

Sytuacja finansowa w sektorze bankowym*

wg stanu na 31 grudnia 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 2023 r. poz. 2488) z wyłączeniem Banku Gospodarstwa Krajowego (BGK), który nie podlega ustawie o BFG*

Najważniejsze zmiany w sektorze bankowym po 12M 2023 r.

Zmiany liczby banków	Na koniec grudnia 2023 r. w sektorze bankowym funkcjonowało 520 banków (28 BK z wyłączeniem BGK i 492 BS). Liczba banków w skali miesiąca nie zmieniła się.
Suma bilansowa	Wyższe tempo wzrostu sumy bilansowej w sektorze bankowym (10,0% r/r wobec 6,3% r/r przed rokiem). Wzrost sumy bilansowej o 221,1 mld zł wobec 131,4 mld zł rok wcześniej. Po stronie aktywów odnotowano przede wszystkim wzrost wolumenu instrumentów dłużnych (o 178,3 mld zł), środków w kasie i w banku centralnym oraz pozostałych aktywów, przy ograniczonym przyroście kredytów klientów. W przypadku pasywów odnotowano głównie wzrost depozytów klientów oraz pozycji kapitału i rezerwy przy spadku pozostałych pasywów.
Depozyty klientowskie	Wyższy przyrost depozytów klientów (169,6 mld zł wobec 105,4 mld zł w analogicznym okresie rok wcześniej) odnotowano głównie w wyniku wyższego przyrostu depozytów gospodarstw domowych (o 123,0 mld zł wobec 41,9 mld zł rok wcześniej) oraz wzrostu depozytów przedsiębiorstw (o 46,1 mld zł). Wzrost depozytów klientów odnotowano zarówno w sektorze BK (o 152,1 mld zł), jak i w sektorze BS (o 17,5 mld zł). W skali miesiąca wzrost depozytów w wysokości 35,3 mld zł w wyniku wzrostu depozytów gospodarstw domowych (o 20,9 mld zł) oraz depozytów przedsiębiorstw (o 21,3 mld zł).
Środki gwarantowane	Wzrost środków gwarantowanych w 2023 r. ponad dwukrotnie wyższy niż rok wcześniej (wzrost o 104,0 mld zł wobec 45,5 mld zł). Miesięczny wzrost wolumenu odnotowano zarówno w sektorze BK (o 12,6 mld zł), jak również w sektorze BS (o 1,4 mld zł). Dynamika środków gwarantowanych r/r na koniec 2023 r. wyniosła 9,7% wobec 4,4% rok wcześniej.
Kredyty klientowskie brutto	Przyrost kredytów klientów o 3,0 mld zł (przy czym w sektorze BK spadek o 3,6 mld zł, a w sektorze BS wzrost o 6,6 mld zł) wobec 0,3 mld zł w 2022 r. odnotowano przy: <ul style="list-style-type: none"> – spadku wolumenu kredytów dla gospodarstw domowych o 9,2 mld zł (spadek wolumenu walutowych kredytów mieszkaniowych o 30,6 mld zł przy przyroście złotych kredytów mieszkaniowych o 18,0 mld zł), – spadku kredytów dla przedsiębiorstw (o 15,4 mld zł wobec przyrostu o 35,2 mld zł rok wcześniej), – przyroście kredytów dla niemonetarnych instytucji finansowych o 23,8 mld zł wobec 19,4 mld zł w 2022 r. <p>W grudniu 2023 r. spadek wolumenu kredytów klientów o 5,6 mld zł (w sektorze BS przyrost o 2,3 mld zł) głównie za sprawą obniżenia wolumenu kredytów dla przedsiębiorstw o 3,0 mld zł i niemonetarnych instytucji finansowych o 5,1 mld zł, przy przyroście kredytów dla sektora rządowego i samorządowego o 3,1 mld zł. Wzrost złotych kredytów mieszkaniowych (o 4,7 mld zł) równoważony spadkiem walutowych kredytów mieszkaniowych.</p>
Aktywa finansowe	Wzrost wolumenu aktywów finansowych blisko trzykrotnie wyższy niż w 2022 r. (wzrost o 181,6 mld zł wobec wzrostu o 67,0 mld zł) za sprawą wzrostu instrumentów dłużnych (o 178,3 mld zł) przy spadku aktywów zagranicznych (o 3,6 mld zł). W skali miesiąca wzrost aktywów finansowych o 55,1 mld zł (w tym w sektorze BK o 54,9 mld zł).
Jakość kredytów	Wskaźnik jakości kredytów klientów w sektorze bankowym poprawił się z 4,9% do 4,7% . W porównaniu do grudnia 2022 r. pogorszeniu uległa jakość kredytów dla przedsiębiorców indywidualnych (z 13,5% do 16,4%). Poprawa dotyczyła kredytów dla przedsiębiorstw (z 6,5% do 6,1%), konsumpcyjnych (z 8,8% do 8,2%) oraz kredytów mieszkaniowych (z 2,17% do 2,12%). Wzrost wyrezerwowania z 62,1% do 63,0%.
Wyniki finansowe i wskaźniki efektywności	Wynik po opodatkowaniu wyższy niż w grudniu 2022 r. (27,3 mld zł wobec 11,1 mld zł) – w sektorze BK wyniósł 22,5 mld zł wobec 7,9 mld zł, w sektorze BS 4,7 mld zł wobec 3,2 mld zł. Wyższy wynik netto odnotowano za sprawą wyższego wyniku odsetkowego (o 21,1 mld zł, tj. o 29,3%), przy wyższych pozostałych kosztach operacyjnych (o 10,7 mld zł, tj. o 103%). W przypadku wskaźników efektywności w skali r/r odnotowano wzrost ROA i ROE , a także polepszenie 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.

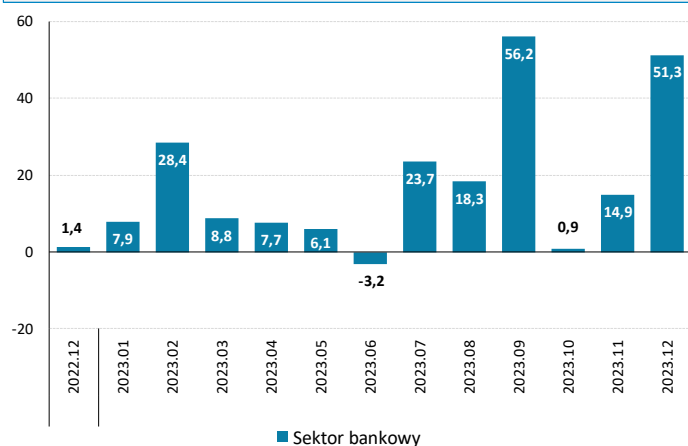
Aktywa finansowe – kredyty i lokaty banków i oddziałów instytucji kredytowych (rezydent i nierezydent), instrumenty kapitałowe (rezydent i nierezydent) oraz instrumenty dłużne (rezydent i nierezydent)

Sektor bankowy

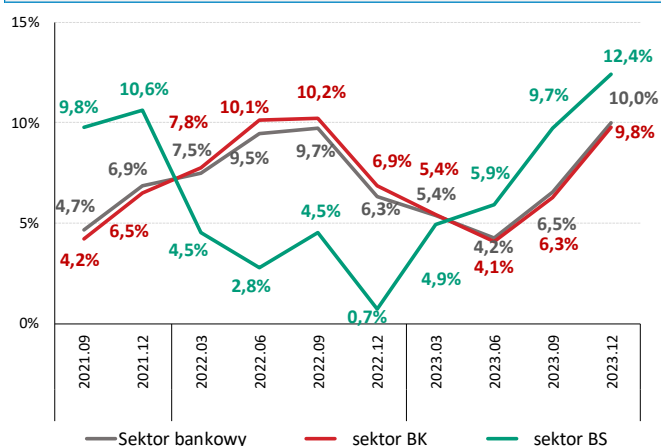
Aktywa i pasywa	Wolumeny (mld zł)				
	2021.12	2022.09	2022.12	2023.09	2023.12
SUMA BILANSOWA	2 076,7	2 217,0	2 208,1	2 362,1	2 429,2
sektor BK	1 891,7	2 034,8	2 021,8	2 162,3	2 219,8
sektor BS	185,0	182,1	186,3	199,8	209,4
Kredyty klientowskie (netto)	1 190,1	1 229,0	1 190,1	1 203,0	1 194,5
Krajowy rynek międzybankowy	48,8	48,6	49,7	55,5	56,3
Aktywa zagraniczne	14,6	44,9	38,7	38,7	35,1
Papiery wartościowe	612,4	569,1	654,5	776,5	833,1
Instrumenty dłużne	607,7	563,7	649,9	771,9	828,2
Kasa i aktywa w b. centr.	67,6	112,5	91,5	83,9	108,8
Pozostałe aktywa	143,1	212,9	183,7	204,4	201,5
Depozyty klientowskie	1 605,9	1 687,1	1 711,3	1 842,3	1 880,9
Emisje własne	55,7	54,4	55,1	59,5	61,9
Krajowy rynek międzybankowy	50,4	51,3	53,3	57,7	58,9
Środki zagraniczne	40,9	36,1	27,3	20,5	29,5
Kapitały i rezerwy	190,9	179,0	190,0	233,2	239,8
Pozostałe pasywa	132,9	209,0	171,1	148,9	158,2
Liczba podmiotów	540	527	525	520	520
sektor BK	29	29	29	28	28
sektor BS	511	498	496	492	492

Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
MIESIĘCZNE		r/r					
2022.12	2023.12	2022.12		2023.12		2022.12	2023.12
1,4	51,3	131,4	6,3%	221,1	10,0%	100,0%	100,0%
2,2	48,7	130,1	6,9%	198,0	9,8%	91,6%	91,4%
-0,8	2,7	1,3	0,7%	23,1	12,4%	8,4%	8,6%
-17,0	-4,6	-0,1	0,0%	4,4	0,4%	53,9%	49,2%
-0,8	2,2	0,9	1,8%	6,6	13,4%	2,2%	2,3%
-19,7	6,5	24,1	166,0%	-3,6	-9,4%	1,8%	1,4%
57,9	46,4	42,0	6,9%	178,6	27,3%	29,6%	34,3%
58,0	46,2	42,2	6,9%	178,3	27,4%	29,4%	34,1%
-6,2	14,6	23,9	35,3%	17,3	18,9%	4,1%	4,5%
-12,8	-13,9	40,5	28,3%	17,8	9,7%	8,3%	8,3%
12,3	35,3	105,4	6,6%	169,6	9,9%	77,5%	77,4%
-0,4	2,0	-0,6	-1,0%	6,8	12,4%	2,5%	2,5%
-0,7	2,0	2,9	5,8%	5,5	10,4%	2,4%	2,4%
-3,9	8,5	-13,6	-33,2%	2,1	7,9%	1,2%	1,2%
2,9	1,3	-0,9	-0,5%	49,8	26,2%	8,6%	9,9%
-9,0	2,2	38,2	28,7%	-12,8	-7,5%	7,7%	6,5%
0	0	-15	-5				
0	0	0		-1			
0	0	-15		-4			

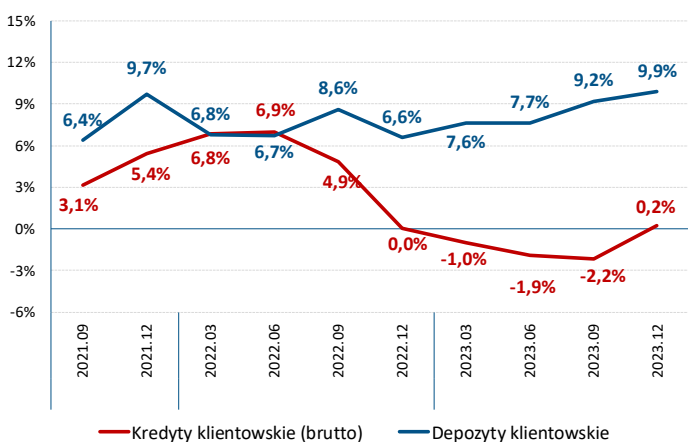
Zmiany miesięczne sumy bilansowej (mld zł)



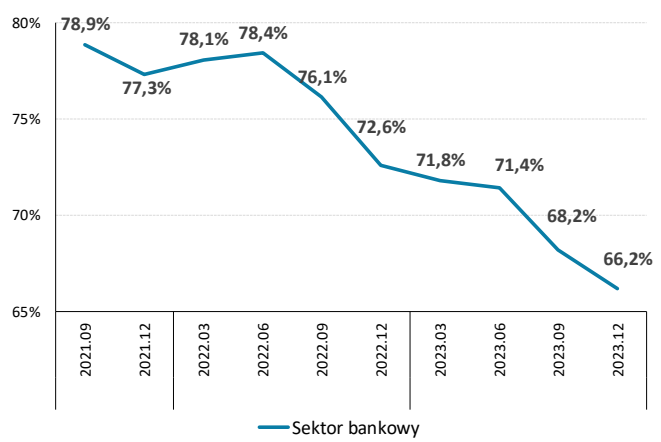
Zmiana r/r sumy bilansowej



Tempo wzrostu kredytów i depozytów r/r

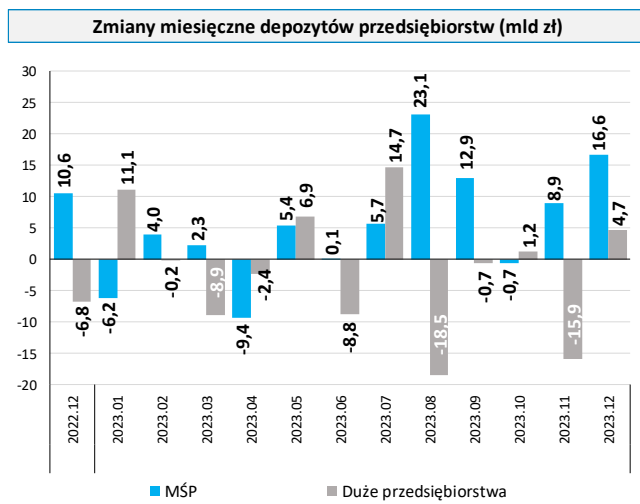
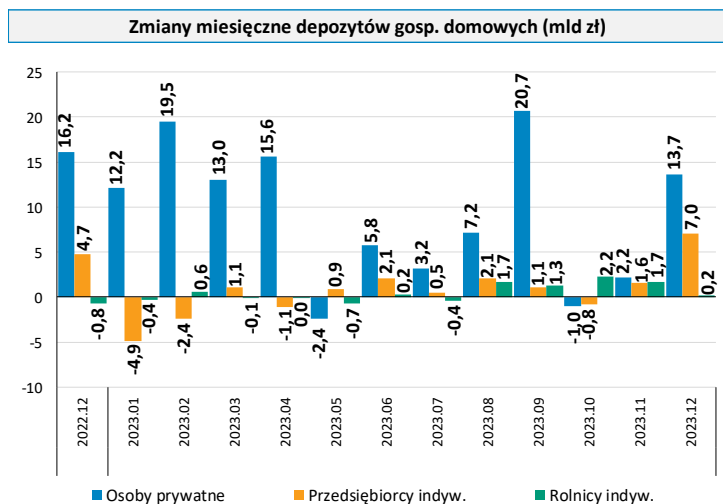
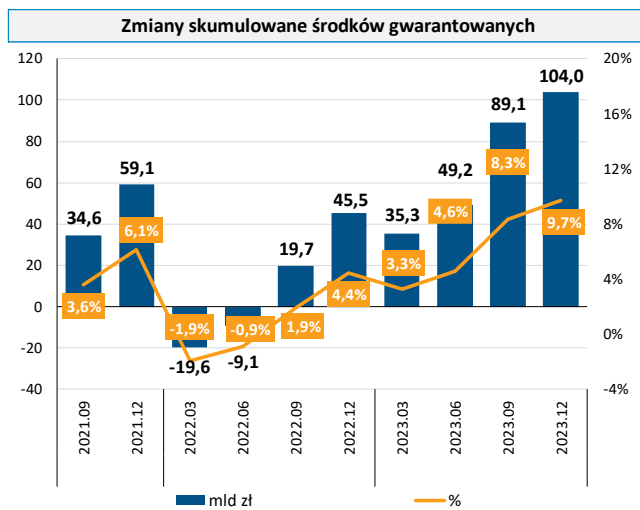
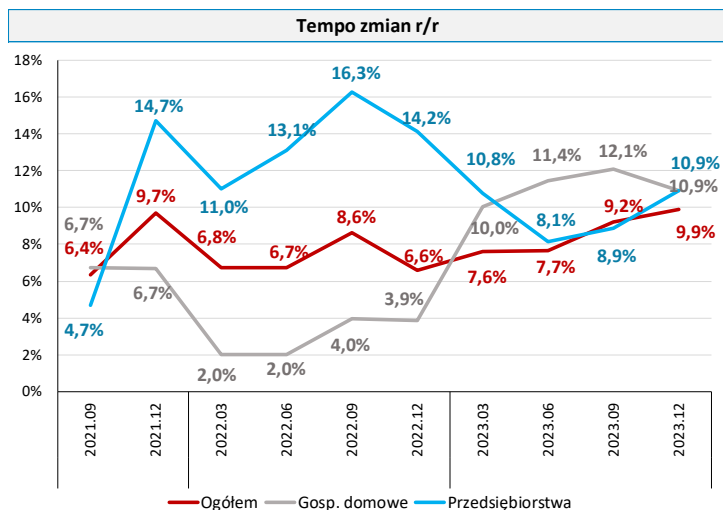


Relacja kredytów (brutto) do depozytów

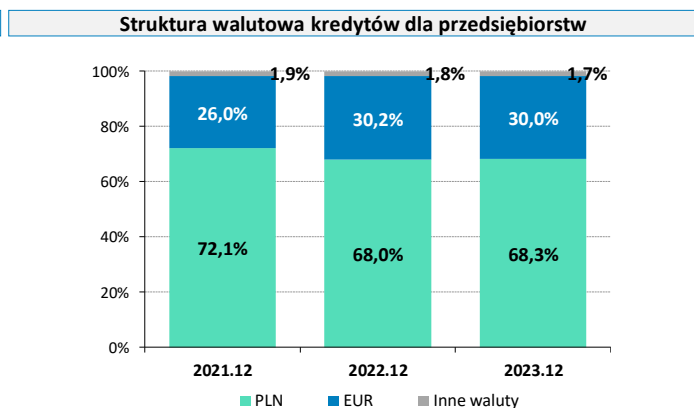
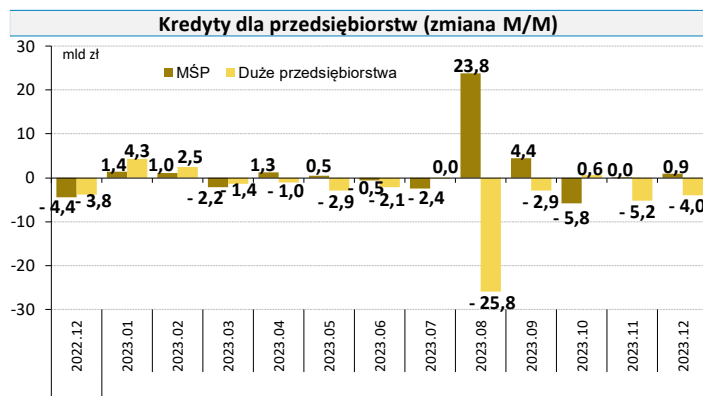
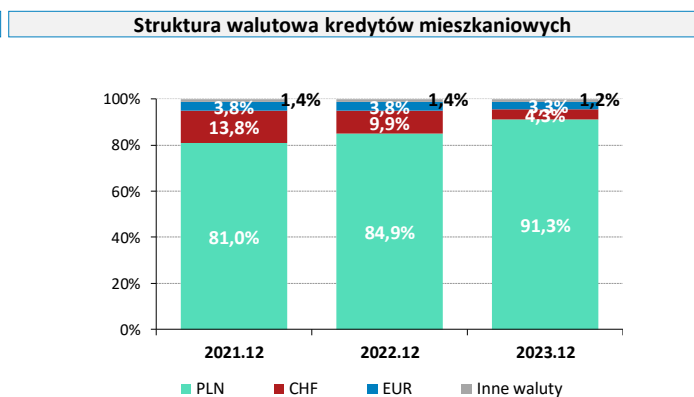
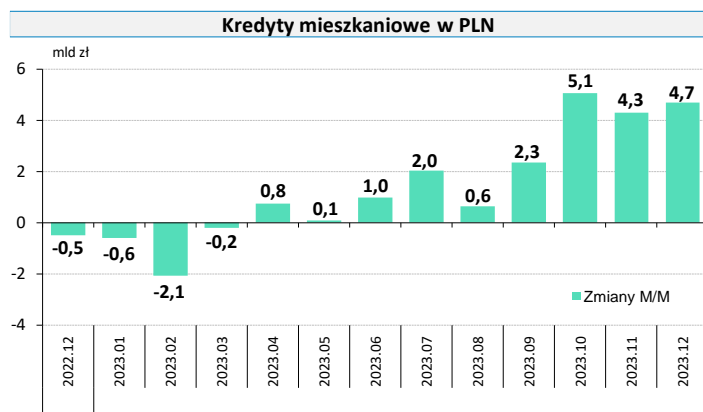
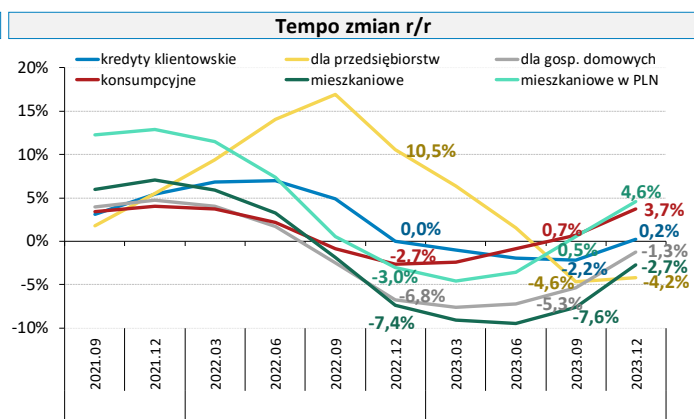
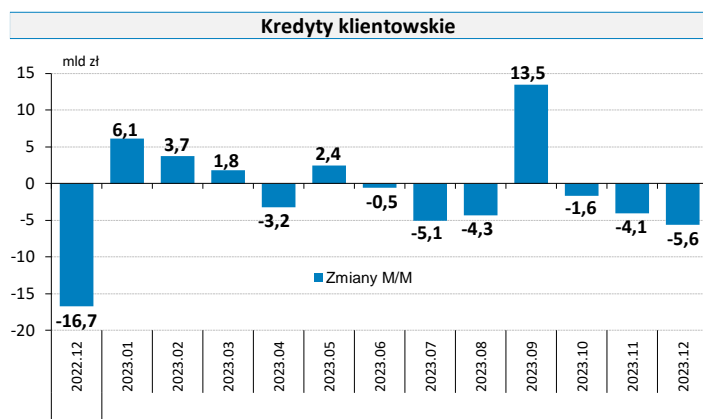


Depozyty klientowskie	Wolumeny (mld zł)				
	2021.12	2022.09	2022.12	2023.09	2023.12
Depozyty klientowskie	1 605,9	1 687,1	1 711,3	1 842,3	1 880,9
Sektor BK	1 437,3	1 524,9	1 545,2	1 666,9	1 697,3
Sektor BS	168,6	162,2	166,1	175,4	183,6
Depozyty bieżące	1 369,3	1 232,4	1 232,4	1 253,1	1 320,7
Depozyty terminowe	236,6	454,7	478,9	589,2	560,2
Gosp. domowe	1 084,9	1 091,0	1 126,8	1 223,1	1 249,8
Osoby prywatne	965,7	984,2	1 014,3	1 109,0	1 123,9
Przedsiębiorcy indyw.	94,8	84,7	86,4	85,8	93,6
Rolnicy indyw.	24,4	22,1	26,1	28,3	32,4
Przedsiębiorstwa	369,8	416,3	422,1	453,4	468,2
MŚP	237,5	247,6	263,2	301,2	326,0
Duże przedsiębiorstwa	132,2	168,7	158,9	152,2	142,2
Sektor rząd. i samorząd., w tym	88,8	96,0	89,0	88,2	79,9
Inst. samorządowe	64,1	71,2	60,1	62,8	52,6
Inst. centralne	20,8	19,5	20,7	23,2	24,0
Inst. niekom.	30,7	36,3	34,9	38,7	38,4
Inst. ubezpieczeniowe	4,4	5,2	4,6	4,6	4,6
Pozostałe niemon. inst. fin.	27,3	42,1	33,9	34,3	39,9
Środki gwarantowane	1 022,6	1 042,3	1 068,1	1 157,2	1 172,2

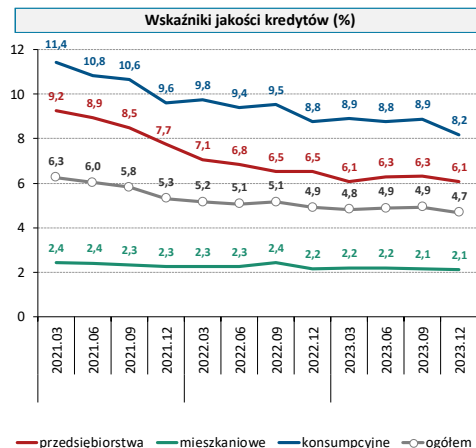
Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
Miesięczne		r/r					
2022.12	2023.12	2022.12		2023.12		2022.12	2023.12
12,3	35,3	105,4	6,6%	169,6	9,9%	100,0%	100,0%
12,5	33,0	107,9	7,5%	152,1	9,8%	90,3%	90,2%
-0,2	2,3	-2,5	-1,5%	17,5	10,6%	9,7%	9,8%
14,4	58,7	-136,9	-10,0%	88,3	7,2%	72,0%	70,2%
-2,0	-23,3	242,3	102,4%	81,4	17,0%	28,0%	29,8%
20,1	20,9	41,9	3,9%	123,0	10,9%	65,8%	66,4%
16,2	13,7	48,6	5,0%	109,6	10,8%	59,3%	59,8%
4,7	7,0	-8,3	-8,8%	7,1	8,2%	5,1%	5,0%
-0,8	0,2	1,7	6,8%	6,3	24,2%	1,5%	1,7%
3,8	21,3	52,3	14,2%	46,1	10,9%	24,7%	24,9%
10,6	16,6	25,7	10,8%	62,8	23,9%	15,4%	17,3%
-6,8	4,7	26,7	20,2%	-16,7	-10,5%	9,3%	7,6%
-9,4	-9,8	0,2	0,3%	-9,1	-10,3%	5,2%	4,2%
-9,0	-7,6	-4,0	-6,3%	-7,5	-12,5%	3,5%	2,8%
0,1	-4,0	-0,2	-0,8%	3,4	16,3%	1,2%	1,3%
-1,3	-2,4	4,2	13,5%	3,5	10,0%	2,0%	2,0%
0,2	-0,1	0,2	4,5%	0,1	1,5%	0,3%	0,2%
-1,1	5,5	6,5	23,9%	6,1	17,9%	2,0%	2,1%
15,7	14,0	45,5	4,4%	104,0	9,7%		



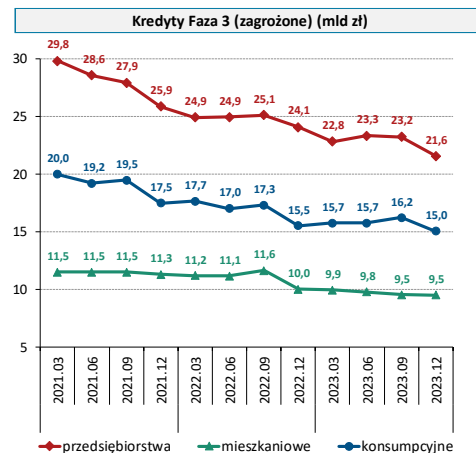
Kredyty klientowskie brutto - portfel B	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura %	
	2021.12	2022.09	2022.12	2023.09	2023.12	Miesięczne		r/r		2022.12	2023.12	2022.12	2023.12
						2022.12	2023.12	2022.12	2023.12				
Kredyty klientowskie	1 241,7	1 284,2	1 242,0	1 256,4	1 245,0	-16,7	-5,6	0,3	0,0%	3,0	0,2%	100,0%	100,0%
sektor BK	1 159,0	1 203,0	1 161,6	1 173,9	1 158,0	-16,8	-8,0	2,6	0,2%	-3,6	-0,3%	93,5%	93,0%
sektor BS	82,7	81,2	80,4	82,5	87,1	0,1	2,3	-2,3	-2,8%	6,6	8,2%	6,5%	7,0%
Gosp. domowe	785,7	761,1	732,6	720,6	723,4	-6,9	-0,4	-53,1	-6,8%	-9,2	-1,3%	59,0%	58,1%
osoby prywatne	684,6	665,2	642,1	629,5	635,9	-3,8	0,0	-42,5	-6,2%	-6,2	-1,0%	51,7%	51,1%
konsumpcyjne	182,0	181,2	177,2	182,5	183,7	-0,9	0,1	-4,9	-2,7%	6,5	3,7%	14,3%	14,8%
mieszaniowe	497,5	479,5	460,7	442,9	448,1	-2,8	-0,1	-36,9	-7,4%	-12,6	-2,7%	37,1%	36,0%
PLN	403,1	392,7	390,9	394,9	408,9	-0,5	4,7	-12,2	-3,0%	18,0	4,6%	31,5%	32,8%
walutowe	94,5	86,8	69,8	48,0	39,2	-2,3	-4,7	-24,7	-26,1%	-30,6	-43,8%	5,6%	3,1%
pozostałe	5,0	4,5	4,2	4,1	4,1	-0,1	0,0	-0,7	-15,0%	-0,2	-4,2%	0,3%	0,3%
przedsiębiorcy ind.	70,2	66,5	62,6	61,3	55,1	-2,7	-1,0	-7,5	-10,7%	-7,5	-12,0%	5,0%	4,4%
rolnicy ind.	31,0	29,4	27,8	29,8	32,4	-0,5	0,6	-3,1	-10,1%	4,5	16,3%	2,2%	2,6%
Przedsiębiorstwa	334,2	385,3	369,4	367,4	354,0	-8,1	-3,0	35,2	10,5%	-15,4	-4,2%	29,7%	28,4%
MŚP	168,6	186,4	183,3	210,6	205,7	-4,4	0,9	14,7	8,7%	22,4	12,2%	14,8%	16,5%
Duże przedsiębiorstwa	165,5	198,9	186,1	156,9	148,3	-3,8	-4,0	20,5	12,4%	-37,7	-20,3%	15,0%	11,9%
Sektor rząd. i samorząd., w tym:	26,2	24,0	24,9	25,1	28,8	1,2	3,1	-1,3	-5,0%	3,9	15,8%	2,0%	2,3%
Inst. samorządowe	25,4	23,2	24,3	24,3	28,1	1,2	3,0	-1,1	-4,5%	3,9	16,0%	2,0%	2,3%
Inst. rządowe	0,8	0,9	0,7	0,8	0,7	0,0	0,1	-0,2	-20,1%	0,0	6,1%	0,1%	0,1%
Instytucje niekom.	8,3	8,5	8,5	8,4	8,3	0,0	-0,1	0,2	2,1%	-0,2	-2,5%	0,7%	0,7%
Niemonetarne inst. fin.	87,3	105,3	106,6	134,9	130,5	-2,9	-5,1	19,4	22,2%	23,8	22,4%	8,6%	10,5%



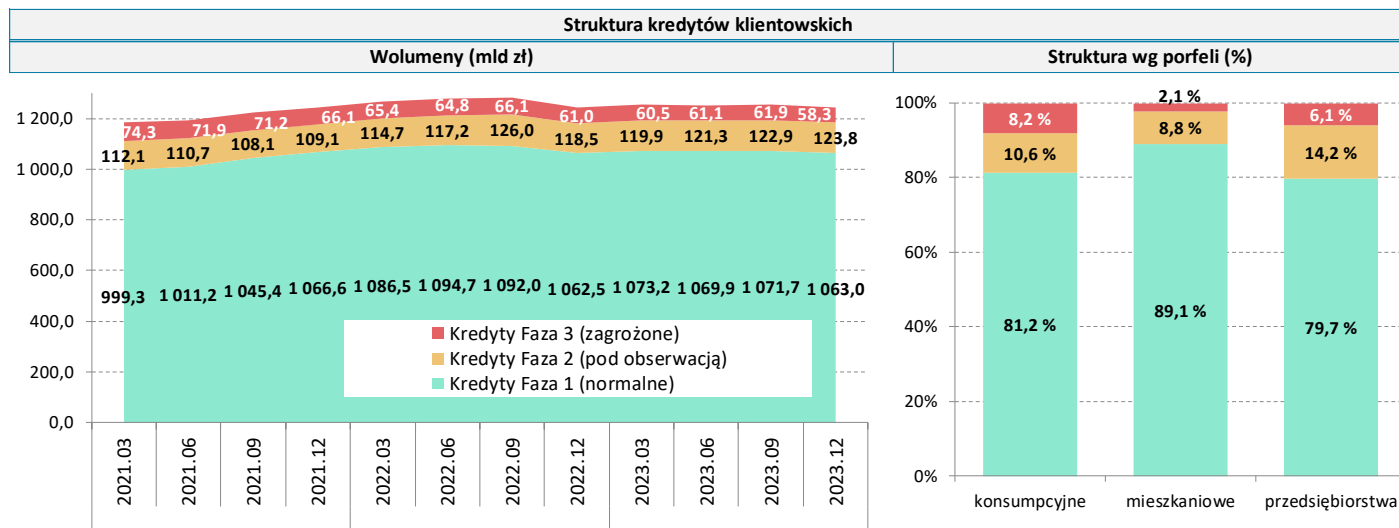
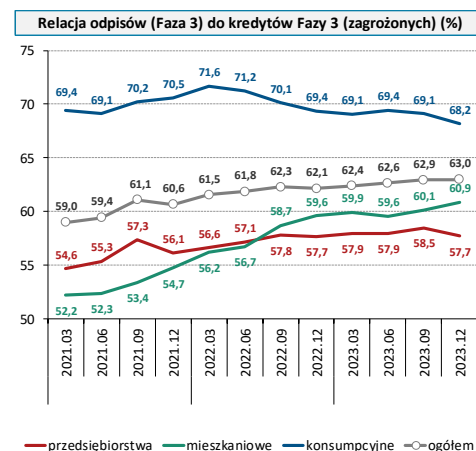
Jakość kredytów		2021.12	2022.09	2022.12	2023.09	2023.12	Zmiana (p.p.)	
		Wskaźniki jakości (%)					1m	r/r
ogółem	Razem	5,3	5,1	4,9	4,9	4,7	-0,11	-0,24
	sektor BK	5,2	5,0	4,8	4,8	4,6	-0,12	-0,19
	sektor BS	7,1	7,1	7,1	6,6	6,0	-0,14	-1,06
	PLN	5,3	5,1	4,8	4,9	4,7	-0,12	-0,18
	walutowe	5,4	5,2	5,3	4,9	4,8	-0,08	-0,49
podział na portfele	sektor niefinansowy, w tym	5,8	5,7	5,4	5,6	5,3	-0,14	-0,16
	przedsiębiorstwa	7,7	6,5	6,5	6,3	6,1	-0,26	-0,43
	duże przedsiębiorstwa	4,3	3,6	3,5	3,4	3,3	-0,37	-0,18
	MSP	11,1	9,7	9,6	8,5	8,1	-0,25	-1,50
	gospodarstwa domowe	5,0	5,3	5,0	5,2	4,9	-0,08	-0,02
	przedsiębiorcy ind.	11,6	13,1	13,5	15,9	16,4	-0,03	2,87
	rolnicy ind.	6,4	6,8	6,8	6,1	5,2	-0,22	-1,58
	osoby prywatne, w tym	4,3	4,4	4,0	4,2	3,9	-0,06	-0,11
	konsumpcyjne	9,6	9,5	8,8	8,9	8,2	-0,23	-0,57
	mieszkaniowe	2,3	2,4	2,17	2,1	2,12	0,00	-0,05
	PLN	1,7	1,8	1,42	1,5	1,44	-0,02	0,02
	walutowe	4,8	5,4	6,39	7,8	9,23	1,04	2,84
	niemonetarne inst. fin.	0,5	0,5	0,3	0,6	0,6	0,07	0,28
	sektor rząd. i samorząd.	0,7	0,7	0,7	0,2	0,3	-0,04	-0,39



		Kredyty Faza 3 (zagrożone) - wolumeny (mld zł)					(mld zł)		Udział
		2021.12	2022.09	2022.12	2023.09	2023.12	-1,7	-2,8	
ogółem	Razem	66,1	66,1	61,0	61,9	58,3	-1,7	-2,8	100,0
	sektor BK	60,2	60,4	55,3	56,5	53,0	-1,7	-2,3	91,0
	sektor BS	5,9	5,7	5,7	5,4	5,2	0,0	-0,5	9,0
	PLN	54,4	53,6	49,4	51,5	49,2	-1,2	-0,2	84,5
	walutowe	11,7	12,5	11,7	10,3	9,0	-0,5	-2,6	15,5
podział na portfele	sektor niefinansowy, w tym	65,4	65,4	60,5	61,1	57,4	-1,7	-3,1	98,5
	przedsiębiorstwa	25,9	25,1	24,1	23,2	21,6	-1,1	-2,5	37,0
	duże przedsiębiorstwa	7,2	7,1	6,5	5,4	4,9	-0,7	-1,6	8,4
	MSP	18,7	18,0	17,6	17,8	16,7	-0,4	-0,9	28,6
	gospodarstwa domowe	39,4	40,2	36,3	37,8	35,7	-0,6	-0,6	61,3
	przedsiębiorcy ind.	8,1	8,7	8,5	9,7	9,0	-0,2	0,6	15,5
	rolnicy ind.	2,0	2,0	1,9	1,8	1,7	0,0	-0,2	2,9
	osoby prywatne, w tym	29,3	29,5	26,0	26,2	25,0	-0,4	-1,0	42,9
	konsumpcyjne	17,5	17,3	15,5	16,2	15,0	-0,4	-0,5	25,8
	mieszkaniowe	11,3	11,6	10,0	9,5	9,5	0,0	-0,5	16,3
	PLN	6,8	7,0	5,5	5,8	5,9	0,0	0,3	10,1
	walutowe	4,5	4,7	4,5	3,7	3,6	0,0	-0,8	6,2
	niemonetarne inst. fin.	0,5	0,5	0,4	0,8	0,8	0,1	0,4	1,4
	sektor rząd. i samorząd.	0,2	0,2	0,2	0,1	0,1	0,0	-0,1	0,2



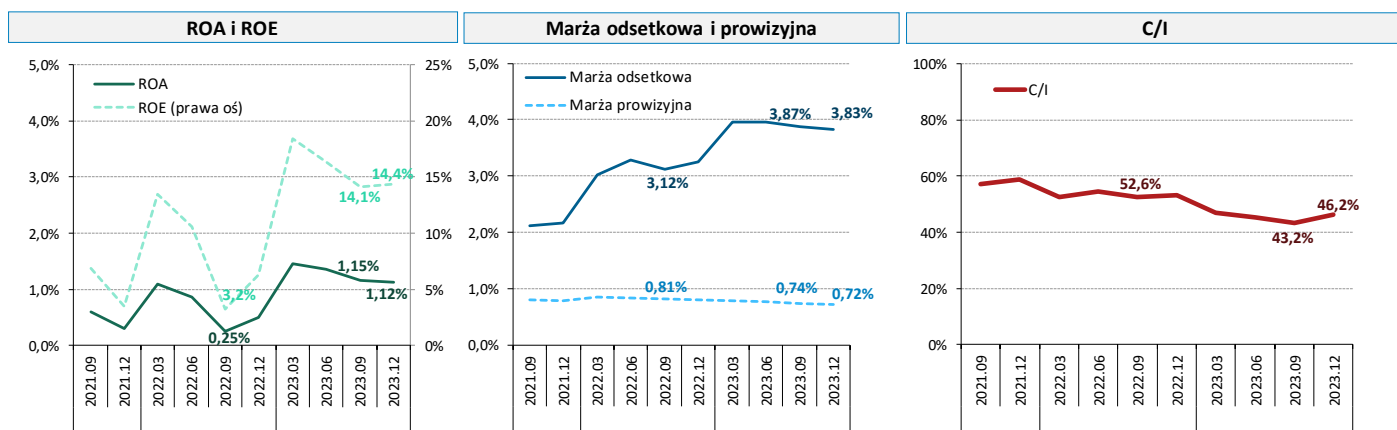
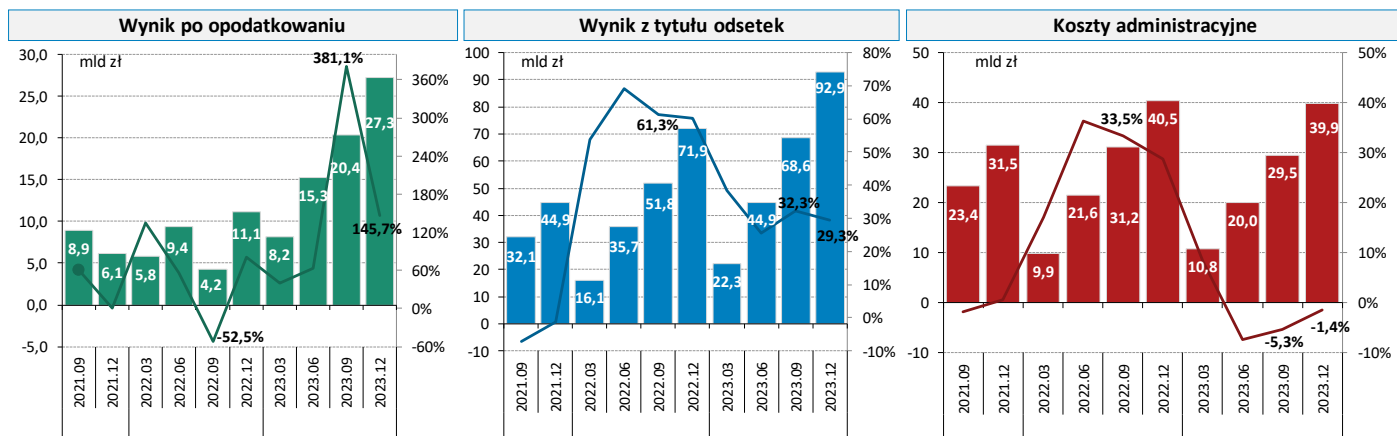
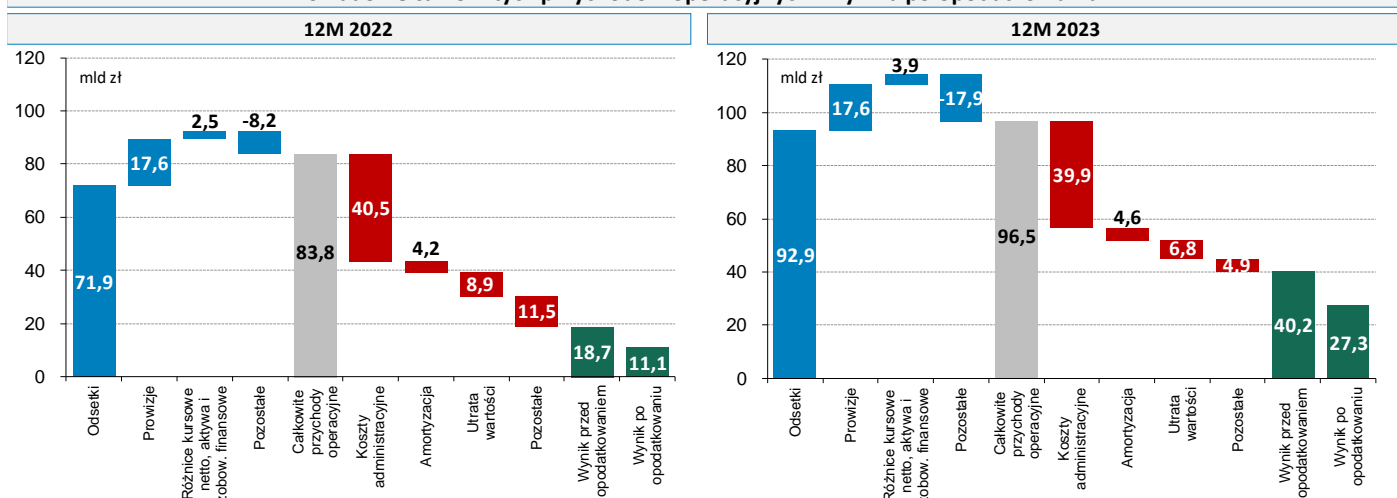
		Odpisy (Faza 3) - wolumeny (mld zł)					(mld zł)		Udział
		2021.12	2022.09	2022.12	2023.09	2023.12	-1,0	-1,3	
ogółem	Razem	40,0	41,2	37,9	38,9	36,7	-1,0	-1,3	100,0
	sektor BK	37,2	37,8	34,4	35,4	33,2	-1,0	-1,3	90,5
	sektor BS	2,9	3,3	3,5	3,5	3,5	0,0	0,0	9,5
	PLN	34,0	34,7	31,3	32,9	31,1	-0,9	-0,2	84,8
	walutowe	6,0	6,5	6,6	6,1	5,6	-0,1	-1,1	15,2
podział na portfele	sektor niefinansowy, w tym	39,7	40,7	37,6	38,5	36,2	-1,1	-1,4	98,6
	przedsiębiorstwa	14,5	14,5	13,9	13,6	12,4	-0,8	-1,4	33,9
	duże przedsiębiorstwa	4,7	4,8	4,4	3,6	3,0	-0,6	-1,4	8,1
	MSP	9,8	9,7	9,5	10,0	9,5	-0,2	0,0	25,8
	gospodarstwa domowe	25,1	26,2	23,6	24,8	23,7	-0,3	0,0	64,5
	przedsiębiorcy ind.	5,2	5,6	5,5	6,5	6,2	0,0	0,7	16,9
	rolnicy ind.	1,0	1,2	1,2	1,2	1,1	0,0	-0,1	3,0
	osoby prywatne, w tym	18,9	19,3	17,0	17,2	16,3	-0,2	-0,7	44,6
	konsumpcyjne	12,3	12,1	10,8	11,2	10,2	-0,4	-0,5	28,0
	mieszkaniowe	6,2	6,8	6,0	5,7	5,8	0,1	-0,2	15,8
	PLN	3,9	4,2	2,8	2,9	3,0	0,0	0,1	8,1
	walutowe	2,3	2,6	3,1	2,8	2,8	0,1	-0,3	7,7
	niemonetarne inst. fin.	0,3	0,3	0,2	0,5	0,5	0,0	0,3	1,3
	sektor rząd. i samorząd.	0,1	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0	-0,1	0,1



Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności	Narastająco (mld zł)					Zmiana r/r (mld zł i p.p.)				Struktura %	
	2021.12	2022.09	2022.12	2023.09	2023.12	2022.12		2023.12		2022.12	2023.12
Wynik z tytułu odsetek	44,9	51,8	71,9	68,6	92,9	60,2%	27,01	29,3%	21,08	85,7%	96,3%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	16,4	13,5	17,6	13,2	17,6	7,2%	1,19	-0,1%	-0,02	21,0%	18,2%
Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin.	2,7	1,7	2,5	2,9	3,9	-4,9%	-0,13	54,3%	1,37	3,0%	4,0%
Pozostałe	-3,1	-1,6	-8,2	-8,5	-17,9		-5,08		-9,76	-9,8%	-18,6%
Całkowite przychody operacyjne	60,8	65,4	83,8	76,2	96,5	37,8%	22,99	15,1%	12,67	100,0%	100,0%
Koszty administracyjne	31,5	31,2	40,5	29,5	39,9	28,7%	9,04	-1,4%	-0,58	48,3%	41,4%
Amortyzacja środków trwałych i WNIP	4,3	3,3	4,2	3,4	4,6	-2,0%	-0,09	9,2%	0,39	5,1%	4,8%
Wynik z tytułu utraty wartości	6,8	6,7	8,9	5,1	6,8	30,8%	2,11	-23,6%	-2,11	10,7%	7,1%
Pozostałe	6,3	14,7	11,5	7,9	4,9	81,5%	5,16	-57,2%	-6,56	13,7%	5,1%
Wynik przed opodatkowaniem	11,9	9,6	18,7	30,2	40,2	57,0%	6,77	115,4%	21,54	22,3%	41,6%
Wynik po opodatkowaniu	6,1	4,2	11,1	20,4	27,3	81,1%	4,97	145,7%	16,17		
sektor BK	5,4	1,6	7,9	16,6	22,5	46,2%	2,51	183,9%	14,59		
sektor BS	0,7	2,6	3,2	3,8	4,7	350,5%	2,46	49,8%	1,57		
ROA (%)	0,30	0,25	0,50	1,15	1,12		0,21		0,62		
ROE (%)	3,51	3,21	6,26	14,09	14,38		2,76		8,12		
Marża odsetkowa (%)	2,16	3,12	3,25	3,87	3,83		1,09		0,57		
Marża prowizyjna (%)	0,79	0,81	0,80	0,74	0,72		0,01		-0,07		
C/I (%)	58,82	52,63	53,37	43,23	46,16		-5,45		-7,21		
Obciążenie całkowitych przychodów operacyjnych wynikiem z tytułu utraty wartości	11,25	10,31	10,67	6,67	7,09		-0,57		-3,59		

Wskaźniki efektywności wyliczone na podstawie wyniku zannualizowanego.

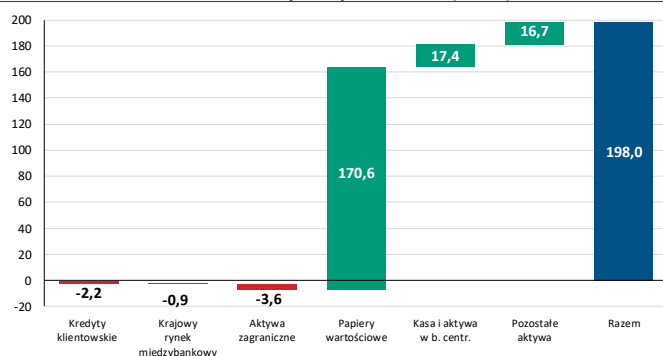
Składowe całkowitych przychodów operacyjnych i wyniku po opodatkowaniu



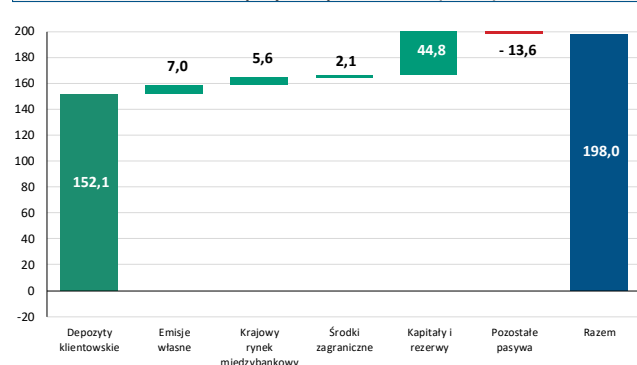
Sektor banków komercyjnych

	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
	2021.12	2022.09	2022.12	2023.09	2023.12	MIESIĘCZNE		r/r		2022.12	2023.12	2022.12	2023.12
						2022.12	2023.12	2022.12	2023.12				
SUMA BILANSOWA	1 891,7	2 034,8	2 021,8	2 162,3	2 219,8	2,2	48,7	130,1	6,9%	198,0	9,8%	100,0%	100,0%
Aktywa i pasywa													
Kredyty klientowskie (netto)	1 110,4	1 151,3	1 113,3	1 124,2	1 111,1	-17,0	-6,9	2,9	0,3%	-2,2	-0,2%	55,1%	50,1%
Krajowy rynek międzybankowy	16,1	15,7	15,9	15,7	15,0	-1,2	-0,6	-0,2	-1,2%	-0,9	-5,5%	0,8%	0,7%
Aktywa zagraniczne	14,5	44,9	38,7	38,7	35,1	-19,7	6,5	24,2	166,8%	-3,6	-9,4%	1,9%	1,6%
Papiery wartościowe	558,0	517,3	598,2	715,3	768,8	58,8	49,0	40,2	7,2%	170,6	28,5%	29,6%	34,6%
Instrumenty dłużne	554,0	513,7	595,4	712,5	765,8	59,0	48,8	41,4	7,5%	170,4	28,6%	29,4%	34,5%
do 1 roku	49,8	39,9	112,0	144,5	160,1	45,0	36,4	62,2	125,0%	48,1	42,9%	5,5%	7,2%
powyżej 1 roku	504,3	473,7	483,4	567,9	605,8	13,9	12,4	-20,8	-4,1%	122,3	25,3%	23,9%	27,3%
Kasa i aktywa w b. centr.	64,3	108,9	88,0	80,3	105,4	-6,2	14,8	23,7	36,9%	17,4	19,8%	4,4%	4,8%
Pozostałe aktywa	128,4	196,8	167,7	188,0	184,4	-12,5	-14,1	39,3	30,6%	16,7	9,9%	8,3%	8,3%
Depozyty klientowskie	1 437,3	1 524,9	1 545,2	1 666,9	1 697,3	12,5	33,0	107,9	7,5%	152,1	9,8%	76,4%	76,5%
Emisje własne	55,4	54,2	54,9	59,4	61,9	-0,4	2,0	-0,5	-1,0%	7,0	12,7%	2,7%	2,8%
Krajowy rynek międzybankowy	50,2	51,1	53,2	57,6	58,7	-0,7	1,9	3,0	5,9%	5,6	10,5%	2,6%	2,6%
Środki zagraniczne	40,9	36,1	27,3	20,5	29,5	-3,9	8,5	-13,6	-33,2%	2,1	7,9%	1,4%	1,3%
Kapitały i rezerwy	176,9	162,4	172,8	212,1	217,6	3,07	1,0	-4,1	-2,3%	44,8	26,0%	8,5%	9,8%
Pozostałe pasywa	131,1	206,1	168,4	145,8	154,8	-8,5	2,1	37,3	28,5%	-13,6	-8,1%	8,3%	7,0%
Depozyty klientowskie													
Depozyty klientowskie	1 437,3	1 524,9	1 545,2	1 666,9	1 697,3	12,5	33,0	107,9	7,5%	152,1	9,8%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	964,8	976,3	1 005,4	1 092,0	1 109,9	19,1	17,8	40,7	4,2%	104,5	10,4%	65,1%	65,4%
Przedsiębiorstwa	352,3	402,3	407,1	438,0	450,2	2,7	19,6	54,8	15,6%	43,1	10,6%	26,3%	26,5%
MŚP	220,3	233,8	248,4	286,0	308,3	9,5	14,9	28,0	12,7%	59,9	24,1%	16,1%	18,2%
Duże przedsiębiorstwa	131,9	168,5	158,7	152,0	141,9	-6,7	4,6	26,8	20,3%	-16,8	-10,6%	10,3%	8,4%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	61,7	67,3	63,7	65,0	59,3	-7,3	-8,2	2,0	3,2%	-4,4	-6,9%	4,1%	3,5%
Inst. samorządowe	37,2	42,5	34,9	39,7	32,1	-7,0	-6,0	-2,3	-6,3%	-2,8	-8,0%	2,3%	1,9%
Inst. centralne	20,7	19,4	20,6	23,1	24,0	0,2	-3,9	-0,1	-0,6%	3,4	16,5%	1,3%	1,4%
Inst. niekom.	26,9	31,8	30,7	33,7	33,8	-1,0	-2,0	3,8	14,1%	3,1	10,0%	2,0%	2,0%
Niemonetarne inst. fin	31,6	47,2	38,3	38,1	44,1	-1,0	5,9	6,7	28,2%	5,8	-6,7%	2,5%	2,6%
Środki gwarantowane	903,5	927,3	948,3	1 029,3	1 039,0	15,6	12,6	44,9	5,0%	90,7	9,6%		
Kredyty klientowskie brutto													
Kredyty klientowskie	1 159,0	1 203,0	1 161,6	1 173,9	1 158,0	-16,8	-8,0	2,6	0,2%	-3,6	-0,3%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	734,6	711,2	684,3	670,3	671,2	-6,2	-0,7	-50,3	-6,9%	-13,1	-1,9%	58,9%	58,0%
Osoby prywatne	660,6	641,2	618,5	605,9	612,4	-3,6	-0,1	-42,0	-6,4%	-6,2	-1,0%	53,2%	52,9%
konsumpcyjne	175,6	175,0	171,1	176,0	177,4	-0,81	0,1	-4,5	-2,6%	6,3	3,7%	14,7%	15,3%
mieszkaniowe	480,5	462,2	443,7	426,2	431,4	-2,7	-0,2	-36,8	-7,7%	-12,3	-2,8%	38,2%	37,3%
PLN	386,0	375,4	373,9	378,2	392,2	-0,4	4,6	-12,1	-3,1%	18,3	4,9%	32,2%	33,9%
walutowe	94,5	86,8	69,8	48,0	39,2	-2,3	-4,7	-24,7	-26,1%	-30,6	-43,8%	6,0%	3,4%
Przedsiębiorcy indyw.	60,7	57,3	53,7	52,3	46,4	-2,4	-0,8	-7,0	-11,5%	-7,4	-13,7%	4,6%	4,0%
Przedsiębiorstwa	315,4	366,1	350,5	348,1	335,2	-7,9	-2,8	35,0	11,1%	-15,3	-4,4%	30,2%	28,9%
MŚP	150,2	167,5	164,7	191,6	187,2	-4,1	1,19	14,5	9,7%	22,5	13,6%	14,2%	16,2%
Duże przedsiębiorstwa	165,2	198,6	185,7	156,6	148,0	-3,8	-4,0	20,5	12,4%	-37,7	-20,3%	16,0%	12,8%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	14,9	13,5	13,1	13,4	14,1	0,0	0,8	-1,8	-12,1%	1,0	8,0%	1,1%	1,2%
Inst. samorządowe	14,1	12,7	12,5	12,7	13,6	-0,1	0,7	-1,6	-11,4%	1,1	8,5%	1,1%	1,2%
Inst. niekom.	7,6	7,7	7,7	7,6	7,5	-0,01	-0,12	0,2	2,4%	-0,2	-2,8%	0,7%	0,6%
Niemonetarne inst. fin	86,5	104,5	106,0	134,4	129,9	-2,6	-5,1	19,5	22,6%	23,9	22,5%	9,1%	11,2%

Zmiana aktywów po 12M 2023 (mld zł)



Zmiana pasywów po 12M 2023 (mld zł)



Jakość kredytów	2021.12	2022.09	2022.12	2023.09	2023.12	Zmiana (p.p.)	
	Wskaźniki jakości (%)					1m	r/r
Razem	5,2	5,0	4,8	4,8	4,6	-0,12	-0,19
sektor niefinansowy, w tym	5,6	5,5	5,3	5,4	5,1	-0,16	-0,12
przesiębiorstwa	7,1	6,0	6,0	5,9	5,6	-0,30	-0,38
<i>duże przedsiębiorstwa</i>	4,3	3,6	3,5	3,4	3,3	-0,37	-0,19
<i>MSP</i>	10,3	8,9	8,8	7,8	7,5	-0,31	-1,37
gospodarstwa domowe	5,0	5,3	4,9	5,3	4,9	-0,08	0,02
przedsiębiorcy ind.	11,4	13,1	13,4	16,3	17,0	-0,05	3,56
osoby prywatne, w tym	4,4	4,5	4,1	4,2	4,0	-0,06	-0,12
<i>konsumpcyjne</i>	9,8	9,7	8,9	9,0	8,3	-0,23	-0,57
<i>mieszkania</i>	2,3	2,5	2,2	2,2	2,2	0,00	-0,06
<i>PLN</i>	1,7	1,8	1,4	1,5	1,4	-0,02	0,01
<i>walutowe</i>	4,8	5,4	6,4	7,8	9,2	1,04	2,84
niemonetarne inst. fin.	0,5	0,5	0,3	0,6	0,6	0,07	0,28
sektor rząd. i samorząd.	1,2	1,2	1,2	0,3	0,5	-0,04	-0,68

Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności

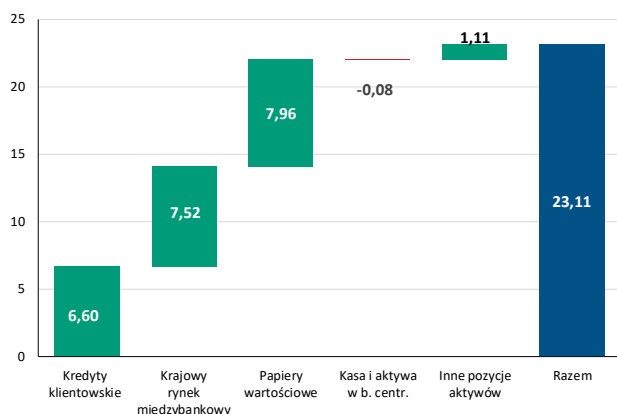
Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności	Narastająco (mld zł)					Zmiana r/r (mld zł i p.p.)				Struktura %	
	2021.12	2022.09	2022.12	2023.09	2023.12	2022.12		2023.12		2022.09	2023.12
Wynik z tytułu odsetek	41,5	45,4	62,8	60,7	82,4	51,1%	21,2	31,2%	19,6	85,5%	97,3%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	15,3	12,6	16,5	12,3	16,5	7,5%	1,1	0,1%	0,0	22,4%	19,5%
Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin.	2,6	1,7	2,4	2,9	3,8	-5,9%	-0,2	56,5%	1,4	3,3%	4,5%
Pozostałe	-3,2	-1,6	-8,3	-8,6	-18,0		-5,0		-9,7	-11,3%	-21,3%
Całkowite przychody operacyjne	56,2	58,1	73,4	67,3	84,7	30,6%	17,2	15,4%	11,3	100,0%	100,0%
Koszty administracyjne	28,3	28,3	35,9	26,2	35,2	26,8%	7,6	-1,8%	-0,6	48,9%	41,6%
Amortyzacja środków trwałych i WNIP	4,2	3,1	4,1	3,3	4,4	-2,4%	-0,1	9,0%	0,4	5,5%	5,2%
Wynik z tytułu utraty wartości	6,5	5,8	7,6	4,5	6,0	16,1%	1,1	-20,7%	-1,6	10,3%	7,1%
Pozostałe	6,3	14,6	11,4	7,8	4,8	80,7%	5,1	-58,0%	-6,6	15,5%	5,6%
Wynik przed opodatkowaniem	11,0	6,3	14,6	25,5	34,2	32,6%	3,6	135,3%	19,7	19,8%	40,4%
Wynik po opodatkowaniu	5,4	1,6	7,9	16,6	22,5	46,2%	2,5	183,9%	14,6		
ROA (%)	0,29	0,11	0,39	1,02	1,01		0,11		0,62		
ROE (%)	3,36	1,32	4,85	12,53	13,04		1,50		8,18		
Marża odsetkowa (%)	2,20	2,98	3,11	3,74	3,71		0,91		0,61		
Marża prowizyjna (%)	0,81	0,83	0,82	0,76	0,74		0,00		-0,07		
C/I (%)	57,69	54,09	54,39	43,81	46,84		-3,30		-7,55		
Obciążenie całkowitych przychodów operacyjnych wynikiem z tytułu utraty wartości	11,61	10,04	10,33	6,72	7,10		-1,29		-3,23		

Wskaźniki efektywności wyliczone na podstawie wyniku zannualizowanego.

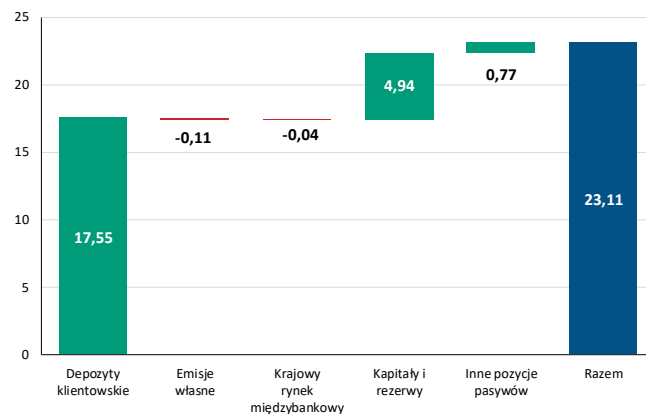
Sektor banków spółdzielczych

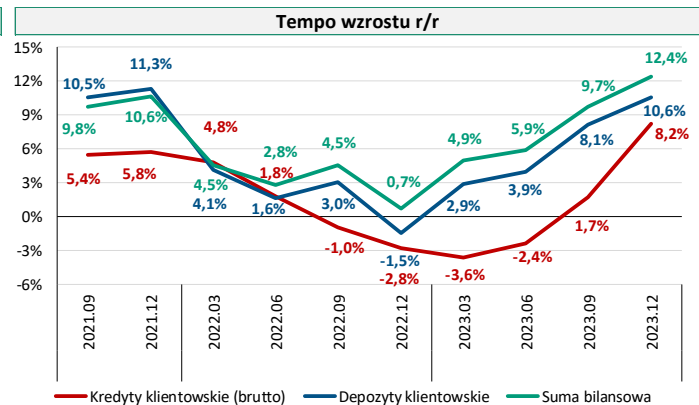
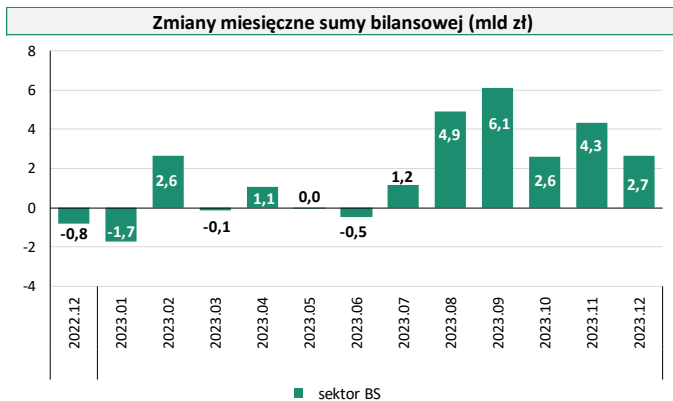
	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
	2021.12	2022.09	2022.12	2023.09	2023.12	MIESIĘCZNE		r/r		2022.12	2023.12	2022.12	2023.12
						2022.12	2023.12	2022.12	2023.12				
SUMA BILANSOWA	185,0	182,1	186,3	199,8	209,4	-0,80	2,66	1,34	0,7%	23,11	12,4%	100,0%	100,0%
Aktywa i pasywa													
Kredyty klientowskie (netto)	79,7	77,7	76,8	78,8	83,4	0,05	2,35	-2,94	-3,7%	6,60	8,6%	41,2%	39,8%
Krajowy rynek międzybankowy	32,8	32,9	33,8	39,7	41,3	0,44	2,76	1,06	3,2%	7,52	22,2%	18,2%	19,7%
Papiery wartościowe	55,3	51,8	56,3	61,2	64,2	-0,99	-2,54	0,94	1,7%	7,96	14,1%	30,2%	30,7%
Instrumenty dłużne	53,6	50,0	54,5	59,4	62,4	-0,99	-2,58	0,85	1,6%	7,91	14,5%	29,2%	29,8%
do 1 roku	32,5	28,0	31,6	34,5	36,7	-1,40	-3,02	-0,94	-2,9%	5,14	16,3%	17,0%	17,5%
powyżej 1 roku	21,1	22,0	22,9	24,9	25,6	0,42	0,44	1,79	8,5%	2,77	12,1%	12,3%	12,2%
Kasa i aktywa w b. centr.	3,3	3,6	3,4	3,6	3,4	0,01	-0,18	0,16	5,0%	-0,08	-2,4%	1,9%	1,6%
Inne pozycje aktywów	13,9	16,1	16,0	16,5	17,1	-0,30	0,28	2,11	15,2%	1,11	7,0%	8,6%	8,2%
Depozyty klientowskie	168,6	162,2	166,1	175,4	183,6	-0,22	2,31	-2,55	-1,5%	17,55	10,6%	89,1%	87,7%
Emisje własne	0,2	0,2	0,2	0,1	0,1	-0,01	-0,01	-0,03	-13,2%	-0,11	-57,6%	0,1%	0,0%
Krajowy rynek międzybankowy	0,2	0,2	0,2	0,1	0,1	0,02	0,01	-0,05	-22,7%	-0,04	-20,4%	0,1%	0,1%
Kapitały i rezerwy	14,0	16,6	17,2	21,1	22,1	-0,13	0,26	3,16	22,5%	4,94	28,7%	9,2%	10,6%
Inne pozycje pasywów	1,8	2,9	2,7	3,1	3,4	-0,45	0,09	0,81	43,6%	0,77	28,9%	1,4%	1,6%
Depozyty klientowskie													
Depozyty klientowskie	168,6	162,2	166,1	175,4	183,6	-0,22	2,31	-2,55	-1,5%	17,55	10,6%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	120,1	114,7	121,4	131,1	140,0	1,00	3,08	1,25	1,0%	18,58	15,3%	73,1%	76,2%
Osoby prywatne	89,7	88,0	90,4	99,5	103,7	0,68	1,83	0,72	0,8%	13,35	14,8%	54,4%	56,5%
Przedsiębiorcy indyw.	10,4	8,6	9,6	9,1	10,7	1,03	1,19	-0,79	-7,6%	1,07	11,1%	5,8%	5,8%
Rolnicy indyw.	20,1	18,1	21,4	22,5	25,5	-0,72	0,05	1,31	6,5%	4,16	19,4%	12,9%	13,9%
Przedsiębiorstwa	17,5	14,0	15,0	15,4	18,0	1,10	1,72	-2,47	-14,1%	2,98	19,8%	9,0%	9,8%
MŚP	17,2	13,8	14,8	15,1	17,7	1,14	1,69	-2,39	-13,9%	2,91	19,7%	8,9%	9,6%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	27,1	28,8	25,3	23,1	20,6	-2,05	-1,59	-1,74	-6,4%	-4,76	-18,8%	15,3%	11,2%
Inst. samorządowe	26,9	28,6	25,3	23,0	20,5	-2,00	-1,55	-1,68	-6,2%	-4,74	-18,8%	15,2%	11,2%
Inst. niekom.	3,8	4,5	4,2	5,0	4,6	-0,28	-0,38	0,35	9,2%	0,41	9,9%	2,5%	2,5%
Środki gwarantowane	119,2	115,0	119,8	127,9	133,1	0,04	1,44	0,62	0,5%	13,31	11,1%		
Kredyty klientowskie brutto													
Kredyty klientowskie	82,7	81,2	80,4	82,5	87,1	0,06	2,33	-2,31	-2,8%	6,63	8,2%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	51,1	49,9	48,3	50,3	52,2	-0,75	0,28	-2,80	-5,5%	3,89	8,1%	60,1%	60,0%
Osoby prywatne	24,0	24,0	23,6	23,5	23,5	-0,17	0,09	-0,43	-1,8%	-0,07	-0,3%	29,3%	27,0%
konsumpcyjne	6,4	6,2	6,1	6,4	6,3	-0,04	-0,02	-0,34	-5,3%	0,27	4,4%	7,5%	7,3%
mieszkaniowe	17,0	17,3	17,0	16,6	16,7	-0,13	0,11	-0,06	-0,3%	-0,28	-1,7%	21,1%	19,2%
PLN	17,0	17,3	17,0	16,6	16,7	-0,13	0,11	-0,06	-0,3%	-0,28	-1,7%	21,1%	19,2%
Przedsiębiorcy indyw.	9,5	9,3	8,9	9,0	8,8	-0,25	-0,18	-0,55	-5,9%	-0,13	-1,4%	11,1%	10,1%
Rolnicy indyw.	17,7	16,7	15,8	17,8	19,9	-0,34	0,38	-1,82	-10,3%	4,09	25,8%	19,7%	22,9%
Przedsiębiorstwa	18,8	19,1	18,9	19,3	18,9	-0,24	-0,27	0,16	0,8%	-0,09	-0,5%	23,5%	21,7%
MŚP	18,5	18,9	18,6	19,0	18,5	-0,24	-0,27	0,16	0,8%	-0,09	-0,5%	23,2%	21,3%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	11,3	10,5	11,8	11,7	14,7	1,28	2,27	0,49	4,4%	2,89	24,4%	14,7%	16,9%
Inst. samorządowe	11,3	10,5	11,8	11,6	14,6	1,28	2,27	0,47	4,2%	2,83	24,1%	14,6%	16,8%

Zmiana aktywów po 12M 2023 (mld zł)



Zmiana pasywów po 12M 2023 (mld zł)





Jakość kredytów	2021.12	2022.09	2022.12	2023.09	2023.12	Zmiana (p.p.)	
	Wskaźniki jakości (%)					1m	r/r
Razem	7,1	7,1	7,1	6,6	6,0	-0,14	-1,06
sektor niefinansowy, w tym	8,3	8,2	8,3	7,7	7,3	0,03	-1,07
przesiębiorstwa	17,7	16,4	16,2	14,6	14,5	0,44	-1,69
<i>duże przedsiębiorstwa</i>	9,8	5,7	4,6	9,4	9,0	0,32	4,36
<i>MSP</i>	17,8	16,5	16,3	14,7	14,6	0,44	-1,79
gospodarstwa domowe	4,9	5,1	5,3	5,0	4,7	-0,06	-0,62
przedsiębiorcy ind.	12,7	13,3	14,1	13,5	13,2	0,02	-0,90
rolnicy ind.	4,5	4,9	5,1	4,4	3,9	-0,04	-1,25
osoby prywatne, w tym	2,1	2,1	2,2	2,3	2,3	-0,02	0,10
<i>konsumpcyjne</i>	4,7	4,8	5,0	4,6	4,5	-0,07	-0,51
<i>mieszkaniowe</i>	1,0	1,0	1,0	1,3	1,3	0,01	0,26
niemonetarne inst. fin.	1,8	0,4	1,3	2,0	1,2	-0,10	-0,16
sektor rząd. i samorząd.	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	-0,01	-0,05

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	2022.09	2022.12	2023.09	2023.12	2022.12		2023.12		2022.09	2023.12
Wynik z tytułu odsetek	3,31	6,40	9,08	7,92	10,56	174,7%	5,77	16,3%	1,48	87,3%	89,5%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1,09	0,85	1,13	0,82	1,09	3,3%	0,04	-3,4%	-0,04	10,9%	9,2%
Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin.	0,06	0,07	0,09	0,06	0,08	40,4%	0,02	-8,0%	-0,01	0,8%	0,7%
Pozostałe	0,14	0,04	0,11	0,06	0,07	-24,9%	-0,04	-33,8%	-0,04	1,0%	0,6%
Całkowite przychody operacyjne	4,61	7,36	10,40	8,86	11,80	125,9%	5,80	13,5%	1,40	100,0%	100,0%
Koszty administracyjne	3,17	2,89	4,62	3,29	4,67	45,7%	1,45	1,1%	0,05	44,4%	39,5%
Amortyzacja środków trwałych i WNiP	0,17	0,14	0,19	0,15	0,21	8,6%	0,01	12,5%	0,02	1,8%	1,8%
Wynik z tytułu utraty wartości	0,31	0,92	1,37	0,56	0,83	338,5%	1,06	-39,3%	-0,54	13,1%	7,0%
Pozostałe	0,04	0,10	0,13	0,09	0,15	194,2%	0,08	16,3%	0,02	1,2%	1,2%
Wynik przed opodatkowaniem	0,91	3,32	4,11	4,76	5,95	352,5%	3,20	44,9%	1,84	39,5%	50,4%
Wynik po opodatkowaniu	0,70	2,63	3,16	3,83	4,74	350,5%	2,46	49,8%	1,57		
ROA (%)	0,38	1,93	1,70	2,56	2,26		1,32		0,56		
ROE (%)	5,36	25,57	23,06	30,45	28,21		17,70		5,15		
Marża odsetkowa (%)	1,79	4,69	4,87	5,28	5,04		3,09		0,17		
Marża prowizyjna (%)	0,59	0,62	0,61	0,55	0,52		0,02		-0,09		
C/I (%)	72,60	41,11	46,19	38,84	41,32		-26,41		-4,87		
Obciążenie całkowitych przychodów operacyjnych wynikiem z tytułu utraty wartości	6,77	12,50	13,14	6,36	7,03		6,37		-6,11		

Wskaźniki efektywności wyliczone na podstawie wyniku zannualizowanego.