

SYTUACJA FINANSOWA W SEKTORZE BANKOWYM*

WG STANU NA 31 PAŹDZIERNIKA 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

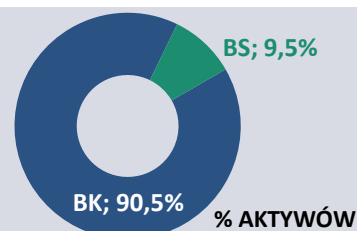
PAŹDZIERNIK
2025

516

PODMIOTÓW

28 BANKÓW KOMERCYJNYCH

488 BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH



	Wolumen (mld zł)	Zmiana r/r
SUMA BILANSOWA	2 785,4	+ 9,3%
KREDYTY KLIENTOWSKIE BRUTTO	1 396,0	+ 5,9%
DEPOZYTY KLIENTOWSKIE	2 124,2	+ 7,4%
WYNIK PO OPODATKOWANIU (NARASTAJĄCO)	37,9	+ 11,1%

GŁÓWNE WSKAŹNIKI

	PAŹDZIERNIK 2024	PAŹDZIERNIK 2025	
KREDYTY/DEPOZYTY	66,64%	65,72%	
ROA (netto)	1,61%	1,63%	
ROE (netto)	20,89%	21,46%	
MARŻA ODSETKOWA	3,94%	3,76%	
MARŻA PROWIZYJNA	0,72%	0,68%	
C/I	41,35%	41,50%	
WSKAŹNIK JAKOŚCI KREDYTÓW KLIENTOWSKICH	4,47%	3,96%	

	WRZESIEŃ 2024	WRZESIEŃ 2025	
KOSZT RYZYKA (roczny)	0,42%	0,31%	
	WRZESIEŃ 2024	WRZESIEŃ 2025	
WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁOWY TCR	20,30%	20,63%	

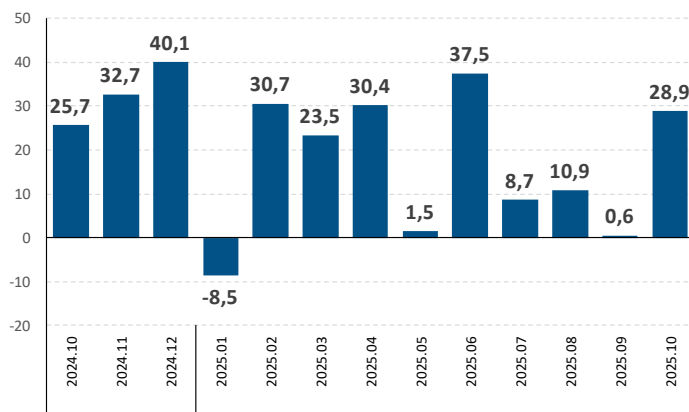
Najważniejsze zmiany w sektorze bankowym po 10M 2025 r.

Liczba banków	Na koniec października 2025 r. w sektorze bankowym funkcjonowało 516 banków (28 BK z wyłączeniem BGK i 488 BS). W skali miesiąca liczba banków nie zmieniła się.
Suma bilansowa	W ujęciu rocznym tempo wzrostu sumy bilansowej było wyższe niż rok wcześniej (9,3% wobec 7,9%). Po 10M 2025 r. przyrost sumy bilansowej (o 164,0 mld zł) odnotowano w wyniku przyrostu kredytów klientów (netto) (o 81,4 mld zł) oraz papierów wartościowych (o 79,6 mld zł). Październikowa skala wzrostu aktywów oraz jego struktura jest zbliżona do odnotowanej przed rokiem, tj. 28,9 mld zł wobec 25,7 mld zł głównie w wyniku przyrostu papierów wartościowych (21,2 mld zł wobec 20,3 mld zł).
Depozyty klientowskie	Po 10M 2025 r. przyrost wolumenu był niższy niż rok wcześniej (o 85,2 mld zł wobec 97,0 mld zł). Również miesięczny wzrost depozytów klientów był niższy r/r (22,0 mld zł wobec 32,1 mld zł) za sprawą niższego przyrostu depozytów gospodarstw domowych (10,5 mld zł wobec 17,4 mld zł) i depozytów przedsiębiorstw (o 9,8 mld zł wobec 14,7 mld zł).
Środki gwarantowane	Przyrost środków gwarantowanych niższy niż przed rokiem (72,2 mld zł wobec 91,2 mld zł). Również niższe roczne tempo wzrostu środków gwarantowanych (tj. 7,3% wobec 9,4% rok wcześniej), przy dwukrotnie niższym wzroście w skali miesiąca (o 9,9 mld zł wobec 18,8 mld zł rok temu).
Kredyty klientowskie brutto	Po 10M 2025 r. wolumen kredytów klientów zwiększył się o 82,3 mld zł (w sektorze BK o 79,4 mld zł, w sektorze BS o 2,9 mld zł) wobec 73,6 mld zł rok wcześniej. Odnotowana zmiana wynikała z przyrostu kredytów dla: <ul style="list-style-type: none"> osób prywatnych o 36,4 mld zł (wobec 33,4 mld zł rok wcześniej), z tego konsumpcyjnych o 14,0 mld zł i mieszkaniowych o 22,5 mld zł, przedsiębiorstw o 32,5 mld zł (wobec 18,9 mld zł w analogicznym okresie 2024 r.), niemonetarnych instytucji finansowych o 16,2 mld zł (wobec 26,0 mld zł po 10M 2024 r.). W samym październiku br. odnotowano wzrost wolumenu o 8,1 mld zł (o 7,7 mld zł w sektorze BK i o 0,4 mld zł w sektorze BS), z tego kredytów dla osób prywatnych o 5,3 mld zł oraz kredytów dla przedsiębiorstw o 4,4 mld zł, przy spadku kredytów dla niemonetarnych instytucji finansowych o 1,7 mld zł.
Aktywa finansowe	Przyrost papierów wartościowych, tj. głównej kategorii aktywów finansowych, był wyższy niż rok wcześniej o blisko 50% (po 10M 2025 r. wzrost o 79,6 mld zł wobec 53,5 mld zł), mimo miesięcznego wzrostu wolumenu instrumentów dłużnych na poziomie sprzed roku (o 21,2 mld zł wobec wzrostu o 20,3 mld zł rok wcześniej). Tempo wzrostu papierów wartościowych (16,7% r/r) pozostaje wyraźnie wyższe niż tempo wzrostu aktywów (9,3 % r/r), szczególnie w sektorze BS (odpowiednio 26,2% i 14,3%).
Jakość kredytów	Wskaźnik jakości kredytów klientów w sektorze bankowym poprawił się z 4,2% do 4,0%. W porównaniu do grudnia 2024 r. poprawę jakości odnotowano w portfelach kredytów dla przedsiębiorstw (z 6,9% do 6,5%), konsumpcyjnych (z 6,6% do 6,1%) oraz mieszkaniowych (z 1,5% do 1,3%). Wzrost wyrezerwowania z 55,6% do 57,7%.
Wyniki finansowe i wskaźniki efektywności	Wynik po opodatkowaniu wyższy o 11,1% r/r (37,9 mld zł wobec 34,1 mld zł) – w sektorze BK wyniósł 33,8 mld zł wobec 29,9 mld zł, w sektorze BS 4,17 mld zł wobec 4,24 mld zł. Wyższy wynik netto odnotowano głównie za sprawą wyższego wyniku odsetkowego (o 3,61 mld zł, tj. o 4,3%), przy wzroście kosztów administracyjnych (o 3,15 mld zł, tj. o 8,6%). Dla wskaźników efektywności w skali r/r odnotowano wzrost ROA i ROE przy pogorszeniu się wskaźnika C/I i obniżeniu marży odsetkowej i marży prowizyjnej .
Adekwatność	Kwartalny spadek współczynnika kapitałowego TCR w sektorze bankowym z poziomu 20,8% do 20,6%. W sektorze BK odnotowano nieznaczny spadek TCR z 20,0% do 19,9%, głównie z powodu nieznacznie szybszego wzrostu ekspozycji na ryzyko od wzrostu funduszy własnych. W sektorze BS niewielki spadek TCR z poziomu 30,5% do 30,1% odnotowano wyłącznie z powodu wzrostu ekspozycji na ryzyko (+1,6% k/k).

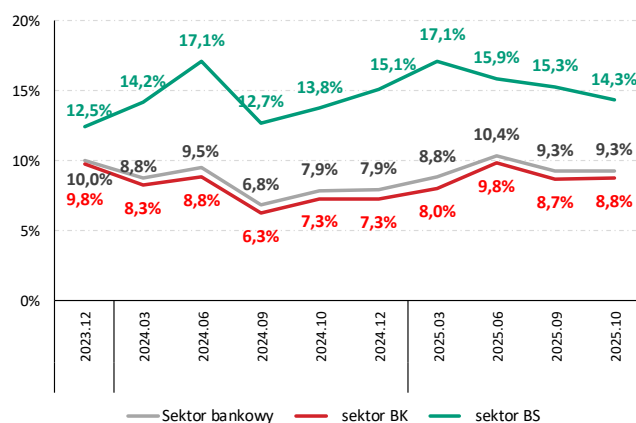
Sektor bankowy

Aktywa i pasywa	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)					Struktura	
	2023.12	2024.10	2024.12	2025.09	2025.10	MIESIĘCZNE	10 miesięcy	r/r			2024.10	2025.10
SUMA BILANSOWA	2 428,6	2 548,6	2 621,4	2 756,5	2 785,4	25,7	28,9	120,0	164,0	236,8	9,3%	100,0%
sektor BK	2 219,0	2 318,3	2 380,3	2 496,8	2 522,1	20,6	25,3	99,2	141,8	203,8	8,8%	91,0%
sektor BS	209,5	230,3	241,1	259,7	263,3	5,1	3,6	20,8	22,2	33,0	14,3%	9,0%
Kredyty klientowskie (netto)	1 194,1	1 270,9	1 270,6	1 344,1	1 352,0	7,3	7,9	76,8	81,4	81,1	6,4%	49,9%
Krajowy rynek międzybankowy	56,3	55,8	60,2	62,1	60,4	-0,9	-1,8	-0,5	0,2	4,6	8,2%	2,2%
Aktywa zagraniczne	35,1	37,1	23,1	24,4	26,7	8,8	2,3	2,0	3,5	-10,4	-28,0%	1,5%
Papiery wartościowe	833,1	886,6	955,0	1 013,3	1 034,5	20,3	21,2	53,5	79,6	147,9	16,7%	34,8%
Instrumenty dłużne	828,2	881,5	949,7	1 007,6	1 028,7	20,3	21,2	53,3	79,0	147,2	16,7%	34,6%
Kasa i aktywa w b. centr.	108,8	117,7	132,7	115,7	108,4	-3,9	-7,3	8,9	-24,3	-9,4	-7,9%	4,6%
Pozostałe aktywa	201,2	180,5	179,8	196,8	203,5	-5,9	6,6	-20,7	23,7	23,0	12,7%	7,1%
Depozyty klientowskie	1 880,9	1 977,9	2 039,1	2 102,2	2 124,2	32,1	22,0	97,0	85,2	146,3	7,4%	77,6%
Emisje własne	61,9	77,2	77,0	87,4	95,3	0,8	7,9	15,3	18,3	18,1	23,4%	3,0%
Krajowy rynek międzybankowy	58,9	58,4	62,7	65,7	64,0	-1,2	-1,8	-0,5	1,3	5,6	9,6%	2,3%
Środki zagraniczne	29,6	35,1	34,0	34,5	35,0	3,2	0,5	5,5	1,0	-0,1	-0,3%	1,4%
Kapitały i rezerwy	239,5	262,5	274,5	292,0	296,9	1,9	4,9	23,1	22,4	34,4	13,1%	10,3%
Pozostałe pasywa	157,8	137,5	134,2	174,6	170,0	-11,0	-4,6	-20,3	35,8	32,5	23,7%	5,4%
Liczba podmiotów	520	517	517	516	516	-1	0	-3	-1	-1		
sektor BK	28	28	28	28	28	0	0	0	0	0		
sektor BS	492	489	489	488	488	-1	0	-3	-1	-1		

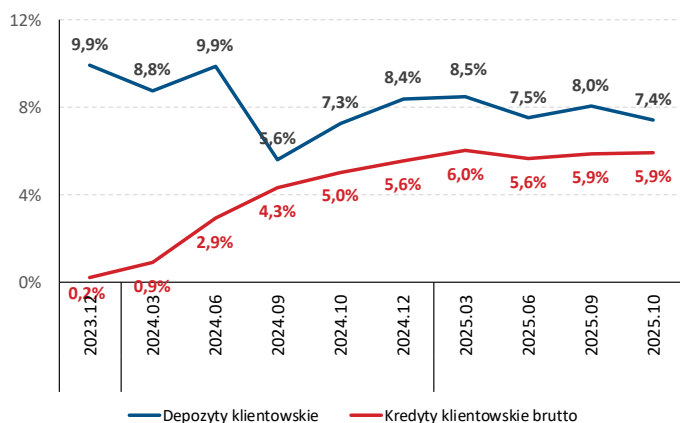
Zmiany miesięczne sumy bilansowej (mld zł)



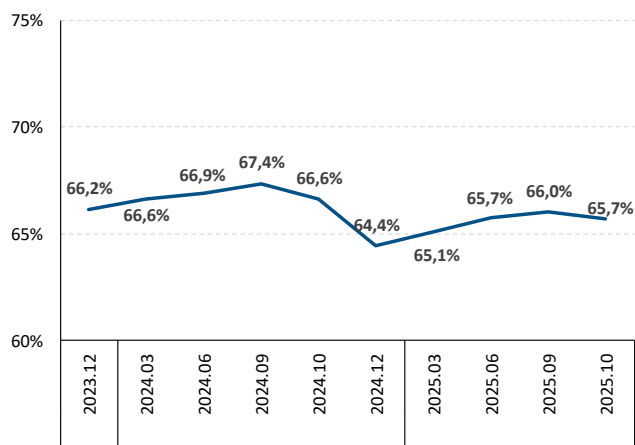
Zmiana r/r sumy bilansowej



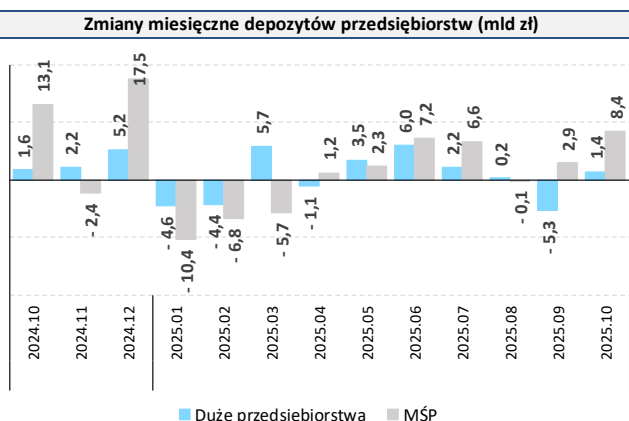
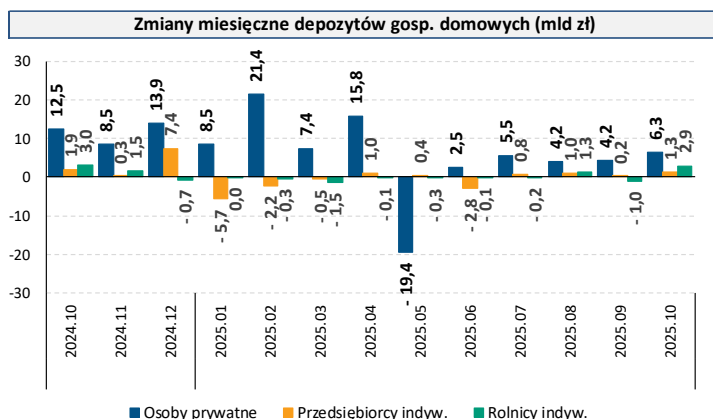
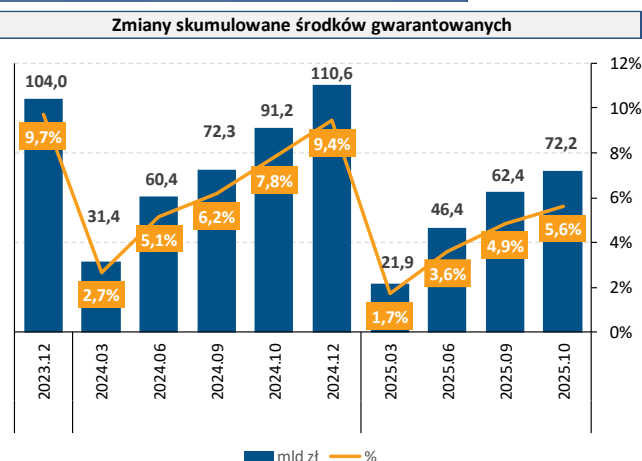
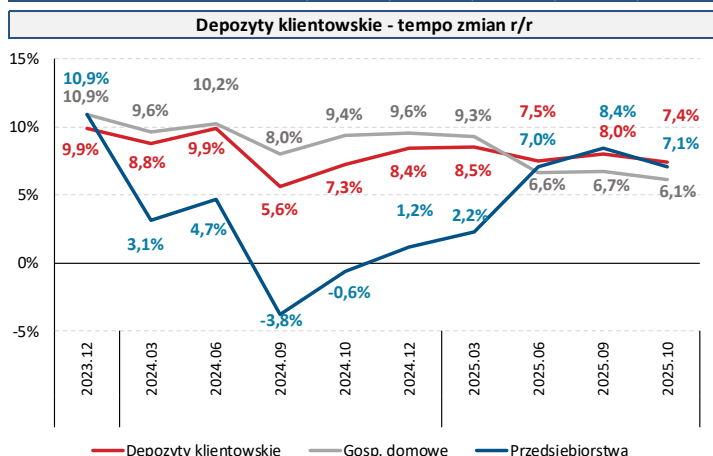
Tempo wzrostu kredytów i depozytów r/r



Relacja kredytów (brutto) do depozytów

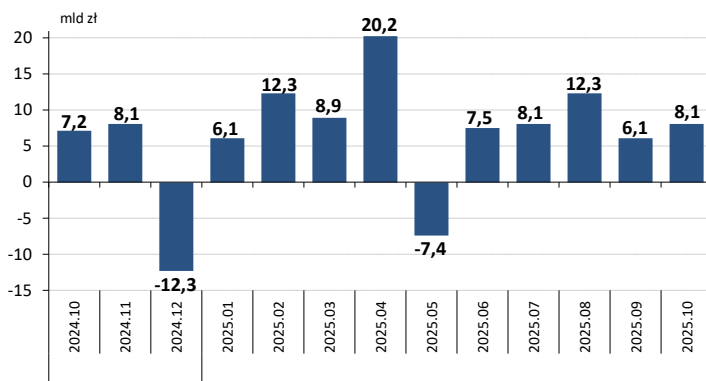


Depozyty klientowskie	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
						MIESIĘCZNE		10 miesięcy		r/r			
	2023.12	2024.10	2024.12	2025.09	2025.10	2024.10	2025.10	2024	2025	2025.10		2024.10	2025.10
Depozyty klientowskie	1 880,9	1 977,9	2 039,1	2 102,2	2 124,2	32,1	22,0	97,0	85,2	146,3	7,4%	100,0%	100,0%
sektor BK	1 697,3	1 777,2	1 827,9	1 876,8	1 895,2	27,2	18,4	80,0	67,3	118,0	6,6%	89,9%	89,2%
sektor BS	183,6	200,7	211,2	225,5	229,0	4,9	3,6	17,1	17,9	28,3	14,1%	10,1%	10,8%
Depozyty bieżące	1 320,7	1 369,2	1 447,7	1 478,3	1 490,0	15,2	11,7	48,5	42,3	120,9	8,8%	69,2%	70,1%
Depozyty terminowe	560,2	608,7	591,3	623,9	634,2	16,8	10,2	48,5	42,8	25,4	4,2%	30,8%	29,9%
Gosp. domowe	1 249,8	1 338,3	1 369,2	1 409,2	1 419,8	17,4	10,5	88,5	50,5	81,5	6,1%	67,7%	66,8%
Osoby prywatne	1 123,9	1 217,9	1 240,3	1 290,4	1 296,7	12,5	6,3	94,1	56,4	78,8	6,5%	61,6%	61,0%
Przedsiębiorcy indyw.	93,7	88,1	95,8	88,0	89,3	1,9	1,3	-5,6	-6,5	1,2	1,4%	4,5%	4,2%
Rolnicy indyw.	32,2	32,3	33,1	30,8	33,8	3,0	2,9	0,0	0,7	1,5	4,7%	1,6%	1,6%
Przedsiębiorstwa	468,0	451,0	473,4	473,0	482,8	14,7	9,8	-17,0	9,3	31,8	7,1%	22,8%	22,7%
MŚP	326,2	338,5	353,6	350,9	359,3	13,1	8,4	12,4	5,7	20,8	6,1%	17,1%	16,9%
Duże przedsiębiorstwa	141,8	112,4	119,8	122,1	123,5	1,6	1,4	-29,4	3,7	11,0	9,8%	5,7%	5,8%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	80,2	95,9	102,1	119,9	118,9	-1,0	-1,0	15,8	16,8	23,0	23,9%	4,8%	5,6%
Inst. samorządowe	53,0	64,6	73,8	90,3	88,4	-1,8	-1,9	11,6	14,6	23,8	36,8%	3,3%	4,2%
Inst. centralne	23,9	27,8	24,6	27,7	28,2	-0,3	0,5	3,9	3,5	0,4	1,4%	1,4%	1,3%
FUS	3,3	3,5	3,6	1,9	2,3	1,1	0,4	0,3	-1,3	-1,2	-34,2%	0,2%	0,1%
Inst. niekom.	38,3	44,3	38,6	41,7	42,4	0,8	0,7	5,9	3,8	-1,9	-4,3%	2,2%	2,0%
Inst. ubezpieczeniowe	4,6	4,4	4,7	4,6	4,8	-0,1	0,2	-0,2	0,1	0,4	9,7%	0,2%	0,2%
Pozostałe niemon. inst. fin.	40,0	44,0	51,0	53,9	55,6	0,3	1,7	4,0	4,6	11,5	26,2%	2,2%	2,6%
Środki gwarantowane	1 172,2	1 263,3	1 282,8	1 345,2	1 355,0	18,8	9,9	91,2	72,2	91,7	7,3%		

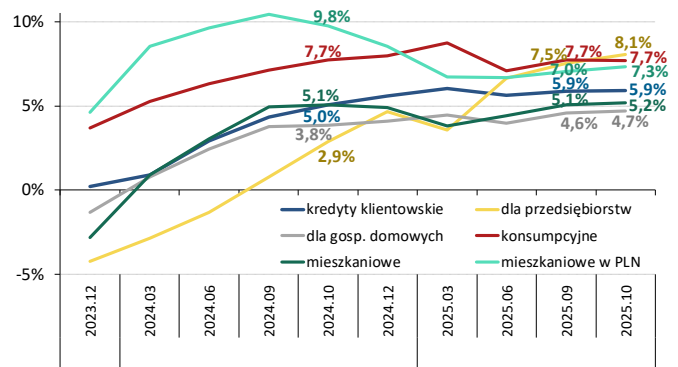


Kredyty klientowskie brutto - portfel B	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
	2023.12	2024.10	2024.12	2025.09	2025.10	Miesięczne		10 miesięcy		r/r	2025.10	2024.10	2025.10
						2024.10	2025.10	2024	2025				
Kredyty klientowskie	1 244,4	1 318,0	1 313,8	1 387,9	1 396,0	7,2	8,1	73,6	82,3	78,0	5,9%	100,0%	100,0%
sektor BK	1 157,2	1 227,3	1 221,8	1 293,5	1 301,2	6,6	7,7	70,0	79,4	73,9	6,0%	93,1%	93,2%
sektor BS	87,2	90,7	91,9	94,4	94,8	0,6	0,4	3,5	2,9	4,1	4,5%	6,9%	6,8%
Gosp. domowe	723,0	751,6	752,4	781,8	786,9	4,0	5,2	28,6	34,5	35,4	4,7%	57,0%	56,4%
osoby prywatne	635,4	668,8	671,6	702,6	708,0	4,7	5,3	33,4	36,4	39,2	5,9%	50,7%	50,7%
konsumpcyjne	183,7	197,2	198,3	210,5	212,3	1,7	1,8	13,5	14,0	15,1	7,7%	15,0%	15,2%
mieszkaniowe	447,7	467,8	469,6	488,2	492,1	3,1	3,9	20,1	22,5	24,3	5,2%	35,5%	35,3%
PLN	408,9	438,9	443,8	466,8	471,1	2,9	4,3	30,0	27,2	32,1	7,3%	33,3%	33,7%
walutowe	38,8	28,9	25,8	21,4	21,0	0,2	-0,4	-9,9	-4,7	-7,8	-27,1%	2,2%	1,5%
pozostałe	4,1	3,8	3,7	3,9	3,6	-0,1	-0,3	-0,2	-0,1	-0,3	-6,7%	0,3%	0,3%
przedsiębiorcy ind.	55,2	49,9	48,0	46,7	46,8	-0,5	0,1	-5,3	-1,1	-3,0	-6,1%	3,8%	3,4%
rolnicy ind.	32,3	32,9	32,8	32,4	32,1	-0,2	-0,3	0,5	-0,7	-0,8	-2,4%	2,5%	2,3%
Przedsiębiorstwa	353,7	372,6	370,2	398,2	402,7	2,3	4,4	18,9	32,5	30,1	8,1%	28,3%	28,8%
MŚP	205,7	245,4	240,0	262,6	265,4	1,6	2,8	39,7	25,3	20,0	8,1%	18,6%	19,0%
Duże przedsiębiorstwa	148,0	127,2	130,1	135,6	137,3	0,7	1,7	-20,7	7,2	10,1	7,9%	9,7%	9,8%
Sektor rząd. i samorząd., w tym:	28,8	28,8	31,8	30,4	30,5	0,4	0,1	0,0	-1,3	1,7	5,9%	2,2%	2,2%
Inst. samorządowe	28,1	27,7	30,4	29,6	29,6	0,3	0,0	-0,4	-0,8	1,9	6,8%	2,1%	2,1%
Inst. rządowe	0,7	1,1	1,4	0,8	0,9	0,1	0,1	0,4	-0,5	-0,2	-15,8%	0,1%	0,1%
Instytucje niekom.	8,3	8,3	8,4	8,7	8,7	0,1	0,1	0,1	0,4	0,4	5,0%	0,6%	0,6%
Niemonetarne inst. fin.	130,7	156,7	151,0	168,9	167,2	0,4	-1,7	26,0	16,2	10,5	6,7%	11,9%	12,0%

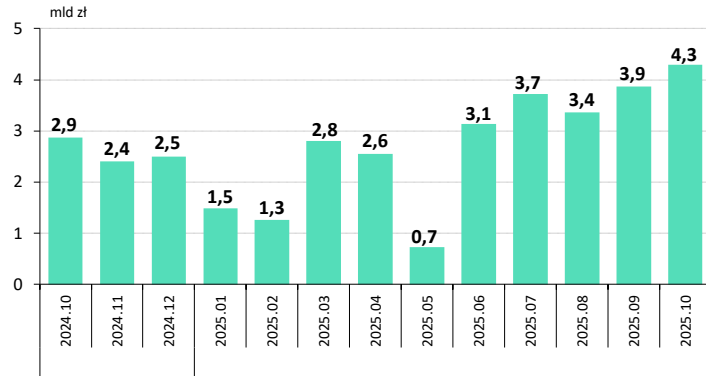
Miesięczne zmiany kredytów klientowskich



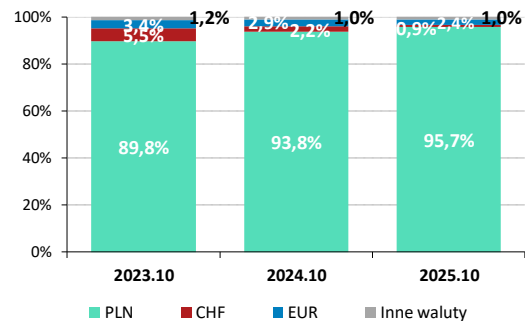
Tempo zmian r/r



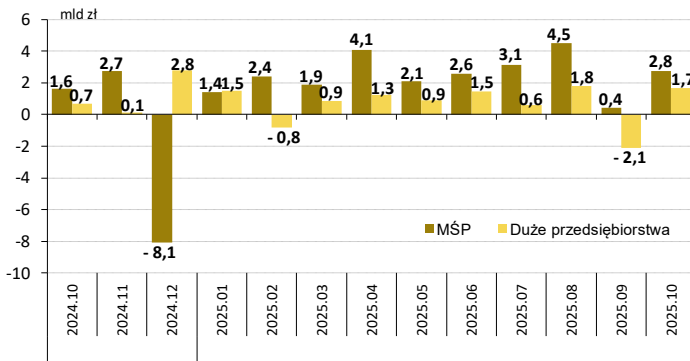
Miesięczne zmiany kredytów mieszkaniowych w PLN



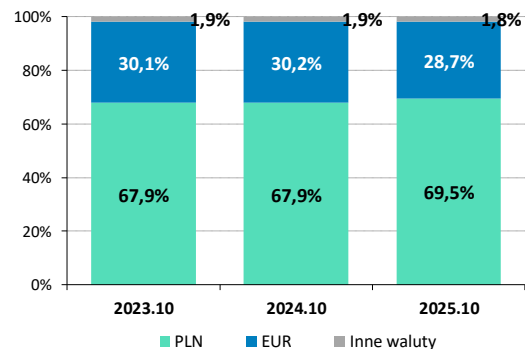
Struktura walutowa kredytów mieszkaniowych



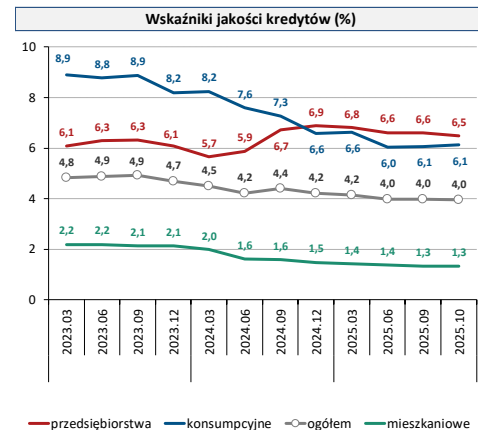
Miesięczne zmiany kredytów dla przedsiębiorstw



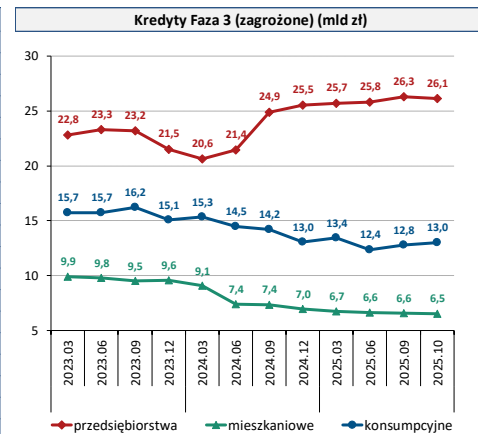
Struktura walutowa kredytów dla przedsiębiorstw



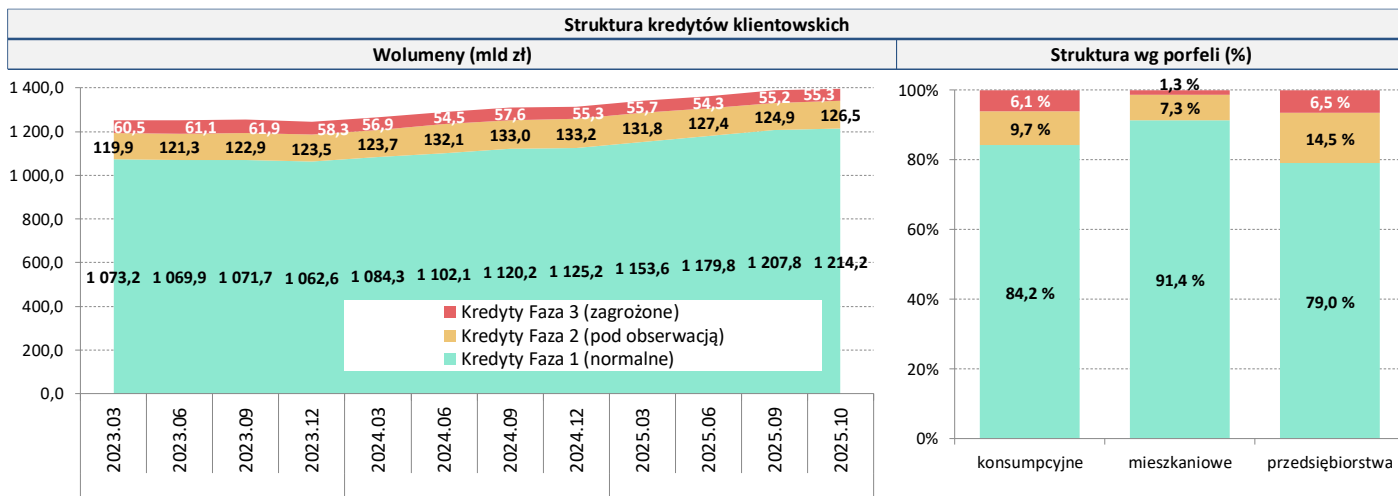
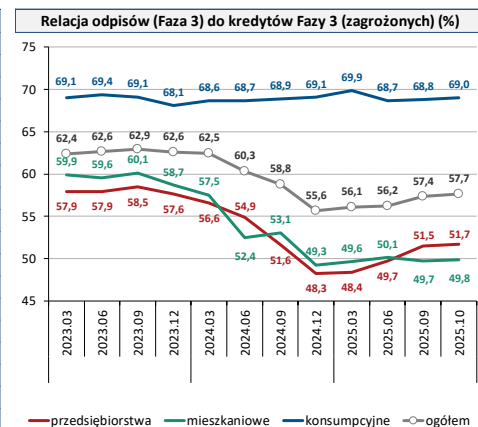
Jakość kredytów		2023.12	2024.10	2024.12	2025.09	2025.10	Zmiana (p.p.)		
		Wskaźniki jakości (%)					1m	10m	r/r
ogółem	Razem	4,7	4,5	4,2	4,0	4,0	-0,02	-0,25	-0,51
	sektor BK	4,6	4,4	4,1	3,9	3,9	-0,01	-0,25	-0,52
	sektor BS	6,0	5,6	5,4	5,3	5,2	-0,09	-0,21	-0,34
	PLN	4,7	4,4	4,1	3,9	3,9	0,00	-0,25	-0,58
	walutowe	4,9	4,7	4,9	4,7	4,6	-0,08	-0,26	-0,05
podział na portfele	sektor niefinansowy, w tym	5,3	5,1	4,8	4,6	4,6	-0,03	-0,28	-0,58
	przesiębiorstwa	6,1	7,0	6,9	6,6	6,5	-0,12	-0,40	-0,53
	duże przedsiębiorstwa	3,3	7,1	6,9	6,5	6,5	-0,04	-0,37	-0,61
	MSP	8,1	7,0	6,9	6,6	6,5	-0,16	-0,42	-0,48
	gospodarstwa domowe	5,0	4,3	3,9	3,6	3,6	0,01	-0,26	-0,65
	przesiębiorcy ind.	16,4	16,6	15,1	15,1	15,2	0,12	0,13	-1,39
	rolnicy ind.	5,2	4,8	4,7	4,5	4,5	-0,07	-0,26	-0,36
	osoby prywatne, w tym	4,0	3,3	3,0	2,8	2,8	0,01	-0,23	-0,50
	konsumpcyjne	8,2	7,3	6,6	6,1	6,1	0,07	-0,43	-1,14
	mieszkańciowe	2,14	1,58	1,48	1,34	1,33	-0,02	-0,16	-0,25
	PLN	1,44	1,32	1,24	1,15	1,15	-0,01	-0,09	-0,17
	walutowe	9,55	5,61	5,72	5,46	5,35	-0,11	-0,37	-0,25
	nienonietarne inst. fin.	0,6	0,3	0,3	0,3	0,3	0,01	0,05	-0,02
	sektor rząd. i samorząd.	0,3	0,3	0,4	0,2	0,2	0,00	-0,19	-0,08



		Kredyty Faza 3 (zagrożone) - wolumeny (mld zł)					(mld zł)		Udział
		2023.12	2024.10	2024.12	2025.09	2025.10	1m	10m	
ogółem	Razem	58,3	58,9	55,3	55,2	55,3	0,1	0,0	-3,6
	sektor BK	53,0	53,9	50,3	50,2	50,3	0,2	0,0	-3,5
	sektor BS	5,3	5,0	5,0	5,0	5,0	-0,1	0,0	-0,1
	PLN	49,2	50,0	46,5	46,2	46,4	0,3	0,0	-3,6
	walutowe	9,1	8,9	8,9	9,0	8,9	-0,2	0,0	0,0
podział na portfele	sektor niefinansowy, w tym	57,4	58,3	54,8	54,6	54,7	0,1	-0,1	-3,6
	przesiębiorstwa	21,5	26,1	25,5	26,3	26,1	-0,2	0,6	0,0
	duże przedsiębiorstwa	4,8	9,0	8,9	8,9	8,9	0,1	0,0	-0,1
	MSP	16,7	17,1	16,6	17,5	17,2	-0,2	0,6	0,1
	gospodarstwa domowe	35,8	32,1	29,2	28,2	28,5	0,3	-0,7	-3,6
	przesiębiorcy ind.	9,0	8,3	7,2	7,1	7,1	0,1	-0,1	-1,2
	rolnicy ind.	1,7	1,6	1,6	1,5	1,4	0,0	-0,1	-0,2
	osoby prywatne, w tym	25,1	22,2	20,4	19,7	19,9	0,2	-0,5	-2,3
	konsumpcyjne	15,1	14,3	13,0	12,8	13,0	0,3	0,0	-1,3
	mieszkańciowe	9,6	7,4	7,0	6,6	6,5	0,0	-0,4	-0,9
	PLN	5,9	5,8	5,5	5,4	5,4	0,0	-0,1	-0,4
	walutowe	3,7	1,6	1,5	1,2	1,1	0,0	-0,3	-0,5
	nienonietarne inst. fin.	0,8	0,5	0,4	0,5	0,5	0,0	0,1	0,0
	sektor rząd. i samorząd.	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,0	-0,1	0,0



		Odpisy (Faza 3) - wolumeny (mld zł)					(mld zł)		Udział
		2023.12	2024.10	2024.12	2025.09	2025.10	1m	10m	
ogółem	Razem	36,5	34,1	30,8	31,7	31,9	0,2	1,1	-2,2
	sektor BK	33,0	30,6	27,4	28,2	28,4	0,2	1,1	-2,1
	sektor BS	3,5	3,5	3,4	3,4	3,4	0,0	0,0	-0,1
	PLN	31,1	30,0	26,9	27,4	27,6	0,2	0,7	-2,3
	walutowe	5,4	4,2	3,9	4,2	4,3	0,0	0,4	0,1
podział na portfele	sektor niefinansowy, w tym	36,0	33,9	30,6	31,4	31,6	0,2	1,0	-2,3
	przesiębiorstwa	12,4	13,0	12,3	13,5	13,5	0,0	1,2	0,5
	duże przedsiębiorstwa	2,9	3,2	3,5	4,1	4,1	0,0	0,6	1,0
	MSP	9,4	9,8	8,8	9,4	9,4	-0,1	0,5	-0,5
	gospodarstwa domowe	23,5	20,8	18,3	17,8	18,0	0,2	-0,2	-2,7
	przesiębiorcy ind.	6,2	5,5	4,5	4,5	4,5	0,1	0,0	-1,0
	rolnicy ind.	1,1	1,1	1,0	1,0	1,0	0,0	0,0	-0,1
	osoby prywatne, w tym	16,2	14,2	12,7	12,3	12,5	0,2	-0,2	-1,7
	konsumpcyjne	10,3	9,9	9,0	8,8	9,0	0,2	0,0	-0,9
	mieszkańciowe	5,6	3,9	3,4	3,3	3,3	0,0	-0,2	-0,7
	PLN	3,0	2,9	2,7	2,6	2,6	0,0	-0,1	-0,3
	walutowe	2,7	1,0	0,7	0,7	0,6	0,0	-0,1	-0,4
	nienonietarne inst. fin.	0,5	0,2	0,1	0,2	0,3	0,0	0,2	0,0
	sektor rząd. i samorząd.	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

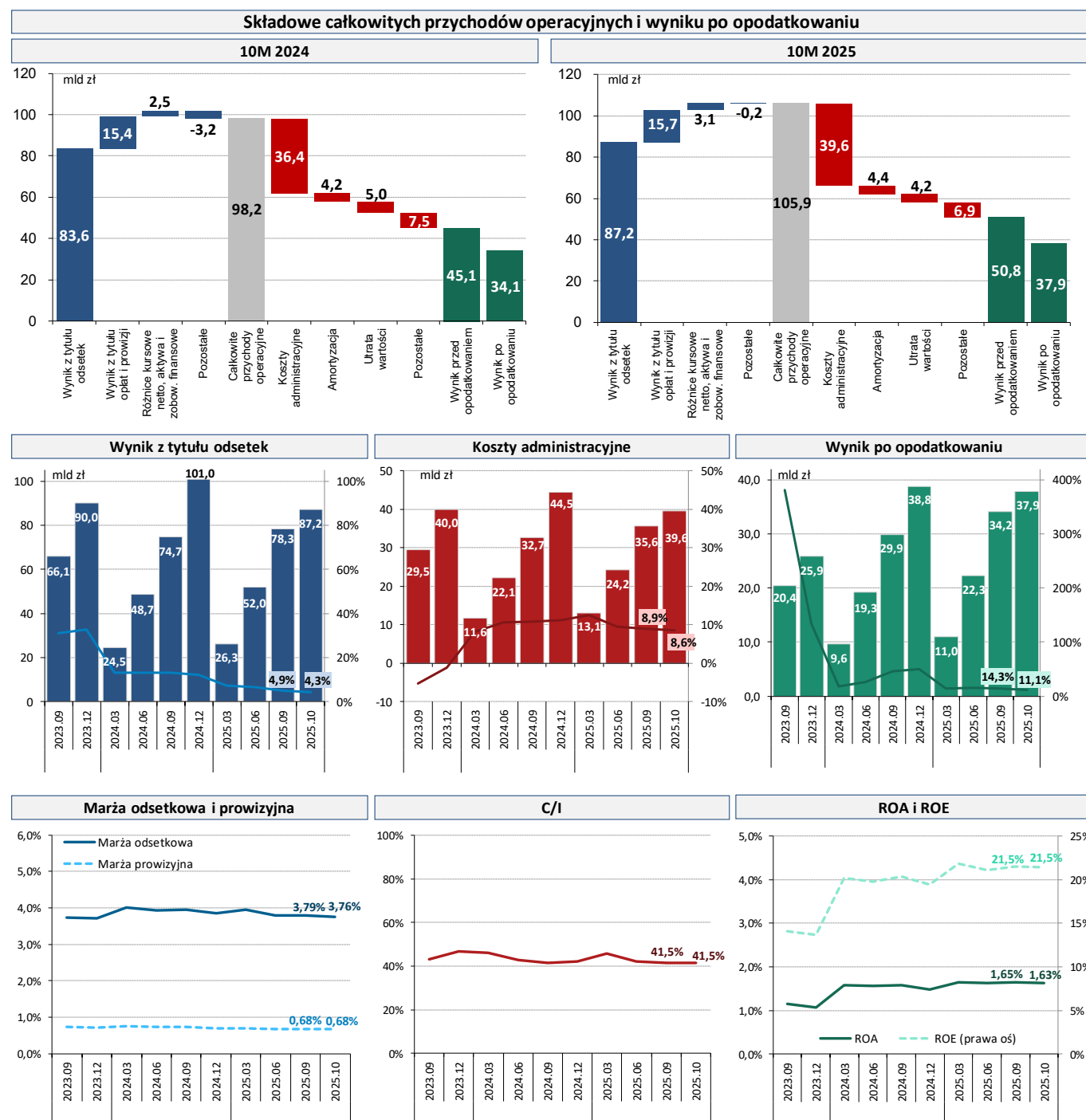


Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności	Narastająco (mld zł)					Zmiana r/r (mld zł i p.p.)				Struktura	
	2023.12	2024.10	2024.12	2025.09	2025.10	2024.10		2025.10		2024.10	2025.10
Wynik z tytułu odsetek	90,0	83,6	101,0	78,3	87,2	13,0%	9,64	4,3%	3,61	85,1%	82,4%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	17,6	15,4	18,3	14,1	15,7	4,9%	0,72	2,4%	0,36	15,7%	14,9%
Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin.	3,5	2,5	3,4	2,8	3,1	-22,1%	-0,70	27,8%	0,68	2,5%	3,0%
Pozostałe	-15,6	-3,2	-4,7	0,1	-0,2	-48,0%	2,97	-93,4%	3,01	-3,3%	-0,2%
Całkowite przychody operacyjne	95,6	98,2	118,0	95,3	105,9	14,8%	12,63	7,8%	7,67	100,0%	100,0%
Koszty administracyjne	40,0	36,4	44,5	35,6	39,6	11,1%	3,64	8,6%	3,15	37,1%	37,4%
Amortyzacja środków trwałych i WNIP	4,6	4,2	5,2	3,9	4,4	9,9%	0,37	4,4%	0,18	4,3%	4,1%
Wynik z tytułu utraty wartości	6,8	5,0	5,4	3,9	4,2	-8,8%	-0,48	-16,3%	-0,82	5,1%	4,0%
Pozostałe	5,4	7,5	12,1	6,1	6,9	-10,8%	-0,91	-8,3%	-0,63	7,7%	6,5%
Wynik przed opodatkowaniem	38,7	45,1	50,9	45,8	50,8	28,6%	10,01	12,8%	5,78	45,9%	48,0%
Wynik po opodatkowaniu	25,9	34,1	38,8	34,2	37,9	44,6%	10,54	11,1%	3,78		
sektor BK	21,2	29,9	33,9	30,4	33,8	54,1%	10,50	12,9%	3,85		
sektor BS	4,8	4,24	4,9	3,8	4,2	0,8%	0,03	-1,8%	-0,08		
ROA (%)	1,07	1,61	1,48	1,65	1,63		0,41		0,03		
ROE (%)	13,68	20,89	19,41	21,49	21,46		6,21		0,57		
Marża odsetkowa (%)	3,71	3,94	3,85	3,79	3,76		0,18		-0,18		
Marża prowizyjna (%)	0,72	0,72	0,70	0,68	0,68		-0,02		-0,05		
C/I (%)	46,71	41,35	42,03	41,49	41,50		-1,42		0,15		

wskaźniki efektywności wyliczone na podstawie wyniku zannualizowanego

Koszt ryzyka - roczny (%)	0,48	-	0,36	0,31	-
Koszt ryzyka - kwartalny (%)	0,46	-	0,22	0,40	-

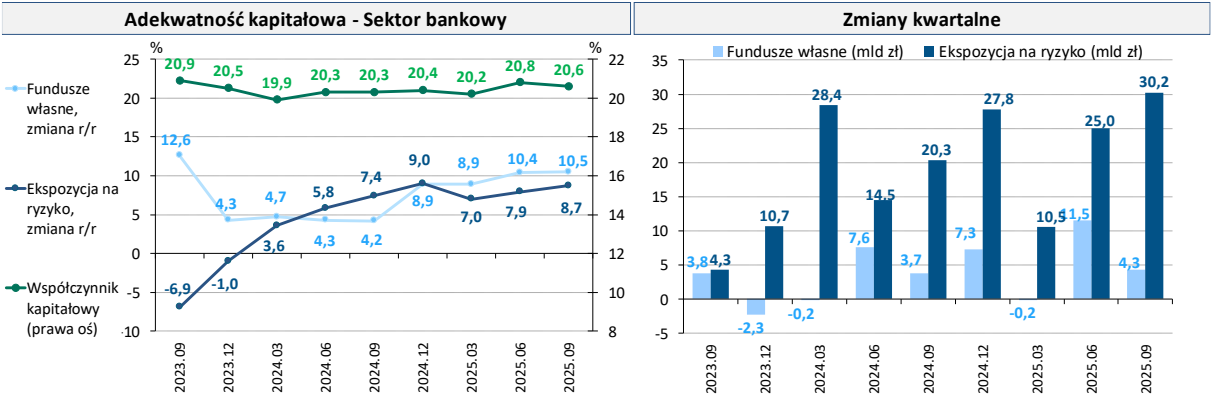
dane finansowe do obliczenia licznika wskaźnika kosztu ryzyka są sprawozdawane kwartalnie



Adekwatność kapitałowa	2024.03	2024.06	2024.09	2024.12	2025.03	2025.06	2025.09
Sektor bankowy							
Współczynnik kapitałowy (%)	19,9	20,3	20,3	20,4	20,2	20,8	20,6
Fundusze własne (mld zł)	207,3	214,9	218,6	225,9	225,7	237,2	241,5
Ekspozycja na ryzyko (mld zł)	1042,2	1056,7	1077,0	1104,8	1115,3	1140,3	1170,5
Sektor BK							
Współczynnik kapitałowy (%)	19,8	19,9	19,9	20,2	19,8	20,0	19,9
Fundusze własne (mld zł)	190,4	193,7	197,3	204,6	204,1	211,1	215,4
Ekspozycja na ryzyko (mld zł)	960,1	973,3	991,9	1014,3	1030,8	1054,8	1083,6
Sektor BS							
Współczynnik kapitałowy (%)	20,6	25,5	25,1	23,6	25,6	30,5	30,1
Fundusze własne (mld zł)	16,9	21,2	21,4	21,4	21,7	26,1	26,1
Ekspozycja na ryzyko (mld zł)	82,0	83,4	85,2	90,5	84,5	85,5	86,9

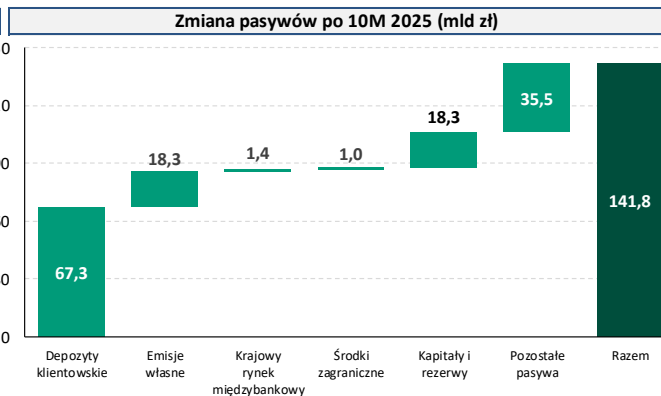
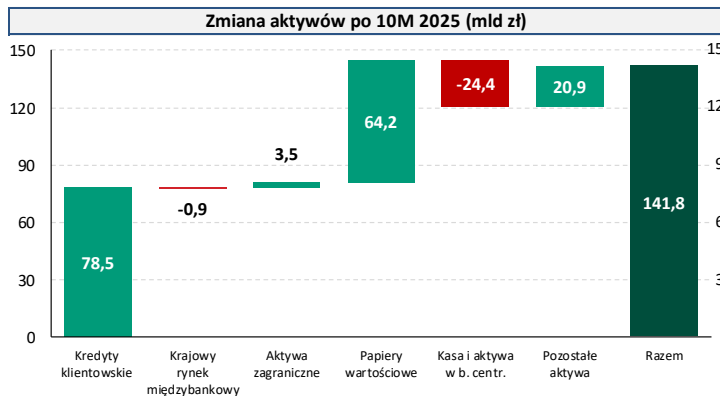
Zmiany p.p. / %	
kw./kw.	r/r
-0,2 p.p.	0,3 p.p.
1,8	10,5
2,65	8,7
-0,1 p.p.	0,0 p.p.
2,0	9,2
2,7	9,2
-0,4 p.p.	5,0 p.p.
0,0	22,0
1,6	2,0

dane finansowe dotyczące adekwatności kapitałowej są sprawozdawane kwartalnie



Sektor banków komercyjnych

Aktywa i pasywa	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
	2023.12	2024.10	2024.12	2025.09	2025.10	MIESIĘCZNE		10 miesięcy		r/r		2024.10	2025.10
						2024.10	2025.10	2024	2025	2025.10			
SUMA BILANSOWA	2 219,0	2 318,3	2 380,3	2 496,8	2 522,1	20,6	25,3	99,2	141,8	203,8	8,8%	100,0%	100,0%
Aktywa i pasywa													
Kredyty klientowskie (netto)	1 110,6	1 183,9	1 182,3	1 253,3	1 260,8	6,7	7,5	73,3	78,5	76,9	6,5%	51,1%	50,0%
Krajowy rynek międzybankowy	15,0	17,2	17,5	18,8	16,6	0,4	-2,2	2,2	-0,9	-0,6	-3,4%	0,7%	0,7%
Aktywa zagraniczne	35,1	37,1	23,1	24,4	26,7	8,8	2,3	2,0	3,5	-10,4	-28,0%	1,6%	1,1%
Papiery wartościowe	768,9	808,0	871,2	916,8	935,4	17,0	18,6	39,1	64,2	127,4	15,8%	34,9%	37,1%
Instrumenty dłużne	765,8	804,5	867,5	912,7	931,3	17,0	18,6	38,7	63,7	126,7	15,8%	34,7%	36,9%
do 1 roku	160,1	112,1	143,9	109,4	121,0	19,3	11,6	-47,9	-22,9	8,9	7,9%	4,8%	4,8%
powyżej 1 roku	605,8	692,4	723,7	803,3	810,3	-2,3	7,0	86,7	86,6	117,9	17,0%	29,9%	32,1%
Kasa i aktywa w b. centr.	105,5	114,1	129,0	111,9	104,5	-3,9	-7,4	8,6	-24,4	-9,5	-8,4%	4,9%	4,1%
Pozostałe aktywa	184,1	158,1	157,2	171,6	178,2	-8,5	6,5	-26,0	20,9	20,0	12,7%	6,8%	7,1%
Depozyty klientowskie	1 697,3	1 777,2	1 827,9	1 876,8	1 895,2	27,2	18,4	80,0	67,3	118,0	6,6%	76,7%	75,1%
Emisje własne	61,9	77,1	76,9	87,4	95,2	0,8	7,9	15,3	18,3	18,1	23,5%	3,3%	3,8%
Krajowy rynek międzybankowy	58,7	58,3	62,5	65,7	63,9	-1,2	-1,7	-0,5	1,4	5,6	9,7%	2,5%	2,5%
Środki zagraniczne	29,6	35,1	34,0	34,4	35,0	3,2	0,5	5,5	1,0	-0,1	-0,3%	1,5%	1,4%
Kapitały i rezerwy	217,3	236,4	247,8	261,6	266,1	1,5	4,5	19,2	18,3	29,7	12,5%	10,2%	10,6%
Pozostałe pasywa	154,3	134,1	131,2	171,0	166,7	-10,8	-4,3	-20,2	35,5	32,6	24,3%	5,8%	6,6%
Depozyty klientowskie													
Depozyty klientowskie	1 697,3	1 777,2	1 827,9	1 876,8	1 895,2	27,2	18,4	80,0	67,3	118,0	6,6%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	1 109,9	1 185,4	1 211,3	1 244,6	1 251,7	12,7	7,1	75,5	40,4	66,4	5,6%	66,7%	66,0%
Osoby prywatne	1 020,1	1 100,6	1 119,8	1 160,3	1 165,8	10,4	5,4	80,5	46,0	65,1	5,9%	61,9%	61,5%
Przedsiębiorcy indyw.	83,0	78,3	84,8	78,1	79,2	1,7	1,1	-4,8	-5,6	0,9	1,2%	4,4%	4,2%
Rolnicy indyw.	6,7	6,5	6,7	6,2	6,8	0,6	0,6	-0,2	0,1	0,3	4,8%	0,4%	0,4%
Przedsiębiorstwa	450,0	432,0	453,0	452,4	462,0	14,1	9,7	-17,9	9,1	30,0	6,9%	24,3%	24,4%
MŚP	308,5	319,9	333,5	330,7	339,0	12,5	8,3	11,4	5,4	19,0	6,0%	18,0%	17,9%
Duże przedsiębiorstwa	141,5	112,1	119,5	121,7	123,1	1,6	1,4	-29,4	3,6	10,9	9,8%	6,3%	6,5%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	59,6	73,4	75,2	87,0	85,9	-0,6	-1,0	13,8	10,7	12,6	17,1%	4,1%	4,5%
Inst. samorządowe	32,4	42,1	47,0	57,4	55,5	-1,3	-1,9	9,7	8,5	13,4	31,8%	2,4%	2,9%
Inst. centralne	23,9	27,7	24,6	27,6	28,1	-0,3	0,5	3,8	3,5	0,4	1,4%	1,6%	1,5%
Inst. niekom.	33,8	38,5	33,6	35,6	36,3	0,7	0,7	4,7	2,7	-2,2	-5,6%	2,2%	1,9%
Środki gwarantowane	1 039,0	1 118,3	1 135,0	1 191,1	1 198,0	14,5	6,9	79,3	63,0	79,7	7,1%		
Kredyty klientowskie brutto													
Kredyty klientowskie brutto	1 157,2	1 227,3	1 221,8	1 293,5	1 301,2	6,6	7,7	70,0	79,4	73,9	6,0%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	670,6	696,9	698,0	725,9	731,1	3,9	5,2	26,3	33,1	34,2	4,9%	56,8%	56,2%
Osoby prywatne	611,7	643,9	646,7	676,2	681,4	4,7	5,2	32,2	34,7	37,5	5,8%	52,5%	52,4%
konsumpcyjne	177,3	190,1	191,2	202,6	204,3	1,6	1,7	12,8	13,1	14,2	7,5%	15,5%	15,7%
mieszkaniowe	430,8	450,5	452,2	470,1	473,9	3,1	3,8	19,6	21,8	23,5	5,2%	36,7%	36,4%
PLN	392,1	421,6	426,4	448,7	452,9	2,8	4,2	29,5	26,5	31,3	7,4%	34,4%	34,8%
walutowe	38,8	28,9	25,8	21,4	21,0	0,2	-0,4	-9,9	-4,7	-7,8	-27,1%	2,4%	1,6%
Przedsiębiorcy indyw.	46,4	41,0	39,3	38,1	38,3	-0,5	0,2	-5,4	-1,0	-2,7	-6,6%	3,3%	2,9%
Przedsiębiorstwa	334,8	352,8	350,4	376,5	380,6	2,2	4,1	17,9	30,1	27,8	7,9%	28,7%	29,2%
MŚP	187,2	225,8	220,6	241,2	243,6	1,5	2,4	38,6	23,0	17,8	7,9%	18,4%	18,7%
Duże przedsiębiorstwa	147,7	127,0	129,8	135,3	137,0	0,7	1,7	-20,7	7,2	10,0	7,9%	10,3%	10,5%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	14,2	14,0	15,4	15,1	15,1	0,0	0,1	-0,1	-0,3	1,1	7,8%	1,1%	1,2%
Inst. samorządowe	13,6	13,2	14,1	14,4	14,4	0,0	0,0	-0,4	0,3	1,2	9,2%	1,1%	1,1%
Inst. niekom.	7,5	7,6	7,6	7,8	7,9	0,0	0,1	0,0	0,3	0,4	4,9%	0,6%	0,6%
Niemonetarne inst. fin	130,1	156,1	150,4	168,2	166,5	0,4	-1,7	26,0	16,1	10,4	6,7%	12,7%	12,8%



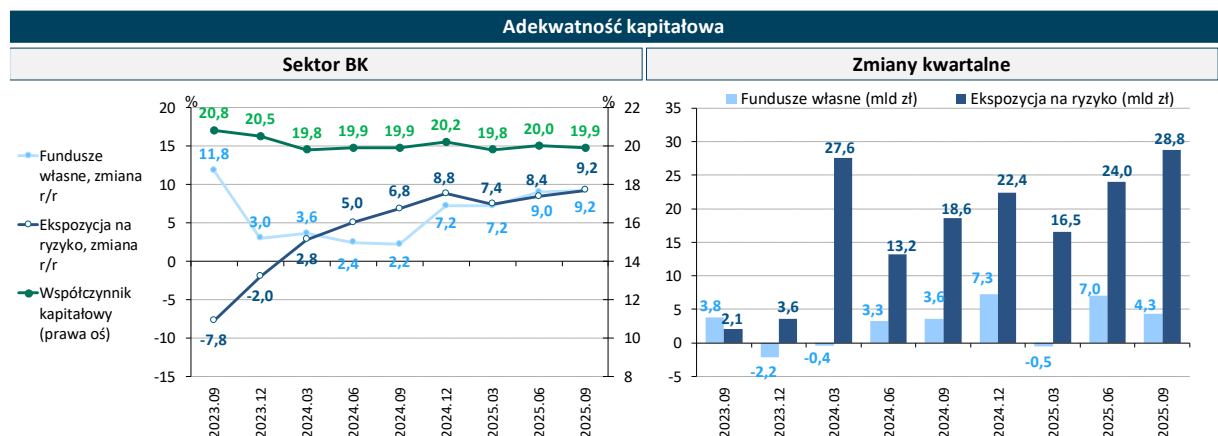
Jakość kredytów	2023.12	2024.10	2024.12	2025.09	2025.10	Zmiana (p.p.)		
	Wskaźniki jakości (%)					1m	10m	r/r
Razem	4,6	4,4	4,1	3,9	3,9	-0,01	-0,25	-0,52
PLN	4,5	4,3	4,0	3,7	3,7	0,00	-0,25	-0,60
walutowe	4,9	4,7	4,9	4,7	4,6	-0,08	-0,26	-0,05
sektor niefinansowy, w tym	5,2	5,0	4,7	4,5	4,4	-0,02	-0,28	-0,60
przedsiębiorstwa	5,6	6,7	6,6	6,3	6,2	-0,10	-0,36	-0,49
duże przedsiębiorstwa	3,3	7,1	6,9	6,5	6,5	-0,04	-0,38	-0,62
MSP	7,5	6,5	6,4	6,2	6,1	-0,14	-0,34	-0,41
gospodarstwa domowe	5,0	4,2	3,8	3,5	3,6	0,01	-0,27	-0,68
przedsiębiorcy ind.	17,0	17,4	15,5	15,5	15,7	0,14	0,16	-1,73
rolnicy ind.	7,2	6,8	6,6	6,4	6,2	-0,18	-0,35	-0,53
osoby prywatne, w tym	4,0	3,4	3,1	2,8	2,8	0,01	-0,24	-0,52
konsumpcyjne	8,3	7,4	6,7	6,2	6,2	0,07	-0,44	-1,16
mieszkańcowie	2,2	1,6	1,5	1,3	1,3	-0,02	-0,17	-0,27
PLN	1,4	1,3	1,2	1,1	1,1	-0,01	-0,10	-0,18
walutowe	9,5	5,6	5,7	5,5	5,4	-0,11	-0,37	-0,25
niemonetarne inst. fin.	0,6	0,3	0,3	0,3	0,3	0,01	0,05	-0,01
sektor rząd. i samorząd.	0,5	0,5	0,5	0,4	0,4	0,00	-0,15	-0,09

Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności	Narastająco (mld zł)					Zmiana r/r (mld zł i p.p.)				Struktura	
	2023.12	2024.10	2024.12	2025.09	2025.10	2024.10		2025.10		2024.10	2025.10
Wynik z tytułu odsetek	79,35	74,53	89,96	69,69	77,69	14,3%	9,34	4,2%	3,16	84,6%	81,5%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	16,51	14,47	17,23	13,29	14,83	5,3%	0,72	2,5%	0,37	16,4%	15,6%
Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin.	3,48	2,39	3,35	2,77	3,08	-22,5%	-0,69	28,7%	0,69	2,7%	3,2%
Pozostałe	-15,67	-3,32	-4,80	0,06	-0,28	-47,0%	2,94	-91,6%	3,04	-3,8%	-0,3%
Całkowite przychody operacyjne	83,66	88,07	105,75	85,81	95,32	16,2%	12,31	8,2%	7,25	100,0%	100,0%
Koszty administracyjne	35,32	32,23	39,17	31,38	34,79	10,8%	3,13	7,9%	2,56	36,6%	36,5%
Amortyzacja środków trwałych i WNiP	4,42	3,97	4,90	3,70	4,12	9,5%	0,35	3,7%	0,15	4,5%	4,3%
Wynik z tytułu utraty wartości	5,94	4,65	4,84	3,64	3,92	-5,0%	-0,25	-15,6%	-0,72	5,3%	4,1%
Pozostałe	5,25	7,44	11,98	6,03	6,83	-10,7%	-0,90	-8,3%	-0,62	8,5%	7,2%
Wynik przed opodatkowaniem	32,72	39,78	44,86	41,07	45,66	33,4%	9,97	14,8%	5,89	45,2%	47,9%
Wynik po opodatkowaniu	21,18	29,90	33,91	30,35	33,76	54,1%	10,50	12,9%	3,85		
ROA (%)	0,95	1,55	1,42	1,62	1,61		0,47		0,06		
ROE (%)	12,26	20,51	19,00	21,75	21,76		7,30		1,25		
Marża odsetkowa (%)	3,58	3,86	3,78	3,72	3,70		0,24		-0,16		
Marża prowizyjna (%)	0,74	0,75	0,72	0,71	0,71		-0,01		-0,04		
C/I (%)	47,50	41,10	41,68	40,88	40,82		-2,08		-0,29		

wskaźniki efektywności wyliczone na podstawie wyniku zannualizowanego

Koszt ryzyka - roczny (%)	0,45	-	0,35	0,30	-				
Koszt ryzyka - kwartalny (%)	0,40	-	0,17	0,40	-				

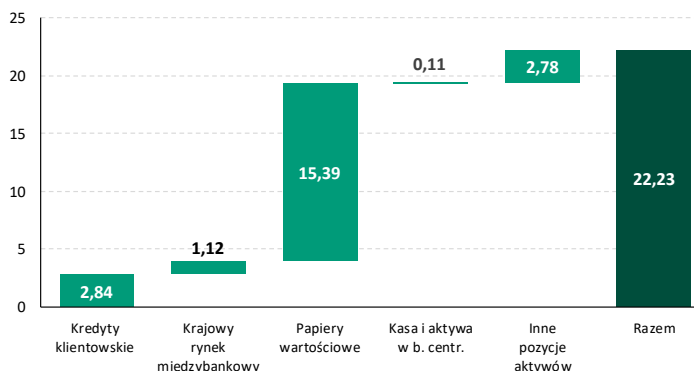
dane finansowe do obliczenia licznika wskaźnika kosztu ryzyka są sprawozdawane kwartalnie



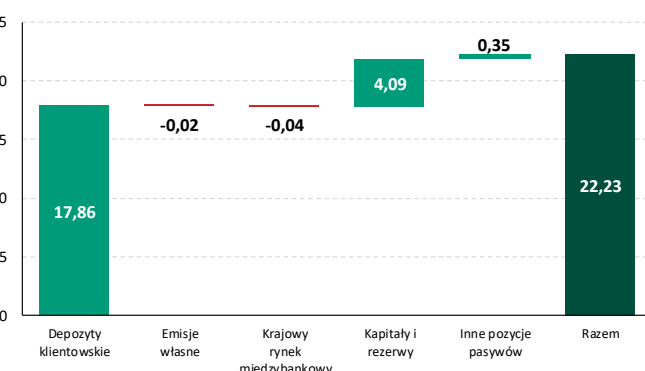
Sektor banków spółdzielczych

Aktywa i pasywa	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
						MIESIĘCZNE		10 miesięcy		r/r			
	2023.12	2024.10	2024.12	2025.09	2025.10	2024.10	2025.10	2024	2025	2025.10		2024.10	2025.10
SUMA BILANSOWA	209,5	230,3	241,1	259,7	263,3	5,1	3,6	20,8	22,2	33,0	14,3%	100,0%	100,0%
Aktywa i pasywa													
Kredyty klientowskie (netto)	83,5	87,0	88,3	90,8	91,2	0,6	0,4	3,5	2,8	4,2	4,8%	37,8%	34,6%
Krajowy rynek międzybankowy	41,3	38,6	42,7	43,3	43,8	-1,3	0,4	-2,7	1,1	5,1	13,3%	16,8%	16,6%
Papiery wartościowe	64,2	78,6	83,8	96,6	99,2	3,3	2,6	14,4	15,4	20,6	26,2%	34,1%	37,7%
Instrumenty dłużne	62,4	77,0	82,2	94,8	97,4	3,3	2,6	14,6	15,3	20,5	26,6%	33,4%	37,0%
do 1 roku	36,7	49,7	54,1	61,0	63,0	2,9	2,0	12,9	8,9	13,3	26,9%	21,6%	23,9%
powyżej 1 roku	25,6	27,3	28,1	33,8	34,4	0,4	0,6	1,7	6,4	7,1	26,0%	11,9%	13,1%
Kasa i aktywa w b. centr.	3,4	3,7	3,8	3,8	3,9	0,0	0,1	0,3	0,1	0,2	4,9%	1,6%	1,5%
Pozostałe aktywa	17,1	22,4	22,5	25,2	25,3	2,6	0,1	5,2	2,8	2,9	13,2%	9,7%	9,6%
Depozyty klientowskie	183,6	200,7	211,2	225,5	229,0	4,9	3,6	17,1	17,9	28,3	14,1%	87,1%	87,0%
Emisje własne	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-4,0%	0,0%	0,0%
Krajowy rynek międzybankowy	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-16,1%	0,0%	0,0%
Kapitały i rezerwy	22,2	26,1	26,7	30,4	30,8	0,4	0,4	3,9	4,1	4,7	18,2%	11,3%	11,7%
Pozostałe pasywa	3,5	3,4	3,0	3,6	3,3	-0,2	-0,3	-0,1	0,3	0,0	-1,4%	1,5%	1,3%
Depozyty klientowskie													
Depozyty klientowskie	183,6	200,7	211,2	225,5	229,0	4,9	3,6	17,1	17,9	28,3	14,1%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	140,0	152,9	157,9	164,6	168,0	4,7	3,4	13,0	10,1	15,1	9,9%	76,2%	73,4%
Osoby prywatne	103,7	117,3	120,5	130,1	130,9	2,0	0,9	13,6	10,4	13,6	11,6%	58,5%	57,2%
Przedsiębiorcy indyw.	10,7	9,8	11,0	9,9	10,1	0,2	0,2	-0,9	-0,9	0,3	2,9%	4,9%	4,4%
Rolnicy indyw.	25,5	25,8	26,4	24,7	27,0	2,4	2,3	0,3	0,6	1,2	4,6%	12,9%	11,8%
Przedsiębiorstwa	18,0	18,9	20,5	20,6	20,7	0,6	0,2	0,9	0,3	1,8	9,7%	9,4%	9,1%
MŚP	17,7	18,6	20,1	20,2	20,3	0,6	0,2	0,9	0,2	1,7	9,3%	9,3%	8,9%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	20,6	22,6	26,9	33,0	32,9	-0,4	0,0	2,0	6,1	10,4	46,0%	11,2%	14,4%
Inst. samorządowe	20,5	22,4	26,8	32,8	32,8	-0,4	0,0	1,9	6,0	10,4	46,3%	11,2%	14,3%
Inst. niekom.	4,6	5,8	5,0	6,1	6,1	0,1	0,0	1,2	1,1	0,3	4,5%	2,9%	2,7%
Środki gwarantowane	133,2	145,0	147,8	154,1	157,0	4,3	2,9	11,9	9,2	12,0	8,3%		
Kredyty klientowskie brutto													
Kredyty klientowskie brutto	87,2	90,7	91,9	94,4	94,8	0,6	0,4	3,5	2,9	4,1	4,5%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	52,3	54,7	54,4	55,8	55,9	0,1	0,0	2,4	1,4	1,2	2,1%	60,3%	58,9%
Osoby prywatne	23,7	24,9	24,9	26,4	26,6	0,1	0,1	1,2	1,6	1,7	6,9%	27,4%	28,0%
konsumpcyjne	6,3	7,1	7,1	7,9	8,0	0,0	0,1	0,7	0,9	0,9	12,8%	7,8%	8,4%
mieszkaniowe	16,9	17,3	17,4	18,1	18,2	0,0	0,1	0,5	0,7	0,8	4,7%	19,1%	19,2%
PLN	16,8	17,3	17,4	18,1	18,2	0,0	0,1	0,5	0,7	0,8	4,7%	19,1%	19,2%
walutowe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-14,2%	0,0%	0,0%
Przedsiębiorcy indyw.	8,8	8,9	8,6	8,6	8,6	0,0	0,0	0,1	-0,1	-0,3	-3,6%	9,8%	9,0%
Przedsiębiorstwa	18,8	19,9	19,7	21,7	22,1	0,1	0,3	1,0	2,4	2,2	11,2%	21,9%	23,3%
MŚP	18,5	19,6	19,5	21,4	21,8	0,1	0,4	1,1	2,3	2,2	11,3%	21,6%	23,0%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	14,7	14,7	16,4	15,4	15,4	0,4	0,0	0,1	-1,0	0,6	4,2%	16,3%	16,2%
Inst. samorządowe	14,6	14,6	16,2	15,2	15,2	0,3	0,0	0,0	-1,0	0,7	4,5%	16,1%	16,1%
Inst. niekom.	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	5,8%	0,9%	0,9%
Niemonetarne inst. fin	0,6	0,6	0,6	0,7	0,7	0,0	0,0	0,1	0,1	0,1	8,2%	0,7%	0,7%

Zmiana aktywów po 10M 2025 (mld zł)



Zmiana pasywów po 10M 2025 (mld zł)



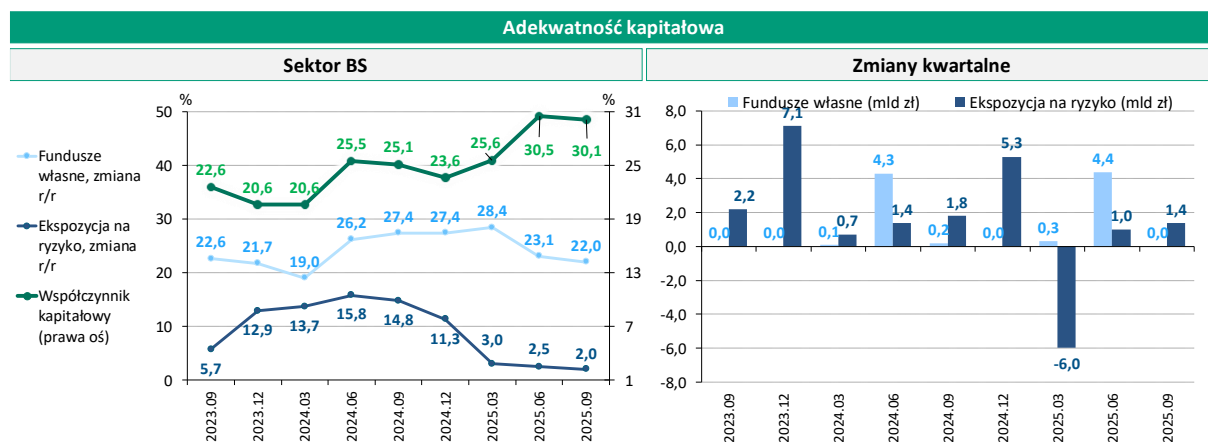
Jakość kredytów	2023.12	2024.10	2024.12	2025.09	2025.10	Zmiana (p.p.)		
	Wskaźniki jakości (%)					1m	10m	r/r
Razem	6,0	5,6	5,4	5,3	5,2	-0,09	-0,21	-0,34
sektor niefinansowy, w tym	7,3	6,7	6,6	6,4	6,3	-0,11	-0,32	-0,38
przesiębiorstwa	14,6	12,5	12,5	11,6	11,2	-0,44	-1,33	-1,36
<i>duże przedsiębiorstwa</i>	9,0	6,0	4,7	13,8	12,8	-1,04	8,08	6,82
<i>MSP</i>	14,7	12,6	12,6	11,6	11,2	-0,43	-1,45	-1,47
gospodarstwa domowe	4,7	4,6	4,5	4,4	4,4	-0,01	-0,12	-0,18
przedsiębiorcy ind.	13,2	12,8	13,1	13,1	13,1	0,05	0,03	0,26
rolnicy ind.	3,9	3,7	3,7	3,5	3,5	0,01	-0,17	-0,22
osoby prywatne, w tym	2,3	2,4	2,3	2,3	2,3	-0,01	0,02	-0,06
<i>konsumpcyjne</i>	4,5	4,1	3,9	3,6	3,6	0,00	-0,25	-0,45
<i>mieszkaniowe</i>	1,3	1,5	1,5	1,6	1,6	-0,01	0,11	0,11
niemonetarne inst. fin.	1,2	1,5	1,5	1,7	0,6	-1,06	-0,91	-0,89
sektor rząd. i samorząd.	0,1	0,1	0,3	0,0	0,0	0,00	-0,23	-0,08

Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności	Narastająco (mld zł)					Zmiana r/r (mld zł i p.p.)				Struktura	
	2023.12	2024.10	2024.12	2025.09	2025.10	2024.10	2025.10	2024.10	2025.10	2024.10	2025.10
Wynik z tytułu odsetek	10,69	9,07	11,02	8,61	9,52	3,4%	0,30	5,0%	0,45	89,4%	90,2%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1,09	0,91	1,09	0,81	0,91	-0,3%	0,00	-0,3%	0,00	9,0%	8,6%
Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin.	0,07	0,06	0,07	0,05	0,06	-3,2%	0,00	-6,9%	0,00	0,6%	0,5%
Pozostałe	0,07	0,10	0,11	0,07	0,07	44,8%	0,03	-33,0%	-0,03	1,0%	0,6%
Całkowite przychody operacyjne	11,92	10,14	12,30	9,54	10,55	3,3%	0,32	4,1%	0,41	100,0%	100,0%
Koszty administracyjne	4,69	4,21	5,29	4,27	4,79	13,5%	0,50	13,9%	0,59	41,5%	45,4%
Amortyzacja środków trwałych i WNiP	0,21	0,20	0,25	0,21	0,23	16,6%	0,03	16,8%	0,03	2,0%	2,2%
Wynik z tytułu utraty wartości	0,86	0,37	0,56	0,26	0,27	-39,1%	-0,24	-25,6%	-0,09	3,6%	2,6%
Pozostałe	0,15	0,09	0,12	0,07	0,07	-12,5%	-0,01	-14,0%	-0,01	0,8%	0,7%
Wynik przed opodatkowaniem	6,01	5,28	6,08	4,73	5,18	0,8%	0,04	-1,9%	-0,10	52,1%	49,1%
Wynik po opodatkowaniu	4,75	4,24	4,85	3,80	4,17	0,8%	0,03	-1,8%	-0,08		
ROA (%)	2,27	2,21	2,01	1,95	1,90		-0,28		-0,31		
ROE (%)	28,30	24,05	22,91	19,57	19,31		-6,04		-4,74		
Marża odsetkowa (%)	5,10	4,72	4,57	4,42	4,34		-0,47		-0,39		
Marża prowizyjna (%)	0,52	0,47	0,45	0,42	0,41		-0,07		-0,06		
C/I (%)	41,10	43,47	45,04	46,97	47,65		3,97		4,18		

wskaźniki efektywności wyliczone na podstawie wyniku zannualizowanego

Koszt ryzyka - roczny (%)	0,92	-	0,56	0,47	-				
Koszt ryzyka - kwartalny (%)	1,26	-	0,84	0,42	-				

dane finansowe do obliczenia licznika wskaźnika kosztu ryzyka są sprawozdawane kwartalnie



GŁÓWNE POJĘCIA

Depozyty klientowskie - sektor niefinansowy oraz instytucji rządowych i samorządowych, a także niemonetarne instytucje finansowe (rezydent), w tym instytucje ubezpieczeniowe, fundusze inwestycyjne i emerytalne

Kredyty klientowskie - sektor niefinansowy oraz instytucji rządowych i samorządowych, a także niemonetarne instytucje finansowe, w tym instytucje ubezpieczeniowe, fundusze inwestycyjne i emerytalne

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

GŁÓWNE WSKAŹNIKI

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

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

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

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

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

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

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