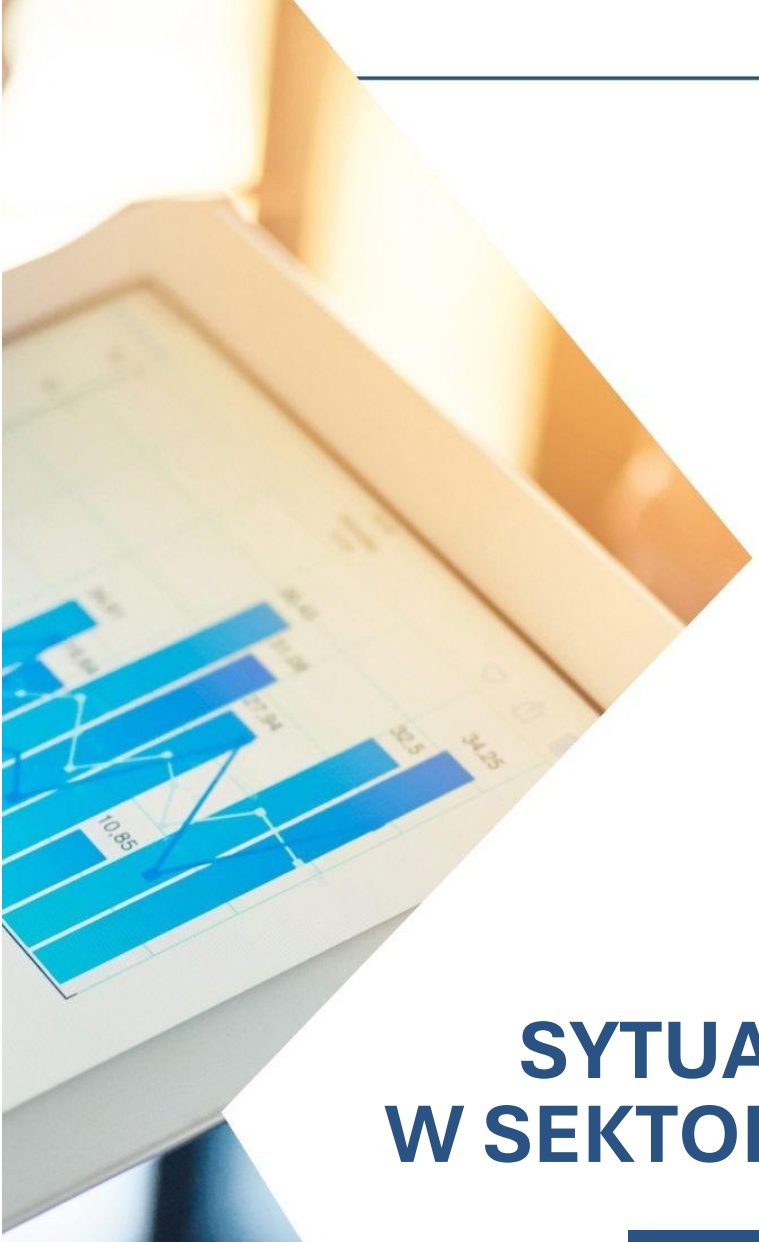


Bankowy Fundusz Gwarancyjny

SYTUACJA FINANSOWA W SEKTORZE BANKOWYM*

WG STANU NA 30 WRZEŚNIA 2026 ROKU

**sektor bankowy rozumiany jako banki krajowe wg art. 4 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe z wyłączeniem Banku Gospodarstwa Krajowego (BGK), który nie podlega ustawie o BFG*

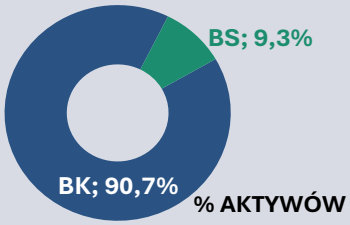
SEKTOR **W LICZBACH**

WRZESIEŃ 2026

517
PODMIOTÓW

29 BANKÓW KOMERCYJNYCH

488 BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH



	Wolumen (mld zł)	Zmiana r/r
SUMA BILANSOWA	**3 057,3**	+ 10,9%
KREDYTY KLIENTOWSKIE BRUTTO	**1 554,9**	+ 12,0%
DEPOZYTY KLIENTOWSKIE	**2 367,9**	+ 12,6%
WYNIK PO OPODATKOWANIU (NARASTAJĄCO)	**30,5**	- 10,7%

GŁÓWNE WSKAŹNIKI

	WRZESIEŃ 2025	WRZESIEŃ 2026	
KREDYTY/DEPOZYTY	66,01%	65,67%	
ROA (netto)	1,65%	1,33%	
ROE (netto)	21,49%	17,80%	
MARŻA ODSETKOWA	3,78%	3,43%	
MARŻA PROWIZYJNA	0,68%	0,64%	
C/I	41,52%	43,30%	
WSKAŹNIK JAKOŚCI KREDYTÓW KLIENTOWSKICH	3,97%	3,59%	

	WRZESIEŃ 2025	WRZESIEŃ 2026	
KOSZT RYZYKA (roczny)	0,31%	0,34%	

	CZERWIEC 2025	CZERWIEC 2026	
WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁOWY TCR	20,81%	20,76%	

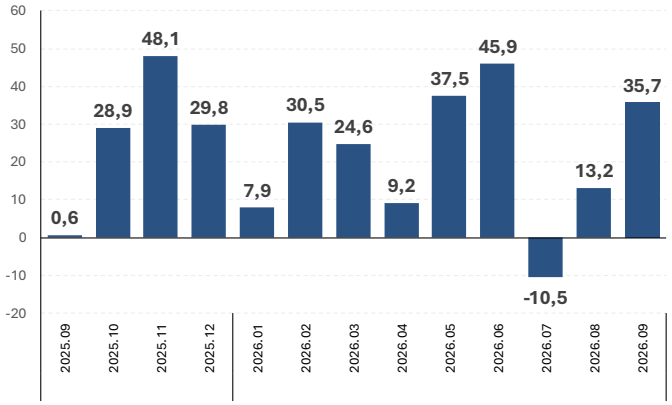
Najważniejsze zmiany w sektorze bankowym po 9M 2026 r.

Liczba banków	Na koniec września 2026 r. w sektorze bankowym funkcjonowało 517 banków (29 BK z wyłączeniem BGK i 488 BS). W skali miesiąca liczba banków nie zmieniła się.
Suma bilansowa	Po 9M 2026 r. suma bilansowa wzrosła o 194,0 mld zł wobec wzrostu o 135,1 mld zł rok wcześniej. **Tempo wzrostu sumy bilansowej** było wyższe niż rok wcześniej (10,9% wobec 9,3%). W skali miesiąca przyrost o 35,7 mld zł wobec 0,6 mld zł rok wcześniej.
Depozyty klientowskie	**Przyrost depozytów klientowskich wyższy niż przed rokiem** (180,7 mld zł wobec 63,2 mld zł) i skoncentrowany w kategorii depozytów gospodarstw domowych. W samym wrześniu przyrost depozytów (o 37,7 mld zł) dotyczył głównie depozytów gospodarstw domowych (o 17,9 mld zł), przedsiębiorstw (o 12,1 mld zł) a w mniejszym stopniu instytucji sektora rządowego i samorządowego (o 3,4 mld zł).
Środki gwarantowane	**Wyższy przyrost środków gwarantowanych niż przed rokiem** (o 103,6 mld zł wobec 62,4 mld zł). We wrześniu odnotowano wzrost o 16,6 mld zł. Tempo wzrostu r/r środków gwarantowanych wyniosło 10,5% wobec 8,1% rok wcześniej.
Kredyty klientowskie brutto	**Po 9M 2026 r. wolumen kredytów klientowskich zwiększył się o 155,0 mld zł** (w sektorze BK o 151,8 mld zł, w sektorze BS o 3,2 mld zł) wobec 74,0 mld zł rok wcześniej. Odnotowana zmiana wynikała m.in. z przyrostu kredytów dla: – osób prywatnych o 62,4 mld zł (wobec 31,0 mld zł po 9M 2025 r.), z tego konsumpcyjnych o 20,2 mld zł i mieszkaniowych o 42,3 mld zł, – niemonetarnych instytucji finansowych o 50,5 mld zł (wobec 17,8 mld zł w analogicznym okresie 2025 r.), – przedsiębiorstw o 34,2 mld zł (wobec 28,0 mld zł rok wcześniej). W samym wrześniu br. odnotowano wzrost wolumenu o 5,2 mld zł (o 5,22 mld zł w sektorze BK i o 0,02 mld zł w sektorze BS), z tego kredytów dla osób prywatnych o 7,5 mld i kredytów dla przedsiębiorstw o 2,0 mld zł, przy spadku wolumenu kredytów dla niemonetarnych instytucji finansowych o 4,5 mld zł.
Aktywa finansowe	Po 9M 2026 przyrost papierów wartościowych był na poziomie wyższym niż rok wcześniej (71,7 mld zł wobec 58,3 mld zł), m.in. w wyniku miesięcznego przyrostu (o 6,4 mld zł) wobec spadku w analogicznym okresie rok wcześniej (o 9,2 mld zł). W obu sektorach dynamika roczna tej kategorii aktywów pozostaje na dwucyfrowym poziomie.
Jakość kredytów	**Wskaźnik jakości kredytów klientowskich** w sektorze bankowym **obniżył się z 3,8% do 3,6%.** W porównaniu do grudnia 2025 r. największą poprawę jakości odnotowano w portfelach kredytów dla przedsiębiorców indywidualnych (z 14,6% do 14,0%). Wyrezerwowanie na poziomie 56,3%
Wyniki finansowe i wskaźniki efektywności	**Wynik po opodatkowaniu niższy** o 10,7% r/r (**30,5 mld zł** wobec 34,2 mld zł) – w sektorze BK wyniósł 27,8 mld zł wobec 30,4 mld zł, a w sektorze BS 2,7 mld zł wobec 3,8 mld zł. Dla wskaźników efektywności w skali r/r odnotowano spadek **ROA** i **ROE,** pogorszenie poziomu wskaźnika **C/I** oraz obniżenie **marży odsetkowej i marży prowizyjnej**.

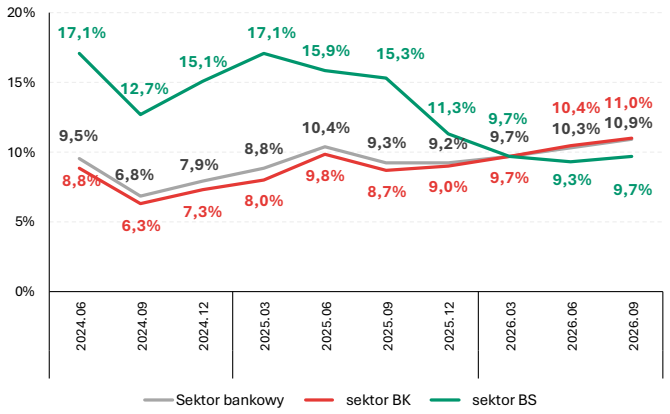
Sektor bankowy

Aktywa i pasywa	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
						MIESIĘCZNE		9 miesięcy		r/r			
	2024.12	2025.09	2025.12	2026.06	2026.09	2025.09	2026.09	2025	2026	2026.09		2025.09	2026.09
SUMA BILANSOWA	**2 621,4**	**2 756,5**	**2 863,4**	**3 019,0**	**3 057,3**	**0,6**	**35,7**	**135,1**	**194,0**	**300,8**	**10,9%**	**100,0%**	**100,0%**
sektor BK	2 380,3	2 496,8	2 595,0	2 740,8	2 772,4	-0,3	31,9	116,5	177,4	275,6	11,0%	90,6%	90,7%
sektor BS	241,1	259,7	268,4	278,2	285,0	0,9	3,8	18,6	16,6	25,2	9,7%	9,4%	9,3%
Kredyty klientowskie (netto)	1 270,6	1 344,0	1 357,7	1 459,8	1 511,0	5,6	5,5	73,4	153,3	167,0	12,4%	48,8%	49,4%
Krajowy rynek międzybankowy	60,2	62,1	63,6	59,3	59,6	0,6	-0,5	2,0	-4,0	-2,6	-4,2%	2,3%	1,9%
Aktywa zagraniczne	23,1	24,4	19,3	18,0	25,3	-2,2	0,4	1,3	6,0	0,9	3,6%	0,9%	0,8%
Papiery wartościowe	955,0	1 013,3	1 076,6	1 171,3	1 148,2	-9,2	6,4	58,3	71,7	134,9	13,3%	36,8%	37,6%
Instrumenty dłużne	949,7	1 007,5	1 070,7	1 164,8	1 141,7	-9,3	6,5	57,8	71,0	134,1	13,3%	36,6%	37,3%
Kasa i aktywa w b. centr.	132,7	115,7	144,7	117,5	130,6	6,3	20,1	-17,0	-14,0	14,9	12,9%	4,2%	4,3%
Pozostałe aktywa	179,8	197,0	201,6	193,0	182,7	-0,5	3,8	17,2	-19,0	-14,3	-7,3%	7,1%	6,0%
Depozyty klientowskie	2 039,1	2 102,2	2 187,1	2 317,0	2 367,9	5,3	37,7	63,2	180,7	265,6	12,6%	76,3%	77,4%
Emisje własne	77,0	87,4	103,3	116,0	111,6	3,0	-6,2	10,4	8,3	24,1	27,6%	3,2%	3,6%
Krajowy rynek międzybankowy	62,7	65,8	64,4	63,7	64,9	1,5	0,7	3,1	0,5	-0,9	-1,3%	2,4%	2,1%
Środki zagraniczne	34,0	34,5	36,1	43,6	39,2	-0,3	-0,1	0,5	3,1	4,7	13,7%	1,2%	1,3%
Kapitały i rezerwy	274,5	291,9	308,7	301,9	305,5	3,5	1,4	17,4	-3,2	13,7	4,7%	10,6%	10,0%
Pozostałe pasywa	134,2	174,8	163,8	176,7	168,3	-12,4	2,2	40,6	4,5	-6,5	-3,7%	6,3%	5,5%
Liczba podmiotów	**517**	**516**	**517**	**517**	**517**	**0**	**0**	**-1**	**0**	**1**			
sektor BK	28	28	29	29	29	0	0	0	0	1			
sektor BS	489	488	488	488	488	0	0	-1	0	0			

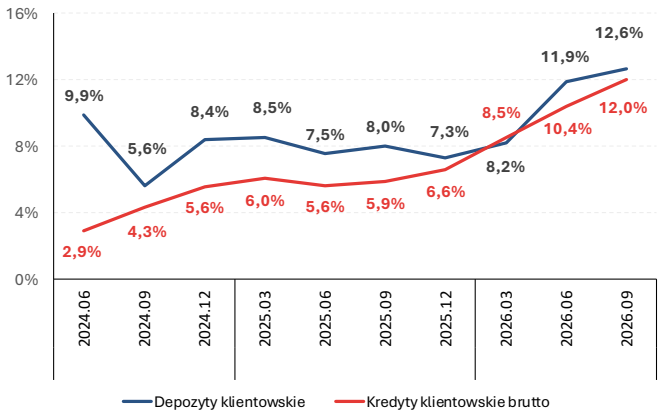
Zmiany miesięczne sumy bilansowej (mld zł)



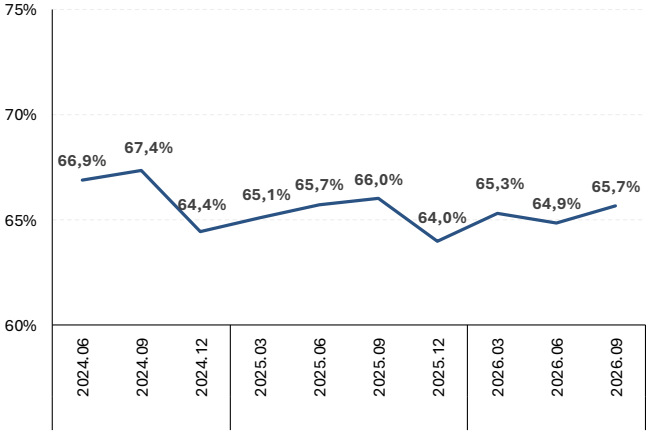
Zmiana r/r sumy bilansowej



Tempo wzrostu kredytów i depozytów r/r

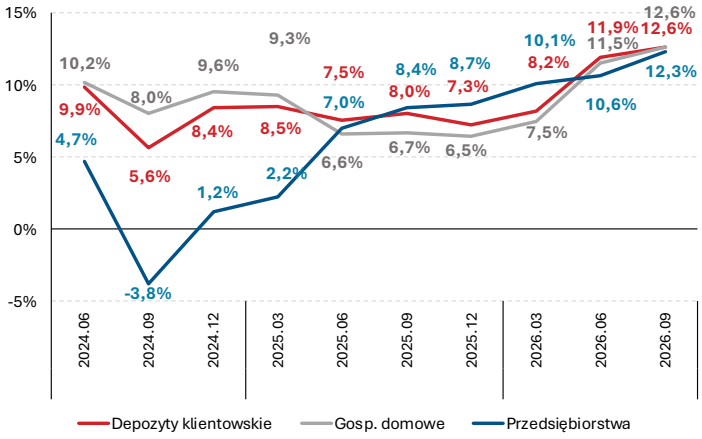


Relacja kredytów (brutto) do depozytów

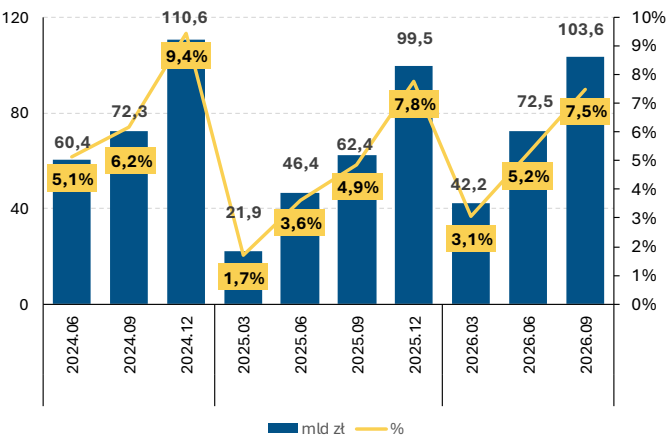


Depozyty klientowskie	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
						MIESIĘCZNE		9 miesięcy		r/r			
	2024.12	2025.09	2025.12	2026.06	2026.09	2025.09	2026.09	2025	2026	2026.09		2025.09	2026.09
Depozyty klientowskie	**2 039,1**	**2 102,2**	**2 187,1**	**2 317,0**	**2 367,9**	**5,3**	**37,7**	**63,2**	**180,7**	**265,6**	**12,6%**	**100,0%**	**100,0%**
sektor BK	1 827,9	1 876,8	1 953,6	2 076,4	2 121,2	5,1	34,1	48,9	167,6	244,4	13,0%	89,3%	89,6%
sektor BS	211,2	225,5	233,5	240,6	246,6	0,2	3,6	14,3	13,2	21,2	9,4%	10,7%	10,4%
Depozyty bieżące	1 447,7	1 478,2	1 584,4	1 657,3	1 681,8	11,8	25,8	30,5	97,4	203,6	13,8%	70,3%	71,0%
Depozyty terminowe	591,3	624,0	602,7	659,7	686,1	-6,4	11,9	32,7	83,3	62,1	9,9%	29,7%	29,0%
Gosp. domowe	1 369,2	1 409,2	1 457,5	1 553,8	1 587,0	3,4	17,9	40,0	129,4	177,8	12,6%	**67,0%**	**67,0%**
Osoby prywatne	1 240,3	1 290,4	1 322,8	1 424,7	1 451,8	4,2	14,6	50,1	129,1	161,4	12,5%	61,4%	61,3%
Przedsiębiorcy indyw.	95,8	88,0	99,2	97,1	101,0	0,2	1,5	-7,8	1,8	13,0	14,8%	4,2%	4,3%
Rolnicy indyw.	33,1	30,8	35,5	31,9	34,1	-1,0	1,7	-2,3	-1,4	3,3	10,7%	1,5%	1,4%
Przedsiębiorstwa	473,4	473,0	514,5	516,1	531,3	-2,4	12,1	-0,5	16,7	58,3	12,3%	**22,5%**	**22,4%**
MŚP	353,6	350,9	387,5	379,9	390,5	2,9	4,1	-2,8	3,0	39,6	11,3%	16,7%	16,5%
Duże przedsiębiorstwa	119,8	122,1	127,1	136,1	140,8	-5,3	7,9	2,3	13,7	18,7	15,3%	5,8%	5,9%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	102,1	119,9	113,6	136,0	132,7	3,0	3,4	17,8	19,1	12,8	10,7%	**5,7%**	**5,6%**
Inst. samorządowe	73,8	90,3	85,2	104,0	101,9	5,6	4,0	16,4	16,7	11,6	12,8%	4,3%	4,3%
Inst. centralne	24,6	27,7	24,8	29,1	26,2	-1,0	-0,9	3,1	1,4	-1,5	-5,5%	1,3%	1,1%
FUS	3,6	1,9	3,6	2,9	4,7	-1,5	0,3	-1,7	1,1	2,7	139,0%	0,1%	0,2%
Inst. niekom.	38,6	41,7	40,1	44,1	47,8	-0,6	0,6	3,1	7,7	6,1	14,7%	**2,0%**	**2,0%**
Inst. ubezpieczeniowe	4,7	4,6	5,3	5,0	5,2	0,3	-0,1	-0,1	0,0	0,6	14,1%	**0,2%**	**0,2%**
Pozostałe niemon. inst. fin.	51,0	53,9	56,1	62,1	63,8	1,5	3,8	2,9	7,8	10,0	18,5%	**2,6%**	**2,7%**
Środki gwarantowane	**1 282,8**	**1 345,2**	**1 382,3**	**1 454,8**	**1 485,9**	**3,8**	**16,6**	**62,4**	**103,6**	**140,7**	**10,5%**		

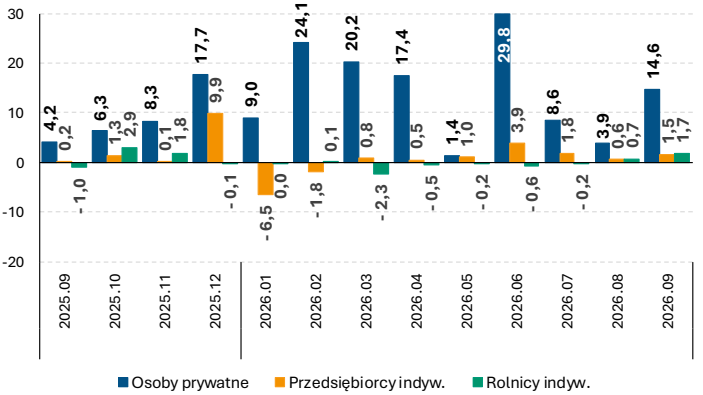
Depozyty klientowskie - tempo zmian r/r



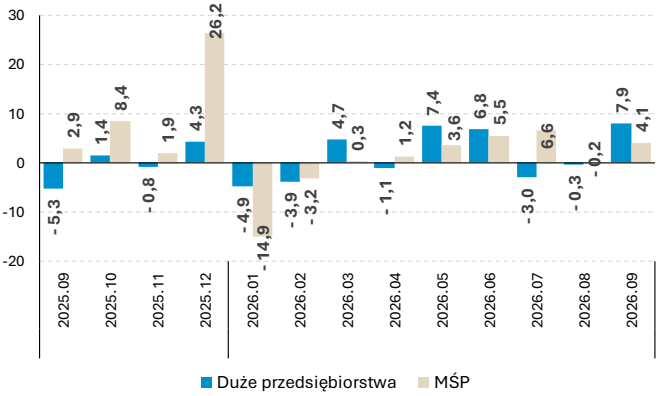
Zmiany skumulowane środków gwarantowanych



Zmiany miesięczne depozytów gosp. domowych (mld zł)

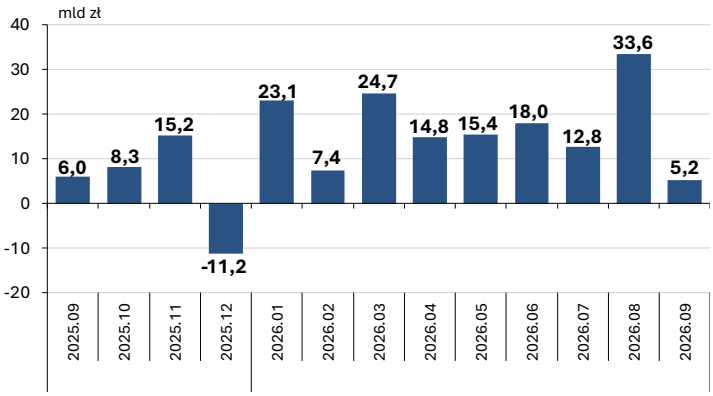


Zmiany miesięczne depozytów przedsiębiorstw (mld zł)

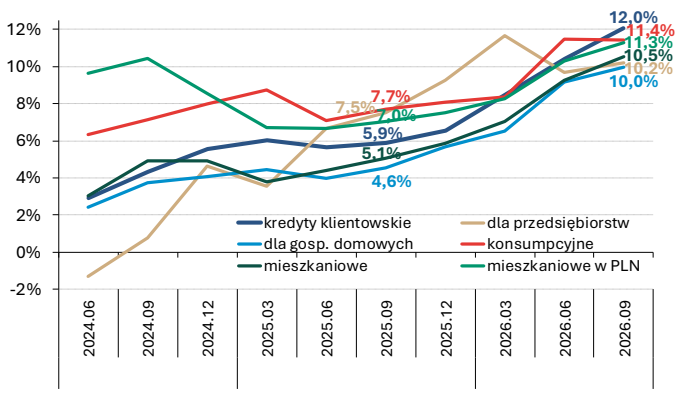


Kredyty klientowskie brutto - portfel B	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
						Miesięczne		9 miesięcy		r/r			
	2024.12	2025.09	2025.12	2026.06	2026.09	2025.09	2026.09	2025	2026	2026.09		2025.09	2026.09
Kredyty klientowskie	**1 313,8**	**1 387,8**	**1 399,9**	**1 503,4**	**1 554,9**	**6,0**	**5,2**	**74,0**	**155,0**	**167,2**	**12,0%**	**100,0%**	**100,0%**
sektor BK	1 221,8	1 293,4	1 302,5	1 404,0	1 454,3	6,1	5,2	71,5	151,8	161,0	12,4%	93,2%	93,5%
sektor BS	91,9	94,4	97,4	99,4	100,6	-0,1	0,0	2,5	3,2	6,2	6,6%	6,8%	6,5%
Gosp. domowe	752,4	781,7	795,1	835,5	859,7	4,6	7,4	29,3	64,6	78,0	10,0%	**56,3%**	**55,3%**
osoby prywatne	671,6	702,6	715,2	753,7	777,6	4,7	7,5	31,0	62,4	75,0	10,7%	50,6%	50,0%
konsumpcyjne	198,3	210,5	214,4	227,6	234,5	1,5	1,7	12,2	20,2	24,0	11,4%	15,2%	15,1%
mieszkaniowe	469,6	488,2	497,2	522,5	539,5	3,0	5,8	18,6	42,3	51,3	10,5%	35,2%	34,7%
PLN	443,8	466,8	477,2	502,8	519,4	3,9	5,6	22,9	42,2	52,6	11,3%	33,6%	33,4%
walutowe	25,8	21,4	20,0	19,7	20,1	-0,8	0,1	-4,3	0,1	-1,3	-6,1%	1,5%	1,3%
pozostałe	3,7	3,9	3,6	3,5	3,6	0,2	0,0	0,2	-0,1	-0,3	-7,9%	0,3%	0,2%
przedsiębiorcy ind.	48,0	46,7	46,4	48,5	49,2	0,1	0,3	-1,3	2,8	2,4	5,2%	3,4%	3,2%
rolnicy ind.	32,8	32,4	33,5	33,3	32,9	-0,2	-0,4	-0,4	-0,6	0,5	1,6%	2,3%	2,1%
Przedsiębiorstwa	370,2	398,1	404,4	427,6	438,7	-1,7	2,0	28,0	34,2	40,5	10,2%	**28,7%**	**28,2%**
MŚP	240,0	262,5	268,5	284,6	294,5	0,4	2,3	22,5	26,0	32,0	12,2%	18,9%	18,9%
Duże przedsiębiorstwa	130,1	135,6	136,0	143,1	144,2	-2,1	-0,3	5,5	8,2	8,6	6,3%	9,8%	9,3%
Sektor rząd. i samorząd., w tym:	31,8	30,4	35,2	39,2	40,4	0,1	0,3	-1,4	5,2	10,0	32,9%	**2,2%**	**2,6%**
Inst. samorządowe	30,4	29,6	34,1	34,0	35,3	0,1	0,1	-0,8	1,1	5,6	19,1%	2,1%	2,3%
Inst. rządowe	1,4	0,8	1,1	5,2	5,2	0,0	0,2	-0,6	4,1	4,4	532,3%	0,1%	0,3%
Instytucje niekom.	8,4	8,7	8,8	8,9	9,2	0,1	0,1	0,3	0,4	0,5	6,2%	**0,6%**	**0,6%**
Niemonetarne inst. fin.	151,0	168,9	156,4	192,2	206,9	2,9	-4,5	17,8	50,5	38,1	22,5%	**12,2%**	**13,3%**

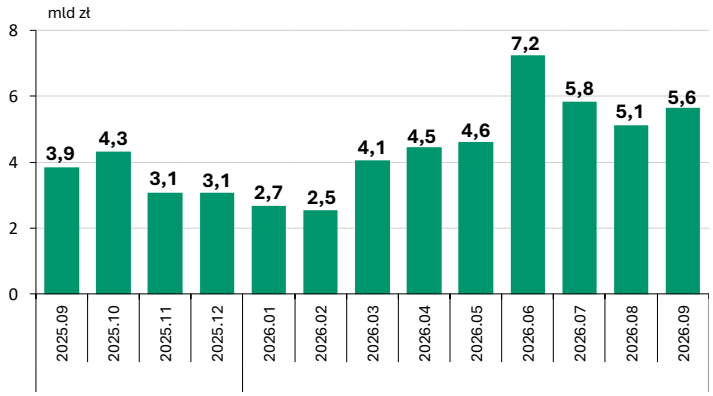
Miesięczne zmiany kredytów klientowskich



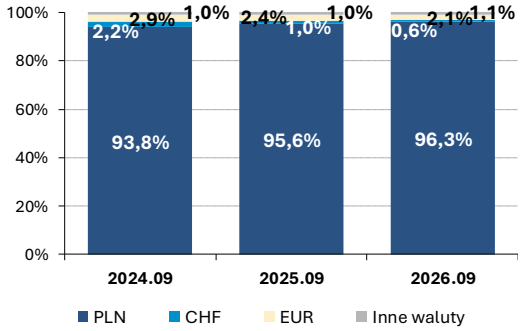
Tempo zmian r/r



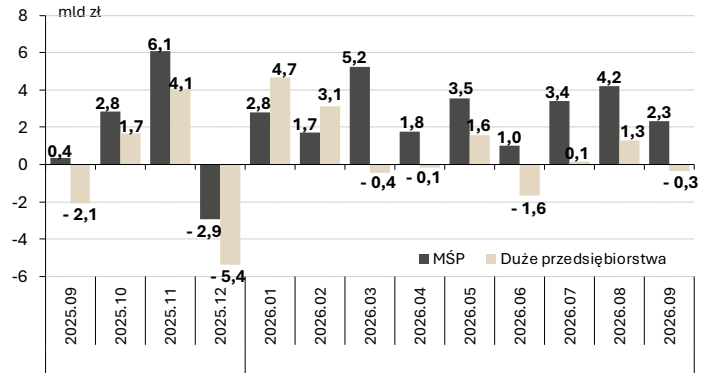
Miesięczne zmiany kredytów mieszkaniowych w PLN



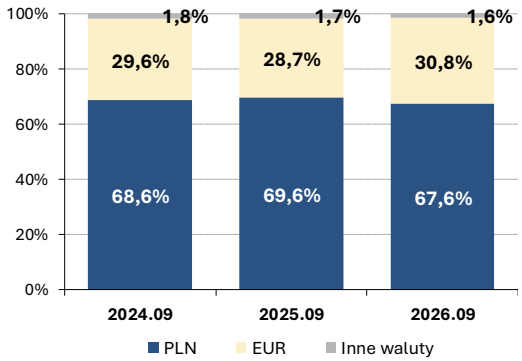
Struktura walutowa kredytów mieszkaniowych



Miesięczne zmiany kredytów dla przedsiębiorstw

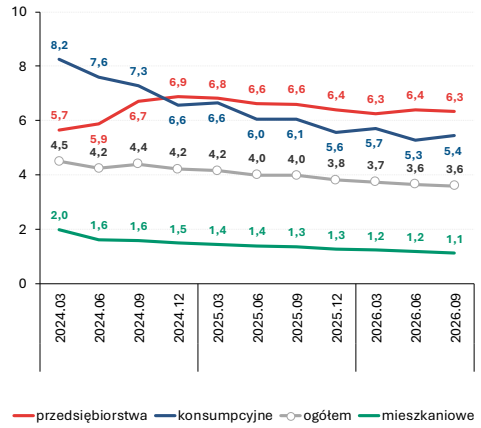


Struktura walutowa kredytów dla przedsiębiorstw



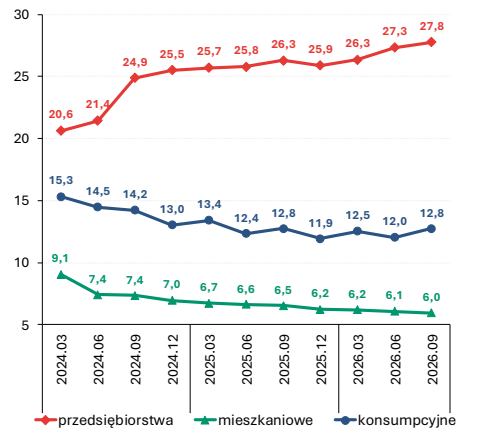
Jakość kredytów	Wskaźniki jakości (%)					Zmiana (p.p.)		
	2024.12	2025.09	2025.12	2026.06	2026.09	1m	9m	r/r
Razem	**4,2**	**4,0**	**3,8**	**3,6**	**3,6**	**0,01**	**-0,21**	**-0,38**
sektor BK	4,1	3,9	3,7	3,6	3,5	0,01	-0,21	-0,37
sektor BS	5,4	5,3	5,1	5,0	5,0	0,07	-0,16	-0,34
PLN	4,1	3,9	3,7	3,5	3,4	0,01	-0,26	-0,43
walutowe	4,9	4,7	4,6	4,7	4,6	0,04	0,03	-0,08
sektor niefinansowy, w tym	4,8	4,6	4,4	4,3	4,2	0,00	-0,14	-0,37
przedsiębiorstwa	6,9	6,6	6,4	6,4	6,3	0,05	-0,07	-0,27
duże przedsiębiorstwa	6,9	6,5	6,8	6,3	6,8	0,47	-0,03	0,25
MSP	6,9	6,6	6,2	6,4	6,1	-0,15	-0,08	-0,53
gospodarstwa domowe	3,9	3,6	3,4	3,2	3,2	-0,02	-0,18	-0,42
przedsiębiorcy ind.	15,1	15,1	14,6	14,2	14,0	-0,10	-0,61	-1,05
rolnicy ind.	4,7	4,5	4,1	4,3	4,3	0,01	0,16	-0,24
osoby prywatne, w tym	3,0	2,8	2,6	2,4	2,4	-0,01	-0,14	-0,35
konsumpcyjne	6,6	6,1	5,6	5,3	5,4	0,04	-0,13	-0,62
mieszkaniowe	1,48	1,34	1,26	1,17	1,11	-0,03	-0,15	-0,23
PLN	1,24	1,15	1,09	1,02	0,97	-0,03	-0,12	-0,18
walutowe	5,72	5,44	5,21	4,92	4,58	-0,06	-0,63	-0,87
niemonetarne inst. fin.	0,3	0,3	0,4	0,4	0,3	0,00	-0,02	0,03
sektor rząd. i samorząd.	0,4	0,2	0,2	0,1	0,1	0,02	-0,05	-0,08

Wskaźniki jakości kredytów (%)



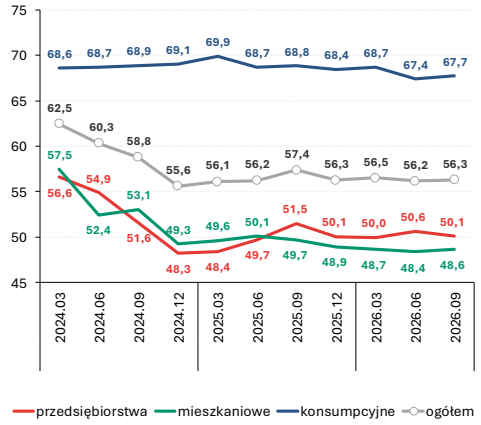
	Kredyty Faza 3 (zagrożone) - wolumeny (mld zł)					(mld zł)			Udział
Razem	**55,3**	**55,1**	**53,3**	**54,9**	**55,9**	**0,4**	**2,6**	**0,8**	**100,0**
sektor BK	50,3	50,1	48,3	49,9	50,9	0,4	2,6	0,8	91,0
sektor BS	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0	0,1	0,0	0,0	9,0
PLN	46,5	46,1	44,6	44,9	45,5	0,2	0,9	-0,6	81,4
walutowe	8,9	9,0	8,7	9,9	10,4	0,2	1,7	1,4	18,6
sektor niefinansowy, w tym	54,8	54,5	52,6	54,1	55,1	0,4	2,5	0,6	98,7
przedsiębiorstwa	25,5	26,3	25,9	27,3	27,8	0,4	1,9	1,5	49,7
duże przedsiębiorstwa	8,9	8,9	9,3	9,1	9,8	0,7	0,5	0,9	17,5
MSP	16,6	17,4	16,6	18,3	18,0	-0,3	1,4	0,6	32,2
gospodarstwa domowe	29,2	28,2	26,7	26,7	27,3	0,1	0,6	-0,8	48,9
przedsiębiorcy ind.	7,2	7,0	6,8	6,9	6,9	0,0	0,1	-0,1	12,3
rolnicy ind.	1,6	1,5	1,4	1,4	1,4	0,0	0,0	-0,1	2,5
osoby prywatne, w tym	20,4	19,7	18,5	18,4	19,0	0,1	0,5	-0,6	34,0
konsumpcyjne	13,0	12,8	11,9	12,0	12,8	0,2	0,8	0,0	22,8
mieszkaniowe	7,0	6,5	6,2	6,1	6,0	-0,1	-0,3	-0,6	10,7
PLN	5,5	5,4	5,2	5,1	5,0	-0,1	-0,2	-0,3	9,0
walutowe	1,5	1,2	1,0	1,0	0,9	0,0	-0,1	-0,2	1,6
niemonetarne inst. fin.	0,4	0,5	0,6	0,7	0,7	0,0	0,1	0,2	1,2
sektor rząd. i samorząd.	0,1	0,1	0,1	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,1

Kredyty Faza 3 (zagrożone) (mld zł)



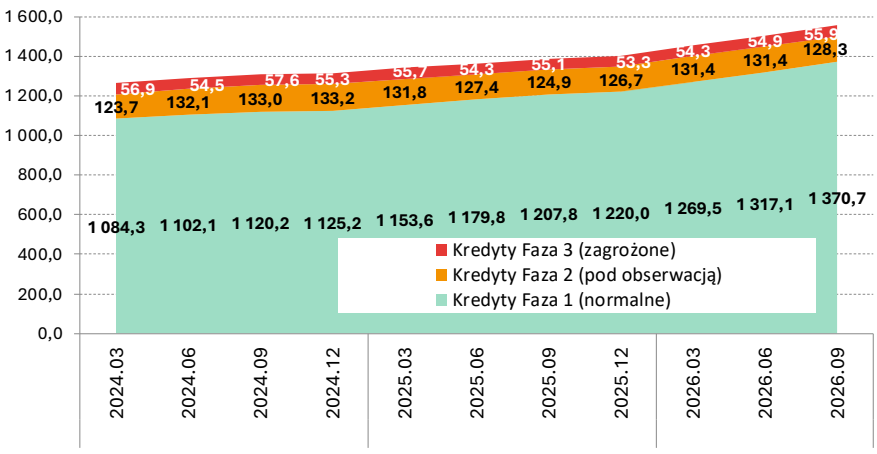
	Odpisy (Faza 3) - wolumeny (mld zł)					(mld zł)			Udział
Razem	**30,8**	**31,6**	**30,0**	**30,8**	**31,4**	**0,0**	**1,5**	**-0,2**	**100,0**
sektor BK	27,4	28,2	26,6	27,4	28,1	0,0	1,5	-0,1	89,2
sektor BS	3,4	3,4	3,4	3,4	3,4	0,0	0,0	-0,1	10,8
PLN	26,9	27,4	25,8	26,0	26,4	0,0	0,6	-0,9	84,1
walutowe	3,9	4,2	4,2	4,9	5,0	0,0	0,8	0,8	15,9
sektor niefinansowy, w tym	30,6	31,4	29,7	30,5	31,1	0,0	1,4	-0,2	99,0
przedsiębiorstwa	12,3	13,5	13,0	13,8	13,9	0,0	1,0	0,4	44,2
duże przedsiębiorstwa	3,5	4,1	4,3	4,4	4,7	0,3	0,4	0,6	14,9
MSP	8,8	9,4	8,7	9,4	9,2	-0,3	0,6	-0,2	29,4
gospodarstwa domowe	18,3	17,8	16,7	16,6	17,2	0,1	0,5	-0,6	54,6
przedsiębiorcy ind.	4,5	4,5	4,3	4,4	4,5	0,0	0,2	0,0	14,2
rolnicy ind.	1,0	1,0	1,0	0,9	0,9	0,0	0,0	-0,1	3,0
osoby prywatne, w tym	12,7	12,3	11,5	11,3	11,8	0,1	0,3	-0,5	37,4
konsumpcyjne	9,0	8,8	8,2	8,1	8,6	0,1	0,5	-0,1	27,5
mieszkaniowe	3,4	3,2	3,1	2,9	2,9	0,0	-0,2	-0,4	9,2
PLN	2,7	2,6	2,5	2,4	2,4	0,0	-0,1	-0,2	7,7
walutowe	0,7	0,7	0,6	0,5	0,5	0,0	-0,1	-0,2	1,6
niemonetarne inst. fin.	0,1	0,2	0,2	0,3	0,3	0,0	0,1	0,1	1,0
sektor rząd. i samorząd.	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Relacja odpisów (Faza 3) do kredytów Fazy 3 (zagrożonych) (%)

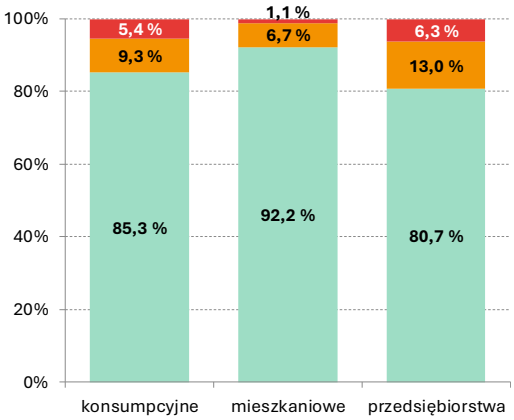


Struktura kredytów klientowskich

Wolumeny (mld zł)



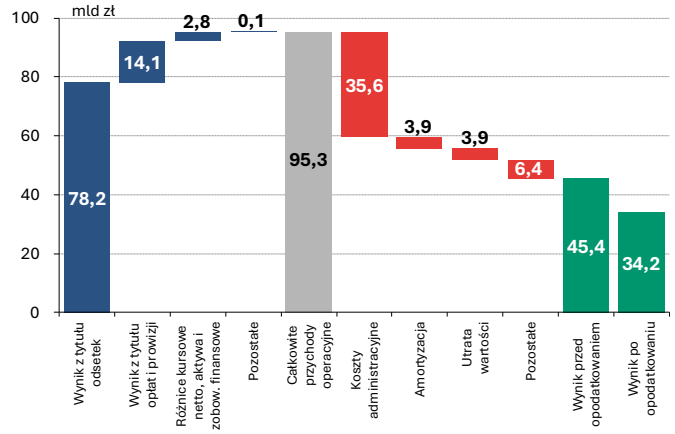
Struktura wg porfeli (%)



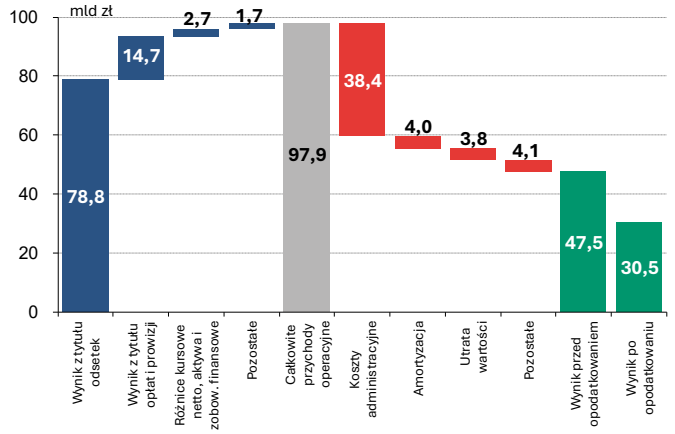
Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności	Narastająco (mld zł)					Zmiana r/r (mld zł i p.p.)				Struktura	
	2024.12	2025.09	2025.12	2026.06	2026.09	2025.09		2026.09		2025.09	2026.09
Wynik z tytułu odsetek	101,0	78,2	104,4	51,2	78,8	4,7%	3,53	0,7%	0,55	82,1%	80,5%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	18,3	14,1	18,9	9,8	14,7	2,0%	0,28	4,6%	0,64	14,8%	15,1%
Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin.	3,4	2,8	3,6	2,0	2,7	32,1%	0,69	-5,9%	-0,17	3,0%	2,7%
Pozostałe	-4,7	0,1	-0,6	2,0	1,7	-104,3%	3,24	1200,6%	1,61	0,1%	1,8%
Całkowite przychody operacyjne	**118,0**	**95,3**	**126,3**	**65,0**	**97,9**	**8,8%**	**7,74**	**2,8%**	**2,64**	**100,0%**	**100,0%**
Koszty administracyjne	44,5	35,6	47,9	26,1	38,4	8,9%	2,91	7,6%	2,72	37,4%	39,2%
Amortyzacja środków trwałych i WNiP	5,2	3,9	5,3	2,6	4,0	4,8%	0,18	2,9%	0,12	4,1%	4,1%
Wynik z tytułu utraty wartości	5,4	3,9	5,1	2,6	3,8	-14,4%	-0,66	-2,0%	-0,08	4,1%	3,9%
Pozostałe	12,1	6,4	9,2	2,5	4,1	-11,5%	-0,83	-35,1%	-2,24	6,7%	4,2%
Wynik przed opodatkowaniem	50,9	45,4	58,8	31,2	47,5	15,6%	6,13	4,7%	2,12	47,7%	48,6%
Wynik po opodatkowaniu	**38,8**	**34,2**	**45,8**	**19,9**	**30,5**	**14,3%**	**4,28**	**-10,7%**	**-3,64**		
sektor BK	33,9	30,4	41,3	18,1	27,8	16,4%	4,27	-8,5%	-2,57		
sektor BS	4,9	3,8	4,5	1,9	2,7	0,3%	0,01	-28,1%	-1,07		
ROA (%)	1,48	1,65	1,60	1,32	1,33		0,07		-0,32		
ROE (%)	19,41	21,49	21,50	17,55	17,80		1,18		-3,68		
Marża odsetkowa (%)	3,85	3,78	3,65	3,39	3,43		-0,16		-0,35		
Marża prowizyjna (%)	0,70	0,68	0,66	0,65	0,64		-0,05		-0,04		
C/I (%)	42,03	41,52	42,10	44,18	43,30		-0,15		1,78		
wskaźniki efektywności wyliczone na podstawie wyniku zannualizowanego											
Koszt ryzyka - roczny (%)	0,36	0,31	0,35	0,35	0,34		-0,11		0,02		
Koszt ryzyka - kwartalny (%)	0,22	0,41	0,34	0,34	0,33		-0,08		-0,07		
dane finansowe do obliczenia licznika wskaźnika kosztu ryzyka są sprawozdawane kwartalnie											

Składowe całkowitych przychodów operacyjnych i wyniku po opodatkowaniu

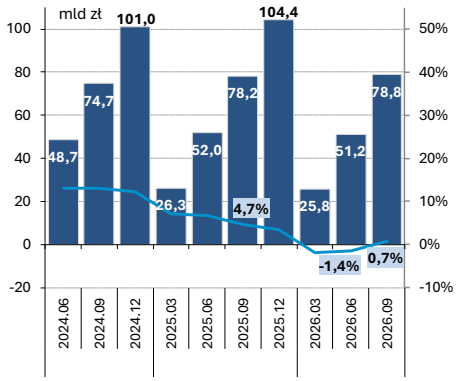
9M 2025



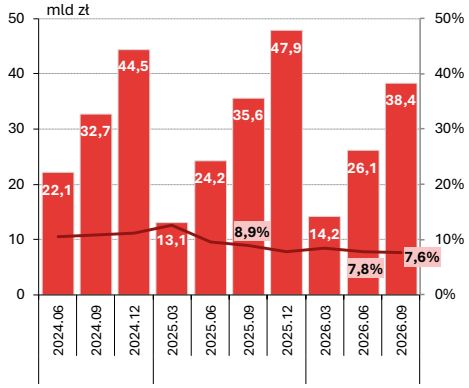
9M 2026



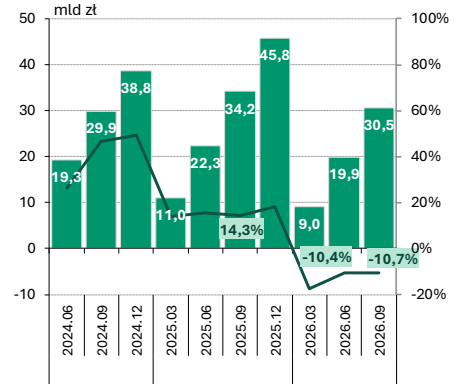
Wynik z tytułu odsetek



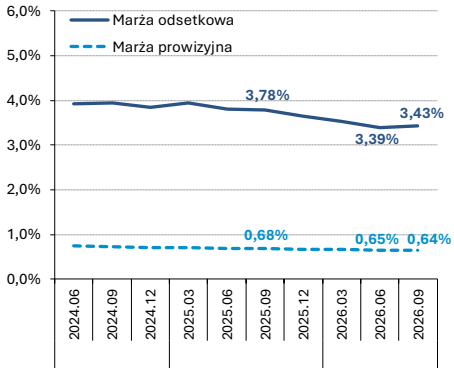
Koszty administracyjne



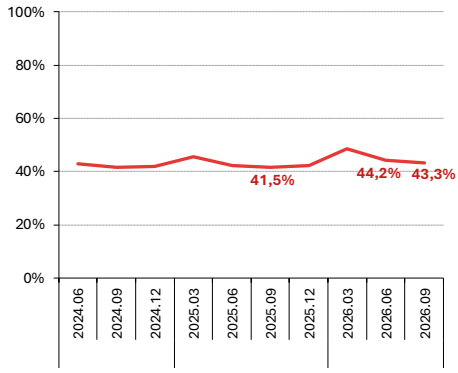
Wynik po opodatkowaniu



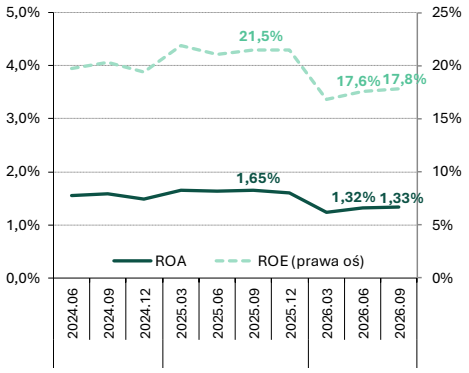
Marża odsetkowa i prowizyjna



C/I



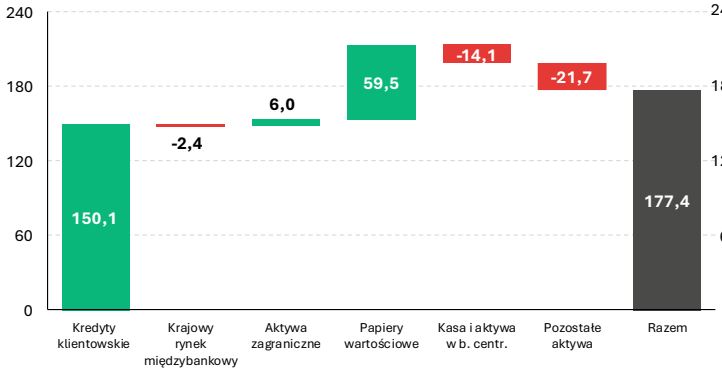
ROA i ROE



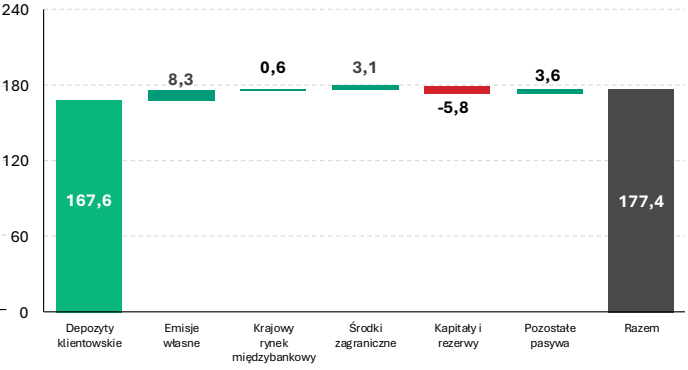
Sektor banków komercyjnych

Aktywa i pasywa	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
						MIESIĘCZNE		9 miesięcy		r/r			
	2024.12	2025.09	2025.12	2026.06	2026.09	2025.09	2026.09	2025	2026	2026.09		2025.09	2026.09
SUMA BILANSOWA	**2 380,3**	**2 496,8**	**2 595,0**	**2 740,8**	**2 772,4**	**-0,3**	**31,9**	**116,5**	**177,4**	**275,6**	**11,0%**	**100,0%**	**100,0%**
Aktywa i pasywa													
Kredyty klientowskie (netto)	1 182,3	1 253,2	1 263,8	1 363,9	1 414,0	5,8	5,5	70,9	150,1	160,7	12,8%	50,2%	51,0%
Krajowy rynek międzybankowy	17,5	18,8	17,7	14,6	15,2	-0,7	-0,6	1,3	-2,4	-3,6	-19,1%	0,8%	0,5%
Aktywa zagraniczne	23,1	24,4	19,3	18,0	25,3	-2,2	0,4	1,3	6,0	0,9	3,6%	1,0%	0,9%
Papiery wartościowe	871,2	916,7	977,5	1 065,6	1 036,9	-8,8	2,5	45,6	59,5	120,2	13,1%	36,7%	37,4%
Instrumenty dłużne	867,5	912,7	973,3	1 061,0	1 032,3	-8,8	2,6	45,2	59,0	119,6	13,1%	36,6%	37,2%
do 1 roku	143,9	109,4	135,8	118,5	78,9	-14,9	-8,6	-34,4	-56,9	-30,6	-27,9%	4,4%	2,8%
powyżej 1 roku	723,7	803,3	837,5	942,5	953,4	6,0	11,1	79,6	115,9	150,2	18,7%	32,2%	34,4%
Kasa i aktywa w b. centr.	129,0	111,9	140,7	113,4	126,7	6,3	20,1	-17,1	-14,1	14,8	13,2%	4,5%	4,6%
Pozostałe aktywa	157,2	171,8	176,0	165,3	154,3	-0,6	4,0	14,5	-21,7	-17,5	-10,2%	6,9%	5,6%
Depozyty klientowskie	1 827,9	1 876,8	1 953,6	2 076,4	2 121,2	5,1	34,1	48,9	167,6	244,4	13,0%	75,2%	76,5%
Emisje własne	76,9	87,4	103,1	115,8	111,4	3,0	-6,2	10,4	8,3	24,0	27,5%	3,5%	4,0%
Krajowy rynek międzybankowy	62,5	65,7	64,2	63,7	64,8	1,5	0,7	3,1	0,6	-0,9	-1,3%	2,6%	2,3%
Środki zagraniczne	34,0	34,4	36,1	43,6	39,2	-0,3	-0,1	0,5	3,1	4,7	13,7%	1,4%	1,4%
Kapitały i rezerwy	247,8	261,4	277,5	268,8	271,7	3,1	1,1	13,6	-5,8	10,3	3,9%	10,5%	9,8%
Pozostałe pasywa	131,2	171,2	160,5	172,5	164,1	-12,7	2,3	39,9	3,6	-7,0	-4,1%	6,9%	5,9%
Depozyty klientowskie													
Depozyty klientowskie	**1 827,9**	**1 876,8**	**1 953,6**	**2 076,4**	**2 121,2**	**5,1**	**34,1**	**48,9**	**167,6**	**244,4**	**13,0%**	**100,0%**	**100,0%**
Gosp. domowe	1 211,3	1 244,6	1 284,3	1 379,2	1 407,8	4,4	15,0	33,3	123,5	163,2	13,1%	**66,3%**	**66,4%**
Osoby prywatne	1 119,8	1 160,3	1 189,2	1 285,7	1 310,4	4,2	13,2	40,5	121,1	150,0	12,9%	61,8%	61,8%
Przedsiębiorcy indyw.	84,8	78,1	87,9	86,8	90,5	0,3	1,5	-6,7	2,6	12,4	15,9%	4,2%	4,3%
Rolnicy indyw.	6,7	6,2	7,3	6,6	7,0	-0,1	0,3	-0,5	-0,3	0,8	12,7%	0,3%	0,3%
Przedsiębiorstwa	453,0	452,4	491,5	494,2	508,2	-3,0	11,9	-0,6	16,7	55,9	12,3%	**24,1%**	**24,0%**
MŚP	333,5	330,7	364,9	358,5	367,9	2,4	4,0	-2,8	3,0	37,2	11,2%	17,6%	17,3%
Duże przedsiębiorstwa	119,5	121,7	126,7	135,7	140,4	-5,3	7,9	2,2	13,7	18,7	15,4%	6,5%	6,6%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	75,2	87,0	83,0	99,5	96,1	2,4	2,8	11,7	13,1	9,1	10,5%	**4,6%**	**4,5%**
Inst. samorządowe	47,0	57,4	54,6	67,6	65,3	5,0	3,4	10,4	10,7	7,9	13,8%	3,1%	3,1%
Inst. centralne	24,6	27,6	24,8	29,0	26,1	-1,0	-0,9	3,0	1,3	-1,5	-5,5%	1,5%	1,2%
Inst. niekom.	33,6	35,6	34,6	37,7	41,1	-0,5	0,6	2,0	6,4	5,5	15,4%	**1,9%**	**1,9%**
Środki gwarantowane	**1 135,0**	**1 191,1**	**1 222,2**	**1 291,9**	**1 317,8**	**4,5**	**13,5**	**56,1**	**95,7**	**126,8**	**10,6%**		
Kredyty klientowskie brutto													
Kredyty klientowskie brutto	**1 221,8**	**1 293,4**	**1 302,5**	**1 404,0**	**1 454,3**	**6,1**	**5,2**	**71,5**	**151,8**	**161,0**	**12,4%**	**100,0%**	**100,0%**
Gosp. domowe	698,0	725,9	738,2	777,2	800,6	4,7	7,4	27,9	62,3	74,7	10,3%	**56,1%**	**55,0%**
Osoby prywatne	646,7	676,1	688,5	725,3	748,1	4,6	7,2	29,5	59,6	71,9	10,6%	52,3%	51,4%
konsumpcyjne	191,2	202,6	206,4	219,1	225,7	1,5	1,7	11,4	19,3	23,1	11,4%	15,7%	15,5%
mieszkaniowe	452,2	470,1	478,9	503,2	519,3	2,9	5,4	17,9	40,4	49,2	10,5%	36,3%	35,7%
PLN	426,4	448,7	458,9	483,5	499,2	3,8	5,3	22,3	40,3	50,5	11,3%	34,7%	34,3%
walutowe	25,8	21,4	20,0	19,7	20,1	-0,8	0,1	-4,3	0,1	-1,3	-6,1%	1,7%	1,4%
Przedsiębiorcy indyw.	39,3	38,1	38,0	40,0	40,6	0,1	0,3	-1,2	2,6	2,5	6,7%	2,9%	2,8%
Przedsiębiorstwa	350,4	376,4	382,4	404,1	414,8	-1,9	1,8	26,0	32,4	38,4	10,2%	**29,1%**	**28,5%**
MŚP	220,6	241,1	246,7	261,3	270,8	0,2	2,1	20,5	24,1	29,7	12,3%	18,6%	18,6%
Duże przedsiębiorstwa	129,8	135,3	135,7	142,8	144,0	-2,1	-0,3	5,5	8,3	8,7	6,4%	10,5%	9,9%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	15,4	15,1	18,2	23,1	24,6	0,3	0,5	-0,3	6,4	9,5	62,9%	**1,2%**	**1,7%**
Inst. samorządowe	14,1	14,4	17,2	18,0	19,5	0,3	0,3	0,3	2,3	5,1	35,3%	1,1%	1,3%
Inst. niekom.	7,6	7,8	8,0	8,1	8,3	0,1	0,1	0,2	0,3	0,5	6,1%	**0,6%**	**0,6%**
Niemonetarne inst. fin	150,4	168,2	155,7	191,4	206,1	2,9	-4,5	17,8	50,4	37,9	22,6%	**13,0%**	**14,2%**

Zmiana aktywów po 9M 2026 (mld zł)



Zmiana pasywów po 9M 2026 (mld zł)



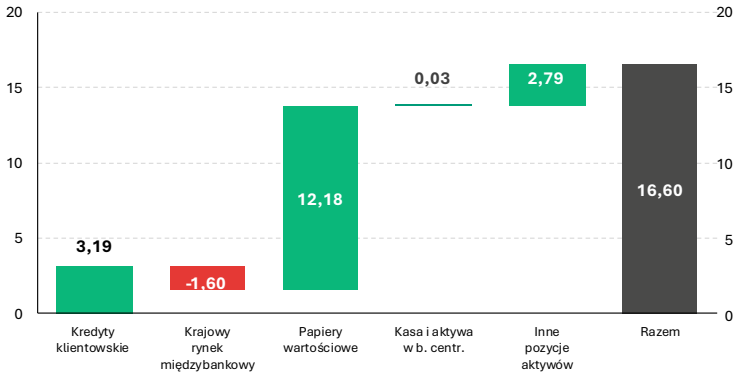
Jakość kredytów	2024.12	2025.09	2025.12	2026.06	2026.09	Zmiana (p.p.)		
	Wskaźniki jakości (%)					1m	9m	r/r
Razem	**4,1**	**3,9**	**3,7**	**3,6**	**3,5**	**0,01**	**-0,21**	**-0,37**
PLN	4,0	3,7	3,6	3,4	3,3	0,00	-0,26	-0,44
walutowe	4,9	4,7	4,6	4,7	4,6	0,04	0,04	-0,07
sektor niefinansowy, w tym	4,7	4,5	4,2	4,1	4,1	0,00	-0,12	-0,36
przedsiębiorstwa	6,6	6,3	6,1	6,1	6,1	0,04	-0,03	-0,23
duże przedsiębiorstwa	6,9	6,5	6,8	6,3	6,8	0,47	-0,01	0,27
MSP	6,4	6,2	5,7	6,0	5,7	-0,18	-0,03	-0,50
gospodarstwa domowe	3,8	3,5	3,3	3,1	3,1	-0,02	-0,17	-0,43
przedsiębiorcy ind.	15,5	15,5	14,9	14,6	14,4	-0,11	-0,48	-1,12
rolnicy ind.	6,6	6,4	5,7	5,7	5,7	-0,09	0,01	-0,72
osoby prywatne, w tym	3,1	2,8	2,6	2,5	2,5	-0,01	-0,14	-0,36
konsumpcyjne	6,7	6,2	5,6	5,4	5,5	0,04	-0,12	-0,63
mieszkaniowe	1,48	1,3	1,2	1,1	1,1	-0,03	-0,15	-0,24
PLN	1,23	1,1	1,1	1,0	0,9	-0,03	-0,12	-0,18
walutowe	5,72	5,4	5,2	4,9	4,6	-0,06	-0,63	-0,87
niemonetarne inst. fin.	0,3	0,3	0,4	0,4	0,3	0,00	-0,02	0,03
sektor rząd. i samorząd.	0,5	0,4	0,3	0,2	0,2	0,01	-0,15	-0,22

Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności	Narastająco (mld zł)					Zmiana r/r (mld zł i p.p.)				Struktura	
	2024.12	2025.09	2025.12	2026.06	2026.09	2025.09		2026.09		2025.09	2026.09
Wynik z tytułu odsetek	90,0	69,6	93,1	46,2	71,2	4,6%	3,04	2,3%	1,60	81,2%	79,7%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	17,2	13,3	17,8	9,3	13,9	2,2%	0,28	4,8%	0,64	15,5%	15,6%
Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin.	3,4	2,8	3,5	1,9	2,5	33,1%	0,69	-8,0%	-0,22	3,2%	2,9%
Pozostałe	-4,8	0,1	-0,7	1,8	1,6	-102,0%	3,24	2381,8%	1,54	0,1%	1,8%
Całkowite przychody operacyjne	**105,7**	**85,7**	**113,8**	**59,3**	**89,3**	**9,3%**	**7,26**	**4,2%**	**3,56**	**100,0%**	**100,0%**
Koszty administracyjne	39,2	31,4	41,9	23,2	33,9	8,2%	2,37	8,2%	2,57	36,6%	38,0%
Amortyzacja środków trwałych i WNiP	4,9	3,7	5,0	2,5	3,8	4,2%	0,15	2,8%	0,10	4,3%	4,3%
Wynik z tytułu utraty wartości	4,8	3,6	4,7	2,5	3,7	-13,4%	-0,57	1,5%	0,06	4,3%	4,1%
Pozostałe	12,0	6,3	9,1	2,5	4,0	-11,5%	-0,82	-35,9%	-2,26	7,4%	4,5%
Wynik przed opodatkowaniem	44,9	40,7	53,1	28,6	43,8	17,7%	6,13	7,6%	3,10	47,5%	49,1%
Wynik po opodatkowaniu	**33,9**	**30,4**	**41,3**	**18,1**	**27,8**	**16,4%**	**4,27**	**-8,5%**	**-2,57**		
ROA (%)	1,42	1,62	1,59	1,32	1,34		0,11		-0,28		
ROE (%)	19,00	21,75	22,04	18,35	18,69		1,87		-3,07		
Marża odsetkowa (%)	3,78	3,72	3,59	3,37	3,42		-0,15		-0,29		
Marża prowizyjna (%)	0,72	0,71	0,69	0,68	0,67		-0,05		-0,04		
C/I (%)	41,68	40,91	41,20	43,28	42,27		-0,58		1,36		
wskaźniki efektywności wyliczone na podstawie wyniku zannualizowanego											
Koszt ryzyka - roczny (%)	0,35	0,30	0,34	0,35	0,34		-0,10		0,03		
Koszt ryzyka - kwartalny (%)	0,17	0,40	0,31	0,35	0,34		-0,07		-0,07		
dane finansowe do obliczenia licznika wskaźnika kosztu ryzyka są sprawozdawane kwartalnie											

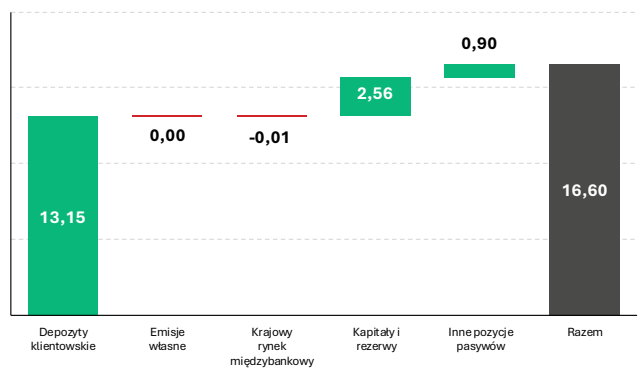
Sektor banków spółdzielczych

Aktywa i pasywa	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
						MIESIĘCZNE		9 miesięcy		r/r			
	2024.12	2025.09	2025.12	2026.06	2026.09	2025.09	2026.09	2025	2026	2026.09		2025.09	2026.09
SUMA BILANSOWA	**241,1**	**259,7**	**268,4**	**278,2**	**285,0**	**0,9**	**3,8**	**18,6**	**16,6**	**25,2**	**9,7%**	**100,0%**	**100,0%**
Aktywa i pasywa													
Kredyty klientowskie (netto)	88,3	90,8	93,9	95,9	97,0	-0,2	0,0	2,5	3,2	6,2	6,9%	35,0%	34,1%
Krajowy rynek międzybankowy	42,7	43,3	45,9	44,8	44,3	1,3	0,1	0,7	-1,6	1,0	2,3%	16,7%	15,6%
Papiery wartościowe	83,8	96,6	99,1	105,7	111,3	-0,4	3,8	12,8	12,2	14,7	15,2%	37,2%	39,0%
Instrumenty dłużne	82,2	94,8	97,4	103,8	109,4	-0,4	3,9	12,7	12,0	14,5	15,3%	36,5%	38,4%
do 1 roku	54,1	61,0	60,8	64,1	67,1	-0,9	2,9	6,9	6,3	6,1	10,0%	23,5%	23,6%
powyżej 1 roku	28,1	33,8	36,5	39,7	42,2	0,5	0,9	5,7	5,7	8,4	24,9%	13,0%	14,8%
Kasa i aktywa w b. centr.	3,8	3,8	3,9	4,1	4,0	0,1	-0,1	0,0	0,0	0,1	3,7%	1,5%	1,4%
Pozostałe aktywa	22,5	25,2	25,6	27,7	28,4	0,1	-0,1	2,7	2,8	3,2	12,5%	9,7%	10,0%
Depozyty klientowskie	211,2	225,5	233,5	240,6	246,6	0,2	3,6	14,3	13,2	21,2	9,4%	86,8%	86,6%
Emisje własne	0,1	0,1	0,2	0,2	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	201,6%	0,0%	0,1%
Krajowy rynek międzybankowy	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	9,4%	0,0%	0,0%
Kapitały i rezerwy	26,7	30,4	31,3	33,0	33,8	0,4	0,3	3,7	2,6	3,4	11,1%	11,7%	11,9%
Pozostałe pasywa	3,0	3,6	3,3	4,3	4,2	0,3	-0,1	0,6	0,9	0,5	14,9%	1,4%	1,5%
Depozyty klientowskie													
Depozyty klientowskie	**211,2**	**225,5**	**233,5**	**240,6**	**246,6**	**0,2**	**3,6**	**14,3**	**13,2**	**21,2**	**9,4%**	**100,0%**	**100,0%**
Gosp. domowe	157,9	164,6	173,2	174,6	179,2	-1,0	2,9	6,7	6,0	14,5	8,8%	**73,0%**	**72,6%**
Osoby prywatne	120,5	130,1	133,5	139,0	141,4	0,0	1,4	9,5	7,9	11,4	8,8%	57,7%	57,4%
Przedsiębiorcy indyw.	11,0	9,9	11,4	10,3	10,5	-0,1	0,0	-1,0	-0,8	0,6	6,3%	4,4%	4,3%
Rolnicy indyw.	26,4	24,7	28,3	25,3	27,2	-0,9	1,5	-1,8	-1,1	2,5	10,2%	10,9%	11,0%
Przedsiębiorstwa	20,5	20,6	23,0	21,9	23,1	0,5	0,2	0,1	0,0	2,5	12,0%	**9,1%**	**9,3%**
MŚP	20,1	20,2	22,6	21,4	22,6	0,5	0,2	0,0	0,0	2,4	12,1%	8,9%	9,2%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	26,9	33,0	30,6	36,6	36,6	0,6	0,6	6,1	6,0	3,7	11,2%	**14,6%**	**14,9%**
Inst. samorządowe	26,8	32,8	30,6	36,4	36,5	0,6	0,6	6,0	6,0	3,7	11,2%	14,6%	14,8%
Inst. niekom.	5,0	6,1	5,4	6,3	6,7	0,0	0,0	1,1	1,3	0,6	10,6%	**2,7%**	**2,7%**
Środki gwarantowane	**147,8**	**154,1**	**160,1**	**162,9**	**168,1**	**-0,7**	**3,0**	**6,3**	**8,0**	**14,0**	**9,1%**		
Kredyty klientowskie brutto													
Kredyty klientowskie brutto	**91,9**	**94,4**	**97,4**	**99,4**	**100,6**	**-0,1**	**0,0**	**2,5**	**3,2**	**6,2**	**6,6%**	**100,0%**	**100,0%**
Gosp. domowe	54,4	55,8	56,8	58,3	59,1	-0,1	0,0	1,4	2,3	3,3	5,9%	**59,1%**	**58,8%**
Osoby prywatne	24,9	26,4	26,8	28,4	29,6	0,1	0,4	1,5	2,8	3,1	11,7%	28,0%	29,4%
konsumpcyjne	7,1	7,9	8,0	8,6	8,9	0,1	0,1	0,9	0,9	0,9	11,9%	8,4%	8,8%
mieszkaniowe	17,4	18,1	18,3	19,3	20,2	0,1	0,3	0,6	1,9	2,1	11,7%	19,2%	20,1%
PLN	17,4	18,1	18,3	19,3	20,2	0,1	0,3	0,6	1,9	2,1	11,7%	19,1%	20,1%
walutowe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-13,9%	0,0%	0,0%
Przedsiębiorcy indyw.	8,6	8,6	8,3	8,5	8,5	0,0	0,0	0,0	0,2	-0,1	-1,1%	9,1%	8,5%
Przedsiębiorstwa	19,7	21,7	22,0	23,5	23,9	0,2	0,2	2,0	1,9	2,2	10,1%	**23,0%**	**23,8%**
MŚP	19,5	21,4	21,8	23,3	23,7	0,2	0,2	2,0	1,9	2,3	10,5%	22,7%	23,6%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	16,4	15,4	17,0	16,1	15,9	-0,2	-0,2	-1,0	-1,1	0,5	3,4%	**16,3%**	**15,8%**
Inst. samorządowe	16,2	15,2	16,9	16,0	15,8	-0,2	-0,2	-1,0	-1,1	0,6	3,7%	16,1%	15,7%
Inst. niekom.	0,8	0,8	0,8	0,8	0,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	7,0%	**0,9%**	**0,9%**
Niemonetarne inst. fin	0,6	0,7	0,7	0,7	0,8	0,0	0,0	0,1	0,1	0,1	18,4%	**0,7%**	**0,8%**

Zmiana aktywów po 9M 2026 (mld zł)



Zmiana pasywów po 9M 2026 (mld zł)



Jakość kredytów	2024.12	2025.09	2025.12	2026.06	2026.09	Zmiana (p.p.)		
	Wskaźniki jakości (%)					1m	9m	r/r
Razem	**5,4**	**5,3**	**5,1**	**5,0**	**5,0**	**0,07**	**-0,16**	**-0,34**
sektor niefinansowy, w tym	**6,6**	**6,4**	**6,3**	**6,0**	**5,9**	**0,06**	**-0,26**	**-0,44**
przedsiębiorstwa	12,5	11,6	11,4	10,7	10,7	0,22	-0,57	-0,94
duże przedsiębiorstwa	4,7	13,8	14,2	2,7	0,5	-0,11	-12,77	-13,37
MSP	12,6	11,6	11,4	10,8	10,8	0,23	-0,45	-0,82
gospodarstwa domowe	4,5	4,4	4,3	4,2	4,1	-0,01	-0,17	-0,33
przedsiębiorcy ind.	13,1	13,1	13,4	12,5	12,2	-0,07	-0,55	-0,88
rolnicy ind.	3,7	3,5	3,3	3,4	3,5	0,06	0,13	0,02
osoby prywatne, w tym	2,3	2,3	2,3	2,2	2,2	-0,03	-0,14	-0,16
konsumpcyjne	3,9	3,6	3,6	3,4	3,3	-0,06	-0,26	-0,37
mieszkaniowe	1,48	1,6	1,6	1,6	1,5	-0,01	-0,09	-0,06
niemonetarne inst. fin.	1,5	1,7	0,7	1,6	1,3	-0,07	-0,02	-0,34
sektor rząd. i samorząd.	0,3	0,0	0,0	0,0	0,1	0,03	0,03	0,03

Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności	Narastająco (mld zł)					Zmiana r/r (mld zł i p.p.)				Struktura	
	2024.12	2025.09	2025.12	2026.06	2026.09	2025.09		2026.09		2025.09	2026.09
Wynik z tytułu odsetek	11,0	8,6	11,3	5,0	7,6	6,0%	0,49	-12,2%	-1,05	90,2%	87,7%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1,1	0,8	1,1	0,5	0,8	-0,6%	0,00	0,7%	0,01	8,5%	9,5%
Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin.	0,1	0,0	0,1	0,1	0,1	-6,5%	0,00	111,1%	0,06	0,5%	1,2%
Pozostałe	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	-4,7%	0,00	92,1%	0,06	0,7%	1,5%
Całkowite przychody operacyjne	**12,3**	**9,5**	**12,6**	**5,7**	**8,6**	**5,3%**	**0,48**	**-9,7%**	**-0,93**	**100,0%**	**100,0%**
Koszty administracyjne	5,3	4,3	6,0	2,9	4,4	14,4%	0,54	3,5%	0,15	44,8%	51,3%
Amortyzacja środków trwałych i WNiP	0,2	0,2	0,3	0,1	0,2	16,7%	0,03	5,9%	0,01	2,2%	2,6%
Wynik z tytułu utraty wartości	0,6	0,3	0,5	0,1	0,1	-26,0%	-0,09	-50,9%	-0,13	2,7%	1,5%
Pozostałe	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	-9,4%	-0,01	28,8%	0,02	0,8%	1,1%
Wynik przed opodatkowaniem	6,1	4,7	5,7	2,5	3,7	0,2%	0,01	-20,7%	-0,98	49,6%	43,5%
Wynik po opodatkowaniu	**4,9**	**3,8**	**4,5**	**1,9**	**2,7**	**0,3%**	**0,01**	**-28,1%**	**-1,07**		
ROA (%)	2,01	1,95	1,69	1,34	1,28		-0,29		-0,67		
ROE (%)	22,91	19,57	17,55	12,36	12,02		-4,30		-7,56		
Marża odsetkowa (%)	4,57	4,42	4,21	3,58	3,54		-0,39		-0,88		
Marża prowizyjna (%)	0,45	0,42	0,40	0,39	0,38		-0,07		-0,03		
C/I (%)	45,04	46,97	50,20	53,40	53,91		3,78		6,94		
wskaźniki efektywności wyliczone na podstawie wyniku zannualizowanego											
Koszt ryzyka - roczny (%)	0,56	0,47	0,47	0,36	0,31		-0,19		-0,16		
Koszt ryzyka - kwartalny (%)	0,84	0,42	0,80	0,17	0,22		-0,15		-0,20		
dane finansowe do obliczenia licznika wskaźnika kosztu ryzyka są sprawozdawane kwartalnie											

SŁOWNIK

GŁÓWNE POJĘCIA

Depozyty klientowskie *- sektor niefinansowy oraz instytucji rządowych i samorządowych, a także niemonetarne instytucje finansowe (rezydent), w tym instytucje ubezpieczeniowe, fundusze inwestycyjne i emerytalne*

Kredyty klientowskie *- sektor niefinansowy oraz instytucji rządowych i samorządowych, a także niemonetarne instytucje finansowe, w tym instytucje ubezpieczeniowe, fundusze inwestycyjne i emerytalne*

Aktywa finansowe *– kredyty i lokaty banków i oddziałów instytucji kredytowych (rezydent i nierezydent), instrumenty kapitałowe (rezydent i nierezydent) oraz instrumenty dłużne (rezydent i nierezydent)*

GŁÓWNE WSKAŹNIKI

$$\boldsymbol{ROA\ (netto)_t} = \frac{\frac{wynik\ netto\ (narastająco)}{t\ miesięcy} \times 12}{suma\ bilansowa_t}$$

$$\boldsymbol{ROE\ (netto)_t} = \frac{\frac{wynik\ netto\ (narastająco)}{t\ miesięcy} \times 12}{fundusze\ zasadnicze_t}$$

$$\boldsymbol{marża\ odsetkowa_t} = \frac{\frac{wynik\ z\ tytułu\ odsetek\ (narastająco)}{t\ miesięcy} \times 12}{suma\ bilansowa_t}$$

$$\boldsymbol{marża\ prowizyjna_t} = \frac{\frac{wynik\ z\ tytułu\ opłat\ i\ prowizji\ (narastająco)}{t\ miesięcy} \times 12}{suma\ bilansowa_t}$$

$$\boldsymbol{C/I_t} = \frac{\frac{koszty\ administracyjne + amortyzacja\ śr.trwałych\ i\ WNP\ (narastająco)}{t\ miesięcy} \times 12}{\frac{całkowite\ przychody\ operacyjne\ (narastająco)}{t\ miesięcy} \times 12}$$

$$\boldsymbol{koszt\ ryzyka - roczny} = \frac{wynik\ z\ tytułu\ utraty\ wartości\ kredytów\ klientowskich\ (4\ ostatnie\ kwartały)}{średni\ wolumen\ kredytów\ klientowskich\ brutto\ (5\ ostatnich\ kwartałów)}$$

$$\boldsymbol{koszt\ ryzyka - kwartalny} = \frac{kwartalny\ wynik\ z\ tytułu\ utraty\ wartości\ kredytów\ klientowskich \times 4}{średni\ wolumen\ kredytów\ klientowskich\ brutto\ (2\ ostatnie\ kwartały)}$$