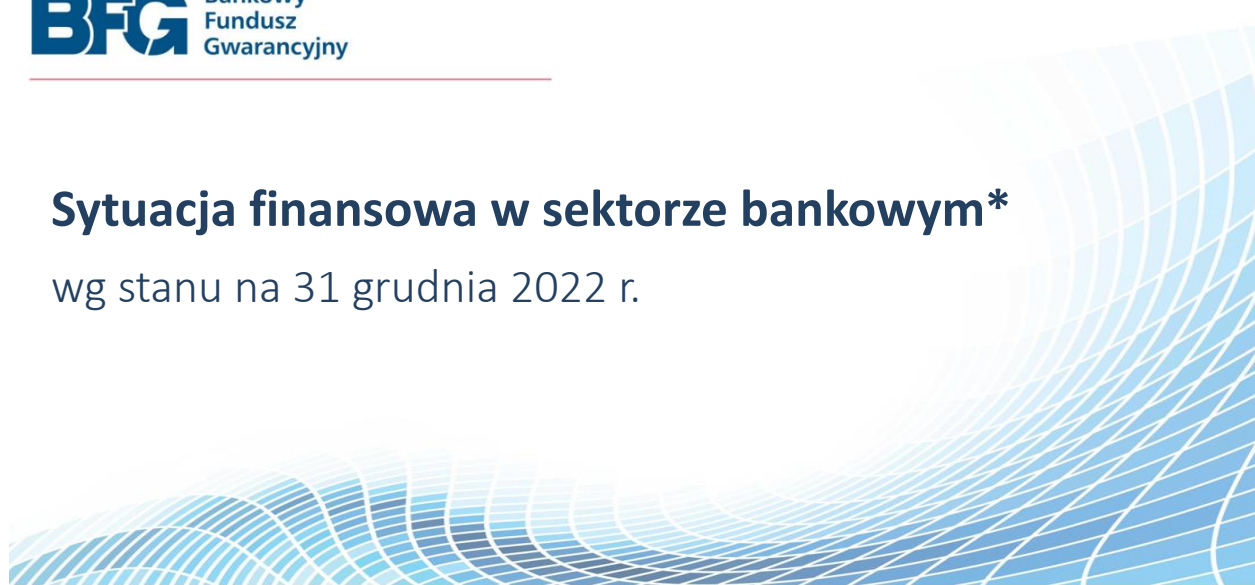


Sytuacja finansowa w sektorze bankowym*

wg stanu na 31 grudnia 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 12M 2022 r.

Zmiany liczby banków	Na koniec grudnia 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 nie zmieniła się.
Suma bilansowa	Wzrost sumy bilansowej w sektorze bankowym o 132,0 mld zł wobec wzrostu o 133,5 mld zł rok wcześniej. Po stronie aktywów odnotowano wzrost we wszystkich głównych kategoriach, przy czym najniższy w zakresie kredytów klientów. W przypadku pasywów wzrost dotyczył przede wszystkim depozytów klientów oraz pozostałych pasywów. Spadły natomiast środki zagraniczne. W skali miesiąca suma bilansowa wzrosła o 2,0 mld zł, w tym w sektorze BK o 2,8 mld zł.
Depozyty klientów	Wzrost depozytów klientów niższy niż w analogicznym okresie rok wcześniej (105,4 mld zł wobec 142,3 mld zł), przede wszystkim w wyniku niższego przyrostu depozytów gospodarstw domowych (41,9 mld zł wobec 68,1 mld zł rok wcześniej) oraz depozytów sektora rządowego i samorządowego (0,3 mld zł wobec 23,2 mld zł). W skali miesiąca wzrost depozytów o 12,3 mld zł, w tym w sektorze BK o 12,5 mld zł.
Środki gwarantowane	Wzrost środków gwarantowanych niższy niż rok wcześniej (45,4 mld zł wobec 59,1 mld zł). Przełożyło się to na niższe tempo r/r, które wyniosło 4,4% wobec 6,1% rok wcześniej. Miesięczny wzrost środków gwarantowanych w grudniu 2022 r. wyższy niż rok wcześniej (15,6 mld zł wobec 7,9 mld zł).
Kredyty klientów brutto	W 2022 r. stagnacja wolumenu kredytów klientów (przyrost o 0,1 mld zł do 1 241,8 mld zł) odnotowana w wyniku przyrostu w sektorze BK o 2,4 mld zł oraz spadku w sektorze BS o 2,3 mld zł. Główne zmiany wolumenu kredytów: <ul style="list-style-type: none"> – wzrost kredytów dla przedsiębiorstw (o 35,2 mld zł, z tego 14,7 mld zł dla MŚP i 20,5 mld zł dla dużych przedsiębiorstw) oraz dla niemonetarnych instytucji finansowych (o 19,4 mld zł), – spadek kredytów dla gospodarstw domowych (o 53,4 mld zł), w tym kredytów konsumpcyjnych o 4,9 mld zł oraz mieszkaniowych o 37,1 mld zł (złotowych o 12,7 mld zł, walutowych o 24,5 mld zł).
Aktywa finansowe	Wzrost wolumenu aktywów finansowych w 2022 r. o 66,9 mld zł, tj. na poziomie wyższym niż w 2021 r. (26,1 mld zł) , głównie w wyniku wzrostu wolumenu instrumentów dłużnych o 42,2 mld zł oraz wolumenu aktywów zagranicznych o 24,1 mld. W skali miesiąca wzrost aktywów finansowych o 37,2 mld zł, głównie w wyniku wzrostu wolumenu instrumentów dłużnych (o 58,0 mld zł).
Jakość kredytów	Wskaźnik jakości kredytów klientów w sektorze bankowym poprawił się z 5,3% do 4,8% , przy poprawie w zakresie kredytów dla przedsiębiorstw (z 7,7% do 6,5%), kredytów konsumpcyjnych (z 9,6% do 8,8%) i kredytów mieszkaniowych (z 2,3% do 1,9%). Wzrost wyrezerwowania (z 60,6% do 61,6%).
Wyniki finansowe i wskaźniki efektywności	Wynik po opodatkowaniu wyższy niż w 2021 r. (12,3 mld zł wobec 6,1 mld zł) , zarówno w sektorze BK (9,1 mld zł wobec 5,4 mld zł), jak i w sektorze BS (3,2 mld zł wobec 0,7 mld zł). Wyższy wynik netto odnotowany za sprawą wyższego wyniku odsetkowego (o 26,99 mld zł, tj. o 60,2%) i prowizyjnego (1,19 mld zł, tj. 7,2%), przy wyższych kosztach administracyjnych (o 9,05 mld zł, tj. o 28,8%), wyższych pozostałych kosztach operacyjnych (o 3,12 mld zł, tj. 44,6%) oraz stracie z tytułu modyfikacji (netto) (w wysokości 7,33 mld zł). W przypadku wskaźników efektywności w skali r/r odnotowano wzrost ROA i ROE , a także poprawę wskaźnika C/I przy wyższym poziomie marży odsetkowej .

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

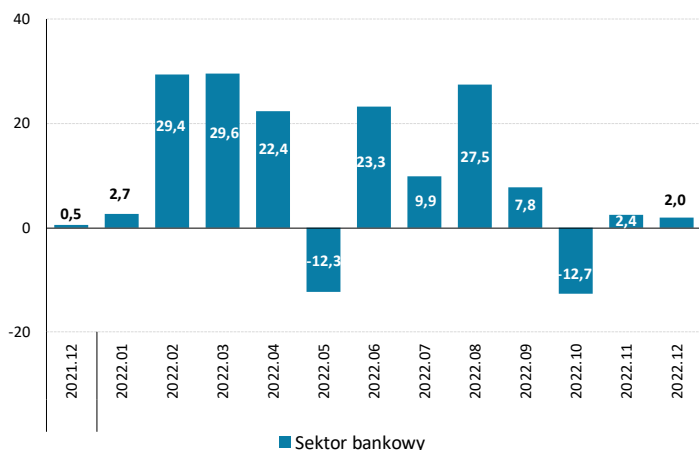
Aktywa finansowe – kredyty i lokaty banków i oddziałów instytucji kredytowych (rezydent i nierezydent), instrumenty kapitałowe (rezydent i nierezydent) oraz instrumenty dłużne (rezydent i nierezydent)

Sektor bankowy

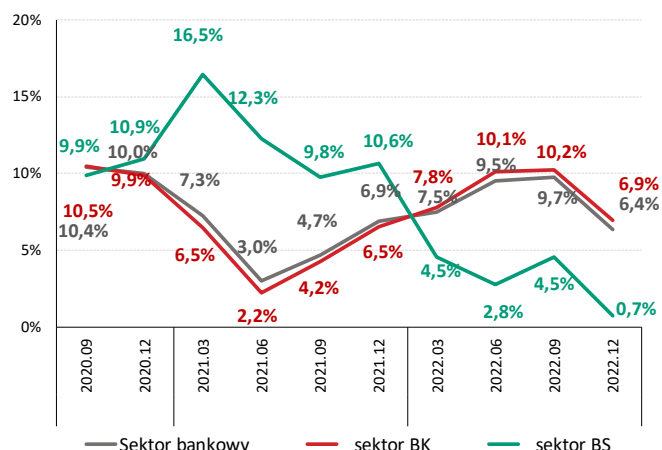
Aktywa i pasywa	Wolumeny (mld zł)				
	2020.12	2021.09	2021.12	2022.09	2022.12
SUMA BILANSOWA	1 943,2	2 020,3	2 076,7	2 217,0	2 208,7
sektor BK	1 776,0	1 846,0	1 891,7	2 034,8	2 022,4
sektor BS	167,2	174,2	185,0	182,1	186,3
Kredyty klientowskie (netto)	1 120,4	1 169,8	1 190,1	1 229,0	1 190,8
Krajowy rynek międzybankowy	47,2	45,6	48,8	48,6	49,6
Aktywa zagraniczne	7,4	20,0	14,6	44,9	38,7
Papiery wartościowe	595,2	593,1	612,4	569,1	654,4
Instrumenty dłużne	589,6	587,2	607,7	563,7	649,9
Kasa i aktywa w b. centr.	46,5	64,1	67,6	112,5	91,5
Pozostałe aktywa	126,6	127,6	143,1	212,9	183,7
Depozyty klientowskie	1 463,6	1 553,1	1 605,9	1 687,1	1 711,3
Emisje własne	65,0	57,5	55,7	54,4	54,7
Krajowy rynek międzybankowy	50,1	49,4	50,4	51,3	53,3
Środki zagraniczne	50,5	36,2	40,9	36,1	27,3
Kapitały i rezerwy	205,7	204,7	190,9	179,0	190,8
Pozostałe pasywa	108,3	119,3	132,9	209,0	171,3
Liczba podmiotów	559	546	540	527	525
sektor BK	29	29	29	29	29
sektor BS	530	517	511	498	496

Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
MIESIĘCZNE		r/r				2021.12	2022.12
2021.12	2022.12	2021.12	2022.12	2021.12	2022.12		
0,5	2,0	133,5	6,9%	132,0	6,4%	100,0%	100,0%
-4,6	2,8	115,7	6,5%	130,7	6,9%	91,1%	91,6%
5,1	-0,8	17,8	10,6%	1,4	0,7%	8,9%	8,4%
-3,4	-16,3	69,7	6,2%	0,6	0,1%	57,3%	53,9%
1,3	-0,8	1,7	3,5%	0,8	1,7%	2,4%	2,2%
-11,4	-19,7	7,2	97,6%	24,1	165,9%	0,7%	1,8%
4,3	57,8	17,3	2,9%	42,0	6,9%	29,5%	29,6%
4,3	58,0	18,0	3,1%	42,2	6,9%	29,3%	29,4%
9,3	-6,2	21,1	45,4%	23,9	35,3%	3,3%	4,1%
0,4	-12,8	16,5	13,1%	40,6	28,4%	6,9%	8,3%
8,5	12,3	142,3	9,7%	105,4	6,6%	77,3%	77,5%
0,6	-0,8	-9,3	-14,4%	-1,0	-1,7%	2,7%	2,5%
-0,2	-0,7	0,4	0,7%	2,9	5,8%	2,4%	2,4%
1,7	-3,9	-9,6	-19,0%	-13,6	-33,2%	2,0%	1,2%
-5,9	3,7	-14,8	-7,2%	-0,1	-0,1%	9,2%	8,6%
-4,2	-8,7	24,6	22,7%	38,4	28,9%	6,4%	7,8%
0	0	-19	0	-15			
0	0	0	0	0			
0	0	-19	0	-15			

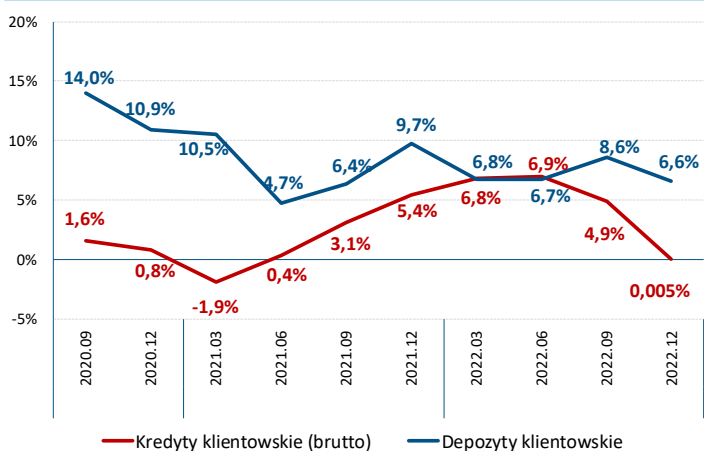
Zmiany miesięczne sumy bilansowej (mld zł)



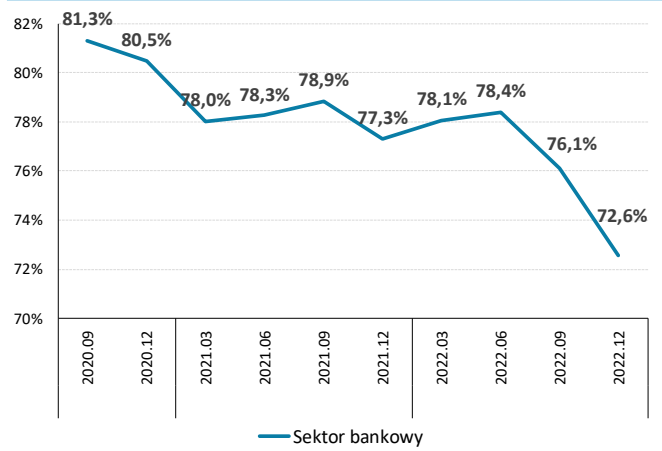
Zmiana r/r sumy bilansowej



Tempo wzrostu kredytów i depozytów r/r

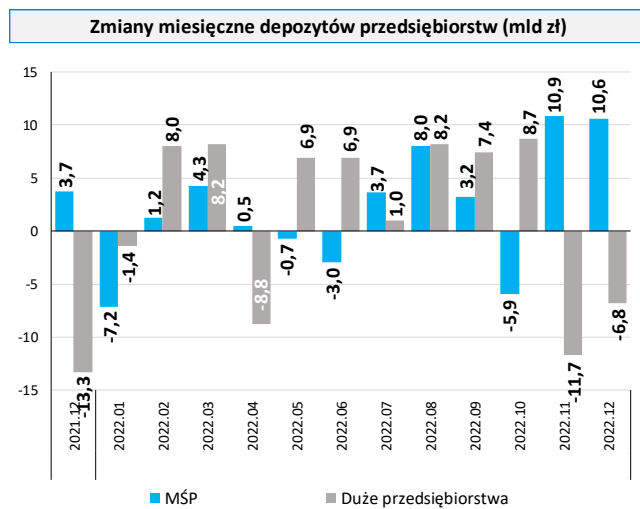
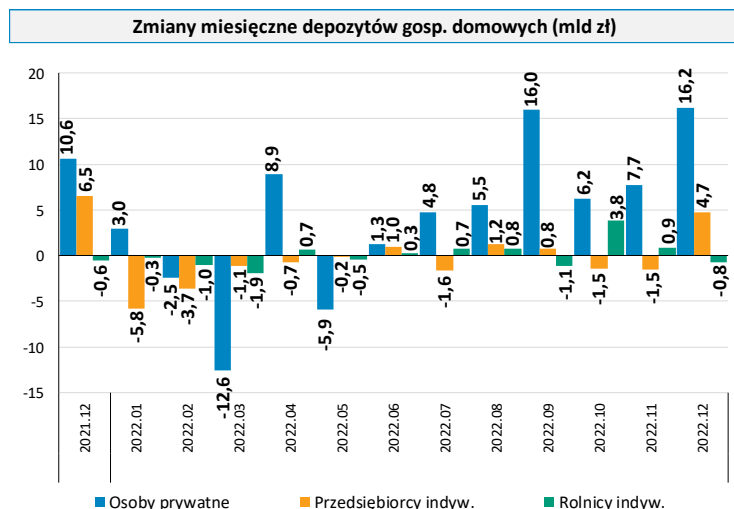
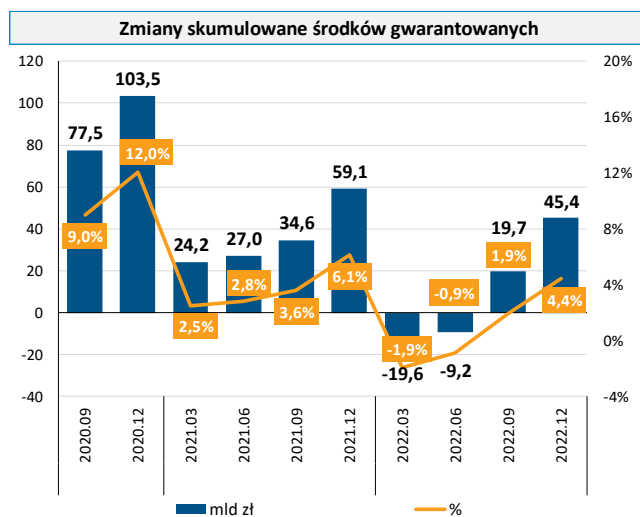
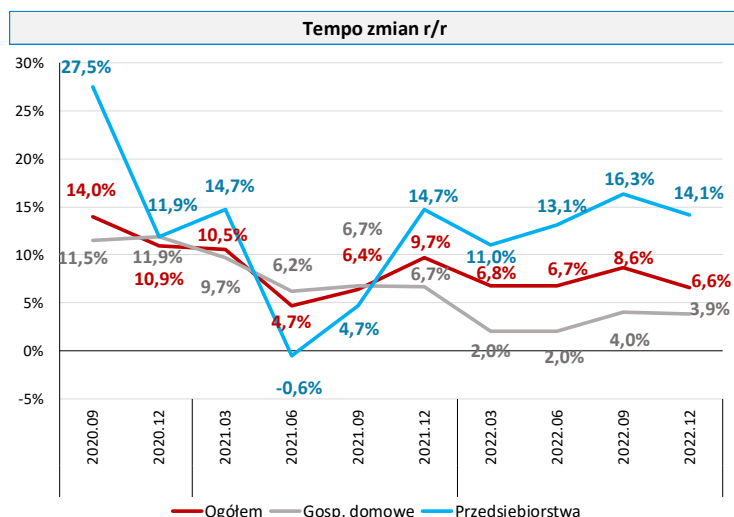


Relacja kredytów (brutto) do depozytów

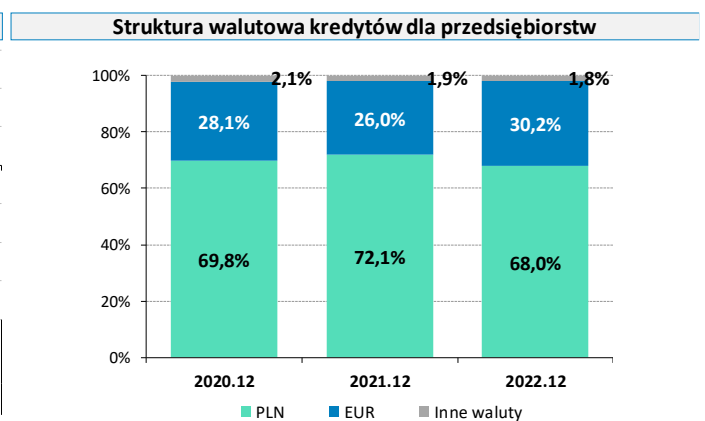
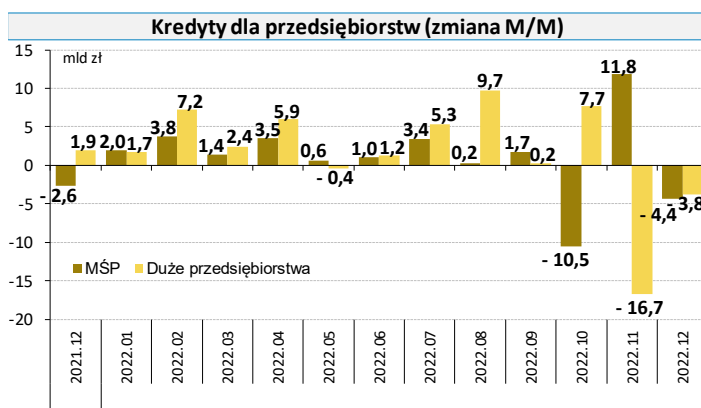
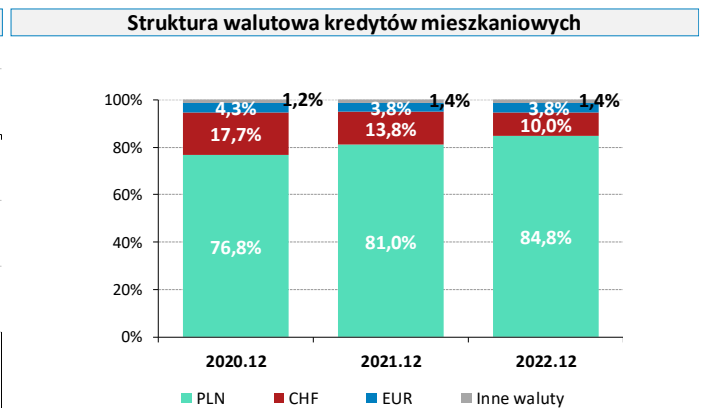
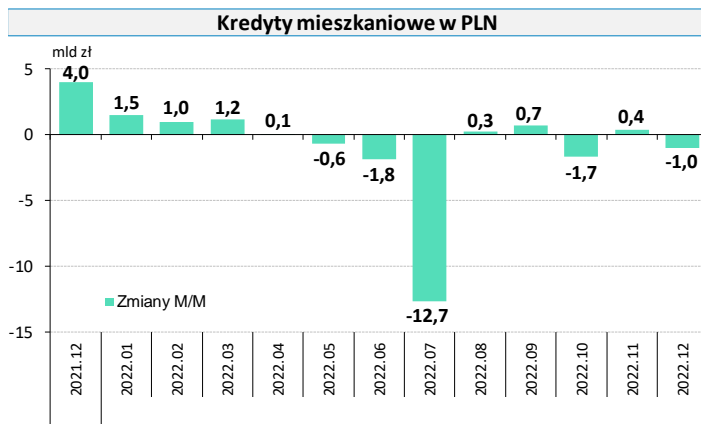
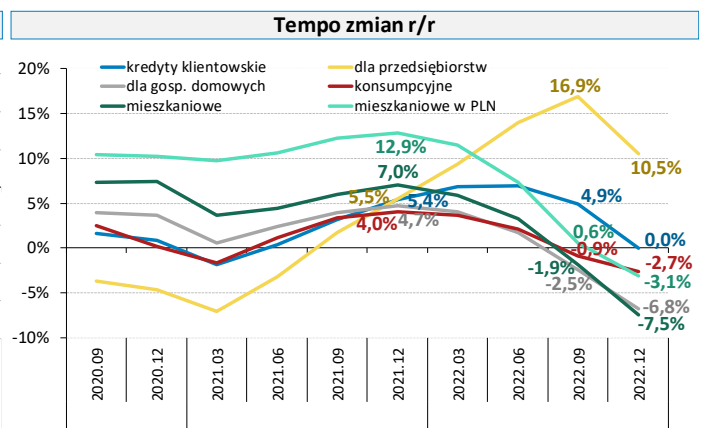
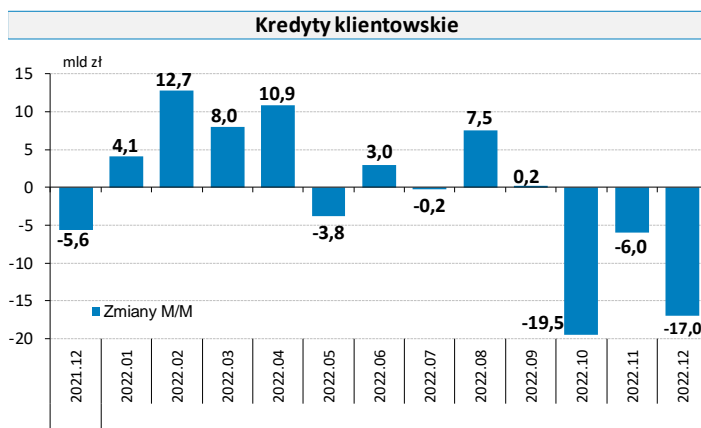


Depozyty klientowskie	Wolumeny (mld zł)				
	2020.12	2021.09	2021.12	2022.09	2022.12
Depozyty klientowskie	1 463,6	1 553,1	1 605,9	1 687,1	1 711,3
Sektor BK	1 312,2	1 395,7	1 437,3	1 524,9	1 545,2
Sektor BS	151,5	157,4	168,6	162,2	166,1
Depozyty bieżące	1 195,9	1 329,8	1 369,3	1 232,4	1 232,4
Depozyty terminowe	267,7	223,4	236,6	454,7	478,9
Gosp. domowe	1 016,8	1 049,3	1 084,9	1 091,0	1 126,8
Osoby prywatne	909,4	941,0	965,7	984,2	1 014,3
Przedsiębiorcy indyw.	85,1	87,4	94,8	84,7	86,5
Rolnicy indyw.	22,2	21,0	24,4	22,1	26,1
Przedsiębiorstwa	322,3	358,0	369,8	416,3	422,1
MŚP	223,4	225,2	237,5	247,6	263,2
Duże przedsiębiorstwa	98,9	132,8	132,2	168,7	158,9
Sektor rząd. i samorząd., w tym	65,6	79,3	88,8	96,0	89,1
Inst. samorządowe	49,6	56,4	64,1	71,2	60,1
Inst. centralne	14,4	21,1	20,8	19,5	20,7
Inst. niekom.	28,4	32,5	30,7	36,3	34,9
Inst. ubezpieczeniowe	5,3	5,7	4,4	5,2	4,6
Pozostałe niemon. inst. fin.	25,2	28,3	27,3	42,1	33,9
Środki gwarantowane	963,5	998,1	1 022,6	1 042,3	1 068,1

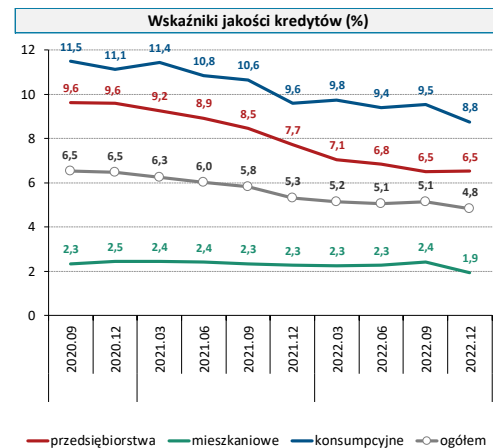
Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
Miesięczne		r/r					
2021.12	2022.12	2021.12		2022.12		2021.12	2022.12
8,5	12,3	142,3	9,7%	105,4	6,6%	100,0%	100,0%
2,7	12,5	125,1	9,5%	107,9	7,5%	89,5%	90,3%
5,8	-0,2	17,2	11,3%	-2,6	-1,5%	10,5%	9,7%
1,3	14,4	173,4	14,5%	-136,9	-10,0%	85,3%	72,0%
7,2	-2,0	-31,1	-11,6%	242,3	102,4%	14,7%	28,0%
16,5	20,1	68,1	6,7%	41,9	3,9%	67,6%	65,8%
10,6	16,2	56,3	6,2%	48,6	5,0%	60,1%	59,3%
6,5	4,7	9,6	11,3%	-8,3	-8,8%	5,9%	5,1%
-0,6	-0,8	2,2	10,0%	1,7	6,8%	1,5%	1,5%
-9,5	3,8	47,5	14,7%	52,3	14,1%	23,0%	24,7%
3,7	10,6	14,2	6,3%	25,6	10,8%	14,8%	15,4%
-13,3	-6,8	33,3	33,7%	26,7	20,2%	8,2%	9,3%
5,7	-9,3	23,2	35,4%	0,3	0,3%	5,5%	5,2%
6,5	-9,0	14,5	29,2%	-4,0	-6,3%	4,0%	3,5%
-0,2	0,2	6,4	44,7%	-0,1	-0,7%	1,3%	1,2%
-1,7	-1,3	2,3	8,0%	4,2	13,5%	1,9%	2,0%
-0,5	0,2	-0,9	-17,8%	0,2	4,5%	0,3%	0,3%
-2,0	-1,1	2,1	8,4%	6,5	23,9%	1,7%	2,0%
7,9	15,6	59,1	6,1%	45,4	4,4%		



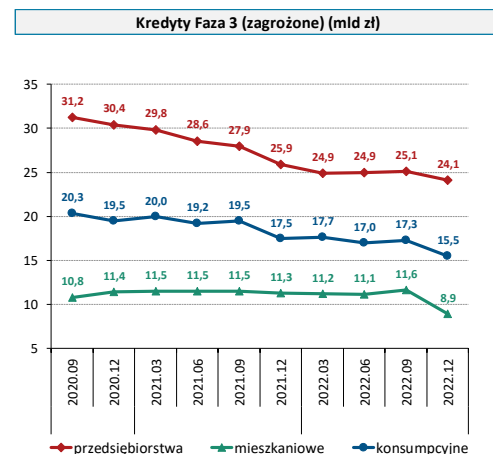
Kredyty klientowskie brutto portfel B	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura %	
	2020.12	2021.09	2021.12	2022.09	2022.12	Miesięczne		r/r		2022.12		2021.12	2022.12
						2021.12	2022.12	2021.12		2022.12			
Kredyty klientowskie	1177,9	1224,7	1241,7	1284,2	1241,8	-5,6	-17,0	63,8	5,4%	0,1	0,0%	100,0%	100,0%
sektor BK	1099,7	1142,7	1159,0	1203,0	1161,3	-5,8	-17,0	59,3	5,4%	2,4	0,2%	93,3%	93,5%
sektor BS	78,2	82,0	82,7	81,2	80,4	0,3	0,1	4,5	5,8%	-2,3	-2,8%	6,7%	6,5%
Gosp. domowe	750,1	780,5	785,7	761,1	732,3	-4,6	-7,2	35,6	4,7%	-53,4	-6,8%	63,3%	59,0%
osoby prywatne	645,3	676,7	684,6	665,2	641,8	-2,4	-4,1	39,2	6,1%	-42,8	-6,2%	55,1%	51,7%
konsumpcyjne	175,0	182,9	182,0	181,2	177,2	-1,0	-0,9	7,0	4,0%	-4,9	-2,7%	14,7%	14,3%
mieszkaniowe	464,9	488,7	497,5	479,5	460,4	-1,2	-3,1	32,6	7,0%	-37,1	-7,5%	40,1%	37,1%
PLN	357,2	390,5	403,1	392,7	390,4	4,0	-1,0	45,9	12,9%	-12,7	-3,1%	32,5%	31,4%
walutowe	107,7	98,3	94,5	86,8	70,0	-5,2	-2,1	-13,3	-12,3%	-24,5	-25,9%	7,6%	5,6%
pozostałe	5,4	5,0	5,0	4,5	4,2	-0,2	-0,1	-0,4	-7,3%	-0,7	-14,9%	0,4%	0,3%
przedsiębiorcy ind.	73,5	72,0	70,2	66,5	62,6	-1,7	-2,7	-3,4	-4,6%	-7,5	-10,7%	5,7%	5,0%
rolnicy ind.	31,2	31,8	31,0	29,4	27,8	-0,5	-0,5	-0,3	-0,9%	-3,1	-10,1%	2,5%	2,2%
Przedsiębiorstwa	316,8	329,6	334,2	385,3	369,4	-0,7	-8,1	17,4	5,5%	35,2	10,5%	26,9%	29,7%
MŚP	171,5	169,6	168,6	186,4	183,3	-2,6	-4,4	-2,8	-1,7%	14,7	8,7%	13,6%	14,8%
Duże przedsiębiorstwa	145,3	160,0	165,5	198,9	186,1	1,9	-3,8	20,3	13,9%	20,5	12,4%	13,3%	15,0%
Sektor rząd. i samorząd., w tym:	27,7	25,9	26,2	24,0	24,9	0,5	1,3	-1,5	-5,5%	-1,3	-4,9%	2,1%	2,0%
Inst. samorządowe	27,0	25,1	25,4	23,2	24,3	0,4	1,2	-1,6	-6,0%	-1,1	-4,5%	2,0%	2,0%
Inst. rządowe	0,7	0,8	0,8	0,9	0,7	0,1	0,1	0,1	14,9%	-0,1	-17,8%	0,1%	0,1%
Instytucje niekom.	8,0	8,2	8,3	8,5	8,5	0,0	0,0	0,4	4,5%	0,2	2,1%	0,7%	0,7%
Niemonetarne inst. fin.	75,4	80,6	87,3	105,3	106,7	-0,8	-2,9	11,9	15,8%	19,4	22,2%	7,0%	8,6%



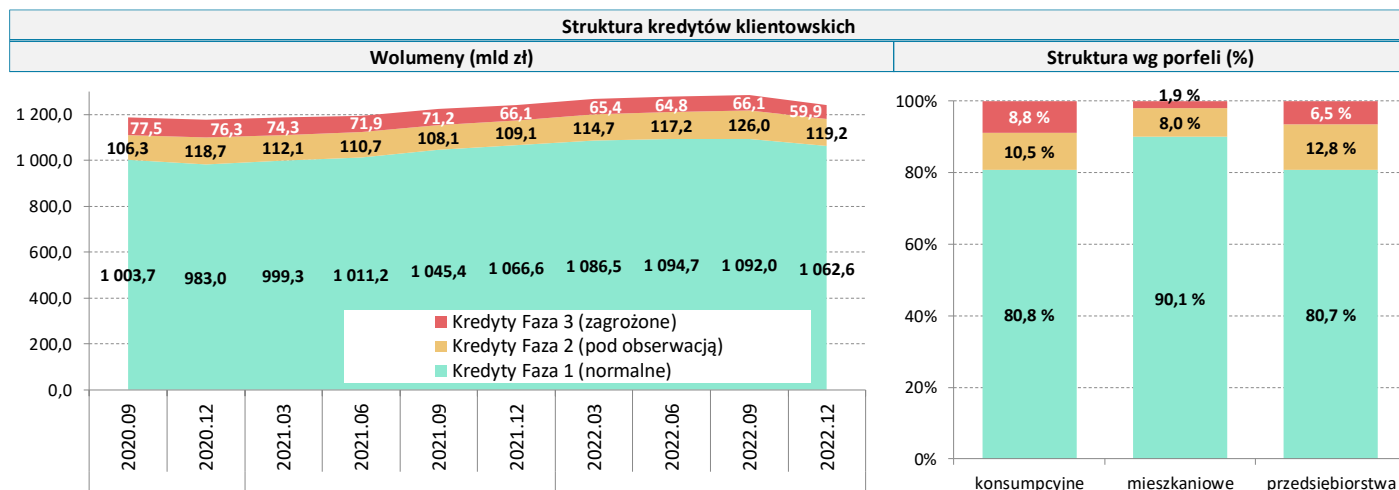
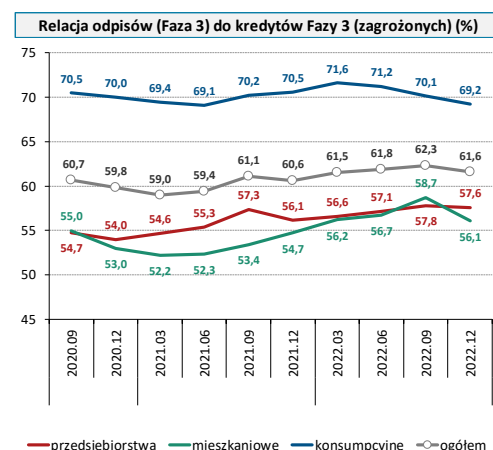
Jakość kredytów		2020.12	2021.09	2021.12	2022.09	2022.12	Zmiana (p.p.)	
		Wskaźniki jakości (%)					1m	r/r
ogółem	Razem	6,5	5,8	5,3	5,1	4,8	-0,04	-0,49
	sektor BK	6,4	5,7	5,2	5,0	4,7	-0,04	-0,52
	sektor BS	7,4	7,2	7,1	7,1	7,0	-0,06	-0,05
	PLN	6,7	5,9	5,3	5,1	4,8	-0,04	-0,47
	walutowe	5,5	5,6	5,4	5,2	4,8	-0,06	-0,59
podział na portfele	sektor niefinansowy, w tym przedsiębiorstwa	7,0	6,3	5,8	5,7	5,4	-0,05	-0,45
	duże przedsiębiorstwa	9,6	8,5	7,7	6,5	6,5	-0,04	-1,21
	MSP	5,7	4,9	4,3	3,6	3,5	0,01	-0,82
	gospodarstwa domowe	12,9	11,8	11,1	9,7	9,6	-0,09	-1,50
	przedsiębiorcy ind.	6,0	5,4	5,0	5,3	4,8	-0,04	-0,21
	rolnicy ind.	15,3	12,3	11,6	13,1	13,5	0,22	1,90
	rolnicy ind.	7,2	6,6	6,4	6,8	6,8	-0,14	0,38
	osoby prywatne, w tym konsumpcyjne	4,9	4,7	4,3	4,4	3,9	-0,04	-0,41
	mieszkaniowe	11,1	10,6	9,6	9,5	8,8	-0,16	-0,84
	PLN	2,5	2,3	2,3	2,4	1,9	0,01	-0,34
	walutowe	2,0	1,8	1,7	1,8	1,4	0,02	-0,26
	niemonetarne inst. fin.	4,1	4,6	4,8	5,4	4,8	0,04	0,03
	sektor rząd. i samorząd.	0,6	0,5	0,5	0,5	0,3	0,00	-0,19
		0,8	0,8	0,7	0,7	0,7	-0,04	-0,04



		Kredyty Faza 3 (zagrożone) - wolumeny (mld zł)					(mld zł)		Udział
ogółem	Razem	76,3	71,2	66,1	66,1	59,9	-1,4	-6,1	100,0
	sektor BK	70,5	65,3	60,2	60,4	54,3	-1,3	-5,9	90,6
	sektor BS	5,8	5,9	5,9	5,7	5,7	0,0	-0,2	9,4
	PLN	63,9	58,9	54,4	53,6	49,3	-1,1	-5,1	82,3
	walutowe	12,4	12,3	11,7	12,5	10,6	-0,3	-1,0	17,7
podział na portfele	sektor niefinansowy, w tym przedsiębiorstwa	75,6	70,6	65,4	65,4	59,4	-1,4	-6,0	99,1
	duże przedsiębiorstwa	30,4	27,9	25,9	25,1	24,1	-0,7	-1,8	40,2
	MSP	8,3	7,9	7,2	7,1	6,5	-0,1	-0,6	10,9
	gospodarstwa domowe	22,1	20,1	18,7	18,0	17,6	-0,6	-1,1	29,3
	przedsiębiorcy ind.	45,1	42,5	39,4	40,2	35,2	-0,7	-4,3	58,7
	rolnicy ind.	11,3	8,9	8,1	8,7	8,4	-0,2	0,3	14,1
	osoby prywatne, w tym konsumpcyjne	2,2	2,1	2,0	2,0	1,9	-0,1	-0,1	3,1
	mieszkaniowe	31,6	31,6	29,3	29,5	24,9	-0,4	-4,5	41,5
	PLN	19,5	19,5	17,5	17,3	15,5	-0,4	-2,0	25,9
	walutowe	11,4	11,5	11,3	11,6	8,9	0,0	-2,4	14,9
	niemonetarne inst. fin.	7,0	7,0	6,8	7,0	5,5	0,1	-1,2	9,2
	sektor rząd. i samorząd.	4,4	4,5	4,5	4,7	3,4	-0,1	-1,2	5,6
		0,5	0,4	0,5	0,5	0,4	0,0	-0,1	0,6
		0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,0	0,0	0,3



		Odpisy (Faza 3) - wolumeny (mld zł)					(mld zł)		Udział
ogółem	Razem	45,6	43,5	40,0	41,2	36,9	-1,2	-3,1	100,0
	sektor BK	42,9	40,7	37,2	37,8	33,4	-1,2	-3,7	90,6
	sektor BS	2,7	2,8	2,9	3,3	3,5	0,0	0,6	9,4
	PLN	39,6	36,9	34,0	34,7	31,6	-1,1	-2,4	85,6
	walutowe	6,0	6,6	6,0	6,5	5,3	-0,1	-0,7	14,4
podział na portfele	sektor niefinansowy, w tym przedsiębiorstwa	45,3	43,1	39,7	40,7	36,6	-1,2	-3,1	99,1
	duże przedsiębiorstwa	16,4	16,0	14,5	14,5	13,9	-0,4	-0,6	37,6
	MSP	5,1	5,2	4,7	4,8	4,4	-0,1	-0,3	12,0
	gospodarstwa domowe	28,8	27,0	25,1	26,2	22,6	-0,8	-2,4	61,4
	przedsiębiorcy ind.	7,7	5,9	5,2	5,6	5,5	-0,2	0,3	14,8
	rolnicy ind.	1,0	1,0	1,0	1,2	1,2	0,0	0,1	3,2
	osoby prywatne, w tym konsumpcyjne	20,1	20,2	18,9	19,3	16,0	-0,5	-2,8	43,4
	mieszkaniowe	13,6	13,7	12,3	12,1	10,7	-0,4	-1,6	29,1
	PLN	6,0	6,1	6,2	6,8	5,0	-0,1	-1,2	13,5
	walutowe	3,8	3,8	3,9	4,2	3,2	-0,1	-0,7	8,6
	niemonetarne inst. fin.	2,2	2,3	2,3	2,6	1,8	0,0	-0,5	4,9
	sektor rząd. i samorząd.	0,3	0,2	0,3	0,3	0,2	0,0	-0,1	0,5
		0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,0	0,0	0,3

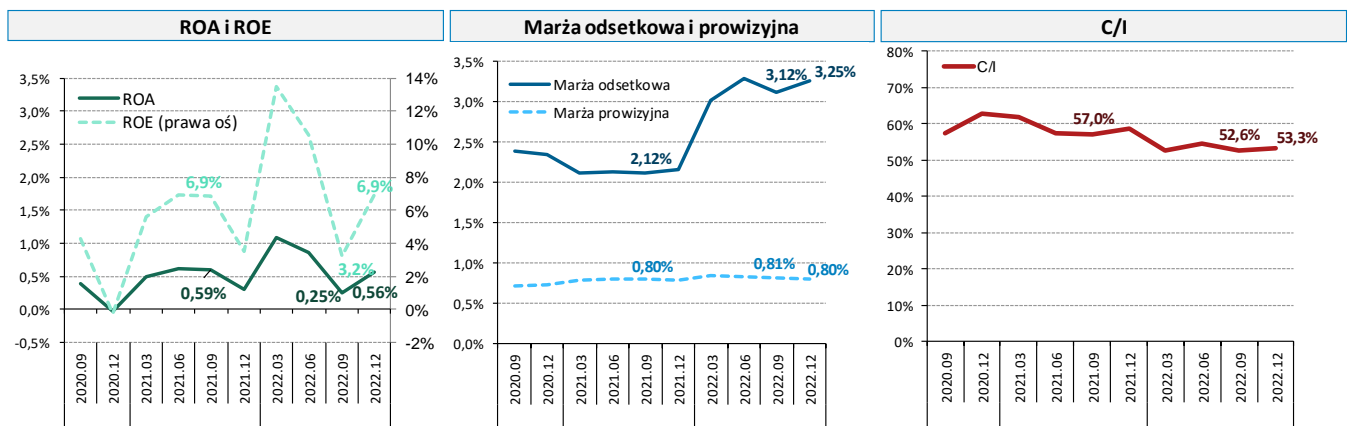
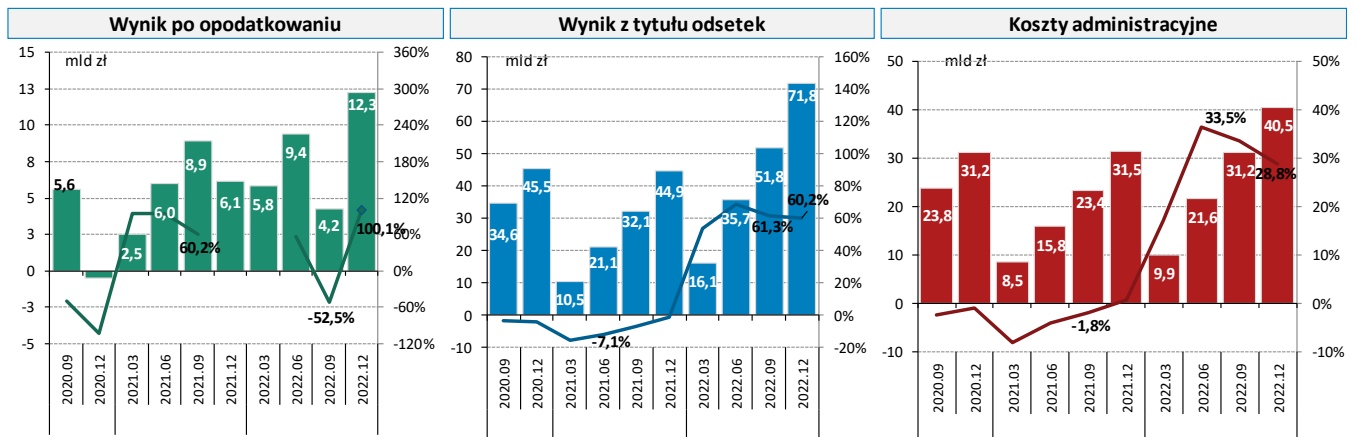
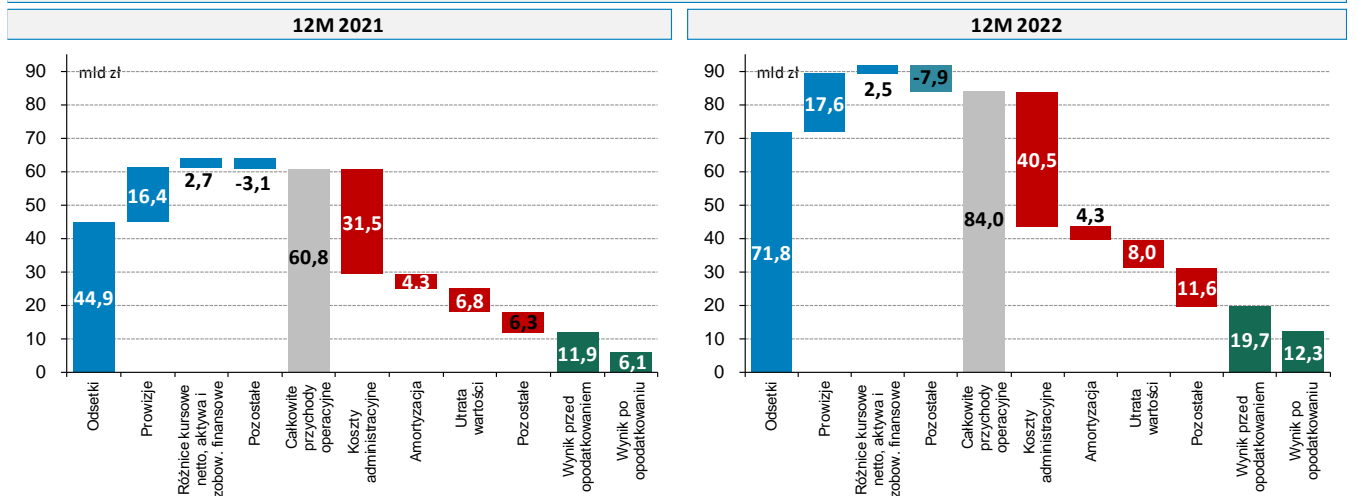


Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności

Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności	Narastająco (mld zł)					Zmiana r/r (mld zł i p.p.)				Struktura %	
	2020.12	2021.09	2021.12	2022.09	2022.12	2021.12		2022.12		2021.12	2022.12
Wynik z tytułu odsetek	45,5	32,1	44,9	51,8	71,8	-1,4%	-0,63	60,2%	26,99	73,7%	85,5%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	14,2	12,1	16,4	13,5	17,6	15,8%	2,24	7,2%	1,19	27,0%	21,0%
Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin.	2,2	2,0	2,7	1,7	2,5	20,5%	0,45	-5,7%	-0,15	4,4%	3,0%
Pozostałe	-5,4	0,3	-3,1	-1,6	-7,9	-42,2%	2,26	155,6%	-4,82	-5,1%	-9,4%
Całkowite przychody operacyjne	56,5	46,6	60,8	65,4	84,0	7,6%	4,32	38,1%	23,20	100,0%	100,0%
Koszty administracyjne	31,2	23,4	31,5	31,2	40,5	0,7%	0,21	28,8%	9,05	51,7%	48,2%
Amortyzacja środków trwałych i WNiP	4,3	3,2	4,3	3,3	4,3	0,7%	0,03	-1,8%	-0,08	7,1%	5,1%
Wynik z tytułu utraty wartości	11,9	4,9	6,8	6,7	8,0	-42,6%	-5,08	16,8%	1,15	11,2%	9,5%
Pozostałe	5,7	2,0	6,3	14,7	11,6	11,0%	0,62	82,6%	5,22	10,4%	13,7%
Wynik przed opodatkowaniem	3,4	13,1	11,9	9,6	19,7	254,7%	8,53	66,2%	7,86	19,5%	23,5%
Wynik po opodatkowaniu	-0,5	8,9	6,1	4,2	12,3	-	6,62	100,1%	6,14		
sektor BK	-1,0	8,4	5,4	1,6	9,1	-	6,39	67,4%	3,65		
sektor BS	0,5	0,5	0,7	2,6	3,2	48,5%	0,23	353,5%	2,48		
ROA (%)	-0,03	0,59	0,30	0,25	0,56		0,32		0,26		
ROE (%)	-0,28	6,87	3,51	3,21	6,92		3,79		3,41		
Marża odsetkowa (%)	2,34	2,12	2,16	3,12	3,25		-0,18		1,09		
Marża prowizyjna (%)	0,73	0,80	0,79	0,81	0,80		0,06		0,01		
C/I (%)	62,89	57,04	58,82	52,63	53,25		-4,07		-5,57		
Obciążenie całkowitych przychodów operacyjnych wynikiem z tytułu utraty wartości (%)	21,09	10,59	11,25	10,31	9,51		-9,84		-1,74		

Wskaźniki efektywności wyliczone na podstawie wyniku zannualizowanego.

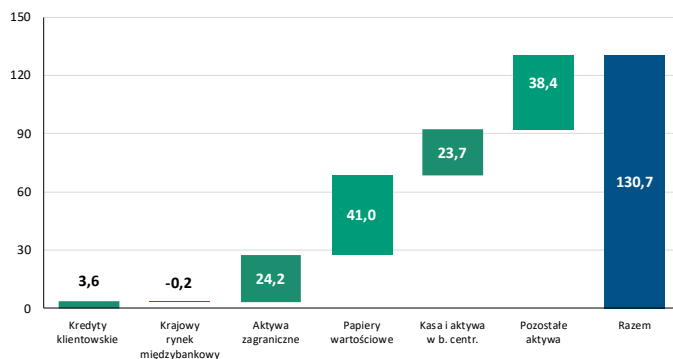
Składowe całkowitych przychodów operacyjnych i wyniku po opodatkowaniu



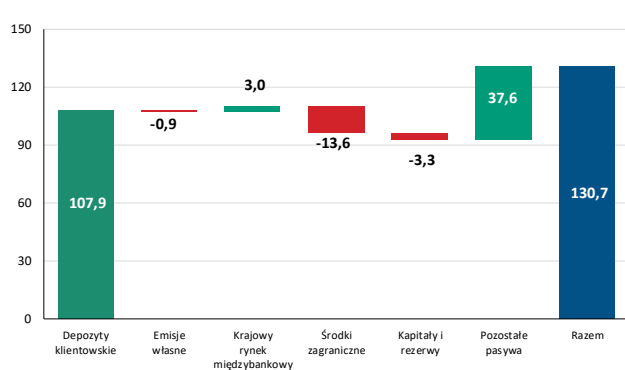
Sektor banków komercyjnych

	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
	2020.12	2021.09	2021.12	2022.09	2022.12	MIESIĘCZNE		r/r		2021.12	2022.12	2021.12	2022.12
						2021.12	2022.12	2021.12	2022.12				
SUMA BILANSOWA	1 776,0	1 846,0	1 891,7	2 034,8	2 022,4	-4,6	2,8	115,7	6,5%	130,7	6,9%	100,0%	100,0%
Aktywa i pasywa													
Kredyty klientowskie (netto)	1 045,0	1 090,8	1 110,4	1 151,3	1 113,9	-3,6	-16,3	65,4	6,3%	3,6	0,3%	58,7%	55,1%
Krajowy rynek międzybankowy	10,9	14,2	16,1	15,7	15,9	0,2	-1,2	5,1	46,9%	-0,2	-1,2%	0,8%	0,8%
Aktywa zagraniczne	7,3	20,0	14,5	44,9	38,7	-11,4	-19,7	7,2	98,0%	24,2	166,8%	0,8%	1,9%
Papiery wartościowe	555,9	545,5	557,1	517,3	598,2	0,4	58,8	1,3	0,2%	41,0	7,4%	29,5%	29,6%
Instrumenty dłużne	551,9	541,4	554,0	513,7	595,4	0,4	59,0	2,2	0,4%	41,4	7,5%	29,3%	29,4%
do 1 roku	38,2	24,7	49,8	39,9	112,4	-14,2	45,4	11,6	30,4%	62,6	125,8%	2,6%	5,6%
powyżej 1 roku	513,7	516,7	504,3	473,7	483,0	14,6	13,5	-9,4	-1,8%	-21,2	-4,2%	26,7%	23,9%
Kasa i aktywa w b. centr.	43,6	61,0	64,3	108,9	88,0	9,1	-6,2	20,7	47,6%	23,7	36,9%	3,4%	4,4%
Pozostałe aktywa	113,3	114,6	129,3	196,8	167,7	0,6	-12,5	16,0	14,1%	38,4	29,7%	6,8%	8,3%
Depozyty klientowskie	1 312,2	1 395,7	1 437,3	1 524,9	1 545,2	2,7	12,5	125,1	9,5%	107,9	7,5%	76,0%	76,4%
Emisje własne	64,7	57,2	55,4	54,2	54,5	0,6	-0,8	-9,3	-14,4%	-0,9	-1,7%	2,9%	2,7%
Krajowy rynek międzybankowy	49,9	49,3	50,2	51,1	53,2	-0,2	-0,7	0,3	0,6%	3,0	5,9%	2,7%	2,6%
Środki zagraniczne	50,5	36,2	40,9	36,1	27,3	1,7	-3,9	-9,6	-19,0%	-13,6	-33,2%	2,2%	1,4%
Kapitały i rezerwy	192,1	190,7	176,9	162,4	173,5	-5,83	3,8	-15,3	-7,9%	-3,3	-1,9%	9,3%	8,6%
Pozostałe pasywa	106,6	116,9	131,1	206,1	168,7	-3,6	-8,3	24,4	22,9%	37,6	28,7%	6,9%	8,3%
Depozyty klientowskie	1 312,2	1 395,7	1 437,3	1 524,9	1 545,2	2,7	12,5	125,1	9,5%	107,9	7,5%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	902,6	934,8	964,8	976,3	1 005,4	15,8	19,1	62,2	6,9%	40,7	4,2%	67,1%	65,1%
Przedsiębiorstwa	307,4	342,5	352,3	402,3	407,1	-10,9	2,7	44,9	14,6%	54,8	15,6%	24,5%	26,3%
MŚP	208,8	209,9	220,3	233,8	248,4	2,4	9,5	11,5	5,5%	28,0	12,7%	15,3%	16,1%
Duże przedsiębiorstwa	98,6	132,6	131,9	168,5	158,7	-13,3	-6,7	33,4	33,9%	26,8	20,3%	9,2%	10,3%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	47,0	56,3	61,7	67,3	63,7	1,7	-7,3	14,8	31,4%	2,0	3,3%	4,3%	4,1%
Inst. samorządowe	31,1	33,5	37,2	42,5	34,9	2,5	-7,0	6,1	19,5%	-2,3	-6,3%	2,6%	2,3%
Inst. centralne	14,3	20,9	20,7	19,4	20,6	-0,2	0,2	6,4	45,0%	-0,1	-0,4%	1,4%	1,3%
Inst. niekom.	24,8	28,2	26,9	31,8	30,7	-1,4	-1,0	2,1	8,6%	3,8	14,1%	1,9%	2,0%
Niemonetarne inst. fin	30,5	33,9	31,6	47,2	38,3	-2,6	-1,0	1,2	-9,4%	6,7	12,7%	2,2%	2,5%
Środki gwarantowane	850,4	883,2	903,5	927,3	948,3	8,3	15,6	53,0	6,2%	44,9	5,0%		
Kredyty klientowskie brutto	1 099,7	1 142,7	1 159,0	1 203,0	1 161,3	-5,8	-17,0	59,3	5,4%	2,4	0,2%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	702,5	729,4	734,6	711,2	684,0	-4,4	-6,5	32,1	4,6%	-50,6	-6,9%	63,4%	58,9%
Osoby prywatne	624,4	653,3	660,6	641,2	618,2	-2,6	-3,9	36,1	5,8%	-42,3	-6,4%	57,0%	53,2%
konsumpcyjne	169,0	176,4	175,6	175,0	171,1	-0,95	-0,8	6,7	3,9%	-4,5	-2,6%	15,2%	14,7%
mieszkaniowe	450,6	472,4	480,5	462,2	443,4	-1,4	-3,0	29,9	6,6%	-37,1	-7,7%	41,5%	38,2%
PLN	342,9	374,1	386,0	375,4	373,4	3,8	-0,9	43,1	12,6%	-12,6	-3,3%	33,3%	32,2%
walutowe	107,7	98,3	94,5	86,8	70,0	-5,2	-2,1	-13,3	-12,3%	-24,5	-25,9%	8,2%	6,0%
Przedsiębiorcy indyw.	64,6	62,5	60,7	57,3	53,7	-1,6	-2,4	-3,9	-6,0%	-7,0	-11,5%	5,2%	4,6%
Przedsiębiorstwa	298,8	310,7	315,4	366,1	350,5	-0,6	-7,9	16,6	5,6%	35,1	11,1%	27,2%	30,2%
MŚP	153,8	151,0	150,2	167,5	164,7	-2,5	-4,12	-3,6	-2,4%	14,5	9,7%	13,0%	14,2%
Duże przedsiębiorstwa	145,0	159,7	165,2	198,6	185,8	1,9	-3,8	20,2	14,0%	20,5	12,4%	14,3%	16,0%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	16,5	15,4	14,9	13,5	13,1	-0,1	0,0	-1,6	-9,8%	-1,8	-11,9%	1,3%	1,1%
Inst. samorządowe	15,8	14,6	14,1	12,7	12,5	-0,2	-0,1	-1,7	-10,9%	-1,6	-11,4%	1,2%	1,1%
Inst. niekom.	7,2	7,4	7,6	7,7	7,7	0,01	-0,01	0,3	4,7%	0,2	2,4%	0,7%	0,7%
Niemonetarne inst. fin	74,7	79,8	86,5	104,5	106,0	-0,8	-2,6	11,8	15,9%	19,5	22,6%	7,5%	9,1%

Zmiana aktywów po 12M 2022 (mld zł)



Zmiana pasywów po 12M 2022 (mld zł)



Jakość kredytów	2020.12	2021.09	2021.12	2022.09	2022.12	Zmiana (p.p.)	
	Wskaźniki jakości (%)					1m	r/r
Razem	6,4	5,7	5,2	5,0	4,7	-0,04	-0,52
sektor niefinansowy, w tym	6,9	6,2	5,6	5,5	5,2	-0,05	-0,47
przedsiębiorstwa	9,1	7,9	7,1	6,0	6,0	-0,05	-1,14
<i>duże przedsiębiorstwa</i>	5,7	4,9	4,3	3,6	3,5	0,01	-0,81
<i>MSP</i>	12,3	11,1	10,3	8,9	8,8	-0,10	-1,43
gospodarstwa domowe	6,1	5,5	5,0	5,3	4,8	-0,05	-0,26
przedsiębiorcy ind.	15,6	12,2	11,4	13,1	13,4	0,19	1,98
osoby prywatne, w tym	5,0	4,8	4,4	4,5	3,9	-0,04	-0,43
<i>konsumpcyjne</i>	11,3	10,9	9,8	9,7	8,9	-0,16	-0,89
<i>mieszaniowe</i>	2,5	2,4	2,3	2,5	2,0	0,01	-0,35
<i>PLN</i>	2,0	1,8	1,7	1,8	1,4	0,02	-0,27
<i>walutowe</i>	4,1	4,6	4,8	5,4	4,8	0,04	0,03
niemonetarne inst. fin.	0,6	0,5	0,5	0,5	0,3	0,00	-0,18
sektor rząd. i samorząd.	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	0,00	0,04

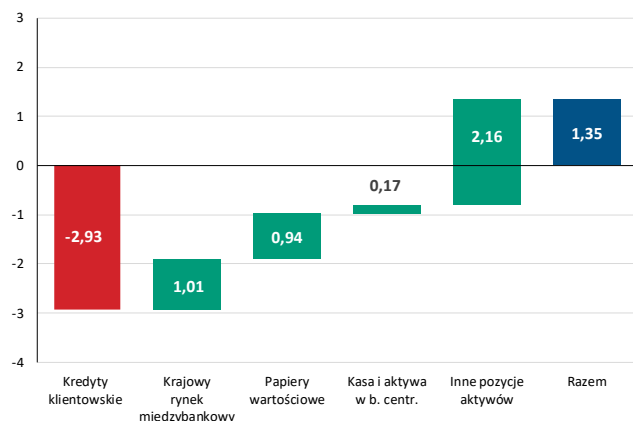
Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności											
Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności	Narastająco (mld zł)					Zmiana r/r (mld zł i p.p.)				Struktura %	
	2020.12	2021.09	2021.12	2022.09	2022.12	2021.12		2022.12		2021.09	2022.12
Wynik z tytułu odsetek	42,2	29,9	41,5	45,4	62,8	-1,6%	-0,7	51,1%	21,2	73,9%	85,2%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	13,2	11,3	15,3	12,6	16,5	16,3%	2,1	7,5%	1,1	27,3%	22,4%
Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin.	2,1	2,0	2,6	1,7	2,4	21,1%	0,5	-6,8%	-0,2	4,6%	3,3%
Pozostałe	-5,6	0,2	-3,2	-1,6	-8,0	-42,2%	2,4	147,5%	-4,8	-5,8%	-10,9%
Całkowite przychody operacyjne	52,0	43,4	56,2	58,1	73,6	8,2%	4,3	31,0%	17,4	100,0%	100,0%
Koszty administracyjne	28,0	21,1	28,3	28,3	35,9	1,0%	0,3	26,9%	7,6	50,3%	48,8%
Amortyzacja środków trwałych i WNIP	4,1	3,1	4,2	3,1	4,1	1,0%	0,0	-2,2%	-0,1	7,4%	5,5%
Wynik z tytułu utraty wartości	11,5	4,8	6,5	5,8	6,6	-43,2%	-5,0	1,5%	0,1	11,6%	9,0%
Pozostałe	5,6	2,0	6,3	14,6	11,4	11,3%	0,6	81,7%	5,1	11,2%	15,5%
Wynik przed opodatkowaniem	2,7	12,5	11,0	6,3	15,6	307,3%	8,3	42,3%	4,6	19,5%	21,2%
Wynik po opodatkowaniu	-1,0	8,4	5,4	1,6	9,1	-	6,4	67,4%	3,7		
ROA (%)	-0,05	0,61	0,29	0,11	0,45		0,34		0,16		
ROE (%)	-0,60	7,01	3,36	1,32	5,55		3,95		2,20		
Marża odsetkowa (%)	2,38	2,16	2,20	2,98	3,10		-0,18		0,91		
Marża prowizyjna (%)	0,74	0,82	0,81	0,83	0,81		0,07		0,00		
C/I (%)	61,83	55,73	57,69	54,09	54,27		-4,14		-3,42		
Obciążenie całkowitych przychodów operacyjnych wynikiem z tytułu utraty wartości (%)	22,12	11,03	11,61	10,04	9,01		-10,51		-2,61		

Wskaźniki efektywności wyliczone na podstawie wyniku zannualizowanego.

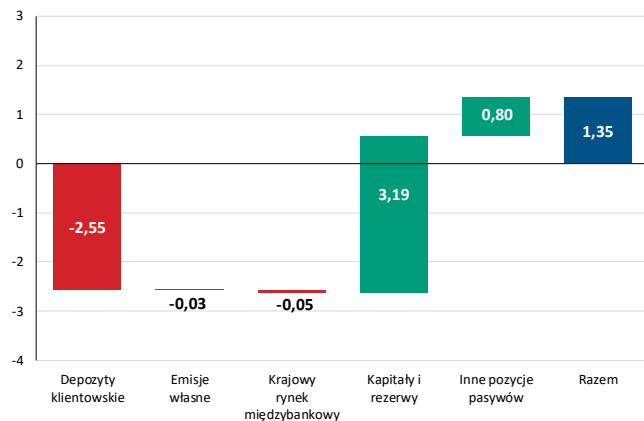
Sektor banków spółdzielczych

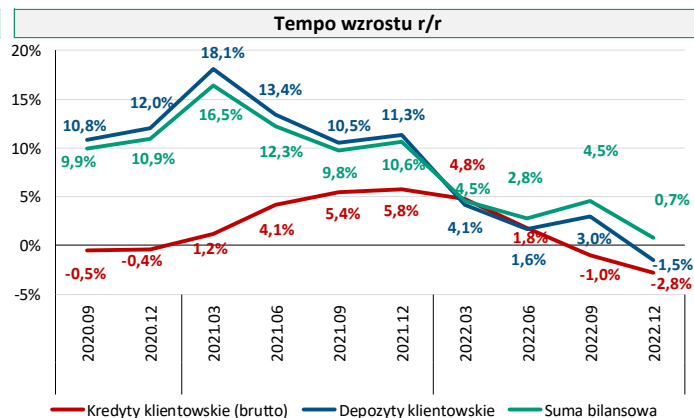
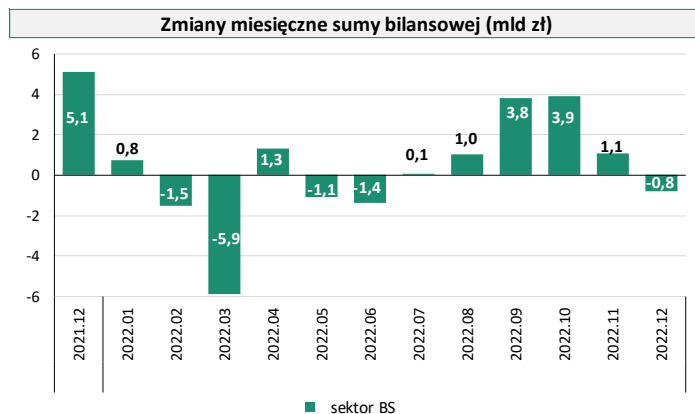
	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
	2020.12	2021.09	2021.12	2022.09	2022.12	MIESIĘCZNE		r/r		2021.12	2022.12	2021.12	2022.12
						2021.12	2022.12	2021.12	2022.12				
SUMA BILANSOWA	167,2	174,2	185,0	182,1	186,3	5,12	-0,79	17,80	10,6%	1,35	0,7%	100,0%	100,0%
Aktywa i pasywa													
Kredyty klientowskie (netto)	75,4	79,0	79,7	77,7	76,8	0,23	0,06	4,35	5,8%	-2,93	-3,7%	43,1%	41,2%
Krajowy rynek międzybankowy	36,2	31,5	32,8	32,9	33,8	1,13	0,39	-3,47	-9,6%	1,01	3,1%	17,7%	18,1%
Papiery wartościowe	39,3	47,6	55,3	51,8	56,3	3,86	-1,00	16,00	40,7%	0,94	1,7%	29,9%	30,2%
Instrumenty dłużne	37,8	45,8	53,6	50,0	54,5	3,88	-0,99	15,88	42,1%	0,85	1,6%	29,0%	29,2%
do 1 roku	22,0	25,7	32,5	28,0	31,6	3,69	-1,39	10,58	48,2%	-0,92	-2,8%	17,6%	17,0%
powyżej 1 roku	15,8	20,2	21,1	22,0	22,9	0,18	0,40	5,29	33,5%	1,78	8,4%	11,4%	12,3%
Kasa i aktywa w b. centr.	2,9	3,1	3,3	3,6	3,5	0,12	0,01	0,39	13,6%	0,17	5,2%	1,8%	1,9%
Inne pozycje aktywów	13,3	13,1	13,9	16,1	16,0	-0,22	-0,26	0,54	34,7%	2,16	22,4%	7,5%	8,6%
Depozyty klientowskie	151,5	157,4	168,6	162,2	166,1	5,77	-0,23	17,17	11,3%	-2,55	-1,5%	91,2%	89,1%
Emisje własne	0,3	0,2	0,2	0,2	0,2	0,00	-0,01	-0,04	-13,9%	-0,03	-13,2%	0,1%	0,1%
Krajowy rynek międzybankowy	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,01	0,02	0,06	38,3%	-0,05	-22,7%	0,1%	0,1%
Kapitały i rezerwy	13,6	14,0	14,0	16,6	17,2	-0,02	-0,11	0,44	3,2%	3,19	22,7%	7,6%	9,2%
Inne pozycje pasywów	1,7	2,4	1,8	2,9	2,6	-0,64	-0,46	0,17	10,0%	0,80	10,5%	1,0%	1,4%
Depozyty klientowskie													
Depozyty klientowskie	151,5	157,4	168,6	162,2	166,1	5,77	-0,23	17,17	11,3%	-2,55	-1,5%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	114,2	114,6	120,1	114,7	121,4	0,71	1,00	5,94	5,2%	1,25	1,0%	71,2%	73,1%
Osoby prywatne	86,2	87,9	89,7	88,0	90,4	0,31	0,68	3,50	4,1%	0,72	0,8%	53,2%	54,4%
Przedsiębiorcy indyw.	9,7	9,4	10,4	8,6	9,6	0,91	1,04	0,68	7,0%	-0,78	-7,5%	6,2%	5,8%
Rolnicy indyw.	18,3	17,2	20,1	18,1	21,4	-0,52	-0,72	1,77	9,6%	1,31	6,5%	11,9%	12,9%
Przedsiębiorstwa	14,9	15,5	17,5	14,0	15,0	1,35	1,09	2,61	17,6%	-2,49	-14,2%	10,4%	9,0%
MŚP	14,5	15,2	17,2	13,8	14,8	1,33	1,13	2,65	18,2%	-2,40	-14,0%	10,2%	8,9%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	18,6	23,0	27,1	28,8	25,3	4,00	-2,05	8,45	45,4%	-1,74	-6,4%	16,1%	15,3%
Inst. samorządowe	18,5	22,9	26,9	28,6	25,3	4,02	-2,00	8,43	45,6%	-1,68	-6,2%	16,0%	15,2%
Inst. niekom.	3,7	4,3	3,8	4,5	4,2	-0,30	-0,28	0,15	4,2%	0,35	9,2%	2,3%	2,5%
Środki gwarantowane	113,1	114,9	119,2	115,0	119,7	-0,42	0,04	6,10	5,4%	0,55	0,5%		
Kredyty klientowskie brutto													
Kredyty klientowskie	78,2	82,0	82,7	81,2	80,4	0,25	0,06	4,50	5,8%	-2,31	-2,8%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	47,6	51,1	51,1	49,9	48,3	-0,22	-0,76	3,50	7,3%	-2,81	-5,5%	61,8%	60,1%
Osoby prywatne	20,9	23,3	24,0	24,0	23,6	0,22	-0,17	3,11	14,9%	-0,43	-1,8%	29,0%	29,3%
konsumpcyjne	6,1	6,5	6,4	6,2	6,1	-0,04	-0,04	0,35	5,7%	-0,34	-5,3%	7,7%	7,5%
mieszkaniowe	14,3	16,3	17,0	17,3	17,0	0,25	-0,14	2,76	19,3%	-0,06	-0,4%	20,6%	21,1%
PLN	14,3	16,3	17,0	17,3	17,0	0,25	-0,14	2,76	19,3%	-0,06	-0,4%	20,6%	21,1%
Przedsiębiorcy indyw.	8,9	9,5	9,5	9,3	8,9	-0,10	-0,25	0,52	5,8%	-0,55	-5,9%	11,4%	11,1%
Rolnicy indyw.	17,8	18,2	17,7	16,7	15,8	-0,35	-0,34	-0,13	-0,7%	-1,82	-10,3%	21,3%	19,7%
Przedsiębiorstwa	18,0	18,9	18,8	19,1	18,9	-0,16	-0,24	0,80	4,4%	0,15	0,8%	22,7%	23,5%
MŚP	17,7	18,6	18,5	18,9	18,6	-0,15	-0,24	0,78	4,4%	0,15	0,8%	22,3%	23,2%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	11,2	10,5	11,3	10,5	11,8	0,63	1,29	0,11	0,9%	0,50	4,4%	13,7%	14,7%
Inst. samorządowe	11,2	10,5	11,3	10,5	11,8	0,63	1,29	0,10	0,9%	0,48	4,2%	13,7%	14,6%

Zmiana aktywów po 12M 2022 (mld zł)



Zmiana pasywów po 12M 2022 (mld zł)





Jakość kredytów	2020.12	2021.09	2021.12	2022.09	2022.12	Zmiana (p.p.)	
	Wskaźniki jakości (%)					1m	r/r
Razem	7,4	7,2	7,1	7,1	7,0	-0,06	-0,05
sektor niefinansowy, w tym	8,7	8,3	8,3	8,2	8,3	0,04	0,03
przedsiębiorstwa	17,7	17,5	17,7	16,4	16,1	-0,07	-1,62
<i>duże przedsiębiorstwa</i>	2,7	11,8	9,8	5,7	4,6	-0,59	-5,22
<i>MSP</i>	18,0	17,6	17,8	16,5	16,3	-0,05	-1,56
gospodarstwa domowe	5,4	4,9	4,9	5,1	5,3	0,08	0,44
<i>przedsiębiorcy ind.</i>	13,4	12,8	12,7	13,3	14,0	0,41	1,30
<i>rolnicy ind.</i>	4,6	4,4	4,5	4,9	5,1	0,11	0,64
<i>osoby prywatne, w tym</i>	2,6	2,2	2,1	2,1	2,2	-0,01	0,09
<i>konsumpcyjne</i>	5,3	4,7	4,7	4,8	5,0	-0,03	0,32
<i>mieszkaniowe</i>	1,2	1,0	1,0	1,0	1,0	0,00	0,05
niemonetarne inst. fin.	3,7	2,0	1,8	0,4	1,5	1,10	-0,27
sektor rząd. i samorząd.	0,2	0,1	0,1	0,1	0,1	-0,01	-0,03

Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności											
Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności	Narastająco (mld zł)					Zmiana r/r (mld zł i p.p.)				Struktura %	
	2020.12	2021.09	2021.12	2022.09	2022.12	2021.12	2022.12	2021.12	2022.12	2021.09	2022.12
Wynik z tytułu odsetek	3,25	2,28	3,31	6,40	9,08	1,6%	0,05	174,6%	5,77	71,8%	87,3%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1,00	0,81	1,09	0,85	1,13	9,4%	0,09	3,5%	0,04	23,7%	10,9%
Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin.	0,06	0,04	0,06	0,07	0,09	-2,3%	0,00	41,8%	0,03	1,3%	0,8%
Pozostałe	0,25	0,12	0,14	0,04	0,11	-42,4%	-0,11	-25,9%	-0,04	3,1%	1,0%
Całkowite przychody operacyjne	4,57	3,26	4,61	7,36	10,40	0,8%	0,04	125,9%	5,80	100,0%	100,0%
Koszty administracyjne	3,24	2,30	3,17	2,89	4,60	-2,2%	-0,07	45,2%	1,43	68,8%	44,2%
Amortyzacja środków trwałych i WNIp	0,18	0,13	0,17	0,14	0,19	-5,3%	-0,01	8,6%	0,01	3,8%	1,8%
Wynik z tytułu utraty wartości	0,43	0,15	0,31	0,92	1,36	-27,2%	-0,12	335,6%	1,05	6,8%	13,1%
Pozostałe	0,06	0,03	0,04	0,10	0,13	-26,6%	-0,02	204,8%	0,09	0,9%	1,3%
Wynik przed opodatkowaniem	0,66	0,65	0,91	3,32	4,12	38,4%	0,25	354,6%	3,22	19,7%	39,7%
Wynik po opodatkowaniu	0,47	0,50	0,70	2,63	3,18	48,5%	0,23	353,5%	2,48		
ROA (%)	0,28	0,39	0,38	1,93	1,71		0,10		1,33		
ROE (%)	3,74	5,13	5,36	25,57	23,21		1,62		17,85		
Marża odsetkowa (%)	1,95	1,74	1,79	4,69	4,87		-0,16		3,08		
Marża prowizyjna (%)	0,60	0,62	0,59	0,62	0,61		-0,01		0,02		
C/I (%)	74,99	74,53	72,60	41,11	46,04		-2,39		-26,56		
Obciążenie całkowitych przychodów operacyjnych wynikiem z tytułu utraty wartości	9,38	4,70	6,77	12,50	13,05		-2,61		6,28		

Wskaźniki efektywności wyliczone na podstawie wyniku zannualizowanego.