

SITUATION OF BANKING SECTOR*

MONTHLY INFORMATION

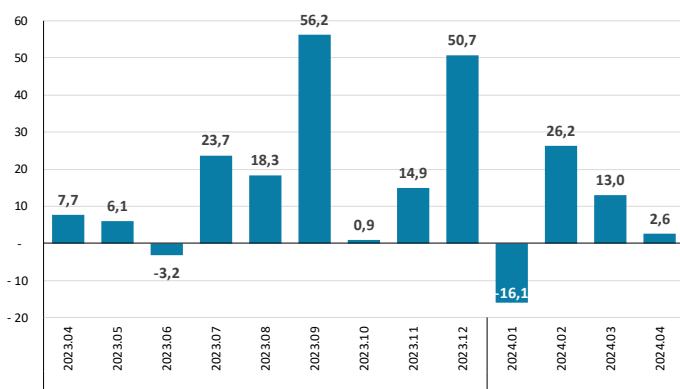
April 2024

* Banking sector - domestic banks under art. 4.1.1 of The Banking Act of September 10, 1997 excl. BGK

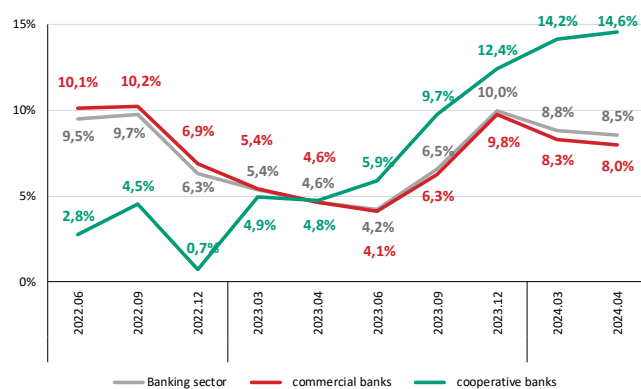
Banking sector

| Assets and liabilities | Stocks (PLN bn) | | | | | Changes (PLN bn and %) | | | | | | Structure | |
|-------------------------------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------------|------------|-------------|-------------|--------------|-------------|---------------|---------------|
| | 2022.12 | 2023.04 | 2023.12 | 2024.03 | 2024.04 | Monthly | | 4 months | | y/y | | 2023.04 | 2024.04 |
| | | | | | | 2023.04 | 2024.04 | 2023 | 2024 | 2024.04 | | | |
| BALANCE SHEET | 2 208,1 | 2 261,0 | 2 428,5 | 2 451,6 | 2 454,2 | 7,7 | 2,6 | 52,9 | 25,7 | 193,3 | 8,5% | 100,0% | 100,0% |
| commercial banks | 2 021,8 | 2 072,8 | 2 219,0 | 2 238,0 | 2 238,7 | 6,6 | 0,7 | 51,0 | 19,7 | 165,9 | 8,0% | 91,7% | 91,2% |
| cooperative banks | 186,3 | 188,2 | 209,5 | 213,6 | 215,5 | 1,1 | 2,0 | 1,8 | 6,1 | 27,4 | 14,6% | 8,3% | 8,8% |
| Loans for Non-MFIs (net) | 1 190,1 | 1 198,2 | 1 194,0 | 1 215,2 | 1 225,2 | -3,6 | 10,0 | 8,1 | 31,2 | 27,1 | 2,3% | 53,0% | 49,9% |
| Local interbank market | 49,7 | 51,1 | 56,3 | 54,3 | 52,8 | -0,3 | -1,5 | 1,4 | -3,5 | 1,7 | 3,3% | 2,3% | 2,2% |
| External assets | 38,7 | 38,3 | 35,1 | 34,1 | 29,6 | -5,8 | -4,5 | -0,4 | -5,5 | -8,8 | -22,9% | 1,7% | 1,2% |
| Securities | 654,5 | 698,2 | 833,1 | 871,9 | 840,0 | 13,2 | -31,9 | 43,8 | 6,9 | 141,7 | 20,3% | 30,9% | 34,2% |
| Debt instruments | 649,9 | 693,7 | 828,2 | 867,1 | 835,1 | 13,2 | -31,9 | 43,8 | 6,9 | 141,4 | 20,4% | 30,7% | 34,0% |
| Cash and assets in central bank | 91,5 | 77,5 | 108,8 | 93,4 | 113,2 | -13,9 | 19,8 | -14,0 | 4,4 | 35,7 | 46,1% | 3,4% | 4,6% |
| Remaining assets | 183,7 | 197,6 | 201,2 | 182,7 | 193,5 | 18,1 | 10,8 | 13,9 | -7,7 | -4,1 | -2,1% | 8,7% | 7,9% |
| Deposits of Non-MFIs | 1 711,3 | 1 748,5 | 1 880,9 | 1 898,6 | 1 907,7 | 2,9 | 9,1 | 37,3 | 26,8 | 159,2 | 9,1% | 77,3% | 77,7% |
| Debt securities issued | 55,1 | 50,7 | 61,9 | 64,1 | 64,0 | -1,8 | -0,1 | -4,4 | 2,0 | 13,3 | 26,2% | 2,2% | 2,6% |
| Local interbank market | 53,3 | 51,9 | 58,9 | 56,5 | 55,4 | -0,6 | -1,0 | -1,4 | -3,4 | 3,5 | 6,8% | 2,3% | 2,3% |
| Liabilities to external fin. sector | 27,5 | 26,9 | 29,6 | 31,7 | 30,5 | -2,2 | -1,2 | -0,6 | 0,9 | 3,6 | 13,6% | 1,2% | 1,2% |
| Capital and reserves | 190,0 | 209,7 | 239,4 | 249,9 | 239,3 | 3,6 | -10,7 | 19,7 | -0,2 | 29,6 | 14,1% | 9,3% | 9,7% |
| Remaining liabilities | 170,9 | 173,2 | 157,8 | 150,8 | 157,3 | 5,8 | 6,6 | 2,3 | -0,5 | -15,9 | -9,2% | 7,7% | 6,4% |
| Number of banks | 525 | 521 | 520 | 519 | 519 | -1 | 0 | -4 | -1 | -2 | | | |
| commercial banks | 29 | 29 | 28 | 28 | 28 | 0 | 0 | 0 | 0 | -1 | | | |
| cooperative banks | 496 | 492 | 492 | 491 | 491 | -1 | 0 | -4 | -1 | -1 | | | |

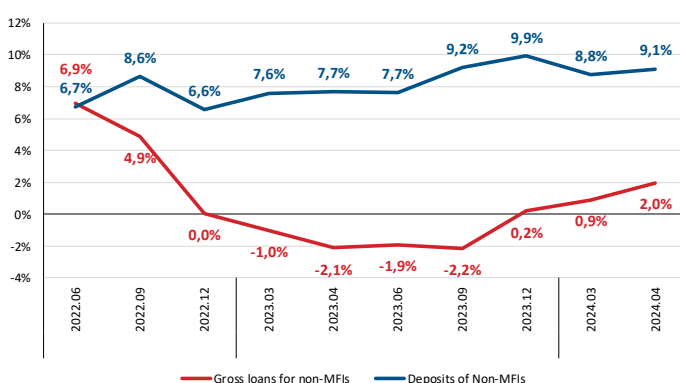
Monthly changes of total assets (PLN bn)



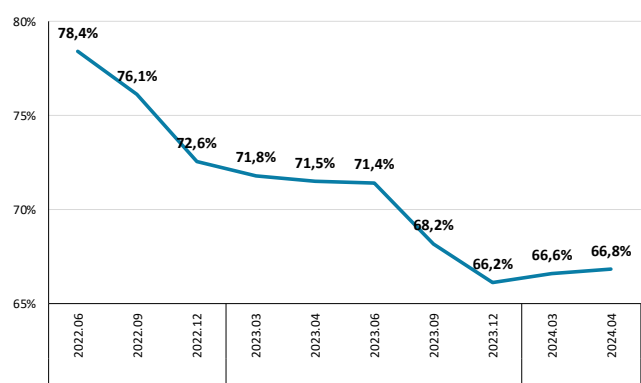
Change y/y of total assets



Loans and deposits dynamics y/y

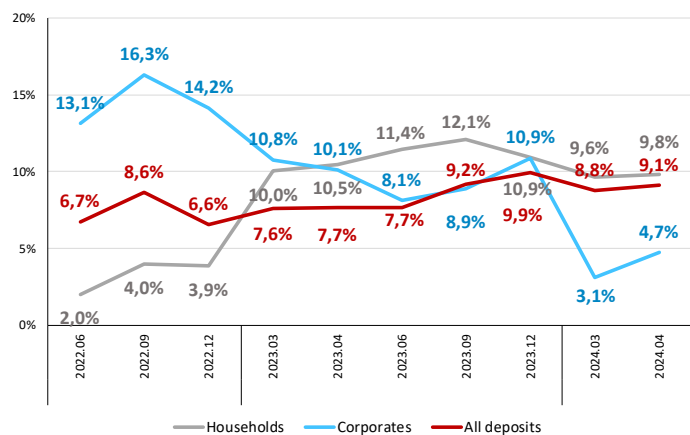


Loans (gross) to deposits ratio

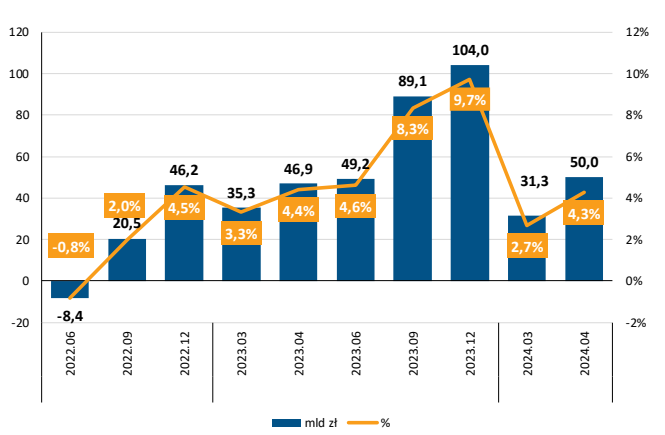


| Deposits of Non-MFIs | Stocks (PLN bn) | | | | | Changes (PLN bn and %) | | | | | | Structure | |
|-----------------------------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------------|-------------|-------------|-------------|--------------|-------------|---------------|---------------|
| | | | | | | Monthly | | 4 months | | y/y | | | |
| | 2022.12 | 2023.04 | 2023.12 | 2024.03 | 2024.04 | 2023.04 | 2024.04 | 2023 | 2024 | 2024.04 | | 2023.04 | 2024.04 |
| Deposits of Non-MFIs | 1 711,3 | 1 748,5 | 1 880,9 | 1 898,6 | 1 907,7 | 2,9 | 9,1 | 37,3 | 26,8 | 159,2 | 9,1% | 100,0% | 100,0% |
| commercial banks | 1 545,2 | 1 582,8 | 1 697,3 | 1 711,4 | 1 719,1 | 2,4 | 7,7 | 37,6 | 21,8 | 136,3 | 8,6% | 90,5% | 90,1% |
| cooperative banks | 166,1 | 165,7 | 183,6 | 187,2 | 188,6 | 0,5 | 1,4 | -0,3 | 5,0 | 22,9 | 13,8% | 9,5% | 9,9% |
| Current (demand deposit) | 1 232,4 | 1 202,3 | 1 320,7 | 1 304,7 | 1 317,2 | -11,0 | 12,5 | -30,1 | -3,4 | 115,0 | 9,6% | 68,8% | 69,0% |
| Time deposits | 478,9 | 546,3 | 560,2 | 593,9 | 590,5 | 13,9 | -3,4 | 67,4 | 30,2 | 44,2 | 8,1% | 31,2% | 31,0% |
| Households | 1 126,8 | 1 179,9 | 1 249,8 | 1 277,7 | 1 296,1 | 14,5 | 18,4 | 53,1 | 46,3 | 116,2 | 9,8% | 67,5% | 67,9% |
| Individuals | 1 014,3 | 1 074,6 | 1 123,9 | 1 165,8 | 1 184,6 | 15,6 | 18,8 | 60,4 | 60,7 | 109,9 | 10,2% | 61,5% | 62,1% |
| Individual entrepreneurs | 86,4 | 79,1 | 93,7 | 82,0 | 81,8 | -1,1 | -0,2 | -7,3 | -12,0 | 2,6 | 3,3% | 4,5% | 4,3% |
| Farmers | 26,1 | 26,2 | 32,2 | 29,9 | 29,8 | 0,0 | -0,1 | 0,1 | -2,5 | 3,6 | 13,8% | 1,5% | 1,6% |
| Corporates | 422,1 | 412,5 | 468,0 | 437,5 | 432,0 | -11,7 | -5,5 | -9,6 | -36,0 | 19,5 | 4,7% | 23,6% | 22,6% |
| SMEs | 263,2 | 253,9 | 326,2 | 318,5 | 318,9 | -9,4 | 0,5 | -9,3 | -7,3 | 65,0 | 25,6% | 14,5% | 16,7% |
| Large enterprises | 158,9 | 158,6 | 141,8 | 119,0 | 113,1 | -2,4 | -5,9 | -0,4 | -28,7 | -45,5 | -28,7% | 9,1% | 5,9% |
| General government sector, incl.: | 89,0 | 82,7 | 80,2 | 100,9 | 95,7 | -1,6 | -5,3 | -6,4 | 15,5 | 13,0 | 15,7% | 4,7% | 5,0% |
| Local government | 60,1 | 56,2 | 53,0 | 69,3 | 65,6 | -4,1 | -3,7 | -3,9 | 12,7 | 9,4 | 16,8% | 3,2% | 3,4% |
| Central government | 20,7 | 24,0 | 23,9 | 29,6 | 26,4 | 3,4 | -3,2 | 3,4 | 2,5 | 2,4 | 10,0% | 1,4% | 1,4% |
| Non-profit inst. | 34,9 | 35,4 | 38,3 | 38,5 | 39,1 | 0,0 | 0,6 | 0,5 | 0,7 | 3,7 | 10,4% | 2,0% | 2,0% |
| Insurance corp. | 4,6 | 4,9 | 4,6 | 4,3 | 4,7 | 0,5 | 0,4 | 0,3 | 0,1 | -0,2 | -4,2% | 0,3% | 0,2% |
| Other non-monetary fin. inst. | 33,9 | 33,2 | 40,0 | 39,8 | 40,2 | 1,2 | 0,4 | -0,7 | 0,2 | 7,0 | 21,1% | 1,9% | 2,1% |
| Covered deposits | 1 068,1 | 1 115,1 | 1 172,2 | 1 203,5 | 1 222,1 | 11,6 | 18,6 | 46,9 | 50,0 | 107,1 | 9,6% | | |

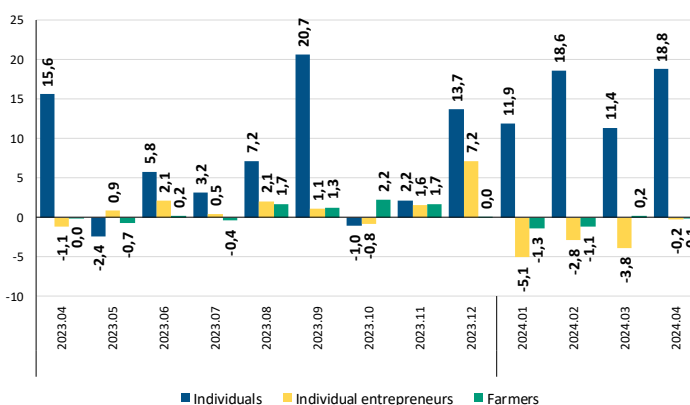
Dynamics y/y



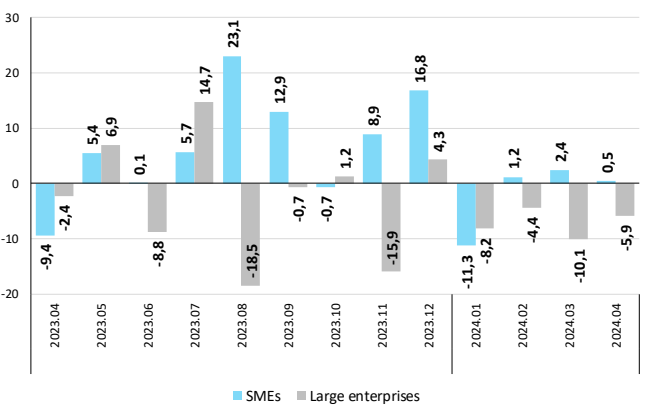
Accumulated changes of covered deposits



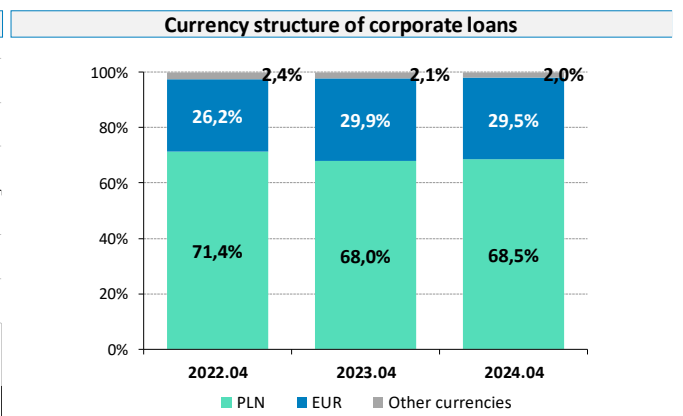
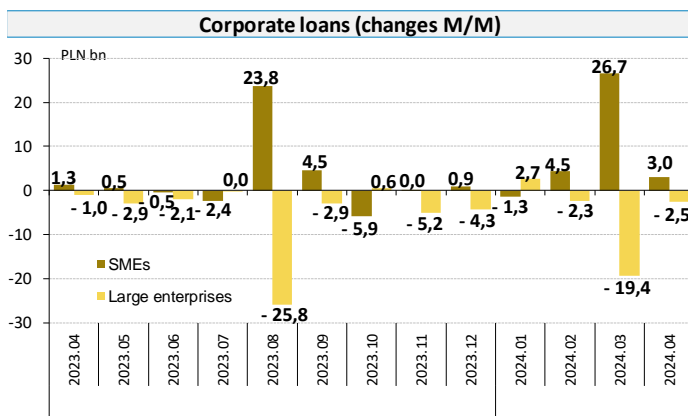
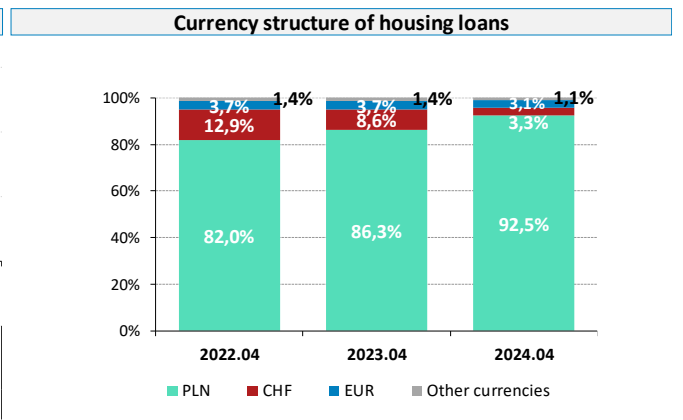
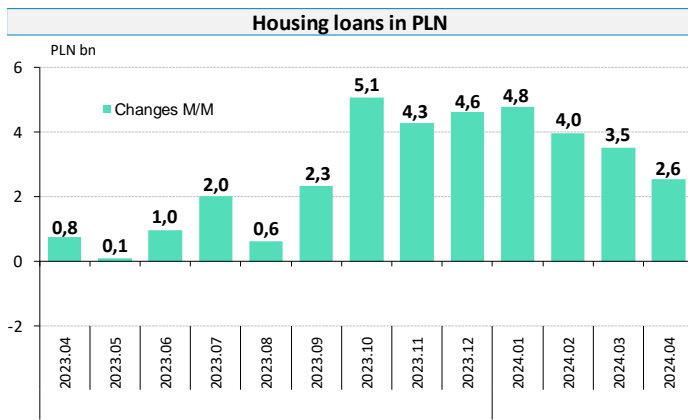
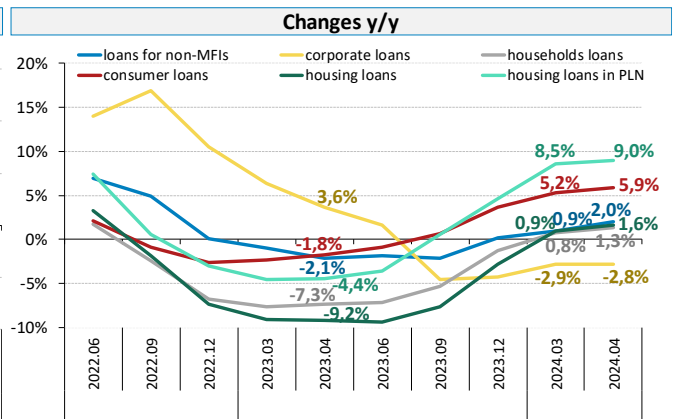
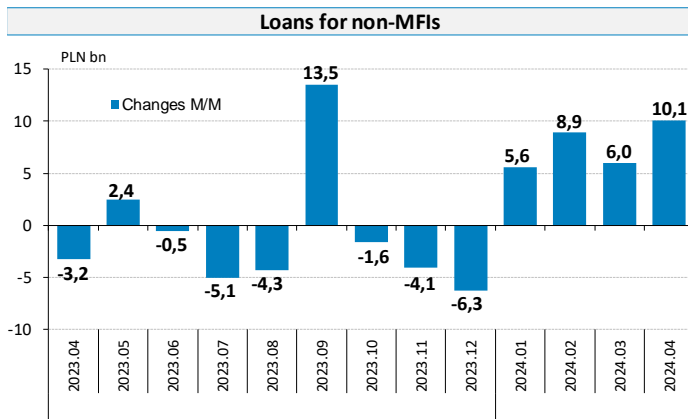
Monthly changes of households deposits (PLN bn)



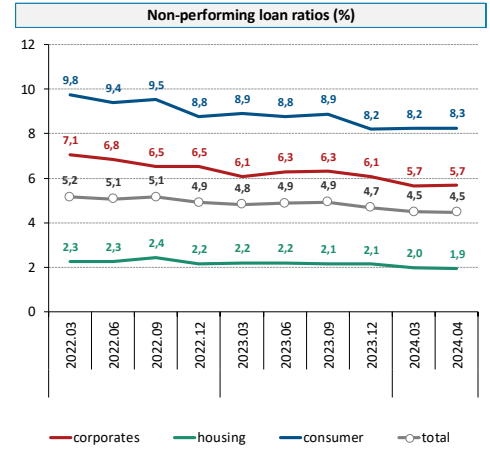
Monthly changes of corp. deposits (PLN bn)



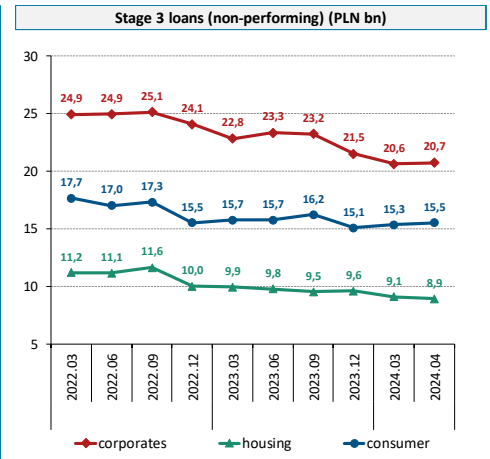
| Loans for non-MFIs – portfolio B | Stocks (PLN bn) | | | | | Changes (PLN bn and %) | | | | | | % structure | |
|---|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------------|-------------|-------------|-------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| | 2022.12 | 2023.04 | 2023.12 | 2024.03 | 2024.04 | Monthly | | 4 months | | y/y | | 2023.04 | 2024.04 |
| | | | | | | 2023.04 | 2024.04 | 2023 | 2024 | 2023.04 | 2024.04 | | |
| Loans for non-MFIs | 1 242,0 | 1 250,4 | 1 244,4 | 1 264,9 | 1 275,0 | -3,2 | 10,1 | 8,4 | 30,6 | 24,6 | 2,0% | 100,0% | 100,0% |
| commercial banks | 1 161,6 | 1 170,8 | 1 157,2 | 1 178,0 | 1 187,5 | -3,5 | 9,5 | 9,2 | 30,3 | 16,7 | 1,4% | 93,6% | 93,1% |
| cooperative banks | 80,4 | 79,6 | 87,1 | 86,8 | 87,4 | 0,3 | 0,6 | -0,8 | 0,3 | 7,8 | 9,8% | 6,4% | 6,9% |
| Households | 732,6 | 723,3 | 722,9 | 728,3 | 732,6 | 0,7 | 4,3 | -9,3 | 9,7 | 9,3 | 1,3% | 57,8% | 57,5% |
| private persons | 642,1 | 632,3 | 635,3 | 645,6 | 649,5 | -0,4 | 3,9 | -9,8 | 14,2 | 17,3 | 2,7% | 50,6% | 50,9% |
| consumer loans | 177,2 | 177,3 | 183,7 | 186,0 | 187,7 | 0,6 | 1,7 | 0,1 | 4,0 | 10,4 | 5,9% | 14,2% | 14,7% |
| housing loans | 460,7 | 450,6 | 447,6 | 455,7 | 457,8 | -1,0 | 2,1 | -10,1 | 10,2 | 7,2 | 1,6% | 36,0% | 35,9% |
| PLN | 390,9 | 388,8 | 408,9 | 421,2 | 423,7 | 0,8 | 2,6 | -2,1 | 14,8 | 34,9 | 9,0% | 31,1% | 33,2% |
| foreign currency | 69,8 | 61,8 | 38,8 | 34,6 | 34,1 | -1,7 | -0,4 | -8,0 | -4,6 | -27,7 | -44,8% | 4,9% | 2,7% |
| remaining | 4,2 | 4,4 | 4,1 | 3,9 | 4,0 | 0,0 | 0,1 | 0,1 | 0,0 | -0,3 | -7,8% | 0,4% | 0,3% |
| individual entrepreneurs | 62,6 | 63,7 | 55,2 | 51,1 | 51,1 | 1,0 | 0,0 | 1,1 | -4,1 | -12,6 | -19,8% | 5,1% | 4,0% |
| individual farmers | 27,8 | 27,3 | 32,4 | 31,5 | 31,9 | 0,1 | 0,4 | -0,5 | -0,4 | 4,6 | 16,9% | 2,2% | 2,5% |
| Corporates | 369,4 | 375,4 | 353,7 | 364,4 | 364,8 | 0,2 | 0,4 | 6,0 | 11,2 | -10,6 | -2,8% | 30,0% | 28,6% |
| SMEs | 183,3 | 184,9 | 205,7 | 235,5 | 238,5 | 1,3 | 3,0 | 1,5 | 32,7 | 53,6 | 29,0% | 14,8% | 18,7% |
| Large enterprises | 186,1 | 190,5 | 148,0 | 128,9 | 126,4 | -1,0 | -2,5 | 4,5 | -21,6 | -64,2 | -33,7% | 15,2% | 9,9% |
| Gov and local gov sector, incl.: | 24,9 | 24,2 | 28,8 | 27,7 | 27,7 | 0,1 | 0,0 | -0,7 | -1,1 | 3,5 | 14,6% | 1,9% | 2,2% |
| Local government | 24,3 | 23,5 | 28,1 | 26,9 | 26,8 | 0,1 | 0,0 | -0,7 | -1,3 | 3,3 | 14,0% | 1,9% | 2,1% |
| Government | 0,7 | 0,6 | 0,7 | 0,9 | 0,9 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,2 | 0,2 | 34,7% | 0,1% | 0,1% |
| Non-profit institutions | 8,5 | 8,4 | 8,3 | 8,2 | 8,2 | 0,0 | 0,0 | -0,1 | -0,1 | -0,2 | -2,1% | 0,7% | 0,6% |
| Non-monetary fin. inst. | 106,6 | 119,1 | 130,7 | 136,2 | 141,6 | -4,2 | 5,4 | 12,5 | 11,0 | 22,5 | 18,9% | 9,5% | 11,1% |



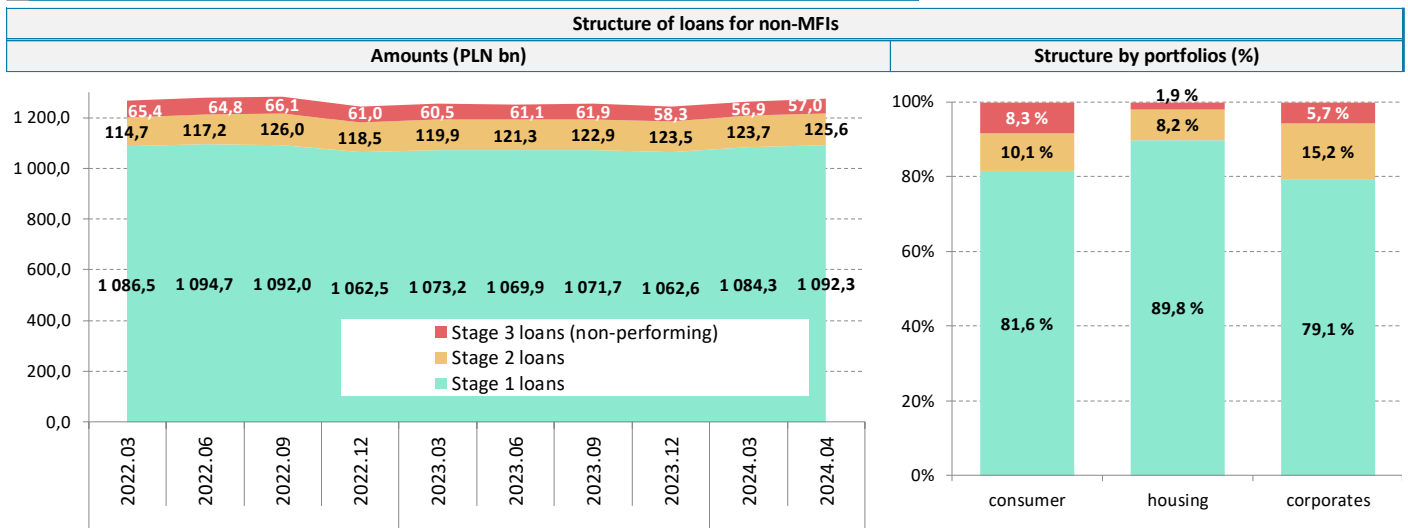
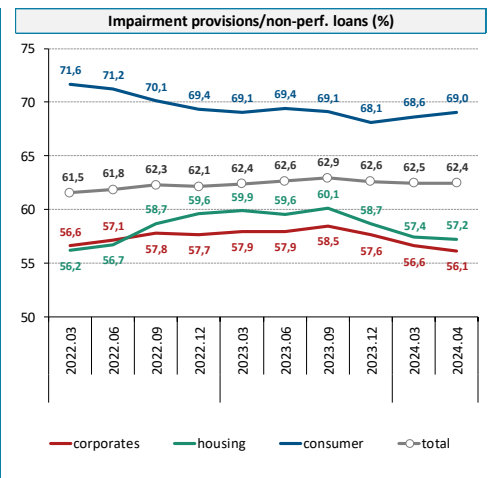
| Quality of loan portfolio | 2022.12 | 2023.04 | 2023.12 | 2024.03 | 2024.04 | Change (p.p.) | | |
|--|--------------------------------|------------|------------|------------|------------|---------------|--------------|--------------|
| | Non-performing loan ratios (%) | | | | | 1m | 4m | y/y |
| Total | 4,9 | 4,9 | 4,7 | 4,5 | 4,5 | -0,02 | -0,21 | -0,44 |
| commercial banks | 4,8 | 4,8 | 4,6 | 4,4 | 4,4 | -0,02 | -0,21 | -0,40 |
| cooperative banks | 7,1 | 7,0 | 6,0 | 5,9 | 5,9 | -0,04 | -0,17 | -1,14 |
| PLN | 4,8 | 4,9 | 4,7 | 4,5 | 4,5 | 0,00 | -0,16 | -0,43 |
| foreign currency | 5,3 | 4,9 | 4,9 | 4,5 | 4,4 | -0,13 | -0,51 | -0,49 |
| non-financial sector, including | 5,4 | 5,5 | 5,3 | 5,1 | 5,1 | -0,01 | -0,21 | -0,40 |
| corporates | 6,5 | 6,2 | 6,1 | 5,7 | 5,7 | 0,03 | -0,40 | -0,48 |
| large enterprises | 3,5 | 3,3 | 3,3 | 2,6 | 2,6 | 0,04 | -0,65 | -0,66 |
| SMEs | 9,6 | 9,1 | 8,1 | 7,3 | 7,3 | -0,03 | -0,80 | -1,84 |
| households | 5,0 | 5,2 | 5,0 | 4,9 | 4,8 | -0,03 | -0,13 | -0,35 |
| individual entrepreneurs | 13,5 | 14,2 | 16,4 | 17,3 | 17,3 | 0,03 | 0,95 | 3,11 |
| farmers | 6,8 | 6,7 | 5,2 | 5,3 | 5,2 | -0,07 | 0,02 | -1,53 |
| individuals, including | 4,0 | 4,2 | 4,0 | 3,8 | 3,8 | -0,02 | -0,12 | -0,38 |
| consumer | 8,8 | 9,0 | 8,2 | 8,2 | 8,3 | 0,01 | 0,06 | -0,79 |
| housing | 2,2 | 2,24 | 2,14 | 1,99 | 1,95 | -0,04 | -0,19 | -0,29 |
| PLN | 1,4 | 1,52 | 1,4 | 1,4 | 1,38 | -0,01 | -0,06 | -0,13 |
| foreign currency | 6,4 | 6,78 | 9,5 | 9,2 | 8,95 | -0,25 | -0,60 | 2,17 |
| non-monetary fin. inst. | 0,3 | 0,5 | 0,6 | 0,5 | 0,5 | 0,00 | -0,07 | 0,02 |
| general gov. sector | 0,7 | 0,3 | 0,3 | 0,3 | 0,3 | -0,02 | 0,01 | 0,06 |



| Structure of the loan portfolio | Stage 3 loans (Non-performing) (PLN bn) | | | | | (PLN bn) | | | Structure |
|--|---|-------------|-------------|-------------|-------------|------------|-------------|-------------|--------------|
| | 2022.12 | 2023.04 | 2023.12 | 2024.03 | 2024.04 | 1m | 4m | y/y | |
| Total | 61,0 | 61,4 | 58,3 | 56,9 | 57,0 | 0,2 | -1,3 | -4,4 | 100,0 |
| commercial banks | 55,3 | 55,8 | 53,0 | 51,7 | 51,9 | 0,2 | -1,1 | -3,9 | 91,0 |
| cooperative banks | 5,7 | 5,6 | 5,3 | 5,1 | 5,1 | 0,0 | -0,1 | -0,4 | 9,0 |
| PLN | 49,4 | 50,8 | 49,2 | 48,5 | 48,8 | 0,3 | -0,3 | -2,0 | 85,6 |
| foreign currency | 11,7 | 10,5 | 9,1 | 8,3 | 8,2 | -0,1 | -0,9 | -2,3 | 14,4 |
| non-financial sector, including | 60,5 | 60,7 | 57,4 | 56,1 | 56,2 | 0,1 | -1,2 | -4,5 | 98,6 |
| corporates | 24,1 | 23,1 | 21,5 | 20,6 | 20,7 | 0,1 | -0,8 | -2,4 | 36,4 |
| large enterprises | 6,5 | 6,3 | 4,8 | 3,3 | 3,3 | 0,0 | -1,5 | -2,9 | 5,8 |
| SMEs | 17,6 | 16,9 | 16,7 | 17,3 | 17,4 | 0,1 | 0,7 | 0,5 | 30,5 |
| households | 36,3 | 37,5 | 35,8 | 35,3 | 35,4 | 0,0 | -0,5 | -2,1 | 62,0 |
| individual entrepreneurs | 8,5 | 9,1 | 9,0 | 8,8 | 8,9 | 0,0 | -0,2 | -0,2 | 15,5 |
| farmers | 1,9 | 1,8 | 1,7 | 1,7 | 1,7 | 0,0 | 0,0 | -0,2 | 2,9 |
| individuals, including | 26,0 | 26,6 | 25,1 | 24,8 | 24,9 | 0,0 | -0,2 | -1,7 | 43,6 |
| consumer | 15,5 | 16,0 | 15,1 | 15,3 | 15,5 | 0,2 | 0,4 | -0,5 | 27,2 |
| housing | 10,0 | 10,1 | 9,6 | 9,1 | 8,9 | -0,2 | -0,7 | -1,2 | 15,6 |
| PLN | 5,5 | 5,9 | 5,9 | 5,9 | 5,9 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 10,3 |
| foreign currency | 4,5 | 4,2 | 3,7 | 3,2 | 3,1 | -0,1 | -0,6 | -1,1 | 5,4 |
| non-monetary fin. inst. | 0,4 | 0,6 | 0,8 | 0,7 | 0,7 | 0,0 | 0,0 | 0,1 | 1,3 |
| general gov. sector | 0,2 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,2 |



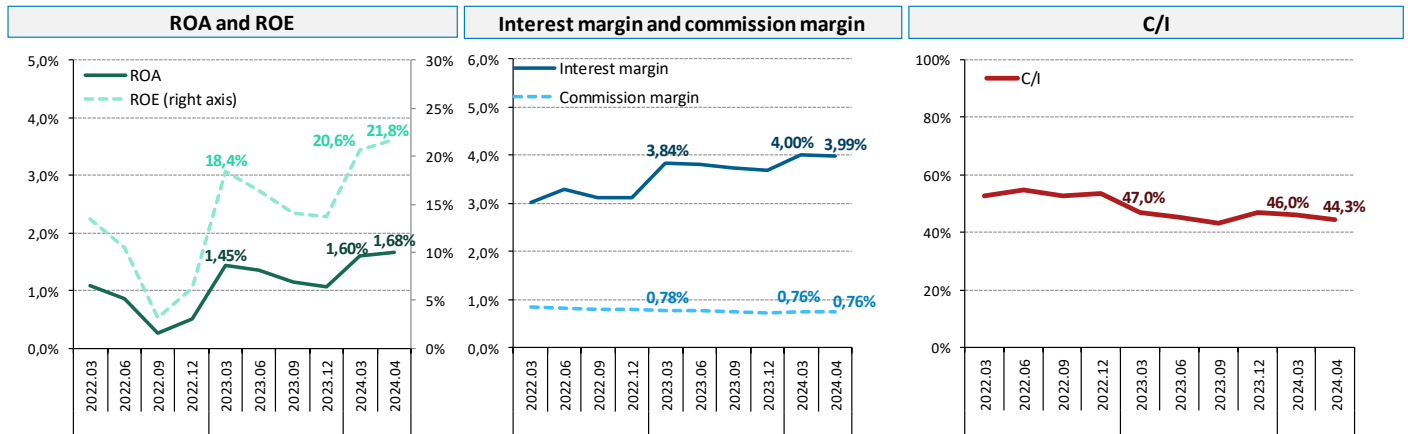
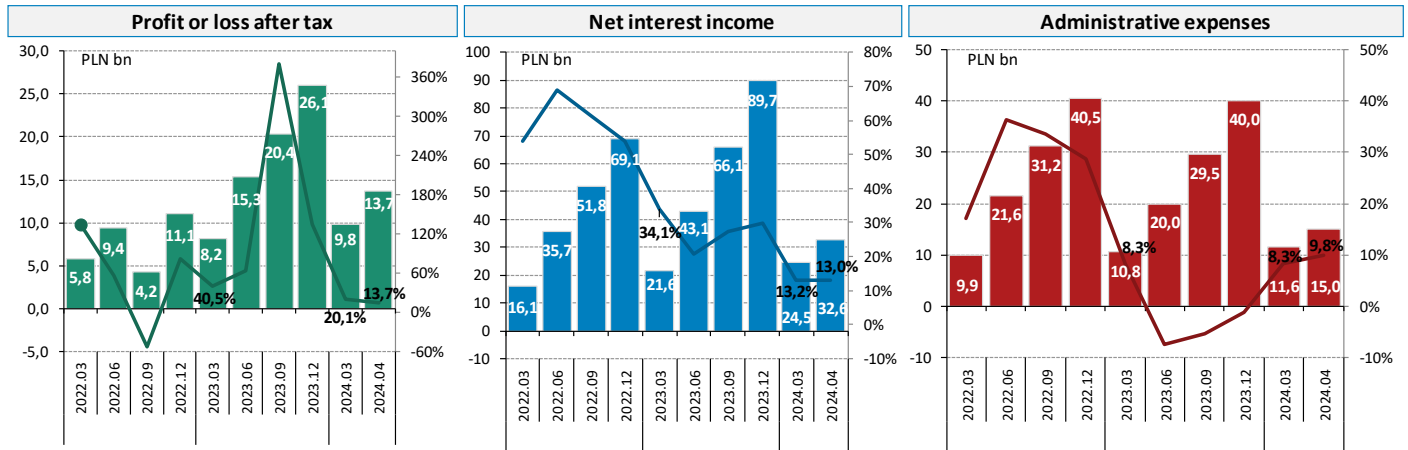
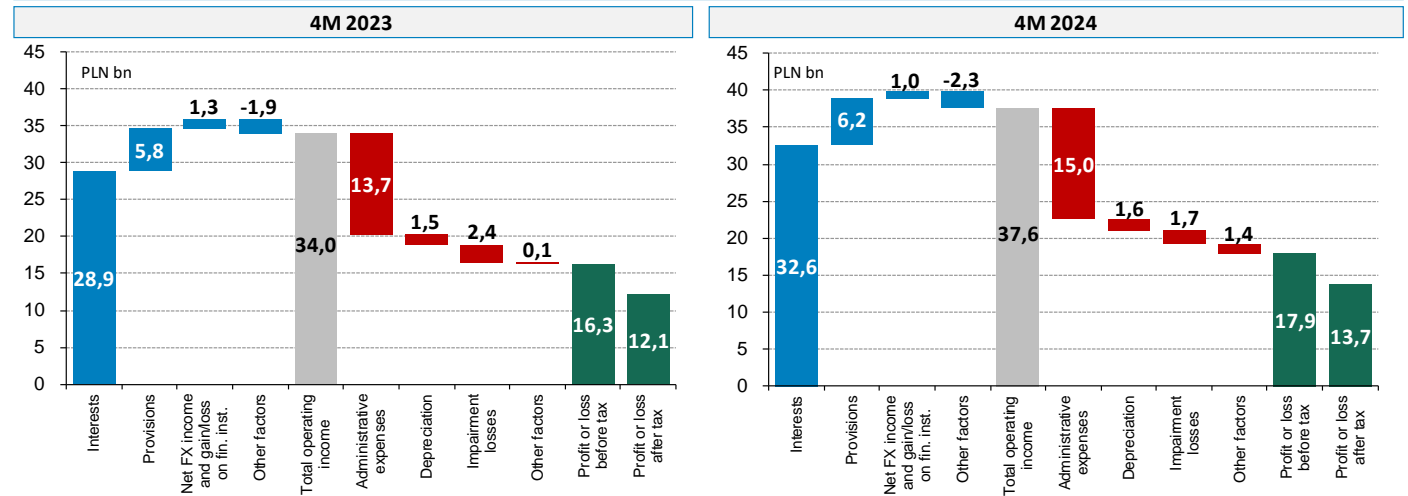
| Structure of the loan portfolio | Stage 3 provisions (PLN bn) | | | | | (PLN bn) | | | Structure |
|--|-----------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|------------|-------------|-------------|--------------|
| | 2022.12 | 2023.04 | 2023.12 | 2024.03 | 2024.04 | 1m | 4m | y/y | |
| Total | 37,9 | 38,3 | 36,5 | 35,5 | 35,6 | 0,1 | -0,9 | -2,6 | 100,0 |
| commercial banks | 34,4 | 34,7 | 33,0 | 32,0 | 32,1 | 0,1 | -0,9 | -2,6 | 90,2 |
| cooperative banks | 3,5 | 3,5 | 3,5 | 3,5 | 3,5 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 9,8 |
| PLN | 31,3 | 32,2 | 31,1 | 30,7 | 30,9 | 0,2 | -0,2 | -1,3 | 86,8 |
| foreign currency | 6,6 | 6,1 | 5,4 | 4,8 | 4,7 | -0,1 | -0,7 | -1,4 | 13,2 |
| non-financial sector, including | 37,6 | 38,0 | 36,0 | 35,1 | 35,1 | 0,0 | -0,9 | -2,8 | 98,6 |
| corporates | 13,9 | 13,4 | 12,4 | 11,7 | 11,6 | 0,0 | -0,7 | -1,7 | 32,7 |
| large enterprises | 4,4 | 4,0 | 2,9 | 1,7 | 1,6 | -0,1 | -1,4 | -2,4 | 4,5 |
| SMEs | 9,5 | 9,4 | 9,4 | 10,0 | 10,1 | 0,1 | 0,6 | 0,6 | 28,2 |
| households | 23,6 | 24,5 | 23,5 | 23,4 | 23,4 | 0,0 | -0,1 | -1,1 | 65,7 |
| individual entrepreneurs | 5,5 | 6,0 | 6,2 | 6,3 | 6,2 | -0,1 | 0,0 | 0,2 | 17,4 |
| farmers | 1,2 | 1,2 | 1,1 | 1,1 | 1,1 | 0,0 | 0,0 | -0,1 | 3,1 |
| individuals, including | 17,0 | 17,4 | 16,2 | 16,1 | 16,1 | 0,1 | -0,1 | -1,3 | 45,3 |
| consumer | 10,8 | 11,1 | 10,3 | 10,5 | 10,7 | 0,2 | 0,4 | -0,4 | 30,0 |
| housing | 6,0 | 6,0 | 5,6 | 5,2 | 5,1 | -0,1 | -0,5 | -0,9 | 14,3 |
| PLN | 2,8 | 3,0 | 3,0 | 3,0 | 3,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 8,3 |
| foreign currency | 3,1 | 3,0 | 2,7 | 2,2 | 2,1 | -0,1 | -0,5 | -0,9 | 6,0 |
| non-monetary fin. inst. | 0,2 | 0,3 | 0,5 | 0,4 | 0,5 | 0,1 | 0,0 | 0,2 | 1,4 |
| general gov. sector | 0,1 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,1 |



| Profit and loss account and efficiency ratios | Cumulative (PLN bn) | | | | | Changes y/y (PLN bn and p.p.) | | | | % structure | |
|--|---------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------------------------|-------------|--------------|-------------|---------------|---------------|
| | 2022.12 | 2023.04 | 2023.12 | 2024.03 | 2024.04 | 2023.04 | | 2024.04 | | 2023.04 | 2024.04 |
| | Net interest income | 69,1 | 28,9 | 89,7 | 24,5 | 32,6 | 30,1% | 6,67 | 13,0% | 3,75 | 84,8% |
| Net fees and commissions income | 17,6 | 5,8 | 17,6 | 4,6 | 6,2 | -2,4% | -0,14 | 6,5% | 0,38 | 17,1% | 16,5% |
| Net FX income and gain/loss on fin. inst. | 2,5 | 1,3 | 3,9 | 0,8 | 1,0 | 32,2% | 0,32 | -19,9% | -0,26 | 3,8% | 2,8% |
| Other factors | -5,4 | -1,9 | -15,6 | -1,9 | -2,3 | 281,7% | -1,42 | 17,3% | -0,33 | -5,7% | -6,0% |
| Total operating income | 83,8 | 34,0 | 95,5 | 28,0 | 37,6 | 19,0% | 5,42 | 10,4% | 3,54 | 100,0% | 100,0% |
| Administrative expenses | 40,5 | 13,7 | 40,0 | 11,6 | 15,0 | 5,8% | 0,75 | 9,8% | 1,35 | 40,2% | 40,0% |
| Amortisation and depreciation | 4,2 | 1,5 | 4,6 | 1,2 | 1,6 | 3,1% | 0,04 | 7,2% | 0,11 | 4,4% | 4,3% |
| Net provision and valuation allowances | 8,9 | 2,4 | 6,8 | 1,4 | 1,7 | 10,7% | 0,23 | -29,1% | -0,69 | 6,9% | 4,4% |
| Other factors | 11,5 | 0,1 | 5,3 | 1,0 | 1,4 | -55,4% | -0,19 | 809,7% | 1,21 | 0,4% | 3,6% |
| Profit or loss before tax | 18,7 | 16,3 | 38,9 | 12,7 | 17,9 | 39,0% | 4,58 | 9,5% | 1,56 | 48,0% | 47,7% |
| Profit or loss after tax | 11,1 | 12,1 | 26,1 | 9,8 | 13,7 | 40,4% | 3,47 | 13,7% | 1,65 | | |
| commercial banks | 7,9 | 10,3 | 21,3 | 8,5 | 12,0 | 34,3% | 2,63 | 16,2% | 1,67 | | |
| cooperative banks | 3,2 | 1,75 | 4,7 | 1,3 | 1,74 | 92,5% | 0,84 | -0,9% | -0,01 | | |
| ROA (%) | 0,50 | 1,60 | 1,07 | 1,60 | 1,68 | | 0,41 | | 0,08 | | |
| ROE (%) | 6,26 | 19,74 | 13,74 | 20,59 | 21,79 | | 5,10 | | 2,05 | | |
| Interest margin (%) | 3,13 | 3,83 | 3,69 | 4,00 | 3,99 | | 0,75 | | 0,16 | | |
| Commission margin (%) | 0,80 | 0,77 | 0,72 | 0,76 | 0,76 | | -0,06 | | -0,01 | | |
| C/I (%) | 53,37 | 44,61 | 46,72 | 45,95 | 44,28 | | -5,67 | | -0,33 | | |
| Net provision and valuation allowances to total operating income (%) | 10,67 | 6,93 | 7,11 | 4,93 | 4,45 | | -0,52 | | -2,48 | | |

Efficiency ratios based on annualized earnings.

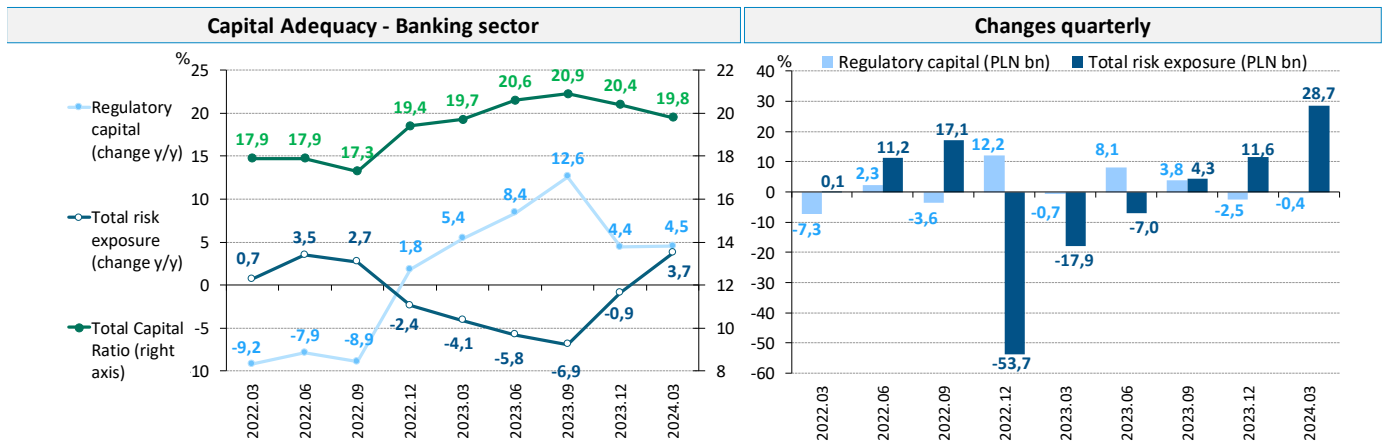
Components of total operating income and profit or loss after tax



| CAPITAL ADEQUACY* | 2022.09 | 2022.12 | 2023.03 | 2023.06 | 2023.09 | 2023.12 | 2024.03 |
|------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Banking sector | | | | | | | |
| Total Capital Ratio (%) | 17,3 | 19,4 | 19,7 | 20,6 | 20,9 | 20,4 | 19,8 |
| Regulatory capital (PLN bn) | 186,4 | 198,6 | 197,9 | 206,0 | 209,8 | 207,3 | 206,9 |
| Total risk exposure (PLN bn) | 1077,4 | 1023,7 | 1005,8 | 998,8 | 1003,1 | 1014,7 | 1043,4 |
| Commercial banks | | | | | | | |
| Total Capital Ratio (%) | 17,1 | 19,4 | 19,7 | 20,4 | 20,8 | 20,4 | 19,8 |
| Regulatory capital (PLN bn) | 172,6 | 184,8 | 183,7 | 189,2 | 193,0 | 190,6 | 190,0 |
| Total risk exposure (PLN bn) | 1007,2 | 951,7 | 933,6 | 926,8 | 928,9 | 933,6 | 961,4 |
| Cooperative banks | | | | | | | |
| Total Capital Ratio (%) | 19,6 | 19,1 | 19,7 | 23,3 | 22,6 | 20,7 | 20,6 |
| Regulatory capital (PLN bn) | 13,7 | 13,8 | 14,2 | 16,8 | 16,8 | 16,8 | 16,9 |
| Total risk exposure (PLN bn) | 70,2 | 72,0 | 72,1 | 72,0 | 74,2 | 81,1 | 82,0 |

| Changes p.p. / % | |
|------------------|----------|
| q/q | y/y |
| -0,6 p.p. | 0,1 p.p. |
| -0,2 | 4,5 |
| 2,83 | 3,7 |
| -0,6 p.p. | 0,1 p.p. |
| -0,3 | 3,4 |
| 3,0 | 3,0 |
| -0,1 p.p. | 0,9 p.p. |
| 0,6 | 19,0 |
| 1,1 | 13,7 |

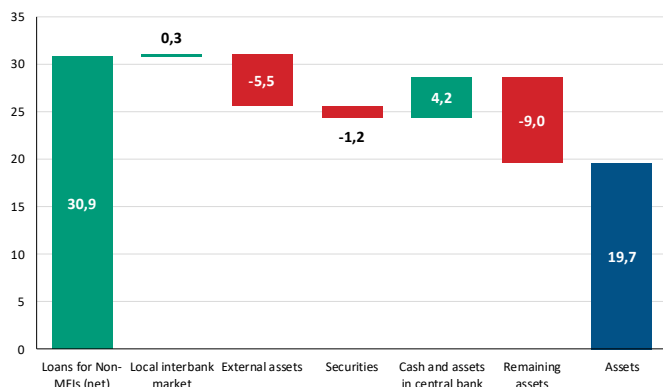
* financial data on capital adequacy is reported quarterly



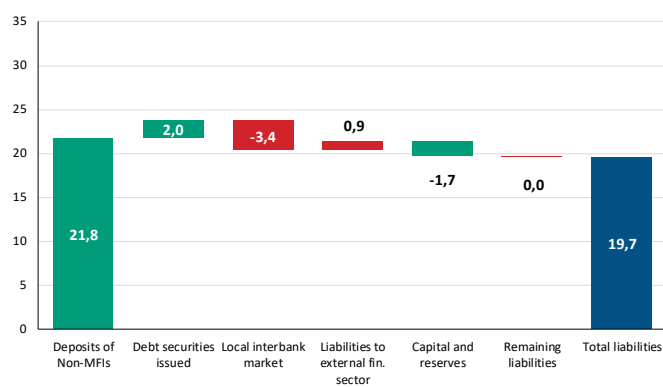
Commercial banks

| | Stocks (PLN bn) | | | | | Changes (PLN bn and %) | | | | | | Structure | |
|-------------------------------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------------|-------------|-------------|-------------|--------------|-------------|---------------|---------------|
| | 2022.12 | 2023.04 | 2023.12 | 2024.03 | 2024.04 | Monthly | | 4 months | | y/y | | 2023.04 | 2024.04 |
| | | | | | | 2023.04 | 2024.04 | 2023 | 2024 | 2024.04 | | | |
| BALANCE SHEET | 2 021,8 | 2 072,8 | 2 219,0 | 2 238,0 | 2 238,7 | 6,6 | 0,7 | 51,0 | 19,7 | 165,9 | 8,0% | 100,0% | 100,0% |
| Assets and liabilities | | | | | | | | | | | | | |
| Loans for Non-MFIs (net) | 1 113,3 | 1 122,2 | 1 110,6 | 1 132,0 | 1 141,4 | -3,9 | 9,4 | 9,0 | 30,9 | 19,2 | 1,7% | 54,1% | 51,0% |
| Local interbank market | 15,9 | 16,4 | 15,0 | 14,9 | 15,2 | 0,1 | 0,3 | 0,6 | 0,3 | -1,2 | -7,3% | 0,8% | 0,7% |
| External assets | 38,7 | 38,3 | 35,1 | 34,1 | 29,6 | -5,8 | -4,5 | -0,4 | -5,5 | -8,8 | -22,9% | 1,8% | 1,3% |
| Securities | 598,2 | 640,7 | 768,9 | 802,8 | 767,7 | 12,2 | -35,1 | 42,5 | -1,2 | 127,0 | 19,8% | 30,9% | 34,3% |
| Debt instruments | 595,4 | 637,9 | 765,8 | 799,6 | 764,5 | 12,2 | -35,1 | 42,5 | -1,3 | 126,6 | 19,8% | 30,8% | 34,1% |
| up to 1 year | 112,0 | 119,9 | 160,1 | 147,0 | 116,0 | 4,1 | -31,0 | 7,9 | -44,1 | -3,9 | -3,3% | 5,8% | 5,2% |
| over 1 year | 483,4 | 518,0 | 605,8 | 652,6 | 648,5 | 8,1 | -4,1 | 34,6 | 42,7 | 130,5 | 25,2% | 25,0% | 29,0% |
| Cash and assets in central bank | 88,0 | 74,0 | 105,5 | 89,9 | 109,7 | -14,0 | 19,8 | -14,0 | 4,2 | 35,7 | 48,2% | 3,6% | 4,9% |
| Remaining assets | 167,7 | 181,1 | 184,1 | 164,4 | 175,1 | 18,0 | 10,6 | 13,4 | -9,0 | -6,0 | -3,3% | 8,7% | 7,8% |
| Deposits of Non-MFIs | 1 545,2 | 1 582,8 | 1 697,3 | 1 711,4 | 1 719,1 | 2,4 | 7,7 | 37,6 | 21,8 | 136,3 | 8,6% | 76,4% | 76,8% |
| Debt securities issued | 54,9 | 50,5 | 61,9 | 64,0 | 63,9 | -1,8 | -0,1 | -4,4 | 2,0 | 13,4 | 26,5% | 2,4% | 2,9% |
| Local interbank market | 53,2 | 51,8 | 58,7 | 56,3 | 55,3 | -0,6 | -1,0 | -1,3 | -3,4 | 3,5 | 6,8% | 2,5% | 2,5% |
| Liabilities to external fin. sector | 27,5 | 26,9 | 29,6 | 31,7 | 30,5 | -2,2 | -1,2 | -0,6 | 0,9 | 3,6 | 13,6% | 1,3% | 1,4% |
| Capital and reserves | 172,8 | 190,6 | 217,3 | 226,6 | 215,6 | 3,2 | -11,0 | 17,9 | -1,7 | 24,9 | 13,1% | 9,2% | 9,6% |
| Remaining | 168,3 | 170,2 | 154,3 | 147,9 | 154,3 | 5,6 | 6,4 | 1,9 | 0,0 | -15,9 | -9,3% | 8,2% | 6,9% |
| Deposits of Non-MFIs | 1 545,2 | 1 582,8 | 1 697,3 | 1 711,4 | 1 719,1 | 2,4 | 7,7 | 37,6 | 21,8 | 136,3 | 8,6% | 100,0% | 100,0% |
| Households | 1 005,4 | 1 055,5 | 1 109,9 | 1 136,9 | 1 153,7 | 12,7 | 16,7 | 50,1 | 43,8 | 98,2 | 9,3% | 66,7% | 67,1% |
| Corporates | 407,1 | 399,0 | 450,0 | 420,2 | 414,6 | -11,4 | -5,5 | -8,1 | -35,3 | 15,7 | 3,9% | 25,2% | 24,1% |
| SMEs | 248,4 | 240,6 | 308,5 | 301,4 | 301,9 | -9,1 | 0,4 | -7,8 | -6,6 | 61,2 | 25,5% | 15,2% | 17,6% |
| Large enterprises | 158,7 | 158,4 | 141,5 | 118,7 | 112,8 | -2,3 | -6,0 | -0,3 | -28,7 | -45,6 | -28,8% | 10,0% | 6,6% |
| General government sector, incl.: | 63,7 | 59,5 | 59,6 | 76,8 | 72,1 | -0,6 | -4,7 | -4,2 | 12,5 | 12,6 | 21,2% | 3,8% | 4,2% |
| Local government | 34,9 | 33,1 | 32,4 | 45,3 | 42,2 | -3,1 | -3,2 | -1,8 | 9,7 | 9,1 | 27,5% | 2,1% | 2,5% |
| Central government | 20,6 | 23,9 | 23,9 | 29,5 | 26,3 | 3,4 | -3,2 | 3,4 | 2,5 | 2,4 | 10,0% | 1,5% | 1,5% |
| Non-profit inst. | 30,7 | 30,9 | 33,8 | 33,5 | 34,0 | -0,1 | 0,4 | 0,2 | 0,2 | 3,1 | 9,9% | 2,0% | 2,0% |
| Non-monetary fin. inst. | 38,3 | 37,9 | 44,1 | 43,9 | 44,7 | 1,8 | 0,8 | -0,3 | 0,6 | 6,7 | 17,7% | 2,4% | 2,6% |
| Covered deposits | 948,3 | 993,0 | 1 039,0 | 1 069,3 | 1 086,3 | 10,3 | 17,0 | 44,6 | 47,3 | 93,3 | 9,4% | | |
| Gross loans for non-MFIs | 1 161,6 | 1 170,8 | 1 157,2 | 1 178,0 | 1 187,5 | -3,5 | 9,5 | 9,2 | 30,3 | 16,7 | 1,4% | 100,0% | 100,0% |
| Households | 684,3 | 675,5 | 670,6 | 675,8 | 679,7 | 0,6 | 3,9 | -8,7 | 9,1 | 4,2 | 0,6% | 57,7% | 57,2% |
| Individuals | 618,5 | 609,0 | 611,7 | 621,7 | 625,4 | -0,4 | 3,7 | -9,6 | 13,7 | 16,5 | 2,7% | 52,0% | 52,7% |
| Consumer loans | 171,1 | 171,2 | 177,3 | 179,5 | 181,0 | 0,5 | 1,6 | 0,0 | 3,7 | 9,9 | 5,8% | 14,6% | 15,2% |
| Housing loans | 443,7 | 433,9 | 430,8 | 438,8 | 440,9 | -0,9 | 2,1 | -9,8 | 10,0 | 6,9 | 1,6% | 37,1% | 37,1% |
| in PLN | 373,9 | 372,1 | 392,1 | 404,2 | 406,7 | 0,8 | 2,5 | -1,8 | 14,7 | 34,6 | 9,3% | 31,8% | 34,3% |
| in foreign currency | 69,8 | 61,8 | 38,8 | 34,6 | 34,1 | -1,7 | -0,4 | -8,0 | -4,6 | -27,7 | -44,8% | 5,3% | 2,9% |
| Individual entrepreneurs | 53,7 | 54,8 | 46,4 | 42,3 | 42,3 | 1,0 | 0,0 | 1,0 | -4,1 | -12,4 | -22,7% | 4,7% | 3,6% |
| Corporates | 350,5 | 356,3 | 334,8 | 345,6 | 345,9 | 0,1 | 0,3 | 5,8 | 11,1 | -10,3 | -2,9% | 30,4% | 29,1% |
| SMEs | 164,7 | 166,0 | 187,2 | 217,0 | 219,8 | 1,1 | 2,8 | 1,3 | 32,6 | 53,8 | 32,4% | 14,2% | 18,5% |
| Large enterprises | 185,7 | 190,3 | 147,7 | 128,6 | 126,1 | -1,0 | -2,5 | 4,5 | -21,6 | -64,2 | -33,7% | 16,3% | 10,6% |
| General government sector, incl.: | 13,1 | 12,7 | 14,2 | 13,4 | 13,4 | 0,0 | -0,1 | -0,4 | -0,8 | 0,7 | 5,3% | 1,1% | 1,1% |
| Local government | 12,5 | 12,1 | 13,6 | 12,7 | 12,7 | 0,1 | 0,0 | -0,4 | -0,9 | 0,6 | 4,7% | 1,0% | 1,1% |
| Non-profit inst. | 7,7 | 7,6 | 7,5 | 7,5 | 7,5 | 0,0 | 0,0 | -0,1 | -0,1 | -0,2 | -2,4% | 0,7% | 0,6% |
| Non-monetary fin. inst. | 106,0 | 118,6 | 130,1 | 135,7 | 141,0 | -4,2 | 5,4 | 12,6 | 10,9 | 22,4 | 18,9% | 10,1% | 11,9% |

Changes of total assets 4M 2024 (PLN bn)



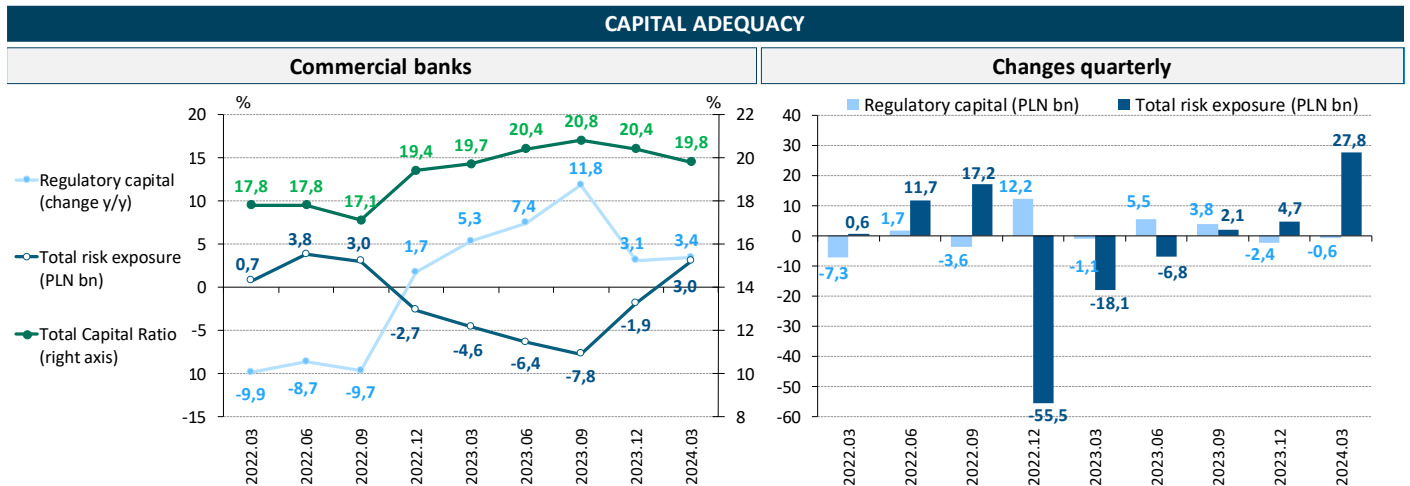
Changes of total liabilities 4M 2024 (PLN bn)



| Quality of loan portfolio | 2022.12 | 2023.04 | 2023.12 | 2024.03 | 2024.04 | Change (p.p.) | | |
|--|--------------------------------|------------|------------|------------|------------|---------------|--------------|--------------|
| | Non-performing loan ratios (%) | | | | | 1m | 4m | y/y |
| Total | 4,8 | 4,8 | 4,6 | 4,4 | 4,4 | -0,02 | -0,21 | -0,40 |
| non-financial sector, including | 5,3 | 5,3 | 5,2 | 5,0 | 4,9 | -0,01 | -0,21 | -0,36 |
| corporates | 6,0 | 5,7 | 5,6 | 5,2 | 5,2 | 0,04 | -0,36 | -0,41 |
| <i>large enterprises</i> | 3,5 | 3,3 | 3,3 | 2,6 | 2,6 | 0,04 | -0,65 | -0,67 |
| <i>SMEs</i> | 8,8 | 8,4 | 7,5 | 6,8 | 6,8 | -0,02 | -0,70 | -1,62 |
| households | 4,9 | 5,2 | 5,0 | 4,9 | 4,8 | -0,03 | -0,14 | -0,34 |
| individual entrepreneurs | 13,4 | 14,3 | 17,0 | 18,2 | 18,2 | 0,01 | 1,26 | 3,92 |
| individuals, including | 4,1 | 4,3 | 4,0 | 3,9 | 3,9 | -0,02 | -0,13 | -0,40 |
| <i>consumer</i> | 8,9 | 9,2 | 8,3 | 8,4 | 8,4 | 0,01 | 0,07 | -0,80 |
| <i>housing</i> | 2,2 | 2,3 | 2,2 | 2,0 | 2,0 | -0,04 | -0,20 | -0,31 |
| <i>PLN</i> | 1,4 | 1,5 | 1,4 | 1,4 | 1,4 | -0,02 | -0,06 | -0,15 |
| <i>foreign currency</i> | 6,4 | 6,8 | 9,5 | 9,2 | 9,0 | -0,25 | -0,60 | 2,18 |
| non-monetary fin. inst. | 0,3 | 0,5 | 0,6 | 0,5 | 0,5 | 0,00 | -0,06 | 0,03 |
| general gov. sector | 1,2 | 0,4 | 0,5 | 0,5 | 0,5 | -0,04 | -0,02 | 0,14 |

| Profit and loss account and efficiency ratios | Cumulative (PLN bn) | | | | | Changes y/y (PLN bn and p.p.) | | | | % structure | |
|--|---------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-------------------------------|------------|--------------|------------|---------------|---------------|
| | 2022.12 | 2023.04 | 2023.12 | 2024.03 | 2024.04 | 2023.04 | | 2024.04 | | 2023.04 | 2024.04 |
| Net interest income | 60,02 | 25,38 | 79,02 | 21,88 | 29,11 | 27,4% | 5,5 | 14,7% | 3,7 | 84,2% | 86,5% |
| Net fees and commissions income | 16,48 | 5,45 | 16,51 | 4,38 | 5,82 | -2,3% | -0,1 | 6,9% | 0,4 | 18,1% | 17,3% |
| Net FX income and gain/loss on fin. inst. | 2,44 | 1,27 | 3,81 | 0,74 | 1,02 | 32,6% | 0,3 | -19,9% | -0,3 | 4,2% | 3,0% |
| Other factors | -5,52 | -1,96 | -15,67 | -1,97 | -2,30 | 266,3% | -1,4 | 17,4% | -0,3 | -6,5% | -6,8% |
| Total operating income | 73,42 | 30,14 | 83,66 | 25,03 | 33,65 | 16,3% | 4,2 | 11,6% | 3,5 | 100,0% | 100,0% |
| Administrative expenses | 35,88 | 12,28 | 35,32 | 10,49 | 13,44 | 4,8% | 0,6 | 9,4% | 1,2 | 40,7% | 39,9% |
| Amortisation and depreciation | 4,06 | 1,43 | 4,42 | 1,15 | 1,53 | 2,7% | 0,0 | 6,7% | 0,1 | 4,8% | 4,5% |
| Net provision and valuation allowances | 7,58 | 2,13 | 5,95 | 1,30 | 1,59 | 13,7% | 0,3 | -25,5% | -0,5 | 7,1% | 4,7% |
| Other factors | 11,36 | 0,11 | 5,11 | 0,97 | 1,33 | -63,7% | -0,2 | 1106,7% | 1,2 | 0,4% | 3,9% |
| Profit or loss before tax | 14,55 | 14,19 | 32,87 | 11,11 | 15,76 | 33,4% | 3,6 | 11,1% | 1,6 | 47,1% | 46,9% |
| Profit or loss after tax | 7,93 | 10,32 | 21,31 | 8,48 | 11,98 | 34,3% | 2,6 | 16,2% | 1,7 | | |
| ROA (%) | 0,39 | 1,49 | 0,96 | 1,52 | 1,61 | | | 0,33 | 0,11 | | |
| ROE (%) | 4,85 | 18,31 | 12,33 | 19,52 | 20,92 | | | 4,16 | 2,61 | | |
| Interest margin (%) | 2,97 | 3,67 | 3,56 | 3,91 | 3,90 | | | 0,66 | 0,23 | | |
| Commission margin (%) | 0,82 | 0,79 | 0,74 | 0,78 | 0,78 | | | -0,06 | -0,01 | | |
| C/I (%) | 54,39 | 45,50 | 47,50 | 46,52 | 44,49 | | | -5,08 | -1,01 | | |
| Net provision and valuation allowances to total operating income (%) | 10,33 | 7,06 | 7,11 | 5,20 | 4,71 | | | -0,16 | -2,35 | | |

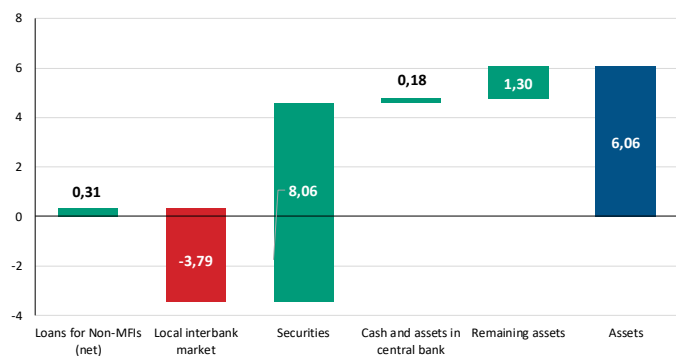
Efficiency ratios based on annualized earnings.



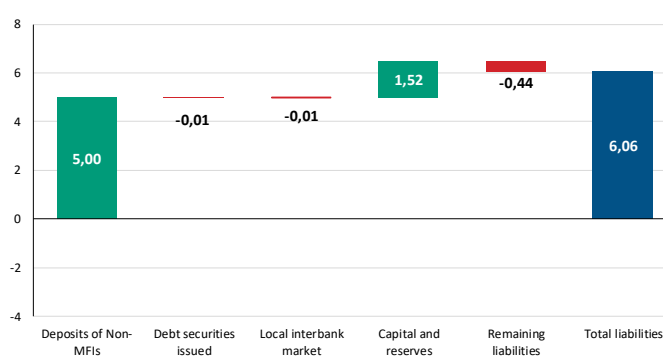
Cooperative banks

| | Stocks (PLN bn) | | | | | Changes (PLN bn and %) | | | | | | Structure | |
|-----------------------------------|-----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------------------|-------------|--------------|-------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| | 2022.12 | 2023.04 | 2023.12 | 2024.03 | 2024.04 | Monthly | | 4 months | | y/y | | 2023.04 | 2024.04 |
| | | | | | | 2023.04 | 2024.04 | 2023 | 2024 | 2024.04 | | | |
| BALANCE SHEET | 186,3 | 188,2 | 209,5 | 213,6 | 215,5 | 1,1 | 2,0 | 1,8 | 6,1 | 27,4 | 14,6% | 100,0% | 100,0% |
| Assets and liabilities | | | | | | | | | | | | | |
| Loans for Non-MFIs (net) | 76,8 | 75,9 | 83,5 | 83,2 | 83,8 | 0,29 | 0,58 | -0,88 | 0,31 | 7,87 | 10,4% | 40,3% | 38,9% |
| Local interbank market | 33,8 | 34,7 | 41,3 | 39,4 | 37,5 | -0,36 | -1,87 | 0,83 | -3,79 | 2,90 | 8,4% | 18,4% | 17,4% |
| Securities | 56,3 | 57,6 | 64,2 | 69,1 | 72,3 | 1,00 | 3,17 | 1,31 | 8,06 | 14,70 | 25,5% | 30,6% | 33,5% |
| Debt instruments | 54,5 | 55,8 | 62,4 | 67,5 | 70,6 | 0,99 | 3,16 | 1,32 | 8,25 | 14,84 | 26,6% | 29,7% | 32,8% |
| up to 1 year | 31,6 | 32,2 | 36,7 | 41,7 | 44,5 | 0,86 | 2,85 | 0,55 | 7,77 | 12,36 | 38,4% | 17,1% | 20,6% |
| over 1 year | 22,9 | 23,6 | 25,6 | 25,8 | 26,1 | 0,13 | 0,31 | 0,77 | 0,48 | 2,48 | 10,5% | 12,6% | 12,1% |
| Cash and assets in central bank | 3,4 | 3,5 | 3,4 | 3,6 | 3,5 | 0,06 | -0,01 | 0,05 | 0,18 | 0,04 | 1,2% | 1,9% | 1,6% |
| Other assets | 16,0 | 16,5 | 17,1 | 18,3 | 18,4 | 0,09 | 0,11 | 0,53 | 1,30 | 1,89 | 11,5% | 8,8% | 8,5% |
| Deposits of Non-MFIs | 166,1 | 165,7 | 183,6 | 187,2 | 188,6 | 0,54 | 1,40 | -0,34 | 5,00 | 22,89 | 13,8% | 88,1% | 87,5% |
| Debt securities issued | 0,2 | 0,2 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,00 | 0,00 | -0,01 | -0,01 | -0,11 | -58,1% | 0,1% | 0,0% |
| Local interbank market | 0,2 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | -0,04 | 0,01 | -0,07 | -0,01 | 0,02 | 21,5% | 0,1% | 0,1% |
| Capital and reserves | 17,2 | 19,0 | 22,2 | 23,3 | 23,7 | 0,38 | 0,39 | 1,83 | 1,52 | 4,64 | 24,4% | 10,1% | 11,0% |
| Other liabilities | 2,7 | 3,1 | 3,5 | 2,9 | 3,0 | 0,20 | 0,18 | 0,43 | -0,44 | -0,05 | -1,7% | 1,6% | 1,4% |
| Deposits of Non-MFIs | | | | | | | | | | | | | |
| Deposits of Non-MFIs | 166,1 | 165,7 | 183,6 | 187,2 | 188,6 | 0,54 | 1,40 | -0,34 | 5,00 | 22,89 | 13,8% | 100,0% | 100,0% |
| Households | 121,4 | 124,4 | 140,0 | 140,7 | 142,4 | 1,84 | 1,68 | 3,03 | 2,44 | 17,98 | 14,4% | 75,1% | 75,5% |
| Individuals | 90,4 | 94,9 | 103,7 | 107,6 | 109,5 | 1,91 | 1,92 | 4,51 | 5,77 | 14,61 | 15,4% | 57,3% | 58,1% |
| Individual entrepreneurs | 9,6 | 8,3 | 10,7 | 9,2 | 9,1 | 0,03 | -0,05 | -1,33 | -1,54 | 0,85 | 10,3% | 5,0% | 4,8% |
| Farmers | 21,4 | 21,2 | 25,5 | 23,9 | 23,8 | -0,10 | -0,19 | -0,15 | -1,79 | 2,52 | 11,8% | 12,8% | 12,6% |
| Corporates | 15,0 | 13,5 | 18,0 | 17,3 | 17,4 | -0,36 | 0,08 | -1,51 | -0,64 | 3,85 | 28,5% | 8,2% | 9,2% |
| SMEs | 14,8 | 13,3 | 17,7 | 17,0 | 17,1 | -0,34 | 0,05 | -1,49 | -0,64 | 3,76 | 28,3% | 8,0% | 9,0% |
| General government sector, incl.: | 25,3 | 23,2 | 20,6 | 24,1 | 23,6 | -1,01 | -0,54 | -2,13 | 2,99 | 0,36 | 1,6% | 14,0% | 12,5% |
| Local government | 25,3 | 23,1 | 20,5 | 24,0 | 23,4 | -1,01 | -0,57 | -2,14 | 2,93 | 0,34 | 1,5% | 13,9% | 12,4% |
| Non-profit inst. | 4,2 | 4,4 | 4,6 | 4,9 | 5,1 | 0,08 | 0,16 | 0,28 | 0,50 | 0,63 | 14,2% | 2,7% | 2,7% |
| Covered deposits | 119,8 | 122,1 | 133,1 | 134,2 | 135,8 | 1,3 | 1,6 | 2,3 | 2,7 | 13,7 | 11,2% | | |
| Gross loans for non-MFIs | | | | | | | | | | | | | |
| Loans for non-MFIs | 80,4 | 79,6 | 87,1 | 86,8 | 87,4 | 0,32 | 0,58 | -0,83 | 0,29 | 7,83 | 9,8% | 100,0% | 100,0% |
| Households | 48,3 | 47,8 | 52,3 | 52,4 | 52,8 | 0,12 | 0,41 | -0,54 | 0,54 | 5,08 | 10,6% | 60,0% | 60,4% |
| Individuals | 23,6 | 23,3 | 23,6 | 23,9 | 24,1 | 0,03 | 0,15 | -0,27 | 0,46 | 0,78 | 3,4% | 29,3% | 27,6% |
| Consumer loans | 6,1 | 6,1 | 6,3 | 6,5 | 6,6 | 0,05 | 0,11 | 0,05 | 0,30 | 0,52 | 8,6% | 7,7% | 7,6% |
| Housing loans | 17,0 | 16,7 | 16,8 | 16,9 | 17,0 | -0,02 | 0,04 | -0,31 | 0,17 | 0,31 | 1,8% | 20,9% | 19,4% |
| in PLN | 17,0 | 16,7 | 16,8 | 16,9 | 17,0 | -0,02 | 0,04 | -0,31 | 0,17 | 0,31 | 1,8% | 20,9% | 19,4% |
| Individual entrepreneurs | 8,9 | 9,0 | 8,8 | 8,8 | 8,8 | 0,04 | -0,02 | 0,06 | 0,00 | -0,18 | -2,0% | 11,3% | 10,0% |
| Farmers | 15,8 | 15,5 | 19,9 | 19,7 | 20,0 | 0,05 | 0,27 | -0,33 | 0,07 | 4,48 | 28,9% | 19,5% | 22,9% |
| Corporates | 18,9 | 19,1 | 18,8 | 18,8 | 18,9 | 0,14 | 0,15 | 0,20 | 0,09 | -0,21 | -1,1% | 24,0% | 21,7% |
| SMEs | 18,6 | 18,9 | 18,5 | 18,5 | 18,6 | 0,16 | 0,15 | 0,22 | 0,11 | -0,21 | -1,1% | 23,7% | 21,3% |
| General government sector, incl.: | 11,8 | 11,5 | 14,7 | 14,3 | 14,3 | 0,06 | 0,02 | -0,33 | -0,35 | 2,85 | 24,8% | 14,4% | 16,4% |
| Local government | 11,8 | 11,4 | 14,6 | 14,2 | 14,2 | 0,05 | -0,01 | -0,34 | -0,43 | 2,73 | 23,9% | 14,4% | 16,2% |

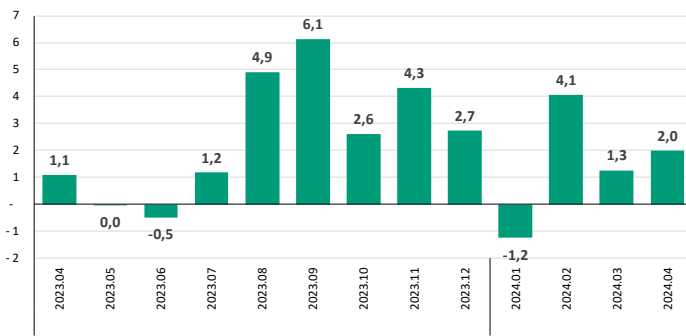
Changes of total assets 4M 2024 (PLN bn)



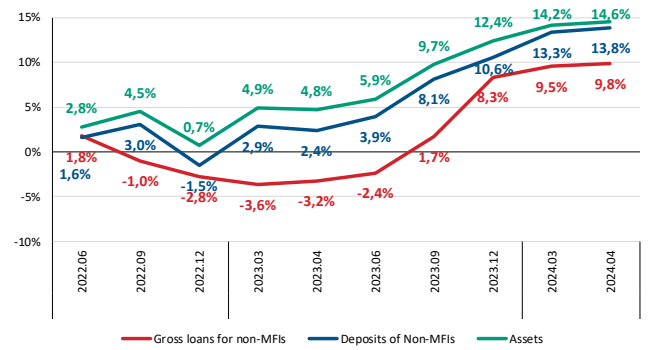
Changes of total liabilities 4M 2024 (PLN bn)



Monthly changes of total assets (PLN bn)



Dynamics y/y



| Quality of loan portfolio | 2022.12 | 2023.04 | 2023.12 | 2024.03 | 2024.04 | Change (p.p.) | | |
|--|--------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------|--------------|--------------|
| | Non-performing loan ratios (%) | | | | | 1m | 4m | y/y |
| Total | 7,1 | 7,0 | 6,0 | 5,9 | 5,9 | -0,04 | -0,17 | -1,14 |
| non-financial sector, including | 8,3 | 8,2 | 7,3 | 7,1 | 7,0 | -0,06 | -0,24 | -1,16 |
| corporates | 16,2 | 15,7 | 14,6 | 13,9 | 13,7 | -0,18 | -0,83 | -1,96 |
| <i>large enterprises</i> | 4,6 | 4,8 | 9,0 | 9,5 | 9,9 | 0,43 | 0,92 | 5,08 |
| <i>SMEs</i> | 16,3 | 15,9 | 14,7 | 14,0 | 13,8 | -0,19 | -0,87 | -2,07 |
| households | 5,3 | 5,3 | 4,7 | 4,7 | 4,7 | -0,02 | -0,02 | -0,57 |
| individual entrepreneurs | 14,1 | 13,6 | 13,2 | 12,8 | 12,9 | 0,14 | -0,27 | -0,64 |
| farmers | 5,1 | 5,0 | 3,9 | 4,0 | 4,0 | -0,07 | 0,09 | -1,07 |
| individuals, including | 2,2 | 2,2 | 2,3 | 2,3 | 2,3 | -0,01 | 0,04 | 0,08 |
| <i>consumer</i> | 5,0 | 4,9 | 4,5 | 4,4 | 4,3 | -0,07 | -0,13 | -0,55 |
| <i>housing</i> | 1,0 | 1,1 | 1,3 | 1,4 | 1,4 | 0,01 | 0,08 | 0,26 |
| non-monetary fin. inst. | 1,3 | 2,4 | 1,2 | 0,6 | 0,6 | -0,01 | -0,54 | -1,76 |
| general gov. sector | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,00 | 0,04 | 0,00 |

| Profit and loss account and efficiency ratios | Cumulative (PLN bn) | | | | | Changes y/y (PLN bn and p.p.) | | | | % structure | |
|--|---------------------|-------------|--------------|-------------|-------------|-------------------------------|-------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| | 2022.12 | 2023.04 | 2023.12 | 2024.03 | 2024.04 | 2023.04 | | 2024.04 | | 2023.04 | 2024.04 |
| Net interest income | 9,09 | 3,47 | 10,64 | 2,61 | 3,50 | 53,8% | 1,21 | 0,8% | 0,03 | 89,0% | 89,0% |
| Net fees and commissions income | 1,13 | 0,36 | 1,09 | 0,27 | 0,36 | -3,8% | -0,01 | 0,5% | 0,00 | 9,3% | 9,3% |
| Net FX income and gain/loss on fin. inst. | 0,08 | 0,03 | 0,08 | 0,02 | 0,03 | 17,7% | 0,00 | -17,9% | -0,01 | 0,8% | 0,6% |
| Other factors | 0,11 | 0,04 | 0,06 | 0,04 | 0,04 | 15,7% | 0,00 | 24,1% | 0,01 | 0,9% | 1,1% |
| Total operating income | 10,40 | 3,90 | 11,87 | 2,94 | 3,93 | 44,9% | 1,21 | 0,8% | 0,03 | 100,0% | 100,0% |
| Administrative expenses | 4,62 | 1,40 | 4,68 | 1,15 | 1,59 | 15,6% | 0,19 | 13,4% | 0,19 | 36,0% | 40,5% |
| Amortisation and depreciation | 0,19 | 0,07 | 0,21 | 0,06 | 0,08 | 13,4% | 0,01 | 16,7% | 0,01 | 1,7% | 2,0% |
| Net provision and valuation allowances | 1,37 | 0,23 | 0,85 | 0,08 | 0,09 | -10,7% | -0,03 | -62,7% | -0,14 | 5,9% | 2,2% |
| Other factors | 0,13 | 0,04 | 0,15 | 0,03 | 0,03 | 21,6% | 0,01 | -17,5% | -0,01 | 1,0% | 0,8% |
| Profit or loss before tax | 4,11 | 2,16 | 5,99 | 1,63 | 2,14 | 91,7% | 1,03 | -0,7% | -0,02 | 55,4% | 54,5% |
| Profit or loss after tax | 3,16 | 1,75 | 4,74 | 1,32 | 1,74 | 92,5% | 0,84 | -0,9% | -0,01 | | |
| ROA (%) | 1,70 | 2,79 | 2,26 | 2,48 | 2,42 | | 1,27 | | -0,38 | | |
| ROE (%) | 23,06 | 36,55 | 28,23 | 31,77 | 30,56 | | 15,81 | | -5,99 | | |
| Interest margin (%) | 4,88 | 5,53 | 5,08 | 4,89 | 4,87 | | 1,76 | | -0,67 | | |
| Commission margin (%) | 0,61 | 0,58 | 0,52 | 0,51 | 0,51 | | -0,05 | | -0,07 | | |
| C/I (%) | 46,19 | 37,73 | 41,21 | 41,13 | 42,48 | | -9,63 | | 4,75 | | |
| Net provision and valuation allowances to total operating income (%) | 13,14 | 5,90 | 7,14 | 2,67 | 2,18 | | -3,68 | | -3,71 | | |

Efficiency ratios based on annualized earnings.

CAPITAL ADEQUACY

Cooperative banks **Changes quarterly**

