

SYTUACJA FINANSOWA W SEKTORZE BANKOWYM*

WG STANU NA 31 GRUDNIA 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

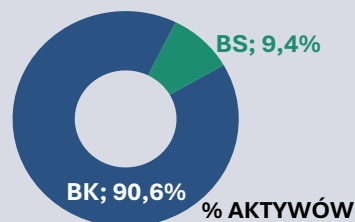
GRUDZIEŃ
2025

517

PODMIOTÓW

29 BANKÓW KOMERCYJNYCH

488 BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH



	Wolumen (mld zł)	Zmiana r/r
SUMA BILANSOWA	2 863,1	+ 9,2%
KREDYTY KLIENTOWSKIE BRUTTO	1 399,9	+ 6,6%
DEPOZYTY KLIENTOWSKIE	2 187,1	+ 7,3%
WYNIK PO OPODATKOWANIU (NARASTAJĄCO)	45,8	+ 18,3%

GŁÓWNE WSKAŹNIKI

	GRUDZIEŃ 2024	GRUDZIEŃ 2025	
KREDYTY/DEPOZYTY	64,43%	64,01%	
ROA (netto)	1,48%	1,60%	
ROE (netto)	19,41%	21,52%	
MARŻA ODSETKOWA	3,85%	3,65%	
MARŻA PROWIZYJNA	0,70%	0,66%	
C/I	42,03%	42,04%	
WSKAŹNIK JAKOŚCI KREDYTÓW KLIENTOWSKICH	4,21%	3,80%	

	GRUDZIEŃ 2024	GRUDZIEŃ 2025	
KOSZT RYZYKA (roczny)	0,36%	0,34%	

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

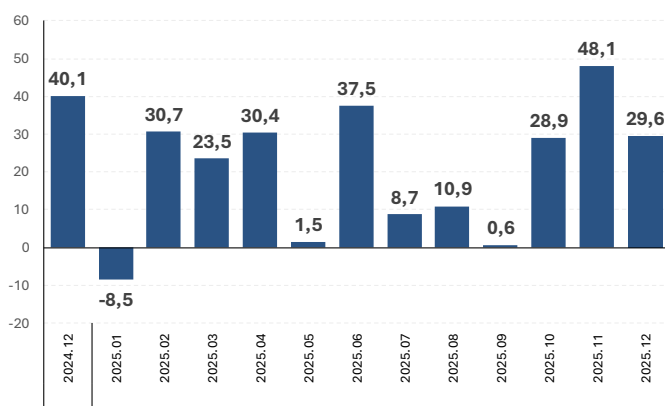
Najważniejsze zmiany w sektorze bankowym po 12M 2025 r.

Liczba banków	Na koniec grudnia 2025 r. w sektorze bankowym funkcjonowało 517 banków (29 BK z wyłączeniem BGK i 488 BS). W skali miesiąca liczba banków nie zmieniła się.
Suma bilansowa	Tempo wzrostu sumy bilansowej było wyższe niż rok wcześniej (9,2% wobec 7,9%). W 2025 r. suma bilansowa wzrosła o 241,7 mld zł. Przyrost papierów wartościowych był o blisko 40% wyższy niż kredytów klientów (odpowiednio 121,5 mld zł oraz 87,1 mld zł). W przypadku pasywów wzrost odnotowano przede wszystkim w kategorii depozytów klientów (o 148,1 mld zł) oraz kapitałów i rezerw (34,0 mld zł). Istotnie zwiększył się także wolumen emisji własnych (wzrost r/r o 26,2 mld zł, tj. o 34,1%).
Depozyty klientów	W 2025 r. przyrost wolumenu depozytów był niższy niż rok wcześniej (148,1 mld zł wobec 158,2 mld zł). Grudniowy wzrost wolumenu o 48,9 mld zł dotyczył głównie depozytów gospodarstw domowych (o 27,5 mld zł) oraz MŚP (o 26,2 mld zł). Miesięcznemu wzrostowi depozytów bieżących (o 74,5 mld zł) towarzyszył spadek depozytów terminowych (o 25,6 mld zł).
Środki gwarantowane	Przyrost środków gwarantowanych był niższy niż przed rokiem (99,4 mld zł wobec 110,6 mld zł), przy czym grudniowy wzrost wyższy (20,0 mld zł wobec 12,7 mld zł rok temu). Roczne tempo wzrostu środków gwarantowanych wyniosło 7,7% wobec 9,4% rok wcześniej.
Kredyty klientów brutto	W 2025 r. wolumen kredytów klientów zwiększył się o 86,2 mld zł (w sektorze BK o 80,7 mld zł, w sektorze BS o 5,5 mld zł) wobec 69,3 mld zł rok wcześniej. Odnotowana zmiana wynikała głównie z przyrostu kredytów dla: <ul style="list-style-type: none"> osób prywatnych o 43,6 mld zł (wobec 36,2 mld zł rok wcześniej), z tego konsumpcyjnych o 16,1 mld zł i mieszkaniowych o 27,6 mld zł, przedsiębiorstw o 34,3 mld zł (wobec 16,5 mld zł w 2024 r.). W samym grudniu odnotowano spadek wolumenu o 11,2 mld zł (o 12,7 mld zł w sektorze BK, przy wzroście o 1,4 mld zł w sektorze BS), z tego kredytów dla niemonetarnych instytucji finansowych o 10,7 mld zł oraz kredytów dla przedsiębiorstw o 8,3 mld zł, przy najwyższym wzroście w zakresie kredytów dla sektora rządowego i samorządowego (o 4,6 mld zł).
Aktywa finansowe	Przyrost papierów wartościowych, tj. głównej kategorii aktywów finansowych, był zbliżony do przyrostu rok wcześniej (w 2025 r. wzrost o 121,5 mld zł wobec 121,9 mld zł w 2024 r.). Natomiast miesięczny wzrost wolumenu instrumentów dłużnych był blisko dwukrotnie niższy niż rok wcześniej (o 20,9 mld zł wobec wzrostu o 36,2 mld zł).
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 6,4%), konsumpcyjnych (z 6,6% do 5,6%) oraz mieszkaniowych (z 1,5% do 1,3%). Wzrost wyrezerwowania z 55,6% do 56,3%.
Wyniki finansowe i wskaźniki efektywności	Wynik po opodatkowaniu wyższy o 18,3% r/r (45,8 mld zł wobec 38,8 mld zł) – w sektorze BK wyniósł 41,3 mld zł wobec 33,9 mld zł, w sektorze BS 4,6 mld zł wobec 4,9 mld zł. Wyższy wynik netto odnotowano m.in. za sprawą wyższego wyniku odsetkowego (o 3,38 mld zł, tj. o 3,3%), przy wzroście kosztów administracyjnych (o 3,40 mld zł, tj. o 7,6%). Dla wskaźników efektywności w skali r/r odnotowano wzrost ROA i ROE , przy utrzymaniu poziomu wskaźnika C/I oraz obniżeniu marży odsetkowej i marży prowizyjnej .

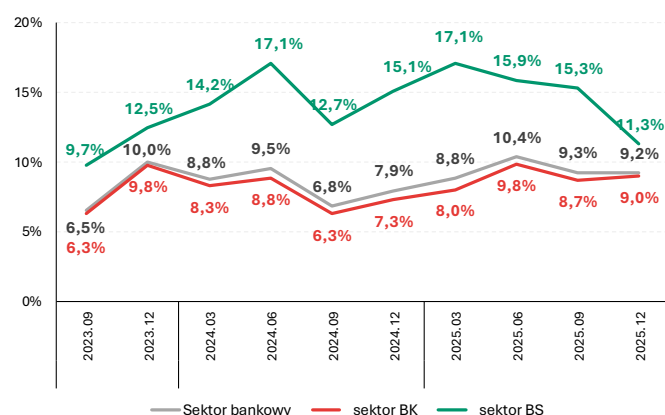
Sektor bankowy

Aktywa i pasywa	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
						MIESIĘCZNE		r/r					
	2023.12	2024.09	2024.12	2025.09	2025.12	2024.12	2025.12	2024.12	2025.12	2024.12	2025.12	2024.12	2025.12
SUMA BILANSOWA	2 428,6	2 522,9	2 621,4	2 756,5	2 863,1	40,1	29,6	192,8	7,9%	241,7	9,2%	100,0%	100,0%
sektor BK	2 219,0	2 297,7	2 380,3	2 496,8	2 594,8	33,0	28,9	161,3	7,3%	214,5	9,0%	90,8%	90,6%
sektor BS	209,5	225,2	241,1	259,7	268,4	7,1	0,7	31,6	15,1%	27,3	11,3%	9,2%	9,4%
Kredyty klientowskie (netto)	1 194,1	1 263,6	1 270,6	1 344,1	1 357,7	-9,7	-10,0	76,5	6,4%	87,1	6,9%	48,5%	47,4%
Krajowy rynek międzybankowy	56,3	56,7	60,2	62,1	63,6	3,5	3,2	3,9	6,9%	3,5	5,8%	2,3%	2,2%
Aktywa zagraniczne	35,1	28,3	23,1	24,4	19,3	-10,8	-10,6	-11,9	-34,0%	-3,9	-16,7%	0,9%	0,7%
Papiery wartościowe	833,1	866,3	955,0	1 013,3	1 076,5	36,3	20,9	121,9	14,6%	121,5	12,7%	36,4%	37,6%
Instrumenty dłużne	828,2	861,3	949,7	1 007,6	1 070,7	36,2	20,9	121,5	14,7%	121,0	12,7%	36,2%	37,4%
Kasa i aktywa w b. centr.	108,8	121,7	132,7	115,7	144,6	31,3	31,2	23,9	22,0%	11,9	9,0%	5,1%	5,1%
Pozostałe aktywa	201,2	186,4	179,8	196,8	201,3	-10,6	-5,1	-21,5	-10,7%	21,6	12,0%	6,9%	7,0%
Depozyty klientowskie	1 880,9	1 945,9	2 039,1	2 102,2	2 187,1	49,1	48,9	158,2	8,4%	148,1	7,3%	77,8%	76,4%
Emisje własne	61,9	76,4	77,0	87,4	103,3	-0,9	2,8	15,1	24,4%	26,2	34,1%	2,9%	3,6%
Krajowy rynek międzybankowy	58,9	59,6	62,7	65,7	64,4	2,4	1,5	3,8	6,4%	1,7	2,7%	2,4%	2,2%
Środki zagraniczne	29,6	31,9	34,0	34,5	36,1	-1,3	0,6	4,4	14,8%	2,1	6,3%	1,3%	1,3%
Kapitały i rezerwy	239,5	260,6	274,5	292,0	308,5	4,8	6,1	35,1	14,6%	34,0	12,4%	10,5%	10,8%
Pozostałe pasywa	157,8	148,5	134,2	174,6	163,7	-14,1	-30,4	-23,6	-15,0%	29,6	22,0%	5,1%	5,7%
Liczba podmiotów	520	518	517	516	517	0	0	-3		0			
sektor BK	28	28	28	28	29	0	0	0		1			
sektor BS	492	490	489	488	488	0	0	-3		-1			

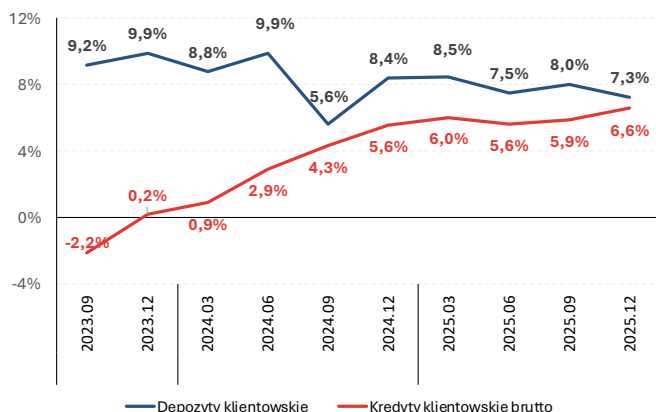
Zmiany miesięczne sumy bilansowej (mld zł)



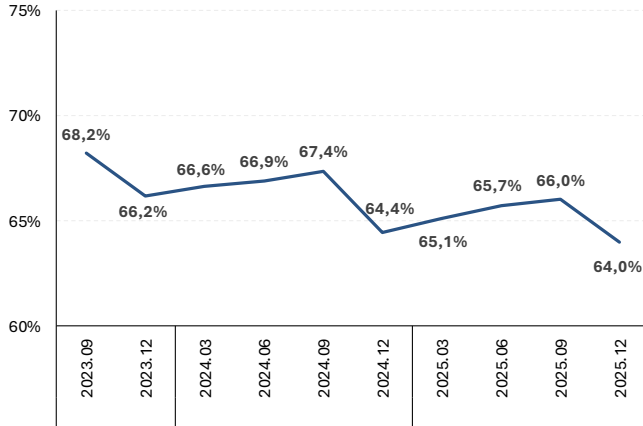
Zmiana r/r sumy bilansowej



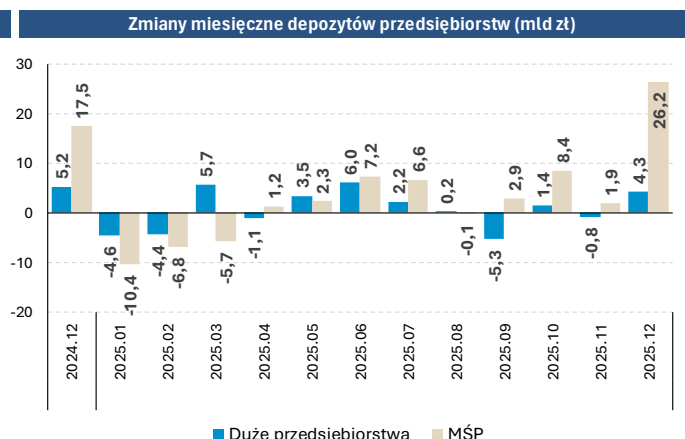
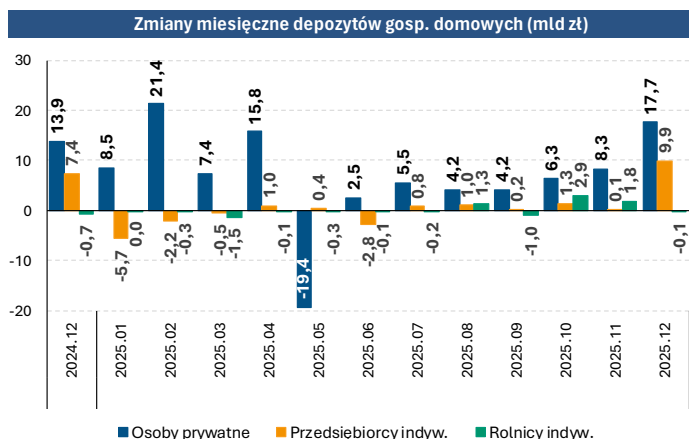
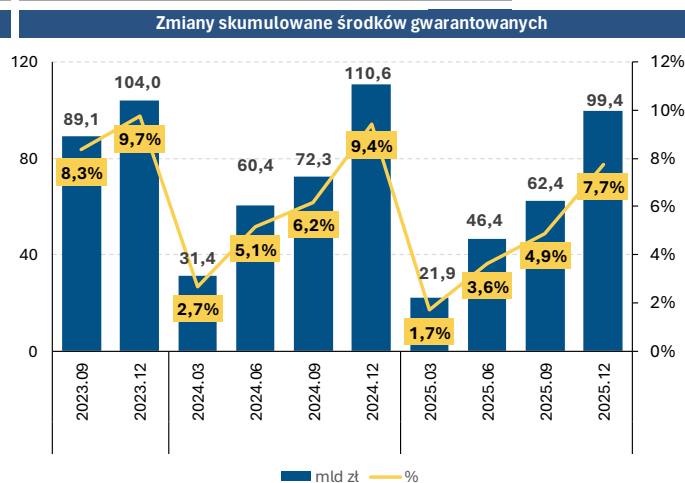
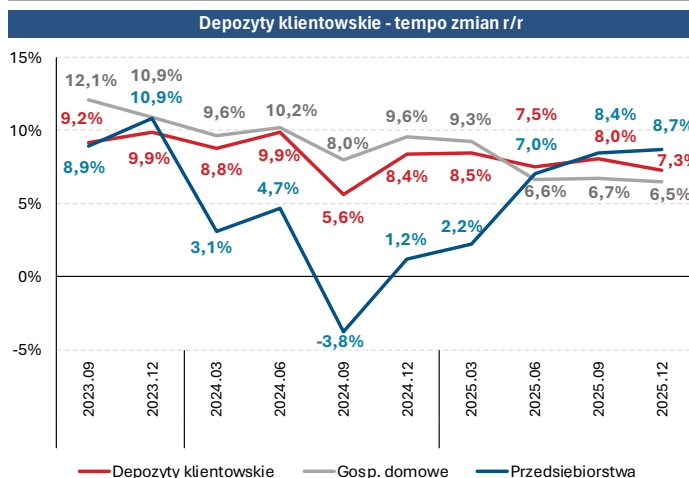
Tempo wzrostu kredytów i depozytów r/r



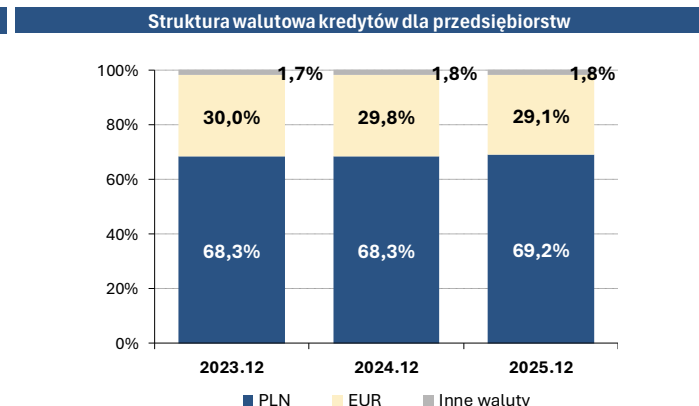
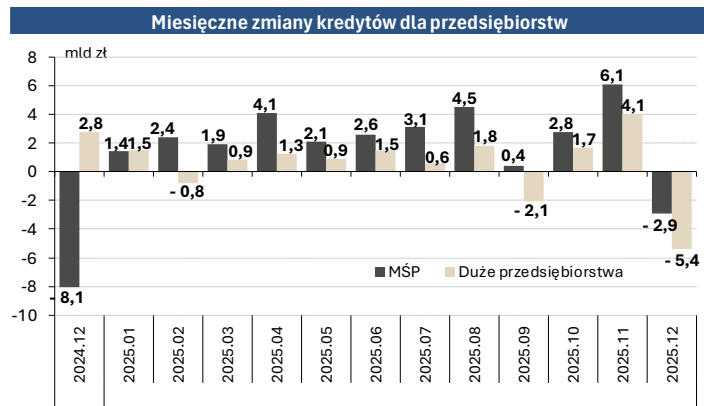
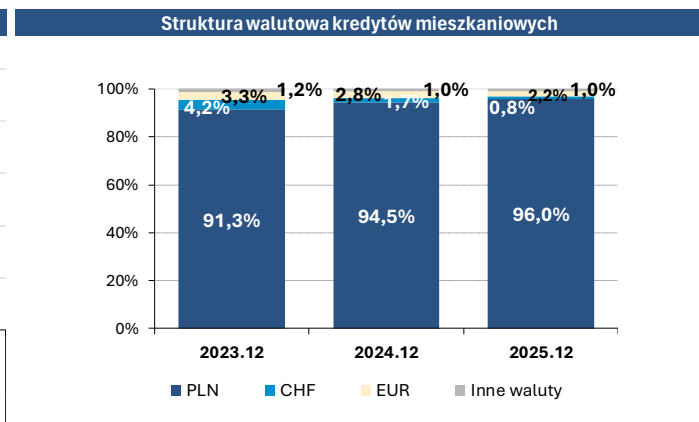
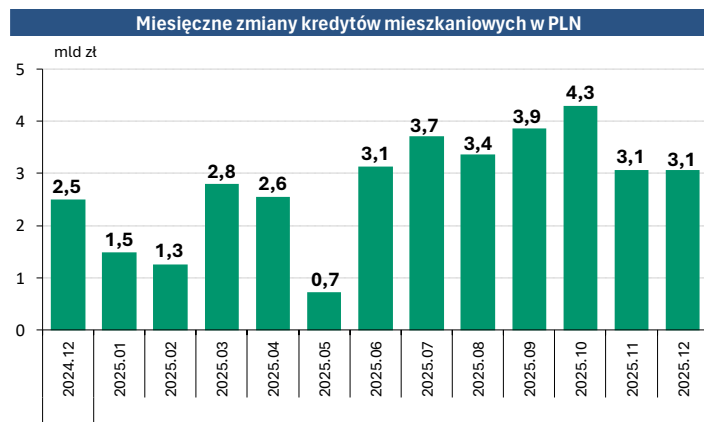
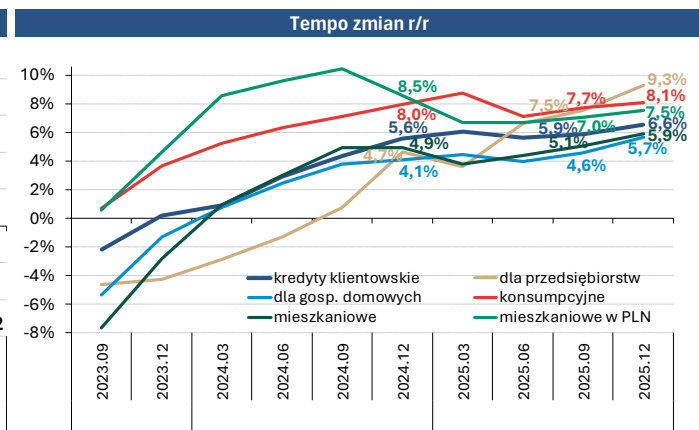
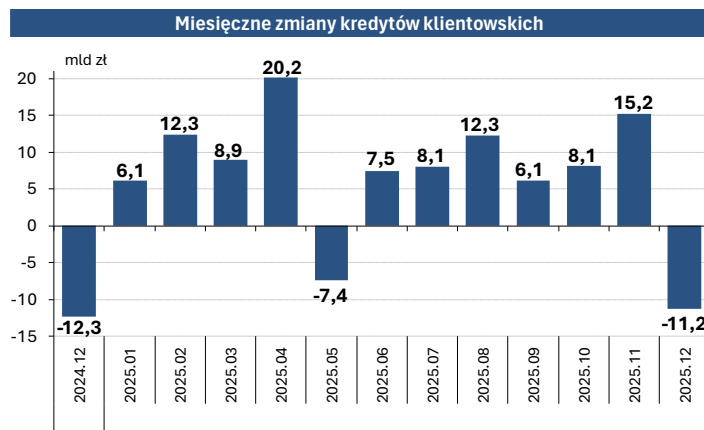
Relacja kredytów (brutto) do depozytów



Depozyty klientowskie	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
						MIESIĘCZNE		r/r					
	2023.12	2024.09	2024.12	2025.09	2025.12	2024.12	2025.12	2024.12	2025.12	2024.12	2025.12	2024.12	2025.12
Depozyty klientowskie	1 880,9	1 945,9	2 039,1	2 102,2	2 187,1	49,1	48,9	158,2	8,4%	148,1	7,3%	100,0%	100,0%
sektor BK	1 697,3	1 750,0	1 827,9	1 876,8	1 953,6	41,7	48,0	130,6	7,7%	125,8	6,9%	89,6%	89,3%
sektor BS	183,6	195,8	211,2	225,5	233,5	7,4	0,9	27,5	15,0%	22,3	10,6%	10,4%	10,7%
Depozyty bieżące	1 320,7	1 353,9	1 447,7	1 478,2	1 584,4	67,7	74,5	127,1	9,6%	136,7	9,4%	71,0%	72,4%
Depozyty terminowe	560,2	591,9	591,3	624,0	602,7	-18,6	-25,6	31,1	5,6%	11,4	1,9%	29,0%	27,6%
Gosp. domowe	1 249,8	1 320,9	1 369,2	1 409,2	1 457,5	20,6	27,5	119,4	9,6%	88,3	6,5%	67,2%	66,6%
Osoby prywatne	1 123,9	1 205,5	1 240,3	1 290,4	1 322,8	13,9	17,7	116,5	10,4%	82,4	6,6%	60,8%	60,5%
Przedsiębiorcy indyw.	93,7	86,2	95,8	88,0	99,2	7,4	9,9	2,1	2,2%	3,5	3,6%	4,7%	4,5%
Rolnicy indyw.	32,2	29,2	33,1	30,8	35,5	-0,7	-0,1	0,9	2,7%	2,4	7,4%	1,6%	1,6%
Przedsiębiorstwa	468,0	436,2	473,4	473,0	514,5	22,7	30,6	5,5	1,2%	41,1	8,7%	23,2%	23,5%
MŚP	326,2	325,4	353,6	350,9	387,5	17,5	26,2	27,5	8,4%	33,8	9,6%	17,3%	17,7%
Duże przedsiębiorstwa	141,8	110,8	119,8	122,1	127,1	5,2	4,3	-22,0	-15,5%	7,3	6,1%	5,9%	5,8%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	80,2	96,9	102,1	119,9	113,6	5,6	-8,6	21,9	27,4%	11,5	11,3%	5,0%	5,2%
Inst. samorządowe	53,0	66,4	73,8	90,3	85,2	10,5	-5,3	20,9	39,4%	11,4	15,4%	3,6%	3,9%
Inst. centralne	23,9	28,1	24,6	27,7	24,8	-4,7	-3,2	0,7	3,0%	0,2	0,8%	1,2%	1,1%
FUS	3,3	2,4	3,6	1,9	3,6	-0,2	-0,1	0,4	11,1%	-0,1	-1,8%	0,2%	0,2%
Inst. niekom.	38,3	43,5	38,6	41,7	40,1	-4,5	-1,6	0,3	0,7%	1,5	3,9%	1,9%	1,8%
Inst. ubezpieczeniowe	4,6	4,5	4,7	4,6	5,3	0,0	0,1	0,1	2,4%	0,6	11,7%	0,2%	0,2%
Pozostałe niemon. inst. fin.	40,0	43,8	51,0	53,9	56,1	4,7	0,9	11,0	27,4%	5,1	10,0%	2,5%	2,6%
Środki gwarantowane	1 172,2	1 244,5	1 282,8	1 345,2	1 382,2	12,7	20,0	110,6	9,4%	99,4	7,7%		



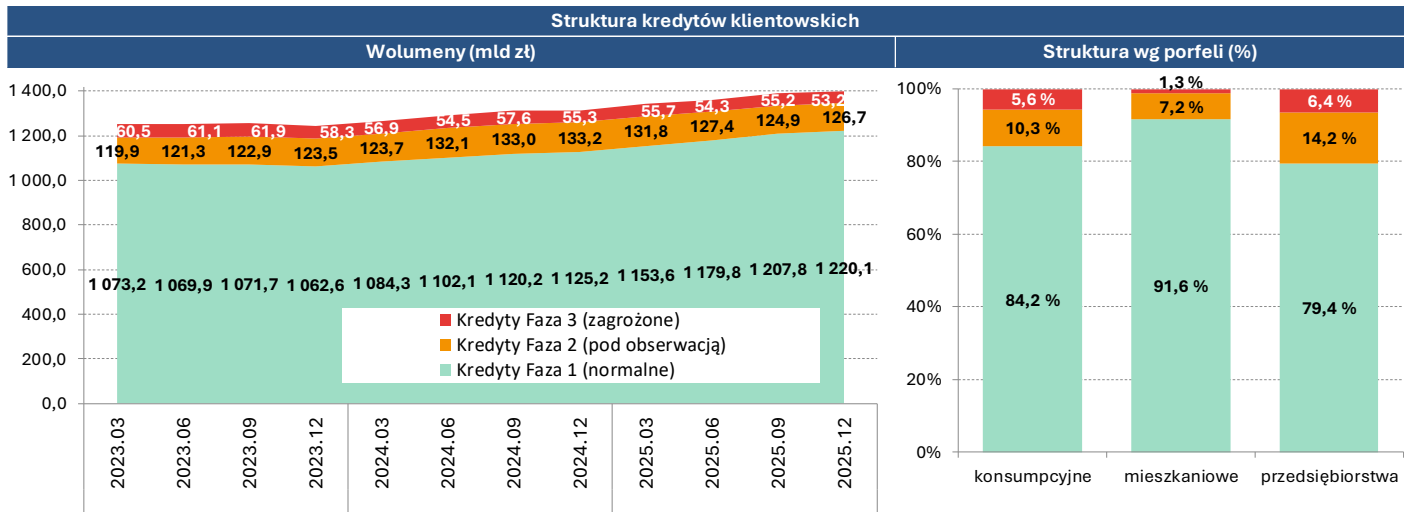
Kredyty klientowskie brutto - portfel B	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
						Miesięczne		r/r					
	2023.12	2024.09	2024.12	2025.09	2025.12	2024.12	2025.12	2024.12		2025.12		2024.12	2025.12
Kredyty klientowskie	1 244,4	1 310,8	1 313,8	1 387,9	1 399,9	-12,3	-11,2	69,3	5,6%	86,2	6,6%	100,0%	100,0%
sektor BK	1 157,2	1 220,7	1 221,8	1 293,5	1 302,5	-13,0	-12,7	64,6	5,6%	80,7	6,6%	93,0%	93,0%
sektor BS	87,2	90,1	91,9	94,4	97,4	0,7	1,4	4,7	5,4%	5,5	6,0%	7,0%	7,0%
Gosp. domowe	723,0	747,6	752,4	781,8	795,1	-1,3	3,2	29,4	4,1%	42,7	5,7%	57,3%	56,8%
osoby prywatne	635,4	664,0	671,6	702,6	715,2	0,5	3,2	36,2	5,7%	43,6	6,5%	51,1%	51,1%
konsumpcyjne	183,7	195,5	198,3	210,5	214,4	0,6	0,9	14,6	8,0%	16,1	8,1%	15,1%	15,3%
mieszkaniowe	447,7	464,7	469,6	488,2	497,2	0,0	2,3	21,9	4,9%	27,6	5,9%	35,7%	35,5%
PLN	408,9	436,1	443,8	466,8	477,2	2,5	3,1	34,9	8,5%	33,4	7,5%	33,8%	34,1%
walutowe	38,8	28,6	25,8	21,4	20,0	-2,5	-0,8	-13,0	-33,5%	-5,7	-22,3%	2,0%	1,4%
pozostałe	4,1	3,9	3,7	3,9	3,6	0,0	0,0	-0,3	-8,5%	-0,1	-2,2%	0,3%	0,3%
przedsiębiorcy ind.	55,2	50,4	48,0	46,7	46,4	-1,7	-0,7	-7,2	-13,1%	-1,6	-3,4%	3,7%	3,3%
rolnicy ind.	32,3	33,1	32,8	32,4	33,5	-0,1	0,7	0,5	1,5%	0,7	2,1%	2,5%	2,4%
Przedsiębiorstwa	353,7	370,3	370,2	398,2	404,4	-5,3	-8,3	16,5	4,7%	34,3	9,3%	28,2%	28,9%
MŚP	205,7	243,8	240,0	262,6	268,5	-8,1	-2,9	34,3	16,7%	28,4	11,9%	18,3%	19,2%
Duże przedsiębiorstwa	148,0	126,5	130,1	135,6	136,0	2,8	-5,4	-17,9	-12,1%	5,8	4,5%	9,9%	9,7%
Sektor rząd. i samorząd., w tym:	28,8	28,4	31,8	30,4	35,2	2,6	4,6	3,0	10,3%	3,4	10,8%	2,4%	2,5%
Inst. samorządowe	28,1	27,4	30,4	29,6	34,1	2,1	4,3	2,2	7,9%	3,8	12,4%	2,3%	2,4%
Inst. rządowe	0,7	1,0	1,4	0,8	1,1	0,5	0,3	0,7	105,0%	-0,3	-24,2%	0,1%	0,1%
Instytucje niekom.	8,3	8,3	8,4	8,7	8,8	0,0	0,0	0,1	1,5%	0,4	5,1%	0,6%	0,6%
Niemonetarne inst. fin.	130,7	156,3	151,0	168,9	156,4	-8,3	-10,7	20,3	15,6%	5,4	3,6%	11,5%	11,2%



Jakość kredytów	Wskaźniki jakości (%)					Zmiana (p.p.)	
	2023.12	2024.09	2024.12	2025.09	2025.12	1m	r/r
Razem	4,7	4,4	4,2	4,0	3,8	-0,02	-0,41
sektor BK	4,6	4,3	4,1	3,9	3,7	-0,02	-0,42
sektor BS	6,0	5,6	5,4	5,3	5,1	-0,03	-0,33
PLN	4,7	4,3	4,1	3,9	3,7	-0,03	-0,43
walutowe	4,9	4,8	4,9	4,7	4,6	0,05	-0,28
sektor niefinansowy, w tym przedsiębiorstwa	5,3	5,1	4,8	4,6	4,4	-0,04	-0,50
duże przedsiębiorstwa	6,1	6,7	6,9	6,6	6,4	0,09	-0,51
MSP	3,3	5,8	6,9	6,5	6,8	0,54	-0,04
gospodarstwa domowe	5,0	4,3	3,9	3,6	3,4	-0,09	-0,53
przedsiębiorcy ind.	16,4	16,7	15,1	15,1	14,6	-0,18	-0,47
rolnicy ind.	5,2	4,9	4,7	4,5	4,1	-0,12	-0,61
osoby prywatne, w tym	4,0	3,3	3,0	2,8	2,6	-0,07	-0,45
konsumpcyjne	8,2	7,3	6,6	6,1	5,6	-0,13	-1,00
mieszaniowie	2,14	1,58	1,48	1,34	1,26	-0,04	-0,23
PLN	1,44	1,33	1,24	1,15	1,09	-0,03	-0,15
walutowe	9,55	5,52	5,72	5,46	5,21	-0,03	-0,51
niemonetarne inst. fin.	0,6	0,3	0,3	0,3	0,4	0,04	0,08
sektor rząd. i samorząd.	0,3	0,3	0,4	0,2	0,2	-0,02	-0,21

Kredyty Faza 3 (zagrożone) - wolumeny (mld zł)					(mld zł)		Udział
	2023.12	2024.09	2024.12	2025.09	2025.12		
Razem	58,3	57,6	55,3	55,2	53,2	-0,7	100,0
sektor BK	53,0	52,6	50,3	50,2	48,2	-0,8	90,6
sektor BS	5,3	5,1	5,0	5,0	5,0	0,0	9,4
PLN	49,2	48,7	46,5	46,2	44,5	-0,7	83,7
walutowe	9,1	8,9	8,9	9,0	8,7	0,0	16,3
sektor niefinansowy, w tym przedsiębiorstwa	57,4	57,0	54,8	54,6	52,6	-0,8	98,8
duże przedsiębiorstwa	21,5	24,9	25,5	26,3	25,8	-0,2	48,5
MSP	4,8	7,4	8,9	8,9	9,3	0,4	17,4
gospodarstwa domowe	16,7	17,5	16,6	17,5	16,5	-0,6	31,1
przedsiębiorcy ind.	35,8	32,1	29,2	28,2	26,7	-0,6	50,2
rolnicy ind.	9,0	8,4	7,2	7,1	6,8	-0,2	12,7
osoby prywatne, w tym	1,7	1,6	1,6	1,5	1,4	0,0	2,6
konsumpcyjne	25,1	22,0	20,4	19,7	18,5	-0,4	34,8
mieszaniowie	15,1	14,2	13,0	12,8	11,9	-0,2	22,4
PLN	9,6	7,4	7,0	6,6	6,2	-0,2	11,7
walutowe	5,9	5,8	5,5	5,4	5,2	-0,1	9,8
niemonetarne inst. fin.	0,8	0,5	0,4	0,5	0,6	0,0	1,0
sektor rząd. i samorząd.	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,0	0,1

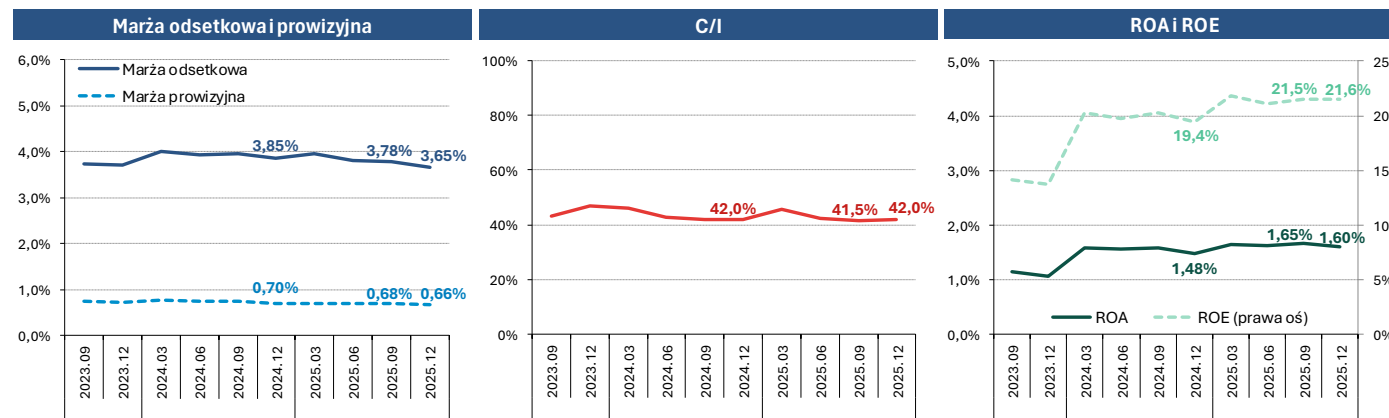
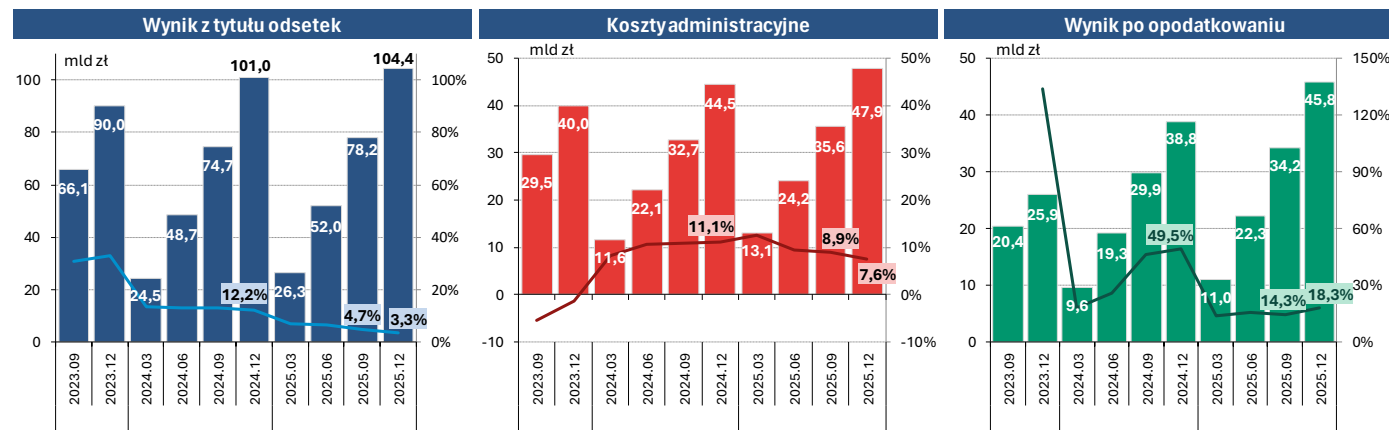
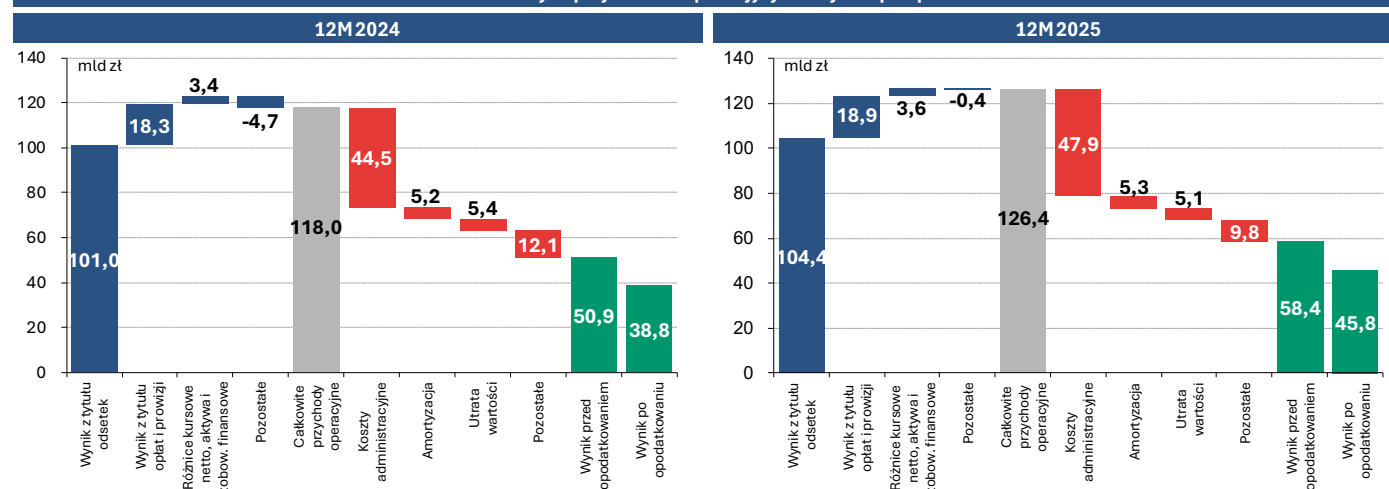
Odpisy (Faza 3) - wolumeny (mld zł)					(mld zł)		Udział
	2023.12	2024.09	2024.12	2025.09	2025.12		
Razem	36,5	33,9	30,8	31,7	29,9	-1,2	100,0
sektor BK	33,0	30,4	27,4	28,2	26,5	-1,1	88,7
sektor BS	3,5	3,5	3,4	3,4	3,4	-0,1	11,3
PLN	31,1	29,8	26,9	27,4	25,8	-1,0	86,2
walutowe	5,4	4,1	3,9	4,2	4,1	-0,2	13,8
sektor niefinansowy, w tym przedsiębiorstwa	36,0	33,6	30,6	31,4	29,7	-1,2	99,2
duże przedsiębiorstwa	12,4	12,8	12,3	13,5	12,9	-0,7	43,1
MSP	2,9	2,9	3,5	4,1	4,3	0,0	14,4
gospodarstwa domowe	9,4	9,9	8,8	9,4	8,6	-0,8	28,8
przedsiębiorcy ind.	23,5	20,7	18,3	17,8	16,7	-0,5	55,8
rolnicy ind.	6,2	5,6	4,5	4,5	4,3	-0,2	14,3
osoby prywatne, w tym	1,1	1,1	1,0	1,0	1,0	0,0	3,2
konsumpcyjne	16,2	14,0	12,7	12,3	11,5	-0,3	38,4
mieszaniowie	10,3	9,8	9,0	8,8	8,2	-0,2	27,3
PLN	5,6	3,9	3,4	3,3	3,1	-0,1	10,2
walutowe	3,0	2,9	2,7	2,6	2,5	-0,1	8,3
niemonetarne inst. fin.	2,7	1,0	0,7	0,7	0,6	0,0	1,9
sektor rząd. i samorząd.	0,5	0,3	0,1	0,2	0,2	0,0	0,8
sektor rząd. i samorząd.	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	2024.09	2024.12	2025.09	2025.12	2024.12		2025.12		2024.12	2025.12
Wynik z tytułu odsetek	90,0	74,7	101,0	78,2	104,4	12,2%	10,94	3,3%	3,38	85,5%	82,6%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	17,6	13,8	18,3	14,1	18,9	4,1%	0,72	3,3%	0,61	15,5%	15,0%
Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin.	3,5	2,1	3,4	2,8	3,6	-3,3%	-0,12	4,2%	0,14	2,9%	2,8%
Pozostałe	-15,6	-3,1	-4,7	0,1	-0,4	-70,0%	10,92	-90,7%	4,25	-4,0%	-0,3%
Całkowite przychody operacyjne	95,6	87,5	118,0	95,3	126,4	23,5%	22,47	7,1%	8,37	100,0%	100,0%
Koszty administracyjne	40,0	32,7	44,5	35,6	47,9	11,1%	4,46	7,6%	3,40	37,7%	37,9%
Amortyzacja środków trwałych i WNIPI	4,6	3,7	5,2	3,9	5,3	11,2%	0,52	2,5%	0,13	4,4%	4,2%
Wynik z tytułu utraty wartości	6,8	4,6	5,4	3,9	5,1	-20,7%	-1,41	-6,1%	-0,33	4,6%	4,0%
Pozostałe	5,4	7,2	12,1	6,1	9,8	124,1%	6,70	-18,6%	-2,25	10,3%	7,8%
Wynik przed opodatkowaniem	38,7	39,3	50,9	45,7	58,4	31,5%	12,20	14,6%	7,43	43,1%	46,2%
Wynik po opodatkowaniu	25,9	29,9	38,8	34,2	45,8	49,5%	12,83	18,3%	7,08		
sektor BK	21,2	26,1	33,9	30,4	41,3	60,1%	12,73	21,8%	7,38		
sektor BS	4,8	3,8	4,9	3,8	4,6	2,1%	0,10	-6,2%	-0,30		
ROA (%)	1,07	1,58	1,48	1,65	1,60		0,41		0,12		
ROE (%)	13,68	20,31	19,41	21,49	21,56		5,73		2,15		
Marża odsetkowa (%)	3,71	3,95	3,85	3,78	3,65		0,14		-0,21		
Marża prowizyjna (%)	0,72	0,73	0,70	0,68	0,66		-0,03		-0,04		
C/I (%)	46,71	41,67	42,03	41,53	42,04		-4,67		0,01		
wskaźniki efektywności wyliczone na podstawie wyniku zannualizowanego											
Koszt ryzyka - roczny (%)	0,48	0,42	0,36	0,31	0,34		-0,12		-0,02		
Koszt ryzyka - kwartalny (%)	0,46	0,49	0,22	0,40	0,33		-0,24		0,12		

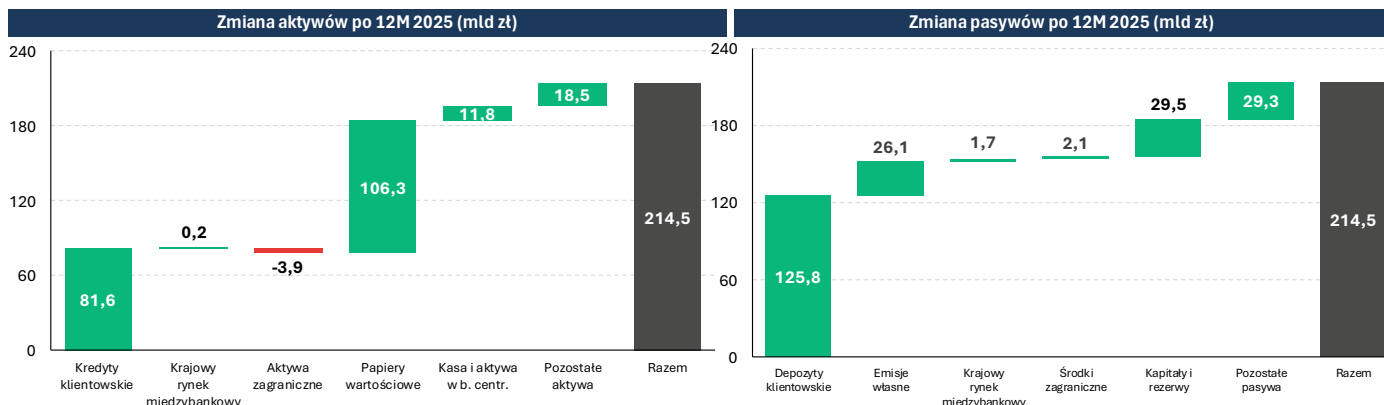
dane finansowe do obliczenia licznika wskaźnika kosztu ryzyka są sprawozdawane kwartalnie

Składowe całkowitych przychodów operacyjnych i wyniku po opodatkowaniu



Sektor banków komercyjnych

Aktywa i pasywa	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
	2023.12	2024.09	2024.12	2025.09	2025.12	MIESIĘCZNE		2024.12	r/r			2024.12	2025.12
						2024.12	2025.12			2024.12	2025.12		
SUMA BILANSOWA	2 219,0	2 297,7	2 380,3	2 496,8	2 594,8	33,0	28,9	161,3	7,3%	214,5	9,0%	100,0%	100,0%
Aktywa i pasywa													
Kredyty klientowskie (netto)	1 110,6	1 177,2	1 182,3	1 253,3	1 263,9	-10,5	-11,5	71,7	6,5%	81,6	6,9%	49,7%	48,7%
Krajowy rynek międzybankowy	15,0	16,8	17,5	18,8	17,7	0,9	1,0	2,6	17,0%	0,2	0,9%	0,7%	0,7%
Aktywa zagraniczne	35,1	28,3	23,1	24,4	19,3	-10,8	-10,6	-11,9	-34,0%	-3,9	-16,7%	1,0%	0,7%
Papiery wartościowe	768,9	791,0	871,2	916,8	977,4	32,5	24,0	102,3	13,3%	106,3	12,2%	36,6%	37,7%
Instrumenty dłużne	765,8	787,6	867,5	912,7	973,3	32,4	23,9	101,7	13,3%	105,8	12,2%	36,4%	37,5%
do 1 roku	160,1	92,8	143,9	109,4	135,8	18,4	8,5	-16,2	-10,1%	-8,1	-5,6%	6,0%	5,2%
powyżej 1 roku	605,8	694,7	723,7	803,3	837,5	14,0	15,4	117,9	19,5%	113,8	15,7%	30,4%	32,3%
Kasa i aktywa w b. centr.	105,5	118,0	129,0	111,9	140,7	31,2	31,1	23,5	22,3%	11,8	9,1%	5,4%	5,4%
Pozostałe aktywa	184,1	166,6	157,2	171,6	175,8	-10,5	-5,1	-26,9	-14,6%	18,5	11,8%	6,6%	6,8%
Depozyty klientowskie	1 697,3	1 750,0	1 827,9	1 876,8	1 953,6	41,7	48,0	130,6	7,7%	125,8	6,9%	76,8%	75,3%
Emisje własne	61,9	76,4	76,9	87,4	103,1	-0,8	2,7	15,1	24,4%	26,1	33,9%	3,2%	4,0%
Krajowy rynek międzybankowy	58,7	59,5	62,5	65,7	64,2	2,4	1,5	3,8	6,5%	1,7	2,8%	2,6%	2,5%
Środki zagraniczne	29,6	31,9	34,0	34,4	36,1	-1,3	0,6	4,4	14,8%	2,1	6,3%	1,4%	1,4%
Kapitały i rezerwy	217,3	234,9	247,8	261,6	277,2	4,6	6,0	30,5	14,0%	29,5	11,9%	10,4%	10,7%
Pozostałe pasywa	154,3	144,9	131,2	171,0	160,5	-13,6	-30,0	-23,1	-15,0%	29,3	22,3%	5,5%	6,2%
Depozyty klientowskie													
Depozyty klientowskie	1 697,3	1 750,0	1 827,9	1 876,8	1 953,6	41,7	48,0	130,6	7,7%	125,8	6,9%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	1 109,9	1 172,6	1 211,3	1 244,6	1 284,3	18,8	25,5	101,4	9,1%	73,0	6,0%	66,3%	65,7%
Osoby prywatne	1 020,1	1 090,2	1 119,8	1 160,3	1 189,2	12,5	16,8	99,7	9,8%	69,4	6,2%	61,3%	60,9%
Przedsiębiorcy indyw.	83,0	76,6	84,8	78,1	87,9	6,3	8,6	1,8	2,1%	3,0	3,6%	4,6%	4,5%
Rolnicy indyw.	6,7	5,9	6,7	6,2	7,3	-0,1	0,1	0,0	-0,2%	0,6	9,0%	0,4%	0,4%
Przedsiębiorstwa	450,0	417,9	453,0	452,4	491,5	21,3	28,4	3,0	0,7%	38,5	8,5%	24,8%	25,2%
MŚP	308,5	307,4	333,5	330,7	364,9	16,1	24,0	25,0	8,1%	31,3	9,4%	18,2%	18,7%
Duże przedsiębiorstwa	141,5	110,5	119,5	121,7	126,7	5,2	4,3	-22,1	-15,6%	7,2	6,0%	6,5%	6,5%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	59,6	73,9	75,2	87,0	83,0	1,1	-5,8	15,6	26,3%	7,8	10,3%	4,1%	4,2%
Inst. samorządowe	32,4	43,5	47,0	57,4	54,6	6,0	-2,6	14,6	44,9%	7,6	16,2%	2,6%	2,8%
Inst. centralne	23,9	28,0	24,6	27,6	24,8	-4,6	-3,1	0,7	3,0%	0,2	0,8%	1,3%	1,3%
Inst. niekom.	33,8	37,8	33,6	35,6	34,6	-3,8	-1,1	-0,2	-0,5%	1,1	3,1%	1,8%	1,8%
Środki gwarantowane	1 039,0	1 103,8	1 135,0	1 191,1	1 222,2	12,3	19,4	96,0	9,2%	87,2	7,7%		
Kredyty klientowskie brutto													
Kredyty klientowskie brutto	1 157,2	1 220,7	1 221,8	1 293,5	1 302,5	-13,0	-12,7	64,6	5,6%	80,7	6,6%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	670,6	693,0	698,0	725,9	738,2	-0,9	2,9	27,4	4,1%	40,3	5,8%	57,1%	56,7%
Osoby prywatne	611,7	639,3	646,7	676,2	688,5	0,5	3,1	34,9	5,7%	41,8	6,5%	52,9%	52,9%
konsumpcyjne	177,3	188,4	191,2	202,6	206,4	0,6	0,9	13,9	7,8%	15,1	7,9%	15,7%	15,8%
mieszkaniowe	430,8	447,4	452,2	470,1	478,9	0,0	2,2	21,4	5,0%	26,8	5,9%	37,0%	36,8%
PLN	392,1	418,8	426,4	448,7	458,9	2,5	3,0	34,4	8,8%	32,5	7,6%	34,9%	35,2%
walutowe	38,8	28,6	25,8	21,4	20,0	-2,5	-0,8	-13,0	-33,6%	-5,7	-22,3%	2,1%	1,5%
Przedsiębiorcy indyw.	46,4	41,6	39,3	38,1	38,0	-1,5	-0,5	-7,1	-15,3%	-1,3	-3,3%	3,2%	2,9%
Przedsiębiorstwa	334,8	350,6	350,4	376,5	382,4	-5,0	-7,9	15,6	4,7%	32,0	9,1%	28,7%	29,4%
MŚP	187,2	224,3	220,6	241,2	246,7	-7,8	-2,6	33,4	17,8%	26,1	11,8%	18,1%	18,9%
Duże przedsiębiorstwa	147,7	126,3	129,8	135,3	135,7	2,8	-5,4	-17,8	-12,1%	5,9	4,5%	10,6%	10,4%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	14,2	14,0	15,4	15,1	18,2	1,3	3,0	1,3	9,0%	2,8	18,0%	1,3%	1,4%
Inst. samorządowe	13,6	13,2	14,1	14,4	17,2	0,7	2,7	0,6	4,2%	3,1	21,8%	1,2%	1,3%
Inst. niekom.	7,5	7,5	7,6	7,8	8,0	0,0	0,0	0,1	1,2%	0,4	4,9%	0,6%	0,6%
Niemonetarne inst. fin	130,1	155,6	150,4	168,2	155,7	-8,3	-10,7	20,3	15,6%	5,3	3,5%	12,3%	12,0%



Jakość kredytów	2023.12	2024.09	2024.12	2025.09	2025.12	Zmiana (p.p.)	
	Wskaźniki jakości (%)					1m	r/r
Razem	4,6	4,3	4,1	3,9	3,7	-0,02	-0,42
PLN	4,5	4,2	4,0	3,7	3,5	-0,04	-0,44
walutowe	4,9	4,8	4,9	4,7	4,6	0,05	-0,29
sektor niefinansowy, w tym	5,2	4,9	4,7	4,5	4,2	-0,05	-0,50
 przedsiębiorstwa	5,6	6,4	6,6	6,3	6,1	0,07	-0,48
duże przedsiębiorstwa	3,3	5,8	6,9	6,5	6,8	0,55	-0,06
MSP	7,5	6,7	6,4	6,2	5,7	-0,19	-0,70
gospodarstwa domowe	5,0	4,3	3,8	3,5	3,3	-0,09	-0,55
przedsiębiorcy ind.	17,0	17,5	15,5	15,5	14,9	-0,31	-0,64
rolnicy ind.	7,2	6,8	6,6	6,4	5,7	-0,21	-0,90
osoby prywatne, w tym	4,0	3,4	3,1	2,8	2,6	-0,07	-0,47
konsumpcyjne	8,3	7,4	6,7	6,2	5,6	-0,13	-1,03
mieszkaniowe	2,17	1,6	1,5	1,3	1,2	-0,04	-0,24
PLN	1,45	1,3	1,2	1,1	1,1	-0,03	-0,16
walutowe	9,55	5,5	5,7	5,5	5,2	-0,03	-0,51
niemonetarne inst. fin.	0,6	0,3	0,3	0,3	0,4	0,04	0,09
sektor rząd. i samorząd.	0,5	0,5	0,5	0,4	0,3	-0,06	-0,21

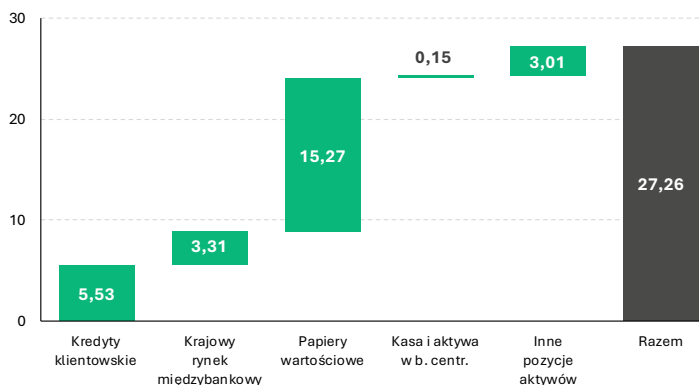
Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności	Narastająco (mld zł)					Zmiana r/r (mld zł i p.p.)				Struktura	
	2023.12	2024.09	2024.12	2025.09	2025.12	2024.12		2025.12		2024.12	2025.12
Wynik z tytułu odsetek	79,4	66,6	90,0	69,6	93,1	13,4%	10,61	3,4%	3,10	85,1%	81,7%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	16,5	13,0	17,2	13,3	17,8	4,4%	0,72	3,5%	0,61	16,3%	15,7%
Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin.	3,5	2,1	3,4	2,8	3,5	-3,5%	-0,12	4,3%	0,15	3,2%	3,1%
Pozostałe	-15,7	-3,2	-4,8	0,1	-0,6	-69,4%	10,88	-88,5%	4,24	-4,5%	-0,5%
Całkowite przychody operacyjne	83,7	78,5	105,7	85,7	113,8	26,4%	22,09	7,7%	8,10	100,0%	100,0%
Koszty administracyjne	35,3	29,0	39,2	31,4	41,8	10,9%	3,85	6,8%	2,68	37,0%	36,8%
Amortyzacja środków trwałych i VNIp	4,4	3,6	4,9	3,7	5,0	10,9%	0,48	1,9%	0,09	4,6%	4,4%
Wynik z tytułu utraty wartości	5,9	4,2	4,8	3,6	4,6	-18,6%	-1,10	-4,7%	-0,23	4,6%	4,1%
Pozostałe	5,3	7,1	12,0	6,0	9,7	128,0%	6,72	-18,7%	-2,24	11,3%	8,6%
Wynik przed opodatkowaniem	32,7	34,6	44,9	41,0	52,6	37,1%	12,13	17,4%	7,79	42,4%	46,2%
Wynik po opodatkowaniu	21,2	26,1	33,9	30,4	41,3	60,1%	12,73	21,8%	7,38		
ROA (%)	0,95	1,51	1,42	1,62	1,59		0,47		0,17		
ROE (%)	12,26	19,88	19,00	21,75	22,11		6,74		3,11		
Marża odsetkowa (%)	3,58	3,86	3,78	3,72	3,59		0,20		-0,19		
Marża prowizyjna (%)	0,74	0,75	0,72	0,71	0,69		-0,02		-0,04		
C/I (%)	47,50	41,49	41,68	40,92	41,15		-5,82		-0,53		
wskaźniki efektywności wyliczone na podstawie wyniku zannualizowanego											
Koszt ryzyka - roczny (%)	0,45	0,40	0,35	0,30	0,33		-0,11		-0,01		
Koszt ryzyka - kwartalny (%)	0,40	0,48	0,17	0,40	0,30		-0,23		0,13		

dane finansowe do obliczenia licznika wskaźnika kosztu ryzyka są sprawozdawane kwartalnie

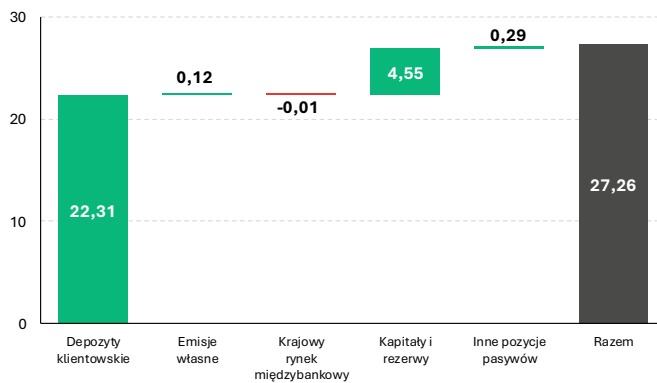
Sektor banków spółdzielczych

Aktywa i pasywa	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
	MIESIĘCZNE		r/r			MIESIĘCZNE		r/r			Struktura		
	2023.12	2024.09	2024.12	2025.09		2025.12	2024.12	2025.12	2024.12		2025.12	2024.12	2025.12
SUMA BILANSOWA	209,5	225,2	241,1	259,7	268,4	7,1	0,7	31,6	15,1%	27,3	11,3%	100,0%	100,0%
Aktywa i pasywa													
Kredyty klientowskie (netto)	83,5	86,5	88,3	90,8	93,9	0,8	1,5	4,8	5,8%	5,5	6,3%	36,6%	35,0%
Krajowy rynek międzybankowy	41,3	40,0	42,7	43,3	46,0	2,6	2,2	1,3	3,2%	3,3	7,8%	17,7%	17,1%
Papiery wartościowe	64,2	75,3	83,8	96,6	99,1	3,7	-3,1	19,6	30,6%	15,3	18,2%	34,8%	36,9%
Instrumenty dłużne	62,4	73,7	82,2	94,8	97,4	3,7	-3,0	19,8	31,7%	15,2	18,5%	34,1%	36,3%
do 1 roku	36,7	46,8	54,1	61,0	60,9	3,2	-4,1	17,3	47,2%	6,8	12,6%	22,4%	22,7%
powyżej 1 roku	25,6	26,9	28,1	33,8	36,5	0,6	1,1	2,5	9,6%	8,4	29,9%	11,7%	13,6%
Kasa i aktywa w b. centr.	3,4	3,7	3,8	3,8	3,9	0,1	0,1	0,4	12,3%	0,1	4,0%	1,6%	1,5%
Pozostałe aktywa	17,1	19,8	22,5	25,2	25,5	-0,1	0,0	5,4	31,6%	3,0	13,3%	9,3%	9,5%
Depozyty klientowskie	183,6	195,8	211,2	225,5	233,5	7,4	0,9	27,5	15,0%	22,3	10,6%	87,6%	87,0%
Emisje własne	0,1	0,1	0,1	0,1	0,2	0,0	0,0	0,0	17,1%	0,1	126,1%	0,0%	0,1%
Krajowy rynek międzybankowy	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0	-9,7%	0,0	-11,5%	0,1%	0,0%
Kapitały i rezerwy	22,2	25,6	26,7	30,4	31,3	0,2	0,1	4,6	20,5%	4,6	17,0%	11,1%	11,7%
Pozostałe pasywa	3,5	3,6	3,0	3,6	3,3	-0,5	-0,4	-0,5	-14,7%	0,3	9,8%	1,2%	1,2%
Depozyty klientowskie													
Depozyty klientowskie	183,6	195,8	211,2	225,5	233,5	7,4	0,9	27,5	15,0%	22,3	10,6%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	140,0	148,3	157,9	164,6	173,2	1,8	2,1	18,0	12,8%	15,3	9,7%	74,8%	74,2%
Osoby prywatne	103,7	115,3	120,5	130,1	133,5	1,4	0,9	16,8	16,2%	13,0	10,8%	57,1%	57,2%
Przedsiębiorcy indyw.	10,7	9,6	11,0	9,9	11,4	1,1	1,3	0,3	2,7%	0,4	3,9%	5,2%	4,9%
Rolnicy indyw.	25,5	23,4	26,4	24,7	28,3	-0,7	-0,2	0,9	3,5%	1,8	7,0%	12,5%	12,1%
Przedsiębiorstwa	18,0	18,3	20,5	20,6	23,0	1,4	2,2	2,5	13,8%	2,5	12,4%	9,7%	9,9%
MŚP	17,7	18,0	20,1	20,2	22,6	1,4	2,2	2,4	13,7%	2,5	12,3%	9,5%	9,7%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	20,6	23,0	26,9	33,0	30,6	4,5	-2,8	6,3	30,6%	3,7	13,9%	12,7%	13,1%
Inst. samorządowe	20,5	22,9	26,8	32,8	30,6	4,5	-2,7	6,3	30,7%	3,7	14,0%	12,7%	13,1%
Inst. niekom.	4,6	5,8	5,0	6,1	5,5	-0,7	-0,5	0,4	9,4%	0,4	8,7%	2,4%	2,3%
Środki gwarantowane	133,2	140,7	147,8	154,1	160,0	0,4	0,6	14,6	11,0%	12,2	8,3%		
Kredyty klientowskie brutto													
Kredyty klientowskie brutto	87,2	90,1	91,9	94,4	97,4	0,7	1,4	4,7	5,4%	5,5	6,0%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	52,3	54,6	54,4	55,8	56,8	-0,4	0,3	2,1	4,0%	2,4	4,4%	59,2%	58,3%
Osoby prywatne	23,7	24,8	24,9	26,4	26,8	0,0	0,1	1,3	5,4%	1,8	7,3%	27,1%	27,5%
konsumpcyjne	6,3	7,0	7,1	7,9	8,0	0,0	0,0	0,7	11,4%	0,9	13,3%	7,7%	8,2%
mieszaniowe	16,9	17,3	17,4	18,1	18,3	0,0	0,1	0,6	3,5%	0,9	5,0%	19,0%	18,8%
PLN	16,8	17,3	17,4	18,1	18,3	0,0	0,1	0,6	3,5%	0,9	5,0%	19,0%	18,8%
walutowe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-17,5%	0,0	-12,8%	0,0%	0,0%
Przedsiębiorcy indyw.	8,8	8,9	8,6	8,6	8,3	-0,2	-0,2	-0,2	-1,7%	-0,3	-3,5%	9,4%	8,5%
Przedsiębiorstwa	18,8	19,7	19,7	21,7	22,0	-0,3	-0,4	0,9	4,6%	2,3	11,8%	21,5%	22,6%
MŚP	18,5	19,5	19,5	21,4	21,8	-0,3	-0,4	0,9	4,9%	2,3	12,0%	21,2%	22,4%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	14,7	14,4	16,4	15,4	17,0	1,4	1,5	1,7	11,6%	0,7	4,0%	17,8%	17,5%
Inst. samorządowe	14,6	14,2	16,2	15,2	16,9	1,4	1,5	1,7	11,4%	0,7	4,3%	17,7%	17,4%
Inst. niekom.	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,0	0,0	0,0	3,6%	0,1	7,0%	0,9%	0,9%
Niemonetarne inst. fin	0,6	0,6	0,6	0,7	0,7	0,0	0,0	0,1	10,0%	0,1	11,6%	0,7%	0,7%

Zmiana aktywów po 12M 2025 (mld zł)



Zmiana pasywów po 12M 2025 (mld zł)



Jakość kredytów	2023.12	2024.09	2024.12	2025.09	2025.12	Zmiana (p.p.)	
	Wskaźniki jakości (%)					1m	r/r
Razem	6,0	5,6	5,4	5,3	5,1	-0,03	-0,33
sektor niefinansowy, w tym	7,3	6,7	6,6	6,4	6,2	0,07	-0,37
przedsiębiorstwa	14,6	12,7	12,5	11,6	11,4	0,38	-1,15
<i>duże przedsiębiorstwa</i>	9,0	6,0	4,7	13,8	14,2	-3,66	9,45
<i>MSP</i>	14,7	12,8	12,6	11,6	11,3	0,43	-1,29
gospodarstwa domowe	4,7	4,6	4,5	4,4	4,3	-0,01	-0,22
przedsiębiorcy ind.	13,2	13,0	13,1	13,1	13,4	0,40	0,29
rolnicy ind.	3,9	3,8	3,7	3,5	3,3	-0,07	-0,39
osoby prywatne, w tym	2,3	2,4	2,3	2,3	2,3	0,00	0,03
<i>konsumpcyjne</i>	4,5	4,0	3,9	3,6	3,6	-0,04	-0,28
<i>mieszkaniowe</i>	1,28	1,5	1,5	1,6	1,6	0,02	0,14
niemonetarne inst. fin.	1,2	1,0	1,5	1,7	0,7	0,15	-0,77
sektor rząd. i samorząd.	0,1	0,1	0,3	0,0	0,0	0,00	-0,23

Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności	Narastająco (mld zł)					Zmiana r/r (mld zł i p.p.)				Struktura	
	2023.12	2024.09	2024.12	2025.09	2025.12	2024.12		2025.12		2024.12	2025.12
Wynik z tytułu odsetek	10,7	8,1	11,0	8,6	11,3	3,1%	0,33	2,5%	0,28	89,6%	89,9%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1,1	0,8	1,1	0,8	1,1	-0,3%	0,00	-0,3%	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	5,4%	0,00	-3,3%	0,00	0,6%	0,6%
Pozostałe	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	70,5%	0,05	2,1%	0,00	0,9%	0,9%
Całkowite przychody operacyjne	11,9	9,1	12,3	9,5	12,6	3,2%	0,38	2,3%	0,28	100,0%	100,0%
Koszty administracyjne	4,7	3,7	5,3	4,3	6,0	12,9%	0,61	13,6%	0,72	43,0%	47,8%
Amortyzacja środków trwałych i WNiP	0,2	0,2	0,2	0,2	0,3	16,6%	0,04	15,9%	0,04	2,0%	2,3%
Wynik z tytułu utraty wartości	0,9	0,4	0,6	0,3	0,5	-35,2%	-0,30	-18,8%	-0,10	4,5%	3,6%
Pozostałe	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	-15,2%	-0,02	-7,9%	-0,01	1,0%	0,9%
Wynik przed opodatkowaniem	6,0	4,7	6,1	4,7	5,7	1,1%	0,06	-6,0%	-0,37	49,4%	45,4%
Wynik po opodatkowaniu	4,8	3,8	4,9	3,8	4,6	2,1%	0,10	-6,2%	-0,30		
ROA (%)	2,27	2,24	2,01	1,95	1,70		-0,26		-0,32		
ROE (%)	28,30	23,87	22,91	19,57	17,58		-5,39		-5,33		
Marża odsetkowa (%)	5,10	4,81	4,57	4,42	4,21		-0,53		-0,36		
Marża prowizyjna (%)	0,52	0,48	0,45	0,42	0,40		-0,07		-0,05		
C/I (%)	41,10	43,19	45,04	46,97	50,06		3,94		5,02		
wskaźniki efektywności wyliczone na podstawie wyniku zannualizowanego											
Koszt ryzyka - roczny (%)	0,92	0,66	0,56	0,47	0,46		-0,36		-0,10		
Koszt ryzyka - kwartalny (%)	1,26	0,57	0,84	0,42	0,77		-0,42		-0,07		

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

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

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

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

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

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

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

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