

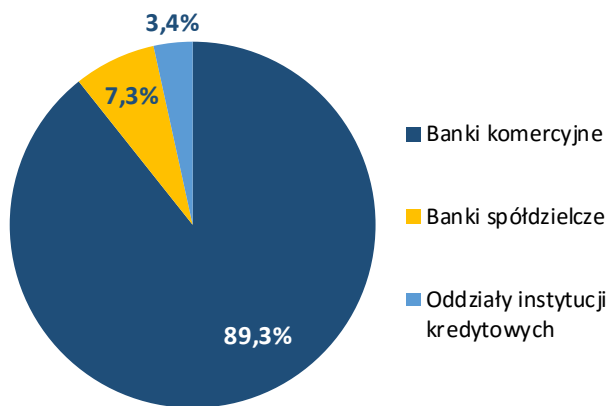
# KNF

KOMISJA  
NADZORU  
FINANSOWEGO

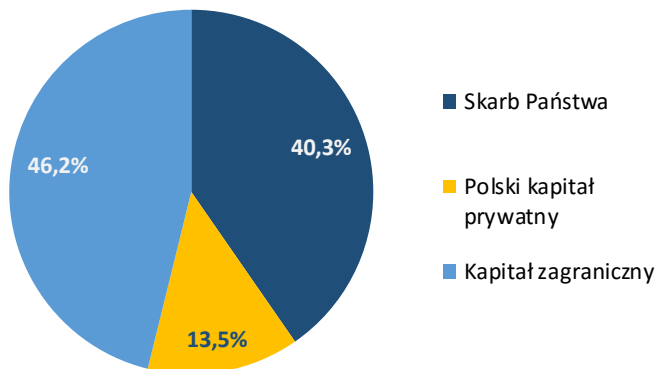
## **Dane miesięczne sektora bankowego według stanu na 30 czerwca 2019 r.**

# Struktura sektora bankowego

Struktura podmiotowa sektora bankowego (udział w aktywach)

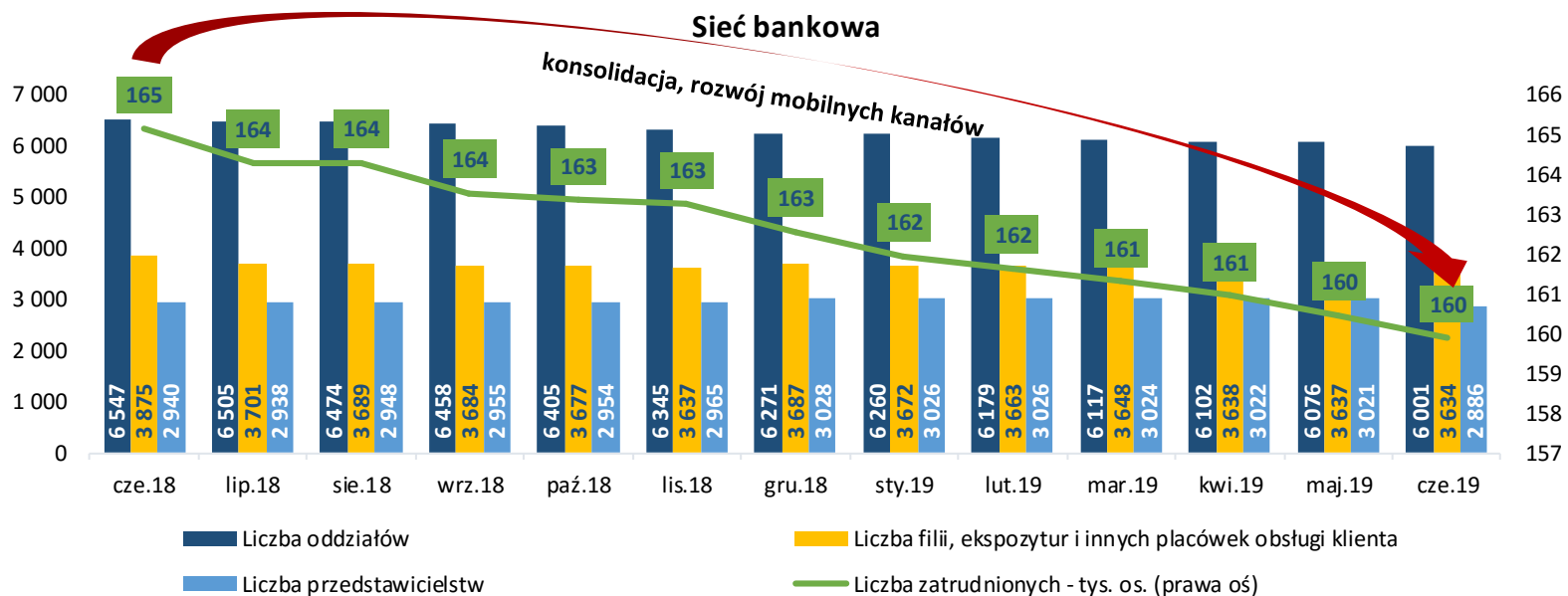


Pochodzenie kapitału w sektorze bankowym (udział w aktywach)

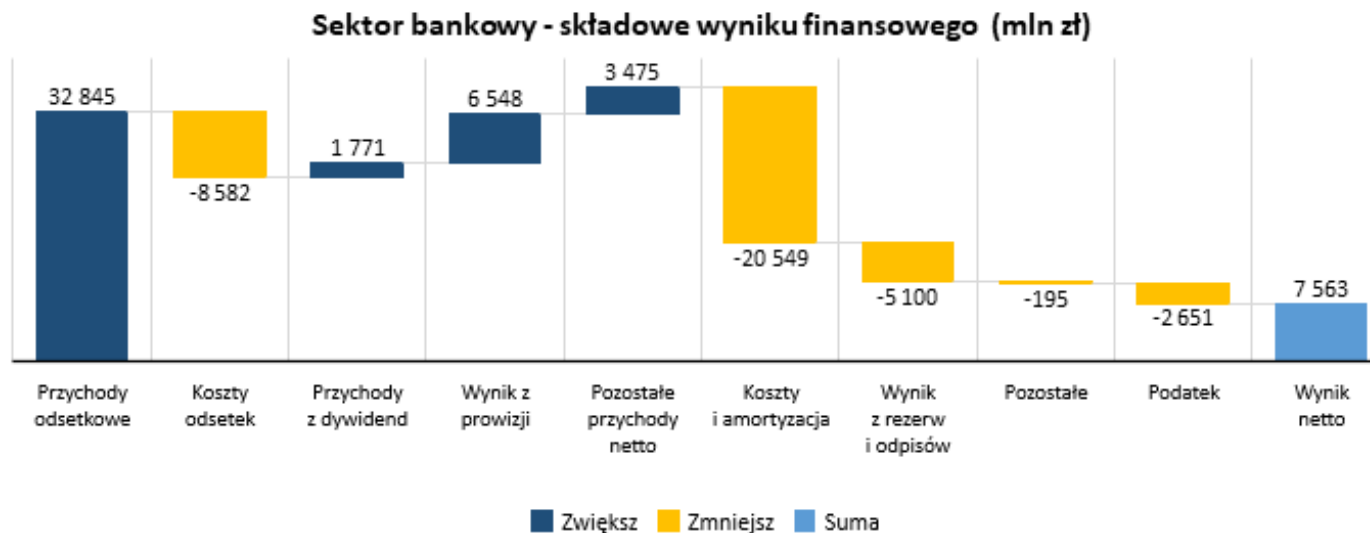


Na koniec czerwca 2019 r. działalność prowadziło:

- 31 banków komercyjnych,
- 545 banków spółdzielczych,
- 32 oddziały instytucji kredytowych.



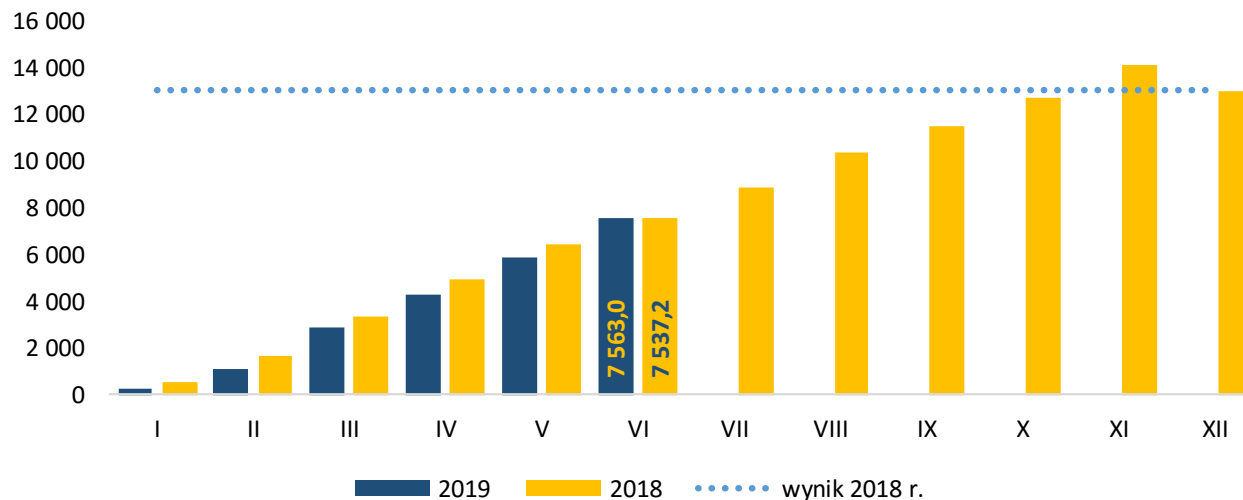
# Wynik sektora bankowego



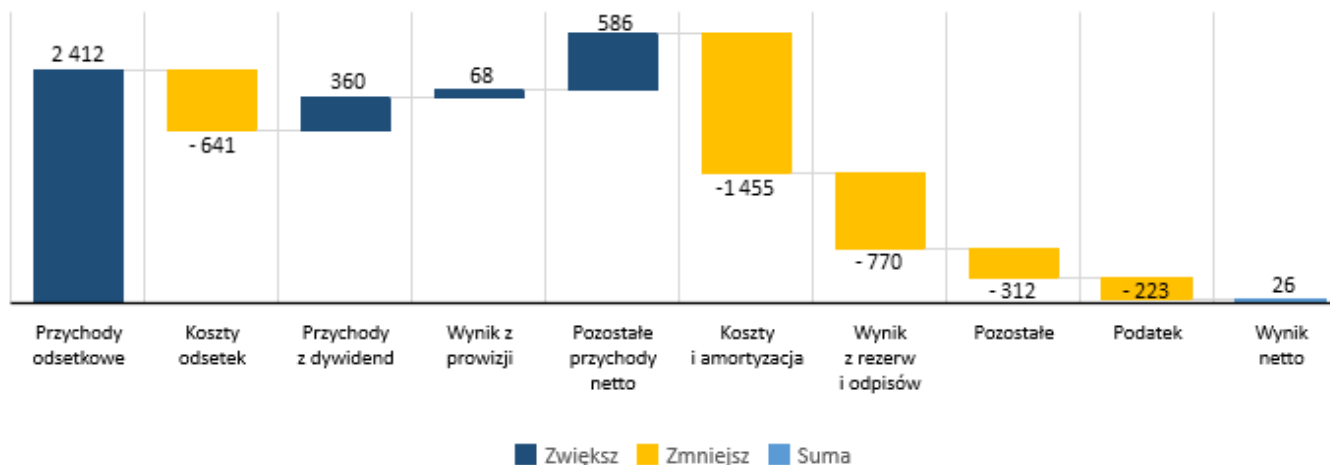
- Wynik finansowy netto na koniec czerwca 2019 r. wyniósł 7,6 mld zł i był wyższy o 25,8 mln zł (o 0,3%) od osiągniętego na koniec czerwca 2018 r.
- Wynik finansowy netto w miesiącu czerwcu 2019 r. wyniósł 1,7 mld zł i był wyższy o 101,4 mln zł (o 6,3%) od wyniku maja br.

# Wynik sektora bankowego

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



Sektor bankowy - zmiana wyniku r/r (mln zł)



## Wynik sektora bankowego

- Na koniec czerwca br. 13 banków (6 komercyjnych i 7 spółdzielczych) wykazało łączną stratę w wysokości 478,3 mln zł br., co stanowiło około 6% udział w aktywach sektora\*.
- Pozostałe banki w sektorze wykazały łącznie zysk w wysokości 7,9 mld zł.



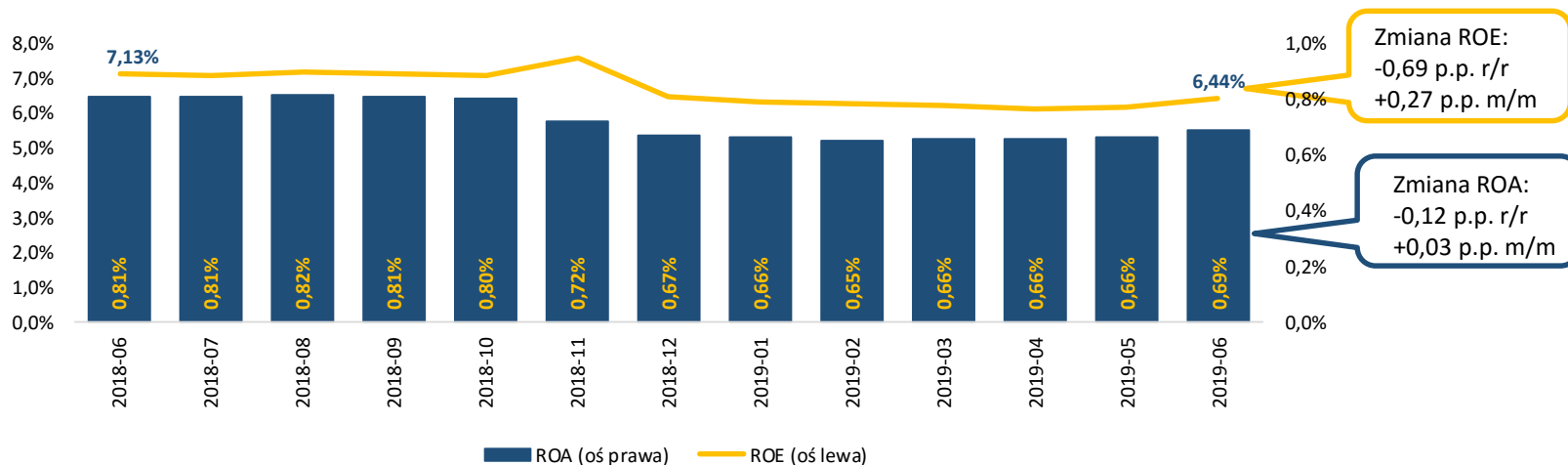
Na koniec czerwca br. udział banków ze stratą wynosił:

- 7,3% - całego portfela należności od sektora niefinansowego w bankach komercyjnych i spółdzielczych;
- 6,3% - całego portfela depozytów sektora niefinansowego w bankach komercyjnych i spółdzielczych.

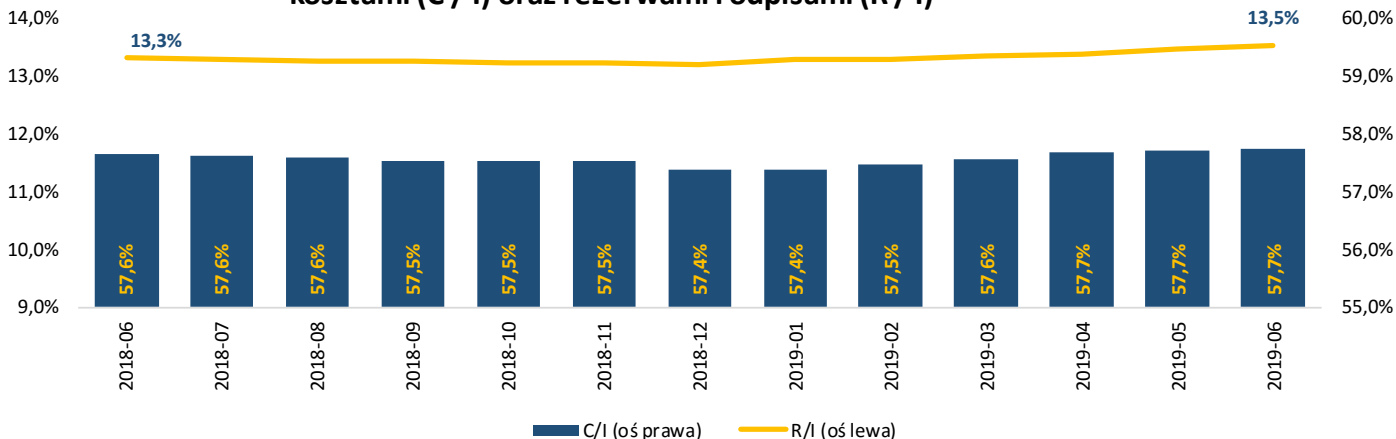
\*/ banki komercyjne i spółdzielcze

# Efektywność sektora

Wskaźniki efektywności\*



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



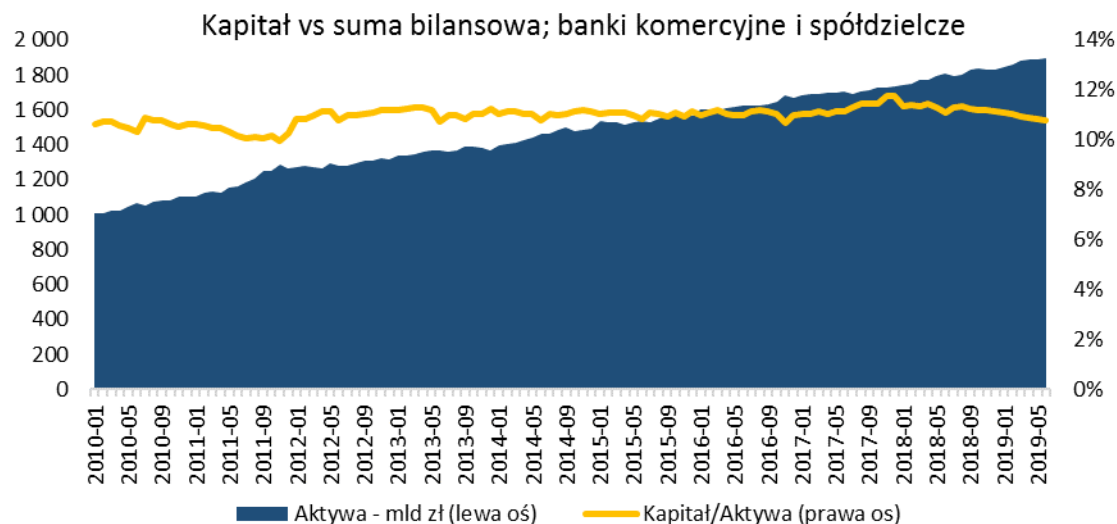
\*/ Wskaźniki ROA i ROE - relacja sumy wyniku finansowego z 12 kolejnych miesięcy do odpowiednio: średnich aktywów i średniego kapitału w tym samym okresie.

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

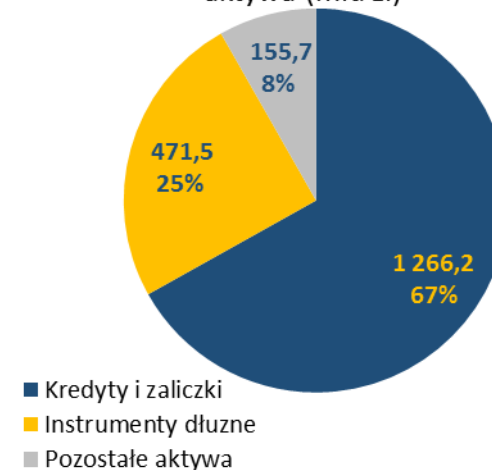
\*\*/ Wskaźnik C/I - relacja kosztów (koszty działania+amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych) do przychodów (całkowite przychody operacyjne-netto) - średnia krocząca z 12 miesięcy.

/ 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.

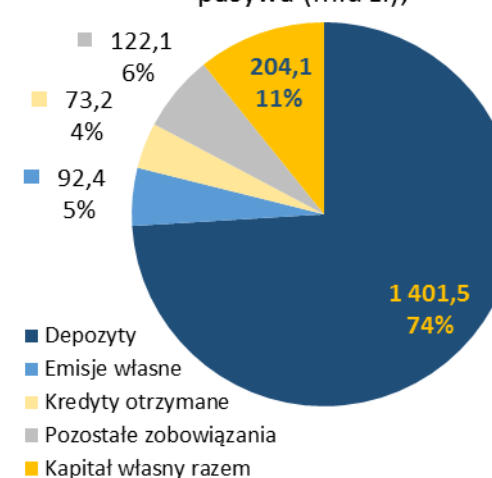
# Bilans



Struktura bilansu sektora bankowego\*  
aktywa (mld zł)



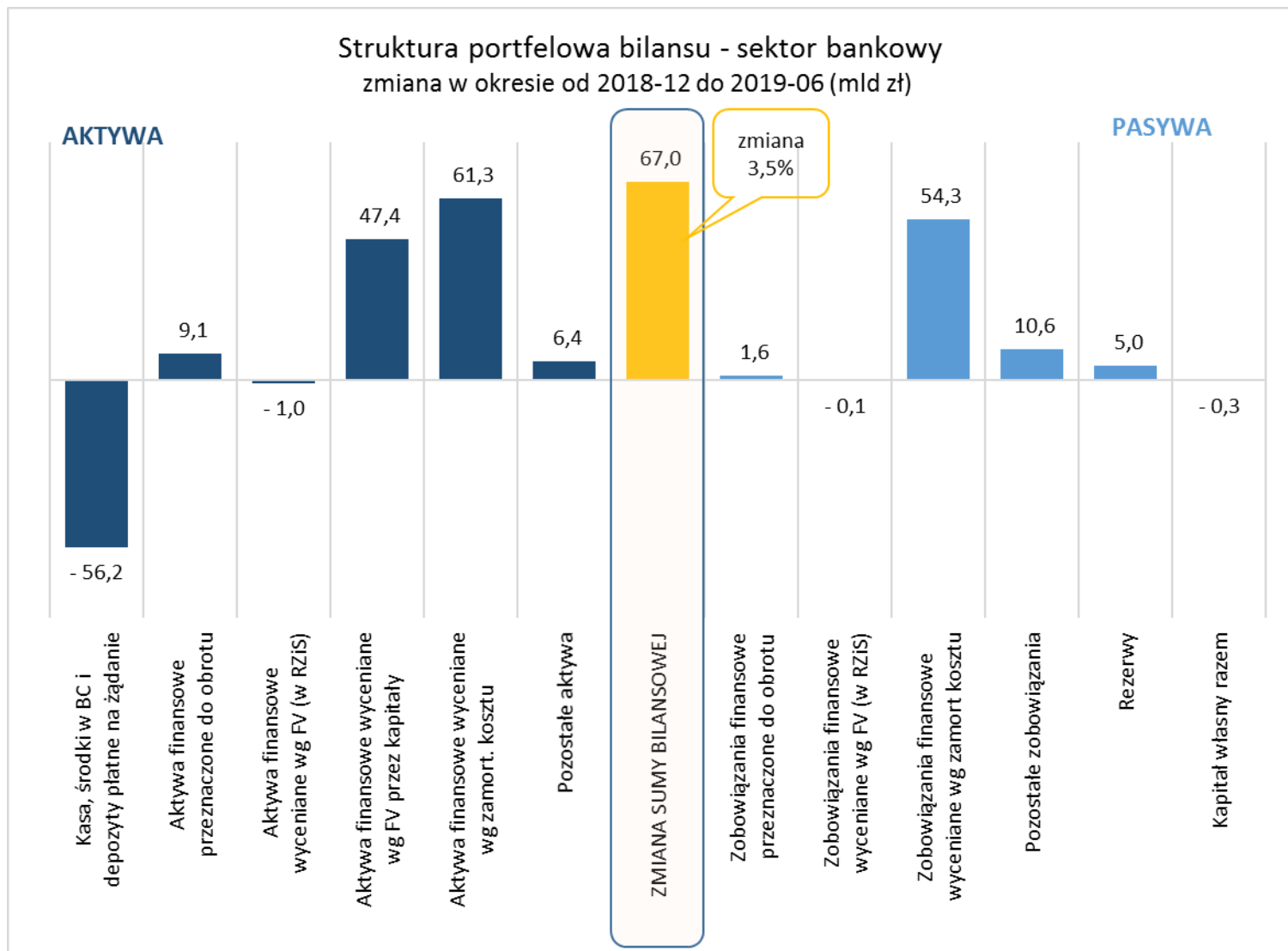
Struktura bilansu sektora bankowego\*  
pasywa (mld zł);



Suma bilansowa sektora bankowego (mld zł)	2019-06	zmiana w miesiącu	zmiana r/r
Sektor bankowy	1 960,8	4,8	6,0%
Banki komercyjne	1 751,1	2,6	4,7%
Banki spółdzielcze	142,3	0,9	7,9%
Oddziały banków zagranicznych	67,4	1,3	47,3%

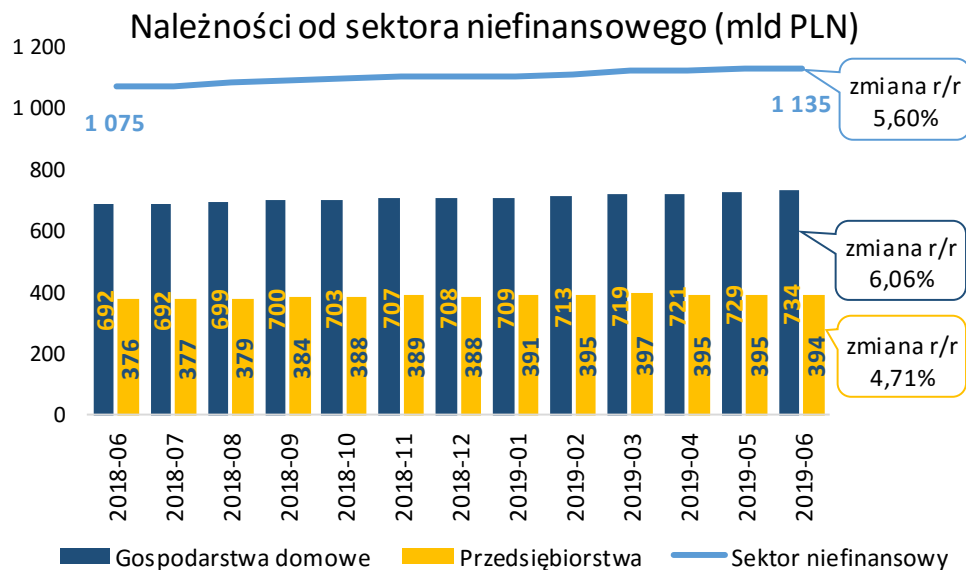
- Istotne znaczenie dla zmian rocznych w subsektorach mają zmiany formy prawnej podmiotów.

# Bilans - zmiany w relacji do grudnia 2018 r.

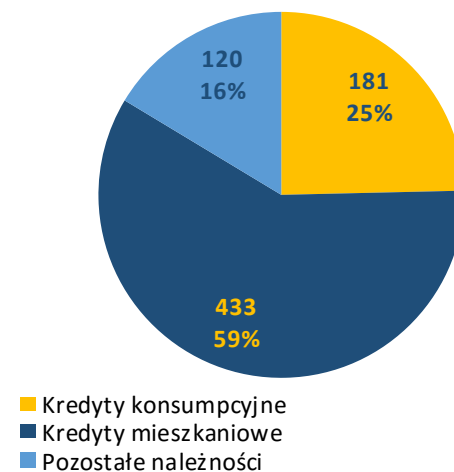




## Bilans – kredyty sektor niefinansowy

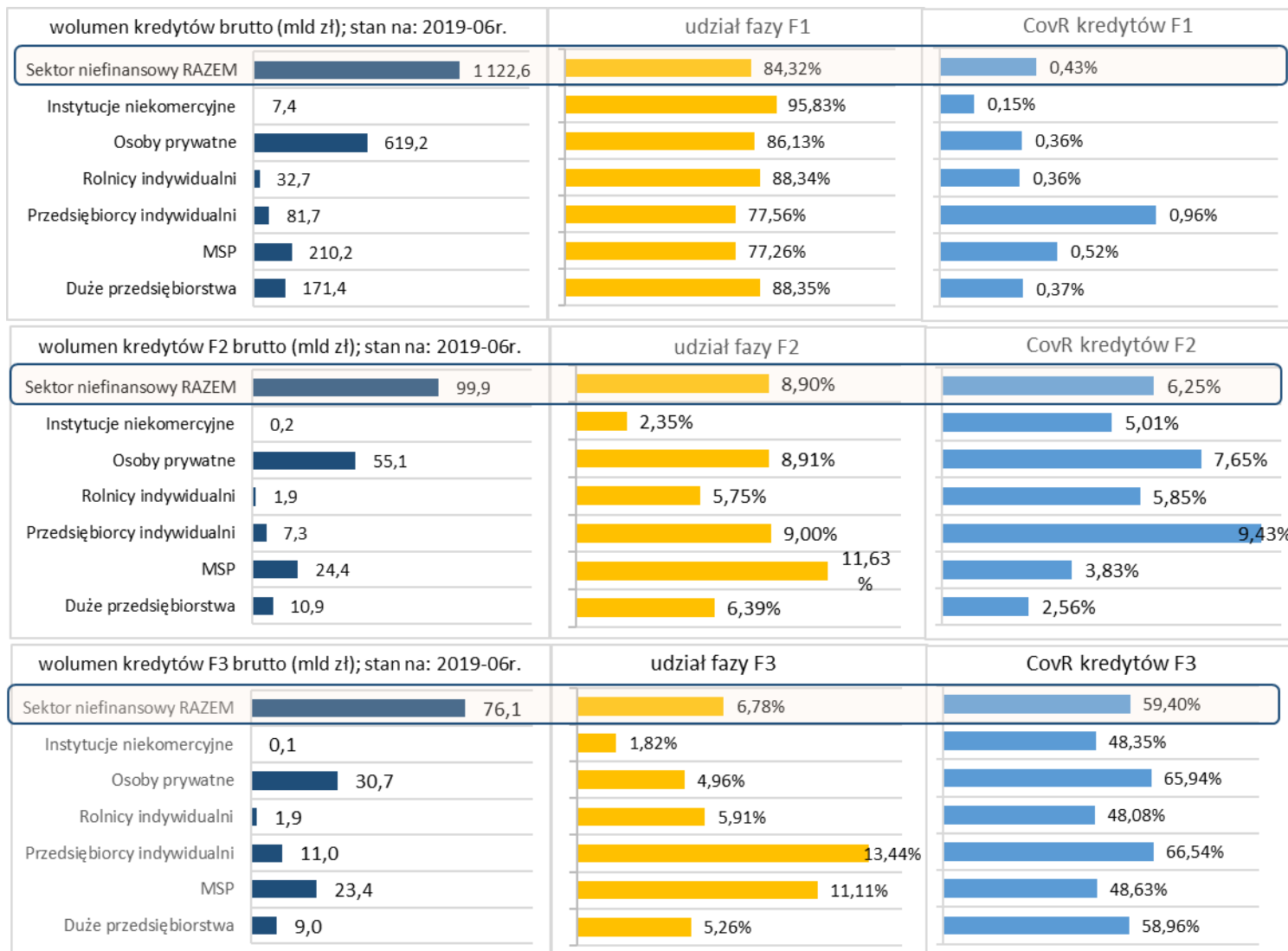


Należności od gospodarstw domowych (mld zł)



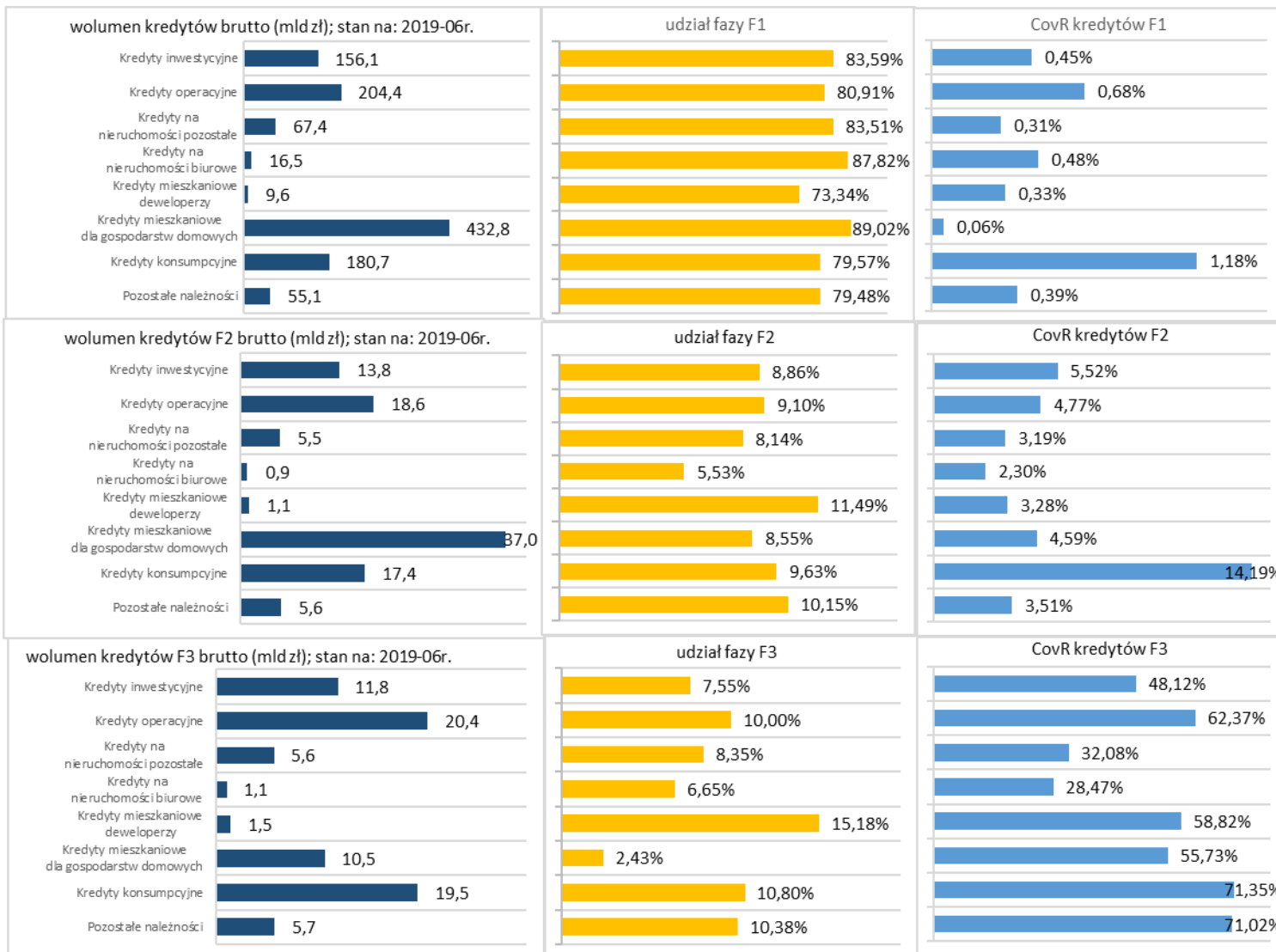
- Wolumen kredytów brutto w sektorze niefinansowym w skali miesiąca wzrósł o 4,6 mld zł, z czego największy udział w tym wzroście odnotowano w przypadku gospodarstw domowych (wzrost o 3,8 mld zł).

# Kredyty i zaliczki\* - struktura podmiotowa



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

# Kredyty i zaliczki\* - struktura produktowa



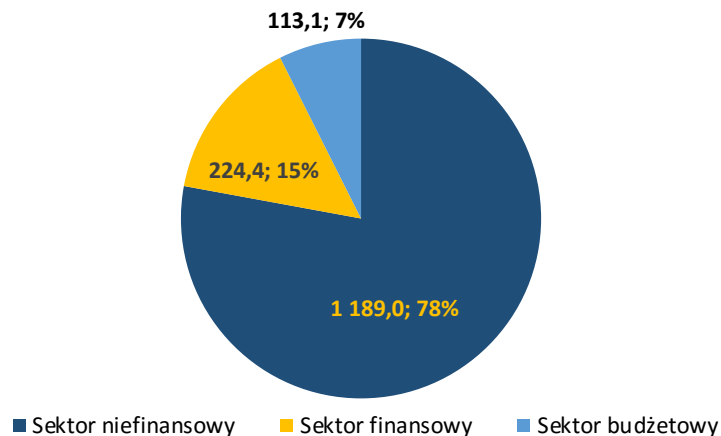
\*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody. ; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

## Kredyty i zaliczki – sektor niefinansowy

- Portfel brutto kredytów konsumpcyjnych w skali miesiąca zwiększył się o 1,8 mld zł (w maju br. wzrost o 1,96 mld zł).
- Portfel kredytów mieszkaniowych dla gospodarstw domowych wzrósł o 2,2 mld zł, w tym wolumen kredytów mieszkaniowych złotych 3,1 mld zł. Udział kredytów złotych w kredytach mieszkaniowych dla gospodarstw domowych w czerwcu 2019 r. wynosił 73,61% i wzrósł o 7 p.p. m/m.
- Portfele (brutto) kredytów operacyjnych przedsiębiorstw niefinansowych zwiększyły się o 0,2 mld zł (w poprzednim miesiącu spadek o 1,6 mld zł). Portfele kredytów inwestycyjnych zwiększyły się o 1,4 mld zł (w maju br. wzrost o 0,8 mld zł).
- Wolumen kredytów fazy 3 w sektorze niefinansowym w czerwcu zwiększył się o 0,7 mld zł.
- W portfelach kredytów sektora niefinansowego w podziale produktowym dominują wartościowo kredyty mieszkaniowe dla gospodarstw domowych (432,8 mld zł) i jednocześnie charakteryzują się najniższymi odpisami (0,06%).
- W koszyku 3 (F3) dominują kredyty operacyjne (20,4 mld zł) i konsumpcyjne (19,5 mld zł).

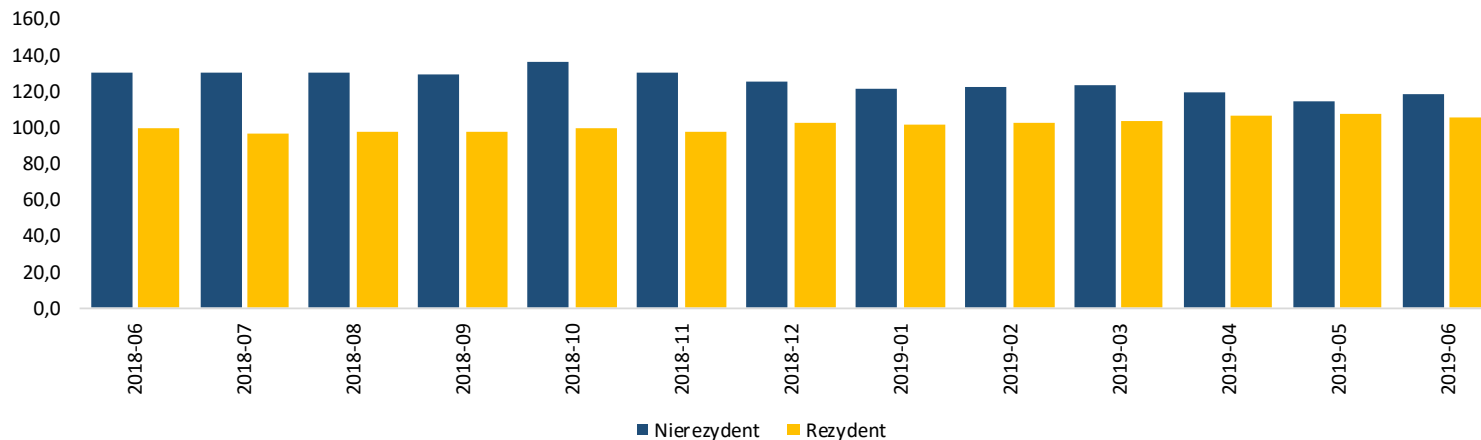
## Bilans – zobowiązania

Struktura sektorowa zobowiązań z tytułu depozytów i kredytów otrzymanych (mld zł)



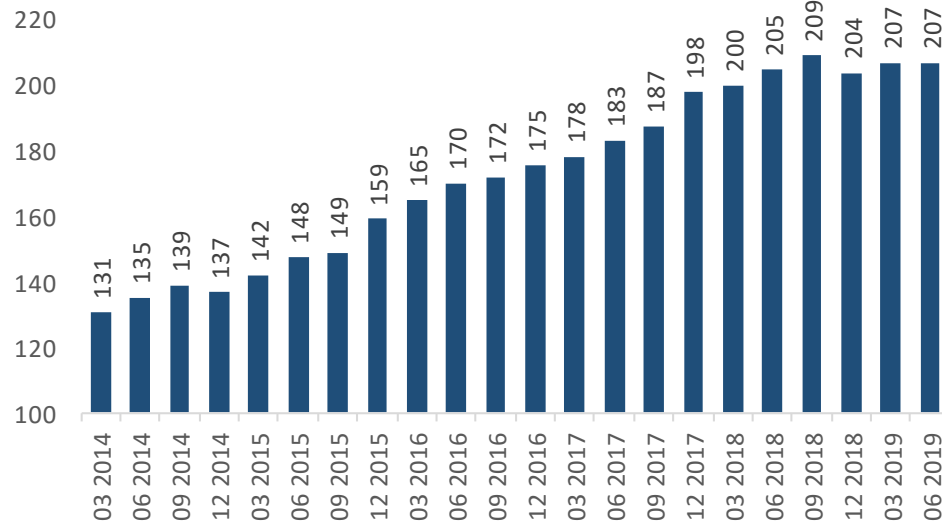
- Wartość depozytów sektora niefinansowego (razem z depozytami zablokowanymi) na koniec czerwca br. wyniosła 1 189,0 mld zł, co oznacza kontynuację wzrostów o 9,7% r/r i 0,14% m/m.
- Struktura depozytów w ujęciu sektorowym pozostaje bez zmian.
- Depozyty i kredyty otrzymane od sektora niefinansowego utrzymują się na stabilnym poziomie bez większych wahań.

Depozyty i kredyty otrzymane od sektora finansowego (mld zł)

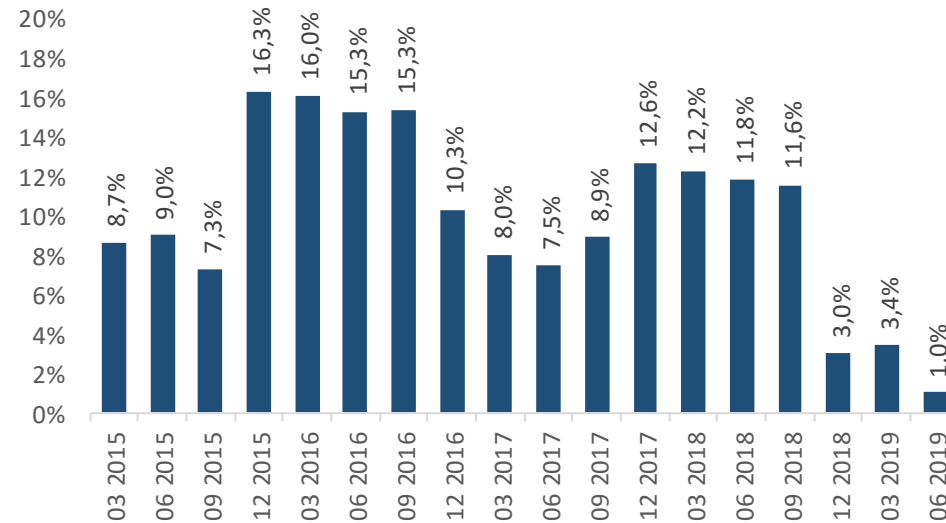


# Adekwatność kapitałowa

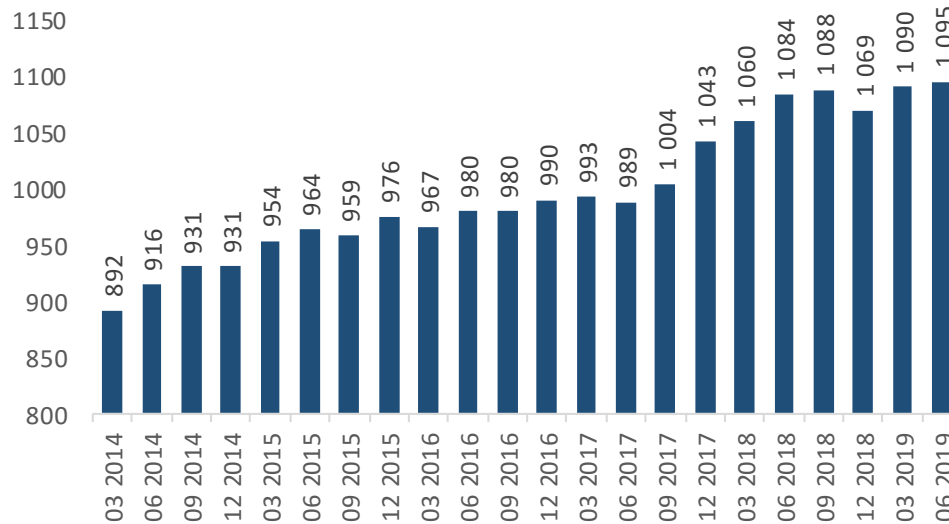
Fundusze własne (mld zł)



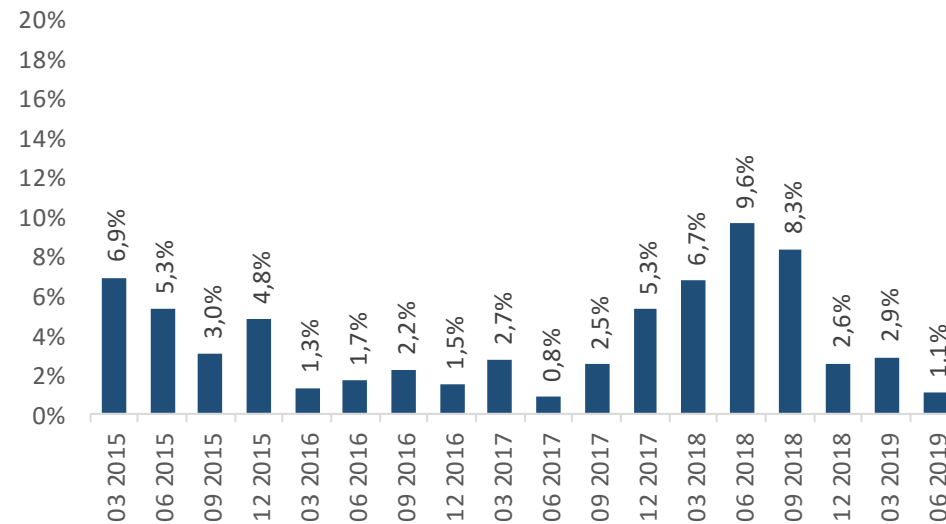
Dynamika funduszy własnych r/r



Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (mld zł)

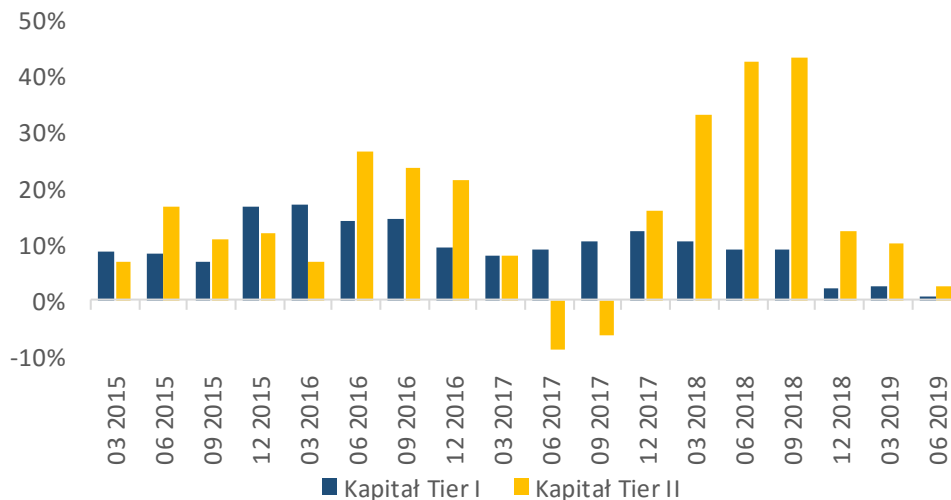


Dynamika ekspozycji na ryzyko r/r

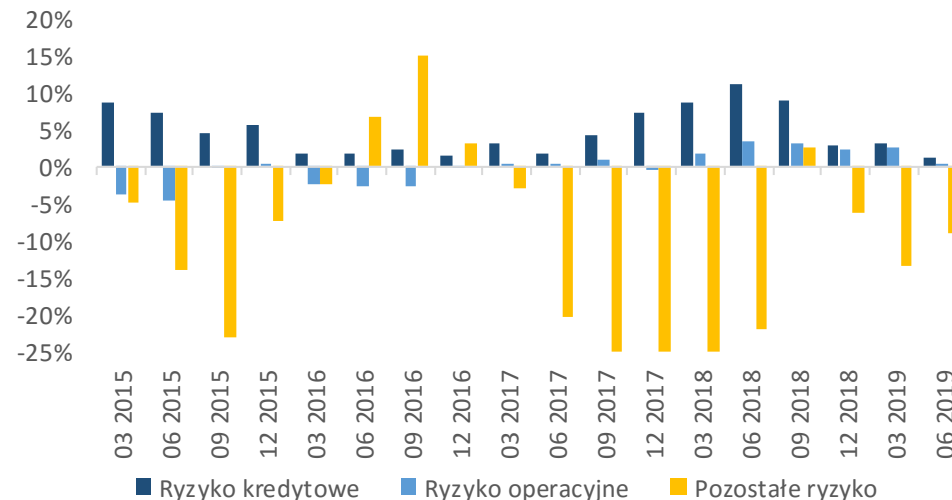


# Adekwatność kapitałowa

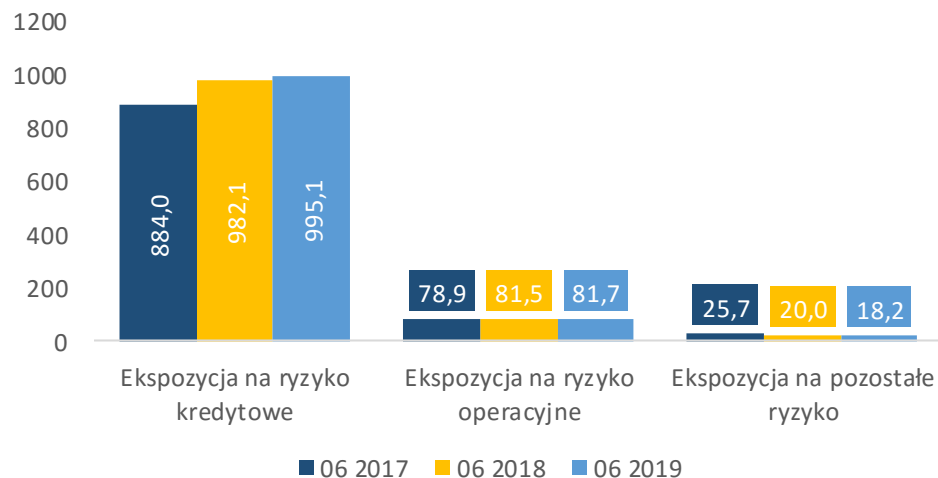
## Dynamika kapitałów Tier I i Tier II r/r



## Dynamika ekspozycji na ryzyko r/r



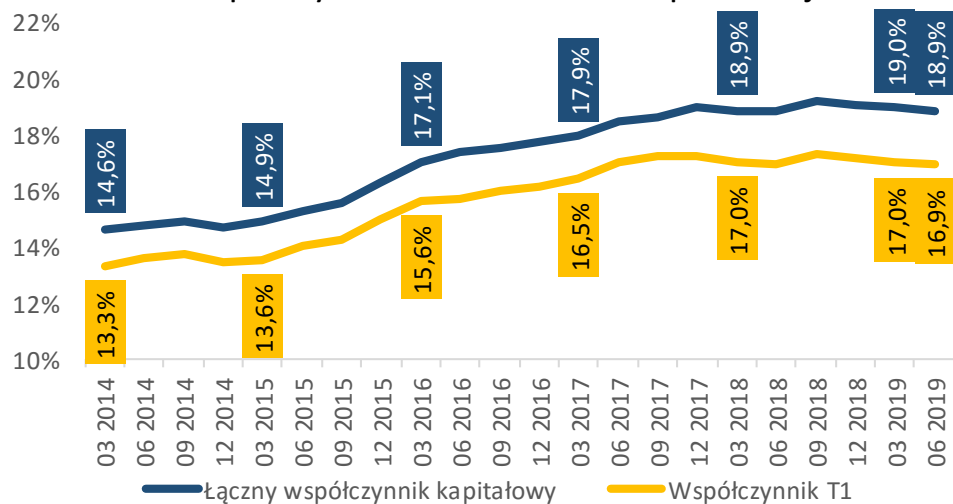
## Ekspozycja na ryzyko (mld zł)



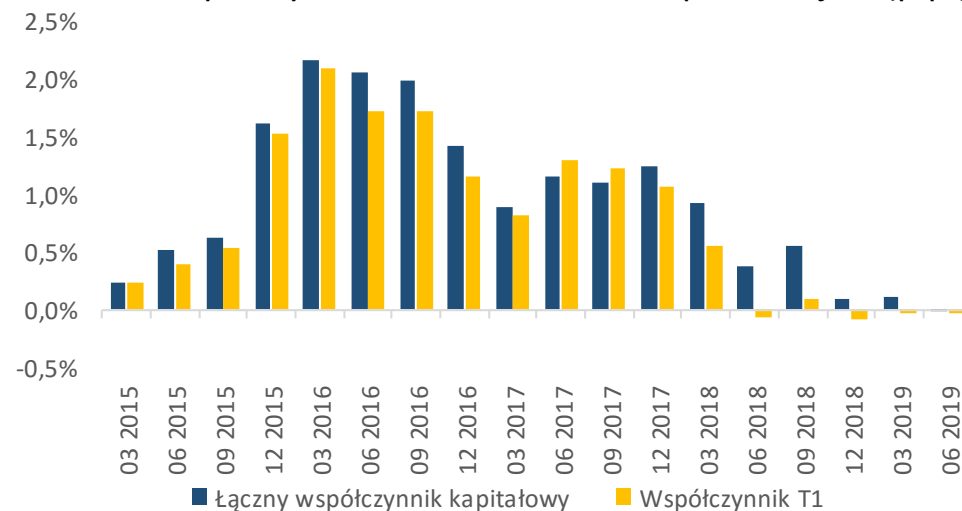
- W ostatnim okresie stabilizacja sytuacji kapitałowej sektora.
- Ograniczenie dynamiki wzrostu zarówno funduszy własnych, jak i ekspozycji na ryzyko.

# Adekwatność kapitałowa

## Współczynniki adekwatności kapitałowej



## Zmiana współczynników adekwatności kapitałowej r/r (p.p.)

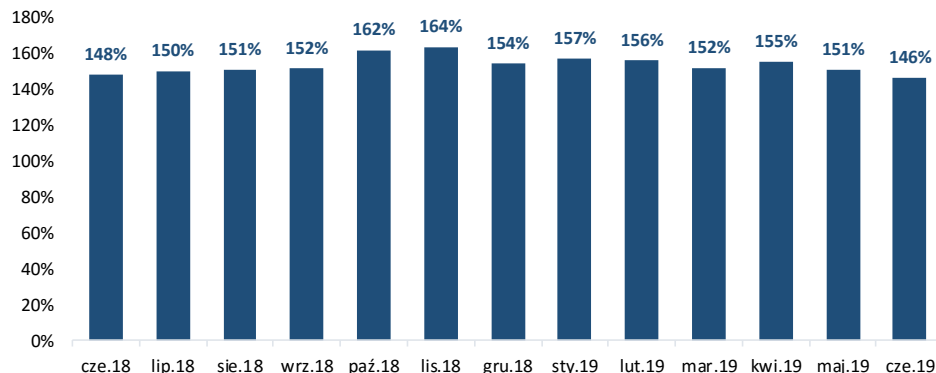


- Wskaźniki adekwatności kapitałowej sektora na poziomie 18,9% (TCR) i 16,9% (T1).
- 5 banków komercyjnych nie spełnia minimalnych wymogów regulacyjnych.

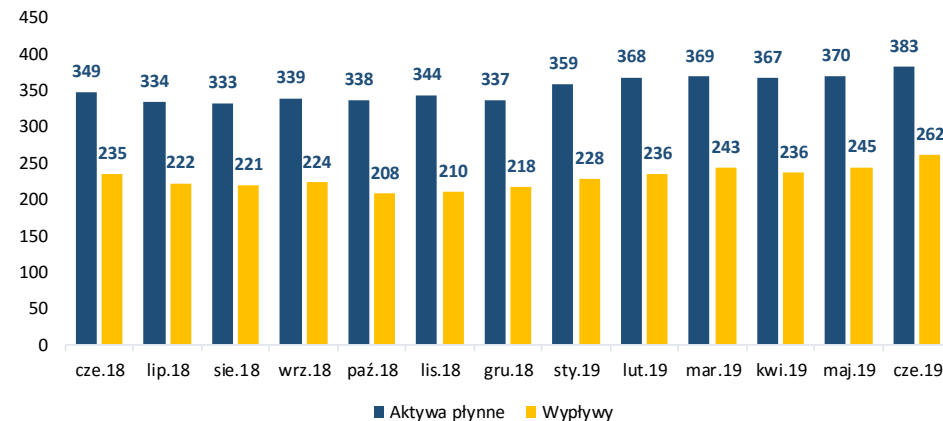


# Płynność

LCR



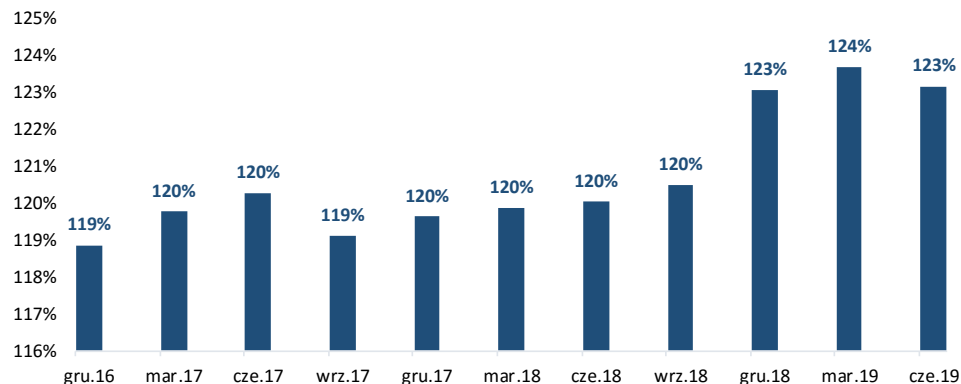
Relacja aktywów płynnych do wypływów (mld zł)



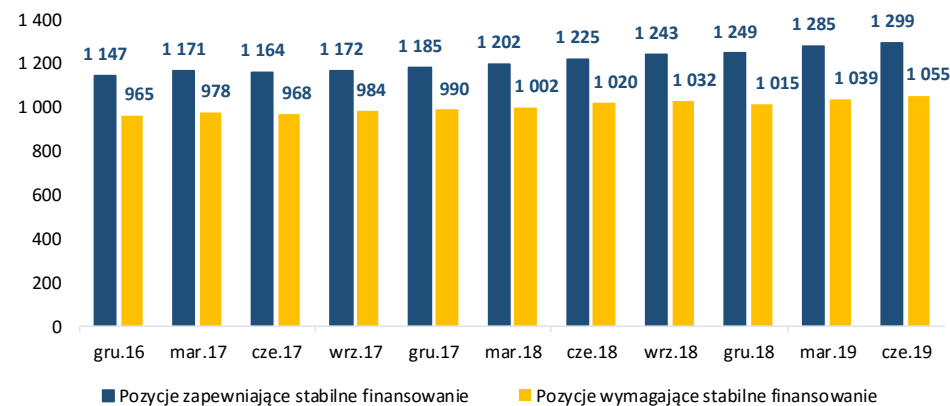
- Na koniec czerwca br. wszystkie banki komercyjne spełniały obowiązującą normę płynności krótkoterminowej – LCR. Średnia wartość tego wskaźnika w sektorze od wielu miesięcy znajduje się powyżej wymaganego minimum – w 2018 roku minimum osiągnęło docelowy poziom 100%.
- Na koniec czerwca br. współczynnik LCR banków komercyjnych (bez banków zrzeszających) wyniósł 146,4%.

# Płynność

NSFR



Relacja pozycji zabezpieczających stabilne finansowanie do pozycji wymagających stabilnego finansowania (mld zł)



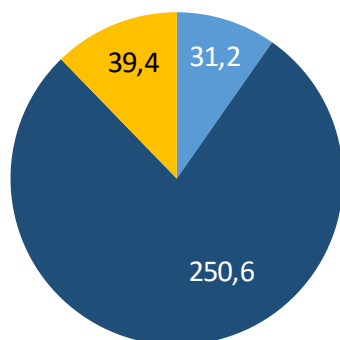
- Poziom wskaźnika stabilnego finansowania – NSFR – w skali sektora banków komercyjnych od wielu kwartałów przewyższa poziom 100%. Po II kwartale 2019 r. wskaźnik ten osiągnął wartość 123%. Dwa banki komercyjne na czerwca br. zaraportowały wartość poniżej 100%.
- Należy jednak mieć na uwadze, że aktualnie nie jest to norma obowiązująca banki.

# Zobowiązania pozabilansowe

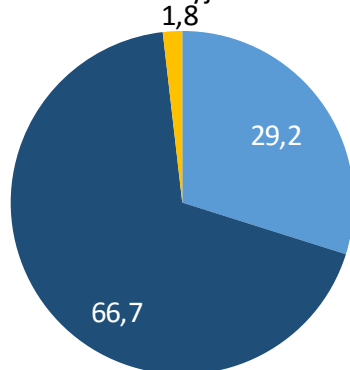
Zobowiązania pozabilansowe udzielone (mld zł)

2019 06

Dotyczące finansowania



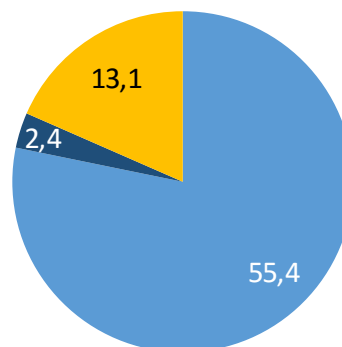
Gwarancyjne



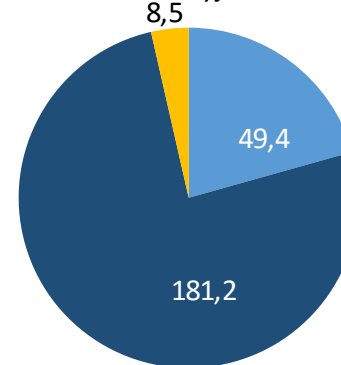
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane (mld zł)

2019 06

Dotyczące finansowania



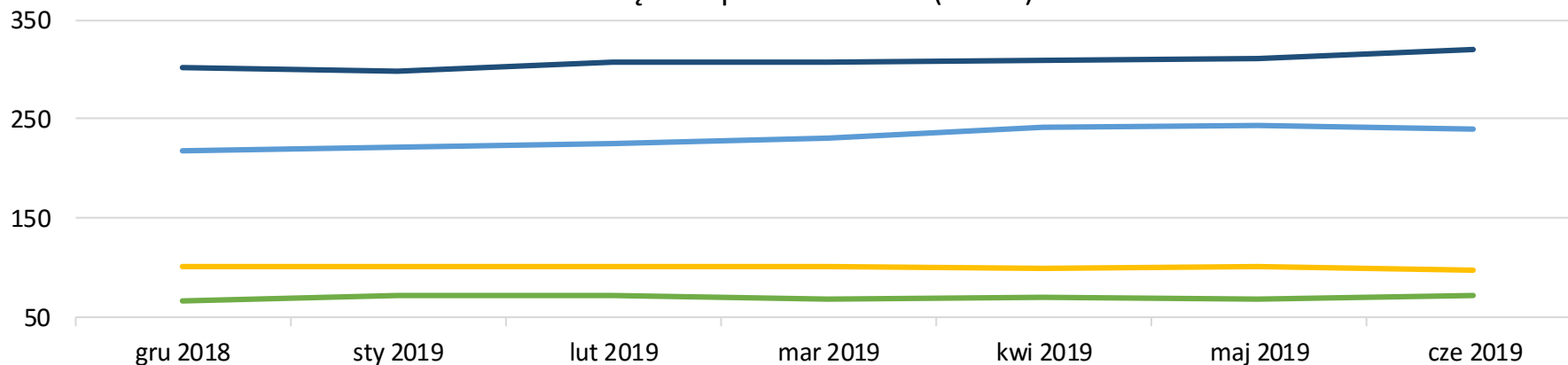
Gwarancyjne



- Sektor finansowy
- Sektor niefinansowy
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych

- Sektor finansowy
- Sektor niefinansowy
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych

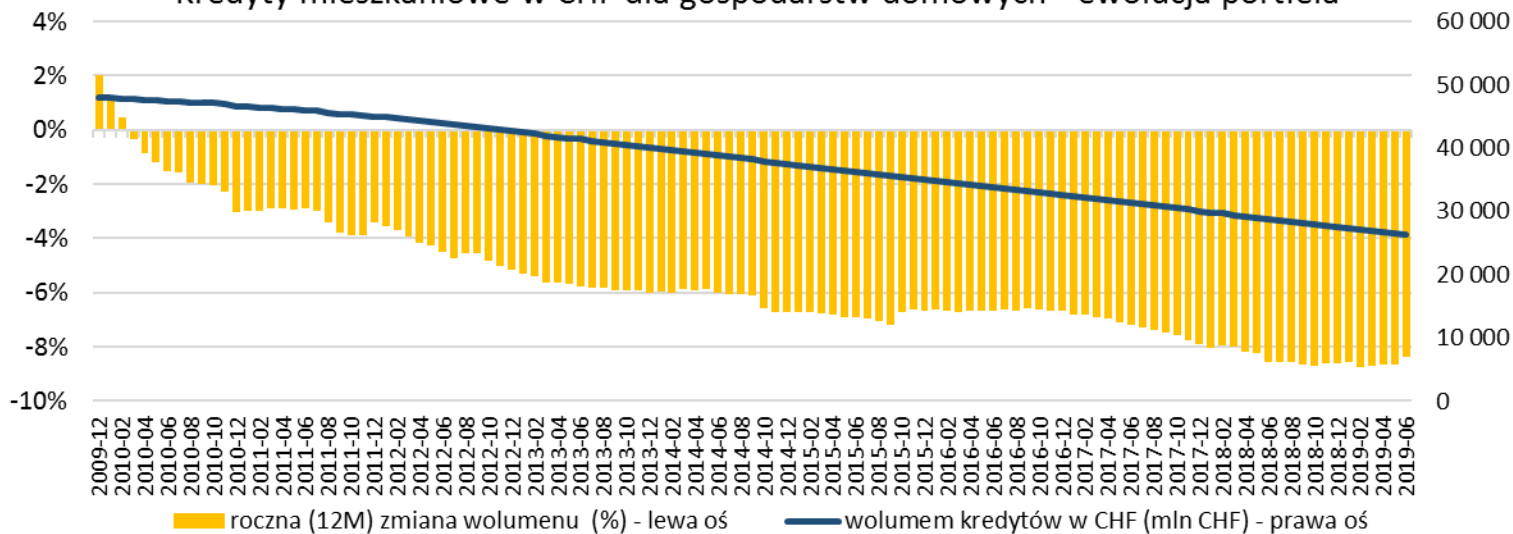
Zobowiązania pozabilansowe (mld zł)



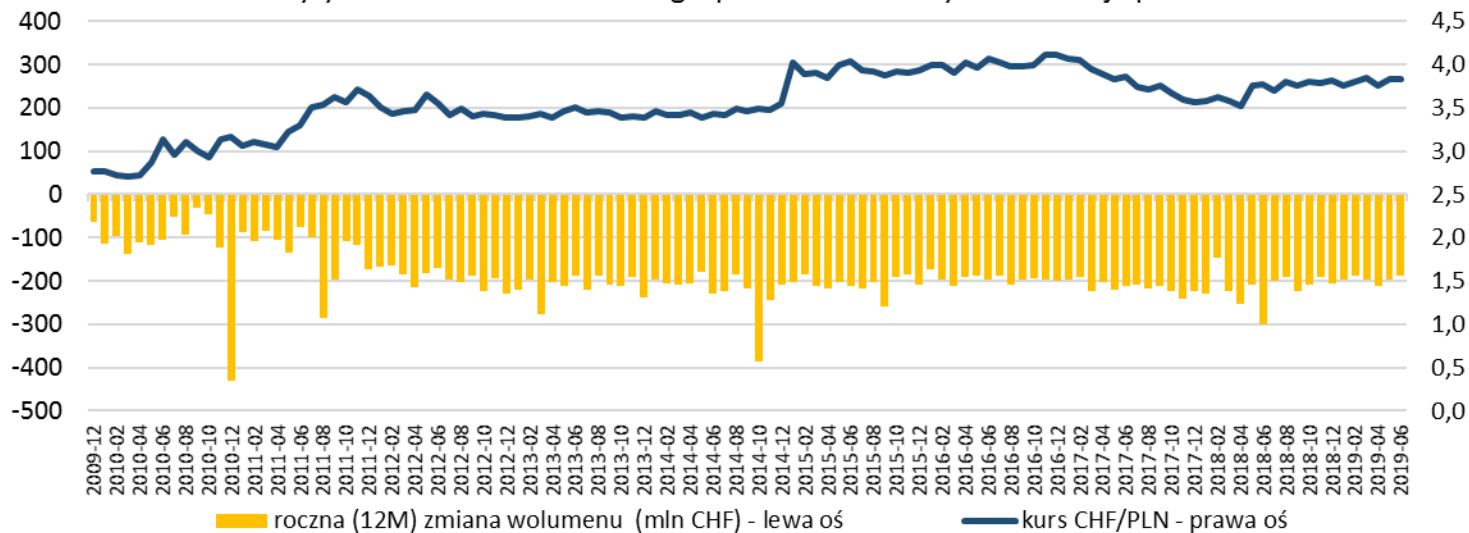
— UDZIELONE Dotyczące finansowania — UDZIELONE Gwarancyjne — OTRZYMANE Dotyczące finansowania — OTRZYMANE Gwarancyjne

# Informacja dodatkowa

Kredyty mieszkaniowe w CHF dla gospodarstw domowych - ewolucja portfela

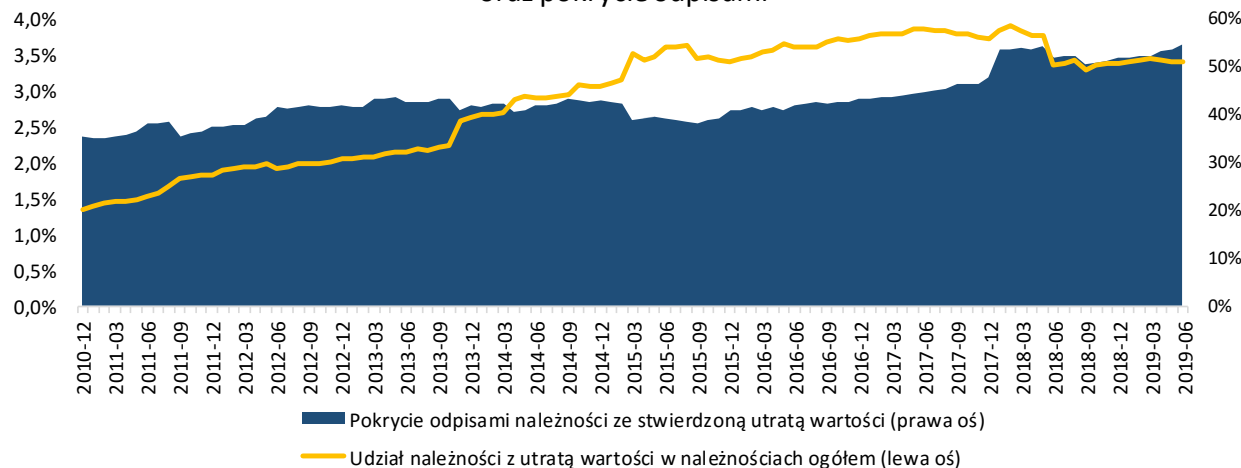


Kredyty mieszkaniowe w CHF dla gospodarstw domowych - ewolucja portfela



# Informacja dodatkowa

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



Liczba i wolumen kredytów mieszkaniowych w CHF

