

# SYTUACJA FINANSOWA W SEKTORZE BANKOWYM\*

WG STANU NA 31 STYCZNIA 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

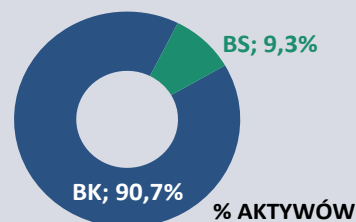
STYCZEŃ 2025

517

PODMIOTÓW

28 BANKÓW KOMERCYJNYCH

489 BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH



|   | Wolumen (mld zł) | Zmiana r/r |
|---|------------------|------------|
| SUMA BILANSOWA                          | 2 613,0          | + 8,3%     |
| KREDYTY KLIENTOWSKIE BRUTTO             | 1 319,9          | + 5,6%     |
| DEPOZYTY KLIENTOWSKIE                   | 2 023,1          | + 8,0%     |
| WYNIK PO OPODATKOWANIU<br>(NARASTAJĄCO) | 3,8              | + 10,3%    |

## GŁÓWNE WSKAŹNIKI

|  | STYCZEŃ 2024 | STYCZEŃ 2025 |  |
|--|--------------|--------------|--|
| KREDYTY/DEPOZYTY                           | 66,71%       | 65,24%       |  |
| ROA (netto)                                | 1,70%        | 1,73%        |  |
| ROE (netto)                                | 21,68%       | 22,67%       |  |
| MARŻA ODSETKOWA                            | 4,20%        | 4,30%        |  |
| MARŻA PROWIZYJNA                           | 0,81%        | 0,72%        |  |
| C/I  | 51,00%       | 50,87%       |  |
| WSKAŹNIK JAKOŚCI KREDYTÓW<br>KLIENTOWSKICH | 4,67%        | 4,18%        |  |

|                             | GRUDZIEŃ 2023 | GRUDZIEŃ 2024 |  |
|-----------------------------|---------------|---------------|--|
| KOSZT RYZYKA (roczny)       | 0,48%         | 0,38%         |  |
| WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁOWY TCR | 20,47%        | 19,97%        |  |

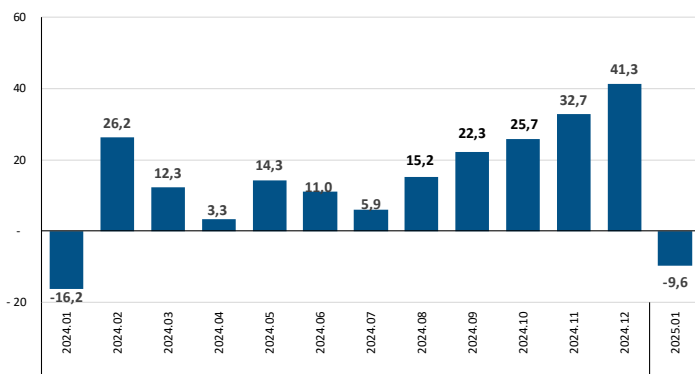
## Najważniejsze zmiany w sektorze bankowym po 1M 2025 r.

|  |   |
|--|---|
| <b>Liczba banków</b>                             | Na koniec stycznia 2025 r. w sektorze bankowym funkcjonowało 517 banków (28 BK z wyłączeniem BGK i 489 BS). W skali miesiąca liczba banków nie zmieniła się.  |
| <b>Suma bilansowa</b>                            | <b>Niższe tempo wzrostu sumy bilansowej</b> w sektorze bankowym niż przed rokiem (8,3% r/r wobec 8,9% r/r). W skali miesiąca – jak rok wcześniej – odnotowano spadek sumy bilansowej (o 9,6 mld zł wobec 16,2 mld zł). Spadek aktywów dotyczył środków w kasie i w banku centralnym, aktywów na krajowym rynku międzybankowym oraz wolumenu papierów wartościowych. W przypadku pasywów spadek odnotowano w zakresie depozytów klientów, a także zobowiązań na krajowym rynku międzybankowym i środków zagranicznych.   |
| <b>Depozyty klientowskie</b>                     | W skali miesiąca <b>ponad dwukrotnie głębszy spadek wolumenu niż rok wcześniej</b> (o 16,2 mld zł wobec 7,3 mld zł). Miesięczny spadek odnotowano głównie w zakresie depozytów przedsiębiorstw (o 15,3 mld zł wobec spadku o 19,5 mld zł rok wcześniej) oraz JST (o 3,5 mld zł wobec wzrostu o 2,7 mld zł rok wcześniej). W styczniu odnotowano także wzrost depozytów gospodarstw domowych, przy czym był on dwukrotnie niższy niż rok wcześniej (o 2,8 mld zł wobec 5,5 mld zł).  |
| <b>Środki gwarantowane</b>                       | <b>W styczniu 2025 odnotowano spadek środków gwarantowanych</b> wobec ich wzrostu rok wcześniej (spadek o 0,2 mld zł wobec wzrostu o 3,4 mld zł). Miesięczny spadek wolumenu odnotowano w sektorze BK (o 0,7 mld zł) przy wzroście w sektorze BS (o 0,5 mld zł). Dynamika środków gwarantowanych r/r na koniec stycznia 2025 r. wyniosła 9,1% wobec 9,6% rok wcześniej.   |
| <b>Kredyty klientowskie brutto</b>               | <b>W styczniu 2025 r. wolumen kredytów klientowskich zwiększył się o 5,4 mld zł</b> (w sektorze BK o 5,38 mld zł, a w sektorze BS o 0,04 mld zł). Wynikało to głównie z: <ul style="list-style-type: none"> <li>– prawie dwukrotnie wyższego przyrostu kredytów dla przedsiębiorstw (o 2,6 mld zł wobec 1,3 mld zł w styczniu 2024 r.),</li> <li>– przyrostu wolumenu kredytów dla osób prywatnych (przyrost o 1,7 mld zł, wobec 5,1 mld zł w 2024 r.), zarówno w zakresie kredytów konsumpcyjnych, jak i mieszkaniowych,</li> <li>– przyrostu wolumenu kredytów dla niemonetarnych instytucji finansowych (przyrost o 0,9 mld zł wobec spadku o 0,8 mld zł w styczniu 2024 r.).</li> </ul> Zmiana w ujęciu r/r wyniosła 70,0 mld zł, tj. <b>5,6%</b> . |
| <b>Aktywa finansowe</b>                          | <b>Miesięczny wzrost wolumenu aktywów finansowych</b> o 3,8 mld zł wobec ich spadku w styczniu 2024 r. o 11,6 mld zł. W styczniu 2025 r. odnotowano wzrost aktywów zagranicznych (o 8,4 mld zł) przy spadku aktywów na krajowym rynku międzybankowym (o 2,7 mld zł) oraz papierów wartościowych (o 2,0 mld zł).   |
| <b>Jakość kredytów</b>                           | <b>Wskaźnik jakości kredytów klientowskich</b> w sektorze bankowym <b>utrzymał się na poziomie 4,2%</b> . W porównaniu do grudnia 2024 r. lekką poprawę jakości odnotowano w portfelach kredytów dla przedsiębiorstw, dla przedsiębiorców indywidualnych oraz kredytów mieszkaniowych. Wzrost wyrezerwowania z 55,7% do 56,1%.  |
| <b>Wyniki finansowe i wskaźniki efektywności</b> | <b>Wynik po opodatkowaniu wyższy</b> niż w styczniu 2024 r. ( <b>3,8 mld zł</b> wobec 3,4 mld zł) – w sektorze BK wyniósł 3,2 mld zł wobec 2,9 mld zł, w sektorze BS 0,6 mld zł wobec 0,5 mld zł. Wyższy wynik netto odnotowano głównie za sprawą wyższego wyniku odsetkowego (o 0,92 mld zł, tj. o 10,9%), przy wzroście kosztów administracyjnych (o 0,43 mld zł, tj. o 8,9%).<br><br>Dla wskaźników efektywności w skali r/r odnotowano wzrost <b>ROA, ROE</b> , a także polepszenie wskaźnika <b>C/I</b> przy <b>marży odsetkowej</b> na wyższym poziomie niż odnotowany przed rokiem.<br><br>Wskaźnik <b>kosztu ryzyka</b> w ujęciu rocznym obniżył się do 0,38% na koniec 2024 r.   |
| <b>Adekwatność</b>                               | <b>Nieznaczny kwartalny spadek współczynnika kapitałowego TCR w sektorze bankowym z poziomu 20,1% do 20,0% na koniec grudnia 2024 r.</b> W sektorze BK TCR obniżył się z 19,7% do 19,6%, głównie w wyniku szybszego wzrostu ekspozycji na ryzyko od wzrostu funduszy własnych. W sektorze BS nastąpił większy spadek TCR z poziomu 25,1% do 23,6%, wyłącznie z powodu wzrostu ekspozycji na ryzyko (+6,0% k/k).   |

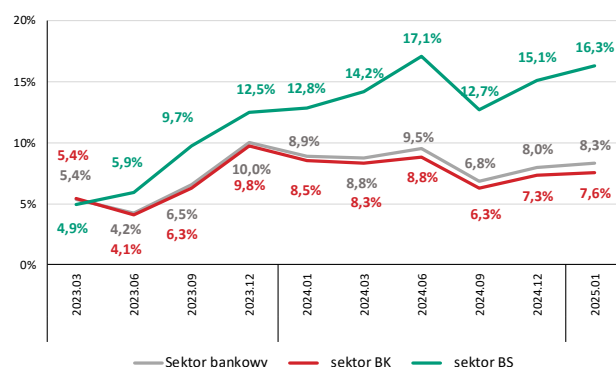
## Sektor bankowy

| Aktywa i pasywa              | Wolumeny (mld zł) |                |                |                |                | Zmiany (mld zł i %) |             |              |             |              |             | Struktura     |               |
|------------------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------------|-------------|--------------|-------------|--------------|-------------|---------------|---------------|
|                              |                   |                |                |                |                | MIESIĘCZNE          |             | r/r          |             |              |             |               |               |
|                              | 2023.12           | 2024.01        | 2024.06        | 2024.12        | 2025.01        | 2024.01             | 2025.01     | 2024.01      |             | 2025.01      |             | 2024.01       | 2025.01       |
| <b>SUMA BILANSOWA</b>        | <b>2 428,6</b>    | <b>2 412,4</b> | <b>2 479,5</b> | <b>2 622,6</b> | <b>2 613,0</b> | <b>-16,2</b>        | <b>-9,6</b> | <b>196,4</b> | <b>8,9%</b> | <b>200,6</b> | <b>8,3%</b> | <b>100,0%</b> | <b>100,0%</b> |
| sektor BK                    | 2 219,0           | 2 204,2        | 2 259,8        | 2 381,5        | 2 370,8        | -14,9               | -10,7       | 172,8        | 8,5%        | 166,6        | 7,6%        | 91,4%         | 90,7%         |
| sektor BS                    | 209,5             | 208,2          | 219,7          | 241,1          | 242,2          | -1,3                | 1,1         | 23,7         | 12,8%       | 34,0         | 16,3%       | 8,6%          | 9,3%          |
| Kredyty klientowskie (netto) | 1194,1            | 1199,3         | 1241,6         | 1270,8         | 1276,5         | 5,2                 | 5,7         | 4,0          | 0,3%        | 77,2         | 6,4%        | 49,7%         | 48,9%         |
| Krajowy rynek międzybankowy  | 56,3              | 55,8           | 55,5           | 60,2           | 57,5           | -0,5                | -2,7        | 4,4          | 8,6%        | 1,7          | 3,1%        | 2,3%          | 2,2%          |
| Aktywa zagraniczne           | 35,1              | 33,0           | 28,3           | 23,1           | 31,6           | -2,0                | 8,4         | -14,6        | -30,6%      | -1,4         | -4,3%       | 1,4%          | 1,2%          |
| Papiery wartościowe          | 833,1             | 824,1          | 885,7          | 955,0          | 953,0          | -9,0                | -2,0        | 166,6        | 25,3%       | 128,9        | 15,6%       | 34,2%         | 36,5%         |
| Instrumenty dłużne           | 828,2             | 819,3          | 880,8          | 949,7          | 947,6          | -8,9                | -2,1        | 166,5        | 25,5%       | 128,3        | 15,7%       | 34,0%         | 36,3%         |
| Kasa i aktywa w b. centr.    | 108,8             | 102,6          | 92,0           | 132,8          | 105,6          | -6,2                | -27,2       | 14,1         | 16,0%       | 3,0          | 2,9%        | 4,3%          | 4,0%          |
| Pozostałe aktywa             | 201,2             | 197,7          | 176,4          | 180,7          | 188,9          | -3,5                | 8,2         | 22,0         | 12,5%       | -8,8         | -4,5%       | 8,2%          | 7,2%          |
| Depozyty klientowskie        | 1880,9            | 1873,6         | 1925,8         | 2039,4         | 2023,1         | -7,3                | -16,2       | 150,8        | 8,8%        | 149,6        | 8,0%        | 77,7%         | 77,4%         |
| Emisje własne                | 61,9              | 59,8           | 66,9           | 77,0           | 78,8           | -2,2                | 1,8         | 7,3          | 14,0%       | 19,0         | 31,9%       | 2,5%          | 3,0%          |
| Krajowy rynek międzybankowy  | 58,9              | 58,2           | 58,4           | 62,7           | 59,6           | -0,7                | -3,0        | 4,6          | 8,6%        | 1,4          | 2,5%        | 2,4%          | 2,3%          |
| Środki zagraniczne           | 29,6              | 29,1           | 30,3           | 34,0           | 32,2           | -0,5                | -1,7        | -0,1         | -0,4%       | 3,1          | 10,8%       | 1,2%          | 1,2%          |
| Kapitały i rezerwy           | 239,5             | 242,8          | 243,6          | 274,6          | 277,8          | 3,4                 | 3,1         | 45,7         | 23,2%       | 34,9         | 14,4%       | 10,1%         | 10,6%         |
| Pozostałe pasywa             | 157,8             | 149,0          | 154,5          | 134,9          | 141,4          | -8,8                | 6,5         | -11,9        | -7,4%       | -7,5         | -5,1%       | 6,2%          | 5,4%          |
| <b>Liczba podmiotów</b>      | <b>520</b>        | <b>519</b>     | <b>519</b>     | <b>517</b>     | <b>517</b>     | <b>-1</b>           | <b>0</b>    | <b>-3</b>    |             | <b>-2</b>    |             |               |               |
| sektor BK                    | 28                | 28             | 28             | 28             | 28             | 0                   | 0           | -1           |             | 0            |             |               |               |
| sektor BS                    | 492               | 491            | 491            | 489            | 489            | -1                  | 0           | -2           |             | -2           |             |               |               |

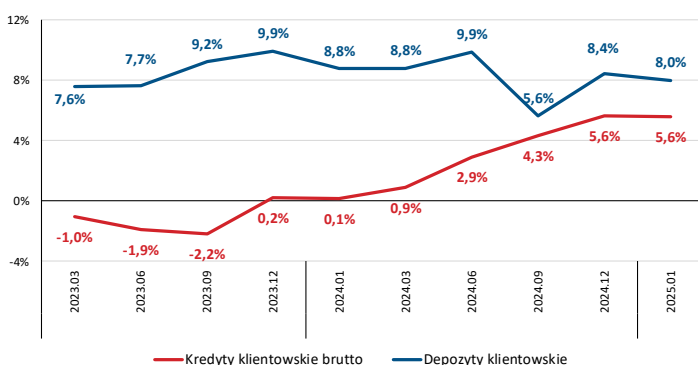
Zmiany miesięczne sumy bilansowej (mld zł)



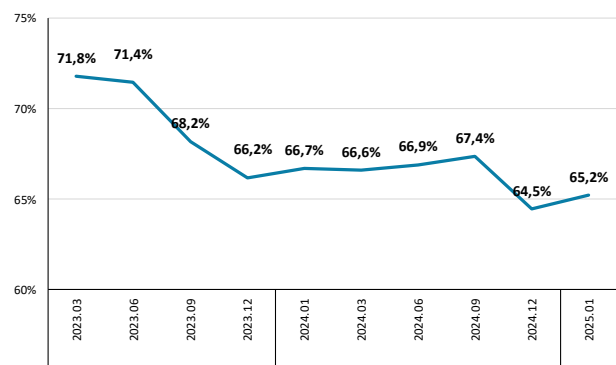
Zmiana r/r sumy bilansowej



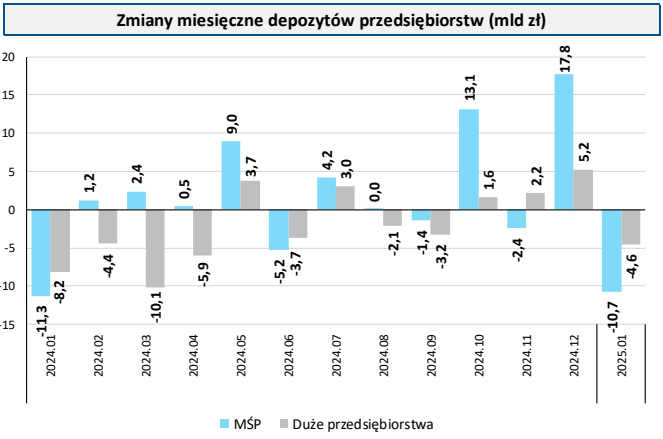
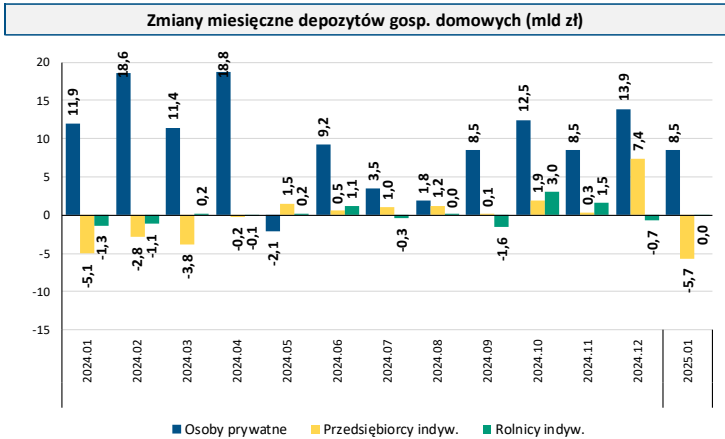
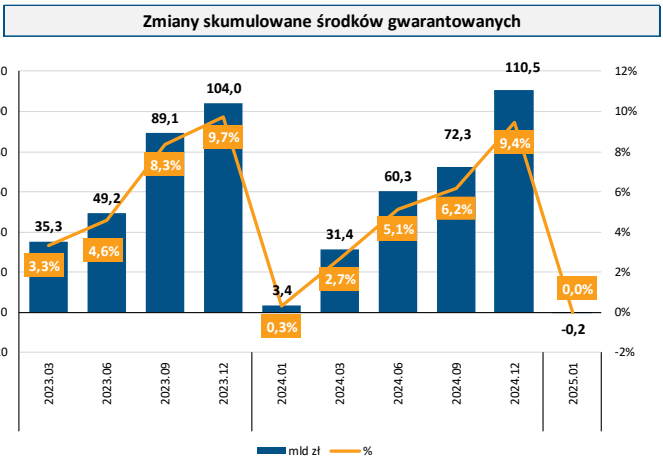
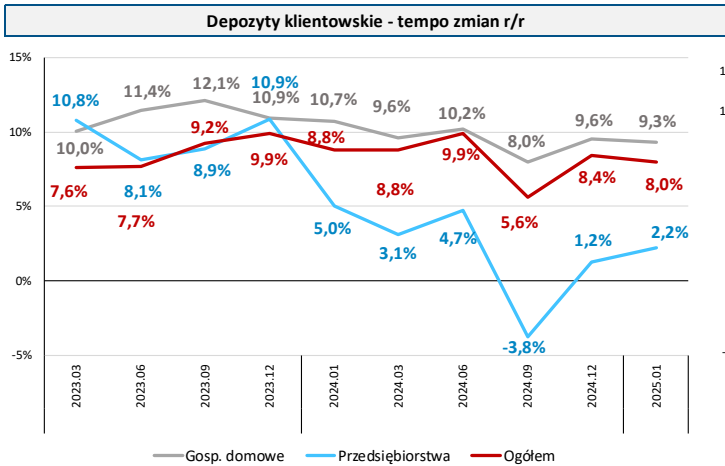
Tempo wzrostu kredytów i depozytów r/r



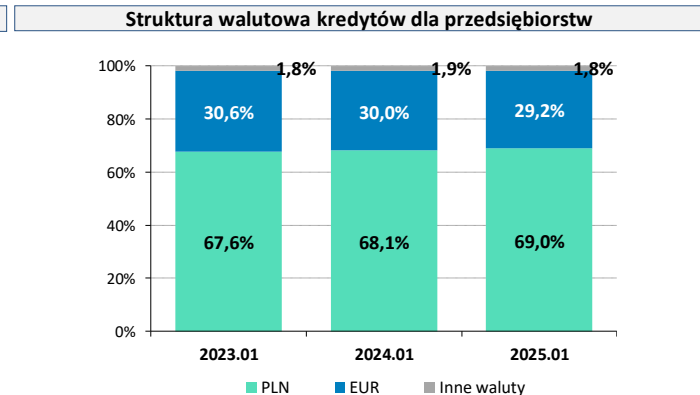
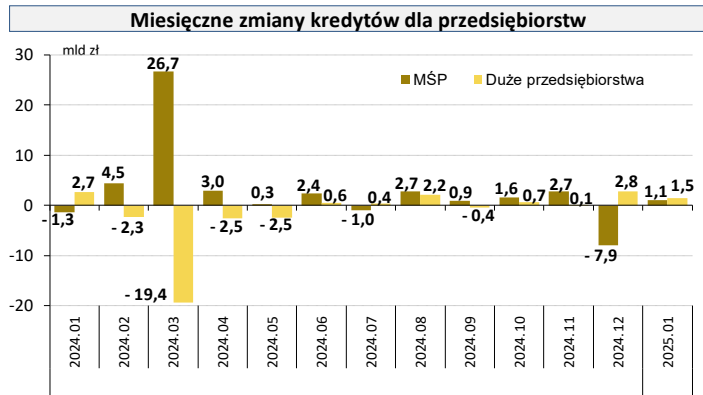
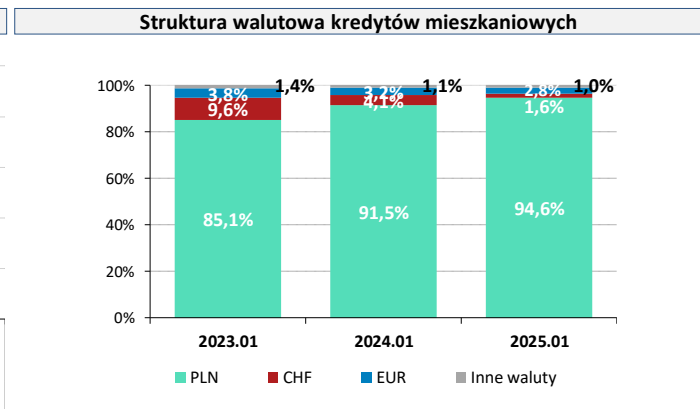
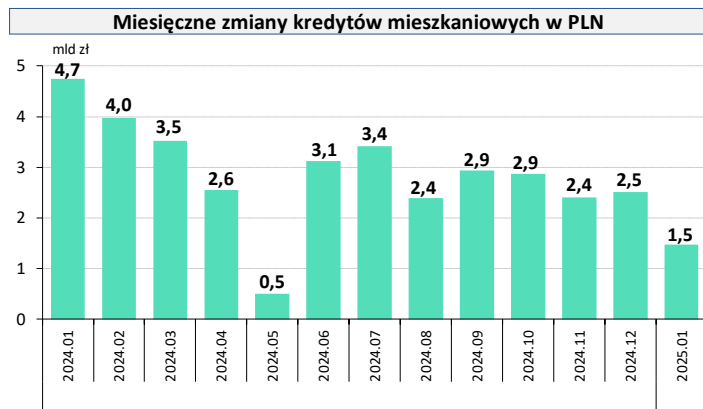
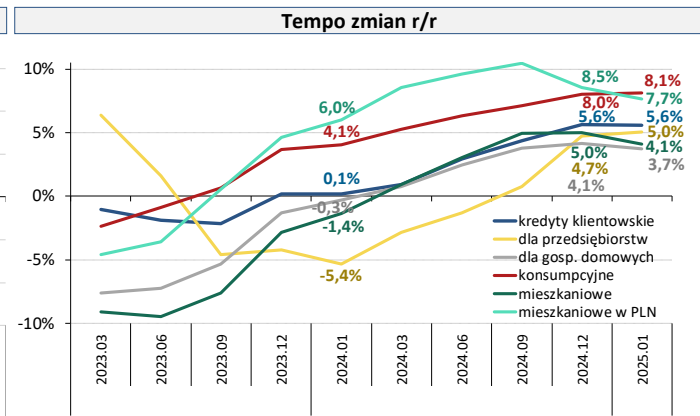
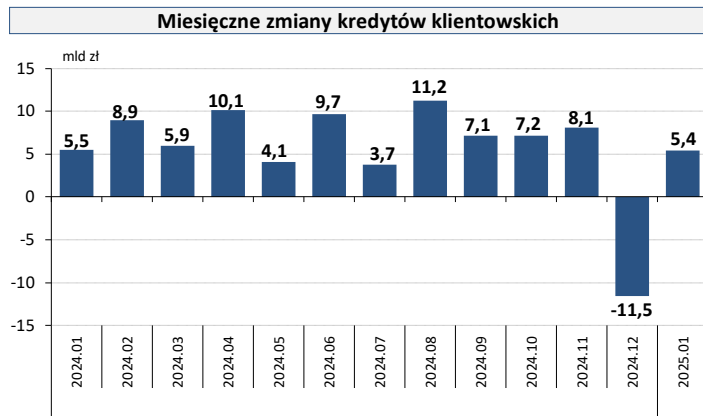
Relacja kredytów (brutto) do depozytów



| Depozyty klientowskie           | Wolumeny (mld zł) |                |                |                |                | Zmiany (mld zł i %) |              |              |              |              |             | Struktura     |               |
|---------------------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-------------|---------------|---------------|
|                                 | 2023.12           | 2024.01        | 2024.06        | 2024.12        | 2025.01        | MIESIĘCZNE          |              | r/r          |              | 2024.01      | 2025.01     | 2024.01       | 2025.01       |
|                                 |                   |                |                |                |                | 2024.01             | 2025.01      | 2024.01      | 2025.01      |              |             |               |               |
| <b>Depozyty klientowskie</b>    | <b>1 880,9</b>    | <b>1 873,6</b> | <b>1 925,8</b> | <b>2 039,4</b> | <b>2 023,1</b> | <b>-7,3</b>         | <b>-16,2</b> | <b>150,8</b> | <b>8,8%</b>  | <b>149,6</b> | <b>8,0%</b> | <b>100,0%</b> | <b>100,0%</b> |
| sektor BK                       | 1 697,3           | 1 691,2        | 1 733,9        | 1 828,2        | 1 811,7        | -6,0                | -16,5        | 132,0        | 8,5%         | 120,4        | 7,1%        | 90,3%         | 89,5%         |
| sektor BS                       | 183,6             | 182,3          | 191,9          | 211,2          | 211,5          | -1,3                | 0,3          | 18,8         | 11,5%        | 29,1         | 16,0%       | 9,7%          | 10,5%         |
| <b>Depozyty bieżące</b>         | <b>1 320,7</b>    | <b>1 283,2</b> | <b>1 339,7</b> | <b>1 448,0</b> | <b>1 398,7</b> | <b>-37,5</b>        | <b>-49,3</b> | <b>74,8</b>  | <b>6,2%</b>  | <b>115,5</b> | <b>9,0%</b> | <b>68,5%</b>  | <b>69,1%</b>  |
| <b>Depozyty terminowe</b>       | <b>560,2</b>      | <b>590,4</b>   | <b>586,0</b>   | <b>591,4</b>   | <b>624,5</b>   | <b>30,2</b>         | <b>33,1</b>  | <b>76,0</b>  | <b>14,8%</b> | <b>34,0</b>  | <b>5,8%</b> | <b>31,5%</b>  | <b>30,9%</b>  |
| Gosp. domowe                    | 1 249,8           | 1 255,3        | 1 306,6        | 1 369,2        | 1 372,0        | 5,5                 | 2,8          | 121,6        | 10,7%        | 116,7        | 9,3%        | 67,0%         | 67,8%         |
| Osoby prywatne                  | 1 123,9           | 1 135,8        | 1 191,7        | 1 240,3        | 1 248,8        | 11,9                | 8,5          | 109,3        | 10,7%        | 113,1        | 10,0%       | 60,6%         | 61,7%         |
| Przedsiębiorcy indyw.           | 93,7              | 88,7           | 83,8           | 95,8           | 90,1           | -5,1                | -5,7         | 7,1          | 8,7%         | 1,5          | 1,6%        | 4,7%          | 4,5%          |
| Rolnicy indyw.                  | 32,2              | 30,9           | 31,1           | 33,1           | 33,1           | -1,3                | 0,0          | 5,2          | 20,1%        | 2,2          | 7,1%        | 1,6%          | 1,6%          |
| Przedsiębiorstwa                | 468,0             | 448,5          | 435,7          | 473,7          | 458,4          | -19,5               | -15,3        | 21,5         | 5,0%         | 9,9          | 2,2%        | 23,9%         | 22,7%         |
| MŚP                             | 326,2             | 314,9          | 322,7          | 353,9          | 343,2          | -11,3               | -10,7        | 57,9         | 22,5%        | 28,3         | 9,0%        | 16,8%         | 17,0%         |
| Duże przedsiębiorstwa           | 141,8             | 133,6          | 113,1          | 119,8          | 115,2          | -8,2                | -4,6         | -36,4        | -21,4%       | -18,4        | -13,7%      | 7,1%          | 5,7%          |
| Sektor rząd. i samorząd., w tym | 80,2              | 86,2           | 96,2           | 102,1          | 97,2           | 6,0                 | -4,9         | 0,8          | 0,9%         | 11,0         | 12,8%       | 4,6%          | 4,8%          |
| Inst. samorządowe               | 53,0              | 55,7           | 64,2           | 73,8           | 70,3           | 2,7                 | -3,5         | -4,0         | -6,7%        | 14,6         | 26,2%       | 3,0%          | 3,5%          |
| Inst. centralne                 | 23,9              | 28,9           | 28,5           | 24,7           | 24,3           | 4,9                 | -0,4         | 7,4          | 34,6%        | -4,6         | -15,9%      | 1,5%          | 1,2%          |
| FUS                             | 3,3               | 1,6            | 3,5            | 3,6            | 2,6            | -1,6                | -1,0         | -2,7         | -62,0%       | 1,0          | 62,7%       | 0,1%          | 0,1%          |
| Inst. niekom.                   | 38,3              | 39,1           | 40,2           | 38,6           | 39,5           | 0,8                 | 1,0          | 3,6          | 10,0%        | 0,4          | 1,1%        | 2,1%          | 2,0%          |
| Inst. ubezpieczeniowe           | 4,6               | 4,8            | 4,8            | 4,7            | 4,2            | 0,2                 | -0,5         | -0,2         | -4,5%        | -0,7         | -14,0%      | 0,3%          | 0,2%          |
| Pozostałe niemon. inst. fin.    | 40,0              | 39,6           | 42,2           | 51,0           | 51,7           | -0,4                | 0,8          | 3,6          | 9,9%         | 12,1         | 30,6%       | 2,1%          | 2,6%          |
| <b>Środki gwarantowane</b>      | <b>1 172,2</b>    | <b>1 175,6</b> | <b>1 232,5</b> | <b>1 282,7</b> | <b>1 282,5</b> | <b>3,4</b>          | <b>-0,2</b>  | <b>102,9</b> | <b>9,6%</b>  | <b>106,9</b> | <b>9,1%</b> |               |               |

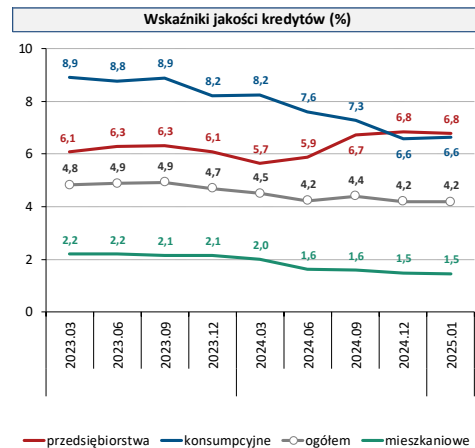


| Kredyty klientowskie brutto -<br>portfel B | Wolumeny (mld zł) |                |                |                |                | Zmiany (mld zł i %) |             |              |              |             |              | Struktura     |               |
|--|-------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------------|-------------|--------------|--------------|-------------|--------------|---------------|---------------|
|  | 2023.12           | 2024.01        | 2024.06        | 2024.12        | 2025.01        | Miesięczne          |             | r/r          |              | 2025.01     |              | 2024.01       | 2025.01       |
|  |                   |                |                |                |                | 2024.01             | 2025.01     | 2024.01      |              |             |              |               |               |
| <b>redyty klientowskie</b>                 | <b>1 244,4</b>    | <b>1 249,9</b> | <b>1 288,7</b> | <b>1 314,5</b> | <b>1 319,9</b> | <b>5,5</b>          | <b>5,4</b>  | <b>1,8</b>   | <b>0,1%</b>  | <b>70,0</b> | <b>5,6%</b>  | <b>100,0%</b> | <b>100,0%</b> |
| sektor BK                                  | 1 157,2           | 1 163,5        | 1 199,8        | 1 222,6        | 1 228,0        | 6,3                 | 5,4         | -4,8         | -0,4%        | 64,5        | 5,5%         | 93,1%         | 93,0%         |
| sektor BS                                  | 87,2              | 86,4           | 88,9           | 91,9           | 92,0           | -0,8                | 0,0         | 6,7          | 8,4%         | 5,5         | 6,4%         | 6,9%          | 7,0%          |
| <b>Gosp. domowe</b>                        | <b>723,0</b>      | <b>728,0</b>   | <b>736,0</b>   | <b>752,9</b>   | <b>755,0</b>   | <b>5,0</b>          | <b>2,0</b>  | <b>-2,2</b>  | <b>-0,3%</b> | <b>27,0</b> | <b>3,7%</b>  | <b>58,2%</b>  | <b>57,2%</b>  |
| osoby prywatne                             | 635,4             | 640,4          | 652,6          | 672,2          | 673,9          | 5,1                 | 1,7         | 0,6          | 0,1%         | 33,5        | 5,2%         | 51,2%         | 51,1%         |
| konsumpcyjne                               | 183,7             | 184,4          | 190,7          | 198,4          | 199,4          | 0,7                 | 1,0         | 7,2          | 4,1%         | 15,0        | 8,1%         | 14,8%         | 15,1%         |
| mieszaniowie                               | 447,7             | 452,1          | 458,1          | 470,1          | 470,6          | 4,4                 | 0,5         | -6,3         | -1,4%        | 18,5        | 4,1%         | 36,2%         | 35,7%         |
| PLN  | 408,9             | 413,6          | 427,3          | 443,8          | 445,3          | 4,7                 | 1,5         | 23,3         | 6,0%         | 31,7        | 7,7%         | 33,1%         | 33,7%         |
| walutowe                                   | 38,8              | 38,5           | 30,8           | 26,2           | 25,3           | -0,3                | -1,0        | -29,7        | -43,6%       | -13,2       | -34,3%       | 3,1%          | 1,9%          |
| pozostałe                                  | 4,1               | 4,0            | 3,8            | 3,7            | 3,9            | -0,1                | 0,2         | -0,3         | -6,7%        | -0,1        | -1,3%        | 0,3%          | 0,3%          |
| przedsiębiorcy ind.                        | 55,2              | 55,5           | 50,5           | 47,9           | 48,4           | 0,3                 | 0,5         | -7,3         | -11,6%       | -7,1        | -12,7%       | 4,4%          | 3,7%          |
| rolnicy ind.                               | 32,3              | 32,0           | 32,8           | 32,8           | 32,6           | -0,3                | -0,2        | 4,5          | 16,2%        | 0,6         | 1,8%         | 2,6%          | 2,5%          |
| <b>Przedsiębiorstwa</b>                    | <b>353,7</b>      | <b>355,0</b>   | <b>365,5</b>   | <b>370,3</b>   | <b>372,9</b>   | <b>1,3</b>          | <b>2,6</b>  | <b>-20,1</b> | <b>-5,4%</b> | <b>17,9</b> | <b>5,0%</b>  | <b>28,4%</b>  | <b>28,3%</b>  |
| MSP  | 205,7             | 204,4          | 241,1          | 240,2          | 241,3          | -1,3                | 1,1         | 19,7         | 10,6%        | 36,9        | 18,1%        | 16,4%         | 18,3%         |
| Duże przedsiębiorstwa                      | 148,0             | 150,6          | 124,4          | 130,1          | 131,6          | 2,7                 | 1,5         | -39,8        | -20,9%       | -19,0       | -12,6%       | 12,1%         | 10,0%         |
| <b>Sektor rząd. i samorząd., w tym:</b>    | <b>28,8</b>       | <b>28,8</b>    | <b>28,4</b>    | <b>31,8</b>    | <b>31,7</b>    | <b>0,0</b>          | <b>-0,1</b> | <b>4,0</b>   | <b>16,2%</b> | <b>2,9</b>  | <b>9,9%</b>  | <b>2,3%</b>   | <b>2,4%</b>   |
| Inst. samorządowe                          | 28,1              | 28,1           | 27,4           | 30,4           | 30,2           | -0,1                | -0,2        | 4,0          | 16,6%        | 2,1         | 7,5%         | 2,2%          | 2,3%          |
| Inst. rządowe                              | 0,7               | 0,8            | 1,0            | 1,5            | 1,5            | 0,1                 | 0,1         | 0,0          | 2,5%         | 0,8         | 96,9%        | 0,1%          | 0,1%          |
| <b>Instytucje niekom.</b>                  | <b>8,3</b>        | <b>8,2</b>     | <b>8,2</b>     | <b>8,4</b>     | <b>8,4</b>     | <b>0,0</b>          | <b>0,0</b>  | <b>-0,2</b>  | <b>-2,9%</b> | <b>0,2</b>  | <b>2,1%</b>  | <b>0,7%</b>   | <b>0,6%</b>   |
| <b>Niemonetarne inst. fin.</b>             | <b>130,7</b>      | <b>129,9</b>   | <b>150,6</b>   | <b>151,0</b>   | <b>151,9</b>   | <b>-0,8</b>         | <b>0,9</b>  | <b>20,4</b>  | <b>18,6%</b> | <b>22,1</b> | <b>17,0%</b> | <b>10,4%</b>  | <b>11,5%</b>  |

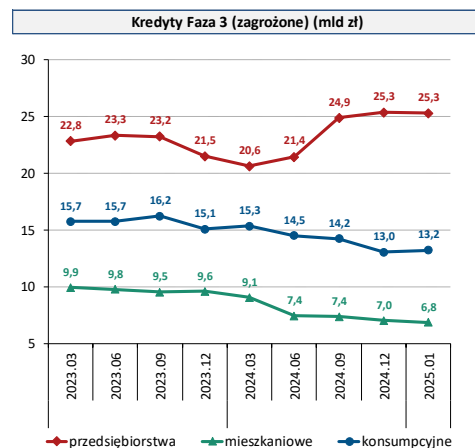




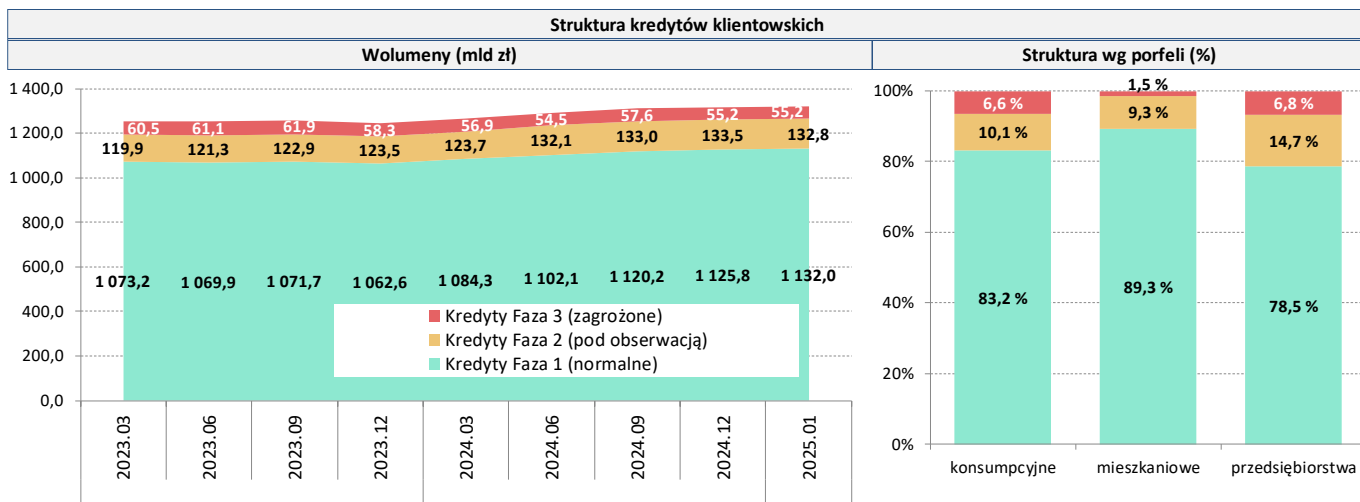
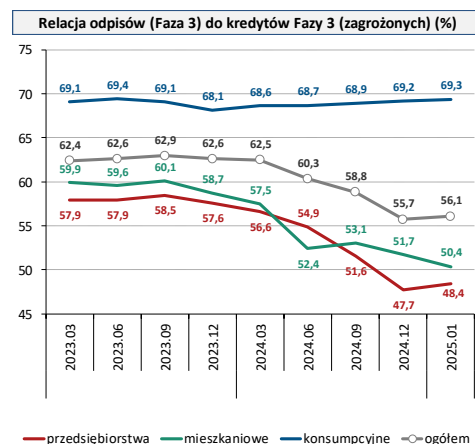
| Jakość kredytów     |                            | 2023.12               | 2024.01 | 2024.06 | 2024.12 | 2025.01 | Zmiana (p.p.) |       |
|---------------------|----------------------------|-----------------------|---------|---------|---------|---------|---------------|-------|
|                     |                            | Wskaźniki jakości (%) |         |         |         |         | 1m            | r/r   |
| ogółem              | Razem                      | 4,7                   | 4,7     | 4,2     | 4,2     | 4,2     | -0,02         | -0,49 |
|                     | sektor BK                  | 4,6                   | 4,6     | 4,1     | 4,1     | 4,1     | -0,02         | -0,48 |
|                     | sektor BS                  | 6,0                   | 6,0     | 5,7     | 5,4     | 5,4     | -0,05         | -0,64 |
|                     | PLN                        | 4,7                   | 4,7     | 4,3     | 4,1     | 4,1     | 0,00          | -0,56 |
|                     | walutowe                   | 4,9                   | 4,7     | 3,8     | 4,8     | 4,7     | -0,12         | -0,02 |
| podział na portfele | sektor niefinansowy, w tym | 5,3                   | 5,3     | 4,9     | 4,8     | 4,8     | -0,02         | -0,47 |
|                     | przedsiębiorstwa           | 6,1                   | 6,0     | 5,9     | 6,8     | 6,8     | -0,06         | 0,77  |
|                     | duże przedsiębiorstwa      | 3,3                   | 3,3     | 3,0     | 6,9     | 6,8     | -0,05         | 3,51  |
|                     | MSP                        | 8,1                   | 8,0     | 7,4     | 6,8     | 6,8     | -0,07         | -1,24 |
|                     | gospodarstwa domowe        | 5,0                   | 5,0     | 4,4     | 3,9     | 3,9     | -0,01         | -1,09 |
|                     | przedsiębiorcy ind.        | 16,4                  | 16,4    | 16,5    | 15,0    | 14,9    | -0,07         | -1,43 |
|                     | rolnicy ind.               | 5,2                   | 5,2     | 5,0     | 4,7     | 4,7     | -0,03         | -0,52 |
|                     | osoby prywatne, w tym      | 4,0                   | 4,0     | 3,4     | 3,0     | 3,0     | -0,01         | -0,92 |
|                     | konsumpcyjne               | 8,2                   | 8,3     | 7,6     | 6,6     | 6,6     | 0,05          | -1,72 |
|                     | mieszkaniowe               | 2,14                  | 2,10    | 1,62    | 1,49    | 1,45    | -0,04         | -0,65 |
|                     | PLN                        | 1,44                  | 1,42    | 1,36    | 1,24    | 1,22    | -0,02         | -0,20 |
|                     | walutowe                   | 9,55                  | 9,42    | 5,23    | 5,78    | 5,51    | -0,27         | -3,91 |
|                     | niemonetarne inst. fin.    | 0,6                   | 0,6     | 0,4     | 0,3     | 0,3     | 0,02          | -0,31 |
|                     | sektor rząd. i samorząd.   | 0,3                   | 0,3     | 0,3     | 0,4     | 0,4     | 0,00          | 0,08  |



| Kredyty Faza 3 (zagrożone) - wolumeny (mld zł) |                            |         |         |         |         |         | (mld zł) |      | Udział |
|--|----------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|----------|------|--------|
|  |                            | 2023.12 | 2024.01 | 2024.06 | 2024.12 | 2025.01 |          |      |        |
| ogółem   | Razem                      | 58,3    | 58,4    | 54,5    | 55,2    | 55,2    | 0,0      | -3,2 | 100,0  |
|  | sektor BK                  | 53,0    | 53,2    | 49,4    | 50,2    | 50,2    | 0,0      | -3,0 | 91,1   |
|  | sektor BS                  | 5,3     | 5,2     | 5,1     | 5,0     | 4,9     | 0,0      | -0,3 | 8,9    |
|  | PLN                        | 49,2    | 49,4    | 47,4    | 46,4    | 46,7    | 0,3      | -2,7 | 84,7   |
|  | walutowe                   | 9,1     | 9,0     | 7,1     | 8,8     | 8,5     | -0,4     | -0,5 | 15,3   |
| podział na portfele                            | sektor niefinansowy, w tym | 57,4    | 57,5    | 53,9    | 54,7    | 54,6    | 0,0      | -2,9 | 99,0   |
|  | przedsiębiorstwa           | 21,5    | 21,3    | 21,4    | 25,3    | 25,3    | -0,1     | 4,0  | 45,8   |
|  | duże przedsiębiorstwa      | 4,8     | 5,0     | 3,7     | 8,9     | 9,0     | 0,0      | 4,0  | 16,2   |
|  | MSP                        | 16,7    | 16,4    | 17,8    | 16,4    | 16,3    | -0,1     | 0,0  | 29,6   |
|  | gospodarstwa domowe        | 35,8    | 36,1    | 32,3    | 29,2    | 29,2    | 0,0      | -6,9 | 53,0   |
|  | przedsiębiorcy ind.        | 9,0     | 9,1     | 8,3     | 7,2     | 7,2     | 0,0      | -1,8 | 13,1   |
|  | rolnicy ind.               | 1,7     | 1,7     | 1,6     | 1,6     | 1,5     | 0,0      | -0,1 | 2,8    |
|  | osoby prywatne, w tym      | 25,1    | 25,3    | 22,4    | 20,5    | 20,5    | 0,0      | -4,9 | 37,1   |
|  | konsumpcyjne               | 15,1    | 15,4    | 14,5    | 13,0    | 13,2    | 0,2      | -2,2 | 23,9   |
|  | mieszkaniowe               | 9,6     | 9,5     | 7,4     | 7,0     | 6,8     | -0,2     | -2,7 | 12,4   |
|  | PLN                        | 5,9     | 5,9     | 5,8     | 5,5     | 5,4     | -0,1     | -0,4 | 9,9    |
|  | walutowe                   | 3,7     | 3,6     | 1,6     | 1,5     | 1,4     | -0,1     | -2,2 | 2,5    |
|  | niemonetarne inst. fin.    | 0,8     | 0,8     | 0,5     | 0,4     | 0,4     | 0,0      | -0,3 | 0,8    |
|  | sektor rząd. i samorząd.   | 0,1     | 0,1     | 0,1     | 0,1     | 0,1     | 0,0      | 0,0  | 0,2    |



| Odpisy (Faza 3) - wolumeny (mld zł) |                            |         |         |         |         |         | (mld zł) |      | Udział |
|-------------------------------------|----------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|----------|------|--------|
|                                     |                            | 2023.12 | 2024.01 | 2024.06 | 2024.12 | 2025.01 |          |      |        |
| ogółem                              | Razem                      | 36,5    | 36,7    | 32,9    | 30,7    | 30,9    | 0,2      | -5,8 | 100,0  |
|                                     | sektor BK                  | 33,0    | 33,2    | 29,4    | 27,3    | 27,5    | 0,2      | -5,7 | 89,0   |
|                                     | sektor BS                  | 3,5     | 3,5     | 3,5     | 3,4     | 3,4     | 0,0      | -0,1 | 11,0   |
|                                     | PLN                        | 31,1    | 31,3    | 29,3    | 26,8    | 27,2    | 0,4      | -4,1 | 87,9   |
|                                     | walutowe                   | 5,4     | 5,4     | 3,5     | 3,9     | 3,7     | -0,2     | -1,7 | 12,1   |
| podział na portfele                 | sektor niefinansowy, w tym | 36,0    | 36,2    | 32,6    | 30,6    | 30,8    | 0,2      | -5,5 | 99,5   |
|                                     | przedsiębiorstwa           | 12,4    | 12,4    | 11,8    | 12,1    | 12,2    | 0,2      | -0,1 | 39,6   |
|                                     | duże przedsiębiorstwa      | 2,9     | 3,0     | 1,7     | 3,4     | 3,6     | 0,1      | 0,6  | 11,5   |
|                                     | MSP                        | 9,4     | 9,4     | 10,0    | 8,7     | 8,7     | 0,0      | -0,7 | 28,1   |
|                                     | gospodarstwa domowe        | 23,5    | 23,8    | 20,8    | 18,5    | 18,5    | 0,0      | -5,3 | 59,7   |
|                                     | przedsiębiorcy ind.        | 6,2     | 6,3     | 5,5     | 4,5     | 4,5     | 0,1      | -1,7 | 14,7   |
|                                     | rolnicy ind.               | 1,1     | 1,1     | 1,1     | 1,0     | 1,0     | 0,0      | -0,1 | 3,3    |
|                                     | osoby prywatne, w tym      | 16,2    | 16,4    | 14,2    | 13,0    | 12,9    | 0,0      | -3,5 | 41,7   |
|                                     | konsumpcyjne               | 10,3    | 10,5    | 9,9     | 9,0     | 9,2     | 0,1      | -1,4 | 29,6   |
|                                     | mieszkaniowe               | 5,6     | 5,6     | 3,9     | 3,6     | 3,4     | -0,2     | -2,1 | 11,1   |
|                                     | PLN                        | 3,0     | 3,0     | 2,9     | 2,7     | 2,7     | 0,0      | -0,3 | 8,7    |
|                                     | walutowe                   | 2,7     | 2,6     | 1,0     | 0,9     | 0,8     | -0,2     | -1,9 | 2,4    |
|                                     | niemonetarne inst. fin.    | 0,5     | 0,5     | 0,3     | 0,1     | 0,1     | 0,0      | -0,4 | 0,4    |
|                                     | sektor rząd. i samorząd.   | 0,0     | 0,0     | 0,0     | 0,0     | 0,0     | 0,0      | 0,0  | 0,1    |



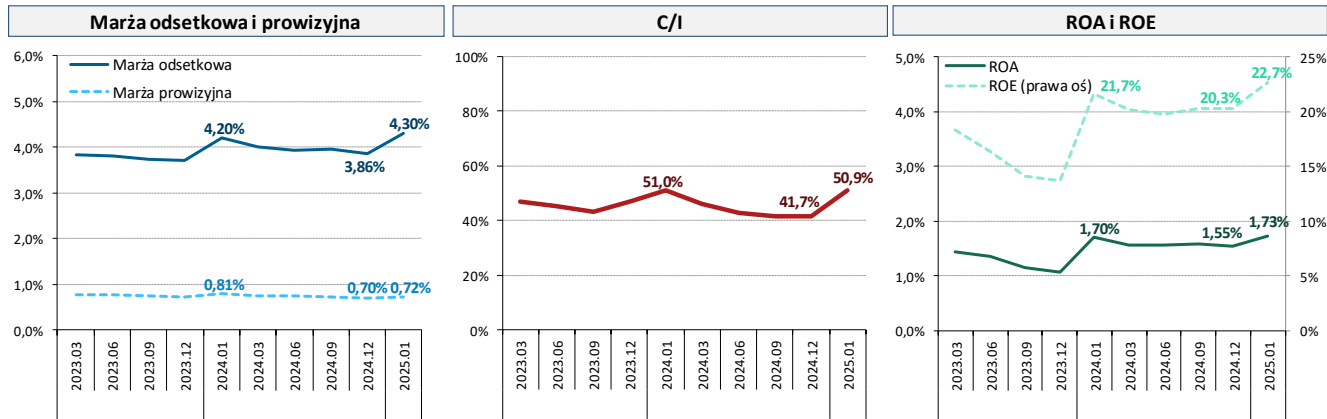
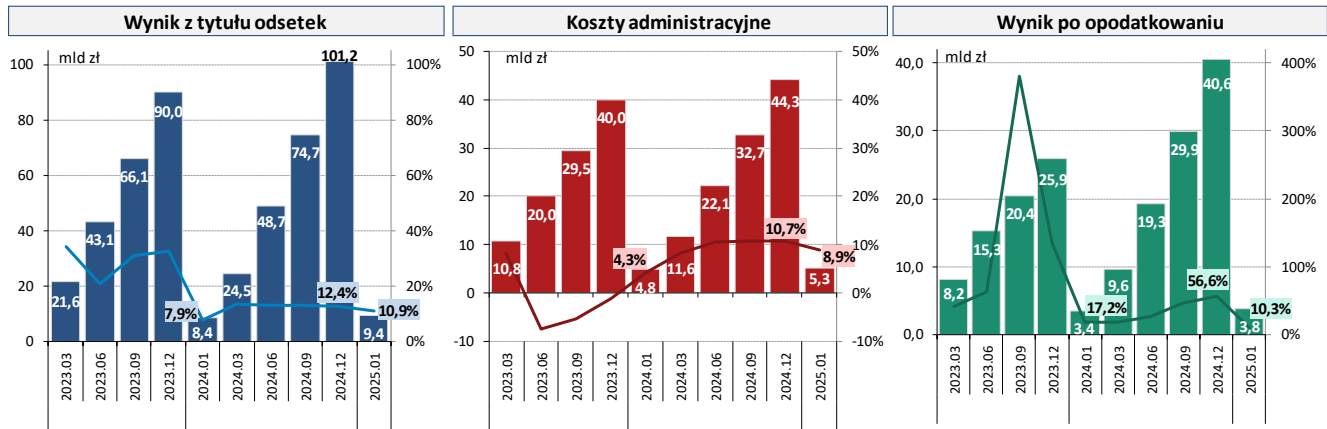
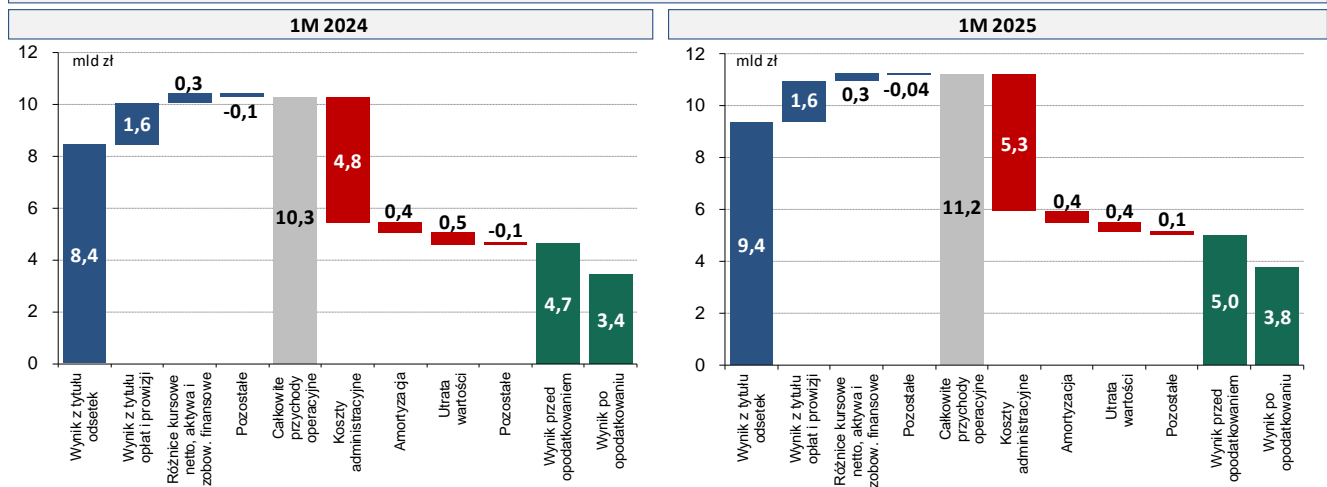
| Rachunek zysków i strat<br>oraz wskaźniki efektywności | Narastająco (mld zł) |             |             |              |             | Zmiana r/r (mld zł i p.p.) |             |              |             | Struktura     |               |
|--|----------------------|-------------|-------------|--------------|-------------|----------------------------|-------------|--------------|-------------|---------------|---------------|
|  | 2023.12              | 2024.01     | 2024.06     | 2024.12      | 2025.01     | 2024.01                    |             | 2025.01      |             | 2024.01       | 2025.01       |
| Wynik z tytułu odsetek                                 | 90,0                 | 8,4         | 48,7        | 101,2        | 9,4         | 7,9%                       | 0,62        | 10,9%        | 0,92        | 82,3%         | 83,7%         |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji                        | 17,6                 | 1,6         | 9,2         | 18,3         | 1,6         | 10,3%                      | 0,15        | -2,8%        | -0,04       | 15,8%         | 14,1%         |
| Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin.  | 3,6                  | 0,3         | 1,4         | 3,0          | 0,3         | -21,7%                     | -0,09       | -11,9%       | -0,04       | 3,2%          | 2,6%          |
| Pozostałe  | -15,6                | -0,1        | -1,8        | -4,1         | 0,0         | -8,6%                      | 0,01        | -68,2%       | 0,09        | -1,3%         | -0,4%         |
| <b>Całkowite przychody operacyjne</b>                  | <b>95,6</b>          | <b>10,3</b> | <b>57,4</b> | <b>118,4</b> | <b>11,2</b> | <b>7,2%</b>                | <b>0,69</b> | <b>9,1%</b>  | <b>0,93</b> | <b>100,0%</b> | <b>100,0%</b> |
| Koszty administracyjne                                 | 40,0                 | 4,8         | 22,1        | 44,3         | 5,3         | 4,3%                       | 0,20        | 8,9%         | 0,43        | 47,1%         | 47,0%         |
| Amortyzacja środków trwałych i WNIP                    | 4,6                  | 0,4         | 2,4         | 5,1          | 0,4         | 0,7%                       | 0,00        | 7,1%         | 0,03        | 3,9%          | 3,8%          |
| Wynik z tytułu utraty wartości                         | 6,8                  | 0,5         | 2,7         | 5,6          | 0,4         | -36,2%                     | -0,27       | -23,5%       | -0,11       | 4,6%          | 3,2%          |
| Pozostałe  | 5,4                  | -0,1        | 5,4         | 10,5         | 0,1         | -51,7%                     | 0,10        | -199,5%      | 0,19        | -0,9%         | 0,8%          |
| Wynik przed opodatkowaniem                             | 38,7                 | 4,7         | 24,8        | 53,0         | 5,0         | 16,4%                      | 0,66        | 8,4%         | 0,39        | 45,3%         | 45,1%         |
| <b>Wynik po opodatkowaniu</b>                          | <b>25,9</b>          | <b>3,4</b>  | <b>19,3</b> | <b>40,6</b>  | <b>3,8</b>  | <b>17,2%</b>               | <b>0,50</b> | <b>10,3%</b> | <b>0,35</b> |               |               |
| sektor BK  | 21,2                 | 2,9         | 16,8        | 35,7         | 3,2         | 20,7%                      | 0,50        | 10,8%        | 0,31        |               |               |
| sektor BS  | 4,8                  | 0,5         | 2,5         | 4,9          | 0,6         | 1,1%                       | 0,01        | 7,1%         | 0,04        |               |               |
| ROA (%)  | 1,07                 | 1,70        | 1,55        | 1,55         | 1,73        |                            | 0,12        |              | 0,03        |               |               |
| ROE (%)  | 13,68                | 21,68       | 19,77       | 20,34        | 22,67       |                            | 1,93        |              | 0,99        |               |               |
| Marża odsetkowa (%)                                    | 3,71                 | 4,20        | 3,93        | 3,86         | 4,30        |                            | -0,04       |              | 0,10        |               |               |
| Marża prowizyjna (%)                                   | 0,72                 | 0,81        | 0,74        | 0,70         | 0,72        |                            | 0,01        |              | -0,08       |               |               |
| C/I (%)  | 46,71                | 51,00       | 42,75       | 41,69        | 50,87       |                            | -1,60       |              | -0,12       |               |               |

wskaźniki efektywności wyliczone na podstawie wyniku zannualizowanego

|                              |      |   |      |      |   |
|------------------------------|------|---|------|------|---|
| Koszt ryzyka - roczny (%)    | 0,48 | - | 0,40 | 0,38 | - |
| Koszt ryzyka - kwartalny (%) | 0,46 | - | 0,36 | 0,27 | - |

dane finansowe do obliczenia licznika wskaźnika kosztu ryzyka są sprawozdawane kwartalnie

### Składowe całkowitych przychodów operacyjnych i wyniku po opodatkowaniu

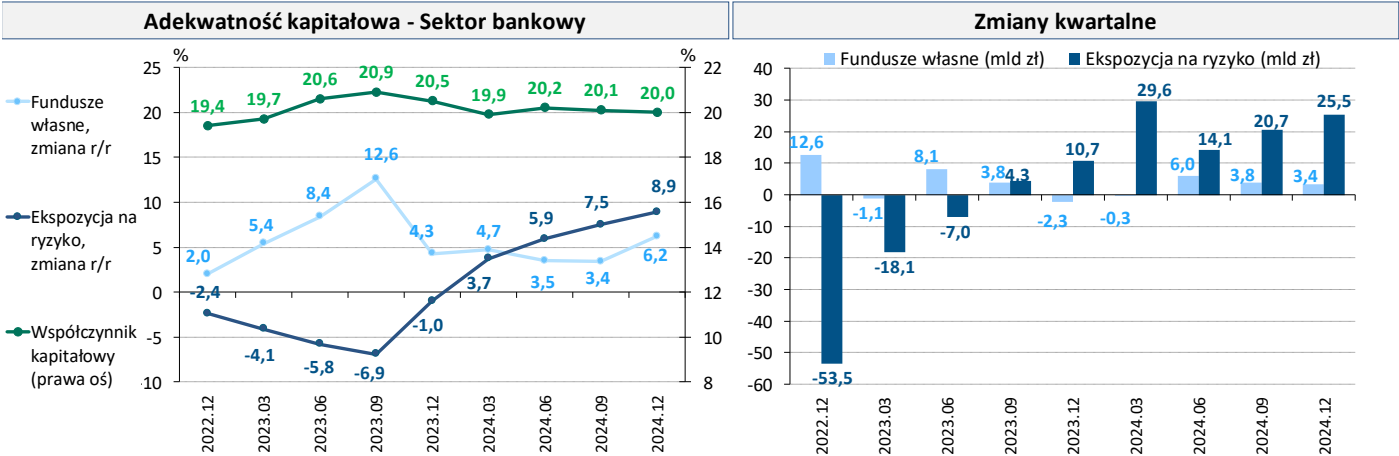




| Adekwatność kapitałowa        | 2023.06 | 2023.09 | 2023.12 | 2024.03 | 2024.06 | 2024.09 | 2024.12 |
|-------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| <b>Sektor bankowy</b>         |         |         |         |         |         |         |         |
| Współczynnik kapitałowy (%)   | 20,6    | 20,9    | 20,5    | 19,9    | 20,2    | 20,1    | 20,0    |
| Fundusze własne (mld zł)      | 206,0   | 209,8   | 207,5   | 207,2   | 213,2   | 217,0   | 220,4   |
| Ekspozycja na ryzyko (mld zł) | 998,8   | 1003,1  | 1013,8  | 1043,4  | 1057,5  | 1078,2  | 1103,7  |
| <b>Sektor BK</b>              |         |         |         |         |         |         |         |
| Współczynnik kapitałowy (%)   | 20,4    | 20,8    | 20,5    | 19,8    | 19,7    | 19,7    | 19,6    |
| Fundusze własne (mld zł)      | 189,2   | 193,0   | 190,8   | 190,3   | 191,9   | 195,7   | 199,1   |
| Ekspozycja na ryzyko (mld zł) | 926,8   | 928,9   | 932,5   | 961,3   | 974,1   | 993,0   | 1013,4  |
| <b>Sektor BS</b>              |         |         |         |         |         |         |         |
| Współczynnik kapitałowy (%)   | 23,3    | 22,6    | 20,6    | 20,6    | 25,5    | 25,1    | 23,6    |
| Fundusze własne (mld zł)      | 16,8    | 16,8    | 16,8    | 16,9    | 21,2    | 21,4    | 21,4    |
| Ekspozycja na ryzyko (mld zł) | 72,0    | 74,2    | 81,3    | 82,0    | 83,4    | 85,2    | 90,3    |

| Zmiany p.p. / % |           |
|-----------------|-----------|
| kw./kw.         | r/r       |
| -0,1 p.p.       | -0,5 p.p. |
| 1,6             | 6,2       |
| 2,37            | 8,9       |
| -0,1 p.p.       | -0,9 p.p. |
| 1,7             | 4,4       |
| 2,1             | 8,7       |
| -1,5 p.p.       | 3,0 p.p.  |
| 0,0             | 27,4      |
| 6,0             | 11,1      |

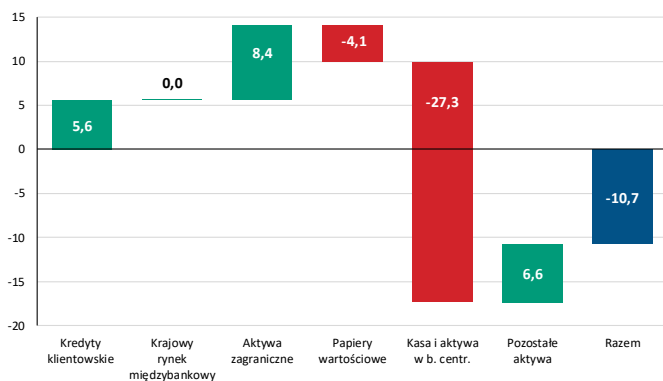
dane finansowe dotyczące adekwatności kapitałowej są sprawozdawane kwartalnie



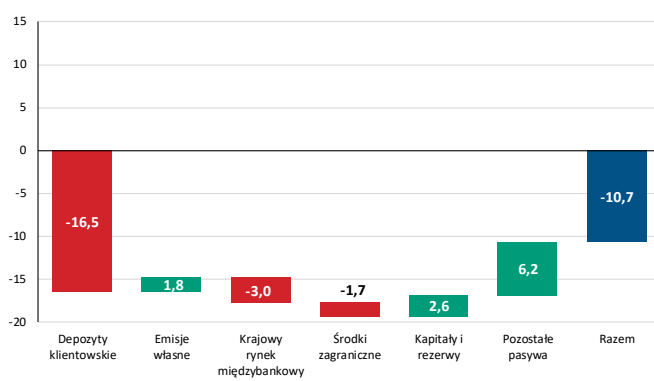
# Sektor banków komercyjnych

|                                    | Wolumeny (mld zł) |                |                |                |                | Zmiany (mld zł i %) |              |              |              |              |             | Struktura     |               |
|------------------------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-------------|---------------|---------------|
|                                    | 2023.12           | 2024.01        | 2024.06        | 2024.12        | 2025.01        | MIESIĘCZNE          |              | r/r          |              | 2024.01      | 2025.01     | 2024.01       | 2025.01       |
|                                    |                   |                |                |                |                | 2024.01             | 2025.01      | 2024.01      | 2025.01      |              |             |               |               |
| <b>SUMA BILANSOWA</b>              | <b>2 219,0</b>    | <b>2 204,2</b> | <b>2 259,8</b> | <b>2 381,5</b> | <b>2 370,8</b> | <b>-14,9</b>        | <b>-10,7</b> | <b>172,8</b> | <b>8,5%</b>  | <b>166,6</b> | <b>7,6%</b> | <b>100,0%</b> | <b>100,0%</b> |
| <b>Aktywa i pasywa</b>             |                   |                |                |                |                |                     |              |              |              |              |             |               |               |
| Kredyty klientowskie (netto)       | 1 110,6           | 1 116,5        | 1 156,3        | 1 182,5        | 1 188,1        | 5,9                 | 5,6          | -2,7         | -0,2%        | 71,6         | 6,4%        | 50,7%         | 50,1%         |
| Krajowy rynek międzybankowy        | 15,0              | 16,1           | 15,7           | 17,5           | 17,6           | 1,1                 | 0,0          | -1,5         | -8,3%        | 1,5          | 9,1%        | 0,7%          | 0,7%          |
| Aktywa zagraniczne                 | 35,1              | 33,0           | 28,3           | 23,1           | 31,6           | -2,0                | 8,4          | -14,6        | -30,6%       | -1,4         | -4,3%       | 1,5%          | 1,3%          |
| Papiery wartościowe                | 768,9             | 759,7          | 813,7          | 871,2          | 867,0          | -9,1                | -4,1         | 156,9        | 26,0%        | 107,3        | 14,1%       | 34,5%         | 36,6%         |
| Instrumenty dłużne                 | 765,8             | 756,6          | 810,4          | 867,5          | 863,3          | -9,2                | -4,2         | 156,7        | 26,1%        | 106,7        | 14,1%       | 34,3%         | 36,4%         |
| do 1 roku                          | 160,1             | 134,5          | 152,2          | 143,9          | 120,6          | -25,6               | -23,3        | 19,3         | 16,7%        | -13,9        | -10,3%      | 6,1%          | 5,1%          |
| powyżej 1 roku                     | 605,8             | 622,1          | 658,3          | 723,7          | 742,7          | 16,4                | 19,0         | 137,4        | 28,3%        | 120,6        | 19,4%       | 28,2%         | 31,3%         |
| Kasa i aktywa w b. centr.          | 105,5             | 99,1           | 88,4           | 129,0          | 101,7          | -6,4                | -27,3        | 14,2         | 16,7%        | 2,7          | 2,7%        | 4,5%          | 4,3%          |
| Pozostałe aktywa                   | 184,1             | 179,8          | 157,5          | 158,2          | 164,8          | -4,4                | 6,6          | 20,5         | 12,9%        | -15,0        | -8,3%       | 8,2%          | 7,0%          |
| <b>Depozyty klientowskie</b>       | <b>1 697,3</b>    | <b>1 691,2</b> | <b>1 733,9</b> | <b>1 828,2</b> | <b>1 811,7</b> | <b>-6,0</b>         | <b>-16,5</b> | <b>132,0</b> | <b>8,5%</b>  | <b>120,4</b> | <b>7,1%</b> | <b>76,7%</b>  | <b>76,4%</b>  |
| Emisje własne                      | 61,9              | 59,7           | 66,8           | 76,9           | 78,7           | -2,2                | 1,8          | 7,5          | 14,3%        | 19,0         | 31,9%       | 2,7%          | 3,3%          |
| Krajowy rynek międzybankowy        | 58,7              | 58,0           | 58,3           | 62,5           | 59,5           | -0,7                | -3,0         | 4,6          | 8,6%         | 1,5          | 2,6%        | 2,6%          | 2,5%          |
| Środki zagraniczne                 | 29,6              | 29,1           | 30,3           | 34,0           | 32,2           | -0,5                | -1,7         | -0,1         | -0,4%        | 3,1          | 10,7%       | 1,3%          | 1,4%          |
| Kapitały i rezerwy                 | 217,3             | 220,4          | 219,3          | 247,9          | 250,5          | 3,2                 | 2,6          | 41,1         | 22,9%        | 30,1         | 13,6%       | 10,0%         | 10,6%         |
| Pozostałe pasywa                   | 154,3             | 145,7          | 151,3          | 132,0          | 138,1          | -8,7                | 6,2          | -12,3        | -7,8%        | -7,5         | -5,2%       | 6,6%          | 5,8%          |
| <b>Depozyty klientowskie</b>       | <b>1 697,3</b>    | <b>1 691,2</b> | <b>1 733,9</b> | <b>1 828,2</b> | <b>1 811,7</b> | <b>-6,0</b>         | <b>-16,5</b> | <b>132,0</b> | <b>8,5%</b>  | <b>120,4</b> | <b>7,1%</b> | <b>100,0%</b> | <b>100,0%</b> |
| Gosp. domowe                       | 1 109,9           | 1 116,6        | 1 161,0        | 1 211,3        | 1 213,3        | 6,8                 | 2,0          | 103,6        | 10,2%        | 96,7         | 8,7%        | 66,0%         | 67,0%         |
| Osoby prywatne                     | 1 020,1           | 1 031,4        | 1 080,1        | 1 119,8        | 1 126,6        | 11,3                | 6,8          | 95,8         | 10,2%        | 95,2         | 9,2%        | 61,0%         | 62,2%         |
| Przedsiębiorcy indyw.              | 83,0              | 78,9           | 74,4           | 84,8           | 80,0           | -4,2                | -4,8         | 6,1          | 8,4%         | 1,1          | 1,4%        | 4,7%          | 4,4%          |
| Rolnicy indyw.                     | 6,7               | 6,4            | 6,5            | 6,7            | 6,7            | -0,3                | 0,0          | 1,7          | 37,2%        | 0,3          | 4,8%        | 0,4%          | 0,4%          |
| Przedsiębiorstwa                   | 450,0             | 430,9          | 418,1          | 453,2          | 438,8          | -19,1               | -14,4        | 18,0         | 4,3%         | 7,9          | 1,8%        | 25,5%         | 24,2%         |
| MŚP                                | 308,5             | 297,6          | 305,3          | 333,8          | 323,9          | -10,9               | -9,9         | 54,5         | 22,4%        | 26,3         | 8,8%        | 17,6%         | 17,9%         |
| Duże przedsiębiorstwa              | 141,5             | 133,3          | 112,8          | 119,5          | 114,9          | -8,2                | -4,5         | -36,5        | -21,5%       | -18,4        | -13,8%      | 7,9%          | 6,3%          |
| Sektor rząd. i samorząd., w tym    | 59,6              | 65,4           | 73,4           | 75,3           | 70,3           | 5,8                 | -4,9         | 4,3          | 7,1%         | 4,9          | 7,5%        | 3,9%          | 3,9%          |
| Inst. samorządowe                  | 32,4              | 35,0           | 41,4           | 47,0           | 43,5           | 2,6                 | -3,5         | -0,5         | -1,3%        | 8,5          | 24,1%       | 2,1%          | 2,4%          |
| Inst. centralne                    | 23,9              | 28,8           | 28,4           | 24,6           | 24,2           | 4,9                 | -0,4         | 7,4          | 34,8%        | -4,6         | -15,9%      | 1,7%          | 1,3%          |
| FUS                                | 3,3               | 1,6            | 3,5            | 3,6            | 2,6            | -1,6                | -1,0         | -2,7         | -62,0%       | 1,0          | 62,7%       | 0,1%          | 0,1%          |
| Inst. niekom.                      | 33,8              | 34,3           | 34,9           | 33,6           | 34,3           | 0,5                 | 0,7          | 3,1          | 9,8%         | 0,0          | 0,0%        | 2,0%          | 1,9%          |
| Inst. ubezpieczeniowe              | 4,6               | 4,8            | 4,8            | 4,7            | 4,2            | 0,2                 | -0,5         | -0,2         | -4,5%        | -0,7         | -14,0%      | 0,3%          | 0,2%          |
| Niemonetarne inst. fin             | 39,5              | 39,2           | 41,8           | 50,1           | 50,8           | -0,3                | 0,7          | 3,3          | 9,2%         | 11,6         | 29,7%       | 2,3%          | 2,8%          |
| <b>Środki gwarantowane</b>         | <b>1 039,0</b>    | <b>1 043,2</b> | <b>1 094,1</b> | <b>1 135,0</b> | <b>1 134,3</b> | <b>4,2</b>          | <b>-0,7</b>  | <b>89,8</b>  | <b>9,4%</b>  | <b>91,0</b>  | <b>8,7%</b> |               |               |
| <b>Kredyty klientowskie brutto</b> | <b>1 157,2</b>    | <b>1 163,5</b> | <b>1 199,8</b> | <b>1 222,6</b> | <b>1 228,0</b> | <b>6,3</b>          | <b>5,4</b>   | <b>-4,8</b>  | <b>-0,4%</b> | <b>64,5</b>  | <b>5,5%</b> | <b>100,0%</b> | <b>100,0%</b> |
| Gosp. domowe                       | 670,6             | 676,0          | 682,0          | 698,5          | 700,6          | 5,4                 | 2,1          | -6,3         | -0,9%        | 24,6         | 3,6%        | 58,1%         | 57,0%         |
| Osoby prywatne                     | 611,7             | 616,9          | 628,2          | 647,2          | 649,0          | 5,1                 | 1,7          | 0,4          | 0,1%         | 32,1         | 5,2%        | 53,0%         | 52,8%         |
| konsumpcyjne                       | 177,3             | 178,1          | 183,8          | 191,3          | 192,3          | 0,7                 | 1,0          | 6,9          | 4,0%         | 14,3         | 8,0%        | 15,3%         | 15,7%         |
| mieszkaniowe                       | 430,8             | 435,3          | 441,0          | 452,6          | 453,2          | 4,5                 | 0,6          | -6,3         | -1,4%        | 17,9         | 4,1%        | 37,4%         | 36,9%         |
| PLN                                | 392,1             | 396,8          | 410,2          | 426,4          | 427,9          | 4,8                 | 1,5          | 23,4         | 6,3%         | 31,1         | 7,8%        | 34,1%         | 34,8%         |
| walutowe                           | 38,8              | 38,5           | 30,8           | 26,2           | 25,3           | -0,3                | -1,0         | -29,7        | -43,6%       | -13,2        | -34,3%      | 3,3%          | 2,1%          |
| Przedsiębiorcy indyw.              | 46,4              | 46,8           | 41,7           | 39,3           | 39,8           | 0,3                 | 0,4          | -7,1         | -13,2%       | -7,0         | -15,0%      | 4,0%          | 3,2%          |
| Przedsiębiorstwa                   | 334,8             | 336,6          | 346,2          | 350,6          | 353,0          | 1,7                 | 2,4          | -19,6        | -5,5%        | 16,4         | 4,9%        | 28,9%         | 28,7%         |
| MŚP                                | 187,2             | 186,2          | 222,0          | 220,8          | 221,7          | -0,9                | 0,9          | 20,2         | 12,1%        | 35,4         | 19,0%       | 16,0%         | 18,1%         |
| Duże przedsiębiorstwa              | 147,7             | 150,3          | 124,2          | 129,9          | 131,3          | 2,7                 | 1,5          | -39,8        | -20,9%       | -19,0        | -12,6%      | 12,9%         | 10,7%         |
| Sektor rząd. i samorząd., w tym    | 14,2              | 14,2           | 14,2           | 15,5           | 15,5           | 0,0                 | 0,0          | 1,0          | 8,0%         | 1,3          | 9,0%        | 1,2%          | 1,3%          |
| Inst. samorządowe                  | 13,6              | 13,5           | 13,4           | 14,1           | 14,1           | 0,0                 | 0,0          | 1,1          | 9,0%         | 0,6          | 4,1%        | 1,2%          | 1,1%          |
| Inst. niekom.                      | 7,5               | 7,5            | 7,5            | 7,6            | 7,6            | 0,0                 | 0,0          | -0,2         | -3,1%        | 0,1          | 1,8%        | 0,6%          | 0,6%          |
| Niemonetarne inst. fin             | 130,1             | 129,3          | 150,0          | 150,4          | 151,3          | -0,8                | 0,9          | 20,2         | 18,6%        | 22,0         | 17,0%       | 11,1%         | 12,3%         |

Zmiana aktywów po 1M 2025 (mld zł)



Zmiana pasywów po 1M 2025 (mld zł)



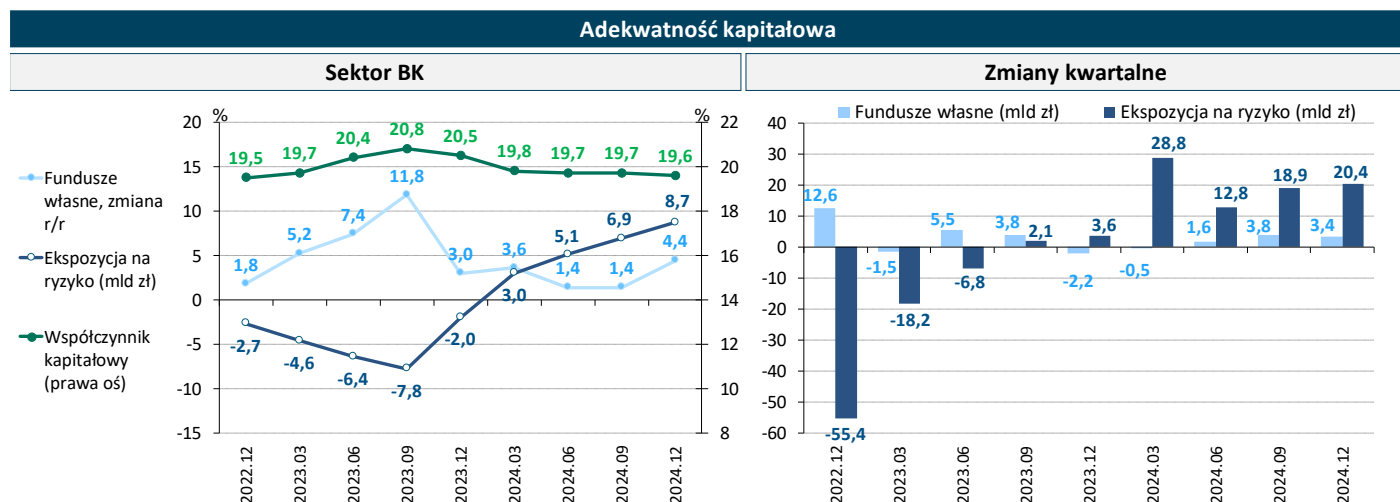
| Jakość kredytów                   | 2023.12               | 2024.01    | 2024.06    | 2024.12    | 2025.01    | Zmiana (p.p.) |              |
|-----------------------------------|-----------------------|------------|------------|------------|------------|---------------|--------------|
|                                   | Wskaźniki jakości (%) |            |            |            |            | 1m            | r/r          |
| <b>Razem</b>                      | <b>4,6</b>            | <b>4,6</b> | <b>4,1</b> | <b>4,1</b> | <b>4,1</b> | <b>-0,02</b>  | <b>-0,48</b> |
| PLN                               | 4,5                   | 4,5        | 4,2        | 4,0        | 4,0        | 0,00          | -0,56        |
| walutowe                          | 4,9                   | 4,7        | 3,8        | 4,8        | 4,7        | -0,12         | -0,03        |
| <b>sektor niefinansowy, w tym</b> | <b>5,2</b>            | <b>5,1</b> | <b>4,7</b> | <b>4,7</b> | <b>4,7</b> | <b>-0,02</b>  | <b>-0,45</b> |
| <b>przedsiębiorstwa</b>           | <b>5,6</b>            | <b>5,5</b> | <b>5,5</b> | <b>6,5</b> | <b>6,5</b> | <b>-0,05</b>  | <b>0,93</b>  |
| duże przedsiębiorstwa             | 3,3                   | 3,3        | 2,9        | 6,9        | 6,8        | -0,05         | 3,52         |
| MSP                               | 7,5                   | 7,4        | 6,9        | 6,3        | 6,3        | -0,06         | -1,09        |
| <b>gospodarstwa domowe</b>        | <b>5,0</b>            | <b>5,0</b> | <b>4,4</b> | <b>3,8</b> | <b>3,8</b> | <b>-0,01</b>  | <b>-1,15</b> |
| przedsiębiorcy ind.               | 17,0                  | 17,0       | 17,2       | 15,5       | 15,4       | -0,05         | -1,55        |
| rolnicy ind.                      | 7,2                   | 7,2        | 7,1        | 6,5        | 6,5        | -0,02         | -0,71        |
| osoby prywatne, w tym             | 4,0                   | 4,0        | 3,5        | 3,1        | 3,1        | -0,01         | -0,95        |
| konsumpcyjne                      | 8,3                   | 8,5        | 7,7        | 6,7        | 6,7        | 0,05          | -1,75        |
| mieszkaniowe                      | 2,2                   | 2,1        | 1,6        | 1,5        | 1,5        | -0,04         | -0,68        |
| PLN                               | 1,4                   | 1,4        | 1,4        | 1,2        | 1,2        | -0,02         | -0,21        |
| walutowe                          | 9,5                   | 9,4        | 5,2        | 5,8        | 5,5        | -0,27         | -3,91        |
| <b>niemonetarne inst. fin.</b>    | <b>0,6</b>            | <b>0,6</b> | <b>0,4</b> | <b>0,3</b> | <b>0,3</b> | <b>0,02</b>   | <b>-0,31</b> |
| <b>sektor rząd. i samorząd.</b>   | <b>0,5</b>            | <b>0,5</b> | <b>0,5</b> | <b>0,5</b> | <b>0,5</b> | <b>0,01</b>   | <b>0,00</b>  |

| Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności   | Narastająco (mld zł) |             |              |               |              | Zmiana r/r (mld zł i p.p.) |             |              |             | Struktura     |               |
|---|----------------------|-------------|--------------|---------------|--------------|----------------------------|-------------|--------------|-------------|---------------|---------------|
|   | 2023.12              | 2024.01     | 2024.06      | 2024.12       | 2025.01      | 2024.01                    |             | 2025.01      |             | 2024.01       | 2025.01       |
| Wynik z tytułu odsetek                                | 79,35                | 7,57        | 43,40        | 90,21         | 8,38         | 9,0%                       | 0,63        | 10,7%        | 0,81        | 81,7%         | 83,0%         |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji                       | 16,51                | 1,53        | 8,65         | 17,24         | 1,48         | 11,1%                      | 0,15        | -2,9%        | -0,04       | 16,5%         | 14,7%         |
| Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin. | 3,48                 | 0,32        | 1,35         | 2,95          | 0,28         | -21,9%                     | -0,09       | -11,6%       | -0,04       | 3,5%          | 2,8%          |
| Pozostałe   | -15,67               | -0,15       | -1,91        | -4,25         | -0,05        | -2,8%                      | 0,00        | -64,1%       | 0,10        | -1,6%         | -0,5%         |
| <b>Całkowite przychody operacyjne</b>                 | <b>83,66</b>         | <b>9,27</b> | <b>51,49</b> | <b>106,15</b> | <b>10,10</b> | <b>8,1%</b>                | <b>0,69</b> | <b>8,9%</b>  | <b>0,82</b> | <b>100,0%</b> | <b>100,0%</b> |
| Koszty administracyjne                                | 35,32                | 4,49        | 19,66        | 38,99         | 4,87         | 3,8%                       | 0,16        | 8,4%         | 0,38        | 48,4%         | 48,2%         |
| Amortyzacja środków trwałych i WNiP                   | 4,42                 | 0,38        | 2,32         | 4,87          | 0,41         | -0,1%                      | 0,00        | 6,8%         | 0,03        | 4,1%          | 4,0%          |
| Wynik z tytułu utraty wartości                        | 5,94                 | 0,47        | 2,49         | 5,03          | 0,36         | -32,4%                     | -0,22       | -23,5%       | -0,11       | 5,0%          | 3,5%          |
| Pozostałe   | 5,25                 | -0,10       | 5,36         | 10,38         | 0,09         | -50,4%                     | 0,10        | -186,6%      | 0,19        | -1,1%         | 0,9%          |
| Wynik przed opodatkowaniem                            | 32,72                | 4,04        | 21,66        | 46,88         | 4,38         | 19,3%                      | 0,65        | 8,4%         | 0,34        | 43,5%         | 43,3%         |
| <b>Wynik po opodatkowaniu</b>                         | <b>21,18</b>         | <b>2,90</b> | <b>16,75</b> | <b>35,75</b>  | <b>3,22</b>  | <b>20,7%</b>               | <b>0,50</b> | <b>10,8%</b> | <b>0,31</b> |               |               |
| ROA (%)   | 0,95                 | 1,58        | 1,48         | 1,50          | 1,63         |                            | 0,16        |              | 0,05        |               |               |
| ROE (%)   | 12,26                | 20,16       | 19,27        | 20,03         | 21,63        |                            | 2,51        |              | 1,47        |               |               |
| Marża odsetkowa (%)                                   | 3,58                 | 4,12        | 3,84         | 3,79          | 4,24         |                            | 0,02        |              | 0,12        |               |               |
| Marża prowizyjna (%)                                  | 0,74                 | 0,83        | 0,77         | 0,72          | 0,75         |                            | 0,02        |              | -0,08       |               |               |
| C/I (%)   | 47,50                | 52,52       | 42,70        | 41,32         | 52,23        |                            | -2,36       |              | -0,28       |               |               |

wskaźniki efektywności wyliczone na podstawie wyniku zannualizowanego

|                              |      |   |      |      |   |
|------------------------------|------|---|------|------|---|
| Koszt ryzyka - roczny (%)    | 0,45 | - | 0,38 | 0,36 | - |
| Koszt ryzyka - kwartalny (%) | 0,40 | - | 0,35 | 0,23 | - |

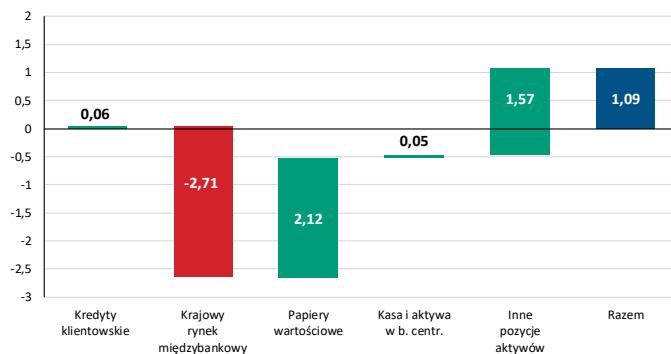
dane finansowe do obliczenia licznika wskaźnika kosztu ryzyka są sprawozdawane kwartalnie



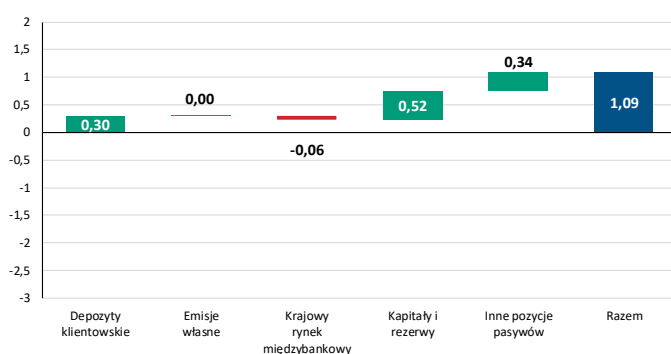
# Sektor banków spółdzielczych

|                                    | Wolumeny (mld zł) |              |              |              |              | Zmiany (mld zł i %) |             |              |              |              |              | Struktura     |               |
|------------------------------------|-------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------------|-------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
|                                    |                   |              |              |              |              | MIESIĘCZNE          |             | r/r          |              |              |              |               |               |
|                                    | 2023.12           | 2024.01      | 2024.06      | 2024.12      | 2025.01      | 2024.01             | 2025.01     | 2024.01      | 2025.01      | 2024.01      | 2025.01      | 2024.01       | 2025.01       |
| <b>SUMA BILANSOWA</b>              | <b>209,5</b>      | <b>208,2</b> | <b>219,7</b> | <b>241,1</b> | <b>242,2</b> | <b>-1,3</b>         | <b>1,1</b>  | <b>23,7</b>  | <b>12,8%</b> | <b>34,0</b>  | <b>16,3%</b> | <b>100,0%</b> | <b>100,0%</b> |
| <b>Aktywa i pasywa</b>             |                   |              |              |              |              |                     |             |              |              |              |              |               |               |
| Kredyty klientowskie (netto)       | 83,5              | 82,8         | 85,3         | 88,3         | 88,4         | -0,72               | 0,06        | 6,68         | 8,8%         | 5,61         | 6,8%         | 39,8%         | 36,5%         |
| Krajowy rynek międzybankowy        | 41,3              | 39,7         | 39,8         | 42,7         | 39,9         | -1,65               | -2,71       | 5,87         | 17,4%        | 0,26         | 0,6%         | 19,1%         | 16,5%         |
| Papiery wartościowe                | 64,2              | 64,3         | 72,0         | 83,8         | 85,9         | 0,12                | 2,12        | 9,69         | 17,7%        | 21,62        | 33,6%        | 30,9%         | 35,5%         |
| Instrumenty dłużne                 | 62,4              | 62,7         | 70,3         | 82,2         | 84,3         | 0,30                | 2,14        | 9,83         | 18,6%        | 21,63        | 34,5%        | 30,1%         | 34,8%         |
| do 1 roku                          | 36,7              | 37,1         | 44,2         | 54,1         | 55,9         | 0,40                | 1,78        | 7,40         | 24,9%        | 18,71        | 50,4%        | 17,8%         | 23,1%         |
| powyżej 1 roku                     | 25,6              | 25,5         | 26,1         | 28,1         | 28,5         | -0,10               | 0,36        | 2,43         | 10,5%        | 2,92         | 11,4%        | 12,3%         | 11,8%         |
| Kasa i aktywa w b. centr.          | 3,4               | 3,5          | 3,7          | 3,8          | 3,8          | 0,14                | 0,05        | -0,04        | -1,0%        | 0,33         | 9,4%         | 1,7%          | 1,6%          |
| Inne pozycje aktywów               | 17,1              | 18,0         | 19,0         | 22,5         | 24,1         | 0,84                | 1,57        | 1,45         | 8,8%         | 6,16         | 34,3%        | 8,6%          | 10,0%         |
| Depozyty klientowskie              | 183,6             | 182,3        | 191,9        | 211,2        | 211,5        | -1,29               | 0,30        | 18,78        | 11,5%        | 29,13        | 16,0%        | 87,6%         | 87,3%         |
| Emisje własne                      | 0,1               | 0,1          | 0,1          | 0,1          | 0,1          | 0,00                | 0,00        | -0,11        | -56,5%       | 0,01         | 17,4%        | 0,0%          | 0,0%          |
| Krajowy rynek międzybankowy        | 0,1               | 0,1          | 0,1          | 0,1          | 0,1          | -0,03               | -0,06       | 0,00         | -2,8%        | -0,05        | -41,9%       | 0,1%          | 0,0%          |
| Kapitały i rezerwy                 | 22,2              | 22,4         | 24,3         | 26,7         | 27,3         | 0,22                | 0,52        | 4,61         | 26,0%        | 4,87         | 21,8%        | 10,8%         | 11,3%         |
| Inne pozycje pasywów               | 3,5               | 3,3          | 3,3          | 3,0          | 3,3          | -0,18               | 0,34        | 0,37         | 12,7%        | 0,00         | 0,0%         | 1,6%          | 1,4%          |
| <b>Depozyty klientowskie</b>       |                   |              |              |              |              |                     |             |              |              |              |              |               |               |
| <b>Depozyty klientowskie</b>       | <b>183,6</b>      | <b>182,3</b> | <b>191,9</b> | <b>211,2</b> | <b>211,5</b> | <b>-1,29</b>        | <b>0,30</b> | <b>18,78</b> | <b>11,5%</b> | <b>29,13</b> | <b>16,0%</b> | <b>100,0%</b> | <b>100,0%</b> |
| Gosp. domowe                       | 140,0             | 138,7        | 145,6        | 157,9        | 158,8        | -1,24               | 0,83        | 18,02        | 14,9%        | 20,03        | 14,4%        | 76,1%         | 75,1%         |
| Osoby prywatne                     | 103,7             | 104,4        | 111,5        | 120,5        | 122,2        | 0,66                | 1,69        | 13,58        | 14,9%        | 17,82        | 17,1%        | 57,3%         | 57,8%         |
| Przedsiębiorcy indyw.              | 10,7              | 9,8          | 9,5          | 11,0         | 10,1         | -0,88               | -0,85       | 1,00         | 11,4%        | 0,32         | 3,2%         | 5,4%          | 4,8%          |
| Rolnicy indyw.                     | 25,5              | 24,5         | 24,7         | 26,4         | 26,4         | -1,01               | -0,01       | 3,45         | 16,3%        | 1,89         | 7,7%         | 13,5%         | 12,5%         |
| Przedsiębiorstwa                   | 18,0              | 17,6         | 17,7         | 20,5         | 19,6         | -0,40               | -0,87       | 3,51         | 24,9%        | 2,02         | 11,5%        | 9,7%          | 9,3%          |
| MŚP                                | 17,7              | 17,3         | 17,4         | 20,1         | 19,3         | -0,41               | -0,84       | 3,42         | 24,7%        | 2,00         | 11,6%        | 9,5%          | 9,1%          |
| Sektor rząd. i samorząd., w tym    | 20,6              | 20,8         | 22,8         | 26,9         | 26,9         | 0,19                | 0,02        | -3,52        | -14,5%       | 6,12         | 29,5%        | 11,4%         | 12,7%         |
| Inst. samorządowe                  | 20,5              | 20,7         | 22,7         | 26,8         | 26,8         | 0,17                | -0,01       | -3,51        | -14,5%       | 6,12         | 29,6%        | 11,3%         | 12,7%         |
| Inst. niekom.                      | 4,6               | 4,8          | 5,4          | 5,0          | 5,3          | 0,22                | 0,26        | 0,49         | 11,2%        | 0,45         | 9,3%         | 2,6%          | 2,5%          |
| <b>Środki gwarantowane</b>         | <b>133,2</b>      | <b>132,4</b> | <b>138,5</b> | <b>147,7</b> | <b>148,3</b> | <b>-0,8</b>         | <b>0,5</b>  | <b>13,0</b>  | <b>10,9%</b> | <b>15,9</b>  | <b>12,0%</b> |               |               |
| <b>Kredyty klientowskie brutto</b> |                   |              |              |              |              |                     |             |              |              |              |              |               |               |
| <b>Kredyty klientowskie</b>        | <b>87,2</b>       | <b>86,4</b>  | <b>88,9</b>  | <b>91,9</b>  | <b>92,0</b>  | <b>-0,76</b>        | <b>0,04</b> | <b>6,66</b>  | <b>8,4%</b>  | <b>5,53</b>  | <b>6,4%</b>  | <b>100,0%</b> | <b>100,0%</b> |
| Gosp. domowe                       | 52,3              | 52,0         | 54,0         | 54,4         | 54,4         | -0,32               | -0,03       | 4,07         | 8,5%         | 2,38         | 4,6%         | 60,2%         | 59,2%         |
| Osoby prywatne                     | 23,7              | 23,6         | 24,4         | 24,9         | 24,9         | -0,07               | -0,01       | 0,20         | 0,8%         | 1,34         | 5,7%         | 27,3%         | 27,1%         |
| konsumpcyjne                       | 6,3               | 6,3          | 6,8          | 7,1          | 7,1          | -0,02               | 0,01        | 0,29         | 4,9%         | 0,76         | 12,0%        | 7,3%          | 7,7%          |
| mieszaniowe                        | 16,9              | 16,8         | 17,1         | 17,4         | 17,4         | -0,04               | -0,04       | -0,04        | -0,3%        | 0,59         | 3,5%         | 19,5%         | 18,9%         |
| PLN                                | 16,8              | 16,8         | 17,1         | 17,4         | 17,4         | -0,04               | -0,04       | -0,04        | -0,2%        | 0,59         | 3,5%         | 19,4%         | 18,9%         |
| Przedsiębiorcy indyw.              | 8,8               | 8,7          | 8,8          | 8,6          | 8,7          | -0,05               | 0,05        | -0,19        | -2,2%        | -0,06        | -0,6%        | 10,1%         | 9,4%          |
| Rolnicy indyw.                     | 19,9              | 19,7         | 20,8         | 20,9         | 20,8         | -0,20               | -0,07       | 4,07         | 26,0%        | 1,09         | 5,6%         | 22,8%         | 22,6%         |
| Przedsiębiorstwa                   | 18,8              | 18,5         | 19,3         | 19,7         | 19,9         | -0,39               | 0,18        | -0,50        | -2,6%        | 1,45         | 7,9%         | 21,3%         | 21,6%         |
| MŚP                                | 18,5              | 18,2         | 19,1         | 19,5         | 19,6         | -0,38               | 0,17        | -0,50        | -2,7%        | 1,47         | 8,1%         | 21,0%         | 21,3%         |
| Sektor rząd. i samorząd., w tym    | 14,7              | 14,7         | 14,2         | 16,4         | 16,2         | -0,03               | -0,13       | 2,97         | 25,5%        | 1,59         | 10,9%        | 17,0%         | 17,7%         |
| Inst. samorządowe                  | 14,6              | 14,5         | 14,1         | 16,2         | 16,1         | -0,08               | -0,18       | 2,89         | 24,8%        | 1,56         | 10,8%        | 16,8%         | 17,5%         |

Zmiana aktywów po 1M 2025 (mld zł)



Zmiana pasywów po 1M 2025 (mld zł)



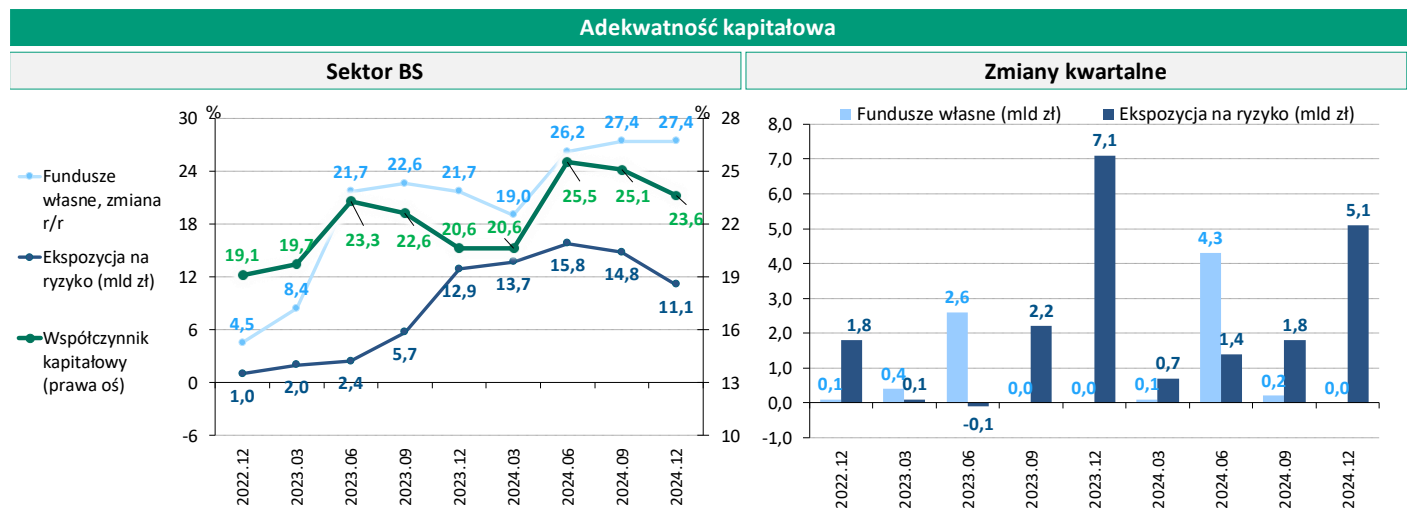
| Jakość kredytów                   | 2023.12               | 2024.01    | 2024.06    | 2024.12    | 2025.01    | Zmiana (p.p.) |              |
|-----------------------------------|-----------------------|------------|------------|------------|------------|---------------|--------------|
|                                   | Wskaźniki jakości (%) |            |            |            |            | 1m            | r/r          |
| <b>Razem</b>                      | <b>6,0</b>            | <b>6,0</b> | <b>5,7</b> | <b>5,4</b> | <b>5,4</b> | <b>-0,05</b>  | <b>-0,64</b> |
| <b>sektor niefinansowy, w tym</b> | 7,3                   | 7,3        | 6,8        | 6,6        | 6,5        | -0,06         | -0,75        |
| <b>przesiębiorstwa</b>            | 14,6                  | 14,5       | 13,1       | 12,5       | 12,3       | -0,21         | -2,26        |
| <i>duże przedsiębiorstwa</i>      | 9,0                   | 7,8        | 9,5        | 4,7        | 4,1        | -0,60         | -3,70        |
| <i>MSP</i>                        | 14,7                  | 14,6       | 13,2       | 12,6       | 12,4       | -0,20         | -2,26        |
| <b>gospodarstwa domowe</b>        | 4,7                   | 4,7        | 4,6        | 4,5        | 4,5        | -0,03         | -0,27        |
| przedsiębiorcy ind.               | 13,2                  | 13,1       | 13,0       | 12,9       | 12,7       | -0,20         | -0,40        |
| rolnicy ind.                      | 3,9                   | 4,0        | 3,8        | 3,7        | 3,7        | -0,03         | -0,30        |
| osoby prywatne, w tym             | 2,3                   | 2,3        | 2,3        | 2,3        | 2,3        | 0,01          | -0,02        |
| <i>konsumpcyjne</i>               | 4,5                   | 4,5        | 4,1        | 3,9        | 3,9        | 0,03          | -0,64        |
| <i>mieszkaniowe</i>               | 1,3                   | 1,3        | 1,4        | 1,5        | 1,5        | 0,00          | 0,18         |
| <b>iemonetarne inst. fin.</b>     | 1,2                   | 1,2        | 0,6        | 1,5        | 1,1        | -0,44         | -0,12        |
| <b>aktor rząd. i samorząd.</b>    | 0,1                   | 0,1        | 0,1        | 0,3        | 0,3        | -0,02         | 0,16         |

| Rachunek zysków i strat<br>oraz wskaźniki efektywności | Narastająco (mld zł) |             |             |              |             | Zmiana r/r (mld zł i p.p.) |             |              |             | Struktura     |               |
|--|----------------------|-------------|-------------|--------------|-------------|----------------------------|-------------|--------------|-------------|---------------|---------------|
|  | 2023.12              | 2024.01     | 2024.06     | 2024.12      | 2025.01     | 2024.01                    |             | 2025.01      |             | 2024.01       | 2025.01       |
| Wynik z tytułu odsetek                                 | 10,68                | 0,88        | 5,31        | 11,02        | 0,99        | -1,0%                      | -0,01       | 12,7%        | 0,11        | 88,3%         | 90,0%         |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji                        | 1,09                 | 0,09        | 0,54        | 1,09         | 0,09        | -0,4%                      | 0,00        | 0,1%         | 0,00        | 9,5%          | 8,6%          |
| Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin.  | 0,08                 | 0,01        | 0,04        | 0,07         | 0,01        | -14,1%                     | 0,00        | -27,0%       | 0,00        | 0,7%          | 0,5%          |
| Pozostałe  | 0,07                 | 0,01        | 0,07        | 0,11         | 0,01        | 148,0%                     | 0,01        | -25,6%       | 0,00        | 1,4%          | 1,0%          |
| <b>Całkowite przychody operacyjne</b>                  | <b>11,92</b>         | <b>0,99</b> | <b>5,96</b> | <b>12,29</b> | <b>1,10</b> | <b>-0,2%</b>               | <b>0,00</b> | <b>10,6%</b> | <b>0,11</b> | <b>100,0%</b> | <b>100,0%</b> |
| Koszty administracyjne                                 | 4,69                 | 0,35        | 2,45        | 5,28         | 0,40        | 11,2%                      | 0,03        | 15,6%        | 0,05        | 34,8%         | 36,4%         |
| Amortyzacja środków trwałych i WNiP                    | 0,21                 | 0,02        | 0,12        | 0,25         | 0,02        | 19,2%                      | 0,00        | 11,9%        | 0,00        | 2,0%          | 2,0%          |
| Wynik z tytułu utraty wartości                         | 0,86                 | 0,00        | 0,20        | 0,55         | 0,00        | -94,8%                     | -0,04       | -37,1%       | 0,00        | 0,2%          | 0,1%          |
| Pozostałe  | 0,15                 | 0,01        | 0,05        | 0,12         | 0,01        | -21,1%                     | 0,00        | 2,9%         | 0,00        | 0,7%          | 0,6%          |
| Wynik przed opodatkowaniem                             | 6,01                 | 0,62        | 3,13        | 6,09         | 0,67        | 0,7%                       | 0,00        | 8,1%         | 0,05        | 62,3%         | 60,9%         |
| <b>Wynik po opodatkowaniu</b>                          | <b>4,75</b>          | <b>0,52</b> | <b>2,52</b> | <b>4,87</b>  | <b>0,56</b> | <b>1,1%</b>                | <b>0,01</b> | <b>7,1%</b>  | <b>0,04</b> |               |               |
| ROA (%)  | 2,27                 | 2,99        | 2,30        | 2,02         | 2,75        |                            | -0,35       |              | -0,24       |               |               |
| ROE (%)  | 28,31                | 37,63       | 23,95       | 22,99        | 31,46       |                            | -7,23       |              | -6,16       |               |               |
| Marża odsetkowa (%)                                    | 5,10                 | 5,05        | 4,83        | 4,57         | 4,89        |                            | -0,71       |              | -0,16       |               |               |
| Marża prowizyjna (%)                                   | 0,52                 | 0,54        | 0,49        | 0,45         | 0,47        |                            | -0,07       |              | -0,08       |               |               |
| C/I (%)  | 41,10                | 36,77       | 43,17       | 44,95        | 38,34       |                            | 3,89        |              | 1,58        |               |               |

wskaźniki efektywności wyliczone na podstawie wyniku zannualizowanego
 

|                              |      |   |      |      |   |
|------------------------------|------|---|------|------|---|
| Koszt ryzyka - roczny (%)    | 0,92 | - | 0,73 | 0,56 | - |
| Koszt ryzyka - kwartalny (%) | 1,26 | - | 0,45 | 0,82 | - |

 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

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

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

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

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

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

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

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