

Sytuacja finansowa w sektorze bankowym*

wg stanu na 31 lipca 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 7M 2024 r.

Zmiany liczby banków	Na koniec lipca 2024 r. w sektorze bankowym funkcjonowało 518 banków (28 BK z wyłączeniem BGK i 490 BS). W skali miesiąca na skutek procesów łączeniowych liczba banków spółdzielczych zmniejszyła się o jeden.
Suma bilansowa	Wyższe tempo wzrostu sumy bilansowej w sektorze bankowym (8,7% r/r wobec 4,9% r/r przed rokiem). Wzrost sumy bilansowej o 56,9 mld zł wobec wzrostu o 79,5 mld zł rok wcześniej. Po stronie aktywów odnotowano wyższy wzrost wolumenu kredytów klientów papierów wartościowych oraz przy spadku aktywów w pozostałych kategoriach. W przypadku pasywów odnotowano wzrost depozytów klientów, emisji własnych, pozycji kapitału i rezerwy przy spadku pasywów w pozostałych kategoriach. W skali miesiąca wzrost sumy bilansowej o 5,8 mld zł.
Depozyty klientowskie	Wzrost depozytów klientowskich (o 60,8 mld zł wobec wzrostu o 68,7 mld zł w analogicznym okresie rok wcześniej) odnotowano głównie w wyniku wzrostu depozytów gospodarstw domowych (o 61,0 mld zł) i depozytów sektora rządowego i samorządowego (o 17,2 mld zł), przy spadku depozytów przedsiębiorstw (o 25,0 mld zł). Wzrost depozytów klientowskich odnotowano zarówno w sektorze BK (o 51,6 mld zł), jak i w sektorze BS (o 9,2 mld zł). W skali miesiąca spadek depozytów klientowskich o 15,9 mld zł.
Środki gwarantowane	Wyższy wzrost środków gwarantowanych niż rok wcześniej (62,9 mld zł wobec 50,6 mld zł). Miesięczny wzrost wolumenu odnotowano w sektorze BK (o 1,9 mld zł), jak i w sektorze BS (o 0,7 mld zł). Dynamika środków gwarantowanych r/r na koniec lipca 2024 r. wyniosła 10,4% wobec 9,8% rok wcześniej.
Kredyty klientowskie brutto	Na koniec lipca 2024 r. tempo wzrostu kredytów klientowskich wyniosło 3,6% r/r . Ujemnej dynamice kredytów dla przedsiębiorstw (-0,8% r/r) towarzyszył wzrost kredytów konsumpcyjnych (6,8% r/r) i mieszkaniowych w PLN (9,9% r/r). Po 7M 2024 r. wolumen kredytów klientowskich zwiększył się o 48,1 mld zł (w sektorze BK o 45,9 mld zł, a w sektorze BS o 2,2 mld zł) wobec 5,2 mld zł w analogicznym okresie 2023 r. Wzrost wolumenu odnotowano przy przyroście wolumenu kredytów dla: <ul style="list-style-type: none"> – gospodarstw domowych o 18,3 mld zł, głównie mieszkaniowych (o 13,6 mld zł, przy czym złotowych o 21,8 mld zł), a także konsumpcyjnych (o 9,1 mld zł), – przedsiębiorstw o 11,2 mld zł, – niemonetarnych instytucji finansowych o 19,5 mld zł.
Aktywa finansowe	Wzrost wolumenu aktywów finansowych o 36,8 mld zł wobec wzrostu o 61,6 mld zł rok wcześniej. Wzrost papierów wartościowych (o 39,3 mld zł) przy spadku aktywów zagranicznych (o 0,1 mld zł) oraz aktywów na krajowym rynku międzybankowym (o 2,4 mld zł). W skali miesiąca spadek wolumenu o 8,2 mld zł przede wszystkim w wyniku spadku wolumenu instrumentów dłużnych (o 13,5 mld zł).
Jakość kredytów	Wskaźnik jakości kredytów klientowskich w sektorze bankowym poprawił się z 4,7% do 4,2% . W porównaniu do grudnia 2023 r. największa poprawa dotyczyła kredytów mieszkaniowych (z 2,14% do 1,61%, w tym kredytów walutowych z 9,55% do 5,30%), a także kredytów konsumpcyjnych (z 8,2% do 7,6%) i kredytów dla przedsiębiorstw (z 6,1% do 5,8%). Pogorszenie jakości dotyczyło kredytów dla przedsiębiorców indywidualnych (z 16,4% do 16,8%). Spadek wyrezerwowania z 62,6% do 60,8%.
Wyniki finansowe i wskaźniki efektywności	Wynik po opodatkowaniu wyższy niż w lipcu 2023 r. (23,5 mld zł wobec 14,0 mld zł) – w sektorze BK wyniósł 20,59 mld zł wobec 10,95 mld zł, w sektorze BS 2,95 mld zł wobec 3,01 mld zł. Wyższy wynik netto odnotowano głównie za sprawą wyższego wyniku odsetkowego (o 6,63 mld zł, tj. o 13,0%). Dla wskaźników efektywności w skali r/r odnotowano wzrost ROA, ROE , a także polepszenie wskaźnika C/I przy marży odsetkowej na wyższym poziomie niż odnotowany przed rokiem.
Adekwatność kapitałowa	Kwartalny wzrost współczynnika kapitałowego TCR w sektorze bankowym z poziomu 19,9% do 20,0% . W sektorze BK spadek TCR z 19,8% na koniec poprzedniego kwartału do 19,5%, głównie z powodu wzrostu ekspozycji na ryzyko o 12,9 mld zł (+1,3% kw/kw). W sektorze BS wzrost TCR z 20,6% do 25,5%, co wynikało ze wzrostu funduszy własnych o 4,3 mld zł (+25% k/k) przy wzroście ekspozycji na ryzyko o 1,4 mld zł (1,7% k/k).

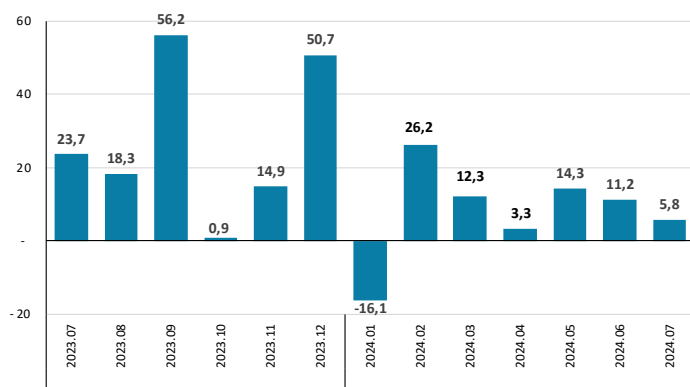
Depozyty / kredyty klientowskie - sektor niefinansowy oraz instytucji rządowych i samorządowych, a także niemonetarne instytucje finansowe (rezydent), w tym instytucje ubezpieczeniowe, fundusze inwestycyjne i emerytalne.

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

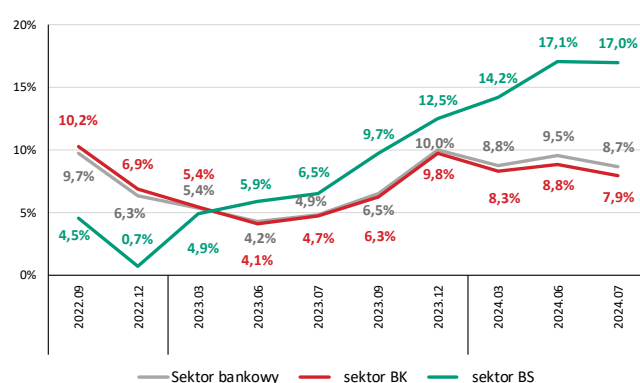
Sektor bankowy

Aktywa i pasywa	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
	2022.12	2023.07	2023.12	2024.06	2024.07	MIESIĘCZNE		7 miesięcy		r/r		2023.07	2024.07
						2023.07	2024.07	2023	2024	2024.07			
SUMA BILANSOWA	2 208,1	2 287,6	2 428,6	2 479,7	2 485,5	23,7	5,8	79,5	56,9	197,9	8,7%	100,0%	100,0%
sektor BK	2 021,8	2 098,7	2 219,0	2 260,0	2 264,6	22,5	4,6	77,0	45,5	165,8	7,9%	91,7%	91,1%
sektor BS	186,3	188,8	209,5	219,7	220,9	1,2	1,2	2,5	11,4	32,1	17,0%	8,3%	8,9%
Kredyty klientowskie (netto)	1 190,1	1 194,4	1 194,1	1 241,6	1 245,0	-5,3	3,4	4,3	50,9	50,5	4,2%	52,2%	50,1%
Krajowy rynek międzybankowy	49,7	50,7	56,3	55,5	53,9	-1,3	-1,6	1,0	-2,4	3,2	6,3%	2,2%	2,2%
Aktywa zagraniczne	38,7	44,4	35,1	28,3	35,0	0,5	6,7	5,7	-0,1	-9,4	-21,3%	1,9%	1,4%
Papiery wartościowe	654,5	709,3	833,1	885,7	872,3	5,4	-13,3	54,9	39,3	163,0	23,0%	31,0%	35,1%
Instrumenty dłużne	649,9	704,7	828,2	880,8	867,3	5,3	-13,5	54,8	39,1	162,6	23,1%	30,8%	34,9%
Kasa i aktywa w b. centr.	91,5	94,8	108,8	92,0	102,7	11,5	10,7	3,3	-6,1	7,9	8,4%	4,1%	4,1%
Pozostałe aktywa	183,7	193,9	201,2	176,6	176,6	12,9	0,0	10,2	-24,6	-17,3	-8,9%	8,5%	7,1%
Depozyty klientowskie	1 711,3	1 780,0	1 880,9	1 925,8	1 941,7	27,1	15,9	68,7	60,8	161,7	9,1%	77,8%	78,1%
Emisje własne	55,1	51,4	61,9	66,9	67,1	1,2	0,2	-3,7	5,1	15,7	30,5%	2,2%	2,7%
Krajowy rynek międzybankowy	53,3	53,0	58,9	58,4	56,4	-1,3	-2,0	-0,4	-2,5	3,4	6,4%	2,3%	2,3%
Środki zagraniczne	27,5	19,4	29,6	30,3	28,8	-7,9	-1,5	-8,1	-0,8	9,4	48,6%	0,8%	1,2%
Kapitały i rezerwy	190,0	223,8	239,5	243,8	249,3	7,5	5,6	33,8	9,9	25,5	11,4%	9,8%	10,0%
Pozostałe pasywa	170,9	160,0	157,8	154,5	142,3	-2,9	-12,3	-10,9	-15,5	-17,7	-11,1%	7,0%	5,7%
Liczba podmiotów	525	521	520	519	518	0	-1	-4	-2	-3			
sektor BK	29	29	28	28	28	0	0	0	0	-1			
sektor BS	496	492	492	491	490	0	-1	-4	-2	-2			

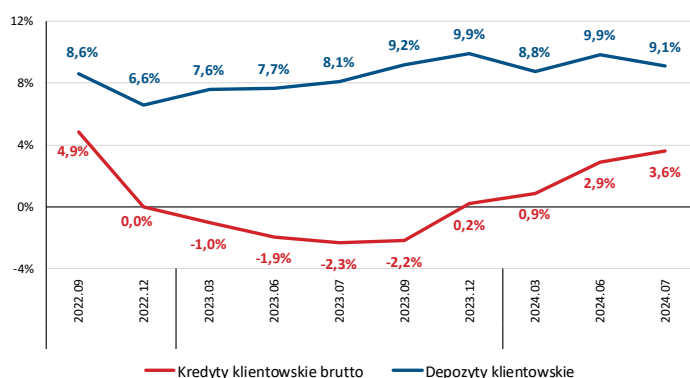
Zmiany miesięczne sumy bilansowej (mld zł)



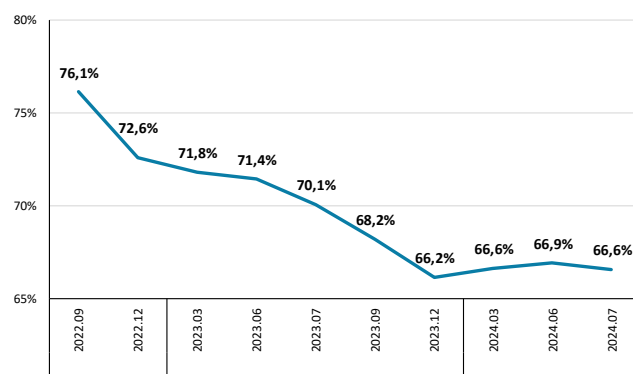
Zmiana r/r sumy bilansowej



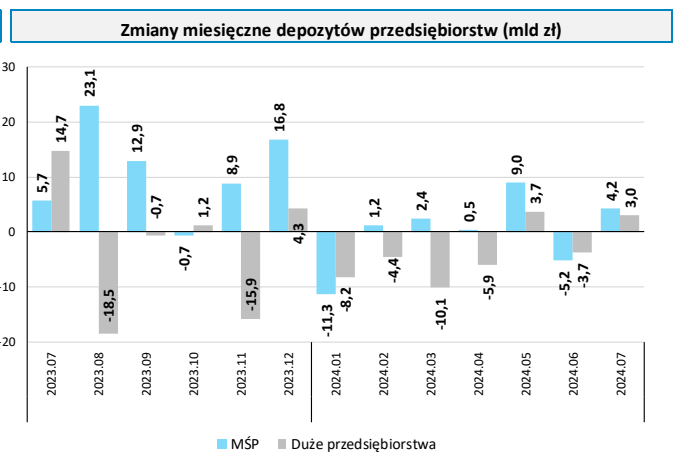
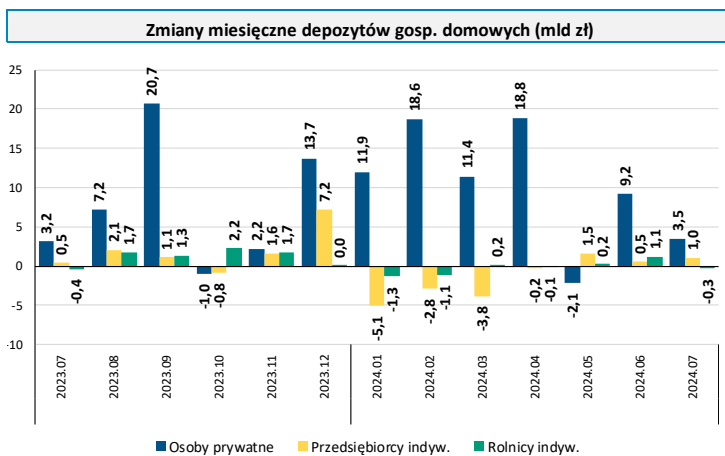
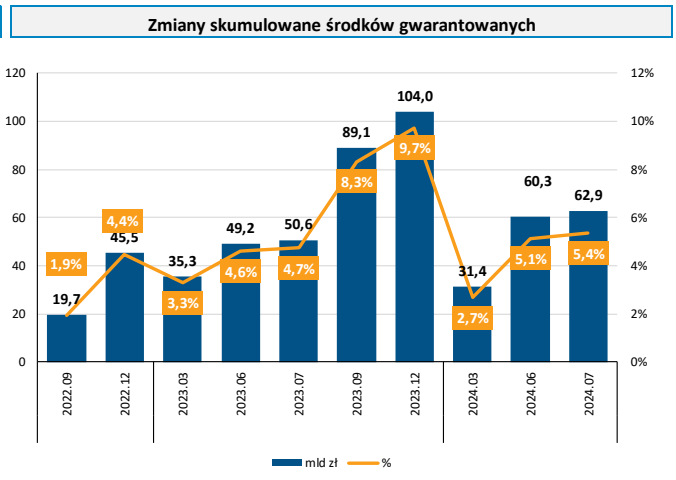
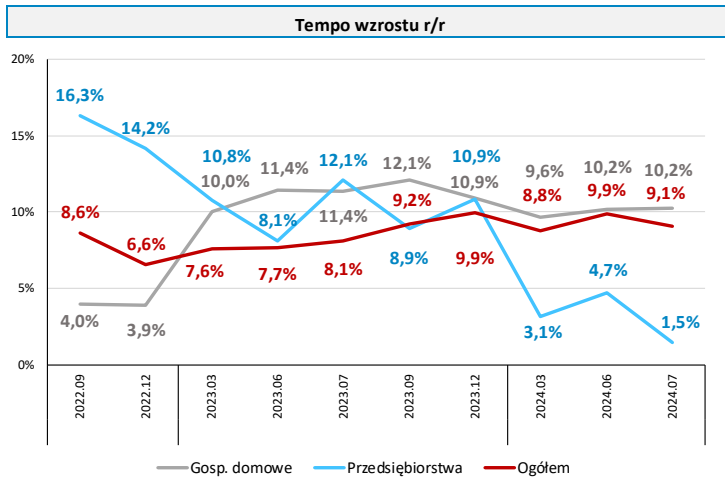
Tempo wzrostu kredytów i depozytów r/r



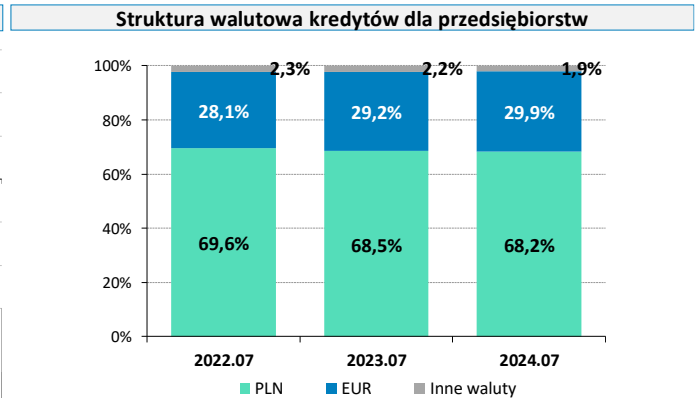
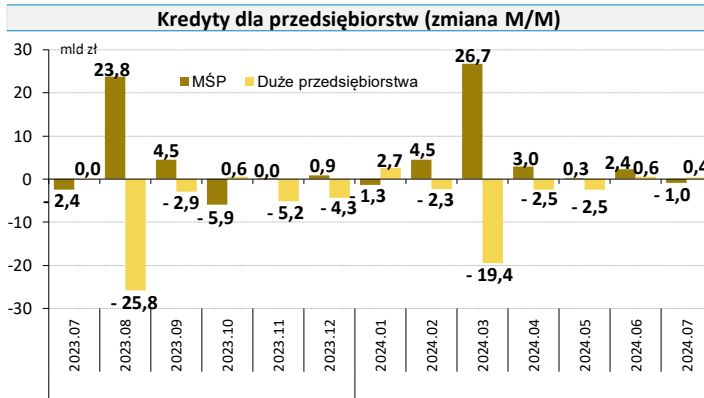
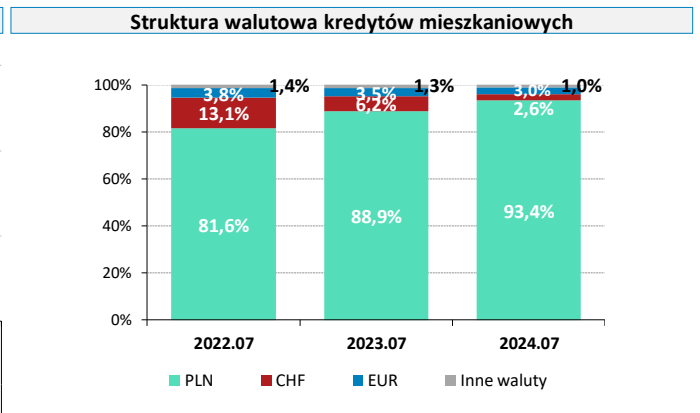
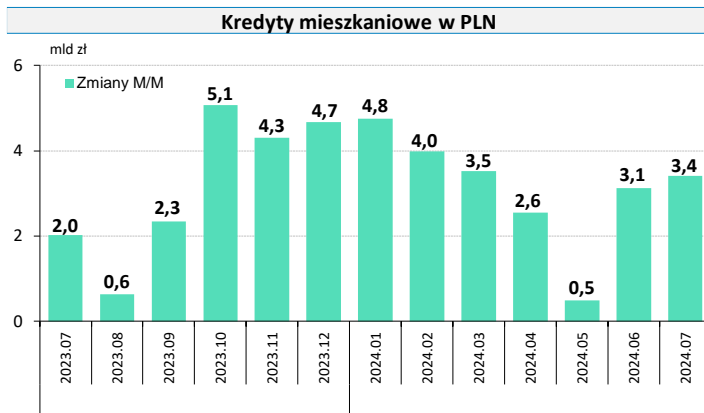
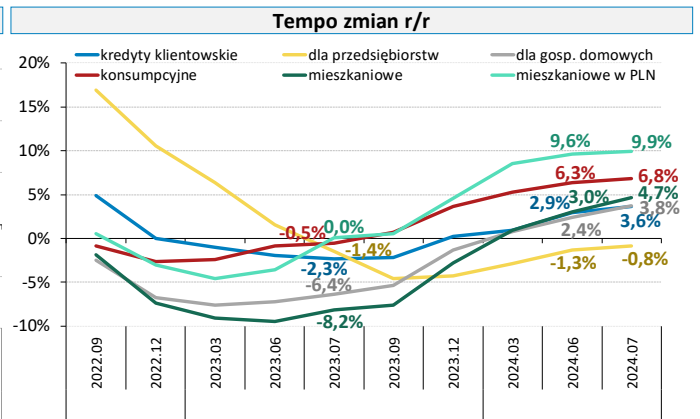
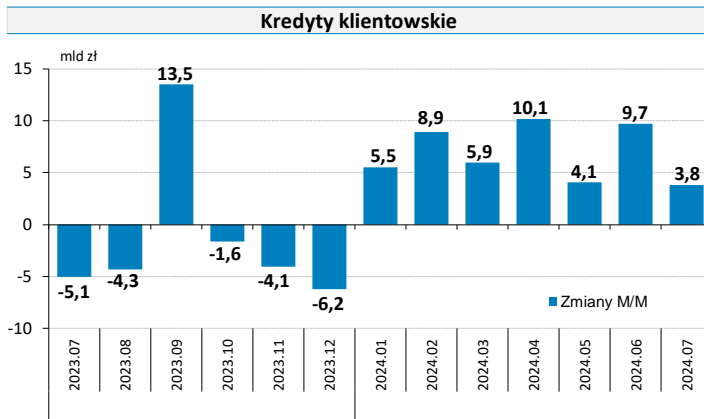
Relacja kredytów (brutto) do depozytów



Depozyty klientowskie	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
	2022.12	2023.07	2023.12	2024.06	2024.07	MIESIĘCZNE		7 miesięcy		r/r		2023.07	2024.07
						2023.07	2024.07	2023	2024	2024.07			
Depozyty klientowskie	1 711,3	1 780,0	1 880,9	1 925,8	1 941,7	27,1	15,9	68,7	60,8	161,7	9,1%	100,0%	100,0%
sektor BK	1 545,2	1 614,6	1 697,3	1 733,9	1 748,9	26,4	15,0	69,4	51,6	134,2	8,3%	90,7%	90,1%
sektor BS	166,1	165,3	183,6	191,9	192,8	0,7	0,9	-0,7	9,2	27,5	16,6%	9,3%	9,9%
Depozyty bieżące	1 232,4	1 214,5	1 320,7	1 339,7	1 342,0	8,6	2,3	-17,9	21,4	127,5	10,5%	68,2%	69,1%
Depozyty terminowe	478,9	565,5	560,2	586,0	599,6	18,6	13,6	86,6	39,4	34,2	6,0%	31,8%	30,9%
Gosp. domowe	1 126,8	1 189,1	1 249,8	1 306,6	1 310,8	3,3	4,2	62,3	61,0	121,7	10,2%	66,8%	67,5%
Osoby prywatne	1 014,3	1 081,2	1 123,9	1 191,7	1 195,2	3,2	3,5	66,9	71,3	114,0	10,5%	60,7%	61,6%
Przedsiębiorcy indyw.	86,4	82,6	93,7	83,8	84,8	0,5	1,0	-3,8	-8,9	2,2	2,7%	4,6%	4,4%
Rolnicy indyw.	26,1	25,3	32,2	31,1	30,8	-0,4	-0,3	-0,8	-1,4	5,5	21,9%	1,4%	1,6%
Przedsiębiorstwa	422,1	436,6	468,0	435,7	443,0	20,4	7,2	14,4	-25,0	6,4	1,5%	24,5%	22,8%
MŚP	263,2	265,2	326,2	322,7	326,9	5,7	4,2	2,0	0,7	61,7	23,3%	14,9%	16,8%
Duże przedsiębiorstwa	158,9	171,4	141,8	113,1	116,1	14,7	3,0	12,5	-25,7	-55,3	-32,3%	9,6%	6,0%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	89,0	80,1	80,2	96,2	97,3	1,3	1,1	-9,0	17,2	17,2	21,5%	4,5%	5,0%
Inst. samorządowe	60,1	55,2	53,0	64,2	63,6	1,2	-0,5	-4,9	10,7	8,4	15,3%	3,1%	3,3%
Inst. centralne	20,7	22,7	23,9	28,5	29,8	0,5	1,3	2,1	5,9	7,1	31,5%	1,3%	1,5%
Fundusz Ubezpie. Społ.	8,2	2,2	3,3	3,5	3,8	-0,5	0,3	-6,1	0,6	1,7	76,0%	0,1%	0,2%
Inst. niekom.	34,9	38,3	38,3	40,2	42,6	1,9	2,3	3,4	4,2	4,3	11,2%	2,1%	2,2%
Inst. ubezpieczeniowe	4,6	4,6	4,6	4,8	5,0	0,4	0,3	0,0	0,4	0,5	10,4%	0,3%	0,3%
Pozostałe niemon. inst. fin.	33,9	31,4	40,0	42,2	43,0	-0,1	0,8	-2,4	3,0	11,5	36,7%	1,8%	2,2%
Środki gwarantowane	1 068,1	1 118,8	1 172,2	1 232,5	1 235,1	1,5	2,6	50,6	62,9	116,4	10,4%		



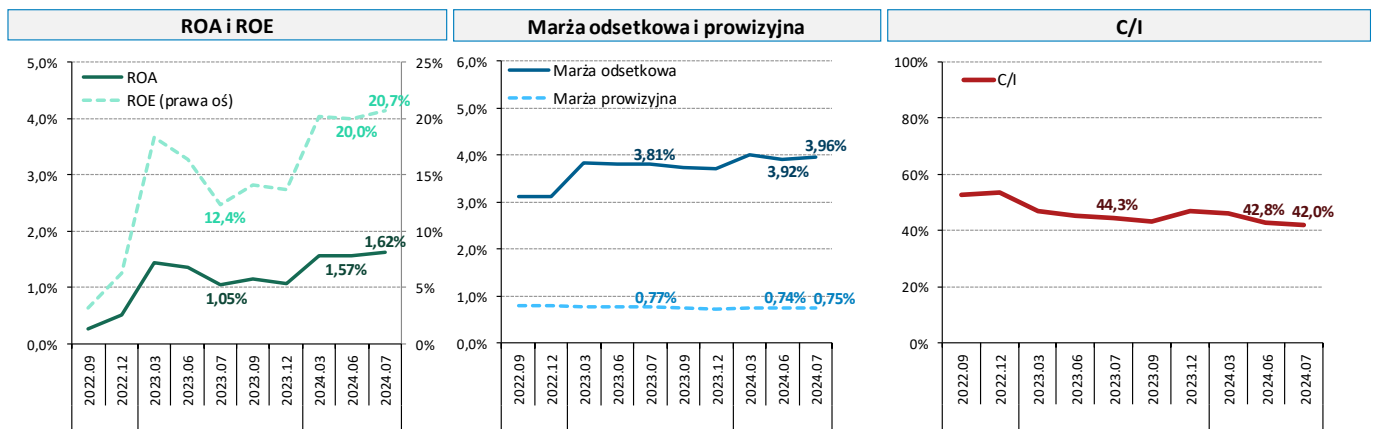
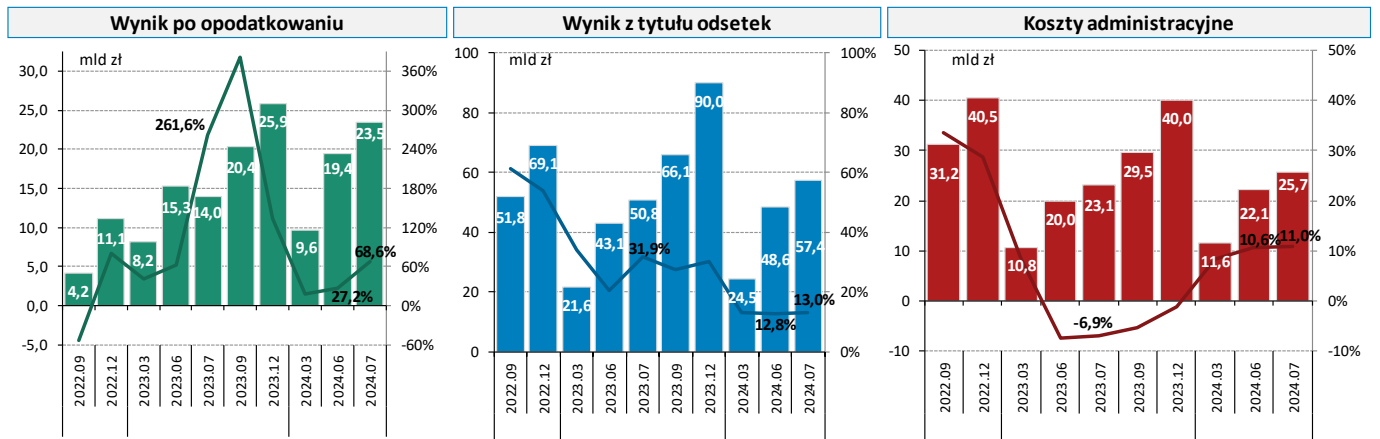
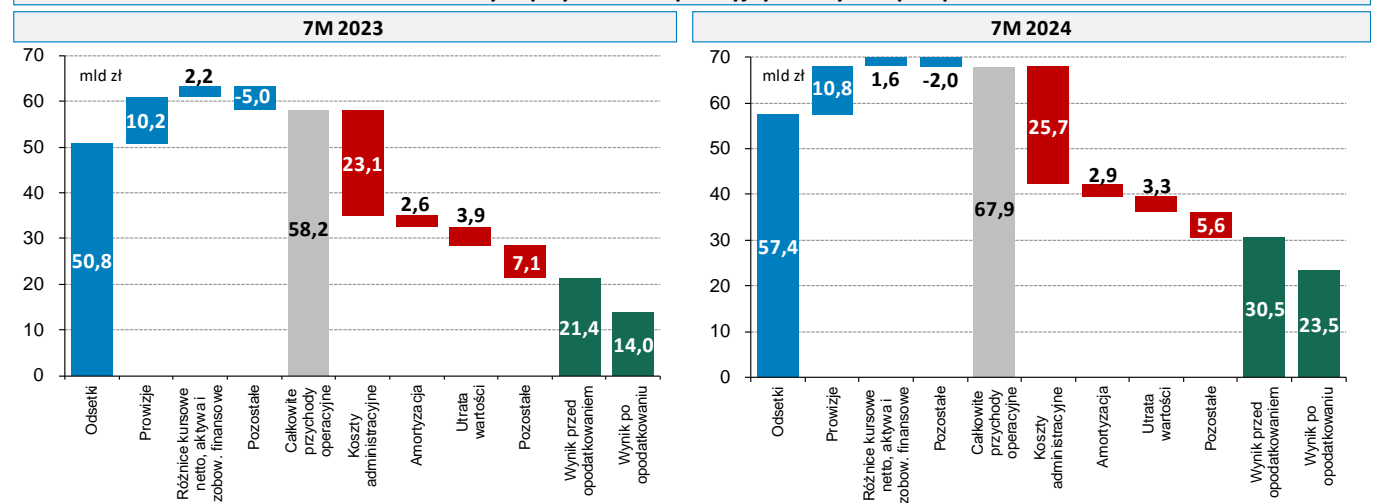
Kredyty klientowskie brutto - portfel B	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura %	
	2022.12	2023.07	2023.12	2024.06	2024.07	Miesięczne		7 miesięcy		r/r	2023.07	2024.07	
						2023.07	2024.07	2023	2024	2024.07			
Kredyty klientowskie	1 242,0	1 247,2	1 244,4	1 288,7	1 292,5	-5,1	3,8	5,2	48,1	45,3	3,6%	100,0%	100,0%
sektor BK	1 161,6	1 167,0	1 157,2	1 199,8	1 203,1	-5,5	3,3	5,4	45,9	36,1	3,1%	93,6%	93,1%
sektor BS	80,4	80,2	87,2	88,9	89,4	0,5	0,5	-0,2	2,2	9,2	11,4%	6,4%	6,9%
Gosp. domowe	732,6	714,4	723,0	736,0	741,2	-4,1	5,3	-18,2	18,3	26,8	3,8%	57,3%	57,3%
osoby prywatne	642,1	625,3	635,4	652,6	657,8	-2,8	5,1	-16,8	22,4	32,5	5,2%	50,1%	50,9%
konsumpcyjne	177,2	180,4	183,7	190,7	192,8	1,1	2,1	3,3	9,1	12,3	6,8%	14,5%	14,9%
mieszaniowe	460,7	440,7	447,7	458,1	461,3	-4,0	3,2	-20,0	13,6	20,6	4,7%	35,3%	35,7%
PLN	390,9	391,9	408,9	427,3	430,7	2,0	3,4	1,0	21,8	38,9	9,9%	31,4%	33,3%
walutowe	69,8	48,8	38,8	30,8	30,5	-6,0	-0,3	-20,9	-8,2	-18,3	-37,5%	3,9%	2,4%
pozostałe	4,2	4,1	4,1	3,8	3,7	0,0	-0,1	-0,1	-0,3	-0,4	-10,5%	0,3%	0,3%
przedsiębiorcy ind.	62,6	61,8	55,2	50,5	50,6	-1,4	0,1	-0,8	-4,6	-11,3	-18,2%	5,0%	3,9%
rolnicy ind.	27,8	27,3	32,3	32,8	32,9	0,1	0,1	-0,6	0,6	5,6	20,7%	2,2%	2,5%
Przedsiębiorstwa	369,4	368,0	353,7	365,5	364,9	-2,4	-0,6	-1,4	11,2	-3,0	-0,8%	29,5%	28,2%
MŚP	183,3	182,4	205,7	241,1	240,1	-2,4	-1,0	-1,0	34,4	57,8	31,7%	14,6%	18,6%
Duże przedsiębiorstwa	186,1	185,6	148,0	124,4	124,8	0,0	0,4	-0,5	-23,2	-60,8	-32,8%	14,9%	9,7%
Sektor rząd. i samorząd., w tym:	24,9	24,3	28,8	28,4	27,9	-0,2	-0,5	-0,6	-0,9	3,7	15,1%	1,9%	2,2%
Inst. samorządowe	24,3	23,6	28,1	27,4	27,0	-0,2	-0,4	-0,6	-1,1	3,4	14,5%	1,9%	2,1%
Inst. rządowe	0,7	0,6	0,7	1,0	0,9	0,1	-0,1	0,0	0,2	0,3	39,4%	0,1%	0,1%
Instytucje niekom.	8,5	8,4	8,3	8,2	8,2	0,0	0,0	-0,1	0,0	-0,1	-1,5%	0,7%	0,6%
Niemonetarne inst. fin.	106,6	132,2	130,7	150,6	150,2	1,6	-0,4	25,6	19,5	17,9	13,6%	10,6%	11,6%



Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności	Narastająco (mld zł)					Zmiana r/r (mld zł i p.p.)				Struktura %	
	2022.12	2023.07	2023.12	2024.06	2024.07	2023.07		2024.07		2023.07	2024.07
	Wynik z tytułu odsetek	69,1	50,8	90,0	48,6	57,4	31,9%	12,28	13,0%	6,63	87,3%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	17,6	10,2	17,6	9,2	10,8	-2,6%	-0,28	5,6%	0,57	17,6%	15,9%
Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin.	2,5	2,2	3,6	1,4	1,6	59,0%	0,80	-24,1%	-0,52	3,7%	2,4%
Pozostałe	-5,4	-5,0	-15,6	-1,8	-2,0	116,6%	-2,71	-61,0%	3,07	-8,6%	-2,9%
Całkowite przychody operacyjne	83,8	58,2	95,6	57,3	67,9	21,0%	10,09	16,8%	9,75	100,0%	100,0%
Koszty administracyjne	40,5	23,1	40,0	22,1	25,7	-6,9%	-1,71	11,0%	2,54	39,8%	37,8%
Amortyzacja środków trwałych i WNIP	4,2	2,6	4,6	2,4	2,9	4,4%	0,11	8,3%	0,22	4,5%	4,2%
Wynik z tytułu utraty wartości	8,9	3,9	6,8	2,6	3,3	-12,2%	-0,54	-16,4%	-0,64	6,7%	4,8%
Pozostałe	11,5	7,1	5,4	5,2	5,6	-23,3%	-2,16	-21,0%	-1,49	12,2%	8,3%
Wynik przed opodatkowaniem	18,7	21,4	38,7	25,0	30,5	206,0%	14,39	42,7%	9,12	36,8%	44,9%
Wynik po opodatkowaniu	11,1	14,0	25,9	19,4	23,5	261,6%	10,10	68,6%	9,57		
sektor BK	7,9	11,0	21,2	16,9	20,6	475,8%	9,05	88,0%	9,64		
sektor BS	3,2	3,0	4,8	2,5	2,9	53,7%	1,05	-2,2%	-0,07		
ROA (%)	0,50	1,05	1,07	1,57	1,62		0,74		0,58		
ROE (%)	6,26	12,40	13,68	19,95	20,68		8,69		8,28		
Marża odsetkowa (%)	3,13	3,81	3,71	3,92	3,96		0,78		0,15		
Marża prowizyjna (%)	0,80	0,77	0,72	0,74	0,75		-0,06		-0,02		
C/I (%)	53,37	44,31	46,71	42,83	42,01		-12,63		-2,29		
Obciążenie całkowitych przychodów operacyjnych wynikiem z tytułu utraty wartości (%)	10,67	6,73	7,11	4,51	4,81		-2,54		-1,91		

Wskaźniki efektywności wyliczone na podstawie wyniku zannualizowanego.

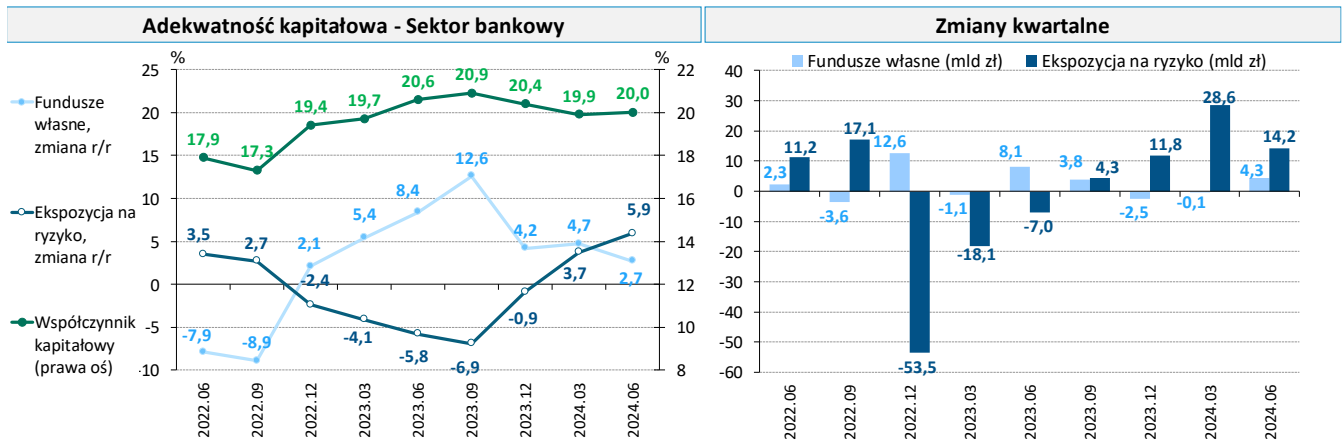
Składowe całkowitych przychodów operacyjnych i wyniku po opodatkowaniu



Adekwatność kapitałowa*	2022.12	2023.03	2023.06	2023.09	2023.12	2024.03	2024.06
Sektor bankowy							
Współczynnik kapitałowy (%)	19,4	19,7	20,6	20,9	20,4	19,9	20,0
Fundusze własne (mld zł)	199,0	197,9	206,0	209,8	207,3	207,2	211,5
Ekspozycja na ryzyko (mld zł)	1023,9	1005,8	998,8	1003,1	1014,9	1043,5	1057,7
Sektor BK							
Współczynnik kapitałowy (%)	19,5	19,7	20,4	20,8	20,4	19,8	19,5
Fundusze własne (mld zł)	185,2	183,7	189,2	193,0	190,6	190,3	190,2
Ekspozycja na ryzyko (mld zł)	951,8	933,6	926,8	928,9	933,6	961,4	974,3
Sektor BS							
Współczynnik kapitałowy (%)	19,1	19,7	23,3	22,6	20,6	20,6	25,5
Fundusze własne (mld zł)	13,8	14,2	16,8	16,8	16,8	16,9	21,2
Ekspozycja na ryzyko (mld zł)	72,0	72,1	72,0	74,2	81,3	82,0	83,4

Zmiany p.p. / %	
kw./kw.	r/r
0,1 p.p.	-0,6 p.p.
2,1	2,7
1,36	5,9
-0,3 p.p.	-0,9 p.p.
-0,1	0,5
1,3	5,1
4,9 p.p.	2,2 p.p.
25,4	26,2
1,7	15,8

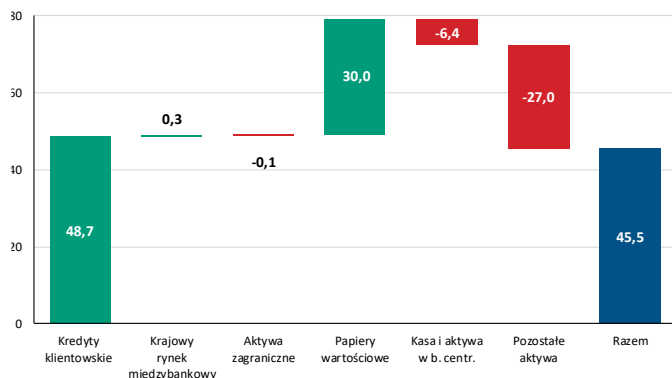
* dane finansowe dotyczące adekwatności kapitałowej są sprawozdawane kwartalnie



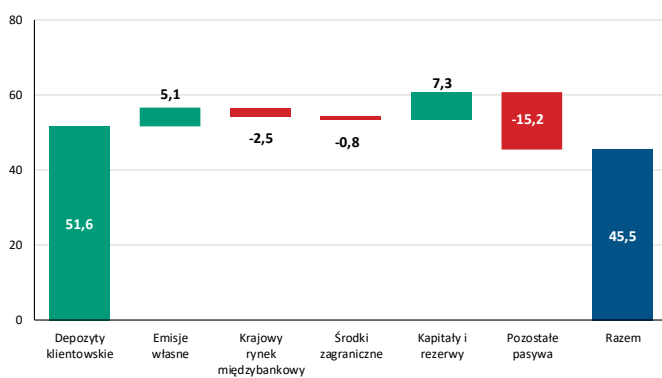
Sektor banków komercyjnych

	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
	2022.12	2023.07	2023.12	2024.06	2024.07	MIESIĘCZNE		7 miesięcy		r/r		2023.07	2024.07
						2023.07	2024.07	2023	2024	2024.07			
SUMA BILANSOWA	2 021,8	2 098,7	2 219,0	2 260,0	2 264,6	22,5	4,6	77,0	45,5	165,8	7,9%	100,0%	100,0%
Aktywa i pasywa													
Kredyty klientowskie (netto)	1 113,3	1 117,9	1 110,6	1 156,3	1 159,2	-5,7	2,9	4,7	48,7	41,3	3,7%	53,3%	51,2%
Krajowy rynek międzybankowy	15,9	15,9	15,0	15,7	15,3	-0,7	-0,4	0,1	0,3	-0,6	-3,9%	0,8%	0,7%
Aktywa zagraniczne	38,7	44,4	35,1	28,3	35,0	0,5	6,7	5,7	-0,1	-9,4	-21,3%	2,1%	1,5%
Papiery wartościowe	598,2	651,9	768,9	813,7	798,9	4,0	-14,9	53,7	30,0	147,0	22,6%	31,1%	35,3%
Instrumenty dłużne	595,4	649,0	765,8	810,4	795,5	4,0	-15,0	53,6	29,7	146,5	22,6%	30,9%	35,1%
do 1 roku	112,0	127,9	160,1	152,2	130,6	14,9	-21,6	15,9	-29,5	2,7	2,1%	6,1%	5,8%
powyżej 1 roku	483,4	521,2	605,8	658,3	664,9	-10,9	6,6	37,7	59,1	143,7	27,6%	24,8%	29,4%
Kasa i aktywa w b. centr.	88,0	91,3	105,5	88,4	99,1	11,6	10,7	3,2	-6,4	7,8	8,6%	4,3%	4,4%
Pozostałe aktywa	167,7	177,4	184,1	157,6	157,1	12,8	-0,5	9,7	-27,0	-20,3	-11,4%	8,5%	6,9%
Depozyty klientowskie	1 545,2	1 614,6	1 697,3	1 733,9	1 748,9	26,4	15,0	69,4	51,6	134,2	8,3%	76,9%	77,2%
Emisje własne	54,9	51,3	61,9	66,8	67,0	1,2	0,2	-3,6	5,1	15,7	30,6%	2,4%	3,0%
Krajowy rynek międzybankowy	53,2	52,9	58,7	58,3	56,2	-1,3	-2,0	-0,3	-2,5	3,4	6,4%	2,5%	2,5%
Środki zagraniczne	27,5	19,4	29,6	30,3	28,8	-7,9	-1,5	-8,1	-0,8	9,4	48,6%	0,9%	1,3%
Kapitały i rezerwy	172,8	203,6	217,3	219,4	224,6	7,1	5,2	30,8	7,3	21,0	10,3%	9,7%	9,9%
Pozostałe pasywa	168,3	157,0	154,3	151,3	139,1	-3,0	-12,2	-11,2	-15,2	-17,9	-11,4%	7,5%	6,1%
Depozyty klientowskie													
Depozyty klientowskie	1 545,2	1 614,6	1 697,3	1 733,9	1 748,9	26,4	15,0	69,4	51,6	134,2	8,3%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	1 005,4	1 064,2	1 109,9	1 161,0	1 164,3	2,7	3,3	58,8	54,5	100,1	9,4%	65,9%	66,6%
Osoby prywatne	923,9	985,4	1 020,1	1 080,1	1 082,6	2,5	2,5	61,5	62,5	97,2	9,9%	61,0%	61,9%
Przedsiębiorcy indyw.	76,8	73,8	83,0	74,4	75,3	0,3	1,0	-3,0	-7,7	1,5	2,0%	4,6%	4,3%
Rolnicy indyw.	4,7	5,0	6,7	6,5	6,3	-0,1	-0,1	0,3	-0,3	1,4	28,0%	0,3%	0,4%
Przedsiębiorstwa	407,1	422,0	450,0	418,1	425,0	20,1	7,0	14,9	-25,0	3,0	0,7%	26,1%	24,3%
MŚP	248,4	250,9	308,5	305,3	309,3	5,3	4,0	2,5	0,8	58,4	23,3%	15,5%	17,7%
Duże przedsiębiorstwa	158,7	171,2	141,5	112,8	115,7	14,7	3,0	12,5	-25,8	-55,4	-32,4%	10,6%	6,6%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	63,7	59,2	59,6	73,4	75,0	1,7	1,6	-4,4	15,4	15,8	26,6%	3,7%	4,3%
Inst. samorządowe	34,9	34,5	32,4	41,4	41,4	1,7	0,0	-0,4	9,0	7,0	20,2%	2,1%	2,4%
Inst. centralne	20,6	22,6	23,9	28,4	29,7	0,5	1,3	2,0	5,9	7,1	31,6%	1,4%	1,7%
Inst. niekom.	30,7	33,3	33,8	34,9	36,9	1,7	2,1	2,6	3,2	3,6	10,7%	2,1%	2,1%
Inst. ubezpieczeniowe	4,6	4,6	4,6	4,8	5,0	0,4	0,3	0,0	0,4	0,5	10,4%	0,3%	0,3%
Pozostałe niemon. inst. fin.	33,7	31,3	39,5	41,8	42,6	-0,1	0,8	-2,4	3,1	11,3	36,2%	1,9%	2,4%
Środki gwarantowane	948,3	996,9	1 039,0	1 094,1	1 095,9	1,0	1,9	48,6	56,9	99,0	9,9%		
Kredyty klientowskie brutto													
Kredyty klientowskie	1 161,6	1 167,0	1 157,2	1 199,8	1 203,1	-5,5	3,3	5,4	45,9	36,1	3,1%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	684,3	666,4	670,6	682,0	687,1	-4,3	5,1	-17,9	16,5	20,7	3,1%	57,1%	57,1%
Osoby prywatne	618,5	601,8	611,7	628,2	633,2	-2,9	5,0	-16,8	21,5	31,5	5,2%	51,6%	52,6%
konsumpcyjne	171,1	174,1	177,3	183,8	185,9	1,0	2,0	3,0	8,5	11,8	6,8%	14,9%	15,4%
mieszaniowe	443,7	424,1	430,8	441,0	444,1	-4,0	3,1	-19,6	13,3	20,1	4,7%	36,3%	36,9%
PLN	373,9	375,2	392,1	410,2	413,6	2,0	3,4	1,3	21,5	38,4	10,2%	32,2%	34,4%
walutowe	69,8	48,8	38,8	30,8	30,5	-6,0	-0,3	-20,9	-8,2	-18,3	-37,5%	4,2%	2,5%
Przedsiębiorcy indyw.	53,7	52,9	46,4	41,7	41,8	-1,4	0,1	-0,9	-4,7	-11,1	-21,0%	4,5%	3,5%
Przedsiębiorstwa	350,5	348,7	334,8	346,2	345,4	-2,4	-0,8	-1,7	10,6	-3,3	-0,9%	29,9%	28,7%
MŚP	164,7	163,4	187,2	222,0	220,9	-2,4	-1,1	-1,3	33,7	57,5	35,2%	14,0%	18,4%
Duże przedsiębiorstwa	185,7	185,3	147,7	124,2	124,5	0,0	0,4	-0,5	-23,1	-60,8	-32,8%	15,9%	10,4%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	13,1	12,6	14,2	14,2	13,6	-0,4	-0,6	-0,5	-0,5	1,1	8,5%	1,1%	1,1%
Inst. samorządowe	12,5	12,0	13,6	13,4	12,9	-0,4	-0,5	-0,5	-0,7	0,9	7,8%	1,0%	1,1%
Inst. niekom.	7,7	7,6	7,5	7,5	7,5	0,0	0,0	-0,1	0,0	-0,2	-2,1%	0,7%	0,6%
Niemonetarne inst. fin.	106,0	131,7	130,1	150,0	149,5	1,6	-0,4	25,7	19,4	17,8	13,5%	11,3%	12,4%

Zmiana aktywów po 7M 2024 (mld zł)



Zmiana pasywów po 7M 2024 (mld zł)



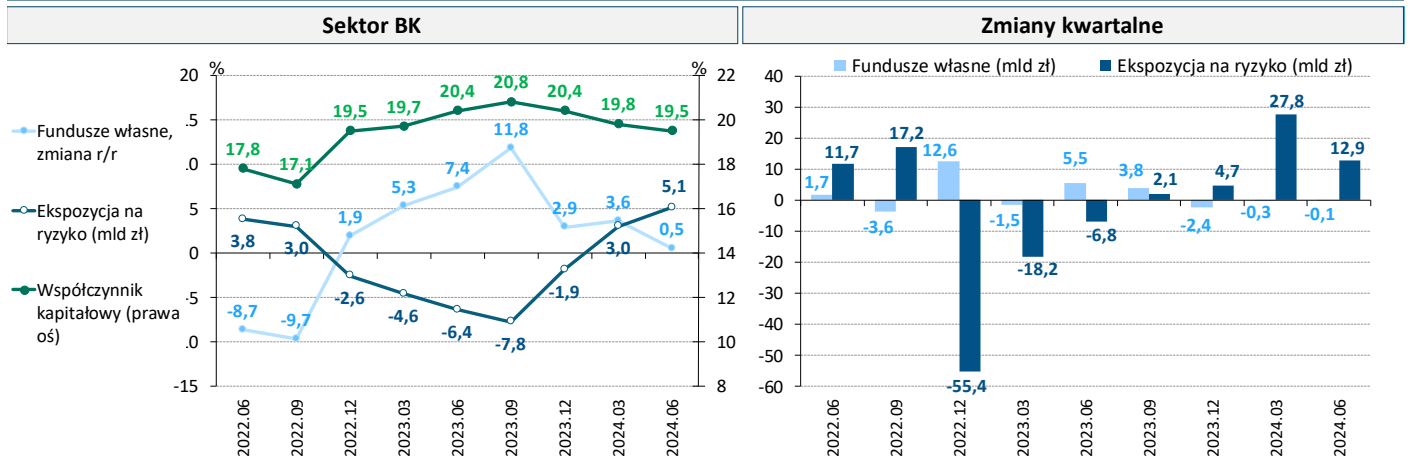
Jakość kredytów	2022.12	2023.07	2023.12	2024.06	2024.07	Zmiana (p.p.)		
	Wskaźniki jakości (%)					1m	7m	r/r
Razem	4,8	4,8	4,6	4,1	4,1	-0,01	-0,47	-0,67
PLN	4,6	4,7	4,5	4,2	4,2	0,01	-0,62	-4,80
walutowe	5,3	4,9	4,9	3,8	3,7	-0,12	-1,15	-4,87
sektor niefinansowy, w tym	5,3	5,4	5,2	4,7	4,7	-0,02	-0,46	-0,69
przedsiębiorstwa	6,0	5,8	5,6	5,5	5,4	-0,08	-0,22	-0,46
duże przedsiębiorstwa	3,5	3,3	3,3	2,9	2,8	-0,13	-0,43	-0,50
MSP	8,8	8,7	7,5	6,9	6,8	-0,04	-0,63	-1,86
gospodarstwa domowe	4,9	5,2	5,0	4,4	4,4	0,02	-0,58	-0,81
przedsiębiorcy ind.	13,4	15,6	17,0	17,2	17,6	0,34	0,60	1,96
rolnicy ind.	8,9	8,6	7,2	7,1	7,1	0,06	-0,12	-1,46
osoby prywatne, w tym	4,1	4,2	4,0	3,5	3,5	0,00	-0,55	-0,75
konsumpcyjne	8,9	9,0	8,3	7,7	7,8	0,04	-0,57	-1,20
mieszaniowe	2,2	2,2	2,2	1,6	1,6	-0,01	-0,55	-0,59
PLN	1,4	1,5	1,4	1,4	1,3	-0,01	-0,10	-0,18
walutowe	6,4	7,4	9,5	5,2	5,3	0,07	-4,24	-2,13
niemonetarne inst. fin.	0,3	0,5	0,6	0,4	0,4	0,02	-0,21	-0,11
sektor rząd. i samorząd.	1,2	0,4	0,5	0,5	0,5	0,02	0,00	0,18

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	2023.07	2023.12	2024.06	2024.07	2023.07		2024.07		2023.07	2024.07
Wynik z tytułu odsetek	60,02	44,69	79,35	43,29	51,19	32,2%	10,87	14,6%	6,51	87,1%	84,0%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	16,48	9,60	16,51	8,65	10,17	-2,5%	-0,25	5,9%	0,57	18,7%	16,7%
Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin.	2,44	2,10	3,48	1,35	1,59	60,9%	0,79	-24,4%	-0,51	4,1%	2,6%
Pozostałe	-5,52	-5,10	-15,67	-1,91	-2,04	116,0%	-2,74	-60,0%	3,06	-9,9%	-3,3%
Całkowite przychody operacyjne	73,42	51,28	83,66	51,38	60,91	20,4%	8,68	18,8%	9,62	100,0%	100,0%
Koszty administracyjne	35,88	20,58	35,32	19,66	22,75	-9,0%	-2,04	10,6%	2,18	40,1%	37,4%
Amortyzacja środków trwałych i WNiP	4,06	2,52	4,42	2,32	2,72	4,0%	0,10	7,9%	0,20	4,9%	4,5%
Wynik z tytułu utraty wartości	7,58	3,50	5,94	2,38	3,04	-8,6%	-0,33	-13,3%	-0,47	6,8%	5,0%
Pozostałe	11,36	7,04	5,25	5,16	5,56	-23,4%	-2,15	-21,0%	-1,48	13,7%	9,1%
Wynik przed opodatkowaniem	14,55	17,65	32,72	21,85	26,84	288,7%	13,11	52,1%	9,19	34,4%	44,1%
Wynik po opodatkowaniu	7,93	10,95	21,18	16,92	20,59	475,8%	9,05	88,0%	9,64		
ROA (%)	0,39	0,89	0,95	1,50	1,56		0,73		0,66		
ROE (%)	4,85	10,65	12,26	19,46	20,30		8,67		9,65		
Marża odsetkowa (%)	2,97	3,65	3,58	3,83	3,88		0,76		0,23		
Marża prowizyjna (%)	0,82	0,78	0,74	0,77	0,77		-0,06		-0,01		
C/l (%)	54,39	45,04	47,50	42,79	41,83		-13,73		-3,21		
Obciążenie całkowitych przychodów operacyjnych wynikiem z tytułu utraty wartości (%)	10,33	6,83	7,10	4,63	4,98		-2,17		-1,85		

Wskaźniki efektywności wyliczone na podstawie wyniku zannualizowanego.

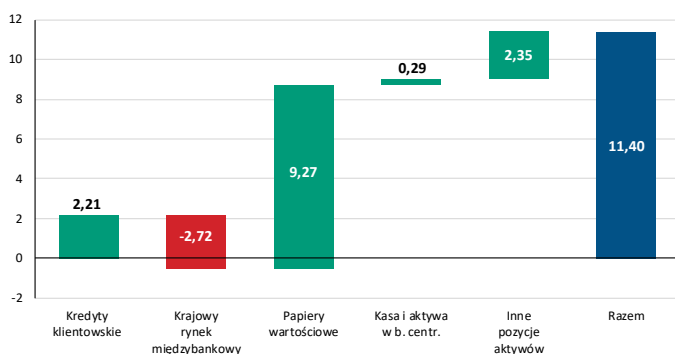
Adekwatność kapitałowa



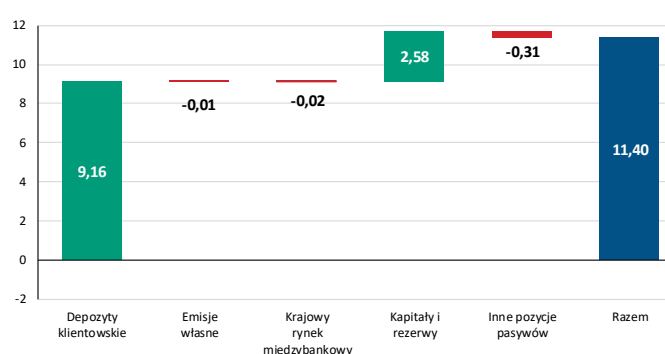
Sektor banków spółdzielczych

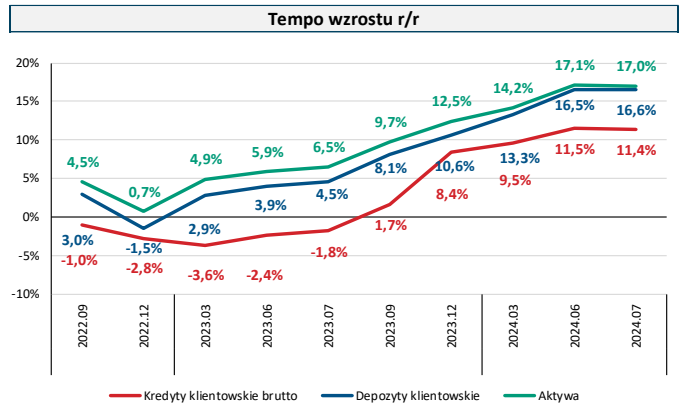
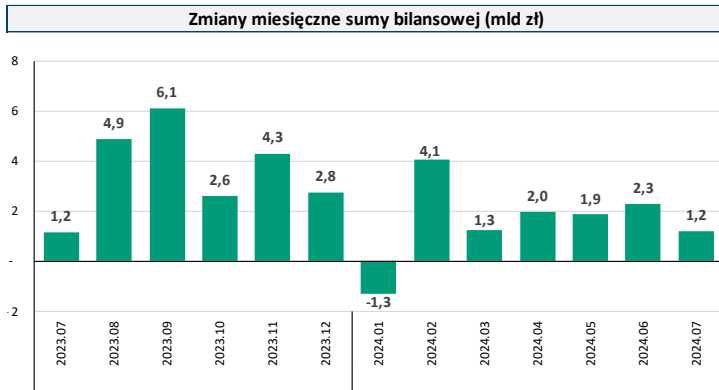
	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
	2022.12	2023.07	2023.12	2024.06	2024.07	MIESIĘCZNE		7 miesięcy		r/r		2023.07	2024.07
						2023.07	2024.07	2023	2024	2024.07			
SUMA BILANSOWA	186,3	188,8	209,5	219,7	220,9	1,2	1,2	2,5	11,4	32,1	17,0%	100,0%	100,0%
Aktywa i pasywa													
Kredyty klientowskie (netto)	76,8	76,5	83,5	85,3	85,7	0,43	0,44	-0,32	2,21	9,24	12,1%	40,5%	38,8%
Krajowy rynek międzybankowy	33,8	34,8	41,3	39,8	38,6	-0,66	-1,19	0,99	-2,72	3,80	10,9%	18,4%	17,5%
Papiery wartościowe	56,3	57,5	64,2	72,0	73,5	1,33	1,51	1,21	9,27	16,00	27,8%	30,4%	33,3%
Instrumenty dłużne	54,5	55,7	62,4	70,3	71,9	1,33	1,51	1,19	9,47	16,18	29,1%	29,5%	32,5%
do 1 roku	31,6	31,7	36,7	44,2	45,7	0,78	1,46	0,09	8,94	13,99	44,1%	16,8%	20,7%
powyżej 1 roku	22,9	24,0	25,6	26,1	26,2	0,55	0,05	1,10	0,53	2,19	9,1%	12,7%	11,8%
Kasa i aktywa w b. centr.	3,4	3,5	3,4	3,7	3,6	-0,06	-0,03	0,07	0,29	0,13	3,6%	1,9%	1,7%
Inne pozycje aktywów	16,0	16,5	17,1	19,0	19,5	0,14	0,48	0,56	2,35	2,93	17,7%	8,8%	8,8%
Depozyty klientowskie	166,1	165,3	183,6	191,9	192,8	0,70	0,90	-0,74	9,16	27,45	16,6%	87,6%	87,3%
Emisje własne	0,2	0,1	0,1	0,1	0,1	0,00	0,00	-0,09	-0,01	-0,03	-30,7%	0,1%	0,0%
Krajowy rynek międzybankowy	0,2	0,1	0,1	0,1	0,1	-0,02	-0,01	-0,07	-0,02	0,01	10,3%	0,1%	0,1%
Kapitały i rezerwy	17,2	20,3	22,2	24,3	24,8	0,41	0,42	3,05	2,58	4,50	22,2%	10,7%	11,2%
Inne pozycje pasywów	2,7	3,0	3,5	3,3	3,2	0,09	-0,09	0,36	-0,31	0,17	5,5%	1,6%	1,4%
Depozyty klientowskie													
Depozyty klientowskie	166,1	165,3	183,6	191,9	192,8	0,70	0,90	-0,74	9,16	27,45	16,6%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	121,4	124,9	140,0	145,6	146,5	0,59	0,88	3,52	6,54	21,60	17,3%	75,6%	76,0%
Osoby prywatne	90,4	95,8	103,7	111,5	112,5	0,63	1,04	5,43	8,81	16,73	17,5%	58,0%	58,4%
Przedsiębiorcy indyw.	9,6	8,8	10,7	9,5	9,5	0,23	0,05	-0,83	-1,17	0,73	8,3%	5,3%	4,9%
Rolnicy indyw.	21,4	20,3	25,5	24,7	24,5	-0,26	-0,21	-1,08	-1,09	4,14	20,4%	12,3%	12,7%
Przedsiębiorstwa	15,0	14,5	18,0	17,7	17,9	0,36	0,26	-0,50	-0,06	3,41	23,5%	8,8%	9,3%
MŚP	14,8	14,3	17,7	17,4	17,6	0,38	0,25	-0,47	-0,08	3,30	23,0%	8,7%	9,1%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	25,3	20,8	20,6	22,8	22,3	-0,46	-0,53	-4,51	1,74	1,49	7,1%	12,6%	11,6%
Inst. samorządowe	25,3	20,7	20,5	22,7	22,2	-0,46	-0,53	-4,53	1,69	1,48	7,1%	12,5%	11,5%
Inst. niekom.	4,2	4,9	4,6	5,4	5,7	0,21	0,28	0,76	1,07	0,73	14,8%	3,0%	2,9%
Środki gwarantowane	119,8	121,9	133,2	138,5	139,2	0,4	0,7	2,1	6,0	17,3	14,2%		
Kredyty klientowskie brutto													
Kredyty klientowskie	80,4	80,2	87,2	88,9	89,4	0,45	0,46	-0,23	2,18	9,16	11,4%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	48,3	48,1	52,3	54,0	54,2	0,24	0,19	-0,25	1,84	6,13	12,8%	59,9%	60,6%
Osoby prywatne	23,6	23,5	23,7	24,4	24,5	0,10	0,12	-0,03	0,86	0,99	4,2%	29,4%	27,5%
konsumpcyjne	6,1	6,4	6,3	6,8	6,9	0,07	0,08	0,31	0,58	0,55	8,6%	8,0%	7,7%
mieszkaniaowe	17,0	16,7	16,8	17,1	17,1	0,01	0,04	-0,33	0,30	0,49	3,0%	20,8%	19,2%
PLN	17,0	16,6	16,8	17,1	17,1	0,01	0,04	-0,32	0,30	0,49	3,0%	20,8%	19,2%
Przedsiębiorcy indyw.	8,9	9,0	8,8	8,8	8,8	0,01	-0,01	0,06	0,04	-0,15	-1,7%	11,2%	9,9%
Rolnicy indyw.	15,8	15,5	19,9	20,8	20,8	0,13	0,08	-0,28	0,93	5,29	34,0%	19,4%	23,3%
Przedsiębiorstwa	18,9	19,2	18,8	19,3	19,5	0,02	0,17	0,29	0,66	0,27	1,4%	24,0%	21,8%
MŚP	18,6	18,9	18,5	19,1	19,2	0,01	0,18	0,30	0,69	0,30	1,6%	23,6%	21,5%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	11,8	11,7	14,7	14,2	14,3	0,20	0,09	-0,10	-0,37	2,60	22,2%	14,6%	16,0%
Inst. samorządowe	11,8	11,7	14,6	14,1	14,1	0,19	0,06	-0,11	-0,45	2,48	21,2%	14,5%	15,8%

Zmiana aktywów po 7M 2024 (mld zł)



Zmiana pasywów po 7M 2024 (mld zł)





Jakość kredytów	2022.12	2023.07	2023.12	2024.06	2024.07	Zmiana (p.p.)		
	Wskaźniki jakości (%)					1m	7m	r/r
Razem	7,1	6,8	6,0	5,7	5,7	-0,04	-0,36	-1,17
sektor niefinansowy, w tym	8,3	8,0	7,3	6,8	6,8	-0,05	-0,51	-1,26
przedsiębiorstwa	16,2	15,0	14,6	13,1	13,0	-0,19	-1,61	-2,04
<i>duże przedsiębiorstwa</i>	4,6	8,0	9,0	9,5	10,2	0,79	1,29	2,28
<i>MSP</i>	16,3	15,1	14,7	13,2	13,0	-0,20	-1,67	-2,11
gospodarstwa domowe	5,3	5,3	4,7	4,6	4,6	-0,01	-0,11	-0,71
przedsiębiorcy ind.	14,1	13,6	13,2	13,0	12,9	-0,08	-0,34	-0,71
rolnicy ind.	5,1	5,1	3,9	3,8	3,8	-0,01	-0,08	-1,27
osoby prywatne, w tym	2,2	2,3	2,3	2,3	2,3	0,02	0,05	0,00
<i>konsumpcyjne</i>	5,0	4,7	4,5	4,1	4,1	-0,02	-0,36	-0,61
<i>mieszaniowe</i>	1,0	1,2	1,3	1,4	1,4	0,04	0,15	0,22
niefinansowe inst. fin.	1,3	2,2	1,2	0,6	0,6	0,00	-0,53	-1,56
sektor rząd. i samorząd.	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,00	0,04	0,01

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	2023.07	2023.12	2024.06	2024.07	2023.07		2024.07		2023.07	2024.07
Wynik z tytułu odsetek	9,09	6,12	10,68	5,31	6,24	29,9%	1,41	2,0%	0,12	89,0%	89,1%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1,13	0,64	1,09	0,54	0,64	-4,1%	-0,03	0,2%	0,00	9,3%	9,1%
Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin.	0,08	0,05	0,08	0,04	0,05	7,6%	0,00	-12,4%	-0,01	0,8%	0,7%
Pozostałe	0,11	0,07	0,07	0,07	0,08	80,6%	0,03	11,6%	0,01	1,0%	1,1%
Całkowite przychody operacyjne	10,40	6,88	11,91	5,96	7,00	25,9%	1,42	1,8%	0,12	100,0%	100,0%
Koszty administracyjne	4,62	2,55	4,68	2,45	2,92	14,8%	0,33	14,2%	0,36	37,1%	41,7%
Amortyzacja środków trwałych i WNIp	0,19	0,12	0,21	0,12	0,14	13,5%	0,01	16,7%	0,02	1,7%	2,0%
Wynik z tytułu utraty wartości	1,37	0,41	0,86	0,20	0,23	-34,2%	-0,21	-43,0%	-0,18	6,0%	3,3%
Pozostałe	0,13	0,07	0,15	0,05	0,05	-2,4%	0,00	-16,3%	-0,01	1,0%	0,8%
Wynik przed opodatkowaniem	4,11	3,73	6,01	3,13	3,66	52,6%	1,29	-2,0%	-0,07	54,2%	52,3%
Wynik po opodatkowaniu	3,16	3,01	4,75	2,52	2,95	53,7%	1,05	-2,2%	-0,07		
ROA (%)	1,70	2,73	2,27	2,29	2,29		0,84		-0,45		
ROE (%)	23,05	30,85	28,30	24,01	23,87		6,38		-6,98		
Marża odsetkowa (%)	4,88	5,56	5,10	4,83	4,84		1,00		-0,71		
Marża prowizyjna (%)	0,61	0,58	0,52	0,49	0,50		-0,06		-0,08		
C/l (%)	46,19	38,85	41,10	43,17	43,62		-3,76		4,78		
Obciążenie całkowitych przychodów operacyjnych wynikiem z tytułu utraty wartości (%)	13,14	5,95	7,19	3,43	3,33		-5,44		-2,62		

Wskaźniki efektywności wyliczone na podstawie wyniku zannualizowanego.

