

## BANKI I DŁUG

Pierwsze trzy strony poniżej dotyczą sytuacji w polskim systemie bankowym.

Kolejne cztery strony dotyczą państwowego długu publicznego (ważna struktura według podsektorów), a pozostałych pięć stron – długu Skarbu Państwa (~ podsektora rządowego), czyli głównej składowej państwowego długu publicznego.

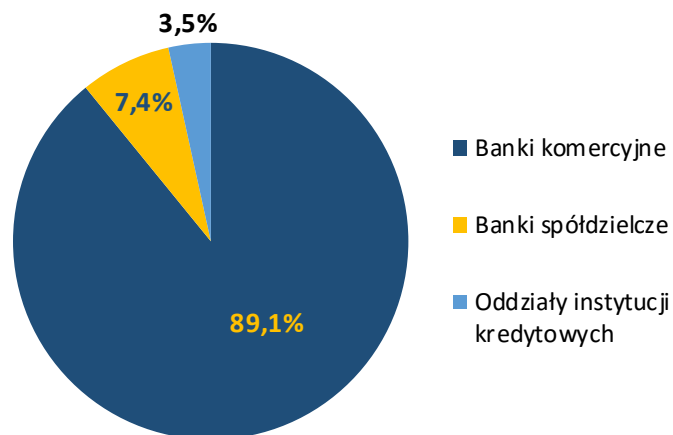
Z danych wieloletnich przede wszystkim ważny jest stan na najaktualniejszy okres, a względem okresów historycznych tylko tendencja z ostatnich lat (rosnąca, malejąca, bez zmian).

Zadłużenie w krajowych skarbowych papierach wartościowych (SPW) wobec inwestorów zagranicznych według krajów – kluczowe są udziały procentowe pierwszych 7 krajów.

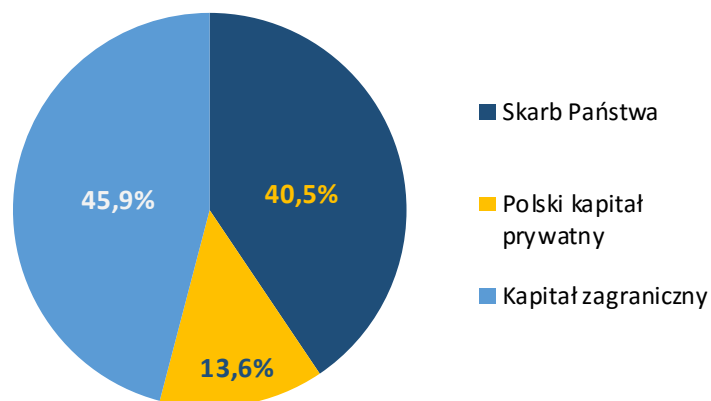
Oczywiście, miejsc po przecinku w danych nie trzeba pamiętać – ważny jest rząd wielkości.

# Struktura sektora bankowego

Struktura podmiotowa (udział w aktywach);  
listopad 2019



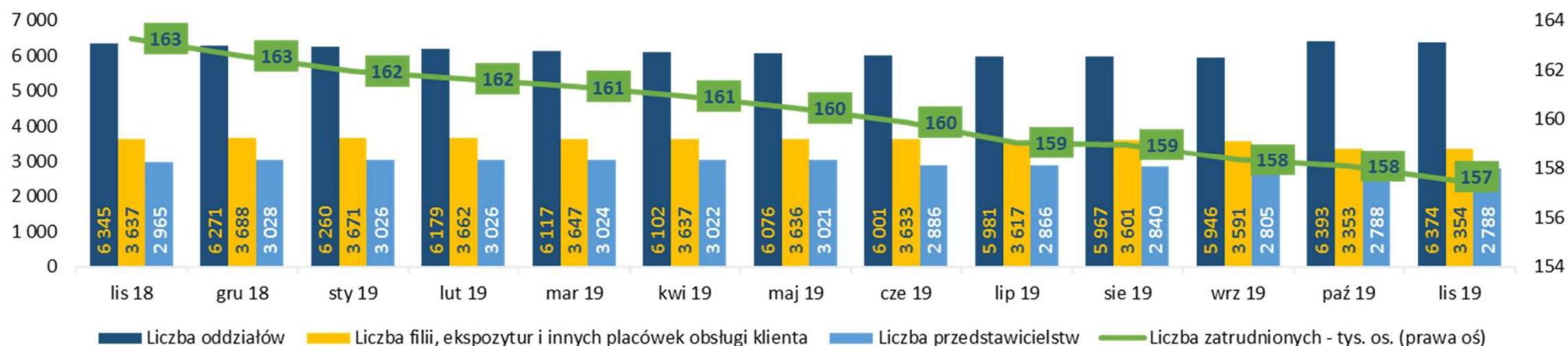
Pochodzenie kapitału (udział w aktywach);  
listopad 2019



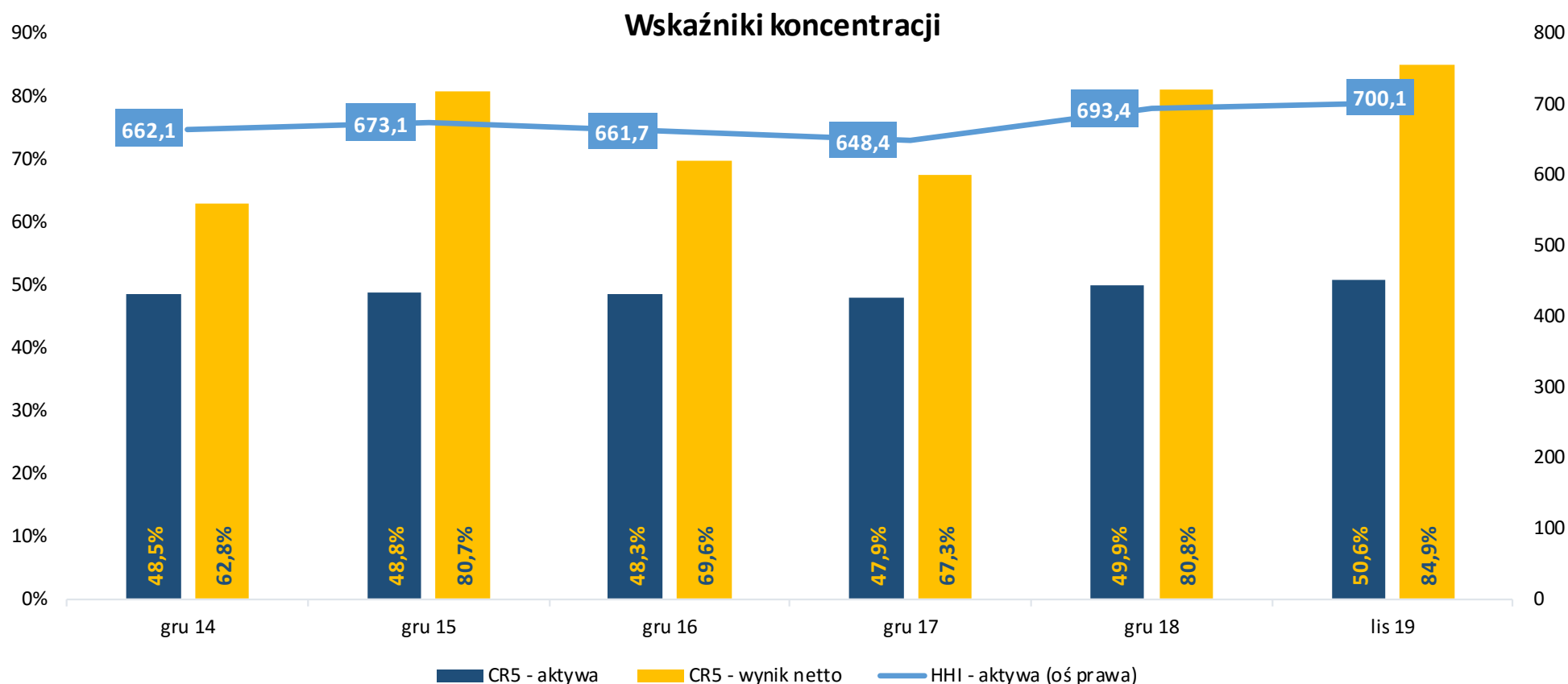
Na koniec listopada 2019 r. działalność prowadziło:

- 30 banków komercyjnych,
- 539 banków spółdzielczych,
- 32 oddziały instytucji kredytowych.

Sieć bankowa



# Koncentracja sektora bankowego



*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 - wskaźniki określające udział 5 banków o najwyższej sumie bilansowej lub najwyższym wyniku netto w sektorze bankowym.*

Wysokość wskaźnika HHI na poziomie 700,1 opisuje rynek konkurencyjny.

W ostatnich dwóch latach wzrosła koncentracja wyniku netto, na co wpływ miał wzrost udziału banków ze stratą w wyniku netto sektora.

## System bankowy w Polsce

Dane strukturalne	2015-11-30	2016-11-30	2017-11-30	2018-11-30	2019-11-30
<b>Liczba banków i oddziałów instytucji kredytowych</b>					
Liczba krajowych banków komercyjnych	38	36	35	32	30
Liczba banków spółdzielczych	561	559	553	550	539
Liczba oddziałów instytucji kredytowych	27	27	28	31	32
<b>Sieć bankowa</b>					
<b>Liczba oddziałów</b>	<b>7 245</b>	<b>7 104</b>	<b>6 705</b>	<b>6 345</b>	<b>6 374</b>
W kraju	7 240	7 099	6 699	6 340	6 370
Za granicą	5	5	6	5	4
<b>Liczba filii, ekspozytur i innych placówek obsługi klienta</b>	<b>4 687</b>	<b>4 430</b>	<b>3 993</b>	<b>3 637</b>	<b>3 354</b>
W kraju	4 652	4 394	3 958	3 604	3 317
Za granicą	35	36	35	33	37
<b>Liczba przedstawicielstw</b>	<b>2 607</b>	<b>2 813</b>	<b>2 982</b>	<b>2 965</b>	<b>2 788</b>
W kraju	2 607	2 813	2 974	2 926	2 735
Za granicą	0	0	8	39	53
<b>Zatrudnienie</b>					
Liczba zatrudnionych	170 803	169 076	164 848	163 260	157 493
W centrali	74 382	76 412	77 045	79 898	80 114
W kraju	96 158	92 344	87 467	82 904	76 808
Za granicą	263	320	336	458	571
<b>Struktura własnościowa banków komercyjnych (2)</b>					
Liczba banków komercyjnych z przewagą kapitału krajowego			14	13	13
w tym kontrolowanych przez Skarb Państwa			8	8	8
w tym z przewagą krajowego kapitału prywatnego			6	5	5
Liczba banków komercyjnych z przewagą kapitału zagranicznego			21	19	17

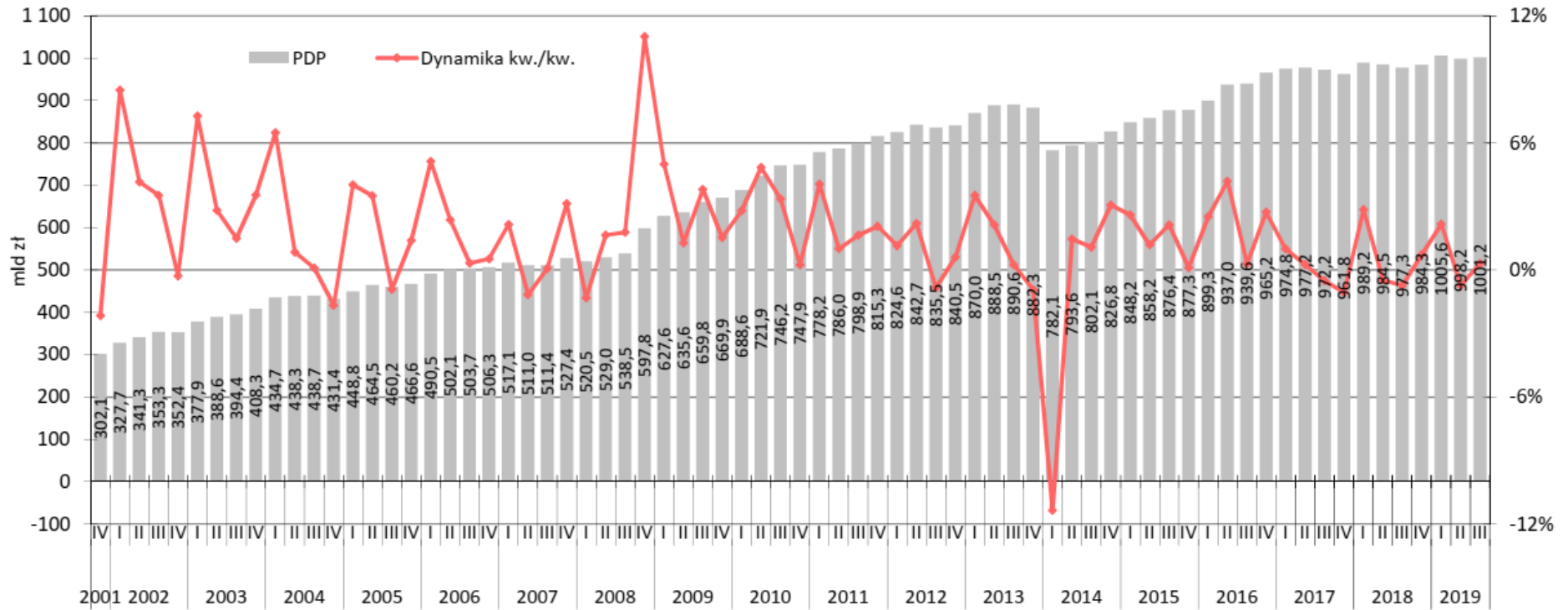
**Tablica 1. Zadłużenie sektora finansów publicznych po konsolidacji wg kryterium miejsca emisji (wg nominalu, mln zł)**

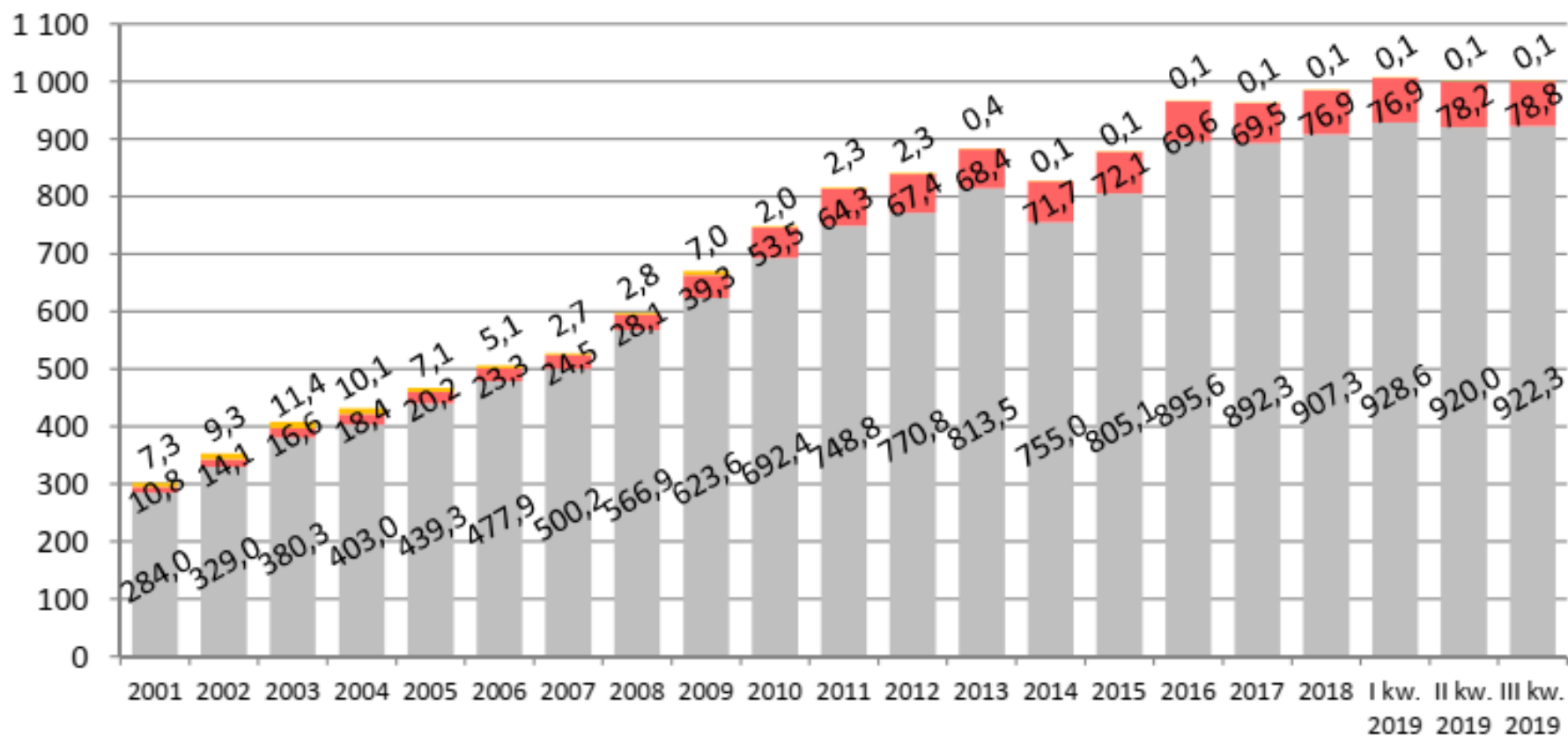
Wyszczególnienie	XII 2018	struktura XII 2018	VI 2019	struktura VI 2019	IX 2019	struktura IX 2019	Zmiana		Zmiana	
							IX 2019 - VI 2019	%	IX 2019 - XII 2018	%
							w mln zł	%	w mln zł	%
<b>Dług sektora finansów publicznych</b>	<b>984 313,5</b>	<b>100,0%</b>	<b>998 219,5</b>	<b>100,0%</b>	<b>1 001 181,0</b>	<b>100,0%</b>	<b>2 961,5</b>	<b>0,3%</b>	<b>16 867,6</b>	<b>1,7%</b>
<b>Dług krajowy</b>	<b>688 248,0</b>	<b>69,9%</b>	<b>708 263,5</b>	<b>71,0%</b>	<b>713 558,3</b>	<b>71,3%</b>	<b>5 294,8</b>	<b>0,7%</b>	<b>25 310,3</b>	<b>3,7%</b>
1. Dług z tytułu papierów wartościowych	623 424,0	63,3%	641 485,1	64,3%	646 620,3	64,6%	5 135,2	0,8%	23 196,3	3,7%
2. Dług z tytułu pożyczek i kredytów	57 277,0	5,8%	58 270,7	5,8%	58 241,4	5,8%	-29,3	-0,1%	964,3	1,7%
3. Pozostały dług sektora finansów publicznych	7 547,0	0,8%	8 507,6	0,9%	8 696,6	0,9%	189,0	2,2%	1 149,7	15,2%
<b>Dług zagraniczny</b>	<b>296 065,5</b>	<b>30,1%</b>	<b>289 956,1</b>	<b>29,0%</b>	<b>287 622,7</b>	<b>28,7%</b>	<b>-2 333,4</b>	<b>-0,8%</b>	<b>-8 442,8</b>	<b>-2,9%</b>
1. Dług z tytułu papierów wartościowych	211 245,9	21,5%	206 858,6	20,7%	204 927,7	20,5%	-1 930,9	-0,9%	-6 318,2	-3,0%
2. Dług z tytułu pożyczek i kredytów	84 810,0	8,6%	83 087,3	8,3%	82 682,8	8,3%	-404,6	-0,5%	-2 127,2	-2,5%
3. Pozostały dług sektora finansów publicznych	9,6	0,0%	10,2	0,0%	12,3	0,0%	2,1	20,6%	2,6	27,4%

**Tablica 2. Zadłużenie sektora finansów publicznych po konsolidacji wg kryterium rezydenta (wg nominalu, mln zł)**

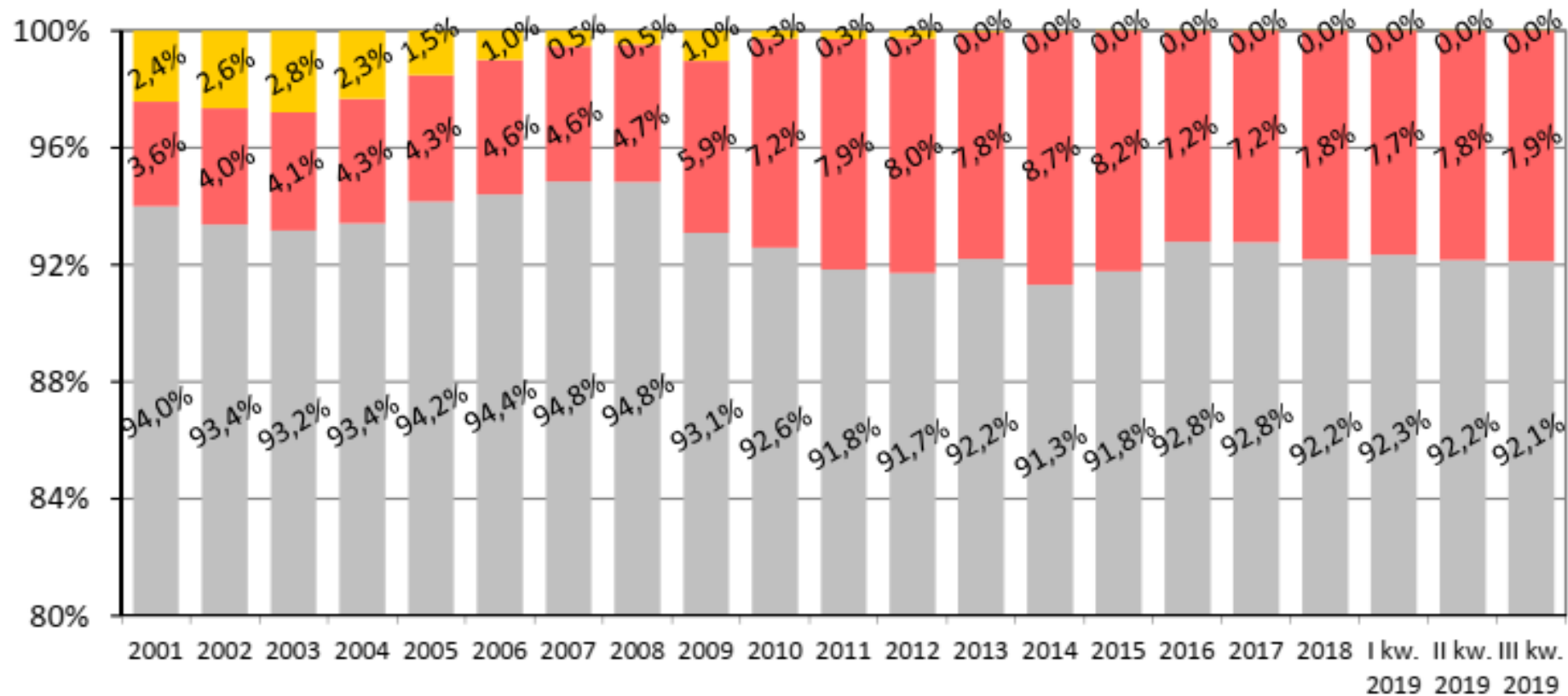
Wyszczególnienie	XII 2018	struktura XII 2018	VI 2019	struktura VI 2019	IX 2019	struktura IX 2019	Zmiana		Zmiana	
							IX 2019 - VI 2019	%	IX 2019 - XII 2018	%
							w mln zł	%	w mln zł	%
<b>Dług sektora finansów publicznych</b>	<b>984 313,5</b>	<b>100,0%</b>	<b>998 219,5</b>	<b>100,0%</b>	<b>1 001 181,0</b>	<b>100,0%</b>	<b>2 961,5</b>	<b>0,3%</b>	<b>16 867,6</b>	<b>1,7%</b>
<b>Dług krajowy (wobec rezydentów)</b>	<b>516 782,7</b>	<b>52,5%</b>	<b>556 365,2</b>	<b>55,7%</b>	<b>572 758,9</b>	<b>57,2%</b>	<b>16 393,7</b>	<b>2,9%</b>	<b>55 976,2</b>	<b>10,8%</b>
1. Dług z tytułu papierów wartościowych	451 967,2	45,9%	489 596,5	49,0%	505 832,6	50,5%	16 236,1	3,3%	53 865,4	11,9%
2. Dług z tytułu pożyczek i kredytów	57 277,0	5,8%	58 270,7	5,8%	58 241,4	5,8%	-29,3	-0,1%	964,3	1,7%
3. Pozostały dług sektora finansów publicznych	7 538,5	0,8%	8 498,0	0,9%	8 685,0	0,9%	187,0	2,2%	1 146,5	15,2%
<b>Dług zagraniczny (wobec nierezydentów)</b>	<b>467 530,7</b>	<b>47,5%</b>	<b>441 854,3</b>	<b>44,3%</b>	<b>428 422,1</b>	<b>42,8%</b>	<b>-13 432,2</b>	<b>-3,0%</b>	<b>-39 108,6</b>	<b>-8,4%</b>
1. Dług z tytułu papierów wartościowych	382 702,7	38,9%	358 747,2	35,9%	345 715,4	34,5%	-13 031,8	-3,6%	-36 987,3	-9,7%
2. Dług z tytułu pożyczek i kredytów	84 810,0	8,6%	83 087,3	8,3%	82 682,8	8,3%	-404,6	-0,5%	-2 127,2	-2,5%
3. Pozostały dług sektora finansów publicznych	18,1	0,0%	19,8	0,0%	23,9	0,0%	4,1	20,8%	5,8	32,3%

Wykres 1. Państwowy dług publiczny





Podsektor rządowy
  Podsektor samorządowy
  Podsektor ubezpieczeń społecznych



■ Podsektor rządowy

■ Podsektor samorządowy

■ Podsektor ubezpieczeń społecznych

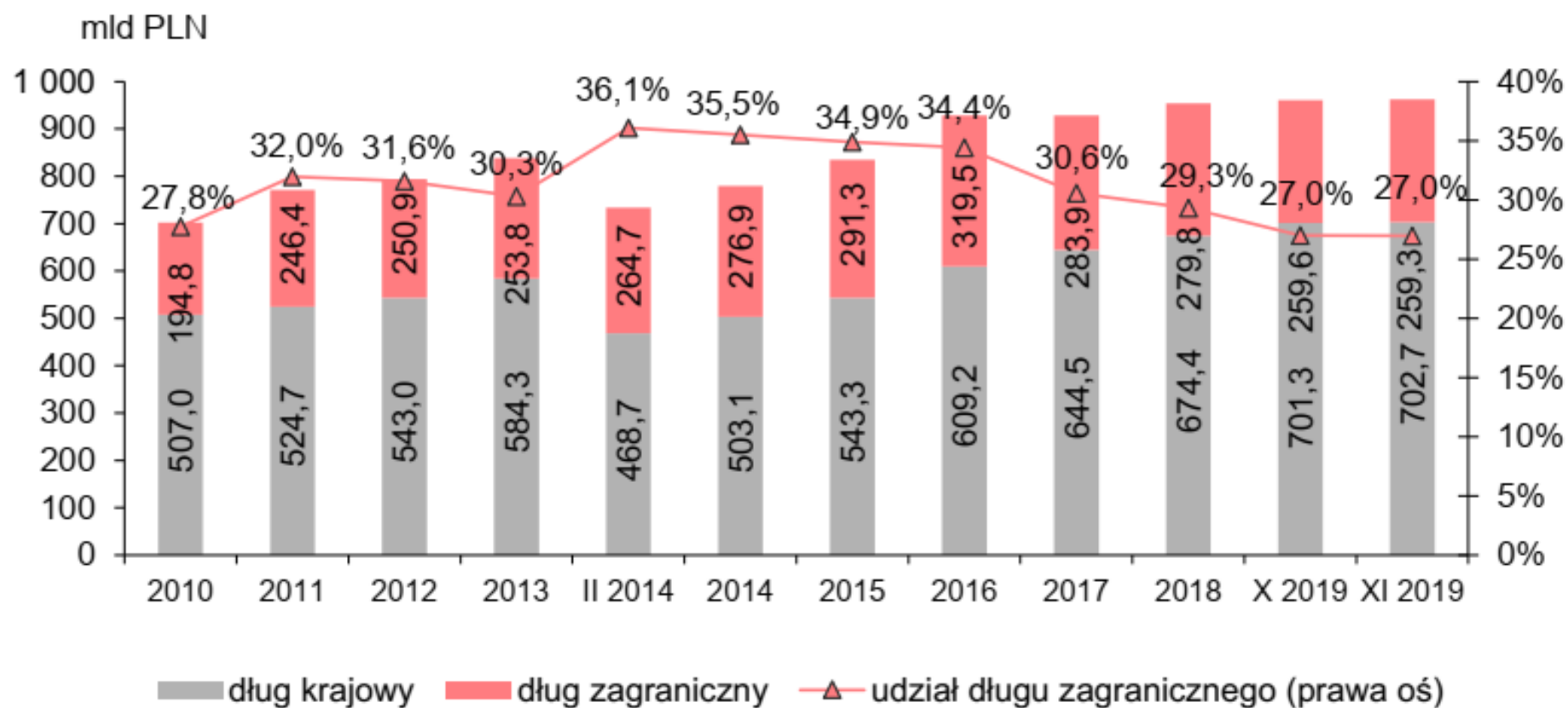


**Tablica 2. Zadłużenie Skarbu Państwa wg kryterium miejsca emisji w układzie wg instrumentów (w mln zł)**

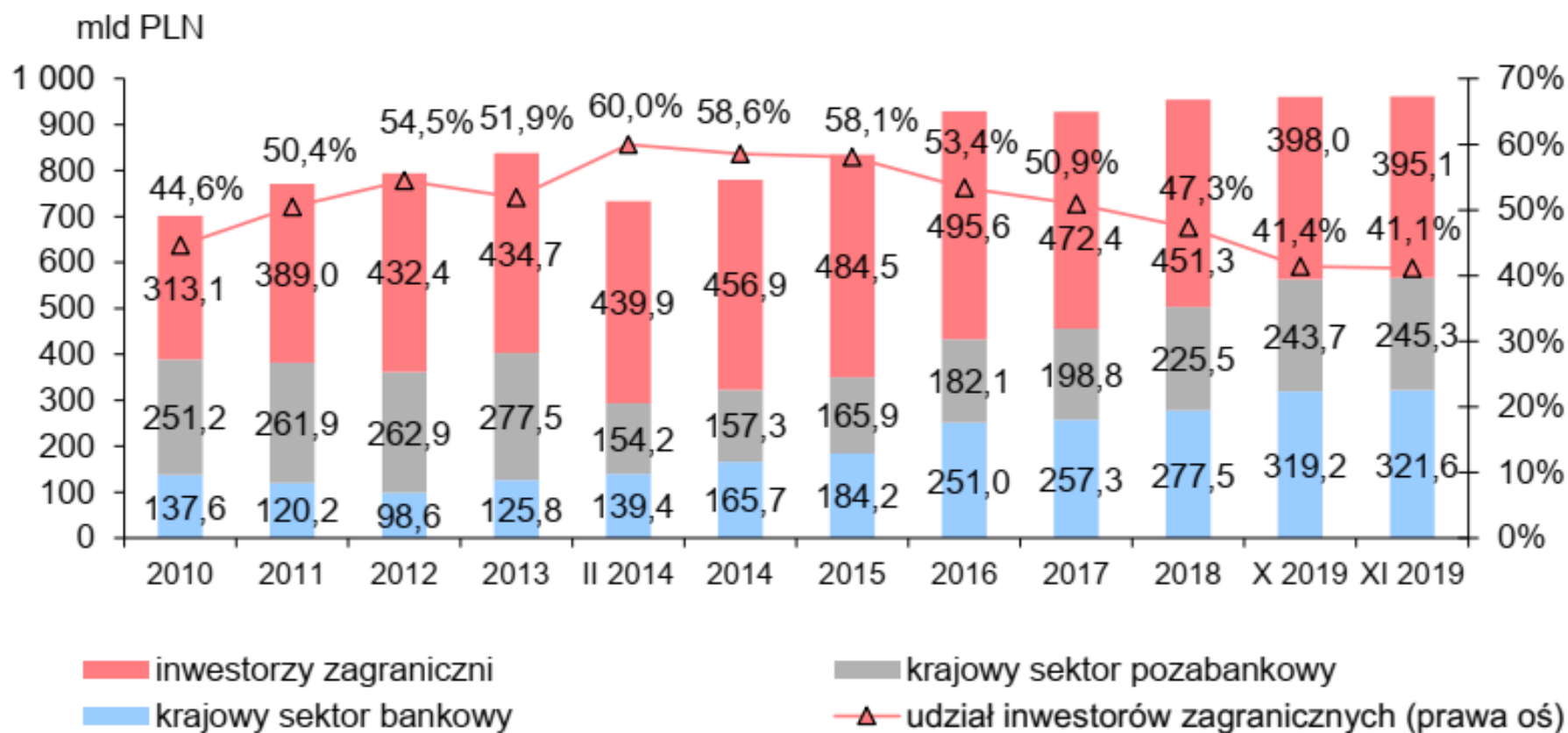
Wyszczególnienie	XII 2018	struktura XII 2018 w %	X 2019	struktura X 2019 w %	XI 2019	struktura XI 2019 w %	zmiana XI 2019 – X 2019		zmiana XI 2019 – XII 2018	
							w mln zł	w %	w mln zł	w %
<b>Zadłużenie Skarbu Państwa</b>	<b>954 269,3</b>	<b>100,0</b>	<b>960 879,8</b>	<b>100,0</b>	<b>962 010,8</b>	<b>100,0</b>	<b>1 131,0</b>	<b>0,1</b>	<b>7 741,6</b>	<b>0,8</b>
<b>I. Zadłużenie krajowe SP</b>	<b>674 422,0</b>	<b>70,7</b>	<b>701 311,3</b>	<b>73,0</b>	<b>702 671,8</b>	<b>73,0</b>	<b>1 360,5</b>	<b>0,2</b>	<b>28 249,7</b>	<b>4,2</b>
1. Dług z tytułu SPW	646 894,9	67,8	670 279,4	69,8	671 131,1	69,8	851,7	0,1	24 236,1	3,7
1.1. Rynkowe SPW	627 157,3	65,7	644 404,3	67,1	644 400,4	67,0	-3,9	0,0	17 243,1	2,7
- bony skarbowe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-
- obligacje wyemitowane na rynek krajowy	627 157,3	65,7	644 404,3	67,1	644 400,4	67,0	-3,9	0,0	17 243,1	2,7
1.2. Oszczędnościowe SPW	19 737,6	2,1	25 875,1	2,7	26 730,6	2,8	855,6	3,3	6 993,0	35,4
2. Pozostałe zadłużenie SP	27 527,1	2,9	31 031,9	3,2	31 540,7	3,3	508,8	1,6	4 013,6	14,6
<b>II. Zadłużenie zagraniczne SP</b>	<b>279 847,2</b>	<b>29,3</b>	<b>259 568,6</b>	<b>27,0</b>	<b>259 339,1</b>	<b>27,0</b>	<b>-229,5</b>	<b>-0,1</b>	<b>-20 508,1</b>	<b>-7,3</b>
1. Dług z tytułu SPW	211 128,1	22,1	195 363,0	20,3	197 523,0	20,5	2 160,0	1,1	-13 605,1	-6,4
2. Dług z tytułu kredytów	68 719,1	7,2	64 204,5	6,7	61 815,0	6,4	-2 389,5	-3,7	-6 904,1	-10,0
3. Pozostałe zadłużenie SP	0,0	0,0	1,1	0,0	1,1	0,0	0,0	0,0	1,1	5 168,8

**Tablica 3. Zadłużenie Skarbu Państwa w układzie podmiotowym (w mln zł)**

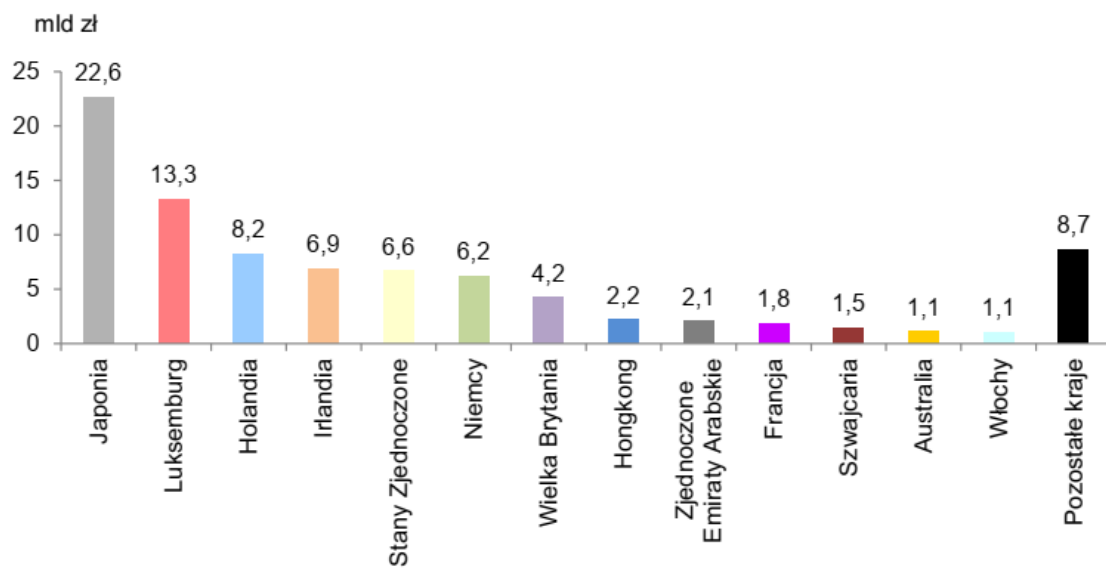
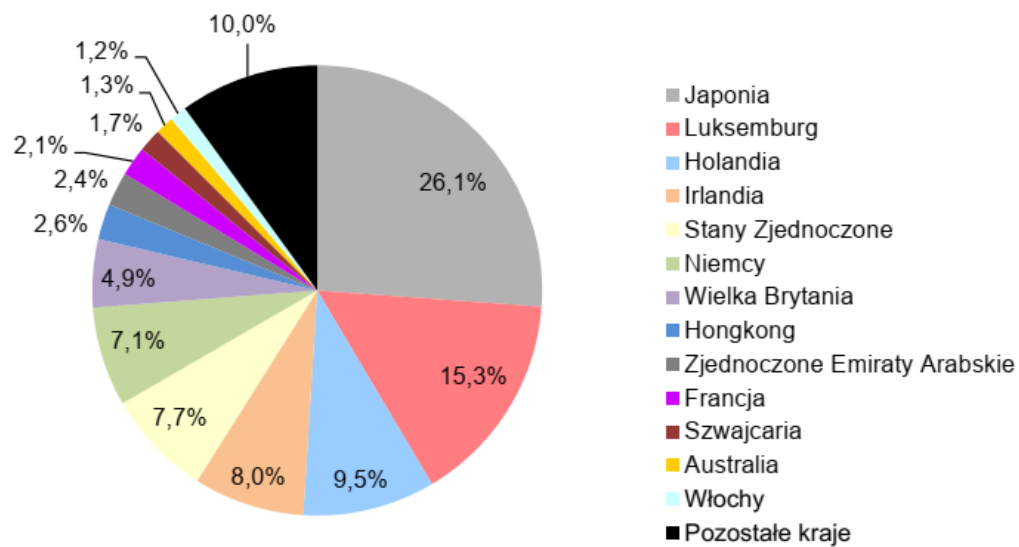
Wyszczególnienie	XII 2018	struktura XII 2018 w %	X 2019	struktura X 2019 w %	XI 2019	struktura XI 2019 w %	zmiana XI 2019 – X 2019		zmiana XI 2019 – XII 2018	
							w mln zł	w %	w mln zł	w %
<b>Zadłużenie Skarbu Państwa</b>	<b>954 269,3</b>	<b>100,0</b>	<b>960 879,8</b>	<b>100,0</b>	<b>962 010,84</b>	<b>100,0</b>	<b>1 131,0</b>	<b>0,1</b>	<b>7 741,6</b>	<b>0,8</b>
<b>I. Zadłużenie SP wobec rezydentów</b>	<b>502 956,8</b>	<b>52,7</b>	<b>562 921,8</b>	<b>58,6</b>	<b>566 923,7</b>	<b>58,9</b>	<b>4 001,9</b>	<b>0,7</b>	<b>63 966,9</b>	<b>12,7</b>
<b>1. Krajowy sektor bankowy, w tym:</b>	<b>277 481,0</b>	<b>29,1</b>	<b>319 195,7</b>	<b>33,2</b>	<b>321 611,7</b>	<b>33,4</b>	<b>2 416,0</b>	<b>0,8</b>	<b>44 130,6</b>	<b>15,9</b>
- instrumenty krajowe	264 143,2	27,7	303 921,3	31,6	305 357,0	31,7	1 435,7	0,5	41 213,8	15,6
- instrumenty zagraniczne	13 337,8	1,4	15 274,4	1,6	16 254,7	1,7	980,3	6,4	2 916,9	21,9
<b>2. Krajowy sektor pozabankowy</b>	<b>225 475,7</b>	<b>23,6</b>	<b>243 726,1</b>	<b>25,4</b>	<b>245 312,0</b>	<b>25,5</b>	<b>1 585,9</b>	<b>0,7</b>	<b>19 836,3</b>	<b>8,8</b>
- instrumenty krajowe	218 811,4	22,9	238 201,1	24,8	239 394,3	24,9	1 193,2	0,5	20 582,9	9,4
- instrumenty zagraniczne	6 664,4	0,7	5 525,0	0,6	5 917,7	0,6	392,7	7,1	-746,7	-11,2
<b>II. Zadłużenie SP wobec nierezydentów</b>	<b>451 312,5</b>	<b>47,3</b>	<b>397 958,0</b>	<b>41,4</b>	<b>395 087,1</b>	<b>41,1</b>	<b>-2 870,9</b>	<b>-0,7</b>	<b>-56 225,4</b>	<b>-12,5</b>
- instrumenty krajowe	191 467,5	20,1	159 188,8	16,6	157 920,5	16,4	-1 268,3	-0,8	-33 547,0	-17,5
- instrumenty zagraniczne	259 845,0	27,2	238 769,2	24,8	237 166,7	24,7	-1 602,5	-0,7	-22 678,4	-8,7



### Zadłużenie SP wg kryterium miejsca emisji

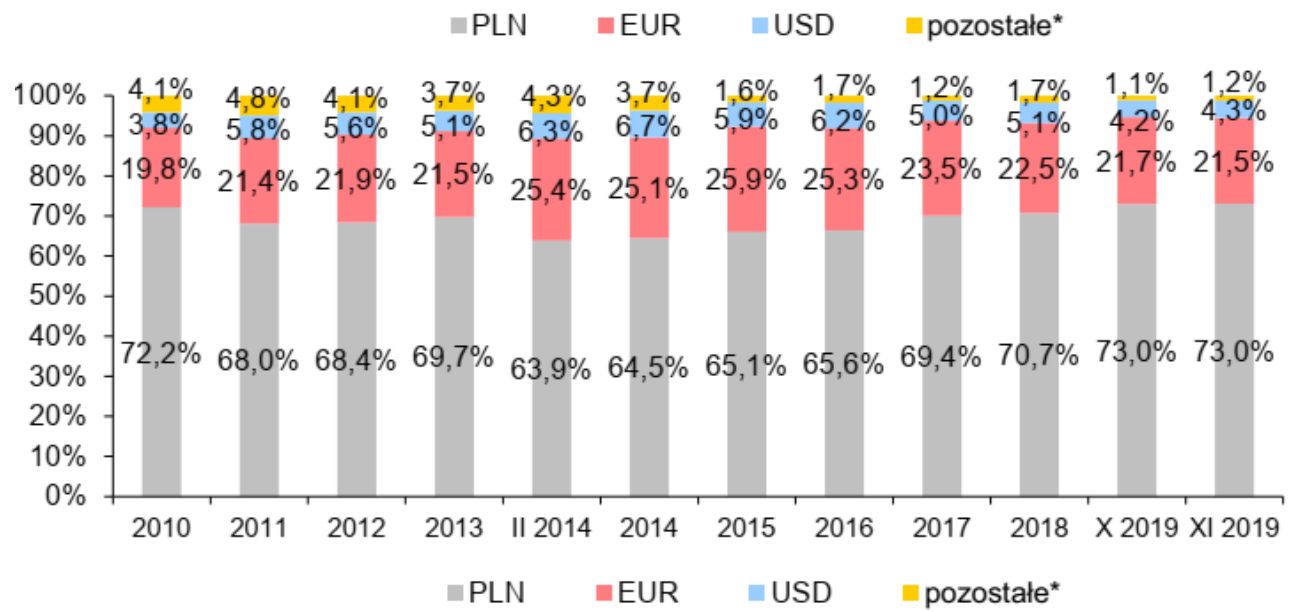
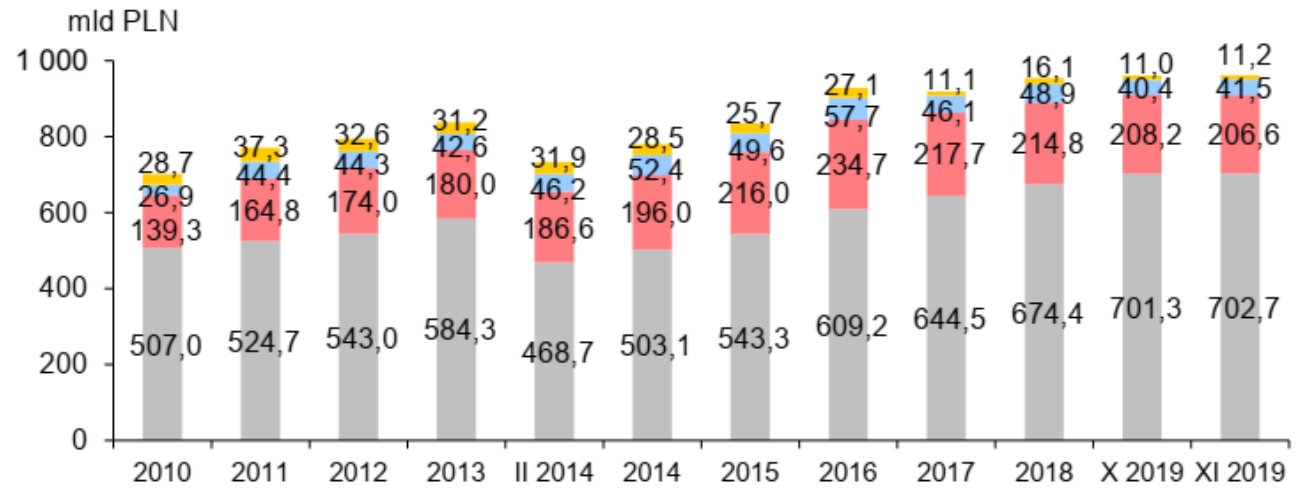


### Zadłużenie SP w układzie podmiotowym



**Zadłużenie w krajowych SPW wobec inwestorów zagranicznych w listopadzie 2019 r. wg krajów\* – struktura i stan według wartości nominalnej**

**Zadłużenie SP wg rodzaju waluty – stan według wartości nominalnej oraz struktura**



\*) JPY, CHF oraz CNY (od sierpnia 2016 r.)