

Sytuacja finansowa w sektorze bankowym*

wg stanu na 31 grudnia 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 12M 2024 r.

Zmiany liczby banków	Na koniec grudnia 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	W 2024 odnotowano niższe niż przed rokiem tempo wzrostu sumy bilansowej (8,0% r/r wobec 10,0% r/r). Wzrost sumy bilansowej o 194,0 mld zł wobec 220,5 mld zł rok wcześniej. Główną kategorią wzrostową aktywów - podobnie jak rok wcześniej – był portfel papierów wartościowych, przy czym odnotowano także wyraźnie wyższy wzrost wolumenu kredytów klientowskich (stanowiący ok. 1/3 przyrostu aktywów). W przypadku pasywów odnotowano przede wszystkim niższy niż rok wcześniej wzrost depozytów klientowskich i kapitałów przy zwiększonej skali emisji własnych. W skali miesiąca wysoki, ale niższy niż rok wcześniej wzrost sumy bilansowej (41,2 mld zł wobec 50,7mld zł).
Depozyty klientowskie	Wolniejszy wzrost depozytów klientowskich niż przed rokiem (8,4% r/r wobec 9,9%). Kwotowy przyrost wolumenu depozytów klientowskich niższy o 6,6% niż rok wcześniej, co odnotowano głównie w wyniku niższego przyrostu depozytów przedsiębiorstw (o 5,8 mld zł wobec wzrostu o 45,9 mld zł przed rokiem) oraz gospodarstw domowych (o 119,4 mld zł wobec 123,0 mld zł). W skali miesiąca odnotowano rekordowo wysoki wzrost depozytów klientowskich o 49,4 mld zł, w tym gospodarstw domowych o 20,6 mld zł i przedsiębiorstw o 23,0 mld zł (w konsekwencji roczna zmiana tych depozytów była dodatnia, pomimo spadków wolumenu w poprzednich miesiącach 2024 r.).
Środki gwarantowane	W 2024 r. środki gwarantowane wzrosły o 9,4% wobec 9,7% w 2023 r. (wzrost o 110,6 mld zł wobec 104,0 mld zł). Miesięczny wzrost wolumenu odnotowano w obu sektorach: w sektorze BK o 12,5 mld zł a w sektorze BS o 0,4 mld zł.
Kredyty klientowskie brutto	W 2024 r. wolumen kredytów klientowskich zwiększył się o 70,1 mld zł, tj. o 5,6% (w sektorze BK o 65,4 mld zł, tj. 5,6%, a w sektorze BS o 4,7 mld zł, tj. 5,4%). Wynikało to głównie z: – istotnej poprawy akcji kredytowej skierowanej do osób prywatnych (przyrost o 36,8 mld zł, wobec spadku o 6,7 mld zł w 2023 r.), zarówno w zakresie kredytów konsumpcyjnych, jak i mieszkaniowych, – odwróceniu tendencji spadkowej w zakresie kredytów dla przedsiębiorstw (przyrost o 16,6 mld zł wobec spadku o 15,7 mld zł w 2023 r.), – utrzymania skali przyrostu kredytów dla niemonetarnych instytucji finansowych (przyrost o 20,3 mld zł wobec 24,0 mld zł w 2023 r.).
Aktywa finansowe	Niższy niż rok wcześniej wzrost wolumenu aktywów finansowych (o 113,8 mld zł wobec wzrostu o 181,6 mld zł). Wzrost papierów wartościowych (o 121,9 mld zł) oraz aktywów na krajowym rynku międzybankowym (o 3,9 mld zł) przy spadku aktywów zagranicznych (o 11,9 mld zł). W skali miesiąca wzrost wolumenu o 29,0 mld zł przede wszystkim w wyniku wzrostu wolumenu instrumentów dłużnych (o 36,2 mld zł) przy spadku aktywów zagranicznych (o 10,8 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 konsumpcyjnych (z 8,2% do 6,6%) oraz kredytów dla przedsiębiorców indywidualnych (z 16,4% do 15,0%), a także kredytów mieszkaniowych (z 2,14% do 1,49%, w tym kredytów walutowych z 9,55% do 5,78%). Pogorszenie jakości dotyczyło kredytów dla przedsiębiorstw (z 6,1% do 6,8%), przy czym pogorszyła się jakość kredytów dla dużych przedsiębiorstw (z 3,3% do 6,9%), a poprawiła jakość kredytów dla MSP (z 8,1% do 6,8%). Spadek wyzerowania z 62,6% do 55,8%.
Wyniki finansowe i wskaźniki efektywności	Wynik po opodatkowaniu wyższy niż w grudniu 2023 r. (40,6 mld zł wobec 25,9 mld zł) – w sektorze BK wyniósł 35,8 mld zł wobec 21,2 mld zł, w sektorze BS 4,9 mld zł wobec 4,8 mld zł. Wyższy wynik netto odnotowano głównie za sprawą wyższego wyniku odsetkowego (o 11,2 mld zł, tj. o 12,4%) – wzrost przychodów odsetkowych (o 6,4 mld zł, tj. o 4,3%) przy niższych kosztach odsetkowych (o 4,8 mld zł, tj. o -8,4%). 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.

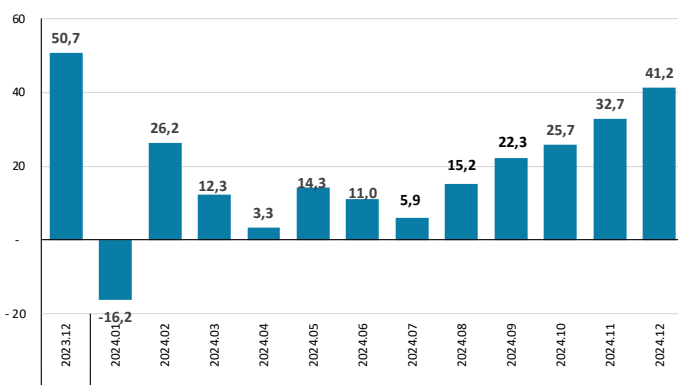
Depozyty / kredyty klientowskie - sektor niefinansowy oraz instytucji rządowych i samorządowych, a także niemonetarne instytucje finansowe (rezydent), w tym instytucje ubezpieczeniowe, fundusze inwestycyjne i emerytalne.

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

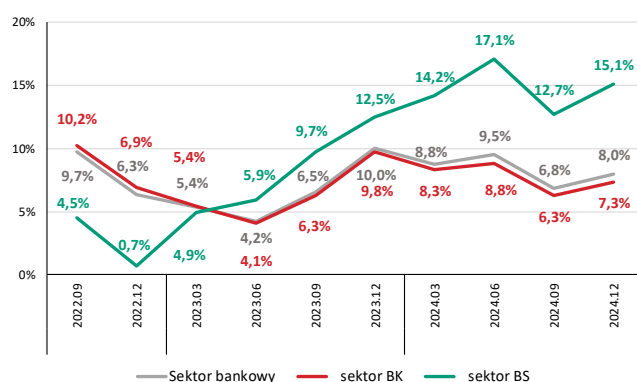
Sektor bankowy

Aktywa i pasywa	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
						MIESIĘCZNE		r/r					
	2022.12	2023.09	2023.12	2024.09	2024.12	2023.12	2024.12	2023.12		2024.12		2023.12	2024.12
SUMA BILANSOWA	2 208,1	2 362,1	2 428,6	2 522,9	2 622,6	50,7	41,2	220,5	10,0%	194,0	8,0%	100,0%	100,0%
sektor BK	2 021,8	2 162,3	2 219,0	2 297,7	2 381,4	48,0	34,1	197,3	9,8%	162,4	7,3%	91,4%	90,8%
sektor BS	186,3	199,8	209,5	225,2	241,1	2,8	7,1	23,2	12,5%	31,6	15,1%	8,6%	9,2%
Kredyty klientowskie (netto)	1 190,1	1 203,0	1 194,1	1 263,6	1 270,8	-5,0	-9,5	4,0	0,3%	76,7	6,4%	49,2%	48,5%
Krajowy rynek międzybankowy	49,7	55,5	56,3	56,7	60,2	2,1	3,5	6,6	13,4%	3,9	6,9%	2,3%	2,3%
Aktywa zagraniczne	38,7	38,7	35,1	28,3	23,1	6,5	-10,8	-3,6	-9,4%	-11,9	-34,0%	1,4%	0,9%
Papiery wartościowe	654,5	776,5	833,1	866,3	955,0	46,4	36,3	178,6	27,3%	121,9	14,6%	34,3%	36,4%
Instrumenty dłużne	649,9	771,9	828,2	861,3	949,7	46,2	36,2	178,3	27,4%	121,5	14,7%	34,1%	36,2%
Kasa i aktywa w b. centr.	91,5	83,9	108,8	121,7	132,8	14,6	31,4	17,3	18,9%	24,0	22,0%	4,5%	5,1%
Pozostałe aktywa	183,7	204,4	201,2	186,4	180,7	-14,1	-9,7	17,6	9,6%	-20,5	-10,2%	8,3%	6,9%
Depozyty klientowskie	1 711,3	1 842,3	1 880,9	1 945,9	2 039,4	35,3	49,4	169,6	9,9%	158,5	8,4%	77,4%	77,8%
Emisje własne	55,1	59,5	61,9	76,4	77,0	2,0	-0,9	6,8	12,4%	15,1	24,4%	2,6%	2,9%
Krajowy rynek międzybankowy	53,3	57,7	58,9	59,6	62,7	2,0	2,4	5,5	10,4%	3,8	6,4%	2,4%	2,4%
Środki zagraniczne	27,5	20,6	29,6	31,9	34,0	8,5	-1,3	2,1	7,7%	4,4	14,8%	1,2%	1,3%
Kapitały i rezerwy	190,0	233,2	239,5	260,6	274,7	1,0	5,0	49,5	26,0%	35,2	14,7%	9,9%	10,5%
Pozostałe pasywa	170,9	148,8	157,8	148,5	134,9	1,9	-13,4	-13,1	-7,7%	-22,9	-14,5%	6,5%	5,1%
Liczba podmiotów	525	520	520	518	517	0	0	-5		-3			
sektor BK	29	28	28	28	28	0	0	-1		0			
sektor BS	496	492	492	490	489	0	0	-4		-3			

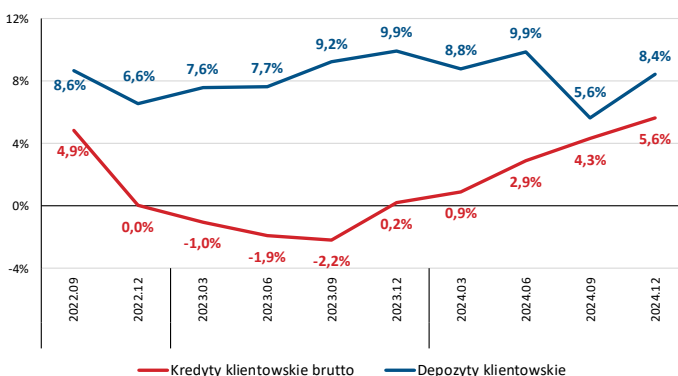
Zmiany miesięczne sumy bilansowej (mld zł)



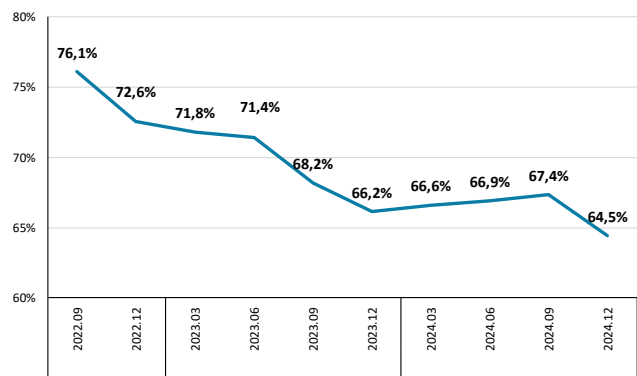
Zmiana r/r sumy bilansowej



Tempo wzrostu kredytów i depozytów r/r

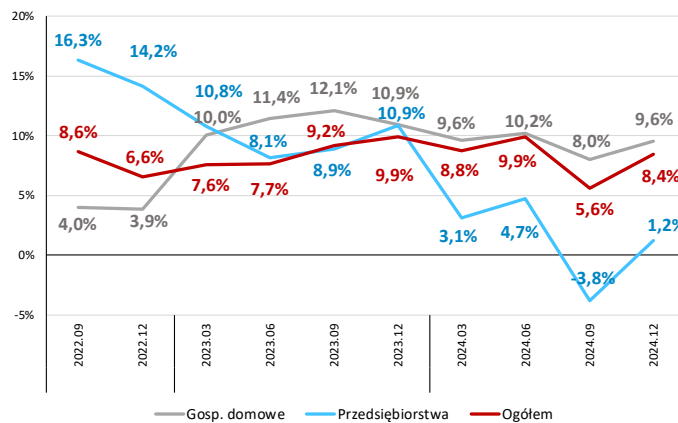


Relacja kredytów (brutto) do depozytów

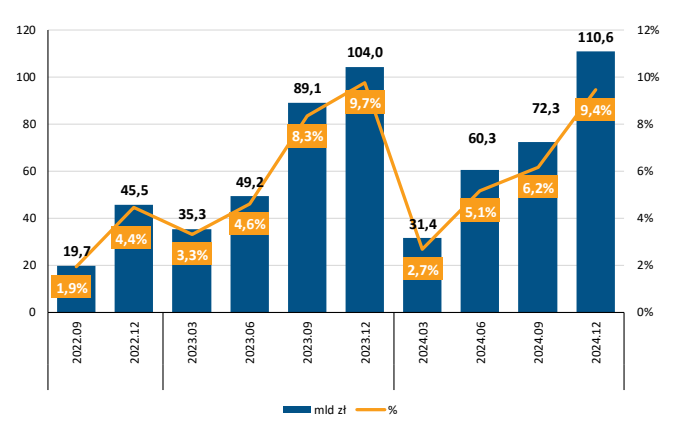


Depozyty klientowskie	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
						MIESIĘCZNE		r/r					
	2022.12	2023.09	2023.12	2024.09	2024.12	2023.12	2024.12	2023.12	2024.12	2023.12	2024.12	2023.12	2024.12
Depozyty klientowskie	1 711,3	1 842,3	1 880,9	1 945,9	2 039,4	35,3	49,4	169,6	9,9%	158,5	8,4%	100,0%	100,0%
sektor BK	1 545,2	1 666,9	1 697,3	1 750,0	1 828,2	33,0	42,0	152,1	9,8%	130,9	7,7%	90,2%	89,6%
sektor BS	166,1	175,4	183,6	195,8	211,2	2,3	7,4	17,6	10,6%	27,5	15,0%	9,8%	10,4%
Depozyty bieżące	1 232,4	1 253,1	1 320,7	1 353,9	1 448,0	58,7	68,0	88,3	7,2%	127,4	9,6%	70,2%	71,0%
Depozyty terminowe	478,9	589,2	560,2	591,9	591,4	-23,3	-18,6	81,4	17,0%	31,1	5,6%	29,8%	29,0%
Gosp. domowe	1 126,8	1 223,1	1 249,8	1 320,9	1 369,2	20,9	20,6	123,0	10,9%	119,4	9,6%	66,4%	67,1%
Osoby prywatne	1 014,3	1 109,0	1 123,9	1 205,5	1 240,3	13,7	13,9	109,6	10,8%	116,5	10,4%	59,8%	60,8%
Przedsiębiorcy indyw.	86,4	85,8	93,7	86,2	95,8	7,2	7,4	7,3	8,4%	2,1	2,2%	5,0%	4,7%
Rolnicy indyw.	26,1	28,3	32,2	29,2	33,1	0,0	-0,7	6,1	23,6%	0,9	2,7%	1,7%	1,6%
Przedsiębiorstwa	422,1	453,4	468,0	436,2	473,7	21,0	23,0	45,9	10,9%	5,8	1,2%	24,9%	23,2%
MŚP	263,2	301,2	326,2	325,4	353,9	16,8	17,8	63,0	23,9%	27,7	8,5%	17,3%	17,4%
Duże przedsiębiorstwa	158,9	152,2	141,8	110,8	119,8	4,3	5,2	-17,1	-10,8%	-22,0	-15,5%	7,5%	5,9%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	89,0	88,2	80,2	96,9	102,1	-9,5	5,7	-8,9	-10,0%	22,0	27,4%	4,3%	5,0%
Inst. samorządowe	60,1	62,8	53,0	66,4	73,8	-7,2	10,5	-7,2	-11,9%	20,9	39,4%	2,8%	3,6%
Inst. centralne	20,7	23,2	23,9	28,1	24,7	-4,1	-4,7	3,3	15,8%	0,8	3,2%	1,3%	1,2%
FUS	8,2	2,2	3,3	2,4	3,6	1,7	-0,2	-5,0	-60,3%	0,4	11,1%	0,2%	0,2%
Inst. niekom.	34,9	38,7	38,3	43,5	38,6	-2,4	-4,5	3,5	9,9%	0,3	0,7%	2,0%	1,9%
Inst. ubezpieczeniowe	4,6	4,6	4,6	4,5	4,7	-0,2	0,0	0,0	0,6%	0,1	2,4%	0,2%	0,2%
Pozostałe niemon. inst. fin.	33,9	34,3	40,0	43,8	51,0	5,6	4,7	6,1	18,1%	11,0	27,5%	2,1%	2,5%
Środki gwarantowane	1 068,1	1 157,2	1 172,2	1 244,5	1 282,8	14,0	12,8	104,0	9,7%	110,6	9,4%		

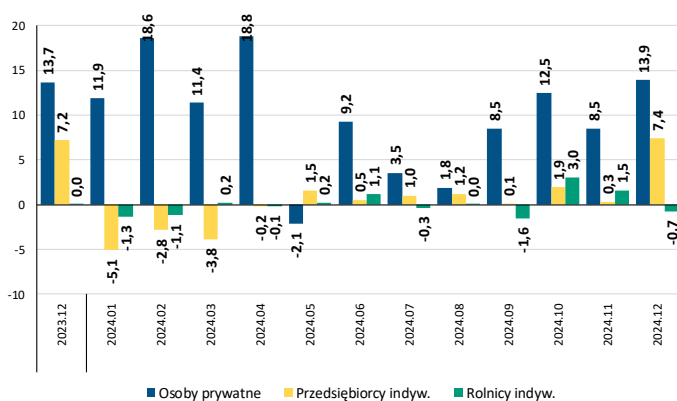
Depozyty klientowskie - tempo zmian r/r



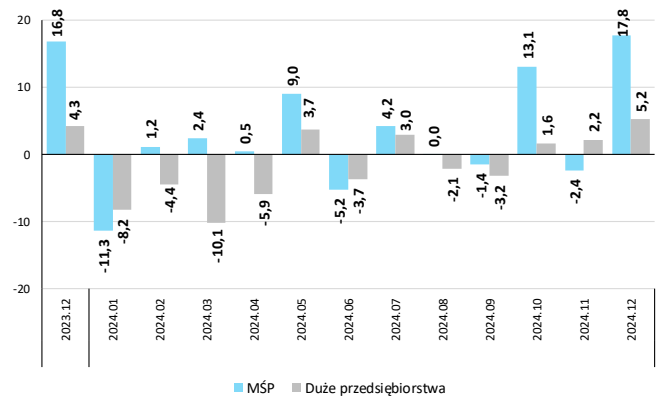
Zmiany skumulowane środków gwarantowanych



Zmiany miesięczne depozytów gosp. domowych (mld zł)

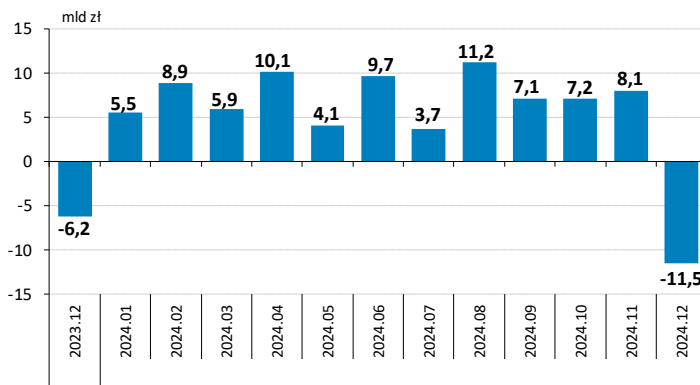


Zmiany miesięczne depozytów przedsiębiorstw (mld zł)

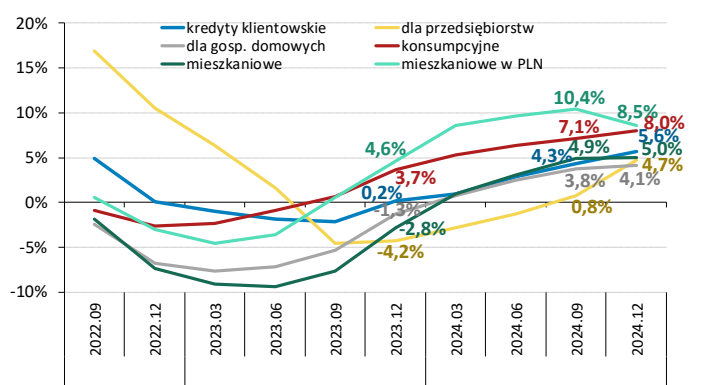


Kredyty klientowskie brutto - portfel B	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura		
	2022.12		2023.09		2024.12		Miesięczne		r/r		2023.12		2024.12	
	2023.12	2024.12	2023.12	2024.09	2024.12	2023.12	2024.12	2023.12	2024.12	2023.12	2024.12	2023.12	2024.12	
Kredyty klientowskie	1 242,0	1 256,4	1 244,4	1 310,8	1 314,5	-6,2	-11,5	2,4	0,2%	70,1	5,6%	100,0%	100,0%	
sektor BK	1 161,6	1 173,9	1 157,2	1 220,7	1 222,6	-8,7	-12,3	-4,3	-0,4%	65,4	5,6%	93,0%	93,0%	
sektor BS	80,4	82,5	87,2	90,1	91,9	2,5	0,7	6,8	8,4%	4,7	5,4%	7,0%	7,0%	
Gosp. domowe	732,6	720,5	723,0	747,6	752,9	-0,9	-0,8	-9,6	-1,3%	30,0	4,1%	58,1%	57,3%	
osoby prywatne	642,1	629,4	635,4	664,0	672,2	-0,5	1,1	-6,7	-1,0%	36,8	5,8%	51,1%	51,1%	
konsumpcyjne	177,2	182,5	183,7	195,5	198,4	0,1	0,6	6,5	3,7%	14,7	8,0%	14,8%	15,1%	
mieszaniowe	460,7	442,8	447,7	464,7	470,1	-0,5	0,5	-13,0	-2,8%	22,4	5,0%	36,0%	35,8%	
PLN	390,9	394,9	408,9	436,1	443,8	4,7	2,5	18,0	4,6%	34,9	8,5%	32,9%	33,8%	
walutowe	69,8	48,0	38,8	28,6	26,2	-5,2	-2,0	-31,0	-44,4%	-12,5	-32,3%	3,1%	2,0%	
pozostałe	4,2	4,1	4,1	3,9	3,7	0,0	0,0	-0,2	-4,3%	-0,3	-8,4%	0,3%	0,3%	
przedsiębiorcy ind.	62,6	61,3	55,2	50,4	47,9	-0,9	-1,7	-7,4	-11,9%	-7,3	-13,2%	4,4%	3,6%	
rolnicy ind.	27,8	29,8	32,3	33,1	32,8	0,5	-0,1	4,5	16,2%	0,5	1,4%	2,6%	2,5%	
Przedsiębiorstwa	369,4	367,5	353,7	370,3	370,3	-3,4	-5,1	-15,7	-4,2%	16,6	4,7%	28,4%	28,2%	
MŚP	183,3	210,6	205,7	243,8	240,2	0,9	-7,9	22,4	12,2%	34,5	16,8%	16,5%	18,3%	
Duże przedsiębiorstwa	186,1	156,9	148,0	126,5	130,1	-4,3	2,8	-38,1	-20,5%	-17,8	-12,1%	11,9%	9,9%	
Sektor rząd. i samorząd., w tym:	24,9	25,1	28,8	28,4	31,8	3,1	2,7	3,9	15,7%	3,0	10,4%	2,3%	2,4%	
Inst. samorządowe	24,3	24,3	28,1	27,4	30,4	2,9	2,1	3,9	16,0%	2,2	7,9%	2,3%	2,3%	
Inst. rządowe	0,7	0,8	0,7	1,0	1,5	0,1	0,6	0,0	7,3%	0,8	110,4%	0,1%	0,1%	
Instytucje niekom.	8,5	8,4	8,3	8,3	8,4	-0,1	0,0	-0,2	-2,5%	0,1	1,5%	0,7%	0,6%	
Niemonetarne inst. fin.	106,6	134,9	130,7	156,3	151,0	-4,9	-8,3	24,0	22,5%	20,3	15,6%	10,5%	11,5%	

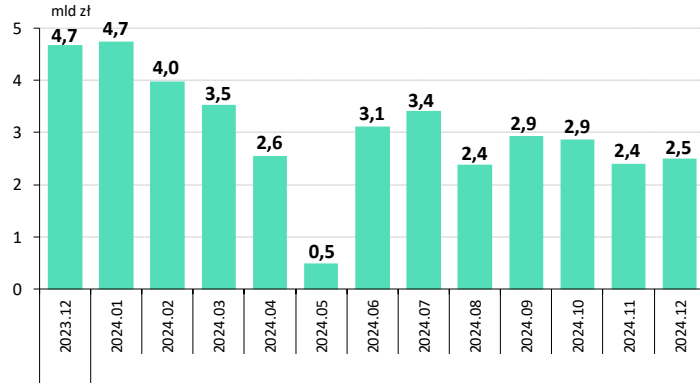
Miesięczne zmiany kredytów klientowskich



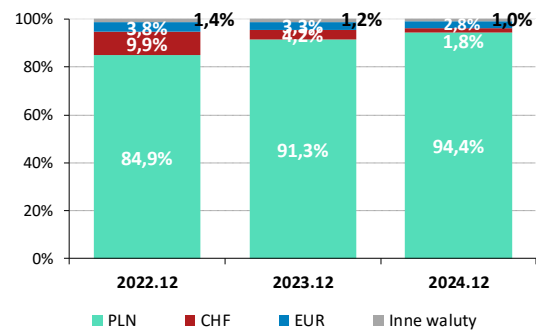
Tempo zmian r/r



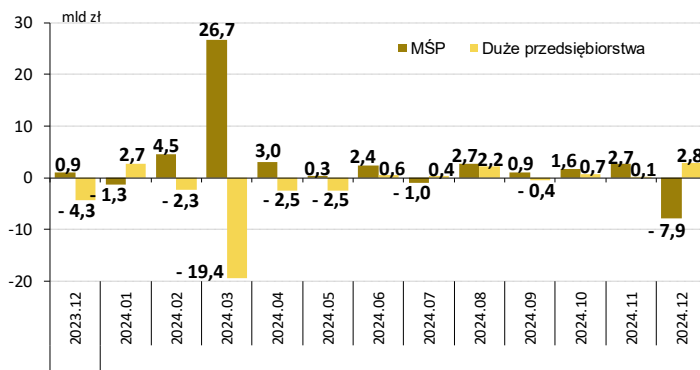
Miesięczne zmiany kredytów mieszkaniowych w PLN



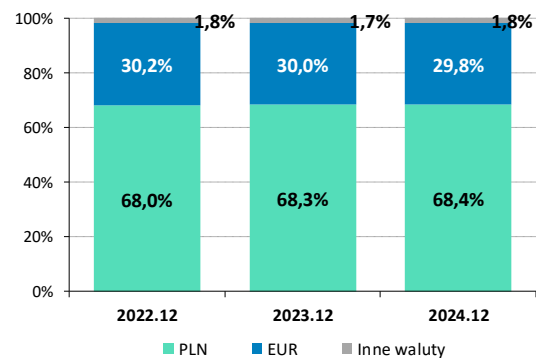
Struktura walutowa kredytów mieszkaniowych



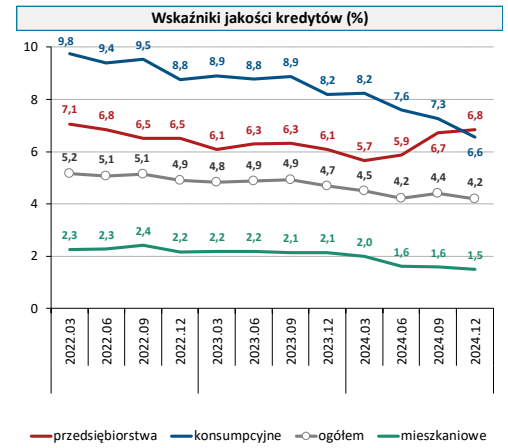
Miesięczne zmiany kredytów dla przedsiębiorstw



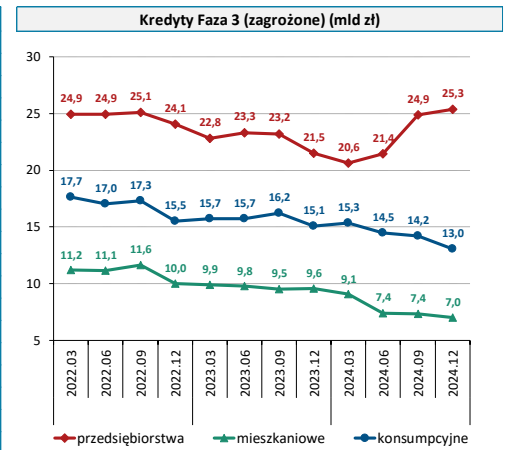
Struktura walutowa kredytów dla przedsiębiorstw



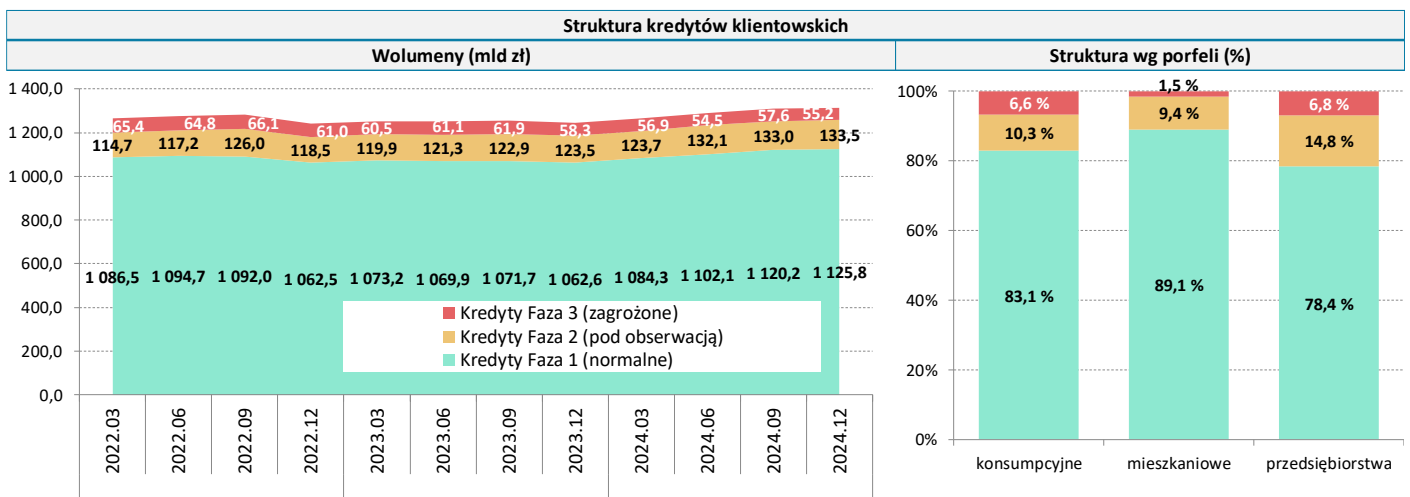
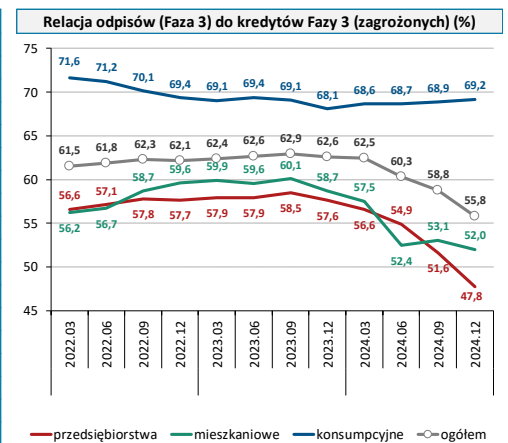
Jakość kredytów	2022.12	2023.09	2023.12	2024.09	2024.12	Zmiana (p.p.)	
	Wskaźniki jakości (%)					1m	r/r
Razem	4,9	4,9	4,7	4,4	4,2	-0,13	-0,49
ogółem							
sektor BK	4,8	4,8	4,6	4,3	4,1	-0,13	-0,48
sektor BS	7,1	6,6	6,0	5,6	5,4	-0,08	-0,63
PLN	4,8	4,9	4,7	4,3	4,1	-0,15	-0,56
walutowe	5,3	4,9	4,9	4,8	4,8	0,01	-0,03
sektor niefinansowy, w tym	5,4	5,6	5,3	5,1	4,8	-0,16	-0,46
przedsiębiorstwa	6,5	6,3	6,1	6,7	6,8	-0,12	0,76
duże przedsiębiorstwa	3,5	3,4	3,3	5,8	6,9	-0,38	3,59
MSP	9,6	8,5	8,1	7,2	6,8	0,01	-1,27
gospodarstwa domowe	5,0	5,2	5,0	4,3	3,9	-0,16	-1,07
podział na portfele							
przedsiębiorcy ind.	13,5	15,9	16,4	16,7	15,0	-1,07	-1,36
rolnicy ind.	6,8	6,1	5,2	4,9	4,7	0,04	-0,46
osoby prywatne, w tym	4,0	4,2	4,0	3,3	3,0	-0,08	-0,91
konsumpcyjne	8,8	8,9	8,2	7,3	6,6	-0,12	-1,63
mieszkaniowe	2,17	2,15	2,14	1,58	1,49	-0,06	-0,65
PLN	1,42	1,47	1,44	1,33	1,24	-0,05	-0,20
walutowe	6,39	7,77	9,55	5,52	5,78	0,14	-3,77
niemonetarne inst. fin.	0,3	0,6	0,6	0,3	0,3	-0,04	-0,32
sektor rząd. i samorząd.	0,7	0,2	0,3	0,3	0,4	-0,07	0,08



Kredyty Faza 3 (zagrożone) - wolumeny (mld zł)						(mld zł)		Udział
	2022.12	2023.09	2023.12	2024.09	2024.12	1m	r/r	
Razem	61,0	61,9	58,3	57,6	55,2	-2,2	-3,1	100,0
ogółem								
sektor BK	55,3	56,5	53,0	52,6	50,2	-2,2	-2,8	91,0
sektor BS	5,7	5,4	5,3	5,1	5,0	0,0	-0,3	9,0
PLN	49,4	51,5	49,2	48,7	46,4	-1,8	-2,8	84,0
walutowe	11,7	10,3	9,1	8,9	8,8	-0,4	-0,3	16,0
sektor niefinansowy, w tym	60,5	61,1	57,4	57,0	54,7	-2,1	-2,8	99,1
przedsiębiorstwa	24,1	23,2	21,5	24,9	25,3	-0,8	3,8	45,9
duże przedsiębiorstwa	6,5	5,4	4,8	7,4	8,9	-0,3	4,1	16,2
MSP	17,6	17,8	16,7	17,5	16,4	-0,5	-0,3	29,8
gospodarstwa domowe	36,3	37,8	35,8	32,1	29,2	-1,3	-6,6	53,0
podział na portfele								
przedsiębiorcy ind.	8,5	9,7	9,0	8,4	7,2	-0,8	-1,8	13,0
rolnicy ind.	1,9	1,8	1,7	1,6	1,6	0,0	-0,1	2,8
osoby prywatne, w tym	26,0	26,2	25,1	22,0	20,5	-0,5	-4,6	37,1
konsumpcyjne	15,5	16,2	15,1	14,2	13,0	-0,2	-2,0	23,6
mieszkaniowe	10,0	9,5	9,6	7,4	7,0	-0,3	-2,6	12,7
PLN	5,5	5,8	5,9	5,8	5,5	-0,2	-0,4	10,0
walutowe	4,5	3,7	3,7	1,6	1,5	-0,1	-2,2	2,7
niemonetarne inst. fin.	0,4	0,8	0,8	0,5	0,4	-0,1	-0,4	0,7
sektor rząd. i samorząd.	0,2	0,1	0,1	0,1	0,1	0,0	0,0	0,2



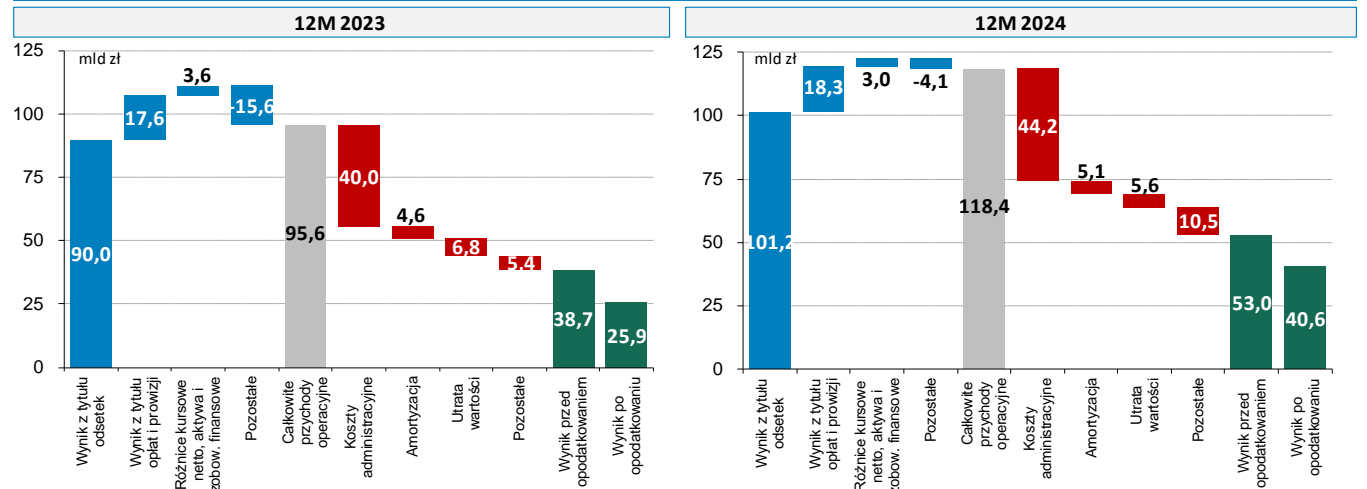
Odpisy (Faza 3) - wolumeny (mld zł)						(mld zł)		Udział
	2022.12	2023.09	2023.12	2024.09	2024.12	1m	r/r	
Razem	37,9	38,9	36,5	33,9	30,8	-1,9	-5,7	100,0
ogółem								
sektor BK	34,4	35,4	33,0	30,4	27,4	-1,8	-5,6	88,9
sektor BS	3,5	3,5	3,5	3,5	3,4	-0,1	-0,1	11,1
PLN	31,3	32,9	31,1	29,8	26,9	-1,6	-4,2	87,2
walutowe	6,6	6,1	5,4	4,1	3,9	-0,3	-1,5	12,8
sektor niefinansowy, w tym	37,6	38,5	36,0	33,6	30,7	-1,8	-5,3	99,6
przedsiębiorstwa	13,9	13,6	12,4	12,8	12,1	-0,7	-0,3	39,3
duże przedsiębiorstwa	4,4	3,6	2,9	2,9	3,4	0,1	0,5	11,2
MSP	9,5	10,0	9,4	9,9	8,7	-0,8	-0,8	28,2
gospodarstwa domowe	23,6	24,8	23,5	20,7	18,5	-1,1	-5,0	60,1
podział na portfele								
przedsiębiorcy ind.	5,5	6,5	6,2	5,6	4,5	-0,8	-1,7	14,6
rolnicy ind.	1,2	1,2	1,1	1,1	1,0	0,0	-0,1	3,3
osoby prywatne, w tym	17,0	17,2	16,2	14,0	13,0	-0,3	-3,2	42,2
konsumpcyjne	10,8	11,2	10,3	9,8	9,0	-0,1	-1,2	29,3
mieszkaniowe	6,0	5,7	5,6	3,9	3,6	-0,2	-2,0	11,8
PLN	2,8	2,9	3,0	2,9	2,7	-0,1	-0,3	8,8
walutowe	3,1	2,8	2,7	1,0	0,9	-0,1	-1,7	3,1
niemonetarne inst. fin.	0,2	0,5	0,5	0,3	0,1	-0,1	-0,4	0,4
sektor rząd. i samorząd.	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1



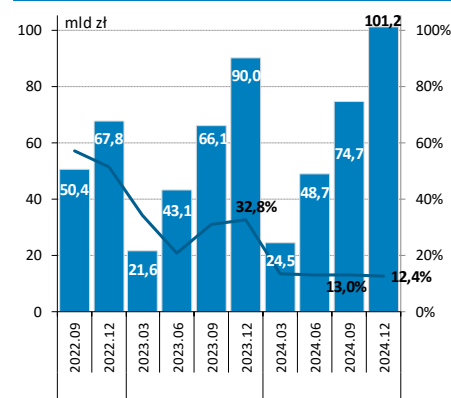
Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności	Narastająco (mld zł)					Zmiana r/r (mld zł i p.p.)				Struktura	
	2022.12	2023.09	2023.12	2024.09	2024.12	2023.12		2024.12		2023.12	2024.12
Wynik z tytułu odsetek	67,8	66,1	90,0	74,7	101,2	32,8%	22,21	12,4%	11,20	94,2%	85,5%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	17,6	13,2	17,6	13,8	18,3	-0,1%	-0,01	4,2%	0,73	18,4%	15,5%
Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin.	2,5	2,9	3,6	2,1	3,0	41,2%	1,04	-15,0%	-0,53	3,7%	2,6%
Pozostałe	-5,4	-6,0	-15,6	-3,1	-4,1	188,6%	-10,20	-73,5%	11,46	-16,3%	-3,5%
Całkowite przychody operacyjne	82,5	76,2	95,6	87,5	118,4	15,8%	13,04	23,9%	22,87	100,0%	100,0%
Koszty administracyjne	40,5	29,5	40,0	32,7	44,2	-1,2%	-0,49	10,5%	4,20	41,9%	37,3%
Amortyzacja środków trwałych i WNiP	4,2	3,4	4,6	3,7	5,1	9,2%	0,39	10,3%	0,48	4,8%	4,3%
Wynik z tytułu utraty wartości	8,9	5,1	6,8	4,6	5,6	-24,0%	-2,15	-17,1%	-1,16	7,1%	4,8%
Pozostałe	10,2	7,9	5,4	7,2	10,5	-47,0%	-4,79	94,5%	5,11	5,6%	8,9%
Wynik przed opodatkowaniem	18,7	30,2	38,7	39,3	53,0	107,6%	20,08	36,8%	14,24	40,5%	44,7%
Wynik po opodatkowaniu	11,1	20,4	25,9	29,9	40,6	133,7%	14,84	56,7%	14,70		
sektor BK	7,9	16,6	21,2	26,1	35,8	166,9%	13,24	68,9%	14,58		
sektor BS	3,2	3,8	4,8	3,8	4,9	50,4%	1,59	2,5%	0,12		
ROA (%)	0,50	1,15	1,07	1,58	1,55		0,57		0,48		
ROE (%)	6,26	14,09	13,68	20,31	20,35		7,42		6,67		
Marża odsetkowa (%)	3,07	3,73	3,71	3,95	3,86		0,64		0,15		
Marża prowizyjna (%)	0,80	0,74	0,72	0,73	0,70		-0,07		-0,03		
C/I (%)	54,21	43,23	46,71	41,67	41,64		-7,50		-5,07		
Obciążenie całkowitych przychodów operacyjnych wynikiem z tytułu utraty wartości (%)	10,84	6,67	7,12	5,21	4,76		-3,73		-2,35		

Wskaźniki efektywności wyliczone na podstawie wyniku annualizowanego.

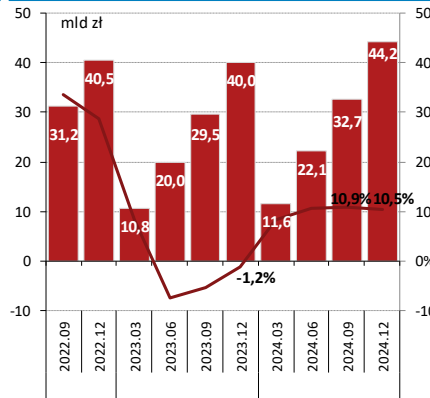
Składowe całkowitych przychodów operacyjnych i wyniku po opodatkowaniu



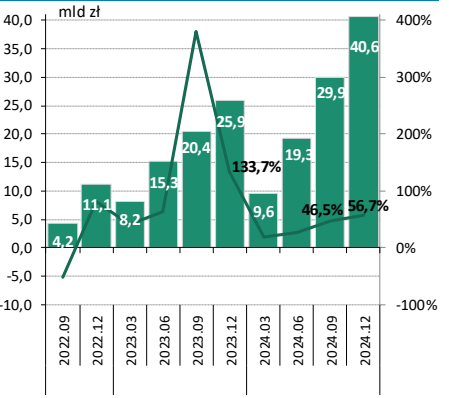
Wynik z tytułu odsetek



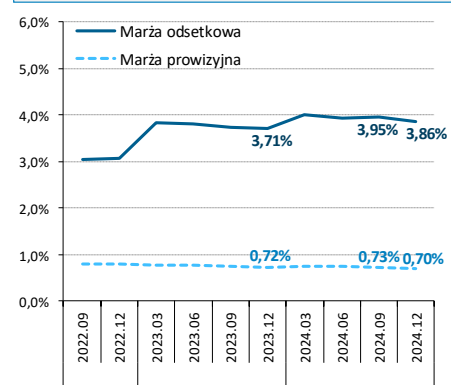
Koszty administracyjne



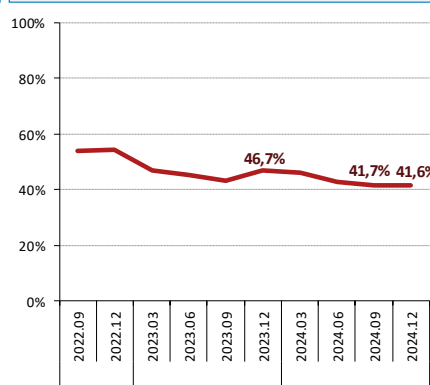
Wynik po opodatkowaniu



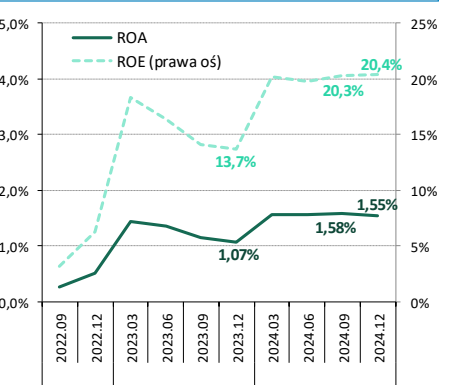
Marża odsetkowa i prowizyjna



C/I



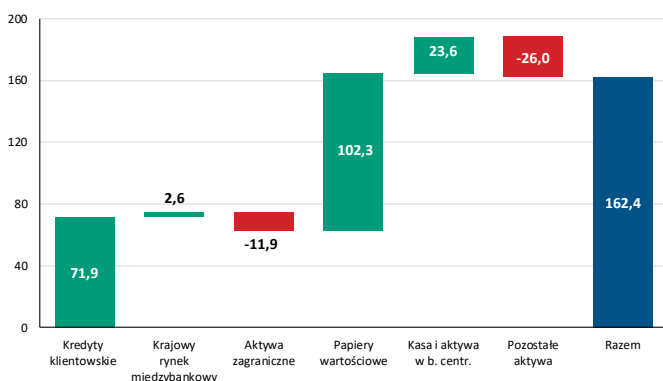
ROA i ROE



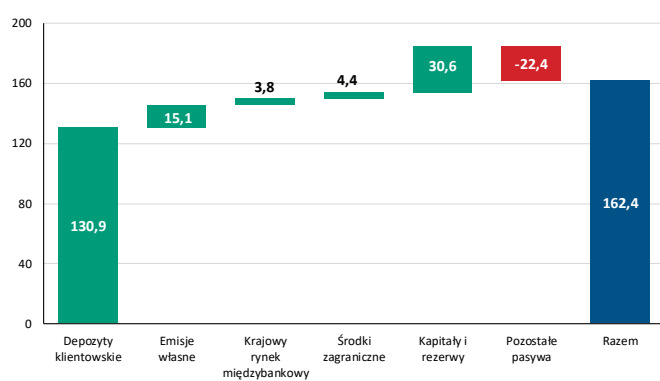
Sektor banków komercyjnych

	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
	2022.12	2023.09	2023.12	2024.09	2024.12	MIESIĘCZNE		r/r		2023.12	2024.12		
						2023.12	2024.12	2023.12	2024.12				
SUMA BILANSOWA	2 021,8	2 162,3	2 219,0	2 297,7	2 381,4	48,0	34,1	197,3	9,8%	162,4	7,3%	100,0%	100,0%
Aktywa i pasywa													
Kredyty klientowskie (netto)	1 113,3	1 124,2	1 110,6	1 177,2	1 182,4	-7,4	-10,3	-2,7	-0,2%	71,9	6,5%	50,0%	49,7%
Krajowy rynek międzybankowy	15,9	15,7	15,0	16,8	17,5	-0,6	0,9	-0,9	-5,5%	2,6	17,0%	0,7%	0,7%
Aktywa zagraniczne	38,7	38,7	35,1	28,3	23,1	6,5	-10,8	-3,6	-9,4%	-11,9	-34,0%	1,6%	1,0%
Papiery wartościowe	598,2	715,3	768,9	791,0	871,2	49,0	32,5	170,7	28,5%	102,3	13,3%	34,6%	36,6%
Instrumenty dłużne	595,4	712,5	765,8	787,6	867,6	48,8	32,4	170,4	28,6%	101,7	13,3%	34,5%	36,4%
do 1 roku	112,0	144,5	160,1	92,8	143,9	36,4	18,4	48,1	42,9%	-16,2	-10,1%	7,2%	6,0%
powyżej 1 roku	483,4	567,9	605,8	694,7	723,7	12,4	14,0	122,3	25,3%	117,9	19,5%	27,3%	30,4%
Kasa i aktywa w b. centr.	88,0	80,3	105,5	118,0	129,0	14,8	31,3	17,4	19,8%	23,6	22,3%	4,8%	5,4%
Pozostałe aktywa	167,7	188,0	184,1	166,6	158,2	-14,4	-9,5	16,4	9,8%	-26,0	-14,1%	8,3%	6,6%
Depozyty klientowskie	1 545,2	1 666,9	1 697,3	1 750,0	1 828,2	33,0	42,0	152,1	9,8%	130,9	7,7%	76,5%	76,8%
Emisje własne	54,9	59,4	61,9	76,4	76,9	2,0	-0,8	7,0	12,7%	15,1	24,4%	2,8%	3,2%
Krajowy rynek międzybankowy	53,2	57,6	58,7	59,5	62,5	1,9	2,4	5,6	10,5%	3,8	6,5%	2,6%	2,6%
Środki zagraniczne	27,5	20,6	29,6	31,9	34,0	8,5	-1,3	2,1	7,7%	4,4	14,8%	1,3%	1,4%
Kapitały i rezerwy	172,8	212,1	217,3	234,9	247,9	0,7	4,7	44,5	25,8%	30,6	14,1%	9,8%	10,4%
Pozostałe pasywa	168,3	145,6	154,3	144,9	131,9	1,7	-12,9	-13,9	-8,3%	-22,4	-14,5%	7,0%	5,5%
Depozyty klientowskie	1 545,2	1 666,9	1 697,3	1 750,0	1 828,2	33,0	42,0	152,1	9,8%	130,9	7,7%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	1 005,4	1 092,0	1 109,9	1 172,6	1 211,3	17,8	18,8	104,4	10,4%	101,4	9,1%	65,4%	66,3%
Osoby prywatne	923,9	1 009,5	1 020,1	1 090,2	1 119,8	11,8	12,5	96,2	10,4%	99,7	9,8%	60,1%	61,3%
Przedsiębiorcy indyw.	76,8	76,7	83,0	76,6	84,8	6,0	6,3	6,2	8,1%	1,8	2,1%	4,9%	4,6%
Rolnicy indyw.	4,7	5,8	6,7	5,9	6,7	0,0	-0,1	2,0	42,5%	0,0	-0,2%	0,4%	0,4%
Przedsiębiorstwa	407,1	438,0	450,0	417,9	453,2	19,3	21,5	42,9	10,5%	3,3	0,7%	26,5%	24,8%
MŚP	248,4	286,0	308,5	307,4	333,8	15,1	16,4	60,1	24,2%	25,3	8,2%	18,2%	18,3%
Duże przedsiębiorstwa	158,7	152,0	141,5	110,5	119,5	4,2	5,2	-17,2	-10,8%	-22,1	-15,6%	8,3%	6,5%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	63,7	65,0	59,6	73,9	75,3	-7,9	1,2	-4,1	-6,5%	15,7	26,3%	3,5%	4,1%
Inst. samorządowe	34,9	39,7	32,4	43,5	47,0	-5,7	6,0	-2,4	-7,0%	14,6	44,9%	1,9%	2,6%
Inst. centralne	20,6	23,1	23,9	28,0	24,6	-4,0	-4,6	3,3	16,0%	0,8	3,2%	1,4%	1,3%
Fundusz Ubezpiecz. Społ.	8,2	2,2	3,3	2,4	3,6	1,7	-0,2	-5,0	-60,3%	0,4	11,1%	0,2%	0,2%
Inst. niekom.	30,7	33,7	33,8	37,8	33,6	-2,1	-3,8	3,0	9,9%	-0,2	-0,5%	2,0%	1,8%
Inst. ubezpieczeniowe	4,6	4,6	4,6	4,5	4,7	-0,2	0,0	0,0	0,6%	0,1	2,4%	0,3%	0,3%
Pozostałe niemon. inst. fin.	33,7	33,5	39,5	43,3	50,1	6,1	4,4	5,8	17,1%	10,6	26,8%	2,3%	2,7%
Środki gwarantowane	948,3	1 029,3	1 039,0	1 103,8	1 135,2	12,5	12,5	90,7	9,6%	96,1	9,3%		
Kredyty klientowskie brutto	1 161,6	1 173,9	1 157,2	1 220,7	1 222,6	-8,7	-12,3	-4,3	-0,4%	65,4	5,6%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	684,3	670,2	670,6	693,0	698,5	-1,3	-0,4	-13,7	-2,0%	27,9	4,2%	57,9%	57,1%
Osoby prywatne	618,5	605,8	611,7	639,3	647,2	-0,7	1,1	-6,8	-1,1%	35,5	5,8%	52,9%	52,9%
konsumpcyjne	171,1	176,0	177,3	188,4	191,3	0,1	0,6	6,2	3,6%	14,0	7,9%	15,3%	15,6%
mieszaniowe	443,7	426,2	430,8	447,4	452,6	-0,8	0,5	-12,9	-2,9%	21,8	5,1%	37,2%	37,0%
PLN	373,9	378,2	392,1	418,8	426,4	4,4	2,5	18,1	4,8%	34,4	8,8%	33,9%	34,9%
walutowe	69,8	48,0	38,8	28,6	26,2	-5,2	-2,0	-31,0	-44,4%	-12,5	-32,3%	3,3%	2,1%
Przedsiębiorcy indyw.	53,7	52,3	46,4	41,6	39,3	-0,8	-1,5	-7,3	-13,6%	-7,1	-15,3%	4,0%	3,2%
Przedsiębiorstwa	350,5	348,2	334,8	350,6	350,6	-3,1	-4,8	-15,6	-4,5%	15,8	4,7%	28,9%	28,7%
MŚP	164,7	191,6	187,2	224,3	220,8	1,2	-7,6	22,5	13,7%	33,6	17,9%	16,2%	18,1%
Duże przedsiębiorstwa	185,7	156,6	147,7	126,3	129,9	-4,3	2,8	-38,1	-20,5%	-17,8	-12,1%	12,8%	10,6%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	13,1	13,4	14,2	14,0	15,5	0,8	1,3	1,1	8,1%	1,3	9,2%	1,2%	1,3%
Inst. samorządowe	12,5	12,7	13,6	13,2	14,1	0,7	0,7	1,1	8,5%	0,6	4,2%	1,2%	1,2%
Inst. niekom.	7,7	7,6	7,5	7,5	7,6	-0,1	0,0	-0,2	-2,8%	0,1	1,2%	0,6%	0,6%
Niemonetarne inst. fin.	106,0	134,4	130,1	155,6	150,4	-5,0	-8,3	24,1	22,7%	20,3	15,6%	11,2%	12,3%

Zmiana aktywów po 12M 2024 (mld zł)



Zmiana pasywów po 12M 2024 (mld zł)



Jakość kredytów	2022.12	2023.09	2023.12	2024.09	2024.12	Zmiana (p.p.)	
	Wskaźniki jakości (%)					1m	r/r
Razem	4,8	4,8	4,6	4,3	4,1	-0,13	-0,48
<i>PLN</i>	4,6	4,8	4,5	4,2	4,0	-0,15	-0,55
<i>walutowe</i>	5,3	4,9	4,9	4,8	4,8	0,01	-0,03
sektor niefinansowy, w tym	5,3	5,4	5,2	4,9	4,7	-0,17	-0,45
przedsiębiorstwa	6,0	5,9	5,6	6,4	6,5	-0,14	0,92
<i>duże przedsiębiorstwa</i>	3,5	3,4	3,3	5,8	6,9	-0,38	3,60
<i>MSP</i>	8,8	7,8	7,5	6,7	6,3	-0,01	-1,12
gospodarstwa domowe	4,9	5,3	5,0	4,3	3,8	-0,18	-1,14
<i>przedsiębiorcy ind.</i>	13,4	16,3	17,0	17,5	15,5	-1,35	-1,49
<i>rolnicy ind.</i>	8,9	8,6	7,2	6,8	6,5	0,05	-0,70
<i>osoby prywatne, w tym</i>	4,1	4,2	4,0	3,4	3,1	-0,08	-0,94
<i>konsumpcyjne</i>	8,9	9,0	8,3	7,4	6,7	-0,12	-1,66
<i>mieszkańciowe</i>	2,2	2,2	2,2	1,6	1,5	-0,06	-0,68
<i>PLN</i>	1,4	1,5	1,4	1,3	1,2	-0,05	-0,22
<i>walutowe</i>	6,4	7,8	9,5	5,5	5,8	0,14	-3,77
monetarne inst. fin.	0,3	0,6	0,6	0,3	0,3	-0,04	-0,33
tor rząd. i samorząd.	1,2	0,3	0,5	0,5	0,5	-0,07	-0,01

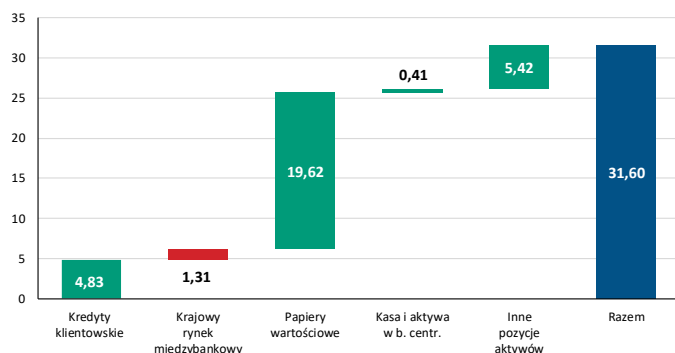
Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności	Narastająco (mld zł)					Zmiana r/r (mld zł i p.p.)				Struktura	
	2022.12	2023.09	2023.12	2024.09	2024.12	2023.12		2024.12		2023.12	2024.12
Wynik z tytułu odsetek	58,72	58,14	79,35	66,55	90,21	35,1%	20,63	13,7%	10,86	94,8%	85,0%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	16,48	12,34	16,51	13,00	17,24	0,2%	0,03	4,4%	0,73	19,7%	16,2%
Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin.	2,44	2,88	3,48	2,08	2,95	42,3%	1,03	-15,1%	-0,53	4,2%	2,8%
Pozostałe	-5,52	-6,03	-15,67	-3,18	-4,25	184,1%	-10,16	-72,9%	11,42	-18,7%	-4,0%
Całkowite przychody operacyjne	72,13	67,32	83,66	78,46	106,15	16,0%	11,53	26,9%	22,49	100,0%	100,0%
Koszty administracyjne	35,88	26,24	35,32	29,00	38,93	-1,6%	-0,56	10,2%	3,61	42,2%	36,7%
Amortyzacja środków trwałych i WNiP	4,06	3,26	4,42	3,55	4,87	9,0%	0,37	10,0%	0,44	5,3%	4,6%
Wynik z tytułu utraty wartości	7,58	4,52	5,94	4,21	5,09	-21,6%	-1,64	-14,3%	-0,85	7,1%	4,8%
Pozostałe	10,06	7,84	5,25	7,12	10,38	-47,8%	-4,81	97,6%	5,13	6,3%	9,8%
Wynik przed opodatkowaniem	14,55	25,46	32,72	34,57	46,88	124,9%	18,17	43,3%	14,16	39,1%	44,2%
Wynik po opodatkowaniu	7,93	16,56	21,18	26,09	35,76	166,9%	13,24	68,9%	14,58		
ROA (%)	0,39	1,02	0,95	1,51	1,50		0,56		0,55		
ROE (%)	4,85	12,53	12,26	19,88	20,04		7,40		7,78		
Marża odsetkowa (%)	2,90	3,58	3,58	3,86	3,79		0,67		0,21		
Marża prowizyjna (%)	0,82	0,76	0,74	0,75	0,72		-0,07		-0,02		
C/l (%)	55,36	43,81	47,50	41,49	41,26		-7,86		-6,25		
Obciążenie całkowitych przychodów operacyjnych wynikiem z tytułu utraty wartości (%)	10,51	6,72	7,10	5,37	4,80		-3,41		-2,31		

Wskaźniki efektywności wyliczone na podstawie wyniku zannualizowanego.

Sektor banków spółdzielczych

	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
	2022.12	2023.09	2023.12	2024.09	2024.12	MIESIĘCZNE		r/r		2023.12	2024.12		
						2023.12	2024.12	2023.12	2024.12				
SUMA BILANSOWA	186,3	199,8	209,5	225,2	241,1	2,8	7,1	23,2	12,5%	31,6	15,1%	100,0%	100,0%
Aktywa i pasywa													
Kredyty klientowskie (netto)	76,8	78,8	83,5	86,5	88,3	2,45	0,80	6,71	8,7%	4,83	5,8%	39,9%	36,6%
Krajowy rynek międzybankowy	33,8	39,7	41,3	40,0	42,6	2,75	2,57	7,51	22,2%	1,31	3,2%	19,7%	17,7%
Papiery wartościowe	56,3	61,2	64,2	75,3	83,8	-2,56	3,72	7,94	14,1%	19,62	30,6%	30,6%	34,8%
Instrumenty dłużne	54,5	59,4	62,4	73,7	82,2	-2,59	3,72	7,90	14,5%	19,79	31,7%	29,8%	34,1%
do 1 roku	31,6	34,5	36,7	46,8	54,1	-3,03	3,16	5,14	16,3%	17,33	47,2%	17,5%	22,4%
powyżej 1 roku	22,9	24,9	25,6	26,9	28,1	0,44	0,56	2,76	12,1%	2,46	9,6%	12,2%	11,7%
Kasa i aktywa w b. centr.	3,4	3,6	3,4	3,7	3,8	-0,19	0,14	-0,09	-2,6%	0,41	12,3%	1,6%	1,6%
Inne pozycje aktywów	16,0	16,5	17,1	19,8	22,5	0,31	-0,10	1,14	7,1%	5,42	31,7%	8,2%	9,3%
Depozyty klientowskie	166,1	175,4	183,6	195,8	211,2	2,31	7,40	17,55	10,6%	27,54	15,0%	87,6%	87,6%
Emisje własne	0,2	0,1	0,1	0,1	0,1	-0,01	-0,03	-0,11	-57,6%	0,01	17,1%	0,0%	0,0%
Krajowy rynek międzybankowy	0,2	0,1	0,1	0,1	0,1	0,01	0,04	-0,04	-20,6%	-0,01	-6,7%	0,1%	0,1%
Kapitały i rezerwy	17,2	21,1	22,2	25,6	26,8	0,29	0,26	4,97	28,9%	4,58	20,6%	10,6%	11,1%
Inne pozycje pasywów	2,7	3,1	3,5	3,6	3,0	0,16	-0,55	0,84	31,5%	-0,53	-15,1%	1,7%	1,2%
Depozyty klientowskie	166,1	175,4	183,6	195,8	211,2	2,31	7,40	17,55	10,6%	27,54	15,0%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	121,4	131,1	140,0	148,3	157,9	3,07	1,82	18,57	15,3%	17,96	12,8%	76,2%	74,8%
Osoby prywatne	90,4	99,5	103,7	115,3	120,5	1,82	1,38	13,35	14,8%	16,79	16,2%	56,5%	57,1%
Przedsiębiorcy indyw.	9,6	9,1	10,7	9,6	11,0	1,19	1,09	1,07	11,1%	0,29	2,7%	5,8%	5,2%
Rolnicy indyw.	21,4	22,5	25,5	23,4	26,4	0,05	-0,66	4,16	19,4%	0,88	3,5%	13,9%	12,5%
Przedsiębiorstwa	15,0	15,4	18,0	18,3	20,5	1,72	1,44	2,98	19,8%	2,49	13,8%	9,8%	9,7%
MŚP	14,8	15,1	17,7	18,0	20,1	1,69	1,38	2,91	19,7%	2,43	13,7%	9,6%	9,5%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	25,3	23,1	20,6	23,0	26,9	-1,59	4,49	-4,76	-18,8%	6,29	30,6%	11,2%	12,7%
Inst. samorządowe	25,3	23,0	20,5	22,9	26,8	-1,55	4,55	-4,74	-18,8%	6,30	30,7%	11,2%	12,7%
Inst. niekom.	4,2	5,0	4,6	5,8	5,0	-0,38	-0,70	0,42	10,0%	0,42	9,1%	2,5%	2,4%
Środki gwarantowane	119,8	127,9	133,2	140,7	147,7	1,5	0,4	13,4	11,2%	14,5	10,9%		
Kredyty klientowskie brutto	80,4	82,5	87,2	90,1	91,9	2,46	0,72	6,76	8,4%	4,74	5,4%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	48,3	50,3	52,3	54,6	54,4	0,43	-0,35	4,04	8,4%	2,09	4,0%	60,0%	59,2%
Osoby prywatne	23,6	23,5	23,7	24,8	24,9	0,25	0,00	0,10	0,4%	1,28	5,4%	27,1%	27,1%
konsumpcyjne	6,1	6,4	6,3	7,0	7,1	-0,02	-0,02	0,28	4,5%	0,73	11,4%	7,3%	7,7%
mieszkaniowe	17,0	16,6	16,9	17,3	17,4	0,27	0,04	-0,13	-0,8%	0,59	3,5%	19,3%	19,0%
PLN	17,0	16,6	16,8	17,3	17,4	0,27	0,04	-0,13	-0,7%	0,59	3,5%	19,3%	19,0%
Przedsiębiorcy indyw.	8,9	9,0	8,8	8,9	8,6	-0,18	-0,21	-0,13	-1,4%	-0,15	-1,7%	10,1%	9,4%
Rolnicy indyw.	15,8	17,8	19,9	21,0	20,9	0,37	-0,14	4,07	25,7%	0,96	4,8%	22,8%	22,7%
Przedsiębiorstwa	18,9	19,3	18,8	19,7	19,7	-0,27	-0,27	-0,09	-0,5%	0,87	4,6%	21,6%	21,5%
MŚP	18,6	19,0	18,5	19,5	19,5	-0,27	-0,28	-0,09	-0,5%	0,92	4,9%	21,3%	21,2%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	11,8	11,7	14,7	14,4	16,4	2,25	1,38	2,87	24,3%	1,70	11,6%	16,8%	17,8%
Inst. samorządowe	11,8	11,6	14,6	14,2	16,2	2,25	1,38	2,82	23,9%	1,66	11,4%	16,7%	17,7%

Zmiana aktywów po 12M 2024 (mld zł)



Zmiana pasywów po 12M 2024 (mld zł)



Jakość kredytów	2022.12	2023.09	2023.12	2024.09	2024.12	Zmiana (p.p.)	
	Wskaźniki jakości (%)					1m	r/r
Razem	7,1	6,6	6,0	5,6	5,4	-0,08	-0,63
sektor niefinansowy, w tym	8,3	7,7	7,3	6,7	6,6	0,02	-0,73
przedsiębiorstwa	16,2	14,6	14,6	12,7	12,4	0,13	-2,14
<i>duże przedsiębiorstwa</i>	4,6	9,4	9,0	6,0	4,7	1,84	-4,24
<i>MSP</i>	16,3	14,7	14,7	12,8	12,6	0,12	-2,13
gospodarstwa domowe	5,3	5,0	4,7	4,6	4,5	0,00	-0,23
<i>przedsiębiorcy ind.</i>	14,1	13,5	13,2	13,0	12,9	0,23	-0,34
<i>rolnicy ind.</i>	5,1	4,4	3,9	3,8	3,7	0,04	-0,21
<i>osoby prywatne, w tym</i>	2,2	2,3	2,3	2,4	2,3	-0,05	0,01
<i>konsumpcyjne</i>	5,0	4,6	4,5	4,0	3,9	-0,18	-0,58
<i>mieszaniowe</i>	1,0	1,3	1,3	1,5	1,5	0,02	0,20
niemonetarne inst. fin.	1,3	2,0	1,2	1,0	1,5	0,07	0,34
sektor rząd. i samorząd.	0,1	0,1	0,1	0,1	0,3	-0,07	0,18

Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności	Narastająco (mld zł)					Zmiana r/r (mld zł i p.p.)				Struktura	
	2022.12	2023.09	2023.12	2024.09	2024.12	2023.12		2024.12		2023.12	2024.12
Wynik z tytułu odsetek	9,09	7,92	10,68	8,12	11,02	17,5%	1,59	3,2%	0,35	89,6%	89,7%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1,13	0,82	1,09	0,82	1,09	-3,3%	-0,04	-0,2%	0,00	9,2%	8,9%
Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin.	0,08	0,06	0,08	0,05	0,07	4,8%	0,00	-10,2%	-0,01	0,7%	0,6%
Pozostałe	0,11	0,06	0,07	0,07	0,11	-38,3%	-0,04	62,3%	0,04	0,6%	0,9%
Całkowite przychody operacyjne	10,40	8,86	11,92	9,06	12,29	14,5%	1,51	3,2%	0,38	100,0%	100,0%
Koszty administracyjne	4,62	3,29	4,69	3,73	5,28	1,5%	0,07	12,6%	0,59	39,3%	42,9%
Amortyzacja środków trwałych i WNiP	0,19	0,15	0,21	0,18	0,25	12,4%	0,02	16,7%	0,04	1,8%	2,0%
Wynik z tytułu utraty wartości	1,37	0,56	0,86	0,35	0,55	-37,2%	-0,51	-35,9%	-0,31	7,2%	4,5%
Pozostałe	0,13	0,09	0,15	0,08	0,12	16,5%	0,02	-16,0%	-0,02	1,2%	1,0%
Wynik przed opodatkowaniem	4,11	4,76	6,01	4,72	6,10	46,5%	1,91	1,4%	0,08	50,5%	49,6%
Wynik po opodatkowaniu	3,16	3,83	4,75	3,79	4,87	50,4%	1,59	2,5%	0,12		
ROA (%)	1,70	2,56	2,27	2,24	2,02		0,57		-0,25		
ROE (%)	23,05	30,45	28,31	23,87	23,02		5,26		-5,29		
Marża odsetkowa (%)	4,88	5,28	5,10	4,81	4,57		0,22		-0,52		
Marża prowizyjna (%)	0,61	0,55	0,52	0,48	0,45		-0,08		-0,07		
C/I (%)	46,19	38,84	41,09	43,19	44,92		-5,10		3,83		
Obciążenie całkowitych przychodów operacyjnych wynikiem z tytułu utraty wartości (%)	13,14	6,36	7,20	3,87	4,47		-5,94		-2,73		

Wskaźniki efektywności wyliczone na podstawie wyniku zannualizowanego.