

Sytuacja finansowa w sektorze bankowym*

wg stanu na 28 lutego 2023 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 2022 r. poz. 2324) z wyłączeniem Banku Gospodarstwa Krajowego (BGK), który nie podlega ustawie o BFG*

Najważniejsze zmiany w sektorze bankowym po 2M 2023 r.

Zmiany liczby banków	Na koniec lutego 2023 r. w sektorze bankowym funkcjonowały 522 banki (29 BK z wyłączeniem BGK i 493 BS). Liczba banków nie zmieniła się w skali miesiąca.
Suma bilansowa	Wzrost sumy bilansowej w sektorze bankowym o 36,3 mld zł wobec wzrostu o 32,1 mld zł rok wcześniej. Po stronie aktywów odnotowano przede wszystkim wzrost papierów wartościowych i aktywów zagranicznych. W przypadku pasywów odnotowano głównie wzrost depozytów klientów oraz pozycji kapitału i rezerwy przy spadku pozostałych pasywów. W ujęciu sektorowym suma bilansowa wzrosła zarówno w sektorze BK, jak i w sektorze BS.
Depozyty klientowskie	Wzrost depozytów klientów o 33,0 mld zł wobec spadku o 1,4 mld zł w analogicznym okresie rok wcześniej, przede wszystkim w wyniku przyrostu depozytów gospodarstw domowych o 24,6 mld zł (wobec spadku rok wcześniej o 10,2 mld zł) oraz wyższego przyrostu depozytów przedsiębiorstw (o 8,7 mld zł wobec 0,7 mld zł). Wzrost depozytów klientów w sektorze BK (o 33,3 mld zł), spadek w sektorze BS (o 0,3 mld zł).
Środki gwarantowane	Wzrost środków gwarantowanych o 21,8 mld zł wobec spadku o 7,0 mld zł w analogicznym okresie rok wcześniej, przy czym w lutym 2023 r. wzrost o 17,2 mld zł m/m (wobec spadku rok wcześniej o 3,5 mld zł). Miesięczny wzrost wolumenu odnotowano zarówno w sektorze BK (o 16,1 mld zł), jak i w sektorze BS (o 1,1 mld zł). Dynamika środków gwarantowanych r/r na koniec lutego 2023 r. wyniosła 7,3% wobec 4,1% rok wcześniej.
Kredyty klientowskie brutto	Przyrost kredytów klientów o 9,8 mld zł , tj. o 41,6% niższy niż w analogicznym okresie 2022 r., przy spadku wolumenu kredytów dla gospodarstw domowych o 5,2 mld zł (w tym kredytów mieszkaniowych o 5,0 mld zł) oraz niższym przyroście kredytów dla przedsiębiorstw o 9,3 mld zł (z tego 2,4 mld zł dla MŚP i 6,9 mld zł dla dużych przedsiębiorstw) wobec 14,8 mld zł rok wcześniej. Wyższy przyrost kredytów dla niemonetarnych instytucji finansowych (6,1 mld zł wobec 3,0 mld zł rok wcześniej).
Aktywa finansowe	Wolumen aktywów finansowych wzrósł o 30,6 mld zł (wobec spadku o 11,1 mld zł rok wcześniej) za sprawą wzrostu instrumentów dłużnych z pierwotnym terminem zapadalności powyżej 1 roku (16,2 mld zł) oraz aktywów zagranicznych (o 14,6 mld zł). W skali miesiąca wzrost aktywów finansowych o 17,0 mld zł (w tym w sektorze BK o 14,0 mld zł, w sektorze BS o 3,0 mld zł).
Jakość kredytów	Wskaźnik jakości kredytów klientów w sektorze bankowym pogorszył się z 4,9% do 5,0% , przy pogorszeniu dotyczącym kredytów konsumpcyjnych (z 8,8% do 9,2%) i kredytów dla przedsiębiorców indywidualnych (z 13,5% do 15,2%) oraz lekkiej poprawie w zakresie kredytów dla przedsiębiorstw (z 6,5% do 6,4%). Jakość kredytów mieszkaniowych utrzymuje się od grudnia 2022 r. na poziomie 2,2%. Spadek wyrezerwowania (z 62,2% do 61,4%).
Wyniki finansowe i wskaźniki efektywności	Wynik po opodatkowaniu wyższy niż w lutym 2022 r. (5,9 mld zł wobec 3,8 mld zł) – w sektorze BK wyniósł 5,0 mld zł wobec 3,4 mld zł, w sektorze BS 0,9 mld zł wobec 0,4 mld zł. Wyższy wynik netto odnotowany za sprawą wyższego wyniku odsetkowego (o 4,32 mld zł, tj. o 41,7%), przy wyższych kosztach administracyjnych (o 0,65 mld zł, tj. o 9,4%) oraz wyższym wyniku z tytułu uraty wartości (o 0,54 mld zł, tj. 70,5%). W przypadku wskaźników efektywności w skali r/r odnotowano wzrost ROA i ROE , a także poprawę wskaźnika C/I przy wyższym poziomie marży odsetkowej .

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

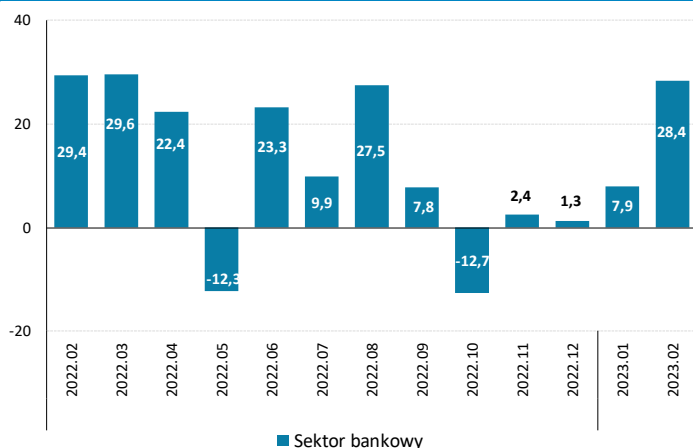
Aktywa finansowe – kredyty i lokaty banków i oddziałów instytucji kredytowych (rezydent i nierezydent), instrumenty kapitałowe (rezydent i nierezydent) oraz instrumenty dłużne (rezydent i nierezydent)

Sektor bankowy

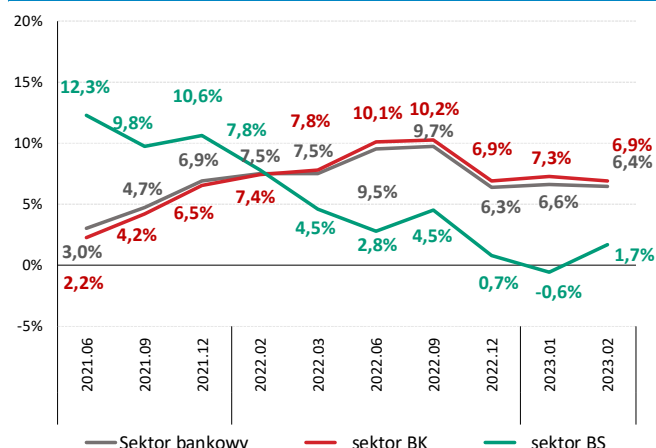
Aktywa i pasywa	Wolumeny (mld zł)				
	2021.12	2022.02	2022.12	2023.01	2023.02
SUMA BILANSOWA	2 076,7	2 108,8	2 208,1	2 216,0	2 244,4
sektor BK	1 891,7	1 924,6	2 021,7	2 031,4	2 057,2
sektor BS	185,0	184,2	186,3	184,6	187,2
Kredyty klientowskie (netto)	1 190,1	1 206,5	1 190,1	1 195,3	1 199,0
Krajowy rynek międzybankowy	48,8	48,0	49,6	51,4	49,3
Aktywa zagraniczne	14,6	20,3	38,7	47,6	53,3
Papiery wartościowe	612,4	596,4	654,5	657,5	670,8
Instrumenty dłużne	607,7	591,7	649,9	652,8	666,3
Kasa i aktywa w b. centr.	67,6	77,1	91,5	88,5	89,2
Pozostałe aktywa	143,1	160,5	183,7	175,7	182,8
Depozyty klientowskie	1 605,9	1 604,5	1 711,3	1 722,8	1 744,2
Emisje własne	55,7	55,5	55,1	52,4	54,9
Krajowy rynek międzybankowy	50,4	51,2	53,3	53,5	51,9
Środki zagraniczne	40,9	40,3	27,3	29,0	28,6
Kapitały i rezerwy	190,9	189,5	190,0	197,2	198,9
Pozostałe pasywa	132,9	167,8	171,0	161,0	165,8
Liczba podmiotów	540	532	525	522	522
sektor BK	29	29	29	29	29
sektor BS	511	503	496	493	493

Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
MIESIĘCZNE		2 miesiące		r/r			
2022.02	2023.02	2022	2023	2023.02		2022.02	2023.02
29,4	28,4	32,1	36,3	135,6	6,4%	100,0%	100,0%
30,9	25,8	32,9	35,4	132,6	6,9%	91,3%	91,7%
-1,5	2,6	-0,8	0,9	3,0	1,7%	8,7%	8,3%
12,6	3,7	16,3	8,9	-7,5	-0,6%	57,2%	53,4%
0,1	-2,0	-0,8	-0,3	1,4	2,8%	2,3%	2,2%
-0,1	5,7	5,8	14,6	32,9	162,0%	1,0%	2,4%
-14,2	13,3	-16,0	16,4	74,4	12,5%	28,3%	29,9%
-14,1	13,5	-16,0	16,4	74,6	12,6%	28,1%	29,7%
19,9	0,7	9,5	-2,3	12,1	15,7%	3,7%	4,0%
11,0	7,0	17,3	-0,9	22,3	13,9%	7,6%	8,1%
10,0	21,4	-1,4	33,0	139,8	8,7%	76,1%	77,7%
0,6	2,5	-0,2	-0,2	-0,6	-1,1%	2,6%	2,4%
0,4	-1,6	0,8	-1,4	0,7	1,3%	2,4%	2,3%
2,9	-0,4	-0,6	1,3	-11,7	-29,0%	1,9%	1,3%
-0,3	1,8	-1,4	8,9	9,4	5,0%	9,0%	8,9%
16,0	4,8	34,9	-5,2	-2,0	-1,2%	8,0%	7,4%
0	0	-8	-3	-10			
0	0	0	0	0			
0	0	-8	-3	-10			

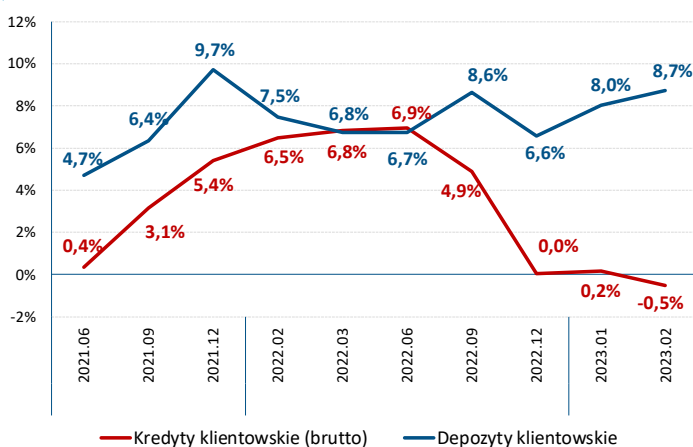
Zmiany miesięczne sumy bilansowej (mld zł)



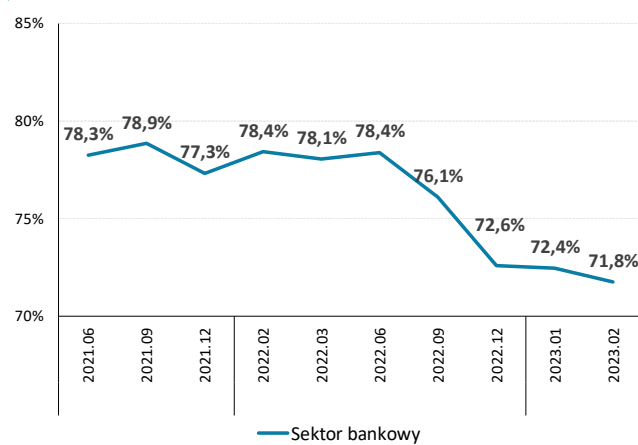
Zmiana r/r sumy bilansowej



Tempo wzrostu kredytów i depozytów r/r

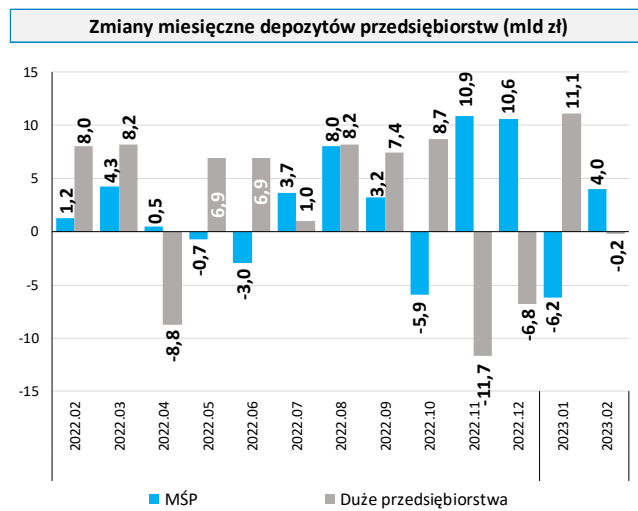
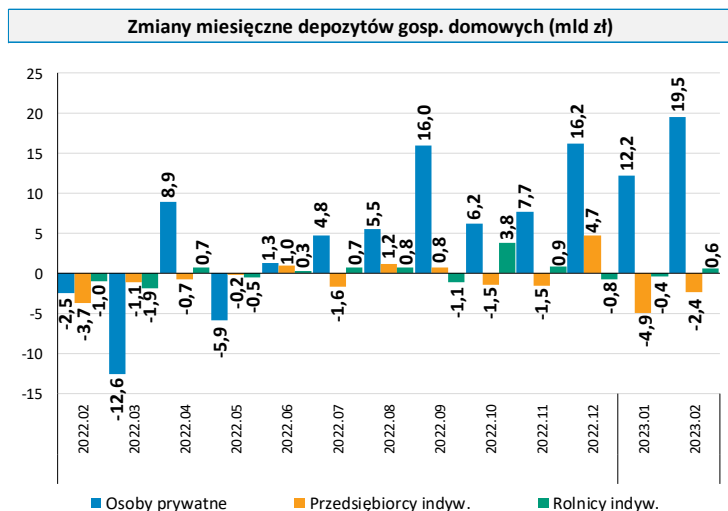
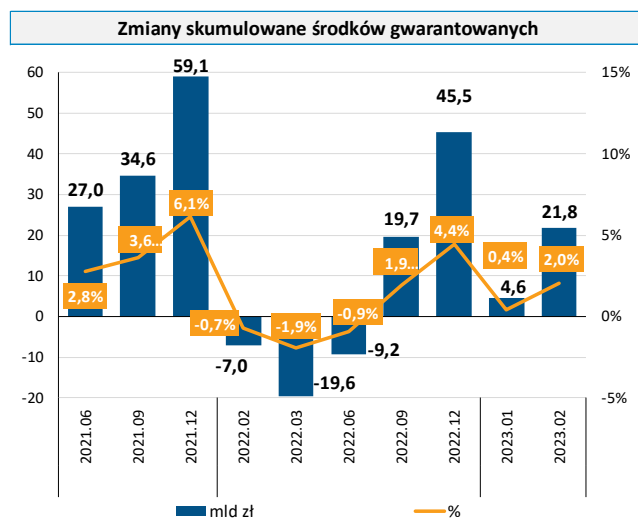
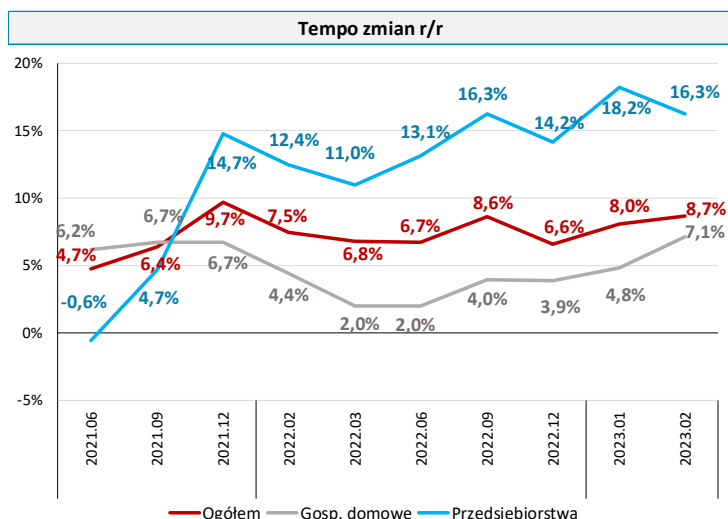


Relacja kredytów (brutto) do depozytów

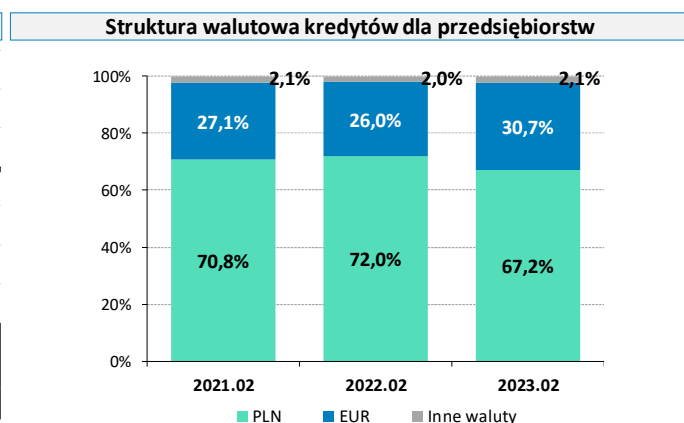
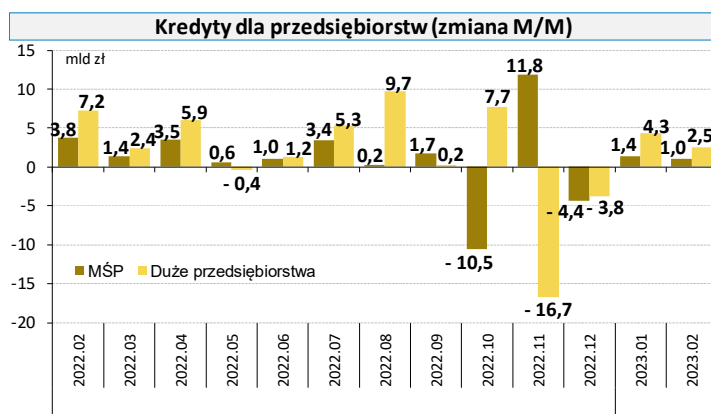
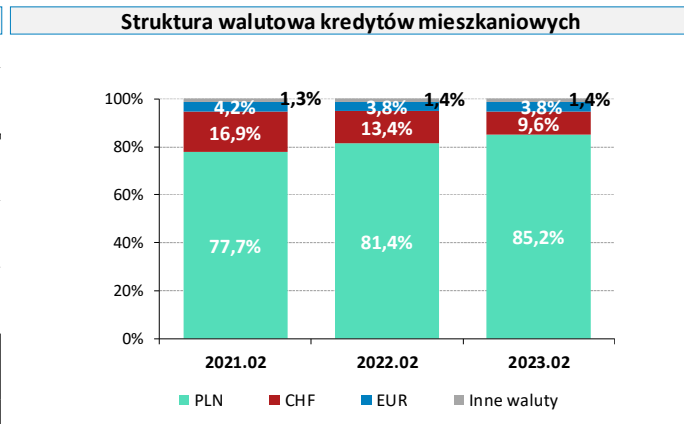
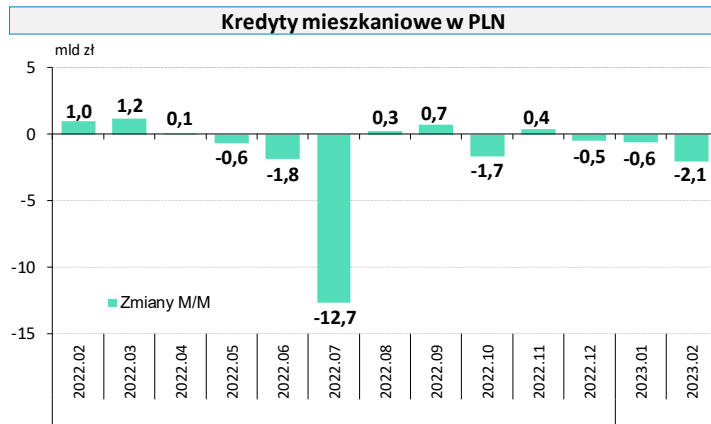
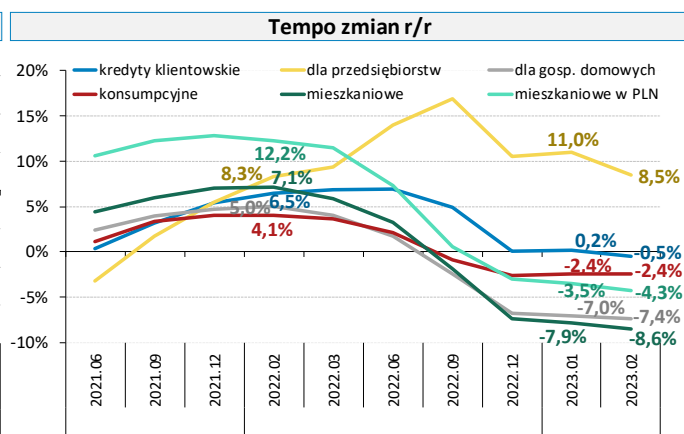
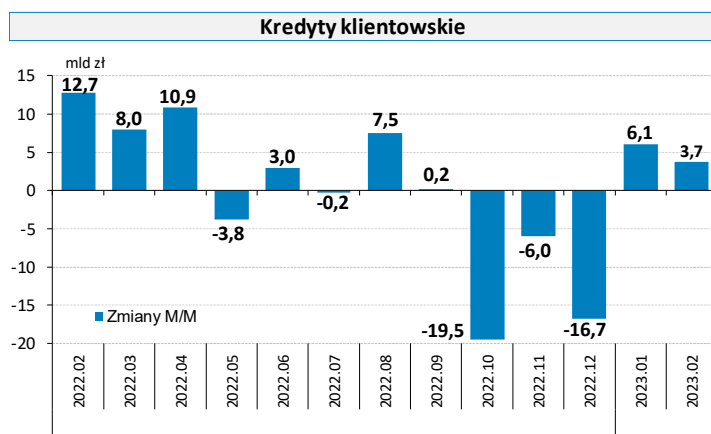


Depozyty klientowskie	Wolumeny (mld zł)				
	2021.12	2022.02	2022.12	2023.01	2023.02
Depozyty klientowskie	1 605,9	1 604,5	1 711,3	1 722,8	1 744,2
Sektor BK	1 437,3	1 438,2	1 545,2	1 559,2	1 578,5
Sektor BS	168,6	166,3	166,1	163,6	165,7
Depozyty bieżące	1 369,3	1 348,1	1 232,4	1 208,4	1 215,8
Depozyty terminowe	236,6	256,3	478,9	514,4	528,5
Gosp. domowe	1 084,9	1 074,7	1 126,8	1 133,7	1 151,4
Osoby prywatne	965,7	966,2	1 014,3	1 026,4	1 046,0
Przedsiębiorcy indyw.	94,8	85,3	86,5	81,6	79,2
Rolnicy indyw.	24,4	23,1	26,1	25,7	26,3
Przedsiębiorstwa	369,8	370,5	422,1	427,0	430,8
MŚP	237,5	231,6	263,2	257,0	261,0
Duże przedsiębiorstwa	132,2	138,9	158,9	170,0	169,8
Sektor rząd. i samorząd., w tym	88,8	94,0	89,0	85,4	87,8
Inst. samorządowe	64,1	68,9	60,1	59,7	60,3
Inst. centralne	20,8	19,6	20,7	21,4	21,0
Inst. niekom.	30,7	32,0	34,9	35,5	35,7
Inst. ubezpieczeniowe	4,4	4,5	4,6	5,1	4,9
Pozostałe niemon. inst. fin.	27,3	28,8	33,9	36,0	33,6
Środki gwarantowane	1 022,6	1 015,6	1 068,1	1 072,7	1 089,9

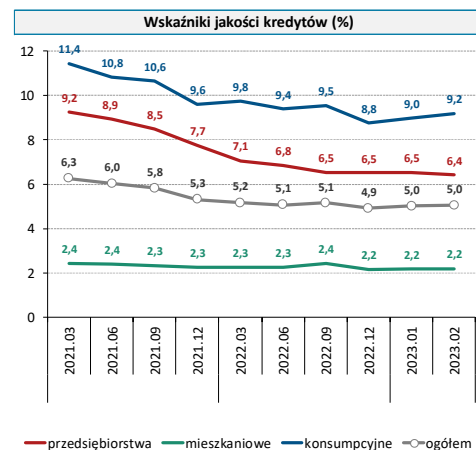
Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
Miesięczne		2 miesiące		r/r			
2022.02	2023.02	2022	2023	2023			
10,0	21,4	-1,4	33,0	139,8	8,7%	100,0%	100,0%
12,2	19,3	0,9	33,3	140,3	9,8%	89,6%	90,5%
-2,2	2,2	-2,4	-0,3	-0,5	-0,3%	10,4%	9,5%
-6,3	7,4	-21,2	-16,6	-132,4	-9,8%	84,0%	69,7%
16,3	14,0	19,8	49,6	272,1	106,2%	16,0%	30,3%
-7,1	17,7	-10,2	24,6	76,7	7,1%	67,0%	66,0%
-2,5	19,5	0,5	31,7	79,7	8,3%	60,2%	60,0%
-3,7	-2,4	-9,4	-7,3	-6,2	-7,2%	5,3%	4,5%
-1,0	0,6	-1,3	0,2	3,2	13,6%	1,4%	1,5%
9,3	3,8	0,7	8,7	60,3	16,3%	23,1%	24,7%
1,2	4,0	-5,9	-2,2	29,4	12,7%	14,4%	15,0%
8,0	-0,2	6,7	10,9	30,9	22,2%	8,7%	9,7%
6,0	2,4	5,2	-1,2	-6,2	-6,6%	5,9%	5,0%
3,1	0,6	4,8	0,2	-8,7	-12,6%	4,3%	3,5%
-0,1	-0,4	-1,3	0,4	1,5	7,5%	1,2%	1,2%
0,4	0,1	1,2	0,8	3,7	11,6%	2,0%	2,0%
-0,2	-0,2	0,1	0,3	0,4	9,9%	0,3%	0,3%
1,7	-2,4	1,5	-0,3	4,8	16,7%	1,8%	1,9%
-3,5	17,2	-7,0	21,8	74,3	7,3%		



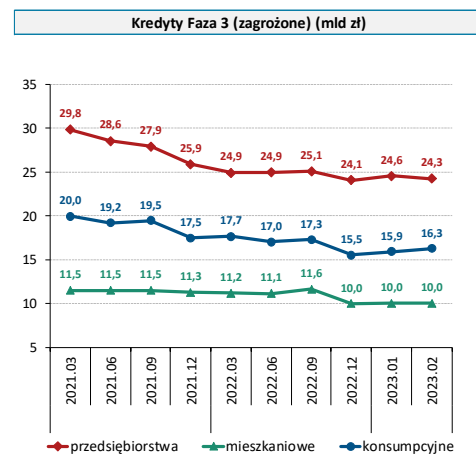
Kredyty klientowskie brutto - portfel B	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura %	
	2021.12	2022.02	2022.12	2023.01	2023.02	Miesięczne		2 miesiące		r/r		2022.02	2023.02
	2022.02	2023.02	2022	2023	2023.02	2022.02	2023.02	2022	2023	2023.02		2022.02	2023.02
Kredyty klientowskie	1 241,7	1 258,5	1 242,0	1 248,1	1 251,9	12,7	3,7	16,8	9,8	-6,7	-0,5%	100,0%	100,0%
sektor BK	1 159,0	1 175,9	1 161,6	1 168,3	1 172,3	12,8	3,9	17,0	10,7	-3,7	-0,3%	93,4%	93,6%
sektor BS	82,7	82,6	80,4	79,8	79,6	-0,1	-0,2	-0,1	-0,9	-3,0	-3,7%	6,6%	6,4%
Gosp. domowe	785,7	785,3	732,6	730,2	727,3	-0,2	-2,9	-0,4	-5,2	-58,0	-7,4%	62,4%	58,1%
osoby prywatne	684,6	684,8	642,1	639,8	636,9	0,6	-3,0	0,3	-5,2	-47,9	-7,0%	54,4%	50,9%
konsumpcyjne	182,0	181,3	177,2	177,2	176,9	-0,3	-0,2	-0,7	-0,2	-4,4	-2,4%	14,4%	14,1%
mieszkaniowe	497,5	498,3	460,7	458,4	455,7	0,7	-2,7	0,8	-5,0	-42,6	-8,6%	39,6%	36,4%
PLN	403,1	405,6	390,9	390,3	388,2	1,0	-2,1	2,5	-2,7	-17,3	-4,3%	32,2%	31,0%
walutowe	94,5	92,8	69,8	68,1	67,5	-0,3	-0,7	-1,7	-2,3	-25,3	-27,2%	7,4%	5,4%
pozostałe	5,0	5,2	4,2	4,2	4,2	0,1	0,0	0,2	0,0	-1,0	-18,6%	0,4%	0,3%
przedsiębiorcy ind.	70,2	69,8	62,6	62,8	63,0	-0,7	0,2	-0,4	0,4	-6,8	-9,7%	5,5%	5,0%
rolnicy ind.	31,0	30,7	27,8	27,6	27,4	-0,1	-0,1	-0,2	-0,4	-3,3	-10,7%	2,4%	2,2%
Przedsiębiorstwa	334,2	348,9	369,4	375,1	378,7	11,0	3,6	14,8	9,3	29,8	8,5%	27,7%	30,3%
MŚP	168,6	174,5	183,3	184,7	185,8	3,8	1,0	5,8	2,4	11,3	6,5%	13,9%	14,8%
Duże przedsiębiorstwa	165,5	174,5	186,1	190,4	192,9	7,2	2,5	9,0	6,9	18,4	10,6%	13,9%	15,4%
Sektor rząd. i samorząd., w tym:	26,2	25,7	24,9	24,8	24,6	-0,3	-0,2	-0,5	-0,3	-1,1	-4,3%	2,0%	2,0%
Inst. samorządowe	25,4	24,9	24,3	24,1	23,9	-0,3	-0,2	-0,5	-0,4	-1,0	-4,0%	2,0%	1,9%
Inst. rządowe	0,8	0,8	0,7	0,8	0,7	0,0	0,0	0,0	0,1	-0,1	-12,3%	0,1%	0,1%
Instytucje niekom.	8,3	8,3	8,5	8,5	8,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	1,5%	0,7%	0,7%
Niemonetarne inst. fin.	87,3	90,2	106,7	109,5	112,8	2,2	3,3	3,0	6,1	22,5	25,0%	7,2%	9,0%



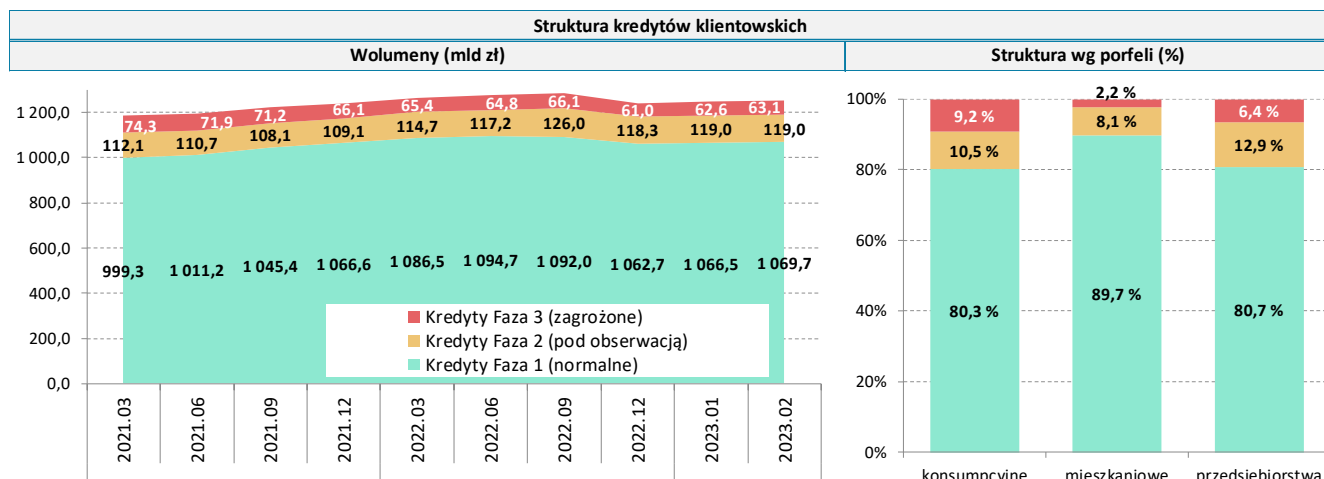
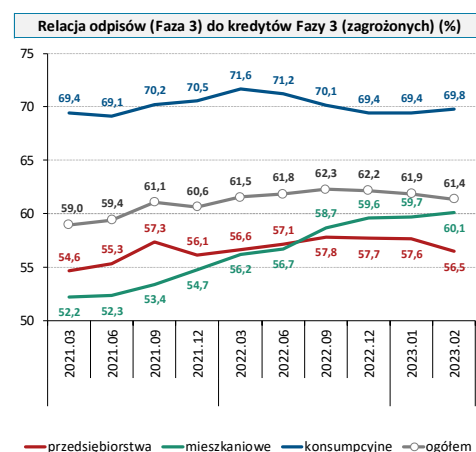
Jakość kredytów		2021.12	2022.02	2022.12	2023.01	2023.02	Zmiana (p.p.)		
		Wskaźniki jakości (%)					1m	2m	r/r
ogółem	Razem	5,3	5,2	4,9	5,0	5,0	0,03	0,13	-0,19
	sektor BK	5,2	5,1	4,8	4,9	4,9	0,03	0,14	-0,21
	sektor BS	7,1	7,0	7,0	7,1	7,1	-0,01	0,03	0,08
	PLN	5,3	5,2	4,8	5,0	5,0	0,05	0,18	-0,20
	walutowe	5,4	5,4	5,3	5,3	5,2	-0,08	-0,11	-0,18
podział na portfele	sektor niefinansowy, w tym	5,8	5,7	5,4	5,6	5,6	0,05	0,18	-0,08
	przedsiębiorstwa	7,7	7,3	6,5	6,5	6,4	-0,14	-0,11	-0,85
	duże przedsiębiorstwa	4,3	4,0	3,5	3,4	3,2	-0,24	-0,33	-0,86
	MSP	11,1	10,5	9,6	9,8	9,8	-0,01	0,19	-0,71
	gospodarstwa domowe	5,0	5,1	5,0	5,1	5,3	0,14	0,31	0,20
	przedsiębiorcy ind.	11,6	11,8	13,5	14,5	15,2	0,70	1,71	3,37
	rolnicy ind.	6,4	6,4	6,8	7,0	7,3	0,26	0,52	0,86
	osoby prywatne, w tym	4,3	4,3	4,0	4,1	4,2	0,07	0,16	-0,11
	konsumpcyjne	9,6	9,8	8,8	9,0	9,2	0,20	0,43	-0,57
	mieszkaniowe	2,3	2,3	2,2	2,2	2,2	0,02	0,03	-0,06
	PLN	1,7	1,7	1,4	1,4	1,5	0,02	0,04	-0,20
	walutowe	4,8	4,9	6,4	6,5	6,5	-0,01	0,07	1,55
	nienomonalne inst. fin.	0,5	0,6	0,3	0,3	0,3	0,00	-0,01	-0,23
	sektor rząd. i samorząd.	0,7	0,7	0,7	0,7	0,2	-0,45	-0,45	-0,49



Kredyty Faza 3 (zagrożone) - wolumeny (mld zł)		(mld zł)			Udział	
		2021.12	2022.02	2022.12	2023.01	2023.02
ogółem	Razem	66,1	65,9	61,0	62,6	63,1
	sektor BK	60,2	60,1	55,3	57,0	57,5
	sektor BS	5,9	5,8	5,7	5,6	5,6
	PLN	54,4	54,1	49,4	50,9	51,5
	walutowe	11,7	11,8	11,7	11,7	11,7
podział na portfele	sektor niefinansowy, w tym	65,4	65,2	60,5	62,1	62,7
	przedsiębiorstwa	25,9	25,3	24,1	24,6	24,3
	duże przedsiębiorstwa	7,2	7,0	6,5	6,5	6,1
	MSP	18,7	18,3	17,6	18,1	18,2
	gospodarstwa domowe	39,4	39,8	36,3	37,4	38,3
	przedsiębiorcy ind.	8,1	8,3	8,4	9,1	9,6
	rolnicy ind.	2,0	2,0	1,9	1,9	2,0
	osoby prywatne, w tym	29,3	29,5	26,0	26,4	26,7
	konsumpcyjne	17,5	17,7	15,5	15,9	16,3
	mieszkaniowe	11,3	11,3	10,0	10,0	10,0
	PLN	6,8	6,7	5,5	5,6	5,7
	walutowe	4,5	4,6	4,5	4,4	4,4
	nienomonalne inst. fin.	0,5	0,5	0,4	0,4	0,4
	sektor rząd. i samorząd.	0,2	0,2	0,2	0,2	0,1



Odpisy (Faza 3) - wolumeny (mld zł)		(mld zł)			Udział	
		2021.12	2022.02	2022.12	2023.01	2023.02
ogółem	Razem	40,0	40,5	37,9	38,8	38,7
	sektor BK	37,2	37,5	34,4	35,2	35,2
	sektor BS	2,9	2,9	3,5	3,5	3,5
	PLN	34,0	34,3	31,3	32,2	32,3
	walutowe	6,0	6,1	6,6	6,6	6,5
podział na portfele	sektor niefinansowy, w tym	39,7	40,1	37,6	38,4	38,5
	przedsiębiorstwa	14,5	14,4	13,9	14,2	13,7
	duże przedsiębiorstwa	4,7	4,7	4,4	4,4	4,0
	MSP	9,8	9,8	9,5	9,8	9,7
	gospodarstwa domowe	25,1	25,6	23,6	24,2	24,8
	przedsiębiorcy ind.	5,2	5,3	5,5	5,7	5,9
	rolnicy ind.	1,0	1,1	1,2	1,2	1,2
	osoby prywatne, w tym	18,9	19,2	17,0	17,3	17,7
	konsumpcyjne	12,3	12,6	10,8	11,1	11,4
	mieszkaniowe	6,2	6,3	6,0	6,0	6,0
	PLN	3,9	3,9	2,8	2,9	2,9
	walutowe	2,3	2,4	3,1	3,1	3,1
	nienomonalne inst. fin.	0,3	0,3	0,2	0,2	0,2
	sektor rząd. i samorząd.	0,1	0,1	0,1	0,1	0,0

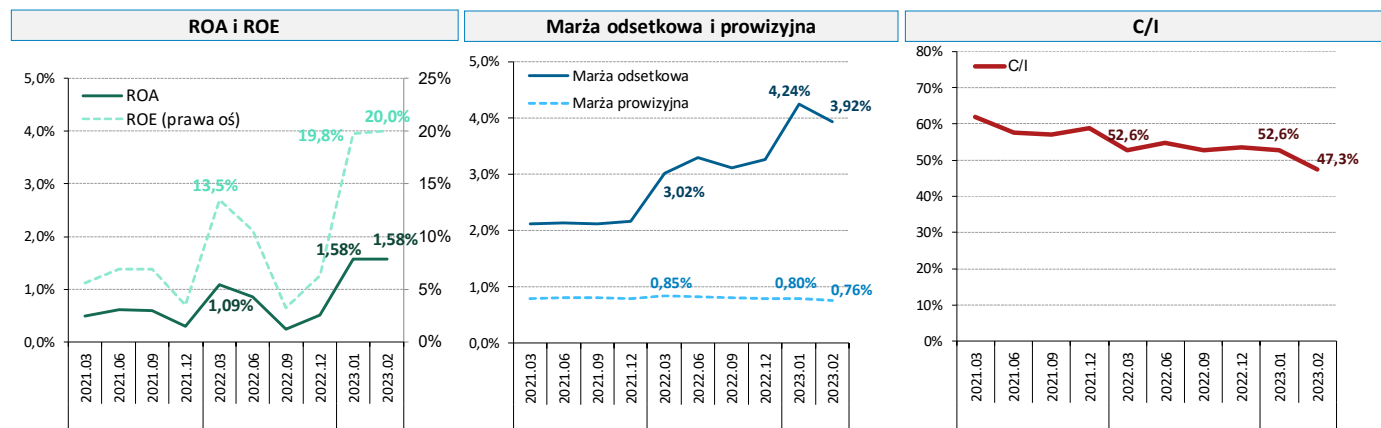
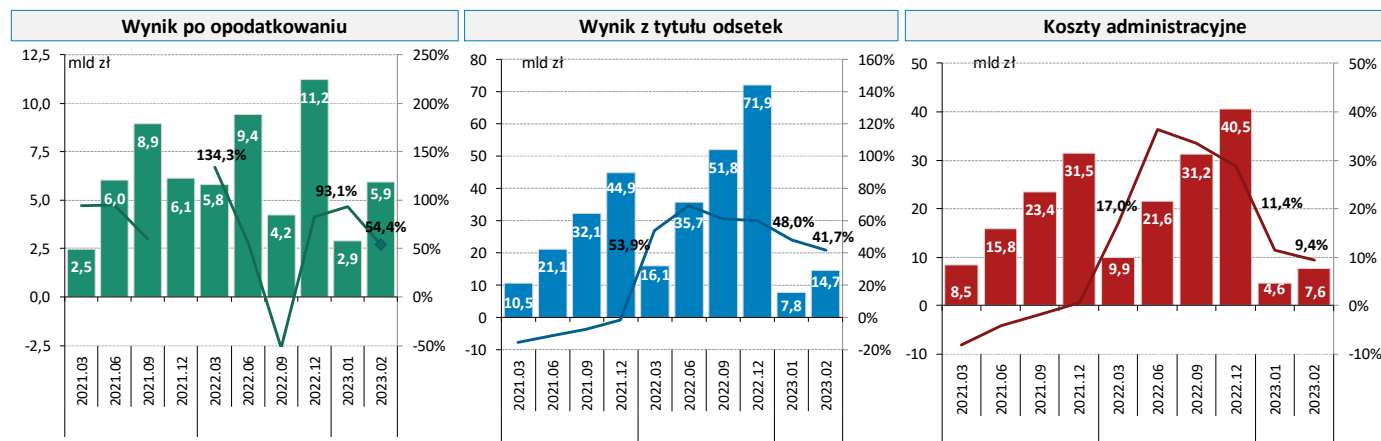
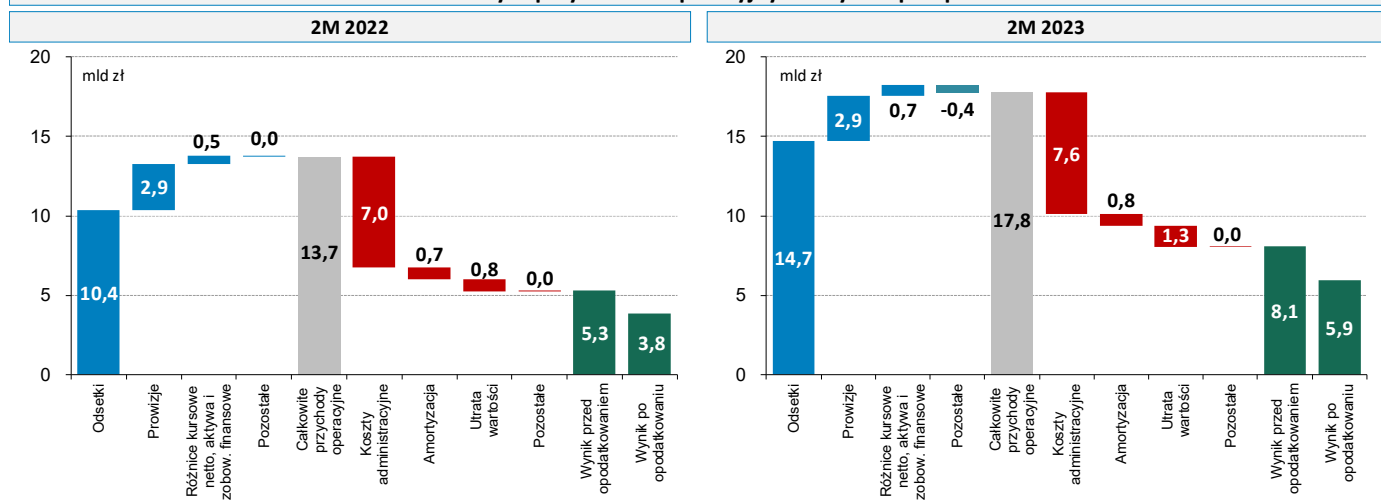


Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności

Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności	Narastająco (mld zł)					Zmiana r/r (mld zł i p.p.)				Struktura %	
	2021.02	2022.02	2022.12	2023.01	2023.02	2022.02	2023.02	2022.02	2023.02	2022.02	2023.02
Wynik z tytułu odsetek	6,9	10,4	71,9	7,8	14,7	49,5%	3,43	41,7%	4,32	75,5%	82,6%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	2,5	2,9	17,6	1,5	2,9	16,8%	0,42	-2,3%	-0,07	21,2%	16,1%
Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin.	0,8	0,5	2,5	0,4	0,7	-39,7%	-0,31	44,6%	0,21	3,5%	3,9%
Pozostałe	0,4	-0,02	-8,2	-0,1	-0,45	-104,9%	-0,45	2032,5%	-0,43	-0,2%	-2,5%
Całkowite przychody operacyjne	10,6	13,7	83,8	9,6	17,8	29,1%	3,09	29,4%	4,04	100,0%	100,0%
Koszty administracyjne	5,9	7,0	40,5	4,6	7,6	18,5%	1,09	9,4%	0,65	50,9%	43,0%
Amortyzacja środków trwałych i WNIP	0,7	0,7	4,2	0,4	0,8	1,7%	0,01	4,9%	0,04	5,3%	4,3%
Wynik z tytułu utraty wartości	1,2	0,8	8,9	0,7	1,3	-34,5%	-0,40	70,5%	0,54	5,6%	7,4%
Pozostałe	-0,1	-0,05	11,4	-0,2	-0,01	-4,8%	0,00	-88,2%	0,04	-0,4%	0,0%
Wynik przed opodatkowaniem	2,9	5,3	18,8	4,0	8,1	82,3%	2,39	52,1%	2,76	38,6%	45,3%
Wynik po opodatkowaniu	2,0	3,8	11,2	2,9	5,9	95,3%	1,87	54,4%	2,08		
sektor BK	1,8	3,4	8,0	2,4	5,0	84,6%	1,55	47,5%	1,61		
sektor BS	0,1	0,4	3,2	0,5	0,9	248,9%	0,32	106,5%	0,48		
ROA (%)	0,60	1,09	0,51	1,58	1,58		0,49		0,49		
ROE (%)	6,75	13,16	6,32	19,76	20,03		6,42		6,87		
Marża odsetkowa (%)	2,12	2,95	3,25	4,24	3,92		0,83		0,98		
Marża prowizyjna (%)	0,76	0,83	0,80	0,80	0,76		0,07		-0,07		
C/I (%)	62,17	56,20	53,37	52,58	47,32		-5,97		-8,88		
Obciążenie całkowitych przychodów operacyjnych wynikiem z tytułu utraty wartości	11,02	5,59	10,67	7,69	7,37		-5,42		1,78		

Wskaźniki efektywności wyliczone na podstawie wyniku zannualizowanego.

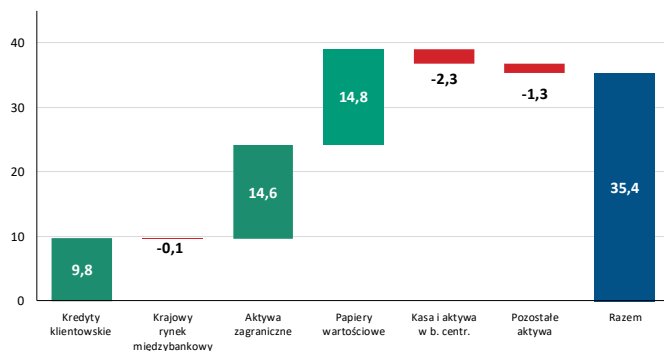
Składowe całkowitych przychodów operacyjnych i wyniku po opodatkowaniu



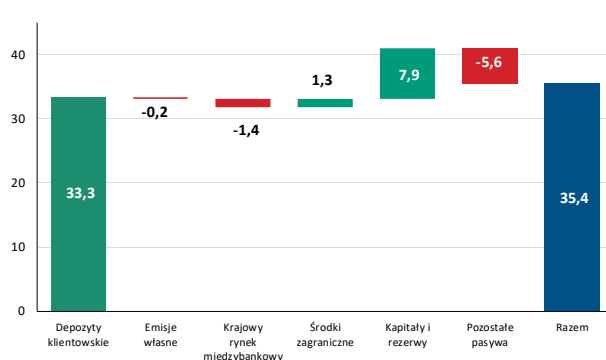
Sektor banków komercyjnych

	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
	2021.12	2022.02	2022.12	2023.01	2023.02	MIESIĘCZNE 2022.02 2023.02	2 miesiące 2022 2023	r/r 2023.02				2022.02	2023.02
SUMA BILANSOWA	1 891,7	1 924,6	2 021,7	2 031,4	2 057,2	30,9	25,8	32,9	35,4	132,6	6,9%	100,0%	100,0%
Aktywa i pasywa													
Kredyty klientowskie (netto)	1 110,4	1 126,9	1 113,3	1 119,2	1 123,1	12,7	3,9	16,5	9,8	-3,8	-0,3%	58,6%	54,6%
Krajowy rynek międzybankowy	16,1	15,6	15,9	17,6	15,7	0,0	-1,9	-0,5	-0,1	0,1	0,8%	0,8%	0,8%
Aktywa zagraniczne	14,5	20,3	38,7	47,6	53,3	-0,1	5,7	5,8	14,6	32,9	162,0%	1,1%	2,6%
Papiery wartościowe	558,0	544,0	598,2	602,9	613,0	-11,0	10,2	-14,1	14,8	69,1	12,7%	28,3%	29,8%
Instrumenty dłużne	554,0	540,9	595,4	600,0	610,3	-11,0	10,3	-13,1	14,9	69,3	12,8%	28,1%	29,7%
do 1 roku	49,8	31,5	112,4	115,2	111,5	-16,4	-3,7	-18,3	-0,8	80,1	254,5%	1,6%	5,4%
powyżej 1 roku	504,3	509,5	483,0	484,7	498,7	5,5	14,0	5,2	15,7	-10,7	-2,1%	26,5%	24,2%
Kasa i aktywa w b. centr.	64,3	73,1	88,0	84,9	85,8	19,1	0,8	8,7	-2,3	12,7	17,4%	3,8%	4,2%
Pozostałe aktywa	128,4	144,7	167,7	159,2	166,3	10,3	7,1	16,3	-1,3	21,6	14,9%	7,5%	8,1%
Depozyty klientowskie	1 437,3	1 438,2	1 545,2	1 559,2	1 578,5	12,2	19,3	0,9	33,3	140,3	9,8%	74,7%	76,7%
Emisje własne	55,4	55,3	54,9	52,2	54,7	0,6	2,5	-0,2	-0,2	-0,6	-1,1%	2,9%	2,7%
Krajowy rynek międzybankowy	50,2	50,8	53,2	53,4	51,8	0,1	-1,6	0,6	-1,4	1,0	2,0%	2,6%	2,5%
Środki zagraniczne	40,9	40,3	27,3	29,0	28,6	2,9	-0,4	-0,6	1,3	-11,7	-29,0%	2,1%	1,4%
Kapitały i rezerwy	176,9	175,0	172,8	179,4	180,7	-0,53	1,3	-1,9	7,9	5,7	3,3%	9,1%	8,8%
Pozostałe pasywa	131,1	165,0	168,4	158,1	162,8	15,7	4,8	33,9	-5,6	-2,2	-1,3%	8,6%	7,9%
Depozyty klientowskie													
Depozyty klientowskie	1 437,3	1 438,2	1 545,2	1 559,2	1 578,5	12,2	19,3	0,9	33,3	140,3	9,8%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	964,8	957,6	1 005,4	1 013,0	1 029,4	-4,2	16,4	-7,2	24,0	71,8	7,5%	66,6%	65,2%
Przedsiębiorstwa	352,3	354,7	407,1	412,9	416,9	9,7	4,0	2,4	9,8	62,2	17,6%	24,7%	26,4%
MŚP	220,3	216,0	248,4	243,1	247,4	1,7	4,2	-4,3	-1,0	31,3	14,5%	15,0%	15,7%
Duże przedsiębiorstwa	131,9	138,6	158,7	169,8	169,6	8,0	-0,2	6,7	10,9	30,9	22,3%	9,6%	10,7%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	61,7	64,8	63,7	61,1	62,5	4,9	1,4	3,1	-1,2	-2,3	-3,6%	4,5%	4,0%
Inst. samorządowe	37,2	39,9	34,9	35,5	35,1	2,0	-0,4	2,7	0,2	-4,8	-12,1%	2,8%	2,2%
Inst. centralne	20,7	19,4	20,6	21,4	20,9	-0,1	-0,4	-1,3	0,3	1,5	7,8%	1,3%	1,3%
Inst. niekom.	26,9	28,0	30,7	31,2	31,3	0,3	0,1	1,1	0,6	3,3	11,9%	1,9%	2,0%
Niemonetarne inst. fin	31,6	33,1	38,3	40,9	38,3	1,5	-2,6	1,5	0,0	5,2	15,7%	2,3%	2,4%
Środki gwarantowane	903,5	898,8	948,3	953,4	969,5	-1,2	16,1	-4,7	21,2	70,7	7,9%		
Kredyty klientowskie brutto													
Kredyty klientowskie	1 159,0	1 175,9	1 161,6	1 168,3	1 172,3	12,8	3,9	17,0	10,7	-3,7	-0,3%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	734,6	734,3	684,3	682,2	679,5	-0,2	-2,7	-0,3	-4,7	-54,7	-7,5%	62,4%	58,0%
Osoby prywatne	660,6	660,8	618,5	616,4	613,6	0,5	-2,8	0,2	-4,9	-47,2	-7,1%	56,2%	52,3%
konsumpcyjne	175,6	175,0	171,1	171,1	170,9	-0,28	-0,2	-0,7	-0,2	-4,1	-2,3%	14,9%	14,6%
mieszaniowe	480,5	481,2	443,7	441,6	439,0	0,7	-2,6	0,7	-4,7	-42,2	-8,8%	40,9%	37,4%
PLN	386,0	388,4	373,9	373,4	371,5	0,9	-1,9	2,4	-2,4	-16,9	-4,4%	33,0%	31,7%
walutowe	94,5	92,8	69,8	68,1	67,5	-0,3	-0,7	-1,7	-2,3	-25,3	-27,3%	7,9%	5,8%
Przedsiębiorcy indyw.	60,7	60,3	53,7	53,9	54,1	-0,7	0,2	-0,4	0,4	-6,2	-10,3%	5,1%	4,6%
Przedsiębiorstwa	315,4	330,1	350,5	356,2	359,7	11,0	3,5	14,7	9,3	29,6	9,0%	28,1%	30,7%
MŚP	150,2	155,9	164,7	166,1	167,1	3,8	0,98	5,7	2,4	11,2	7,2%	13,3%	14,3%
Duże przedsiębiorstwa	165,2	174,2	185,7	190,1	192,7	7,2	2,5	9,0	6,9	18,5	10,6%	14,8%	16,4%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	14,9	14,6	13,1	13,1	13,0	-0,2	-0,1	-0,3	-0,1	-1,6	-10,8%	1,2%	1,1%
Inst. samorządowe	14,1	13,8	12,5	12,4	12,3	-0,2	-0,1	-0,3	-0,2	-1,5	-10,6%	1,2%	1,0%
Inst. niekom.	7,6	7,6	7,7	7,7	7,7	0,00	-0,03	0,0	0,0	0,1	1,8%	0,6%	0,7%
Niemonetarne inst. fin	86,5	89,4	106,0	109,1	112,3	2,2	3,3	2,9	6,3	22,9	25,6%	7,6%	9,6%

Zmiana aktywów po 2M 2023 (mld zł)



Zmiana pasywów po 2M 2023 (mld zł)



Jakość kredytów	2021.12	2022.02	2022.12	2023.01	2023.02	Zmiana (p.p.)		
	Wskaźniki jakości (%)					1m	2m	r/r
Razem	5,2	5,1	4,8	4,9	4,9	0,03	0,14	-0,21
sektor niefinansowy, w tym	5,6	5,5	5,3	5,4	5,5	0,06	0,19	-0,09
przesiębiorstwa	7,1	6,7	6,0	6,0	5,9	-0,13	-0,09	-0,79
<i>duże przedsiębiorstwa</i>	4,3	4,0	3,5	3,4	3,2	-0,24	-0,33	-0,86
<i>MSP</i>	10,3	9,7	8,8	9,1	9,1	0,00	0,24	-0,61
gospodarstwa domowe	5,0	5,1	4,9	5,1	5,3	0,15	0,33	0,19
przedsiębiorcy ind.	11,4	11,7	13,4	14,6	15,4	0,83	2,00	3,70
osoby prywatne, w tym	4,4	4,4	4,1	4,2	4,3	0,08	0,16	-0,12
<i>konsumpcyjne</i>	9,8	9,9	8,9	9,1	9,3	0,21	0,44	-0,61
<i>mieszkaniowe</i>	2,3	2,3	2,2	2,2	2,2	0,02	0,03	-0,06
<i>PLN</i>	1,7	1,7	1,4	1,5	1,5	0,02	0,04	-0,21
<i>walutowe</i>	4,8	4,9	6,4	6,5	6,5	-0,01	0,07	1,55
niemonetarne inst. fin.	0,5	0,6	0,3	0,3	0,3	0,00	-0,01	-0,22
sektor rząd. i samorząd.	1,2	1,2	1,2	1,2	0,4	-0,85	-0,85	-0,83

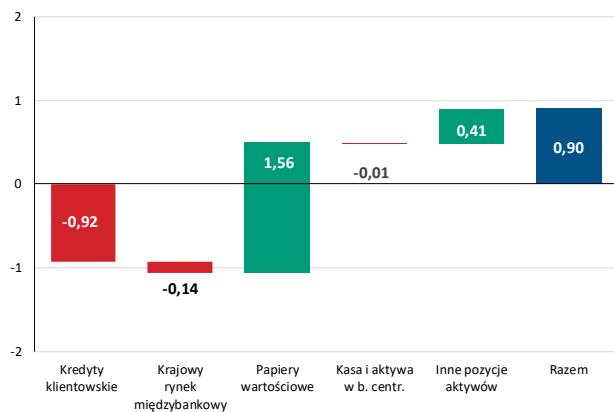
Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności											
Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności	Narastająco (mld zł)					Zmiana r/r (mld zł i p.p.)				Struktura %	
	2021.12	2022.02	2022.12	2023.01	2023.02	2022.02		2023.02		2022.02	2023.02
Wynik z tytułu odsetek	41,5	9,4	62,8	6,9	13,0	45,1%	2,9	38,6%	3,6	74,7%	81,8%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	15,3	2,7	16,5	1,4	2,7	17,4%	0,4	-2,3%	-0,1	21,8%	16,9%
Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin.	2,6	0,5	2,4	0,4	0,7	-40,6%	-0,3	45,4%	0,2	3,7%	4,2%
Pozostałe	-3,2	0,0	-8,3	-0,2	-0,5	-108,9%	-0,4	1196,8%	-0,4	-0,3%	-2,9%
Całkowite przychody operacyjne	56,2	12,5	73,4	8,6	15,8	25,7%	2,6	26,6%	3,3	100,0%	100,0%
Koszty administracyjne	28,3	6,5	35,9	4,3	7,0	19,1%	1,0	8,2%	0,5	51,6%	44,1%
Amortyzacja środków trwałych i WNiP	4,2	0,7	4,1	0,4	0,7	1,8%	0,0	4,6%	0,0	5,6%	4,6%
Wynik z tytułu utraty wartości	6,5	0,7	7,6	0,7	1,2	-41,8%	-0,5	81,4%	0,5	5,4%	7,7%
Pozostałe	6,3	-0,1	11,2	-0,2	0,0	19,3%	0,0	-63,3%	0,0	-0,5%	-0,2%
Wynik przed opodatkowaniem	11,0	4,8	14,7	3,4	6,9	73,2%	2,0	45,8%	2,2	38,0%	43,7%
Wynik po opodatkowaniu	5,4	3,4	8,0	2,4	5,0	84,6%	1,6	47,5%	1,6		
ROA (%)	0,29	1,06	0,40	1,42	1,46		0,44		0,40		
ROE (%)	3,36	12,57	4,91	17,65	18,31		5,77		5,75		
Marża odsetkowa (%)	2,20	2,92	3,11	4,10	3,78		0,76		0,86		
Marża prowizyjna (%)	0,81	0,85	0,82	0,81	0,78		0,07		-0,07		
C/I (%)	57,69	57,18	54,40	54,86	48,71		-4,20		-8,47		
Obciążenie całkowitych przychodów operacyjnych wynikiem z tytułu utraty wartości (%)	11,61	5,38	10,33	8,06	7,71		-6,25		2,33		

Wskaźniki efektywności wyliczone na podstawie wyniku zannualizowanego.

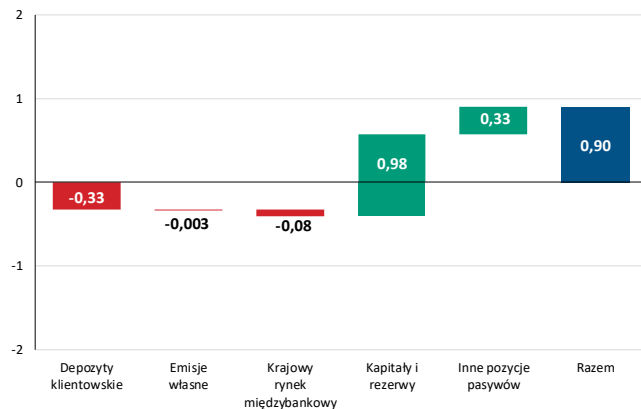
Sektor banków spółdzielczych

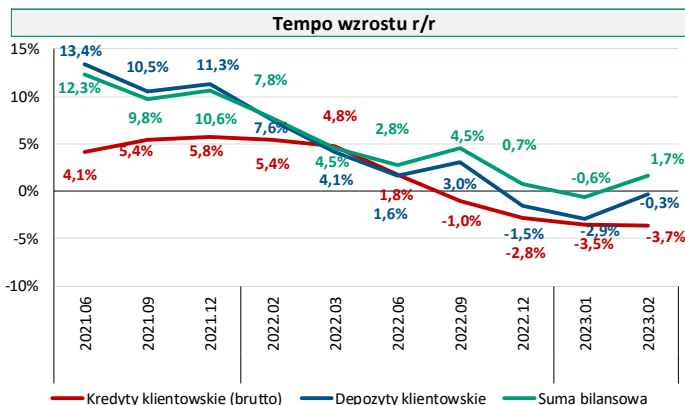
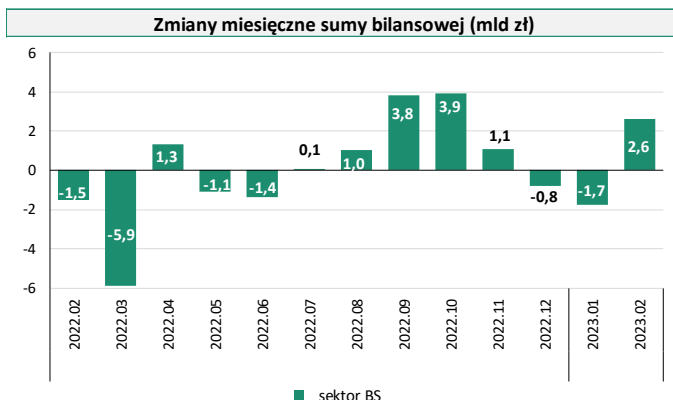
Wolumeny (mld zł)						Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
						MIESIĘCZNE		2 miesiące		r/r			
						2021.12	2022.02	2022.12	2023.01	2023.02	2022.02	2023.02	2022
SUMA BILANSOWA	185,0	184,2	186,3	184,6	187,2	-1,54	2,64	-0,79	0,90	3,04	1,7%	100,0%	100,0%
Aktywa i pasywa													
Kredyty klientowskie (netto)	79,7	79,5	76,8	76,1	75,9	-0,12	-0,22	-0,20	-0,92	-3,66	-4,6%	43,2%	40,5%
Krajowy rynek międzybankowy	32,8	32,4	33,8	33,8	33,6	0,16	-0,18	-0,35	-0,14	1,22	3,8%	17,6%	18,0%
Papiery wartościowe	55,3	52,4	56,3	54,6	57,8	-3,16	3,19	-2,87	1,56	5,37	10,2%	28,5%	30,9%
Instrumenty dłużne	53,6	50,8	54,5	52,9	56,0	-3,15	3,20	-2,84	1,57	5,27	10,4%	27,6%	29,9%
do 1 roku	32,5	29,2	31,6	29,7	32,7	-3,56	2,98	-3,31	1,11	3,48	11,9%	15,9%	17,5%
powyżej 1 roku	21,1	21,5	22,9	23,1	23,3	0,41	0,22	0,46	0,45	1,78	8,3%	11,7%	12,5%
Kasa i aktywa w b. centr.	3,3	4,0	3,5	3,5	3,4	0,82	-0,08	0,74	-0,01	-0,58	-14,3%	2,2%	1,8%
Inne pozycje aktywów	13,9	15,8	16,0	16,5	16,4	0,76	-0,07	1,89	0,41	0,68	4,3%	8,6%	8,8%
Depozyty klientowskie	168,6	166,3	166,1	163,6	165,7	-2,20	2,18	-2,36	-0,33	-0,52	-0,3%	90,3%	88,5%
Emisje własne	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,00	0,00	0,00	0,00	-0,03	-15,0%	0,1%	0,1%
Krajowy rynek międzybankowy	0,2	0,4	0,2	0,1	0,1	0,22	-0,02	0,19	-0,08	-0,32	-75,8%	0,2%	0,1%
Kapitały i rezerwy	14,0	14,5	17,2	17,8	18,2	0,20	0,43	0,47	0,98	3,69	25,5%	7,9%	9,7%
Inne pozycje pasywów	1,8	2,8	2,6	2,9	3,0	0,24	0,05	0,92	0,33	0,21	7,6%	1,5%	1,6%
Depozyty klientowskie													
Depozyty klientowskie	168,6	166,3	166,1	163,6	165,7	-2,20	2,18	-2,36	-0,33	-0,52	-0,3%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	120,1	117,1	121,4	120,7	122,0	-2,90	1,33	-3,00	0,64	4,89	4,2%	70,5%	73,6%
Osoby prywatne	89,7	89,0	90,4	90,8	92,2	-1,35	1,36	-0,63	1,79	3,14	3,5%	53,6%	55,6%
Przedsiębiorcy indyw.	10,4	9,0	9,6	8,8	8,3	-0,70	-0,49	-1,41	-1,31	-0,69	-7,6%	5,4%	5,0%
Rolnicy indyw.	20,1	19,1	21,4	21,1	21,6	-0,85	0,46	-0,97	0,16	2,44	12,8%	11,5%	13,0%
Przedsiębiorstwa	17,5	15,8	15,0	14,1	13,9	-0,43	-0,21	-1,66	-1,12	-1,95	-12,3%	9,5%	8,4%
MŚP	17,2	15,6	14,8	13,9	13,6	-0,43	-0,23	-1,62	-1,14	-1,92	-12,4%	9,4%	8,2%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	27,1	29,2	25,3	24,3	25,3	1,08	1,02	2,12	-0,03	-3,89	-13,3%	17,6%	15,3%
Inst. samorządowe	26,9	29,0	25,3	24,2	25,2	1,07	1,00	2,11	-0,06	-3,84	-13,2%	17,5%	15,2%
Inst. niekom.	3,8	4,0	4,2	4,3	4,4	0,06	0,05	0,18	0,21	0,37	9,4%	2,4%	2,6%
Środki gwarantowane	119,2	116,9	119,8	119,3	120,4	-2,28	1,07	-2,33	0,61	3,54	3,0%		
Kredyty klientowskie brutto													
Kredyty klientowskie	82,7	82,6	80,4	79,8	79,6	-0,09	-0,20	-0,14	-0,86	-3,02	-3,7%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	51,1	51,0	48,3	48,0	47,8	-0,02	-0,18	-0,07	-0,53	-3,27	-6,4%	61,8%	60,0%
Osoby prywatne	24,0	24,0	23,6	23,4	23,3	0,02	-0,14	0,03	-0,31	-0,77	-3,2%	29,1%	29,2%
konsumpcyjne	6,4	6,3	6,1	6,0	6,0	-0,03	-0,01	-0,09	-0,06	-0,30	-4,8%	7,7%	7,6%
mieszkaniowe	17,0	17,2	17,0	16,9	16,7	0,06	-0,12	0,13	-0,24	-0,44	-2,5%	20,8%	21,0%
PLN	17,0	17,2	17,0	16,8	16,7	0,06	-0,12	0,13	-0,24	-0,44	-2,5%	20,8%	21,0%
Przedsiębiorcy indyw.	9,5	9,5	8,9	8,9	8,9	0,01	0,00	0,01	0,01	-0,55	-5,9%	11,5%	11,2%
Rolnicy indyw.	17,7	17,5	15,8	15,6	15,6	-0,05	-0,04	-0,11	-0,23	-1,95	-11,1%	21,2%	19,6%
Przedsiębiorstwa	18,8	18,9	18,9	18,9	19,0	0,00	0,06	0,08	0,07	0,14	0,8%	22,8%	23,9%
MŚP	18,5	18,6	18,6	18,7	18,7	0,01	0,06	0,09	0,08	0,15	0,8%	22,5%	23,5%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	11,3	11,1	11,8	11,7	11,6	-0,08	-0,07	-0,19	-0,21	0,48	4,3%	13,5%	14,6%
Inst. samorządowe	11,3	11,1	11,8	11,6	11,6	-0,08	-0,05	-0,19	-0,21	0,46	4,2%	13,4%	14,5%

Zmiana aktywów po 2M 2023 (mld zł)



Zmiana pasywów po 2M 2023 (mld zł)





Jakość kredytów	2021.12	2022.02	2022.12	2023.01	2023.02	Zmiana (p.p.)		
	Wskaźniki jakości (%)					1m	2m	r/r
Razem	7,1	7,0	7,0	7,1	7,1	-0,01	0,03	0,08
sektor niefinansowy, w tym	8,3	8,1	8,3	8,3	8,3	-0,01	0,01	0,17
przedsiębiorstwa	17,7	17,1	16,1	16,0	15,9	-0,09	-0,16	-1,21
duże przedsiębiorstwa	9,8	7,7	4,6	4,8	4,9	0,10	0,27	-2,82
MSP	17,8	17,3	16,3	16,2	16,1	-0,09	-0,18	-1,19
gospodarstwa domowe	4,9	4,9	5,3	5,4	5,4	0,00	0,03	0,47
przedsiębiorcy ind.	12,7	12,7	14,0	14,0	14,0	-0,06	-0,07	1,30
rolnicy ind.	4,5	4,5	5,1	5,1	5,1	-0,03	-0,04	0,55
osoby prywatne, w tym	2,1	2,1	2,2	2,2	2,3	0,02	0,07	0,16
konsumpcyjne	4,7	4,7	5,0	5,1	5,1	0,03	0,12	0,36
mieszkaniowe	1,0	1,0	1,0	1,0	1,1	0,01	0,04	0,09
niemonetarne inst. fin.	1,8	1,6	1,5	2,1	1,8	-0,26	0,34	0,19
sektor rząd. i samorząd.	0,1	0,1	0,1	0,1	0,0	-0,01	-0,01	-0,03

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 %	
	2021.12	2022.02	2022.12	2023.01	2023.02	2022.02		2023.02		2022.02	2023.02
Wynik z tytułu odsetek	3,31	1,01	9,08	0,89	1,71	109,5%	0,53	70,1%	0,71	82,7%	89,0%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1,09	0,18	1,13	0,09	0,18	7,8%	0,01	-2,2%	0,00	15,1%	9,3%
Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin.	0,06	0,01	0,09	0,01	0,01	32,7%	0,00	13,5%	0,00	1,0%	0,7%
Pozostałe	0,14	0,01	0,11	0,01	0,02	-36,5%	-0,01	25,3%	0,00	1,2%	1,0%
Całkowite przychody operacyjne	4,61	1,22	10,40	0,99	1,93	78,1%	0,53	58,1%	0,71	100,0%	100,0%
Koszty administracyjne	3,17	0,53	4,61	0,31	0,66	12,2%	0,06	23,4%	0,12	43,8%	34,2%
Amortyzacja środków trwałych i WNIp	0,17	0,03	0,19	0,02	0,03	0,4%	0,00	12,4%	0,00	2,4%	1,7%
Wynik z tytułu utraty wartości	0,31	0,09	1,36	0,04	0,09	550,9%	0,08	-6,7%	-0,01	7,8%	4,6%
Pozostałe	0,04	0,02	0,13	0,01	0,02	250,1%	0,01	1,4%	0,00	1,6%	1,0%
Wynik przed opodatkowaniem	0,91	0,54	4,12	0,61	1,13	240,2%	0,38	108,0%	0,59	44,5%	58,5%
Wynik po opodatkowaniu	0,70	0,45	3,18	0,51	0,93	248,9%	0,32	106,5%	0,48		
ROA (%)	0,38	1,46	1,71	3,34	2,97		1,01		1,51		
ROE (%)	5,36	20,54	23,17	44,92	40,48		14,45		19,94		
Marża odsetkowa (%)	1,79	3,28	4,87	5,75	5,49		1,59		2,21		
Marża prowizyjna (%)	0,59	0,60	0,61	0,61	0,58		0,00		-0,02		
C/l (%)	72,60	46,18	46,11	32,87	35,88		-27,61		-10,30		
Obciążenie całkowitych przychodów operacyjnych wynikiem z tytułu utraty wartości (%)	6,77	7,77	13,06	4,51	4,59		5,65		-3,18		

Wskaźniki efektywności wyliczone na podstawie wyniku zannualizowanego.