

Sytuacja finansowa w sektorze bankowym*

wg stanu na 30 listopada 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 11M 2024 r.

Zmiany liczby banków	Na koniec listopada 2024 r. w sektorze bankowym funkcjonowało 517 banków (28 BK z wyłączeniem BGK i 489 BS). W skali miesiąca liczba banków nie zmieniła się.
Suma bilansowa	Wyższe tempo wzrostu sumy bilansowej w sektorze bankowym (8,6% r/r wobec 7,8% r/r przed rokiem). Wzrost sumy bilansowej o 153,0 mld zł wobec wzrostu o 169,8 mld zł rok wcześniej. Po stronie aktywów odnotowano znacznie wyższy przyrost wolumenu kredytów klientowskich przy niższym niż rok wcześniej przyroście papierów wartościowych. W przypadku pasywów odnotowano przede wszystkim niższy niż rok wcześniej wzrost depozytów klientowskich i kapitałów przy zwiększonej skali emisji własnych. W skali miesiąca dwukrotnie wyższy wzrost sumy bilansowej niż przed rokiem (32,8 mld zł wobec 14,9 mld zł).
Depozyty klientowskie	Niższe niż przed rokiem tempo wzrostu depozytów klientowskich (7,8% r/r wobec 8,6%). Przyrost depozytów klientowskich niższy o 18,8% niż w analogicznym okresie rok wcześniej (109,1 mld zł wobec 134,3 mld zł), co odnotowano głównie w wyniku spadku depozytów przedsiębiorstw (o 17,2 mld zł wobec wzrostu o 24,8 mld zł przed rokiem), a także niższego przyrostu depozytów gospodarstw domowych (o 98,8 mld zł wobec 102,2 mld zł). W skali miesiąca odnotowano wzrost depozytów klientowskich o 12,0 mld zł, w tym gospodarstw domowych o 10,3 mld zł.
Środki gwarantowane	Wzrost środków gwarantowanych wyższy niż rok wcześniej (97,8 mld zł wobec 90,0 mld zł). Miesięczny wzrost wolumenu odnotowano w sektorze BK (o 4,4 mld zł) oraz w sektorze BS (o 2,3 mld zł). Dynamika środków gwarantowanych r/r na koniec listopada 2024 r. wyniosła 9,7% wobec 10,0% rok wcześniej.
Kredyty klientowskie brutto	Na koniec listopada 2024 r. tempo wzrostu kredytów klientowskich wzrosło do 6,0% r/r . Po 11M 2024 r. wolumen kredytów klientowskich zwiększył się o 81,6 mld zł (w sektorze BK o 77,6 mld zł, a w sektorze BS o 4,0 mld zł) wobec 8,7 mld zł w analogicznym okresie 2023 r. Wzrost wolumenu odnotowano przy przyroście wolumenu kredytów dla: – gospodarstw domowych o 30,7 mld zł, głównie mieszkaniowych (o 21,9 mld zł, przy czym złotowych o 32,4 mld zł), a także konsumpcyjnych (o 14,1 mld zł), – przedsiębiorstw o 21,8 mld zł, – niemonetarnych instytucji finansowych o 28,7 mld zł. Na przyrost wolumenu w listopadzie 2024 r. w wysokości 8,1 mld zł złożył się głównie wzrost kredytów dla gospodarstw domowych (+2,1 mld zł), przedsiębiorstw (+2,8 mld zł) oraz niemonetarnych instytucji finansowych (+2,6 mld zł).
Aktywa finansowe	Wyraźnie niższy niż rok wcześniej wzrost wolumenu aktywów finansowych (o 84,9 mld zł wobec wzrostu o 126,5 mld zł). Wzrost papierów wartościowych (o 85,7 mld zł) oraz aktywów na krajowym rynku międzybankowym (o 0,4 mld zł) przy spadku aktywów zagranicznych (o 1,1 mld zł). W skali miesiąca wzrost wolumenu o 29,8 mld zł przede wszystkim w wyniku wzrostu wolumenu instrumentów dłużnych (o 32,0 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 konsumpcyjnych (z 8,2% do 7,3%), mieszkaniowych (z 2,14% do 1,55%, w tym kredytów walutowych z 9,55% do 5,64%), a także kredytów dla przedsiębiorców indywidualnych (z 16,4% do 16,1%). Pogorszenie jakości dotyczyło kredytów dla przedsiębiorstw (z 6,1% do 7,0%), przy czym pogorszyła się jakość kredytów dla dużych przedsiębiorstw (z 3,3% do 7,2%), a poprawiła jakość kredytów dla MSP (z 8,1% do 6,8%). Spadek wyzerwowania z 62,6% do 57,0%.
Wyniki finansowe i wskaźniki efektywności	Wynik po opodatkowaniu wyższy niż w listopadzie 2023 r. (38,8 mld zł wobec 27,0 mld zł) – w sektorze BK wyniósł 34,2 mld zł wobec 22,5 mld zł, w sektorze BS 4,63 mld zł wobec 4,56 mld zł. Wyższy wynik netto odnotowano głównie za sprawą wyższego wyniku odsetkowego (o 10,55 mld zł, tj. o 12,9%). 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.

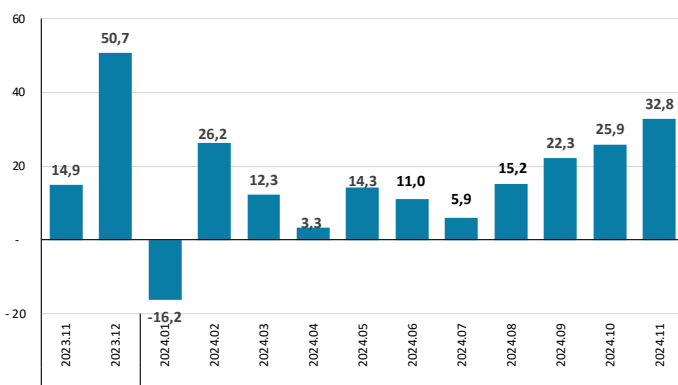
Depozyty / kredyty klientowskie - sektor niefinansowy oraz instytucji rządowych i samorządowych, a także niemonetarne instytucje finansowe (rezydent), w tym instytucje ubezpieczeniowe, fundusze inwestycyjne i emerytalne.

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

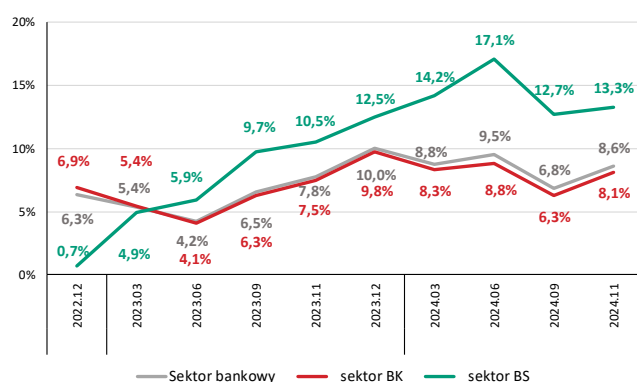
Sektor bankowy

Aktywa i pasywa	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
	2022.12	2023.11	2023.12	2024.09	2024.11	MIESIĘCZNE		11 miesięcy		r/r		2023.11	2024.11
						2023.11	2024.11	2023	2024	2024.11			
SUMA BILANSOWA	2 208,1	2 377,9	2 428,6	2 522,9	2 581,6	14,9	32,8	169,8	153,0	203,7	8,6%	100,0%	100,0%
sektor BK	2 021,8	2 171,1	2 219,0	2 297,7	2 347,3	10,6	29,1	149,3	128,3	176,3	8,1%	91,3%	90,9%
sektor BS	186,3	206,8	209,5	225,2	234,2	4,3	3,7	20,4	24,7	27,5	13,3%	8,7%	9,1%
Kredyty klientowskie (netto)	1 190,1	1 199,1	1 194,1	1 263,6	1 280,3	-2,6	9,4	9,0	86,2	81,2	6,8%	50,4%	49,6%
Krajowy rynek międzybankowy	49,7	54,2	56,3	56,7	56,7	0,6	0,9	4,5	0,4	2,5	4,6%	2,3%	2,2%
Aktywa zagraniczne	38,7	28,5	35,1	28,3	33,9	-4,7	-3,1	-10,2	-1,1	5,4	18,9%	1,2%	1,3%
Papiery wartościowe	654,5	786,6	833,1	866,3	918,7	27,6	32,1	132,2	85,7	132,1	16,8%	33,1%	35,6%
Instrumenty dłużne	649,9	782,0	828,2	861,3	913,6	27,7	32,0	132,1	85,4	131,6	16,8%	32,9%	35,4%
Kasa i aktywa w b. centr.	91,5	94,2	108,8	121,7	101,4	-4,8	-16,4	2,7	-7,4	7,2	7,7%	4,0%	3,9%
Pozostałe aktywa	183,7	215,3	201,2	186,4	190,6	-1,3	9,9	31,6	-10,6	-24,7	-11,5%	9,1%	7,4%
Depozyty klientowskie	1 711,3	1 845,6	1 880,9	1 945,9	1 990,0	1,5	12,0	134,3	109,1	144,4	7,8%	77,6%	77,1%
Emisje własne	55,1	59,9	61,9	76,4	77,9	2,3	0,7	4,8	16,0	18,0	30,1%	2,5%	3,0%
Krajowy rynek międzybankowy	53,3	56,9	58,9	59,6	60,2	1,4	1,9	3,6	1,3	3,3	5,8%	2,4%	2,3%
Środki zagraniczne	27,5	21,1	29,6	31,9	35,3	0,4	0,2	-6,4	5,7	14,2	67,3%	0,9%	1,4%
Kapitały i rezerwy	190,0	238,5	239,5	260,6	269,7	1,8	7,2	48,5	30,2	31,2	13,1%	10,0%	10,4%
Pozostałe pasywa	170,9	155,9	157,8	148,5	148,5	7,5	10,8	-15,0	-9,3	-7,4	-4,7%	6,6%	5,8%
Liczba podmiotów	525	520	520	518	517	0	0	-5	-3	-3			
sektor BK	29	28	28	28	28	0	0	-1	0	0			
sektor BS	496	492	492	490	489	0	0	-4	-3	-3			

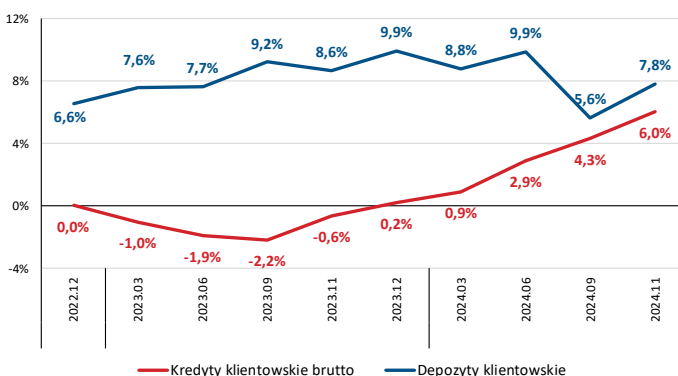
Zmiany miesięczne sumy bilansowej (mld zł)



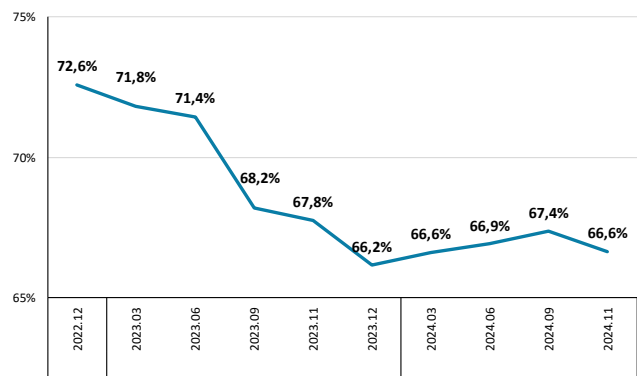
Zmiana r/r sumy bilansowej



Tempo wzrostu kredytów i depozytów r/r

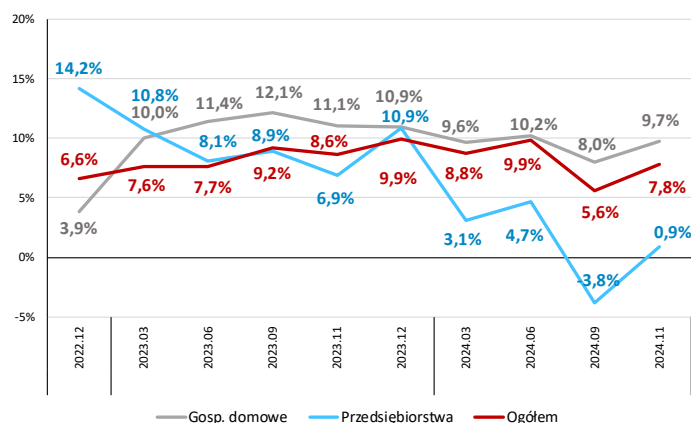


Relacja kredytów (brutto) do depozytów

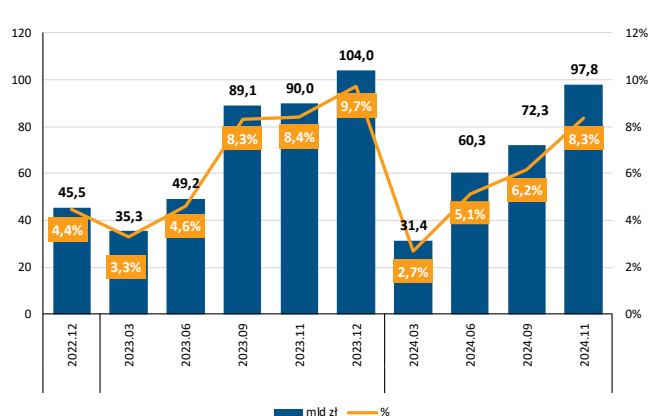


Depozyty klientowskie	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
	2022.12	2023.11	2023.12	2024.09	2024.11	MIESIĘCZNE		11 miesięcy		r/r		2023.11	2024.11
						2023.11	2024.11	2023	2024	2024.11			
Depozyty klientowskie	1 711,3	1 845,6	1 880,9	1 945,9	1 990,0	1,5	12,0	134,3	109,1	144,4	7,8%	100,0%	100,0%
sektor BK	1 545,2	1 664,2	1 697,3	1 750,0	1 786,2	-2,3	9,0	119,0	88,9	121,9	7,3%	90,2%	89,8%
sektor BS	166,1	181,3	183,6	195,8	203,8	3,8	3,1	15,2	20,1	22,5	12,4%	9,8%	10,2%
Depozyty bieżące	1 232,4	1 262,0	1 320,7	1 354,0	1 380,0	6,3	10,9	29,6	59,4	118,0	9,4%	68,4%	69,4%
Depozyty terminowe	478,9	583,6	560,2	591,8	609,9	-4,8	1,2	104,7	49,7	26,3	4,5%	31,6%	30,6%
Gosp. domowe	1 126,8	1 229,0	1 249,8	1 321,0	1 348,6	5,5	10,3	102,2	98,8	119,7	9,7%	66,6%	67,8%
Osoby prywatne	1 014,3	1 110,2	1 123,9	1 205,6	1 226,4	2,2	8,5	95,9	102,6	116,2	10,5%	60,2%	61,6%
Przedsiębiorcy indyw.	86,4	86,5	93,7	86,2	88,4	1,6	0,3	0,1	-5,3	1,8	2,1%	4,7%	4,4%
Rolnicy indyw.	26,1	32,2	32,2	29,2	33,8	1,7	1,5	6,1	1,6	1,6	5,0%	1,7%	1,7%
Przedsiębiorstwa	422,1	446,9	468,0	436,2	450,8	-7,0	-0,2	24,8	-17,2	3,8	0,9%	24,2%	22,7%
MŚP	263,2	309,4	326,2	325,4	336,2	8,9	-2,4	46,2	10,0	26,8	8,7%	16,8%	16,9%
Duże przedsiębiorstwa	158,9	137,5	141,8	110,8	114,6	-15,9	2,2	-21,4	-27,2	-23,0	-16,7%	7,5%	5,8%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	89,0	89,7	80,2	96,9	96,5	4,9	0,5	0,6	16,3	6,8	7,6%	4,9%	4,8%
Inst. samorządowe	60,1	60,2	53,0	66,3	63,3	0,1	-1,3	0,0	10,3	3,1	5,2%	3,3%	3,2%
Inst. centralne	20,7	28,0	23,9	28,1	29,3	4,9	1,5	7,3	5,4	1,4	4,9%	1,5%	1,5%
FUS	8,2	1,5	3,3	2,4	3,8	-0,1	0,3	-6,7	0,5	2,3	149,4%	0,1%	0,2%
Inst. niekom.	34,9	40,8	38,3	43,5	43,1	-0,2	-1,2	5,9	4,8	2,3	5,7%	2,2%	2,2%
Inst. ubezpieczeniowe	4,6	4,8	4,6	4,5	4,7	-0,3	0,3	0,2	0,1	-0,1	-1,1%	0,3%	0,2%
Pozostałe niemon. inst. fin.	33,9	34,4	40,0	43,8	46,3	-1,5	2,2	0,6	6,3	11,8	34,4%	1,9%	2,3%
Środki gwarantowane	1 068,1	1 158,2	1 172,2	1 244,5	1 270,0	3,8	6,7	90,0	97,8	111,8	9,7%		

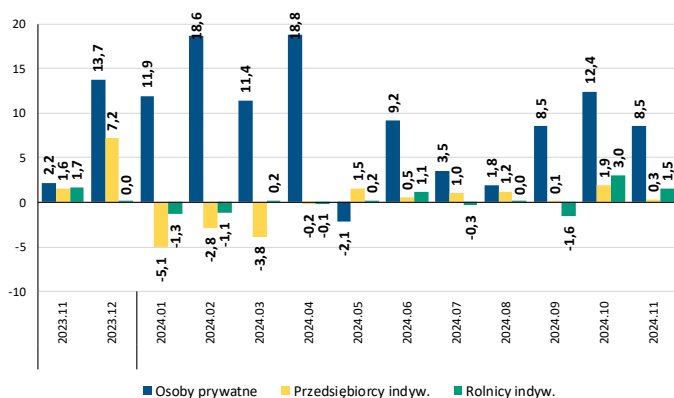
Depozyty klientowskie - tempo zmian r/r



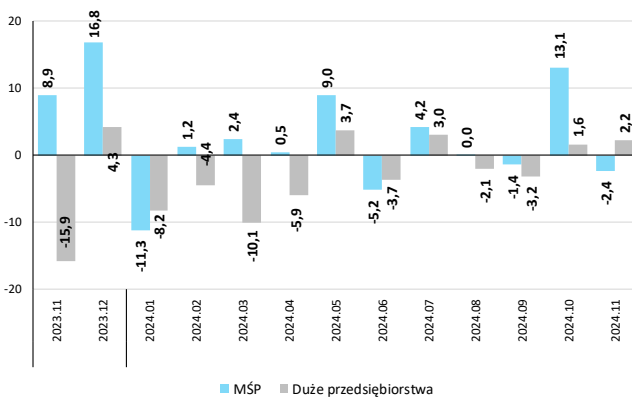
Zmiany skumulowane środków gwarantowanych



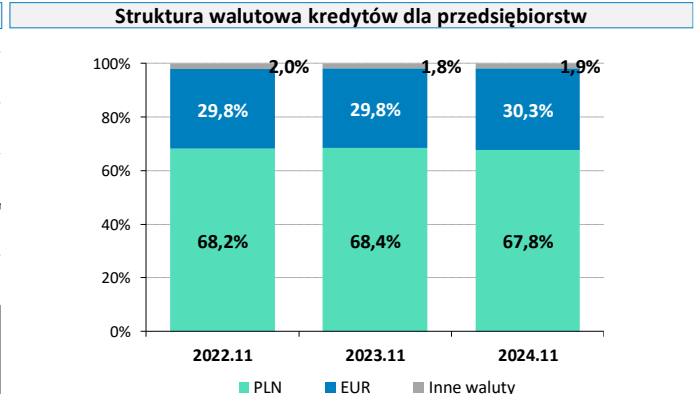
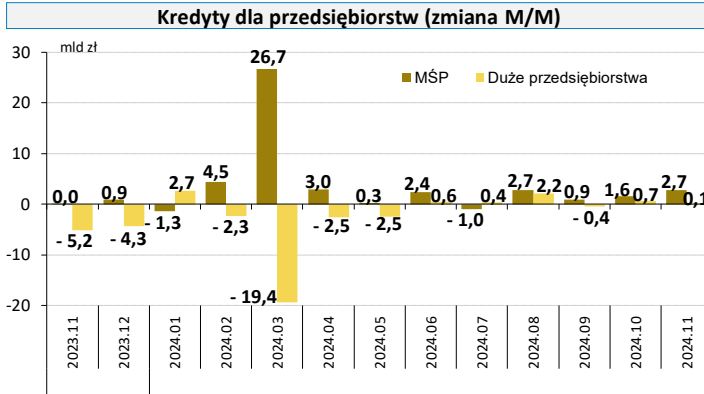
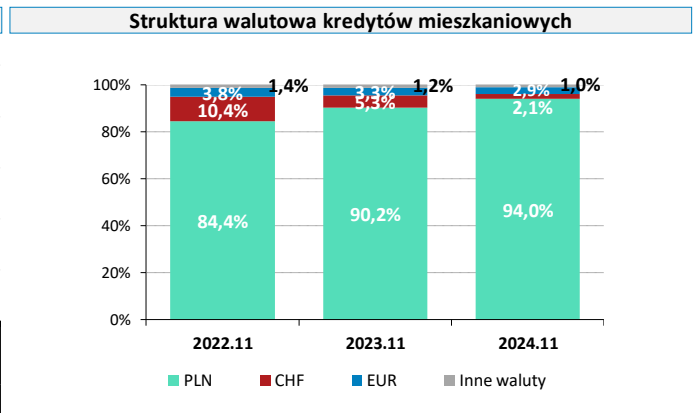
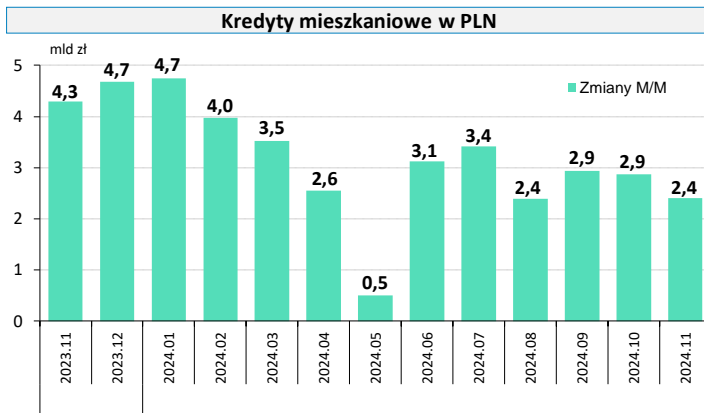
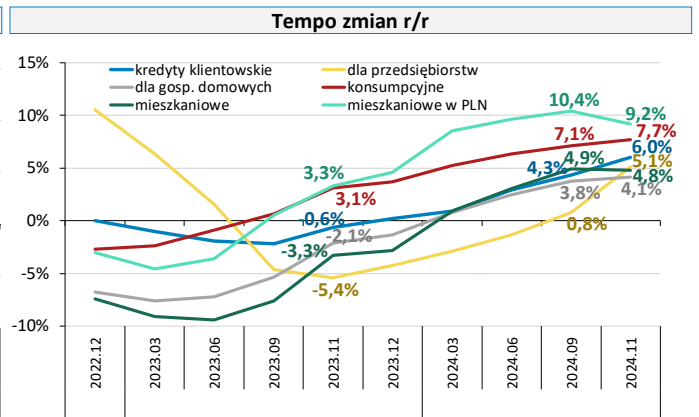
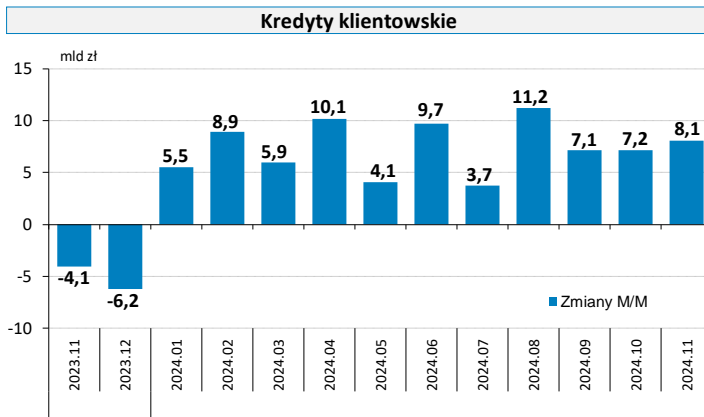
Zmiany miesięczne depozytów gosp. domowych (mld zł)



Zmiany miesięczne depozytów przedsiębiorstw (mld zł)



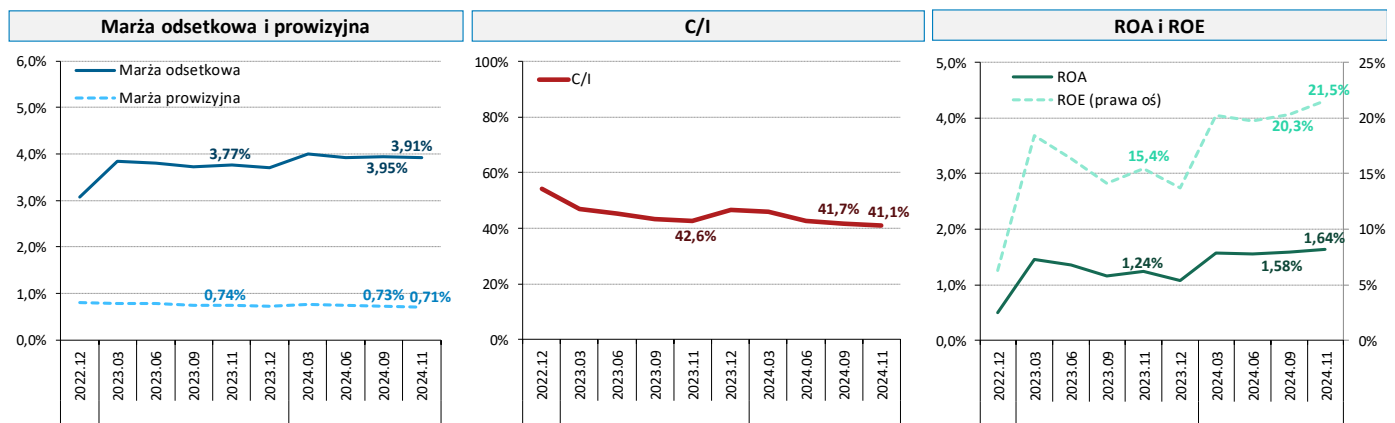
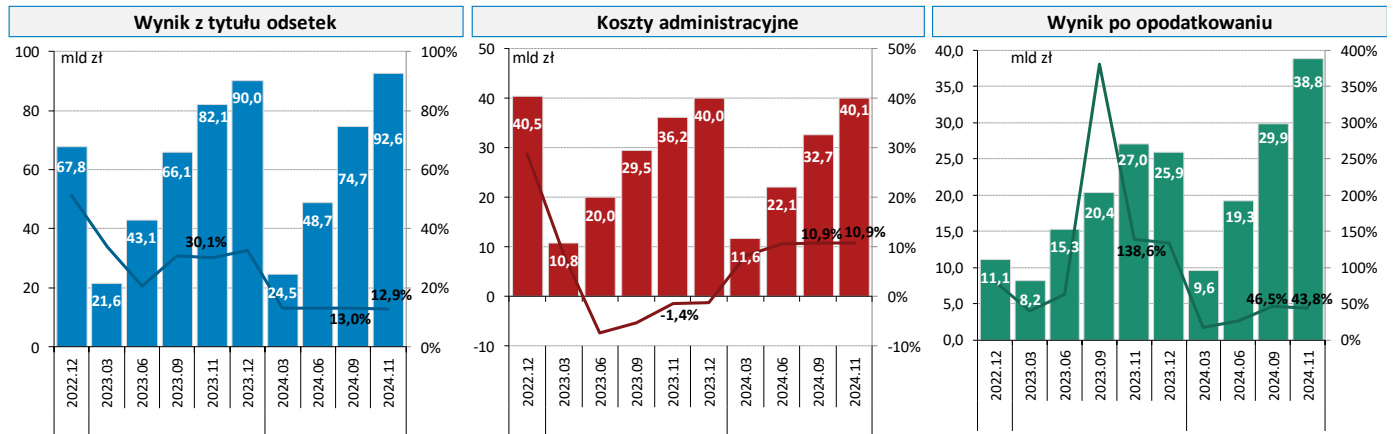
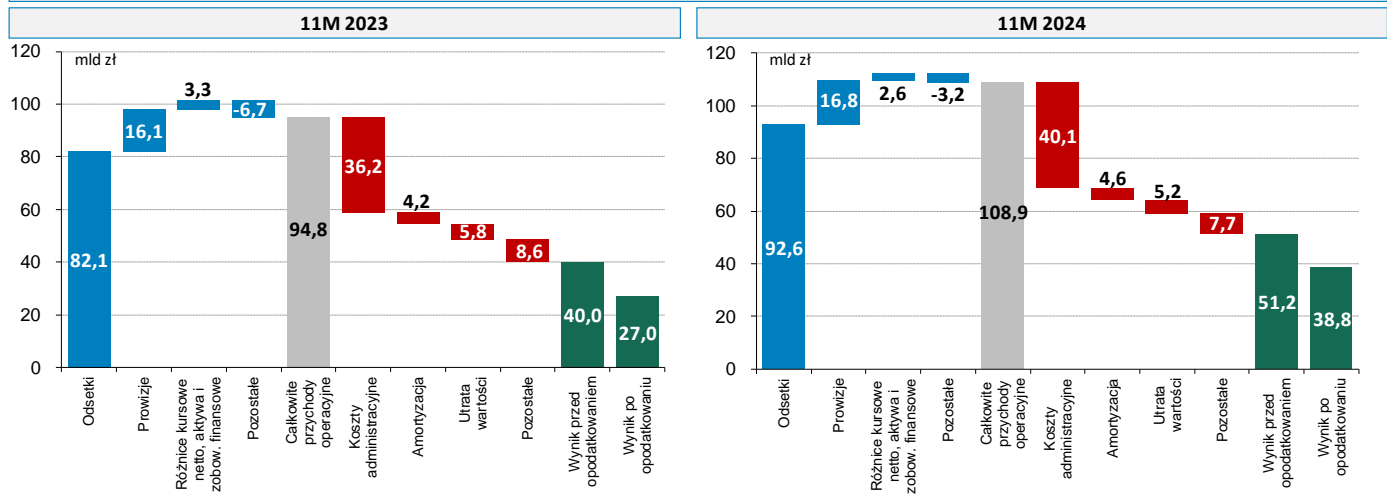
Kredyty klientowskie brutto - portfel B	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura %	
	2022.12	2023.11	2023.12	2024.09	2024.11	Miesięczne		11 miesięcy		r/r		2023.11	2024.11
						2023.11	2024.11	2023	2024	2024.11			
Kredyty klientowskie	1 242,0	1 250,7	1 244,4	1 310,8	1 326,1	-4,1	8,1	8,7	81,6	75,4	6,0%	100,0%	100,0%
sektor BK	1 161,6	1 165,9	1 157,2	1 220,7	1 234,9	-5,1	7,6	4,4	77,6	68,9	5,9%	93,2%	93,1%
sektor BS	80,4	84,7	87,2	90,1	91,2	1,1	0,5	4,3	4,0	6,5	7,6%	6,8%	6,9%
Gosp. domowe	732,6	723,8	723,0	747,6	753,7	0,0	2,1	-8,7	30,7	29,9	4,1%	57,9%	56,8%
osoby prywatne	642,1	635,9	635,4	664,0	671,1	3,4	2,3	-6,2	35,7	35,2	5,5%	50,8%	50,6%
konsumpcyjne	177,2	183,6	183,7	195,5	197,7	0,6	0,6	6,4	14,1	14,1	7,7%	14,7%	14,9%
mieszaniowe	460,7	448,2	447,7	464,7	469,6	2,9	1,8	-12,5	21,9	21,4	4,8%	35,8%	35,4%
PLN	390,9	404,2	408,9	436,1	441,3	4,3	2,4	13,3	32,4	37,1	9,2%	32,3%	33,3%
walutowe	69,8	43,9	38,8	28,6	28,2	-1,4	-0,6	-25,8	-10,5	-15,7	-35,7%	3,5%	2,1%
pozostałe	4,2	4,1	4,1	3,9	3,8	0,0	-0,1	-0,2	-0,3	-0,3	-8,1%	0,3%	0,3%
przedsiębiorcy ind.	62,6	56,1	55,2	50,4	49,7	-3,9	-0,2	-6,5	-5,5	-6,5	-11,5%	4,5%	3,7%
rolnicy ind.	27,8	31,8	32,3	33,1	32,9	0,5	0,0	4,0	0,6	1,1	3,5%	2,5%	2,5%
Przedsiębiorstwa	369,4	357,1	353,7	370,3	375,5	-5,1	2,8	-12,3	21,8	18,4	5,1%	28,6%	28,3%
MŚP	183,3	204,8	205,7	243,8	248,1	0,0	2,7	21,5	42,4	43,3	21,2%	16,4%	18,7%
Duże przedsiębiorstwa	186,1	152,3	148,0	126,5	127,3	-5,2	0,1	-33,8	-20,6	-25,0	-16,4%	12,2%	9,6%
Sektor rząd. i samorząd., w tym:	24,9	25,8	28,8	28,4	29,2	0,3	0,4	0,9	0,3	3,4	13,2%	2,1%	2,2%
Inst. samorządowe	24,3	25,2	28,1	27,4	28,3	0,5	0,5	0,9	0,1	3,1	12,2%	2,0%	2,1%
Inst. rządowe	0,7	0,6	0,7	1,0	0,9	-0,2	-0,2	-0,1	0,2	0,3	57,9%	0,0%	0,1%
Instytucje niekom.	8,5	8,4	8,3	8,3	8,4	0,0	0,1	-0,1	0,1	0,0	-0,1%	0,7%	0,6%
Niemonetarne inst. fin.	106,6	135,6	130,7	156,3	159,4	0,8	2,6	28,9	28,7	23,8	17,5%	10,8%	12,0%



Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności	Narastająco (mld zł)					Zmiana r/r (mld zł i p.p.)				Struktura %	
	2022.12	2023.11	2023.12	2024.09	2024.11	2023.11		2024.11		2023.11	2024.11
	Wynik z tytułu odsetek	67,8	82,1	90,0	74,7	92,6	30,1%	19,00	12,9%	10,55	86,6%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	17,6	16,1	17,6	13,8	16,8	-0,8%	-0,13	4,6%	0,74	16,9%	15,4%
Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin.	2,5	3,3	3,6	2,1	2,6	48,6%	1,09	-20,9%	-0,70	3,5%	2,4%
Pozostałe	-5,4	-6,7	-15,6	-3,1	-3,2	11,8%	-0,71	-52,2%	3,49	-7,1%	-2,9%
Całkowite przychody operacyjne	82,5	94,8	95,6	87,5	108,9	25,5%	19,26	14,9%	14,09	100,0%	100,0%
Koszty administracyjne	40,5	36,2	40,0	32,7	40,1	-1,4%	-0,51	10,9%	3,94	38,2%	36,8%
Amortyzacja środków trwałych i wNIIP	4,2	4,2	4,6	3,7	4,6	8,2%	0,32	10,4%	0,44	4,4%	4,3%
Wynik z tytułu utraty wartości	8,9	5,8	6,8	4,6	5,2	-17,3%	-1,22	-10,8%	-0,63	6,1%	4,8%
Pozostałe	10,2	8,6	5,4	7,2	7,7	-9,6%	-0,92	-10,8%	-0,93	9,1%	7,1%
Wynik przed opodatkowaniem	18,7	40,0	38,7	39,3	51,2	117,4%	21,58	28,2%	11,28	42,2%	47,1%
Wynik po opodatkowaniu	11,1	27,0	25,9	29,9	38,8	138,6%	15,69	43,8%	11,82		
sektor BK	7,9	22,5	21,2	26,1	34,2	181,5%	14,48	52,3%	11,75		
sektor BS	3,2	4,6	4,8	3,8	4,6	36,4%	1,22	1,6%	0,07		
ROA (%)	0,50	1,24	1,07	1,58	1,64		0,68		0,40		
ROE (%)	6,26	15,44	13,68	20,31	21,53		8,47		6,09		
Marża odsetkowa (%)	3,07	3,77	3,71	3,95	3,91		0,65		0,15		
Marża prowizyjna (%)	0,80	0,74	0,72	0,73	0,71		-0,06		-0,03		
C/I (%)	54,21	42,60	46,71	41,67	41,10		-11,11		-1,50		
Obciążenie całkowitych przychodów operacyjnych wynikiem z tytułu utraty wartości	10,84	6,15	7,12	5,21	4,77		-3,18		-1,37		

Wskaźniki efektywności wyliczone na podstawie wyniku zannualizowanego.

Składowe całkowitych przychodów operacyjnych i wyniku po opodatkowaniu



Jakość kredytów	2022.12	2023.11	2023.12	2024.09	2024.11	Zmiana (p.p.)		
	Wskaźniki jakości (%)					1m	11m	r/r
Razem	4,8	4,7	4,6	4,3	4,2	-0,15	-0,34	-0,45
<i>PLN</i>	4,6	4,7	4,5	4,2	4,1	-0,21	-0,39	-0,52
<i>walutowe</i>	5,3	4,9	4,9	4,8	4,8	0,16	-0,04	-0,05
sektor niefinansowy, w tym	5,3	5,3	5,2	4,9	4,9	-0,16	-0,28	-0,42
przedsiębiorstwa	6,0	5,9	5,6	6,4	6,7	-0,04	1,06	0,75
<i>duże przedsiębiorstwa</i>	3,5	3,7	3,3	5,8	7,2	0,13	3,98	3,58
<i>MSP</i>	8,8	7,8	7,5	6,7	6,3	-0,13	-1,11	-1,42
gospodarstwa domowe	4,9	5,0	5,0	4,3	4,0	-0,23	-0,96	-1,02
<i>przedsiębiorcy ind.</i>	13,4	17,0	17,0	17,5	16,8	-0,59	-0,15	-0,17
<i>rolnicy ind.</i>	8,9	7,8	7,2	6,8	6,5	-0,26	-0,75	-1,29
<i>osoby prywatne, w tym</i>	4,1	4,1	4,0	3,4	3,2	-0,20	-0,86	-0,90
<i>konsumpcyjne</i>	8,9	8,6	8,3	7,4	6,8	-0,61	-1,55	-1,77
<i>mieszkaniowe</i>	2,2	2,1	2,2	1,6	1,6	-0,03	-0,62	-0,59
<i>PLN</i>	1,4	1,5	1,4	1,3	1,3	-0,03	-0,16	-0,18
<i>walutowe</i>	6,4	8,2	9,5	5,5	5,6	0,04	-3,90	-2,55
niemonetarne inst. fin.	0,3	0,6	0,6	0,3	0,3	-0,03	-0,28	-0,25
sektor rząd. i samorząd.	1,2	0,6	0,5	0,5	0,6	0,13	0,06	0,02

Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności

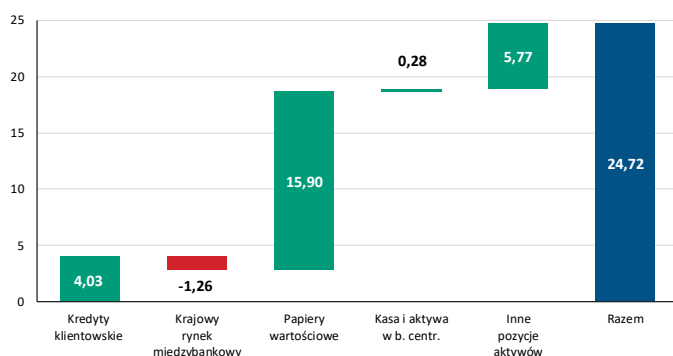
Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności	Narastająco (mld zł)					Zmiana r/r (mld zł i p.p.)				Struktura %	
	2022.12	2023.11	2023.12	2024.09	2024.11	2023.11		2024.11		2023.11	2024.11
Wynik z tytułu odsetek	58,72	72,45	79,35	66,55	82,62	31,9%	17,51	14,0%	10,16	86,2%	84,6%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	16,48	15,06	16,51	13,00	15,81	-0,6%	-0,09	5,0%	0,75	17,9%	16,2%
Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin.	2,44	3,28	3,48	2,08	2,58	50,9%	1,10	-21,3%	-0,70	3,9%	2,6%
Pozostałe	-5,52	-6,76	-15,67	-3,18	-3,30	11,7%	-0,71	-51,1%	3,46	-8,0%	-3,4%
Całkowite przychody operacyjne	72,13	84,02	83,66	78,46	97,70	26,9%	17,82	16,3%	13,67	100,0%	100,0%
Koszty administracyjne	35,88	32,06	35,32	29,00	35,46	-3,0%	-0,98	10,6%	3,40	38,2%	36,3%
Amortyzacja środków trwałych i WNIp	4,06	4,01	4,42	3,55	4,42	8,0%	0,30	10,1%	0,40	4,8%	4,5%
Wynik z tytułu utraty wartości	7,58	5,16	5,94	4,21	4,77	-12,2%	-0,72	-7,6%	-0,39	6,1%	4,9%
Pozostałe	10,06	8,50	5,25	7,12	7,59	-9,7%	-0,92	-10,8%	-0,91	10,1%	7,8%
Wynik przed opodatkowaniem	14,55	34,29	32,72	34,57	45,47	142,3%	20,14	32,6%	11,18	40,8%	46,5%
Wynik po opodatkowaniu	7,93	22,45	21,18	26,09	34,20	181,5%	14,48	52,3%	11,75		
ROA (%)	0,39	1,13	0,95	1,51	1,59		0,70		0,46		
ROE (%)	4,85	14,07	12,26	19,88	21,24		8,75		7,17		
Marża odsetkowa (%)	2,90	3,64	3,58	3,86	3,84		0,67		0,20		
Marża prowizyjna (%)	0,82	0,76	0,74	0,75	0,73		-0,06		-0,02		
C/I (%)	55,36	42,93	47,50	41,49	40,82		-12,58		-2,12		
Obciążenie całkowitych przychodów operacyjnych wynikiem z tytułu utraty wartości	10,51	6,14	7,10	5,37	4,88		-2,74		-1,26		

Wskaźniki efektywności wyliczone na podstawie wyniku zannualizowanego.

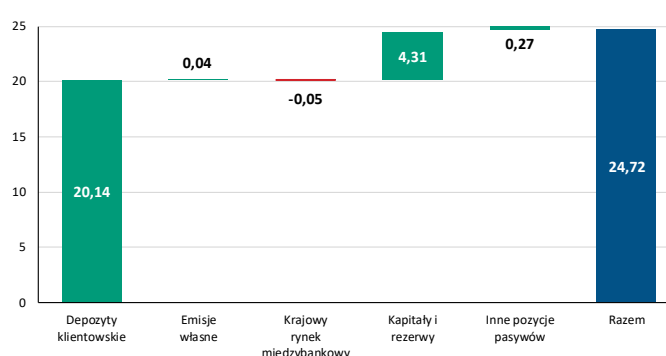
Sektor banków spółdzielczych

	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
	2022.12	2023.11	2023.12	2024.09	2024.11	MIESIĘCZNE		11 miesięcy		r/r		2023.11	2024.11
						2023.11	2024.11	2023	2024	2024.11			
SUMA BILANSOWA	186,3	206,8	209,5	225,2	234,2	4,3	3,7	20,4	24,7	27,5	13,3%	100,0%	100,0%
Aktywa i pasywa													
Kredyty klientowskie (netto)	76,8	81,1	83,5	86,5	87,5	1,07	0,54	4,26	4,03	6,48	8,0%	39,2%	37,4%
Krajowy rynek międzybankowy	33,8	38,6	41,3	40,0	40,1	0,71	1,46	4,76	-1,26	1,50	3,9%	18,7%	17,1%
Papiery wartościowe	56,3	66,8	64,2	75,3	80,1	2,56	1,47	10,50	15,90	13,34	20,0%	32,3%	34,2%
Instrumenty dłużne	54,5	65,0	62,4	73,7	78,5	2,57	1,47	10,49	16,07	13,48	20,7%	31,4%	33,5%
do 1 roku	31,6	39,8	36,7	46,8	50,9	2,47	1,26	8,16	14,17	11,14	28,0%	19,2%	21,7%
powyżej 1 roku	22,9	25,2	25,6	26,9	27,5	0,10	0,21	2,33	1,90	2,34	9,3%	12,2%	11,8%
Kasa i aktywa w b. centr.	3,4	3,5	3,4	3,7	3,6	-0,08	-0,06	0,10	0,28	0,09	2,5%	1,7%	1,6%
Inne pozycje aktywów	16,0	16,8	17,1	19,8	22,9	0,04	0,31	0,83	5,77	6,07	36,1%	8,1%	9,8%
Depozyty klientowskie	166,1	181,3	183,6	195,8	203,8	3,81	3,08	15,24	20,14	22,45	12,4%	87,7%	87,0%
Emisje własne	0,2	0,1	0,1	0,1	0,1	-0,01	0,05	-0,10	0,04	0,03	36,4%	0,0%	0,1%
Krajowy rynek międzybankowy	0,2	0,1	0,1	0,1	0,1	0,00	0,00	-0,05	-0,05	-0,04	-26,9%	0,1%	0,0%
Kapitały i rezerwy	17,2	21,9	22,2	25,6	26,5	0,40	0,42	4,68	4,31	4,60	21,0%	10,6%	11,3%
Inne pozycje pasywów	2,7	3,3	3,5	3,6	3,8	0,12	0,17	0,68	0,27	0,42	12,7%	1,6%	1,6%
Depozyty klientowskie													
Depozyty klientowskie	166,1	181,3	183,6	195,8	203,8	3,81	3,08	15,24	20,14	22,45	12,4%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	121,4	136,9	140,0	148,3	156,1	2,76	3,17	15,50	16,15	19,22	14,0%	75,5%	76,6%
Osoby prywatne	90,4	101,9	103,7	115,4	119,2	1,35	1,84	11,53	15,41	17,24	16,9%	56,2%	58,5%
Przedsiębiorcy indyw.	9,6	9,5	10,7	9,6	9,9	0,21	0,05	-0,13	-0,81	0,39	4,1%	5,2%	4,8%
Rolnicy indyw.	21,4	25,5	25,5	23,4	27,1	1,20	1,28	4,10	1,54	1,60	6,3%	14,1%	13,3%
Przedsiębiorstwa	15,0	16,3	18,0	18,3	19,0	0,51	0,14	1,26	1,05	2,77	17,0%	9,0%	9,3%
MŚP	14,8	16,0	17,7	18,0	18,7	0,49	0,13	1,22	1,05	2,74	17,1%	8,8%	9,2%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	25,3	22,2	20,6	23,0	22,4	0,50	-0,19	-3,17	1,80	0,21	1,0%	12,2%	11,0%
Inst. samorządowe	25,3	22,1	20,5	22,8	22,3	0,51	-0,18	-3,19	1,75	0,19	0,9%	12,2%	10,9%
Inst. niekom.	4,2	5,0	4,6	5,8	5,7	-0,12	-0,12	0,80	1,12	0,74	14,8%	2,7%	2,8%
Środki gwarantowane	119,8	131,7	133,2	140,7	147,3	1,7	2,3	11,9	14,1	15,6	11,9%		
Kredyty klientowskie brutto													
Kredyty klientowskie	80,4	84,7	87,2	90,1	91,2	1,07	0,50	4,30	4,02	6,47	7,6%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	48,3	51,9	52,3	54,6	54,8	0,70	0,08	3,61	2,44	2,87	5,5%	61,3%	60,1%
Osoby prywatne	23,6	23,4	23,7	24,8	24,9	-0,06	0,07	-0,16	1,27	1,52	6,5%	27,6%	27,4%
konsumpcyjne	6,1	6,4	6,3	7,0	7,1	-0,03	0,02	0,29	0,74	0,72	11,4%	7,5%	7,8%
mieszaniowe	17,0	16,6	16,9	17,3	17,4	-0,03	0,06	-0,40	0,55	0,82	4,9%	19,6%	19,1%
PLN	17,0	16,6	16,8	17,3	17,4	-0,03	0,06	-0,40	0,55	0,82	5,0%	19,6%	19,1%
Przedsiębiorcy indyw.	8,9	9,0	8,8	8,9	8,8	-0,04	-0,04	0,06	0,06	-0,12	-1,4%	10,6%	9,7%
Rolnicy indyw.	15,8	19,5	19,9	21,0	21,0	0,81	0,05	3,71	1,10	1,47	7,5%	23,1%	23,0%
Przedsiębiorstwa	18,9	19,1	18,8	19,7	20,0	-0,01	0,14	0,18	1,15	0,87	4,6%	22,6%	21,9%
MŚP	18,6	18,8	18,5	19,5	19,7	-0,02	0,14	0,18	1,20	0,93	4,9%	22,2%	21,6%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	11,8	12,4	14,7	14,4	15,0	0,37	0,25	0,62	0,31	2,56	20,6%	14,7%	16,4%
Inst. samorządowe	11,8	12,3	14,6	14,2	14,9	0,36	0,31	0,57	0,29	2,54	20,6%	14,6%	16,3%

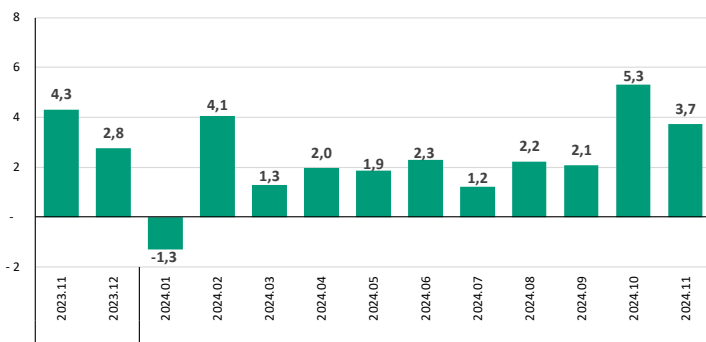
Zmiana aktywów po 11M 2024 (mld zł)



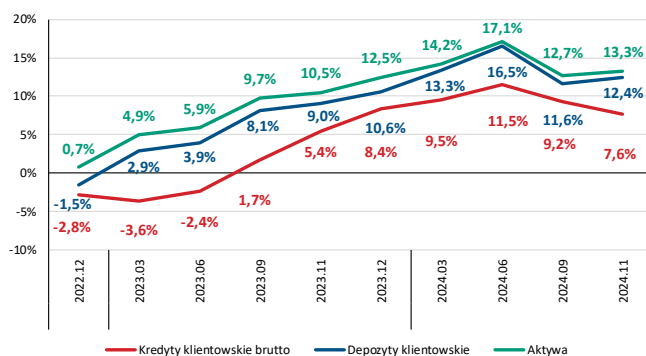
Zmiana pasywów po 11M 2024 (mld zł)



Zmiany miesięczne sumy bilansowej (mld zł)



Depozyty klientowskie - tempo zmian r/r



Jakość kredytów	2022.12	2023.11	2023.12	2024.09	2024.11	Zmiana (p.p.)		
	Wskaźniki jakości (%)					1m	11m	r/r
Razem	7,1	6,1	6,0	5,6	5,5	-0,07	-0,55	-0,66
sektor niefinansowy, w tym	8,3	7,2	7,3	6,7	6,5	-0,12	-0,74	-0,69
przedsiębiorstwa	16,2	14,0	14,6	12,7	12,3	-0,23	-2,28	-1,71
<i>duże przedsiębiorstwa</i>	4,6	8,6	9,0	6,0	2,9	-3,10	-6,08	-5,77
<i>MSP</i>	16,3	14,1	14,7	12,8	12,4	-0,20	-2,25	-1,68
gospodarstwa domowe	5,3	4,8	4,7	4,6	4,5	-0,09	-0,22	-0,29
<i>przedsiębiorcy ind.</i>	14,1	13,2	13,2	13,0	12,6	-0,19	-0,57	-0,52
<i>rolnicy ind.</i>	5,1	3,9	3,9	3,8	3,6	-0,09	-0,24	-0,28
<i>osoby prywatne, w tym</i>	2,2	2,3	2,3	2,4	2,3	-0,02	0,06	0,03
<i>konsumpcyjne</i>	5,0	4,5	4,5	4,0	4,0	-0,02	-0,41	-0,48
<i>mieszaniowe</i>	1,0	1,3	1,3	1,5	1,5	-0,02	0,18	0,18
niemonetarne inst. fin.	1,3	1,3	1,2	1,0	1,4	-0,05	0,27	0,17
sektor rząd. i samorząd.	0,1	0,1	0,1	0,1	0,3	0,22	0,25	0,24

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	2023.11	2023.12	2024.09	2024.11	2023.11		2024.11		2023.11	2024.11
Wynik z tytułu odsetek	9,09	9,62	10,68	8,12	10,01	18,3%	1,49	4,0%	0,39	89,4%	89,5%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1,13	1,00	1,09	0,82	1,00	-3,4%	-0,04	-0,4%	0,00	9,3%	8,9%
Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin.	0,08	0,07	0,08	0,05	0,07	-12,6%	-0,01	-5,9%	0,00	0,7%	0,6%
Pozostałe	0,11	0,07	0,07	0,07	0,10	1,0%	0,00	53,1%	0,04	0,6%	0,9%
Całkowite przychody operacyjne	10,40	10,77	11,92	9,06	11,18	15,5%	1,44	3,9%	0,42	100,0%	100,0%
Koszty administracyjne	4,62	4,11	4,69	3,73	4,65	12,9%	0,47	13,1%	0,54	38,2%	41,6%
Amortyzacja środków trwałych i WNiP	0,19	0,19	0,21	0,18	0,22	13,2%	0,02	16,8%	0,03	1,8%	2,0%
Wynik z tytułu utraty wartości	1,37	0,67	0,86	0,35	0,43	-42,6%	-0,50	-35,6%	-0,24	6,2%	3,8%
Pozostałe	0,13	0,12	0,15	0,08	0,10	-1,6%	0,00	-12,4%	-0,01	1,1%	0,9%
Wynik przed opodatkowaniem	4,11	5,68	6,01	4,72	5,77	34,2%	1,45	1,7%	0,10	52,7%	51,6%
Wynik po opodatkowaniu	3,16	4,56	4,75	3,79	4,63	36,4%	1,22	1,6%	0,07		
ROA (%)	1,70	2,41	2,27	2,24	2,16		0,46		-0,25		
ROE (%)	23,05	29,64	28,31	23,87	23,87		3,06		-5,77		
Marża odsetkowa (%)	4,88	5,08	5,10	4,81	4,66		0,33		-0,41		
Marża prowizyjna (%)	0,61	0,53	0,52	0,48	0,47		-0,08		-0,06		
C/l (%)	46,19	39,98	41,09	43,19	43,59		-0,88		3,61		
Obciążenie całkowitych przychodów operacyjnych wynikiem z tytułu utraty wartości	13,14	6,20	7,20	3,87	3,85		-6,28		-2,35		

Wskaźniki efektywności wyliczone na podstawie wyniku zannualizowanego.