

Sytuacja finansowa w sektorze bankowym*

wg stanu na 30 czerwca 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 6M 2023 r.

Zmiany liczby banków	Na koniec czerwca 2023 r. w sektorze bankowym funkcjonowało 521 banków (29 BK z wyłączeniem BGK i 492 BS). Liczba banków w skali miesiąca nie zmieniła się.
Suma bilansowa	Niższe tempo wzrostu sumy bilansowej w sektorze bankowym (4,2% r/r wobec 9,5% r/r przed rokiem). Wzrost sumy bilansowej o 55,8 mld zł wobec 95,1 mld zł rok wcześniej. Po stronie aktywów odnotowano przede wszystkim wzrost wolumenu papierów wartościowych przy niższym przyroście kredytów klientów. W przypadku pasywów odnotowano głównie wzrost depozytów klientów oraz pozycji kapitału i rezerwy przy spadku emisji własnych.
Depozyty klientowskie	Wyższy przyrost depozytów klientów (41,6 mld zł wobec 22,4 mld zł w analogicznym okresie rok wcześniej) w wyniku wzrostu depozytów gospodarstw domowych (o 59,0 mld zł wobec spadku rok wcześniej o 20,9 mld zł) odnotowany przy spadku depozytów podmiotów sektora rządowego i samorządowego (o 10,2 mld zł) oraz depozytów przedsiębiorstw (o 6,0 mld zł). Wzrost depozytów klientów w sektorze BK (o 43,0 mld zł), spadek w sektorze BS (o 1,4 mld zł).
Środki gwarantowane	Wzrost środków gwarantowanych o 49,2 mld zł wobec spadku o 9,1 mld zł w analogicznym okresie rok wcześniej, z tego w czerwcu 2023 r. wzrost o 4,2 mld zł m/m (rok wcześniej o 5,9 mld zł). Miesięczny wzrost wolumenu odnotowano zarówno w sektorze BK (o 3,9 mld zł), jak i w sektorze BS (o 0,4 mld zł). Dynamika środków gwarantowanych r/r na koniec czerwca 2023 r. wyniosła 10,2% wobec 2,3% rok wcześniej.
Kredyty klientowskie brutto	Przyrost kredytów klientów o 10,3 mld zł , tj. ponad 3 krotnie niższy niż w analogicznym okresie 2022 r., przy spadku wolumenu kredytów dla gospodarstw domowych o 14,1 mld zł (w tym kredytów mieszkaniowych o 16,1 mld zł, z tego 15,0 mld zł to kredyty walutowe) oraz istotnie niższym przyroście kredytów dla przedsiębiorstw (o 1,0 mld zł , w tym o 1,4 mld zł dla MŚP przy spadku kredytów dla dużych przedsiębiorstw o 0,4 mld zł, wobec 30,4 mld zł rok wcześniej). Przyrost kredytów dla niemonetarnych instytucji finansowych o 24,0 mld zł wobec 17,6 mld zł rok wcześniej (w czerwcu 2023 r. wzrost o 7,2 mld zł).
Aktywa finansowe	Wolumen aktywów finansowych wzrósł o 33,6 mld zł (wobec spadku o 16,0 mld zł rok wcześniej) za sprawą wzrostu instrumentów dłużnych z pierwotnym terminem zapadalności powyżej 1 roku (o 49,2 mld zł) przy spadku aktywów zagranicznych (o 18,3 mld zł). W skali miesiąca wzrost aktywów finansowych o 4,4 mld zł (w tym w sektorze BK o 5,0 mld zł).
Jakość kredytów	Wskaźnik jakości kredytów klientów w sektorze bankowym na takim samym poziomie, jak w grudniu 2022 r. (4,9%) . Poprawa w zakresie kredytów dla przedsiębiorstw (z 6,5% do 6,3%) oraz pogorszenie dotyczące kredytów dla przedsiębiorców indywidualnych (z 13,5% do 14,7%). Jakość kredytów mieszkaniowych (2,2%) oraz konsumpcyjnych (8,8%) na poziomie z grudnia 2022 r. Wzrost wyrezerwowania z 62,1% do 62,8%.
Wyniki finansowe i wskaźniki efektywności	Wynik po opodatkowaniu wyższy niż w czerwcu 2022 r. (15,3 mld zł wobec 9,4 mld zł) – w sektorze BK wyniósł 12,7 mld zł wobec 7,9 mld zł, w sektorze BS 2,6 mld zł wobec 1,5 mld zł. Wyższy wynik netto odnotowano za sprawą wyższego wyniku odsetkowego (o 9,17 mld zł, tj. o 25,7%), przy wyższych pozostałych kosztach operacyjnych (o 4,80 mld zł, tj. o 121%). 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.

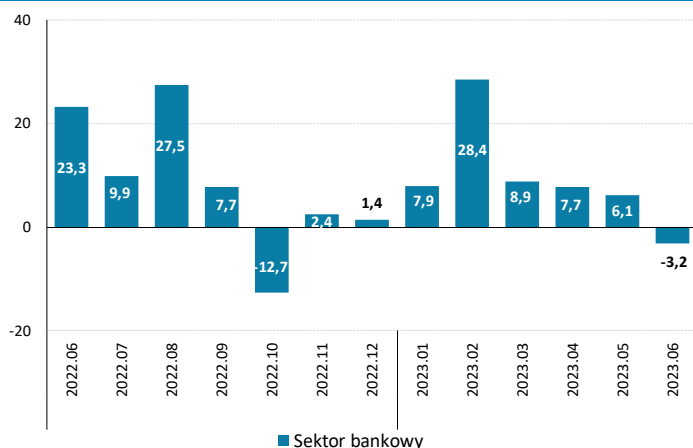
Aktywa finansowe – kredyty i lokaty banków i oddziałów instytucji kredytowych (rezydent i nierezydent), instrumenty kapitałowe (rezydent i nierezydent) oraz instrumenty dłużne (rezydent i nierezydent)

Sektor bankowy

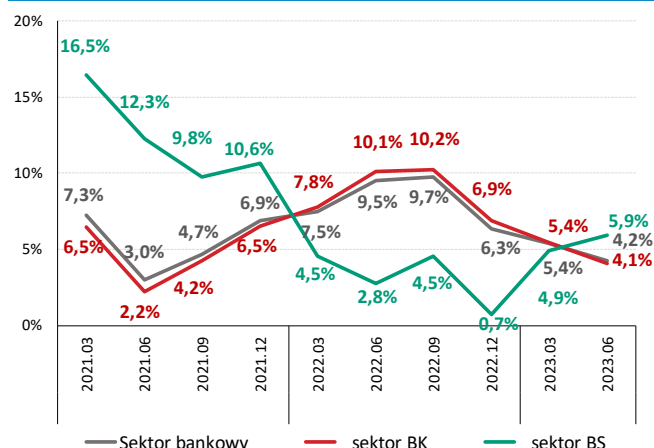
Aktywa i pasywa	Wolumeny (mld zł)				
	2021.12	2022.06	2022.12	2023.03	2023.06
SUMA BILANSOWA	2 076,7	2 171,8	2 208,1	2 253,2	2 263,9
sektor BK	1 891,7	1 994,6	2 021,8	2 066,2	2 076,2
sektor BS	185,0	177,2	186,3	187,1	187,7
Kredyty klientowskie (netto)	1 190,1	1 223,8	1 190,1	1 201,8	1 199,7
Krajowy rynek międzybankowy	48,8	50,9	49,7	51,4	52,0
Aktywa zagraniczne	26,0	31,4	58,4	53,3	40,1
Papiery wartościowe	612,4	589,0	654,5	685,1	704,0
Instrumenty dłużne	607,7	584,7	649,9	680,5	699,4
Kasa i aktywa w b. centr.	67,6	77,1	91,5	91,4	83,3
Pozostałe aktywa	131,7	199,7	164,0	170,3	184,8
Depozyty klientowskie	1 605,9	1 628,3	1 711,3	1 745,6	1 752,9
Emisje własne	55,7	54,3	55,1	52,5	50,2
Krajowy rynek międzybankowy	50,4	54,1	53,3	52,5	54,3
Środki zagraniczne	40,9	40,6	27,3	28,9	27,2
Kapitały i rezerwy	190,9	176,6	190,0	206,1	216,3
Pozostałe pasywa	132,9	217,9	171,1	167,6	163,1
Liczba podmiotów	540	529	525	522	521
sektor BK	29	29	29	29	29
sektor BS	511	500	496	493	492

Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
MIESIĘCZNE		6 miesięcy		r/r		2022.06	2023.06
2022.06	2023.06	2022	2023	2023.06			
23,3	-3,2	95,1	55,8	92,1	4,2%	100,0%	100,0%
24,7	-2,7	102,9	54,5	81,6	4,1%	91,8%	91,7%
-1,4	-0,5	-7,8	1,3	10,5	5,9%	8,2%	8,3%
2,8	-0,5	33,7	9,6	-24,1	-2,0%	56,4%	53,0%
0,3	2,2	2,1	2,4	1,2	2,3%	2,3%	2,3%
5,5	1,8	5,4	-18,3	8,8	28,0%	1,4%	1,8%
8,1	0,4	-23,4	49,5	115,0	19,5%	27,1%	31,1%
8,5	0,3	-22,9	49,5	114,6	19,6%	26,9%	30,9%
-4,4	-0,2	9,5	-8,2	6,2	8,1%	3,5%	3,7%
11,0	-6,9	68,0	20,8	-14,9	-7,5%	9,2%	8,2%
7,6	-2,4	22,4	41,6	124,6	7,7%	75,0%	77,4%
-3,3	-0,6	-1,4	-4,9	-4,1	-7,5%	2,5%	2,2%
-0,6	1,4	3,7	1,0	0,2	0,3%	2,5%	2,4%
1,6	-0,5	-0,3	-0,2	-13,4	-33,1%	1,9%	1,2%
-2,9	1,4	-14,2	26,4	39,7	22,5%	8,1%	9,6%
22,6	-12,1	85,0	-8,0	-54,8	-25,2%	10,0%	7,2%
-1	0	-11	-4	-8			
0	0	0	0	0			
-1	0	-11	-4	-8			

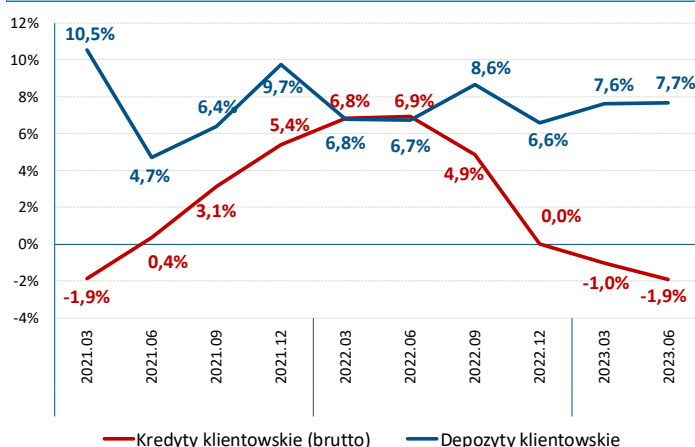
Zmiany miesięczne sumy bilansowej (mld zł)



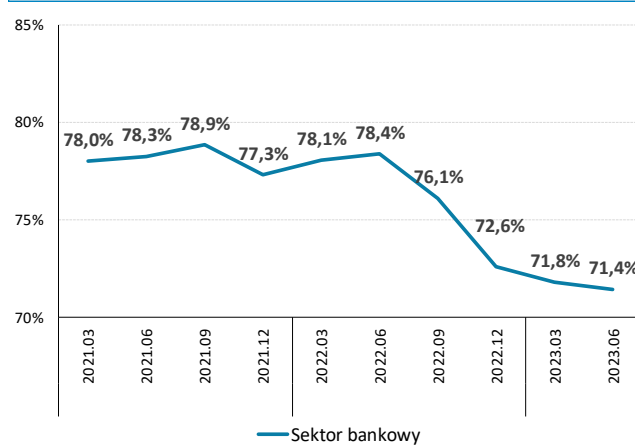
Zmiana r/r sumy bilansowej



Tempo wzrostu kredytów i depozytów r/r

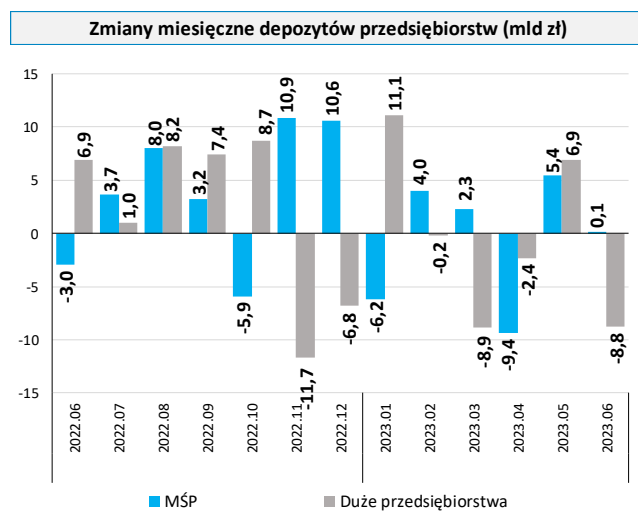
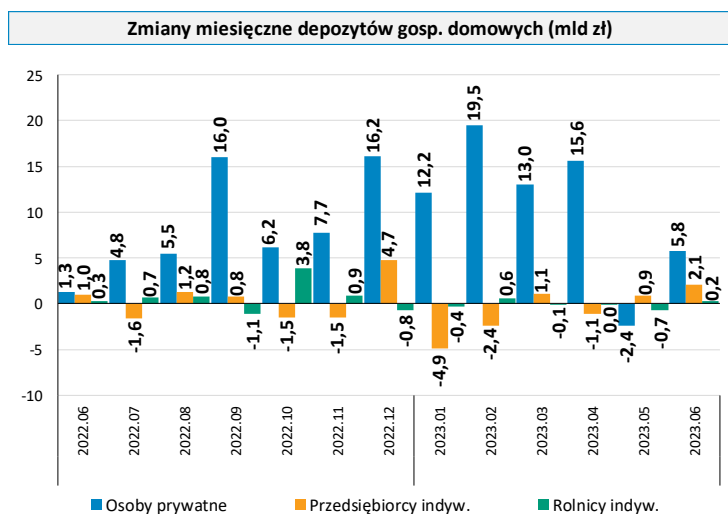
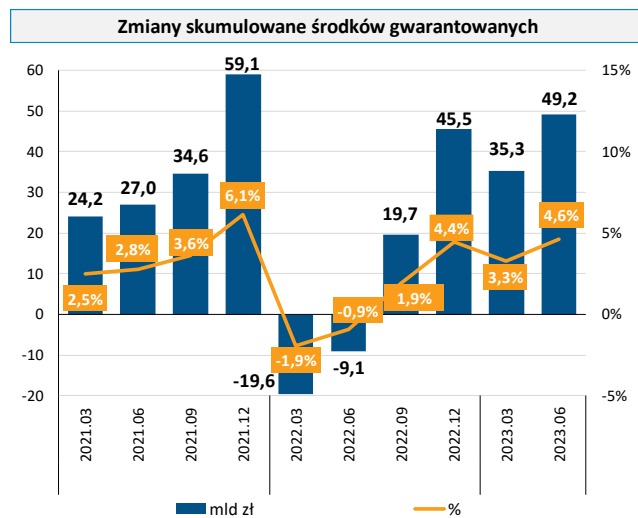
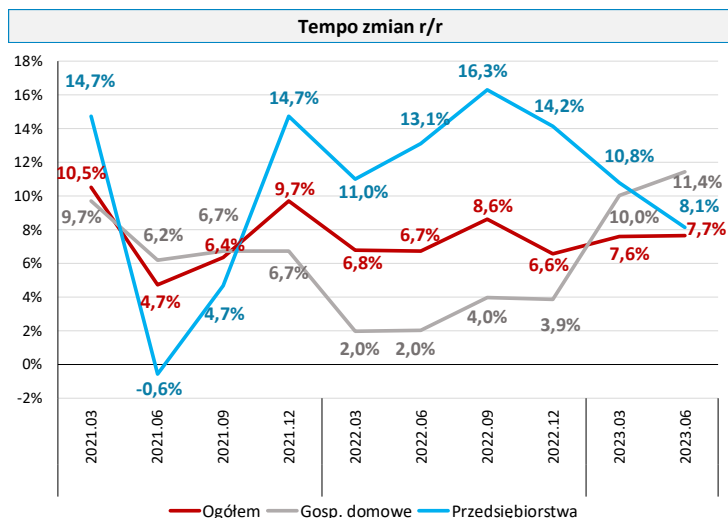


Relacja kredytów (brutto) do depozytów

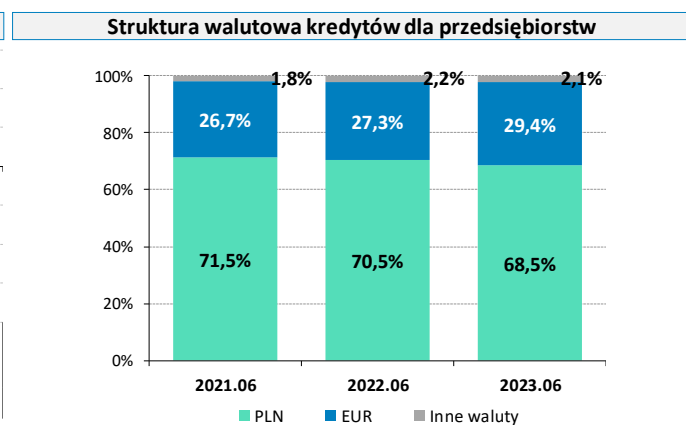
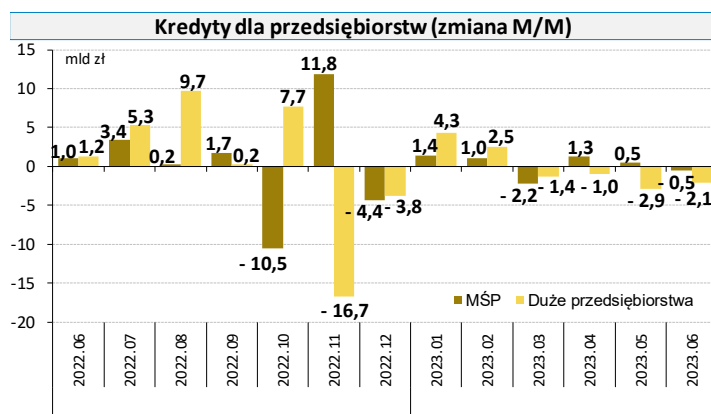
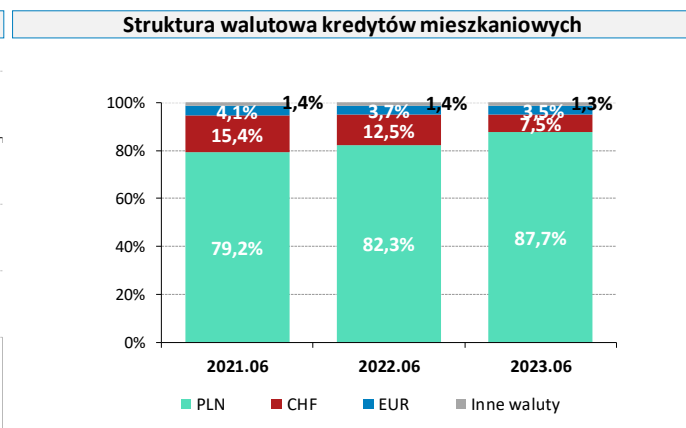
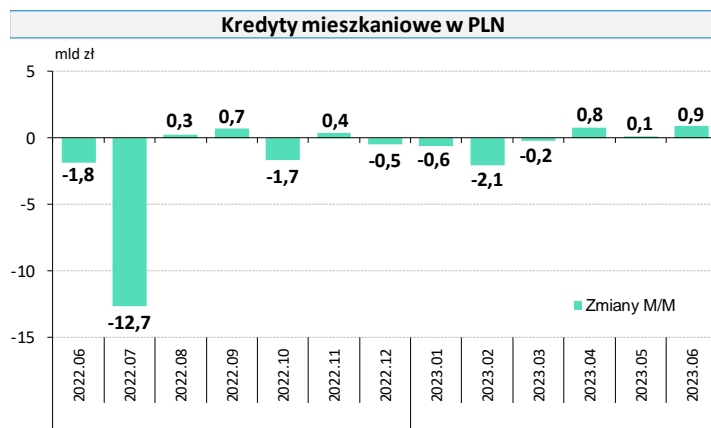
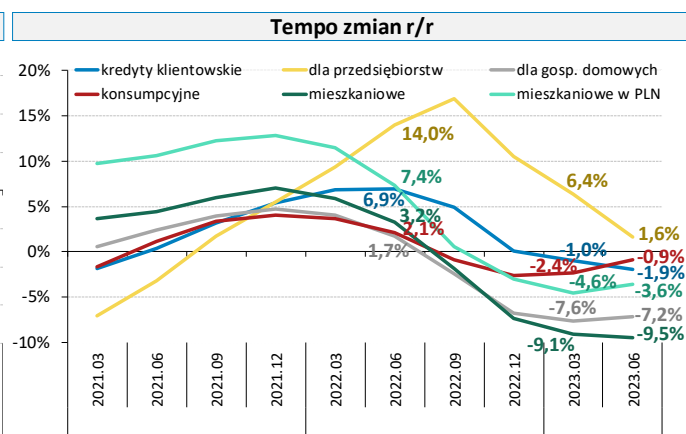
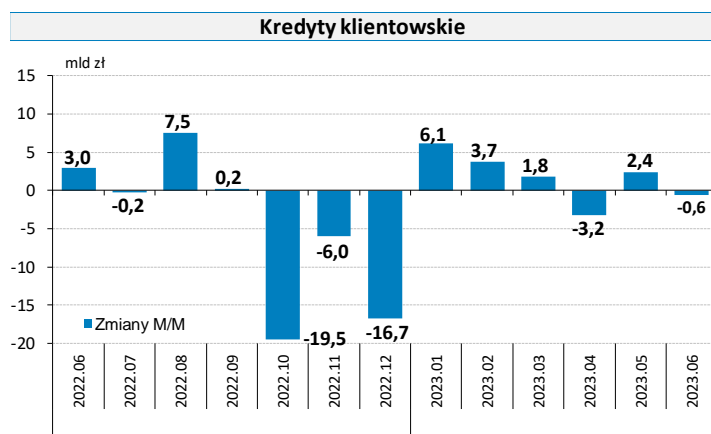


Depozyty klientowskie	Wolumeny (mld zł)				
	2021.12	2022.06	2022.12	2023.03	2023.06
Depozyty klientowskie	1 605,9	1 628,3	1 711,3	1 745,6	1 752,9
Sektor BK	1 437,3	1 469,8	1 545,2	1 580,4	1 588,2
Sektor BS	168,6	158,4	166,1	165,2	164,6
Depozyty bieżące	1 369,3	1 264,5	1 232,4	1 213,3	1 206,0
Depozyty terminowe	236,6	363,7	478,9	532,4	546,9
Gosp. domowe	1 084,9	1 064,0	1 126,8	1 165,4	1 185,8
Osoby prywatne	965,7	957,9	1 014,3	1 059,0	1 078,0
Przedsiębiorcy indyw.	94,8	84,3	86,4	80,2	82,1
Rolnicy indyw.	24,4	21,8	26,1	26,2	25,7
Przedsiębiorstwa	369,8	384,9	422,1	424,2	416,1
MŚP	237,5	232,7	263,2	263,3	259,5
Duże przedsiębiorstwa	132,2	152,1	158,9	160,9	156,7
Sektor rząd. i samorząd., w tym	88,8	98,8	89,0	84,3	78,8
Inst. samorządowe	64,1	69,3	60,1	60,3	53,9
Inst. centralne	20,8	24,2	20,7	20,7	22,2
Inst. niekom.	30,7	34,6	34,9	35,4	36,4
Inst. ubezpieczeniowe	4,4	4,1	4,6	4,3	4,2
Pozostałe niemon. inst. fin.	27,3	41,8	33,9	32,0	31,5
Środki gwarantowane	1 022,6	1 013,5	1 068,1	1 103,4	1 117,3

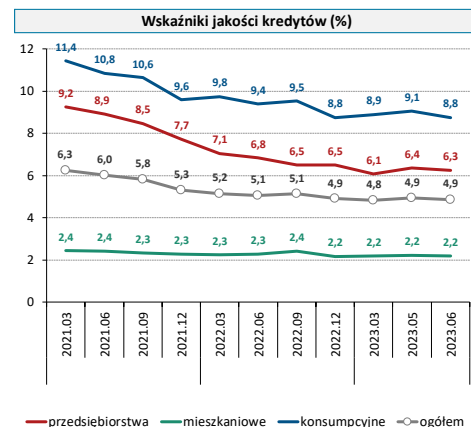
Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
Miesięczne		6 miesięcy		r/r			
2022.06	2023.06	2022	2023	2023		2022.06	2023.06
7,6	-2,4	22,4	41,6	124,6	7,7%	100,0%	100,0%
9,5	-1,7	32,6	43,0	118,4	8,1%	90,3%	90,6%
-1,9	-0,7	-10,2	-1,4	6,2	3,9%	9,7%	9,4%
-28,4	4,0	-104,8	-26,5	-58,6	-4,6%	77,7%	68,8%
36,1	-6,4	127,2	68,0	183,2	50,4%	22,3%	31,2%
2,5	8,1	-20,9	59,0	121,8	11,4%	65,3%	67,7%
1,3	5,8	-7,8	63,8	120,1	12,5%	58,8%	61,5%
1,0	2,1	-10,5	-4,3	-2,2	-2,6%	5,2%	4,7%
0,3	0,2	-2,7	-0,4	3,9	17,9%	1,3%	1,5%
4,0	-8,6	15,1	-6,0	31,3	8,1%	23,6%	23,7%
-3,0	0,1	-4,8	-3,7	26,7	11,5%	14,3%	14,8%
6,9	-8,8	19,9	-2,2	4,5	3,0%	9,3%	8,9%
0,3	-1,3	10,1	-10,2	-20,0	-20,2%	6,1%	4,5%
-3,2	-3,0	5,1	-6,2	-15,3	-22,1%	4,3%	3,1%
4,5	0,2	3,4	1,6	-2,0	-8,2%	1,5%	1,3%
0,5	0,3	3,9	1,5	1,8	5,1%	2,1%	2,1%
-0,3	-0,4	-0,3	-0,4	0,1	2,3%	0,3%	0,2%
0,6	-0,4	14,5	-2,4	-10,3	-24,7%	2,6%	1,8%
5,9	4,2	-9,1	49,2	103,8	10,2%		



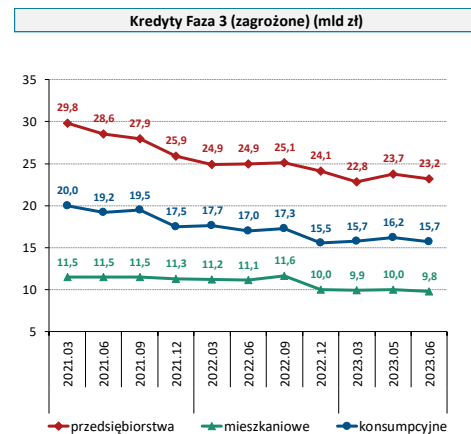
Kredyty klientowskie brutto - portfel B	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura %	
	2021.12	2022.06	2022.12	2023.03	2023.06	Miesięczne		6 miesięcy		r/r		2022.06	2023.06
	2022.06	2023.06	2022	2023	2023.06	2022.06	2023.06	2022	2023	2023.06		2022.06	2023.06
Kredyty klientowskie	1 241,7	1 276,7	1 242,0	1 253,6	1 252,3	3,0	-0,6	35,0	10,3	-24,4	-1,9%	100,0%	100,0%
sektor BK	1 159,0	1 195,0	1 161,6	1 174,3	1 172,5	3,5	-0,5	36,1	10,9	-22,5	-1,9%	93,6%	93,6%
sektor BS	82,7	81,7	80,4	79,3	79,7	-0,5	0,0	-1,1	-0,7	-1,9	-2,4%	6,4%	6,4%
Gosp. domowe	785,7	774,4	732,6	722,6	718,4	-2,7	-5,2	-11,3	-14,1	-56,0	-7,2%	60,7%	57,4%
osoby prywatne	684,6	676,7	642,1	632,7	628,1	-1,7	-4,4	-7,9	-14,0	-48,6	-7,2%	53,0%	50,2%
konsumpcyjne	182,0	180,9	177,2	176,7	179,3	-0,1	0,5	-1,1	2,2	-1,6	-0,9%	14,2%	14,3%
mieszkaniowe	497,5	491,1	460,7	451,6	444,6	-1,5	-4,9	-6,5	-16,1	-46,5	-9,5%	38,5%	35,5%
PLN	403,1	404,4	390,9	388,0	389,8	-1,8	0,9	1,3	-1,1	-14,6	-3,6%	31,7%	31,1%
walutowe	94,5	86,7	69,8	63,5	54,8	0,4	-5,8	-7,8	-15,0	-31,9	-36,8%	6,8%	4,4%
pozostałe	5,0	4,6	4,2	4,4	4,1	-0,1	0,0	-0,4	-0,1	-0,5	-10,9%	0,4%	0,3%
przedsiębiorcy ind.	70,2	67,9	62,6	62,7	63,2	-0,6	-0,5	-2,3	0,6	-4,7	-6,9%	5,3%	5,0%
rolnicy ind.	31,0	29,9	27,8	27,2	27,1	-0,4	-0,3	-1,0	-0,7	-2,8	-9,3%	2,3%	2,2%
Przedsiębiorstwa	334,2	364,6	369,4	375,2	370,4	2,3	-2,6	30,4	1,0	5,8	1,6%	28,6%	29,6%
MŚP	168,6	181,0	183,3	183,6	184,8	1,0	-0,5	12,3	1,4	3,8	2,1%	14,2%	14,8%
Duże przedsiębiorstwa	165,5	183,7	186,1	191,6	185,6	1,2	-2,1	18,1	-0,4	2,0	1,1%	14,4%	14,8%
Sektor rząd. i samorząd., w tym:	26,2	24,3	24,9	24,1	24,4	-0,4	-0,1	-1,9	-0,5	0,1	0,4%	1,9%	1,9%
Inst. samorządowe	25,4	23,4	24,3	23,4	23,8	-0,3	-0,1	-2,0	-0,4	0,4	1,8%	1,8%	1,9%
Inst. rządowe	0,8	0,9	0,7	0,7	0,6	-0,1	0,0	0,1	-0,1	-0,3	-36,4%	0,1%	0,0%
Instytucje niekom.	8,3	8,4	8,5	8,4	8,3	0,0	0,0	0,1	-0,2	-0,1	-0,9%	0,7%	0,7%
Niemonetarne inst. fin.	87,3	104,9	106,6	123,3	130,7	3,8	7,2	17,6	24,0	25,8	24,6%	8,2%	10,4%



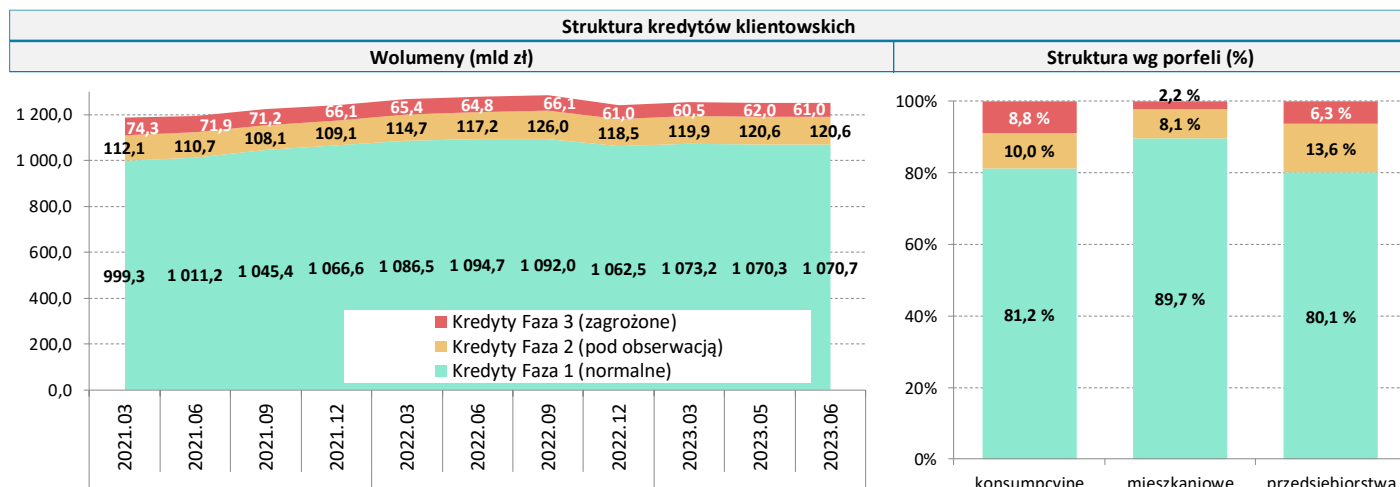
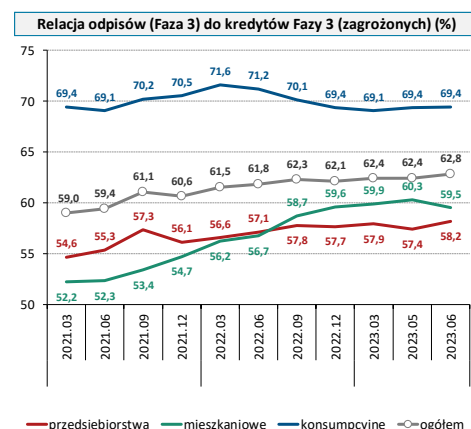
Jakość kredytów		2021.12	2022.06	2022.12	2023.03	2023.06	Zmiana (p.p.)		
		Wskaźniki jakości (%)					1m	6m	r/r
ogółem	Razem	5,3	5,1	4,9	4,8	4,9	-0,08	-0,05	-0,21
	sektor BK	5,2	4,9	4,8	4,7	4,7	-0,08	-0,03	-0,20
	sektor BS	7,1	7,2	7,1	7,1	6,9	-0,08	-0,17	-0,29
	PLN	5,3	5,1	4,8	4,8	4,8	-0,08	0,02	-0,21
	walutowe	5,4	5,2	5,3	4,8	5,0	-0,05	-0,33	-0,19
	sektor niefinansowy, w tym	5,8	5,6	5,4	5,4	5,5	-0,07	0,05	-0,09
	przesiębiorstwa	7,7	6,8	6,5	6,1	6,3	-0,10	-0,25	-0,58
	duże przedsiębiorstwa	4,3	3,8	3,5	3,1	3,3	-0,18	-0,17	-0,54
	MSP	11,1	9,9	9,6	9,2	9,2	-0,04	-0,37	-0,65
	gospodarstwa domowe	5,0	5,0	5,0	5,1	5,1	-0,06	0,19	0,11
podział na portfele	przesiębiorcy ind.	11,6	12,3	13,5	14,2	14,7	0,15	1,17	2,34
	rolnicy ind.	6,4	6,7	6,8	6,7	6,6	-0,08	-0,21	-0,09
	osoby prywatne, w tym	4,3	4,2	4,0	4,1	4,1	-0,08	0,09	-0,11
	konsumpcyjne	9,6	9,4	8,8	8,9	8,8	-0,30	0,00	-0,64
	mieszkańciowe	2,3	2,3	2,2	2,2	2,2	-0,02	0,03	-0,07
	PLN	1,7	1,7	1,4	1,5	1,5	0,02	0,09	-0,16
	walutowe	4,8	5,1	6,4	6,7	7,2	0,22	0,76	2,05
	niemonetarne inst. fin.	0,5	0,5	0,3	0,5	0,5	0,15	0,11	-0,07
	sektor rząd. i samorząd.	0,7	0,8	0,7	0,2	0,2	0,00	-0,46	-0,51



		Kredyty Faza 3 (zagrożone) - wolumeny (mld zł)					(mld zł)			Udział
ogółem	Razem	66,1	64,8	61,0	60,5	61,0	-1,0	-0,1	-3,9	100,0
	sektor BK	60,2	58,9	55,3	54,9	55,5	-0,9	0,1	-3,5	91,0
	sektor BS	5,9	5,9	5,7	5,6	5,5	-0,1	-0,2	-0,4	9,0
	PLN	54,4	53,3	49,4	49,8	50,7	-0,4	1,3	-2,6	83,1
	walutowe	11,7	11,6	11,7	10,7	10,3	-0,6	-1,4	-1,3	16,9
	sektor niefinansowy, w tym	65,4	64,1	60,5	59,8	60,3	-1,2	-0,2	-3,8	98,9
	przesiębiorstwa	25,9	24,9	24,1	22,8	23,2	-0,5	-0,9	-1,7	38,1
	duże przedsiębiorstwa	7,2	7,1	6,5	5,9	6,1	-0,4	-0,3	-0,9	10,1
	MSP	18,7	17,9	17,6	16,9	17,1	-0,1	-0,5	-0,8	28,0
	gospodarstwa domowe	39,4	39,0	36,3	36,9	37,0	-0,7	0,7	-2,0	60,7
podział na portfele	przesiębiorcy ind.	8,1	8,4	8,5	8,9	9,3	0,0	0,8	0,9	15,2
	rolnicy ind.	2,0	2,0	1,9	1,8	1,8	0,0	-0,1	-0,2	2,9
	osoby prywatne, w tym	29,3	28,7	26,0	26,1	25,9	-0,7	0,0	-2,7	42,6
	konsumpcyjne	17,5	17,0	15,5	15,7	15,7	-0,5	0,2	-1,3	25,8
	mieszkańciowe	11,3	11,1	10,0	9,9	9,8	-0,2	-0,2	-1,4	16,0
	PLN	6,8	6,7	5,5	5,7	5,9	0,1	0,3	-0,9	9,6
	walutowe	4,5	4,4	4,5	4,2	3,9	-0,3	-0,5	-0,5	6,4
	niemonetarne inst. fin.	0,5	0,6	0,4	0,6	0,6	0,2	0,2	0,0	1,0
	sektor rząd. i samorząd.	0,2	0,2	0,2	0,1	0,1	0,0	-0,1	-0,1	0,1



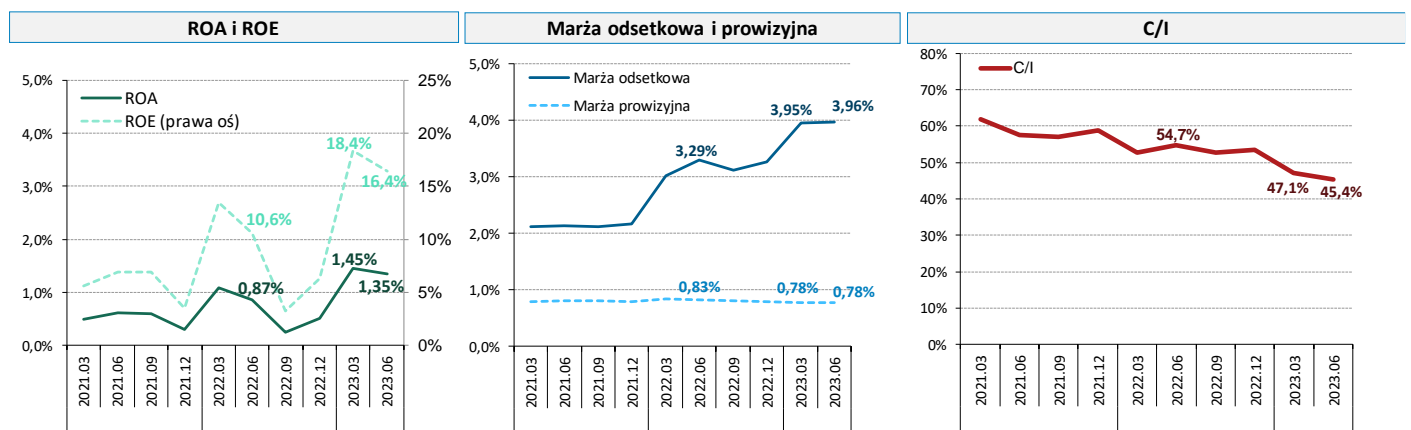
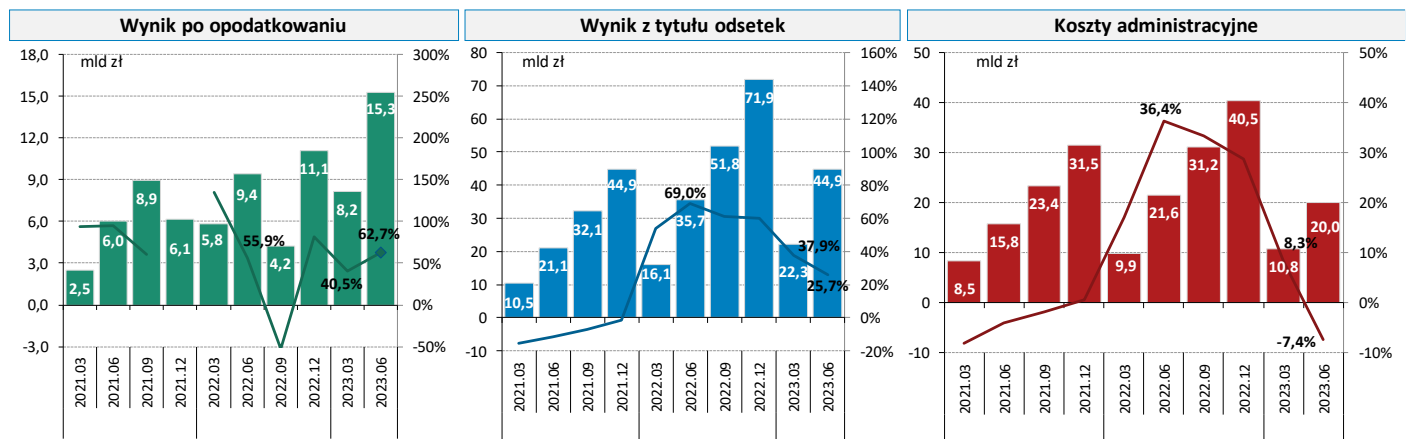
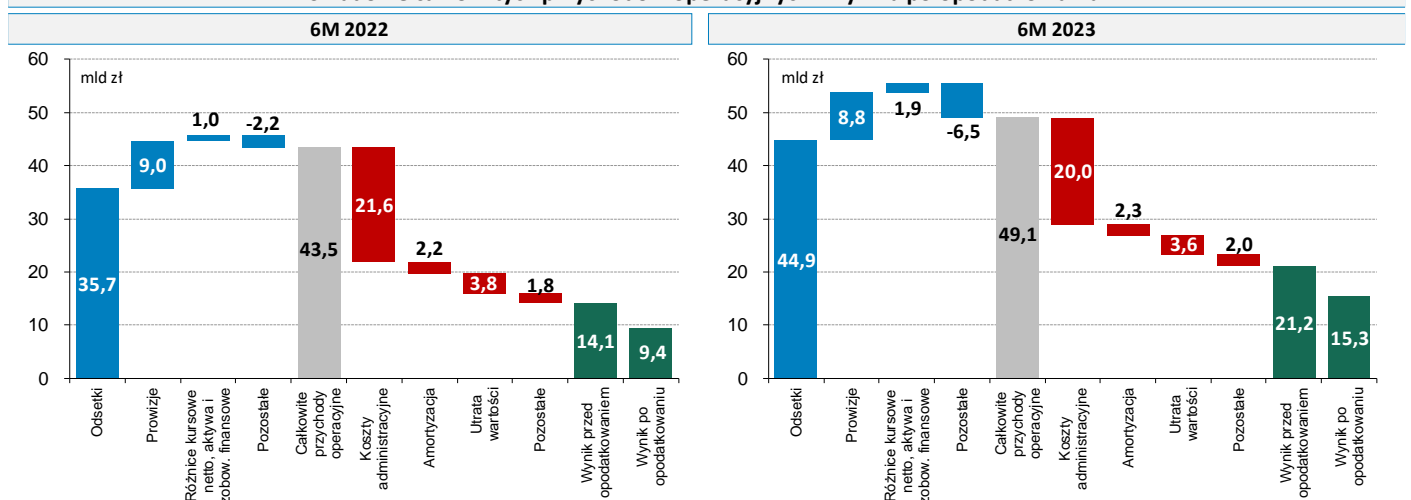
		Odpisy (Faza 3) - wolumeny (mld zł)					(mld zł)			Udział
ogółem	Razem	40,0	40,1	37,9	37,7	38,3	-0,4	0,4	-1,8	100,0
	sektor BK	37,2	36,9	34,4	34,2	34,8	-0,4	0,3	-2,1	90,8
	sektor BS	2,9	3,2	3,5	3,5	3,5	0,0	0,0	0,3	9,2
	PLN	34,0	34,1	31,3	31,6	32,4	-0,1	1,1	-1,7	84,7
	walutowe	6,0	6,0	6,6	6,1	5,9	-0,3	-0,8	-0,1	15,3
	sektor niefinansowy, w tym	39,7	39,7	37,6	37,4	37,9	-0,5	0,3	-1,8	99,0
	przesiębiorstwa	14,5	14,3	13,9	13,2	13,5	-0,1	-0,4	-0,8	35,2
	duże przedsiębiorstwa	4,7	4,7	4,4	3,9	4,1	-0,1	-0,3	-0,6	10,6
	MSP	9,8	9,6	9,5	9,3	9,4	-0,1	0,0	-0,2	24,6
	gospodarstwa domowe	25,1	25,4	23,6	24,1	24,4	-0,4	0,7	-1,0	63,6
podział na portfele	przesiębiorcy ind.	5,2	5,5	5,5	5,9	6,2	0,1	0,7	0,7	16,1
	rolnicy ind.	1,0	1,1	1,2	1,2	1,1	0,0	0,0	0,0	3,0
	osoby prywatne, w tym	18,9	18,8	17,0	17,1	17,1	-0,5	0,1	-1,7	44,6
	konsumpcyjne	12,3	12,1	10,8	10,9	10,9	-0,3	0,1	-1,2	28,5
	mieszkańciowe	6,2	6,3	6,0	5,9	5,8	-0,2	-0,1	-0,5	15,2
	PLN	3,9	4,0	2,8	2,9	3,0	0,0	0,1	-1,0	7,8
	walutowe	2,3	2,3	3,1	3,0	2,8	-0,2	-0,3	0,5	7,4
	niemonetarne inst. fin.	0,3	0,3	0,2	0,3	0,4	0,1	0,2	0,1	0,9
	sektor rząd. i samorząd.	0,1	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0	-0,1	-0,1	0,0



Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności	Narastająco (mld zł)					Zmiana r/r (mld zł i p.p.)				Struktura %	
	2021.12	2022.06	2022.12	2023.03	2023.06	2022.06		2023.06		2022.06	2023.06
Wynik z tytułu odsetek	44,9	35,7	71,9	22,3	44,9	69,0%	14,58	25,7%	9,17	82,1%	91,5%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	16,4	9,0	17,6	4,4	8,8	13,5%	1,07	-2,6%	-0,23	20,7%	17,9%
Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin.	2,7	1,0	2,5	1,1	1,9	-34,8%	-0,54	84,7%	0,85	2,3%	3,8%
Pozostałe	-3,1	-2,2	-8,2	-2,5	-6,5	-402,9%	-2,97	189,0%	-4,22	-5,1%	-13,2%
Całkowite przychody operacyjne	60,8	43,5	83,8	25,2	49,1	38,8%	12,15	12,8%	5,57	100,0%	100,0%
Koszty administracyjne	31,5	21,6	40,5	10,8	20,0	36,4%	5,76	-7,4%	-1,60	49,7%	40,8%
Amortyzacja środków trwałych i WNIP	4,3	2,2	4,2	1,1	2,3	0,6%	0,01	4,5%	0,10	5,0%	4,6%
Wynik z tytułu utraty wartości	6,8	3,8	8,9	1,7	3,6	14,7%	0,48	-3,1%	-0,12	8,7%	7,4%
Pozostałe	6,3	1,8	11,5	0,3	2,0	50,9%	0,61	8,8%	0,16	4,2%	4,0%
Wynik przed opodatkowaniem	11,9	14,1	18,7	11,3	21,2	59,6%	5,28	49,8%	7,03	32,5%	43,1%
Wynik po opodatkowaniu	6,1	9,4	11,1	8,2	15,3	55,9%	3,37	62,7%	5,89		
sektor BK	5,4	7,9	7,9	6,8	12,7	37,9%	2,16	61,1%	4,81		
sektor BS	0,7	1,5	3,2	1,4	2,6	364,4%	1,21	70,3%	1,08		
ROA (%)	0,30	0,87	0,50	1,45	1,35		0,26		0,49		
ROE (%)	3,51	10,55	6,26	18,38	16,40		3,59		5,85		
Marża odsetkowa (%)	2,16	3,29	3,25	3,95	3,96		1,16		0,68		
Marża prowizyjna (%)	0,79	0,83	0,80	0,78	0,78		0,03		-0,05		
C/I (%)	58,82	54,68	53,37	47,15	45,40		-2,76		-9,28		
Obciążenie całkowitych przychodów operacyjnych wynikiem z tytułu utraty wartości	11,25	8,65	10,67	6,73	7,43		-1,82		-1,22		

Wskaźniki efektywności wyliczone na podstawie wyniku zannualizowanego.

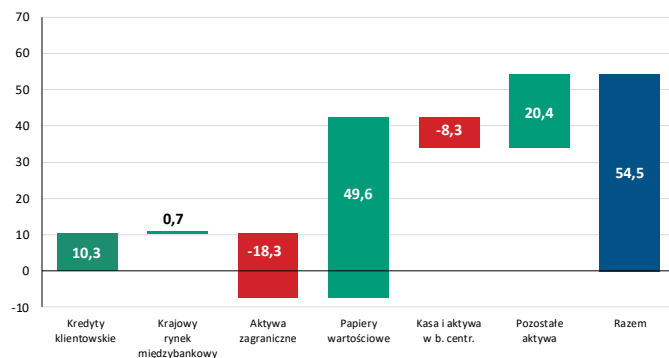
Składowe całkowitych przychodów operacyjnych i wyniku po opodatkowaniu



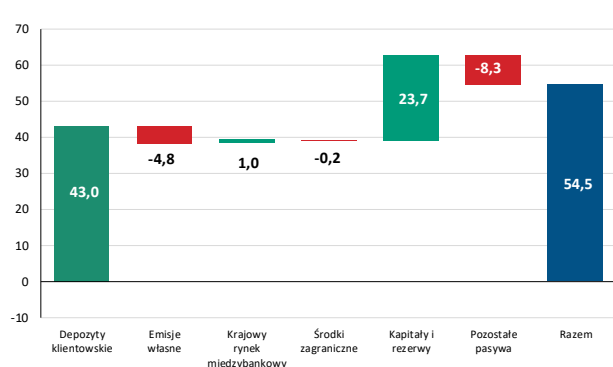
Sektor banków komercyjnych

	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
						MIESIĘCZNE		6 miesięcy		r/r			
	2021.12	2022.06	2022.12	2023.03	2023.06	2022.06	2023.06	2022	2023	2023.06	2022.06	2023.06	
SUMA BILANSOWA	1 891,7	1 994,6	2 021,8	2 066,2	2 076,2	24,7	-2,7	102,9	54,5	81,6	4,1%	100,0%	100,0%
Aktywa i pasywa													
Kredyty klientowskie (netto)	1 110,4	1 145,4	1 113,3	1 126,2	1 123,6	3,3	-0,5	35,0	10,3	-21,8	-1,9%	57,4%	54,1%
Krajowy rynek międzybankowy	16,1	19,9	15,9	16,4	16,6	1,2	1,1	3,9	0,7	-3,4	-16,9%	1,0%	0,8%
Aktywa zagraniczne	25,9	31,4	58,4	53,3	40,1	5,5	1,8	5,5	-18,3	8,8	28,0%	1,6%	1,9%
Papiery wartościowe	558,0	541,4	598,2	628,5	647,8	8,1	2,1	-16,6	49,6	106,4	19,7%	27,1%	31,2%
Instrumenty dłużne	554,0	538,8	595,4	625,7	645,0	8,5	2,0	-15,3	49,6	106,3	19,7%	27,0%	31,1%
do 1 roku	49,8	45,5	112,0	115,8	113,0	9,9	-8,4	-4,3	1,0	67,5	148,3%	2,3%	5,4%
powyżej 1 roku	504,3	493,3	483,4	509,9	532,0	-1,5	10,4	-11,0	48,6	38,8	7,9%	24,7%	25,6%
Kasa i aktywa w b. centr.	64,3	73,5	88,0	88,0	79,7	-4,3	-0,2	9,1	-8,3	6,2	8,5%	3,7%	3,8%
Pozostałe aktywa	117,0	183,0	148,0	153,9	168,4	10,9	-7,0	66,0	20,4	-14,6	-8,0%	9,2%	8,1%
Depozyty klientowskie	1 437,3	1 469,8	1 545,2	1 580,4	1 588,2	9,5	-1,7	32,6	43,0	118,4	8,1%	73,7%	76,5%
Emisje własne	55,4	54,0	54,9	52,3	50,1	-3,3	-0,5	-1,4	-4,8	-4,0	-7,4%	2,7%	2,4%
Krajowy rynek międzybankowy	50,2	53,8	53,2	52,4	54,2	-0,7	1,3	3,6	1,0	0,4	0,7%	2,7%	2,6%
Środki zagraniczne	40,9	40,6	27,3	28,9	27,2	1,6	-0,5	-0,3	-0,2	-13,4	-33,1%	2,0%	1,3%
Kapitały i rezerwy	176,9	161,1	172,8	187,4	196,5	-3,18	1,0	-15,7	23,7	35,3	21,9%	8,1%	9,5%
Pozostałe pasywa	131,1	215,2	168,4	164,7	160,2	20,7	-2,3	84,1	-8,3	-55,0	-25,6%	10,8%	7,7%
Depozyty klientowskie													
Depozyty klientowskie	1 437,3	1 469,8	1 545,2	1 580,4	1 588,2	9,5	-1,7	32,6	43,0	118,4	8,1%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	964,8	951,4	1 005,4	1 042,8	1 061,5	2,3	7,3	-13,4	56,1	110,1	11,6%	64,7%	66,8%
Przedsiębiorstwa	352,3	370,3	407,1	410,4	402,0	4,0	-8,8	18,0	-5,1	31,7	8,5%	25,2%	25,3%
MŚP	220,3	218,4	248,4	249,7	245,5	-2,9	-0,1	-1,9	-2,9	27,1	12,4%	14,9%	15,5%
Duże przedsiębiorstwa	131,9	151,9	158,7	160,7	156,5	7,0	-8,7	20,0	-2,2	4,6	3,0%	10,3%	9,9%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	61,7	72,0	63,7	60,1	57,5	2,5	0,5	10,3	-6,2	-14,5	-20,1%	4,9%	3,6%
Inst. samorządowe	37,2	42,6	34,9	36,2	32,8	-1,1	-1,1	5,4	-2,1	-9,9	-23,1%	2,9%	2,1%
Inst. centralne	20,7	24,1	20,6	20,6	22,1	4,5	0,2	3,4	1,6	-1,9	-8,1%	1,6%	1,4%
Inst. niekom.	26,9	30,2	30,7	31,0	31,7	0,4	0,2	3,3	0,9	1,4	4,7%	2,1%	2,0%
Niemonetarne inst. fin	31,6	45,8	38,3	36,2	35,5	0,3	-0,9	14,2	-2,7	-10,3	-22,5%	3,1%	2,2%
Środki gwarantowane	903,5	900,8	948,3	982,7	995,9	5,5	3,9	-2,7	47,5	95,1	10,6%		
Kredyty klientowskie brutto													
Kredyty klientowskie	1 159,0	1 195,0	1 161,6	1 174,3	1 172,5	3,5	-0,5	36,1	10,9	-22,5	-1,9%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	734,6	724,0	684,3	675,0	670,6	-2,3	-5,1	-10,6	-13,6	-53,4	-7,4%	60,6%	57,2%
Osoby prywatne	660,6	652,5	618,5	609,4	604,7	-1,7	-4,5	-8,1	-13,9	-47,8	-7,3%	54,6%	51,6%
konsumpcyjne	175,6	174,6	171,1	170,6	173,0	-0,14	0,4	-1,0	1,9	-1,6	-0,9%	14,6%	14,8%
mieszaniowe	480,5	473,8	443,7	434,9	428,0	-1,5	-4,9	-6,7	-15,7	-45,8	-9,7%	39,6%	36,5%
PLN	386,0	387,1	373,9	371,3	373,2	-1,8	0,9	1,0	-0,7	-13,9	-3,6%	32,4%	31,8%
walutowe	94,5	86,7	69,8	63,5	54,8	0,4	-5,8	-7,8	-15,0	-31,9	-36,8%	7,3%	4,7%
Przedsiębiorcy indyw.	60,7	58,6	53,7	53,8	54,2	-0,5	-0,5	-2,1	0,5	-4,3	-7,4%	4,9%	4,6%
Przedsiębiorstwa	315,4	345,6	350,5	356,2	351,2	2,2	-2,7	30,2	0,7	5,6	1,6%	28,9%	30,0%
MŚP	150,2	162,2	164,7	164,9	165,9	1,0	-0,60	12,0	1,2	3,7	2,3%	13,6%	14,1%
Duże przedsiębiorstwa	165,2	183,4	185,7	191,3	185,3	1,2	-2,1	18,2	-0,4	1,9	1,1%	15,3%	15,8%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	14,9	13,7	13,1	12,7	12,9	-0,3	0,0	-1,2	-0,2	-0,8	-5,8%	1,1%	1,1%
Inst. samorządowe	14,1	12,8	12,5	12,0	12,4	-0,2	0,0	-1,3	-0,1	-0,5	-3,6%	1,1%	1,1%
Inst. niekom.	7,6	7,7	7,7	7,7	7,6	0,02	0,03	0,1	-0,1	0,0	-0,6%	0,6%	0,6%
Niemonetarne inst. fin	86,5	104,1	106,0	122,9	130,2	3,9	7,2	17,6	24,2	26,1	25,1%	8,7%	11,1%

Zmiana aktywów po 6M 2023 (mld zł)



Zmiana pasywów po 6M 2023 (mld zł)



Jakość kredytów	2021.12	2022.06	2022.12	2023.03	2023.06	Zmiana (p.p.)		
	Wskaźniki jakości (%)					1m	6m	r/r
Razem	5,2	4,9	4,8	4,7	4,7	-0,08	-0,03	-0,20
sektor niefinansowy, w tym	5,6	5,4	5,3	5,2	5,3	-0,07	0,07	-0,08
przedsiębiorstwa	7,1	6,3	6,0	5,6	5,8	-0,09	-0,22	-0,50
<i>duże przedsiębiorstwa</i>	4,3	3,8	3,5	3,1	3,3	-0,18	-0,17	-0,53
<i>MSP</i>	10,3	9,0	8,8	8,4	8,5	-0,01	-0,30	-0,49
gospodarstwa domowe	5,0	5,0	4,9	5,1	5,1	-0,06	0,21	0,10
przedsiębiorcy ind.	11,4	12,2	13,4	14,3	14,9	0,19	1,46	2,67
osoby prywatne, w tym	4,4	4,3	4,1	4,2	4,2	-0,08	0,09	-0,12
<i>konsumpcyjne</i>	9,8	9,6	8,9	9,0	8,9	-0,31	0,01	-0,67
<i>mieszkaniowe</i>	2,3	2,3	2,2	2,2	2,2	-0,02	0,02	-0,08
<i>PLN</i>	1,7	1,7	1,4	1,5	1,5	0,02	0,08	-0,18
<i>walutowe</i>	4,8	5,1	6,4	6,7	7,2	0,22	0,76	2,05
niemonetarne inst. fin.	0,5	0,5	0,3	0,5	0,5	0,15	0,11	-0,07
sektor rząd. i samorząd.	1,2	1,2	1,2	0,3	0,3	0,00	-0,86	-0,87

Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności

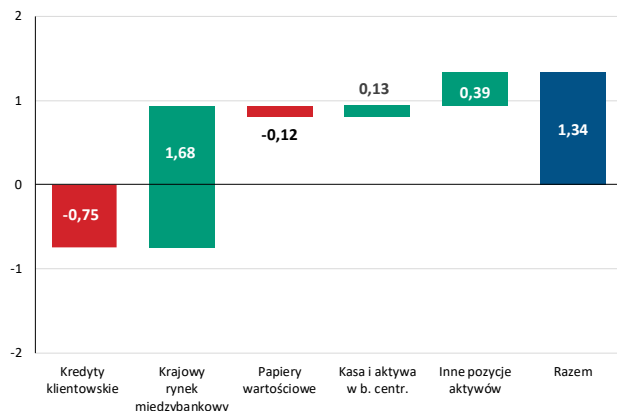
Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności	Narastająco (mld zł)					Zmiana r/r (mld zł i p.p.)				Struktura %	
	2021.12	2022.06	2022.12	2023.03	2023.06	2022.06		2023.06		2022.06	2023.06
Wynik z tytułu odsetek	41,5	31,9	62,8	19,6	39,6	62,4%	12,3	24,2%	7,7	81,7%	91,8%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	15,3	8,4	16,5	4,1	8,2	14,0%	1,0	-2,4%	-0,2	21,6%	19,1%
Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin.	2,6	1,0	2,4	1,1	1,8	-36,2%	-0,5	87,6%	0,8	2,5%	4,2%
Pozostałe	-3,2	-2,3	-8,3	-2,5	-6,5	-454,4%	-2,9	186,8%	-4,2	-5,8%	-15,1%
Całkowite przychody operacyjne	56,2	39,0	73,4	22,3	43,1	33,7%	9,8	10,6%	4,1	100,0%	100,0%
Koszty administracyjne	28,3	19,7	35,9	9,7	17,9	37,9%	5,4	-9,5%	-1,9	50,6%	41,4%
Amortyzacja środków trwałych i WNI	4,2	2,1	4,1	1,1	2,2	0,6%	0,0	4,2%	0,1	5,3%	5,0%
Wynik z tytułu utraty wartości	6,5	3,2	7,6	1,5	3,3	1,9%	0,1	1,6%	0,1	8,3%	7,6%
Pozostałe	6,3	1,8	11,4	0,3	1,9	48,4%	0,6	8,9%	0,2	4,5%	4,5%
Wynik przed opodatkowaniem	11,0	12,2	14,6	9,6	17,9	44,7%	3,8	46,9%	5,7	31,2%	41,5%
Wynik po opodatkowaniu	5,4	7,9	7,9	6,8	12,7	37,9%	2,2	61,1%	4,8		
ROA (%)	0,29	0,79	0,39	1,32	1,22		0,16		0,43		
ROE (%)	3,36	9,56	4,85	16,64	14,92		2,44		5,37		
Marża odsetkowa (%)	2,20	3,20	3,11	3,80	3,82		1,03		0,62		
Marża prowizyjna (%)	0,81	0,85	0,82	0,80	0,79		0,03		-0,05		
C/I (%)	57,69	55,91	54,39	48,57	46,40		-0,23		-9,51		
Obciążenie całkowitych przychodów operacyjnych wynikiem z tytułu utraty wartości (%)	11,61	8,32	10,33	6,84	7,64		-2,60		-0,68		

Wskaźniki efektywności wyliczone na podstawie wyniku zannualizowanego.

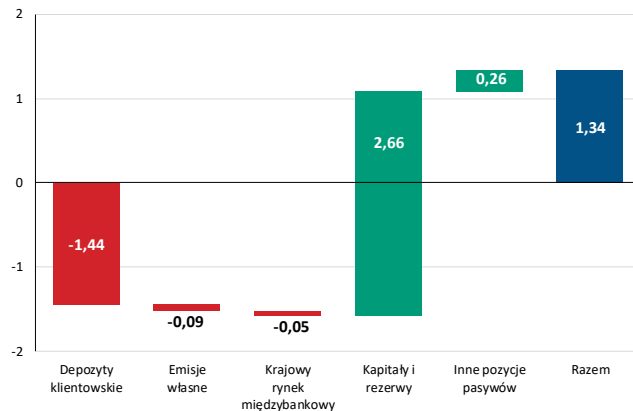
Sektor banków spółdzielczych

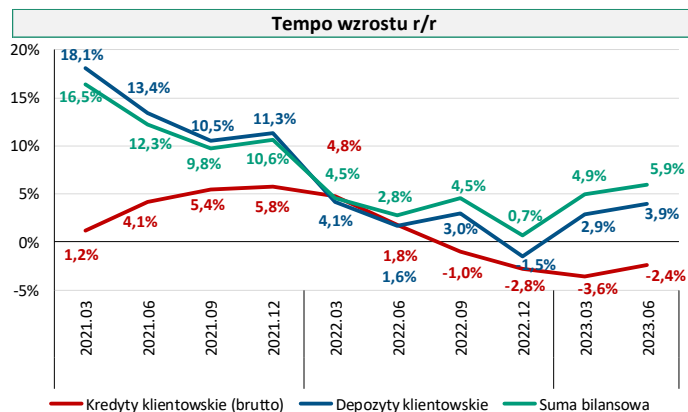
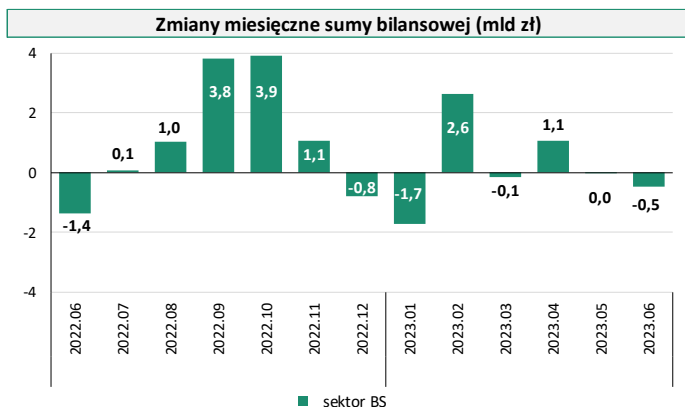
Wolumeny (mld zł)						Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
						MIESIĘCZNE		6 miesięcy		r/r			
	2021.12	2022.06	2022.12	2023.03	2023.06	2022.06	2023.06	2022	2023	2023.06		2022.06	2023.06
SUMA BILANSOWA	185,0	177,2	186,3	187,1	187,7	-1,35	-0,47	-7,80	1,34	10,48	5,9%	100,0%	100,0%
Aktywa i pasywa													
Kredyty klientowskie (netto)	79,7	78,4	76,8	75,6	76,1	-0,51	0,00	-1,36	-0,75	-2,33	-3,0%	44,2%	40,5%
Krajowy rynek międzybankowy	32,8	30,9	33,8	35,0	35,5	-0,92	1,15	-1,81	1,68	4,53	14,6%	17,5%	18,9%
Papiery wartościowe	55,3	47,6	56,3	56,6	56,1	0,04	-1,68	-7,74	-0,12	8,56	18,0%	26,9%	29,9%
Instrumenty dłużne	53,6	46,0	54,5	54,8	54,3	0,06	-1,72	-7,64	-0,13	8,36	18,2%	26,0%	29,0%
do 1 roku	32,5	24,2	31,6	31,3	30,9	-0,05	-1,43	-8,31	-0,69	6,68	27,6%	13,7%	16,5%
powyżej 1 roku	21,1	21,8	22,9	23,5	23,4	0,10	-0,29	0,67	0,56	1,68	7,7%	12,3%	12,5%
Kasa i aktywa w b. centr.	3,3	3,6	3,4	3,4	3,6	-0,04	-0,02	0,33	0,13	-0,03	-0,7%	2,0%	1,9%
Inne pozycje aktywów	13,9	16,7	16,0	16,4	16,4	0,08	0,08	2,78	0,39	-0,26	-1,5%	9,4%	8,7%
Depozyty klientowskie	168,6	158,4	166,1	165,2	164,6	-1,90	-0,74	-10,21	-1,44	6,22	3,9%	89,4%	87,7%
Emisje własne	0,2	0,2	0,2	0,2	0,1	0,00	-0,02	0,00	-0,09	-0,12	-51,8%	0,1%	0,1%
Krajowy rynek międzybankowy	0,2	0,3	0,2	0,1	0,1	0,15	0,02	0,09	-0,05	-0,19	-60,6%	0,2%	0,1%
Kapitały i rezerwy	14,0	15,5	17,2	18,7	19,9	0,28	0,39	1,46	2,66	4,36	28,2%	8,7%	10,6%
Inne pozycje pasywów	1,8	2,7	2,7	2,9	2,9	0,12	-0,12	0,86	0,26	0,20	7,5%	1,5%	1,6%
Depozyty klientowskie													
Depozyty klientowskie	168,6	158,4	166,1	165,2	164,6	-1,90	-0,74	-10,21	-1,44	6,22	3,9%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	120,1	112,6	121,4	122,6	124,3	0,23	0,81	-7,54	2,93	11,72	10,4%	71,1%	75,5%
Osoby prywatne	89,7	86,1	90,4	93,0	95,2	0,04	0,57	-3,53	4,80	9,05	10,5%	54,4%	57,8%
Przedsiębiorcy indyw.	10,4	8,8	9,6	8,3	8,5	0,08	0,19	-1,61	-1,06	-0,24	-2,7%	5,5%	5,2%
Rolnicy indyw.	20,1	17,7	21,4	21,3	20,6	0,12	0,05	-2,40	-0,82	2,90	16,4%	11,2%	12,5%
Przedsiębiorstwa	17,5	14,6	15,0	13,9	14,2	-0,07	0,19	-2,94	-0,86	-0,39	-2,7%	9,2%	8,6%
MŚP	17,2	14,3	14,8	13,6	13,9	-0,03	0,20	-2,87	-0,85	-0,38	-2,6%	9,0%	8,5%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	27,1	26,8	25,3	24,2	21,3	-2,18	-1,85	-0,28	-4,05	-5,50	-20,5%	16,9%	12,9%
Inst. samorządowe	26,9	26,7	25,3	24,1	21,2	-2,16	-1,85	-0,28	-4,07	-5,47	-20,5%	16,8%	12,9%
Inst. niekom.	3,8	4,4	4,2	4,4	4,7	0,12	0,11	0,56	0,55	0,34	7,8%	2,8%	2,9%
Środki gwarantowane	119,2	112,8	119,8	120,8	121,5	0,43	0,36	-6,42	1,65	8,69	7,7%		
Kredyty klientowskie brutto													
Kredyty klientowskie	82,7	81,7	80,4	79,3	79,7	-0,46	-0,03	-1,07	-0,68	-1,93	-2,4%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	51,1	50,4	48,3	47,6	47,8	-0,36	-0,07	-0,67	-0,49	-2,63	-5,2%	61,8%	60,0%
Osoby prywatne	24,0	24,2	23,6	23,3	23,4	0,01	0,10	0,16	-0,13	-0,72	-3,0%	29,6%	29,4%
konsumpcyjne	6,4	6,3	6,1	6,1	6,3	0,01	0,10	-0,10	0,24	0,00	0,1%	7,7%	7,9%
mieszkaniowe	17,0	17,3	17,0	16,7	16,6	0,00	0,01	0,28	-0,35	-0,69	-4,0%	21,2%	20,9%
PLN	17,0	17,3	17,0	16,7	16,6	0,00	0,01	0,28	-0,35	-0,69	-4,0%	21,2%	20,8%
Przedsiębiorcy indyw.	9,5	9,3	8,9	8,9	9,0	-0,10	0,00	-0,19	0,06	-0,31	-3,3%	11,3%	11,2%
Rolnicy indyw.	17,7	17,0	15,8	15,5	15,4	-0,26	-0,17	-0,64	-0,41	-1,60	-9,4%	20,8%	19,3%
Przedsiębiorstwa	18,8	19,1	18,9	19,0	19,2	0,07	0,08	0,28	0,27	0,16	0,8%	23,3%	24,1%
MŚP	18,5	18,8	18,6	18,7	18,9	0,07	0,08	0,31	0,29	0,14	0,8%	23,0%	23,7%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	11,3	10,6	11,8	11,4	11,5	-0,15	-0,04	-0,68	-0,30	0,88	8,2%	13,0%	14,4%
Inst. samorządowe	11,3	10,6	11,8	11,4	11,5	-0,16	-0,05	-0,70	-0,30	0,88	8,3%	13,0%	14,4%

Zmiana aktywów po 6M 2023 (mld zł)



Zmiana pasywów po 6M 2023 (mld zł)





Jakość kredytów	2021.12	2022.06	2022.12	2023.03	2023.06	Zmiana (p.p.)		
	Wskaźniki jakości (%)					1m	6m	r/r
Razem	7,1	7,2	7,1	7,1	6,9	-0,08	-0,17	-0,29
sektor niefinansowy, w tym	8,3	8,3	8,3	8,3	8,1	-0,10	-0,25	-0,24
przedsiębiorstwa	17,7	17,2	16,1	15,9	15,2	-0,37	-0,96	-1,99
duże przedsiębiorstwa	9,8	11,3	4,6	4,9	4,2	-0,40	-0,39	-7,06
MSP	17,8	17,3	16,3	16,1	15,3	-0,37	-0,99	-1,91
gospodarstwa domowe	4,9	5,1	5,3	5,3	5,3	0,00	-0,04	0,25
przedsiębiorcy ind.	12,7	13,2	14,1	13,8	13,5	-0,05	-0,57	0,27
rolnicy ind.	4,5	4,8	5,1	5,1	5,1	0,03	-0,03	0,32
osoby prywatne, w tym	2,1	2,1	2,2	2,2	2,3	0,01	0,11	0,18
konsumpcyjne	4,7	4,7	5,0	4,9	4,8	-0,06	-0,18	0,05
mieszkaniowe	1,0	1,0	1,0	1,1	1,2	0,03	0,17	0,20
niemonetarne inst. fin.	1,8	1,2	1,3	2,4	2,2	-0,11	0,89	0,98
sektor rząd. i samorząd.	0,1	0,2	0,1	0,1	0,1	0,00	0,00	-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	2022.06	2022.12	2023.03	2023.06	2022.06		2023.06		2022.06	2023.06
Wynik z tytułu odsetek	3,31	3,81	9,08	2,63	5,25	156,2%	2,32	37,8%	1,44	85,4%	88,9%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1,09	0,57	1,13	0,27	0,55	6,8%	0,04	-4,7%	-0,03	12,8%	9,2%
Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin.	0,06	0,04	0,09	0,02	0,05	29,4%	0,01	15,6%	0,01	0,9%	0,8%
Pozostałe	0,14	0,04	0,11	0,03	0,07	-58,2%	-0,06	63,3%	0,03	0,9%	1,1%
Całkowite przychody operacyjne	4,61	4,46	10,40	2,95	5,91	107,6%	2,31	32,4%	1,45	100,0%	100,0%
Koszty administracyjne	3,17	1,87	4,62	1,02	2,15	22,5%	0,34	15,0%	0,28	41,9%	36,4%
Amortyzacja środków trwałych i WNIP	0,17	0,09	0,19	0,05	0,10	2,2%	0,00	13,1%	0,01	2,0%	1,7%
Wynik z tytułu utraty wartości	0,31	0,52	1,37	0,17	0,35	438,8%	0,42	-32,3%	-0,17	11,6%	5,9%
Pozostałe	0,04	0,06	0,13	0,03	0,06	219,7%	0,04	7,6%	0,00	1,2%	1,0%
Wynik przed opodatkowaniem	0,91	1,93	4,10	1,67	3,25	356,2%	1,51	68,1%	1,32	43,3%	55,0%
Wynik po opodatkowaniu	0,70	1,54	3,16	1,36	2,63	364,4%	1,21	70,3%	1,08		
ROA (%)	0,38	1,74	1,70	2,91	2,80		1,36		1,06		
ROE (%)	5,36	22,49	23,05	38,56	31,51		17,42		9,02		
Marża odsetkowa (%)	1,79	4,30	4,87	5,62	5,60		2,58		1,30		
Marża prowizyjna (%)	0,59	0,65	0,61	0,58	0,58		0,02		-0,06		
C/I (%)	72,60	43,88	46,20	36,42	38,09		-31,15		-5,79		
Obciążenie całkowitych przychodów operacyjnych wynikiem z tytułu utraty wartości (%)	6,77	11,58	13,13	5,93	5,92		7,12		-5,66		

Wskaźniki efektywności wyliczone na podstawie wyniku zannualizowanego.