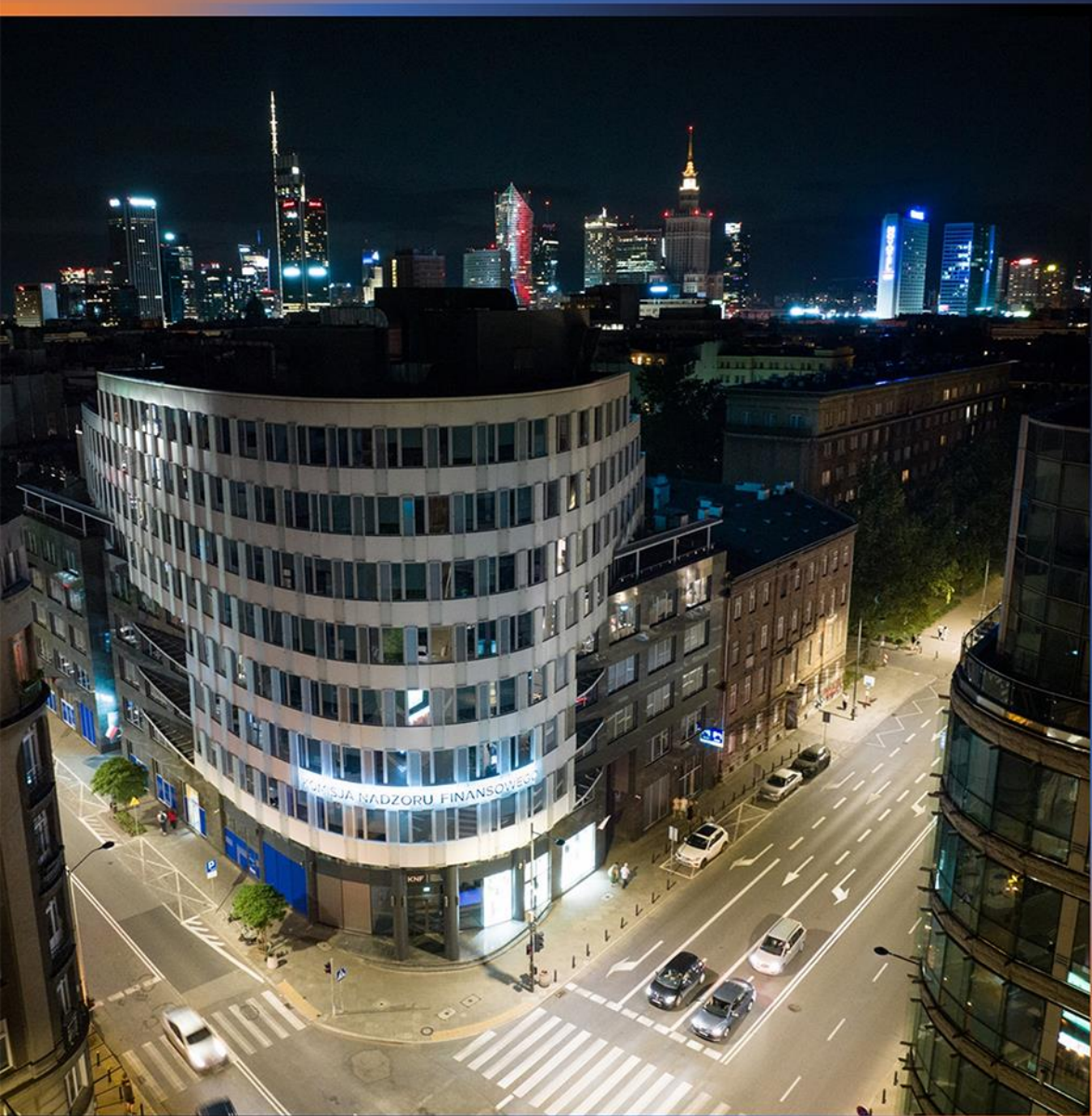




UKNF

URZĄD
KOMISJI
NADZORU
FINANSOWEGO

Dane miesięczne sektora
bankowego według stanu na
koniec lipca 2026 r.

Opracowano na danych sprawozdawczych
NBP z dnia: 10 września 2026 r.

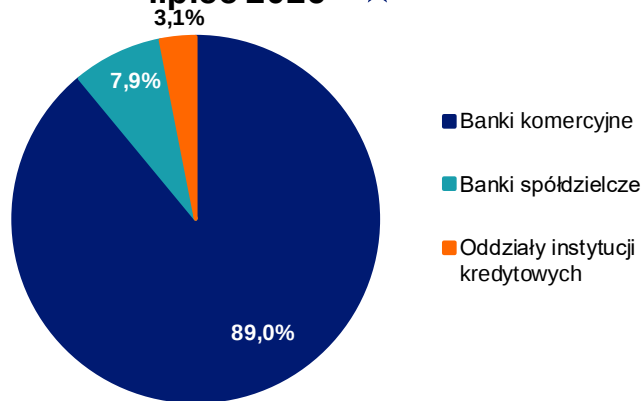
Uwaga!

- Znaczne zmiany niektórych wartości i wskaźników między grudniem 2025 a styczniem 2026 wynikają z wyłączenia należności / zobowiązań wobec funduszy przepływowych ze sprawozdawczości przekazywanej przez Bank Gospodarstwa Krajowego oraz przeklasyfikowania przez banki tych pozycji z sektora finansowego do sektora instytucji rządowych i samorządowych (zgodnie z uchwałą Zarządu Narodowego Banku Polskiego nr 45/2025 z dnia 18 grudnia 2025 r.)
- Wykresy lub slajdy na które wyżej opisane zmiany miały istotny wpływ oznaczono symbolem ★

Struktura sektora bankowego

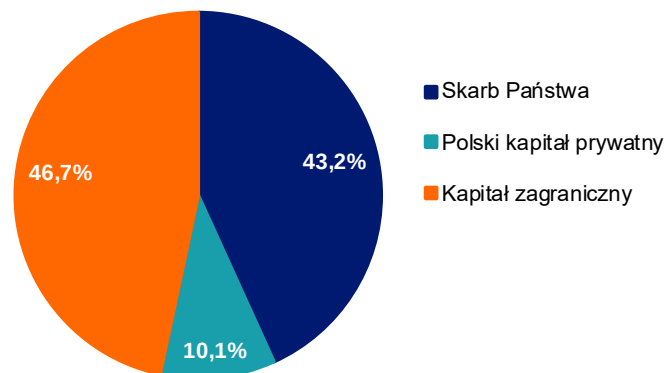
Struktura podmiotowa (udział w aktywach)

lipiec 2026 ★



Pochodzenie kapitału (udział w aktywach)

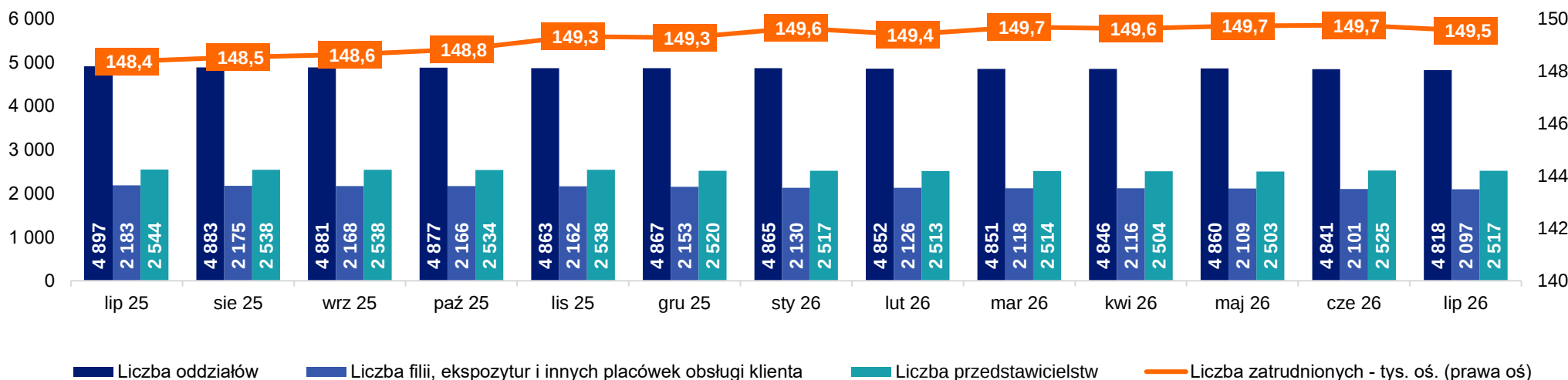
lipiec 2026 ★



Na koniec lipca 2026 r. działalność prowadziło:

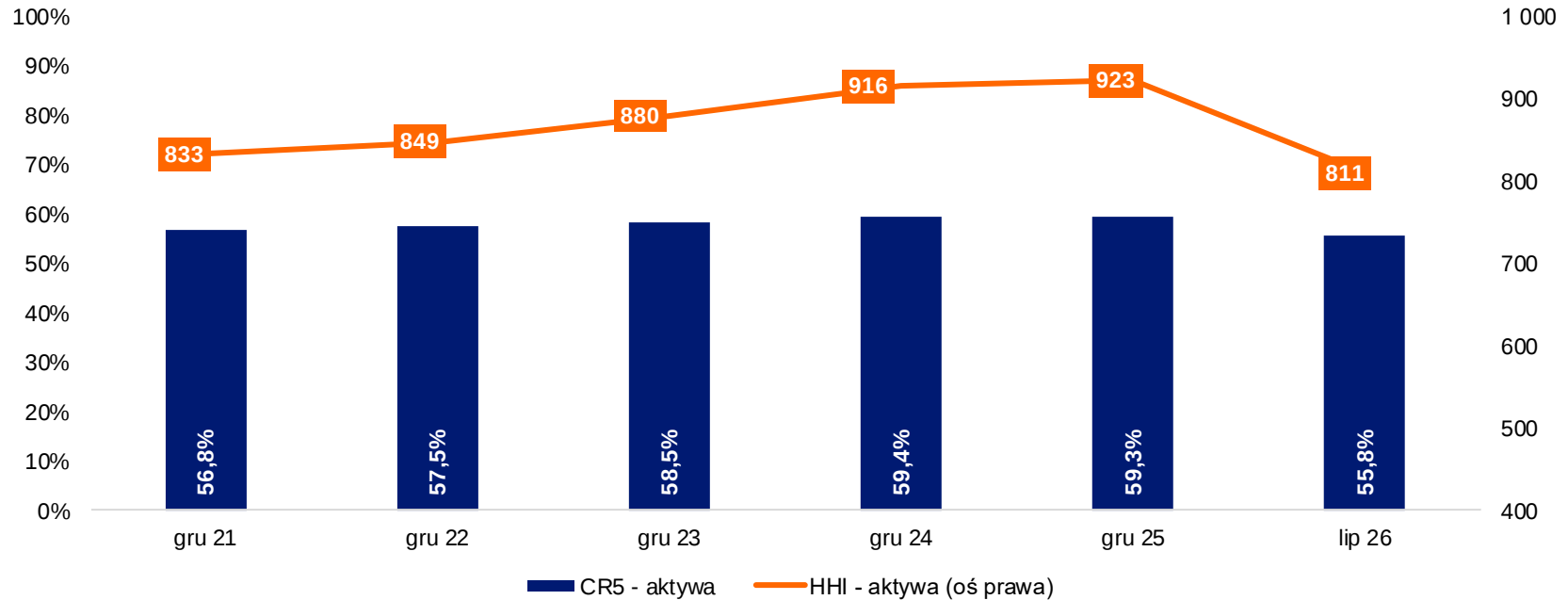
- 30 banków komercyjnych,
- 488 banków spółdzielczych,
- 35 oddziałów instytucji kredytowych.

Sieć bankowa



Koncentracja sektora bankowego ★

Wskaźniki koncentracji

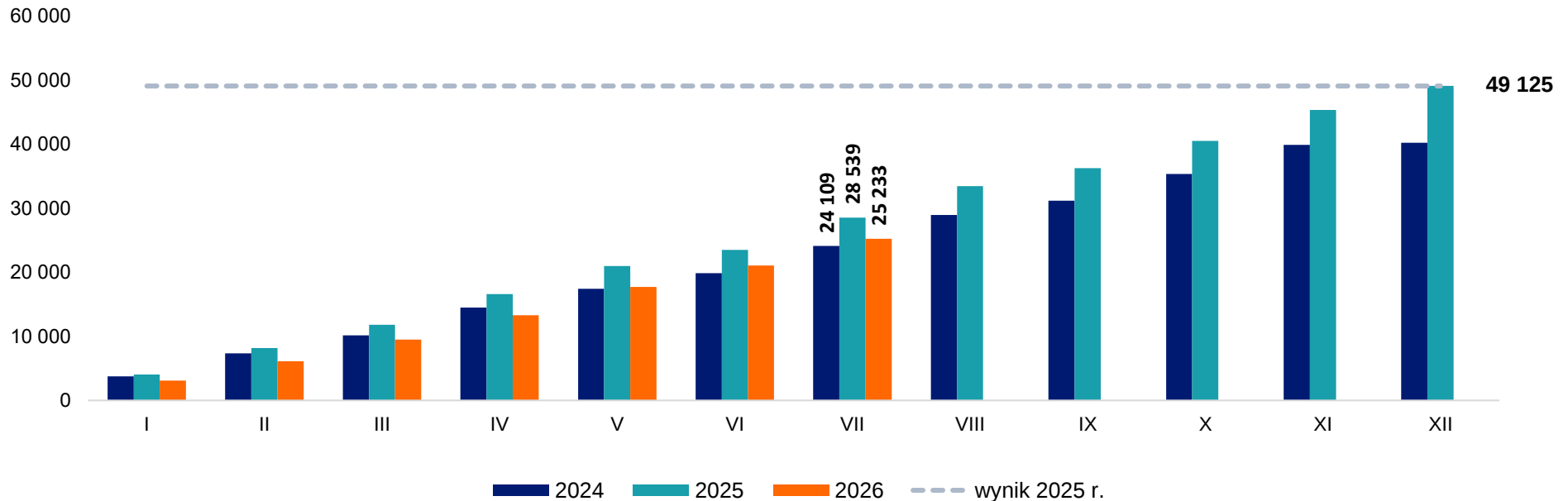


HHI – wskaźnik Herfindahla-Hirschmana (suma kwadratów udziałów banków w aktywach sektora bankowego) jest miarą koncentracji rynku. Wskaźnik ten uwzględnia nie tylko liczbę podmiotów, ale również ich względną wielkość.
CR5 aktywa – wskaźnik określający udział 5 banków o najwyższej sumie bilansowej.

Wysokość wskaźnika HHI na poziomie 811 opisuje rynek konkurencyjny.

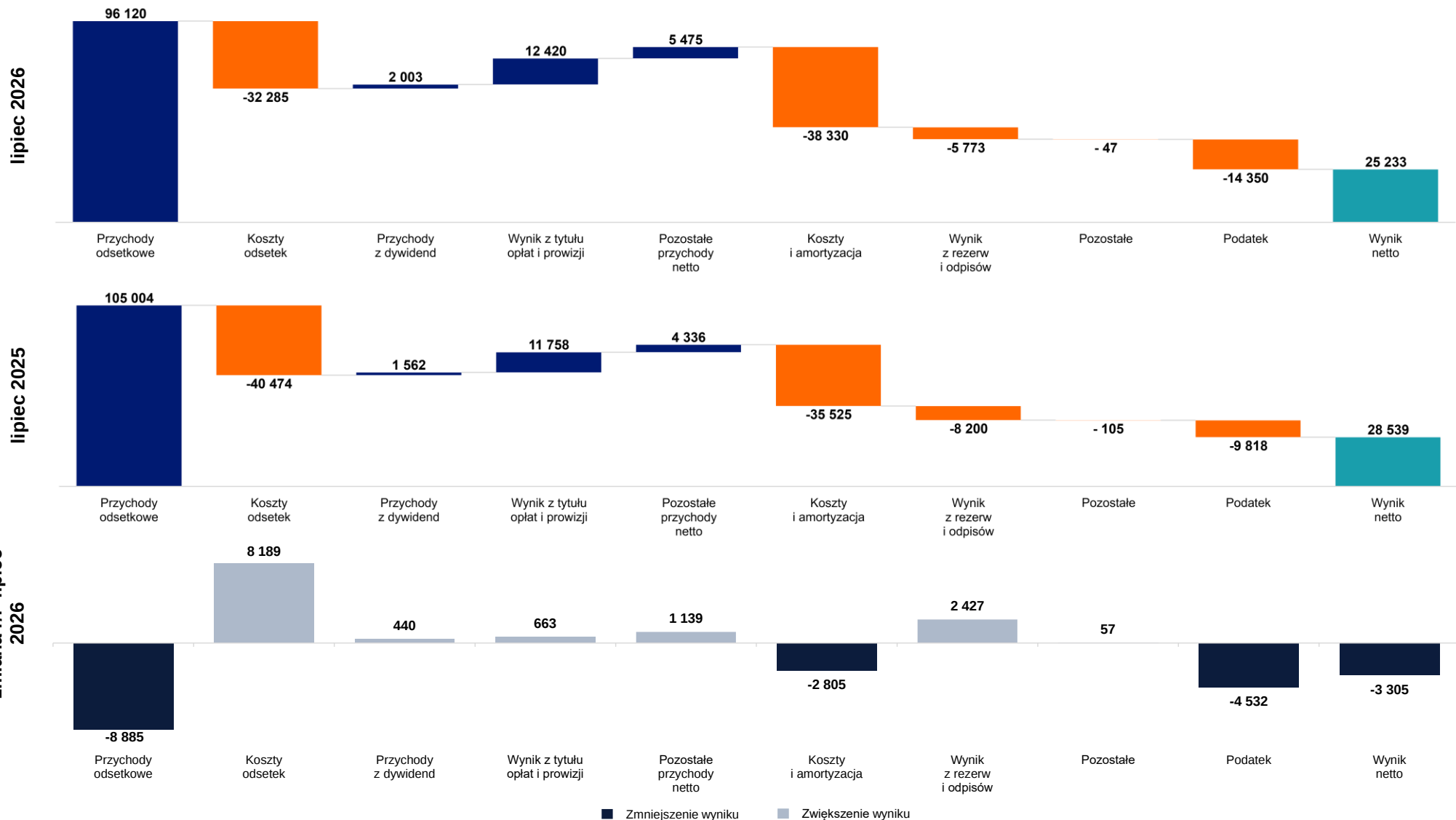
Wynik sektora bankowego

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



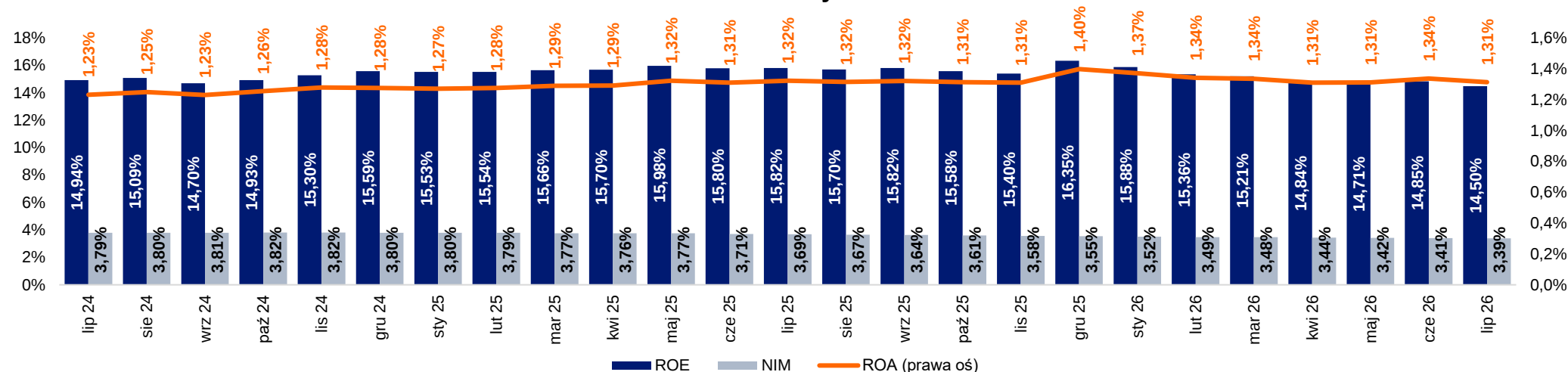
Wynik finansowy netto na koniec lipca 2026 r. wyniósł 25,2 mld zł. Wynik ten był niższy o 3,3 mld zł (-11,6% r/r) od wyniku osiągniętego na koniec lipca 2025 r. Wynik finansowy netto w ujęciu miesięcznym wyniósł w lipcu 2026 r. 4,2 mld zł i był wyższy o 0,9 mld zł (+19,9% m/m) od wyniku osiągniętego w poprzednim miesiącu.

Składowe wyniku finansowego sektora bankowego (mln PLN)

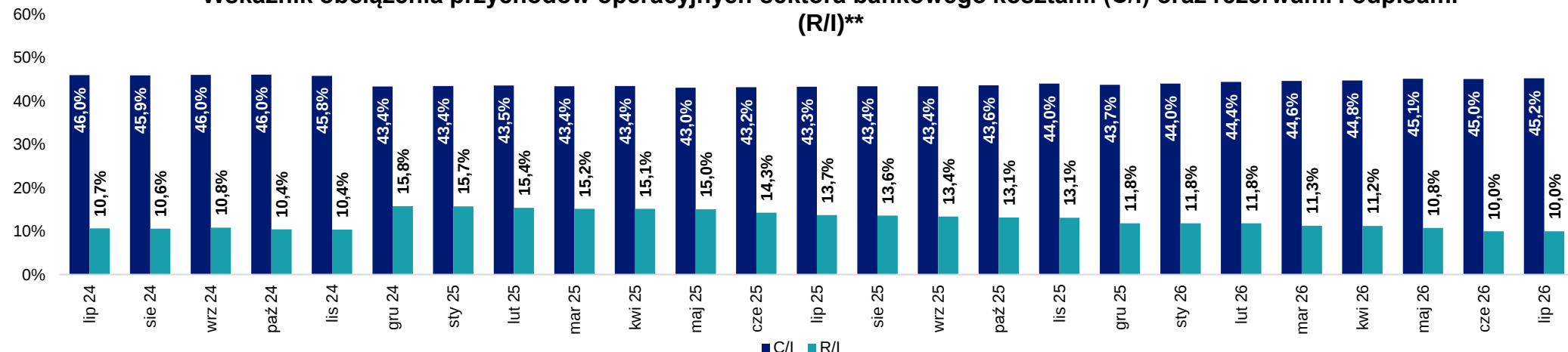


Efektywność sektora

Wskaźniki efektywności*



Wskaźnik 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 z 13 kolejnych miesięcy.

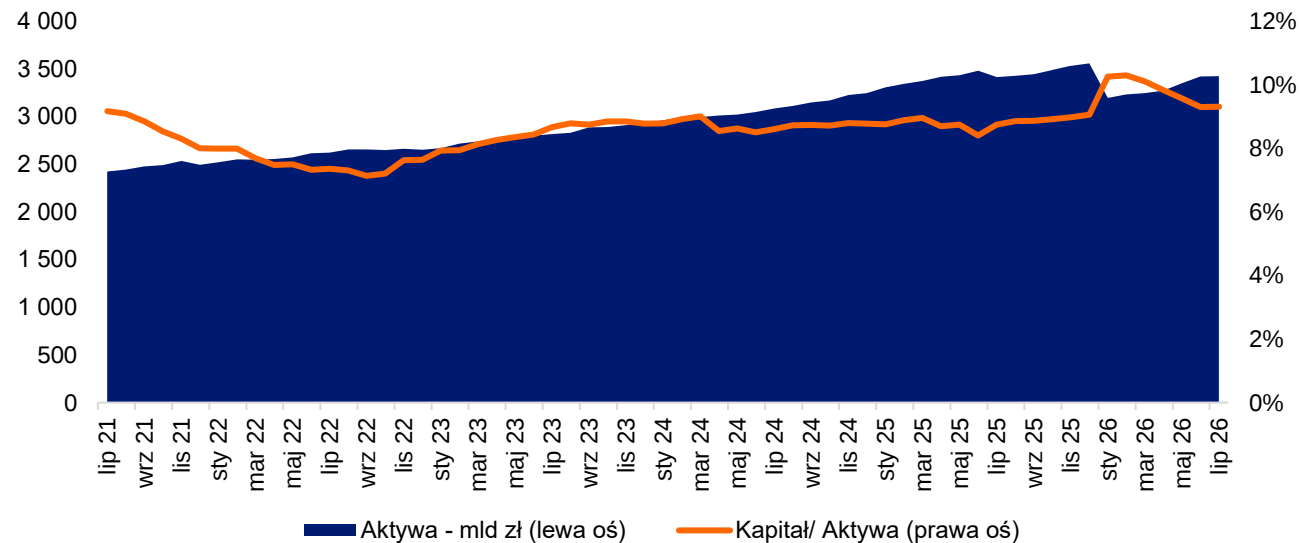
Wskaźnik ROE odnosi się do agregatu sektora banków komercyjnych i spółdzielczych (bez oddziałów instytucji kredytowych), wskaźnik ROA do całego sektora bankowego.

Wskaźnik NIM – relacja wyniku odsetkowego z 12 kolejnych miesięcy do średnich aktywów odsetkowych z 13 kolejnych miesięcy.

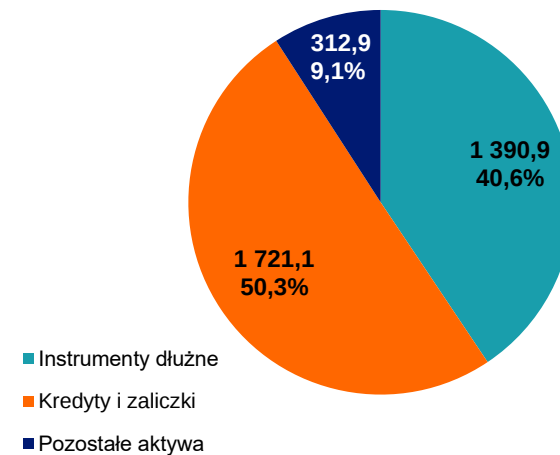
**/ Wskaźnik C/I - relacja kosztów (koszty działania+amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych) do przychodów (całkowite przychody operacyjne-netto) - średnia krocząca z 12 miesięcy.

/ 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.

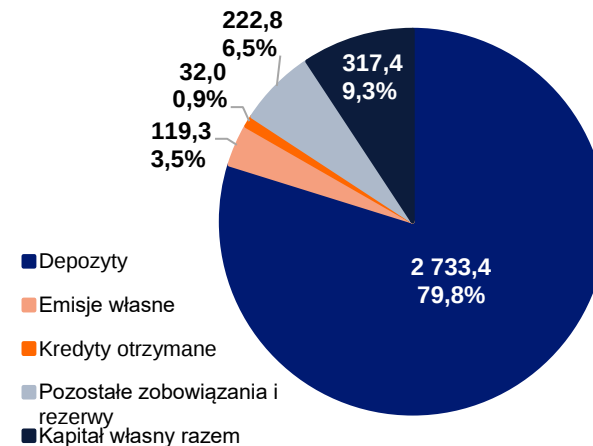
Kapitały vs suma bilansowa; banki komercyjne i spółdzielcze



Struktura aktywów sektora bankowego*; lipiec 2026 r. (mld zł)



Struktura pasywów sektora bankowego*; lipiec 2026 r. (mld zł)



Suma bilansowa sektora bankowego (mld zł)	suma bilansowa lipiec 2026	zmiana w miesiącu	zmiana r/r (%)
Sektor bankowy	3 534,1	1,5	0,6%
Banki komercyjne	3 146,0	3,2	-0,4%
Banki spółdzielcze	278,9	0,7	9,3%
Oddziały instytucji kredytowych	109,2	-2,3	10,6%

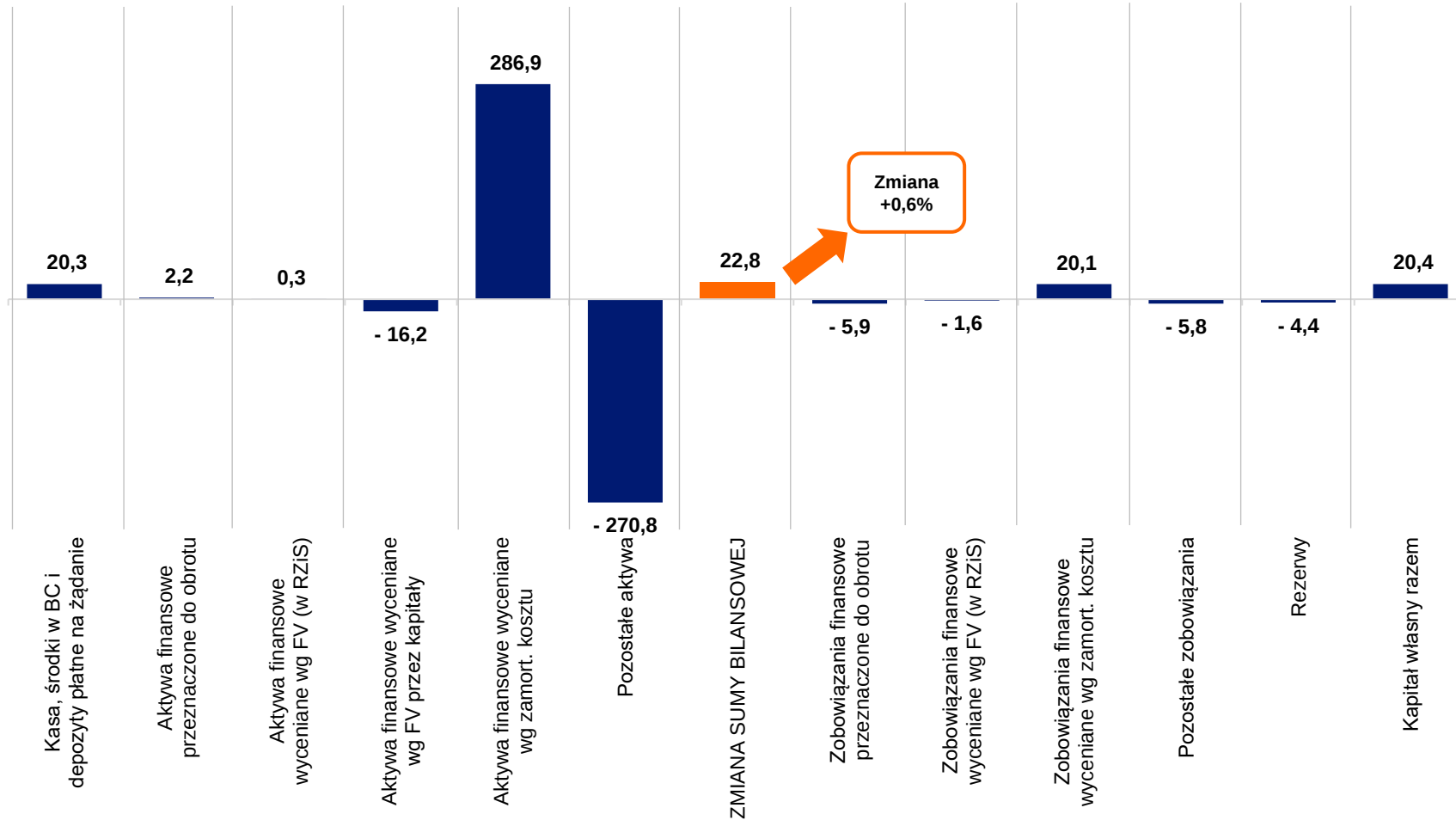
*/ banki komercyjne i spółdzielcze

Bilans – zmiany w relacji r/r ★

AKTYWA

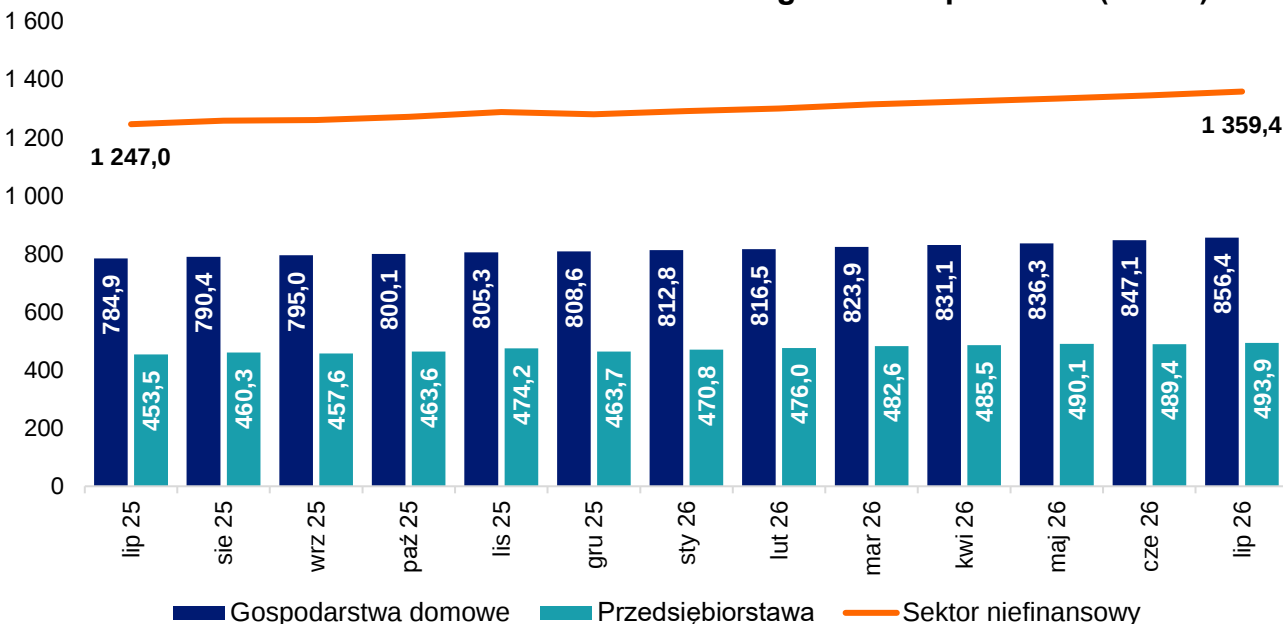
Zmiana struktury portfela bilansu w okresie: lipiec 2025 - lipiec 2026 (mld zł)

PASYWA

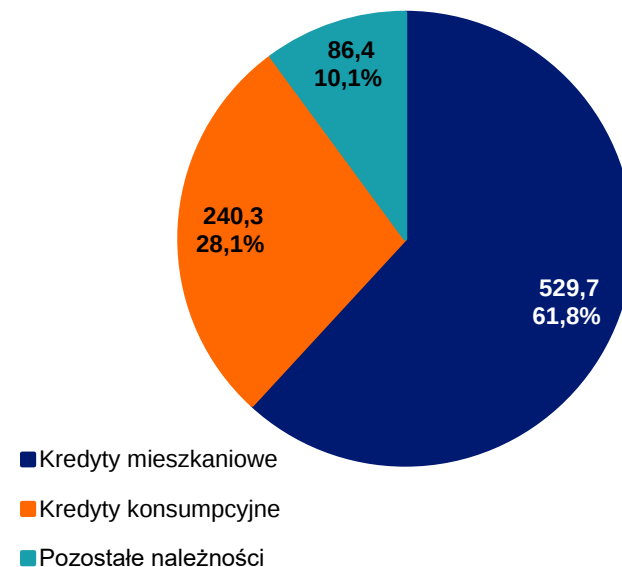


Bilans – należności od sektora niefinansowego*

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



Należności od gospodarstw domowych brutto - portfel B* (mld zł); lipiec 2026



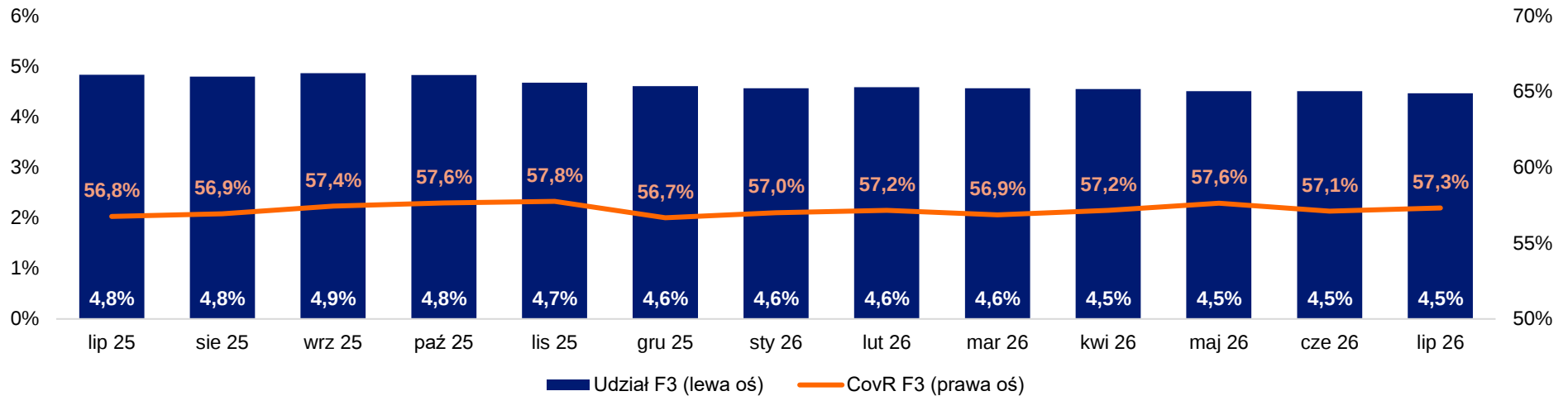
Wolumen kredytów brutto w lipcu 2026:

- w sektorze niefinansowym wzrósł o 13,9 mld zł (+1,0% m/m i +9,0% r/r),
- wśród gospodarstw domowych wzrósł o 9,3 mld zł (+1,1% m/m i +9,1% r/r),
- wśród przedsiębiorstw wzrósł o 4,5 mld zł (+0,9% m/m i +8,9% r/r).

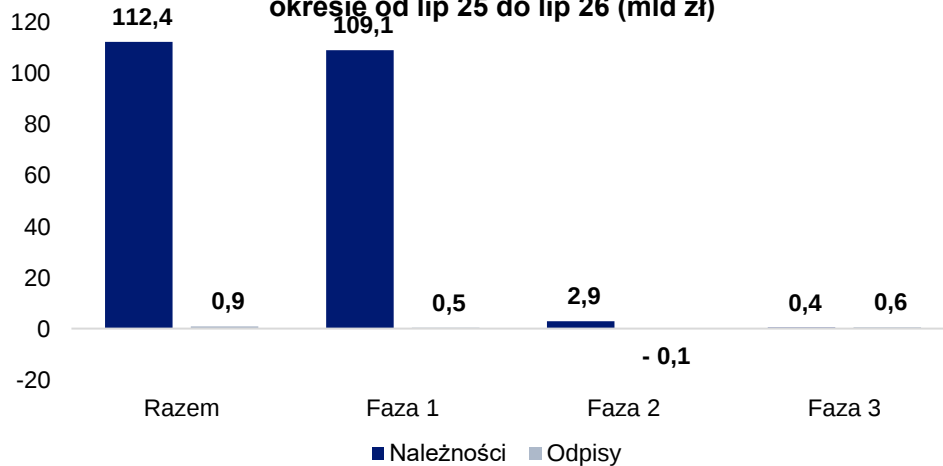
**/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.*

Jakość należności od sektora niefinansowego*

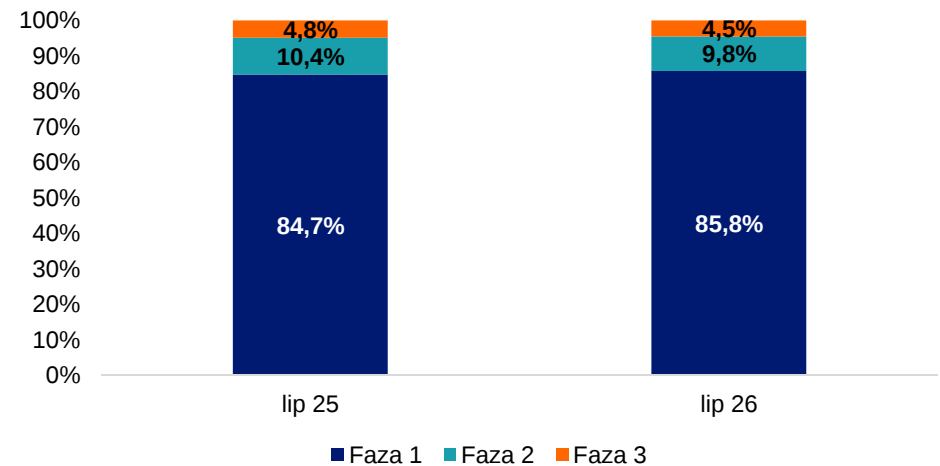
Należności od sektora niefinansowego - jakość należności i pokrycie odpisami



Zmiana wartości brutto należności oraz odpisów w okresie od lip 25 do lip 26 (mld zł)



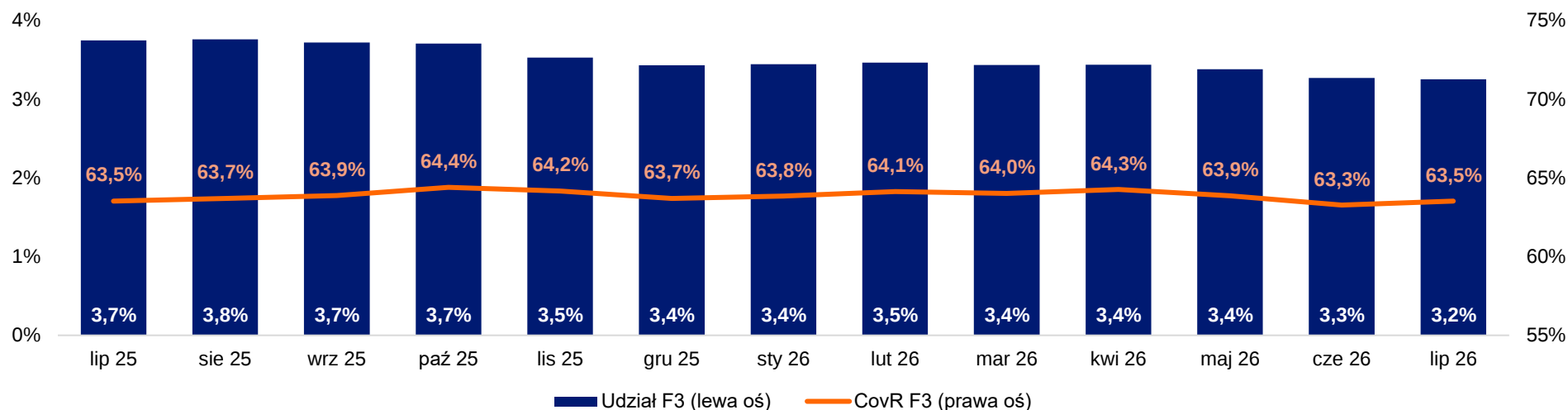
Udział poszczególnych faz (%)



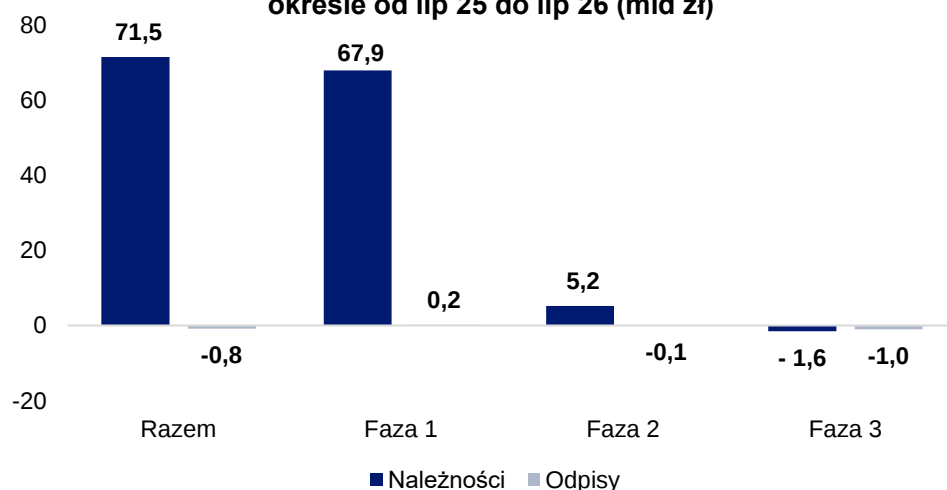
*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

Jakość należności od sektora niefinansowego*

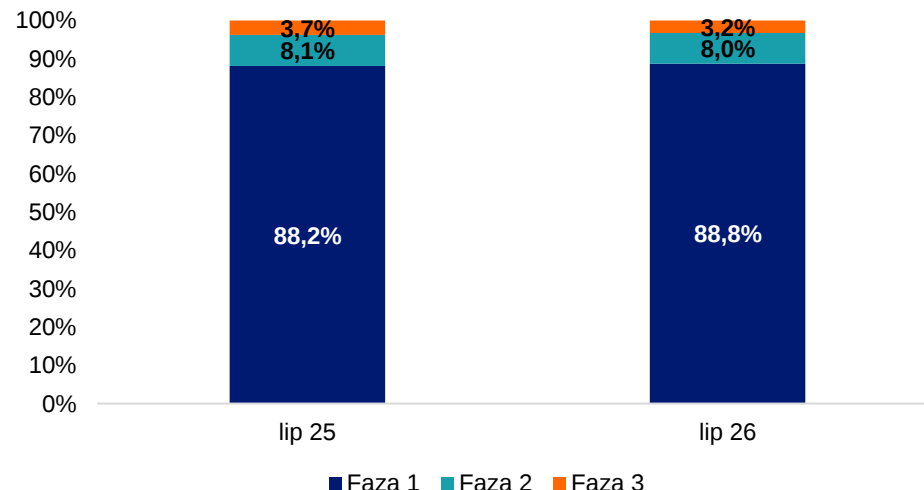
Należności od gospodarstw domowych - jakość należności i pokrycie odpisami



Zmiana wartości brutto należności oraz odpisów w okresie od lip 25 do lip 26 (mld zł)



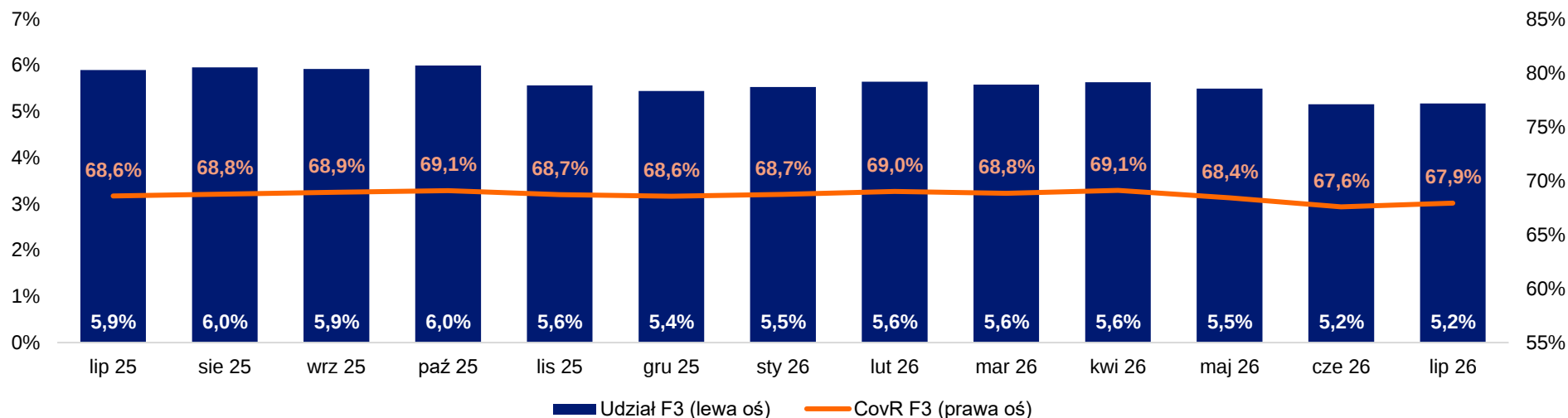
Udział poszczególnych faz (%)



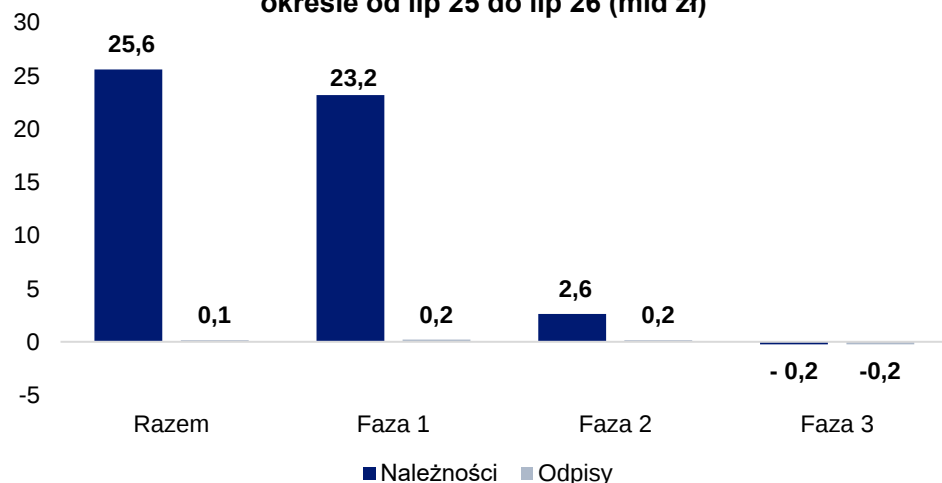
*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

Jakość należności od sektora niefinansowego*

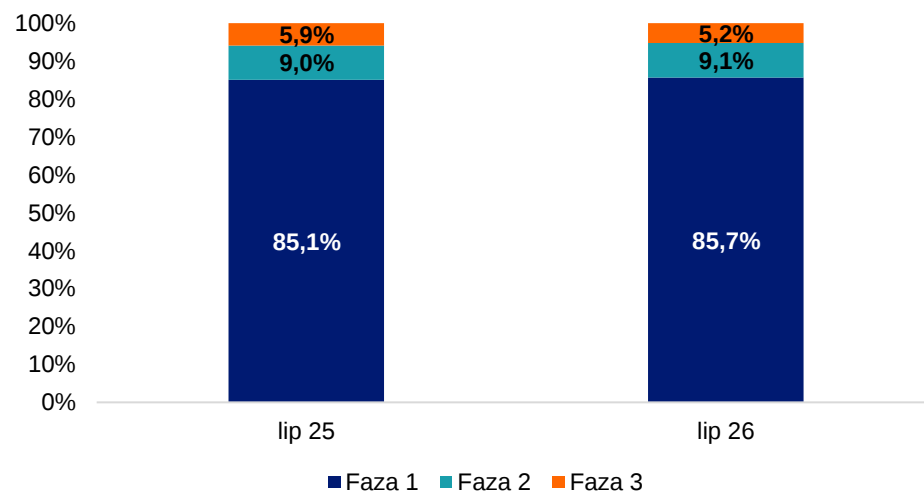
Kredyty konsumpcyjne - jakość należności i pokrycie odpisami



Zmiana wartości brutto należności oraz odpisów w okresie od lip 25 do lip 26 (mld zł)



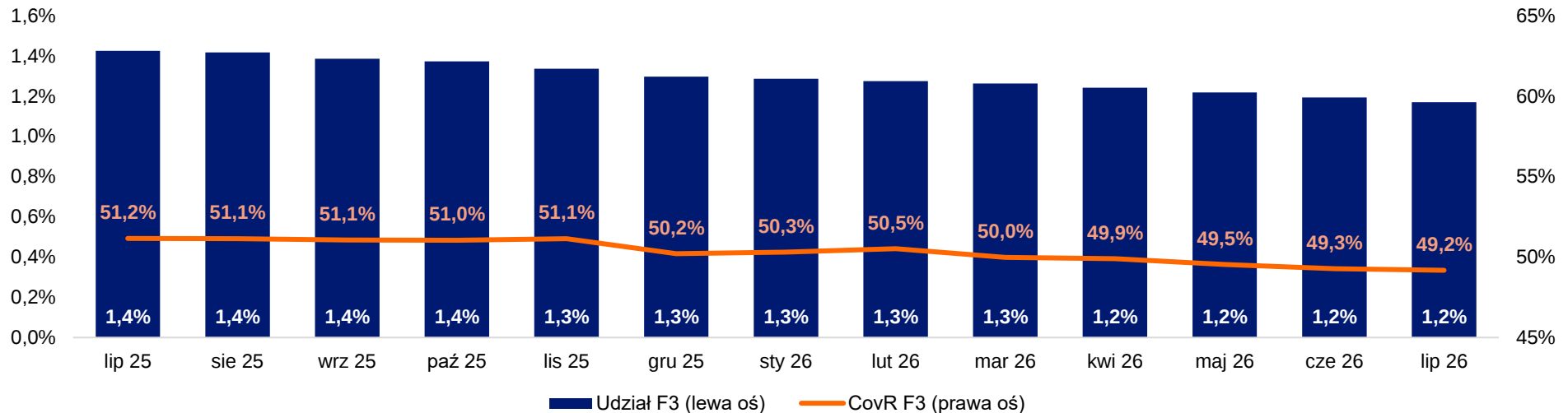
Udział poszczególnych faz (%)



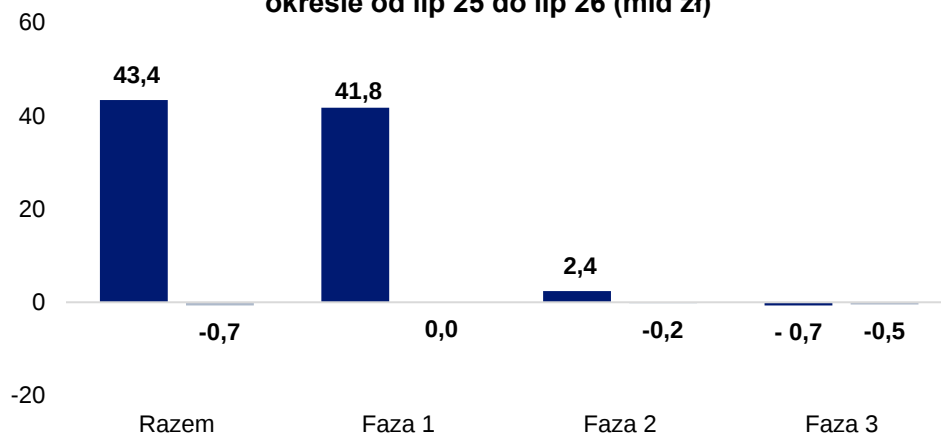
*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

Jakość należności od sektora niefinansowego*

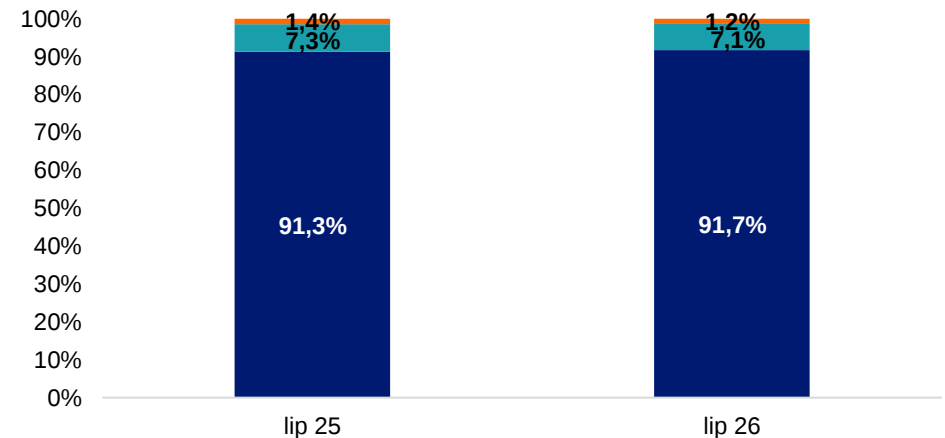
Kredyty mieszkaniowe gospodarstw domowych - jakość należności i pokrycie odpisami



Zmiana wartości brutto należności oraz odpisów w okresie od lip 25 do lip 26 (mld zł)



Udział poszczególnych faz (%)



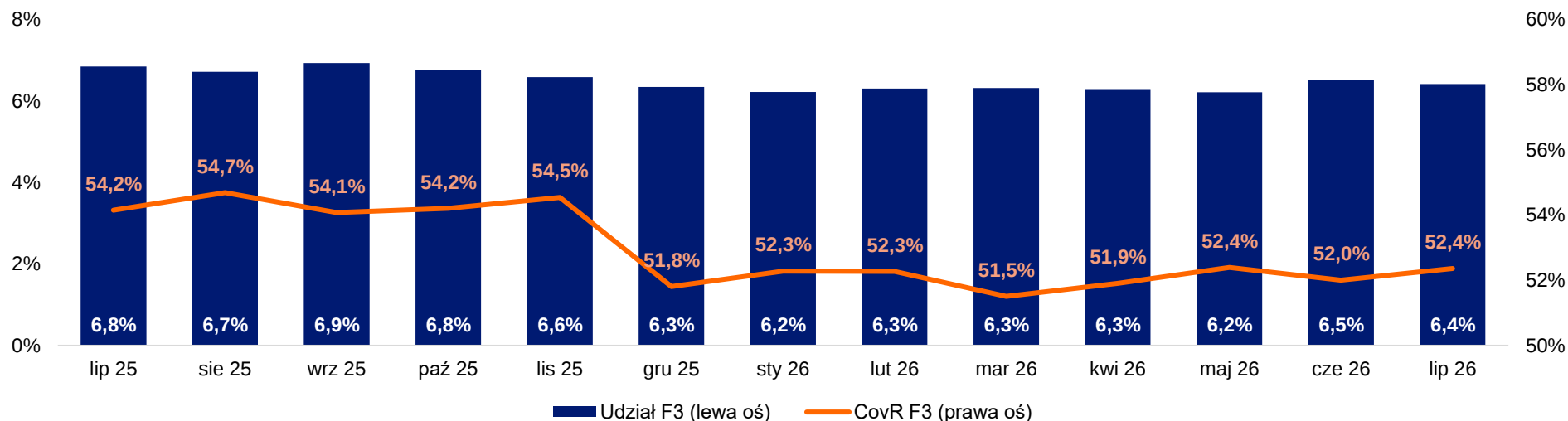
■ Należności ■ Odpisy

■ Faza 1 ■ Faza 2 ■ Faza 3

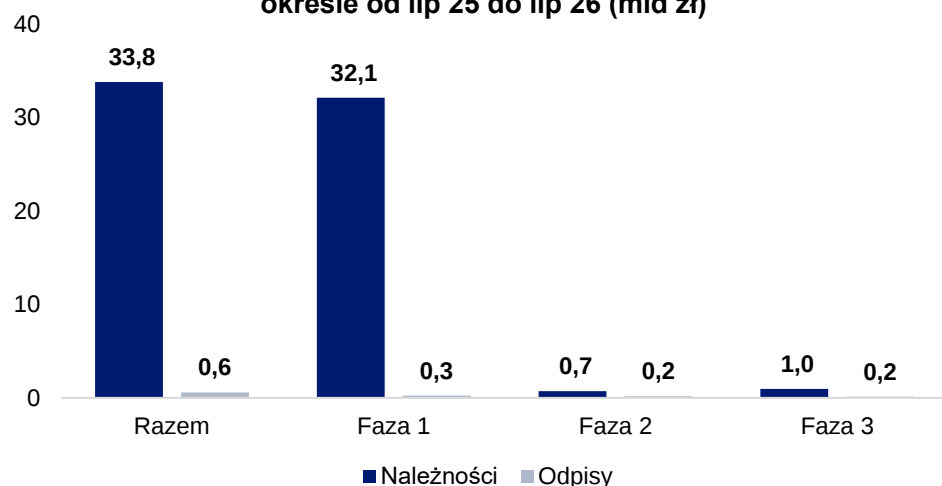
*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

Jakość należności od sektora niefinansowego*

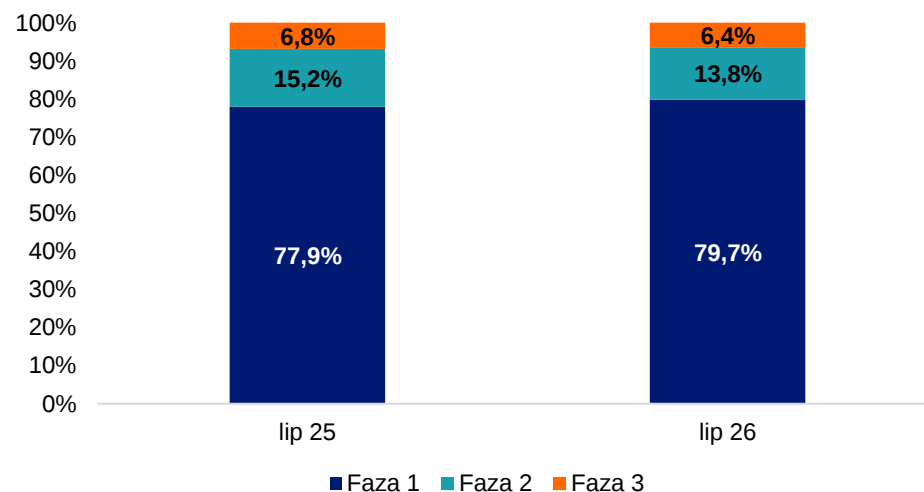
Należności od MŚP - jakość należności i pokrycie odpisami



Zmiana wartości brutto należności oraz odpisów w okresie od lip 25 do lip 26 (mld zł)



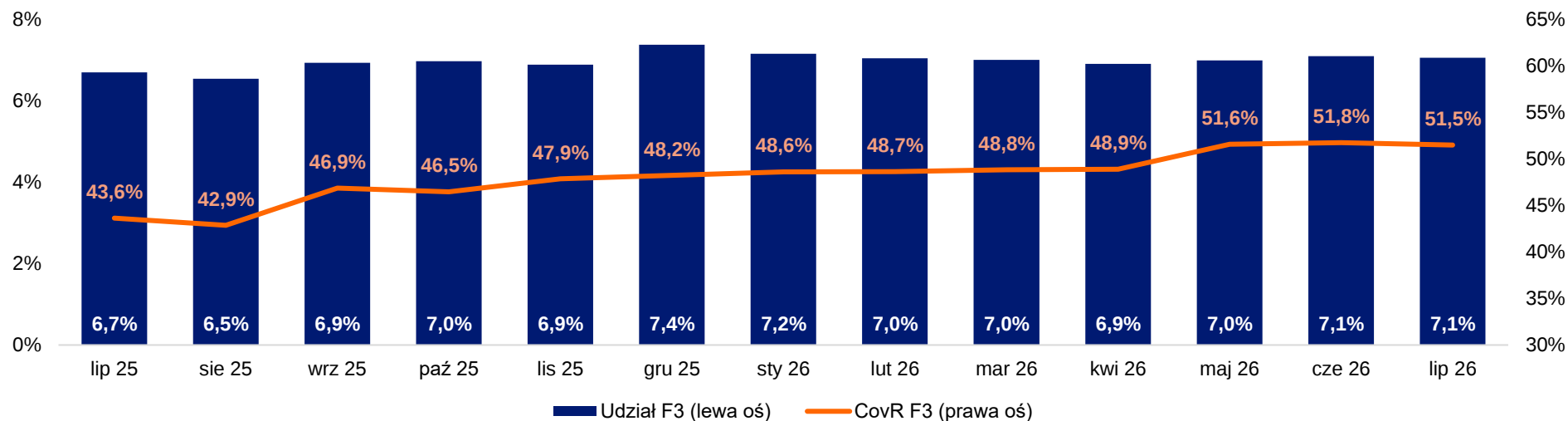
Udział poszczególnych faz (%)



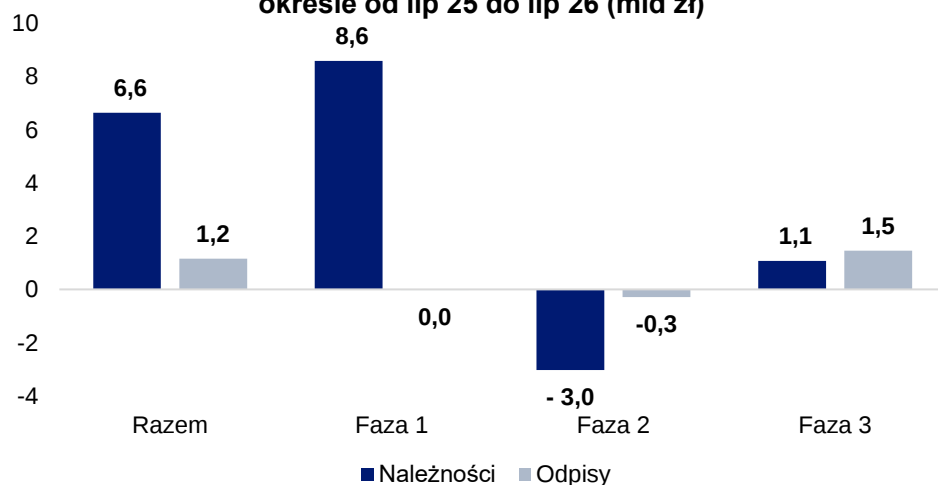
*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

Jakość należności od sektora niefinansowego*

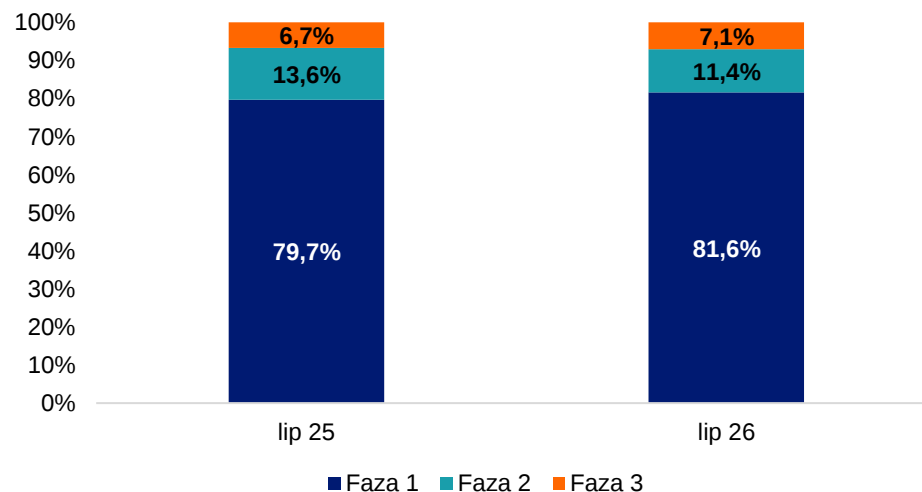
Należności od dużych przedsiębiorstw - jakość należności i pokrycie odpisami



Zmiana wartości brutto należności oraz odpisów w okresie od lip 25 do lip 26 (mld zł)



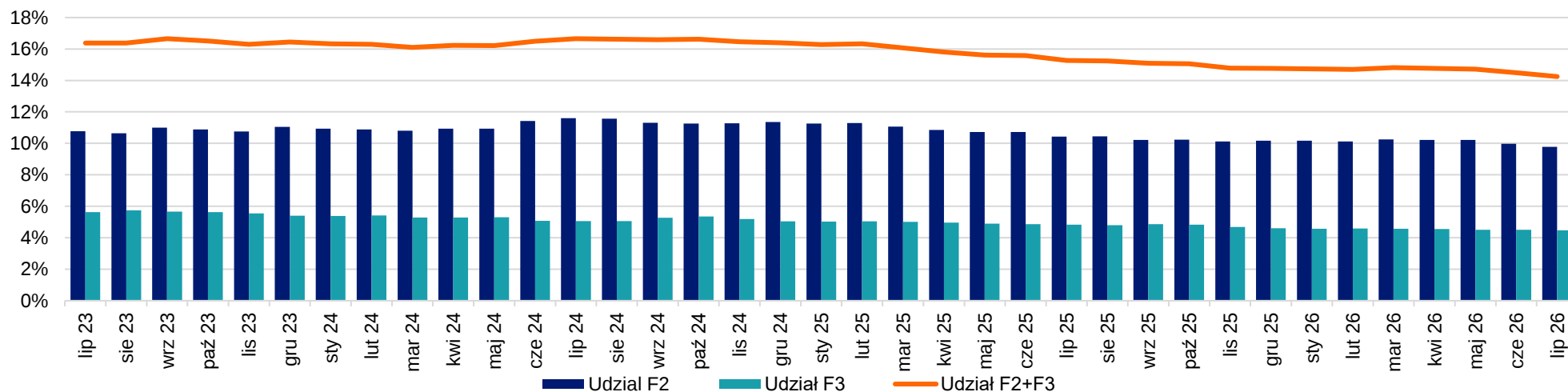
Udział poszczególnych faz (%)



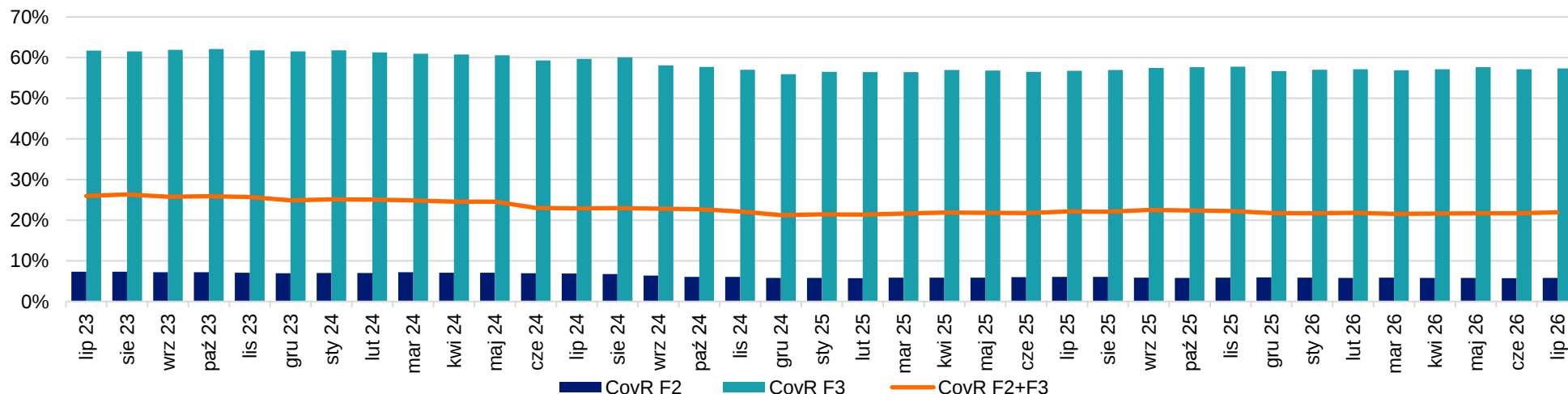
*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

Kredyty i zaliczki* – sektor niefinansowy

Kredyty i zaliczki dla sektora niefinansowego; udział kredytów w fazie 2 i fazie 3



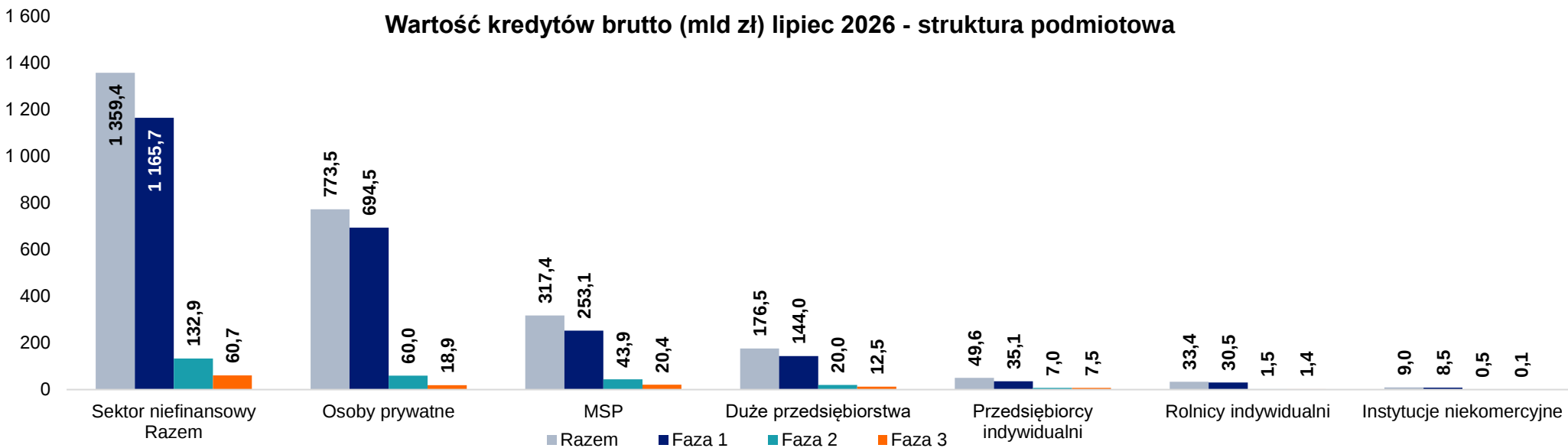
Kredyty i zaliczki dla sektora niefinansowego; pokrycie odpisami kredytów w fazie 2 i fazie 3



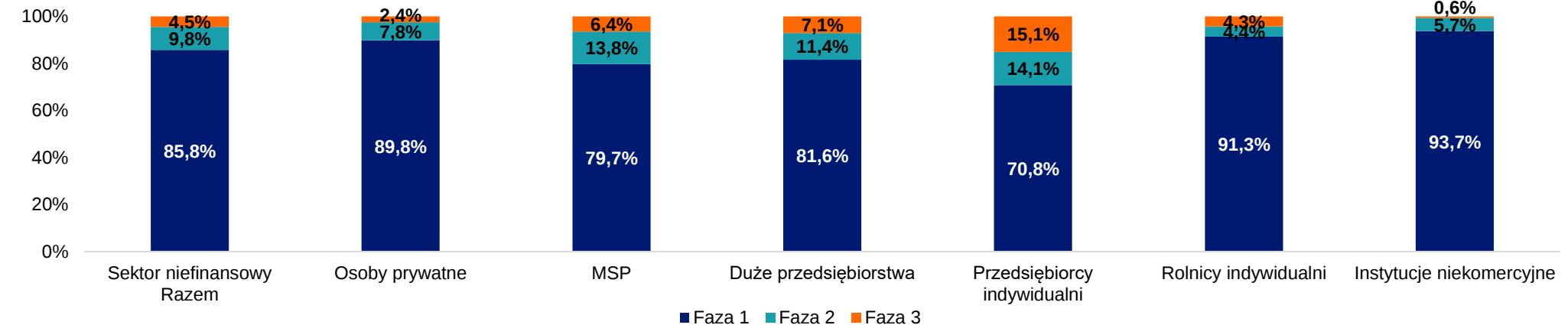
*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

Kredyty i zaliczki* – struktura podmiotowa

Wartość kredytów brutto (mld zł) lipiec 2026 - struktura podmiotowa

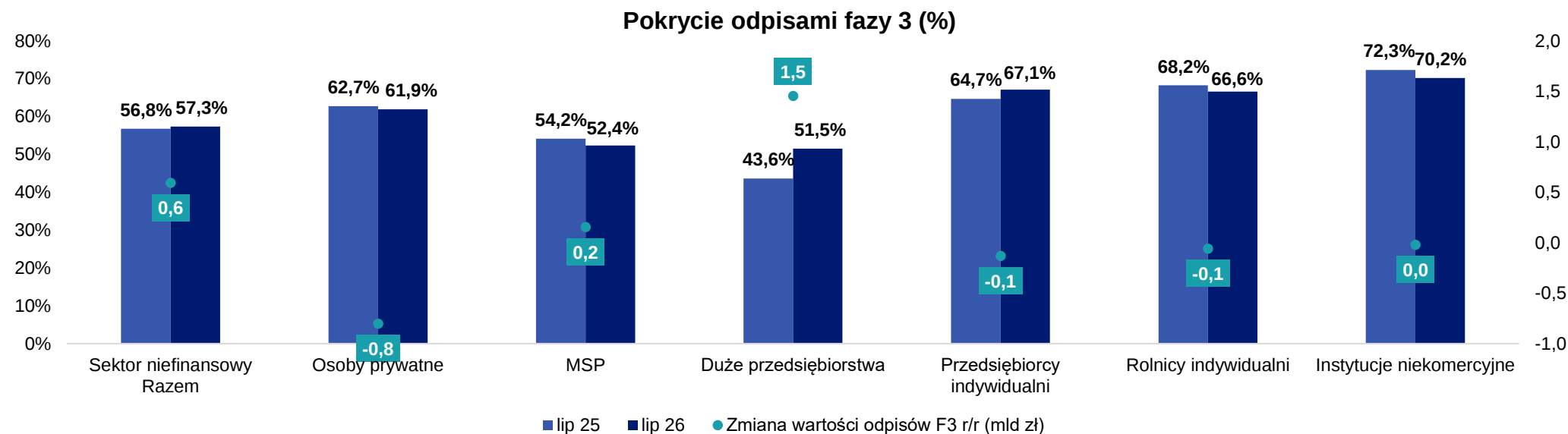
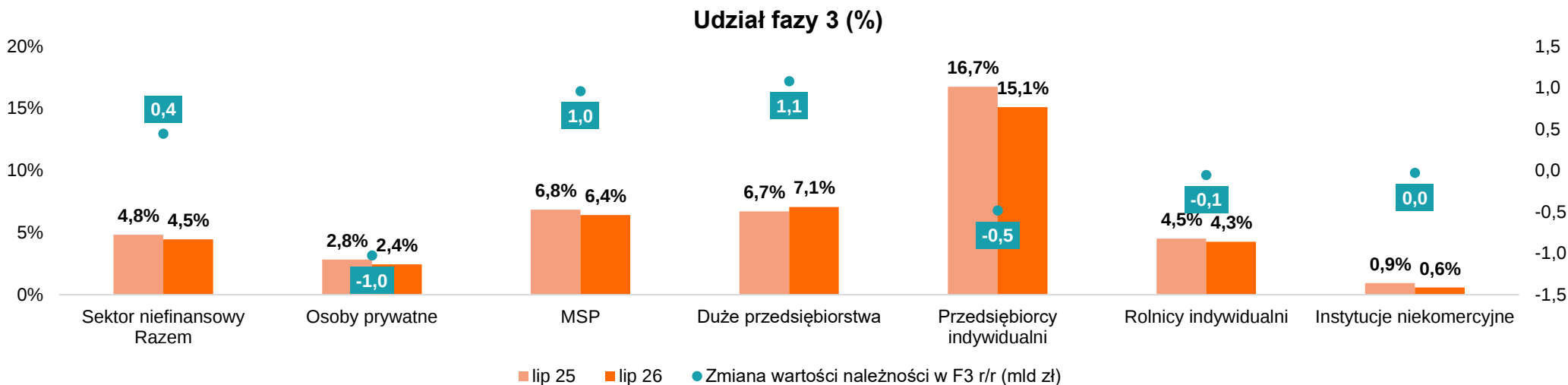


Udział poszczególnych faz (%) lipiec 2026



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

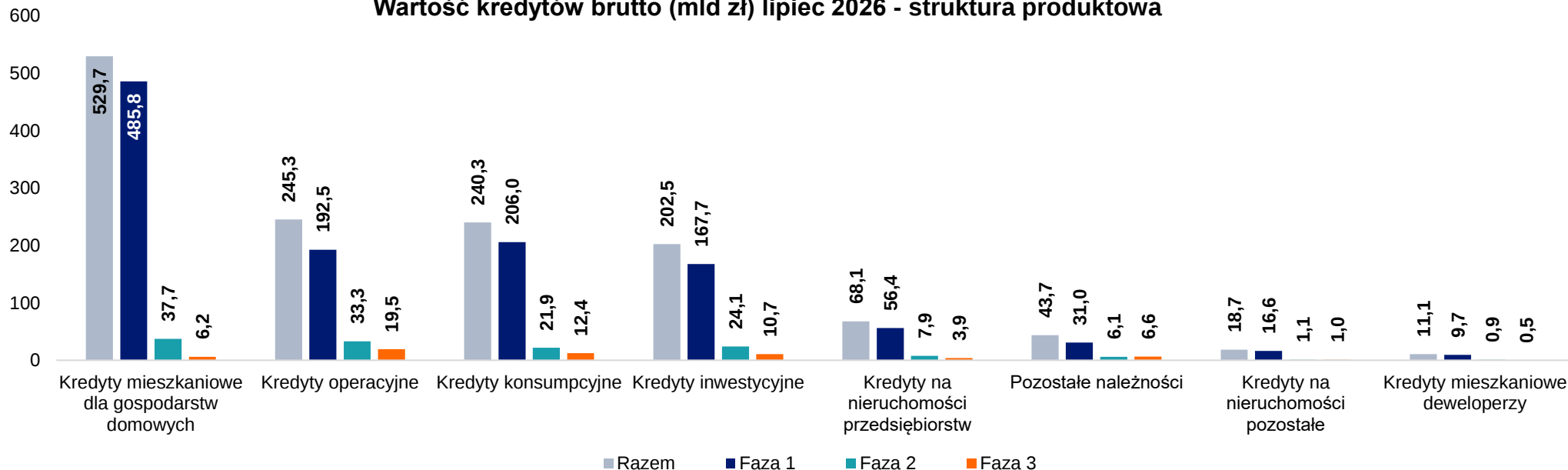
Kredyty i zaliczki* dla sektora niefinansowego – struktura podmiotowa



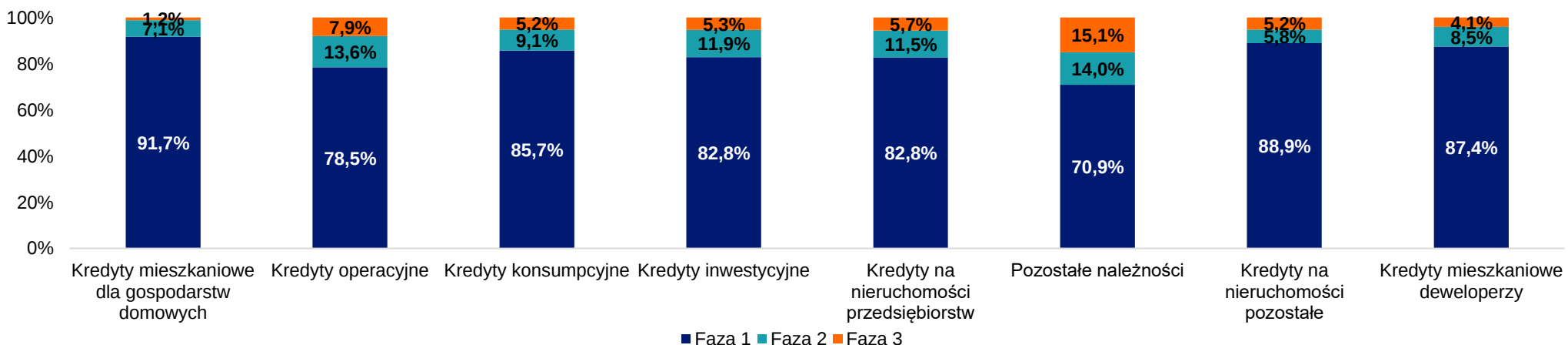
*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

Kredyty i zaliczki* – struktura produktowa

Wartość kredytów brutto (mld zł) lipiec 2026 - struktura produktowa



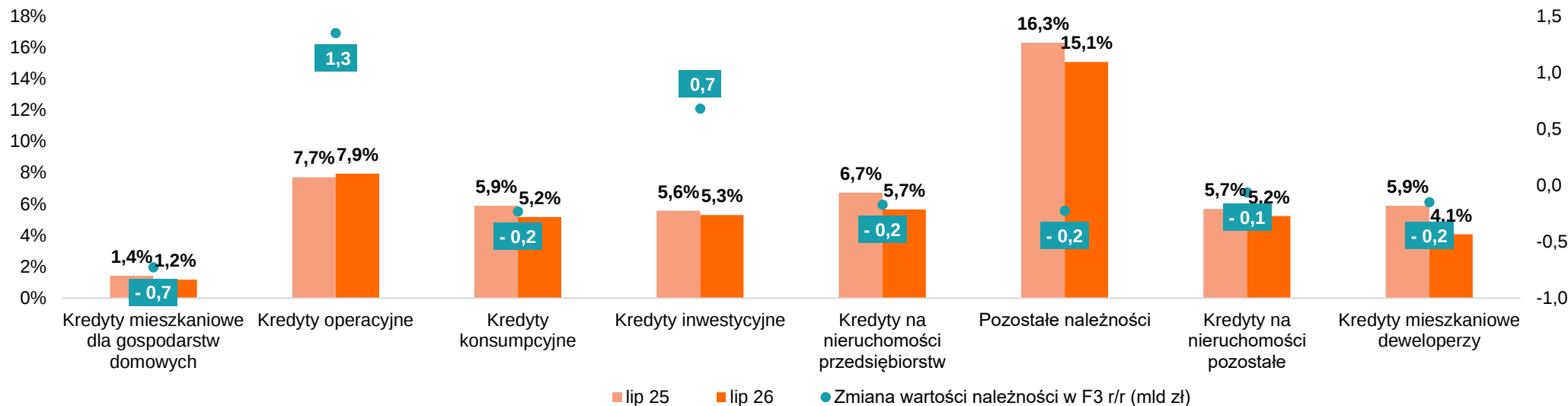
Udział poszczególnych faz (%) lipiec 2026



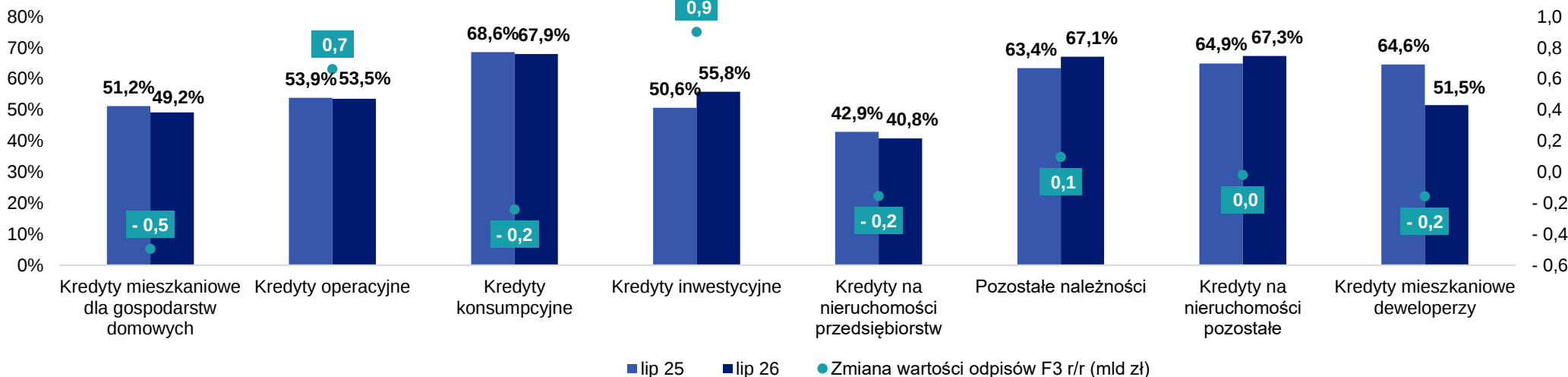
*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

Kredyty i zaliczki* dla sektora niefinansowego – struktura produktowa

Udział fazy 3 (%)



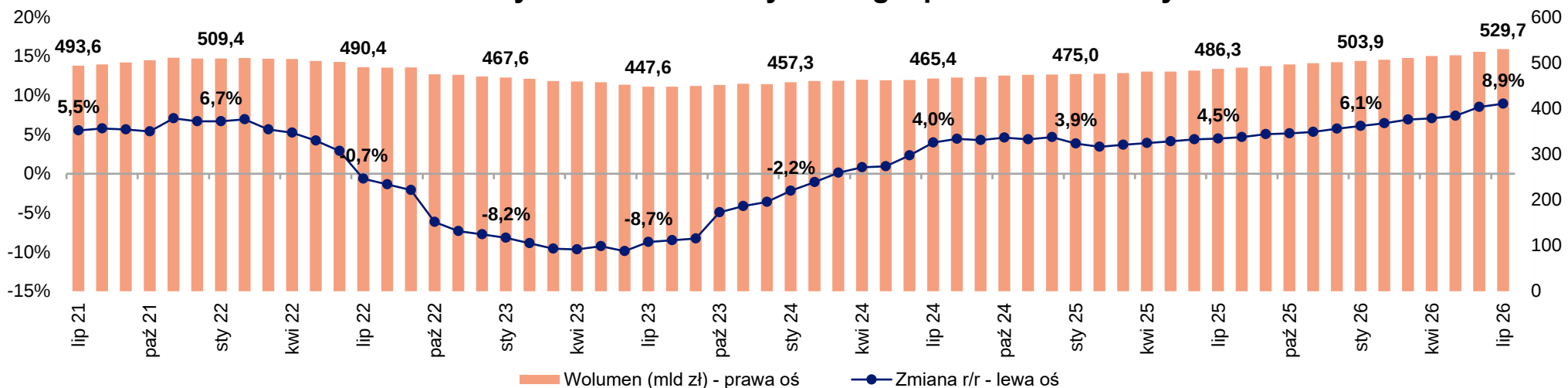
Pokrycie odpisami fazy 3 (%)



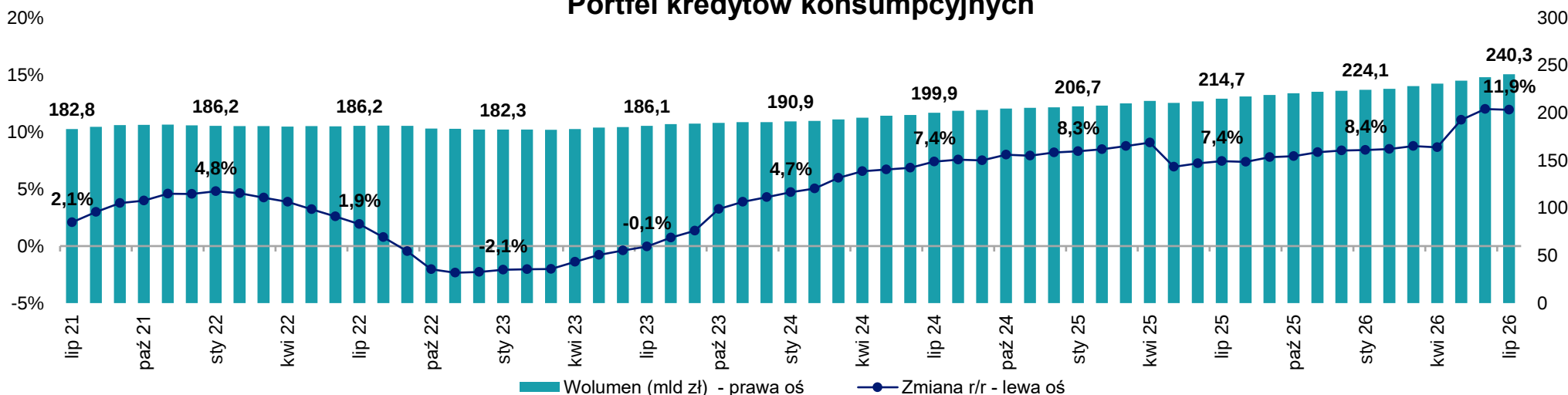
*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

Kredyty i zaliczki* – sektor niefinansowy

Portfel kredytów mieszkaniowych dla gospodarstw domowych



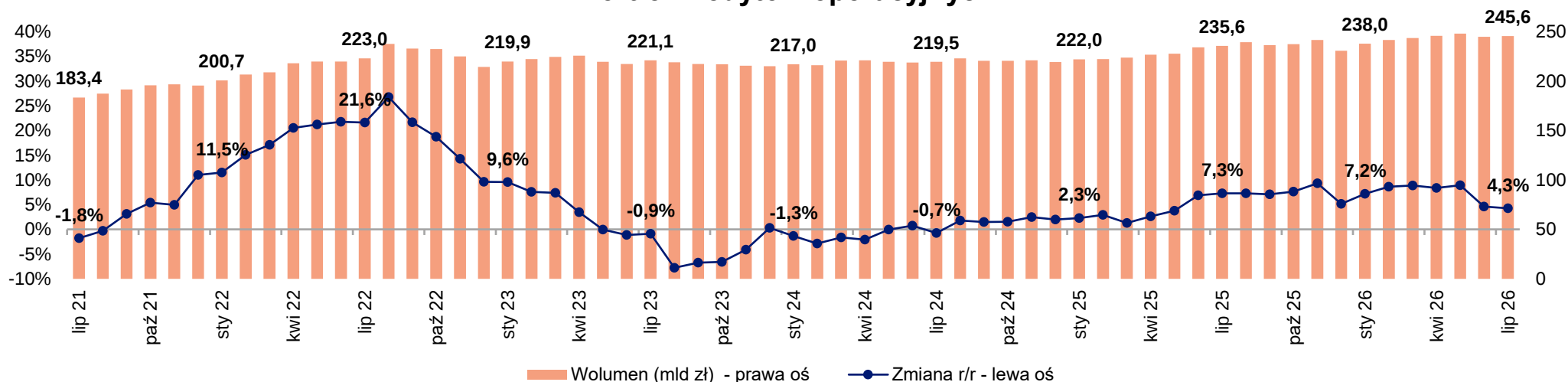
Portfel kredytów konsumpcyjnych



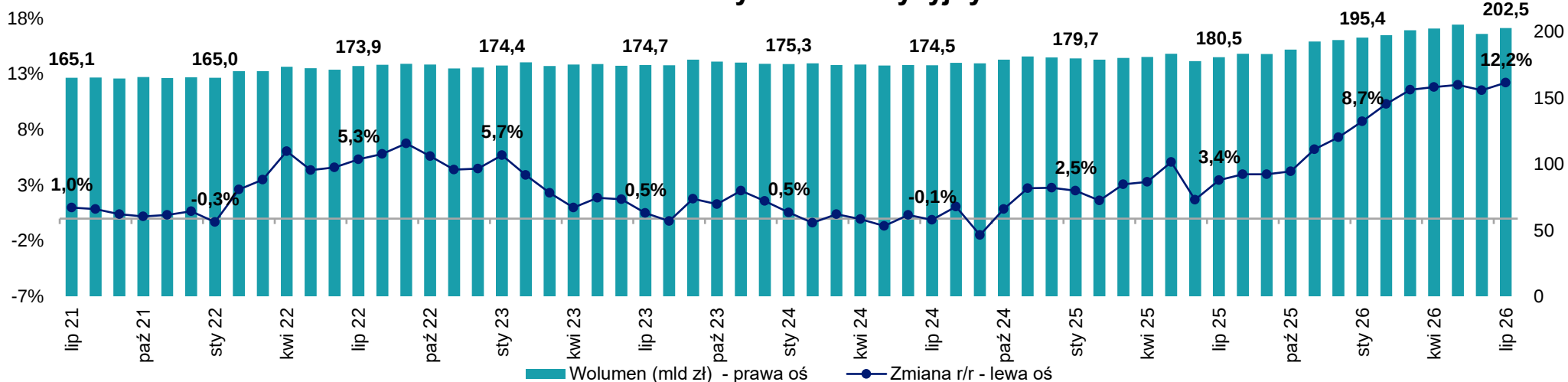
*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

Kredyty i zaliczki* – sektor niefinansowy

Portfel kredytów operacyjnych



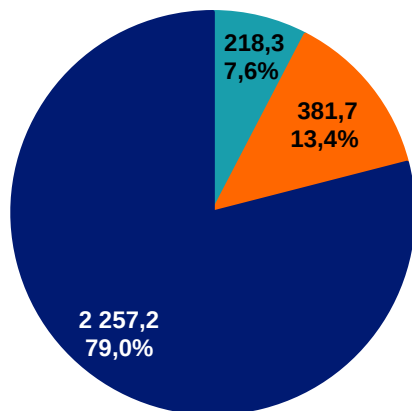
Portfel kredytów inwestycyjnych



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

Bilans – zobowiązania ★

Struktura sektorowa z tytułu depozytów* i kredytów otrzymanych; lipiec 2026 r. (mld zł)



■ Sektor finansowy

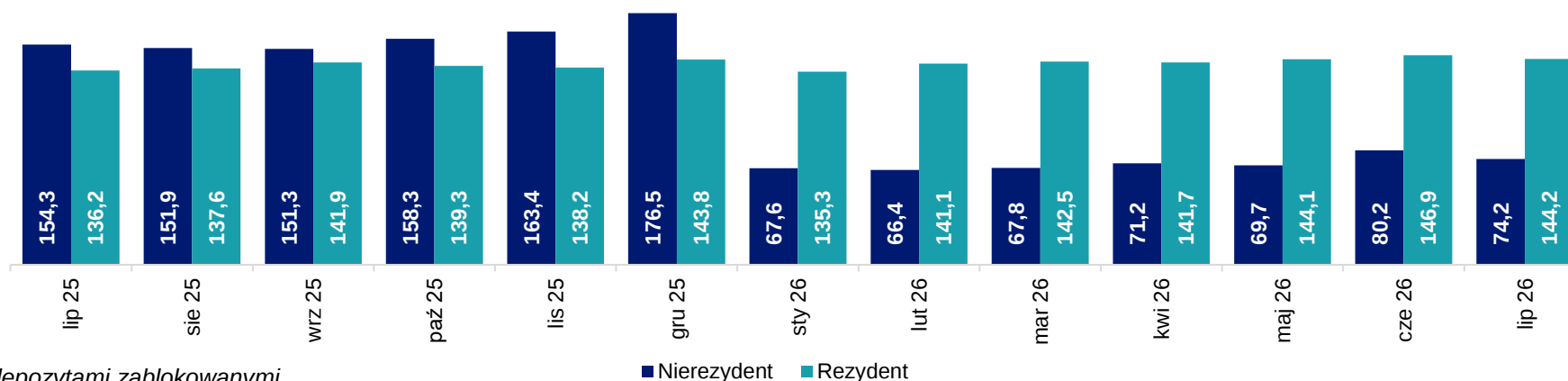
■ Sektor instytucji rządowych i samorządowych

■ Sektor niefinansowy

W lipcu 2026 r.:

- udział depozytów sektora budżetowego na poziomie 13,4% łącznych zobowiązań sektora.
- w skali miesiąca zaangażowanie rezydentów spadło o 2,7 mld zł (-1,8% m/m i +5,9% r/r). Zaangażowanie nierezydentów spadło o 6,0 mld zł (-7,5% m/m i -52,0% r/r).

Depozyty oraz kredyty otrzymane od sektora finansowego (mld zł)

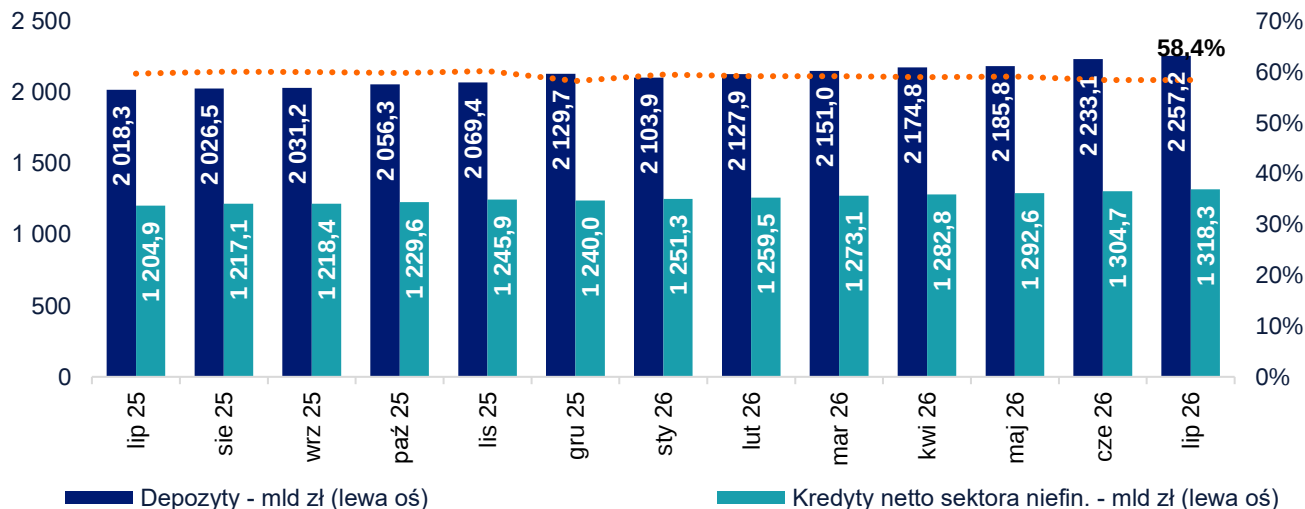


■ Nierezydent ■ Rezydent

*/ razem z depozytami zablokowanymi.

Depozyty sektora niefinansowego*

Depozyty vs należności** od sektora niefinansowego (mld zł)

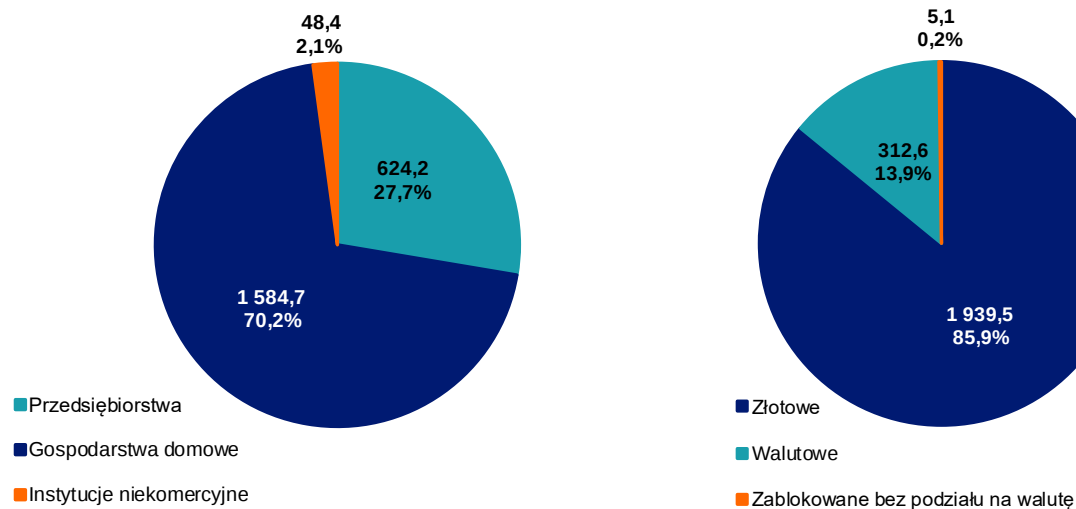


W lipcu 2026:

- wskaźnik kredyty/depozyty utrzymał się na poziomie 58,4% (brak zmian m/m i -1,3 p.p. r/r).
- wartość depozytów sektora niefinansowego* wzrosła o 24,1 mld zł do 2 257,2 mld zł (+1,1% m/m i +11,8% r/r).
- wartość dominujących w strukturze depozytów gospodarstw domowych* (70,2% całości depozytów) wzrosła o 10,1 mld zł (+0,6% m/m i +12,1% r/r) do poziomu 1 584,7 mld zł.

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

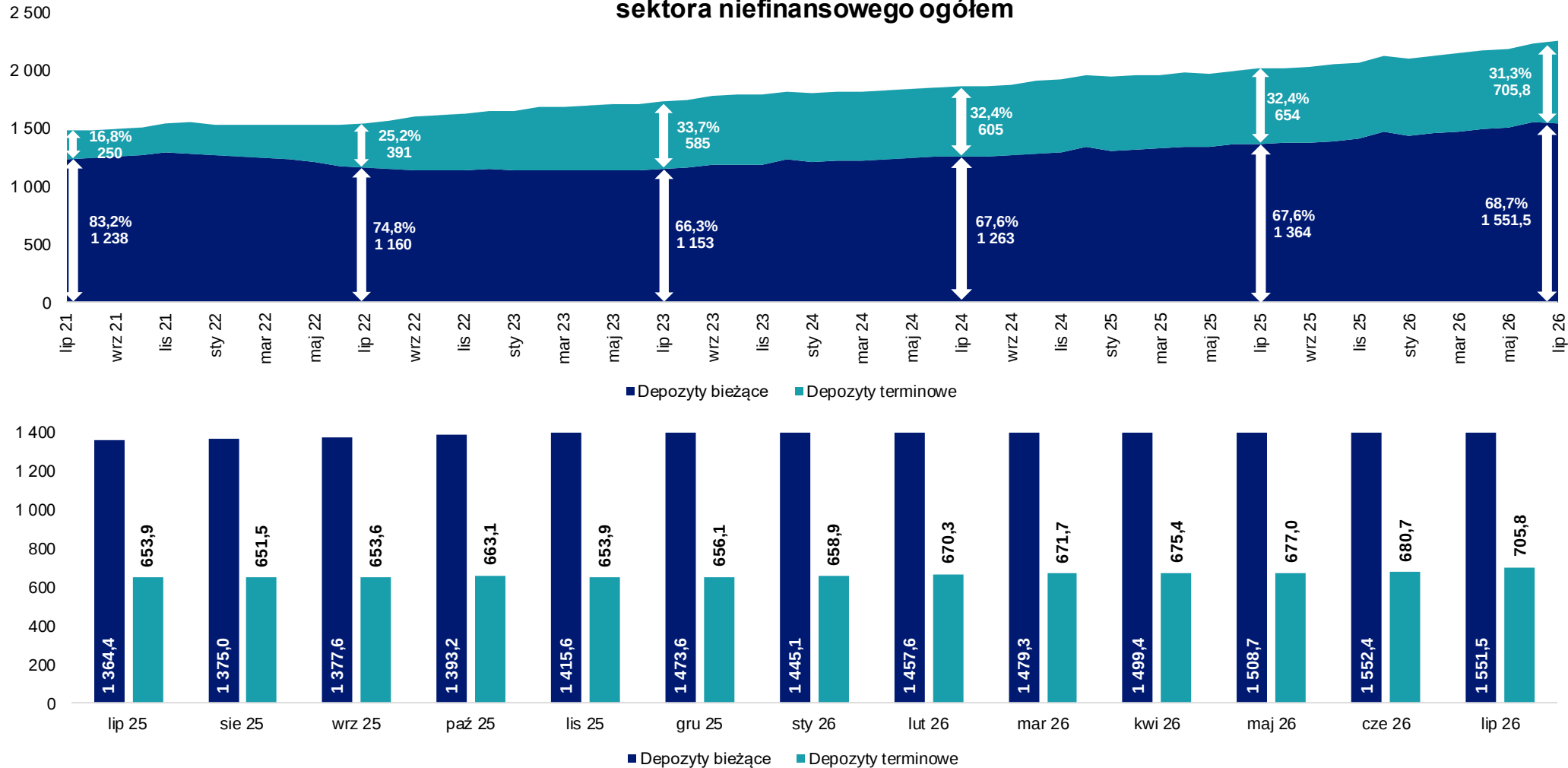
Depozyty sektora niefinansowego; lipiec 2026 r. (mld zł)



*/ razem z depozytami zablokowanymi

Depozyty sektora niefinansowego*

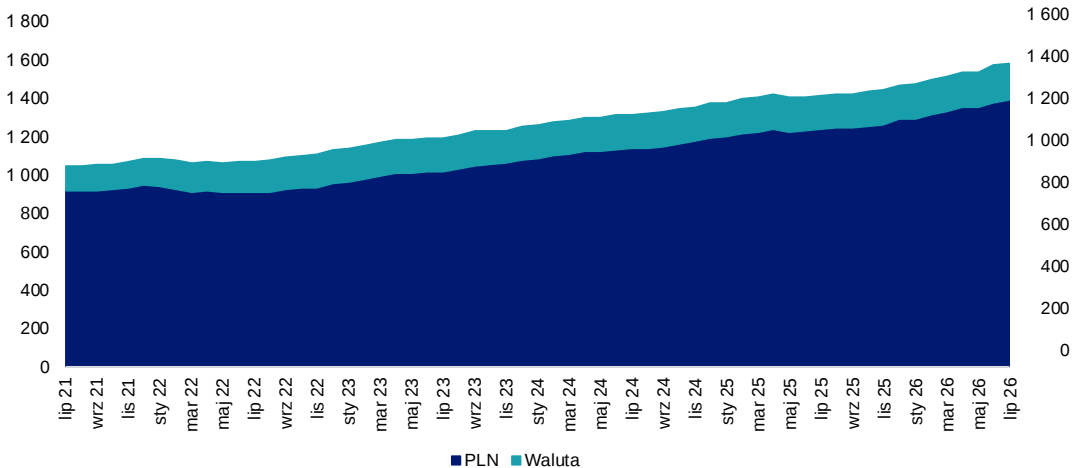
Depozyty bieżące i terminowe sektora niefinansowego (mld zł) oraz ich udział w depozytach sektora niefinansowego ogółem



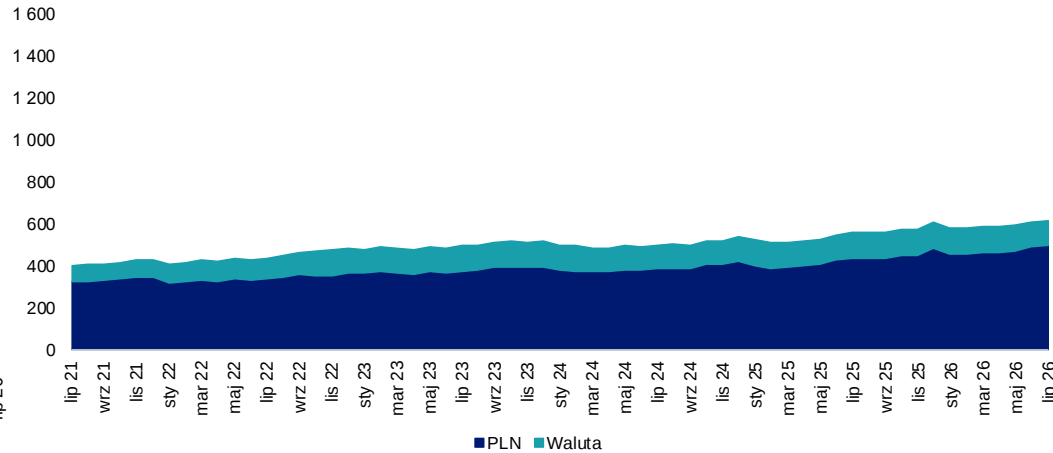
*/ razem z depozytami zablokowanymi

Depozyty sektora niefinansowego

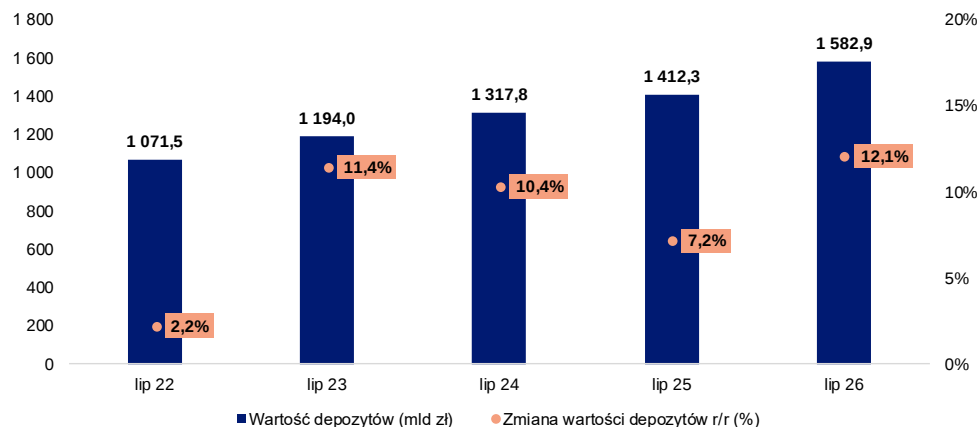
Depozyty gospodarstw domowych (mld zł)



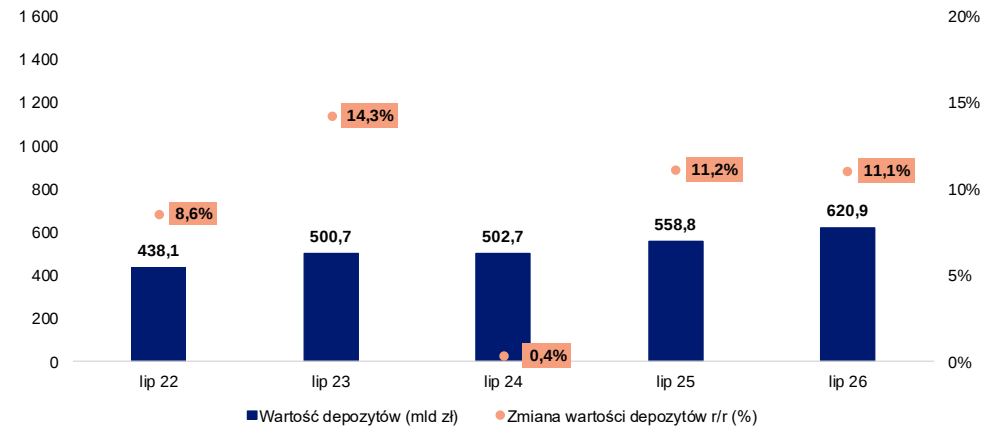
Depozyty przedsiębiorstw (mld zł)



Łączna wartość depozytów gospodarstw domowych (mld zł) i dynamika zmian r/r (%)

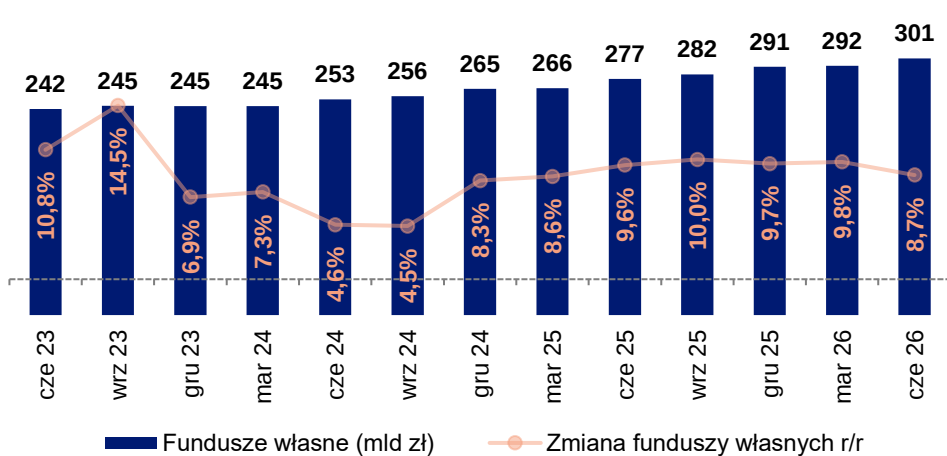


Łączna wartość depozytów przedsiębiorstw (mld zł) i dynamika zmian r/r (%)

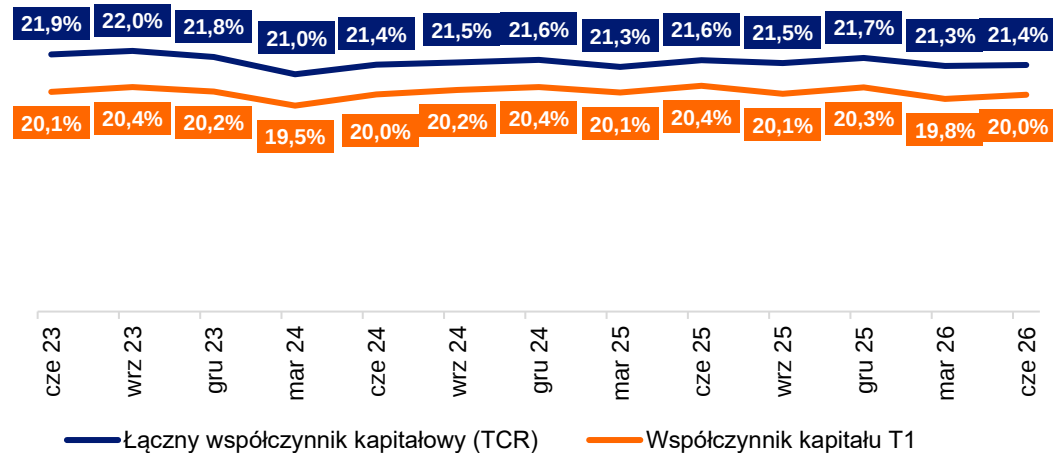


Adekwatność kapitałowa – banki komercyjne i spółdzielcze

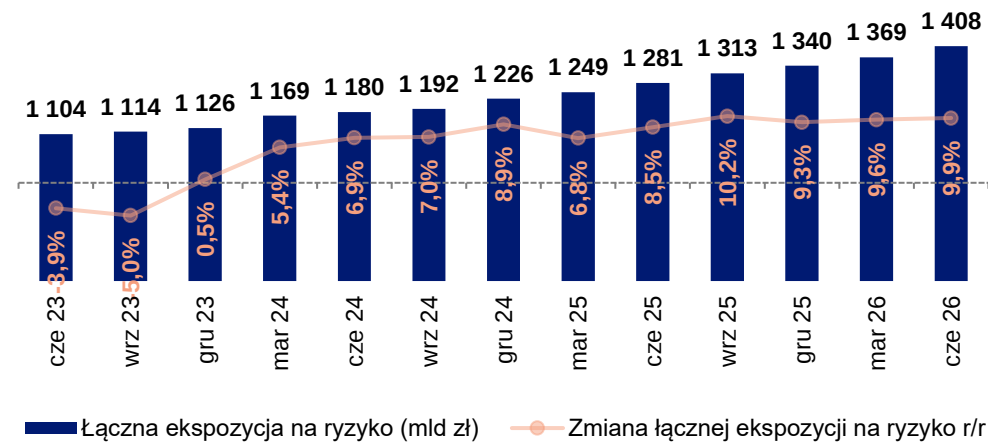
Fundusze własne



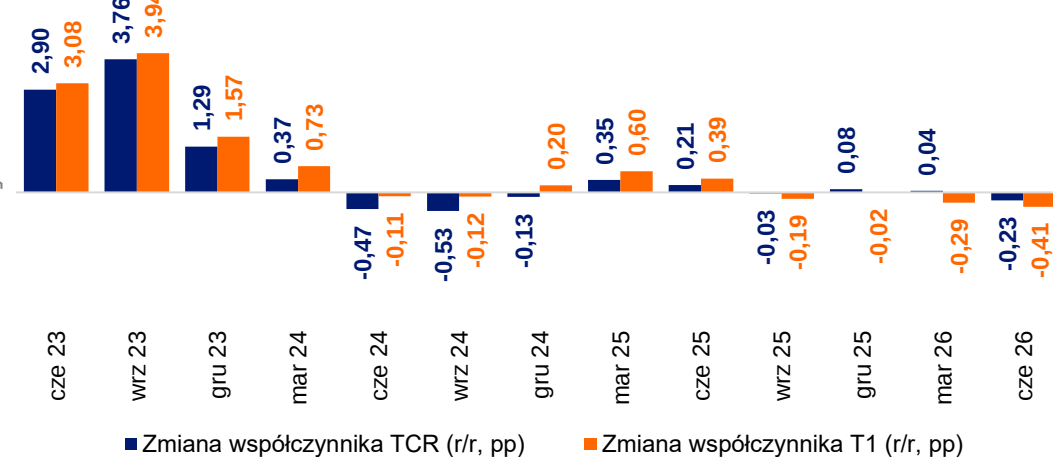
Współczynniki adekwatności kapitałowej



Łączna ekspozycja na ryzyko

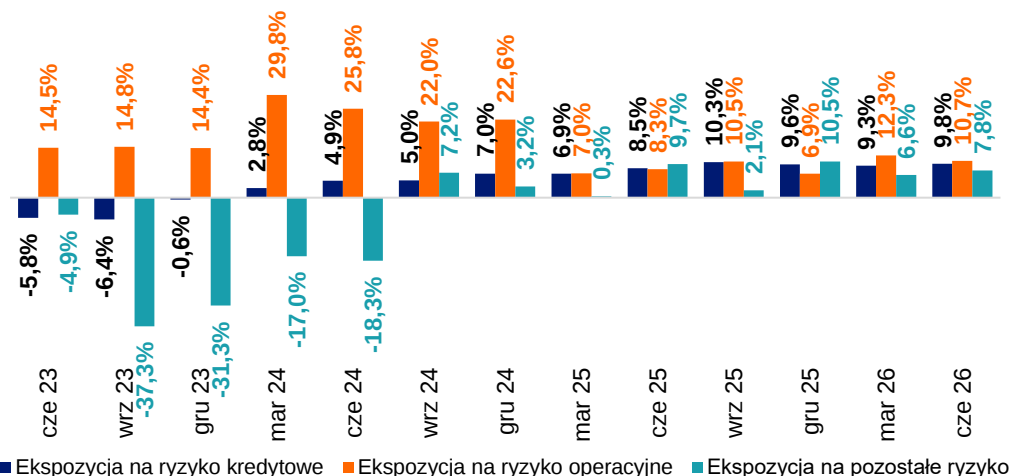


Zmiana współczynników kapitałowych (r/r)

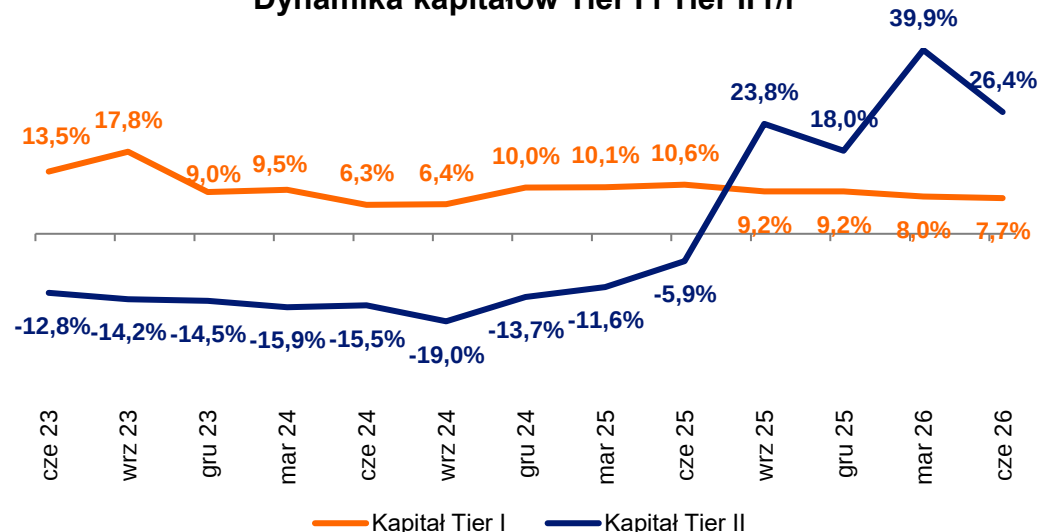


Adekwatność kapitałowa – banki komercyjne i spółdzielcze

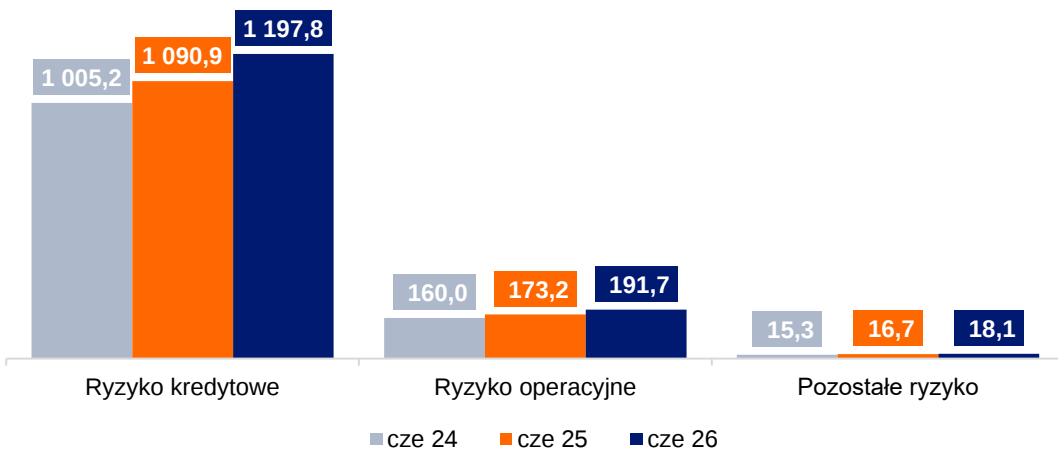
Dynamika ekspozycji na ryzyko r/r



Dynamika kapitałów Tier I i Tier II r/r



Ekspozycja na ryzyko (mld zł)

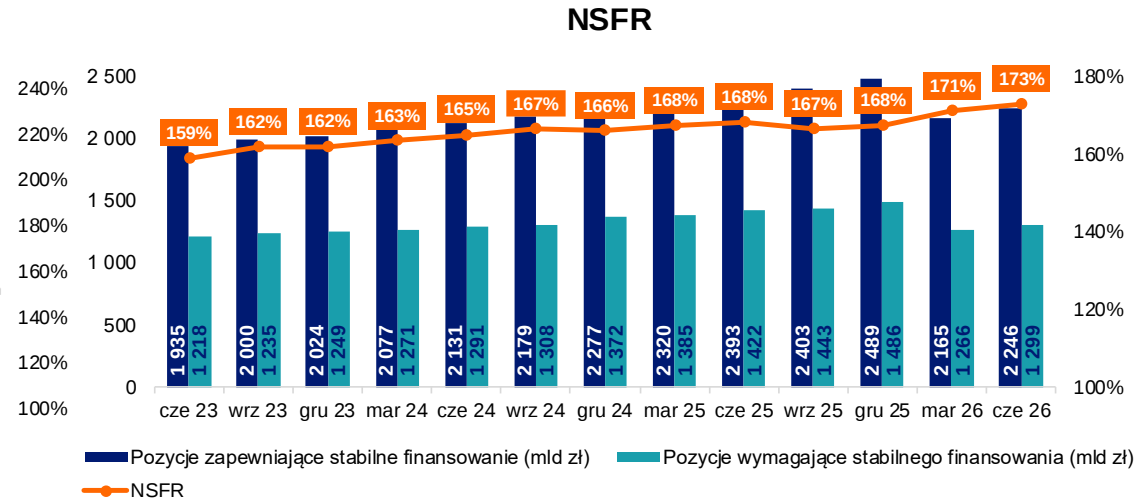
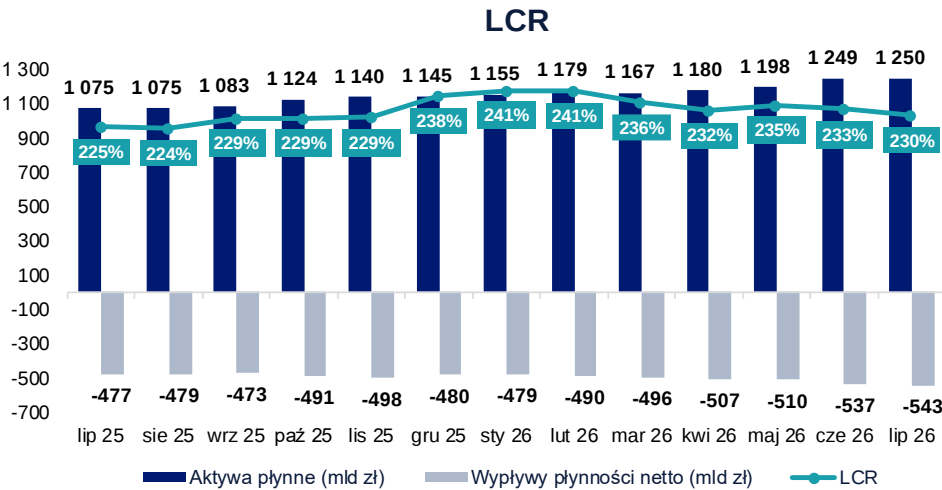


W II kwartale 2026 r.:

- nastąpił wzrost poziomowi ekspozycji na ryzyko,
- wzrost funduszy własnych do 300,9 mld zł.

Sytuacja kapitałowa sektora pozostaje stabilna.

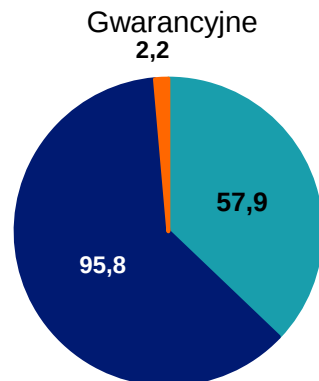
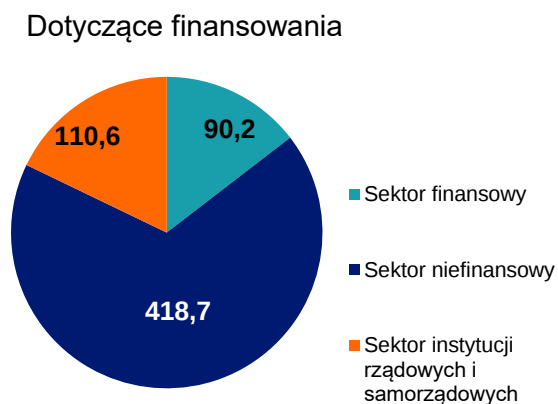
Płynność



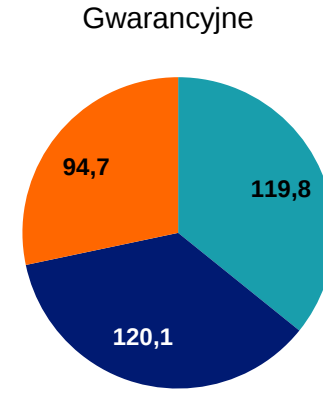
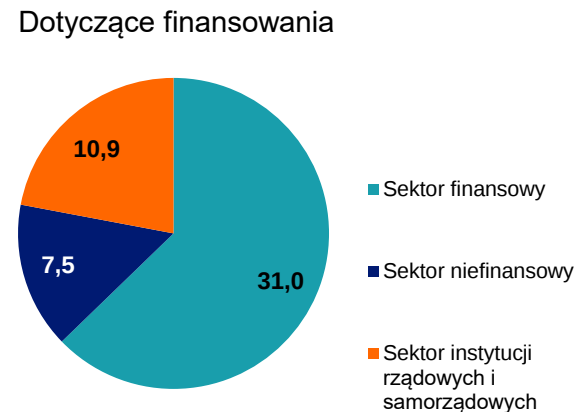
- Średnie wartości wskaźników płynności krótkoterminowej (LCR) oraz stabilnego finansowania (NSFR) w sektorze (z wyłączeniem banków zrzeszających) od wielu lat znajdują się powyżej wymaganego minimum – 100%. Wszystkie banki komercyjne spełniają wymagane normy.
- Wskaźnik LCR banków komercyjnych na koniec lipca wyniósł 230%.
- Wskaźnik NSFR banków komercyjnych na koniec czerwca wyniósł 173%.

Zobowiązania pozabilansowe

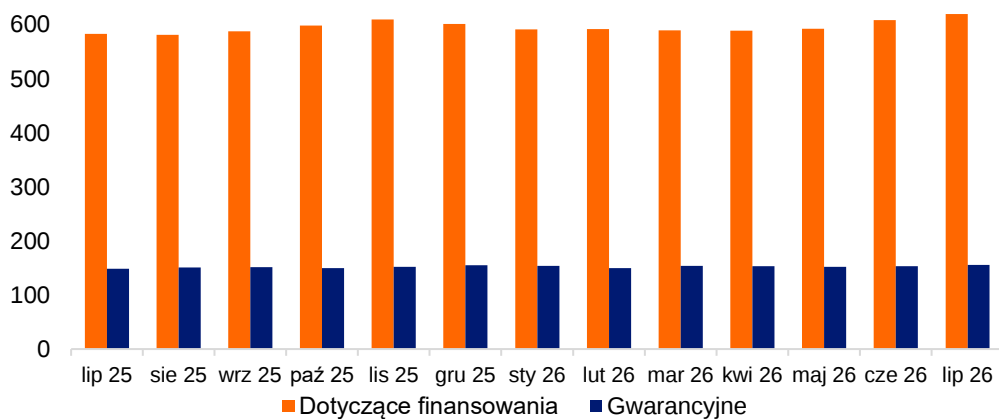
Zobowiązania pozabilansowe udzielone (mld zł) lipiec 2026



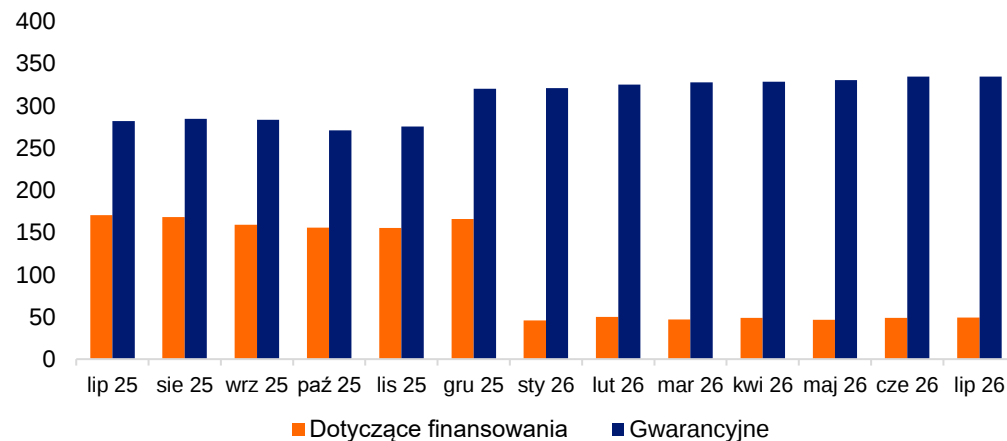
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane (mld zł) lipiec 2026 ★



Zobowiązania pozabilansowe udzielone (mld zł)

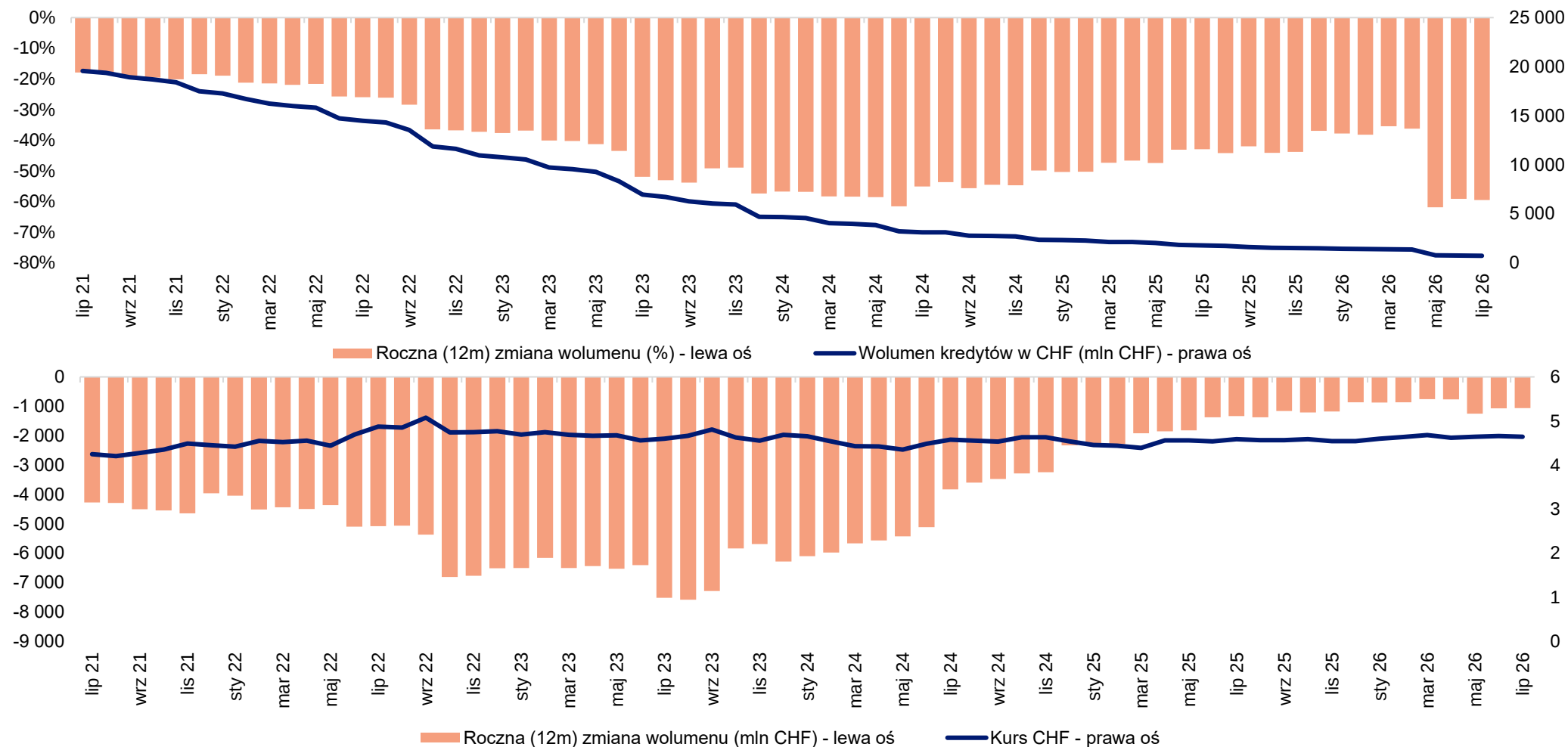


Zobowiązania pozabilansowe otrzymane (mld zł) ★



Informacja dodatkowa

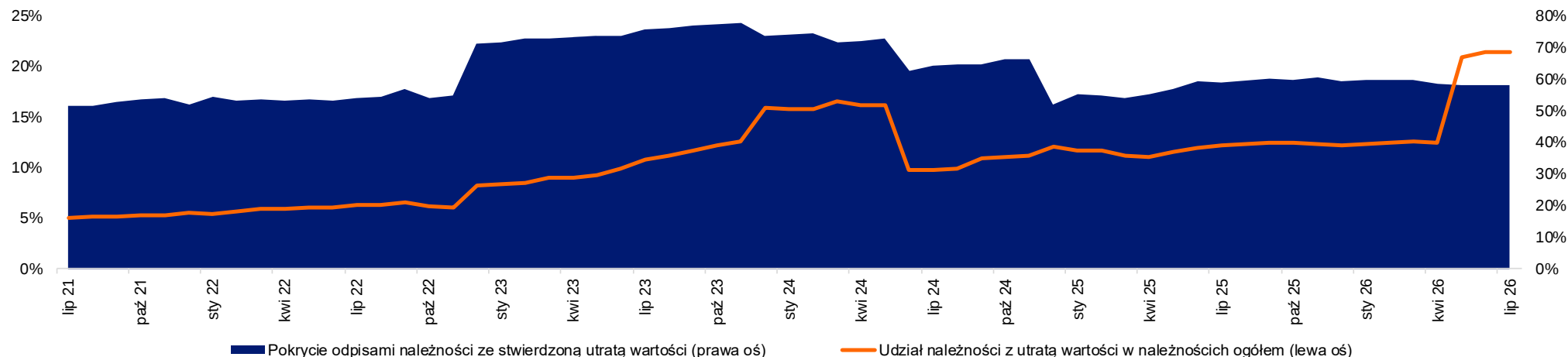
Kredyty mieszkaniowe w CHF dla gospodarstw domowych: ewolucja portfela



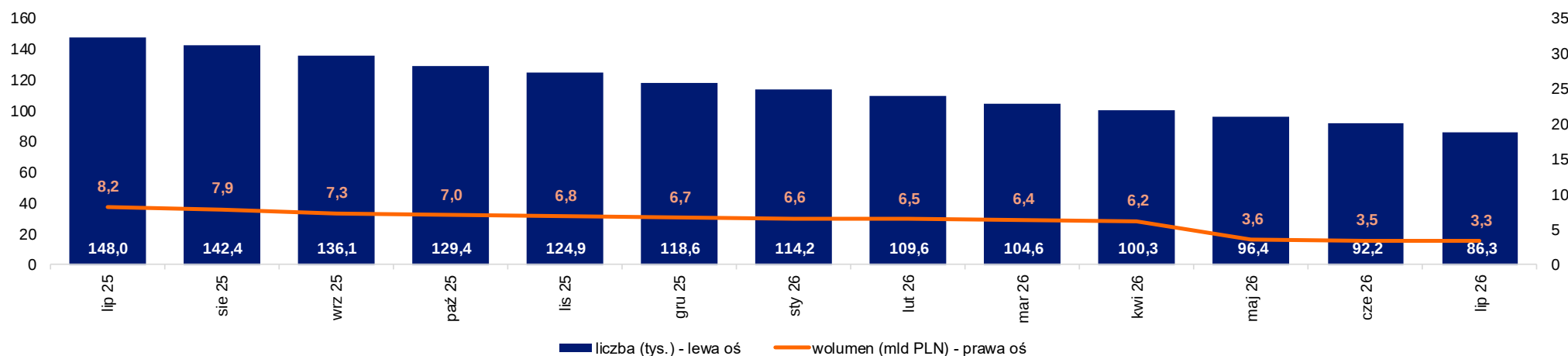
Ze względu na zastosowanie dla rezerw na ryzyko prawne standardu MSSF 9 banki pomniejszyły wartość bilansową brutto o wartość tych rezerw od lipca 2020 r.

Informacja dodatkowa

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



Liczba i wolumen kredytów mieszkaniowych w CHF dla gospodarstw domowych



Departament Bankowości Komercyjnej
Zespół Analiz Sektora Bankowego

UKNF

URZĄD
KOMISJI
NADZORU
FINANSOWEGO