

Sytuacja finansowa w sektorze bankowym*

wg stanu na 30 czerwca 2024 r.



** sektor bankowy rozumiany jako banki krajowe wg art. 4 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488) z wyłączeniem Banku Gospodarstwa Krajowego (BGK), który nie podlega ustawie o BFG*

Najważniejsze zmiany w sektorze bankowym po 6M 2024 r.

Zmiany liczby banków	Na koniec czerwca 2024 r. w sektorze bankowym funkcjonowało 519 banków (28 BK z wyłączeniem BGK i 491 BS). W skali miesiąca liczba banków nie zmieniła się.
Suma bilansowa	Wyższe tempo wzrostu sumy bilansowej w sektorze bankowym (9,5% r/r wobec 4,2% r/r przed rokiem). Wzrost sumy bilansowej o 51,0 mld zł wobec wzrostu o 55,8 mld zł rok wcześniej. Po stronie aktywów odnotowano wzrost wolumenu papierów wartościowych oraz kredytów klientowskich przy spadku aktywów w pozostałych kategoriach. W przypadku pasywów odnotowano wzrost depozytów klientowskich, emisji własnych, pozycji kapitału i rezerwy oraz środków zagranicznych przy spadku pasywów w pozostałych kategoriach. W skali miesiąca wzrost sumy bilansowej o 11,1 mld zł.
Depozyty klientowskie	Wzrost depozytów klientowskich (o 44,7 mld zł wobec wzrostu o 41,6 mld zł w analogicznym okresie rok wcześniej) odnotowano głównie w wyniku wzrostu depozytów gospodarstw domowych (o 56,8 mld zł) i depozytów sektora rządowego i samorządowego (o 15,9 mld zł), przy spadku depozytów przedsiębiorstw (o 32,2 mld zł). Wzrost depozytów klientowskich odnotowano zarówno w sektorze BK (o 36,5 mld zł), jak i w sektorze BS (o 8,3 mld zł). W skali miesiąca spadek depozytów klientowskich o 2,7 mld zł.
Środki gwarantowane	Wyższy wzrost środków gwarantowanych niż rok wcześniej (60,3 mld zł wobec 49,2 mld zł). Miesięczny wzrost wolumenu odnotowano w sektorze BK (o 9,3 mld zł), jak i w sektorze BS (o 2,4 mld zł). Dynamika środków gwarantowanych r/r na koniec czerwca 2024 r. wyniosła 10,3% wobec 10,2% rok wcześniej.
Kredyty klientowskie brutto	Na koniec czerwca 2024 r. tempo wzrostu kredytów klientowskich wyniosło 3,0% r/r . Ujemnej dynamice kredytów dla przedsiębiorstw (-1,3% r/r) towarzyszył wzrost kredytów konsumpcyjnych (6,3% r/r) i mieszkaniowych w PLN (9,5% r/r). Po 6M 2024 r. wolumen kredytów klientowskich zwiększył się o 44,9 mld zł (w sektorze BK o 43,1 mld zł, a w sektorze BS o 1,7 mld zł) wobec 10,3 mld zł w analogicznym okresie 2023 r. Wzrost wolumenu odnotowano przy przyroście wolumenu kredytów dla: <ul style="list-style-type: none"> – gospodarstw domowych o 13,4 mld zł, głównie mieszkaniowych (o 10,2 mld zł, przy czym złotych o 18,2 mld zł), a także konsumpcyjnych (o 7,0 mld zł), – przedsiębiorstw o 11,9 mld zł, – niemonetarnych instytucji finansowych o 20,0 mld zł.
Aktywa finansowe	Wzrost wolumenu aktywów finansowych o 45,0 mld zł wobec wzrostu o 57,1 mld zł rok wcześniej. Wzrost papierów wartościowych (o 52,6 mld zł) przy spadku aktywów zagranicznych (o 6,8 mld zł) oraz aktywów na krajowym rynku międzybankowym (o 0,9 mld zł). W skali miesiąca wzrost wolumenu o 29,4 mld zł przede wszystkim w wyniku wzrostu wolumenu instrumentów dłużnych (o 41,4 mld zł) przy spadku aktywów zagranicznych (o 11,9 mld zł).
Jakość kredytów	Wskaźnik jakości kredytów klientowskich w sektorze bankowym poprawił się z 4,7% do 4,3% . W porównaniu do grudnia 2023 r. największa poprawa dotyczyła kredytów mieszkaniowych (z 2,14% do 1,62%, w tym kredytów walutowych z 9,55% do 5,23%), a także kredytów konsumpcyjnych (z 8,2% do 7,6%) i kredytów dla przedsiębiorstw (z 6,1% do 5,9%). Pogorszenie jakości dotyczyło kredytów dla przedsiębiorców indywidualnych (z 16,4% do 17,5%). Spadek wyrezerwowania z 62,6% do 61,2%.
Wyniki finansowe i wskaźniki efektywności	Wynik po opodatkowaniu wyższy niż w czerwcu 2023 r. (19,5 mld zł wobec 15,3 mld zł) – w sektorze BK wyniósł 16,93 mld zł wobec 12,67 mld zł, w sektorze BS 2,52 mld zł wobec 2,61 mld zł. Wyższy wynik netto odnotowano za sprawą wyższego wyniku odsetkowego (o 5,53 mld zł, tj. o 12,8%). Dla wskaźników efektywności w skali r/r odnotowano wzrost ROA , wzrost ROE , a także polepszenie wskaźnika C/I przy marży odsetkowej na wyższym poziomie niż odnotowany przed rokiem.

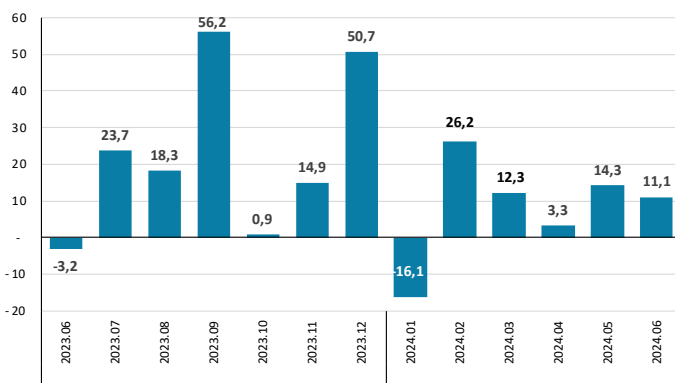
Depozyty / kredyty klientowskie - sektor niefinansowy oraz instytucji rządowych i samorządowych, a także niemonetarne instytucje finansowe (rezydent), w tym instytucje ubezpieczeniowe, fundusze inwestycyjne i emerytalne.

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

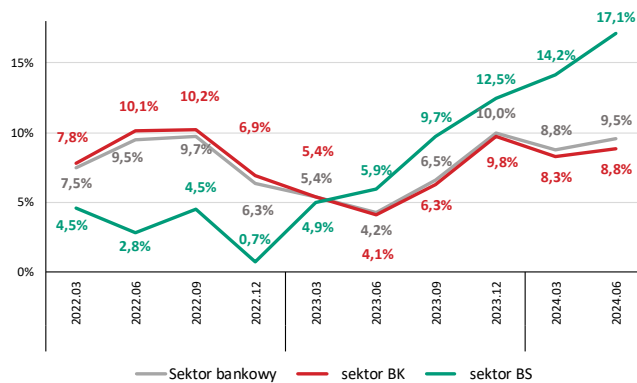
Sektor bankowy

Aktywa i pasywa	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
	2022.12	2023.06	2023.12	2024.03	2024.06	MIESIĘCZNE		6 miesięcy		r/r		2023.06	2024.06
						2023.06	2024.06	2023	2024	2024.06			
SUMA BILANSOWA	2 208,1	2 263,9	2 428,6	2 450,9	2 479,6	-3,2	11,1	55,8	51,0	215,7	9,5%	100,0%	100,0%
sektor BK	2 021,8	2 076,3	2 219,0	2 237,3	2 259,9	-2,7	8,8	54,5	40,8	183,6	8,8%	91,7%	91,1%
sektor BS	186,3	187,6	209,5	213,6	219,7	-0,5	2,3	1,3	10,2	32,1	17,1%	8,3%	8,9%
Kredyty klientowskie (netto)	1 190,1	1 199,7	1 194,1	1 215,2	1 241,2	-0,5	11,9	9,6	47,1	41,5	3,5%	53,0%	50,1%
Krajowy rynek międzybankowy	49,7	52,0	56,3	54,3	55,5	2,2	-0,2	2,4	-0,9	3,4	6,6%	2,3%	2,2%
Aktywa zagraniczne	38,7	43,9	35,1	34,1	28,3	3,8	-11,9	5,2	-6,8	-15,6	-35,6%	1,9%	1,1%
Papiery wartościowe	654,5	704,0	833,1	871,9	885,7	0,4	41,5	49,5	52,6	181,7	25,8%	31,1%	35,7%
Instrumenty dłużne	649,9	699,4	828,2	867,1	880,8	0,3	41,4	49,5	52,6	181,4	25,9%	30,9%	35,5%
Kasa i aktywa w b. centr.	91,5	83,3	108,8	93,4	92,0	-0,2	-19,7	-8,2	-16,8	8,8	10,5%	3,7%	3,7%
Pozostałe aktywa	183,7	181,0	201,2	182,1	176,9	-8,9	-10,5	-2,7	-24,4	-4,1	-2,3%	8,0%	7,1%
Depozyty klientowskie	1 711,3	1 752,9	1 880,9	1 898,6	1 925,6	-2,4	-2,7	41,6	44,7	172,8	9,9%	77,4%	77,7%
Emisje własne	55,1	50,2	61,9	64,1	66,9	-0,6	3,3	-4,9	4,9	16,7	33,3%	2,2%	2,7%
Krajowy rynek międzybankowy	53,3	54,3	58,9	56,5	58,4	1,4	1,0	1,0	-0,5	4,1	7,6%	2,4%	2,4%
Środki zagraniczne	27,5	27,3	29,6	31,7	30,3	-0,5	-0,1	-0,2	0,7	3,0	11,1%	1,2%	1,2%
Kapitały i rezerwy	190,0	216,4	239,5	249,9	243,1	1,4	0,6	26,4	3,7	26,8	12,4%	9,6%	9,8%
Pozostałe pasywa	170,9	162,9	157,8	150,0	155,1	-2,4	9,0	-8,0	-2,7	-7,8	-4,8%	7,2%	6,3%
Liczba podmiotów	525	521	520	519	519	0	0	-4	-1	-2			
sektor BK	29	29	28	28	28	0	0	0	0	-1			
sektor BS	496	492	492	491	491	0	0	-4	-1	-1			

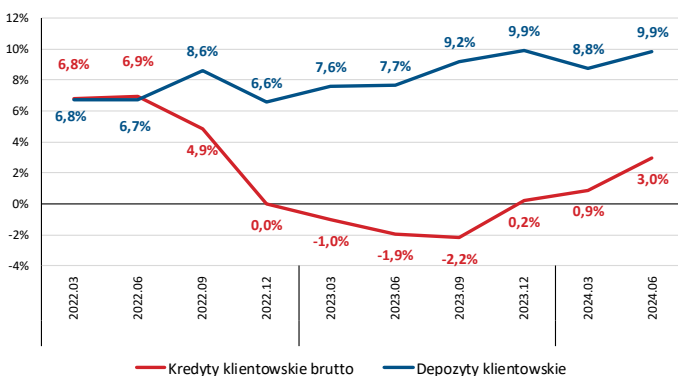
Zmiany miesięczne sumy bilansowej (mld zł)



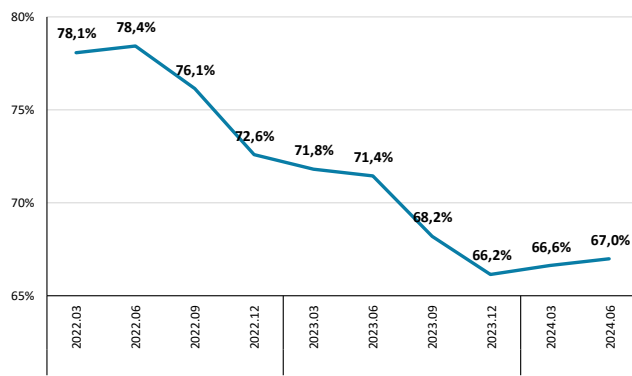
Zmiana r/r sumy bilansowej



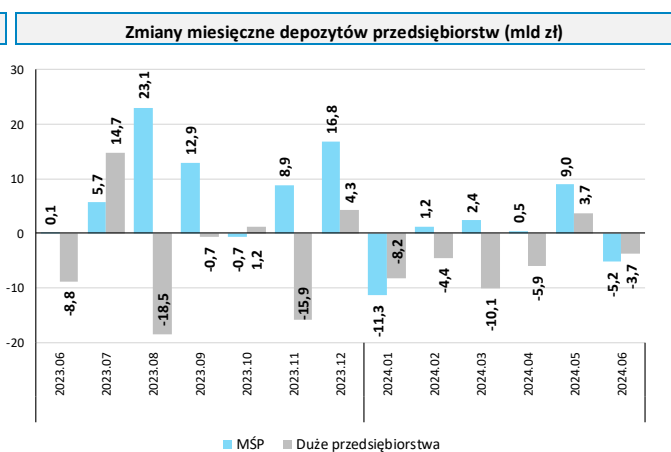
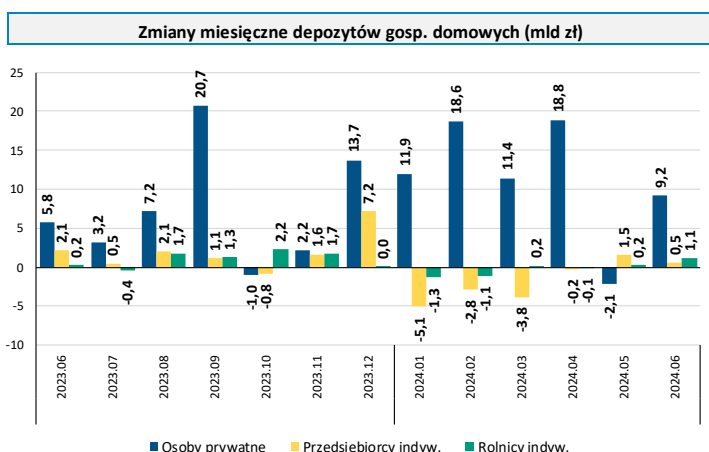
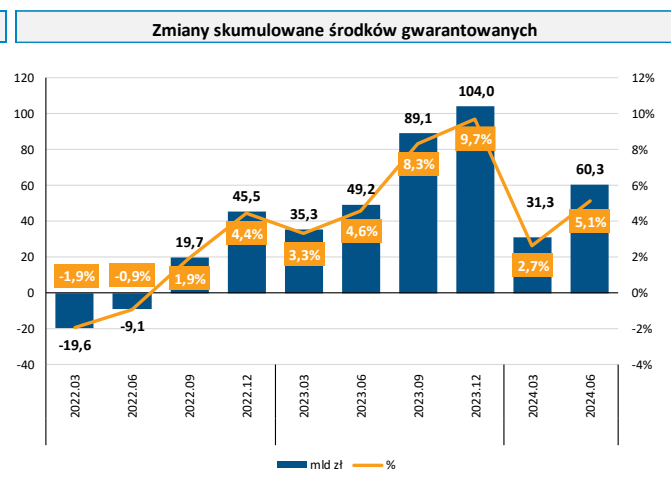
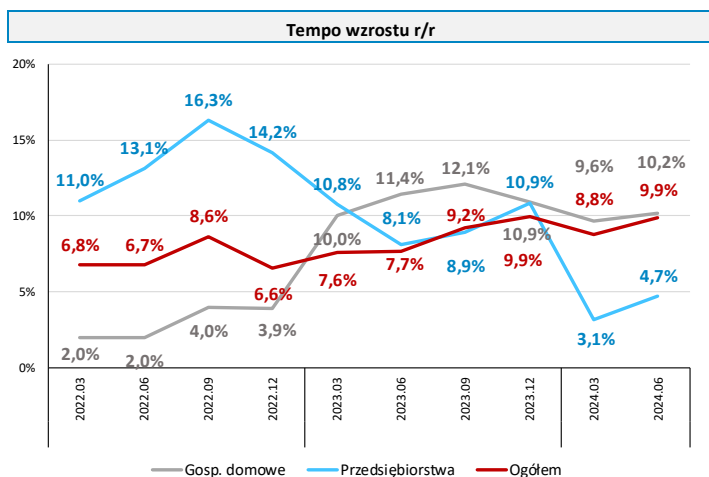
Tempo wzrostu kredytów i depozytów r/r



Relacja kredytów (brutto) do depozytów



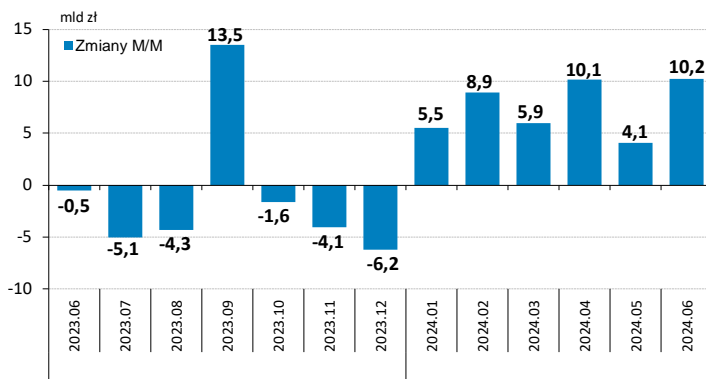
Depozyty klientowskie	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
	2022.12	2023.06	2023.12	2024.03	2024.06	MIESIĘCZNE		6 miesięcy		r/r		2023.06	2024.06
						2023.06	2024.06	2023	2024	2024.06			
Depozyty klientowskie	1 711,3	1 752,9	1 880,9	1 898,6	1 925,6	-2,4	-2,7	41,6	44,7	172,8	9,9%	100,0%	100,0%
sektor BK	1 545,2	1 588,2	1 697,3	1 711,4	1 733,8	-1,7	-4,4	43,0	36,5	145,5	9,2%	90,6%	90,0%
sektor BS	166,1	164,6	183,6	187,2	191,9	-0,7	1,7	-1,4	8,3	27,2	16,5%	9,4%	10,0%
Depozyty bieżące	1 232,4	1 206,0	1 320,7	1 304,7	1 339,6	4,0	3,4	-26,5	19,0	133,7	11,1%	68,8%	69,6%
Depozyty terminowe	478,9	546,9	560,2	593,9	586,0	-6,4	-6,1	68,0	25,8	39,1	7,2%	31,2%	30,4%
Gosp. domowe	1 126,8	1 185,8	1 249,8	1 277,7	1 306,6	8,1	10,9	59,0	56,8	120,8	10,2%	67,7%	67,9%
Osoby prywatne	1 014,3	1 078,0	1 123,9	1 165,8	1 191,7	5,8	9,2	63,8	67,8	113,6	10,5%	61,5%	61,9%
Przedsiębiorcy indyw.	86,4	82,1	93,7	82,0	83,8	2,1	0,5	-4,3	-9,9	1,7	2,1%	4,7%	4,4%
Rolnicy indyw.	26,1	25,7	32,2	29,9	31,1	0,2	1,1	-0,4	-1,1	5,5	21,4%	1,5%	1,6%
Przedsiębiorstwa	422,1	416,1	468,0	437,5	435,8	-8,6	-8,9	-6,0	-32,2	19,6	4,7%	23,7%	22,6%
MŚP	263,2	259,5	326,2	318,5	322,7	0,1	-5,2	-3,7	-3,5	63,2	24,4%	14,8%	16,8%
Duże przedsiębiorstwa	158,9	156,7	141,8	119,0	113,1	-8,8	-3,7	-2,2	-28,7	-43,6	-27,8%	8,9%	5,9%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	89,0	78,8	80,2	100,9	96,1	-1,3	-3,3	-10,2	15,9	17,3	21,9%	4,5%	5,0%
Inst. samorządowe	60,1	53,9	53,0	69,3	64,2	-3,0	-3,3	-6,2	11,2	10,2	19,0%	3,1%	3,3%
Inst. centralne	20,7	22,2	23,9	29,6	28,4	0,2	-0,6	1,6	4,5	6,2	27,8%	1,3%	1,5%
Fundusz Ubezpie. Społ.	8,2	2,7	3,3	2,0	3,5	1,4	0,6	-5,6	0,2	0,9	32,7%	0,2%	0,2%
Inst. niekom.	34,9	36,4	38,3	38,5	40,2	0,3	0,4	1,5	1,9	3,9	10,6%	2,1%	2,1%
Inst. ubezpieczeniowe	4,6	4,2	4,6	4,3	4,8	-0,4	-0,8	-0,4	0,2	0,6	14,3%	0,2%	0,2%
Pozostałe niemon. inst. fin.	33,9	31,5	40,0	39,8	42,2	-0,4	-1,0	-2,4	2,2	10,7	33,8%	1,8%	2,2%
Środki gwarantowane	1 068,1	1 117,3	1 172,2	1 203,5	1 232,5	4,2	11,7	49,2	60,3	115,2	10,3%		



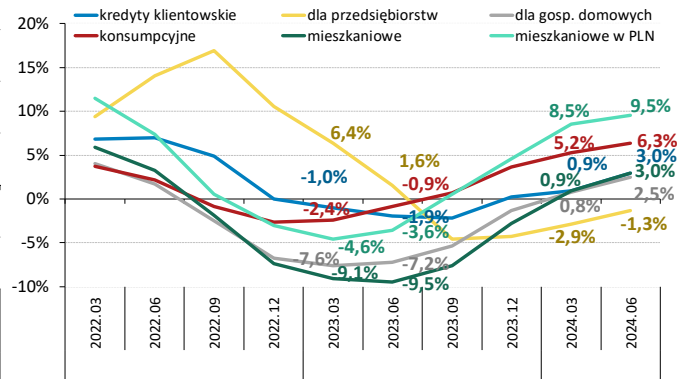
Kredyty klientowskie brutto - portfel B

Kredyty klientowskie brutto - portfel B	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura %	
	2022.12	2023.06	2023.12	2024.03	2024.06	Miesięczne		6 miesięcy		r/r		2023.06	2024.06
	2023.06	2024.06	2023	2024	2024.06								
Kredyty klientowskie	1 242,0	1 252,3	1 244,4	1 264,8	1 289,3	-0,5	10,2	10,3	44,9	37,0	3,0%	100,0%	100,0%
sektor BK	1 161,6	1 172,6	1 157,2	1 178,0	1 200,4	-0,5	9,6	11,0	43,1	27,8	2,4%	93,6%	93,1%
sektor BS	80,4	79,7	87,2	86,8	88,9	0,0	0,7	-0,7	1,7	9,2	11,5%	6,4%	6,9%
Gosp. domowe	732,6	718,5	722,9	728,2	736,3	-5,2	1,8	-14,1	13,4	17,9	2,5%	57,4%	57,1%
osoby prywatne	642,1	628,1	635,4	645,6	652,4	-4,4	1,3	-14,0	17,0	24,3	3,9%	50,2%	50,6%
konsumpcyjne	177,2	179,3	183,7	186,0	190,7	0,5	0,9	2,2	7,0	11,3	6,3%	14,3%	14,8%
mieszaniowe	460,7	444,7	447,7	455,7	457,8	-4,9	0,5	-16,0	10,2	13,2	3,0%	35,5%	35,5%
PLN	390,9	389,9	408,9	421,2	427,1	1,0	2,9	-1,1	18,2	37,2	9,5%	31,1%	33,1%
walutowe	69,8	54,8	38,8	34,5	30,8	-5,8	-2,3	-15,0	-8,0	-24,0	-43,8%	4,4%	2,4%
pozostałe	4,2	4,1	4,1	3,9	3,8	0,0	-0,1	-0,1	-0,2	-0,3	-6,4%	0,3%	0,3%
przedsiębiorcy ind.	62,6	63,2	55,2	51,1	51,1	-0,5	0,0	0,6	-4,1	-12,1	-19,1%	5,0%	4,0%
rolnicy ind.	27,8	27,1	32,3	31,5	32,8	-0,3	0,4	-0,7	0,5	5,7	21,0%	2,2%	2,5%
Przedsiębiorstwa	369,4	370,4	353,7	364,4	365,6	-2,6	3,0	1,0	11,9	-4,8	-1,3%	29,6%	28,4%
MŚP	183,3	184,8	205,7	235,5	241,1	-0,5	2,4	1,4	35,4	56,4	30,5%	14,8%	18,7%
Duże przedsiębiorstwa	186,1	185,6	148,0	128,9	124,4	-2,1	0,6	-0,4	-23,5	-61,2	-33,0%	14,8%	9,7%
Sektor rząd. i samorząd., w tym:	24,9	24,4	28,8	27,7	28,5	-0,1	0,0	-0,5	-0,4	4,0	16,5%	2,0%	2,2%
Inst. samorządowe	24,3	23,8	28,1	26,9	27,4	-0,1	-0,2	-0,4	-0,7	3,6	15,0%	1,9%	2,1%
Inst. rządowe	0,7	0,6	0,7	0,9	1,0	0,0	0,2	-0,1	0,3	0,5	78,1%	0,0%	0,1%
Instytucje niekom.	8,5	8,3	8,3	8,2	8,2	0,0	0,0	-0,2	0,0	-0,1	-1,2%	0,7%	0,6%
Niemonetarne inst. fin.	106,6	130,7	130,7	136,2	150,7	7,2	5,5	24,0	20,0	20,0	15,3%	10,4%	11,7%

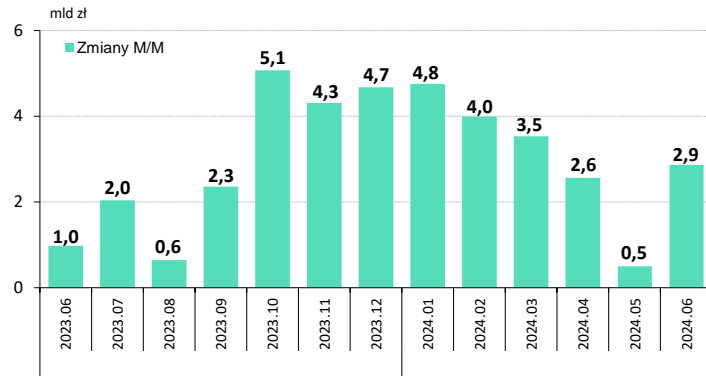
Kredyty klientowskie



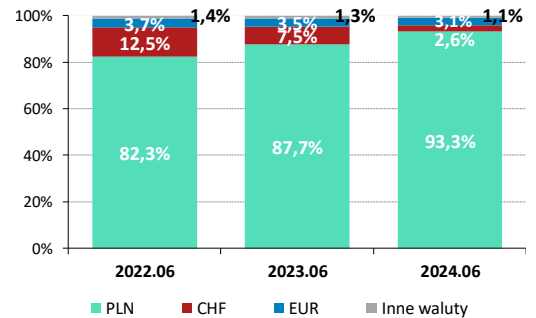
Tempo zmian r/r



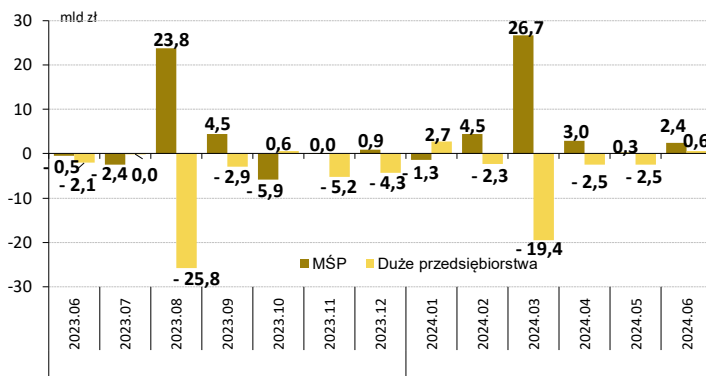
Kredyty mieszkaniowe w PLN



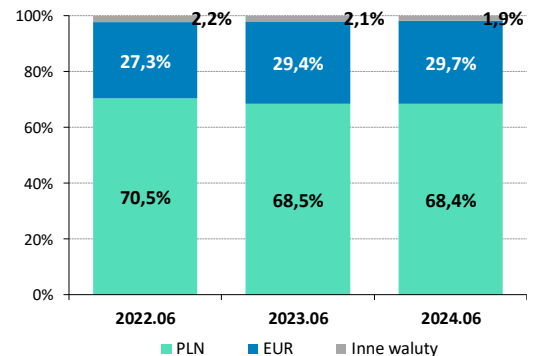
Struktura walutowa kredytów mieszkaniowych



Kredyty dla przedsiębiorstw (zmiana M/M)



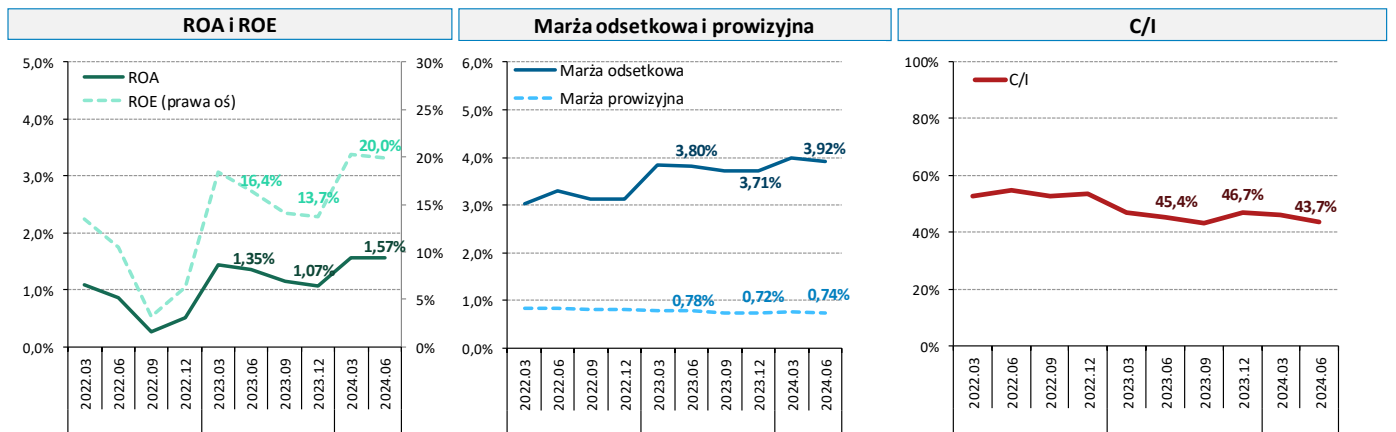
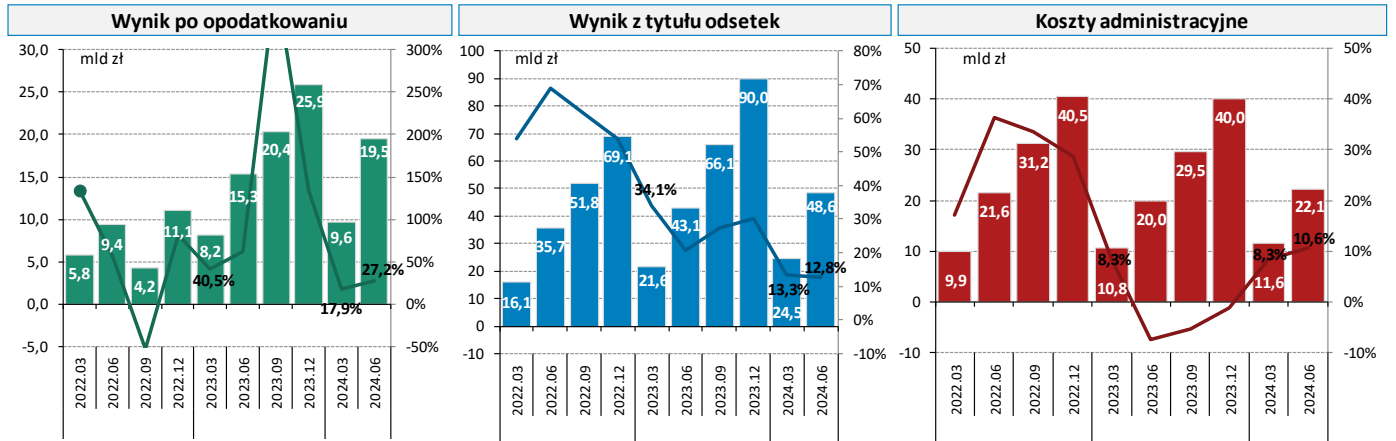
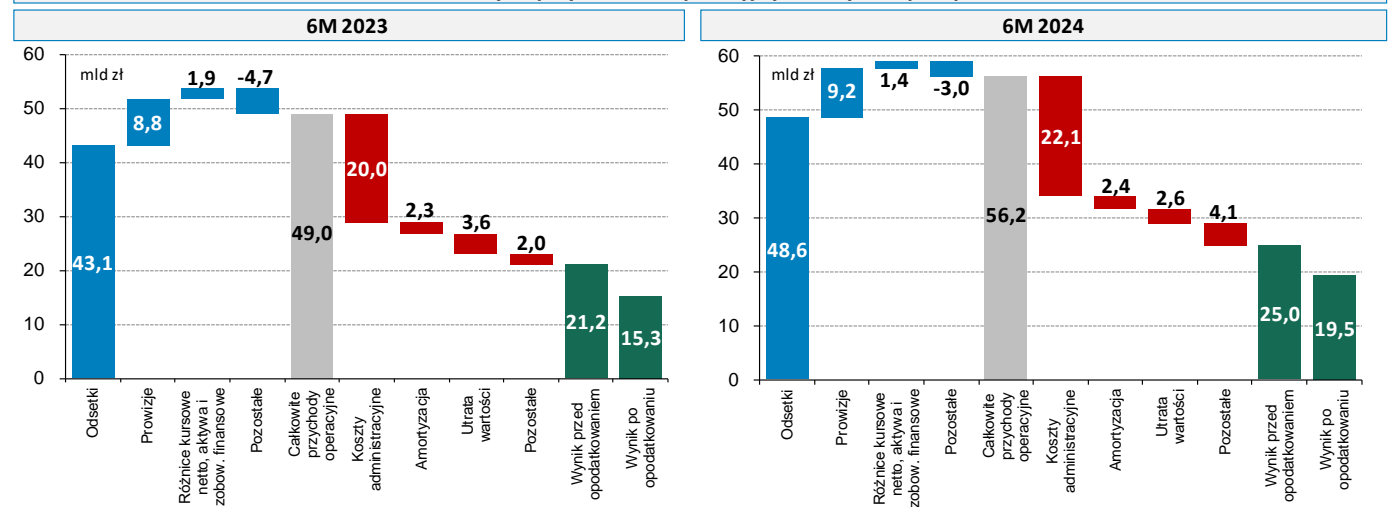
Struktura walutowa kredytów dla przedsiębiorstw



Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności	Narastająco (mld zł)					Zmiana r/r (mld zł i p.p.)				Struktura %	
	2022.12	2023.06	2023.12	2024.03	2024.06	2023.06		2024.06		2023.06	2024.06
	Wynik z tytułu odsetek	69,1	43,1	90,0	24,5	48,6	20,6%	7,36	12,8%	5,53	87,8%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	17,6	8,8	17,6	4,6	9,2	-2,6%	-0,23	4,8%	0,42	17,9%	16,3%
Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin.	2,5	1,9	3,6	0,7	1,4	84,3%	0,85	-24,9%	-0,46	3,8%	2,5%
Pozostałe	-5,4	-4,7	-15,6	-1,9	-3,0	108,4%	-2,42	-36,3%	1,69	-9,5%	-5,3%
Całkowite przychody operacyjne	83,8	49,0	95,6	27,9	56,2	12,8%	5,56	14,6%	7,17	100,0%	100,0%
Koszty administracyjne	40,5	20,0	40,0	11,6	22,1	-7,4%	-1,60	10,6%	2,11	40,8%	39,3%
Amortyzacja środków trwałych i WNIp	4,2	2,3	4,6	1,2	2,4	4,5%	0,10	7,8%	0,18	4,6%	4,3%
Wynik z tytułu utraty wartości	8,9	3,6	6,8	1,4	2,6	-4,0%	-0,15	-28,6%	-1,03	7,4%	4,6%
Pozostałe	11,5	2,0	5,4	1,2	4,1	8,7%	0,16	106,2%	2,10	4,0%	7,3%
Wynik przed opodatkowaniem	18,7	21,2	38,7	12,5	25,0	50,0%	7,06	18,0%	3,81	43,2%	44,5%
Wynik po opodatkowaniu	11,1	15,3	25,9	9,6	19,5	62,6%	5,88	27,2%	4,16		
sektor BK	7,9	12,7	21,2	8,3	16,9	61,2%	4,81	33,6%	4,26		
sektor BS	3,2	2,61	4,8	1,3	2,52	69,5%	1,07	-3,6%	-0,09		
ROA (%)	0,50	1,35	1,07	1,57	1,57		0,48		0,22		
ROE (%)	6,26	16,39	13,68	20,21	19,96		5,84		3,57		
Marża odsetkowa (%)	3,13	3,80	3,71	4,00	3,92		0,52		0,12		
Marża prowizyjna (%)	0,80	0,78	0,72	0,76	0,74		-0,05		-0,03		
C/I (%)	53,37	45,41	46,71	46,03	43,69		-9,27		-1,72		
Obciążenie całkowitych przychodów operacyjnych wynikiem z tytułu utraty wartości (%)	10,67	7,36	7,11	4,94	4,59		-1,29		-2,78		

Wskaźniki efektywności wyliczone na podstawie wyniku zannualizowanego.

Składowe całkowitych przychodów operacyjnych i wyniku po opodatkowaniu



Jakość kredytów	2022.12	2023.06	2023.12	2024.03	2024.06	Zmiana (p.p.)		
	Wskaźniki jakości (%)					1m	6m	r/r
Razem	4,8	4,7	4,6	4,4	4,2	-0,19	-0,40	-0,56
sektor niefinansowy, w tym	5,3	5,3	5,2	5,0	4,8	-0,19	-0,38	-0,57
przedsiębiorstwa	6,0	5,8	5,6	5,2	5,5	0,12	-0,14	-0,35
<i>duże przedsiębiorstwa</i>	3,5	3,3	3,3	2,6	2,9	0,32	-0,30	-0,40
<i>MSP</i>	8,8	8,6	7,5	6,8	6,9	-0,01	-0,59	-1,69
gospodarstwa domowe	4,9	5,1	5,0	4,9	4,5	-0,35	-0,51	-0,68
przedsiębiorcy ind.	13,4	14,9	17,0	18,2	18,4	-0,01	1,47	3,54
osoby prywatne, w tym	4,1	4,2	4,0	3,9	3,5	-0,38	-0,55	-0,73
<i>konsumpcyjne</i>	8,9	8,9	8,3	8,4	7,7	-0,55	-0,61	-1,19
<i>mieszaniowe</i>	2,2	2,2	2,2	2,0	1,6	-0,32	-0,55	-0,61
<i>PLN</i>	1,4	1,5	1,4	1,4	1,4	-0,03	-0,09	-0,16
<i>walutowe</i>	6,4	7,1	9,5	9,2	5,2	-3,60	-4,31	-1,91
niemonetarne inst. fin.	0,3	0,5	0,6	0,5	0,5	-0,03	-0,11	0,02
sektor rząd. i samorząd.	1,2	0,3	0,5	0,5	0,5	0,03	-0,02	0,17

Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności

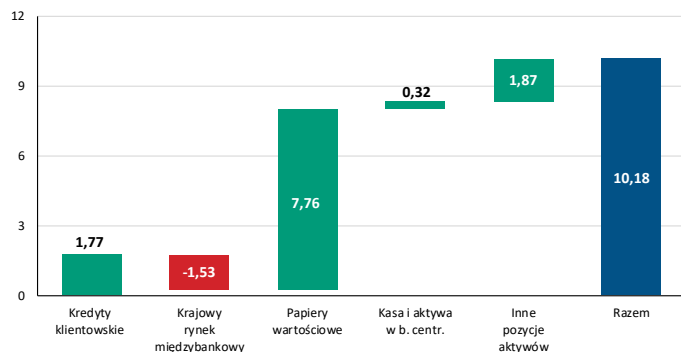
Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności	Narastająco (mld zł)					Zmiana r/r (mld zł i p.p.)				Struktura %	
	2022.12	2023.06	2023.12	2024.03	2024.06	2023.06		2024.06		2023.06	2024.06
Wynik z tytułu odsetek	60,02	37,82	79,35	21,91	43,29	18,6%	5,9	14,5%	5,5	87,7%	86,1%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	16,48	8,23	16,51	4,38	8,65	-2,4%	-0,2	5,1%	0,4	19,1%	17,2%
Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin.	2,44	1,81	3,48	0,66	1,35	87,1%	0,8	-25,2%	-0,5	4,2%	2,7%
Pozostałe	-5,52	-4,72	-15,67	-1,97	-3,03	107,7%	-2,4	-35,8%	1,7	-10,9%	-6,0%
Całkowite przychody operacyjne	73,42	43,13	83,66	24,97	50,26	10,5%	4,1	16,5%	7,1	100,0%	100,0%
Koszty administracyjne	35,88	17,86	35,32	10,49	19,66	-9,5%	-1,9	10,1%	1,8	41,4%	39,1%
Amortyzacja środków trwałych i WNiP	4,06	2,16	4,42	1,15	2,32	4,2%	0,1	7,4%	0,2	5,0%	4,6%
Wynik z tytułu utraty wartości	7,58	3,25	5,94	1,30	2,38	0,2%	0,0	-27,0%	-0,9	7,5%	4,7%
Pozostałe	11,36	1,92	5,25	1,18	4,03	8,7%	0,2	110,1%	2,1	4,4%	8,0%
Wynik przed opodatkowaniem	14,55	17,94	32,72	10,85	21,86	47,2%	5,8	21,9%	3,9	41,6%	43,5%
Wynik po opodatkowaniu	7,93	12,67	21,18	8,30	16,93	61,2%	4,8	33,6%	4,3		
ROA (%)	0,39	1,22	0,95	1,48	1,50		0,43		0,28		
ROE (%)	4,85	14,93	12,26	19,11	19,47		5,37		4,54		
Marża odsetkowa (%)	2,97	3,64	3,58	3,92	3,83		0,44		0,19		
Marża prowizyjna (%)	0,82	0,79	0,74	0,78	0,77		-0,05		-0,03		
C/l (%)	54,39	46,41	47,50	46,61	43,75		-9,50		-2,66		
Obciążenie całkowitych przychodów operacyjnych wynikiem z tytułu utraty wartości (%)	10,33	7,54	7,10	5,21	4,73		-0,78		-2,82		

Wskaźniki efektywności wyliczone na podstawie wyniku zannualizowanego.

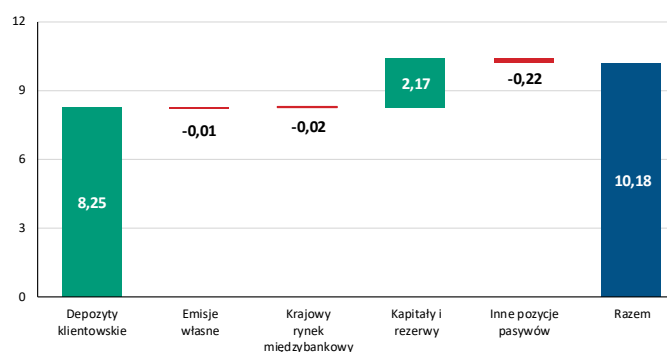
Sektor banków spółdzielczych

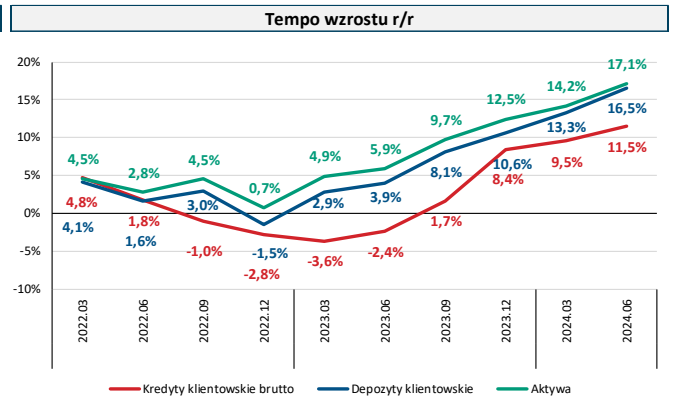
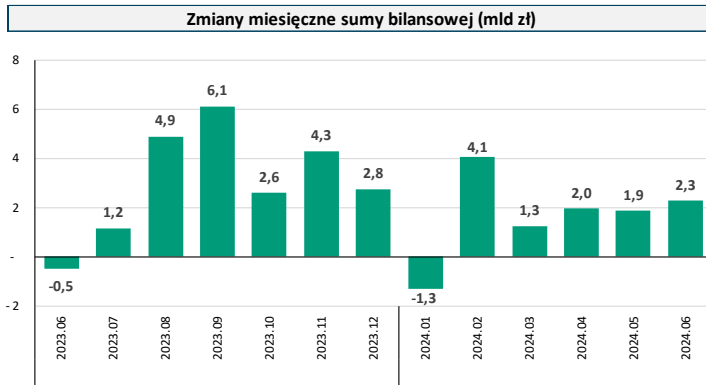
	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
	2022.12	2023.06	2023.12	2024.03	2024.06	MIESIĘCZNE		6 miesięcy		r/r		2023.06	2024.06
						2023.06	2024.06	2023	2024	2024.06			
SUMA BILANSOWA	186,3	187,6	209,5	213,6	219,7	-0,5	2,3	1,3	10,2	32,1	17,1%	100,0%	100,0%
Aktywa i pasywa													
Kredyty klientowskie (netto)	76,8	76,0	83,5	83,2	85,3	-0,01	0,71	-0,76	1,77	9,23	12,1%	40,5%	38,8%
Krajowy rynek międzybankowy	33,8	35,5	41,3	39,4	39,8	1,14	0,65	1,65	-1,53	4,33	12,2%	18,9%	18,1%
Papiery wartościowe	56,3	56,1	64,2	69,1	72,0	-1,68	0,35	-0,12	7,76	15,82	28,2%	29,9%	32,8%
Instrumenty dłużne	54,5	54,3	62,4	67,5	70,3	-1,72	0,35	-0,13	7,96	15,99	29,4%	29,0%	32,0%
do 1 roku	31,6	30,9	36,7	41,7	44,2	-1,43	0,08	-0,69	7,48	13,31	43,0%	16,5%	20,1%
powyżej 1 roku	22,9	23,4	25,6	25,8	26,1	-0,29	0,27	0,56	0,48	2,69	11,5%	12,5%	11,9%
Kasa i aktywa w b. centr.	3,4	3,6	3,4	3,6	3,7	-0,02	0,00	0,13	0,32	0,09	2,6%	1,9%	1,7%
Inne pozycje aktywów	16,0	16,4	17,1	18,3	19,0	0,09	0,57	0,42	1,87	2,59	15,8%	8,7%	8,6%
Depozyty klientowskie	166,1	164,6	183,6	187,2	191,9	-0,74	1,67	-1,44	8,25	27,24	16,5%	87,7%	87,3%
Emisje własne	0,2	0,1	0,1	0,1	0,1	-0,02	0,00	-0,09	-0,01	-0,03	-29,2%	0,1%	0,0%
Krajowy rynek międzybankowy	0,2	0,1	0,1	0,1	0,1	0,02	0,01	-0,05	-0,02	0,00	-0,1%	0,1%	0,1%
Kapitały i rezerwy	17,2	19,8	22,2	23,3	24,3	0,37	0,26	2,64	2,17	4,49	22,6%	10,6%	11,1%
Inne pozycje pasywów	2,7	2,9	3,5	2,9	3,3	-0,12	0,35	0,27	-0,22	0,35	12,0%	1,6%	1,5%
Depozyty klientowskie	166,1	164,6	183,6	187,2	191,9	-0,74	1,67	-1,44	8,25	27,24	16,5%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	121,4	124,3	140,0	140,7	145,6	0,81	2,55	2,93	5,67	21,31	17,1%	75,5%	75,9%
Osoby prywatne	90,4	95,2	103,7	107,6	111,5	0,57	1,56	4,80	7,77	16,32	17,1%	57,8%	58,1%
Przedsiębiorcy indyw.	9,6	8,5	10,7	9,2	9,5	0,19	0,21	-1,06	-1,22	0,91	10,7%	5,2%	4,9%
Rolnicy indyw.	21,4	20,6	25,5	23,9	24,7	0,05	0,78	-0,82	-0,88	4,09	19,9%	12,5%	12,9%
Przedsiębiorstwa	15,0	14,2	18,0	17,3	17,7	0,19	0,17	-0,86	-0,32	3,51	24,8%	8,6%	9,2%
MŚP	14,8	13,9	17,7	17,0	17,4	0,20	0,19	-0,85	-0,33	3,43	24,6%	8,5%	9,1%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	25,3	21,3	20,6	24,1	22,8	-1,85	-1,19	-4,05	2,27	1,56	7,3%	12,9%	11,9%
Inst. samorządowe	25,3	21,2	20,5	24,0	22,7	-1,85	-1,19	-4,07	2,22	1,55	7,3%	12,9%	11,8%
Inst. niekom.	4,2	4,7	4,6	4,9	5,4	0,11	0,11	0,55	0,78	0,65	13,8%	2,9%	2,8%
Środki gwarantowane	119,8	121,5	133,2	134,2	138,5	0,4	2,4	1,7	5,3	17,0	14,0%		
Kredyty klientowskie brutto													
Kredyty klientowskie	80,4	79,7	87,2	86,8	88,9	-0,03	0,68	-0,68	1,72	9,16	11,5%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	48,3	47,8	52,3	52,4	54,0	-0,07	0,60	-0,49	1,65	6,17	12,9%	60,0%	60,7%
Osoby prywatne	23,6	23,4	23,7	23,9	24,4	0,10	0,17	-0,13	0,75	0,97	4,1%	29,4%	27,5%
konsumpcyjne	6,1	6,3	6,3	6,5	6,8	0,09	0,09	0,24	0,49	0,53	8,4%	7,9%	7,7%
mieszkaniaowe	17,0	16,6	16,8	16,9	17,1	0,03	0,09	-0,33	0,26	0,46	2,8%	20,9%	19,2%
PLN	17,0	16,6	16,8	16,9	17,1	0,03	0,09	-0,33	0,26	0,46	2,8%	20,9%	19,2%
Przedsiębiorcy indyw.	8,9	9,0	8,8	8,8	8,8	0,00	0,05	0,06	0,05	-0,13	-1,5%	11,2%	9,9%
Rolnicy indyw.	15,8	15,4	19,9	19,7	20,8	-0,17	0,38	-0,41	0,85	5,34	34,6%	19,3%	23,4%
Przedsiębiorstwa	18,9	19,2	18,8	18,8	19,3	0,08	0,19	0,27	0,48	0,11	0,6%	24,1%	21,7%
MŚP	18,6	18,9	18,5	18,5	19,1	0,08	0,20	0,29	0,52	0,13	0,7%	23,7%	21,4%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	11,8	11,5	14,7	14,3	14,2	-0,04	-0,13	-0,30	-0,46	2,71	23,5%	14,4%	16,0%
Inst. samorządowe	11,8	11,5	14,6	14,2	14,1	-0,05	-0,15	-0,30	-0,51	2,61	22,7%	14,4%	15,8%

Zmiana aktywów po 6M 2024 (mld zł)



Zmiana pasywów po 6M 2024 (mld zł)





Jakość kredytów	2022.12	2023.06	2023.12	2024.03	2024.06	Zmiana (p.p.)		
	Wskaźniki jakości (%)					1m	6m	r/r
Razem	7,1	6,9	6,0	5,9	5,7	-0,14	-0,32	-1,19
sektor niefinansowy, w tym	8,3	8,1	7,3	7,1	6,8	-0,19	-0,46	-1,26
przedsiębiorstwa	16,2	15,2	14,6	13,9	13,1	-0,46	-1,42	-2,04
<i>duże przedsiębiorstwa</i>	4,6	4,2	9,0	9,5	9,5	-0,58	0,51	5,24
<i>MSP</i>	16,3	15,4	14,7	14,0	13,2	-0,46	-1,46	-2,15
gospodarstwa domowe	5,3	5,3	4,7	4,7	4,6	-0,09	-0,10	-0,68
<i>przedsiębiorcy ind.</i>	14,1	13,5	13,2	12,8	13,0	-0,25	-0,26	-0,57
<i>rolnicy ind.</i>	5,1	5,1	3,9	4,0	3,8	-0,05	-0,07	-1,30
<i>osoby prywatne, w tym</i>	2,2	2,3	2,3	2,3	2,3	-0,05	0,03	0,01
<i>konsumpcyjne</i>	5,0	4,8	4,5	4,4	4,1	-0,17	-0,33	-0,66
<i>mieszaniowe</i>	1,0	1,2	1,3	1,4	1,4	-0,02	0,11	0,20
niemonetarne inst. fin.	1,3	2,2	1,2	0,6	0,6	-0,01	-0,53	-1,58
sektor rząd. i samorząd.	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,00	0,04	0,00

Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności											
Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności	Narastająco (mld zł)					Zmiana r/r (mld zł i p.p.)				Struktura %	
	2022.12	2023.06	2023.12	2024.03	2024.06	2023.06		2024.06		2023.06	2024.06
Wynik z tytułu odsetek	9,09	5,25	10,67	2,61	5,31	37,8%	1,44	1,1%	0,06	88,9%	89,1%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1,13	0,55	1,09	0,27	0,54	-4,7%	-0,03	-0,4%	0,00	9,2%	9,1%
Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin.	0,08	0,05	0,08	0,02	0,04	15,6%	0,01	-16,5%	-0,01	0,8%	0,6%
Pozostałe	0,11	0,07	0,07	0,04	0,07	64,0%	0,03	1,7%	0,00	1,1%	1,1%
Całkowite przychody operacyjne	10,40	5,91	11,91	2,94	5,96	32,4%	1,45	0,8%	0,05	100,0%	100,0%
Koszty administracyjne	4,62	2,15	4,68	1,15	2,45	15,0%	0,28	14,1%	0,30	36,4%	41,2%
Amortyzacja środków trwałych i WNIP	0,19	0,10	0,21	0,06	0,12	13,1%	0,01	16,6%	0,02	1,7%	2,0%
Wynik z tytułu utraty wartości	1,37	0,36	0,86	0,08	0,20	-30,6%	-0,16	-43,0%	-0,15	6,1%	3,4%
Pozostałe	0,13	0,06	0,15	0,03	0,05	7,6%	0,00	-19,8%	-0,01	1,0%	0,8%
Wynik przed opodatkowaniem	4,11	3,24	6,01	1,63	3,13	67,6%	1,31	-3,3%	-0,11	54,8%	52,6%
Wynik po opodatkowaniu	3,16	2,61	4,75	1,32	2,52	69,5%	1,07	-3,6%	-0,09		
ROA (%)	1,70	2,79	2,27	2,48	2,29		1,04		-0,49		
ROE (%)	23,06	31,22	28,29	31,75	24,01		8,73		-7,21		
Marża odsetkowa (%)	4,88	5,60	5,09	4,89	4,83		1,30		-0,77		
Marża prowizyjna (%)	0,61	0,58	0,52	0,51	0,49		-0,06		-0,09		
C/l (%)	46,19	38,09	41,11	41,12	43,17		-5,79		5,09		
Obciążenie całkowitych przychodów operacyjnych wynikiem z tytułu utraty wartości (%)	13,14	6,07	7,18	2,66	3,43		-5,51		-2,64		

Wskaźniki efektywności wyliczone na podstawie wyniku zannualizowanego.