11
Kredyty klientowskie	1168,2	1190,0	1177,9	1224,7	1247,3	-5,0	9,2	21,8	69,4	57,3	4,8%	100,0%	100,0%
sektor BK	1089,6	1112,1	1099,7	1142,7	1164,8	-5,0	9,1	22,4	65,1	52,7	4,7%	93,5%	93,4%
sektor BS	78,5	77,9	78,2	82,0	82,5	0,0	0,1	-0,6	4,2	4,5	5,8%	6,5%	6,6%
Gosp. domowe	723,9	752,3	750,1	780,5	790,3	-4,0	4,5	28,4	40,2	38,0	5,1%	63,2%	63,4%
osoby prywatne	613,3	646,0	645,3	676,7	687,0	-3,0	5,2	32,7	41,6	41,0	6,3%	54,3%	55,1%
konsumpcyjne	174,7	175,7	175,0	182,9	183,0	-0,9	0,1	1,0	8,0	7,3	4,2%	14,8%	14,7%
mieszkaniowe	432,8	464,9	464,9	488,7	498,7	-2,0	4,9	32,1	33,8	33,8	7,3%	39,1%	40,0%
PLN	324,0	353,9	357,2	390,5	399,1	3,1	3,7	29,9	41,9	45,2	12,8%	29,7%	32,0%
walutowe	108,8	111,0	107,7	98,3	99,7	-5,1	1,3	2,2	-8,1	-11,3	-10,2%	9,3%	8,0%
pozostałe	5,8	5,4	5,4	5,0	5,2	-0,1	0,1	-0,4	-0,2	-0,2	-3,3%	0,5%	0,4%
przedsiębiorcy ind.	78,5	74,5	73,5	72,0	71,9	-0,5	-0,4	-4,0	-1,7	-2,6	-3,5%	6,3%	5,8%
rolnicy ind.	32,0	31,7	31,2	31,8	31,4	-0,5	-0,2	-0,3	0,2	-0,3	-1,0%	2,7%	2,5%
Przedsiębiorstwa	332,4	325,9	316,8	329,6	334,9	-0,4	1,8	-6,5	18,2	9,0	2,8%	27,4%	26,9%
MŚP	180,1	175,3	171,5	169,6	171,3	-1,0	0,7	-4,8	-0,2	-4,0	-2,3%	14,7%	13,7%
Duże przedsiębiorstwa	152,3	150,6	145,3	160,0	163,6	0,6	1,0	-1,7	18,4	13,0	8,7%	12,7%	13,1%
Sektor rząd. i samorząd., w tym:	28,5	26,9	27,7	25,9	25,7	-0,4	-0,1	-1,6	-2,0	-1,2	-4,4%	2,3%	2,1%
Inst. samorządowe	27,6	26,2	27,0	25,1	25,0	-0,3	0,0	-1,4	-2,1	-1,2	-4,5%	2,2%	2,0%
Inst. rządowe	0,9	0,7	0,7	0,8	0,7	-0,1	0,0	-0,2	0,0	0,0	1,8%	0,1%	0,1%
Instytucje niekom.	7,6	7,9	8,0	8,2	8,3	0,1	0,1	0,4	0,3	0,4	4,4%	0,7%	0,7%
Niemonetarne inst. fin.	75,8	77,0	75,4	80,6	88,1	-0,3	2,9	1,2	12,7	11,1	14,4%	6,5%	7,1%



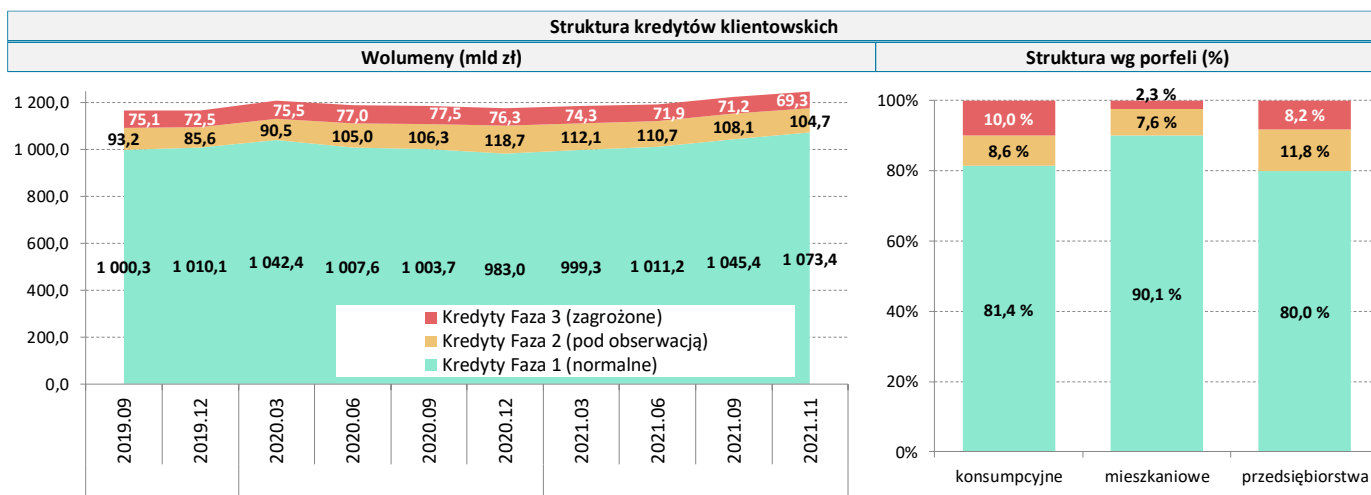
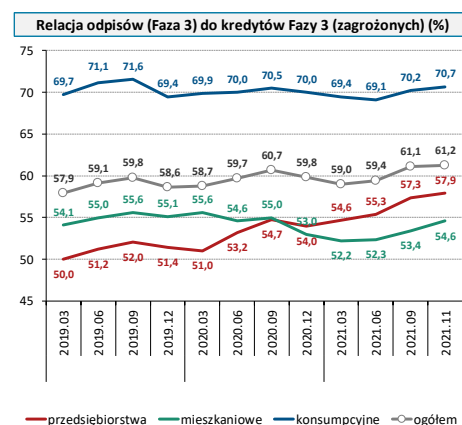
	Jakość kredytów	2019.12	2020.11	2020.12	2021.09	2021.11	Zmiana (p.p.)		
		Wskaźniki jakości (%)					1m	11m	r/r
ogółem	Razem	6,2	6,4	6,5	5,8	5,6	-0,15	-0,71	-0,92
	sektor BK	6,1	6,3	6,4	5,7	5,4	-0,15	-0,74	-0,96
	sektor BS	7,9	7,2	7,4	7,2	7,1	-0,03	-0,33	-0,34
	PLN	6,6	6,7	6,7	5,9	5,6	-0,16	-0,88	-1,15
	walutowe	4,3	5,0	5,5	5,6	5,5	-0,09	-0,03	0,01
podział na portfele	sektor niefinansowy, w tym	6,7	6,9	7,0	6,3	6,1	-0,15	-0,75	-0,97
	przesiębiorstwa	9,1	9,4	9,6	8,5	8,2	-0,12	-1,08	-1,42
	duże przedsiębiorstwa	5,8	5,6	5,7	4,9	4,7	-0,13	-0,77	-1,02
	MSP	11,9	12,6	12,9	11,8	11,5	-0,11	-1,03	-1,39
	gospodarstwa domowe	5,7	6,0	6,0	5,4	5,2	-0,16	-0,60	-0,80
	przedsiębiorcy ind.	13,3	14,9	15,3	12,3	12,1	-0,10	-0,96	-3,18
	rolnicy ind.	6,7	7,1	7,2	6,6	6,4	-0,20	-0,74	-0,79
	osoby prywatne, w tym	4,7	4,9	4,9	4,7	4,4	-0,15	-0,51	-0,46
	konsumpcyjne	10,4	11,2	11,1	10,6	10,0	-0,47	-1,44	-1,13
	mieszaniowe	2,3	2,4	2,5	2,3	2,3	-0,01	-0,14	-0,14
	PLN	2,0	1,9	2,0	1,8	1,7	-0,02	-0,19	-0,22
	walutowe	3,2	3,8	4,1	4,6	4,6	0,00	0,35	0,52
	niemonetarne inst. fin.	0,8	0,6	0,6	0,5	0,5	0,00	-0,10	-0,13
	sektor rząd. i samorząd.	0,5	0,8	0,8	0,8	0,7	-0,06	-0,10	-0,12



	Kredyty Faza 3 (zagrożone) - wolumeny (mld zł)	(mld zł)			Udział
		2019.12	2020.11	2020.12	
ogółem	Razem	72,5	76,2	76,3	71,2
	sektor BK	66,3	70,6	70,5	65,3
	sektor BS	6,2	5,6	5,8	5,9
	PLN	62,9	64,7	63,9	58,9
	walutowe	9,5	11,5	12,4	12,3
podział na portfele	sektor niefinansowy, w tym	71,7	75,5	75,6	70,6
	przesiębiorstwa	30,3	30,6	30,4	27,9
	duże przedsiębiorstwa	8,9	8,4	8,3	7,9
	MSP	21,4	22,2	22,1	20,1
	gospodarstwa domowe	41,3	44,8	45,1	42,5
	przedsiębiorcy ind.	10,5	11,1	11,3	8,9
	rolnicy ind.	2,1	2,2	2,2	2,1
	osoby prywatne, w tym	28,7	31,4	31,6	31,6
	konsumpcyjne	18,1	19,7	19,5	18,3
	mieszaniowe	9,9	11,1	11,4	11,5
	PLN	6,3	6,9	7,0	7,0
	walutowe	3,5	4,2	4,4	4,5
	niemonetarne inst. fin.	0,6	0,5	0,5	0,4
	sektor rząd. i samorząd.	0,1	0,2	0,2	0,2



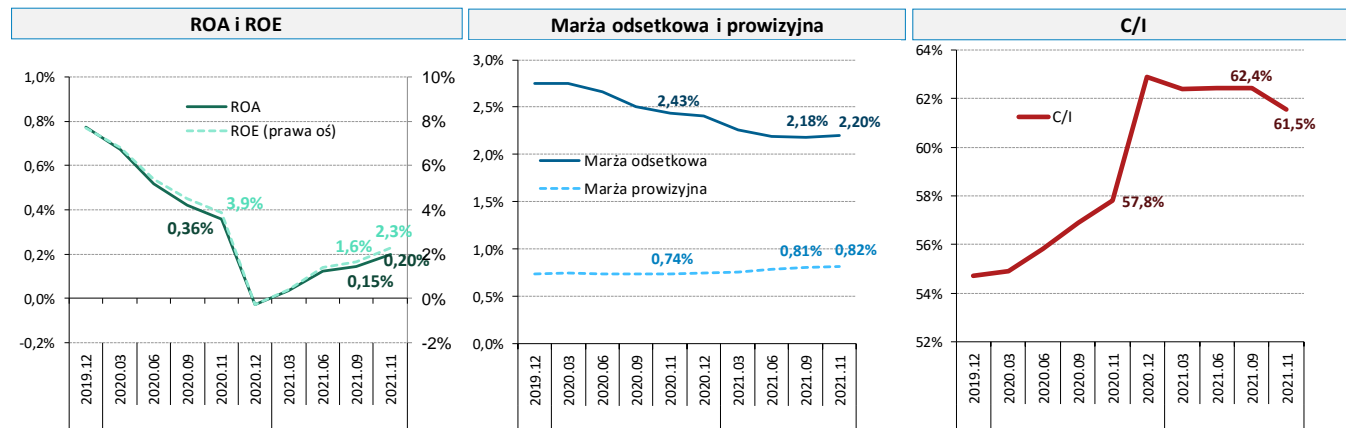
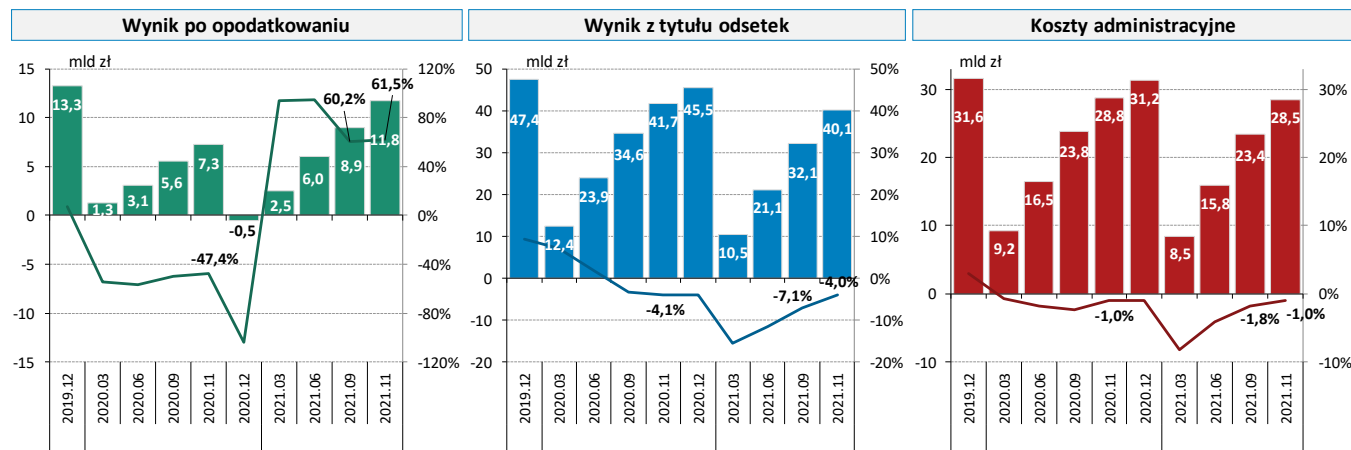
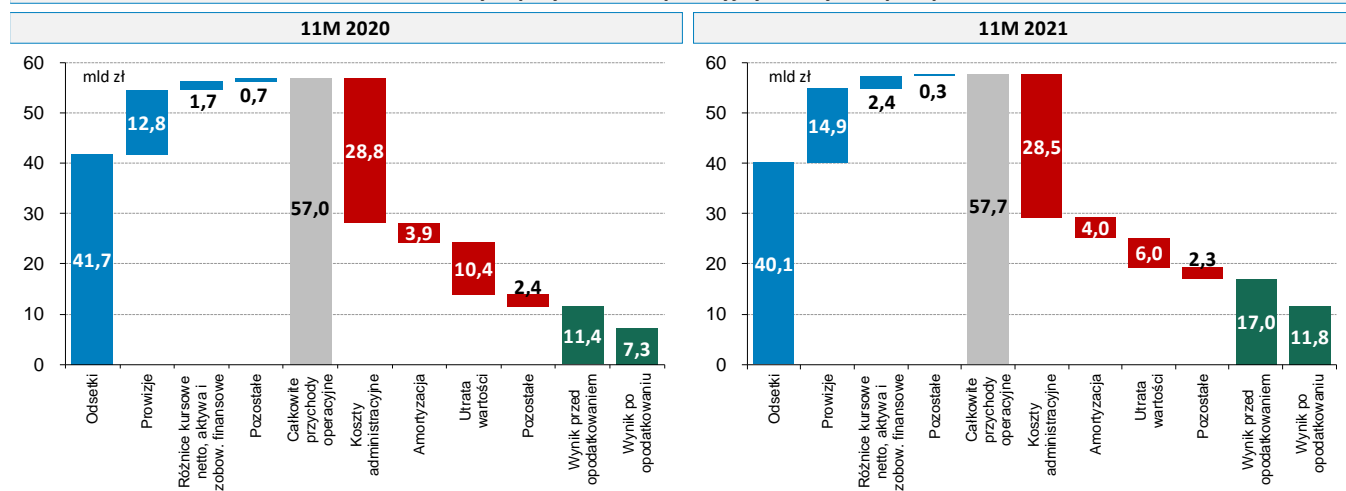
	Odpisy (Faza 3) - wolumeny (mld zł)	(mld zł)			Udział
		2019.12	2020.11	2020.12	
ogółem	Razem	42,5	46,2	45,6	43,5
	sektor BK	39,6	43,5	42,9	40,7
	sektor BS	2,8	2,7	2,7	2,8
	PLN	38,2	40,5	39,6	36,9
	walutowe	4,2	5,7	6,0	6,6
podział na portfele	sektor niefinansowy, w tym	42,1	45,8	45,3	43,1
	przesiębiorstwa	15,6	16,9	16,4	16,0
	duże przedsiębiorstwa	5,2	5,5	5,1	5,2
	MSP	10,3	11,4	11,3	10,9
	gospodarstwa domowe	26,5	28,8	28,8	27,0
	przedsiębiorcy ind.	7,0	7,5	7,7	5,9
	rolnicy ind.	1,0	1,0	1,0	1,0
	osoby prywatne, w tym	18,4	20,3	20,1	20,2
	konsumpcyjne	12,6	13,8	13,6	13,7
	mieszaniowe	5,4	6,0	6,0	6,1
	PLN	3,5	3,8	3,8	3,8
	walutowe	1,9	2,2	2,2	2,3
	niemonetarne inst. fin.	0,2	0,3	0,3	0,2
	sektor rząd. i samorząd.	0,1	0,1	0,1	0,1



Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności

Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności	Narastająco (mld zł)					Zmiana r/r (mld zł i p.p.)				Struktura %	
	2019.12	2020.11	2020.12	2021.09	2021.11	2020.11		2021.11		2020.11	2021.11
Wynik z tytułu odsetek	47,4	41,7	45,5	32,1	40,1	-4,1%	-1,8	-4,0%	-1,7	73,2%	69,4%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	12,7	12,8	14,2	12,1	14,9	10,4%	1,2	16,9%	2,2	22,4%	25,9%
Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin.	3,3	1,7	2,2	2,0	2,4	-38,7%	-1,1	37,6%	0,7	3,1%	4,1%
Pozostałe	1,9	0,7	-5,4	0,3	0,3	-73,7%	-2,1	-57,0%	-0,4	1,3%	0,6%
Całkowite przychody operacyjne	65,3	57,0	56,5	46,6	57,7	-6,2%	-3,7	1,3%	0,7	100,0%	100,0%
Koszty administracyjne	31,6	28,8	31,2	23,4	28,5	-1,0%	-0,3	-1,0%	-0,3	50,5%	49,4%
Amortyzacja środków trwałych i wNiP	4,2	3,9	4,3	3,2	4,0	4,0%	0,2	0,9%	0,0	6,9%	6,9%
Wynik z tytułu utraty wartości	8,9	10,4	11,9	4,9	6,0	31,9%	2,5	-42,9%	-4,5	18,3%	10,3%
Pozostałe	2,2	2,4	5,7	2,0	2,3	115,7%	1,3	-4,6%	-0,1	4,2%	3,9%
Wynik przed opodatkowaniem	18,4	11,4	3,4	13,1	17,0	-39,3%	-7,4	48,9%	5,6	20,1%	29,5%
Wynik po opodatkowaniu	13,3	7,3	-0,5	8,9	11,8	-47,4%	-6,6	61,5%	4,5		
sektor BK	12,7	6,7	-1,0	8,4	11,1	-49,1%	-6,5	65,2%	4,4		
sektor BS	0,6	0,6	0,5	0,5	0,7	-14,3%	-0,1	18,3%	0,1		
ROA (%)	0,77	0,36	-0,03	0,15	0,20		-0,38		-0,16		
ROE (%)	7,68	3,88	-0,29	1,64	2,28		-3,43		-1,59		
Marża odsetkowa (%)	2,75	2,43	2,41	2,18	2,20		-0,33		-0,23		
Marża prowizyjna (%)	0,74	0,74	0,75	0,81	0,82		0,02		0,08		
C/I (%)	54,72	57,81	62,89	62,41	61,53		2,85		3,72		
Obciążenie całkowitych przychodów operacyjnych wynikiem z tytułu utraty wartości	13,70	18,64	21,09	14,13	12,97		4,23		-5,67		

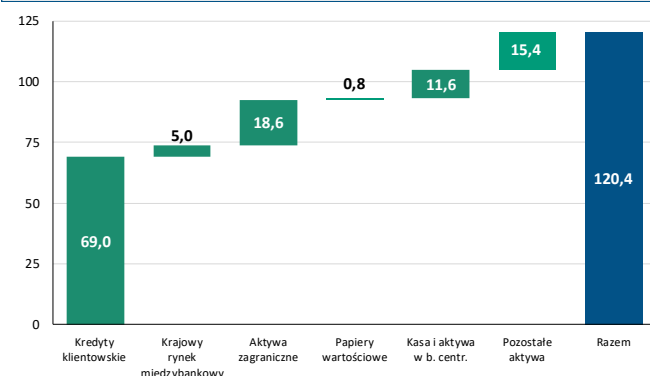
Składowe całkowitych przychodów operacyjnych i wyniku po opodatkowaniu



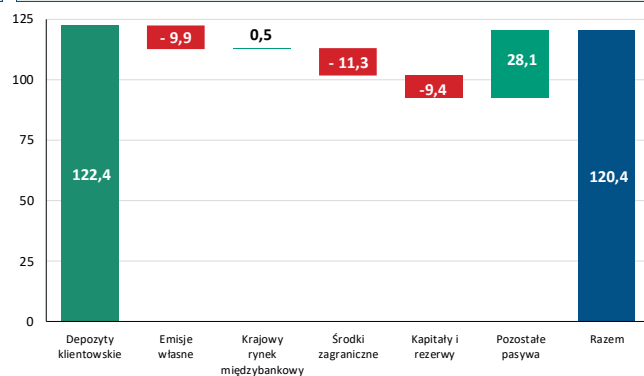
Sektor banków komercyjnych

	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
	2019.12	2020.11	2020.12	2021.09	2021.11	MIESIĘCZNE 2020.11	2021.11	11 miesięcy 2020	2021	ROCZNE 2021		2020.11	2021.11
SUMA BILANSOWA	1 616,1	1 780,8	1 776,0	1 846,0	1 896,4	-6,1	34,3	164,7	120,4	115,6	6,5%	100,0%	100,0%
Aktywa i pasywa													
Kredyty klientowskie (netto)	1 040,6	1 057,2	1 045,0	1 090,8	1 114,0	-4,0	10,1	16,5	69,0	56,8	5,4%	59,4%	58,7%
Krajowy rynek międzybankowy	9,4	12,4	10,9	14,2	15,9	-1,7	3,6	3,0	5,0	3,5	28,3%	0,7%	0,8%
Aktywa zagraniczne	11,5	10,9	7,3	20,0	25,9	0,9	6,6	-0,5	18,6	15,0	137,0%	0,6%	1,4%
Papiery wartościowe	399,5	550,0	555,9	545,5	556,7	-0,4	0,4	150,5	0,8	6,6	1,2%	30,9%	29,4%
Instrumenty dłużne	395,5	546,3	551,9	541,4	553,6	-0,5	1,5	150,8	1,8	7,3	1,3%	30,7%	29,2%
do 1 roku	35,3	33,9	38,2	24,7	64,0	-2,4	19,5	-1,4	25,8	30,0	88,5%	1,9%	3,4%
powyżej 1 roku	360,2	512,4	513,7	516,7	489,6	2,0	-18,0	152,2	-24,1	-22,7	-4,4%	28,8%	25,8%
Kasa i aktywa w b. centr.	58,6	42,0	43,6	61,0	55,2	4,0	5,9	-16,6	11,6	13,2	31,3%	2,4%	2,9%
Pozostałe aktywa	96,5	108,2	113,3	114,6	128,7	-4,9	7,7	11,7	15,4	20,5	19,0%	6,1%	6,8%
Depozyty klientowskie	1 184,7	1 325,2	1 312,2	1 395,7	1 434,5	0,0	29,9	140,5	122,4	109,4	8,3%	74,4%	75,6%
Emisje własne	65,5	62,3	64,7	57,2	54,9	-1,4	-2,3	-3,2	-9,9	-7,4	-11,9%	3,5%	2,9%
Krajowy rynek międzybankowy	46,7	48,2	49,9	49,3	50,4	-1,3	4,7	1,6	0,5	2,2	4,5%	2,7%	2,7%
Środki zagraniczne	40,9	39,3	50,5	36,2	39,2	-3,8	0,8	-1,6	-11,3	-0,2	-0,4%	2,2%	2,1%
Kapitały i rezerwy	182,7	196,3	192,1	190,7	182,7	0,68	-1,7	13,6	-9,4	-13,6	-6,9%	11,0%	9,6%
Pozostałe pasywa	95,5	109,4	106,6	116,9	134,7	-0,2	2,9	13,9	28,1	25,3	23,1%	6,1%	7,1%
Depozyty klientowskie													
Depozyty klientowskie	1 184,7	1 325,2	1 312,2	1 395,7	1 434,5	0,0	29,9	140,5	122,4	109,4	8,3%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	799,5	879,9	902,6	934,8	948,9	-0,3	10,5	80,4	46,3	69,0	7,8%	66,4%	66,1%
Przedsiębiorstwa	276,8	334,0	307,4	342,5	363,2	2,0	16,8	57,2	55,8	29,1	8,7%	25,2%	25,3%
MŚP	170,8	212,3	208,8	209,9	217,9	-0,6	6,7	41,5	9,1	5,6	2,6%	16,0%	15,2%
Duże przedsiębiorstwa	106,0	121,7	98,6	132,6	145,2	2,7	10,1	15,7	46,7	23,5	19,3%	9,2%	10,1%
Sektor rząd. i samorząd., w	42,4	47,7	47,0	56,3	60,0	1,0	2,9	5,3	13,1	12,3	25,8%	3,6%	4,2%
Inst. samorządowe	21,7	30,0	31,1	33,5	34,7	0,9	0,8	8,3	3,6	4,8	15,9%	2,3%	2,4%
Inst. centralne	14,7	16,9	14,3	20,9	20,9	0,5	-0,7	2,2	6,6	4,0	23,5%	1,3%	1,5%
Inst. niekom.	23,2	26,1	24,8	28,2	28,3	-0,5	0,0	2,9	3,5	2,2	8,3%	2,0%	2,0%
Niemonetarne inst. fin	42,8	37,5	30,5	33,9	34,2	-2,2	-0,4	-5,3	3,7	-3,3	-8,8%	2,8%	2,4%
Środki gwarantowane	753,3	832,0	850,4	883,2	895,1	-3,4	9,5	78,7	44,7	63,1	7,6%		
Kredyty klientowskie brutto													
Kredyty klientowskie	1 089,6	1 112,1	1 099,7	1 142,7	1 164,8	-5,0	9,1	22,4	65,1	52,7	4,7%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	676,2	704,3	702,5	729,4	738,9	-3,8	4,5	28,0	36,5	34,7	4,9%	63,3%	63,4%
Osoby prywatne	593,4	625,2	624,4	653,3	663,2	-3,0	5,0	31,8	38,8	38,0	6,1%	56,2%	56,9%
konsumpcyjne	168,1	169,6	169,0	176,4	176,6	-0,79	0,1	1,5	7,6	7,0	4,1%	15,3%	15,2%
mieszkaniowe	419,9	450,8	450,6	472,4	481,9	-2,2	4,7	30,9	31,3	31,2	6,9%	40,5%	41,4%
PLN	311,1	339,8	342,9	374,1	382,3	2,9	3,5	28,7	39,4	42,5	12,5%	30,6%	32,8%
walutowe	108,8	111,0	107,7	98,3	99,7	-5,1	1,3	2,2	-8,1	-11,3	-10,2%	10,0%	8,6%
Przedsiębiorcy indyw.	69,1	65,5	64,6	62,5	62,3	-0,5	-0,4	-3,6	-2,3	-3,1	-4,8%	5,9%	5,4%
Przedsiębiorstwa	313,6	307,8	298,8	310,7	316,0	-0,4	1,8	-5,7	17,2	8,2	2,7%	27,7%	27,1%
MŚP	161,5	157,5	153,8	151,0	152,7	-1,0	0,86	-4,0	-1,1	-4,8	-3,1%	14,2%	13,1%
Duże przedsiębiorstwa	152,0	150,3	145,0	159,7	163,3	0,6	1,0	-1,7	18,3	13,0	8,7%	13,5%	14,0%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	17,9	16,5	16,5	15,4	15,0	-0,5	-0,2	-1,4	-1,5	-1,5	-9,0%	1,5%	1,3%
Inst. samorządowe	17,0	15,8	15,8	14,6	14,3	-0,4	-0,1	-1,2	-1,5	-1,5	-9,4%	1,4%	1,2%
Inst. niekom.	6,9	7,2	7,2	7,4	7,5	0,06	0,05	0,3	0,3	0,3	4,7%	0,6%	0,6%
Niemonetarne inst. fin	75,1	76,3	74,7	79,8	87,3	-0,3	2,9	1,1	12,6	11,0	14,5%	6,9%	7,5%

Zmiana aktywów po 11M 2021 (mld zł)



Zmiana pasywów po 11M 2021 (mld zł)



Jakość kredytów		2019.12	2020.11	2020.12	2021.09	2021.11	Zmiana (p.p.)		
		Wskaźniki jakości (%)					1m	11m	r/r
podział na portfele	Razem	6,1	6,3	6,4	5,7	5,4	-0,15	-0,74	-0,96
	sektor niefinansowy, w tym	6,6	6,9	6,9	6,2	5,9	-0,16	-0,77	-1,01
	przedsiębiorstwa	8,6	8,9	9,1	7,9	7,6	-0,13	-1,12	-1,49
	<i>duże przedsiębiorstwa</i>	5,8	5,6	5,7	4,9	4,7	-0,13	-0,78	-1,04
	<i>MSP</i>	11,1	12,1	12,3	11,1	10,8	-0,13	-1,12	-1,54
	gospodarstwa domowe	5,7	6,0	6,1	5,5	5,2	-0,17	-0,62	-0,82
	przedsiębiorcy ind.	13,4	15,2	15,6	12,2	12,1	-0,12	-1,04	-3,53
	osoby prywatne, w tym	4,7	4,9	5,0	4,8	4,5	-0,16	-0,51	-0,45
	<i>konsumpcyjne</i>	10,6	11,4	11,3	10,9	10,2	-0,49	-1,47	-1,15
	<i>mieszaniowe</i>	2,3	2,4	2,5	2,4	2,4	-0,01	-0,13	-0,13
	<i>PLN</i>	2,0	2,0	2,0	1,8	1,8	-0,02	-0,19	-0,22
	<i>walutowe</i>	3,2	3,8	4,1	4,6	4,6	0,00	0,35	0,52
	niemonetarne inst. fin.	0,8	0,6	0,6	0,5	0,5	0,00	-0,09	-0,11
	sektor rząd. i samorząd.	0,7	1,2	1,2	1,2	1,2	-0,09	-0,07	-0,09

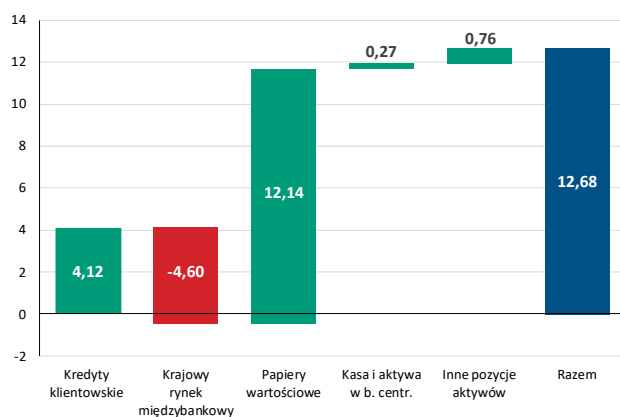
Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności

Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności	Narastająco (mld zł)					Zmiana r/r (mld zł i p.p.)				Struktura %	
	2019.12	2020.11	2020.12	2021.09	2021.11	2020.11		2021.11		2020.11	2021.11
Wynik z tytułu odsetek	43,5	38,7	42,2	29,9	37,2	-3,1%	-1,2	-4,0%	-1,5	73,4%	69,3%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	11,7	11,8	13,2	11,3	13,9	11,5%	1,2	17,4%	2,1	22,5%	26,0%
Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin.	3,3	1,7	2,1	2,0	2,3	-39,3%	-1,1	38,3%	0,6	3,2%	4,4%
Pozostałe	1,7	0,5	-5,6	0,2	0,2	-80,6%	-2,1	-63,5%	-0,3	1,0%	0,3%
Całkowite przychody operacyjne	60,1	52,8	52,0	43,4	53,6	-5,8%	-3,2	1,6%	0,8	100,0%	100,0%
Koszty administracyjne	28,3	25,9	28,0	21,1	25,7	-1,2%	-0,3	-0,8%	-0,2	49,0%	47,9%
Amortyzacja środków trwałych i WNiP	4,0	3,8	4,1	3,1	3,8	4,3%	0,2	1,2%	0,0	7,1%	7,1%
Wynik z tytułu utraty wartości	8,1	10,1	11,5	4,8	5,8	39,6%	2,9	-43,1%	-4,4	19,2%	10,8%
Pozostałe	2,1	2,3	5,6	2,0	2,2	125,4%	1,3	-4,2%	-0,1	4,4%	4,2%
Wynik przed opodatkowaniem	17,6	10,7	2,7	12,5	16,1	-40,5%	-7,3	51,6%	5,5	20,2%	30,1%
Wynik po opodatkowaniu	12,7	6,7	-1,0	8,4	11,1	-49,1%	-6,5	65,2%	4,4		
ROA (%)	0,80	0,36	-0,06	0,13	0,19		-0,40		-0,17		
ROE (%)	7,88	3,87	-0,60	1,46	2,11		-3,57		-1,76		
Marża odsetkowa (%)	2,75	2,46	2,44	2,22	2,24		-0,31		-0,22		
Marża prowizyjna (%)	0,74	0,75	0,76	0,83	0,84		0,03		0,09		
C/I (%)	53,70	56,48	61,83	61,25	60,40		2,51		3,92		
Obciążenie całkowitych przychodów operacyjnych wynikiem z tytułu utraty wartości	13,54	19,37	22,12	14,67	13,45		5,01		-5,92		

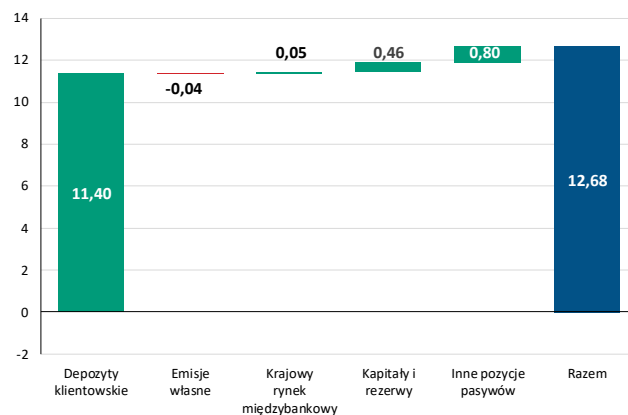
Sektor banków spółdzielczych

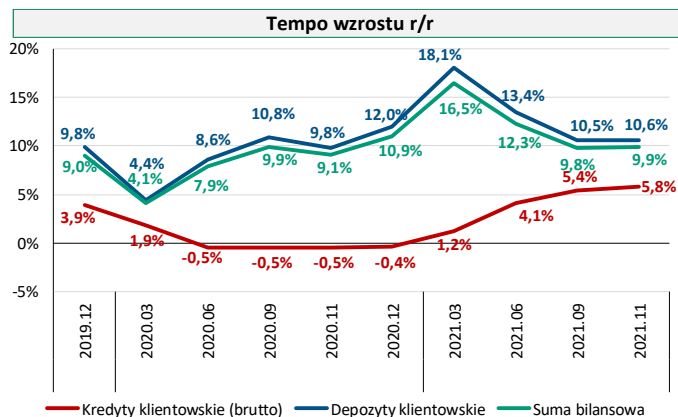
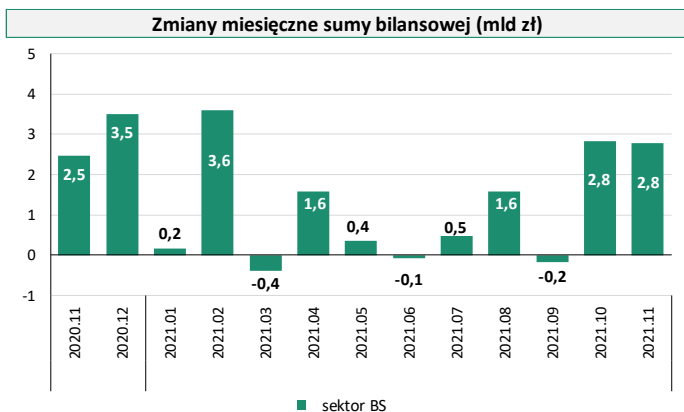
Wolumeny (mld zł)						Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
	2019.12	2020.11	2020.12	2021.09	2021.11	MIESIĘCZNE		11 miesięcy		ROCZNE		2020.11	2021.11
						2020.11	2021.11	2020	2021	2021			
SUMA BILANSOWA	150,7	163,7	167,2	174,2	179,9	2,47	2,78	12,99	12,68	16,18	9,9%	100,0%	100,0%
Aktywa i pasywa													
Kredyty klientowskie (netto)	75,6	75,2	75,4	79,0	79,5	-0,01	0,06	-0,46	4,12	4,35	5,8%	45,9%	44,2%
Krajowy rynek międzybankowy	33,2	34,3	36,2	31,5	31,6	-0,31	-1,67	1,15	-4,60	-2,71	-7,9%	21,0%	17,6%
Papiery wartościowe	24,5	37,8	39,3	47,6	51,5	2,64	3,64	13,29	12,14	13,65	36,1%	23,1%	28,6%
Instrumenty dłużne	22,9	36,2	37,8	45,8	49,8	2,63	3,62	13,29	12,00	13,52	37,3%	22,1%	27,7%
do 1 roku	15,0	21,2	22,0	25,7	28,8	1,86	3,18	6,22	6,89	7,64	36,0%	13,0%	16,0%
powyżej 1 roku	7,9	15,0	15,8	20,2	20,9	0,77	0,44	7,08	5,11	5,89	39,2%	9,2%	11,6%
Kasa i aktywa w b. centr.	3,0	2,7	2,9	3,1	3,2	0,10	0,02	-0,27	0,27	0,43	15,8%	1,7%	1,8%
Inne pozycje aktywów	14,4	13,6	13,3	13,1	14,1	0,04	0,73	-0,72	0,76	0,45	3,3%	8,3%	7,8%
Depozyty klientowskie	135,2	147,2	151,5	157,4	162,9	2,30	2,64	12,02	11,40	15,62	10,6%	90,0%	90,6%
Emisje własne	0,5	0,3	0,3	0,2	0,2	-0,02	0,00	-0,20	-0,04	-0,05	-18,7%	0,2%	0,1%
Krajowy rynek międzybankowy	0,2	0,1	0,2	0,2	0,2	0,00	0,08	-0,05	0,05	0,08	56,1%	0,1%	0,1%
Kapitały i rezerwy	13,0	13,7	13,6	14,0	14,1	0,05	0,05	0,65	0,46	0,38	2,8%	8,4%	7,8%
Inne pozycje pasywów	1,8	2,3	1,7	2,4	2,5	0,14	0,01	0,58	0,80	0,15	6,5%	1,4%	1,4%
Depozyty klientowskie													
Depozyty klientowskie	135,2	147,2	151,5	157,4	162,9	2,30	2,64	12,02	11,40	15,62	10,6%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	108,9	112,7	114,2	114,6	119,4	1,73	2,22	3,80	5,23	6,69	5,9%	76,6%	73,3%
Osoby prywatne	87,0	85,5	86,2	87,9	89,4	0,36	0,73	-1,53	3,19	3,84	4,5%	58,1%	54,9%
Przedsiębiorcy indyw.	7,4	8,9	9,7	9,4	9,5	-0,05	0,08	1,48	-0,24	0,60	6,7%	6,0%	5,8%
Rolnicy indyw.	14,5	18,4	18,3	17,2	20,6	1,42	1,40	3,84	2,28	2,25	12,2%	12,5%	12,6%
Przedsiębiorstwa	11,2	13,3	14,9	15,5	16,1	0,09	0,15	2,11	1,27	2,86	21,5%	9,0%	9,9%
MŚP	11,0	13,1	14,5	15,2	15,9	0,12	0,16	2,08	1,32	2,80	21,5%	8,9%	9,7%
Sektor rząd. i samorząd., w	11,7	17,2	18,6	23,0	23,1	0,62	0,39	5,56	4,44	5,84	33,9%	11,7%	14,2%
Inst. samorządowe	11,6	17,1	18,5	22,9	22,9	0,58	0,39	5,49	4,41	5,79	33,8%	11,6%	14,1%
Inst. niekom.	3,4	3,9	3,7	4,3	4,1	-0,14	-0,12	0,54	0,45	0,21	5,3%	2,7%	2,5%
Środki gwarantowane	106,8	112,1	113,1	114,9	119,5	1,18	2,12	5,34	6,40	7,39	6,6%		
Kredyty klientowskie brutto													
Kredyty klientowskie	78,5	77,9	78,2	82,0	82,5	0,02	0,07	-0,61	4,25	4,54	5,8%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	47,7	48,0	47,6	51,1	51,3	-0,16	0,04	0,35	3,72	3,33	6,9%	61,6%	62,2%
Osoby prywatne	20,0	20,8	20,9	23,3	23,8	0,07	0,16	0,82	2,89	3,00	14,4%	26,7%	28,8%
konsumpcyjne	6,6	6,1	6,1	6,5	6,4	-0,07	-0,04	-0,45	0,38	0,33	5,4%	7,8%	7,8%
mieszkaniowe	12,9	14,1	14,3	16,3	16,8	0,14	0,19	1,20	2,51	2,66	18,9%	18,1%	20,4%
PLN	12,9	14,1	14,3	16,3	16,8	0,14	0,19	1,21	2,51	2,66	18,9%	18,1%	20,3%
Przedsiębiorcy indyw.	9,5	9,0	8,9	9,5	9,6	-0,03	0,01	-0,41	0,62	0,51	5,6%	11,6%	11,6%
Rolnicy indyw.	18,2	18,2	17,8	18,2	18,0	-0,20	-0,13	-0,07	0,22	-0,17	-1,0%	23,3%	21,8%
Przedsiębiorstwa	18,9	18,1	18,0	18,9	18,9	0,06	-0,09	-0,75	0,96	0,83	4,6%	23,2%	23,0%
MŚP	18,6	17,8	17,7	18,6	18,6	0,05	-0,13	-0,77	0,92	0,80	4,5%	22,9%	22,6%
Sektor rząd. i samorząd., w	10,6	10,4	11,2	10,5	10,7	0,10	0,10	-0,24	-0,52	0,31	3,0%	13,3%	13,0%
Inst. samorządowe	10,6	10,4	11,2	10,5	10,7	0,11	0,10	-0,23	-0,53	0,30	2,9%	13,3%	12,9%

Zmiana aktywów po 11M 2021 (mld zł)



Zmiana pasywów po 11M 2021 (mld zł)





Jakość kredytów		2019.12	2020.11	2020.12	2021.09	2021.11	Zmiana (p.p.)		
		Wskaźniki jakości (%)					1m	11m	r/r
podział na portfele	Razem	7,9	7,2	7,4	7,2	7,1	-0,03	-0,33	-0,34
	sektor niefinansowy, w tym	9,1	8,3	8,7	8,3	8,2	-0,02	-0,43	-0,49
	przesiębiorstwa	18,5	17,1	17,7	17,5	17,4	0,04	-0,54	-0,33
	duże przedsiębiorstwa	6,3	2,5	2,7	11,8	10,1	-1,34	2,65	7,47
	MSP	18,7	17,3	18,0	17,6	17,5	0,07	-0,58	-0,44
	gospodarstwa domowe	5,5	5,2	5,4	4,9	4,9	-0,02	-0,36	-0,49
	przedsiębiorcy ind.	12,7	12,5	13,4	12,8	12,7	0,00	-0,46	-0,72
	rolnicy ind.	4,3	4,4	4,6	4,4	4,4	0,00	-0,16	-0,26
	osoby prywatne, w tym	3,1	2,6	2,6	2,2	2,1	-0,03	-0,35	-0,45
	konsumpcyjne	5,9	5,4	5,3	4,7	4,7	0,01	-0,52	-0,62
	mieszkaniowe	1,5	1,2	1,2	1,0	1,0	-0,02	-0,18	-0,26
	niemonetarne inst. fin.	5,9	3,5	3,7	2,0	1,8	-0,15	-1,76	-1,94
	sektor rząd. i samorząd.	0,2	0,1	0,2	0,1	0,1	0,00	-0,12	-0,14

Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności		Narastająco (mld zł)					Zmiana r/r (mld zł i p.p.)				Struktura %	
		2019.12	2020.11	2020.12	2021.09	2021.11	2020.11		2021.11		2020.11	2021.11
Wynik z tytułu odsetek		3,89	3,00	3,25	2,28	2,89	-15,5%	-0,55	-3,6%	-0,11	71,6%	71,0%
Wynik z tytułu opłat i prowizji		1,01	0,91	1,00	0,81	1,00	-1,2%	-0,01	9,3%	0,08	21,8%	24,5%
Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin.		0,06	0,05	0,06	0,04	0,05	-6,3%	0,00	11,0%	0,01	1,1%	1,3%
Pozostałe		0,19	0,23	0,25	0,12	0,13	26,2%	0,05	-42,5%	-0,10	5,5%	3,2%
Całkowite przychody operacyjne		5,15	4,19	4,57	3,26	4,07	-11,0%	-0,52	-2,8%	-0,12	100,0%	100,0%
Koszty administracyjne		3,25	2,90	3,24	2,30	2,82	0,0%	0,00	-2,8%	-0,08	69,3%	69,3%
Amortyzacja środków trwałych i WNiP		0,19	0,17	0,18	0,13	0,16	-2,4%	0,00	-5,5%	-0,01	4,0%	3,9%
Wynik z tytułu utraty wartości		0,80	0,30	0,43	0,15	0,19	-54,2%	-0,35	-35,6%	-0,11	7,1%	4,7%
Pozostałe		0,07	0,06	0,06	0,03	0,04	-21,6%	-0,02	-23,0%	-0,01	1,4%	1,1%
Wynik przed opodatkowaniem		0,84	0,77	0,66	0,65	0,86	-16,1%	-0,15	12,0%	0,09	18,3%	21,0%
Wynik po opodatkowaniu		0,59	0,57	0,47	0,50	0,67	-14,3%	-0,10	18,3%	0,10		
ROA (%)		0,41	0,32	0,31	0,29	0,34		-0,14		0,01		
ROE (%)		4,95	4,00	3,83	3,87	4,48		-1,49		0,48		
Marża odsetkowa (%)		2,72	2,18	2,11	1,79	1,83		-0,55		-0,35		
Marża prowizyjna (%)		0,70	0,65	0,65	0,64	0,63		-0,06		-0,02		
C/I (%)		66,71	74,12	74,99	76,20	74,96		7,69		0,84		
Obciążenie całkowitych przychodów operacyjnych wynikiem z tytułu utraty wartości		15,47	9,59	9,38	7,71	7,24		-5,32		-2,35		