

Sytuacja finansowa w sektorze bankowym*

wg stanu na 31 stycznia 2024 r.

** sektor bankowy rozumiany jako banki krajowe wg art. 4 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488) z wyłączeniem Banku Gospodarstwa Krajowego (BGK), który nie podlega ustawie o BFG*

Najważniejsze zmiany w sektorze bankowym po 1M 2024 r.

Zmiany liczby banków	Na koniec stycznia 2024 r. w sektorze bankowym funkcjonowało 519 banków (28 BK z wyłączeniem BGK i 491 BS). W skali miesiąca liczba banków spółdzielczych zmniejszyła się o 1 w wyniku nabycia przedsiębiorstwa bankowego.
Suma bilansowa	Wyższe tempo wzrostu sumy bilansowej w sektorze bankowym (8,9% r/r wobec 6,6% r/r przed rokiem). Spadek sumy bilansowej w styczniu o 16,7 mld zł wobec wzrostu o 7,9 mld zł rok wcześniej. Po stronie aktywów odnotowano wzrost wolumenu kredytów klientów przy spadku aktywów w pozostałych kategoriach, głównie wolumenu papierów wartościowych. W przypadku pasywów odnotowano wzrost pozycji kapitału i rezerwy przy spadku pozostałych kategorii, w tym depozytów klientów.
Depozyty klientów	Spadek depozytów klientów (o 7,3 mld zł wobec wzrostu o 11,5 mld zł w analogicznym okresie rok wcześniej) odnotowano głównie w wyniku spadku depozytów przedsiębiorstw (o 19,7 mld zł wobec wzrostu o 4,9 mld zł rok wcześniej). Wzrost depozytów gospodarstw domowych niższy niż rok wcześniej (5,5 mld zł wobec 6,9 mld zł rok wcześniej). Spadek depozytów klientów odnotowano zarówno w sektorze BK (o 6,0 mld zł), jak i w sektorze BS (o 1,3 mld zł).
Środki gwarantowane	Wzrost środków gwarantowanych w skali miesiąca o 3,4 mld zł, tj. niższy niż rok wcześniej (o 4,6 mld zł w styczniu 2023 r.). Miesięczny wzrost wolumenu odnotowano w sektorze BK (o 4,2 mld zł) przy spadku w sektorze BS (o 0,8 mld zł). Dynamika środków gwarantowanych r/r na koniec stycznia 2024 r. wyniosła 9,6% wobec 5,3% rok wcześniej.
Kredyty klientów brutto	Przyrost kredytów klientów o 5,1 mld zł (w sektorze BK przyrost o 5,7 mld zł, a w sektorze BS spadek o 0,7 mld zł) wobec 6,1 mld zł w styczniu 2023 r. odnotowano przy: <ul style="list-style-type: none"> – przyroście wolumenu kredytów dla gospodarstw domowych o 4,6 mld zł, głównie mieszkaniowych (o 4,1 mld zł, z tego złotych o 4,8 mld zł), a także konsumpcyjnych (o 0,7 mld zł), – przyroście kredytów dla przedsiębiorstw o 1,1 mld zł (dla dużych przedsiębiorstw o 2,4 mld zł przy spadku kredytów dla MŚP o 1,3 mld zł), – spadku kredytów dla niemonetarnych instytucji finansowych o 0,6 mld zł wobec przyrostu o 2,8 mld zł w styczniu 2023 r.
Aktywa finansowe	Spadek wolumenu aktywów finansowych o 11,6 mld zł wobec wzrostu o 13,6 mld zł rok wcześniej. Spadek dotyczył wszystkich kategorii, tj. papierów wartościowych (o 9,0 mld zł), aktywów zagranicznych (o 2,0 mld zł) oraz aktywów na krajowym rynku międzybankowym (o 0,5 mld zł).
Jakość kredytów	Wskaźnik jakości kredytów klientów w sektorze bankowym wynosił 4,7% , tj. tyle samo co na koniec grudnia 2023 r. W ujęciu m/m pogorszeniu uległa jakość kredytów konsumpcyjnych (z 8,2% do 8,3%). Poprawa dotyczyła kredytów dla przedsiębiorstw (z 6,1% do 6,0%) oraz kredytów mieszkaniowych (z 2,12% do 2,10%). Wyzerowanie na poziomie z grudnia 2023 r., tj. z 62,9%.
Wyniki finansowe i wskaźniki efektywności	Wynik po opodatkowaniu wyższy niż w styczniu 2023 r. (3,4 mld zł wobec 2,9 mld zł) – w sektorze BK wyniósł 2,9 mld zł wobec 2,4 mld zł, w sektorze BS 0,52 mld zł wobec 0,51 mld zł. Wyższy wynik netto odnotowano za sprawą wyższego wyniku odsetkowego (o 0,62 mld zł, tj. o 7,9%). W zakresie wskaźników efektywności w skali r/r odnotowano wzrost ROA i ROE , a także poprawę wskaźnika C/I przy utrzymaniu marży odsetkowej na zbliżonym poziomie do odnotowanego przed rokiem.
Adekwatność kapitałowa	Kwartalny spadek współczynnika kapitałowego TCR w sektorze bankowym z poziomu 20,9% do 20,3% . W sektorze BK odnotowano spadek TCR do 20,3% wobec 20,8% na koniec poprzedniego kwartału. W sektorze BS TCR spadł z poziomu 22,6% do 20,8%, głównie z powodu wzrostu ekspozycji na ryzyko o 6,7 mld zł (+9% kw/kw).

Depozyty / kredyty klientów - 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)

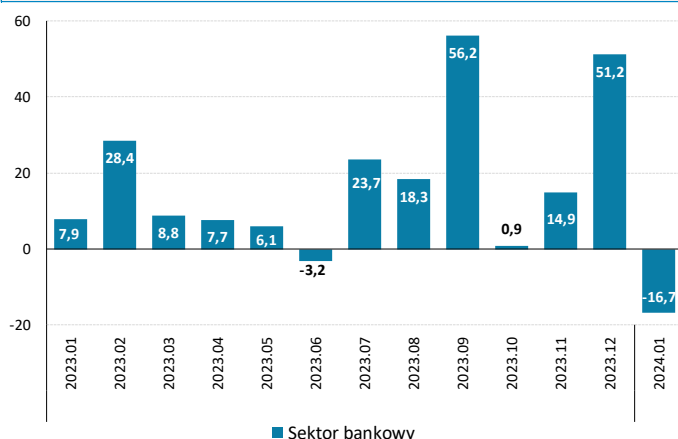
Sektor bankowy

Aktywa i pasywa	Wolumeny (mld zł)				
	2022.12	2023.01	2023.06	2023.12	2024.01
SUMA BILANSOWA	2 208,1	2 216,0	2 263,9	2 429,1	2 412,4
sektor BK	2 021,8	2 031,4	2 076,3	2 219,6	2 204,2
sektor BS	186,3	184,6	187,6	209,4	208,2
Kredyty klientowskie (netto)	1 190,1	1 195,3	1 199,7	1 194,4	1 199,3
Krajowy rynek międzybankowy	49,7	51,4	52,0	56,3	55,8
Aktywa zagraniczne	38,7	47,6	43,9	35,1	33,0
Papiery wartościowe	654,5	657,5	704,0	833,1	824,0
Instrumenty dłużne	649,9	652,8	699,4	828,2	819,3
Kasa i aktywa w b. centr.	91,5	88,5	83,3	108,8	102,6
Pozostałe aktywa	183,7	175,7	181,0	201,5	197,7
Depozyty klientowskie	1 711,3	1 722,8	1 752,9	1 880,9	1 873,6
Emisje własne	55,1	52,4	50,2	61,9	59,8
Krajowy rynek międzybankowy	53,3	53,5	54,3	58,9	58,2
Środki zagraniczne	27,3	29,0	27,2	29,5	29,0
Kapitały i rezerwy	190,0	197,1	216,4	239,7	242,8
Pozostałe pasywa	171,1	161,0	163,1	158,2	149,1
Liczba podmiotów	525	522	521	520	519
sektor BK	29	29	29	28	28
sektor BS	496	493	492	492	491

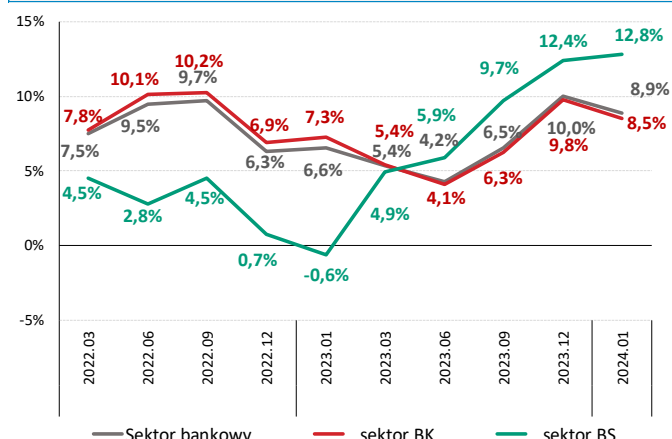
Zmiany (mld zł i %)					
MIESIĘCZNE		r/r			
2023.01	2024.01	2023.01		2024.01	
7,9	-16,7	136,6	6,6%	196,4	8,9%
9,6	-15,5	137,7	7,3%	172,8	8,5%
-1,7	-1,2	-1,1	-0,6%	23,7	12,8%
5,3	4,9	1,4	0,1%	4,0	0,3%
1,7	-0,5	3,5	7,4%	4,4	8,6%
8,9	-2,0	27,2	133,2%	-14,6	-30,6%
3,0	-9,0	46,9	7,7%	166,5	25,3%
2,9	-8,9	47,0	7,8%	166,5	25,5%
-3,0	-6,2	31,3	54,7%	14,1	16,0%
-7,9	-3,7	26,3	17,6%	22,0	12,5%
11,5	-7,3	128,3	8,0%	150,8	8,8%
-2,7	-2,2	-2,5	-4,6%	7,3	14,0%
0,2	-0,7	2,7	5,3%	4,6	8,6%
1,7	-0,5	-8,4	-22,4%	-0,1	-0,3%
7,1	3,1	7,3	3,8%	45,7	23,2%
-10,0	-9,1	9,2	6,1%	-11,9	-7,4%
-3	-1	-10		-3	
0	0	0		-1	
-3	-1	-10		-2	

Struktura	
2023.01	2024.01
100,0%	100,0%
91,7%	91,4%
8,3%	8,6%
53,9%	49,7%
2,3%	2,3%
2,1%	1,4%
29,7%	34,2%
29,5%	34,0%
4,0%	4,3%
7,9%	8,2%
77,7%	77,7%
2,4%	2,5%
2,4%	2,4%
1,3%	1,2%
8,9%	10,1%
7,3%	6,2%

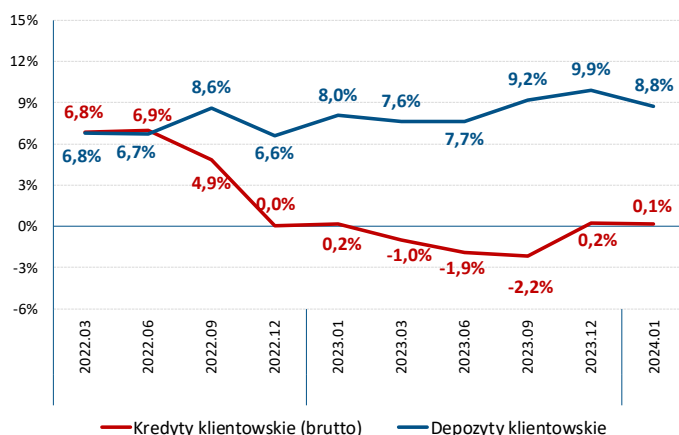
Zmiany miesięczne sumy bilansowej (mld zł)



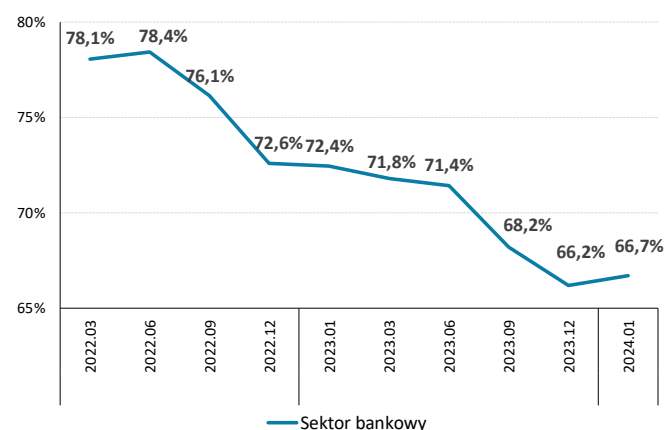
Zmiana r/r sumy bilansowej



Tempo wzrostu kredytów i depozytów r/r

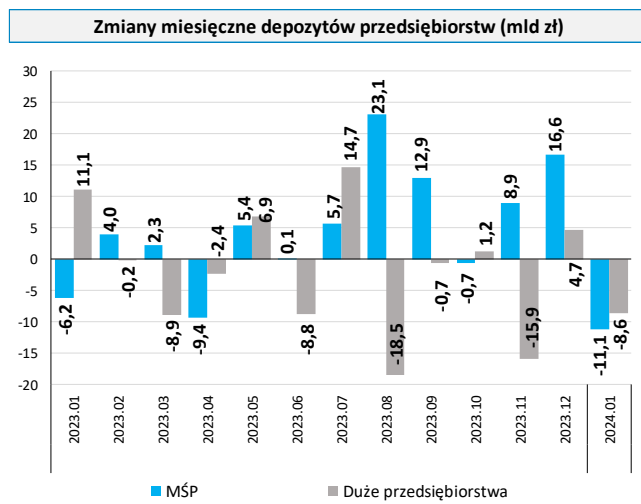
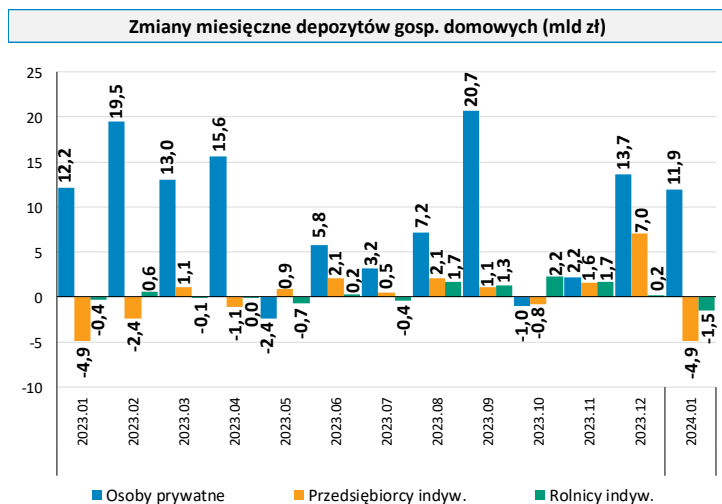
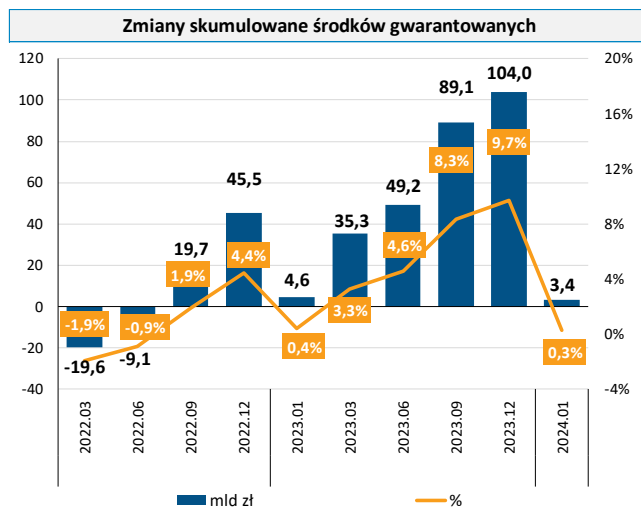
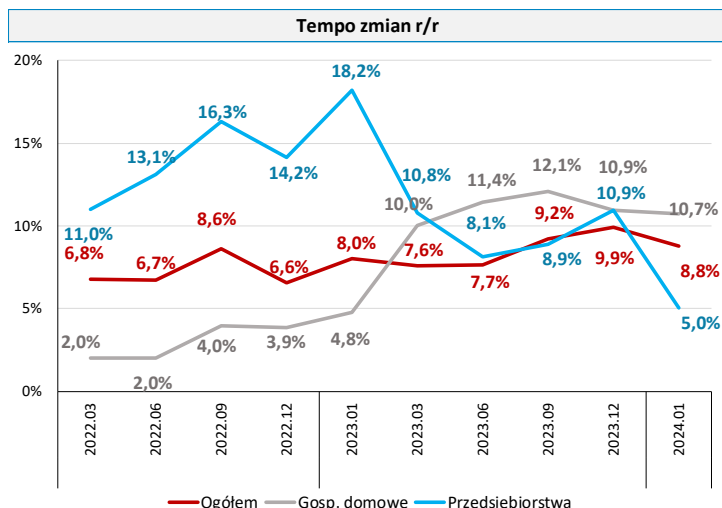


Relacja kredytów (brutto) do depozytów

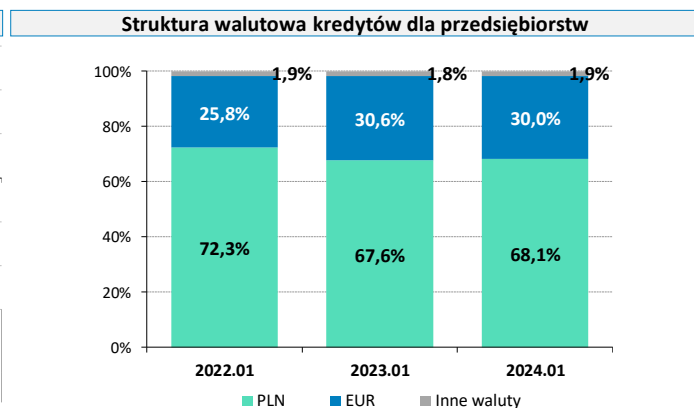
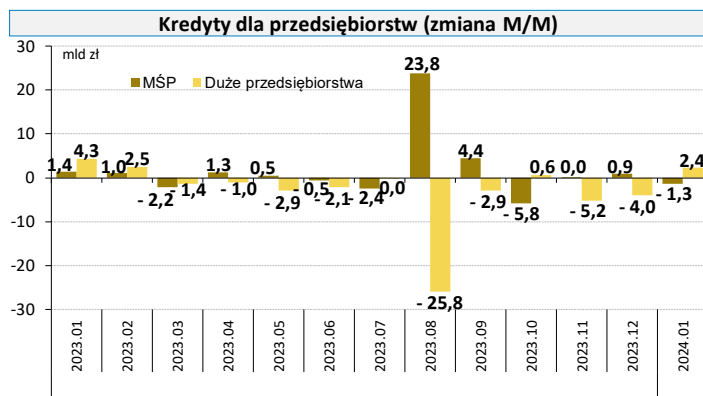
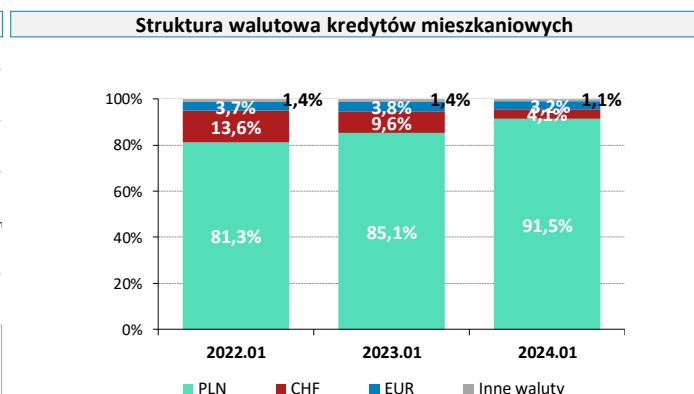
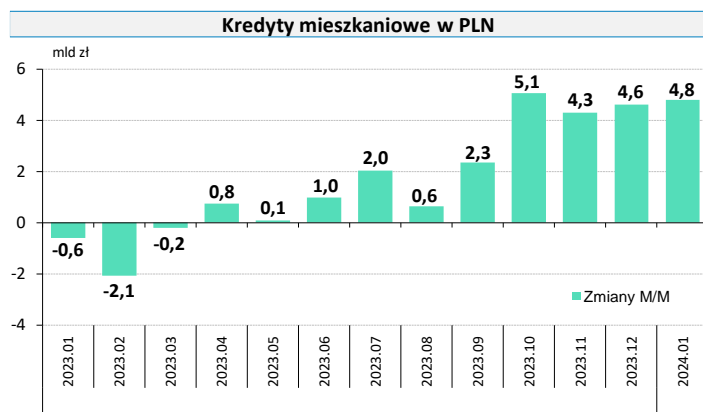
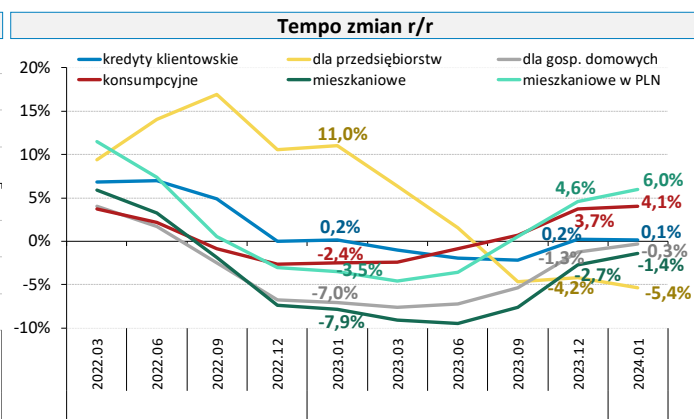
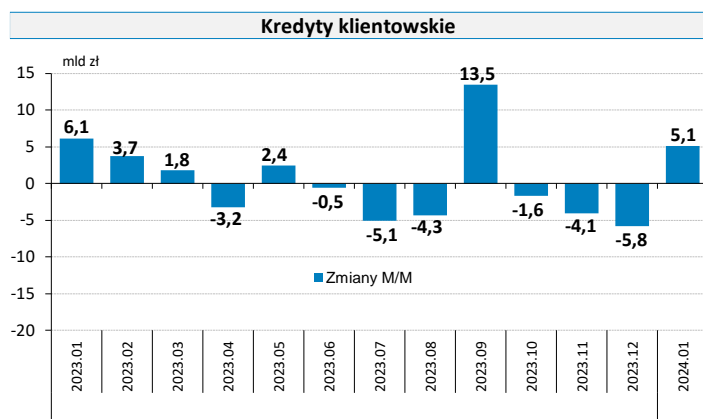


Depozyty klientowskie	Wolumeny (mld zł)				
	2022.12	2023.01	2023.06	2023.12	2024.01
Depozyty klientowskie	1 711,3	1 722,8	1 752,9	1 880,9	1 873,6
Sektor BK	1 545,2	1 559,2	1 588,2	1 697,3	1 691,2
Sektor BS	166,1	163,6	164,6	183,6	182,3
Depozyty bieżące	1 232,4	1 208,4	1 206,0	1 320,7	1 283,2
Depozyty terminowe	478,9	514,4	546,9	560,2	590,4
Gosp. domowe	1 126,8	1 133,7	1 185,8	1 249,8	1 255,3
Osoby prywatne	1 014,3	1 026,4	1 078,0	1 123,9	1 135,8
Przedsiębiorcy indyw.	86,4	81,6	82,1	93,6	88,7
Rolnicy indyw.	26,1	25,7	25,7	32,4	30,9
Przedsiębiorstwa	422,1	427,0	416,1	468,2	448,5
MŚP	263,2	257,0	259,5	326,0	314,9
Duże przedsiębiorstwa	158,9	170,0	156,7	142,2	133,6
Sektor rząd. i samorząd., w tym	89,0	85,4	78,8	79,9	86,2
Inst. samorządowe	60,1	59,7	53,9	52,6	55,7
Inst. centralne	20,7	21,4	22,2	24,0	28,9
Inst. niekom.	34,9	35,5	36,4	38,4	39,1
Inst. ubezpieczeniowe	4,6	5,1	4,2	4,6	4,8
Pozostałe niemon. inst. fin.	33,9	36,0	31,5	39,9	39,6
Środki gwarantowane	1 068,1	1 072,7	1 117,3	1 172,2	1 175,5

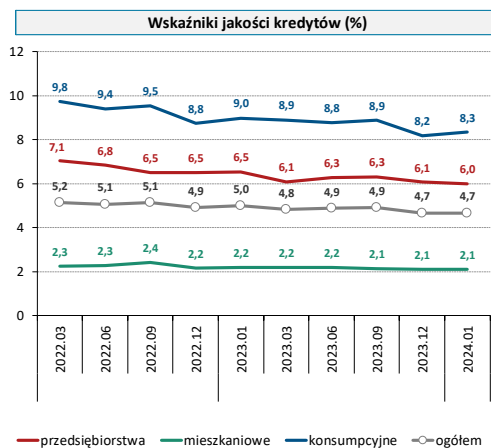
Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
Miesięczne		r/r					
2023.01	2024.01	2023.01		2024.01		2023.01	2024.01
11,5	-7,3	128,3	8,0%	150,8	8,8%	100,0%	100,0%
14,0	-6,0	133,2	9,3%	132,0	8,5%	90,5%	90,3%
-2,5	-1,3	-4,9	-2,9%	18,8	11,5%	9,5%	9,7%
-24,0	-37,5	-146,1	-10,8%	74,8	6,2%	70,1%	68,5%
35,5	30,2	274,4	114,3%	76,0	14,8%	29,9%	31,5%
6,9	5,5	51,8	4,8%	121,6	10,7%	65,8%	67,0%
12,2	11,9	57,7	6,0%	109,3	10,7%	59,6%	60,6%
-4,9	-4,9	-7,5	-8,4%	7,1	8,7%	4,7%	4,7%
-0,4	-1,5	1,6	6,5%	5,2	20,1%	1,5%	1,6%
4,9	-19,7	65,8	18,2%	21,5	5,0%	24,8%	23,9%
-6,2	-11,1	26,6	11,6%	57,9	22,5%	14,9%	16,8%
11,1	-8,6	39,2	29,9%	-36,4	-21,4%	9,9%	7,1%
-3,6	6,3	-2,6	-3,0%	0,8	0,9%	5,0%	4,6%
-0,5	3,1	-6,2	-9,4%	-4,0	-6,7%	3,5%	3,0%
0,8	4,8	1,8	9,3%	7,4	34,6%	1,2%	1,5%
0,7	0,7	3,9	12,5%	3,6	10,0%	2,1%	2,1%
0,5	0,2	0,4	8,0%	-0,2	-4,5%	0,3%	0,3%
2,2	-0,3	8,9	33,0%	3,6	9,9%	2,1%	2,1%
4,6	3,4	53,6	5,3%	102,8	9,6%		



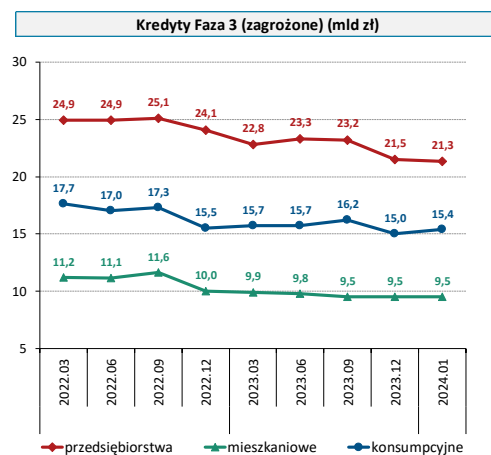
Kredyty klientowskie brutto - portfel B	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura %	
	2022.12	2023.01	2023.06	2023.12	2024.01	Miesięczne		r/r		2023.01	2024.01	2023.01	2024.01
						2023.01	2024.01	2023.01	2024.01				
Kredyty klientowskie	1 242,0	1 248,1	1 252,3	1 244,9	1 249,9	6,1	5,1	2,3	0,2%	1,8	0,1%	100,0%	100,0%
sektor BK	1 161,6	1 168,4	1 172,6	1 157,8	1 163,5	6,8	5,7	5,2	0,5%	-4,8	-0,4%	93,6%	93,1%
sektor BS	80,4	79,8	79,7	87,1	86,4	-0,7	-0,7	-2,9	-3,5%	6,7	8,3%	6,4%	6,9%
Gosp. domowe	732,6	730,2	718,5	723,3	728,0	-2,4	4,6	-55,3	-7,0%	-2,2	-0,3%	58,5%	58,2%
osoby prywatne	642,1	639,9	628,1	635,8	640,4	-2,2	4,6	-44,4	-6,5%	0,6	0,1%	51,3%	51,2%
konsumpcyjne	177,2	177,2	179,3	183,7	184,4	0,0	0,7	-4,4	-2,4%	7,2	4,1%	14,2%	14,8%
mieszaniowie	460,7	458,4	444,7	448,0	452,1	-2,2	4,1	-39,1	-7,9%	-6,3	-1,4%	36,7%	36,2%
PLN	390,9	390,3	389,9	408,8	413,6	-0,6	4,8	-14,2	-3,5%	23,3	6,0%	31,3%	33,1%
walutowe	69,8	68,1	54,8	39,2	38,5	-1,6	-0,7	-24,9	-26,8%	-29,7	-43,6%	5,5%	3,1%
pozostałe	4,2	4,2	4,1	4,1	4,0	0,0	-0,1	-0,8	-16,0%	-0,3	-6,7%	0,3%	0,3%
przedsiębiorcy ind.	62,6	62,8	63,2	55,1	55,5	0,1	0,4	-7,7	-10,9%	-7,3	-11,6%	5,0%	4,4%
rolnicy ind.	27,8	27,6	27,1	32,4	32,0	-0,3	-0,3	-3,2	-10,5%	4,5	16,2%	2,2%	2,6%
Przedsiębiorstwa	369,4	375,1	370,4	353,9	355,0	5,7	1,1	37,2	11,0%	-20,1	-5,4%	30,1%	28,4%
MSP	183,3	184,7	184,8	205,7	204,4	1,4	-1,3	14,1	8,3%	19,7	10,6%	14,8%	16,4%
Duże przedsiębiorstwa	186,1	190,4	185,6	148,3	150,6	4,3	2,4	23,1	13,8%	-39,8	-20,9%	15,3%	12,1%
Sektor rząd. i samorząd., w tym:	24,9	24,8	24,4	28,8	28,8	-0,1	0,0	-1,1	-4,4%	4,0	16,2%	2,0%	2,3%
Inst. samorządowe	24,3	24,1	23,8	28,1	28,1	-0,2	-0,1	-1,1	-4,4%	4,0	16,6%	1,9%	2,2%
Inst. rządowe	0,7	0,8	0,6	0,7	0,8	0,1	0,1	0,0	-3,5%	0,0	2,5%	0,1%	0,1%
Instytucje niekom.	8,5	8,5	8,3	8,3	8,2	0,0	0,0	0,2	1,9%	-0,2	-2,9%	0,7%	0,7%
Niemonetarne inst. fin.	106,6	109,5	130,7	130,5	129,9	2,8	-0,6	21,4	24,3%	20,4	18,6%	8,8%	10,4%



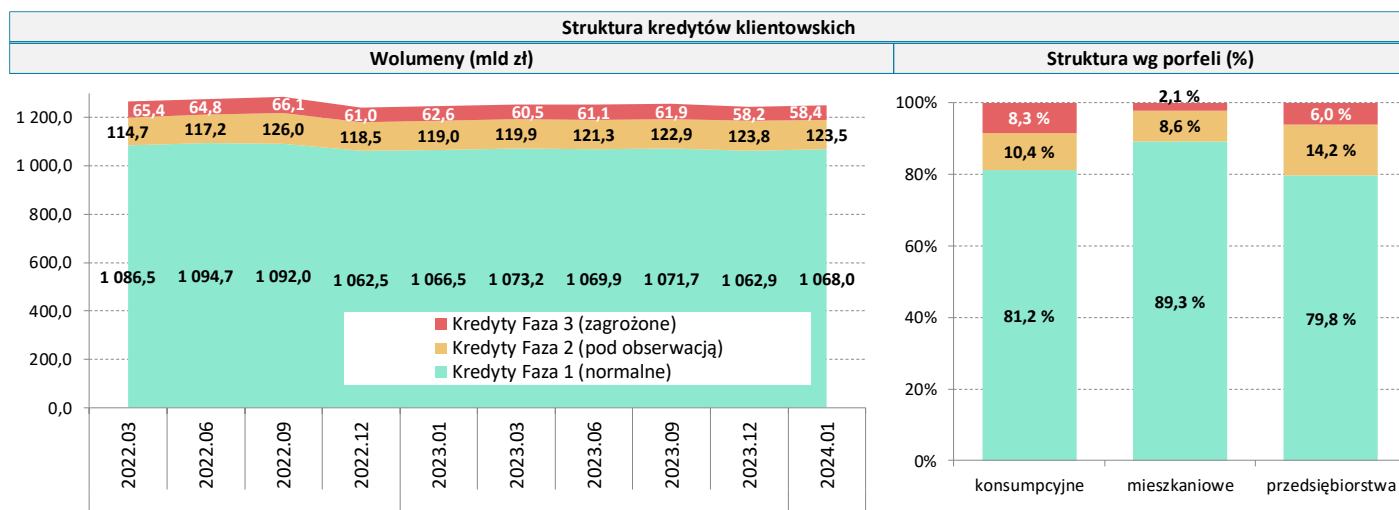
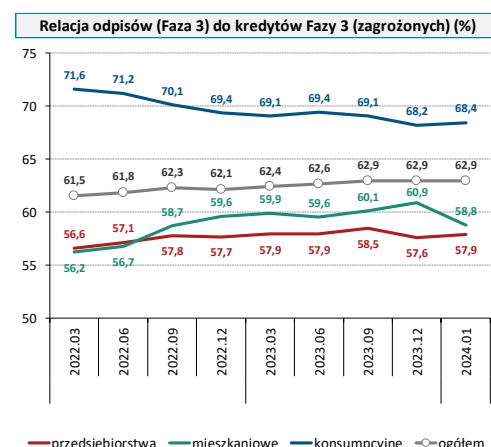
Jakość kredytów		2022.12	2023.01	2023.06	2023.12	2024.01	Zmiana (p.p.)	
		Wskaźniki jakości (%)					1m	r/r
ogółem	Razem	4,9	5,0	4,9	4,7	4,7	0,00	-0,35
	sektor BK	4,8	4,9	4,7	4,6	4,6	0,00	-0,30
	sektor BS	7,1	7,1	6,9	6,0	6,0	-0,02	-1,09
	PLN	4,8	5,0	4,9	4,7	4,7	0,01	-0,31
	walutowe	5,3	5,3	5,0	4,8	4,7	-0,06	-0,51
podział na portfele	sektor niefinansowy, w tym	5,4	5,6	5,5	5,3	5,3	-0,01	-0,30
	przedsiębiorstwa	6,5	6,5	6,3	6,1	6,0	-0,07	-0,54
	duże przedsiębiorstwa	3,5	3,4	3,3	3,3	3,3	0,01	-0,10
	MSP	9,6	9,8	9,2	8,1	8,0	-0,08	-1,79
	gospodarstwa domowe	5,0	5,1	5,2	4,9	5,0	0,02	-0,17
	przedsiębiorcy ind.	13,5	14,5	14,7	16,4	16,4	0,02	1,88
	rolnicy ind.	6,8	7,0	6,6	5,2	5,2	0,02	-1,82
	osoby prywatne, w tym	4,0	4,1	4,1	3,9	4,0	0,03	-0,17
	konsumpcyjne	8,8	9,0	8,8	8,2	8,3	0,16	-0,65
	mieszkaniowe	2,2	2,18	2,2	2,1	2,10	-0,02	-0,08
	PLN	1,4	1,44	1,5	1,4	1,42	-0,02	-0,02
	walutowe	6,4	6,46	7,1	9,2	9,42	0,19	2,95
	niemonetarne inst. fin.	0,3	0,3	0,5	0,6	0,6	-0,03	0,25
	sektor rząd. i samorząd.	0,7	0,7	0,2	0,3	0,3	0,00	-0,36



		Kredyty Faza 3 (zagrożone) - wolumeny (mld zł)					(mld zł)		Udział
		2022.12	2023.01	2023.06	2023.12	2024.01	2022.12	2023.01	
ogółem	Razem	61,0	62,6	61,1	58,2	58,4	0,2	-4,2	100,0
	sektor BK	55,3	57,0	55,6	53,0	53,2	0,2	-3,8	91,1
	sektor BS	5,7	5,6	5,5	5,2	5,2	-0,1	-0,5	8,9
	PLN	49,4	50,9	50,8	49,2	49,4	0,2	-1,5	84,6
	walutowe	11,7	11,7	10,3	9,0	9,0	0,0	-2,7	15,4
podział na portfele	sektor niefinansowy, w tym	60,5	62,1	60,4	57,3	57,5	0,2	-4,6	98,5
	przedsiębiorstwa	24,1	24,6	23,3	21,5	21,3	-0,2	-3,2	36,5
	duże przedsiębiorstwa	6,5	6,5	6,2	4,9	5,0	0,1	-1,5	8,5
	MSP	17,6	18,1	17,1	16,6	16,4	-0,3	-1,7	28,0
	gospodarstwa domowe	36,3	37,4	37,0	35,7	36,1	0,4	-1,3	61,8
	przedsiębiorcy ind.	8,5	9,1	9,3	9,0	9,1	0,1	0,0	15,6
	rolnicy ind.	1,9	1,9	1,8	1,7	1,7	0,0	-0,3	2,9
	osoby prywatne, w tym	26,0	26,4	26,0	25,0	25,3	0,4	-1,1	43,4
	konsumpcyjne	15,5	15,9	15,7	15,0	15,4	0,3	-0,5	26,4
	mieszkaniowe	10,0	10,0	9,8	9,5	9,5	0,0	-0,5	16,3
	PLN	5,5	5,6	5,8	5,9	5,9	0,0	0,3	10,1
	walutowe	4,5	4,4	3,9	3,6	3,6	0,0	-0,8	6,2
	niemonetarne inst. fin.	0,4	0,4	0,6	0,8	0,8	0,0	0,4	1,3
	sektor rząd. i samorząd.	0,2	0,2	0,1	0,1	0,1	0,0	-0,1	0,1



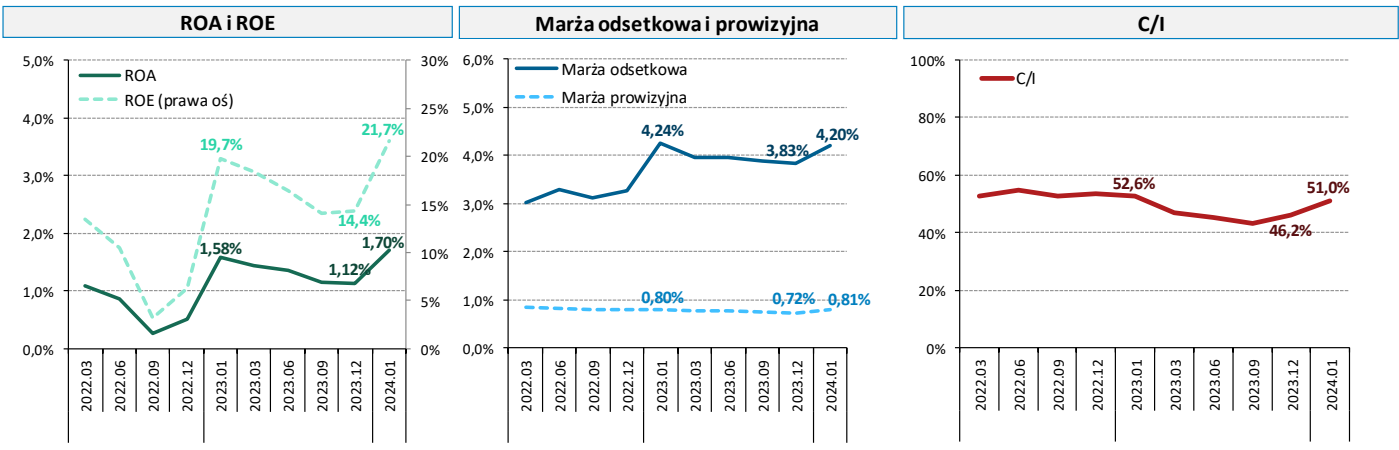
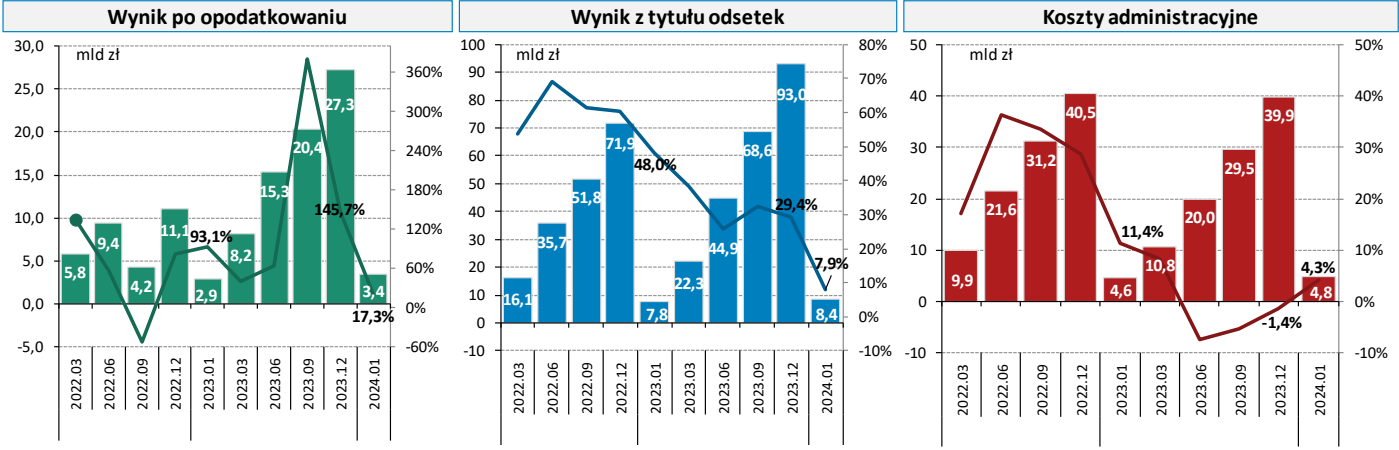
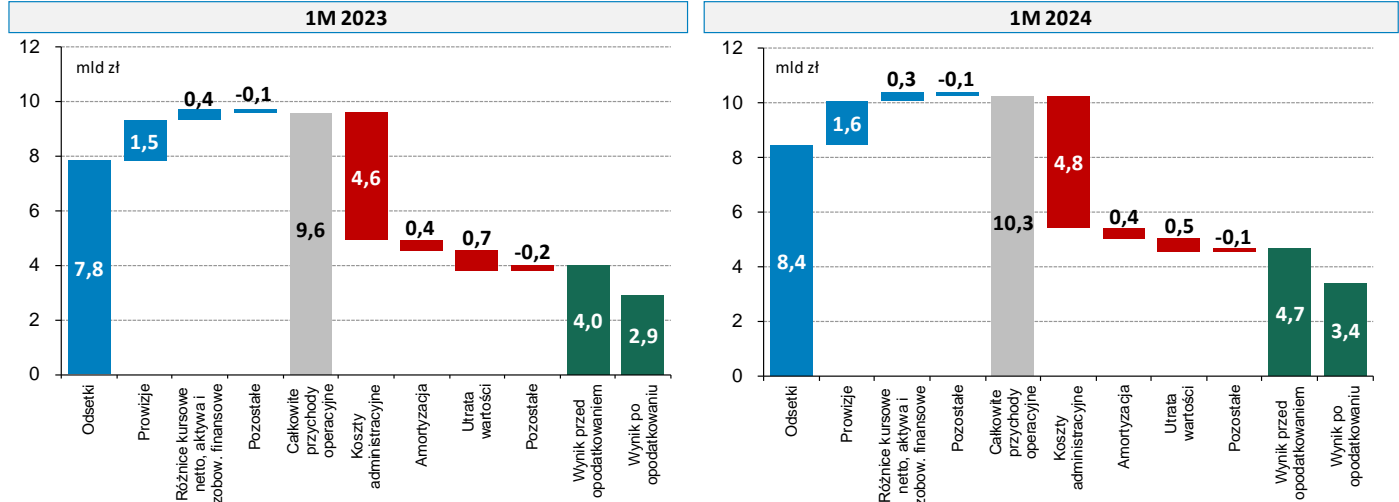
		Odpisy (Faza 3) - wolumeny (mld zł)					(mld zł)		Udział
		2022.12	2023.01	2023.06	2023.12	2024.01	2022.12	2023.01	
ogółem	Razem	37,9	38,8	38,3	36,6	36,7	0,1	-2,0	100,0
	sektor BK	34,4	35,3	34,7	33,1	33,3	0,1	-2,0	90,5
	sektor BS	3,5	3,5	3,5	3,5	3,5	0,0	0,0	9,5
	PLN	31,3	32,2	32,4	31,1	31,3	0,3	-0,8	85,3
	walutowe	6,6	6,6	5,9	5,6	5,4	-0,2	-1,2	14,7
podział na portfele	sektor niefinansowy, w tym	37,6	38,4	37,9	36,1	36,2	0,1	-2,2	98,6
	przedsiębiorstwa	13,9	14,1	13,5	12,4	12,3	0,0	-1,8	33,6
	duże przedsiębiorstwa	4,4	4,4	4,1	2,9	3,0	0,0	-1,4	8,1
	MSP	9,5	9,8	9,4	9,4	9,4	-0,1	-0,4	25,5
	gospodarstwa domowe	23,6	24,2	24,3	23,7	23,8	0,2	-0,4	64,8
	przedsiębiorcy ind.	5,5	5,7	6,2	6,2	6,3	0,1	0,6	17,1
	rolnicy ind.	1,2	1,2	1,1	1,1	1,1	0,0	-0,1	3,0
	osoby prywatne, w tym	17,0	17,3	17,0	16,3	16,4	0,1	-0,9	44,7
	konsumpcyjne	10,8	11,1	10,9	10,2	10,5	0,3	-0,5	28,7
	mieszkaniowe	6,0	6,0	5,8	5,8	5,6	-0,2	-0,4	15,2
	PLN	2,8	2,9	3,0	3,0	3,0	0,0	0,1	8,1
	walutowe	3,1	3,1	2,8	2,8	2,6	-0,2	-0,5	7,1
	niemonetarne inst. fin.	0,2	0,2	0,4	0,5	0,5	0,0	0,3	1,3
	sektor rząd. i samorząd.	0,1	0,1	0,0	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 %	
	2022.12	2023.01	2023.06	2023.12	2024.01	2023.01		2024.01		2023.01	2024.01
Wynik z tytułu odsetek	71,9	7,8	44,9	93,0	8,4	48,0%	2,54	7,9%	0,62	81,8%	82,3%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	17,6	1,5	8,8	17,6	1,6	-0,4%	-0,01	10,3%	0,15	15,4%	15,8%
Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin.	2,5	0,4	1,9	3,9	0,3	51,3%	0,14	-21,6%	-0,09	4,4%	3,2%
Pozostałe	-8,2	-0,15	-6,5	-17,9	-0,14	358,8%	-0,12	-8,6%	0,01	-1,6%	-1,3%
Całkowite przychody operacyjne	83,8	9,6	49,0	96,5	10,3	36,5%	2,56	7,2%	0,69	100,0%	100,0%
Koszty administracyjne	40,5	4,6	20,0	39,9	4,8	11,4%	0,48	4,3%	0,20	48,4%	47,1%
Amortyzacja środków trwałych i WNIp	4,2	0,4	2,3	4,6	0,4	9,0%	0,03	0,7%	0,00	4,2%	3,9%
Wynik z tytułu utraty wartości	8,9	0,7	3,6	6,8	0,5	120,7%	0,40	-36,1%	-0,27	7,7%	4,6%
Pozostałe	11,5	-0,2	2,0	4,9	-0,1	337,1%	-0,15	-51,0%	0,10	-2,0%	-0,9%
Wynik przed opodatkowaniem	18,7	4,0	21,2	40,2	4,7	81,8%	1,80	16,5%	0,66	41,8%	45,4%
Wynik po opodatkowaniu	11,1	2,9	15,3	27,3	3,4	93,1%	1,41	17,3%	0,50		
sektor BK	7,9	2,4	12,7	22,5	2,9	89,9%	1,14	20,7%	0,50		
sektor BS	3,2	0,5	2,6	4,7	0,5	109,2%	0,27	1,2%	0,01		
ROA (%)	0,50	1,58	1,35	1,12	1,70		0,71		0,12		
ROE (%)	6,26	19,75	16,39	14,38	21,69		9,37		1,94		
Marża odsetkowa (%)	3,25	4,24	3,96	3,83	4,20		1,19		-0,04		
Marża prowizyjna (%)	0,80	0,80	0,78	0,72	0,81		-0,06		0,01		
C/I (%)	53,37	52,58	45,41	46,16	50,99		-11,94		-1,59		
Obciążenie całkowitych przychodów operacyjnych wynikiem z tytułu utraty wartości (%)	10,67	7,69	7,36	7,09	4,59		2,93		-3,11		

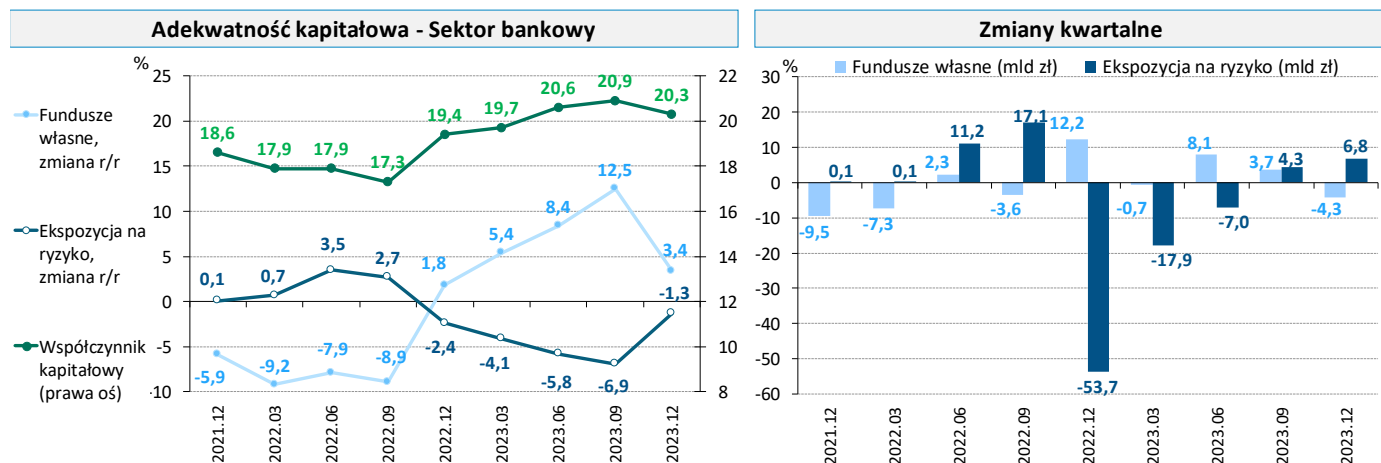
Wskaźniki efektywności wyliczone na podstawie wyniku zannualizowanego.

Składowe całkowitych przychodów operacyjnych i wyniku po opodatkowaniu



Adekwatność kapitałowa*	2022.06	2022.09	2022.12	2023.03	2023.06	2023.09	2023.12	Zmiany p.p. / %	
Sektor bankowy								kw./kw.	r/r
Współczynnik kapitałowy (%)	17,9	17,3	19,4	19,7	20,6	20,9	20,3	-0,6 p.p.	0,9 p.p.
Fundusze własne (mld zł)	190,0	186,4	198,6	197,9	206,0	209,7	205,4	-2,1	3,4
Ekspozycja na ryzyko (mld zł)	1060,3	1077,4	1023,7	1005,8	998,8	1003,1	1009,9	0,68	-1,3
Sektor BK									
Współczynnik kapitałowy (%)	17,8	17,1	19,4	19,7	20,4	20,8	20,3	-0,5 p.p.	0,9 p.p.
Fundusze własne (mld zł)	176,2	172,6	184,8	183,7	189,2	193,0	188,6	-2,3	2,1
Ekspozycja na ryzyko (mld zł)	990,0	1007,2	951,7	933,6	926,8	928,8	929,0	0,0	-2,4
Sektor BS									
Współczynnik kapitałowy (%)	19,6	19,5	19,2	19,7	23,3	22,6	20,8	-1,8 p.p.	1,6 p.p.
Fundusze własne (mld zł)	13,8	13,7	13,8	14,2	16,8	16,8	16,8	0,0	21,7
Ekspozycja na ryzyko (mld zł)	70,3	70,2	72,0	72,1	72,0	74,2	80,9	9,0	12,4

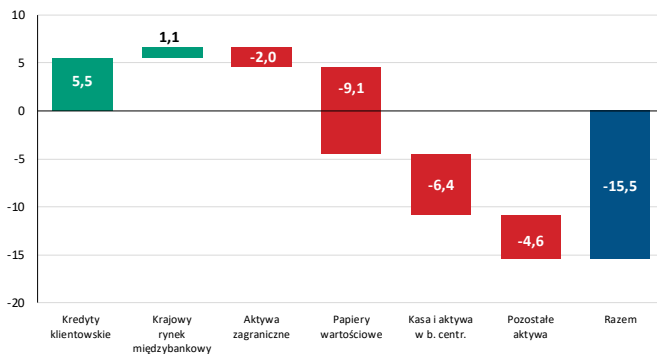
* dane finansowe dotyczące adekwatności kapitałowej są sprawozdawane kwartalnie



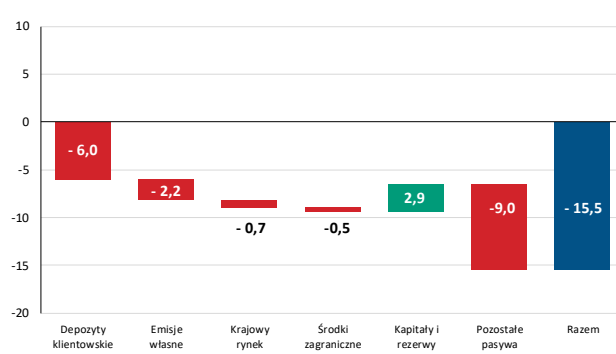
Sektor banków komercyjnych

	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
						MIESIĘCZNE		r/r					
	2022.12	2023.01	2023.06	2023.12	2024.01	2023.01	2024.01	2023.01		2024.01		2023.01	2024.01
SUMA BILANSOWA	2 021,8	2 031,4	2 076,3	2 219,6	2 204,2	9,6	-15,5	137,7	7,3%	172,8	8,5%	100,0%	100,0%
Aktywa i pasywa													
Kredyty klientowskie (netto)	1 113,3	1 119,2	1 123,7	1 110,9	1 116,5	5,9	5,5	5,0	0,4%	-2,7	-0,2%	55,1%	50,7%
Krajowy rynek międzybankowy	15,9	17,6	16,6	15,0	16,1	1,7	1,1	2,0	12,6%	-1,5	-8,3%	0,9%	0,7%
Aktywa zagraniczne	38,7	47,6	43,9	35,1	33,0	8,9	-2,0	27,2	133,2%	-14,6	-30,6%	2,3%	1,5%
Papiery wartościowe	599,4	602,9	647,8	768,8	759,7	4,7	-9,1	47,9	8,6%	156,9	26,0%	29,7%	34,5%
Instrumenty dłużne	595,4	600,0	645,0	765,8	756,6	4,5	-9,2	48,1	8,7%	156,7	26,1%	29,5%	34,3%
do 1 roku	112,0	115,2	113,0	160,1	134,5	3,2	-25,6	67,3	140,5%	19,3	16,7%	5,7%	6,1%
powyżej 1 roku	483,4	484,7	532,0	605,8	622,1	1,3	16,4	-19,2	-3,8%	137,4	28,3%	23,9%	28,2%
Kasa i aktywa w b. centr.	88,0	84,9	79,7	105,5	99,1	-3,1	-6,4	30,9	57,3%	14,2	16,7%	4,2%	4,5%
Pozostałe aktywa	166,5	159,2	164,6	184,4	179,8	-8,5	-4,6	24,8	18,5%	20,5	12,9%	7,8%	8,2%
Depozyty klientowskie	1 545,2	1 559,2	1 588,2	1 697,3	1 691,2	14,0	-6,0	133,2	9,3%	132,0	8,5%	76,8%	76,7%
Emisje własne	54,9	52,2	50,1	61,9	59,7	-2,7	-2,2	-2,5	-4,5%	7,5	14,3%	2,6%	2,7%
Krajowy rynek międzybankowy	53,2	53,4	54,2	58,7	58,0	0,3	-0,7	2,8	5,5%	4,6	8,6%	2,6%	2,6%
Środki zagraniczne	27,3	29,0	27,2	29,5	29,0	1,7	-0,5	-8,4	-22,4%	-0,1	-0,3%	1,4%	1,3%
Kapitały i rezerwy	172,8	179,3	196,5	217,5	220,4	6,55	2,9	3,8	2,2%	41,1	22,9%	8,8%	10,0%
Pozostałe pasywa	168,4	158,1	160,2	154,8	145,8	-10,3	-9,0	8,8	5,9%	-12,3	-7,8%	7,8%	6,6%
Depozyty klientowskie													
Depozyty klientowskie	1 545,2	1 559,2	1 588,2	1 697,3	1 691,2	14,0	-6,0	133,2	9,3%	132,0	8,5%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	1 005,4	1 013,0	1 061,5	1 109,9	1 116,6	7,6	6,7	51,2	5,3%	103,6	10,2%	65,0%	66,0%
Przedsiębiorstwa	407,1	412,9	402,0	450,2	430,9	5,8	-19,3	68,0	19,7%	18,0	4,3%	26,5%	25,5%
MŚP	248,4	243,1	245,5	308,3	297,6	-5,3	-10,7	28,8	13,4%	54,5	22,4%	15,6%	17,6%
Duże przedsiębiorstwa	158,7	169,8	156,5	141,9	133,3	11,1	-8,6	39,2	30,0%	-36,5	-21,5%	10,9%	7,9%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	63,7	61,1	57,5	59,3	65,4	-2,6	6,1	1,2	2,0%	4,3	7,1%	3,9%	3,9%
Inst. samorządowe	34,9	35,5	32,8	32,1	35,0	0,6	2,9	-2,4	-6,3%	-0,5	-1,3%	2,3%	2,1%
Inst. centralne	20,6	21,4	22,1	24,0	28,8	0,8	4,8	1,9	9,7%	7,4	34,8%	1,4%	1,7%
Inst. niekom.	30,7	31,2	31,7	33,8	34,3	0,5	0,5	3,6	12,9%	3,1	9,8%	2,0%	2,0%
Niemonetarne inst. fin	38,3	40,9	35,5	44,1	44,0	2,7	-0,1	9,3	40,9%	3,1	7,5%	2,6%	2,6%
Środki gwarantowane	948,3	953,4	995,9	1 039,0	1 043,2	5,1	4,2	53,4	5,9%	89,8	9,4%		
Kredyty klientowskie brutto													
Kredyty klientowskie	1 161,6	1 168,4	1 172,6	1 157,8	1 163,5	6,8	5,7	5,2	0,5%	-4,8	-0,4%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	684,3	682,3	670,6	671,1	676,0	-2,0	4,9	-52,2	-7,1%	-6,3	-0,9%	58,4%	58,1%
Osoby prywatne	618,5	616,5	604,7	612,3	616,9	-2,1	4,6	-43,8	-6,6%	0,4	0,1%	52,8%	53,0%
konsumpcyjne	171,1	171,1	173,0	177,4	178,1	0,04	0,7	-4,1	-2,4%	6,9	4,0%	14,6%	15,3%
mieszkaniowe	443,7	441,6	428,0	431,3	435,3	-2,1	4,0	-38,9	-8,1%	-6,3	-1,4%	37,8%	37,4%
PLN	373,9	373,5	373,2	392,1	396,8	-0,5	4,7	-14,0	-3,6%	23,4	6,3%	32,0%	34,1%
walutowe	69,8	68,1	54,8	39,2	38,5	-1,6	-0,7	-24,9	-26,8%	-29,7	-43,6%	5,8%	3,3%
Przedsiębiorcy indyw.	53,7	53,9	54,2	46,4	46,8	0,1	0,4	-7,2	-11,7%	-7,1	-13,2%	4,6%	4,0%
Przedsiębiorstwa	350,5	356,2	351,2	335,1	336,6	5,7	1,5	37,1	11,6%	-19,6	-5,5%	30,5%	28,9%
MŚP	164,7	166,1	165,9	187,1	186,2	1,4	-0,90	14,0	9,2%	20,2	12,1%	14,2%	16,0%
Duże przedsiębiorstwa	185,7	190,1	185,3	148,0	150,3	4,4	2,4	23,1	13,9%	-39,8	-20,9%	16,3%	12,9%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	13,1	13,1	12,9	14,1	14,2	0,0	0,0	-1,6	-10,8%	1,0	8,0%	1,1%	1,2%
Inst. samorządowe	12,5	12,4	12,4	13,6	13,5	-0,1	0,0	-1,5	-11,0%	1,1	9,0%	1,1%	1,2%
Inst. niekom.	7,7	7,7	7,6	7,5	7,5	0,00	-0,03	0,2	2,2%	-0,2	-3,1%	0,7%	0,6%
Niemonetarne inst. fin	106,0	109,1	130,2	129,9	129,3	3,0	-0,6	21,8	24,9%	20,2	18,6%	9,3%	11,1%

Zmiana aktywów po 1M 2024 (mld zł)



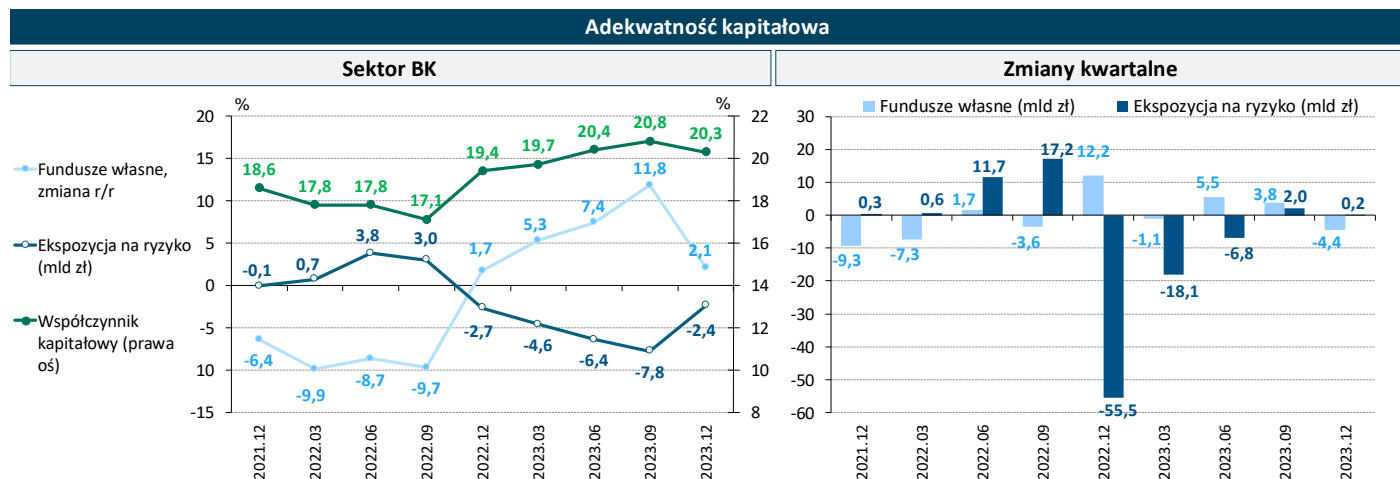
Zmiana pasywów po 1M 2024 (mld zł)



Jakość kredytów	2022.12	2023.01	2023.06	2023.12	2024.01	Zmiana (p.p.)	
	Wskaźniki jakości (%)					1m	r/r
Razem	4,8	4,9	4,7	4,6	4,6	0,00	-0,30
sektor niefinansowy, w tym	5,3	5,4	5,3	5,1	5,1	0,00	-0,26
przesiębiorstwa	6,0	6,0	5,8	5,6	5,5	-0,06	-0,50
<i>duże przedsiębiorstwa</i>	3,5	3,4	3,3	3,3	3,3	0,02	-0,11
<i>MSP</i>	8,8	9,1	8,6	7,4	7,4	-0,08	-1,71
gospodarstwa domowe	4,9	5,1	5,1	4,9	5,0	0,03	-0,13
przedsiębiorcy ind.	13,4	14,6	14,9	17,0	17,0	0,03	2,42
osoby prywatne, w tym	4,1	4,2	4,2	4,0	4,0	0,03	-0,18
<i>konsumpcyjne</i>	8,9	9,1	8,9	8,3	8,5	0,16	-0,65
<i>mieszkaniowe</i>	2,2	2,2	2,2	2,2	2,1	-0,02	-0,10
<i>PLN</i>	1,4	1,5	1,5	1,4	1,4	-0,02	-0,03
<i>walutowe</i>	6,4	6,5	7,1	9,2	9,4	0,19	2,95
niemonetarne inst. fin.	0,3	0,3	0,5	0,6	0,6	-0,03	0,26
sektor rząd. i samorząd.	1,2	1,2	0,3	0,5	0,5	0,00	-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 %	
	2022.12	2023.01	2023.06	2023.12	2024.01	2023.01		2024.01		2023.01	2024.01
Wynik z tytułu odsetek	62,79	6,95	39,62	82,38	7,57	45,3%	2,2	9,0%	0,6	81,0%	81,7%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	16,48	1,38	8,23	16,50	1,53	-0,4%	0,0	11,1%	0,2	16,0%	16,5%
Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin.	2,44	0,41	1,81	3,82	0,32	51,0%	0,1	-21,7%	-0,1	4,8%	3,5%
Pozostałe	-8,29	-0,15	-6,52	-18,01	-0,15	298,9%	-0,1	-2,8%	0,0	-1,8%	-1,6%
Całkowite przychody operacyjne	73,42	8,58	43,13	84,70	9,27	34,1%	2,2	8,1%	0,7	100,0%	100,0%
Koszty administracyjne	35,88	4,32	17,86	35,25	4,49	10,7%	0,4	3,8%	0,2	50,4%	48,4%
Amortyzacja środków trwałych i WNIp	4,06	0,38	2,16	4,42	0,38	8,8%	0,0	-0,1%	0,0	4,5%	4,1%
Wynik z tytułu utraty wartości	7,58	0,69	3,25	6,01	0,47	140,5%	0,4	-32,4%	-0,2	8,1%	5,0%
Pozostałe	11,36	-0,20	1,92	4,77	-0,10	275,9%	-0,1	-49,8%	0,1	-2,4%	-1,1%
Wynik przed opodatkowaniem	14,55	3,38	17,94	34,24	4,04	77,4%	1,5	19,3%	0,7	39,4%	43,5%
Wynik po opodatkowaniu	7,93	2,40	12,67	22,52	2,90	89,9%	1,1	20,7%	0,5		
ROA (%)	0,39	1,42	1,22	1,01	1,58		0,62		0,16		
ROE (%)	4,85	17,64	14,93	13,04	20,16		8,24		2,52		
Marża odsetkowa (%)	3,11	4,10	3,82	3,71	4,12		1,07		0,02		
Marża prowizyjna (%)	0,82	0,81	0,79	0,74	0,83		-0,06		0,02		
C/I (%)	54,39	54,86	46,41	46,84	52,51		-11,67		-2,35		
Obciążenie całkowitych przychodów operacyjnych wynikiem z tytułu utraty wartości (%)	10,33	8,06	7,54	7,10	5,05		3,57		-3,02		

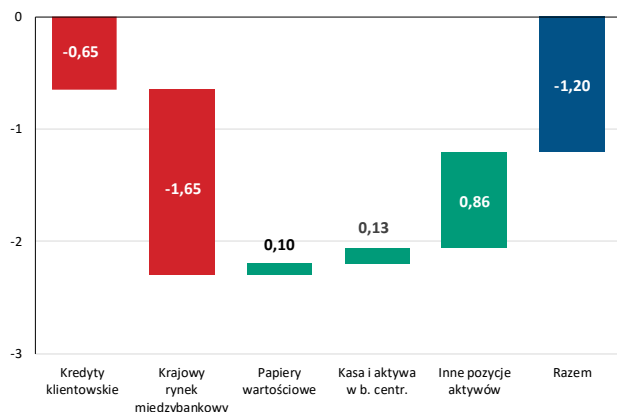
Wskaźniki efektywności wyliczone na podstawie wyniku zannualizowanego.



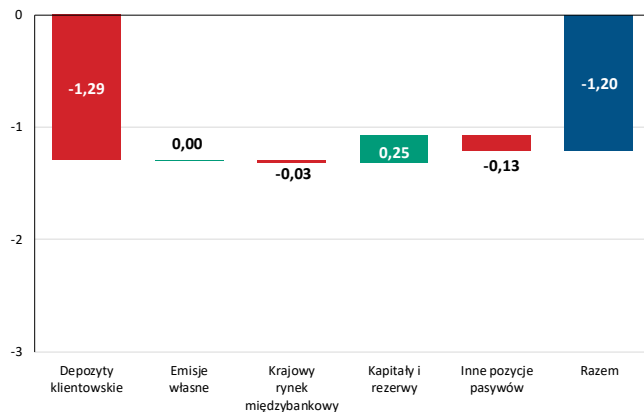
Sektor banków spółdzielczych

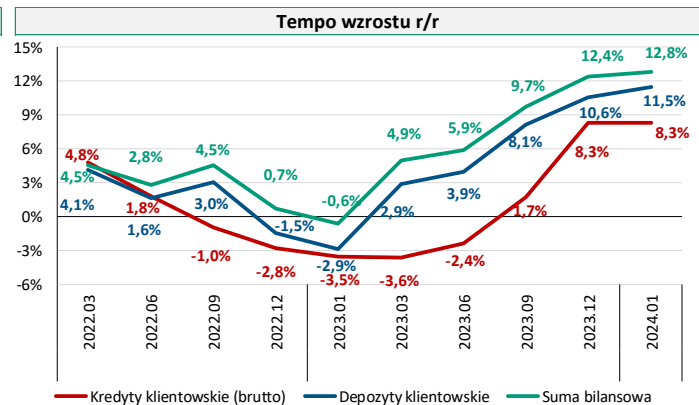
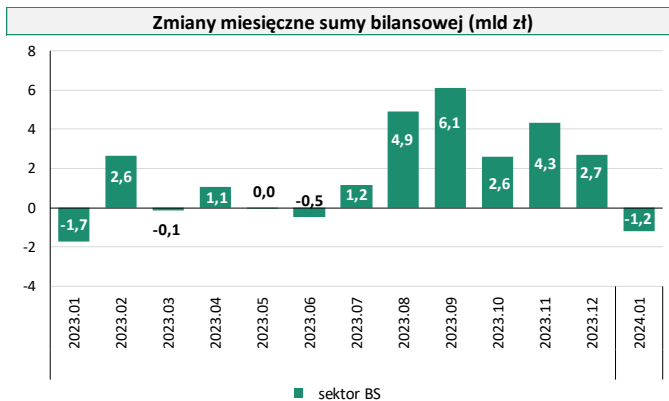
	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
	2022.12	2023.01	2023.06	2023.12	2024.01	MIESIĘCZNE		r/r		2023.01	2024.01	2023.01	2024.01
						2023.01	2024.01	2023.01	2024.01				
SUMA BILANSOWA	186,3	184,6	187,6	209,4	208,2	-1,73	-1,20	-1,14	-0,6%	23,65	12,8%	100,0%	100,0%
Aktywa i pasywa													
Kredyty klientowskie (netto)	76,8	76,1	76,0	83,4	82,8	-0,69	-0,65	-3,56	-4,5%	6,68	8,8%	41,2%	39,8%
Krajowy rynek międzybankowy	33,8	33,8	35,5	41,3	39,7	-0,01	-1,65	1,57	4,9%	5,88	17,4%	18,3%	19,1%
Papiery wartościowe	56,3	54,6	56,1	64,2	64,3	-1,63	0,10	-0,98	-1,8%	9,69	17,7%	29,6%	30,9%
Instrumenty dłużne	54,5	52,9	54,3	62,4	62,7	-1,63	0,29	-1,08	-2,0%	9,83	18,6%	28,6%	30,1%
do 1 roku	31,6	29,7	30,9	36,7	37,1	-1,87	0,40	-3,06	-9,3%	7,40	24,9%	16,1%	17,8%
powyżej 1 roku	22,9	23,1	23,4	25,6	25,5	0,24	-0,10	1,98	9,4%	2,43	10,5%	12,5%	12,3%
Kasa i aktywa w b. centr.	3,4	3,5	3,6	3,4	3,5	0,08	0,13	0,32	10,1%	-0,04	-1,0%	1,9%	1,7%
Inne pozycje aktywów	16,0	16,5	16,4	17,1	18,0	0,53	0,86	1,51	2,6%	1,45	9,5%	8,9%	8,6%
Depozyty klientowskie	166,1	163,6	164,6	183,6	182,3	-2,52	-1,29	-4,89	-2,9%	18,78	11,5%	88,6%	87,6%
Emisje własne	0,2	0,2	0,1	0,1	0,1	0,00	0,00	-0,03	-15,2%	-0,11	-56,5%	0,1%	0,0%
Krajowy rynek międzybankowy	0,2	0,1	0,1	0,1	0,1	-0,06	-0,03	-0,08	-40,1%	-0,01	-5,3%	0,1%	0,1%
Kapitały i rezerwy	17,2	17,8	19,8	22,2	22,4	0,57	0,25	3,46	24,2%	4,62	26,0%	9,6%	10,8%
Inne pozycje pasywów	2,7	2,9	2,9	3,4	3,3	0,28	-0,13	0,41	16,2%	0,37	13,1%	1,6%	1,6%
Depozyty klientowskie													
Depozyty klientowskie	166,1	163,6	164,6	183,6	182,3	-2,52	-1,29	-4,89	-2,9%	18,78	11,5%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	121,4	120,7	124,3	140,0	138,7	-0,69	-1,24	0,66	0,6%	18,02	14,9%	73,8%	76,1%
Osoby prywatne	90,4	90,8	95,2	103,7	104,4	0,43	0,65	0,43	0,5%	13,58	14,9%	55,5%	57,3%
Przedsiębiorcy indyw.	9,6	8,8	8,5	10,7	9,8	-0,81	-0,88	-0,89	-9,2%	1,00	11,4%	5,4%	5,4%
Rolnicy indyw.	21,4	21,1	20,6	25,5	24,5	-0,30	-1,01	1,13	5,7%	3,45	16,3%	12,9%	13,5%
Przedsiębiorstwa	15,0	14,1	14,2	18,0	17,6	-0,93	-0,40	-2,17	-13,3%	3,51	24,9%	8,6%	9,7%
MŚP	14,8	13,9	13,9	17,7	17,3	-0,92	-0,41	-2,12	-13,3%	3,42	24,7%	8,5%	9,5%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	25,3	24,3	21,3	20,6	20,8	-1,05	0,19	-3,83	-13,6%	-3,52	-14,5%	14,8%	11,4%
Inst. samorządowe	25,3	24,2	21,2	20,5	20,7	-1,06	0,17	-3,78	-13,5%	-3,51	-14,5%	14,8%	11,3%
Inst. niekom.	4,2	4,3	4,7	4,6	4,8	0,16	0,23	0,38	9,7%	0,48	11,2%	2,6%	2,6%
Środki gwarantowane	119,8	119,3	121,5	133,1	132,3	-0,48	-0,81	0,19	0,2%	12,99	10,9%		
Kredyty klientowskie brutto													
Kredyty klientowskie	80,4	79,8	79,7	87,1	86,4	-0,66	-0,67	-2,92	-3,5%	6,66	8,3%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	48,3	48,0	47,8	52,2	52,0	-0,35	-0,22	-3,11	-6,1%	4,06	8,5%	60,1%	60,2%
Osoby prywatne	23,6	23,4	23,4	23,5	23,6	-0,17	0,05	-0,61	-2,5%	0,19	0,8%	29,3%	27,3%
konsumpcyjne	6,1	6,0	6,3	6,3	6,3	-0,04	-0,02	-0,32	-5,1%	0,29	4,9%	7,6%	7,3%
mieszkaniowe	17,0	16,9	16,6	16,7	16,8	-0,13	0,07	-0,26	-1,5%	-0,05	-0,3%	21,1%	19,4%
PLN	17,0	16,8	16,6	16,7	16,8	-0,13	0,07	-0,26	-1,5%	-0,05	-0,3%	21,1%	19,4%
Przedsiębiorcy indyw.	8,9	8,9	9,0	8,8	8,7	0,01	-0,05	-0,54	-5,7%	-0,19	-2,2%	11,2%	10,1%
Rolnicy indyw.	15,8	15,6	15,4	19,9	19,7	-0,20	-0,21	-1,96	-11,2%	4,07	26,0%	19,6%	22,8%
Przedsiębiorstwa	18,9	18,9	19,2	18,8	18,5	0,01	-0,40	0,08	0,4%	-0,50	-2,6%	23,8%	21,4%
MŚP	18,6	18,7	18,9	18,5	18,2	0,02	-0,39	0,09	0,5%	-0,50	-2,7%	23,4%	21,0%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	11,8	11,7	11,5	14,7	14,7	-0,13	-0,04	0,46	4,1%	2,98	25,5%	14,6%	17,0%
Inst. samorządowe	11,8	11,6	11,5	14,6	14,5	-0,15	-0,09	0,43	3,9%	2,89	24,9%	14,6%	16,8%

Zmiana aktywów po 1M 2024 (mld zł)



Zmiana pasywów po 1M 2024 (mld zł)





Jakość kredytów	2022.12	2023.01	2023.06	2023.12	2024.01	Zmiana (p.p.)	
	Wskaźniki jakości (%)					1m	r/r
Razem	7,1	7,1	6,9	6,0	6,0	-0,02	-1,09
sektor niefinansowy, w tym przedsiębiorstwa	8,3	8,3	8,1	7,3	7,2	-0,02	-1,09
duże przedsiębiorstwa	16,2	16,0	15,2	14,4	14,5	0,02	-1,55
MSP	4,6	4,8	4,2	9,0	7,8	-1,15	3,03
gospodarstwa domowe	16,3	16,2	15,4	14,5	14,6	0,04	-1,62
przedsiębiorcy ind.	5,3	5,4	5,3	4,7	4,7	0,02	-0,63
rolnicy ind.	14,1	14,0	13,5	13,2	13,1	-0,10	-0,95
osoby prywatne, w tym	5,1	5,1	5,1	3,9	4,0	0,07	-1,17
konsumpcyjne	2,2	2,2	2,3	2,3	2,3	0,03	0,08
mieszkaniowe	5,0	5,1	4,8	4,5	4,5	0,08	-0,52
niemonetarne inst. fin.	1,0	1,0	1,2	1,3	1,3	0,02	0,25
sektor rząd. i samorząd.	1,3	2,1	2,2	1,2	1,2	0,02	-0,91
	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,00	0,04

Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności

Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności	Narastająco (mld zł)					Zmiana r/r (mld zł i p.p.)				Struktura %	
	2022.12	2023.01	2023.06	2023.12	2024.01	2023.01	2024.01	2023.01	2024.01	2023.01	2024.01
Wynik z tytułu odsetek	9,08	0,89	5,25	10,58	0,88	73,8%	0,38	-1,0%	-0,01	89,1%	88,3%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1,13	0,09	0,55	1,09	0,09	-0,1%	0,00	-0,4%	0,00	9,5%	9,5%
Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin.	0,09	0,01	0,05	0,08	0,01	65,5%	0,00	-14,1%	0,00	0,8%	0,7%
Pozostałe	0,11	0,01	0,07	0,07	0,01	-8,5%	0,00	147,7%	0,01	0,6%	1,4%
Całkowite przychody operacyjne	10,40	0,99	5,91	11,83	0,99	61,6%	0,38	-0,2%	0,00	100,0%	100,0%
Koszty administracyjne	4,62	0,31	2,15	4,67	0,34	22,4%	0,06	11,1%	0,03	31,2%	34,8%
Amortyzacja środków trwałych i WNIP	0,19	0,02	0,10	0,21	0,02	13,4%	0,00	19,0%	0,00	1,6%	2,0%
Wynik z tytułu utraty wartości	1,37	0,04	0,36	0,83	0,00	-2,9%	0,00	-93,9%	-0,04	4,5%	0,3%
Pozostałe	0,13	0,01	0,06	0,15	0,01	-12,6%	0,00	-20,7%	0,00	0,8%	0,7%
Wynik przed opodatkowaniem	4,11	0,61	3,24	5,96	0,62	110,6%	0,32	0,7%	0,00	61,8%	62,3%
Wynik po opodatkowaniu	3,16	0,51	2,61	4,74	0,52	109,2%	0,27	1,2%	0,01		
ROA (%)	1,70	3,33	2,79	2,26	2,99		1,75		-0,34		
ROE (%)	23,06	44,86	31,22	28,23	37,61		22,39		-7,25		
Marża odsetkowa (%)	4,87	5,75	5,60	5,05	5,05		2,46		-0,71		
Marża prowizyjna (%)	0,61	0,61	0,58	0,52	0,54		0,00		-0,07		
C/l (%)	46,19	32,87	38,09	41,28	36,73		-10,69		3,85		
Obciążenie całkowitych przychodów operacyjnych wynikiem z tytułu utraty wartości (%)	13,14	4,51	6,07	7,05	0,27		-2,99		-4,24		

Wskaźniki efektywności wyliczone na podstawie wyniku zannualizowanego.

Adekwatność kapitałowa

