

SYTUACJA FINANSOWA W SEKTORZE BANKOWYM*

WG STANU NA 30 LISTOPADA 2025 ROKU

*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

SEKTOR W LICZBACH

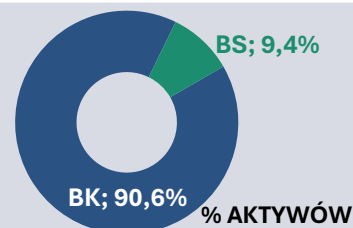
LISTOPAD
2025

517

PODMIOTÓW

29 BANKÓW KOMERCYJNYCH

488 BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH



	Wolumen (mld zł)	Zmiana r/r
SUMA BILANSOWA	2 833,6	+ 9,8%
KREDYTY KLIENTOWSKIE BRUTTO	1 411,2	+ 6,4%
DEPOZYTY KLIENTOWSKIE	2 138,2	+ 7,5%
WYNIK PO OPODATKOWANIU (NARASTAJĄCO)	42,6	+ 9,8%

GŁÓWNE WSKAŹNIKI

	LISTOPAD 2024	LISTOPAD 2025	
KREDYTY/DEPOZYTY	66,64%	66,00%	
ROA (netto)	1,64%	1,64%	
ROE (netto)	21,53%	21,90%	
MARŻA ODSETKOWA	3,91%	3,70%	
MARŻA PROWIZYJNA	0,71%	0,66%	
C/I	41,10%	41,56%	
WSKAŹNIK JAKOŚCI KREDYTÓW KLIENTOWSKICH	4,33%	3,82%	

	WRZESIEŃ 2024	WRZESIEŃ 2025	
KOSZT RYZYKA (roczny)	0,42%	0,31%	

	WRZESIEŃ 2024	WRZESIEŃ 2025	
WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁOWY TCR	20,30%	20,73%	

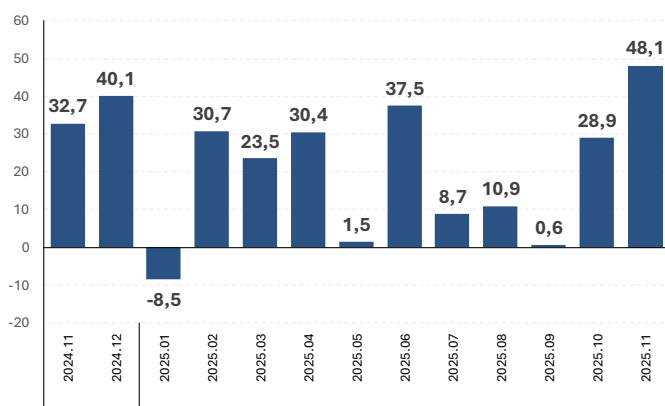
Najważniejsze zmiany w sektorze bankowym po 11M 2025 r.

Liczba banków	Na koniec listopada 2025 r. w sektorze bankowym funkcjonowało 517 banków (29 BK z wyłączeniem BGK i 488 BS). W skali miesiąca liczba banków wzrosła o 1 w związku z rozpoczęciem działalności przez nowoutworzony bank komercyjny.
Suma bilansowa	W ujęciu rocznym tempo wzrostu sumy bilansowej było wyższe niż rok wcześniej (9,8% wobec 8,6%). W skali miesiąca odnotowano wyższy wzrost wolumenu papierów wartościowych niż kredytów klientów netto (wzrost o 21,1 mld zł wobec 15,8 mld zł). Po stronie pasywów odnotowano wyższy niż rok wcześniej wzrost depozytów klientów (o 14,0 mld zł wobec 12,0 mld zł) oraz emisji własnych (o 5,2 mld zł wobec 0,7 mld zł).
Depozyty klientów	Po 11M 2025 r. przyrost wolumenu depozytów był niższy niż rok wcześniej (99,2 mld zł wobec 109,1 mld zł). Listopadowy wzrost wolumenu dotyczył głównie depozytów gospodarstw domowych (o 10,3 mld zł) oraz sektora rządowego i samorządowego (o 3,3 mld zł). Miesięcznemu wzrostowi depozytów bieżących (o 19,8 mld zł) towarzyszył spadek depozytów terminowych (o 5,8 mld zł).
Środki gwarantowane	Przyrost środków gwarantowanych niższy niż przed rokiem (79,4 mld zł wobec 97,9 mld zł). Również niższe roczne tempo wzrostu środków gwarantowanych (tj. 7,2% wobec 9,7% rok wcześniej), przy nieco wyższym wzroście w skali miesiąca (o 7,1 mld zł wobec 6,7 mld zł rok temu).
Kredyty klientów brutto	Po 11M 2025 r. wolumen kredytów klientów zwiększył się o 97,4 mld zł (w sektorze BK o 93,4 mld zł, w sektorze BS o 4,1 mld zł) wobec 81,6 mld zł rok wcześniej. Odnotowana zmiana wynikała z przyrostu kredytów dla: <ul style="list-style-type: none"> – przedsiębiorstw o 42,6 mld zł (wobec 21,8 mld zł w analogicznym okresie 2024 r.), – osób prywatnych o 40,4 mld zł (wobec 35,7 mld zł rok wcześniej), z tego konsumpcyjnych o 15,2 mld zł i mieszkaniowych o 25,3 mld zł, – niemonetarnych instytucji finansowych o 16,1 mld zł (wobec 28,7 mld zł po 11M 2024 r.). W samym listopadzie br. odnotowano wzrost wolumenu o 15,2 mld zł (o 14,0 mld zł w sektorze BK i o 1,2 mld zł w sektorze BS), z tego kredytów dla przedsiębiorstw o 10,1 mld zł oraz kredytów dla osób prywatnych o 4,0 mld zł, przy niewielkim spadku kredytów dla niemonetarnych instytucji finansowych o 0,1 mld zł.
Aktywa finansowe	Przyrost papierów wartościowych, tj. głównej kategorii aktywów finansowych, był wyższy niż rok wcześniej o blisko 20% (po 11M 2025 r. wzrost o 100,6 mld zł wobec 85,7 mld zł), mimo niższego miesięcznego wzrostu wolumenu instrumentów dłużnych (o 21,1 mld zł wobec wzrostu o 32,1 mld zł rok wcześniej). Tempo wzrostu papierów wartościowych (14,9% r/r) pozostaje wyraźnie wyższe niż tempo wzrostu aktywów (9,8 % r/r), szczególnie w sektorze BS (odpowiednio 27,5% i 14,4%).
Jakość kredytów	Wskaźnik jakości kredytów klientów w sektorze bankowym poprawił się z 4,2% do 3,8% . W porównaniu do grudnia 2024 r. poprawę jakości odnotowano w portfelach kredytów dla przedsiębiorstw (z 6,9% do 6,3%), konsumpcyjnych (z 6,6% do 5,7%) oraz mieszkaniowych (z 1,5% do 1,3%). Wzrost wyrezerwowania z 55,6% do 57,7%.
Wyniki finansowe i wskaźniki efektywności	Wynik po opodatkowaniu wyższy o 9,8% r/r (42,6 mld zł wobec 38,8 mld zł) – w sektorze BK wyniósł 38,2 mld zł wobec 34,2 mld zł, w sektorze BS 4,47 mld zł wobec 4,63 mld zł. Wyższy wynik netto odnotowano głównie za sprawą wyższego wyniku odsetkowego (o 3,47 mld zł, tj. o 3,7%), przy wzroście kosztów administracyjnych (o 3,34 mld zł, tj. o 8,3%). Dla wskaźników efektywności w skali r/r odnotowano wzrost ROE przy utrzymaniu poziomu ROA i pogorszeniu się wskaźnika C/I oraz obniżeniu marży odsetkowej i marży prowizyjnej .

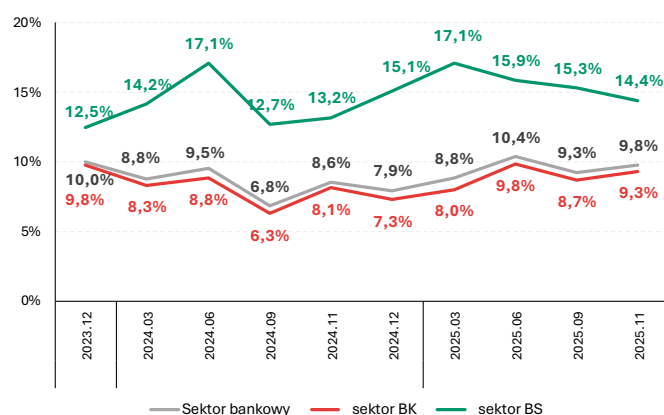
Sektor bankowy

Aktywa i pasywa	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
						MIESIĘCZNE		11 miesięcy		r/r			
	2023.12	2024.11	2024.12	2025.09	2025.11	2024.11	2025.11	2024	2025	2025.11		2024.11	2025.11
SUMA BILANSOWA	2 428,6	2 581,3	2 621,4	2 756,5	2 833,6	32,7	48,1	152,8	212,2	252,2	9,8%	100,0%	100,0%
sektor BK	2 219,0	2 347,3	2 380,3	2 496,8	2 565,9	29,1	43,8	128,3	185,6	218,5	9,3%	90,9%	90,6%
sektor BS	209,5	234,0	241,1	259,7	267,7	3,7	4,3	24,5	26,6	33,7	14,4%	9,1%	9,4%
Kredyty klientowskie (netto)	1 194,1	1 280,3	1 270,6	1 344,1	1 367,8	9,4	15,8	86,2	97,2	87,5	6,8%	49,6%	48,3%
Krajowy rynek międzybankowy	56,3	56,7	60,2	62,1	60,5	0,9	0,1	0,4	0,3	3,8	6,7%	2,2%	2,1%
Aktywa zagraniczne	35,1	33,9	23,1	24,4	29,8	-3,1	3,2	-1,1	6,7	-4,1	-12,0%	1,3%	1,1%
Papiery wartościowe	833,1	918,7	955,0	1 013,3	1 055,6	32,1	21,1	85,7	100,6	136,9	14,9%	35,6%	37,3%
Instrumenty dłużne	828,2	913,6	949,7	1 007,6	1 049,8	32,0	21,1	85,4	100,1	136,3	14,9%	35,4%	37,0%
Kasa i aktywa w b. centr.	108,8	101,4	132,7	115,7	113,4	-16,4	5,0	-7,4	-19,3	12,1	11,9%	3,9%	4,0%
Pozostałe aktywa	201,2	190,4	179,8	196,8	206,4	9,8	2,9	-10,9	26,6	16,0	8,4%	7,4%	7,3%
Depozyty klientowskie	1 880,9	1 990,0	2 039,1	2 102,2	2 138,2	12,0	14,0	109,1	99,2	148,3	7,5%	77,1%	75,5%
Emisje własne	61,9	77,9	77,0	87,4	100,5	0,7	5,2	16,0	23,5	22,6	29,0%	3,0%	3,5%
Krajowy rynek międzybankowy	58,9	60,2	62,7	65,7	62,8	1,9	-1,2	1,3	0,2	2,6	4,3%	2,3%	2,2%
Środki zagraniczne	29,6	35,3	34,0	34,5	35,5	0,2	0,5	5,7	1,5	0,2	0,5%	1,4%	1,3%
Kapitały i rezerwy	239,5	269,7	274,5	292,0	302,4	7,2	5,5	30,2	27,9	32,7	12,1%	10,4%	10,7%
Pozostałe pasywa	157,8	148,3	134,2	174,6	194,1	10,8	24,1	-9,5	59,9	45,8	30,9%	5,7%	6,9%
Liczba podmiotów	520	517	517	516	517	0	1	-3	0	0			
sektor BK	28	28	28	28	29	0	1	0	1	1			
sektor BS	492	489	489	488	488	0	0	-3	-1	-1			

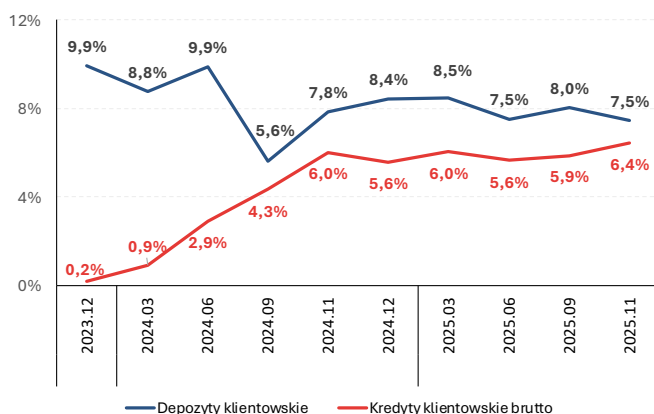
Zmiany miesięczne sumy bilansowej (mld zł)



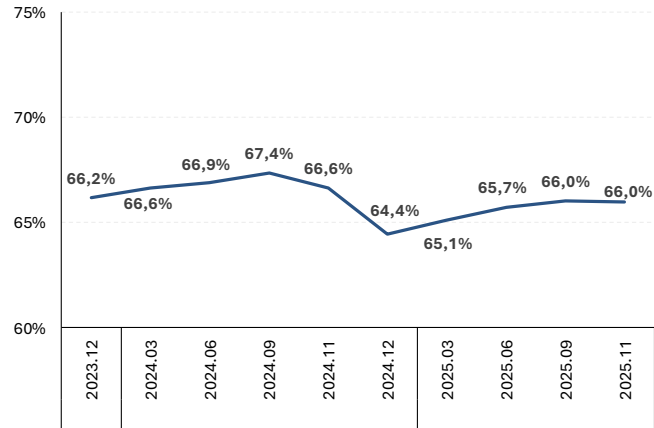
Zmiana r/r sumy bilansowej



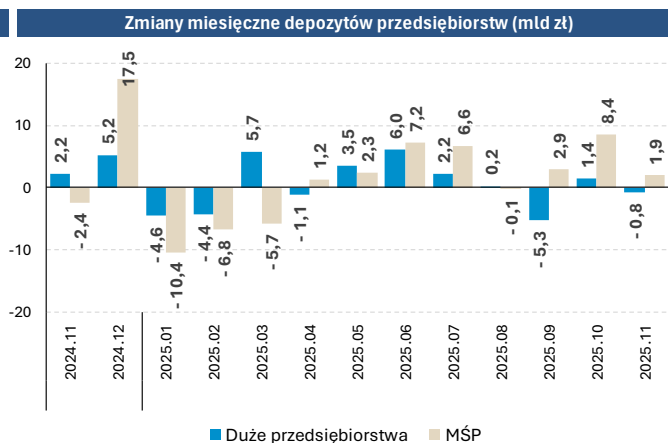
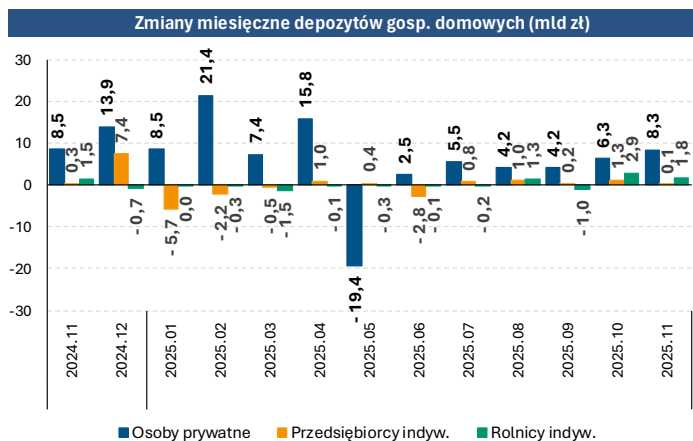
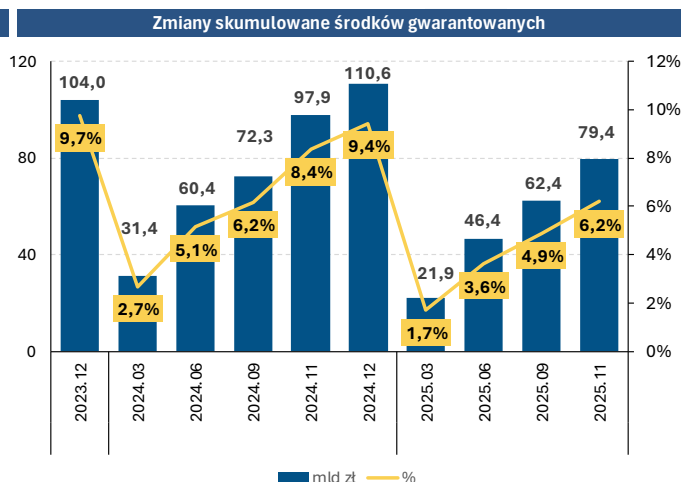
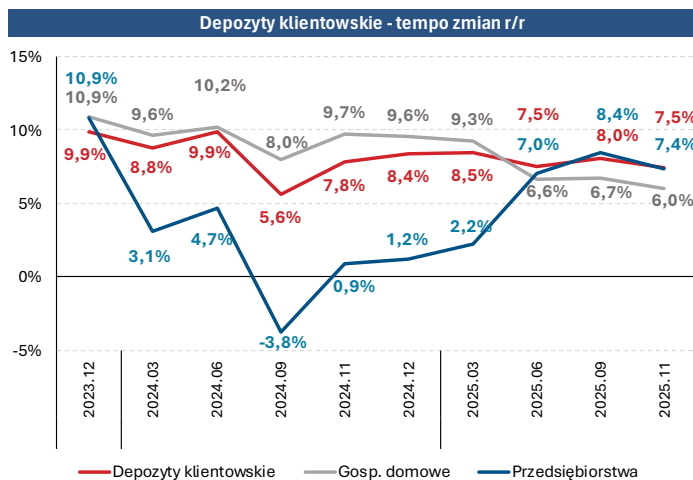
Tempo wzrostu kredytów i depozytów r/r



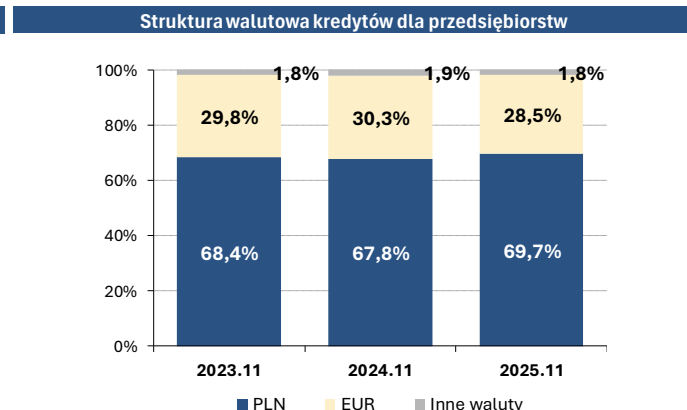
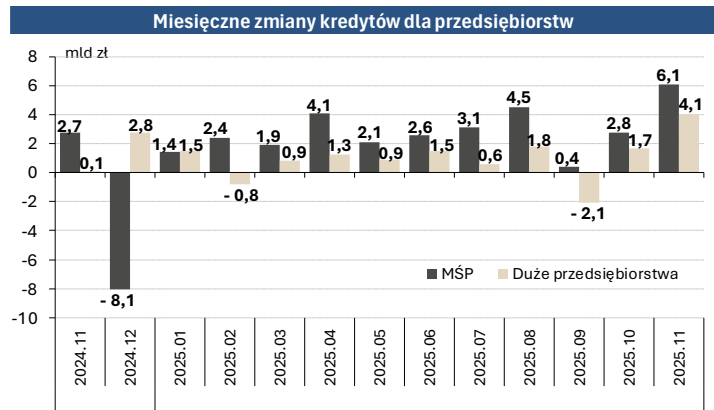
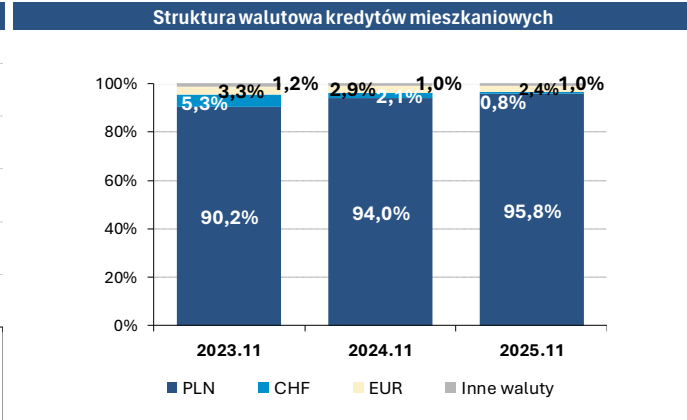
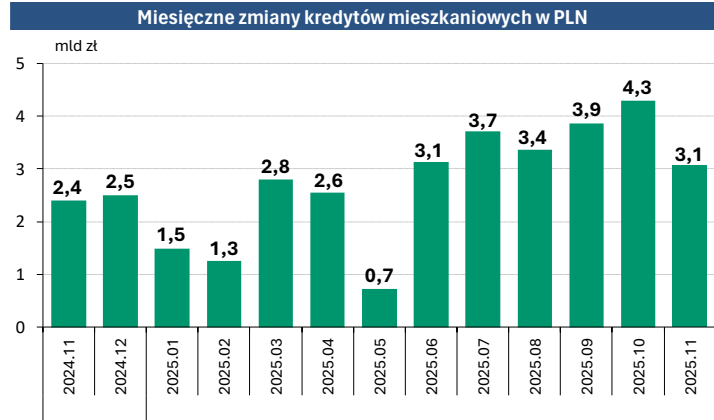
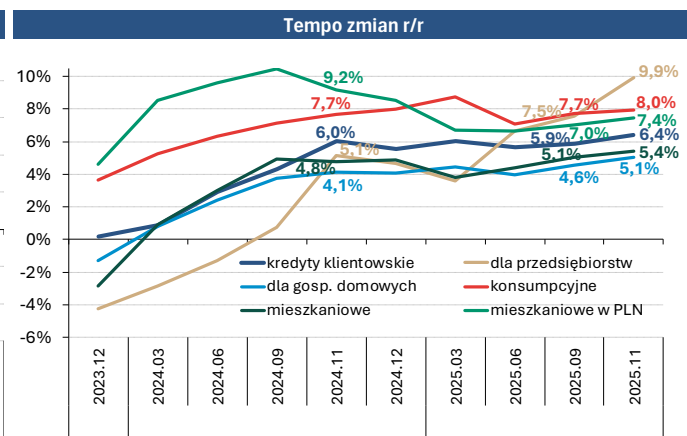
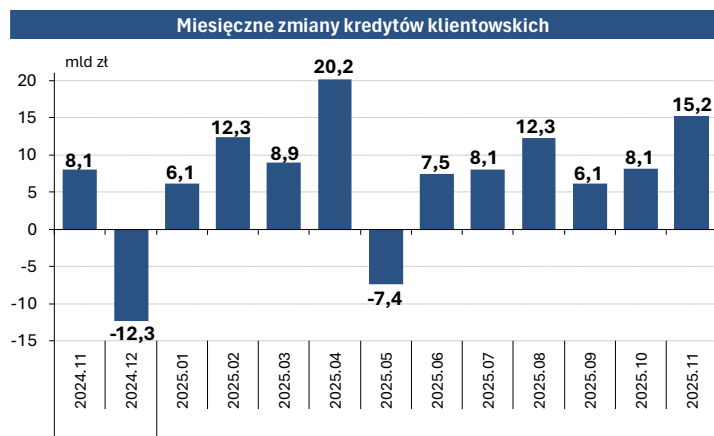
Relacja kredytów (brutto) do depozytów



Depozyty klientowskie	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
	2023.12	2024.11	2024.12	2025.09	2025.11	MIESIĘCZNE		11 miesięcy		r/r		2024.11	2025.11
						2024.11	2025.11	2024	2025	2025.11			
Depozyty klientowskie	1 880,9	1 990,0	2 039,1	2 102,2	2 138,2	12,0	14,0	109,1	99,2	148,3	7,5%	100,0%	100,0%
sektor BK	1 697,3	1 786,2	1 827,9	1 876,8	1 905,7	9,0	10,5	88,9	77,8	119,5	6,7%	89,8%	89,1%
sektor BS	183,6	203,8	211,2	225,5	232,6	3,1	3,5	20,1	21,4	28,8	14,1%	10,2%	10,9%
Depozyty bieżące	1 320,7	1 380,0	1 447,7	1 478,2	1 509,8	10,9	19,8	59,4	62,1	129,8	9,4%	69,4%	70,6%
Depozyty terminowe	560,2	609,9	591,3	624,0	628,4	1,2	-5,8	49,7	37,1	18,5	3,0%	30,6%	29,4%
Gosp. domowe	1 249,8	1 348,6	1 369,2	1 409,2	1 430,0	10,3	10,3	98,8	60,8	81,4	6,0%	67,8%	66,9%
Osoby prywatne	1 123,9	1 226,4	1 240,3	1 290,4	1 305,1	8,5	8,3	102,6	64,7	78,6	6,4%	61,6%	61,0%
Przedsiębiorcy indyw.	93,7	88,4	95,8	88,0	89,4	0,3	0,1	-5,3	-6,4	1,0	1,1%	4,4%	4,2%
Rolnicy indyw.	32,2	33,8	33,1	30,8	35,6	1,5	1,8	1,6	2,5	1,8	5,3%	1,7%	1,7%
Przedsiębiorstwa	468,0	450,8	473,4	473,0	484,0	-0,2	1,2	-17,2	10,5	33,2	7,4%	22,7%	22,6%
MŚP	326,2	336,2	353,6	350,9	361,3	-2,4	1,9	10,0	7,6	25,1	7,5%	16,9%	16,9%
Duże przedsiębiorstwa	141,8	114,6	119,8	122,1	122,7	2,2	-0,8	-27,2	2,9	8,1	7,1%	5,8%	5,7%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	80,2	96,5	102,1	119,9	122,2	0,5	3,3	16,3	20,1	25,8	26,7%	4,8%	5,7%
Inst. samorządowe	53,0	63,3	73,8	90,3	90,5	-1,3	2,2	10,3	16,7	27,2	43,0%	3,2%	4,2%
Inst. centralne	23,9	29,3	24,6	27,7	28,0	1,5	-0,1	5,4	3,4	-1,3	-4,4%	1,5%	1,3%
FUS	3,3	3,8	3,6	1,9	3,6	0,3	1,3	0,5	0,0	-0,2	-4,8%	0,2%	0,2%
Inst. niekom.	38,3	43,1	38,6	41,7	41,7	-1,2	-0,7	4,8	3,1	-1,4	-3,3%	2,2%	2,0%
Inst. ubezpieczeniowe	4,6	4,7	4,7	4,6	5,1	0,3	0,3	0,1	0,4	0,4	8,2%	0,2%	0,2%
Pozostałe niemon. inst. fin.	40,0	46,3	51,0	53,9	55,2	2,2	-0,4	6,3	4,2	8,9	19,3%	2,3%	2,6%
Środki gwarantowane	1 172,2	1 270,1	1 282,8	1 345,2	1 362,1	6,7	7,1	97,9	79,4	92,0	7,2%		



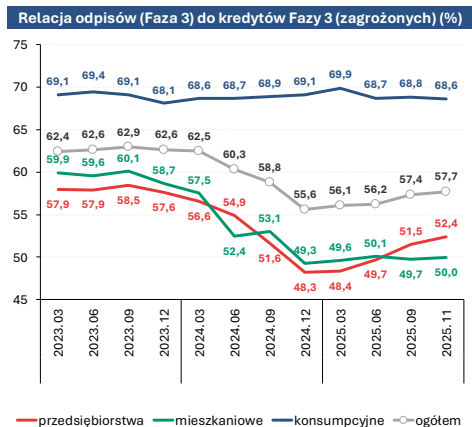
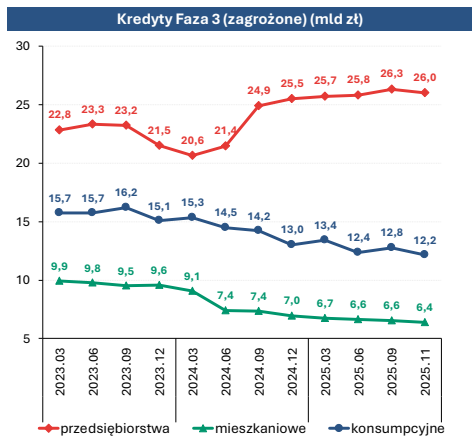
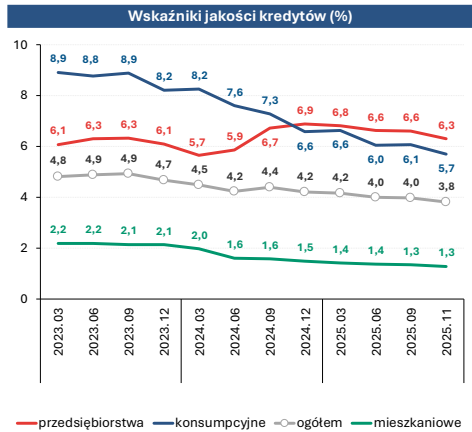
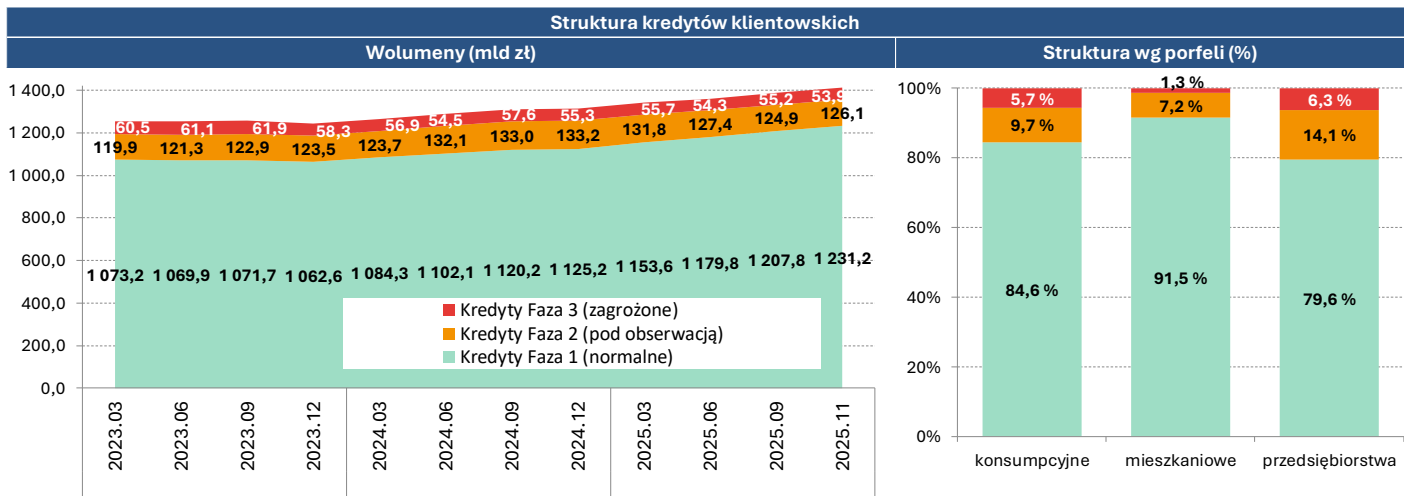
Kredyty klientowskie brutto - portfel B	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
	2023.12	2024.11	2024.12	2025.09	2025.11	Miesięczne		11 miesięcy		r/r		2024.11	2025.11
						2024.11	2025.11	2024	2025	2025.11			
Kredyty klientowskie	1 244,4	1 326,1	1 313,8	1 387,9	1 411,2	8,1	15,2	81,6	97,4	85,1	6,4%	100,0%	100,0%
sektor BK	1 157,2	1 234,9	1 221,8	1 293,5	1 315,2	7,6	14,0	77,6	93,4	80,4	6,5%	93,1%	93,2%
sektor BS	87,2	91,2	91,9	94,4	96,0	0,5	1,2	4,0	4,1	4,8	5,3%	6,9%	6,8%
Gosp. domowe	723,0	753,7	752,4	781,8	791,9	2,1	4,9	30,7	39,5	38,2	5,1%	56,8%	56,1%
osoby prywatne	635,4	671,1	671,6	702,6	712,0	2,3	4,0	35,7	40,4	40,9	6,1%	50,6%	50,5%
konsumpcyjne	183,7	197,7	198,3	210,5	213,5	0,6	1,2	14,1	15,2	15,7	8,0%	14,9%	15,1%
mieszkaniowe	447,7	469,6	469,6	488,2	494,9	1,8	2,8	21,9	25,3	25,4	5,4%	35,4%	35,1%
PLN	408,9	441,3	443,8	466,8	474,1	2,4	3,1	32,4	30,3	32,8	7,4%	33,3%	33,6%
walutowe	38,8	28,2	25,8	21,4	20,8	-0,6	-0,2	-10,5	-5,0	-7,4	-26,3%	2,1%	1,5%
pozostałe	4,1	3,8	3,7	3,9	3,6	-0,1	0,0	-0,3	-0,1	-0,2	-4,6%	0,3%	0,3%
przedsiębiorcy ind.	55,2	49,7	48,0	46,7	47,1	-0,2	0,2	-5,5	-0,9	-2,6	-5,3%	3,7%	3,3%
rolnicy ind.	32,3	32,9	32,8	32,4	32,8	0,0	0,7	0,6	0,0	-0,1	-0,4%	2,5%	2,3%
Przedsiębiorstwa	353,7	375,5	370,2	398,2	412,8	2,8	10,1	21,8	42,6	37,3	9,9%	28,3%	29,3%
MŚP	205,7	248,1	240,0	262,6	271,4	2,7	6,1	42,4	31,4	23,3	9,4%	18,7%	19,2%
Duże przedsiębiorstwa	148,0	127,3	130,1	135,6	141,3	0,1	4,1	-20,6	11,2	14,0	11,0%	9,6%	10,0%
Sektor rząd. i samorząd., w tym:	28,8	29,2	31,8	30,4	30,7	0,4	0,2	0,3	-1,1	1,5	5,1%	2,2%	2,2%
Inst. samorządowe	28,1	28,3	30,4	29,6	29,9	0,5	0,3	0,1	-0,5	1,6	5,7%	2,1%	2,1%
Inst. rządowe	0,7	0,9	1,4	0,8	0,8	-0,2	-0,1	0,2	-0,6	-0,1	-12,2%	0,1%	0,1%
Instytucje niekom.	8,3	8,4	8,4	8,7	8,8	0,1	0,1	0,1	0,4	0,4	5,1%	0,6%	0,6%
Niemonetarne inst. fin.	130,7	159,4	151,0	168,9	167,1	2,6	-0,1	28,7	16,1	7,7	4,8%	12,0%	11,8%



Jakość kredytów	Wskaźniki jakości (%)					Zmiana (p.p.)		
	2023.12	2024.11	2024.12	2025.09	2025.11	1m	11m	r/r
Razem	4,7	4,3	4,2	4,0	3,8	-0,14	-0,39	-0,51
sektor BK	4,6	4,2	4,1	3,9	3,7	-0,14	-0,40	-0,52
sektor BS	6,0	5,5	5,4	5,3	5,1	-0,09	-0,30	-0,35
PLN	4,7	4,2	4,1	3,9	3,7	-0,15	-0,40	-0,53
walutowe	4,9	4,8	4,9	4,7	4,6	-0,08	-0,34	-0,29
sektor niefinansowy, w tym	5,3	5,0	4,8	4,6	4,4	-0,17	-0,45	-0,59
przedsiębiorstwa	6,1	7,0	6,9	6,6	6,3	-0,20	-0,60	-0,67
duże przedsiębiorstwa	3,3	7,2	6,9	6,5	6,3	-0,22	-0,59	-0,95
MSP	8,1	6,8	6,9	6,6	6,3	-0,18	-0,60	-0,53
gospodarstwa domowe	5,0	4,0	3,9	3,6	3,4	-0,18	-0,44	-0,60
przedsiębiorcy ind.	16,4	16,1	15,1	15,1	14,8	-0,43	-0,30	-1,30
rolnicy ind.	5,2	4,7	4,7	4,5	4,3	-0,23	-0,49	-0,43
osoby prywatne, w tym	4,0	3,1	3,0	2,8	2,7	-0,16	-0,38	-0,47
konsumpcyjne	8,2	6,7	6,6	6,1	5,7	-0,44	-0,88	-0,99
mieszkańciowe	2,1	1,55	1,48	1,34	1,29	-0,03	-0,19	-0,26
PLN	1,4	1,29	1,24	1,15	1,12	-0,03	-0,12	-0,17
walutowe	9,5	5,64	5,72	5,46	5,24	-0,11	-0,48	-0,41
amonetarne inst. fin.	0,6	0,3	0,3	0,3	0,3	-0,01	0,04	0,00
sektor rząd. i samorząd.	0,3	0,5	0,4	0,2	0,2	0,00	-0,19	-0,25

	Kredyty Faza 3 (zagrożone) - wolumeny (mld zł)					(mld zł)			Udział
Razem	58,3	57,4	55,3	55,2	53,9	-1,4	-1,4	-3,5	100,0
sektor BK	53,0	52,4	50,3	50,2	49,0	-1,4	-1,4	-3,4	90,9
sektor BS	5,3	5,0	5,0	5,0	4,9	0,0	-0,1	-0,1	9,1
PLN	49,2	48,2	46,5	46,2	45,2	-1,3	-1,3	-3,0	83,8
walutowe	9,1	9,2	8,9	9,0	8,7	-0,1	-0,1	-0,5	16,2
sektor niefinansowy, w tym	57,4	56,7	54,8	54,6	53,3	-1,4	-1,5	-3,4	98,9
przedsiębiorstwa	21,5	26,2	25,5	26,3	26,0	-0,2	0,5	-0,2	48,2
duże przedsiębiorstwa	4,8	9,2	8,9	8,9	8,9	0,0	-0,1	-0,3	16,4
MSP	16,7	17,0	16,6	17,5	17,1	-0,1	0,5	0,2	31,7
gospodarstwa domowe	35,8	30,5	29,2	28,2	27,3	-1,2	-1,9	-3,2	50,6
przedsiębiorcy ind.	9,0	8,0	7,2	7,1	7,0	-0,2	-0,3	-1,0	12,9
rolnicy ind.	1,7	1,5	1,6	1,5	1,4	0,0	-0,2	-0,1	2,6
osoby prywatne, w tym	25,1	21,0	20,4	19,7	18,9	-1,0	-1,5	-2,0	35,1
konsumpcyjne	15,1	13,2	13,0	12,8	12,2	-0,9	-0,9	-1,1	22,6
mieszkańciowe	9,6	7,3	7,0	6,6	6,4	-0,1	-0,6	-0,9	11,9
PLN	5,9	5,7	5,5	5,4	5,3	-0,1	-0,2	-0,4	9,9
walutowe	3,7	1,6	1,5	1,2	1,1	0,0	-0,4	-0,5	2,0
emonetarne inst. fin.	0,8	0,5	0,4	0,5	0,5	0,0	0,1	0,0	1,0
sektor rząd. i samorząd.	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,0	-0,1	-0,1	0,1

Odpisy (Faza 3) - wolumeny (mld zł)						(mld zł)			Udział
Razem	36,5	32,7	30,8	31,7	31,1	-0,8	0,3	-1,6	100,0
sektor BK	33,0	29,2	27,4	28,2	27,7	-0,8	0,3	-1,5	88,9
sektor BS	3,5	3,5	3,4	3,4	3,4	0,0	0,0	0,0	11,1
PLN	31,1	28,5	26,9	27,4	26,8	-0,8	-0,1	-1,7	86,1
walutowe	5,4	4,2	3,9	4,2	4,3	0,1	0,4	0,1	13,9
sektor niefinansowy, w tym	36,0	32,5	30,6	31,4	30,9	-0,7	0,2	-1,6	99,2
przedsiębiorstwa	12,4	12,8	12,3	13,5	13,6	0,1	1,3	0,8	43,8
duże przedsiębiorstwa	2,9	3,3	3,5	4,1	4,3	0,1	0,8	0,9	13,7
MSP	9,4	9,5	8,8	9,4	9,4	0,0	0,6	-0,1	30,1
gospodarstwa domowe	23,5	19,6	18,3	17,8	17,2	-0,9	-1,1	-2,4	55,3
przedsiębiorcy ind.	6,2	5,3	4,5	4,5	4,4	-0,1	-0,1	-0,8	14,2
rolnicy ind.	1,1	1,0	1,0	1,0	0,9	0,0	-0,1	-0,1	3,0
osoby prywatne, w tym	16,2	13,3	12,7	12,3	11,8	-0,7	-0,9	-1,5	38,0
konsumpcyjne	10,3	9,1	9,0	8,8	8,3	-0,6	-0,7	-0,8	26,8
mieszkańciowe	5,6	3,8	3,4	3,3	3,2	-0,1	-0,2	-0,6	10,3
PLN	3,0	2,8	2,7	2,6	2,6	0,0	-0,1	-0,2	8,3
walutowe	2,7	1,0	0,7	0,7	0,6	0,0	-0,1	-0,4	2,0
emonetarne inst. fin.	0,5	0,2	0,1	0,2	0,2	0,0	0,1	0,0	0,7
sektor rząd. i samorząd.	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1



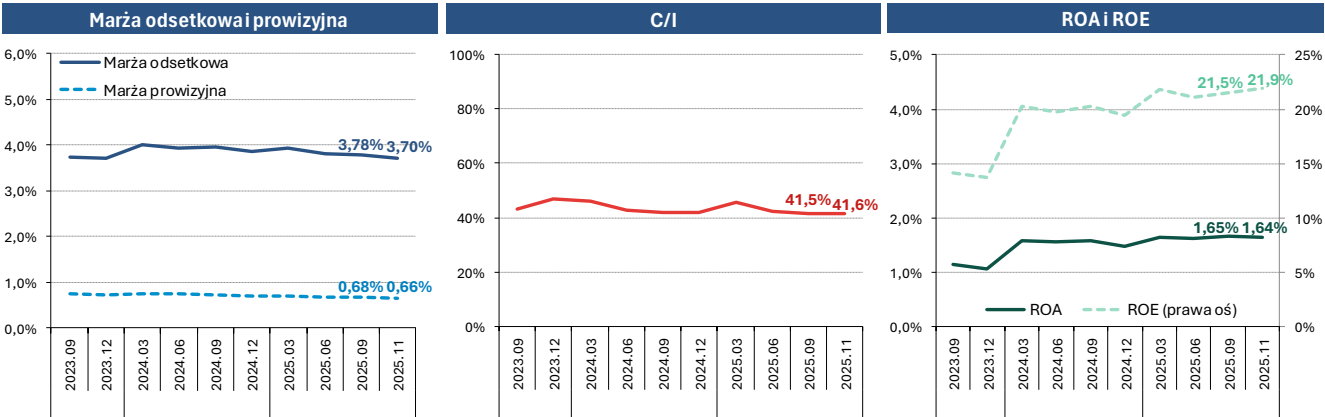
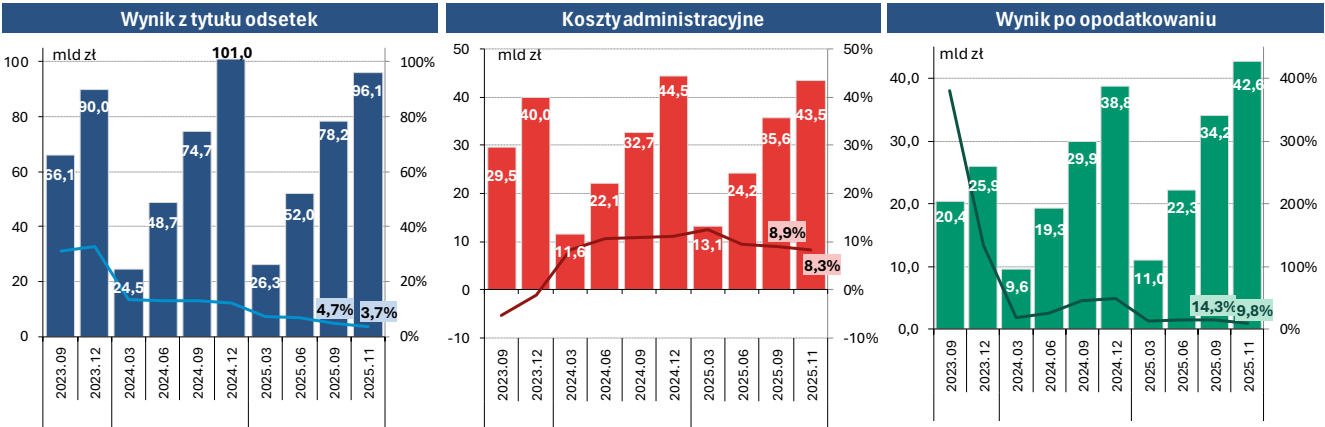
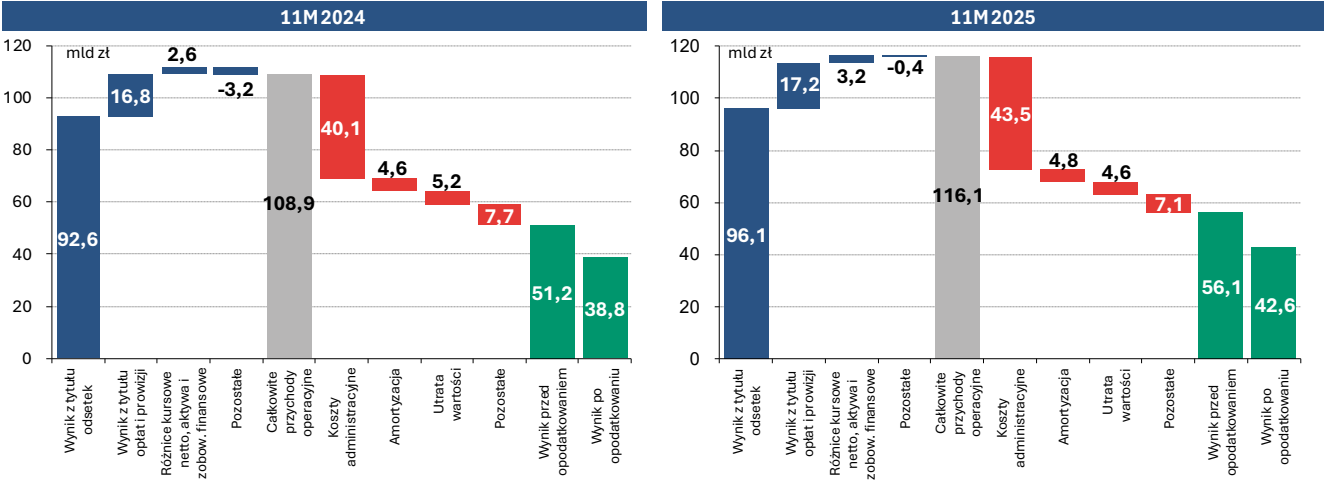
Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności	Narastająco (mld zł)					Zmiana r/r (mld zł i p.p.)				Struktura	
	2023.12	2024.11	2024.12	2025.09	2025.11	2024.11		2025.11		2024.11	2025.11
Wynik z tytułu odsetek	90,0	92,6	101,0	78,2	96,1	12,9%	10,55	3,7%	3,47	85,1%	82,8%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	17,6	16,8	18,3	14,1	17,2	4,6%	0,74	2,4%	0,41	15,4%	14,8%
Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin.	3,5	2,6	3,4	2,8	3,2	-20,9%	-0,70	20,8%	0,55	2,4%	2,8%
Pozostałe	-15,6	-3,2	-4,7	0,1	-0,4	-52,2%	3,49	-88,1%	2,82	-2,9%	-0,3%
Całkowite przychody operacyjne	95,6	108,9	118,0	95,3	116,1	14,9%	14,09	6,7%	7,25	100,0%	100,0%
Koszty administracyjne	40,0	40,1	44,5	35,6	43,5	10,9%	3,94	8,3%	3,34	36,8%	37,4%
Amortyzacja środków trwałych i WNIp	4,6	4,6	5,2	3,9	4,8	10,4%	0,44	3,6%	0,17	4,3%	4,1%
Wynik z tytułu utraty wartości	6,8	5,2	5,4	3,9	4,6	-10,8%	-0,63	-10,6%	-0,55	4,8%	4,0%
Pozostałe	5,4	7,7	12,1	6,1	7,1	-10,8%	-0,93	-7,4%	-0,57	7,1%	6,1%
Wynik przed opodatkowaniem	38,7	51,2	50,9	45,7	56,1	28,2%	11,28	9,5%	4,86	47,1%	48,3%
Wynik po opodatkowaniu	25,9	38,8	38,8	34,2	42,6	43,8%	11,82	9,8%	3,81		
sektor BK	21,2	34,2	33,9	30,4	38,2	52,3%	11,75	11,6%	3,97		
sektor BS	4,8	4,63	4,9	3,8	4,47	1,6%	0,07	-3,4%	-0,16		
ROA (%)	1,07	1,64	1,48	1,65	1,64		0,40		0,00		
ROE (%)	13,68	21,53	19,41	21,49	21,94		6,09		0,41		
Marża odsetkowa (%)	3,71	3,91	3,85	3,78	3,70		0,15		-0,21		
Marża prowizyjna (%)	0,72	0,71	0,70	0,68	0,66		-0,03		-0,05		
C/I (%)	46,71	41,10	42,03	41,53	41,56		-1,50		0,46		

wskaźniki efektywności wyliczone na podstawie wyniku zannualizowanego

Koszt ryzyka - roczny (%)	0,48	-	0,36	0,31	-
Koszt ryzyka - kwartalny (%)	0,46	-	0,22	0,40	-

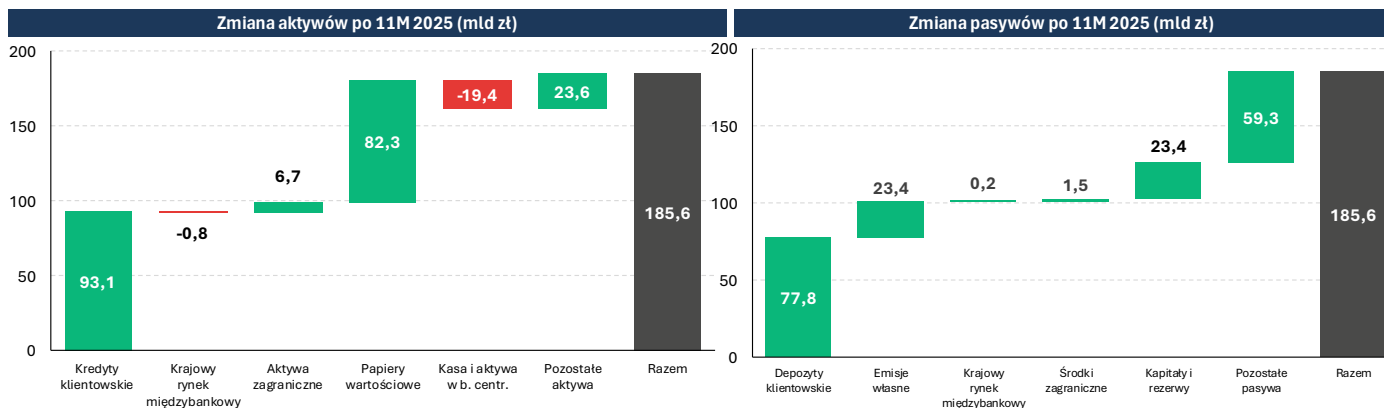
dane finansowe do obliczenia licznika wskaźnika kosztu ryzyka są sprawozdawane kwartalnie

Składowe całkowitych przychodów operacyjnych i wyniku po opodatkowaniu



Sektor banków komercyjnych

Aktywa i pasywa	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
	2023.12	2024.11	2024.12	2025.09	2025.11	MIESIĘCZNE		11 miesięcy		r/r		2024.11	2025.11
	2024.11	2025.11	2024	2025	2025.11	2024.11	2025.11	2024	2025	2025.11		2024.11	2025.11
SUMA BILANSOWA	2 219,0	2 347,3	2 380,3	2 496,8	2 565,9	29,1	43,8	128,3	185,6	218,5	9,3%	100,0%	100,0%
Aktywa i pasywa													
Kredyty klientowskie (netto)	1 110,6	1 192,8	1 182,3	1 253,3	1 275,4	8,9	14,6	82,2	93,1	82,7	6,9%	50,8%	49,7%
Krajowy rynek międzybankowy	15,0	16,6	17,5	18,8	16,7	-0,6	0,1	1,6	-0,8	0,1	0,7%	0,7%	0,7%
Aktywa zagraniczne	35,1	33,9	23,1	24,4	29,8	-3,1	3,2	-1,1	6,7	-4,1	-12,0%	1,4%	1,2%
Papiery wartościowe	768,9	838,6	871,2	916,8	953,5	30,6	18,1	69,8	82,3	114,8	13,7%	35,7%	37,2%
Instrumenty dłużne	765,8	835,1	867,5	912,7	949,4	30,6	18,1	69,3	81,9	114,3	13,7%	35,6%	37,0%
do 1 roku	160,1	125,4	143,9	109,4	127,3	13,3	6,3	-34,6	-16,5	1,9	1,5%	5,3%	5,0%
powyżej 1 roku	605,8	709,7	723,7	803,3	822,1	17,2	11,8	103,9	98,4	112,4	15,8%	30,2%	32,0%
Kasa i aktywa w b. centr.	105,5	97,7	129,0	111,9	109,6	-16,3	5,1	-7,7	-19,4	11,8	12,1%	4,2%	4,3%
Pozostałe aktywa	184,1	167,7	157,2	171,6	180,9	9,6	2,7	-16,4	23,6	13,2	7,8%	7,1%	7,0%
Depozyty klientowskie	1 697,3	1 786,2	1 827,9	1 876,8	1 905,7	9,0	10,5	88,9	77,8	119,5	6,7%	76,1%	74,3%
Emisje własne	61,9	77,8	76,9	87,4	100,3	0,7	5,1	15,9	23,4	22,6	29,0%	3,3%	3,9%
Krajowy rynek międzybankowy	58,7	60,1	62,5	65,7	62,7	1,9	-1,2	1,4	0,2	2,6	4,3%	2,6%	2,4%
Środki zagraniczne	29,6	35,3	34,0	34,4	35,5	0,2	0,5	5,7	1,5	0,2	0,5%	1,5%	1,4%
Kapitały i rezerwy	217,3	243,2	247,8	261,6	271,2	6,7	5,1	25,9	23,4	28,0	11,5%	10,4%	10,6%
Pozostałe pasywa	154,3	144,8	131,2	171,0	190,5	10,6	23,8	-9,6	59,3	45,7	31,6%	6,2%	7,4%
Depozyty klientowskie													
Depozyty klientowskie	1 697,3	1 786,2	1 827,9	1 876,8	1 905,7	9,0	10,5	88,9	77,8	119,5	6,7%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	1 109,9	1 192,5	1 211,3	1 244,6	1 258,9	7,2	7,2	82,7	47,6	66,4	5,6%	66,8%	66,1%
Osoby prywatne	1 020,1	1 107,3	1 119,8	1 160,3	1 172,4	6,7	6,7	87,2	52,6	65,1	5,9%	62,0%	61,5%
Przedsiębiorcy indyw.	83,0	78,5	84,8	78,1	79,3	0,2	0,1	-4,5	-5,5	0,8	1,0%	4,4%	4,2%
Rolnicy indyw.	6,7	6,7	6,7	6,2	7,2	0,3	0,4	0,0	0,5	0,4	6,5%	0,4%	0,4%
Przedsiębiorstwa	450,0	431,7	453,0	452,4	463,1	-0,3	1,1	-18,3	10,2	31,4	7,3%	24,2%	24,3%
MŚP	308,5	317,4	333,5	330,7	340,8	-2,5	1,9	8,9	7,3	23,4	7,4%	17,8%	17,9%
Duże przedsiębiorstwa	141,5	114,3	119,5	121,7	122,3	2,2	-0,8	-27,2	2,9	8,0	7,0%	6,4%	6,4%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	59,6	74,1	75,2	87,0	88,8	0,7	2,9	14,5	13,6	14,7	19,9%	4,1%	4,7%
Inst. samorządowe	32,4	41,0	47,0	57,4	57,2	-1,1	1,7	8,6	10,2	16,2	39,5%	2,3%	3,0%
Inst. centralne	23,9	29,2	24,6	27,6	27,9	1,5	-0,1	5,4	3,3	-1,3	-4,4%	1,6%	1,5%
Inst. niekom.	33,8	37,4	33,6	35,6	35,8	-1,0	-0,5	3,7	2,2	-1,6	-4,4%	2,1%	1,9%
Środki gwarantowane	1 039,0	1 122,7	1 135,0	1 191,1	1 202,8	4,4	4,8	83,7	67,8	80,1	7,1%		
Kredyty klientowskie brutto													
Kredyty klientowskie brutto	1 157,2	1 234,9	1 221,8	1 293,5	1 315,2	7,6	14,0	77,6	93,4	80,4	6,5%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	670,6	698,9	698,0	725,9	735,3	2,0	4,2	28,3	37,4	36,4	5,2%	56,6%	55,9%
Osoby prywatne	611,7	646,1	646,7	676,2	685,3	2,2	3,9	34,4	38,7	39,2	6,1%	52,3%	52,1%
konsumpcyjne	177,3	190,7	191,2	202,6	205,5	0,6	1,2	13,3	14,3	14,8	7,8%	15,4%	15,6%
mieszkaniowe	430,8	452,2	452,2	470,1	476,7	1,7	2,8	21,4	24,5	24,5	5,4%	36,6%	36,2%
PLN	392,1	423,9	426,4	448,7	455,9	2,3	3,0	31,9	29,5	32,0	7,5%	34,3%	34,7%
walutowe	38,8	28,2	25,8	21,4	20,8	-0,6	-0,2	-10,5	-5,0	-7,4	-26,3%	2,3%	1,6%
Przedsiębiorcy indyw.	46,4	40,9	39,3	38,1	38,5	-0,2	0,2	-5,6	-0,8	-2,3	-5,7%	3,3%	2,9%
Przedsiębiorstwa	334,8	355,5	350,4	376,5	390,3	2,7	9,8	20,6	39,9	34,9	9,8%	28,8%	29,7%
MŚP	187,2	228,4	220,6	241,2	249,3	2,6	5,7	41,2	28,7	20,9	9,1%	18,5%	19,0%
Duże przedsiębiorstwa	147,7	127,1	129,8	135,3	141,1	0,1	4,1	-20,6	11,2	14,0	11,0%	10,3%	10,7%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	14,2	14,2	15,4	15,1	15,2	0,1	0,0	0,0	-0,2	1,0	7,1%	1,1%	1,2%
Inst. samorządowe	13,6	13,4	14,1	14,4	14,5	0,2	0,1	-0,2	0,3	1,1	8,1%	1,1%	1,1%
Inst. niekom.	7,5	7,6	7,6	7,8	8,0	0,0	0,0	0,1	0,4	0,4	5,0%	0,6%	0,6%
Niemonetarne inst. fin	130,1	158,7	150,4	168,2	166,4	2,6	-0,1	28,6	16,0	7,7	4,8%	12,9%	12,6%



Jakość kredytów	2023.12	2024.11	2024.12	2025.09	2025.11	Zmiana (p.p.)		
	Wskaźniki jakości (%)					1m	11m	r/r
Razem	4,6	4,2	4,1	3,9	3,7	-0,14	-0,40	-0,52
PLN	4,5	4,1	4,0	3,7	3,6	-0,15	-0,40	-0,55
walutowe	4,9	4,8	4,9	4,7	4,5	-0,08	-0,34	-0,29
sektor niefinansowy, w tym	5,2	4,9	4,7	4,5	4,3	-0,17	-0,45	-0,61
przedsiębiorstwa	5,6	6,7	6,6	6,3	6,0	-0,19	-0,55	-0,64
duże przedsiębiorstwa	3,3	7,2	6,9	6,5	6,3	-0,23	-0,61	-0,98
MSP	7,5	6,3	6,4	6,2	5,9	-0,17	-0,51	-0,45
gospodarstwa domowe	5,0	4,0	3,8	3,5	3,4	-0,18	-0,46	-0,63
przedsiębiorcy ind.	17,0	16,8	15,5	15,5	15,2	-0,50	-0,33	-1,64
rolnicy ind.	7,2	6,5	6,6	6,4	5,9	-0,34	-0,69	-0,62
osoby prywatne, w tym	4,0	3,2	3,1	2,8	2,7	-0,16	-0,40	-0,48
konsumpcyjne	8,3	6,8	6,7	6,2	5,8	-0,46	-0,90	-1,01
mieszkaniowe	2,2	1,6	1,5	1,3	1,3	-0,04	-0,20	-0,27
PLN	1,4	1,3	1,2	1,1	1,1	-0,03	-0,13	-0,18
walutowe	9,5	5,6	5,7	5,5	5,2	-0,11	-0,48	-0,41
niemonetarne inst. fin.	0,6	0,3	0,3	0,3	0,3	-0,01	0,05	0,01
sektor rząd. i samorząd.	0,5	0,6	0,5	0,4	0,4	0,00	-0,15	-0,21

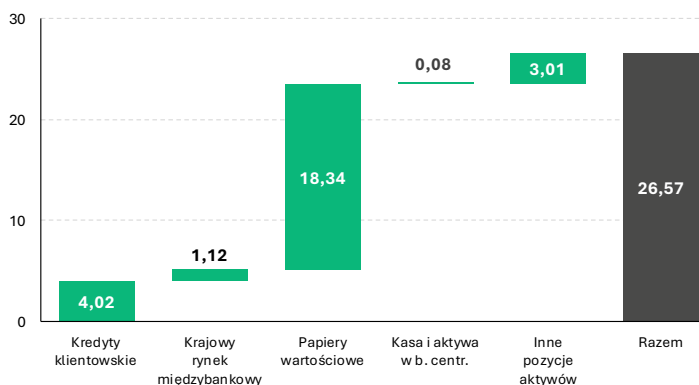
Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności	Narastająco (mld zł)					Zmiana r/r (mld zł i p.p.)				Struktura	
	2023.12	2024.11	2024.12	2025.09	2025.11	2024.11		2025.11		2024.11	2025.11
Wynik z tytułu odsetek	79,4	82,6	90,0	69,6	85,7	14,0%	10,16	3,7%	3,08	84,6%	81,9%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	16,5	15,8	17,2	13,3	16,2	5,0%	0,75	2,6%	0,41	16,2%	15,5%
Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin.	3,5	2,6	3,4	2,8	3,1	-21,3%	-0,70	21,5%	0,55	2,6%	3,0%
Pozostałe	-15,7	-3,3	-4,8	0,1	-0,5	-51,1%	3,46	-86,0%	2,84	-3,4%	-0,4%
Całkowite przychody operacyjne	83,7	97,7	105,7	85,7	104,6	16,3%	13,67	7,1%	6,89	100,0%	100,0%
Koszty administracyjne	35,3	35,5	39,2	31,4	38,2	10,6%	3,40	7,6%	2,71	36,3%	36,5%
Amortyzacja środków trwałych i WNIp	4,4	4,4	4,9	3,7	4,5	10,1%	0,40	3,0%	0,13	4,5%	4,3%
Wynik z tytułu utraty wartości	5,9	4,8	4,8	3,6	4,3	-7,6%	-0,39	-9,3%	-0,44	4,9%	4,1%
Pozostałe	5,3	7,6	12,0	6,0	7,0	-10,8%	-0,91	-7,4%	-0,56	7,8%	6,7%
Wynik przed opodatkowaniem	32,7	45,5	44,9	41,0	50,5	32,6%	11,18	11,1%	5,05	46,5%	48,3%
Wynik po opodatkowaniu	21,2	34,2	33,9	30,4	38,2	52,3%	11,75	11,6%	3,97		
ROA (%)	0,95	1,59	1,42	1,62	1,62		0,46		0,03		
ROE (%)	12,26	21,24	19,00	21,75	22,37		7,17		1,12		
Marża odsetkowa (%)	3,58	3,84	3,78	3,72	3,64		0,20		-0,20		
Marża prowizyjna (%)	0,74	0,73	0,72	0,71	0,69		-0,02		-0,04		
C/I (%)	47,50	40,82	41,68	40,92	40,84		-2,12		0,03		
wskaźniki efektywności wyliczone na podstawie wyniku zannualizowanego											
Koszt ryzyka - roczny (%)	0,45	-	0,35	0,30	-						
Koszt ryzyka - kwartalny (%)	0,40	-	0,17	0,40	-						

dane finansowe do obliczenia licznika wskaźnika kosztu ryzyka są sprawozdawane kwartalnie

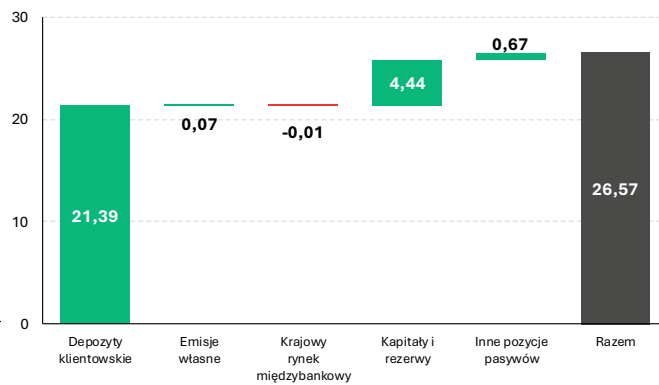
Sektor banków spółdzielczych

Aktywa i pasywa	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
	2023.12	2024.11	2024.12	2025.09	2025.11	MIESIĘCZNE		11 miesięcy		r/r		2024.11	2025.11
SUMA BILANSOWA	209,5	234,0	241,1	259,7	267,7	3,7	4,3	24,5	26,6	33,7	14,4%	100,0%	100,0%
Aktywa i pasywa													
Kredyty klientowskie (netto)	83,5	87,5	88,3	90,8	92,4	0,5	1,2	4,0	4,0	4,8	5,5%	37,4%	34,5%
Krajowy rynek międzybankowy	41,3	40,1	42,7	43,3	43,8	1,5	0,0	-1,3	1,1	3,7	9,2%	17,1%	16,4%
Papiery wartościowe	64,2	80,1	83,8	96,6	102,2	1,5	3,0	15,9	18,3	22,1	27,5%	34,2%	38,2%
Instrumenty dłużne	62,4	78,5	82,2	94,8	100,4	1,5	2,9	16,1	18,2	21,9	28,0%	33,5%	37,5%
do 1 roku	36,7	50,9	54,1	61,0	65,0	1,3	2,0	14,2	10,9	14,0	27,6%	21,8%	24,3%
powyżej 1 roku	25,6	27,5	28,1	33,8	35,4	0,2	1,0	1,9	7,3	7,9	28,7%	11,8%	13,2%
Kasa i aktywa w b. centr.	3,4	3,6	3,8	3,8	3,8	-0,1	0,0	0,3	0,1	0,2	5,9%	1,6%	1,4%
Pozostałe aktywa	17,1	22,6	22,5	25,2	25,5	0,3	0,2	5,5	3,0	2,9	12,8%	9,7%	9,5%
Depozyty klientowskie	183,6	203,8	211,2	225,5	232,6	3,1	3,5	20,1	21,4	28,8	14,1%	87,1%	86,9%
Emisje własne	0,1	0,1	0,1	0,1	0,2	0,0	0,1	0,0	0,1	0,0	36,5%	0,1%	0,1%
Krajowy rynek międzybankowy	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	26,2%	0,0%	0,0%
Kapitały i rezerwy	22,2	26,5	26,7	30,4	31,2	0,4	0,4	4,3	4,4	4,7	17,7%	11,3%	11,6%
Pozostałe pasywa	3,5	3,5	3,0	3,6	3,6	0,1	0,3	0,0	0,7	0,1	3,8%	1,5%	1,4%
Depozyty klientowskie													
Depozyty klientowskie	183,6	203,8	211,2	225,5	232,6	3,1	3,5	20,1	21,4	28,8	14,1%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	140,0	156,1	157,9	164,6	171,1	3,2	3,1	16,1	13,2	15,0	9,6%	76,6%	73,6%
Osoby prywatne	103,7	119,2	120,5	130,1	132,6	1,8	1,7	15,4	12,1	13,5	11,3%	58,5%	57,0%
Przedsiębiorcy indyw.	10,7	9,9	11,0	9,9	10,1	0,1	0,0	-0,8	-0,9	0,2	2,2%	4,8%	4,3%
Rolnicy indyw.	25,5	27,1	26,4	24,7	28,4	1,3	1,4	1,5	2,0	1,4	5,0%	13,3%	12,2%
Przedsiębiorstwa	18,0	19,0	20,5	20,6	20,8	0,1	0,1	1,0	0,3	1,8	9,4%	9,3%	9,0%
MŚP	17,7	18,7	20,1	20,2	20,4	0,1	0,1	1,0	0,3	1,7	9,0%	9,2%	8,8%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	20,6	22,4	26,9	33,0	33,4	-0,2	0,5	1,8	6,5	11,0	49,3%	11,0%	14,4%
Inst. samorządowe	20,5	22,3	26,8	32,8	33,3	-0,2	0,5	1,7	6,5	11,0	49,5%	10,9%	14,3%
Inst. niekom.	4,6	5,7	5,0	6,1	5,9	-0,1	-0,1	1,1	0,9	0,2	4,1%	2,8%	2,6%
Środki gwarantowane	133,2	147,4	147,8	154,1	159,4	2,4	2,4	14,2	11,6	12,0	8,1%		
Kredyty klientowskie brutto													
Kredyty klientowskie brutto	87,2	91,2	91,9	94,4	96,0	0,5	1,2	4,0	4,1	4,8	5,3%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	52,3	54,8	54,4	55,8	56,5	0,1	0,7	2,4	2,1	1,7	3,2%	60,1%	58,9%
Osoby prywatne	23,7	24,9	24,9	26,4	26,7	0,1	0,1	1,3	1,7	1,7	6,9%	27,4%	27,8%
konsumpcyjne	6,3	7,1	7,1	7,9	8,0	0,0	0,0	0,7	0,9	0,9	12,8%	7,8%	8,3%
mieszaniowe	16,9	17,4	17,4	18,1	18,2	0,1	0,1	0,5	0,8	0,8	4,8%	19,1%	19,0%
PLN	16,8	17,4	17,4	18,1	18,2	0,1	0,1	0,5	0,8	0,8	4,8%	19,1%	19,0%
walutowe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-13,7%	0,0%	0,0%
Przedsiębiorcy indyw.	8,8	8,8	8,6	8,6	8,6	0,0	0,0	0,1	-0,1	-0,3	-3,2%	9,7%	8,9%
Przedsiębiorstwa	18,8	20,0	19,7	21,7	22,4	0,1	0,4	1,1	2,7	2,4	12,2%	21,9%	23,4%
MŚP	18,5	19,7	19,5	21,4	22,2	0,1	0,4	1,2	2,7	2,4	12,3%	21,6%	23,1%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	14,7	15,0	16,4	15,4	15,5	0,3	0,1	0,3	-0,9	0,5	3,3%	16,4%	16,1%
Inst. samorządowe	14,6	14,9	16,2	15,2	15,4	0,3	0,2	0,3	-0,8	0,5	3,5%	16,3%	16,0%
Inst. niekom.	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,0	0,0	0,0	0,1	0,1	6,4%	0,9%	0,9%
Niemonetarne inst. fin	0,6	0,6	0,6	0,7	0,7	0,0	0,0	0,1	0,1	0,1	8,4%	0,7%	0,7%

Zmiana aktywów po 11M 2025 (mld zł)



Zmiana pasywów po 11M 2025 (mld zł)



Jakość kredytów	2023.12	2024.11	2024.12	2025.09	2025.11	Zmiana (p.p.)		
	Wskaźniki jakości (%)					1m	11m	r/r
Razem	6,0	5,5	5,4	5,3	5,1	-0,09	-0,30	-0,35
sektor niefinansowy, w tym	7,3	6,5	6,6	6,4	6,2	-0,11	-0,44	-0,38
przedsiębiorstwa	14,6	12,3	12,5	11,6	11,0	-0,21	-1,53	-1,33
<i>duże przedsiębiorstwa</i>	9,0	2,9	4,7	13,8	17,8	5,03	13,11	14,94
<i>MSP</i>	14,7	12,4	12,6	11,6	10,9	-0,27	-1,72	-1,53
gospodarstwa domowe	4,7	4,5	4,5	4,4	4,3	-0,08	-0,21	-0,18
przedsiębiorcy ind.	13,2	12,6	13,1	13,1	13,0	-0,14	-0,11	0,30
rolnicy ind.	3,9	3,6	3,7	3,5	3,4	-0,15	-0,32	-0,27
osoby prywatne, w tym	2,3	2,3	2,3	2,3	2,3	0,01	0,03	-0,02
<i>konsumpcyjne</i>	4,5	4,0	3,9	3,6	3,6	0,01	-0,24	-0,42
<i>mieszkaniowe</i>	1,3	1,5	1,5	1,6	1,6	0,02	0,12	0,14
niemonetarne inst. fin.	1,2	1,4	1,5	1,7	0,6	-0,01	-0,92	-0,85
sektor rząd. i samorząd.	0,1	0,3	0,3	0,0	0,0	0,00	-0,23	-0,30

Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności	Narastająco (mld zł)					Zmiana r/r (mld zł i p.p.)				Struktura	
	2023.12	2024.11	2024.12	2025.09	2025.11	2024.11		2025.11		2024.11	2025.11
Wynik z tytułu odsetek	10,7	10,0	11,0	8,6	10,4	4,0%	0,39	3,9%	0,39	89,5%	90,1%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1,1	1,0	1,1	0,8	1,0	-0,4%	0,00	-0,5%	0,00	8,9%	8,6%
Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin.	0,1	0,1	0,1	0,0	0,1	-5,9%	0,00	-6,0%	0,00	0,6%	0,5%
Pozostałe	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	53,1%	0,04	-22,4%	-0,02	0,9%	0,7%
Całkowite przychody operacyjne	11,9	11,2	12,3	9,5	11,5	3,9%	0,42	3,2%	0,36	100,0%	100,0%
Koszty administracyjne	4,7	4,7	5,3	4,3	5,3	13,1%	0,54	13,6%	0,63	41,6%	45,8%
Amortyzacja środków trwałych i WNiP	0,2	0,2	0,2	0,2	0,3	16,8%	0,03	16,5%	0,04	2,0%	2,3%
Wynik z tytułu utraty wartości	0,9	0,4	0,6	0,3	0,3	-35,6%	-0,24	-25,0%	-0,11	3,8%	2,8%
Pozostałe	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	-12,4%	-0,01	-7,2%	-0,01	0,9%	0,8%
Wynik przed opodatkowaniem	6,0	5,8	6,1	4,7	5,6	1,7%	0,10	-3,4%	-0,20	51,6%	48,3%
Wynik po opodatkowaniu	4,8	4,6	4,9	3,8	4,5	1,6%	0,07	-3,4%	-0,16		
ROA (%)	2,27	2,16	2,01	1,95	1,82		-0,25		-0,34		
ROE (%)	28,30	23,87	22,91	19,57	18,85		-5,77		-5,02		
Marża odsetkowa (%)	5,10	4,67	4,57	4,42	4,24		-0,41		-0,43		
Marża prowizyjna (%)	0,52	0,47	0,45	0,42	0,41		-0,06		-0,06		
C/I (%)	41,10	43,59	45,04	46,97	48,04		3,61		4,45		
wskaźniki efektywności wyliczone na podstawie wyniku zannualizowanego											
Koszt ryzyka - roczny (%)	0,92	-	0,56	0,47	-						
Koszt ryzyka - kwartalny (%)	1,26	-	0,84	0,42	-						

dane finansowe do obliczenia licznika wskaźnika kosztu ryzyka są sprawozdawane kwartalnie

GŁÓWNE POJĘCIA

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

Kredyty klientowskie - sektor niefinansowy oraz instytucji rządowych i samorządowych, a także niemonetarne instytucje finansowe, 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)

GŁÓWNE WSKAŹNIKI

$$ROA (netto)_t = \frac{\frac{\text{wynik netto (narastająco)}}{t \text{ miesięcy}} \times 12}{\text{suma bilansowa}_t}$$

$$ROE (netto)_t = \frac{\frac{\text{wynik netto (narastająco)}}{t \text{ miesięcy}} \times 12}{\text{fundusze zasadnicze}_t}$$

$$\text{marża odsetkowa}_t = \frac{\frac{\text{wynik z tytułu odsetek (narastająco)}}{t \text{ miesięcy}} \times 12}{\text{suma bilansowa}_t}$$

$$\text{marża prowizyjna}_t = \frac{\frac{\text{wynik z tytułu opłat i prowizji (narastająco)}}{t \text{ miesięcy}} \times 12}{\text{suma bilansowa}_t}$$

$$C/I_t = \frac{\frac{\text{koszty administracyjne + amortyzacja śr. trwałych i WNP (narastająco)}}{t \text{ miesięcy}} \times 12}{\frac{\text{całkowite przychody operacyjne (narastająco)}}{t \text{ miesięcy}} \times 12}$$

$$\text{koszt ryzyka – roczny} = \frac{\text{wynik z tytułu utraty wartości kredytów klientowskich (4 ostatnie kwartały)}}{\text{średni wolumen kredytów klientowskich brutto (5 ostatnich kwartałów)}}$$

$$\text{koszt ryzyka – kwartalny} = \frac{\text{kwartalny wynik z tytułu utraty wartości kredytów klientowskich} \times 4}{\text{średni wolumen kredytów klientowskich brutto (2 ostatnie kwartały)}}$$