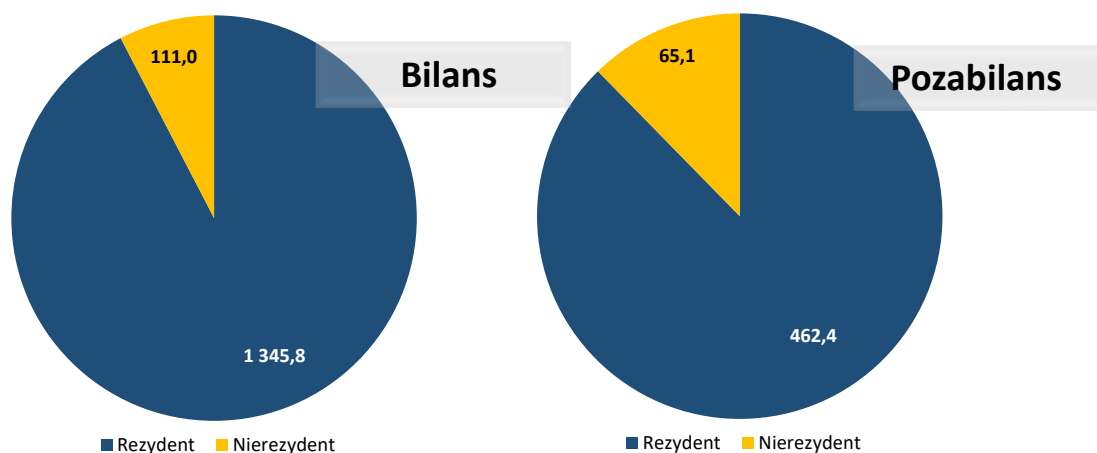


Załącznik 1. Informacja na temat zaangażowania banków komercyjnych w finansowanie poszczególnych branż według stanu na koniec grudnia 2021 r. oraz ewolucja zaangażowania w latach 2016-2021

W załączniku przedstawiono zaangażowanie sektora bankowego w finansowanie poszczególnych branż oraz ewolucję tego zaangażowania od 2016 r. do 2021 r. Dane użyte w analizie pochodzą z formularza NB300 o znaczących zaangażowaniach, który wykazuje kredyty o wartości przewyższającej 500 tys. zł w przypadku banków komercyjnych oraz 100 tys. zł. w przypadku banków spółdzielczych.

Na koniec 2021 r. całkowite zaangażowanie sektora banków komercyjnych (w tym opracowaniu rozumianego jako banki komercyjne i oddziały instytucji kredytowych) wyniosło 1 984,3 mld zł, co oznacza roczny wzrost o 9,4%. Wzrost dotyczył zarówno zaangażowania bilansowego (+10,6%), jak i pozabilansowego (+6,3%).

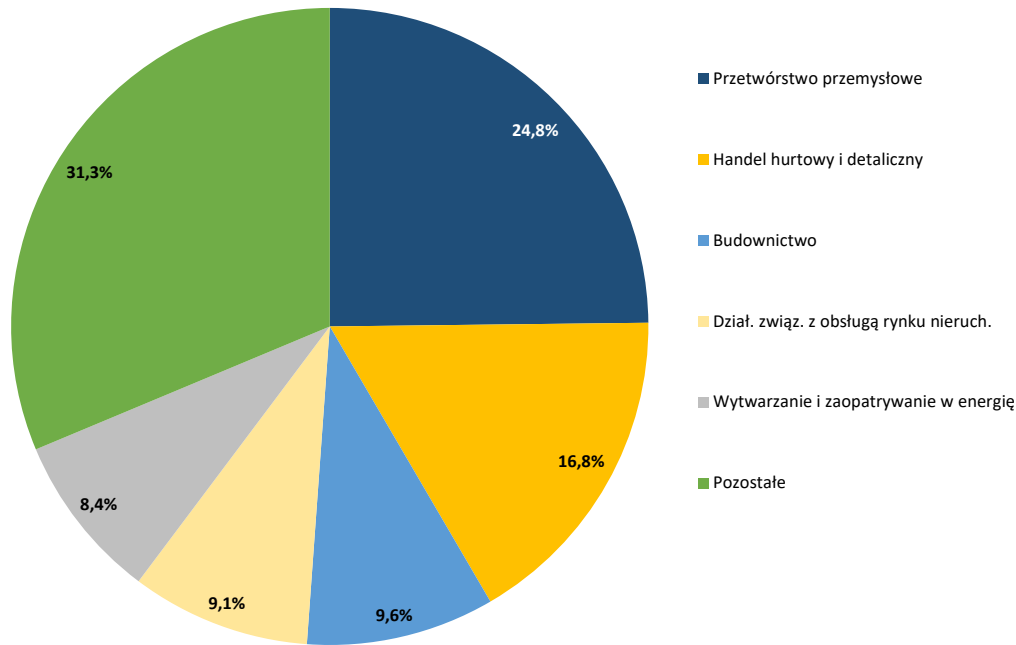
Wykres 1 Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe (w mld zł – grudzień 2021 r.)



Zaangażowanie w finansowanie podmiotów sektora budżetowego i sektora finansowego charakteryzuje się dobrą jakością z uwagi na niższą ekspozycję na ryzyko (na koniec 2021 r. udział należności fazy 3 wyniósł odpowiednio 0,24% i 0,14%) – dlatego dalsza analiza skupia się na finansowaniu sektora niefinansowego.

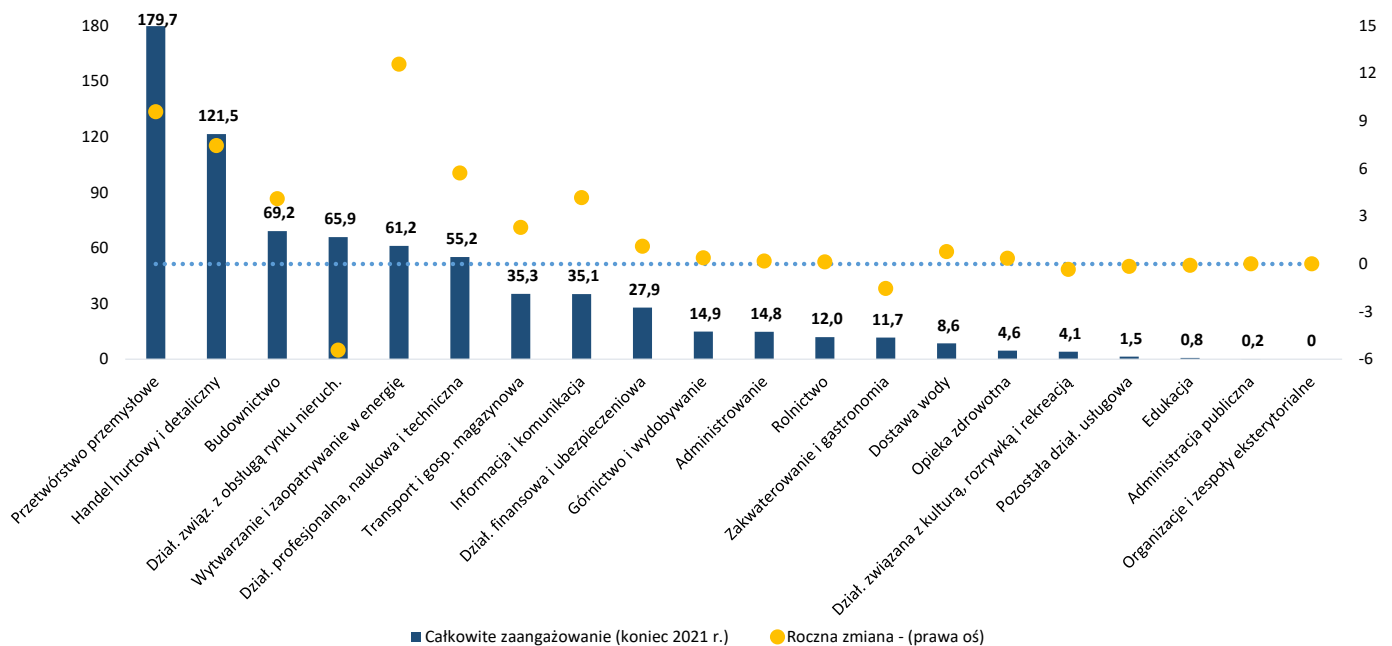
Do branż, które otrzymują największe finansowanie od sektora banków komercyjnych od lat należy przetwórstwo przemysłowe oraz handel.

Wykres 2 Zaangażowanie wobec branż sektora niefinansowego (w mld zł – grudzień 2021 r.)



Na koniec 2021 r. najwyższe zaangażowanie środków wobec sektora niefinansowego dotyczyło przetwórstwa przemysłowego (179,7 mld zł). Ta sekcja odnotowała również drugi największy przyrost finansowania (r/r +9,6 mld zł, tj. 5,6%), większy wzrost odnotowano jedynie w finansowaniu branży wytwarzania i zaopatrywania w energię (r/r +12,6 mld zł, tj. 25,9%).

Wykres 3 Zaangażowanie wobec branż sektora niefinansowego – wartość na koniec 2021 r. i roczna zmiana (w mld zł)

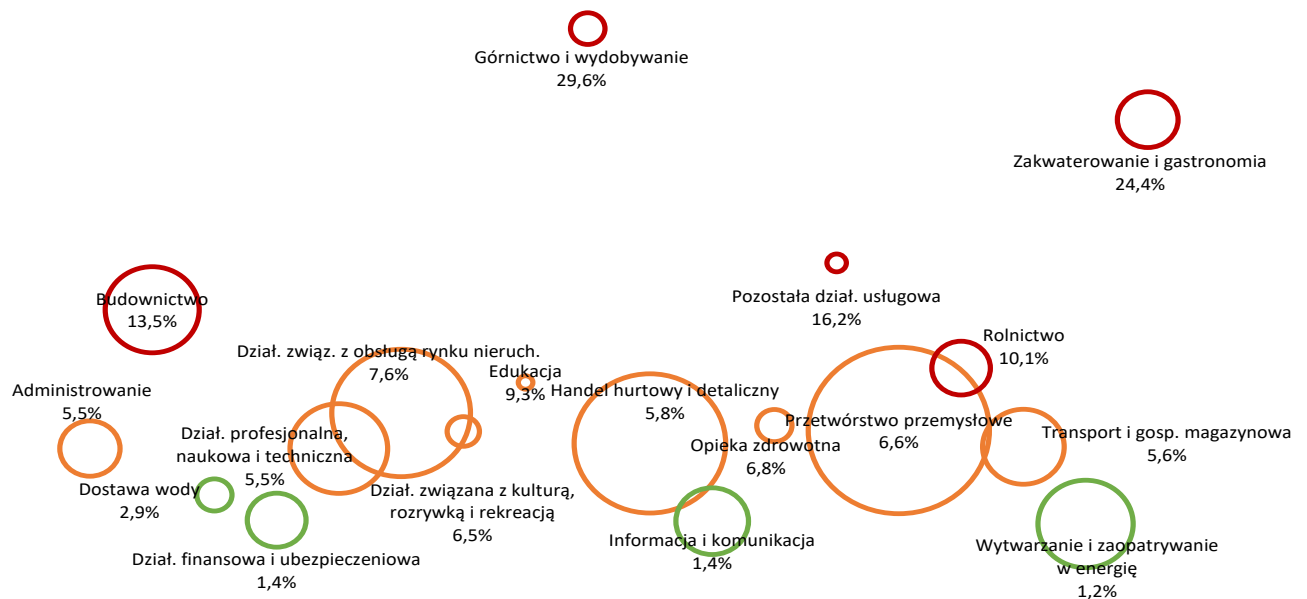


Pod względem jakości należności na koniec 2021 r. najgorzej wypadły branże: górnictwo i wydobywanie oraz zakwaterowanie i gastronomia. W tych branżach udział należności w fazie

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego 2

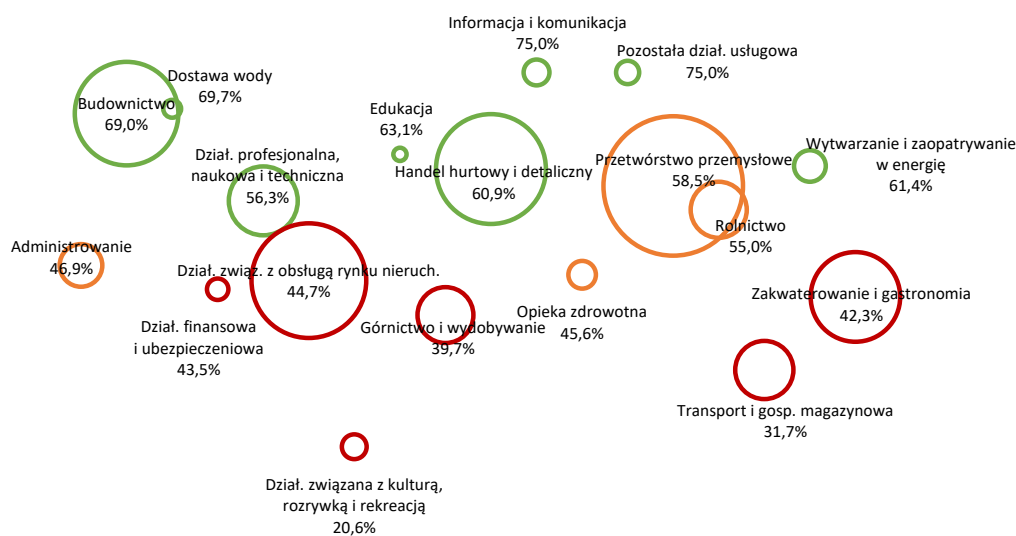
3 przekracza 20%. Średni udział należności w fazie 3 we wszystkich branżach wyniósł 7,0%. Podobną jakością należności charakteryzują się branże z najwyższą kwotą ekspozycji.

Wykres 4 Wartość kredytów oraz udział kredytów w fazie 3 (grudzień 2021 r.)



Średnie pokrycie odpisami należności w fazie 3 na koniec 2021 r. wyniosło 54%, przy czym obserwowany jest dość niski stopień pokrycia odpisami w sektorze obsługi rynku nieruchomości (44,7%), zakwaterowaniu i gastronomii (42,3%) oraz w górnictwie i wydobywaniu (39,7%). Wysokim pokryciem charakteryzuje się budownictwo (69,0%), handel (60,9%) oraz działalność profesjonalna (56,3%).

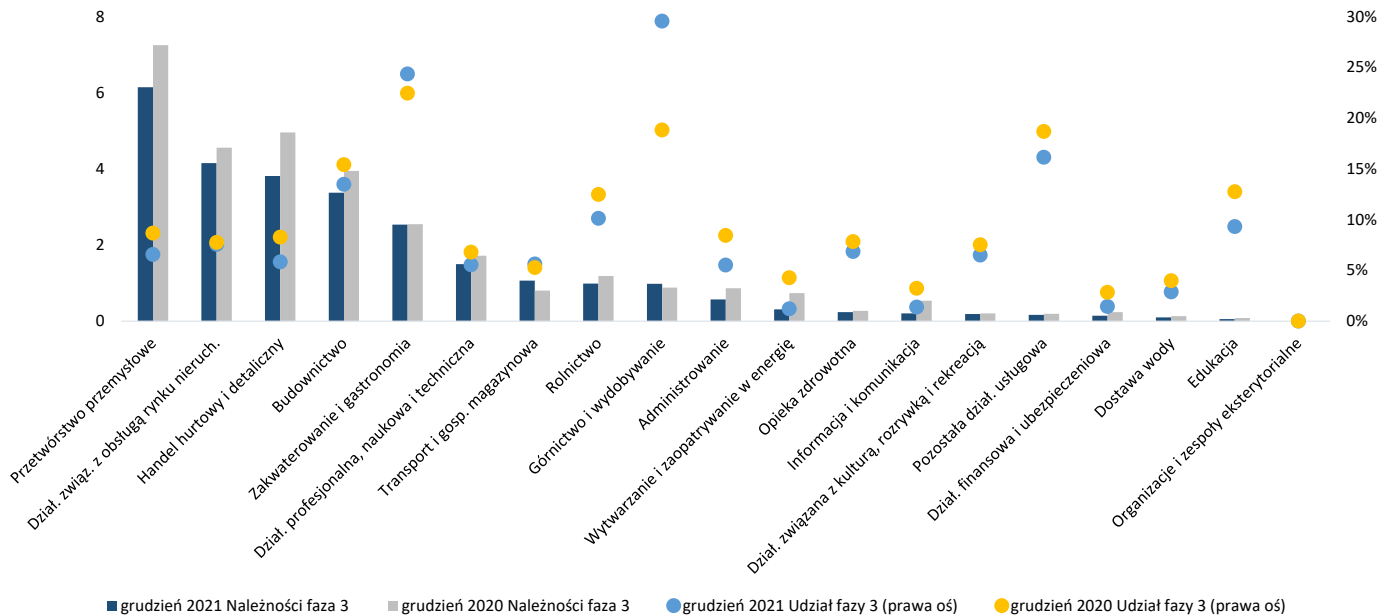
Wykres 5 Kredyty w fazie 3 i ich pokrycie odpisami (grudzień 2021 r.)



W 2021 r. zaobserwowano spadek wartości i udziału fazy 3 dla największych branż. Obserwowany jest dalszy wzrost udziału (r/r +1,9 p.p.) należności w fazie 3 od podmiotów

z branży zakwaterowania i gastronomii, co prawdopodobnie wynika z ograniczonych możliwości prowadzenia działalności podmiotów z tych branż podczas pandemii, oraz bardzo duży wzrost udziału należności w fazie 3 w górnictwie.

Wykres 6 Wartość i udział należności w fazie 3 (w mld zł i %)



W dalszej części zaprezentowano ewolucję stopnia finansowania poszczególnych branż oraz jakość ich należności w ostatnich 5 latach. Z uwagi na specyfikę klasyfikowanych podmiotów do sekcji działalność finansowa i ubezpieczeniowa oraz administracja publiczna sekcje te nie zostały uwzględnione w poniższym zestawieniu, a analizę ograniczono do podmiotów sektora niefinansowego. Na wykresach przedstawiono łączną wartość bilansową kredytów i innych należności poszczególnych branż oraz jakość portfela kredytowego mierzoną udziałem wartości ekspozycji zakwalifikowanych do fazy 3 w ogóle ekspozycji¹. Różnice wartości prezentowanych na poniższych wykresach w stosunku do danych prezentowanych na poprzednich stronach wynikają z uwzględnienia sektora banków spółdzielczych, podczas gdy wykresy 1-6 odnosiły się do sektora banków komercyjnych i oddziałów instytucji kredytowych.

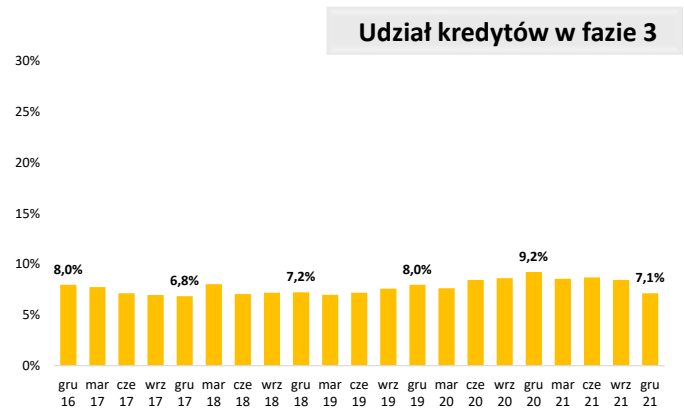
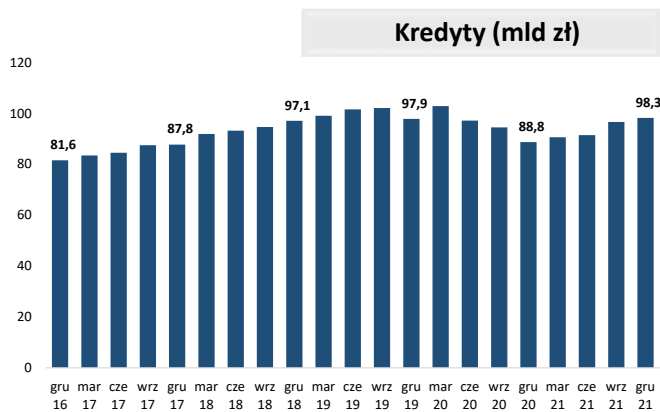
W analizowanym okresie hierarchia branż pod względem wartości ekspozycji pozostawała stabilna. Pomiedzy końcem grudnia 2016 r. a końcem grudnia 2021 r. najszybszy wzrost wartości ekspozycji odnotowano wobec podmiotów z sekcji wytwarzania i zaopatrywania w energię. Wartość ekspozycji sektora bankowego wobec podmiotów z tej branży wzrosła o 72%, z 15,2 mld zł na początku okresu do 26,0 mld zł na końcu okresu. W trzech branżach odnotowano spadek finansowania w ostatnich 5 latach: w górnictwie (-57,3%), w działalności związanej z obsługą rynku nieruchomości (-5,4%) oraz w dostawie wody (-9,2%).

W analizowanym okresie hierarchia branż pod względem jakości kredytów pozostawała stabilna, chociaż z pewnymi wyjątkami. Do branż o najniższej jakości kredytów niezmiennie

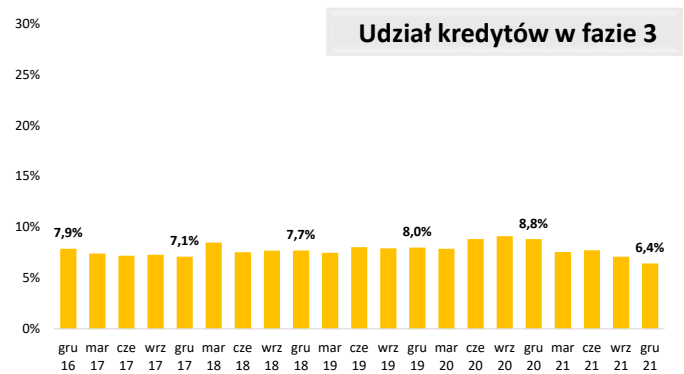
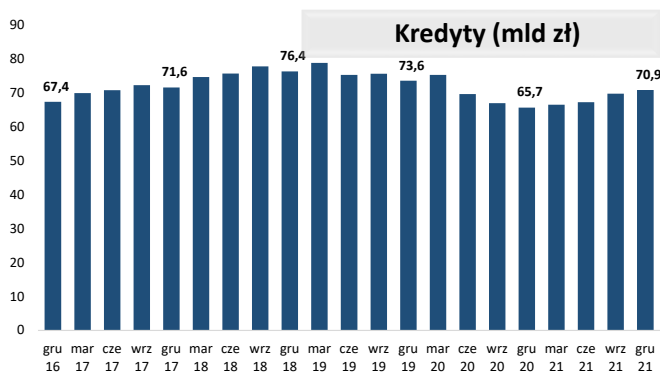
¹ Ze względu na różną wartość ekspozycji wobec poszczególnych branż na wykresach przedstawiających wartość ekspozycji zastosowano różne skale. W celu ułatwienia porównań poziomu jakości kredytowej w poszczególnych branżach na wykresach prezentujących udział fazy trzeciej zastosowano jednolitą skalę (0-30%).

należało górnictwo i wydobywanie, zakwaterowanie i gastronomia oraz budownictwo. Istotnie poprawiła się jakość kredytów udzielonych podmiotom z branży działalność profesjonalna, naukowa i techniczna, co związane jest m.in. z najszybszym wzrostem akcji kredytowej wobec tej branży.

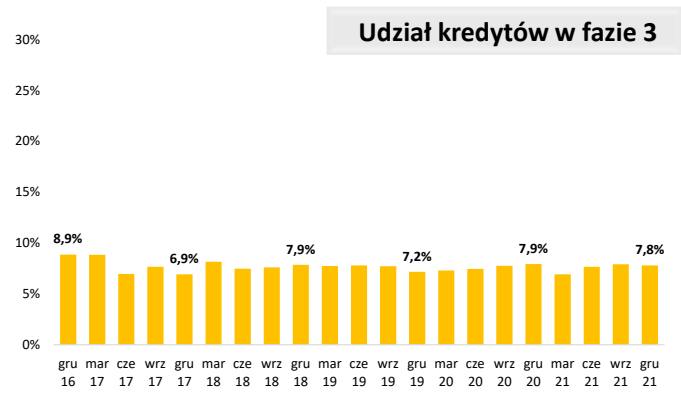
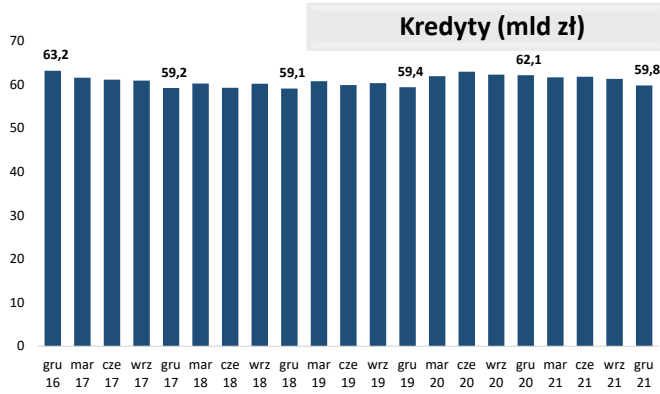
Przetwórstwo przemysłowe



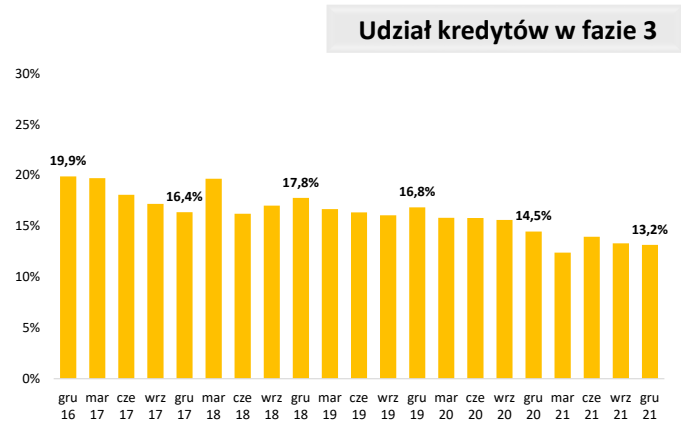
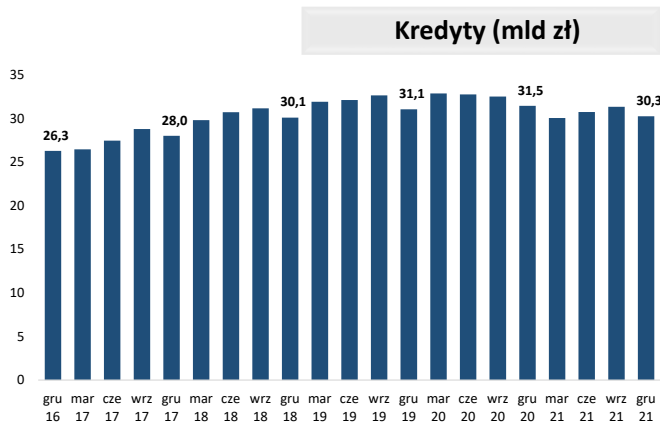
Handel hurtowy i detaliczny



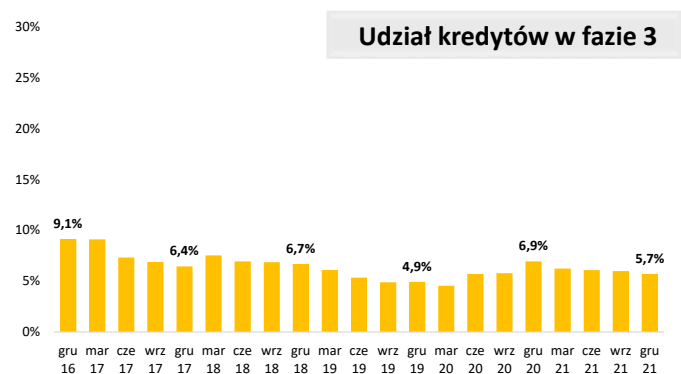
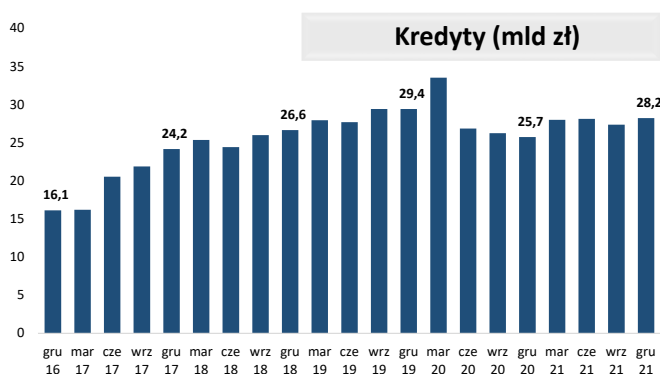
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości



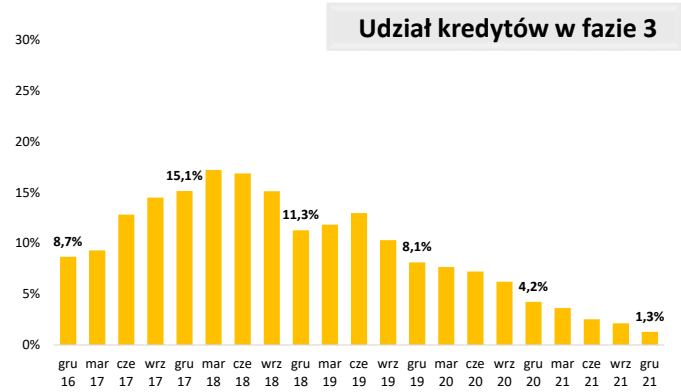
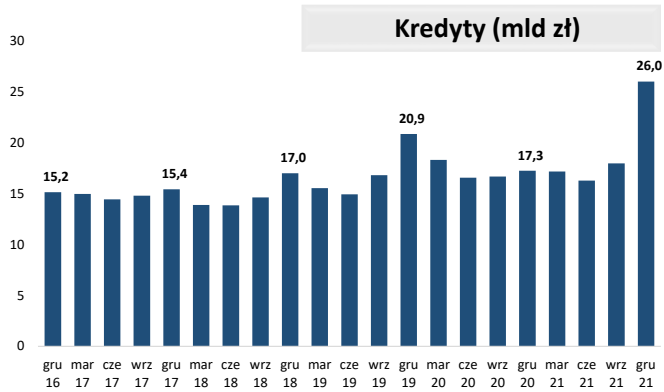
Budownictwo



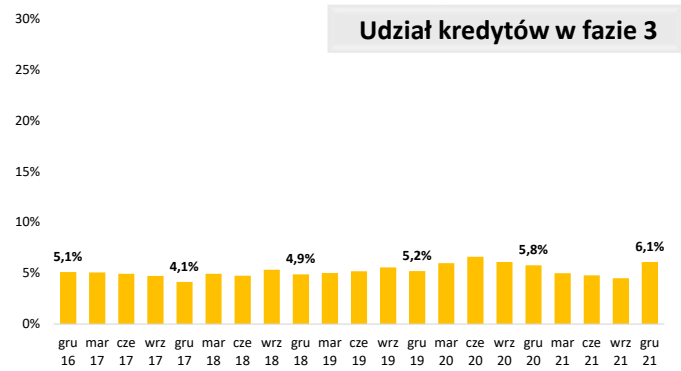
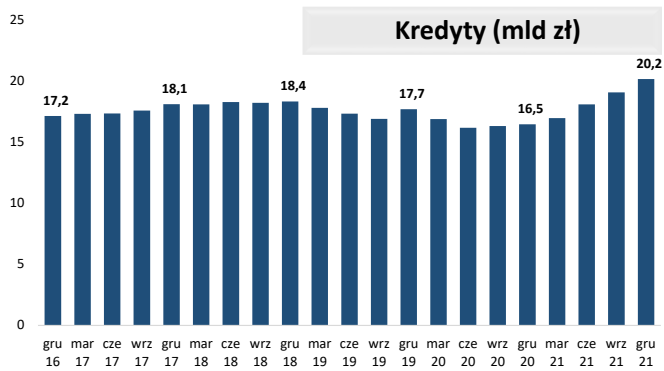
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna



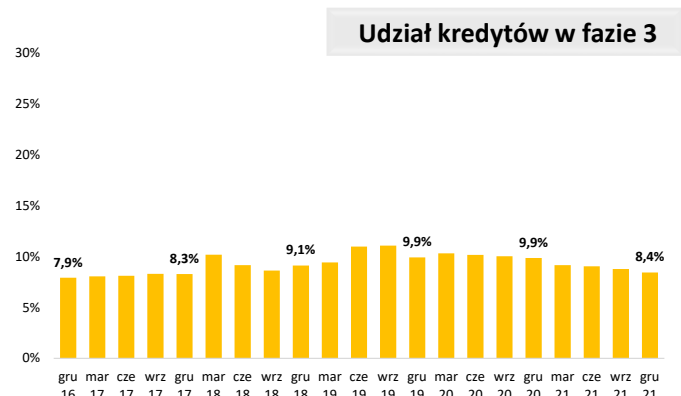
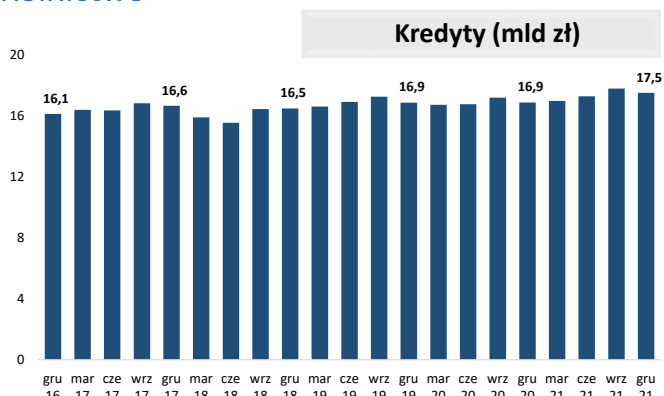
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię



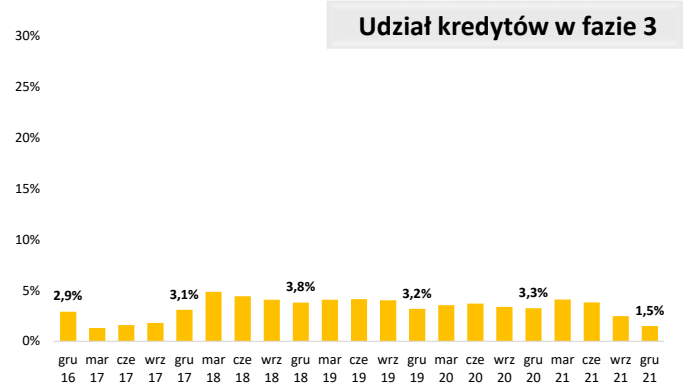
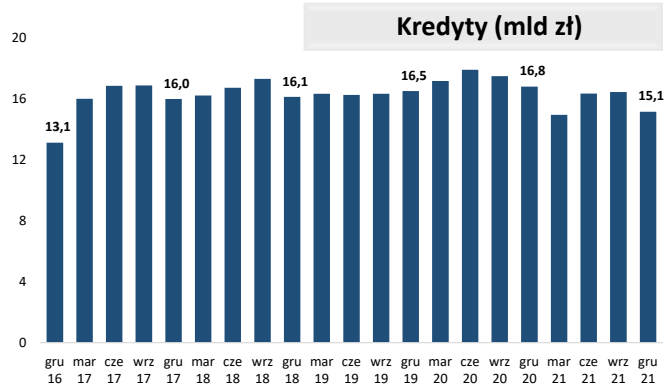
Transport i gospodarka magazynowa



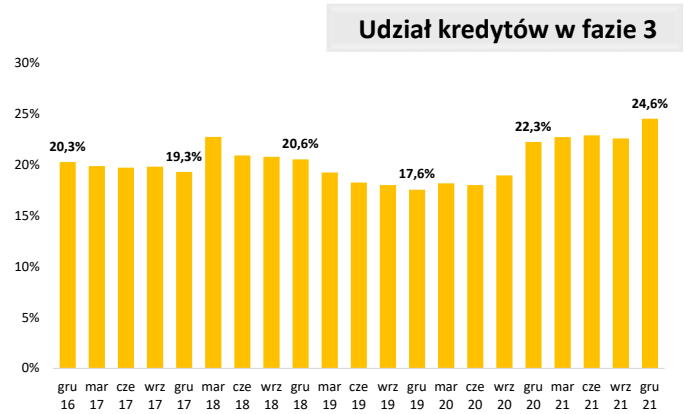
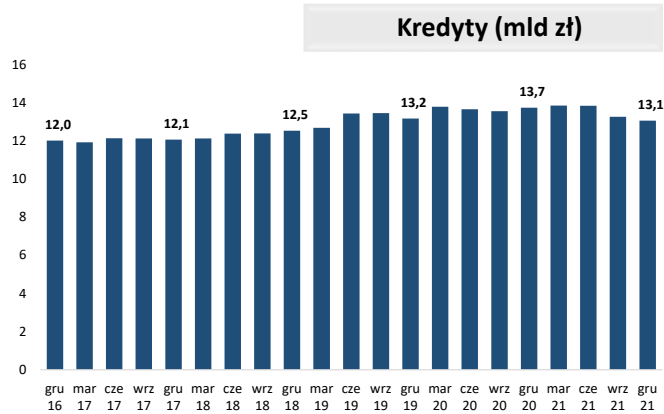
Rolnictwo



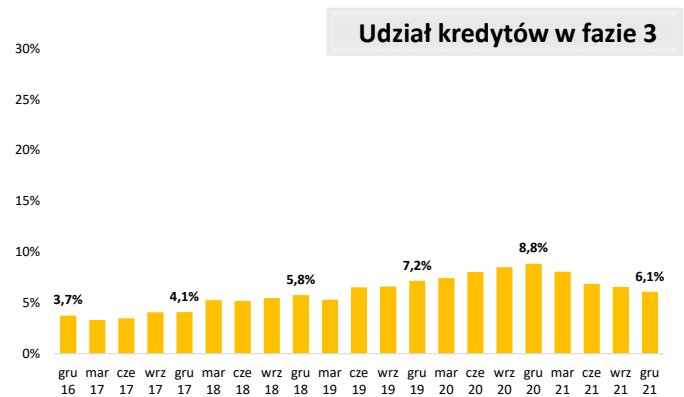
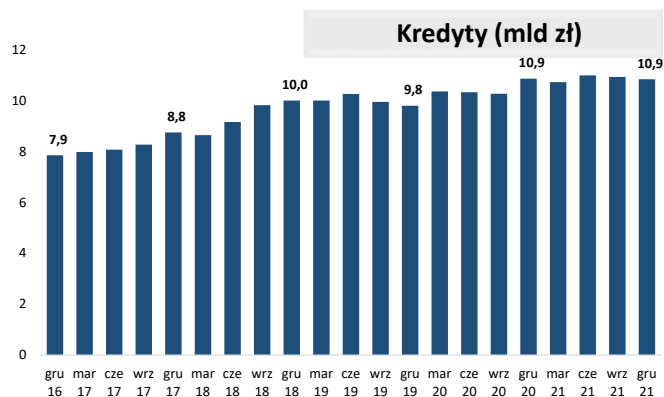
Informacja i komunikacja



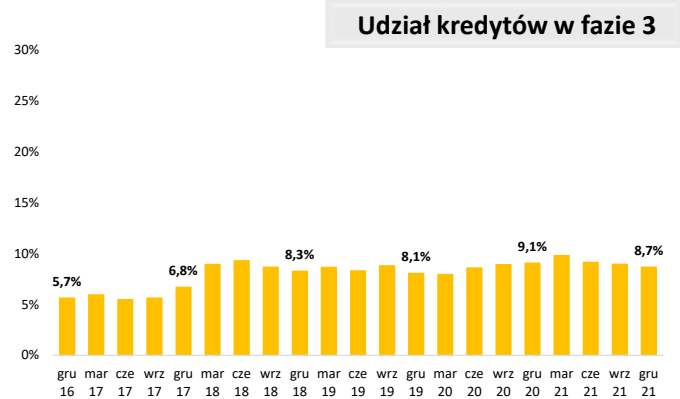
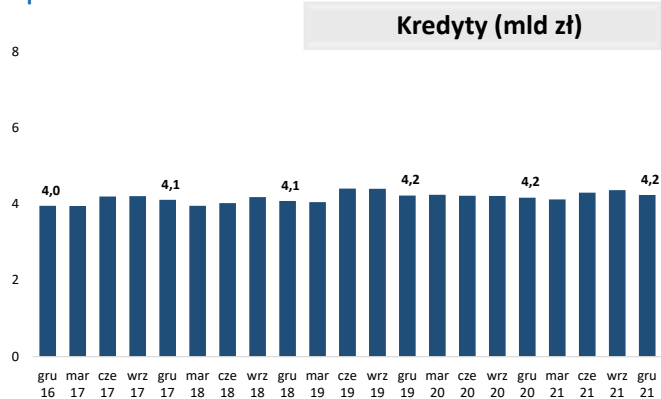
Zakwaterowanie i gastronomia



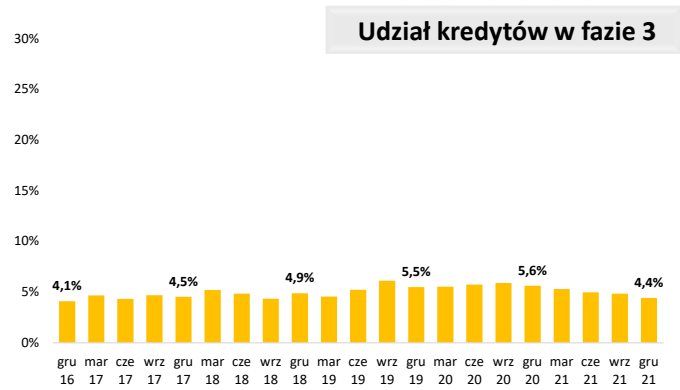
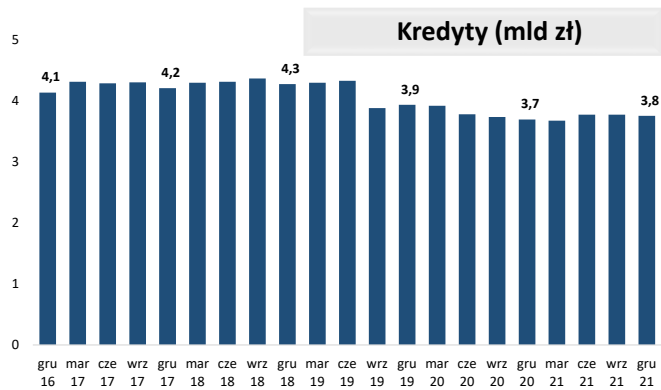
Administrowanie



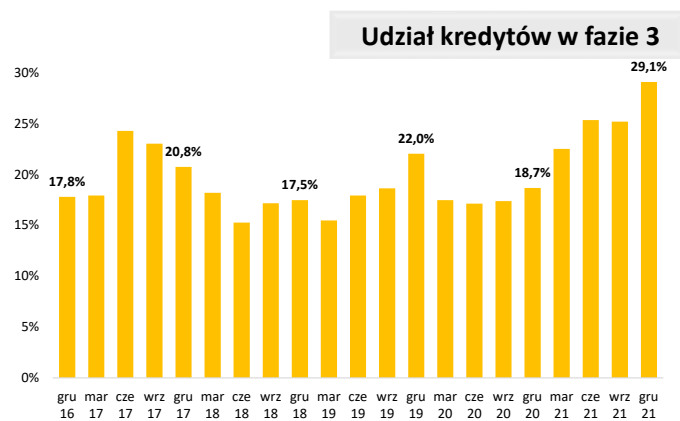
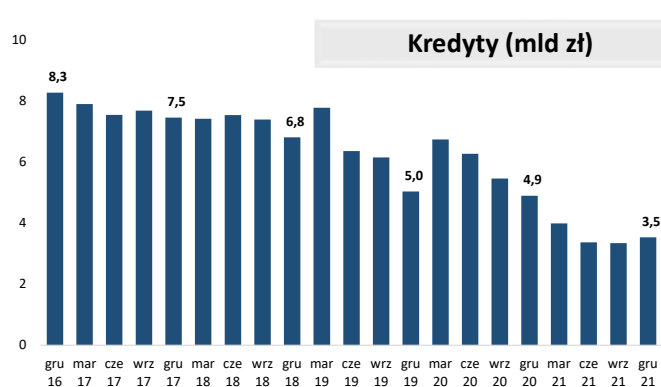
Opieka zdrowotna



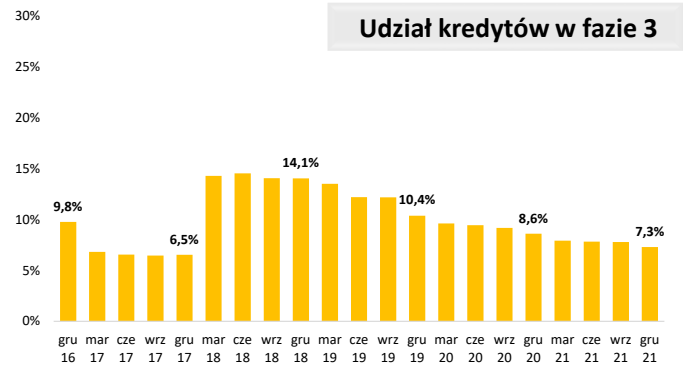
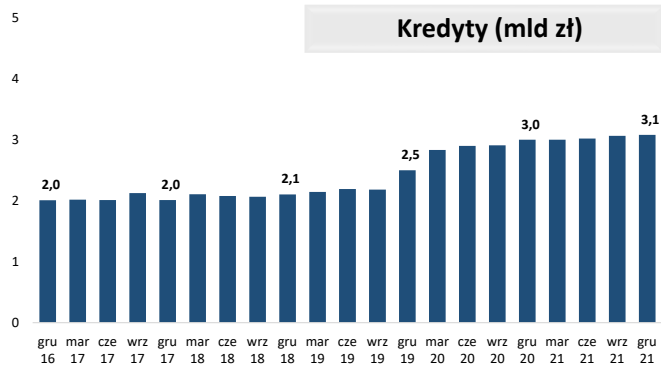
Dostawa wody



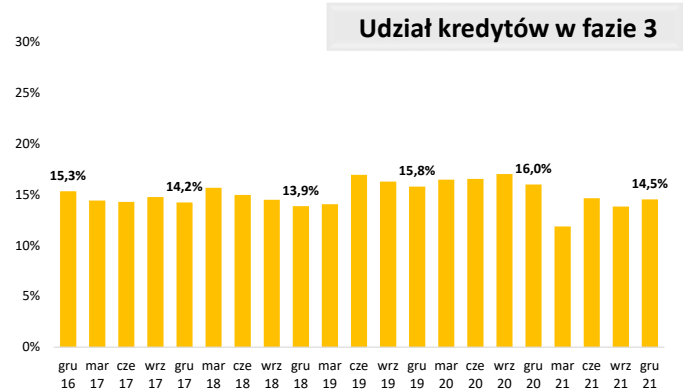
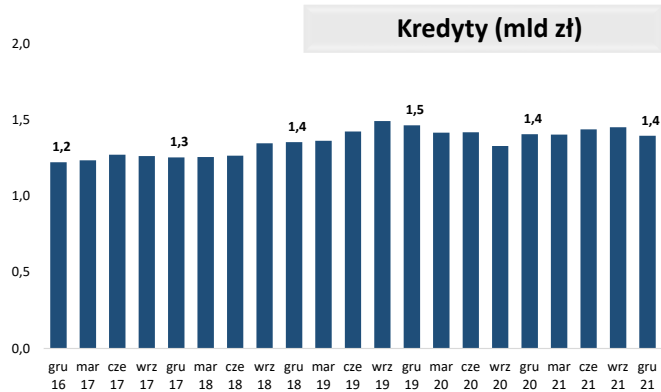
Górnictwo i wydobywanie



Dział. związana z kulturą, rozrywką i rekreacją



Pozostała działalność usługowa



Edukacja

