



SYTUACJA FINANSOWA W SEKTORZE BANKOWYM*

WG STANU NA 28 LUTEGO 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 2024 r. poz. 1646, z późn. zm.) z wyłączeniem Banku Gospodarstwa Krajowego (BGK), który nie podlega ustawie o BFG oraz oddziałów instytucji kredytowych*

SEKTOR W LICZBACH

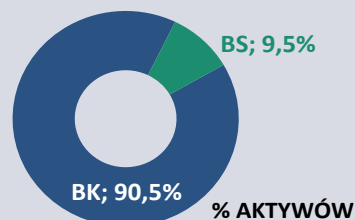
LUTY 2025

517

PODMIOTÓW

28 BANKÓW KOMERCYJNYCH

489 BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH



	Wolumen (mld zł)	Zmiana r/r
SUMA BILANSOWA	2 643,6	+ 8,4%
KREDYTY KLIENTOWSKIE BRUTTO	1 332,4	+ 5,8%
DEPOZYTY KLIENTOWSKIE	2 047,8	+ 8,1%
WYNIK PO OPODATKOWANIU (NARASTAJĄCO)	7,7	+ 9,0%

GŁÓWNE WSKAŹNIKI

	LUTY 2024	LUTY 2025	
KREDYTY/DEPOZYTY	66,43%	65,07%	
ROA (netto)	1,73%	1,74%	
ROE (netto)	22,32%	23,09%	
MARŻA ODSETKOWA	4,00%	4,05%	
MARŻA PROWIZYJNA	0,76%	0,69%	
C/I	46,43%	46,78%	
WSKAŹNIK JAKOŚCI KREDYTÓW KLIENTOWSKICH	4,61%	4,18%	
	GRUDZIEŃ 2023	GRUDZIEŃ 2024	
KOSZT RYZYKA (roczny)	0,48%	0,38%	
WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁOWY TCR	20,47%	19,97%	

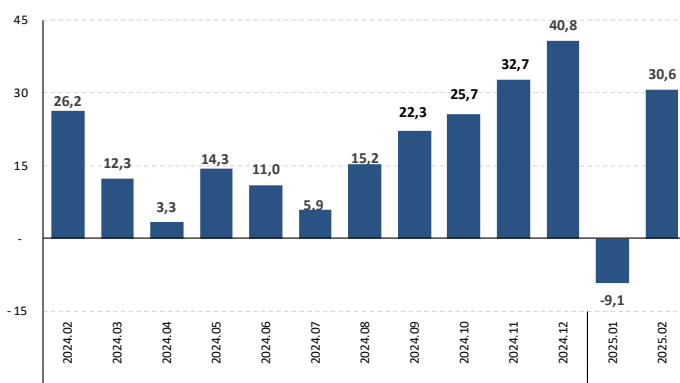
Najważniejsze zmiany w sektorze bankowym po 2M 2025 r.

Liczba banków	Na koniec lutego 2025 r. w sektorze bankowym funkcjonowało 517 banków (28 BK z wyłączeniem BGK i 489 BS). W skali miesiąca liczba banków nie zmieniła się.
Suma bilansowa	W ujęciu rocznym tempo wzrostu sumy bilansowej nieznacznie niższe niż przed rokiem (8,4% wobec 8,7%). Wyższe tempo wzrostu wykazuje sektor banków spółdzielczych (17,7% wobec 13,4%). Kwotowy przyrost po dwóch miesiącach 2025 r. był ponad dwukrotnie wyższy niż przed rokiem. Po stronie aktywów w podobnej skali zwiększył się wolumen kredytów klientów oraz papierów wartościowych przy znaczącym zmniejszeniu wartości aktywów w banku centralnym.
Depozyty klientowskie	Przyrost depozytów klientów niższy niż rok wcześniej (8,4 mld zł wobec 14,3 mld zł) ze względu na głębszy spadek depozytów przedsiębiorstw (-26,4 mld zł wobec -22,7 mld zł), a także niższy przyrost depozytów instytucji sektora rządowego i samorządowego (11,2 mld zł wobec 16,3 mld zł). Jednocześnie przyrost depozytów gospodarstw domowych był wyższy o 7,4% (o 21,7 mld zł wobec 20,2 mld zł). W skali miesiąca wyższy niż rok wcześniej przyrost depozytów klientów (24,6 mld zł wobec 21,6 mld zł) za sprawą dwukrotnie wyższego przyrostu w sektorze BS (7,0 mld zł wobec 3,5 mld zł).
Środki gwarantowane	Niższy niż rok wcześniej wzrost środków gwarantowanych (o 14,9 mld zł wobec 18,4 mld zł). Miesięczny wzrost wolumenu o 15,1 mld zł, z tego w sektorze BK o 14,1 mld zł, a w sektorze BS o 1,0 mld zł. Tempo wzrostu środków gwarantowanych r/r na koniec lutego 2025 r. wyniosło 9,0% wobec 9,2% rok wcześniej.
Kredyty klientowskie brutto	Po 2M 2025 r. wolumen kredytów klientów zwiększył się o 17,9 mld zł (w sektorze BK o 17,6 mld zł, a w sektorze BS o 0,3 mld zł) wobec 14,5 mld zł rok wcześniej. Wynikało to głównie z: – ponad 3-krotnie wyższego przyrostu wolumenu kredytów dla niemonetarnych instytucji finansowych (przyrost o 10,1 mld zł wobec 3,3 mld zł po 2M 2024 r.), – wyższego przyrostu kredytów dla przedsiębiorstw (o 4,2 mld zł wobec 3,5 mld zł w analogicznym okresie 2024 r.), przy ponad 2,5-krotnie niższym wzroście wolumenu kredytów dla osób prywatnych (w zakresie kredytów mieszkaniowych przyrost o 1,4 mld zł wobec 7,2 mld zł rok wcześniej). Zmiana w ujęciu r/r wyniosła 73,5 mld zł, tj. 5,8% .
Aktywa finansowe	Wzrost wolumenu dwukrotnie wyższy niż rok wcześniej (o 30,7 mld zł wobec 15,1 mld zł) z uwagi na wyższy przyrost aktywów zagranicznych (o 15,5 mld zł wobec 6,8 mld zł) oraz papierów wartościowych (o 16,6 mld zł wobec 10,3 mld zł). Przyrost aktywów finansowych skoncentrowany w lutym 2025 r. – wzrost o 27,0 mld zł, z czego ponad połowa wynikała z przyrostu papierów wartościowych o 18,6 mld zł.
Jakość kredytów	Wskaźnik jakości kredytów klientów w sektorze bankowym utrzymał się na poziomie 4,2% . W porównaniu do grudnia 2024 r. lekką poprawę jakości odnotowano w portfelach kredytów dla przedsiębiorstw, dla przedsiębiorców indywidualnych oraz kredytów mieszkaniowych, przy lekkim pogorszeniu jakości kredytów konsumpcyjnych. Wzrost wyrezerwowania z 56,0% do 56,1%.
Wyniki finansowe i wskaźniki efektywności	Wynik po opodatkowaniu wyższy niż w lutym 2024 r. (7,7 mld zł wobec 7,0 mld zł) – w sektorze BK wyniósł 6,7 mld zł wobec 6,1 mld zł, w sektorze BS 1,0 mld zł wobec 0,9 mld zł. Wyższy wynik netto odnotowano głównie za sprawą wyższego wyniku odsetkowego (o 1,58 mld zł, tj. o 9,7%), przy wzroście kosztów administracyjnych (o 0,81 mld zł, tj. o 9,8%). Dla wskaźników efektywności w skali r/r odnotowano wzrost ROA, ROE oraz marży odsetkowej , przy obniżeniu się marży prowizyjnej i nieznacznym pogorszeniu się wskaźnika C/I .

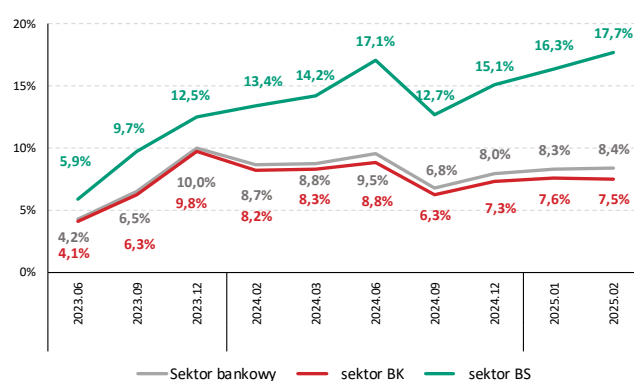
Sektor bankowy

Aktywa i pasywa	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
	2023.12	2024.02	2024.12	2025.01	2025.02	MIESIĘCZNE		2 miesiące		r/r		2024.02	2025.02
						2024.02	2025.02	2024	2025	2025.02			
SUMA BILANSOWA	2 428,6	2 438,6	2 622,2	2 613,0	2 643,6	26,2	30,6	10,1	21,4	205,0	8,4%	100,0%	100,0%
sektor BK	2 219,0	2 226,3	2 381,0	2 370,8	2 393,8	22,2	23,0	7,3	12,7	167,4	7,5%	91,3%	90,5%
sektor BS	209,5	212,3	241,1	242,2	249,8	4,1	7,6	2,8	8,7	37,5	17,7%	8,7%	9,5%
Kredyty klientowskie (netto)	1 194,1	1 208,3	1 270,7	1 276,5	1 288,7	9,1	12,2	14,3	18,1	80,4	6,7%	49,6%	48,7%
Krajowy rynek międzybankowy	56,3	54,4	60,2	57,5	58,8	-1,4	1,3	-2,0	-1,4	4,5	8,2%	2,2%	2,2%
Aktywa zagraniczne	35,1	41,8	23,1	31,6	38,6	8,8	7,0	6,8	15,5	-3,2	-7,7%	1,7%	1,5%
Papiery wartościowe	833,1	843,4	955,0	953,0	971,6	19,3	18,6	10,3	16,6	128,2	15,2%	34,6%	36,8%
Instrumenty dłużne	828,2	838,5	949,7	947,6	966,3	19,3	18,7	10,3	16,6	127,8	15,2%	34,4%	36,6%
Kasa i aktywa w b. centr.	108,8	96,6	132,8	105,6	98,5	-6,0	-7,0	-12,2	-34,2	2,0	2,0%	4,0%	3,7%
Pozostałe aktywa	201,2	194,2	180,4	188,9	187,3	-3,5	-1,6	-7,1	6,9	-6,9	-3,5%	8,0%	7,1%
Depozyty klientowskie	1 880,9	1 895,2	2 039,3	2 023,1	2 047,8	21,6	24,6	14,3	8,4	152,6	8,1%	77,7%	77,5%
Emisje własne	61,9	60,3	77,0	78,8	75,8	0,6	-3,1	-1,6	-1,3	15,4	25,6%	2,5%	2,9%
Krajowy rynek międzybankowy	58,9	56,7	62,7	59,6	60,5	-1,5	0,9	-2,2	-2,1	3,9	6,8%	2,3%	2,3%
Środki zagraniczne	29,6	28,3	34,0	32,2	33,8	-0,8	1,6	-1,3	-0,2	5,5	19,5%	1,2%	1,3%
Kapitały i rezerwy	239,5	246,3	274,2	277,8	282,1	3,5	4,3	6,8	8,0	35,8	14,5%	10,1%	10,7%
Pozostałe pasywa	157,8	151,9	135,0	141,4	143,7	3,0	2,2	-5,9	8,7	-8,3	-5,4%	6,2%	5,4%
Liczba podmiotów	520	519	517	517	517	0	0	-1	0	-2			
sektor BK	28	28	28	28	28	0	0	0	0	0			
sektor BS	492	491	489	489	489	0	0	-1	0	-2			

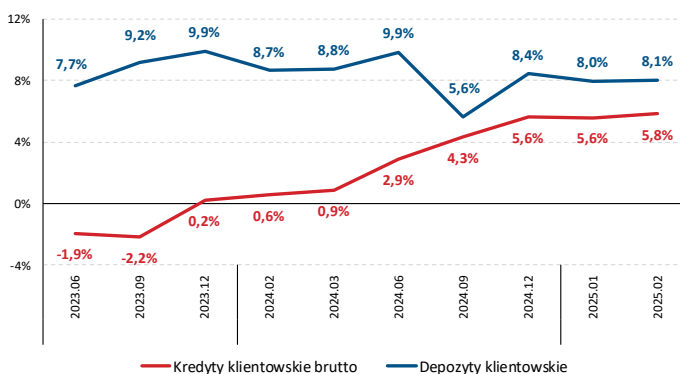
Zmiany miesięczne sumy bilansowej (mld zł)



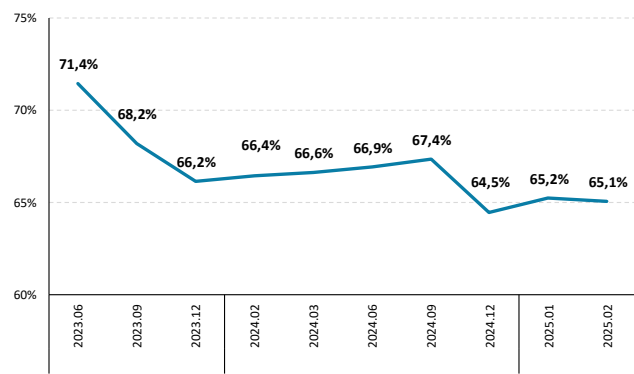
Zmiana r/r sumy bilansowej



Tempo wzrostu kredytów i depozytów r/r

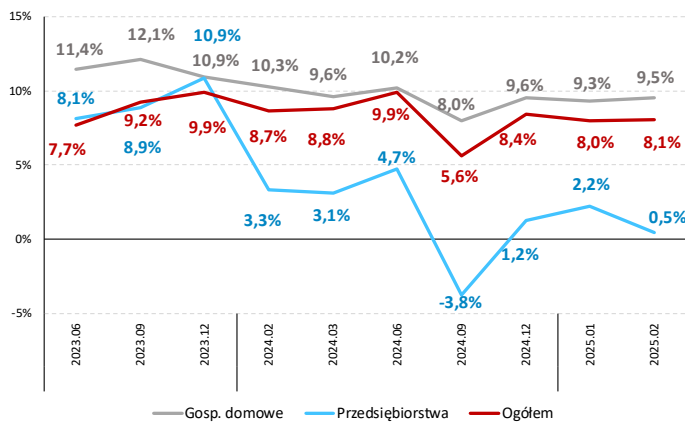


Relacja kredytów (brutto) do depozytów

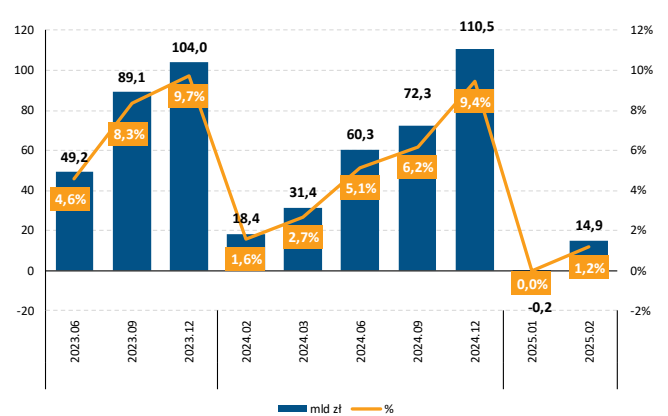


Depozyty klientowskie	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
	2023.12	2024.02	2024.12	2025.01	2025.02	MIESIĘCZNE		2 miesiące		r/r		2024.02	2025.02
						2024.02	2025.02	2024	2025	2025.02			
Depozyty klientowskie	1 880,9	1 895,2	2 039,3	2 023,1	2 047,8	21,6	24,6	14,3	8,4	152,6	8,1%	100,0%	100,0%
sektor BK	1 697,3	1 709,3	1 828,2	1 811,7	1 829,3	18,1	17,6	12,0	1,1	120,0	7,0%	90,2%	89,3%
sektor BS	183,6	185,9	211,2	211,5	218,5	3,5	7,0	2,2	7,3	32,7	17,6%	9,8%	10,7%
Depozyty bieżące	1 320,7	1 299,9	1 448,0	1 398,7	1 418,6	16,7	19,9	-20,8	-29,4	118,7	9,1%	68,6%	69,3%
Depozyty terminowe	560,2	595,3	591,4	624,5	629,2	4,8	4,7	35,0	37,8	34,0	5,7%	31,4%	30,7%
Gosp. domowe	1 249,8	1 270,0	1 369,2	1 372,0	1 390,9	14,6	18,9	20,2	21,7	120,9	9,5%	67,0%	67,9%
Osoby prywatne	1 123,9	1 154,4	1 240,3	1 248,8	1 270,2	18,6	21,4	30,5	29,9	115,8	10,0%	60,9%	62,0%
Przedsiębiorcy indyw.	93,7	85,8	95,8	90,1	87,9	-2,8	-2,2	-7,9	-7,9	2,1	2,5%	4,5%	4,3%
Rolnicy indyw.	32,2	29,7	33,1	33,1	32,7	-1,1	-0,3	-2,5	-0,4	3,0	10,1%	1,6%	1,6%
Przedsiębiorstwa	468,0	445,2	473,7	458,4	447,3	-3,3	-11,1	-22,7	-26,4	2,1	0,5%	23,5%	21,8%
MŚP	326,2	316,1	353,9	343,2	336,4	1,2	-6,8	-10,1	-17,5	20,3	6,4%	16,7%	16,4%
Duże przedsiębiorstwa	141,8	129,2	119,8	115,2	110,9	-4,4	-4,4	-12,6	-8,9	-18,3	-14,2%	6,8%	5,4%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	80,2	96,5	102,1	97,2	113,3	10,3	16,1	16,3	11,2	16,8	17,4%	5,1%	5,5%
Inst. samorządowe	53,0	65,2	73,8	70,3	84,6	9,5	14,3	12,2	10,8	19,4	29,7%	3,4%	4,1%
Inst. centralne	23,9	28,5	24,6	24,3	26,8	-0,3	2,5	4,6	2,1	-1,8	-6,2%	1,5%	1,3%
FUS	3,3	2,7	3,6	2,6	1,9	1,1	-0,7	-0,6	-1,7	-0,8	-29,6%	0,1%	0,1%
Inst. niekom.	38,3	39,4	38,6	39,5	39,8	0,3	0,3	1,0	1,2	0,5	1,2%	2,1%	1,9%
Inst. ubezpieczeniowe	4,6	4,8	4,7	4,2	4,4	-0,1	0,3	0,2	-0,3	-0,3	-7,0%	0,3%	0,2%
Pozostałe niemon. inst. fin.	40,0	39,3	51,0	51,7	52,0	-0,3	0,3	-0,7	1,0	12,7	32,2%	2,1%	2,5%
Środki gwarantowane	1 172,2	1 190,6	1 282,7	1 282,5	1 297,6	15,0	15,1	18,4	14,9	107,0	9,0%		

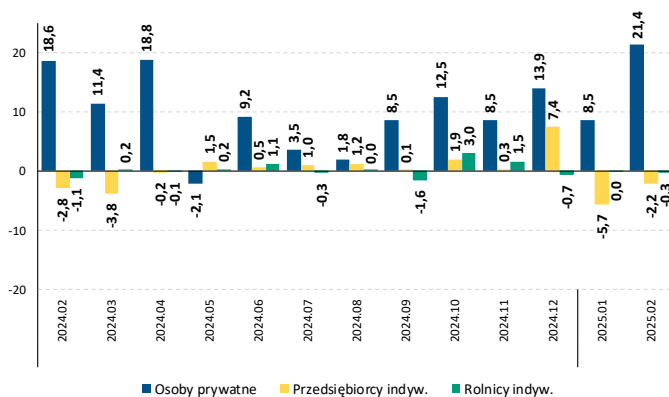
Depozyty klientowskie - tempo zmian r/r



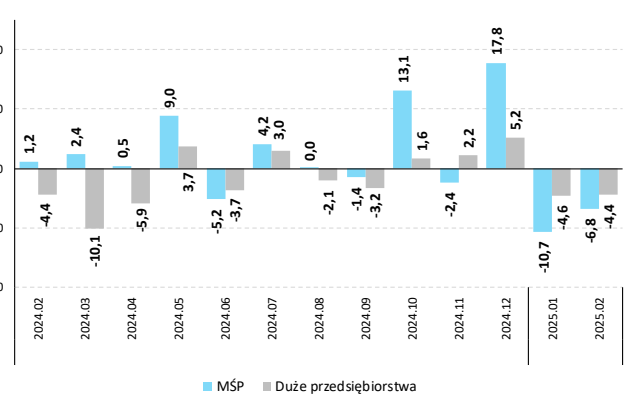
Zmiany skumulowane środków gwarantowanych



Zmiany miesięczne depozytów gosp. domowych (mld zł)

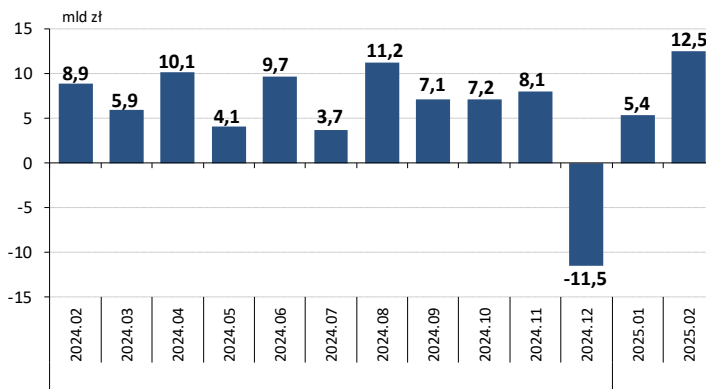


Zmiany miesięczne depozytów przedsiębiorstw (mld zł)

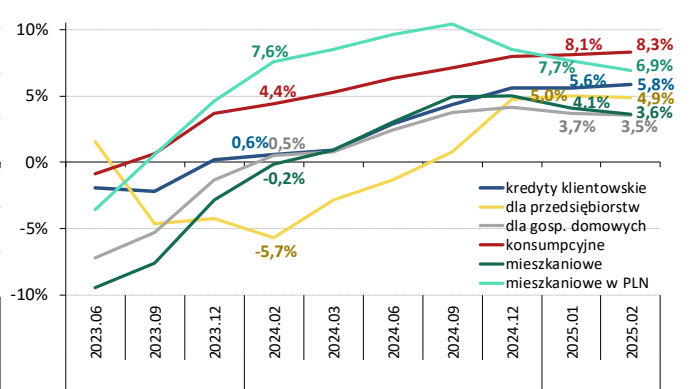


Kredyty klientowskie brutto - portfel B	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
	2023.12	2024.02	2024.12	2025.01	2025.02	Miesięczne		2 miesiące		r/r		2024.02	2025.02
						2024.02	2025.02	2024	2025	2025.02			
Kredyty klientowskie	1 244,4	1 258,9	1 314,5	1 319,9	1 332,4	8,9	12,5	14,5	17,9	73,5	5,8%	100,0%	100,0%
sektor BK	1 157,2	1 172,3	1 222,6	1 228,0	1 240,2	8,8	12,2	15,1	17,6	67,9	5,8%	93,1%	93,1%
sektor BS	87,2	86,5	91,9	92,0	92,2	0,1	0,2	-0,6	0,3	5,7	6,5%	6,9%	6,9%
Gosp. domowe	723,0	731,1	752,9	755,0	756,9	3,1	1,9	8,1	4,0	25,8	3,5%	58,1%	56,8%
osoby prywatne	635,4	643,8	672,1	673,9	675,4	3,3	1,5	8,4	3,3	31,6	4,9%	51,1%	50,7%
konsumpcyjne	183,7	184,8	198,3	199,4	200,2	0,4	0,8	1,1	1,9	15,4	8,3%	14,7%	15,0%
mieszkaniowe	447,7	454,9	470,1	470,6	471,4	2,8	0,8	7,2	1,4	16,5	3,6%	36,1%	35,4%
PLN	408,9	417,6	443,8	445,3	446,6	4,0	1,3	8,7	2,8	29,0	6,9%	33,2%	33,5%
walutowe	38,8	37,3	26,2	25,3	24,9	-1,2	-0,4	-1,5	-1,4	-12,4	-33,3%	3,0%	1,9%
pozostałe	4,1	4,1	3,7	3,9	3,8	0,1	-0,1	0,0	0,0	-0,3	-8,0%	0,3%	0,3%
przedsiębiorcy ind.	55,2	55,3	48,0	48,4	48,8	-0,2	0,4	0,1	0,9	-6,5	-11,7%	4,4%	3,7%
rolnicy ind.	32,3	32,0	32,8	32,6	32,6	-0,1	0,0	-0,4	-0,2	0,7	2,1%	2,5%	2,4%
Przedsiębiorstwa	353,7	357,2	370,5	372,9	374,7	2,1	1,8	3,5	4,2	17,5	4,9%	28,4%	28,1%
MŚP	205,7	208,9	240,3	241,3	243,9	4,5	2,6	3,1	3,5	35,0	16,8%	16,6%	18,3%
Duże przedsiębiorstwa	148,0	148,3	130,1	131,6	130,8	-2,3	-0,8	0,4	0,7	-17,5	-11,8%	11,8%	9,8%
Sektor rząd. i samorząd., w tym:	28,8	28,4	31,8	31,7	31,4	-0,4	-0,3	-0,4	-0,4	3,0	10,4%	2,3%	2,4%
Inst. samorządowe	28,1	27,6	30,4	30,2	29,9	-0,4	-0,2	-0,5	-0,4	2,3	8,5%	2,2%	2,2%
Inst. rządowe	0,7	0,8	1,4	1,5	1,4	0,0	-0,1	0,1	0,0	0,6	79,2%	0,1%	0,1%
Instytucje niekom.	8,3	8,3	8,4	8,4	8,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	1,6%	0,7%	0,6%
Niemonetarne inst. fin.	130,7	134,0	151,0	151,9	161,1	4,1	9,1	3,3	10,1	27,1	20,2%	10,6%	12,1%

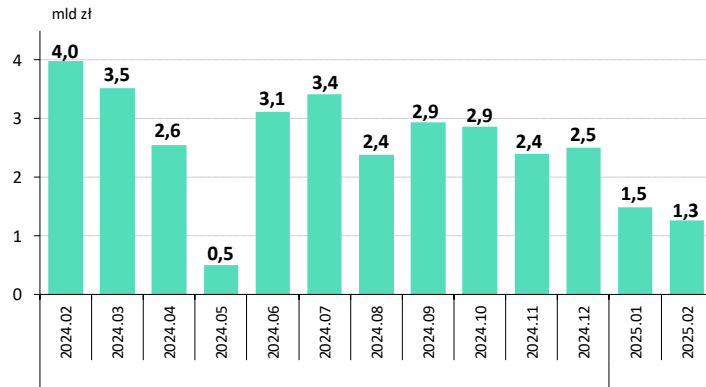
Miesięczne zmiany kredytów klientowskich



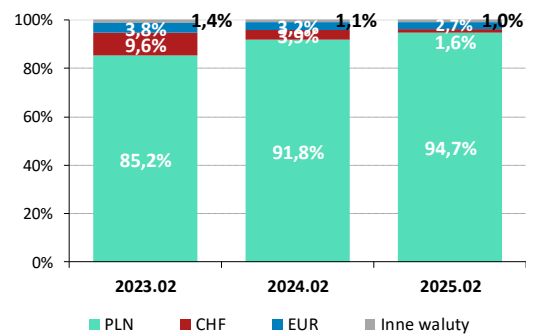
Tempo zmian r/r



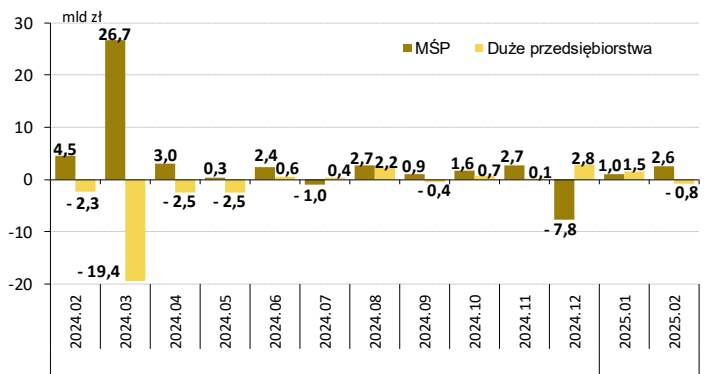
Miesięczne zmiany kredytów mieszkaniowych w PLN



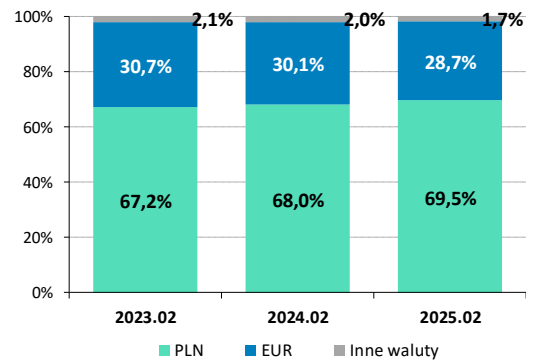
Struktura walutowa kredytów mieszkaniowych



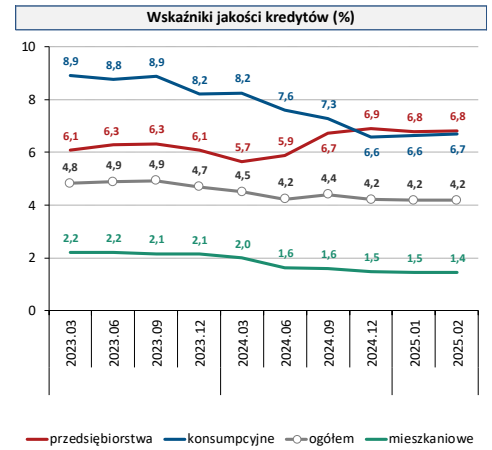
Miesięczne zmiany kredytów dla przedsiębiorstw



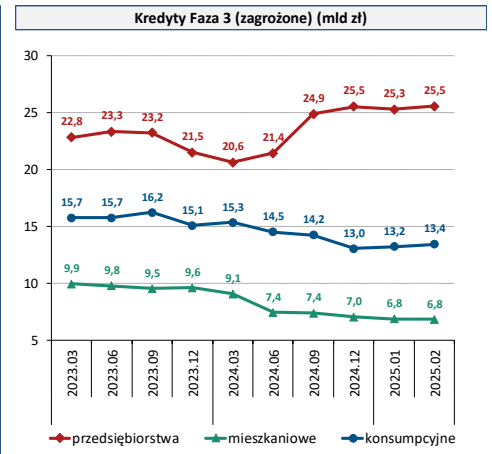
Struktura walutowa kredytów dla przedsiębiorstw



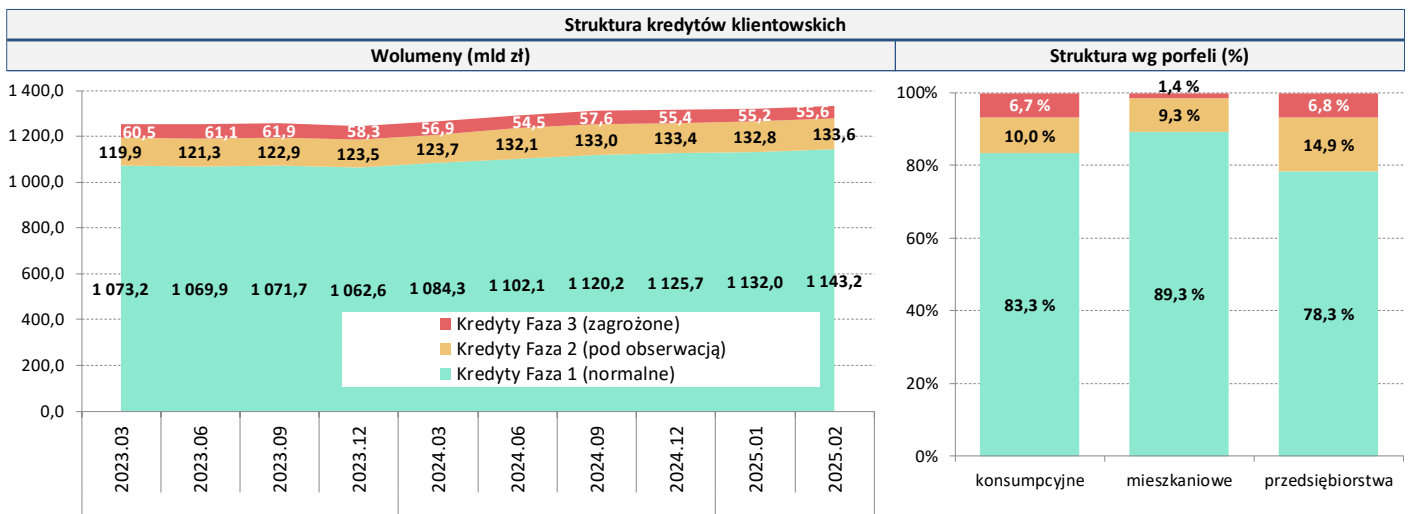
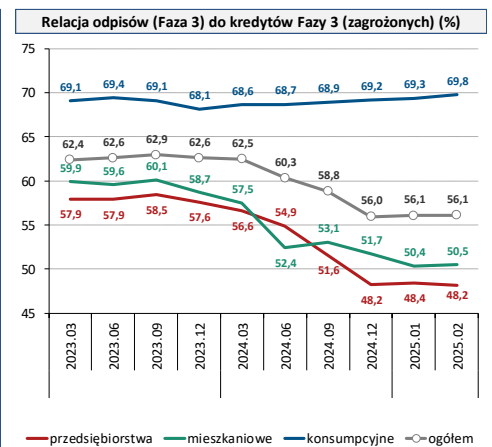
Jakość kredytów		2023.12	2024.02	2024.12	2025.01	2025.02	Zmiana (p.p.)		
		Wskaźniki jakości (%)					1m	2m	r/r
ogółem	Razem	4,7	4,6	4,2	4,2	4,2	0,00	-0,04	-0,43
	sektor BK	4,6	4,5	4,1	4,1	4,1	0,00	-0,03	-0,42
	sektor BS	6,0	6,0	5,4	5,4	5,3	-0,07	-0,12	-0,68
	PLN	4,7	4,6	4,1	4,1	4,1	-0,01	-0,01	-0,54
	walutowe	4,9	4,5	4,9	4,7	4,7	0,01	-0,17	0,21
podział na portfele	sektor niefinansowy, w tym	5,3	5,2	4,8	4,8	4,8	0,03	-0,01	-0,38
	przedsiębiorstwa	6,1	5,9	6,9	6,8	6,8	0,03	-0,07	0,96
	duże przedsiębiorstwa	3,3	3,2	6,9	6,8	6,9	0,06	0,01	3,68
	MSP	8,1	7,7	6,9	6,8	6,8	0,02	-0,11	-0,96
	gospodarstwa domowe	5,0	4,9	3,9	3,9	3,9	0,02	0,01	-1,06
	przedsiębiorcy ind.	16,4	16,6	15,1	14,9	14,9	-0,01	-0,12	-1,63
	rolnicy ind.	5,2	5,2	4,7	4,7	4,6	-0,05	-0,10	-0,59
	osoby prywatne, w tym	4,0	3,9	3,0	3,0	3,1	0,02	0,01	-0,88
	konsumpcyjne	8,2	8,4	6,6	6,6	6,7	0,08	0,13	-1,71
	mieszkaniaowe	2,14	2,06	1,49	1,45	1,44	-0,01	-0,05	-0,61
	PLN	1,44	1,41	1,24	1,22	1,22	-0,01	-0,02	-0,19
	walutowe	9,55	9,28	5,78	5,51	5,53	0,02	-0,25	-3,75
	niemonetarne inst. fin.	0,6	0,6	0,3	0,3	0,3	-0,02	0,00	-0,32
	sektor rząd. i samorząd.	0,3	0,2	0,4	0,4	0,4	-0,01	-0,02	0,15



Kredyty Faza 3 (zagrożone) - wolumeny (mld zł)		(mld zł)		Udział						
ogółem	Razem	58,3	58,0	55,4	55,2	55,6	0,5	0,3	-2,4	100,0
	sektor BK	53,0	52,9	50,4	50,2	50,7	0,5	0,3	-2,1	91,2
	sektor BS	5,3	5,2	5,0	4,9	4,9	0,0	-0,1	-0,3	8,8
	PLN	49,2	49,4	46,5	46,7	47,1	0,4	0,7	-2,3	84,7
	walutowe	9,1	8,6	8,9	8,5	8,5	0,0	-0,4	-0,1	15,3
podział na portfele	sektor niefinansowy, w tym	57,4	57,2	54,9	54,6	55,1	0,5	0,2	-2,1	99,0
	przedsiębiorstwa	21,5	20,9	25,5	25,3	25,5	0,2	0,0	4,6	45,9
	duże przedsiębiorstwa	4,8	4,7	8,9	9,0	9,0	0,0	0,1	4,3	16,1
	MSP	16,7	16,2	16,6	16,3	16,6	0,2	0,0	0,4	29,8
	gospodarstwa domowe	35,8	36,2	29,2	29,2	29,5	0,2	0,2	-6,7	53,0
	przedsiębiorcy ind.	9,0	9,2	7,2	7,2	7,3	0,1	0,1	-1,9	13,1
	rolnicy ind.	1,7	1,7	1,6	1,5	1,5	0,0	0,0	-0,2	2,7
	osoby prywatne, w tym	25,1	25,4	20,5	20,5	20,7	0,2	0,2	-4,7	37,1
	konsumpcyjne	15,1	15,6	13,0	13,2	13,4	0,2	0,4	-2,1	24,1
	mieszkaniaowe	9,6	9,4	7,0	6,8	6,8	0,0	-0,2	-2,5	12,2
	PLN	5,9	5,9	5,5	5,4	5,4	0,0	-0,1	-0,5	9,8
	walutowe	3,7	3,5	1,5	1,4	1,4	0,0	-0,1	-2,1	2,5
	niemonetarne inst. fin.	0,8	0,8	0,4	0,4	0,4	0,0	0,0	-0,4	0,8
	sektor rząd. i samorząd.	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,0	0,0	0,1	0,2



Odpisy (Faza 3) - wolumeny (mld zł)		(mld zł)		Udział						
ogółem	Razem	36,5	36,5	31,0	30,9	31,2	0,3	0,2	-5,3	100,0
	sektor BK	33,0	33,0	27,6	27,5	27,8	0,3	0,3	-5,2	89,1
	sektor BS	3,5	3,5	3,4	3,4	3,4	0,0	0,0	-0,1	10,9
	PLN	31,1	31,4	26,9	27,2	27,4	0,2	0,5	-4,0	87,8
	walutowe	5,4	5,1	4,1	3,7	3,8	0,1	-0,3	-1,3	12,2
podział na portfele	sektor niefinansowy, w tym	36,0	36,0	30,9	30,8	31,1	0,3	0,2	-4,9	99,5
	przedsiębiorstwa	12,4	12,0	12,3	12,2	12,3	0,1	0,0	0,3	39,4
	duże przedsiębiorstwa	2,9	2,7	3,5	3,6	3,4	-0,1	-0,1	0,7	11,0
	MSP	9,4	9,3	8,8	8,7	8,9	0,2	0,1	-0,4	28,4
	gospodarstwa domowe	23,5	24,0	18,5	18,5	18,7	0,2	0,2	-5,3	59,9
	przedsiębiorcy ind.	6,2	6,4	4,5	4,5	4,6	0,0	0,1	-1,8	14,7
	rolnicy ind.	1,1	1,1	1,0	1,0	1,0	0,0	0,0	-0,1	3,2
	osoby prywatne, w tym	16,2	16,5	13,0	12,9	13,1	0,2	0,2	-3,4	42,0
	konsumpcyjne	10,3	10,7	9,0	9,2	9,4	0,2	0,3	-1,3	30,0
	mieszkaniaowe	5,6	5,5	3,6	3,4	3,4	0,0	-0,2	-2,1	11,0
	PLN	3,0	3,0	2,7	2,7	2,7	0,0	0,0	-0,3	8,7
	walutowe	2,7	2,5	0,9	0,8	0,7	0,0	-0,2	-1,8	2,4
	niemonetarne inst. fin.	0,5	0,5	0,1	0,1	0,1	0,0	0,0	-0,4	0,4
	sektor rząd. i samorząd.	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1



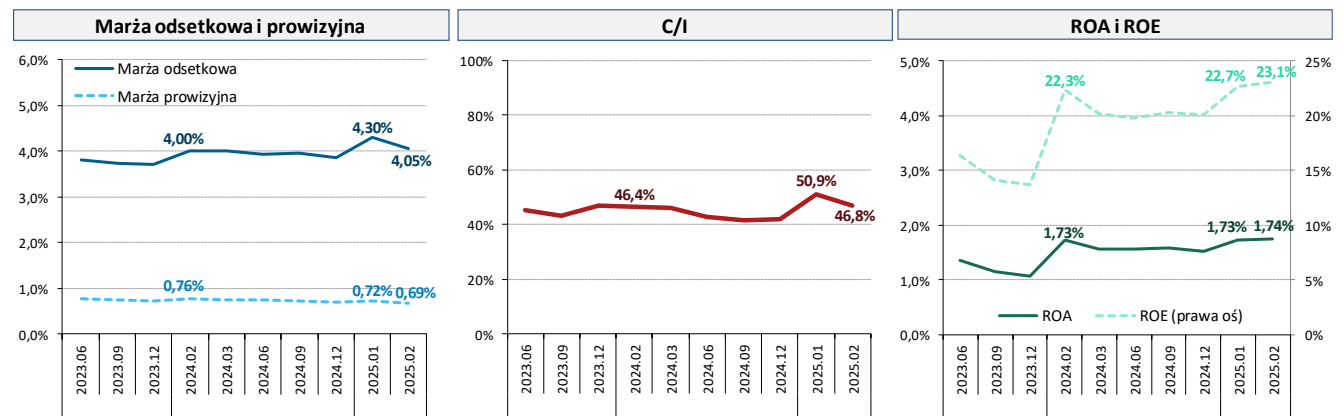
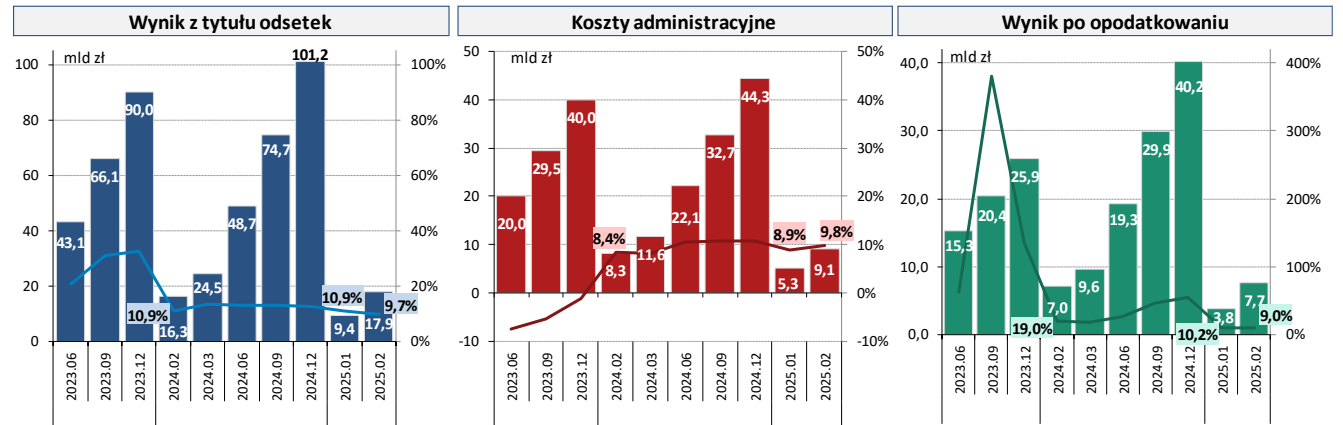
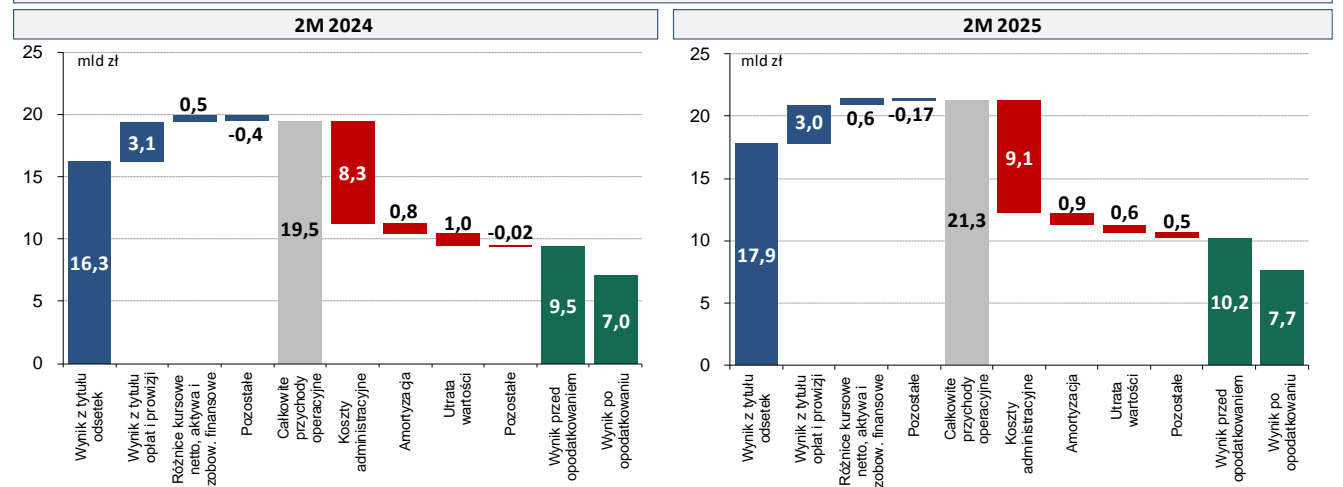
Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności	Narastająco (mld zł)					Zmiana r/r (mld zł i p.p.)				Struktura	
	2023.12	2024.02	2024.12	2025.01	2025.02	2024.02		2025.02		2024.02	2025.02
Wynik z tytułu odsetek	90,0	16,3	101,2	9,4	17,9	10,9%	1,60	9,7%	1,58	83,2%	83,9%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	17,6	3,1	18,3	1,6	3,0	8,9%	0,25	-2,2%	-0,07	15,9%	14,3%
Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin.	3,6	0,5	3,0	0,3	0,6	-21,9%	-0,15	3,3%	0,02	2,7%	2,6%
Pozostałe	-15,6	-0,4	-4,1	0,0	-0,2	-18,2%	0,08	-54,4%	0,20	-1,9%	-0,8%
Całkowite przychody operacyjne	95,6	19,5	118,4	11,2	21,3	10,0%	1,78	8,8%	1,73	100,0%	100,0%
Koszty administracyjne	40,0	8,3	44,3	5,3	9,1	8,4%	0,64	9,8%	0,81	42,4%	42,7%
Amortyzacja środków trwałych i WNIp	4,6	0,8	5,1	0,4	0,9	3,8%	0,03	7,8%	0,06	4,1%	4,0%
Wynik z tytułu utraty wartości	6,8	1,0	5,7	0,4	0,6	-21,7%	-0,28	-38,8%	-0,40	5,2%	2,9%
Pozostałe	5,4	0,0	10,8	0,1	0,5	193,5%	-0,02	-1943,3%	0,48	-0,1%	2,1%
Wynik przed opodatkowaniem	38,7	9,5	52,5	5,0	10,2	17,6%	1,42	8,1%	0,77	48,5%	48,1%
Wynik po opodatkowaniu	25,9	7,0	40,2	3,8	7,7	19,0%	1,13	9,0%	0,64		
sektor BK	21,2	6,1	35,3	3,2	6,7	22,6%	1,13	9,5%	0,58		
sektor BS	4,8	0,9	4,9	0,6	1,0	-0,1%	0,00	6,2%	0,06		
ROA (%)	1,07	1,73	1,53	1,73	1,74		0,15		0,01		
ROE (%)	13,68	22,32	20,13	22,67	23,09		2,29		0,76		
Marża odsetkowa (%)	3,71	4,00	3,86	4,30	4,05		0,08		0,05		
Marża prowizyjna (%)	0,72	0,76	0,70	0,72	0,69		0,00		-0,08		
C/I (%)	46,71	46,43	41,75	50,87	46,78		-0,90		0,35		

wskaźniki efektywności wyliczone na podstawie wyniku zannualizowanego

Koszt ryzyka - roczny (%)	0,48	-	0,38	-	-
Koszt ryzyka - kwartalny (%)	0,46	-	0,29	-	-

dane finansowe do obliczenia licznika wskaźnika kosztu ryzyka są sprawozdawane kwartalnie

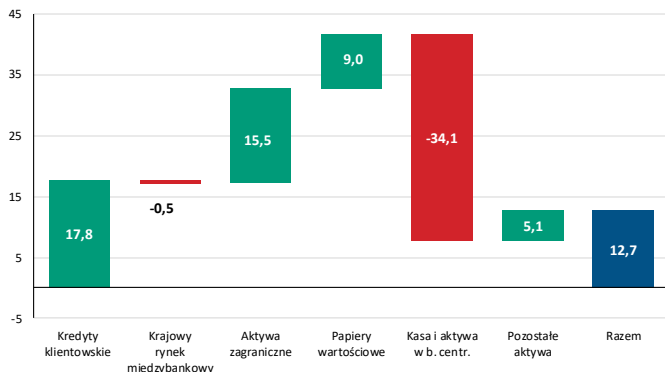
Składowe całkowitych przychodów operacyjnych i wyniku po opodatkowaniu



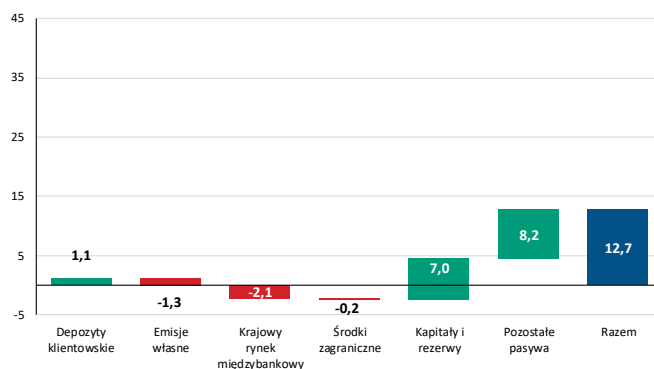
Sektor banków komercyjnych

	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
	2023.12	2024.02	2024.12	2025.01	2025.02	MIESIĘCZNE		2 miesiące		r/r		2024.02	2025.02
						2024.02	2025.02	2024	2025	2025.02			
SUMA BILANSOWA	2 219,0	2 226,3	2 381,0	2 370,8	2 393,8	22,2	23,0	7,3	12,7	167,4	7,5%	100,0%	100,0%
Aktywa i pasywa													
Kredyty klientowskie (netto)	1 110,6	1 125,4	1 182,3	1 188,1	1 200,1	8,9	12,0	14,9	17,8	74,7	6,6%	50,6%	50,1%
Krajowy rynek międzybankowy	15,0	15,6	17,5	17,6	17,0	-0,5	-0,6	0,7	-0,5	1,4	8,7%	0,7%	0,7%
Aktywa zagraniczne	35,1	41,8	23,1	31,6	38,6	8,8	7,0	6,8	15,5	-3,2	-7,7%	1,9%	1,6%
Papiery wartościowe	768,9	774,2	871,2	867,0	880,1	14,4	13,1	5,3	9,0	106,0	13,7%	34,8%	36,8%
Instrumenty dłużne	765,8	771,0	867,5	863,3	876,5	14,4	13,2	5,1	8,9	105,5	13,7%	34,6%	36,6%
do 1 roku	160,1	127,8	143,9	120,6	124,4	-6,7	3,7	-32,2	-19,5	-3,5	-2,7%	5,7%	5,2%
powyżej 1 roku	605,8	643,1	723,7	742,7	752,1	21,0	9,4	37,4	28,5	109,0	16,9%	28,9%	31,4%
Kasa i aktywa w b. centr.	105,5	93,2	129,0	101,7	95,0	-5,9	-6,8	-12,2	-34,1	1,8	1,9%	4,2%	4,0%
Pozostałe aktywa	184,1	176,1	157,9	164,8	163,0	-3,7	-1,8	-8,0	5,1	-13,1	-7,4%	7,9%	6,8%
Depozyty klientowskie	1 697,3	1 709,3	1 828,2	1 811,7	1 829,3	18,1	17,6	12,0	1,1	120,0	7,0%	76,8%	76,4%
Emisje własne	61,9	60,2	76,9	78,7	75,7	0,6	-3,1	-1,6	-1,3	15,4	25,6%	2,7%	3,2%
Krajowy rynek międzybankowy	58,7	56,5	62,5	59,5	60,4	-1,5	0,9	-2,2	-2,1	3,9	6,9%	2,5%	2,5%
Środki zagraniczne	29,6	28,3	34,0	32,2	33,8	-0,8	1,6	-1,3	-0,2	5,5	19,5%	1,3%	1,4%
Kapitały i rezerwy	217,3	223,4	247,4	250,5	254,4	3,0	3,9	6,1	7,0	31,0	13,9%	10,0%	10,6%
Pozostałe pasywa	154,3	148,6	132,0	138,1	140,3	2,9	2,1	-5,8	8,2	-8,3	-5,6%	6,7%	5,9%
Depozyty klientowskie													
Depozyty klientowskie	1 697,3	1 709,3	1 828,2	1 811,7	1 829,3	18,1	17,6	12,0	1,1	120,0	7,0%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	1 109,9	1 130,8	1 211,3	1 213,3	1 230,8	14,2	17,5	20,9	19,5	100,0	8,8%	66,2%	67,3%
Osoby prywatne	1 020,1	1 048,2	1 119,8	1 126,6	1 146,0	16,8	19,3	28,1	26,1	97,7	9,3%	61,3%	62,6%
Przedsiębiorcy indyw.	83,0	76,6	84,8	80,0	78,3	-2,3	-1,7	-6,5	-6,5	1,7	2,2%	4,5%	4,3%
Rolnicy indyw.	6,7	6,0	6,7	6,7	6,6	-0,4	-0,1	-0,7	-0,1	0,6	10,2%	0,3%	0,4%
Przedsiębiorstwa	450,0	427,9	453,2	438,8	428,1	-3,0	-10,8	-22,0	-25,2	0,1	0,0%	25,0%	23,4%
MŚP	308,5	299,0	333,8	323,9	317,5	1,4	-6,4	-9,4	-16,3	18,5	6,2%	17,5%	17,4%
Duże przedsiębiorstwa	141,5	128,9	119,5	114,9	110,6	-4,4	-4,3	-12,6	-8,9	-18,3	-14,2%	7,5%	6,0%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	59,6	72,4	75,2	70,3	80,5	7,0	10,1	12,8	5,2	8,0	11,1%	4,2%	4,4%
Inst. samorządowe	32,4	41,3	47,0	43,5	51,9	6,3	8,4	8,8	4,9	10,6	25,6%	2,4%	2,8%
Inst. centralne	23,9	28,4	24,6	24,2	26,7	-0,3	2,5	4,6	2,1	-1,8	-6,2%	1,7%	1,5%
Inst. niekom.	33,8	34,5	33,6	34,3	34,5	0,2	0,2	0,7	0,9	0,0	-0,1%	2,0%	1,9%
Środki gwarantowane	1 039,0	1 057,7	1 135,0	1 134,3	1 148,4	14,5	14,1	18,7	13,4	90,6	8,6%		
Kredyty klientowskie brutto													
Kredyty klientowskie	1 157,2	1 172,3	1 222,6	1 228,0	1 240,2	8,8	12,2	15,1	17,6	67,9	5,8%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	670,6	678,9	698,5	700,6	702,3	2,9	1,8	8,3	3,9	23,4	3,5%	57,9%	56,6%
Osoby prywatne	611,7	620,1	647,2	649,0	650,4	3,2	1,4	8,3	3,2	30,3	4,9%	52,9%	52,4%
konsumpcyjne	177,3	178,4	191,2	192,3	193,1	0,3	0,7	1,0	1,8	14,7	8,2%	15,2%	15,6%
mieszkaniowe	430,8	438,0	452,6	453,2	454,0	2,8	0,8	7,2	1,4	16,0	3,6%	37,4%	36,6%
PLN	392,1	400,8	426,4	427,9	429,2	3,9	1,3	8,7	2,8	28,4	7,1%	34,2%	34,6%
walutowe	38,8	37,3	26,2	25,3	24,8	-1,2	-0,4	-1,5	-1,4	-12,4	-33,3%	3,2%	2,0%
Przedsiębiorcy indyw.	46,4	46,5	39,3	39,8	40,1	-0,2	0,4	0,1	0,8	-6,4	-13,8%	4,0%	3,2%
Przedsiębiorstwa	334,8	338,6	350,7	353,0	354,6	2,1	1,5	3,8	3,8	15,9	4,7%	28,9%	28,6%
MŚP	187,2	190,6	220,9	221,7	224,0	4,4	2,4	3,4	3,1	33,4	17,5%	16,3%	18,1%
Duże przedsiębiorstwa	147,7	148,0	129,8	131,3	130,5	-2,3	-0,8	0,4	0,7	-17,5	-11,8%	12,6%	10,5%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	14,2	13,9	15,4	15,5	15,3	-0,3	-0,2	-0,3	-0,2	1,4	10,1%	1,2%	1,2%
Inst. samorządowe	13,6	13,2	14,1	14,1	14,0	-0,3	-0,1	-0,3	-0,2	0,7	5,6%	1,1%	1,1%
Inst. niekom.	7,5	7,5	7,6	7,6	7,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	1,3%	0,6%	0,6%
Niemonetarne inst. fin	130,1	133,4	150,4	151,3	160,5	4,1	9,1	3,3	10,1	27,0	20,3%	11,4%	12,9%

Zmiana aktywów po 2M 2025 (mld zł)



Zmiana pasywów po 2M 2025 (mld zł)



Jakość kredytów	2023.12	2024.02	2024.12	2025.01	2025.02	Zmiana (p.p.)		
	Wskaźniki jakości (%)					1m	2m	r/r
Razem	4,6	4,5	4,1	4,1	4,1	0,00	-0,03	-0,42
<i>PLN</i>	4,5	4,5	4,0	4,0	4,0	0,00	0,00	-0,52
<i>walutowe</i>	4,9	4,5	4,9	4,7	4,7	0,01	-0,17	0,21
sektor niefinansowy, w tym	5,2	5,1	4,7	4,7	4,7	0,03	0,00	-0,36
 przedsiębiorstwa	5,6	5,4	6,6	6,5	6,5	0,05	-0,05	-1,14
<i>duże przedsiębiorstwa</i>	3,3	3,2	6,9	6,8	6,9	0,06	0,01	3,70
<i>MSP</i>	7,5	7,1	6,4	6,3	6,3	0,04	-0,08	-0,79
 gospodarstwa domowe	5,0	5,0	3,8	3,8	3,9	0,02	0,01	-1,12
<i>przedsiębiorcy ind.</i>	17,0	17,2	15,5	15,4	15,5	0,03	-0,06	-1,78
<i>rolnicy ind.</i>	7,2	7,2	6,6	6,5	6,5	-0,07	-0,12	-0,78
<i>osoby prywatne, w tym</i>	4,0	4,0	3,1	3,1	3,1	0,02	0,01	-0,91
<i>konsumpcyjne</i>	8,3	8,6	6,7	6,7	6,8	0,08	0,14	-1,75
<i>mieszkaniowe</i>	2,2	2,1	1,5	1,5	1,4	-0,01	-0,05	-0,64
<i>PLN</i>	1,4	1,4	1,2	1,2	1,2	-0,01	-0,02	-0,21
<i>walutowe</i>	9,5	9,3	5,8	5,5	5,5	0,02	-0,25	-3,76
<i>monetarne inst. fin.</i>	0,6	0,6	0,3	0,3	0,3	-0,01	0,00	-0,32
<i>tor rząd. i samorząd.</i>	0,5	0,4	0,5	0,5	0,5	0,00	0,01	0,17

Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności	Narastająco (mld zł)					Zmiana r/r (mld zł i p.p.)				Struktura	
	2023.12	2024.02	2024.12	2025.01	2025.02	2024.02		2025.02		2024.02	2025.02
Wynik z tytułu odsetek	79,35	14,57	90,20	8,38	15,96	12,4%	1,61	9,6%	1,40	82,7%	83,2%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	16,51	2,93	17,23	1,48	2,86	9,5%	0,25	-2,3%	-0,07	16,6%	14,9%
Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin.	3,48	0,52	2,95	0,28	0,54	-22,5%	-0,15	4,2%	0,02	3,0%	2,8%
Pozostałe	-15,67	-0,40	-4,26	-0,05	-0,19	-15,0%	0,07	-52,9%	0,21	-2,2%	-1,0%
Całkowite przychody operacyjne	83,66	17,62	106,12	10,10	19,18	11,2%	1,78	8,9%	1,56	100,0%	100,0%
Koszty administracyjne	35,32	7,55	39,05	4,87	8,26	8,1%	0,57	9,5%	0,71	42,8%	43,1%
Amortyzacja środków trwałych i WNiP	4,42	0,76	4,87	0,41	0,81	3,2%	0,02	7,5%	0,06	4,3%	4,2%
Wynik z tytułu utraty wartości	5,94	1,00	5,10	0,36	0,62	-17,8%	-0,22	-38,2%	-0,38	5,7%	3,2%
Pozostałe	5,25	-0,04	10,70	0,09	0,44	47,0%	-0,01	-1187,0%	0,48	-0,2%	2,3%
Wynik przed opodatkowaniem	32,72	8,35	46,42	4,38	9,04	20,5%	1,42	8,3%	0,69	47,4%	47,1%
Wynik po opodatkowaniu	21,18	6,12	35,32	3,22	6,70	22,6%	1,13	9,5%	0,58		
ROA (%)	0,95	1,65	1,48	1,63	1,68		0,19		0,03		
ROE (%)	12,26	21,25	19,79	21,63	22,52		2,93		1,28		
Marża odsetkowa (%)	3,58	3,93	3,79	4,24	4,00		0,15		0,08		
Marża prowizyjna (%)	0,74	0,79	0,72	0,75	0,72		0,01		-0,07		
C/I (%)	47,50	47,14	41,38	52,23	47,32		-1,58		0,18		

wskaźniki efektywności wyliczone na podstawie wyniku zannualizowanego

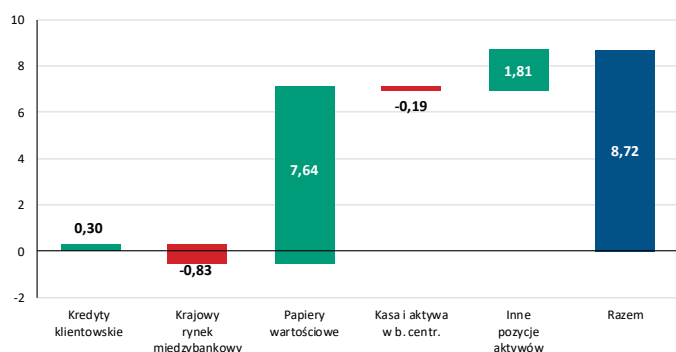
Koszt ryzyka - roczny (%)	0,45	-	0,37	-	-
Koszt ryzyka - kwartalny (%)	0,40	-	0,25	-	-

dane finansowe do obliczenia licznika wskaźnika kosztu ryzyka są sprawozdawane kwartalnie

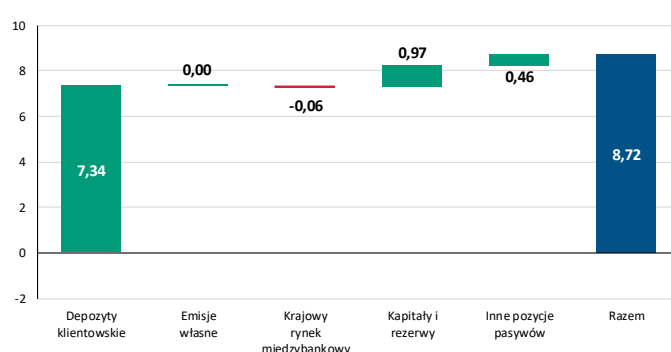
Sektor banków spółdzielczych

	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
	2023.12	2024.02	2024.12	2025.01	2025.02	MIESIĘCZNE		2 miesiące		r/r		2024.02	2025.02
						2024.02	2025.02	2024	2025	2025.02			
SUMA BILANSOWA	209,5	212,3	241,1	242,2	249,8	4,1	7,6	2,8	8,7	37,5	17,7%	100,0%	100,0%
Aktywa i pasywa													
Kredyty klientowskie (netto)	83,5	82,9	88,3	88,4	88,6	0,11	0,24	-0,61	0,30	5,73	6,9%	39,1%	35,5%
Krajowy rynek międzybankowy	41,3	38,7	42,7	39,9	41,8	-0,97	1,88	-2,62	-0,83	3,10	8,0%	18,2%	16,7%
Papiery wartościowe	64,2	69,2	83,8	85,9	91,5	4,90	5,52	5,01	7,64	22,24	32,1%	32,6%	36,6%
Instrumenty dłużne	62,4	67,6	82,2	84,3	89,8	4,90	5,50	5,20	7,64	22,23	32,9%	31,8%	36,0%
do 1 roku	36,7	41,8	54,1	55,9	60,6	4,65	4,71	5,05	6,49	18,77	44,9%	19,7%	24,2%
powyżej 1 roku	25,6	25,8	28,1	28,5	29,3	0,25	0,79	0,15	1,15	3,46	13,4%	12,1%	11,7%
Kasa i aktywa w b. centr.	3,4	3,4	3,8	3,8	3,6	-0,14	-0,24	0,00	-0,19	0,22	6,7%	1,6%	1,4%
Inne pozycje aktywów	17,1	18,1	22,5	24,1	24,3	0,16	0,23	0,99	1,81	6,23	34,4%	8,5%	9,7%
Depozyty klientowskie	183,6	185,9	211,2	211,5	218,5	3,51	7,04	2,22	7,34	32,67	17,6%	87,5%	87,5%
Emisje własne	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02	18,2%	0,0%	0,0%
Krajowy rynek międzybankowy	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,01	0,01	-0,01	-0,06	-0,05	-41,1%	0,1%	0,0%
Kapitały i rezerwy	22,2	22,9	26,7	27,3	27,7	0,47	0,45	0,69	0,97	4,85	21,2%	10,8%	11,1%
Inne pozycje pasywów	3,5	3,4	3,0	3,3	3,4	0,07	0,11	-0,11	0,46	0,05	1,4%	1,6%	1,4%
Depozyty klientowskie													
Depozyty klientowskie	183,6	185,9	211,2	211,5	218,5	3,51	7,04	2,22	7,34	32,67	17,6%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	140,0	139,2	157,9	158,8	160,1	0,48	1,35	-0,76	2,18	20,90	15,0%	74,9%	73,3%
Osoby prywatne	103,7	106,2	120,5	122,2	124,3	1,79	2,07	2,44	3,75	18,10	17,0%	57,1%	56,9%
Przedsiębiorcy indyw.	10,7	9,2	11,0	10,1	9,7	-0,55	-0,46	-1,43	-1,31	0,41	4,5%	5,0%	4,4%
Rolnicy indyw.	25,5	23,8	26,4	26,4	26,2	-0,75	-0,26	-1,77	-0,27	2,39	10,0%	12,8%	12,0%
Przedsiębiorstwa	18,0	17,3	20,5	19,6	19,2	-0,30	-0,38	-0,70	-1,25	1,94	11,2%	9,3%	8,8%
MŚP	17,7	17,0	20,1	19,3	18,9	-0,25	-0,36	-0,67	-1,20	1,89	11,1%	9,2%	8,7%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	20,6	24,0	26,9	26,9	32,8	3,26	5,94	3,45	5,96	8,80	36,6%	12,9%	15,0%
Inst. samorządowe	20,5	23,9	26,8	26,8	32,7	3,25	5,93	3,42	5,93	8,80	36,8%	12,9%	15,0%
Inst. niekom.	4,6	4,9	5,0	5,3	5,4	0,06	0,09	0,28	0,35	0,49	10,0%	2,6%	2,4%
Środki gwarantowane	133,2	132,8	147,7	148,3	149,2	0,5	1,0	-0,3	1,5	16,4	12,4%		
Kredyty klientowskie brutto													
Kredyty klientowskie	87,2	86,5	91,9	92,0	92,2	0,12	0,24	-0,64	0,27	5,65	6,5%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	52,3	52,2	54,4	54,4	54,6	0,15	0,14	-0,18	0,12	2,38	4,6%	60,3%	59,2%
Osoby prywatne	23,7	23,7	24,9	24,9	25,0	0,13	0,06	0,06	0,06	1,28	5,4%	27,4%	27,1%
konsumpcyjne	6,3	6,4	7,1	7,1	7,1	0,09	0,06	0,06	0,07	0,73	11,4%	7,4%	7,7%
mieszaniowe	16,9	16,9	17,4	17,4	17,4	0,05	0,00	0,00	-0,02	0,56	3,3%	19,5%	18,9%
PLN	16,8	16,9	17,4	17,4	17,4	0,05	0,00	0,00	-0,02	0,56	3,3%	19,5%	18,9%
Przedsiębiorcy indyw.	8,8	8,8	8,6	8,7	8,7	0,03	0,03	-0,02	0,08	-0,06	-0,7%	10,1%	9,4%
Rolnicy indyw.	19,9	19,7	20,9	20,8	20,8	-0,01	0,05	-0,22	-0,02	1,16	5,9%	22,7%	22,6%
Przedsiębiorstwa	18,8	18,5	19,7	19,9	20,1	0,08	0,21	-0,31	0,39	1,58	8,5%	21,4%	21,8%
MŚP	18,5	18,2	19,5	19,6	19,8	0,08	0,21	-0,30	0,38	1,60	8,8%	21,1%	21,5%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	14,7	14,5	16,4	16,2	16,1	-0,10	-0,13	-0,13	-0,26	1,57	10,8%	16,8%	17,5%
Inst. samorządowe	14,6	14,4	16,2	16,1	16,0	-0,13	-0,09	-0,21	-0,27	1,60	11,1%	16,6%	17,3%

Zmiana aktywów po 2M 2025 (mld zł)



Zmiana pasywów po 2M 2025 (mld zł)



Jakość kredytów	2023.12	2024.02	2024.12	2025.01	2025.02	Zmiana (p.p.)		
	Wskaźniki jakości (%)					1m	2m	r/r
Razem	6,0	6,0	5,4	5,4	5,3	-0,07	-0,12	-0,68
sektor niefinansowy, w tym	7,3	7,2	6,6	6,5	6,4	-0,09	-0,15	-0,79
przedsiębiorstwa	14,6	14,4	12,5	12,3	12,0	-0,26	-0,48	-2,38
<i>duże przedsiębiorstwa</i>	9,0	8,0	4,7	4,1	4,0	-0,15	-0,75	-4,05
<i>MSP</i>	14,7	14,5	12,6	12,4	12,1	-0,26	-0,48	-2,37
gospodarstwa domowe	4,7	4,7	4,5	4,5	4,4	-0,04	-0,07	-0,30
przedsiębiorcy ind.	13,2	13,0	12,9	12,7	12,5	-0,21	-0,41	-0,47
rolnicy ind.	3,9	4,0	3,7	3,7	3,6	-0,04	-0,07	-0,36
osoby prywatne, w tym	2,3	2,3	2,3	2,3	2,3	0,01	0,02	-0,01
<i>konsumpcyjne</i>	4,5	4,5	3,9	3,9	3,9	-0,01	0,02	-0,57
<i>mieszkaniowe</i>	1,3	1,3	1,5	1,5	1,5	0,02	0,01	0,16
emonetarne inst. fin.	1,2	1,2	1,5	1,1	0,7	-0,40	-0,84	-0,54
aktor rząd. i samorząd.	0,1	0,1	0,3	0,3	0,2	-0,03	-0,04	0,14

Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności	Narastająco (mld zł)					Zmiana r/r (mld zł i p.p.)				Struktura	
	2023.12	2024.02	2024.12	2025.01	2025.02	2024.02		2025.02		2024.02	2025.02
Wynik z tytułu odsetek	10,68	1,71	11,02	0,99	1,89	-0,5%	-0,01	10,6%	0,18	88,4%	90,0%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1,09	0,18	1,09	0,09	0,18	0,0%	0,00	-0,6%	0,00	9,3%	8,5%
Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin.	0,08	0,01	0,07	0,01	0,01	5,3%	0,00	-27,9%	0,00	0,7%	0,5%
Pozostałe	0,07	0,03	0,11	0,01	0,02	61,4%	0,01	-34,9%	-0,01	1,6%	0,9%
Całkowite przychody operacyjne	11,92	1,93	12,29	1,10	2,09	0,2%	0,00	8,5%	0,16	100,0%	100,0%
Koszty administracyjne	4,69	0,73	5,28	0,40	0,83	11,1%	0,07	13,6%	0,10	37,9%	39,7%
Amortyzacja środków trwałych i WNIP	0,21	0,04	0,25	0,02	0,04	18,0%	0,01	14,4%	0,01	2,0%	2,1%
Wynik z tytułu utraty wartości	0,86	0,02	0,55	0,00	0,01	-76,1%	-0,07	-68,4%	-0,01	1,1%	0,3%
Pozostałe	0,15	0,02	0,12	0,01	0,02	-17,4%	0,00	-4,0%	0,00	0,8%	0,7%
Wynik przed opodatkowaniem	6,01	1,12	6,09	0,67	1,20	-0,4%	0,00	6,7%	0,07	58,2%	57,2%
Wynik po opodatkowaniu	4,75	0,92	4,86	0,55	0,98	-0,1%	0,00	6,2%	0,06		
ROA (%)	2,27	2,61	2,02	2,75	2,36		-0,35		-0,25		
ROE (%)	28,31	33,55	22,96	31,42	27,83		-6,92		-5,72		
Marża odsetkowa (%)	5,10	4,82	4,57	4,89	4,53		-0,67		-0,29		
Marża prowizyjna (%)	0,52	0,51	0,45	0,47	0,43		-0,07		-0,08		
C/l (%)	41,10	39,91	44,98	38,35	41,78		4,03		1,87		

wskaźniki efektywności wyliczone na podstawie wyniku zannualizowanego

Koszt ryzyka - roczny (%)	0,92	-	0,56	-	-
Koszt ryzyka - kwartalny (%)	1,26	-	0,83	-	-

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

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

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

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

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

$$C/I_t = \frac{\frac{\text{koszty działania banku + amortyzacja śr. trwałych i WNP (narastająco)}}{t \text{ miesięcy}} \times 12}{\frac{\text{wynik z działalności bankowej (narastająco)}}{t \text{ miesięcy}} \times 12}$$

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

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