

UKNF

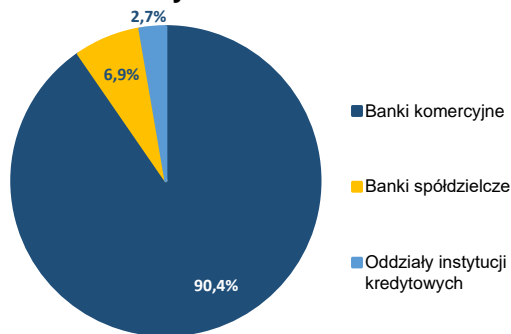
URZĄD
KOMISJI
NADZORU
FINANSOWEGO

Dane miesięczne sektora bankowego według stanu na 29 lutego 2024 r.

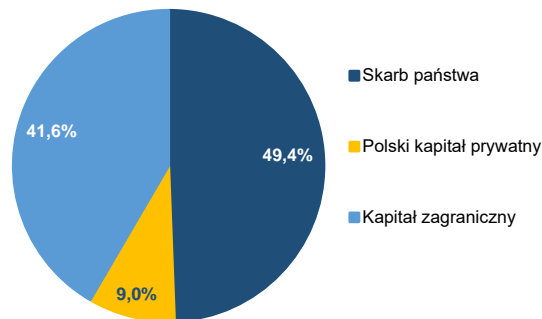
Opracowano na danych sprawozdawczych NBP z dnia:
9 kwietnia 2024 r.

Struktura sektora bankowego

Struktura podmiotowa (udział w aktywach)
luty 2024



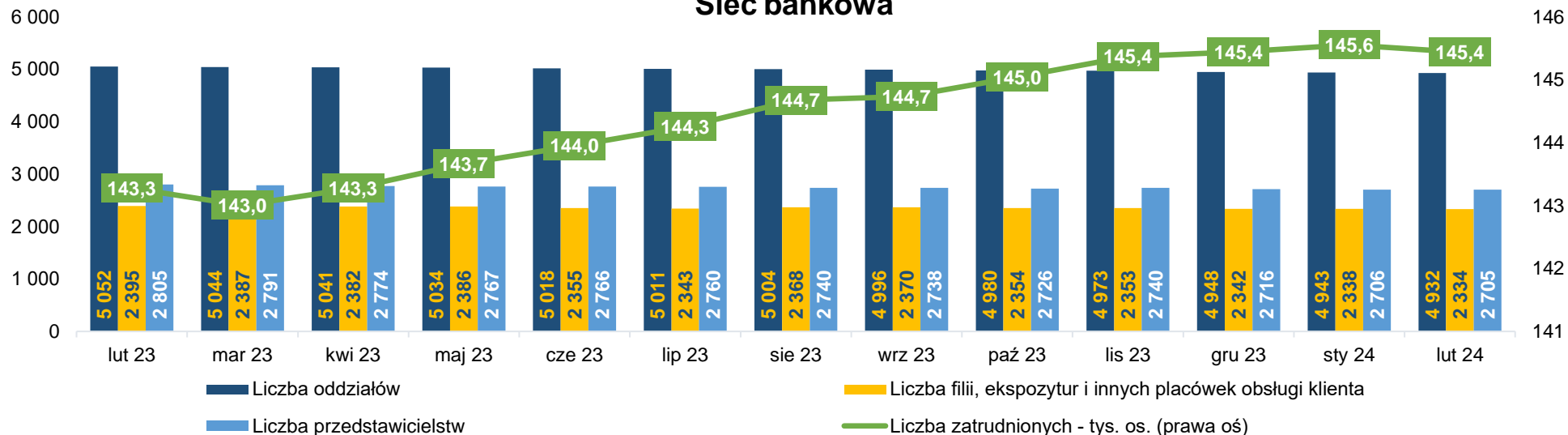
Pochodzenie kapitału (udział w aktywach)
luty 2024



Na koniec lutego 2024 r. działalność prowadziło:

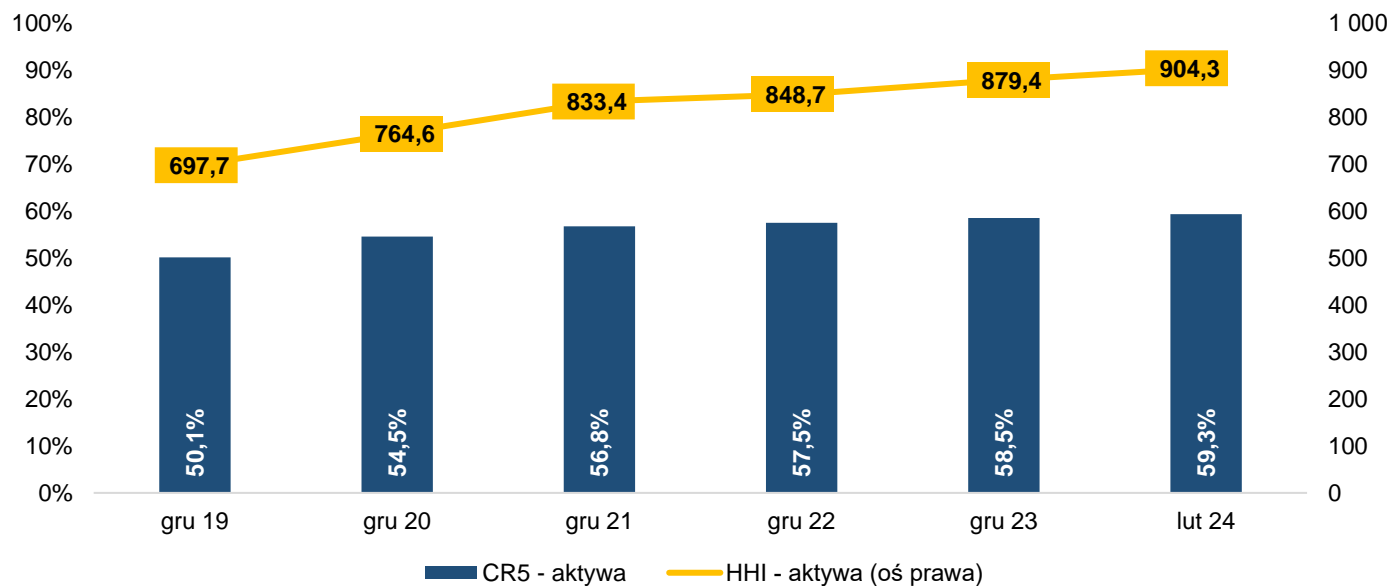
- 29 banków komercyjnych,
- 491 banków spółdzielczych,
- 34 oddziały instytucji kredytowych i banków zagranicznych.

Sieć bankowa



Koncentracja sektora bankowego

Wskaźniki koncentracji

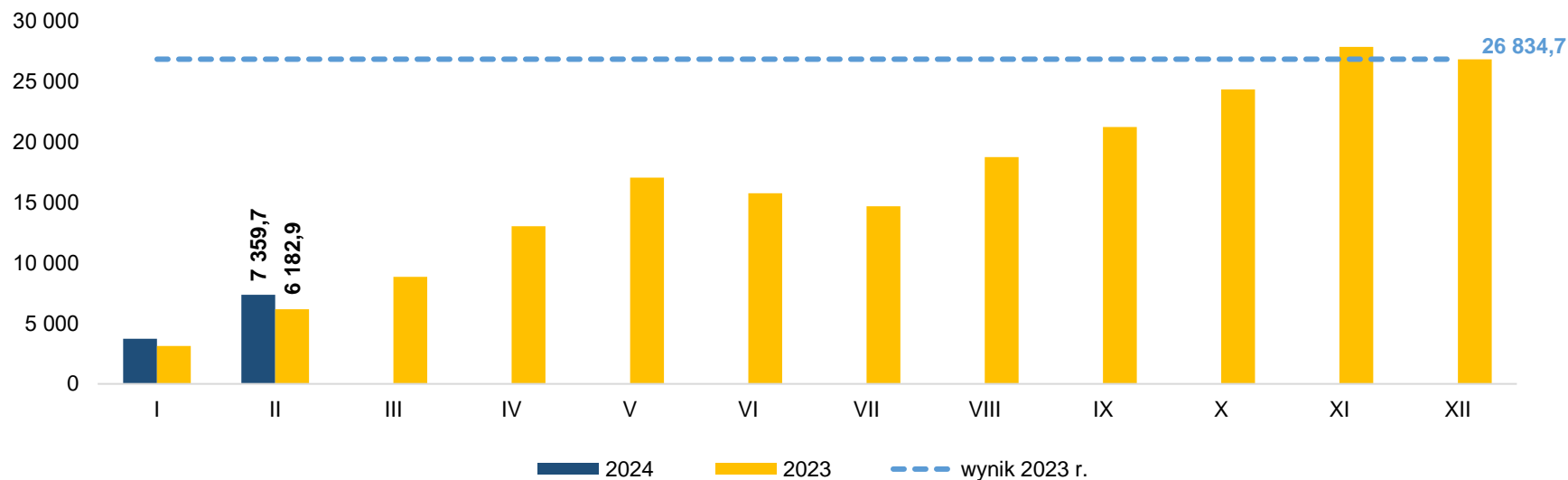


*HHI – wskaźnik Herfindahla-Hirschmana (suma kwadratów udziałów banków w aktywach sektora bankowego) jest miarą koncentracji rynku. Wskaźnik ten uwzględnia nie tylko liczbę podmiotów, ale również ich względną wielkość.
CR5 aktywa – wskaźnik określający udział 5 banków o najwyższej sumie bilansowej.*

Wysokość wskaźnika HHI na poziomie 904,3 opisuje rynek konkurencyjny.

Wynik sektora bankowego

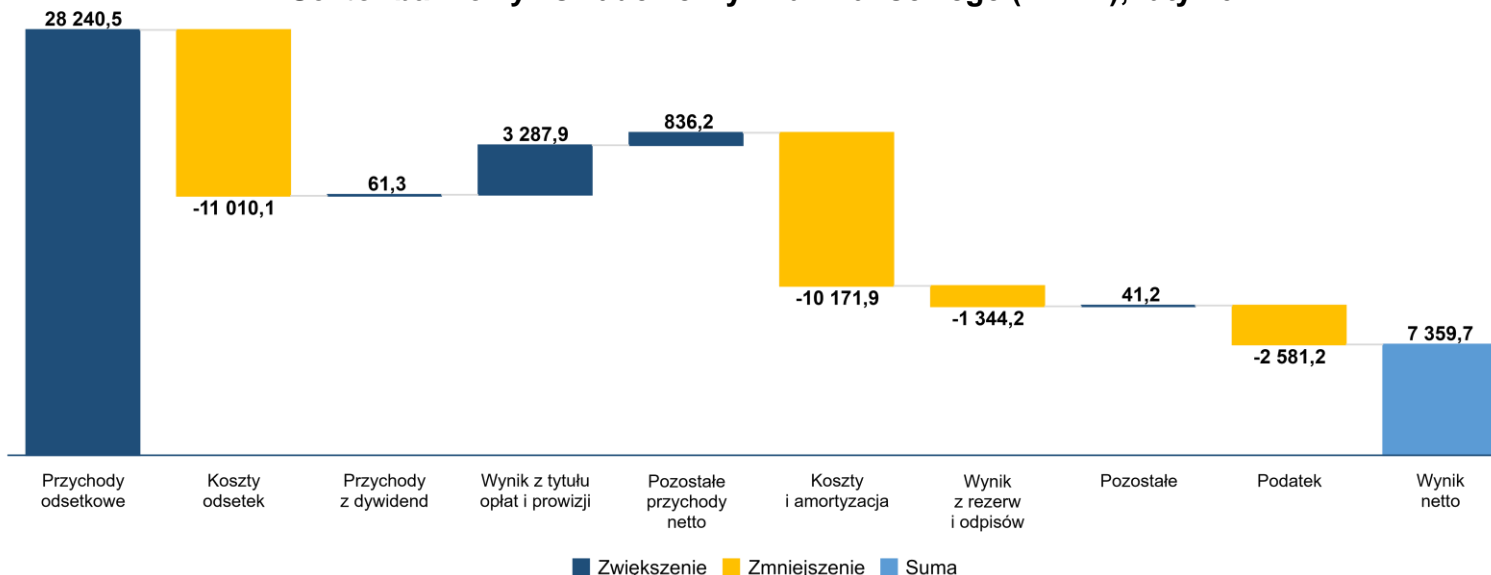
Sektor bankowy - wynik netto na koniec okresu (mln zł)



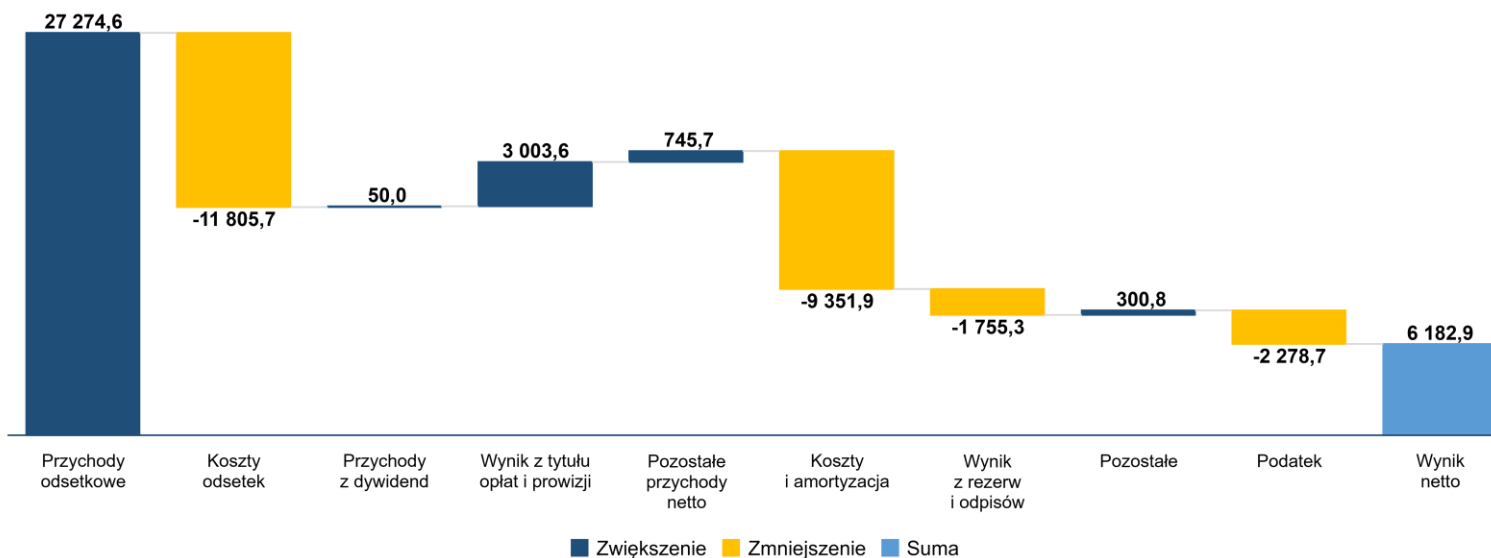
Wynik finansowy netto na koniec lutego 2024 r. wyniósł 7,4 mld zł. Wynik ten był wyższy o 1,2 mld zł (+19,0% r/r) od wyniku osiągniętego na koniec lutego 2023 r.

Wynik sektora bankowego

Sektor bankowy - składowe wyniku finansowego (mln zł); luty 2024

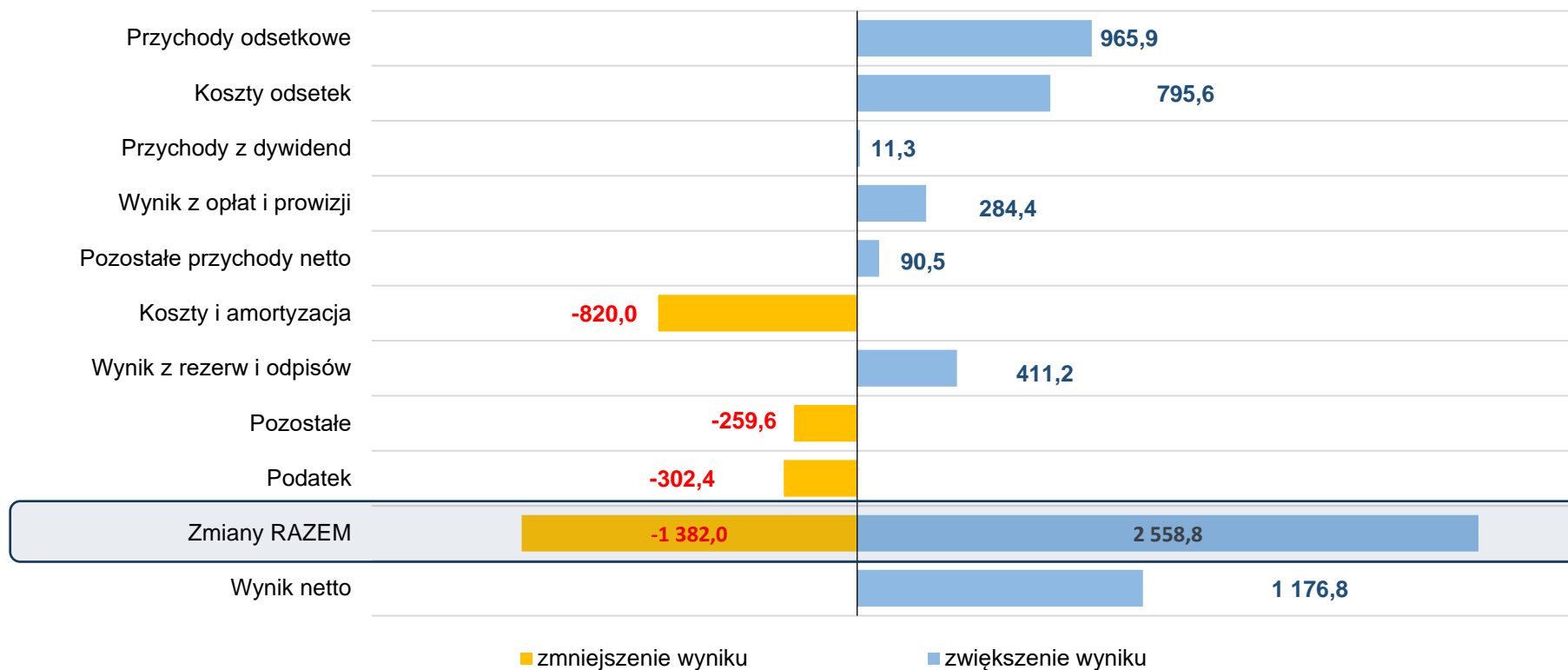


Sektor bankowy - składowe wyniku finansowego (mln zł); luty 2023



Wynik sektora bankowego

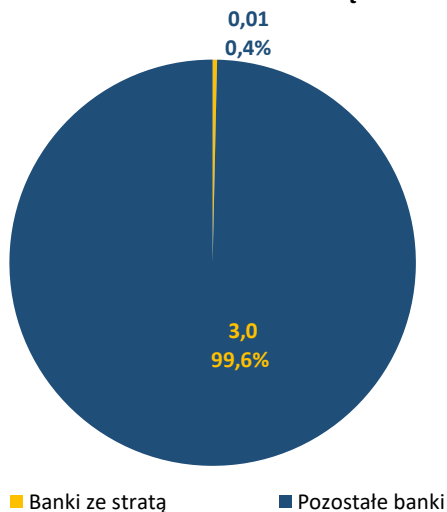
Sektor bankowy: wpływ zmiany wybranych pozycji RZiS na zmianę wyniku finansowego r/r (mln zł); luty 2024



Wynik sektora bankowego

- Na koniec lutego 2024 r. łączna strata wykazana przez banki komercyjne wyniosła 1,0 mln zł. Aktywa tych banków stanowiły ok. 0,4 % aktywów sektora*.
- Pozostałe banki w sektorze* wykazały łącznie zysk w wysokości 7,5 mld zł.

Aktywa sektora* (bln zł); luty 2024;
udział banków ze stratą

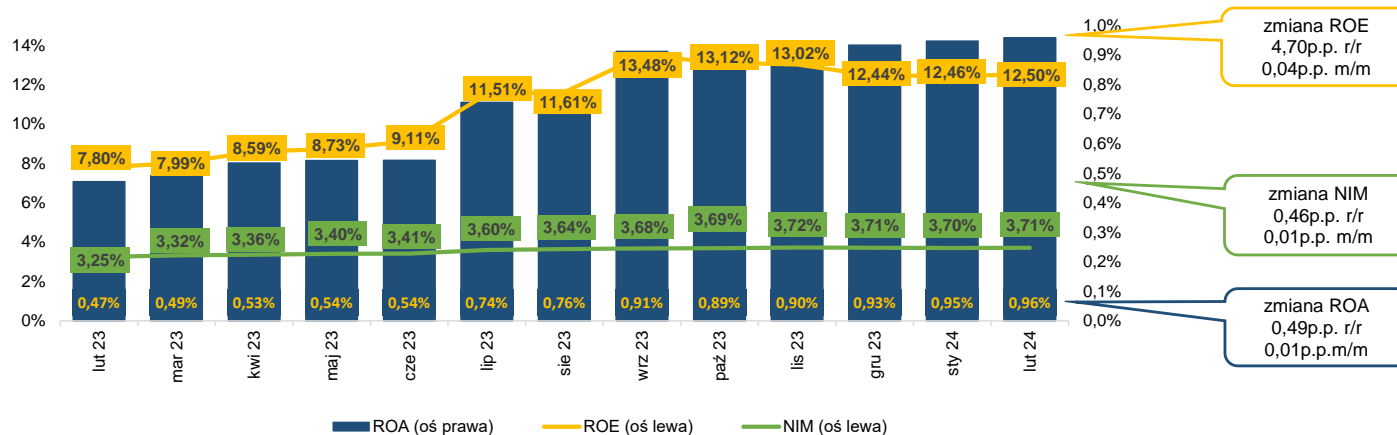


Na koniec lutego 2024 r. udział banków ze stratą wynosił 0,8% portfela należności od sektora niefinansowego w bankach komercyjnych i spółdzielczych.

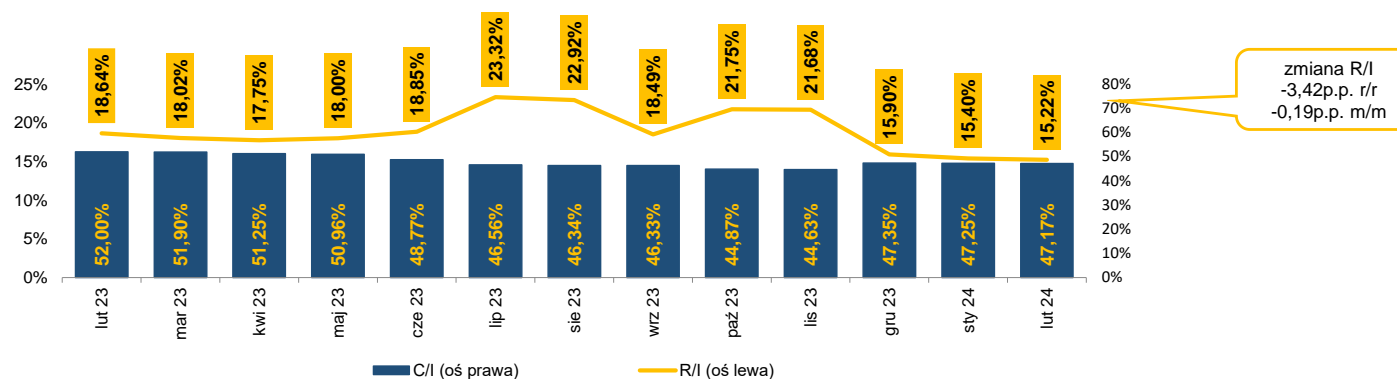
*/ banki komercyjne i spółdzielcze

Efektywność sektora

Wskaźniki efektywności*



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 z 13 kolejnych miesięcy. Wskaźnik ROE odnosi się do agregatu sektora banków komercyjnych i spółdzielczych (bez oddziałów instytucji kredytowych), wskaźnik ROA do całego sektora bankowego.

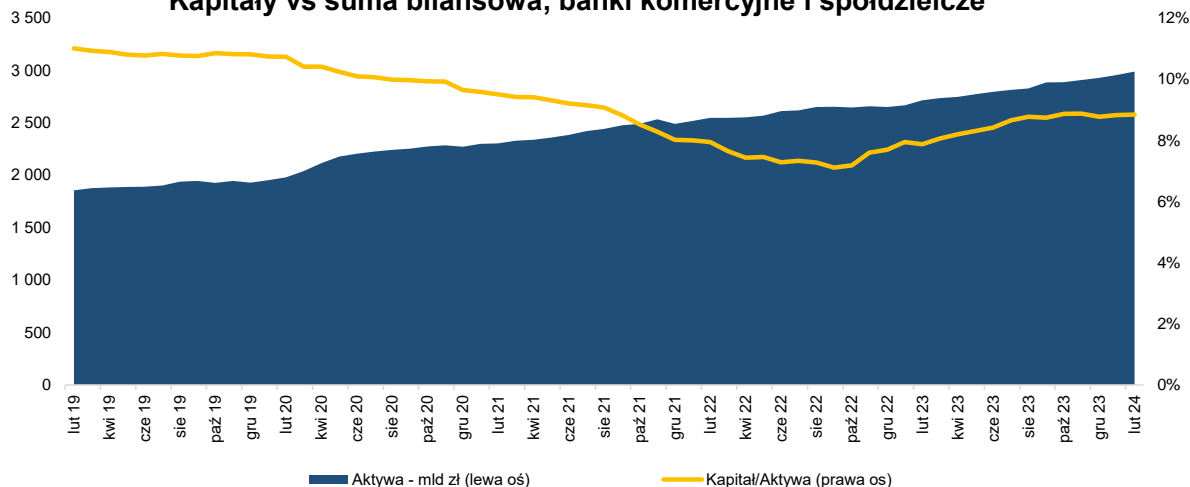
Wskaźnik NIM - relacja wyniku odsetkowego z 12 kolejnych miesięcy do średnich aktywów odsetkowych w tym samym okresie z 13 kolejnych miesięcy.

**/ 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.

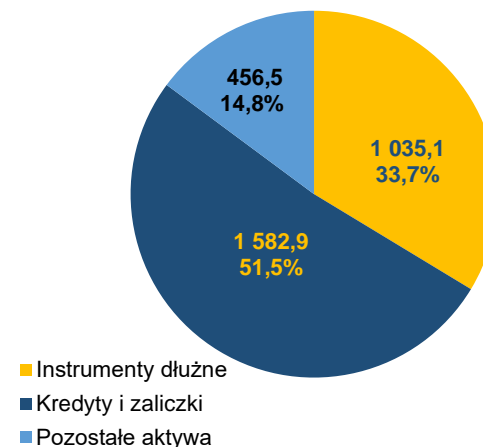
/ Wskaźnik R/I - relacja odpisów i rezerw (rezerwy+utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości) do przychodów (całkowite przychody operacyjne-netto) - średnia krocząca z 12 miesięcy.

Bilans

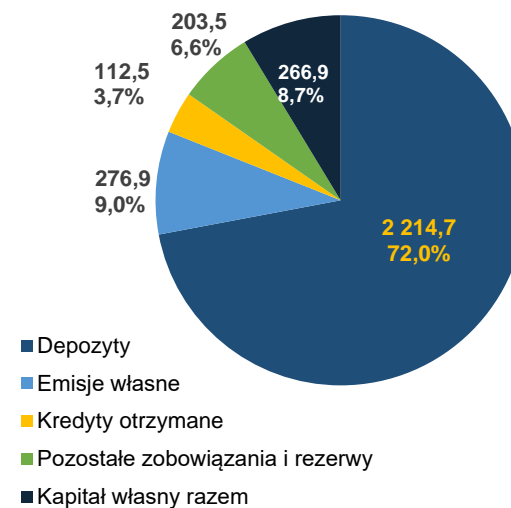
Kapitały vs suma bilansowa; banki komercyjne i spółdzielcze



Struktura aktywów sektora bankowego; luty 2024 (mld zł)



Struktura pasywów sektora bankowego; luty 2024 (mld zł)



Suma bilansowa sektora bankowego (mld zł)	suma bilansowa luty 2024	zmiana w miesiącu	zmiana r/r (%)
Sektor bankowy	3 074,6	35,7	9,8%
Banki komercyjne	2 779,1	27,6	9,9%
Banki spółdzielcze	212,3	4,1	13,4%
Oddziały instytucji kredytowych	83,2	4,0	-0,2%

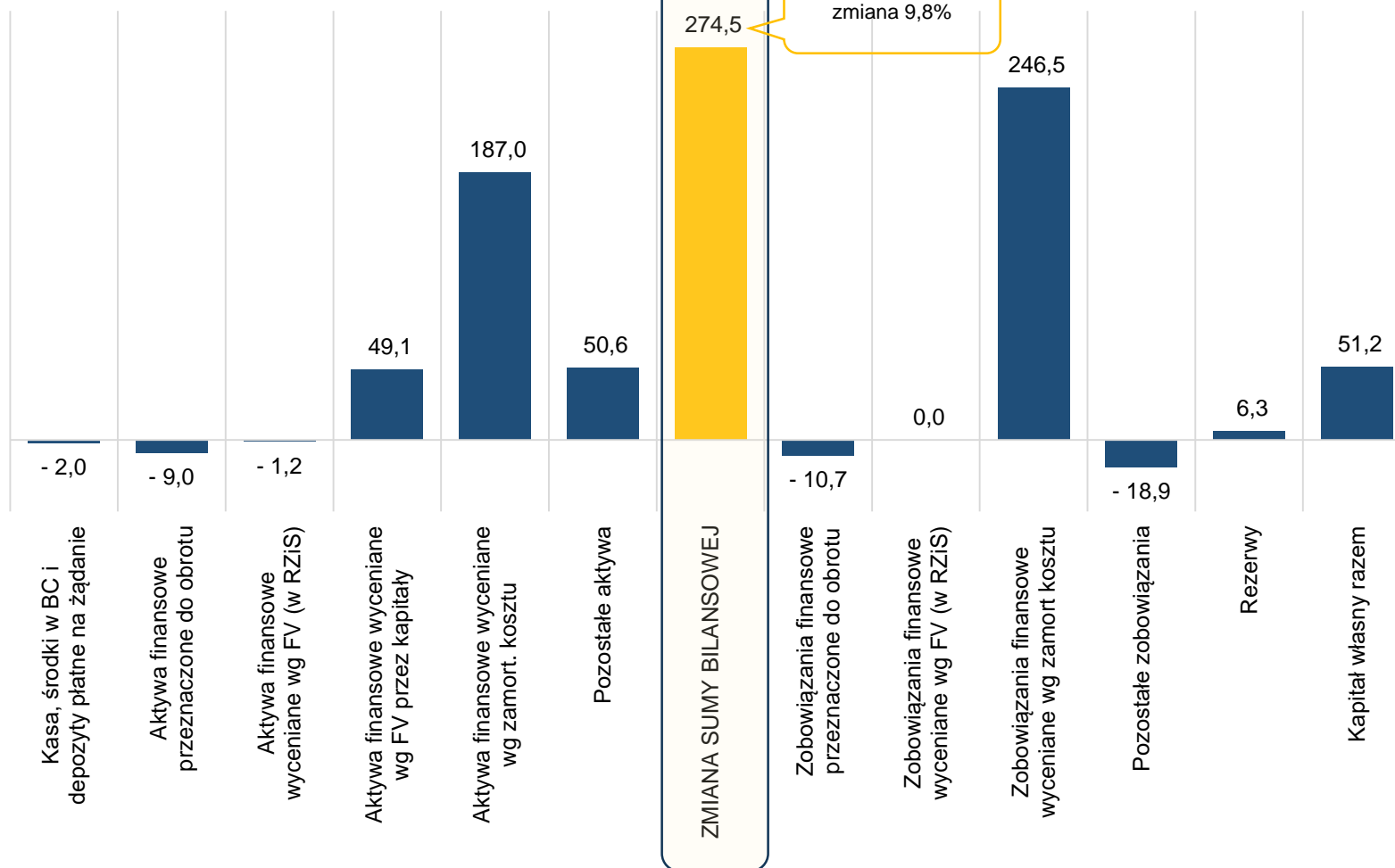
*/banki komercyjne i spółdzielcze

Bilans - zmiany w relacji r/r

Struktura portfelowa bilansu - sektor bankowy

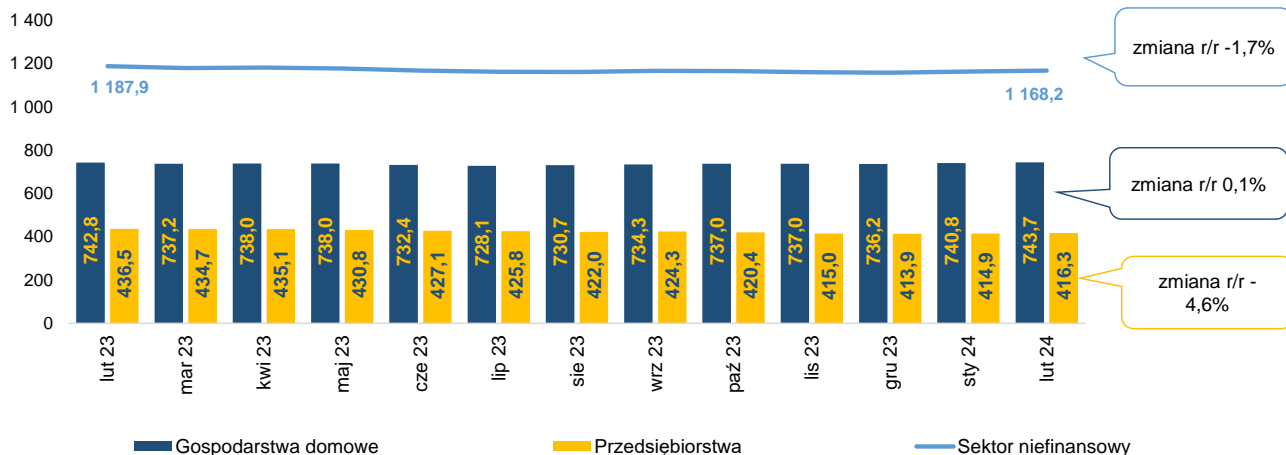
zmiana w okresie: luty 2023 - luty 2024 (mld zł)

AKTYWA

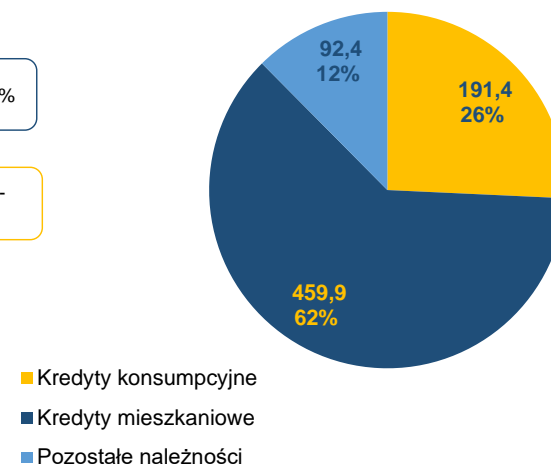


Bilans – kredyty sektor niefinansowy

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



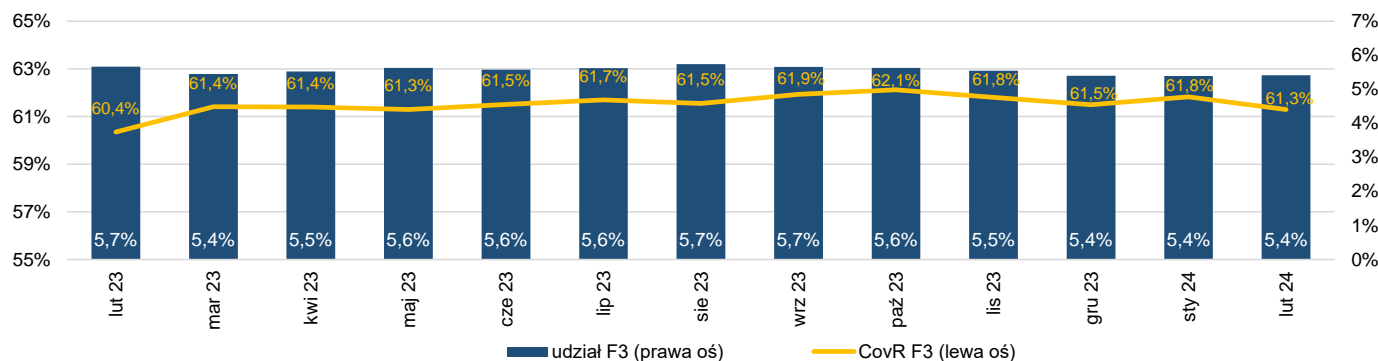
Należności od gospodarstw domowych brutto – portfel B* (mld zł); luty 2024



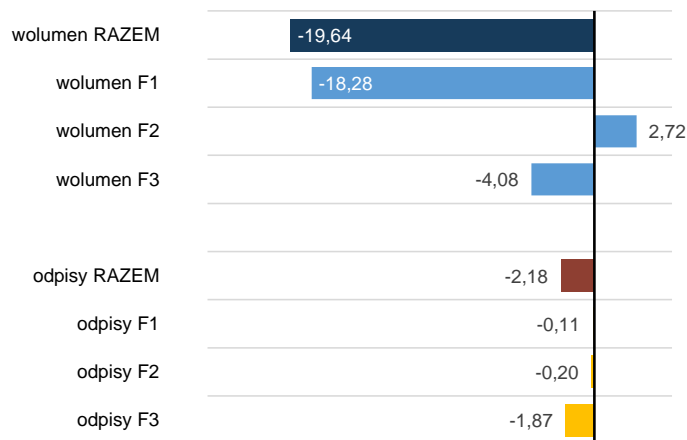
Wolumen kredytów brutto w sektorze niefinansowym w lutym 2024 r. wzrósł o 4,3 mld zł (tj. o +0,4% m/m).

Jakość należności od sektora niefinansowego

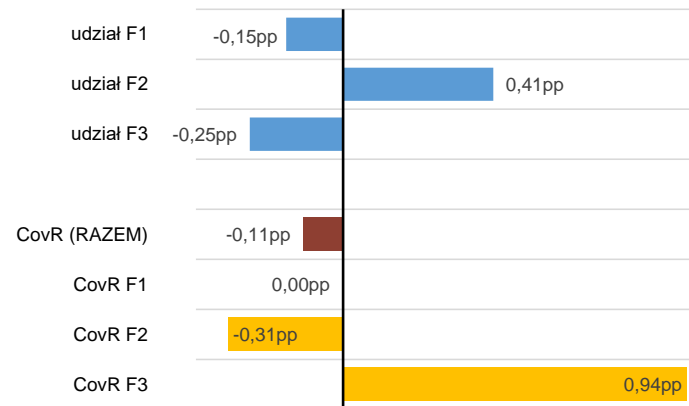
Należności RAZEM* od sektora niefinansowego- jakość należności i pokrycie odpisami



zmiana wolumenu brutto należności oraz odpisów w okresie od lut 2023r. do lut 2024r. (mld zł)



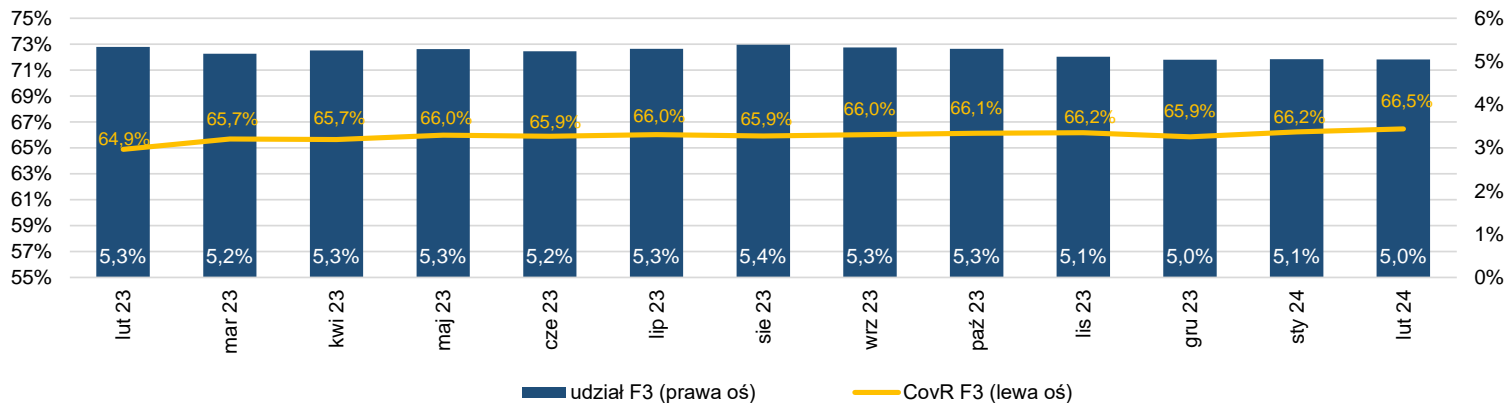
zmiana udziału poszczególnych faz i ich pokrycia odpisami w okresie od lut 2023r. do lut 2024r. (pp)



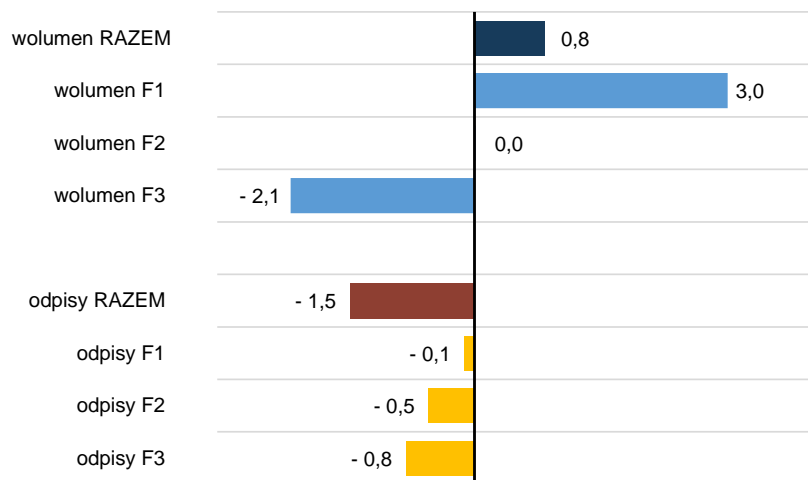
*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

Jakość należności od sektora niefinansowego

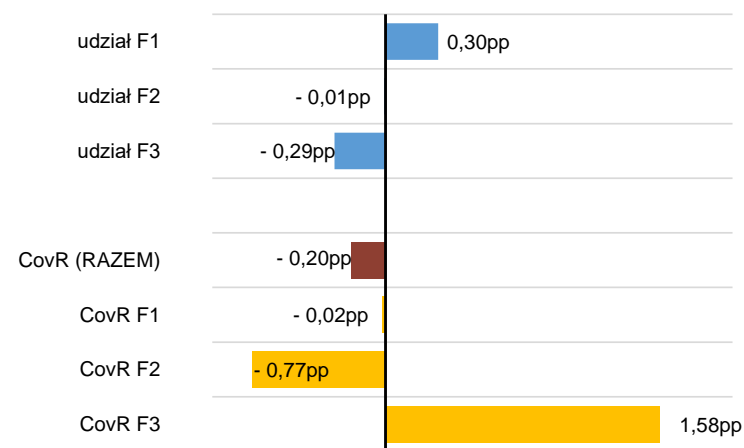
Należności RAZEM* od gospodarstw domowych - jakość należności i pokrycie odpisami



zmiana wolumenu brutto należności oraz odpisów w okresie od lut 2023r. do lut 2024r. (mlrd zł)



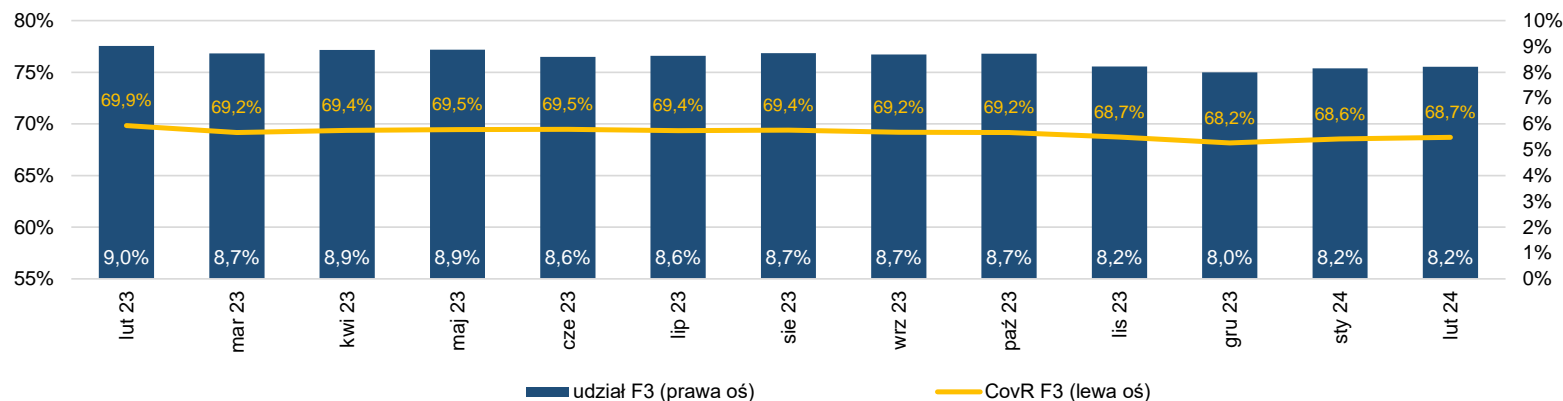
zmiana udziału poszczególnych faz i ich pokrycia odpisami w okresie od lut 2023r. do lut 2024r. (pp)



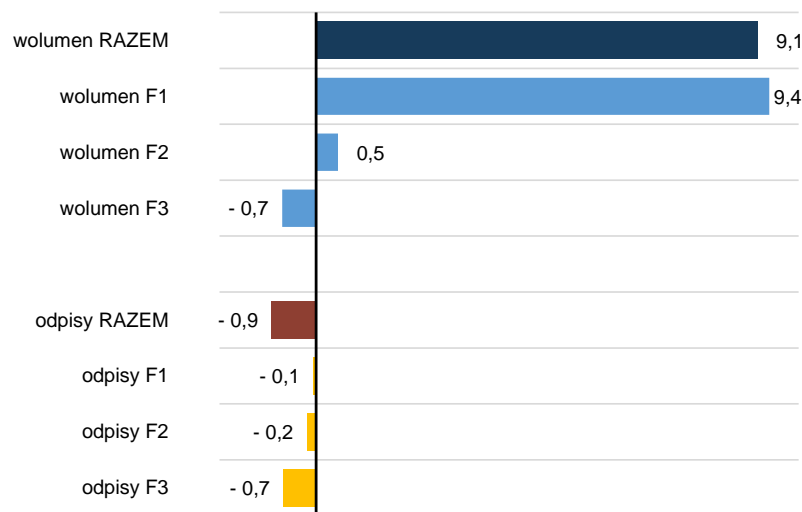
*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

Jakość należności od sektora niefinansowego

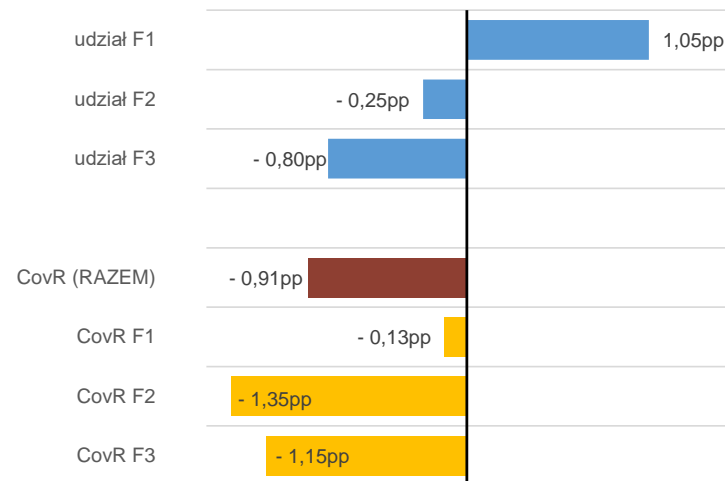
Kredyty* konsumpcyjne - jakość kredytów i pokrycie odpisami



zmiana wolumenu brutto należności oraz odpisów
w okresie od lut 2023r. do lut 2024r. (mld zł)



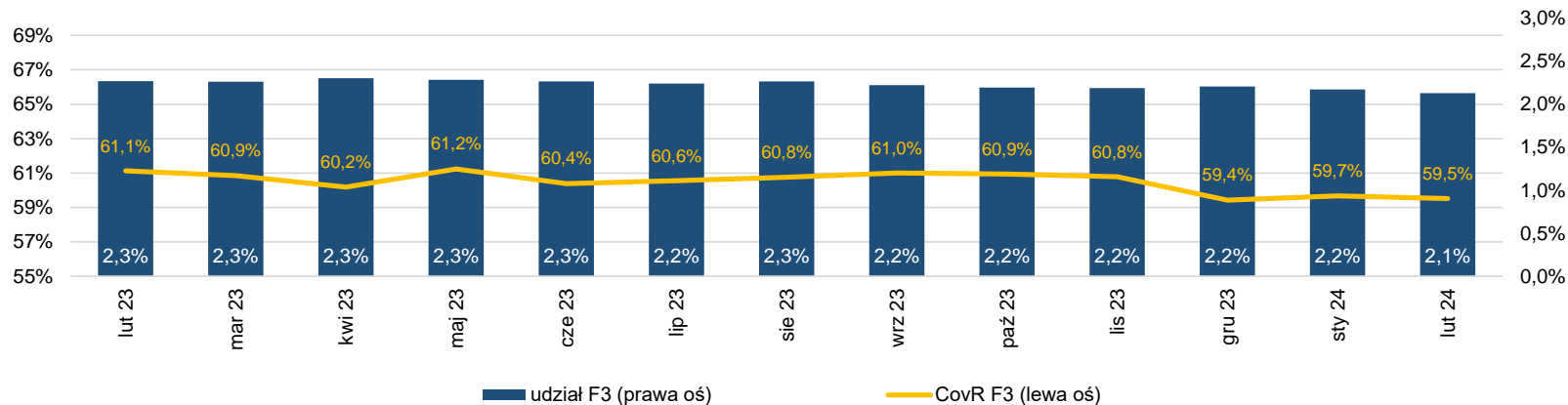
zmiana udziału poszczególnych faz i ich pokrycia odpisami
w okresie od lut 2023r. do lut 2024r. (pp)



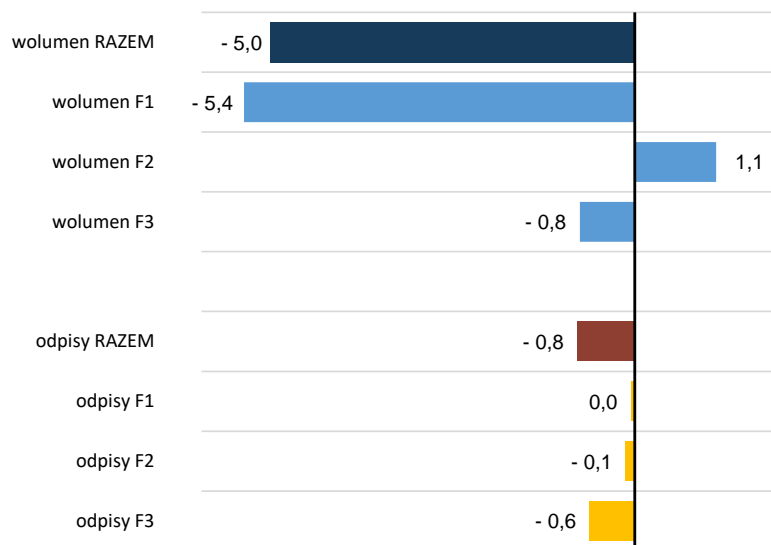
*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

Jakość należności od sektora niefinansowego

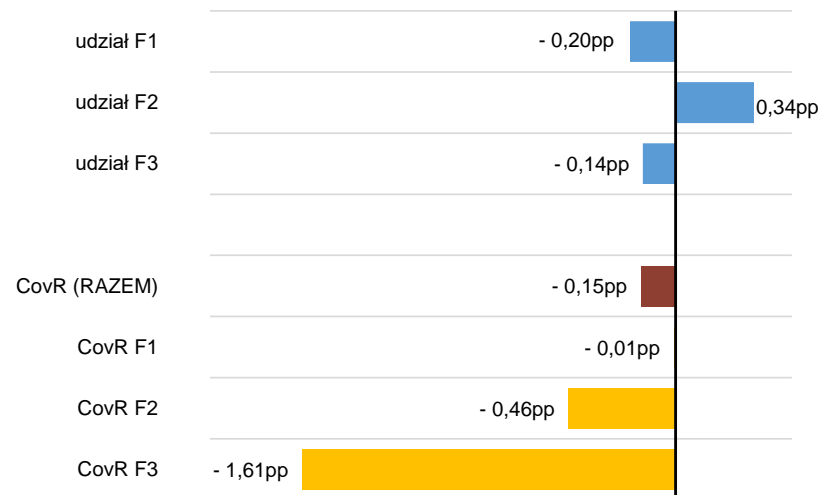
Kredyty* mieszkaniowe - jakość kredytów i pokrycie odpisami



zmiana wolumenu brutto należności oraz odpisów w okresie od lut 2023r. do lut 2024r. (mld zł)



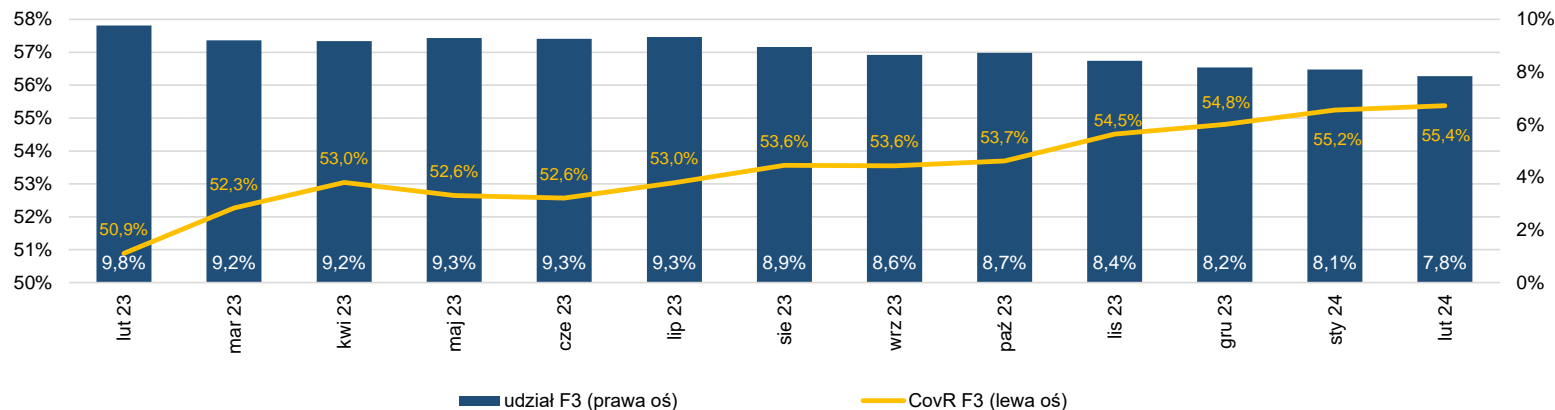
zmiana udziału poszczególnych faz i ich pokrycia odpisami w okresie od lut 2023r. do lut 2024r. (pp)



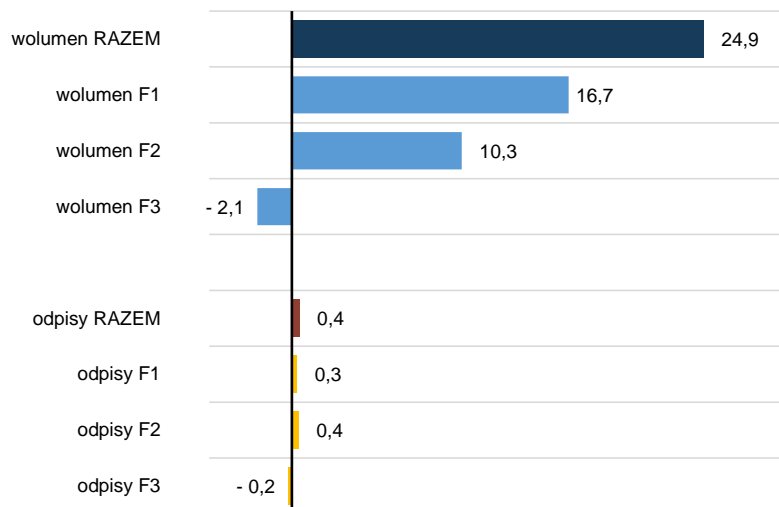
*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

Jakość należności od sektora niefinansowego

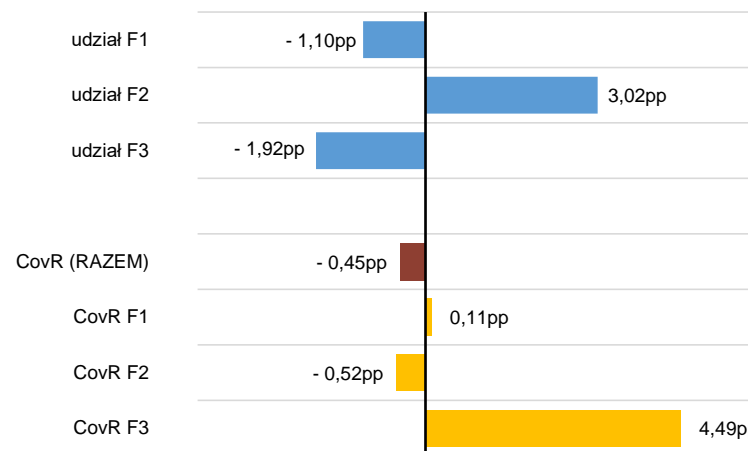
Należności* od MSP - jakość kredytów i pokrycie odpisami



zmiana wolumenu brutto należności oraz odpisów w okresie od lut 2023r. do lut 2024r. (mld zł)



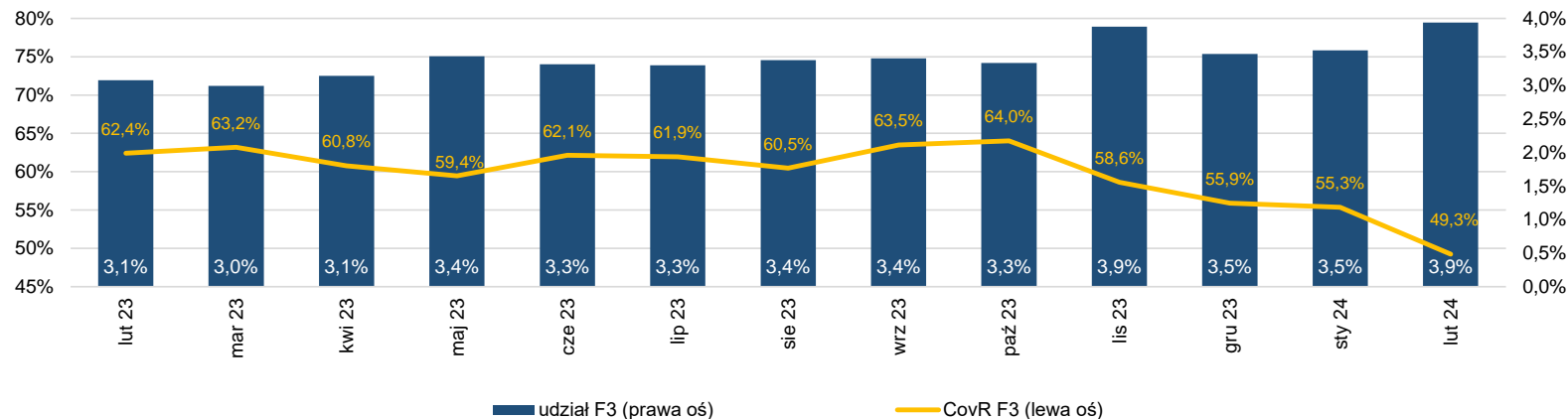
zmiana udziału poszczególnych faz i ich pokrycia odpisami w okresie od lut 2023r. do lut 2024r. (pp)



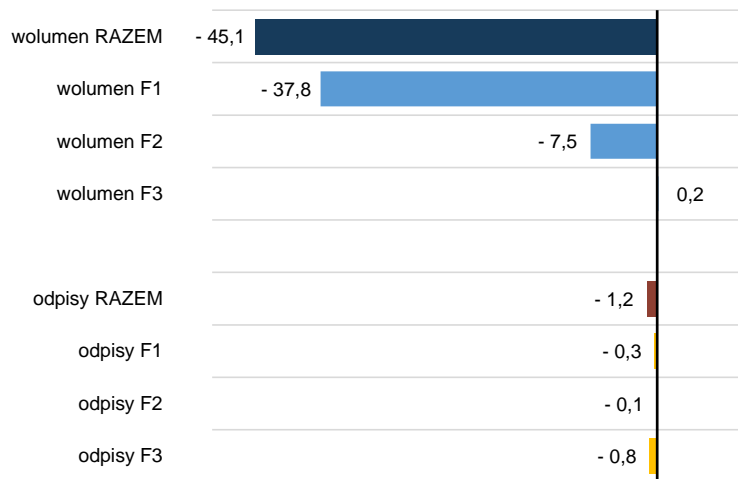
*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

Jakość należności od sektora niefinansowego

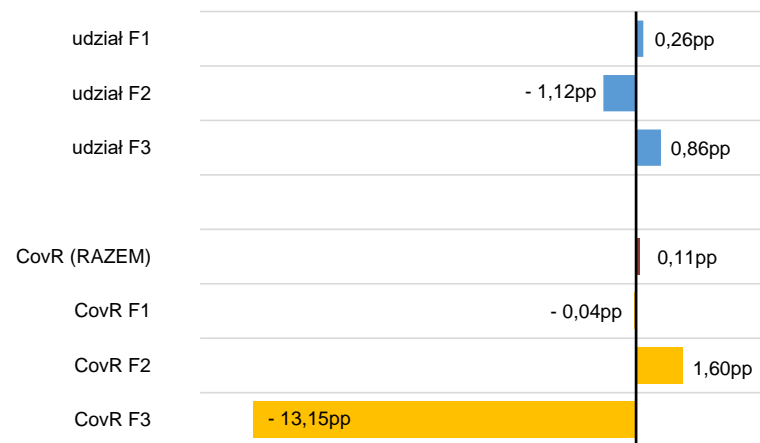
Należności* od dużych przedsiębiorstw - jakość kredytów i pokrycie odpisami



zmiana wolumenu brutto należności oraz odpisów w okresie od lut 2023r. do lut 2024r. (mld zł)



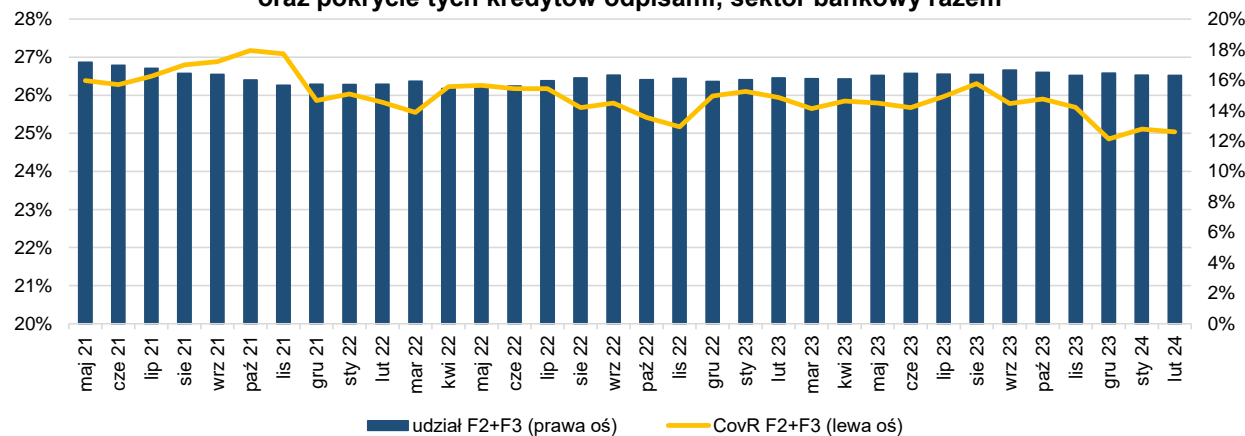
zmiana udziału poszczególnych faz i ich pokrycia odpisami w okresie od lut 2023r. do lut 2024r. (pp)



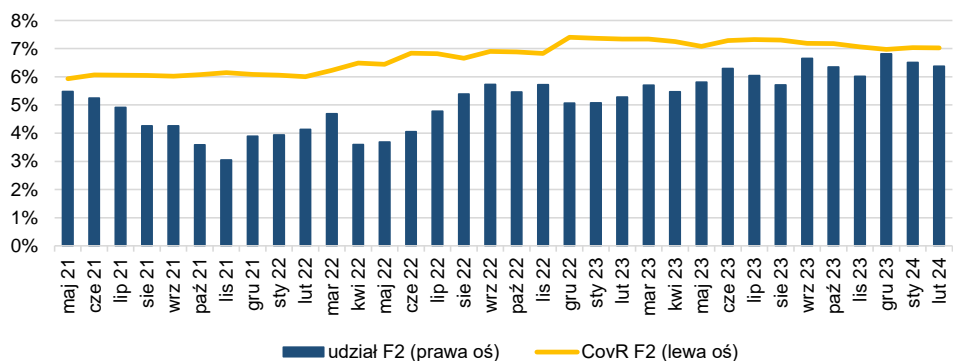
*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

Kredyty i zaliczki* - sektor niefinansowy

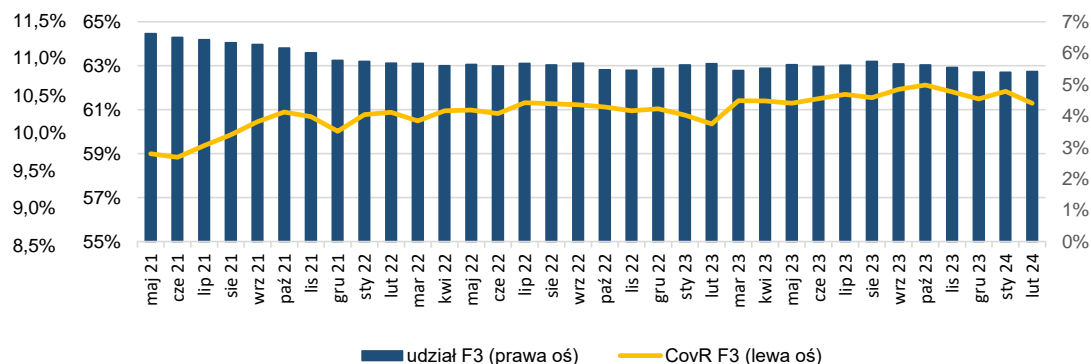
Kredyty i zaliczki dla sektora niefinansowego; udział kredytów w fazie 2 i 3 (łącznie) oraz pokrycie tych kredytów odpisami; sektor bankowy razem



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



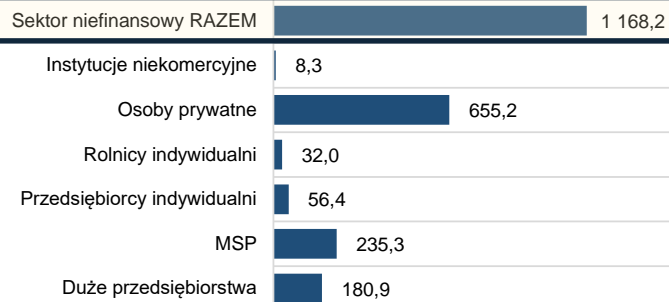
Kredyty i zaliczki dla sektora niefinansowego; udział kredytów w fazie 3 oraz pokrycie kredytów w fazie 3 odpisami; sektor bankowy razem



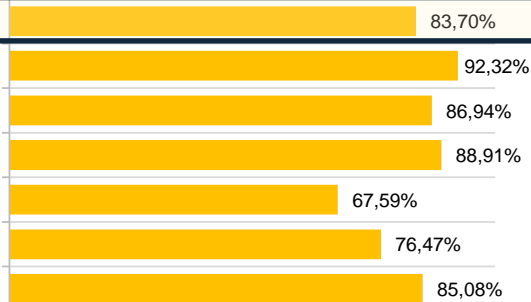
*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

Kredyty i zaliczki* - struktura podmiotowa

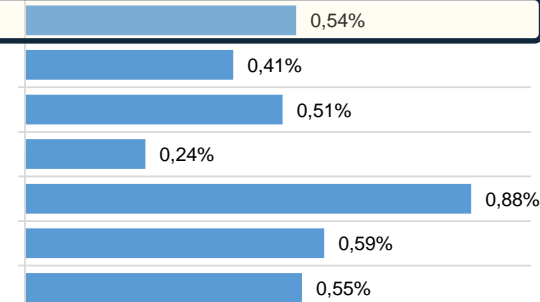
wolumen kredytów brutto (mld zł); luty 2024



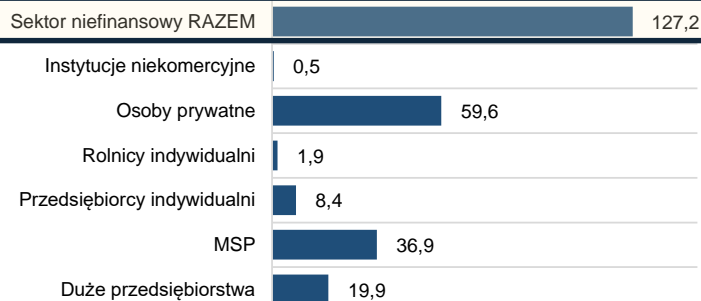
udział fazy F1



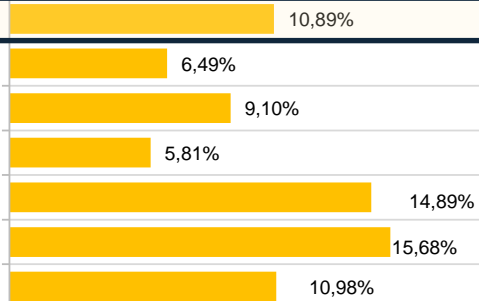
CovR kredytów F1



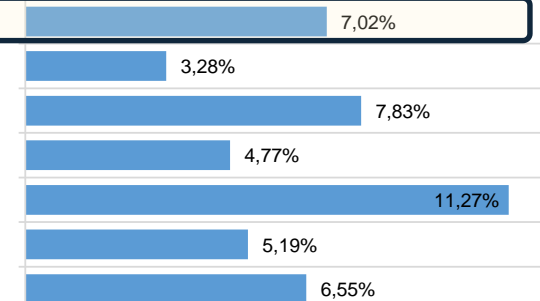
wolumen kredytów F2 brutto (mld zł); luty 2024



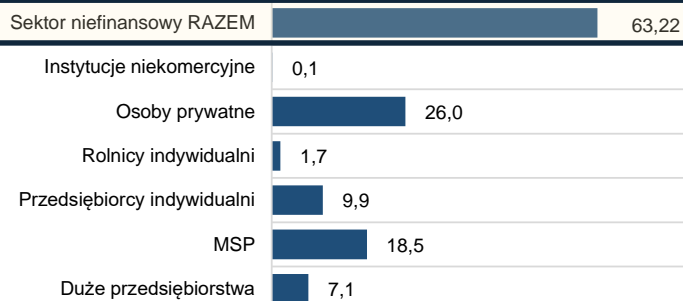
udział fazy F2



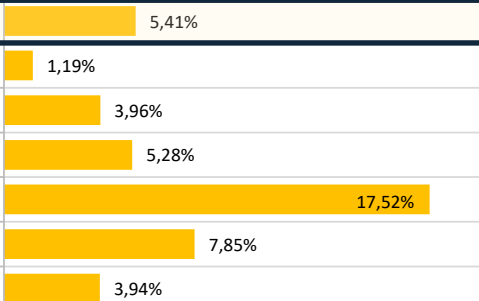
CovR kredytów F2



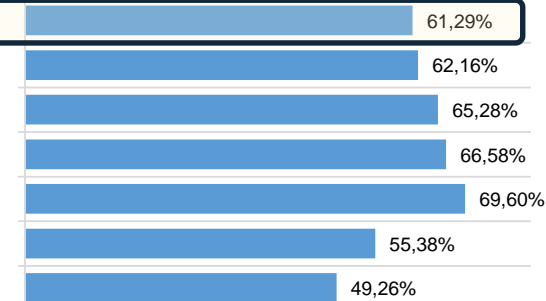
wolumen kredytów F3 brutto (mld zł); luty 2024



udział fazy F3



CovR kredytów F3



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

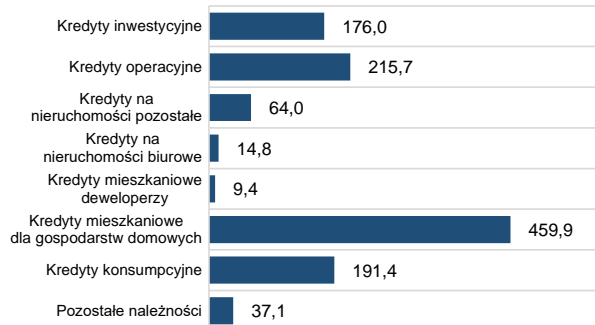
Kredyty i zaliczki* - struktura podmiotowa – zmiana r/r

	wolumen kredytów brutto (mld zł); luty 2024	udział poszczególnych Faz (pp)	pokrycie odpisami poszczególnych Faz (pp)	
Faza 3	Sektor niefinansowy RAZEM	- 4,1	- 0,25pp	0,94pp
	Institucje niekomercyjne	0,0	- 0,07pp	1,81pp
	Osoby prywatne	- 1,5	- 0,25pp	- 1,16pp
	Rolnicy indywidualni	- 0,3	- 2,06pp	7,44pp
	Przedsiębiorcy indywidualni	- 0,3	1,57pp	7,74pp
	MSP	- 2,1	- 1,92pp	4,49pp
	Duże przedsiębiorstwa	0,2	0,86pp	- 13,15pp
Faza 2	Sektor niefinansowy RAZEM	2,7	0,41pp	- 0,31pp
	Institucje niekomercyjne	- 0,1	- 0,64pp	- 0,24pp
	Osoby prywatne	1,5	0,17pp	- 0,73pp
	Rolnicy indywidualni	- 0,2	- 1,68pp	- 2,12pp
	Przedsiębiorcy indywidualni	- 1,3	- 0,17pp	- 0,34pp
	MSP	10,3	3,02pp	- 0,52pp
	Duże przedsiębiorstwa	- 7,5	- 1,12pp	1,60pp
wolumen kredytów RAZEM udział F1 i CovR F1	Sektor niefinansowy RAZEM	- 19,6	- 0,15pp	0,01pp
	Institucje niekomercyjne	- 0,2	0,71pp	0,00pp
	Osoby prywatne	4,0	0,08pp	0,00pp
	Rolnicy indywidualni	4,5	3,74pp	- 0,03pp
	Przedsiębiorcy indywidualni	- 7,7	- 1,40pp	0,08pp
	MSP	24,9	- 1,10pp	0,11pp
	Duże przedsiębiorstwa	- 45,1	0,26pp	- 0,04pp

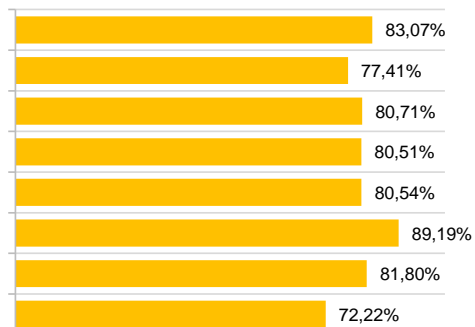
*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

Kredyty i zaliczki* - struktura produktowa

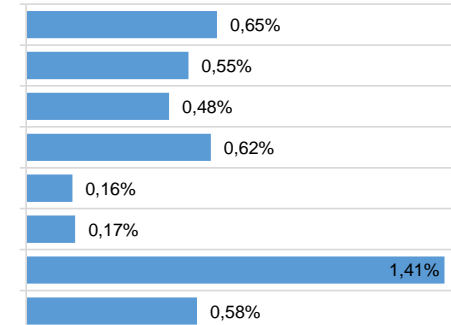
wolumen kredytów brutto (mld zł); luty 2024



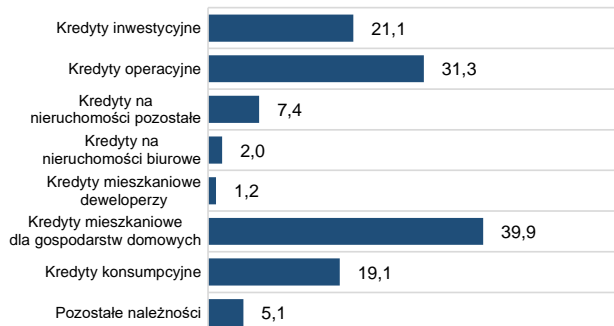
udział fazy F1



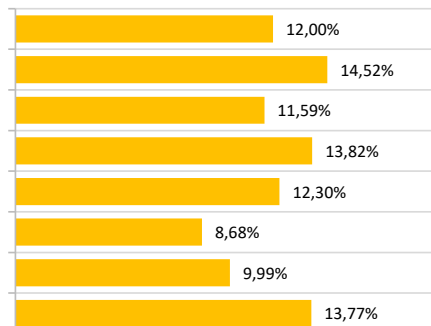
CovR kredytów F1



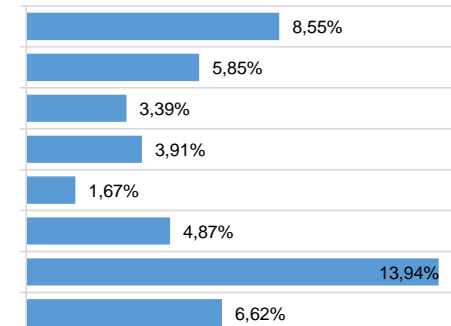
wolumen kredytów F2 brutto (mld zł); luty 2024



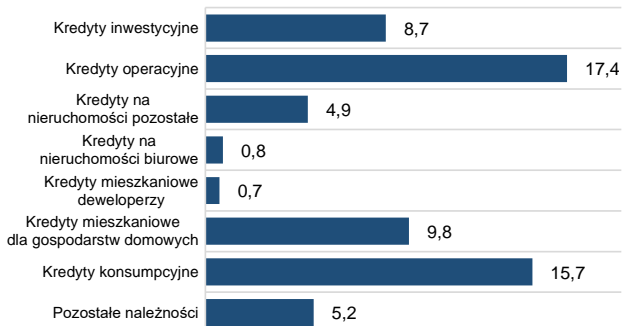
udział fazy F2



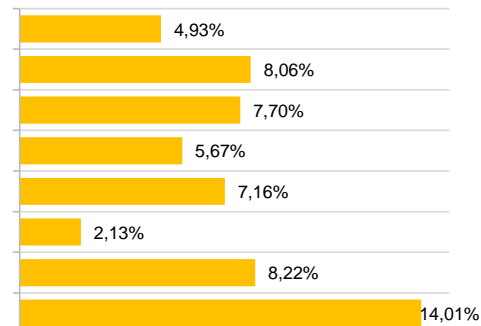
CovR kredytów F2



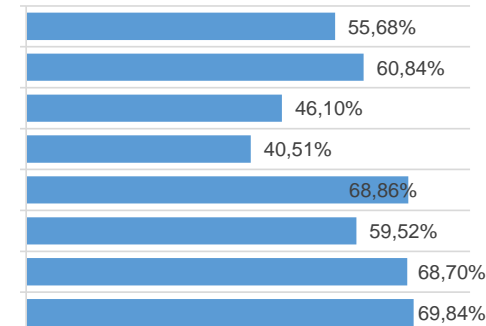
wolumen kredytów F3 brutto (mld zł); luty 2024



udział fazy F3

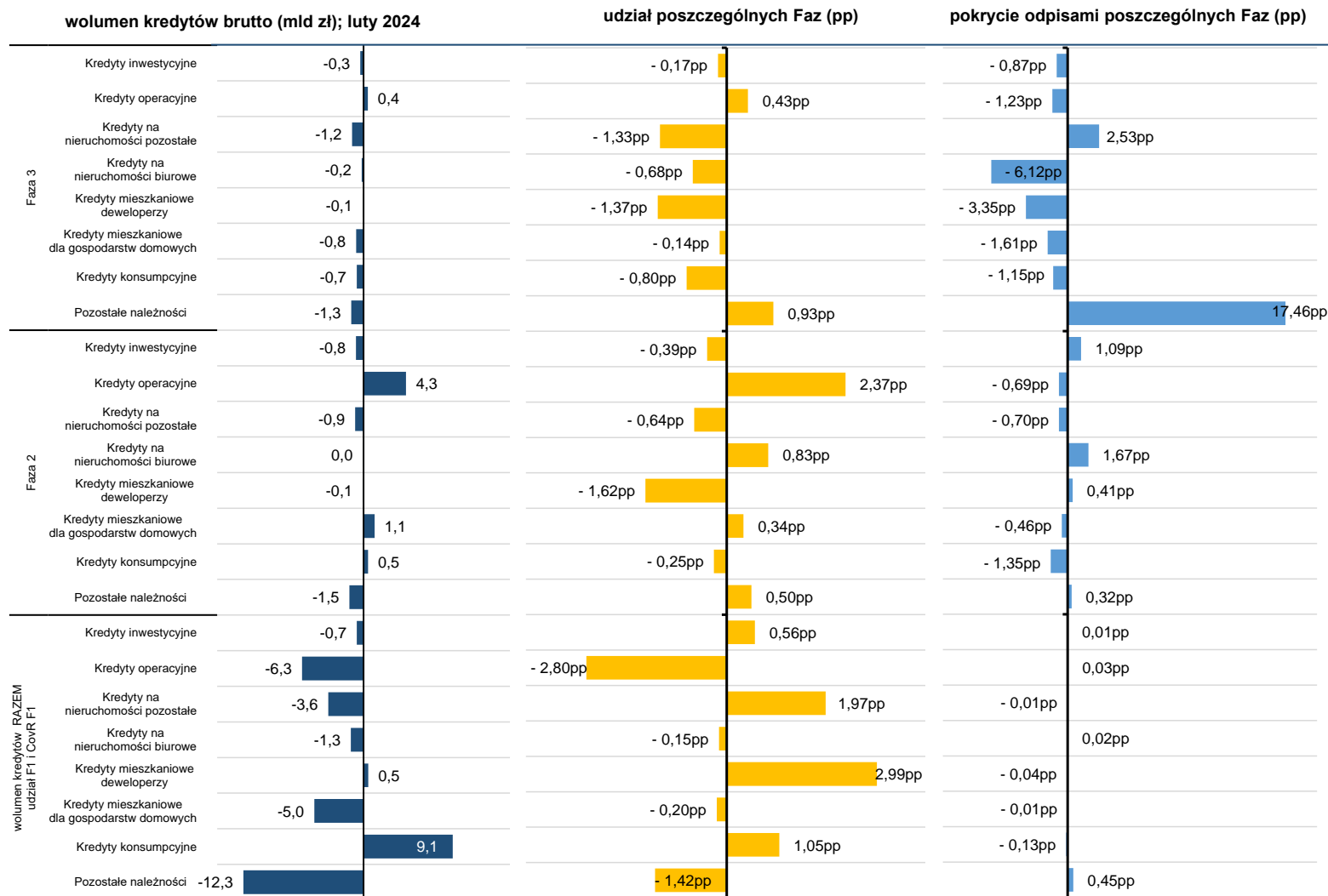


CovR kredytów F3



*/ 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

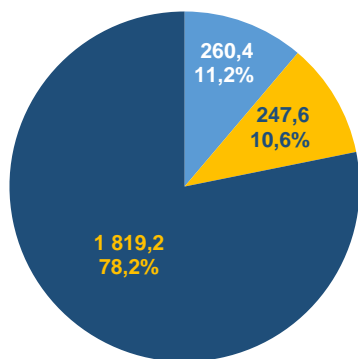
- **Portfel kredytów mieszkaniowych brutto dla gospodarstw domowych** w lutym 2024 r. wzrósł o 2,6 mld zł do poziomu 459,9 mld zł (+0,6% m/m i -1,1 % r/r):
 - ✓ **portfel kredytów mieszkaniowych złotych brutto dla gospodarstw domowych** w lutym wzrósł (+4,0 mld zł) do 418,1 mld zł (+1,0% m/m i +7,5% r/r). Udział kredytów złotych w kredytach mieszkaniowych dla gospodarstw domowych na koniec stycznia 2024 r. wynosił 90,9%;
 - ✓ **portfel kredytów mieszkaniowych walutowych brutto dla gospodarstw domowych** zmniejszył się w stosunku do poprzedniego miesiąca (-3,2% m/m i -45,1% r/r) do poziomu 41,8 mld zł.
- **Portfel kredytów konsumpcyjnych brutto** w lutym 2024 r. wzrósł w stosunku do poprzedniego miesiąca o 0,5 mld zł do poziomu 191,4 mld zł (+0,2% m/m i +5,0% r/r).

Kredyty i zaliczki* – sektor niefinansowy

- **Portfel (brutto) kredytów operacyjnych przedsiębiorstw niefinansowych** w lutym 2024 r. zmniejszył się o 1,1 mld zł do 165,4 mld zł (-0,7% m/m i -7,0% r/r).
- **Portfel (brutto) kredytów inwestycyjnych przedsiębiorstw niefinansowych** w lutym 2024 r. wzrósł o 1,0 mld zł do 158,3 mld zł (+0,6% m/m i +0,9% r/r).
- **Portfel kredytów w fazie 3 w sektorze niefinansowym** w lutym 2024 r.:
 - ✓ Wzrósł w stosunku do poprzedniego miesiąca o 0,5 mld zł do poziomu 63,2 mld zł (+0,8% m/m i -6,1% r/r);
 - ✓ Produktowo dominują kredyty konsumpcyjne (15,7 mld zł) i operacyjne (17,4 mld zł);
 - ✓ Podmiotowo dominują osoby prywatne (26,0 mld zł) oraz MŚP (18,5 mld zł).

Bilans – zobowiązania

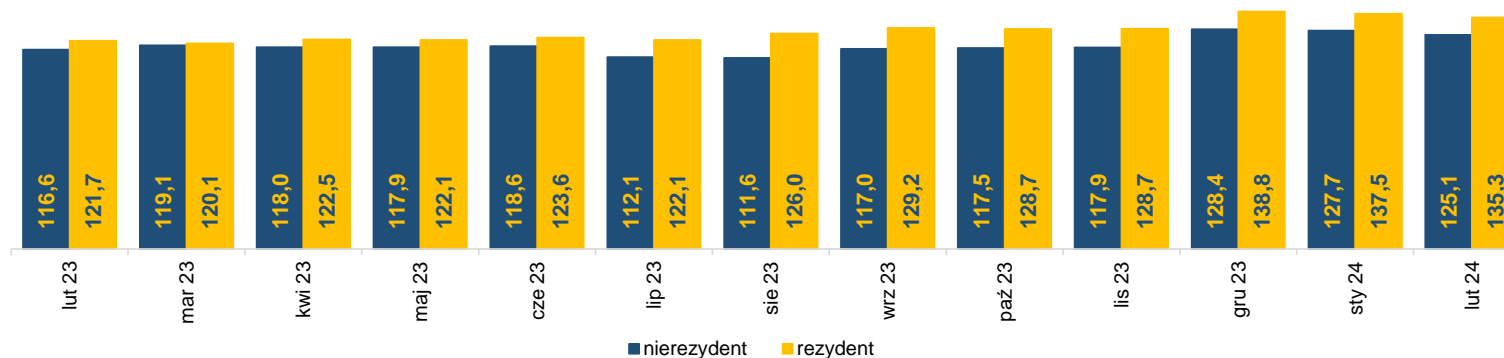
Struktura sektorowa zobowiązań z tytułu depozytów* i kredytów otrzymanych; luty 2024 r. (mld zł)



- sektor finansowy
- sektor instytucji rządowych i samorządowych
- sektor niefinansowy

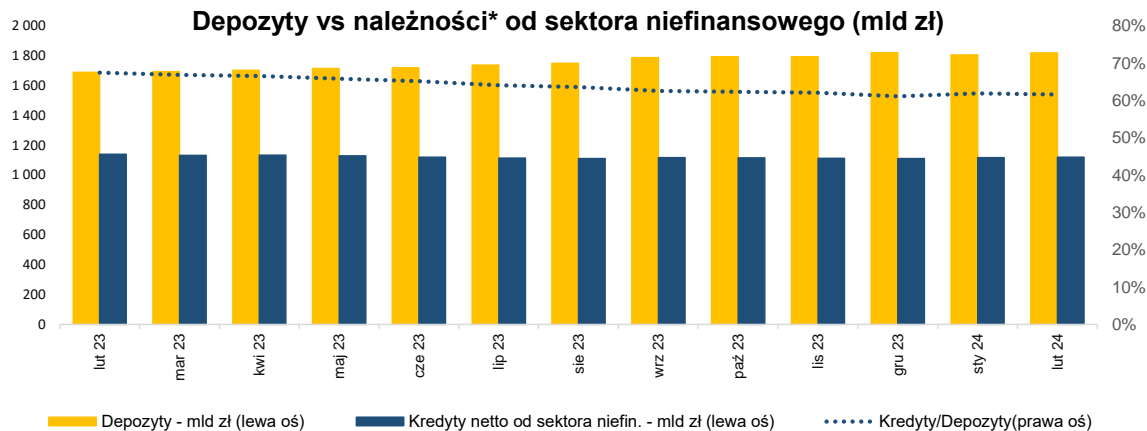
- Udział depozytów sektora budżetowego wzrósł o 0,5 p.p. m/m do poziomu 10,6%.
- W lutym 2024 r., w skali miesiąca, spadło zaangażowanie nierezydentów o 2,6 mld zł (-2,1% m/m i +7,3% r/r). Spadło też zaangażowanie rezydentów o 2,2 mld zł (-1,6 % m/m i +11,2% r/r).

Depozyty oraz kredyty otrzymane od sektora finansowego (mld zł)



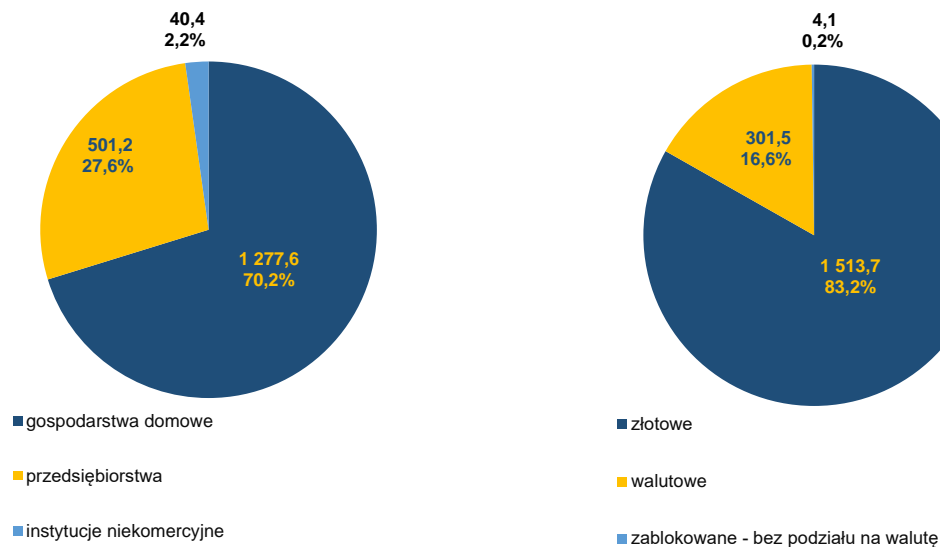
*/ razem z depozytami zablokowanymi.

Depozyty sektora niefinansowego



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

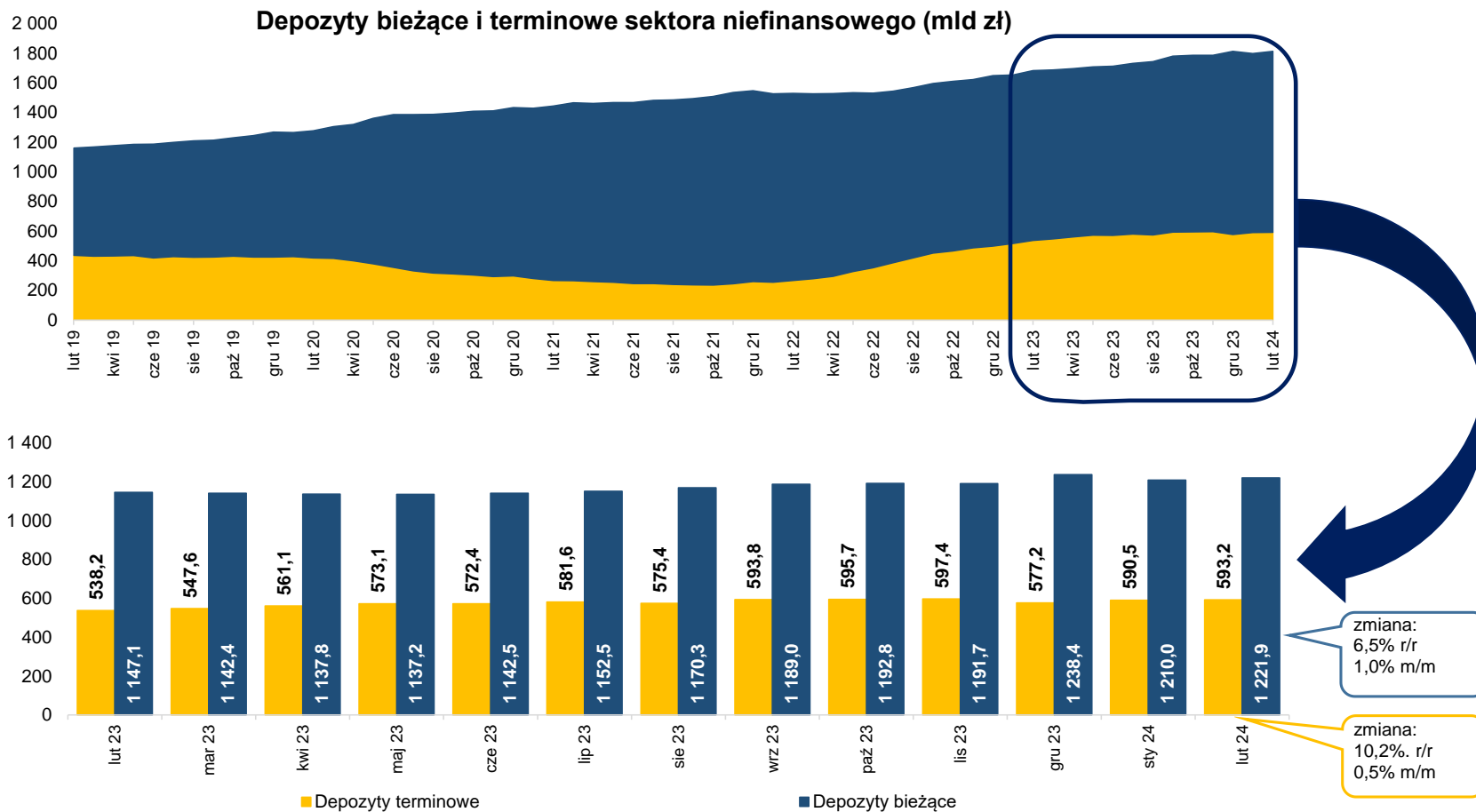
Depozyty sektora niefinansowego; luty 2024 r. (mld zł)



- Wskaźnik kredyty/depozyty na koniec lutego br. spadł do poziomu 61,6% (-0,3 p.p. m/m i -5,8 p.p. r/r).
- Wartość depozytów sektora niefinansowego* w lutym 2024 r. wzrosła o 14,8 mld zł do 1 819,2 mld zł (+0,8% m/m i +7,7% r/r).
- Wolumen dominujących w strukturze depozytów gospodarstw domowych* (70,2% całości depozytów) wzrósł w lutym br. o 14,8 mld zł (+1,2% m/m i +10,4% r/r).

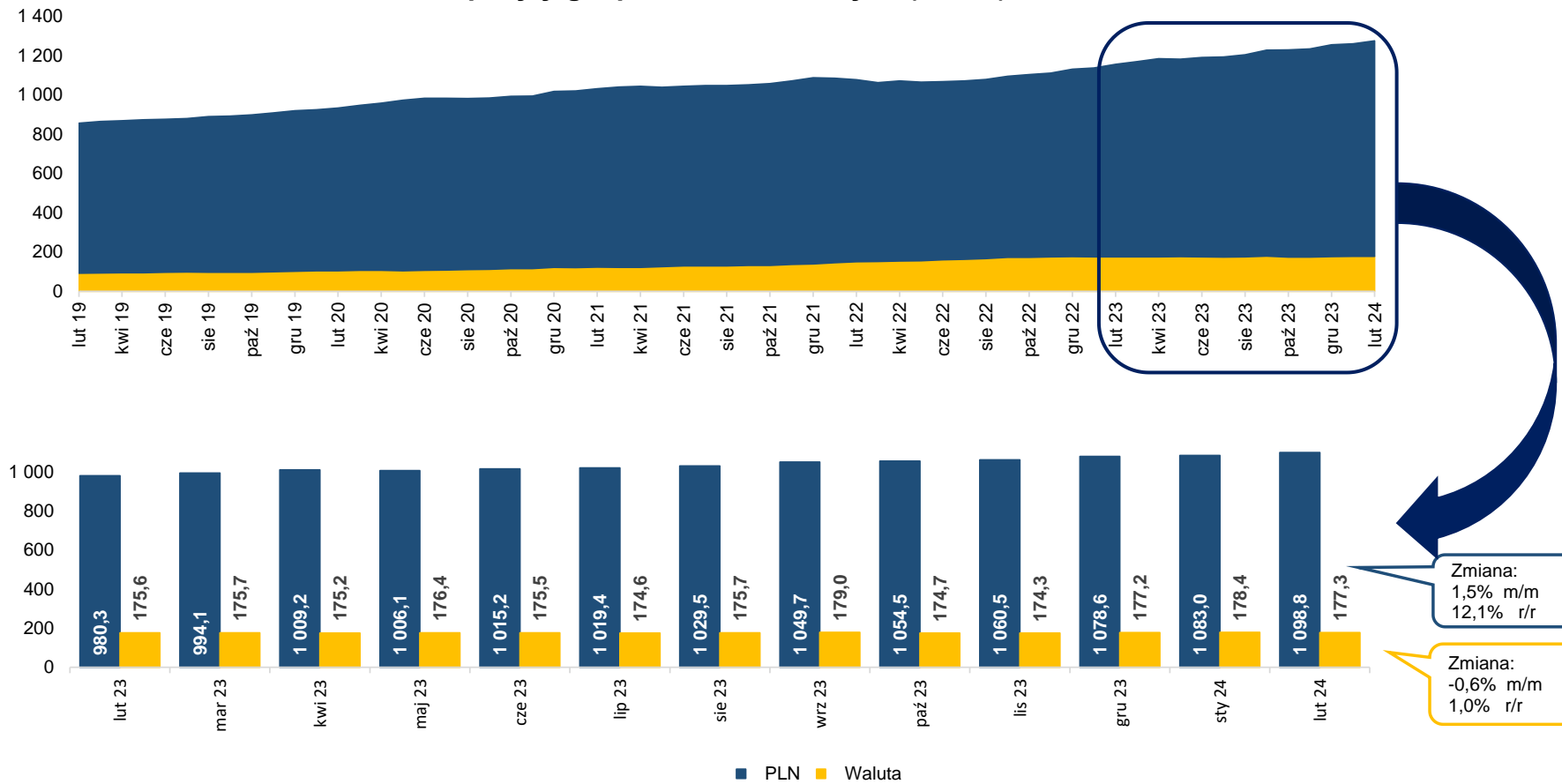
*/razem z depozytami zablokowanymi

Depozyty sektora niefinansowego



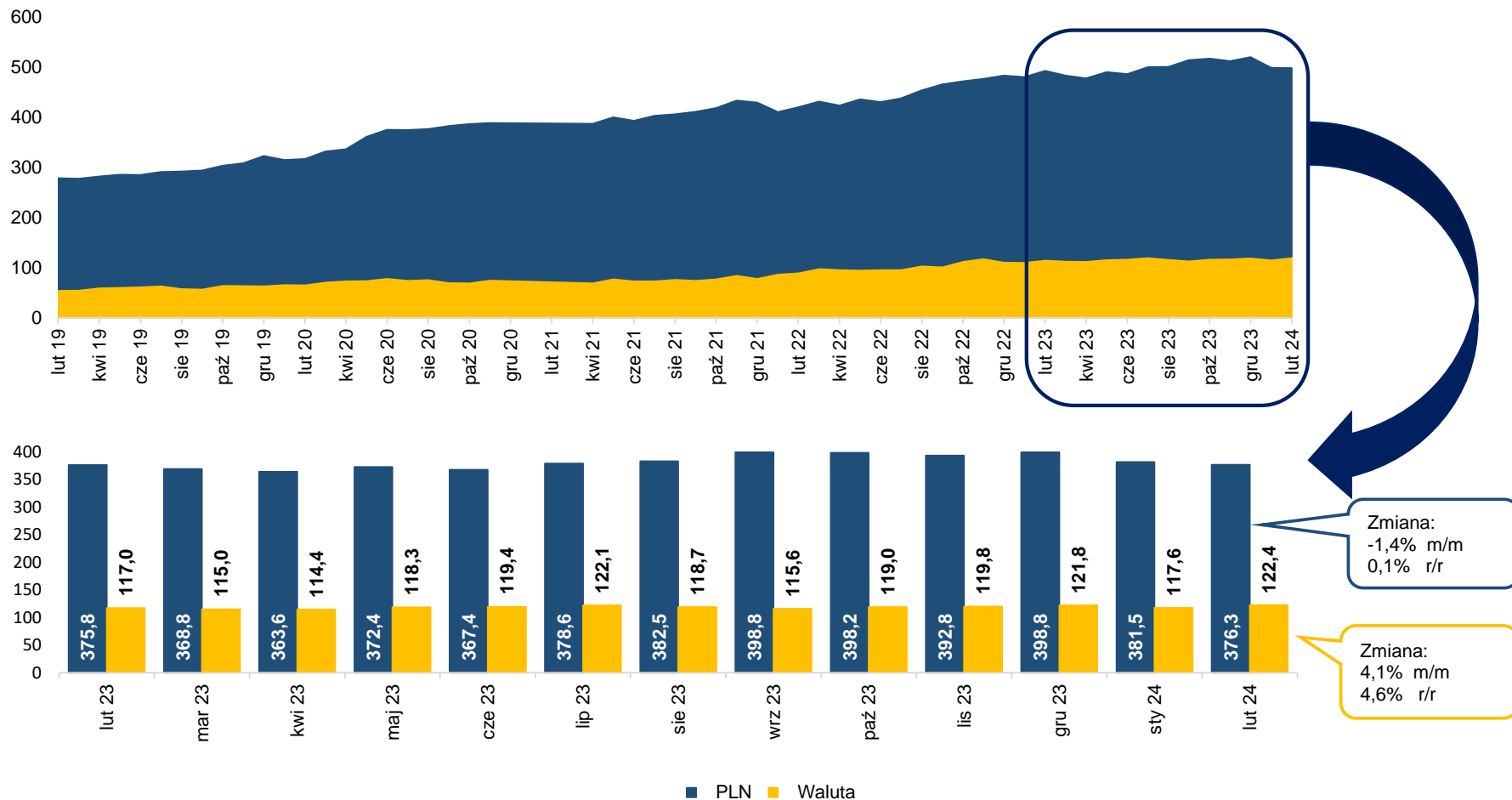
Depozyty sektora niefinansowego

Depozyty gospodarstw domowych (mld zł)



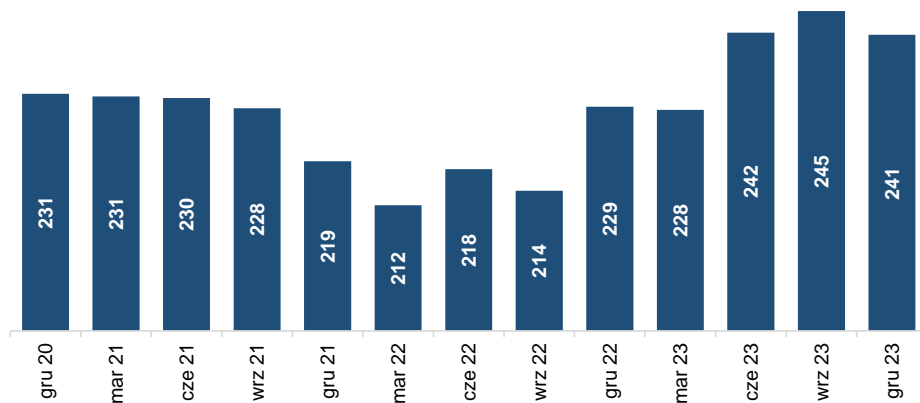
Depozyty sektora niefinansowego

Depozyty przedsiębiorstw (mld zł)

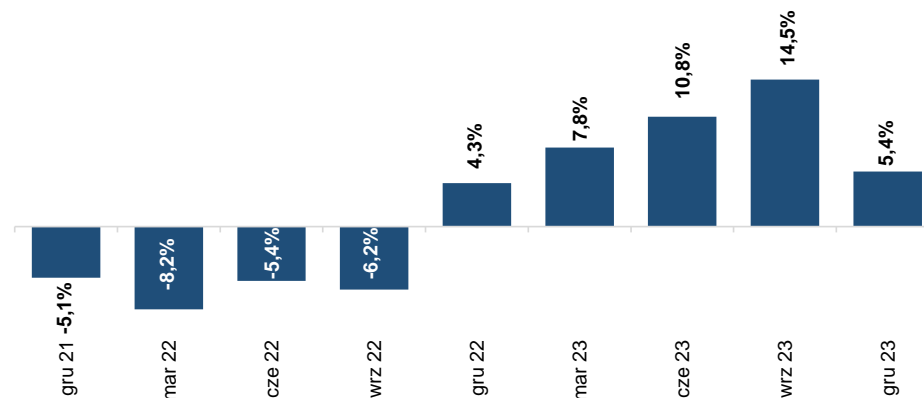


Adekwatność kapitałowa – banki komercyjne i spółdzielcze

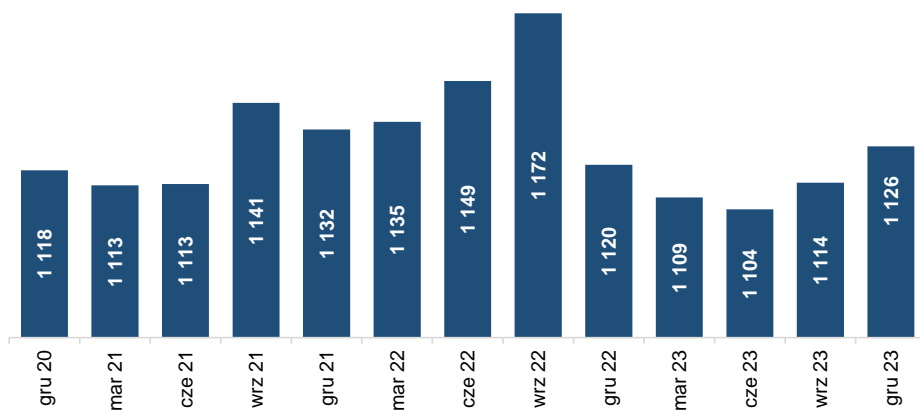
Fundusze własne (mld zł)



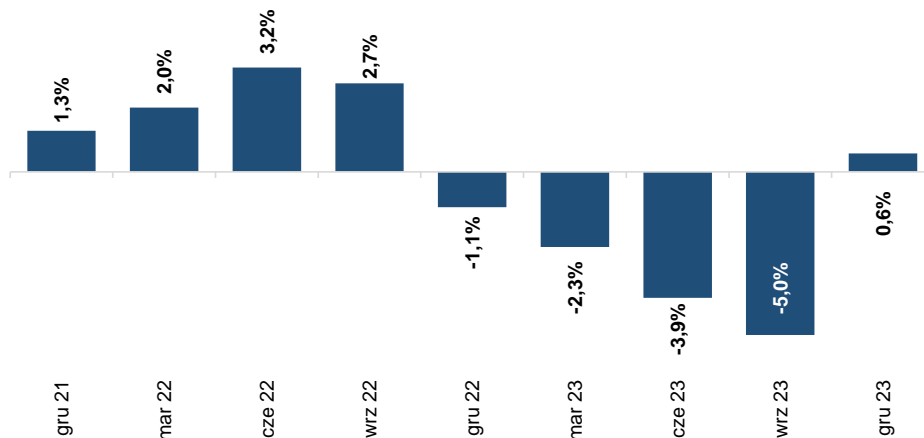
Zmiana funduszy własnych r/r



Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (mld zł)

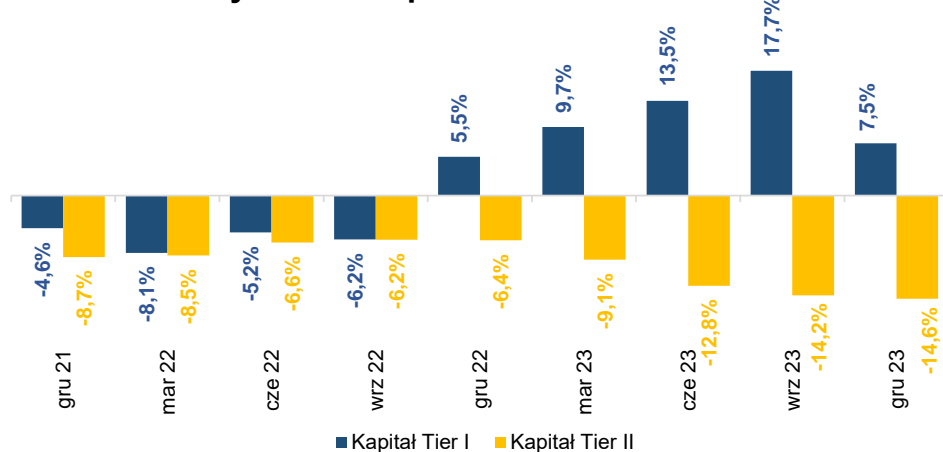


Zmiana łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko r/r

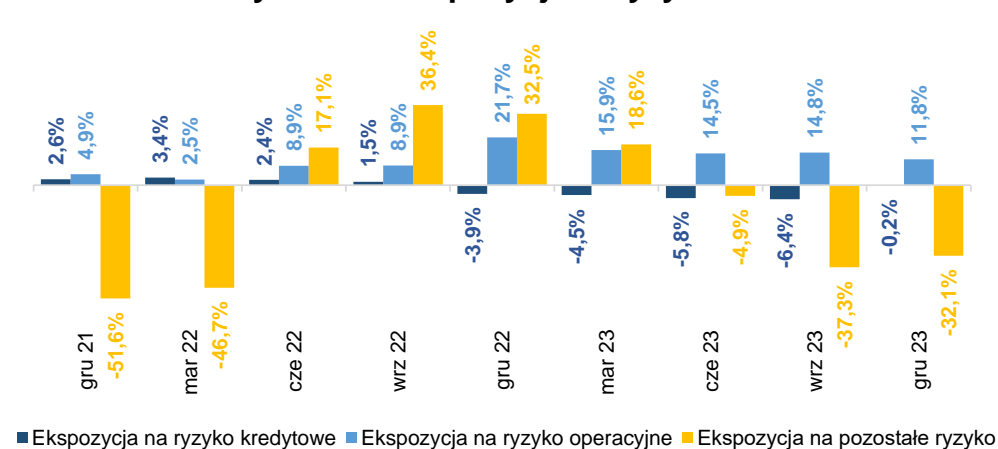


Adekwatność kapitałowa – banki komercyjne i spółdzielcze

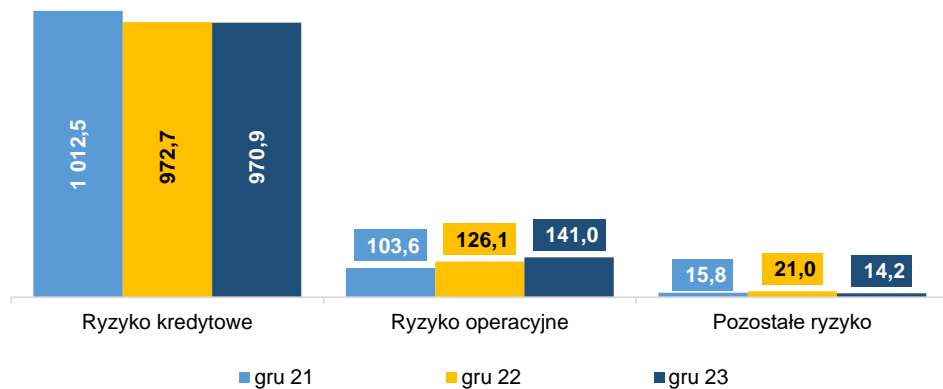
Dynamika kapitałów Tier I i Tier II r/r



Dynamika ekspozycji na ryzyko r/r



Ekspozycje na ryzyko (mld zł)



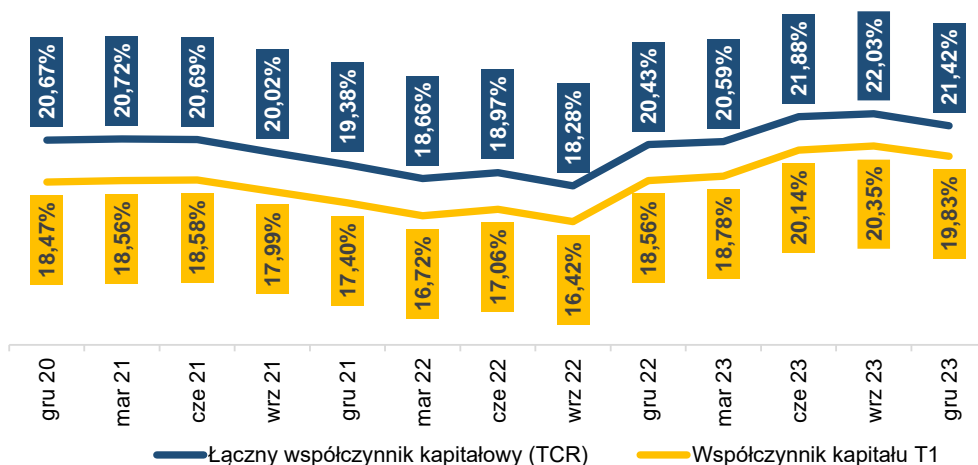
W IV kwartale 2023 r.:

- nastąpił wzrost poziomu ekspozycji na ryzyko operacyjne oraz spadek poziomu ekspozycji na ryzyko kredytowe.
- nastąpił spadek funduszy własnych sektora bankowego o 4,1 mld zł.

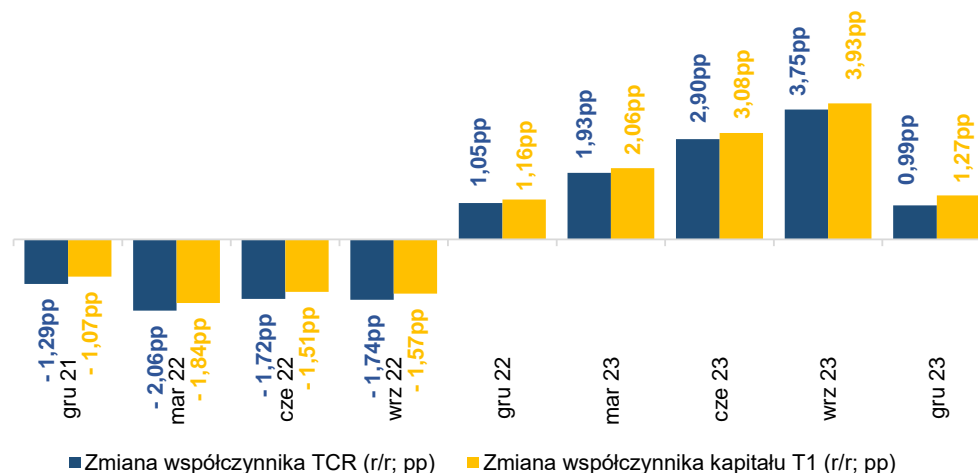
Sytuacja kapitałowa sektora pozostaje stabilna.

Adekwatność kapitałowa – banki komercyjne i spółdzielcze

Współczynniki adekwatności kapitałowej

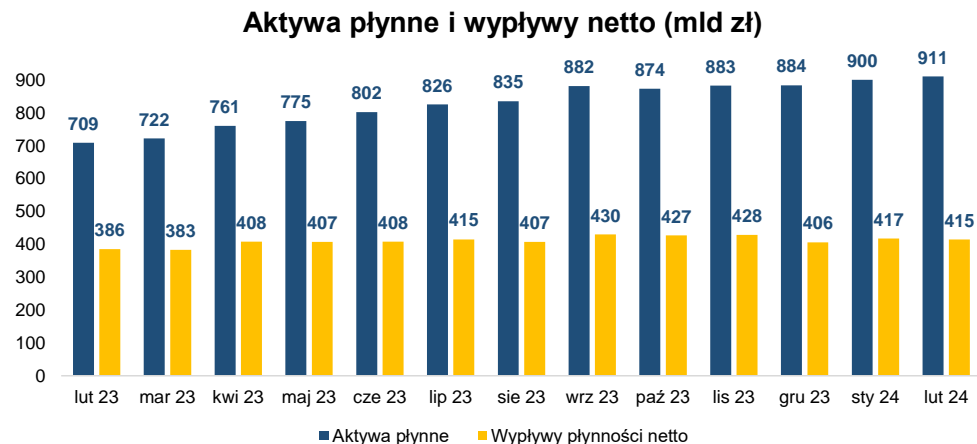
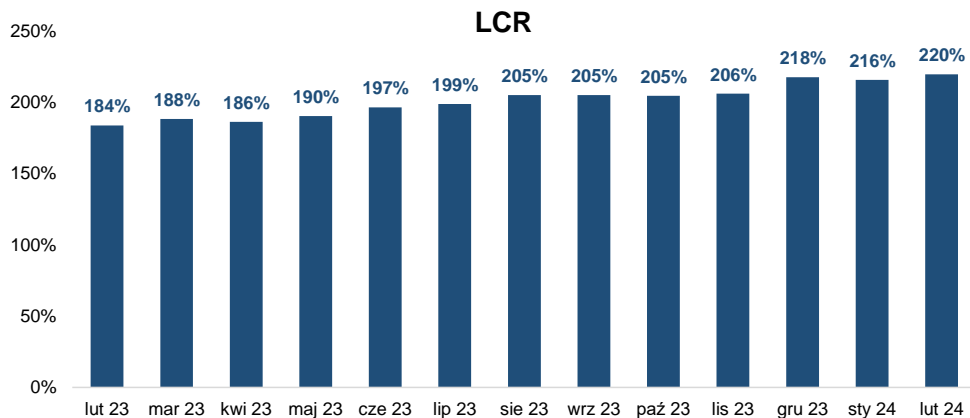


Zmiana współczynników kapitałowych (r/r)



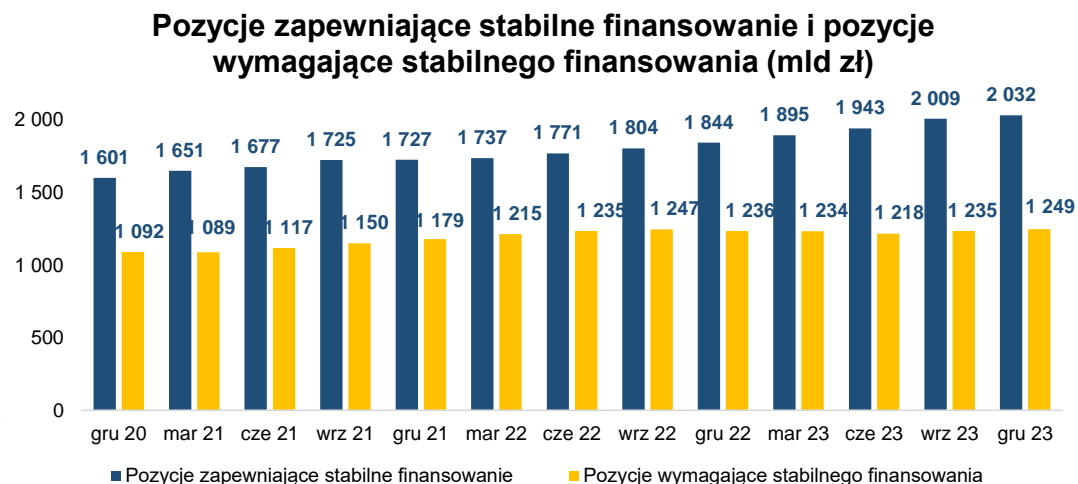
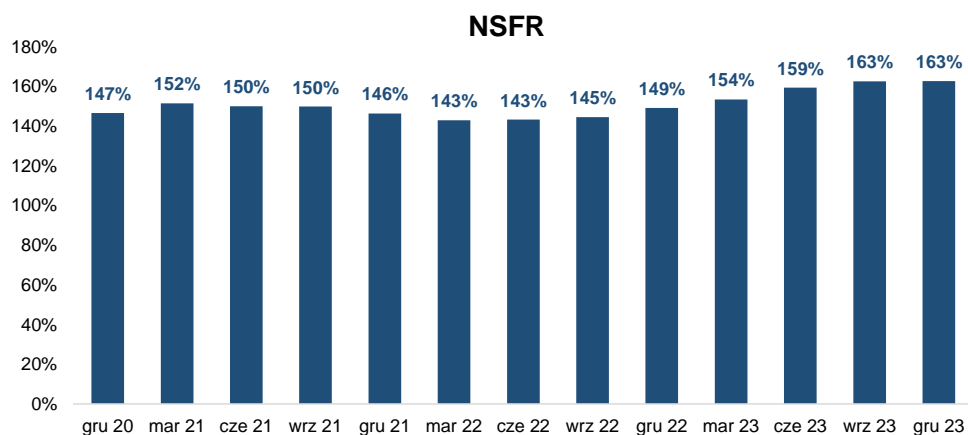
Na koniec grudnia 2023 r. wskaźniki adekwatności kapitałowej sektora były na poziomie 21,42% (TCR) i 19,83% (T1).

Płynność



- Na koniec lutego 2024 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 lutego 2024 r. wskaźnik LCR banków komercyjnych (bez banków zrzeszających) wyniósł 220%.

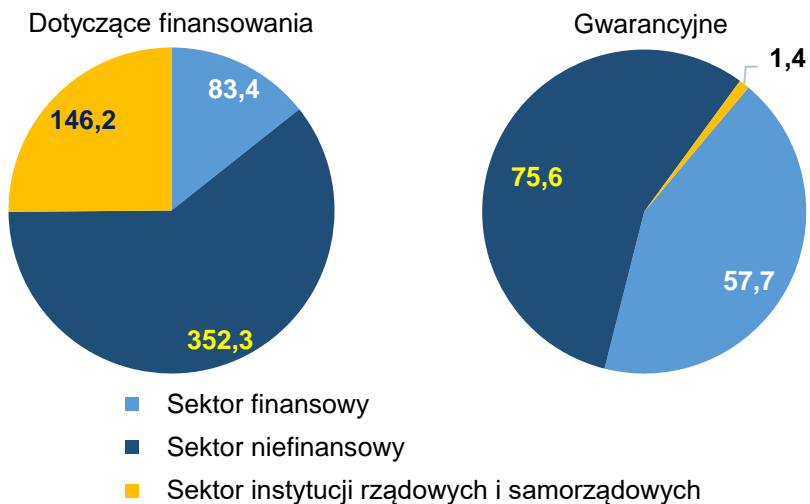
Płynność



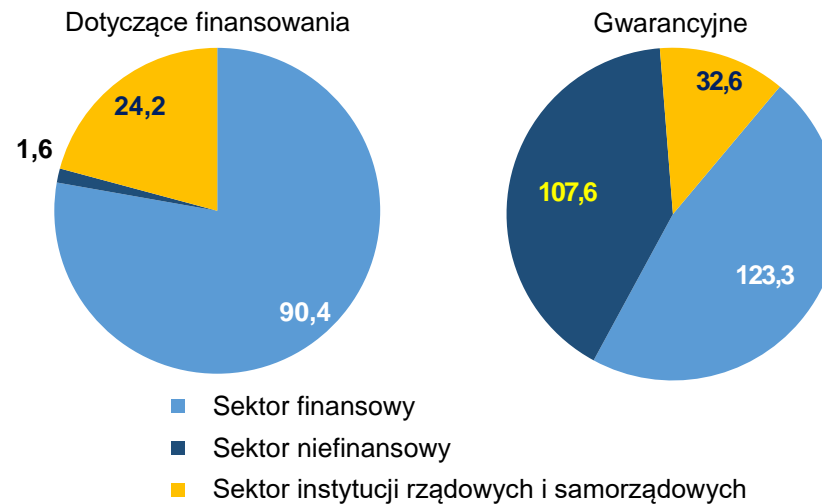
- Średnia wartość wskaźnika stabilnego finansowania (NSFR) w sektorze banków komercyjnych (bez banków zrzeszających) od wielu miesięcy powyżej wymaganej od 28 czerwca 2021 r. normy (100%).
- Na koniec grudnia 2023 r.:
 - wskaźnik NSFR (łącznie) banków komercyjnych wyniósł 163%,
 - wszystkie banki komercyjne spełniały wymaganą normę (100%).

Zobowiązania pozabilansowe

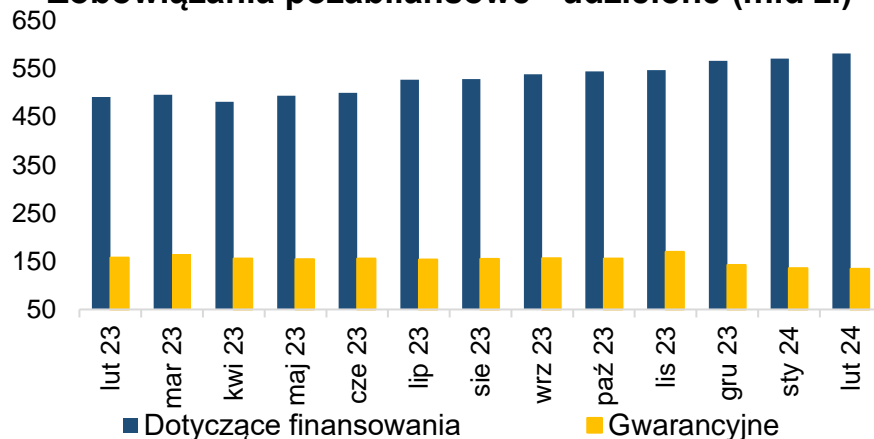
**Zobowiązania pozabilansowe udzielone (mld zł)
luty 2024**



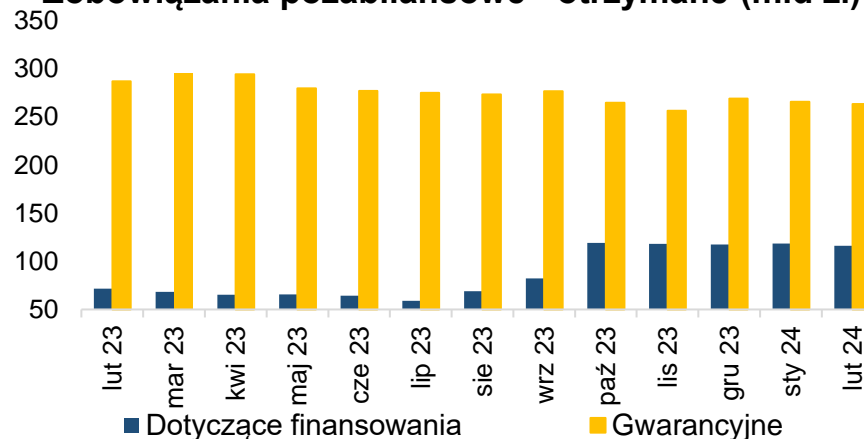
**Zobowiązania pozabilansowe otrzymane (mld zł)
luty 2024**



Zobowiązania pozabilansowe - udzielone (mld zł)

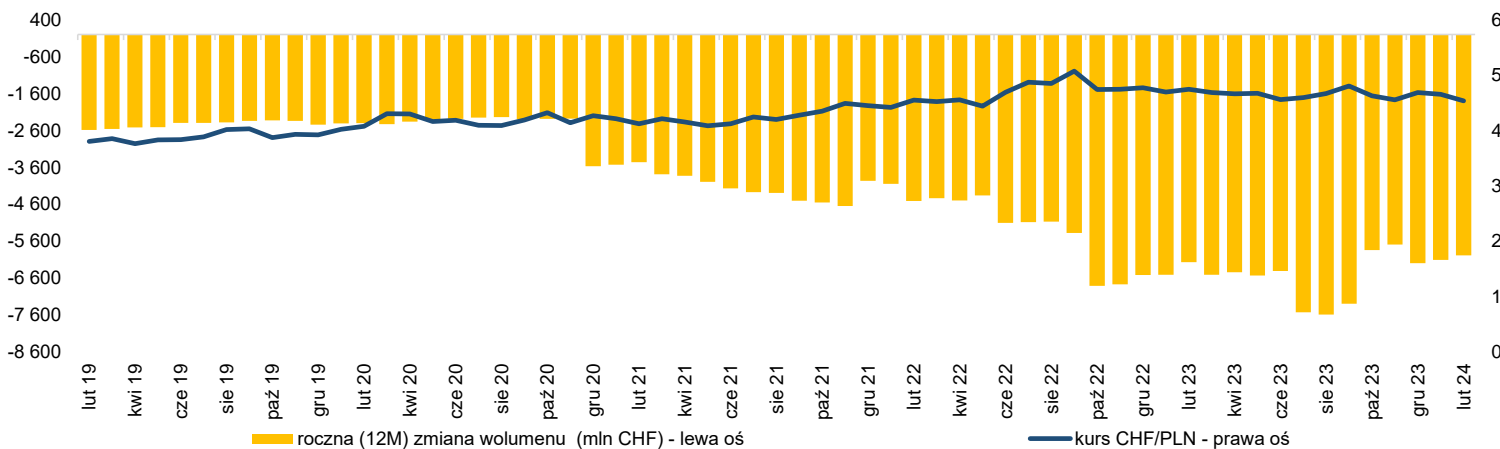
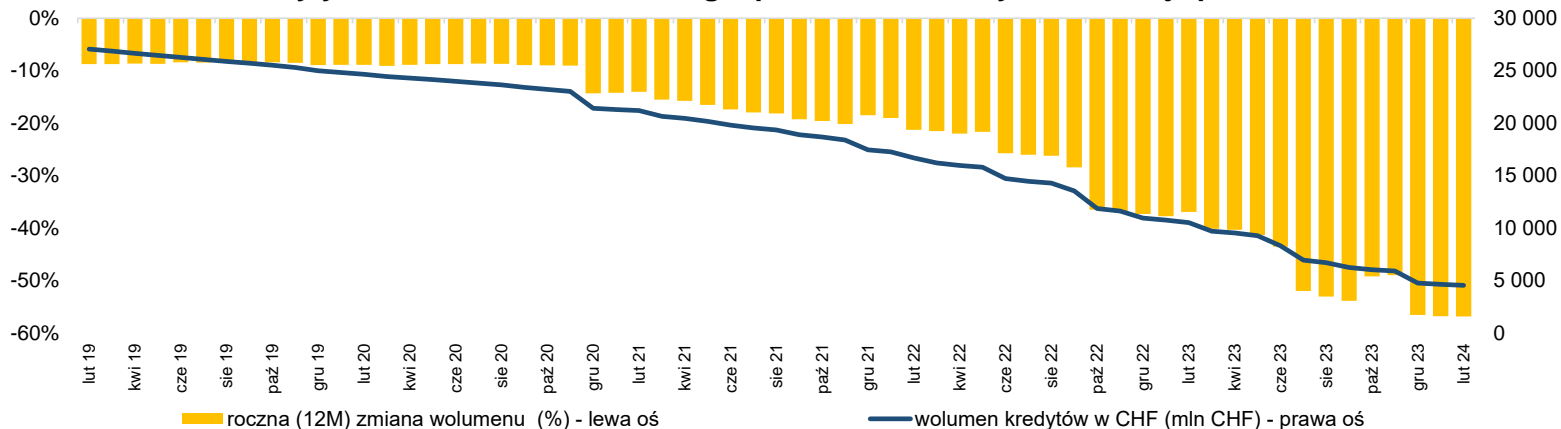


Zobowiązania pozabilansowe - otrzymane (mld zł)



Informacja dodatkowa

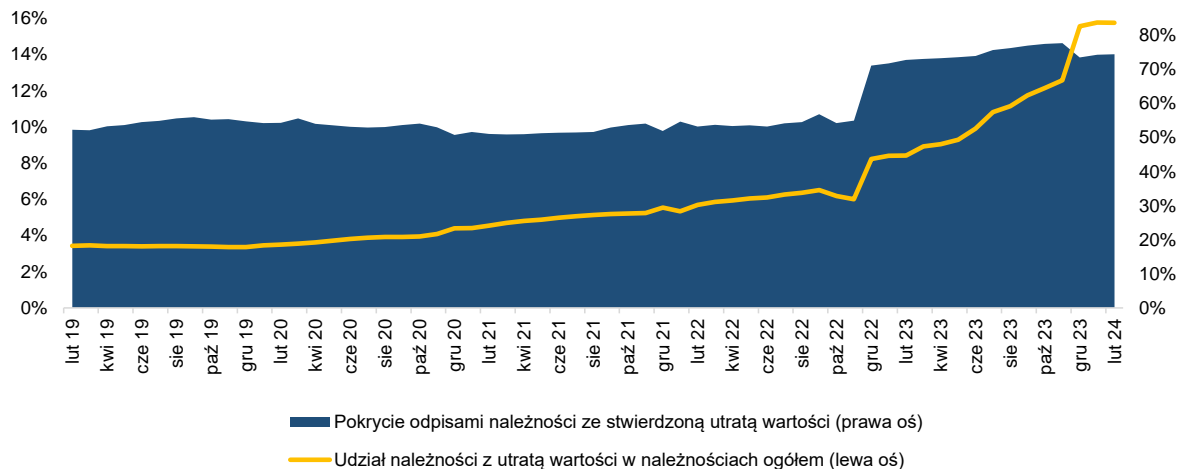
Kredyty mieszkaniowe w CHF dla gospodarstw domowych: ewolucja portfela



! 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 lutego 2024 r.

Informacja dodatkowa

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



Liczba i wolumen kredytów mieszkaniowych w CHF

