

Sytuacja finansowa w sektorze bankowym*

wg stanu na 31 października 2022 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 2019 r. poz. 2357) z wyłączeniem Banku Gospodarstwa Krajowego (BGK), który nie podlega ustawie o BFG*

Najważniejsze zmiany w sektorze bankowym po 10M 2022 r.

| | |
|--|---|
| Zmiany liczby banków | Na koniec października 2022 r. w sektorze bankowym funkcjonowało 525 banków (29 BK z wyłączeniem BGK i 496 BS), tj. o 15 banków mniej niż na koniec grudnia 2021 r. W skali miesiąca liczba banków spadła o 2 w wyniku procesów łączeniowych w sektorze BS. |
| Suma bilansowa | Wzrost sumy bilansowej w sektorze bankowym o 127,6 mld zł wobec wzrostu o 95,9 mld zł rok wcześniej. Po stronie aktywów odnotowano wzrost we wszystkich głównych kategoriach za wyjątkiem papierów wartościowych. W przypadku pasywów wzrost dotyczył przede wszystkim depozytów klientów oraz pozostałych pasywów. Spadły natomiast kapitały i rezerwy oraz środki zagraniczne. W skali miesiąca suma bilansowa spadła o 12,7 mld zł, w tym w sektorze BK o 16,6 mld zł. |
| Depozyty klientów | Wzrost depozytów klientów niższy niż w analogicznym okresie rok wcześniej (85,9 mld zł wobec 101,3 mld zł), przede wszystkim w wyniku niższego przyrostu depozytów gospodarstw domowych (14,7 mld zł wobec 38,8 mld zł rok wcześniej). Natomiast wyższy przyrost po 10M 2022 r. w skali r/r dotyczył depozytów przedsiębiorstw (49,3 mld zł wobec 40,1 mld zł). W skali miesiąca wzrost depozytów o 4,7 mld zł. |
| Środki gwarantowane | Wzrost środków gwarantowanych blisko dwukrotnie niższy niż rok wcześniej (23,7 mld zł wobec 39,5 mld zł). Przełożyło się to na niższe tempo r/r, które wyniosło 4,3% na koniec października wobec 6,0% w analogicznym okresie ub.r. Miesięczny wzrost środków gwarantowanych w październiku br. był znacznie niższy niż miesiąc wcześniej (4,0 mld zł wobec 17,1 mld zł) – przyrost dotyczył sektora BS (4,2 mld zł), w sektorze BK nastąpił lekki spadek (-0,2 mld zł). |
| Kredyty klientów brutto | Niższy przyrost kredytów klientów (23,0 mld zł wobec 60,2 mld zł w analogicznym okresie 2021 r.) odnotowano przy: <ul style="list-style-type: none"> – wzroście kredytów dla przedsiębiorstw (o 48,2 mld zł, z tego 7,2 mld zł dla MŚP i 41,0 mld zł dla dużych przedsiębiorstw) oraz dla niemonetarnych instytucji finansowych (o 20,3 mld zł), – spadku kredytów dla gospodarstw domowych (o 43,5 mld zł), w tym kredytów konsumpcyjnych o 3,6 mld zł oraz mieszkaniowych o 32,9 mld zł (złotowych -12,0 mld zł, walutowe -20,9 mld zł). |
| Aktywa finansowe | Spadek wolumenu aktywów finansowych o 2,8 mld zł wobec wzrostu o 19,3 mld zł rok wcześniej, głównie w wyniku wzrostu wolumenu aktywów zagranicznych o 36,2 mld zł przy spadku instrumentów dłużnych o 40,4 mld zł. W skali miesiąca wzrost aktywów finansowych o 10,5 mld zł głównie w wyniku wzrostu wolumenu aktywów zagranicznych (o 5,9 mld zł). |
| Jakość kredytów | Wskaźnik jakości kredytów klientów w sektorze bankowym poprawił się z 5,3% do 4,9% , przy poprawie w zakresie kredytów dla przedsiębiorstw (z 7,7% do 6,5%), kredytów konsumpcyjnych (z 9,6% do 9,2%) i kredytów mieszkaniowych (z 2,4% do 2,0%). Wzrost wyrezerwowania (z 60,6% do 62,3%). |
| Wyniki finansowe i wskaźniki efektywności | Wynik po opodatkowaniu niższy niż po październiku 2021 r. (8,4 mld zł wobec 10,2 mld zł) głównie za sprawą odnotowanej straty z tytułu modyfikacji (netto) (w wysokości 7,7 mld zł), wyższych pozostałych kosztów operacyjnych (7,3 mld zł wobec 2,9 mld zł w analogicznym okresie ubiegłego roku) oraz wyższych kosztów administracyjnych (33,7 mld zł wobec 25,9 mld zł w analogicznym okresie ubiegłego roku). Spadek wyniku wystąpił pomimo wyższego wyniku odsetkowego (o 21,67 mld zł, tj. o 60,2%) i prowizyjnego (o 1,35 mld zł, tj. o 10,0%). W przypadku wskaźników efektywności w skali r/r odnotowano spadek ROA i ROE , a także poprawę wskaźnika C/I przy wyższym poziomie marży odsetkowej oraz marży prowizyjnej . |
| Adekwatność kapitałowa | Kwartalny spadek współczynnika kapitałowego TCR w sektorze bankowym z poziomu 17,7% do 17,2% . W sektorze BK odnotowano spadek TCR do 17,1% wobec 17,6% na koniec poprzedniego kwartału. W ujęciu r/r sektor BK odnotował spadek funduszy własnych o 10% przy wzroście ekspozycji na ryzyko o 3,2%, co wpłynęło na obniżenie TCR o 2,5 p.p. W sektorze BS TCR utrzymał się na poziomie 19,6%. |

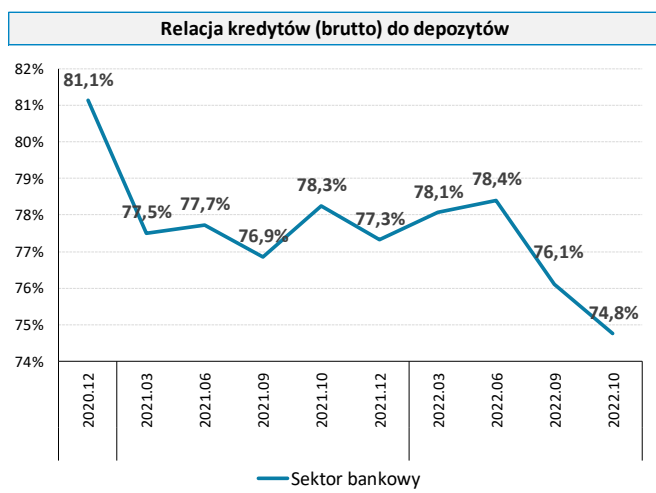
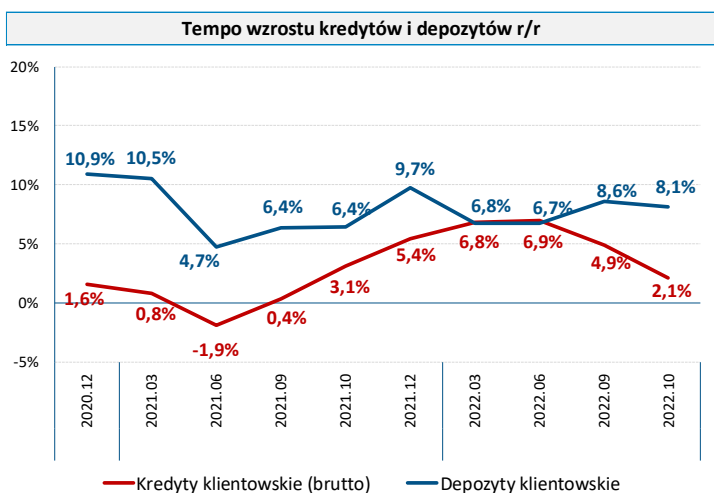
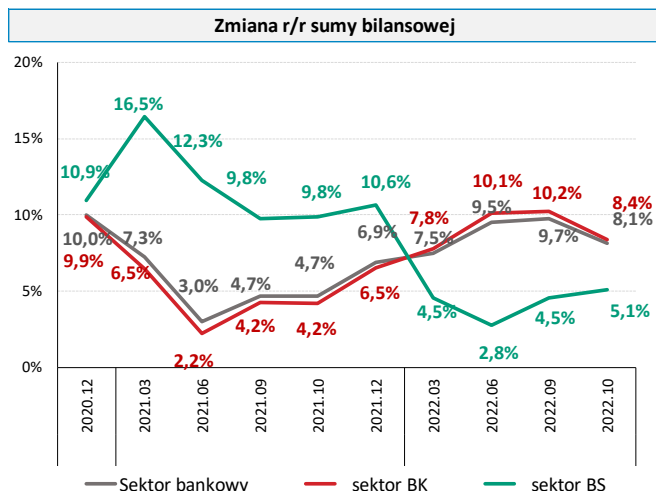
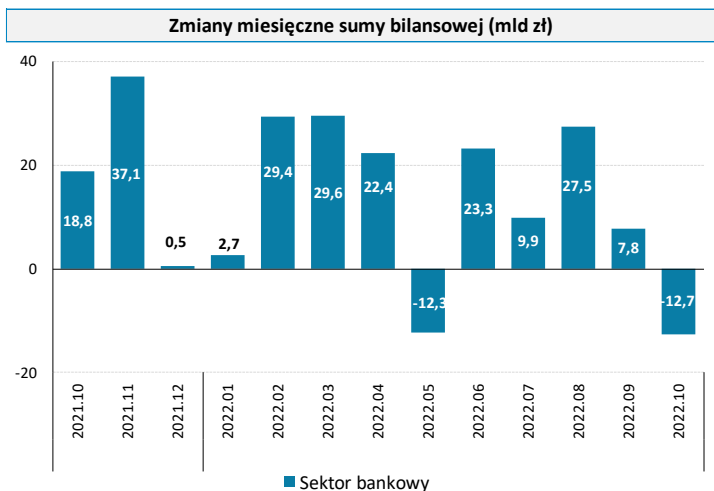
Depozyty / kredyty klientów - sektor niefinansowy oraz instytucji rządowych i samorządowych, a także niemonetarne instytucje finansowe (rezydent), w tym instytucje ubezpieczeniowe, fundusze inwestycyjne i emerytalne.

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

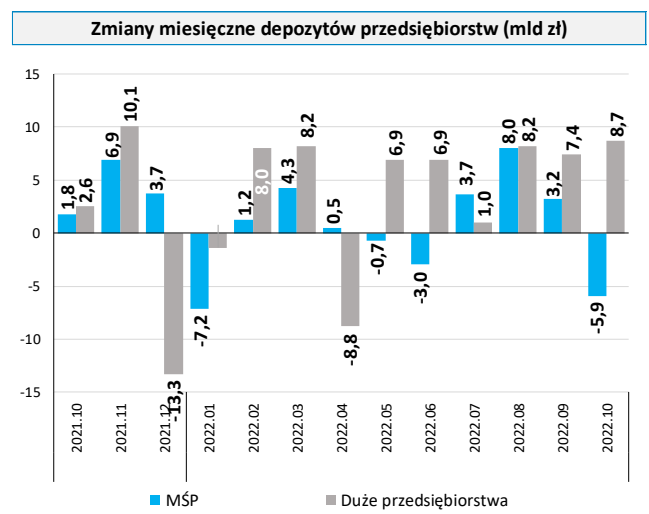
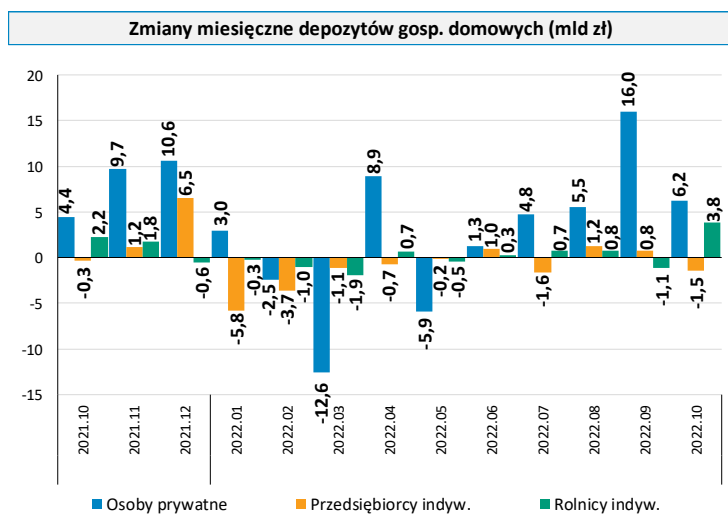
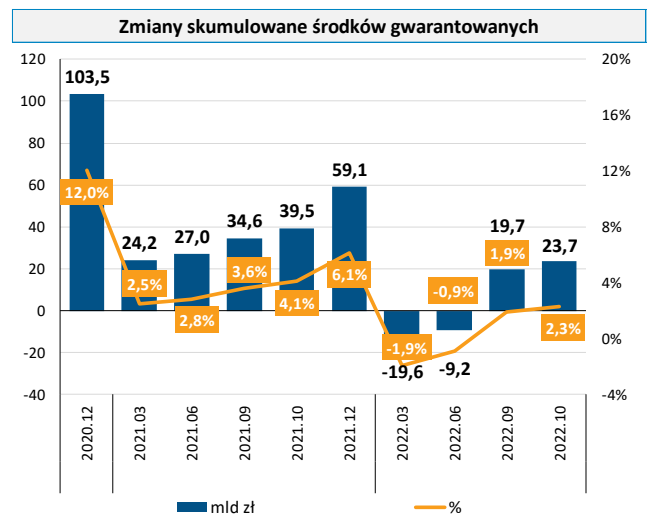
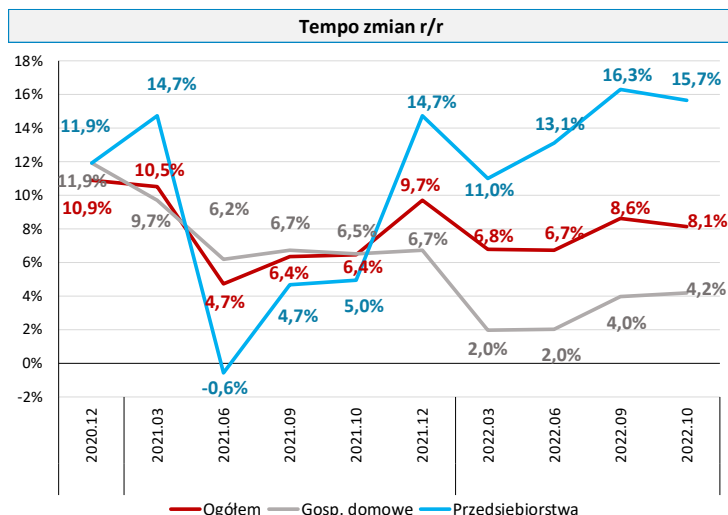
| Aktywa i pasywa | Wolumeny (mld zł) | | | | |
|------------------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2020.12 | 2021.10 | 2021.12 | 2022.09 | 2022.10 |
| SUMA BILANSOWA | 1 943,2 | 2 039,1 | 2 076,7 | 2 217,0 | 2 204,3 |
| sektor BK | 1 776,0 | 1 862,0 | 1 891,7 | 2 034,9 | 2 018,3 |
| sektor BS | 167,2 | 177,1 | 185,0 | 182,1 | 186,0 |
| Kredyty klientowskie (netto) | 1 120,4 | 1 183,3 | 1 190,1 | 1 229,0 | 1 212,4 |
| Krajowy rynek międzybankowy | 47,2 | 45,6 | 48,8 | 48,6 | 50,3 |
| Aktywa zagraniczne | 7,4 | 19,3 | 14,6 | 44,9 | 50,7 |
| Papiery wartościowe | 595,2 | 604,1 | 612,4 | 569,1 | 572,0 |
| Instrumenty dłużne | 589,6 | 598,3 | 607,7 | 563,7 | 567,3 |
| Kasa i aktywa w b. centr. | 46,5 | 52,4 | 67,6 | 112,5 | 113,0 |
| Pozostałe aktywa | 126,6 | 134,3 | 143,1 | 212,9 | 205,9 |
| Depozyty klientowskie | 1 463,6 | 1 564,9 | 1 605,9 | 1 687,1 | 1 691,8 |
| Emisje własne | 65,0 | 57,4 | 55,7 | 54,4 | 56,3 |
| Krajowy rynek międzybankowy | 50,1 | 45,9 | 50,4 | 51,3 | 52,5 |
| Środki zagraniczne | 50,5 | 38,3 | 40,9 | 36,1 | 33,4 |
| Kapitały i rezerwy | 205,7 | 198,3 | 190,9 | 179,0 | 175,8 |
| Pozostałe pasywa | 108,3 | 134,2 | 132,9 | 209,1 | 194,6 |
| Liczba podmiotów | 559 | 543 | 540 | 527 | 525 |
| sektor BK | 29 | 29 | 29 | 29 | 29 |
| sektor BS | 530 | 514 | 511 | 498 | 496 |

| Zmiany (mld zł i %) | | | | | | Struktura | |
|---------------------|---------|-------------|-------|---------|--------|-----------|---------|
| MIESIĘCZNE | | 10 miesięcy | | r/r | | 2021.10 | 2022.10 |
| 2021.10 | 2022.10 | 2021 | 2022 | 2022.10 | | | |
| 18,8 | -12,7 | 95,9 | 127,6 | 165,2 | 8,1% | 100,0% | 100,0% |
| 16,0 | -16,6 | 86,0 | 126,6 | 156,3 | 8,4% | 91,3% | 91,6% |
| 2,8 | 3,9 | 9,9 | 1,1 | 9,0 | 5,1% | 8,7% | 8,4% |
| 13,5 | -16,6 | 62,9 | 22,2 | 29,0 | 2,5% | 58,0% | 55,0% |
| 0,0 | 1,7 | -1,5 | 1,5 | 4,7 | 10,3% | 2,2% | 2,3% |
| -0,7 | 5,9 | 11,9 | 36,2 | 31,4 | 162,9% | 0,9% | 2,3% |
| 11,0 | 2,9 | 8,9 | -40,5 | -32,2 | -5,3% | 29,6% | 25,9% |
| 11,1 | 3,6 | 8,6 | -40,4 | -31,0 | -5,2% | 29,3% | 25,7% |
| -11,7 | 0,5 | 5,9 | 45,4 | 60,6 | 115,7% | 2,6% | 5,1% |
| 6,7 | -7,0 | 7,7 | 62,8 | 71,6 | 53,3% | 6,6% | 9,3% |
| 11,8 | 4,7 | 101,3 | 85,9 | 126,9 | 8,1% | 76,7% | 76,7% |
| 0,0 | 1,9 | -7,6 | 0,6 | -1,2 | -2,0% | 2,8% | 2,6% |
| -3,6 | 1,2 | -4,2 | 2,1 | 6,6 | 14,5% | 2,3% | 2,4% |
| 2,1 | -2,7 | -12,2 | -7,5 | -4,9 | -12,8% | 1,9% | 1,5% |
| -6,4 | -3,2 | -7,4 | -15,1 | -22,6 | -11,4% | 9,7% | 8,0% |
| 4,5 | -27,8 | 25,9 | 61,6 | 60,3 | 45,0% | 6,6% | 8,8% |
| -3 | -2 | -16 | -15 | -18 | | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |
| -3 | -2 | -16 | -15 | -18 | | | |

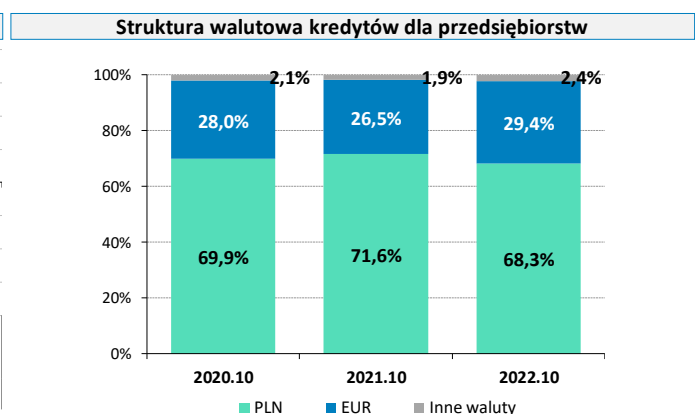
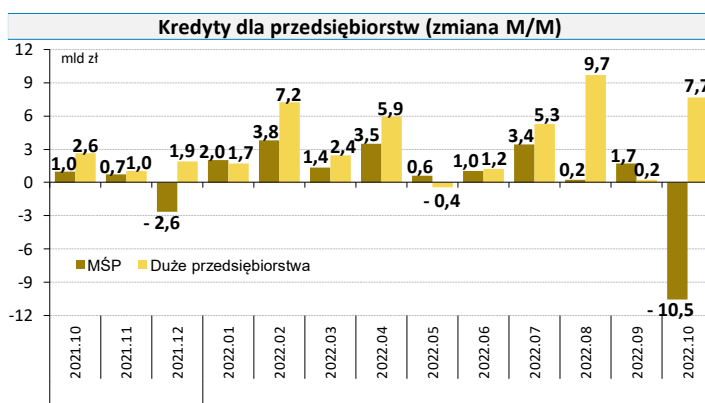
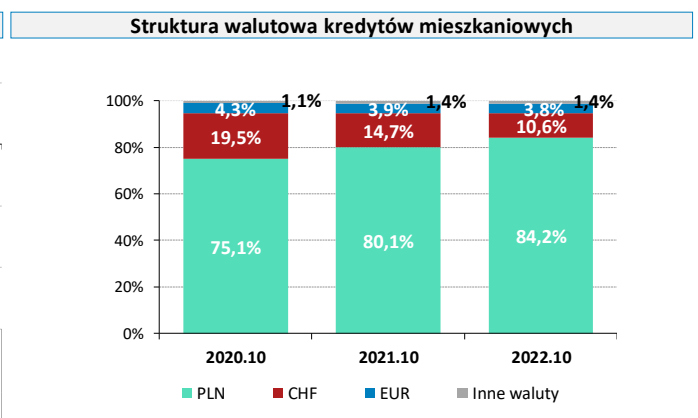
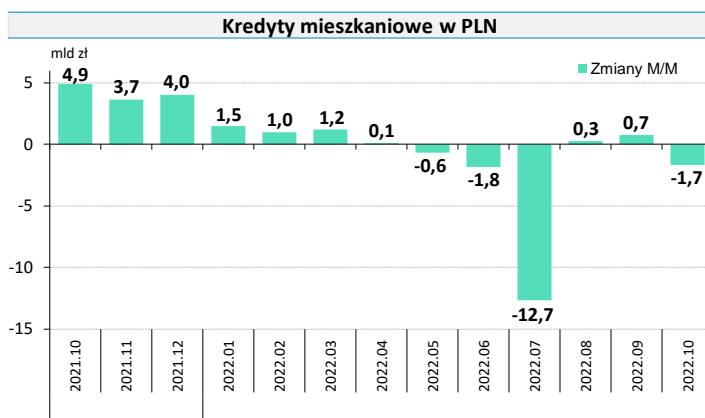
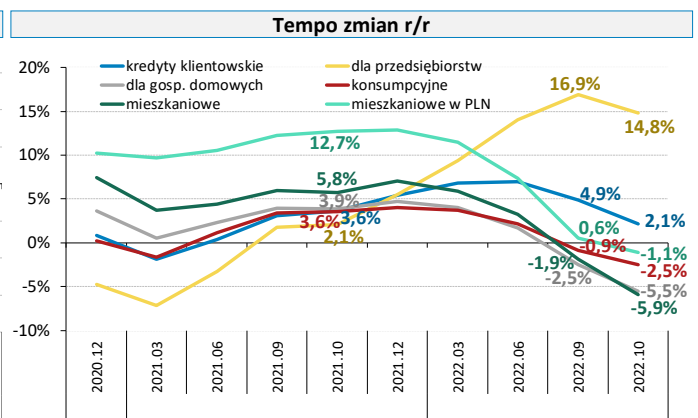
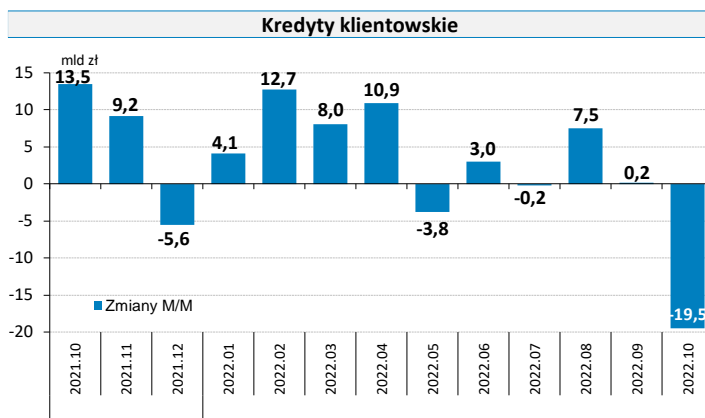


| Depozyty klientowskie | Wolumeny (mld zł) | | | | |
|---------------------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2020.12 | 2021.10 | 2021.12 | 2022.09 | 2022.10 |
| Depozyty klientowskie | 1 463,6 | 1 564,9 | 1 605,9 | 1 687,1 | 1 691,8 |
| Sektor BK | 1 312,2 | 1 404,7 | 1 437,3 | 1 524,9 | 1 525,9 |
| Sektor BS | 151,5 | 160,2 | 168,6 | 162,2 | 165,9 |
| Depozyty bieżące | 1 195,9 | 1 339,4 | 1 369,3 | 1 232,4 | 1 228,3 |
| Depozyty terminowe | 267,7 | 225,5 | 236,6 | 454,7 | 463,5 |
| Gosp. domowe | 1 016,8 | 1 055,6 | 1 084,9 | 1 091,0 | 1 099,6 |
| Osoby prywatne | 909,4 | 945,4 | 965,7 | 984,2 | 990,4 |
| Przedsiębiorcy indyw. | 85,1 | 87,0 | 94,8 | 84,7 | 83,2 |
| Rolnicy indyw. | 22,2 | 23,2 | 24,4 | 22,1 | 26,0 |
| Przedsiębiorstwa | 322,3 | 362,3 | 369,8 | 416,3 | 419,1 |
| MŚP | 223,4 | 226,9 | 237,5 | 247,6 | 241,7 |
| Duże przedsiębiorstwa | 98,9 | 135,4 | 132,2 | 168,7 | 177,4 |
| Sektor rząd. i samorząd., w tym | 65,6 | 79,8 | 88,8 | 96,0 | 97,2 |
| Inst. samorządowe | 49,6 | 56,4 | 64,1 | 71,2 | 70,5 |
| Inst. centralne | 14,4 | 21,7 | 20,8 | 19,5 | 19,3 |
| Inst. niekom. | 28,4 | 32,5 | 30,7 | 36,3 | 36,5 |
| Inst. ubezpieczeniowe | 5,3 | 5,4 | 4,4 | 5,2 | 4,5 |
| Pozostałe niemon. inst. fin. | 25,2 | 29,2 | 27,3 | 42,1 | 34,9 |
| Środki gwarantowane | 963,5 | 1 003,0 | 1 022,6 | 1 042,3 | 1 046,3 |

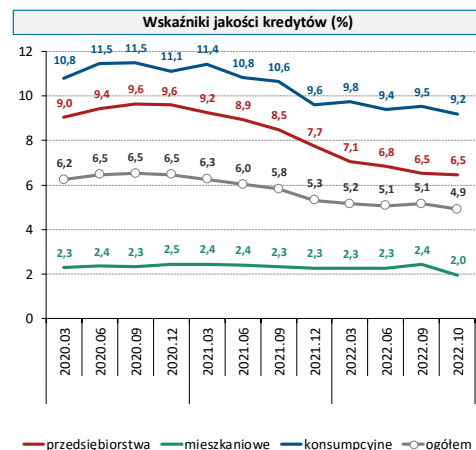
| Zmiany (mld zł i %) | | | | | | Struktura | |
|---------------------|---------|-------------|--------|--------|--------|-----------|---------|
| Miesięczne | | 10 miesięcy | | r/r | | | |
| 2021.10 | 2022.10 | 2021 | 2022 | 2022 | | 2021.10 | 2022.10 |
| 11,8 | 4,7 | 101,3 | 85,9 | 126,9 | 8,1% | 100,0% | 100,0% |
| 9,0 | 1,0 | 92,5 | 88,6 | 121,2 | 8,6% | 89,8% | 90,2% |
| 2,8 | 3,7 | 8,8 | -2,7 | 5,7 | 3,5% | 10,2% | 9,8% |
| 9,6 | -4,1 | 143,4 | -141,0 | -111,1 | -8,3% | 85,6% | 72,6% |
| 2,1 | 8,8 | -42,2 | 226,9 | 238,0 | 105,5% | 14,4% | 27,4% |
| 6,3 | 8,6 | 38,8 | 14,7 | 44,0 | 4,2% | 67,5% | 65,0% |
| 4,4 | 6,2 | 36,0 | 24,7 | 45,0 | 4,8% | 60,4% | 58,5% |
| -0,3 | -1,5 | 1,9 | -11,5 | -3,8 | -4,4% | 5,6% | 4,9% |
| 2,2 | 3,8 | 1,0 | 1,6 | 2,8 | 11,9% | 1,5% | 1,5% |
| 4,3 | 2,8 | 40,1 | 49,3 | 56,8 | 15,7% | 23,2% | 24,8% |
| 1,8 | -5,9 | 3,6 | 4,2 | 14,8 | 6,5% | 14,5% | 14,3% |
| 2,6 | 8,7 | 36,5 | 45,2 | 42,0 | 31,0% | 8,7% | 10,5% |
| 0,5 | 1,2 | 14,2 | 8,4 | 17,4 | 21,9% | 5,1% | 5,7% |
| 0,1 | -0,6 | 6,8 | 6,4 | 14,1 | 25,0% | 3,6% | 4,2% |
| 0,6 | -0,3 | 7,3 | -1,5 | -2,4 | -11,2% | 1,4% | 1,1% |
| 0,1 | 0,2 | 4,1 | 5,8 | 4,0 | 12,2% | 2,1% | 2,2% |
| -0,3 | -0,7 | 0,1 | 0,1 | -0,9 | -16,9% | 0,3% | 0,3% |
| 0,9 | -7,3 | 4,0 | 7,5 | 5,7 | 19,4% | 1,9% | 2,1% |
| 4,9 | 4,0 | 39,5 | 23,7 | 43,3 | 4,3% | | |



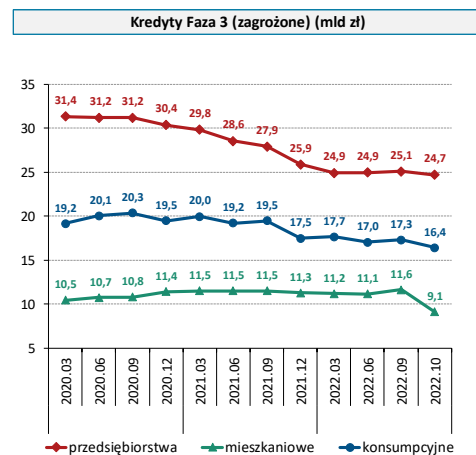
| Kredyty klientowskie brutto - portfel B | Wolumeny (mld zł) | | | | | Zmiany (mld zł i %) | | | | | | Struktura % | |
|---|-------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------------|--------------|-------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| | 2020.12 | 2021.10 | 2021.12 | 2022.09 | 2022.10 | Miesięczne | | 10 miesięcy | | r/r | | 2021.10 | 2022.10 |
| | 2021.10 | 2022.10 | 2021 | 2022 | 2022.10 | 2021.10 | 2022.10 | 2021 | 2022 | 2022.10 | 2022.10 | 2021.10 | 2022.10 |
| Kredyty klientowskie | 1177,9 | 1238,1 | 1241,7 | 1284,2 | 1264,7 | 13,5 | -19,5 | 60,2 | 23,0 | 26,6 | 2,1% | 100,0% | 100,0% |
| sektor BK | 1099,7 | 1155,7 | 1159,0 | 1203,0 | 1183,9 | 13,0 | -19,1 | 56,0 | 25,0 | 28,2 | 2,4% | 93,3% | 93,6% |
| sektor BS | 78,2 | 82,4 | 82,7 | 81,2 | 80,8 | 0,4 | -0,4 | 4,2 | -2,0 | -1,7 | -2,0% | 6,7% | 6,4% |
| Gosp. domowe | 750,1 | 785,8 | 785,7 | 761,1 | 742,2 | 5,3 | -18,9 | 35,7 | -43,5 | -43,6 | -5,5% | 63,5% | 58,7% |
| osoby prywatne | 645,3 | 681,8 | 684,6 | 665,2 | 647,4 | 5,1 | -17,9 | 36,5 | -37,2 | -34,5 | -5,1% | 55,1% | 51,2% |
| konsumpcyjne | 175,0 | 182,9 | 182,0 | 181,2 | 178,4 | 0,1 | -2,8 | 7,9 | -3,6 | -4,5 | -2,5% | 14,8% | 14,1% |
| mieszkaniowe | 464,9 | 493,8 | 497,5 | 479,5 | 464,6 | 5,1 | -14,9 | 28,9 | -32,9 | -29,2 | -5,9% | 39,9% | 36,7% |
| PLN | 357,2 | 395,4 | 403,1 | 392,7 | 391,0 | 4,9 | -1,7 | 38,2 | -12,0 | -4,4 | -1,1% | 31,9% | 30,9% |
| walutowe | 107,7 | 98,4 | 94,5 | 86,8 | 73,6 | 0,1 | -13,2 | -9,3 | -20,9 | -24,8 | -25,2% | 7,9% | 5,8% |
| pozostałe | 5,4 | 5,1 | 5,0 | 4,5 | 4,3 | 0,0 | -0,2 | -0,3 | -0,7 | -0,7 | -14,8% | 0,4% | 0,3% |
| przedsiębiorcy ind. | 73,5 | 72,3 | 70,2 | 66,5 | 66,1 | 0,3 | -0,4 | -1,2 | -4,1 | -6,2 | -8,6% | 5,8% | 5,2% |
| rolnicy ind. | 31,2 | 31,6 | 31,0 | 29,4 | 28,8 | -0,2 | -0,6 | 0,4 | -2,2 | -2,9 | -9,1% | 2,6% | 2,3% |
| Przedsiębiorstwa | 316,8 | 333,2 | 334,2 | 385,3 | 382,4 | 3,6 | -2,9 | 16,4 | 48,2 | 49,2 | 14,8% | 26,9% | 30,2% |
| MŚP | 171,5 | 170,6 | 168,6 | 186,4 | 175,8 | 1,0 | -10,5 | -0,9 | 7,2 | 5,3 | 3,1% | 13,8% | 13,9% |
| Duże przedsiębiorstwa | 145,3 | 162,6 | 165,5 | 198,9 | 206,6 | 2,6 | 7,7 | 17,3 | 41,0 | 43,9 | 27,0% | 13,1% | 16,3% |
| Sektor rząd. i samorząd., w tym: | 27,7 | 25,8 | 26,2 | 24,0 | 24,0 | -0,1 | 0,0 | -2,0 | -2,2 | -1,7 | -6,7% | 2,1% | 1,9% |
| Inst. samorządowe | 27,0 | 25,0 | 25,4 | 23,2 | 23,2 | -0,1 | 0,0 | -2,0 | -2,2 | -1,8 | -7,4% | 2,0% | 1,8% |
| Inst. rządowe | 0,7 | 0,8 | 0,8 | 0,9 | 0,9 | 0,0 | 0,0 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 13,7% | 0,1% | 0,1% |
| Instytucje niekom. | 8,0 | 8,2 | 8,3 | 8,5 | 8,5 | 0,1 | 0,0 | 0,3 | 0,2 | 0,2 | 3,0% | 0,7% | 0,7% |
| Niemonetarne inst. fin. | 75,4 | 85,2 | 87,3 | 105,3 | 107,5 | 4,6 | 2,2 | 9,8 | 20,3 | 22,4 | 26,3% | 6,9% | 8,5% |



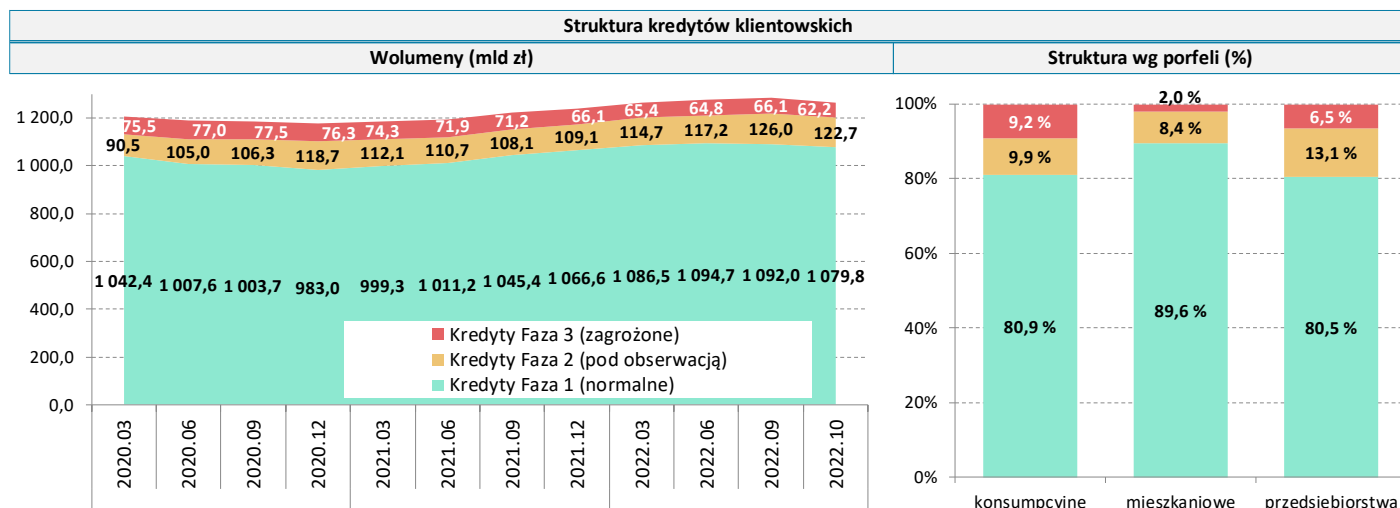
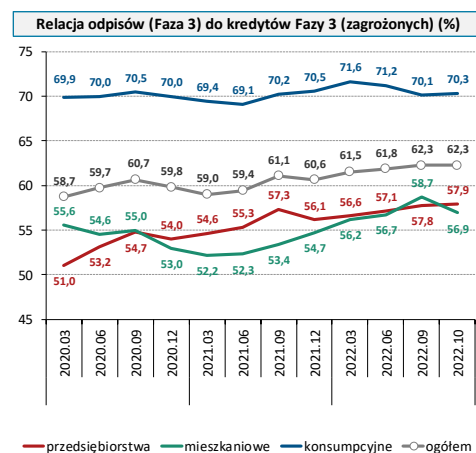
| Jakość kredytów | 2020.12 | 2021.10 | 2021.12 | 2022.09 | 2022.10 | Zmiana (p.p.) | | |
|-----------------------------------|-----------------------|------------|------------|------------|------------|---------------|--------------|--------------|
| | Wskaźniki jakości (%) | | | | | 1m | 10m | r/r |
| | | | | | | | | |
| Razem | 6,5 | 5,7 | 5,3 | 5,1 | 4,9 | -0,23 | -0,40 | -0,78 |
| sektor BK | 6,4 | 5,6 | 5,2 | 5,0 | 4,8 | -0,25 | -0,43 | -0,83 |
| sektor BS | 7,4 | 7,1 | 7,1 | 7,1 | 7,1 | 0,03 | 0,00 | -0,02 |
| PLN | 6,7 | 5,7 | 5,3 | 5,1 | 4,9 | -0,21 | -0,37 | -0,79 |
| walutowe | 5,5 | 5,6 | 5,4 | 5,2 | 4,8 | -0,33 | -0,58 | -0,74 |
| sektor niefinansowy, w tym | 7,0 | 6,2 | 5,8 | 5,7 | 5,4 | -0,23 | -0,36 | -0,77 |
| przedsiębiorstwa | 9,6 | 8,3 | 7,7 | 6,5 | 6,5 | -0,06 | -1,28 | -1,83 |
| duże przedsiębiorstwa | 5,7 | 4,8 | 4,3 | 3,6 | 3,5 | -0,10 | -0,85 | -1,32 |
| MSP | 12,9 | 11,6 | 11,1 | 9,7 | 10,0 | 0,31 | -1,13 | -1,66 |
| gospodarstwa domowe | 6,0 | 5,4 | 5,0 | 5,3 | 5,0 | -0,33 | -0,06 | -0,42 |
| przedsiębiorcy ind. | 15,3 | 12,2 | 11,6 | 13,1 | 13,3 | 0,21 | 1,76 | 1,09 |
| rolnicy ind. | 7,2 | 6,6 | 6,4 | 6,8 | 7,0 | 0,14 | 0,58 | 0,39 |
| osoby prywatne, w tym | 4,9 | 4,6 | 4,3 | 4,4 | 4,0 | -0,42 | -0,28 | -0,57 |
| konsumpcyjne | 11,1 | 10,5 | 9,6 | 9,5 | 9,2 | -0,35 | -0,41 | -1,28 |
| mieszkańciowe | 2,5 | 2,3 | 2,3 | 2,4 | 2,0 | -0,47 | -0,31 | -0,37 |
| PLN | 2,0 | 1,8 | 1,7 | 1,8 | 1,4 | -0,38 | -0,28 | -0,37 |
| walutowe | 4,1 | 4,6 | 4,8 | 5,4 | 5,0 | -0,43 | 0,15 | 0,37 |
| niemonetarne inst. fin. | 0,6 | 0,5 | 0,5 | 0,5 | 0,4 | -0,14 | -0,16 | -0,13 |
| sektor rząd. i samorząd. | 0,8 | 0,8 | 0,7 | 0,7 | 0,7 | -0,01 | -0,01 | -0,07 |



| | | Kredyty Faza 3 (zagrożone) - wolumeny (mld zł) | | | | | (mld zł) | | | Udział |
|---------------------|----------------------------|--|------|------|------|------|----------|------|------|--------|
| ogółem | Razem | 76,3 | 70,6 | 66,1 | 66,1 | 62,2 | -4,0 | -3,9 | -8,4 | 100,0 |
| | sektor BK | 70,5 | 64,7 | 60,2 | 60,4 | 56,4 | -4,0 | -3,7 | -8,3 | 90,8 |
| | sektor BS | 5,8 | 5,9 | 5,9 | 5,7 | 5,7 | 0,0 | -0,1 | -0,1 | 9,2 |
| | PLN | 63,9 | 58,3 | 54,4 | 53,6 | 51,3 | -2,3 | -3,1 | -7,0 | 82,6 |
| | walutowe | 12,4 | 12,3 | 11,7 | 12,5 | 10,8 | -1,7 | -0,8 | -1,4 | 17,4 |
| podział na portfele | sektor niefinansowy, w tym | 75,6 | 69,9 | 65,4 | 65,4 | 61,6 | -3,8 | -3,8 | -8,3 | 99,1 |
| | przedsiębiorstwa | 30,4 | 27,6 | 25,9 | 25,1 | 24,7 | -0,4 | -1,2 | -2,9 | 39,8 |
| | duże przedsiębiorstwa | 8,3 | 7,8 | 7,2 | 7,1 | 7,2 | 0,1 | 0,0 | -0,6 | 11,6 |
| | MSP | 22,1 | 19,8 | 18,7 | 18,0 | 17,5 | -0,5 | -1,2 | -2,3 | 28,2 |
| | gospodarstwa domowe | 45,1 | 42,2 | 39,4 | 40,2 | 36,8 | -3,4 | -2,7 | -5,4 | 59,2 |
| | przedsiębiorcy ind. | 11,3 | 8,9 | 8,1 | 8,7 | 8,8 | 0,1 | 0,7 | 0,0 | 14,2 |
| | rolnicy ind. | 2,2 | 2,1 | 2,0 | 2,0 | 2,0 | 0,0 | 0,0 | -0,1 | 3,2 |
| | osoby prywatne, w tym | 31,6 | 31,3 | 29,3 | 29,5 | 26,0 | -3,5 | -3,4 | -5,3 | 41,8 |
| | konsumpcyjne | 19,5 | 19,2 | 17,5 | 17,3 | 16,4 | -0,9 | -1,1 | -2,8 | 26,4 |
| | mieszkańciewe | 11,4 | 11,5 | 11,3 | 11,6 | 9,1 | -2,5 | -2,2 | -2,4 | 14,6 |
| | PLN | 7,0 | 7,0 | 6,8 | 7,0 | 5,5 | -1,5 | -1,3 | -1,5 | 8,8 |
| | walutowe | 4,4 | 4,5 | 4,5 | 4,7 | 3,6 | -1,0 | -0,9 | -0,9 | 5,9 |
| | niemonetarne inst. fin. | 0,5 | 0,4 | 0,5 | 0,5 | 0,4 | -0,1 | -0,1 | 0,0 | 0,7 |
| | sektor rząd. i samorząd. | 0,2 | 0,2 | 0,2 | 0,2 | 0,2 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,3 |



| | | Odpisy (Faza 3) - wolumeny (mld zł) | | | | | (mld zł) | | | Udział |
|---------------------|----------------------------|-------------------------------------|------|------|------|------|----------|------|------|--------|
| ogółem | Razem | 45,6 | 43,4 | 40,0 | 41,2 | 38,7 | -2,5 | -1,3 | -4,7 | 100,0 |
| | sektor BK | 42,9 | 40,6 | 37,2 | 37,8 | 35,3 | -2,6 | -1,9 | -5,3 | 91,1 |
| | sektor BS | 2,7 | 2,9 | 2,9 | 3,3 | 3,4 | 0,1 | 0,5 | 0,6 | 8,9 |
| | PLN | 39,6 | 36,8 | 34,0 | 34,7 | 33,2 | -1,4 | -0,8 | -3,6 | 85,8 |
| | walutowe | 6,0 | 6,6 | 6,0 | 6,5 | 5,5 | -1,0 | -0,5 | -1,1 | 14,2 |
| | sektor niefinansowy, w tym | 45,3 | 43,1 | 39,7 | 40,7 | 38,4 | -2,4 | -1,3 | -4,7 | 99,1 |
| podział na portfele | przedsiębiorstwa | 16,4 | 16,0 | 14,5 | 14,5 | 14,3 | -0,2 | -0,2 | -1,7 | 37,0 |
| | duże przedsiębiorstwa | 5,1 | 5,2 | 4,7 | 4,8 | 4,8 | 0,0 | 0,0 | -0,4 | 12,3 |
| | MSP | 11,3 | 10,8 | 9,8 | 9,7 | 9,6 | -0,2 | -0,3 | -1,3 | 24,7 |
| | gospodarstwa domowe | 28,8 | 27,0 | 25,1 | 26,2 | 24,0 | -2,2 | -1,1 | -3,0 | 62,0 |
| | przedsiębiorcy ind. | 7,7 | 5,9 | 5,2 | 5,6 | 5,7 | 0,1 | 0,6 | -0,2 | 14,8 |
| | rolnicy ind. | 1,0 | 1,0 | 1,0 | 1,2 | 1,2 | 0,0 | 0,2 | 0,2 | 3,2 |
| | osoby prywatne, w tym | 20,1 | 20,1 | 18,9 | 19,3 | 17,0 | -2,3 | -1,8 | -3,0 | 44,0 |
| | konsumpcyjne | 13,6 | 13,4 | 12,3 | 12,1 | 11,5 | -0,6 | -0,8 | -1,9 | 29,8 |
| | mieszkańciowe | 6,0 | 6,2 | 6,2 | 6,8 | 5,2 | -1,6 | -1,0 | -1,1 | 13,4 |
| | PLN | 3,8 | 3,8 | 3,9 | 4,2 | 3,2 | -1,0 | -0,6 | -0,6 | 8,4 |
| | walutowe | 2,2 | 2,4 | 2,3 | 2,6 | 1,9 | -0,7 | -0,4 | -0,4 | 5,0 |
| | niemonetarne inst. fin. | 0,3 | 0,3 | 0,3 | 0,3 | 0,2 | -0,1 | -0,1 | 0,0 | 0,6 |
| | sektor rząd. i samorząd. | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,3 |

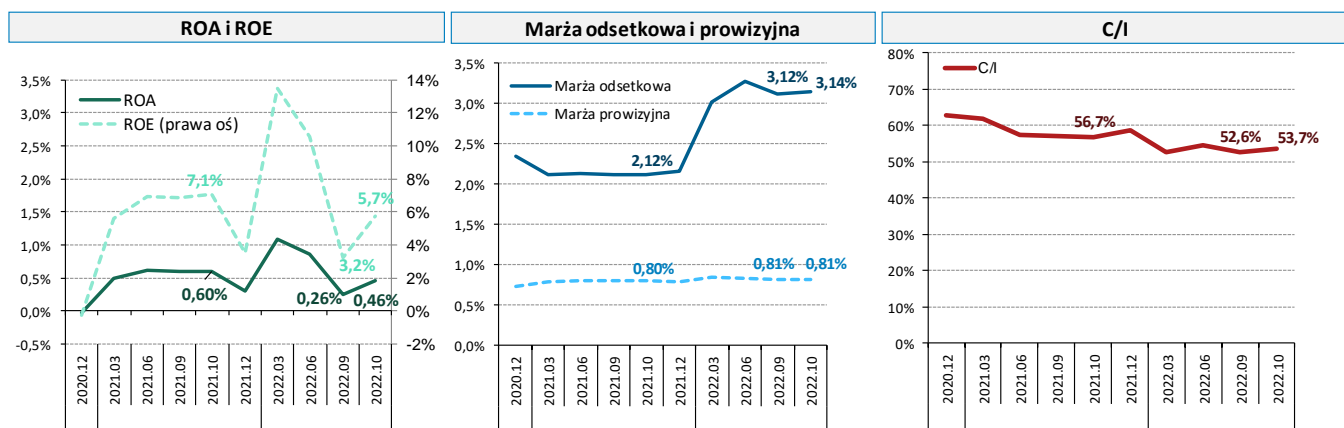
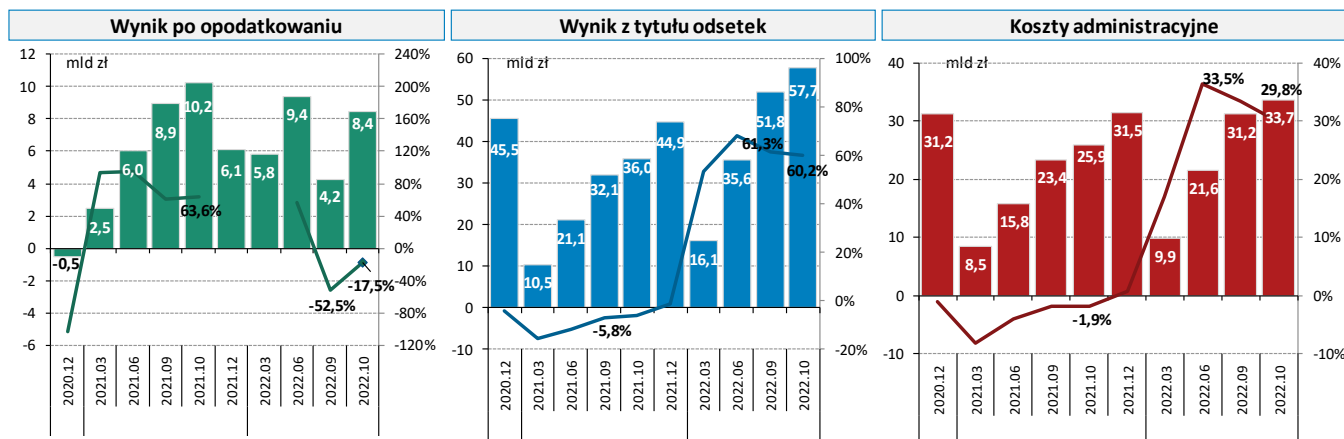
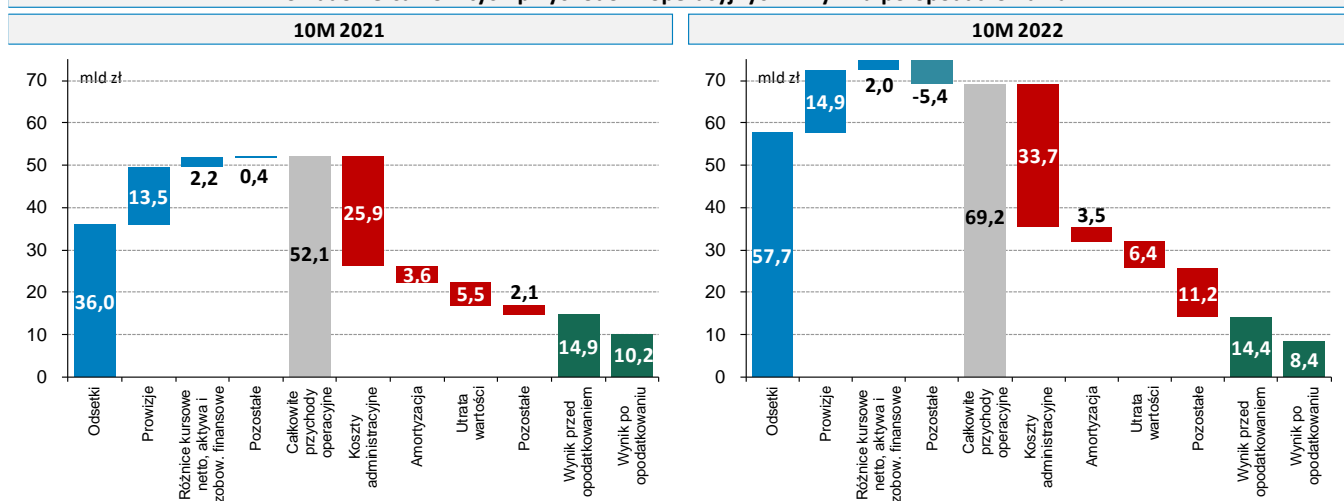


Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności

| Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności | Narastająco (mld zł) | | | | | Zmiana r/r (mld zł i p.p.) | | | | Struktura % | |
|---|----------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|----------------------------|-------------|---------------|--------------|---------------|---------------|
| | 2020.12 | 2021.10 | 2021.12 | 2022.09 | 2022.10 | 2021.10 | | 2022.10 | | 2021.10 | 2022.10 |
| Wynik z tytułu odsetek | 45,5 | 36,0 | 44,9 | 51,8 | 57,7 | -5,8% | -2,22 | 60,2% | 21,67 | 69,1% | 83,3% |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji | 14,2 | 13,5 | 16,4 | 13,5 | 14,9 | 17,0% | 1,96 | 10,0% | 1,35 | 26,0% | 21,5% |
| Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin. | 2,2 | 2,2 | 2,7 | 1,7 | 2,0 | 55,1% | 0,78 | -6,7% | -0,15 | 4,2% | 2,9% |
| Pozostałe | -5,4 | 0,4 | -3,1 | -1,6 | -5,4 | -47,6% | -0,33 | -1562,1% | -5,73 | 0,7% | -7,7% |
| Całkowite przychody operacyjne | 56,5 | 52,1 | 60,8 | 65,4 | 69,2 | 0,4% | 0,19 | 32,9% | 17,14 | 100,0% | 100,0% |
| Koszty administracyjne | 31,2 | 25,9 | 31,5 | 31,2 | 33,7 | -1,9% | -0,49 | 29,8% | 7,73 | 49,8% | 48,7% |
| Amortyzacja środków trwałych i WNiP | 4,3 | 3,6 | 4,3 | 3,3 | 3,5 | 0,6% | 0,02 | -2,2% | -0,08 | 6,9% | 5,1% |
| Wynik z tytułu utraty wartości | 11,9 | 5,5 | 6,8 | 6,7 | 6,4 | -42,5% | -4,10 | 15,9% | 0,88 | 10,6% | 9,3% |
| Pozostałe | 5,7 | 2,1 | 6,3 | 14,7 | 11,2 | -8,6% | -0,19 | 441,0% | 9,15 | 4,0% | 16,2% |
| Wynik przed opodatkowaniem | 3,4 | 14,9 | 11,9 | 9,6 | 14,4 | 49,6% | 4,95 | -3,6% | -0,54 | 28,7% | 20,8% |
| Wynik po opodatkowaniu | -0,5 | 10,2 | 6,1 | 4,2 | 8,4 | 63,6% | 3,98 | -17,5% | -1,79 | | |
| sektor BK | -1,0 | 9,7 | 5,4 | 1,6 | 5,4 | 68,9% | 3,94 | -43,7% | -4,21 | | |
| sektor BS | 0,5 | 0,6 | 0,7 | 2,6 | 3,0 | 8,1% | 0,04 | 418,1% | 2,42 | | |
| ROA (%) | -0,03 | 0,60 | 0,30 | 0,26 | 0,46 | | 0,22 | | -0,14 | | |
| ROE (%) | -0,28 | 7,09 | 3,51 | 3,21 | 5,71 | | 2,80 | | -1,37 | | |
| Marża odsetkowa (%) | 2,34 | 2,12 | 2,16 | 3,12 | 3,14 | | -0,24 | | 1,02 | | |
| Marża prowizyjna (%) | 0,73 | 0,80 | 0,79 | 0,81 | 0,81 | | 0,08 | | 0,01 | | |
| C/I (%) | 62,89 | 56,73 | 58,82 | 52,63 | 53,73 | | -1,11 | | -3,00 | | |
| Obciążenie całkowitych przychodów operacyjnych wynikiem z tytułu utraty wartości (%) | 21,09 | 10,63 | 11,25 | 10,31 | 9,27 | | -7,94 | | -1,36 | | |

Wskaźniki efektywności wyliczone na podstawie wyniku zannualizowanego.

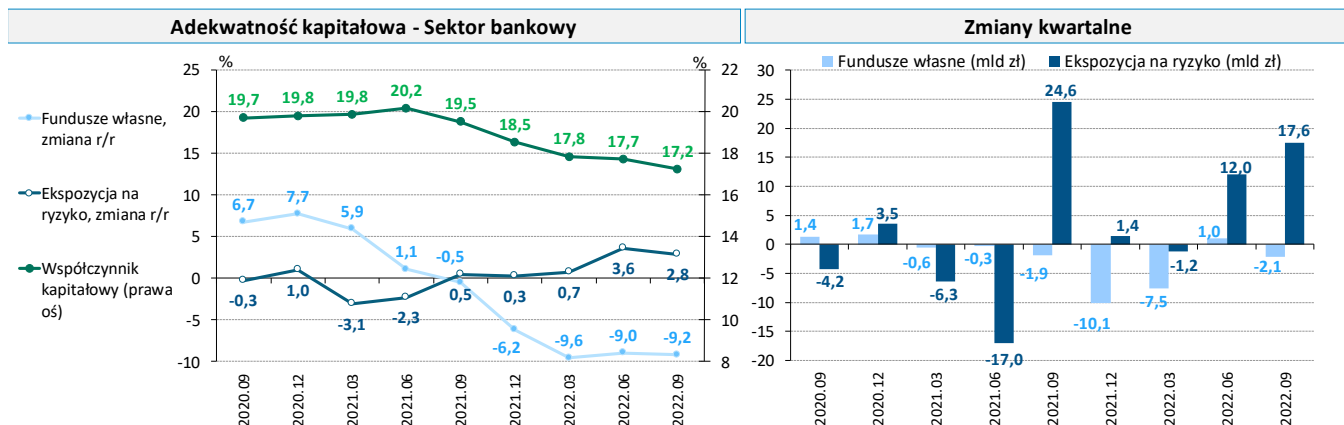
Składowe całkowitych przychodów operacyjnych i wyniku po opodatkowaniu



| Adekwatność kapitałowa* | 2021.03 | 2021.06 | 2021.09 | 2021.12 | 2022.03 | 2022.06 | 2022.09 |
|------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Sektor bankowy | | | | | | | |
| Współczynnik kapitałowy (%) | 19,8 | 20,2 | 19,5 | 18,5 | 17,8 | 17,7 | 17,2 |
| Fundusze własne (mld zł) | 206,7 | 206,4 | 204,5 | 194,4 | 186,9 | 187,9 | 185,7 |
| Ekspozycja na ryzyko (mld zł) | 1041,3 | 1024,3 | 1048,9 | 1050,3 | 1049,1 | 1061,1 | 1078,6 |
| Sektor BK | | | | | | | |
| Współczynnik kapitałowy (%) | 19,9 | 20,2 | 19,6 | 18,5 | 17,8 | 17,6 | 17,1 |
| Fundusze własne (mld zł) | 193,6 | 192,9 | 191,1 | 181,2 | 173,7 | 174,1 | 172,0 |
| Ekspozycja na ryzyko (mld zł) | 971,9 | 953,7 | 977,4 | 979,0 | 978,3 | 990,7 | 1008,5 |
| Sektor BS | | | | | | | |
| Współczynnik kapitałowy (%) | 18,8 | 19,1 | 18,8 | 18,5 | 18,6 | 19,6 | 19,6 |
| Fundusze własne (mld zł) | 13,1 | 13,5 | 13,4 | 13,2 | 13,1 | 13,8 | 13,7 |
| Ekspozycja na ryzyko (mld zł) | 69,4 | 70,5 | 71,4 | 71,3 | 70,7 | 70,3 | 70,1 |

* dane finansowe dotyczące adekwatności kapitałowej są sprawozdawane kwartalnie

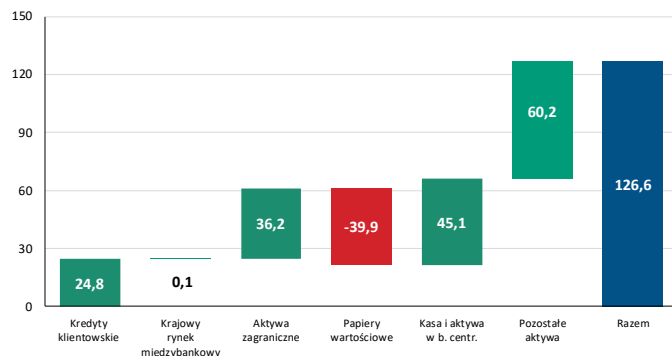
| Zmiany p.p. / % | | |
|------------------|------------------|------------------|
| kw./kw. | r/r | 9m |
| -0,5 p.p. | -2,3 p.p. | -1,3 p.p. |
| -1,2 | -9,2 | -4,5 |
| 1,65 | 2,8 | 2,7 |
| -0,5 p.p. | -2,5 p.p. | -1,4 p.p. |
| -1,2 | -10,0 | -5,1 |
| 1,8 | 3,2 | 3,0 |
| 0,0 p.p. | 0,8 p.p. | 1,1 p.p. |
| -0,7 | 2,2 | 3,8 |
| -0,3 | -1,8 | -1,7 |



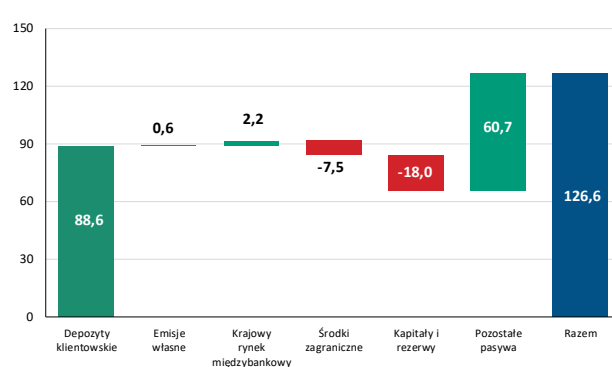
Sektor banków komercyjnych

| | Wolumeny (mld zł) | | | | | Zmiany (mld zł i %) | | | | | | Struktura | |
|---------------------------------|-------------------|---------|---------|---------|---------|---------------------|---------|-------------|-------|---------|---------|-----------|--------|
| | | | | | | MIESIĘCZNE | | 10 miesięcy | | r/r | | | |
| | 2020.12 | 2021.10 | 2021.12 | 2022.09 | 2022.10 | 2021.10 | 2022.10 | 2021 | 2022 | 2022.10 | 2021.10 | 2022.10 | |
| SUMA BILANSOWA | 1 776,0 | 1 862,0 | 1 891,7 | 2 034,9 | 2 018,3 | 16,0 | -16,6 | 86,0 | 126,6 | 156,3 | 8,4% | 100,0% | 100,0% |
| Aktywa i pasywa | | | | | | | | | | | | | |
| Kredyty klientowskie (netto) | 1 045,0 | 1 103,9 | 1 110,4 | 1 151,3 | 1 135,2 | 13,1 | -16,2 | 58,9 | 24,8 | 31,3 | 2,8% | 59,3% | 56,2% |
| Krajowy rynek międzybankowy | 10,9 | 12,3 | 16,1 | 15,7 | 16,1 | -1,8 | 0,5 | 1,4 | 0,1 | 3,8 | 30,9% | 0,7% | 0,8% |
| Aktywa zagraniczne | 7,3 | 19,3 | 14,5 | 44,9 | 50,7 | -0,7 | 5,9 | 11,9 | 36,2 | 31,5 | 163,4% | 1,0% | 2,5% |
| Papiery wartościowe | 555,9 | 556,3 | 557,1 | 517,3 | 517,2 | 10,8 | 0,0 | 0,4 | -39,9 | -39,1 | -7,0% | 29,9% | 25,6% |
| Instrumenty dłużne | 551,9 | 552,1 | 554,0 | 513,7 | 514,3 | 10,8 | 0,7 | 0,3 | -39,7 | -37,8 | -6,8% | 29,7% | 25,5% |
| do 1 roku | 38,2 | 44,5 | 49,8 | 39,9 | 42,4 | 19,8 | 2,5 | 6,3 | -7,3 | -2,1 | -4,6% | 2,4% | 2,1% |
| powyżej 1 roku | 513,7 | 507,6 | 504,3 | 473,7 | 471,9 | -9,0 | -1,8 | -6,1 | -32,4 | -35,7 | -7,0% | 27,3% | 23,4% |
| Kasa i aktywa w b. centr. | 43,6 | 49,2 | 64,3 | 108,9 | 109,4 | -11,8 | 0,6 | 5,7 | 45,1 | 60,2 | 122,3% | 2,6% | 5,4% |
| Pozostałe aktywa | 113,3 | 121,0 | 129,3 | 196,9 | 189,5 | 6,4 | -7,3 | 7,7 | 60,2 | 68,6 | 56,7% | 6,5% | 9,4% |
| Depozyty klientowskie | 1 312,2 | 1 404,7 | 1 437,3 | 1 524,9 | 1 525,9 | 9,0 | 1,0 | 92,5 | 88,6 | 121,2 | 8,6% | 75,4% | 75,6% |
| Emisje własne | 64,7 | 57,2 | 55,4 | 54,2 | 56,1 | 0,0 | 1,9 | -7,5 | 0,6 | -1,1 | -2,0% | 3,1% | 2,8% |
| Krajowy rynek międzybankowy | 49,9 | 45,8 | 50,2 | 51,1 | 52,4 | -3,5 | 1,3 | -4,1 | 2,2 | 6,6 | 14,5% | 2,5% | 2,6% |
| Środki zagraniczne | 50,5 | 38,3 | 40,9 | 36,1 | 33,4 | 2,1 | -2,7 | -12,2 | -7,5 | -4,9 | -12,8% | 2,1% | 1,7% |
| Kapitały i rezerwy | 192,1 | 184,3 | 176,9 | 162,4 | 158,8 | -6,41 | -3,6 | -7,8 | -18,0 | -25,5 | -13,8% | 9,9% | 7,9% |
| Pozostałe pasywa | 106,6 | 131,7 | 131,1 | 206,1 | 191,7 | 14,9 | -14,4 | 25,1 | 60,7 | 60,0 | 45,5% | 7,1% | 9,5% |
| Depozyty klientowskie | | | | | | | | | | | | | |
| Depozyty klientowskie | 1 312,2 | 1 404,7 | 1 437,3 | 1 524,9 | 1 525,9 | 9,0 | 1,0 | 92,5 | 88,6 | 121,2 | 8,6% | 100,0% | 100,0% |
| Gosp. domowe | 902,6 | 938,4 | 964,8 | 976,3 | 980,2 | 3,7 | 3,9 | 35,8 | 15,4 | 41,8 | 4,5% | 66,8% | 64,2% |
| Przedsiębiorstwa | 307,4 | 346,3 | 352,3 | 402,3 | 405,1 | 3,8 | 2,8 | 38,9 | 52,8 | 58,7 | 17,0% | 24,7% | 26,5% |
| MŚP | 208,8 | 211,2 | 220,3 | 233,8 | 227,9 | 1,3 | -5,9 | 2,4 | 7,6 | 16,7 | 7,9% | 15,0% | 14,9% |
| Duże przedsiębiorstwa | 98,6 | 135,1 | 131,9 | 168,5 | 177,2 | 2,6 | 8,7 | 36,5 | 45,2 | 42,0 | 31,1% | 9,6% | 11,6% |
| Sektor rząd. i samorząd., w tym | 47,0 | 57,1 | 61,7 | 67,3 | 69,5 | 0,8 | 2,2 | 10,1 | 7,7 | 12,4 | 21,7% | 4,1% | 4,6% |
| Inst. samorządowe | 31,1 | 33,9 | 37,2 | 42,5 | 42,9 | 0,4 | 0,4 | 2,8 | 5,7 | 9,0 | 26,5% | 2,4% | 2,8% |
| Inst. centralne | 14,3 | 21,6 | 20,7 | 19,4 | 19,2 | 0,6 | -0,3 | 7,3 | -1,5 | -2,4 | -11,1% | 1,5% | 1,3% |
| Inst. niekom. | 24,8 | 28,3 | 26,9 | 31,8 | 31,9 | 0,1 | 0,2 | 3,5 | 5,0 | 3,6 | 12,9% | 2,0% | 2,1% |
| Niemonetarne inst. fin | 30,5 | 34,5 | 31,6 | 47,2 | 39,2 | 0,6 | -8,0 | 4,1 | 7,6 | 4,7 | 13,6% | 2,5% | 2,6% |
| Środki gwarantowane | 850,4 | 885,7 | 903,5 | 927,3 | 927,1 | 2,4 | -0,2 | 35,2 | 23,6 | 41,4 | 4,7% | | |
| Kredyty klientowskie brutto | | | | | | | | | | | | | |
| Kredyty klientowskie | 1 099,7 | 1 155,7 | 1 159,0 | 1 203,0 | 1 183,9 | 13,0 | -19,1 | 56,0 | 25,0 | 28,2 | 2,4% | 100,0% | 100,0% |
| Gosp. domowe | 702,5 | 734,5 | 734,6 | 711,2 | 692,8 | 5,1 | -18,4 | 32,0 | -41,8 | -41,7 | -5,7% | 63,6% | 58,5% |
| Osoby prywatne | 624,4 | 658,2 | 660,6 | 641,2 | 623,5 | 4,9 | -17,7 | 33,8 | -37,1 | -34,7 | -5,3% | 57,0% | 52,7% |
| konsumpcyjne | 169,0 | 176,5 | 175,6 | 175,0 | 172,3 | 0,04 | -2,8 | 7,5 | -3,4 | -4,2 | -2,4% | 15,3% | 14,5% |
| mieszkaniowe | 450,6 | 477,2 | 480,5 | 462,2 | 447,4 | 4,8 | -14,8 | 26,6 | -33,1 | -29,8 | -6,2% | 41,3% | 37,8% |
| PLN | 342,9 | 378,8 | 386,0 | 375,4 | 373,8 | 4,7 | -1,6 | 35,9 | -12,2 | -5,0 | -1,3% | 32,8% | 31,6% |
| walutowe | 107,7 | 98,4 | 94,5 | 86,8 | 73,6 | 0,1 | -13,2 | -9,3 | -20,9 | -24,8 | -25,2% | 8,5% | 6,2% |
| Przedsiębiorcy indyw. | 64,6 | 62,8 | 60,7 | 57,3 | 56,9 | 0,3 | -0,3 | -1,8 | -3,8 | -5,9 | -9,4% | 5,4% | 4,8% |
| Przedsiębiorstwa | 298,8 | 314,1 | 315,4 | 366,1 | 363,2 | 3,5 | -2,9 | 15,4 | 47,8 | 49,0 | 15,6% | 27,2% | 30,7% |
| MŚP | 153,8 | 151,8 | 150,2 | 167,5 | 156,9 | 0,8 | -10,61 | -2,0 | 6,7 | 5,1 | 3,4% | 13,1% | 13,3% |
| Duże przedsiębiorstwa | 145,0 | 162,3 | 165,2 | 198,6 | 206,3 | 2,6 | 7,7 | 17,3 | 41,0 | 43,9 | 27,1% | 14,0% | 17,4% |
| Sektor rząd. i samorząd., w tym | 16,5 | 15,2 | 14,9 | 13,5 | 13,5 | -0,2 | 0,0 | -1,4 | -1,4 | -1,7 | -11,2% | 1,3% | 1,1% |
| Inst. samorządowe | 15,8 | 14,4 | 14,1 | 12,7 | 12,7 | -0,2 | 0,0 | -1,4 | -1,4 | -1,8 | -12,3% | 1,2% | 1,1% |
| Inst. niekom. | 7,2 | 7,5 | 7,6 | 7,7 | 7,7 | 0,08 | 0,01 | 0,3 | 0,2 | 0,2 | 3,3% | 0,6% | 0,7% |
| Niemonetarne inst. fin | 74,7 | 84,4 | 86,5 | 104,5 | 106,8 | 4,6 | 2,2 | 9,7 | 20,2 | 22,3 | 26,5% | 7,3% | 9,0% |

Zmiana aktywów po 10M 2022 (mld zł)



Zmiana pasywów po 10M 2022 (mld zł)



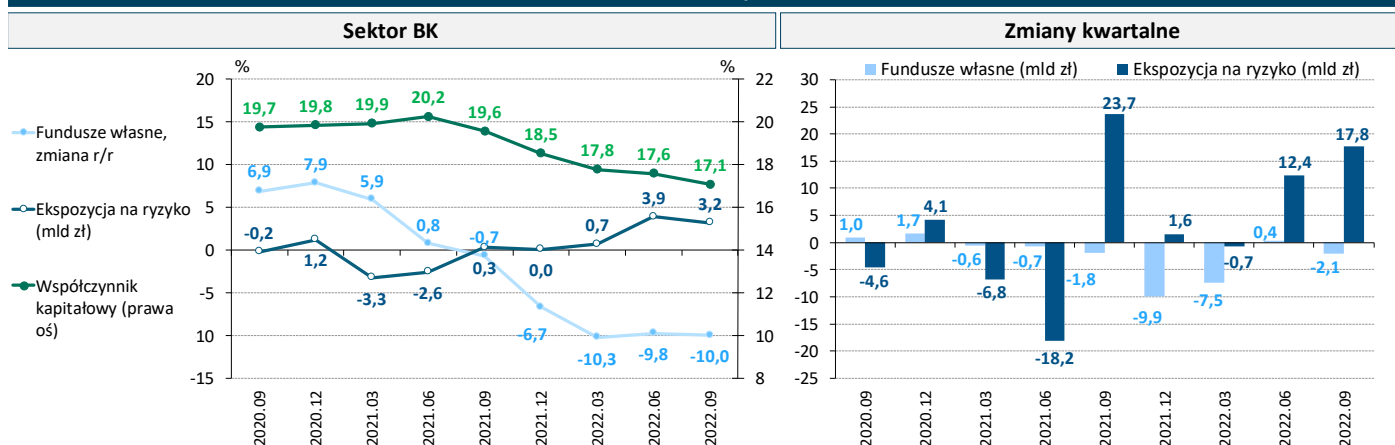
| Jakość kredytów | 2020.12 | 2021.10 | 2021.12 | 2022.09 | 2022.10 | Zmiana (p.p.) | | |
|-----------------------------------|-----------------------|------------|------------|------------|------------|---------------|--------------|--------------|
| | Wskaźniki jakości (%) | | | | | 1m | 10m | r/r |
| Razem | 6,4 | 5,6 | 5,2 | 5,0 | 4,8 | -0,25 | -0,43 | -0,83 |
| sektor niefinansowy, w tym | 6,9 | 6,1 | 5,6 | 5,5 | 5,3 | -0,25 | -0,38 | -0,82 |
| przesiębiorstwa | 9,1 | 7,7 | 7,1 | 6,0 | 5,9 | -0,06 | -1,20 | -1,80 |
| <i>duże przedsiębiorstwa</i> | 5,7 | 4,8 | 4,3 | 3,6 | 3,5 | -0,10 | -0,84 | -1,31 |
| <i>MSP</i> | 12,3 | 10,9 | 10,3 | 8,9 | 9,2 | 0,30 | -1,08 | -1,71 |
| gospodarstwa domowe | 6,1 | 5,4 | 5,0 | 5,3 | 4,9 | -0,35 | -0,09 | -0,47 |
| <i>przedsiębiorcy ind.</i> | 15,6 | 12,2 | 11,4 | 13,1 | 13,3 | 0,22 | 1,92 | 1,13 |
| <i>osoby prywatne, w tym</i> | 5,0 | 4,7 | 4,4 | 4,5 | 4,1 | -0,43 | -0,28 | -0,59 |
| <i>konsumpcyjne</i> | 11,3 | 10,7 | 9,8 | 9,7 | 9,3 | -0,37 | -0,44 | -1,34 |
| <i>mieszkaniowe</i> | 2,5 | 2,4 | 2,3 | 2,5 | 2,0 | -0,48 | -0,32 | -0,38 |
| <i>PLN</i> | 2,0 | 1,8 | 1,7 | 1,8 | 1,4 | -0,40 | -0,29 | -0,38 |
| <i>walutowe</i> | 4,1 | 4,6 | 4,8 | 5,4 | 5,0 | -0,43 | 0,15 | 0,37 |
| niemonetarne inst. fin. | 0,6 | 0,5 | 0,5 | 0,5 | 0,4 | -0,14 | -0,15 | -0,12 |
| sektor rząd. i samorząd. | 1,2 | 1,2 | 1,2 | 1,2 | 1,2 | -0,01 | 0,01 | -0,08 |

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 % | |
|---|----------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|----------------------------|------------|---------------|-------------|---------------|---------------|
| | 2020.12 | 2021.10 | 2021.12 | 2022.09 | 2022.10 | 2021.10 | | 2022.10 | | 2021.10 | 2022.10 |
| Wynik z tytułu odsetek | 42,2 | 33,4 | 41,5 | 45,4 | 50,4 | -5,7% | -2,0 | 50,7% | 17,0 | 69,0% | 82,8% |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji | 13,2 | 12,6 | 15,3 | 12,6 | 13,9 | 17,5% | 1,9 | 10,3% | 1,3 | 26,1% | 22,9% |
| Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin. | 2,1 | 2,1 | 2,6 | 1,7 | 2,0 | 56,5% | 0,8 | -8,0% | -0,2 | 4,4% | 3,2% |
| Pozostałe | -5,6 | 0,2 | -3,2 | -1,6 | -5,4 | -51,4% | -0,3 | -2374,7% | -5,6 | 0,5% | -8,9% |
| Całkowite przychody operacyjne | 52,0 | 48,4 | 56,2 | 58,1 | 60,9 | 0,8% | 0,4 | 25,7% | 12,5 | 100,0% | 100,0% |
| Koszty administracyjne | 28,0 | 23,4 | 28,3 | 28,3 | 30,4 | -1,7% | -0,4 | 30,1% | 7,0 | 48,3% | 50,0% |
| Amortyzacja środków trwałych i WNIp | 4,1 | 3,5 | 4,2 | 3,1 | 3,4 | 0,9% | 0,0 | -2,5% | -0,1 | 7,1% | 5,5% |
| Wynik z tytułu utraty wartości | 11,5 | 5,4 | 6,5 | 5,8 | 5,4 | -42,6% | -4,0 | 0,4% | 0,0 | 11,1% | 8,9% |
| Pozostałe | 5,6 | 2,0 | 6,3 | 14,6 | 11,1 | -8,1% | -0,2 | 445,6% | 9,1 | 4,2% | 18,3% |
| Wynik przed opodatkowaniem | 2,7 | 14,2 | 11,0 | 6,3 | 10,6 | 53,2% | 4,9 | -25,3% | -3,6 | 29,3% | 17,4% |
| Wynik po opodatkowaniu | -1,0 | 9,7 | 5,4 | 1,6 | 5,4 | 68,9% | 3,9 | -43,7% | -4,2 | | |
| ROA (%) | -0,05 | 0,62 | 0,29 | 0,11 | 0,32 | | 0,24 | | -0,30 | | |
| ROE (%) | -0,60 | 7,23 | 3,36 | 1,32 | 3,99 | | 3,01 | | -3,24 | | |
| Marża odsetkowa (%) | 2,38 | 2,15 | 2,20 | 2,98 | 3,00 | | -0,23 | | 0,84 | | |
| Marża prowizyjna (%) | 0,74 | 0,81 | 0,81 | 0,83 | 0,83 | | 0,09 | | 0,01 | | |
| C/I (%) | 61,83 | 55,42 | 57,69 | 54,09 | 55,48 | | -1,21 | | 0,06 | | |
| Obciążenie całkowitych przychodów operacyjnych wynikiem z tytułu utraty wartości (%) | 22,12 | 11,09 | 11,61 | 10,03 | 8,86 | | -8,40 | | -2,24 | | |

Wskaźniki efektywności wyliczone na podstawie wyniku zannualizowanego.

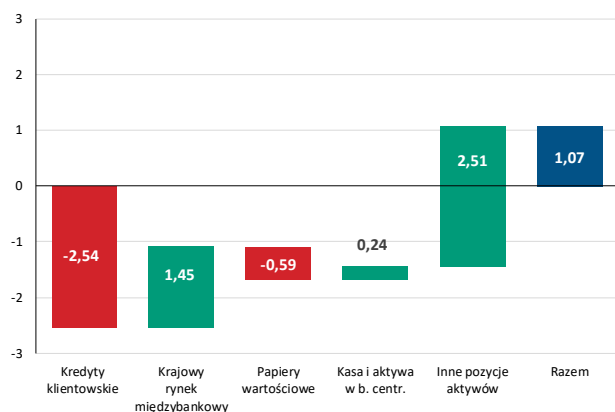
Adekwatność kapitałowa



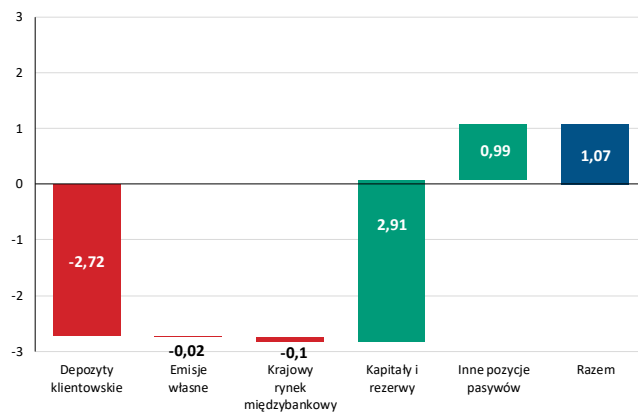
Sektor banków spółdzielczych

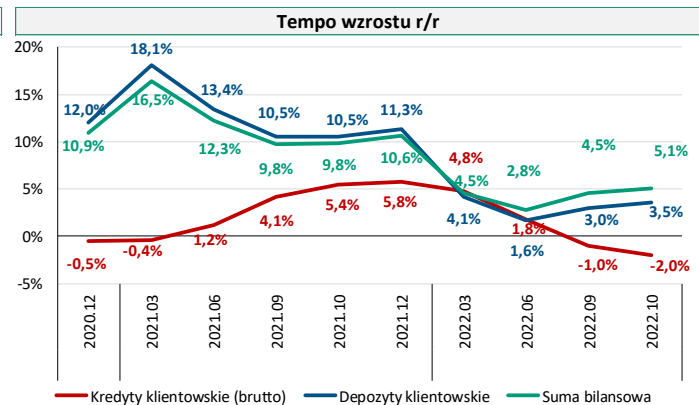
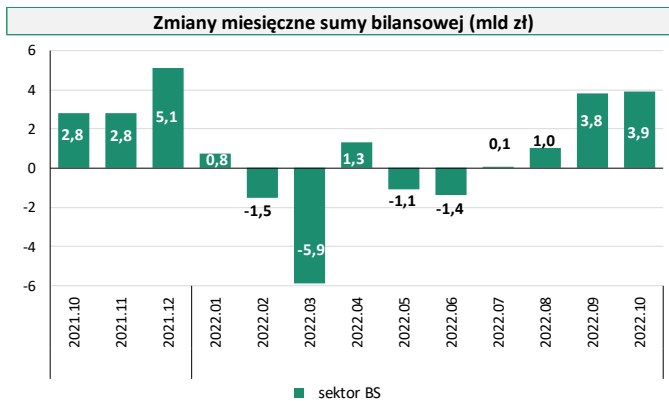
| Wolumeny (mld zł) | | | | | | Zmiany (mld zł i %) | | | | | | Struktura | |
|---------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|---------------------|---------|-------------|---------|---------|---------|-----------|--------|
| | | | | | | MIESIĘCZNE | | 10 miesięcy | | r/r | | | |
| | | | | | | 2020.12 | 2021.10 | 2021.12 | 2022.09 | 2022.10 | 2021.10 | 2022.10 | 2021 |
| SUMA BILANSOWA | 167,2 | 177,1 | 185,0 | 182,1 | 186,0 | 2,83 | 3,93 | 9,90 | 1,07 | 8,98 | 5,1% | 100,0% | 100,0% |
| Aktywa i pasywa | | | | | | | | | | | | | |
| Kredyty klientowskie (netto) | 75,4 | 79,5 | 79,7 | 77,7 | 77,2 | 0,43 | -0,49 | 4,06 | -2,54 | -2,25 | -2,8% | 44,9% | 41,5% |
| Krajowy rynek międzybankowy | 36,2 | 33,3 | 32,8 | 32,9 | 34,2 | 1,83 | 1,26 | -2,93 | 1,45 | 0,91 | 2,7% | 18,8% | 18,4% |
| Papiery wartościowe | 39,3 | 47,8 | 55,3 | 51,8 | 54,7 | 0,26 | 2,92 | 8,49 | -0,59 | 6,92 | 14,5% | 27,0% | 29,4% |
| Instrumenty dłużne | 37,8 | 46,1 | 53,6 | 50,0 | 52,9 | 0,28 | 2,92 | 8,38 | -0,68 | 6,82 | 14,8% | 26,1% | 28,5% |
| do 1 roku | 22,0 | 25,7 | 32,5 | 28,0 | 30,4 | 0,00 | 2,38 | 3,71 | -2,18 | 4,69 | 18,3% | 14,5% | 16,3% |
| powyżej 1 roku | 15,8 | 20,5 | 21,1 | 22,0 | 22,6 | 0,28 | 0,55 | 4,67 | 1,50 | 2,13 | 10,4% | 11,6% | 12,1% |
| Kasa i aktywa w b. centr. | 2,9 | 3,1 | 3,3 | 3,6 | 3,5 | 0,05 | -0,06 | 0,25 | 0,24 | 0,38 | 12,1% | 1,8% | 1,9% |
| Inne pozycje aktywów | 13,3 | 13,4 | 13,9 | 16,1 | 16,4 | 0,27 | 0,30 | 0,03 | 2,51 | 3,02 | 22,6% | 7,5% | 8,8% |
| Depozyty klientowskie | 151,5 | 160,2 | 168,6 | 162,2 | 165,9 | 2,78 | 3,72 | 8,76 | -2,72 | 5,69 | 3,5% | 90,5% | 89,2% |
| Emisje własne | 0,3 | 0,2 | 0,2 | 0,2 | 0,2 | 0,00 | 0,00 | -0,04 | -0,02 | -0,02 | -9,5% | 0,1% | 0,1% |
| Krajowy rynek międzybankowy | 0,2 | 0,1 | 0,2 | 0,2 | 0,1 | -0,05 | -0,06 | -0,03 | -0,08 | 0,01 | 6,9% | 0,1% | 0,1% |
| Kapitały i rezerwy | 13,6 | 14,0 | 14,0 | 16,6 | 17,0 | 0,02 | 0,34 | 0,41 | 2,91 | 2,94 | 21,0% | 7,9% | 9,1% |
| Inne pozycje pasywów | 1,7 | 2,5 | 1,8 | 2,9 | 2,8 | 0,08 | -0,08 | 0,80 | 0,99 | 0,36 | 14,7% | 1,4% | 1,5% |
| Depozyty klientowskie | | | | | | | | | | | | | |
| Depozyty klientowskie | 151,5 | 160,2 | 168,6 | 162,2 | 165,9 | 2,78 | 3,72 | 8,76 | -2,72 | 5,69 | 3,5% | 100,0% | 100,0% |
| Gosp. domowe | 114,2 | 117,2 | 120,1 | 114,7 | 119,4 | 2,66 | 4,71 | 3,02 | -0,73 | 2,19 | 1,9% | 73,2% | 72,0% |
| Osoby prywatne | 86,2 | 88,6 | 89,7 | 88,0 | 89,3 | 0,70 | 1,28 | 2,45 | -0,38 | 0,67 | 0,8% | 55,3% | 53,8% |
| Przedsiębiorcy indyw. | 9,7 | 9,4 | 10,4 | 8,6 | 8,6 | 0,02 | 0,01 | -0,32 | -1,77 | -0,78 | -8,3% | 5,9% | 5,2% |
| Rolnicy indyw. | 18,3 | 19,2 | 20,1 | 18,1 | 21,5 | 1,94 | 3,43 | 0,88 | 1,42 | 2,31 | 12,0% | 12,0% | 13,0% |
| Przedsiębiorstwa | 14,9 | 16,0 | 17,5 | 14,0 | 14,0 | 0,49 | 0,00 | 1,12 | -3,47 | -1,98 | -12,4% | 10,0% | 8,5% |
| MŚP | 14,5 | 15,7 | 17,2 | 13,8 | 13,8 | 0,47 | 0,01 | 1,16 | -3,41 | -1,92 | -12,2% | 9,8% | 8,3% |
| Sektor rząd. i samorząd., w tym | 18,6 | 22,7 | 27,1 | 28,8 | 27,8 | -0,34 | -1,00 | 4,05 | 0,69 | 5,08 | 22,4% | 14,2% | 16,7% |
| Inst. samorządowe | 18,5 | 22,5 | 26,9 | 28,6 | 27,6 | -0,34 | -1,00 | 4,02 | 0,70 | 5,12 | 22,7% | 14,1% | 16,7% |
| Inst. niekom. | 3,7 | 4,2 | 3,8 | 4,5 | 4,6 | -0,02 | 0,01 | 0,57 | 0,74 | 0,32 | 7,7% | 2,6% | 2,7% |
| Środki gwarantowane | 113,1 | 117,4 | 119,2 | 115,0 | 119,2 | 2,50 | 4,19 | 4,33 | 0,04 | 1,81 | 1,5% | | |
| Kredyty klientowskie brutto | | | | | | | | | | | | | |
| Kredyty klientowskie | 78,2 | 82,4 | 82,7 | 81,2 | 80,8 | 0,44 | -0,40 | 4,18 | -1,98 | -1,65 | -2,0% | 100,0% | 100,0% |
| Gosp. domowe | 47,6 | 51,3 | 51,1 | 49,9 | 49,4 | 0,21 | -0,51 | 3,67 | -1,69 | -1,86 | -3,6% | 62,2% | 61,2% |
| Osoby prywatne | 20,9 | 23,6 | 24,0 | 24,0 | 23,9 | 0,29 | -0,12 | 2,73 | -0,11 | 0,28 | 1,2% | 28,7% | 29,6% |
| konsumpcyjne | 6,1 | 6,5 | 6,4 | 6,2 | 6,2 | 0,02 | -0,06 | 0,42 | -0,24 | -0,32 | -4,9% | 7,9% | 7,6% |
| mieszkaniowe | 14,3 | 16,6 | 17,0 | 17,3 | 17,2 | 0,26 | -0,06 | 2,32 | 0,16 | 0,60 | 3,6% | 20,1% | 21,3% |
| PLN | 14,3 | 16,6 | 17,0 | 17,3 | 17,2 | 0,26 | -0,06 | 2,32 | 0,16 | 0,60 | 3,6% | 20,1% | 21,3% |
| Przedsiębiorcy indyw. | 8,9 | 9,5 | 9,5 | 9,3 | 9,2 | 0,01 | -0,08 | 0,61 | -0,28 | -0,37 | -3,9% | 11,6% | 11,4% |
| Rolnicy indyw. | 17,8 | 18,1 | 17,7 | 16,7 | 16,4 | -0,09 | -0,31 | 0,34 | -1,30 | -1,77 | -9,8% | 22,0% | 20,3% |
| Przedsiębiorstwa | 18,0 | 19,0 | 18,8 | 19,1 | 19,2 | 0,14 | 0,08 | 1,05 | 0,45 | 0,19 | 1,0% | 23,1% | 23,8% |
| MŚP | 17,7 | 18,8 | 18,5 | 18,9 | 18,9 | 0,15 | 0,07 | 1,06 | 0,45 | 0,17 | 0,9% | 22,8% | 23,4% |
| Sektor rząd. i samorząd., w tym | 11,2 | 10,6 | 11,3 | 10,5 | 10,6 | 0,07 | 0,01 | -0,62 | -0,76 | -0,04 | -0,4% | 12,9% | 13,1% |
| Inst. samorządowe | 11,2 | 10,6 | 11,3 | 10,5 | 10,5 | 0,07 | 0,00 | -0,63 | -0,80 | -0,07 | -0,7% | 12,8% | 13,0% |

Zmiana aktywów po 10M 2022 (mld zł)



Zmiana pasywów po 10M 2022 (mld zł)





| Jakość kredytów | 2020.12 | 2021.10 | 2021.12 | 2022.09 | 2022.10 | Zmiana (p.p.) | | |
|-----------------------------------|-----------------------|------------|------------|------------|------------|---------------|-------------|--------------|
| | Wskaźniki jakości (%) | | | | | 1m | 10m | r/r |
| Razem | 7,4 | 7,1 | 7,1 | 7,1 | 7,1 | 0,03 | 0,00 | -0,02 |
| sektor niefinansowy, w tym | 8,7 | 8,2 | 8,3 | 8,2 | 8,2 | 0,05 | -0,04 | 0,02 |
| przedsiębiorstwa | 17,7 | 17,4 | 17,7 | 16,4 | 16,3 | -0,12 | -1,45 | -1,13 |
| duże przedsiębiorstwa | 2,7 | 11,5 | 9,8 | 5,7 | 5,6 | -0,13 | -4,27 | -5,91 |
| MSP | 18,0 | 17,5 | 17,8 | 16,5 | 16,4 | -0,12 | -1,42 | -1,05 |
| gospodarstwa domowe | 5,4 | 4,9 | 4,9 | 5,1 | 5,2 | 0,07 | 0,31 | 0,31 |
| przedsiębiorcy ind. | 13,4 | 12,7 | 12,7 | 13,3 | 13,4 | 0,11 | 0,69 | 0,77 |
| rolnicy ind. | 4,6 | 4,4 | 4,5 | 4,9 | 5,0 | 0,12 | 0,50 | 0,64 |
| osoby prywatne, w tym | 2,6 | 2,2 | 2,1 | 2,1 | 2,2 | 0,04 | 0,08 | 0,01 |
| konsumpcyjne | 5,3 | 4,7 | 4,7 | 4,8 | 4,9 | 0,12 | 0,27 | 0,23 |
| mieszkaniaowe | 1,2 | 1,0 | 1,0 | 1,0 | 1,0 | 0,02 | 0,04 | 0,01 |
| niemonetarne inst. fin. | 3,7 | 1,9 | 1,8 | 0,4 | 0,4 | -0,03 | -1,33 | -1,52 |
| sektor rząd. i samorząd. | 0,2 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,00 | -0,02 | 0,01 |

| 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 % | |
| | 2020.12 | 2021.10 | 2021.12 | 2022.09 | 2022.10 | 2021.10 | 2022.10 | 2021.10 | 2022.10 | 2021.10 | 2022.10 |
| Wynik z tytułu odsetek | 3,25 | 2,56 | 3,31 | 6,40 | 7,27 | -7,1% | -0,20 | 183,6% | 4,71 | 70,3% | 87,3% |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji | 1,00 | 0,91 | 1,09 | 0,85 | 0,95 | 9,4% | 0,08 | 4,6% | 0,04 | 24,8% | 11,4% |
| Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin. | 0,06 | 0,05 | 0,06 | 0,07 | 0,07 | 11,5% | 0,00 | 54,2% | 0,03 | 1,3% | 0,9% |
| Pozostałe | 0,25 | 0,13 | 0,14 | 0,04 | 0,04 | -39,0% | -0,08 | -72,9% | -0,09 | 3,5% | 0,4% |
| Całkowite przychody operacyjne | 4,57 | 3,65 | 4,61 | 7,36 | 8,33 | -5,1% | -0,20 | 128,4% | 4,68 | 100,0% | 100,0% |
| Koszty administracyjne | 3,24 | 2,56 | 3,17 | 2,89 | 3,26 | -3,4% | -0,09 | 27,3% | 0,70 | 70,3% | 39,2% |
| Amortyzacja środków trwałych i WNIp | 0,18 | 0,14 | 0,17 | 0,14 | 0,15 | -5,3% | -0,01 | 4,9% | 0,01 | 4,0% | 1,8% |
| Wynik z tytułu utraty wartości | 0,43 | 0,16 | 0,31 | 0,92 | 1,03 | -39,2% | -0,11 | 526,8% | 0,86 | 4,5% | 12,3% |
| Pozostałe | 0,06 | 0,04 | 0,04 | 0,10 | 0,11 | -28,5% | -0,01 | 187,6% | 0,07 | 1,0% | 1,3% |
| Wynik przed opodatkowaniem | 0,66 | 0,74 | 0,91 | 3,32 | 3,78 | 3,2% | 0,02 | 411,3% | 3,04 | 20,3% | 45,4% |
| Wynik po opodatkowaniu | 0,47 | 0,58 | 0,70 | 2,63 | 3,00 | 8,1% | 0,04 | 418,1% | 2,42 | | |
| ROA (%) | 0,28 | 0,39 | 0,38 | 1,93 | 1,94 | | -0,01 | | 1,54 | | |
| ROE (%) | 3,74 | 5,31 | 5,36 | 25,57 | 26,26 | | 0,22 | | 20,95 | | |
| Marża odsetkowa (%) | 1,95 | 1,74 | 1,79 | 4,69 | 4,69 | | -0,32 | | 2,95 | | |
| Marża prowizyjna (%) | 0,60 | 0,61 | 0,59 | 0,62 | 0,61 | | 0,00 | | 0,00 | | |
| C/I (%) | 74,99 | 74,20 | 72,60 | 41,11 | 40,98 | | 1,20 | | -33,22 | | |
| Obciążenie całkowitych przychodów operacyjnych wynikiem z tytułu utraty wartości (%) | 9,38 | 4,48 | 6,77 | 12,50 | 12,31 | | -2,51 | | 7,82 | | |

Wskaźniki efektywności wyliczone na podstawie wyniku zannualizowanego.

