

# SYTUACJA FINANSOWA W SEKTORZE BANKOWYM\*

WG STANU NA 31 LIPCA 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

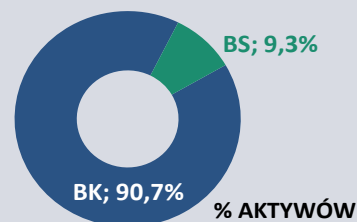
LIPIEC 2025

516

PODMIOTÓW

28 BANKÓW KOMERCYJNYCH

488 BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH



	Wolumen (mld zł)	Zmiana r/r
SUMA BILANSOWA	2 745,1	+ 10,4%
KREDYTY KLIENTOWSKIE BRUTTO	1 369,5	+ 6,0%
DEPOZYTY KLIENTOWSKIE	2 087,6	+ 7,5%
WYNIK PO OPODATKOWANIU (NARASTAJĄCO)	26,9	+ 14,1%

## GŁÓWNE WSKAŹNIKI

	LIPIEC 2024	LIPIEC 2025	
KREDYTY/DEPOZYTY	66,57%	65,60%	
ROA (netto)	1,62%	1,68%	
ROE (netto)	20,68%	21,72%	
MARŻA ODSETKOWA	3,97%	3,81%	
MARŻA PROWIZYJNA	0,75%	0,69%	
C/I	41,96%	41,65%	
WSKAŹNIK JAKOŚCI KREDYTÓW KLIENTOWSKICH	4,22%	3,98%	

	CZERWIEC 2024	CZERWIEC 2025	
KOSZT RYZYKA (roczny)	0,40%	0,33%	

	CZERWIEC 2024	CZERWIEC 2025	
WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁOWY TCR	20,34%	20,44%	

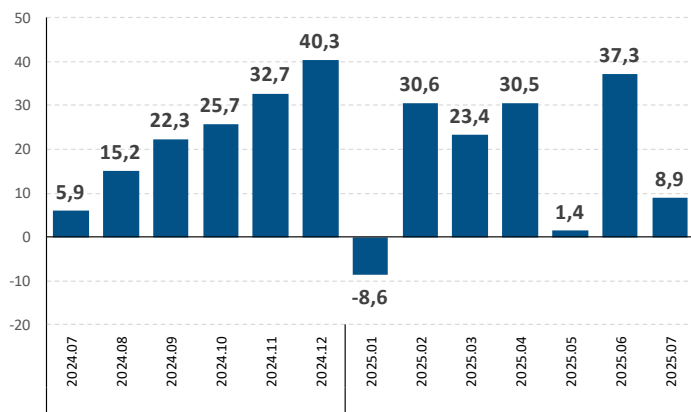
## Najważniejsze zmiany w sektorze bankowym po 7M 2025 r.

<b>Liczba banków</b>	Na koniec lipca 2025 r. w sektorze bankowym funkcjonowało 516 banków (28 BK z wyłączeniem BGK i 488 BS). W skali miesiąca spadła liczba banków spółdzielczych w konsekwencji przekształcenia jednego banku w spółdzielnię niebankową.
<b>Suma bilansowa</b>	<b>W ujęciu rocznym tempo wzrostu sumy bilansowej było wyższe niż rok wcześniej</b> (10,4% wobec 8,6%). Na przyrost aktywów po 7M 2025 r. miał wpływ głównie wzrost wolumenu instrumentów dłużnych (o 67,3 mld zł) oraz kredytów klientów (o 55,8 mld zł).
<b>Depozyty klientowskie</b>	Po 7M 2025 r. przyrost wolumenu niższy niż rok wcześniej (48,6 mld zł wobec 60,7 mld zł). W skali miesiąca wzrost depozytów o 17,0 mld zł skoncentrowany w kategorii depozytów przedsiębiorstw (wzrost m/m o 8,8 mld zł) oraz depozytów gospodarstw domowych (o 6,1 mld zł). Spadkowi depozytów bieżących (o 5,4 mld zł) towarzyszył wzrost depozytów terminowych (o 22,4 mld zł).
<b>Środki gwarantowane</b>	<b>Przyrost środków gwarantowanych niższy niż przed rokiem</b> (52,7 mld zł wobec 63,0 mld zł). co przełożyło się również na niższe roczne tempo wzrostu środków gwarantowanych (tj. 8,1% wobec 10,4% rok wcześniej). W skali miesiąca wzrost środków gwarantowanych o 6,3 mld zł wobec 2,6 mld zł rok temu.
<b>Kredyty klientowskie brutto</b>	<b>Po 7M 2025 r. wolumen kredytów klientów zwiększył się o 55,8 mld zł</b> (w sektorze BK o 53,5 mld zł, w sektorze BS o 2,3 mld zł) wobec 48,0 mld zł rok wcześniej. Odnotowana zmiana wynikała z przyrostu kredytów dla: <ul style="list-style-type: none"> <li>– przedsiębiorstw o 23,4 mld zł (wobec 11,2 mld zł w analogicznym okresie 2024 r.),</li> <li>– osób prywatnych o 20,9 mld zł (wobec 22,4 mld zł rok wcześniej), z tego konsumpcyjnych o 8,6 mld zł i mieszkaniowych o 12,4 mld zł,</li> <li>– niemonetarnych instytucji finansowych o 14,2 mld zł (wobec 19,5 mld zł po 7M 2024 r.).</li> </ul> W samym lipcu br. odnotowano wzrost wolumenu o 7,7 mld zł, z tego kredytów dla osób prywatnych o 6,4 mld zł oraz kredytów dla przedsiębiorstw o 3,7 mld zł, przy spadku kredytów dla niemonetarnych instytucji finansowych o 2,6 mld zł.
<b>Aktywa finansowe</b>	Przyrost papierów wartościowych, tj. głównej kategorii aktywów finansowych, był wyraźnie wyższy niż rok wcześniej (po 7M wzrost o 67,7 mld zł wobec 39,3 mld zł), co przełożyło się na utrzymanie wysokiego tempa wzrostu (17,2% r/r). W lipcu 2025 r. przyrost instrumentów dłużnych o 14,9 mld zł.
<b>Jakość kredytów</b>	<b>Wskaźnik jakości kredytów klientów w sektorze bankowym poprawił się z 4,2% do 4,0%.</b> W porównaniu do grudnia 2024 r. poprawę jakości odnotowano w portfelach kredytów dla przedsiębiorstw (z 6,9% do 6,6%), konsumpcyjnych (z 6,6% do 6,0%) oraz mieszkaniowych (z 1,5% do 1,4%). Lekkie pogorszenie jakości kredytów dla przedsiębiorców indywidualnych (z 15,1% do 15,2%) Wzrost wyrezerwowania z 55,6% do 56,7%.
<b>Wyniki finansowe i wskaźniki efektywności</b>	<b>Wynik po opodatkowaniu wyższy o 14,1% r/r (26,9 mld zł wobec 23,5 mld zł)</b> – w sektorze BK wyniósł 23,8 mld zł wobec 20,6 mld zł, w sektorze BS 3,0 mld zł wobec 2,9 mld zł. Wyższy wynik netto odnotowano głównie za sprawą wyższego wyniku odsetkowego (o 3,49 mld zł, tj. o 6,1%), przy wzroście kosztów administracyjnych (o 2,42 mld zł, tj. o 9,4%). Dla wskaźników efektywności w skali r/r odnotowano wzrost <b>ROA, ROE</b> oraz poprawę wskaźnika <b>C/I</b> , przy obniżeniu się <b>marży odsetkowej i marży prowizyjnej</b> .
<b>Adekwatność</b>	<b>Nieznaczny kwartalny wzrost współczynnika kapitałowego TCR w sektorze bankowym z poziomu 20,2% do 20,4% na koniec czerwca 2025 r.</b> W sektorze BK TCR obniżył się z 19,8% do 19,6% w wyniku wyższego wzrostu ekspozycji na ryzyko niż wzrost funduszy własnych. W sektorze BS TCR wzrósł z poziomu 25,6% do 30,5% ze względu na wzrost funduszy własnych z tytułu zaliczenia zysków).

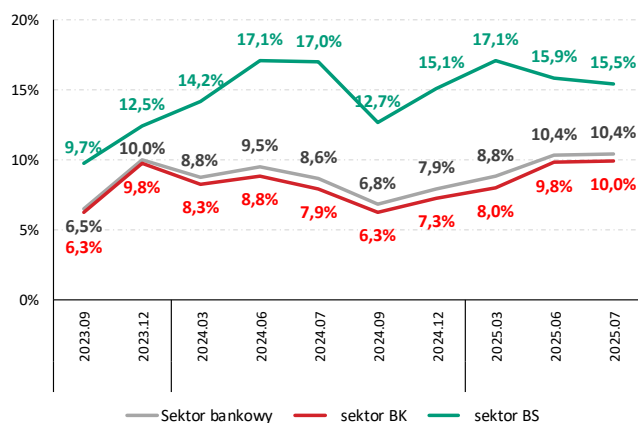
## Sektor bankowy

Aktywa i pasywa	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
	2023.12	2024.07	2024.12	2025.06	2025.07	MIESIĘCZNE	7 miesięcy	r/r				2024.07	2025.07
<b>SUMA BILANSOWA</b>	<b>2 428,6</b>	<b>2 485,4</b>	<b>2 621,6</b>	<b>2 736,2</b>	<b>2 745,1</b>	<b>5,9</b>	<b>8,9</b>	<b>56,9</b>	<b>123,4</b>	<b>259,6</b>	<b>10,4%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>
sektor BK	2 219,0	2 264,5	2 380,5	2 481,6	2 489,9	4,7	8,3	45,5	109,4	225,4	10,0%	91,1%	90,7%
sektor BS	209,5	220,9	241,1	254,6	255,1	1,2	0,5	11,4	14,0	34,2	15,5%	8,9%	9,3%
Kredyty klientowskie (netto)	1 194,1	1 244,9	1 270,6	1 318,9	1 326,4	3,3	7,5	50,8	55,8	81,5	6,5%	50,1%	48,3%
Krajowy rynek międzybankowy	56,3	53,9	60,2	62,5	61,4	-1,6	-1,1	-2,4	1,2	7,5	14,0%	2,2%	2,2%
Aktywa zagraniczne	35,1	35,0	23,1	30,0	28,8	6,7	-1,2	-0,1	5,7	-6,1	-17,5%	1,4%	1,1%
Papiery wartościowe	833,1	872,3	955,0	1 007,7	1 022,6	-13,3	14,9	39,3	67,7	150,3	17,2%	35,1%	37,3%
Instrumenty dłużne	828,2	867,3	949,7	1 002,1	1 017,0	-13,5	14,9	39,1	67,3	149,7	17,3%	34,9%	37,0%
Kasa i aktywa w b. centr.	108,8	102,7	132,7	119,0	107,4	10,7	-11,6	-6,1	-25,3	4,7	4,6%	4,1%	3,9%
Pozostałe aktywa	201,2	176,6	180,0	198,0	198,4	0,2	0,3	-24,6	18,4	21,8	12,3%	7,1%	7,2%
Depozyty klientowskie	1 880,9	1 941,6	2 039,1	2 070,6	2 087,6	15,9	17,0	60,7	48,6	146,0	7,5%	78,1%	76,1%
Emisje własne	61,9	67,1	77,0	83,8	84,3	0,2	0,5	5,1	7,3	17,3	25,8%	2,7%	3,1%
Krajowy rynek międzybankowy	58,9	56,4	62,7	65,6	64,3	-2,0	-1,3	-2,5	1,7	7,9	14,1%	2,3%	2,3%
Środki zagraniczne	29,6	28,8	34,0	39,6	35,6	-1,5	-4,0	-0,8	1,6	6,8	23,7%	1,2%	1,3%
Kapitały i rezerwy	239,5	249,3	274,5	278,9	283,9	5,7	5,0	9,9	9,4	34,6	13,9%	10,0%	10,3%
Pozostałe pasywa	157,8	142,3	134,4	197,6	189,2	-12,2	-8,4	-15,5	54,9	47,0	33,0%	5,7%	6,9%
<b>Liczba podmiotów</b>	<b>520</b>	<b>518</b>	<b>517</b>	<b>517</b>	<b>516</b>	<b>-1</b>	<b>-1</b>	<b>-2</b>	<b>-1</b>	<b>-2</b>			
sektor BK	28	28	28	28	28	0	0	0	0	0			
sektor BS	492	490	489	489	488	-1	-1	-2	-1	-2			

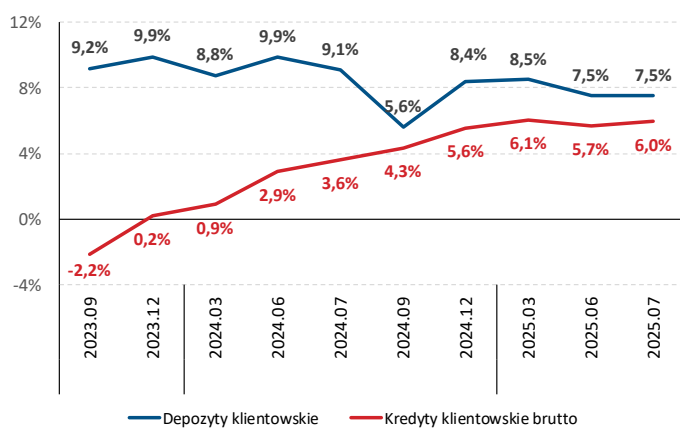
Zmiany miesięczne sumy bilansowej (mld zł)



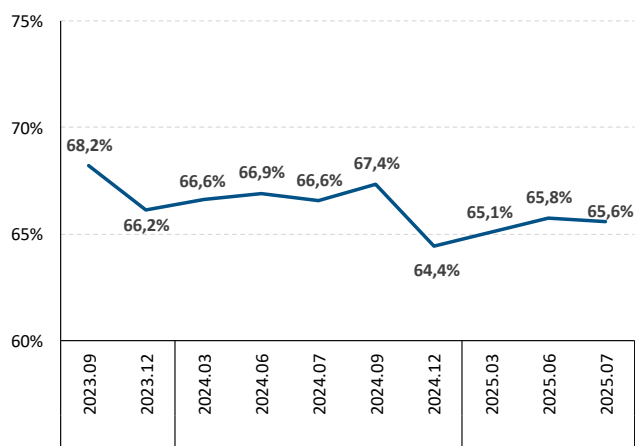
Zmiana r/r sumy bilansowej



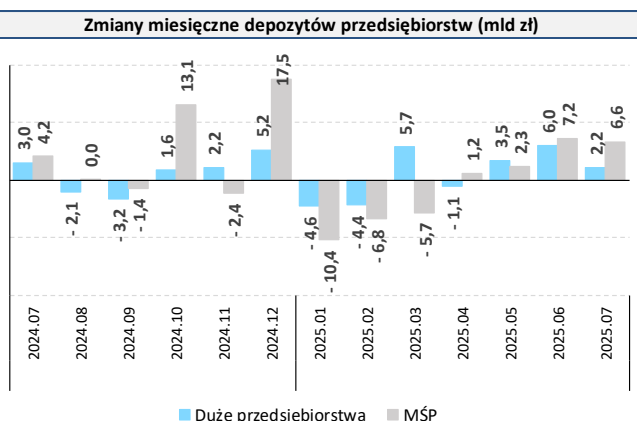
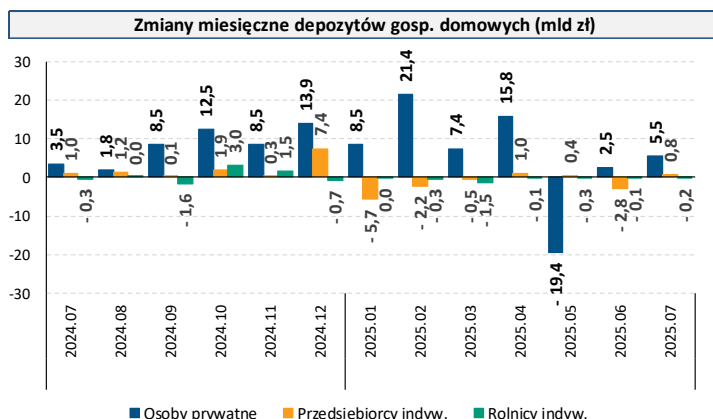
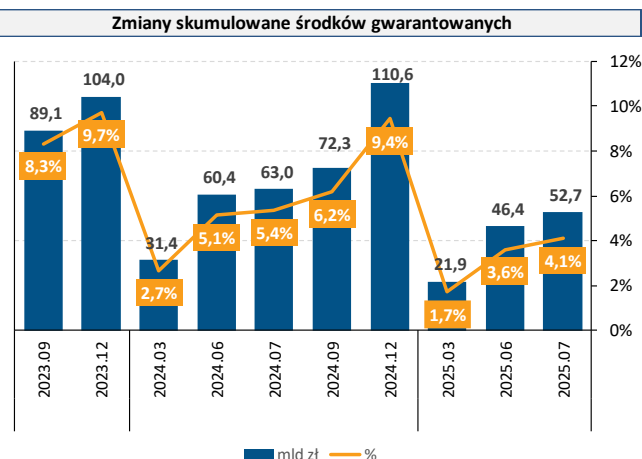
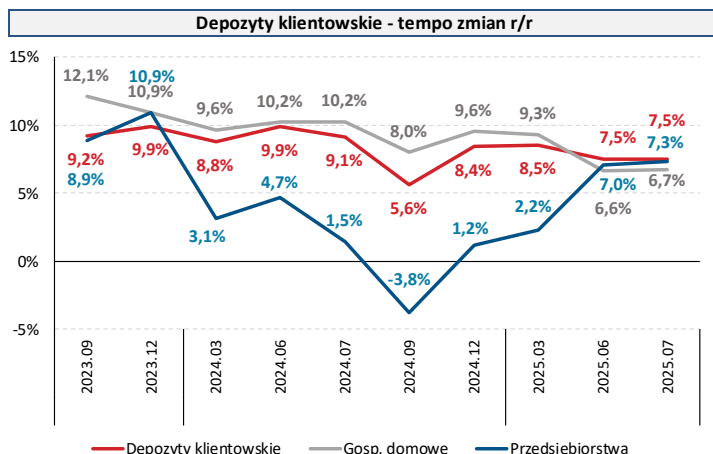
Tempo wzrostu kredytów i depozytów r/r



Relacja kredytów (brutto) do depozytów

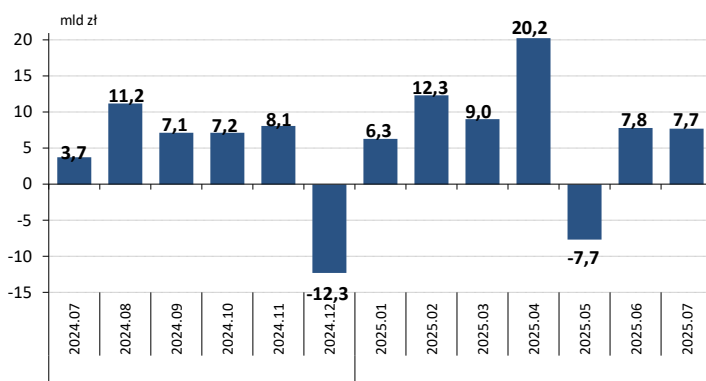


Depozyty klientowskie	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
						MIESIĘCZNE		7 miesięcy		r/r			
	2023.12	2024.07	2024.12	2025.06	2025.07	2024.07	2025.07	2024	2025	2025.07		2024.07	2025.07
Depozyty klientowskie	1 880,9	1 941,6	2 039,1	2 070,6	2 087,6	15,9	17,0	60,7	48,6	146,0	7,5%	100,0%	100,0%
sektor BK	1 697,3	1 748,8	1 827,9	1 849,3	1 865,7	15,0	16,4	51,6	37,9	116,9	6,7%	90,1%	89,4%
sektor BS	183,6	192,8	211,2	221,3	221,9	0,9	0,6	9,2	10,7	29,1	15,1%	9,9%	10,6%
Depozyty bieżące	1 320,7	1 342,0	1 447,7	1 459,3	1 453,9	2,2	-5,4	21,3	6,2	111,9	8,3%	69,1%	69,6%
Depozyty terminowe	560,2	599,6	591,3	611,4	633,8	13,6	22,4	39,4	42,4	34,1	5,7%	30,9%	30,4%
Gosp. domowe	1 249,8	1 310,8	1 369,2	1 393,2	1 399,3	4,2	6,1	61,0	30,1	88,5	6,7%	67,5%	67,0%
Osoby prywatne	1 123,9	1 195,2	1 240,3	1 276,5	1 282,0	3,5	5,5	71,3	41,7	86,9	7,3%	61,6%	61,4%
Przedsiębiorcy indyw.	93,7	84,8	95,8	86,0	86,7	1,0	0,8	-8,9	-9,0	1,9	2,2%	4,4%	4,2%
Rolnicy indyw.	32,2	30,8	33,1	30,7	30,5	-0,3	-0,2	-1,4	-2,6	-0,3	-1,0%	1,6%	1,5%
Przedsiębiorstwa	468,0	442,9	473,4	466,4	475,2	7,2	8,8	-25,1	1,8	32,3	7,3%	22,8%	22,8%
MŚP	326,2	326,8	353,6	341,5	348,1	4,2	6,6	0,7	-5,5	21,3	6,5%	16,8%	16,7%
Duże przedsiębiorstwa	141,8	116,1	119,8	125,0	127,1	3,0	2,2	-25,7	7,3	11,1	9,5%	6,0%	6,1%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	80,2	97,3	102,1	116,3	115,4	1,1	-0,9	17,2	13,3	18,1	18,6%	5,0%	5,5%
Inst. samorządowe	53,0	63,6	73,8	86,3	84,3	-0,5	-2,0	10,7	10,5	20,6	32,4%	3,3%	4,0%
Inst. centralne	23,9	29,8	24,6	28,5	28,8	1,3	0,3	5,9	4,1	-1,1	-3,6%	1,5%	1,4%
FUS	3,3	3,8	3,6	1,5	2,3	0,3	0,8	0,6	-1,3	-1,5	-39,2%	0,2%	0,1%
Inst. niekom.	38,3	42,6	38,6	39,2	41,7	2,3	2,5	4,2	3,1	-0,9	-2,1%	2,2%	2,0%
Inst. ubezpieczeniowe	4,6	5,0	4,7	4,2	4,7	0,3	0,5	0,4	0,0	-0,4	-7,4%	0,3%	0,2%
Pozostałe niemon. inst. fin.	40,0	43,0	51,0	51,4	51,4	0,8	0,0	3,0	0,4	8,4	19,6%	2,2%	2,5%
Środki gwarantowane	1 172,2	1 235,2	1 282,8	1 329,2	1 335,5	2,6	6,3	63,0	52,7	100,3	8,1%		

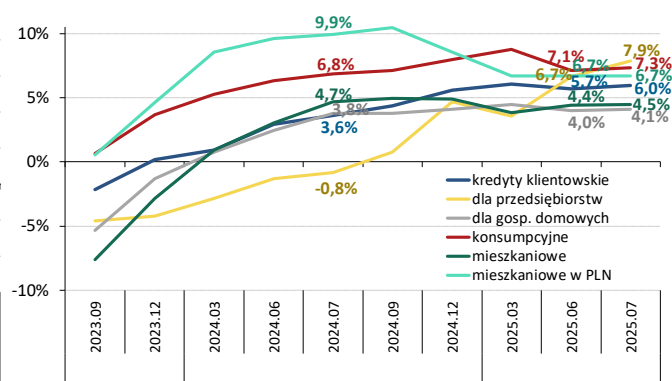


Kredyty klientowskie brutto - portfel B	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
	2023.12	2024.07	2024.12	2025.06	2025.07	Miesięczne		7 miesięcy		r/r	2025.07	2024.07	2025.07
						2024.07	2025.07	2024	2025				
Kredyty klientowskie	1 244,4	1 292,5	1 313,8	1 361,8	1 369,5	3,7	7,7	48,0	55,8	77,1	6,0%	100,0%	100,0%
sektor BK	1 157,2	1 203,1	1 221,8	1 268,2	1 275,3	3,3	7,1	45,9	53,5	72,2	6,0%	93,1%	93,1%
sektor BS	87,2	89,4	91,9	93,5	94,2	0,5	0,7	2,2	2,3	4,9	5,5%	6,9%	6,9%
Gosp. domowe	723,0	741,2	752,4	765,2	771,7	5,3	6,5	18,3	19,3	30,4	4,1%	57,4%	56,3%
osoby prywatne	635,4	657,8	671,6	686,1	692,5	5,1	6,4	22,4	20,9	34,8	5,3%	50,9%	50,6%
konsumpcyjne	183,7	192,8	198,3	204,2	206,9	2,1	2,7	9,1	8,6	14,1	7,3%	14,9%	15,1%
mieszkaniowe	447,7	461,3	469,6	478,3	482,0	3,2	3,7	13,6	12,4	20,7	4,5%	35,7%	35,2%
PLN	408,9	430,7	443,8	455,8	459,5	3,4	3,7	21,8	15,7	28,8	6,7%	33,3%	33,6%
walutowe	38,8	30,5	25,8	22,4	22,4	-0,3	0,0	-8,2	-3,3	-8,1	-26,6%	2,4%	1,6%
pozostałe	4,1	3,7	3,7	3,6	3,7	-0,1	0,0	-0,3	0,0	0,0	-0,6%	0,3%	0,3%
przedsiębiorcy ind.	55,2	50,6	48,0	46,4	46,5	0,1	0,0	-4,6	-1,5	-4,1	-8,1%	3,9%	3,4%
rolnicy ind.	32,3	32,9	32,8	32,7	32,7	0,1	0,0	0,6	-0,1	-0,2	-0,6%	2,5%	2,4%
Przedsiębiorstwa	353,7	364,9	370,2	389,8	393,6	-0,6	3,7	11,2	23,4	28,7	7,9%	28,2%	28,7%
MŚP	205,7	240,1	240,0	254,5	257,7	-1,0	3,1	34,4	17,6	17,6	7,3%	18,6%	18,8%
Duże przedsiębiorstwa	148,0	124,8	130,1	135,3	135,9	0,4	0,6	-23,2	5,8	11,1	8,9%	9,7%	9,9%
Sektor rząd. i samorząd., w tym:	28,8	27,9	31,8	30,5	30,5	-0,5	0,1	-0,9	-1,3	2,6	9,4%	2,2%	2,2%
Inst. samorządowe	28,1	27,0	30,4	29,6	29,6	-0,4	0,1	-1,1	-0,8	2,6	9,5%	2,1%	2,2%
Inst. rządowe	0,7	0,9	1,4	0,9	0,9	-0,1	0,0	0,2	-0,5	0,0	5,2%	0,1%	0,1%
Instytucje niekom.	8,3	8,2	8,4	8,4	8,5	0,0	0,1	0,0	0,1	0,3	3,5%	0,6%	0,6%
Niemonetarne inst. fin.	130,7	150,2	151,0	167,8	165,2	-0,4	-2,6	19,5	14,2	15,1	10,0%	11,6%	12,1%

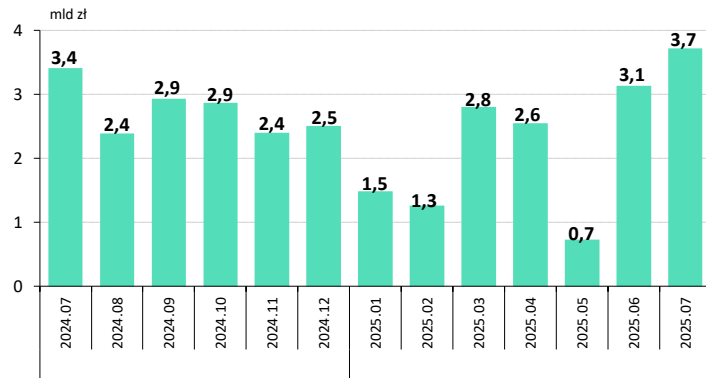
Miesięczne zmiany kredytów klientowskich



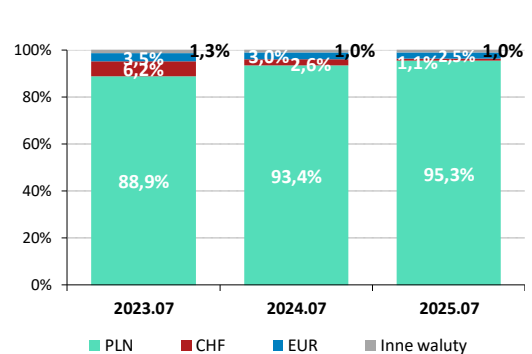
Tempo zmian r/r



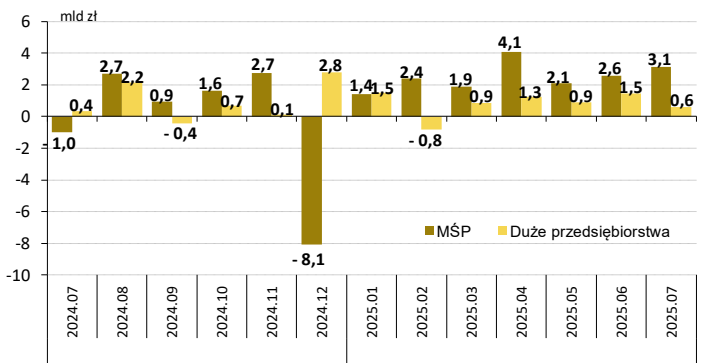
Miesięczne zmiany kredytów mieszkaniowych w PLN



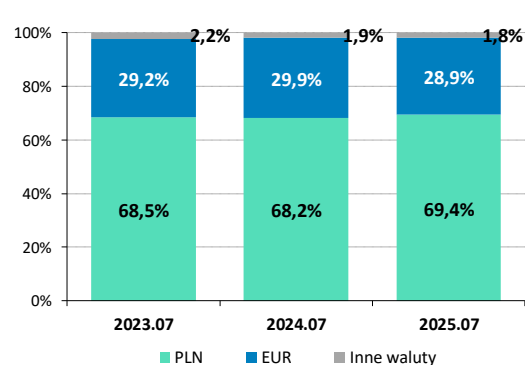
Struktura walutowa kredytów mieszkaniowych



Miesięczne zmiany kredytów dla przedsiębiorstw

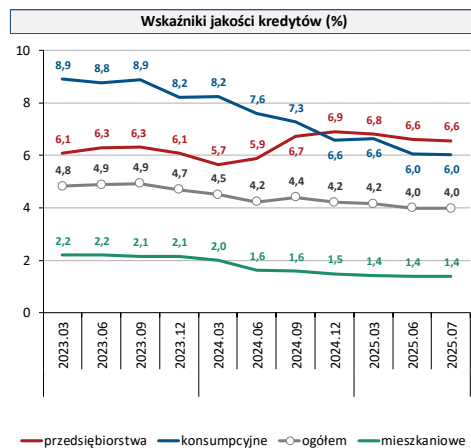


Struktura walutowa kredytów dla przedsiębiorstw

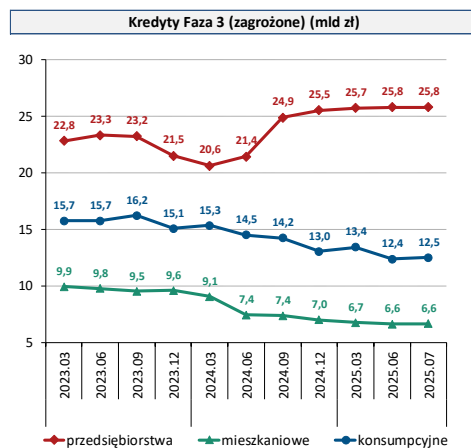




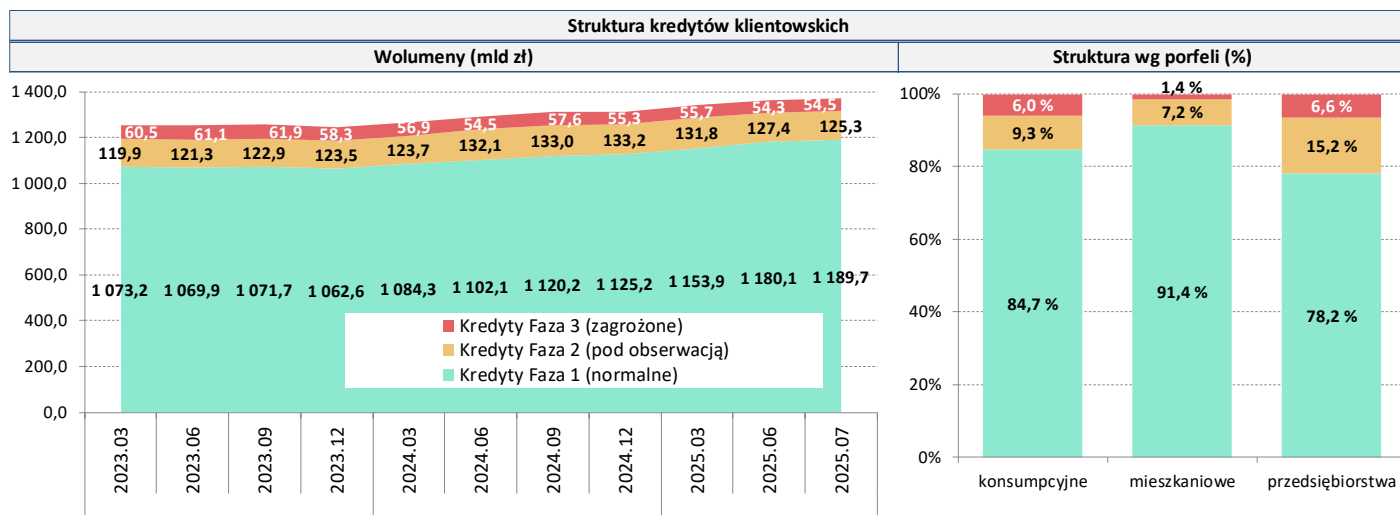
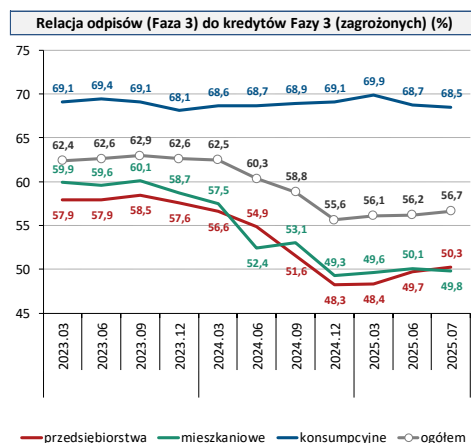
Jakość kredytów		2023.12	2024.07	2024.12	2025.06	2025.07	Zmiana (p.p.)		
		Wskaźniki jakości (%)					1m	7m	r/r
ogółem	Razem	4,7	4,2	4,2	4,0	4,0	-0,01	-0,24	-0,24
	sektor BK	4,6	4,1	4,1	3,9	3,9	-0,01	-0,24	-0,23
	sektor BS	6,0	5,7	5,4	5,3	5,3	-0,05	-0,18	-0,41
	PLN	4,7	4,3	4,1	3,9	3,9	-0,01	-0,23	-0,43
	walutowe	4,9	3,7	4,9	4,6	4,6	-0,02	-0,26	0,90
podział na portfele	sektor niefinansowy, w tym	5,3	4,8	4,8	4,6	4,6	-0,03	-0,26	-0,24
	przedsiębiorstwa	6,1	5,8	6,9	6,6	6,6	-0,07	-0,34	0,77
	duże przedsiębiorstwa	3,3	2,8	6,9	6,4	6,4	0,05	-0,45	3,57
	MSP	8,1	7,3	6,9	6,8	6,6	-0,13	-0,28	-0,69
	gospodarstwa domowe	5,0	4,4	3,9	3,6	3,6	-0,01	-0,25	-0,78
	przedsiębiorcy ind.	16,4	16,8	15,1	15,0	15,2	0,13	0,10	-1,58
	rolnicy ind.	5,2	5,0	4,7	4,5	4,5	-0,01	-0,28	-0,56
	osoby prywatne, w tym	4,0	3,4	3,0	2,8	2,8	-0,01	-0,23	-0,61
	konsumpcyjne	8,2	7,6	6,6	6,0	6,0	-0,02	-0,54	-1,60
	mieszkaniaowe	2,14	1,61	1,48	1,39	1,38	-0,01	-0,11	-0,24
	PLN	1,44	1,35	1,24	1,18	1,17	-0,01	-0,07	-0,18
	walutowe	9,55	5,30	5,72	5,58	5,62	0,04	-0,10	0,31
	niemonetarne inst. fin.	0,6	0,4	0,3	0,3	0,3	-0,01	0,03	-0,08
	sektor rząd. i samorząd.	0,3	0,3	0,4	0,3	0,3	0,00	-0,07	-0,01



Kredyty Faza 3 (zagrożone) - wolumeny (mld zł)							(mld zł)		Udział
		2023.12	2024.07	2024.12	2025.06	2025.07	1m	7m	
ogółem	Razem	58,3	54,5	55,3	54,3	54,5	0,1	-0,9	-0,1
	sektor BK	53,0	49,5	50,3	49,4	49,5	0,1	-0,8	0,0
	sektor BS	5,3	5,1	5,0	5,0	5,0	0,0	0,0	-0,1
	PLN	49,2	47,6	46,5	45,8	45,8	0,0	-0,7	-1,8
	walutowe	9,1	6,9	8,9	8,5	8,7	0,2	-0,2	1,7
podział na portfele	sektor niefinansowy, w tym	57,4	53,9	54,8	53,7	53,9	0,2	-0,9	0,0
	przedsiębiorstwa	21,5	21,1	25,5	25,8	25,8	0,0	0,3	4,7
	duże przedsiębiorstwa	4,8	3,5	8,9	8,6	8,7	0,1	-0,2	5,2
	MSP	16,7	17,6	16,6	17,2	17,1	-0,1	0,5	-0,5
	gospodarstwa domowe	35,8	32,7	29,2	27,8	28,0	0,2	-1,2	-4,7
	przedsiębiorcy ind.	9,0	8,5	7,2	7,0	7,1	0,1	-0,2	-1,4
	rolnicy ind.	1,7	1,7	1,6	1,5	1,5	0,0	-0,1	-0,2
	osoby prywatne, w tym	25,1	22,5	20,4	19,4	19,5	0,1	-0,9	-3,1
	konsumpcyjne	15,1	14,7	13,0	12,4	12,5	0,1	-0,6	-2,2
	mieszkaniaowe	9,6	7,4	7,0	6,6	6,6	0,0	-0,3	-0,8
	PLN	5,9	5,8	5,5	5,4	5,4	0,0	-0,1	-0,4
	walutowe	3,7	1,6	1,5	1,3	1,3	0,0	-0,2	-0,4
	niemonetarne inst. fin.	0,8	0,6	0,4	0,5	0,5	0,0	0,1	-0,1
	sektor rząd. i samorząd.	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0



Odpisy (Faza 3) - wolumeny (mld zł)							(mld zł)		Udział
		2023.12	2024.07	2024.12	2025.06	2025.07	1m	7m	
ogółem	Razem	36,5	33,1	30,8	30,5	30,9	0,3	0,1	-2,3
	sektor BK	33,0	29,6	27,4	27,2	27,5	0,3	0,1	-2,2
	sektor BS	3,5	3,5	3,4	3,4	3,4	0,0	0,0	-0,1
	PLN	31,1	29,7	26,9	26,7	26,9	0,2	0,0	-2,8
	walutowe	5,4	3,4	3,9	3,8	3,9	0,1	0,0	0,5
podział na portfele	sektor niefinansowy, w tym	36,0	32,8	30,6	30,4	30,6	0,2	-0,1	-2,2
	przedsiębiorstwa	12,4	11,7	12,3	12,8	13,0	0,1	0,7	1,3
	duże przedsiębiorstwa	2,9	1,7	3,5	3,6	3,7	0,0	0,2	1,9
	MSP	9,4	9,9	8,8	9,2	9,3	0,1	0,5	-0,6
	gospodarstwa domowe	23,5	21,1	18,3	17,5	17,6	0,1	-0,7	-3,5
	przedsiębiorcy ind.	6,2	5,7	4,5	4,4	4,4	0,1	-0,1	-1,2
	rolnicy ind.	1,1	1,1	1,0	1,0	1,0	0,0	0,0	-0,1
	osoby prywatne, w tym	16,2	14,3	12,7	12,1	12,1	0,0	-0,6	-2,2
	konsumpcyjne	10,3	10,1	9,0	8,5	8,5	0,1	-0,5	-1,6
	mieszkaniaowe	5,6	3,9	3,4	3,3	3,3	0,0	-0,1	-0,6
	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	0,7	0,0	0,0	-0,3
	niemonetarne inst. fin.	0,5	0,3	0,1	0,2	0,2	0,1	0,1	0,0
	sektor rząd. i samorząd.	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

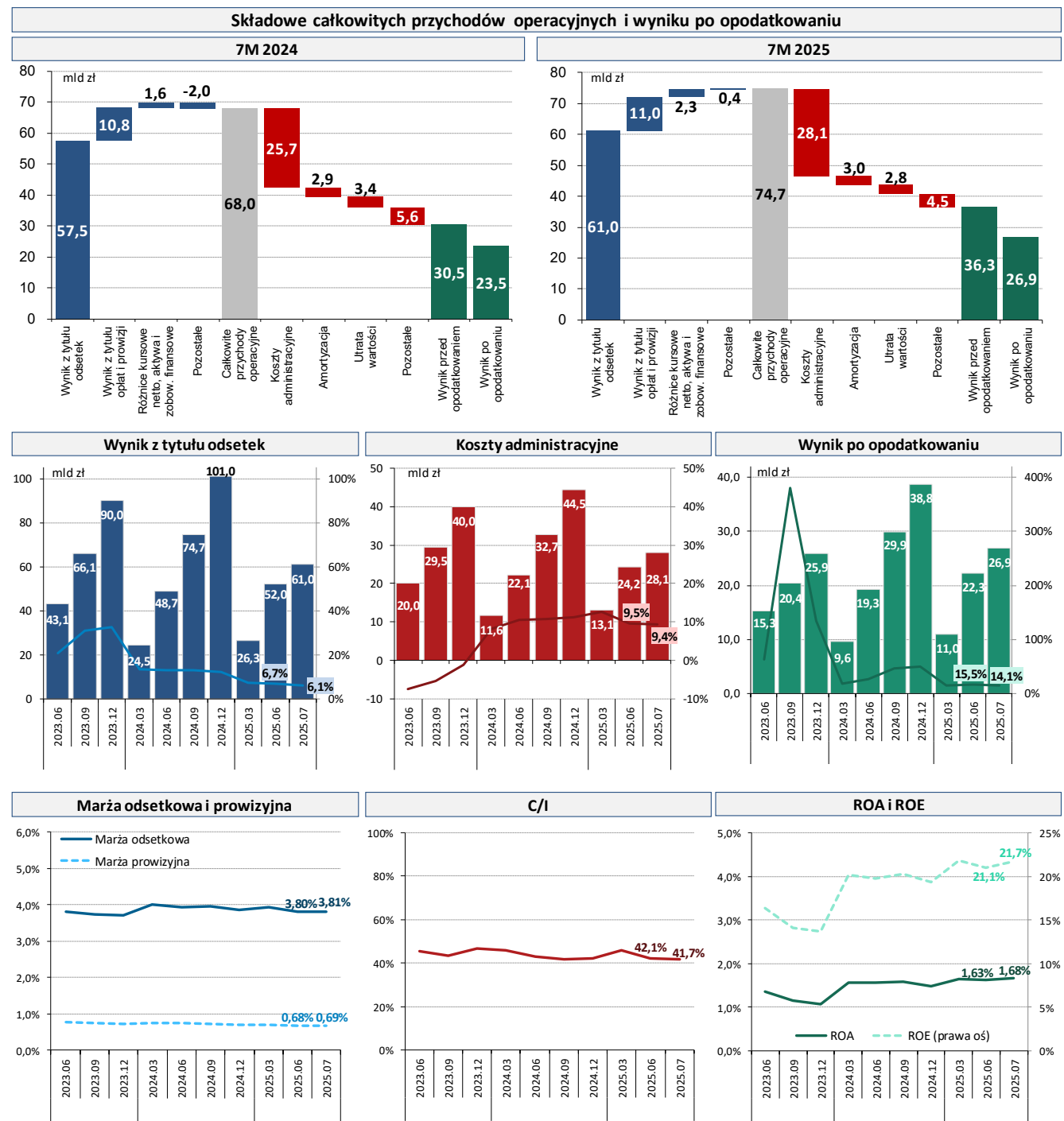


Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności	Narastająco (mld zł)					Zmiana r/r (mld zł i p.p.)				Struktura	
	2023.12	2024.07	2024.12	2025.06	2025.07	2024.07		2025.07		2024.07	2025.07
Wynik z tytułu odsetek	90,0	57,5	101,0	52,0	61,0	13,2%	6,72	6,1%	3,49	84,6%	81,7%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	17,6	10,8	18,3	9,3	11,0	5,6%	0,57	1,9%	0,20	15,9%	14,7%
Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin.	3,5	1,6	3,0	1,9	2,3	-24,1%	-0,52	39,2%	0,64	2,4%	3,0%
Pozostałe	-15,6	-2,0	-4,1	0,4	0,4	-61,0%	3,07	-119,8%	2,35	-2,9%	0,5%
<b>Całkowite przychody operacyjne</b>	<b>95,6</b>	<b>68,0</b>	<b>118,2</b>	<b>63,7</b>	<b>74,7</b>	<b>16,9%</b>	<b>9,84</b>	<b>9,8%</b>	<b>6,69</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>
Koszty administracyjne	40,0	25,7	44,5	24,2	28,1	11,0%	2,54	9,4%	2,42	37,7%	37,6%
Amortyzacja środków trwałych i WNIp	4,6	2,9	5,2	2,6	3,0	8,3%	0,22	5,4%	0,16	4,2%	4,0%
Wynik z tytułu utraty wartości	6,8	3,4	5,4	2,4	2,8	-14,1%	-0,55	-17,5%	-0,59	4,9%	3,7%
Pozostałe	5,4	5,6	12,3	4,2	4,5	-21,0%	-1,49	-19,4%	-1,09	8,3%	6,1%
Wynik przed opodatkowaniem	38,7	30,5	50,9	30,2	36,3	42,7%	9,12	19,0%	5,79	44,8%	48,6%
<b>Wynik po opodatkowaniu</b>	<b>25,9</b>	<b>23,5</b>	<b>38,8</b>	<b>22,3</b>	<b>26,9</b>	<b>68,6%</b>	<b>9,57</b>	<b>14,1%</b>	<b>3,31</b>		
sektor BK	21,2	20,6	33,9	19,6	23,8	88,0%	9,64	15,6%	3,22		
sektor BS	4,8	2,9	4,9	2,7	3,0	-2,2%	-0,07	3,2%	0,09		
ROA (%)	1,07	1,62	1,48	1,63	1,68		0,58		0,05		
ROE (%)	13,68	20,68	19,41	21,05	21,72		8,28		1,04		
Marża odsetkowa (%)	3,71	3,97	3,85	3,80	3,81		0,16		-0,16		
Marża prowizyjna (%)	0,72	0,75	0,70	0,68	0,69		-0,02		-0,06		
C/I (%)	46,71	41,96	41,98	42,09	41,65		-2,35		-0,31		

wskaźniki efektywności wyliczone na podstawie wyniku zannualizowanego

Koszt ryzyka - roczny (%)	0,48	-	0,36	0,33	-						
Koszt ryzyka - kwartalny (%)	0,46	-	0,21	0,27	-						

dane finansowe do obliczenia licznika wskaźnika kosztu ryzyka są sprawozdawane kwartalnie

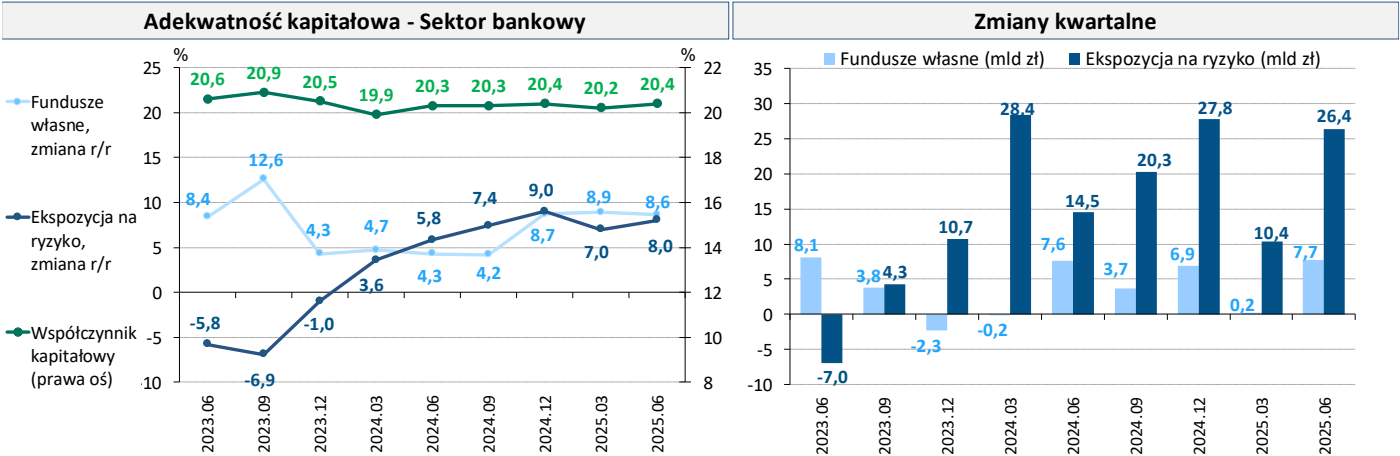




Adekwatność kapitałowa	2023.12	2024.03	2024.06	2024.09	2024.12	2025.03	2025.06
<b>Sektor bankowy</b>							
Współczynnik kapitałowy (%)	20,5	19,9	20,3	20,3	20,4	20,2	20,4
Fundusze własne (mld zł)	207,5	207,3	214,9	218,6	225,5	225,7	233,4
Ekspozycja na ryzyko (mld zł)	1013,8	1042,2	1056,7	1077,0	1104,8	1115,2	1141,6
<b>Sektor BK</b>							
Współczynnik kapitałowy (%)	20,5	19,8	19,9	19,9	20,1	19,8	19,6
Fundusze własne (mld zł)	190,8	190,4	193,7	197,3	204,1	204,1	207,3
Ekspozycja na ryzyko (mld zł)	932,5	960,1	973,3	991,9	1014,3	1030,7	1056,1
<b>Sektor BS</b>							
Współczynnik kapitałowy (%)	20,6	20,6	25,5	25,1	23,6	25,6	30,5
Fundusze własne (mld zł)	16,8	16,9	21,2	21,4	21,4	21,7	26,1
Ekspozycja na ryzyko (mld zł)	81,3	82,0	83,4	85,2	90,5	84,5	85,6

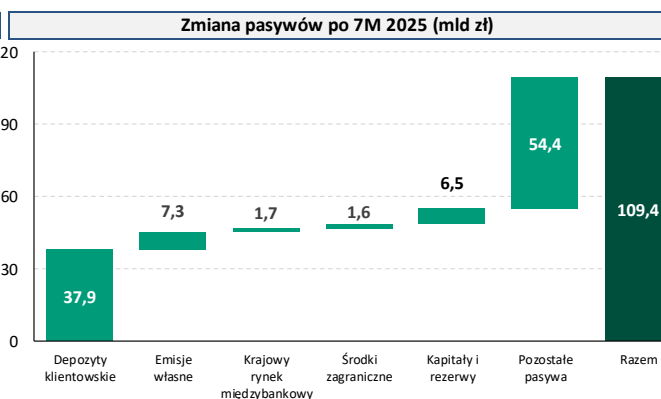
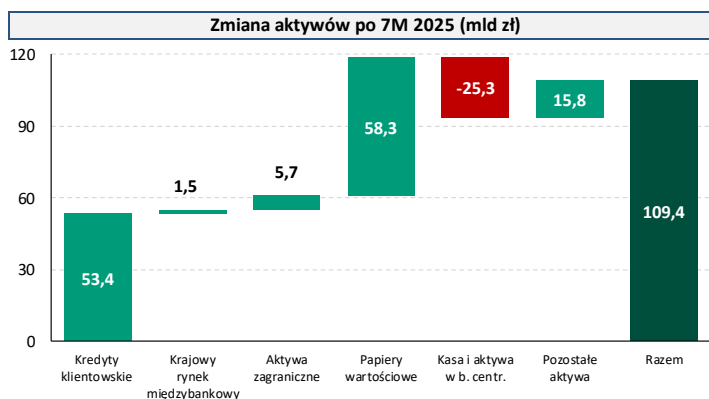
Zmiany p.p. / %	
kw./kw.	r/r
<b>0,2 p.p.</b>	
3,4	8,6
2,37	8,0
<b>-0,2 p.p.</b>	
1,6	7,0
2,5	8,5
<b>4,9 p.p.</b>	
20,3	23,1
1,3	2,6

dane finansowe dotyczące adekwatności kapitałowej są sprawozdawane kwartalnie



# Sektor banków komercyjnych

Aktywa i pasywa	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
						MIESIĘCZNE		7 miesięcy		r/r			
	2023.12	2024.07	2024.12	2025.06	2025.07	2024.07	2025.07	2024	2025	2025.07		2024.07	2025.07
SUMA BILANSOWA	2 219,0	2 264,5	2 380,5	2 481,6	2 489,9	4,7	8,3	45,5	109,4	225,4	10,0%	100,0%	100,0%
Aktywa i pasywa													
Kredyty klientowskie (netto)	1 110,6	1 159,2	1 182,3	1 228,9	1 235,7	2,9	6,8	48,6	53,4	76,5	6,6%	51,2%	49,6%
Krajowy rynek międzybankowy	15,0	15,3	17,5	18,9	19,0	-0,4	0,1	0,3	1,5	3,8	24,5%	0,7%	0,8%
Aktywa zagraniczne	35,1	35,0	23,1	30,0	28,8	6,7	-1,2	-0,1	5,7	-6,1	-17,5%	1,5%	1,2%
Papiery wartościowe	768,9	798,9	871,2	915,2	929,5	-14,9	14,3	30,0	58,3	130,6	16,3%	35,3%	37,3%
Instrumenty dłużne	765,8	795,5	867,5	911,2	925,5	-15,0	14,3	29,7	58,0	130,1	16,4%	35,1%	37,2%
do 1 roku	160,1	130,6	143,9	120,5	139,0	-21,6	18,5	-29,5	-4,8	8,5	6,5%	5,8%	5,6%
powyżej 1 roku	605,8	664,9	723,7	790,7	786,5	6,6	-4,2	59,1	62,8	121,6	18,3%	29,4%	31,6%
Kasa i aktywa w b. centr.	105,5	99,1	129,0	115,4	103,6	10,7	-11,8	-6,4	-25,3	4,5	4,6%	4,4%	4,2%
Pozostałe aktywa	184,1	157,1	157,4	173,2	173,3	-0,3	0,1	-27,0	15,8	16,1	10,3%	6,9%	7,0%
Depozyty klientowskie													
Depozyty klientowskie	1 697,3	1 748,8	1 827,9	1 849,3	1 865,7	15,0	16,4	51,6	37,9	116,9	6,7%	77,2%	74,9%
Emisje własne	61,9	67,0	76,9	83,8	84,3	0,2	0,5	5,1	7,3	17,3	25,8%	3,0%	3,4%
Krajowy rynek międzybankowy	58,7	56,2	62,5	65,5	64,2	-2,0	-1,3	-2,5	1,7	8,0	14,2%	2,5%	2,6%
Środki zagraniczne	29,6	28,8	34,0	39,6	35,6	-1,5	-4,0	-0,8	1,6	6,8	23,7%	1,3%	1,4%
Kapitały i rezerwy	217,3	224,6	247,8	249,6	254,3	5,3	4,7	7,3	6,5	29,7	13,2%	9,9%	10,2%
Pozostałe pasywa	154,3	139,1	131,4	193,8	185,8	-12,2	-8,0	-15,2	54,4	46,7	33,6%	6,1%	7,5%
Depozyty klientowskie													
Depozyty klientowskie	1 697,3	1 748,8	1 827,9	1 849,3	1 865,7	15,0	16,4	51,6	37,9	116,9	6,7%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	1 109,9	1 164,3	1 211,3	1 230,7	1 236,1	3,3	5,4	54,5	24,8	71,7	6,2%	66,6%	66,3%
Osoby prywatne	1 020,1	1 082,6	1 119,8	1 148,2	1 153,2	2,5	5,0	62,5	33,4	70,6	6,5%	61,9%	61,8%
Przedsiębiorcy indyw.	83,0	75,3	84,8	76,2	76,8	1,0	0,6	-7,7	-8,0	1,5	2,0%	4,3%	4,1%
Rolnicy indyw.	6,7	6,3	6,7	6,3	6,1	-0,1	-0,2	-0,3	-0,6	-0,3	-4,6%	0,4%	0,3%
Przedsiębiorstwa	450,0	425,0	453,0	446,9	455,5	6,9	8,7	-25,0	2,6	30,6	7,2%	24,3%	24,4%
MŚP	308,5	309,2	333,5	322,3	328,8	3,9	6,5	0,8	-4,7	19,6	6,3%	17,7%	17,6%
Duże przedsiębiorstwa	141,5	115,7	119,5	124,6	126,8	3,0	2,1	-25,8	7,3	11,0	9,5%	6,6%	6,8%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	59,6	75,0	75,2	84,0	83,6	1,6	-0,4	15,4	8,4	8,6	11,5%	4,3%	4,5%
Inst. samorządowe	32,4	41,4	47,0	54,1	52,6	0,0	-1,5	9,0	5,6	11,2	27,0%	2,4%	2,8%
Inst. centralne	23,9	29,7	24,6	28,4	28,7	1,3	0,3	5,9	4,1	-1,1	-3,6%	1,7%	1,5%
Inst. niekom.	33,8	36,9	33,6	33,3	35,6	2,1	2,3	3,2	2,0	-1,3	-3,6%	2,1%	1,9%
Środki gwarantowane						1,9 5,6 56,9 47,9 87,0 7,9%							
Kredyty klientowskie brutto													
Kredyty klientowskie brutto	1 157,2	1 203,1	1 221,8	1 268,2	1 275,3	3,3	7,1	45,9	53,5	72,2	6,0%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	670,6	687,1	698,0	709,7	715,9	5,1	6,2	16,5	17,9	28,9	4,2%	57,1%	56,1%
Osoby prywatne	611,7	633,2	646,7	660,2	666,4	5,0	6,2	21,5	19,7	33,2	5,2%	52,6%	52,3%
konsumpcyjne	177,3	185,9	191,2	196,6	199,1	2,0	2,5	8,5	7,9	13,2	7,1%	15,4%	15,6%
mieszkaniowe	430,8	444,1	452,2	460,4	464,1	3,1	3,6	13,3	11,9	19,9	4,5%	36,9%	36,4%
PLN	392,1	413,6	426,4	438,0	441,6	3,4	3,6	21,5	15,2	28,0	6,8%	34,4%	34,6%
walutowe	38,8	30,5	25,8	22,4	22,4	-0,3	0,0	-8,2	-3,3	-8,1	-26,6%	2,5%	1,8%
Przedsiębiorcy indyw.	46,4	41,8	39,3	37,8	37,8	0,1	0,0	-4,7	-1,5	-3,9	-9,4%	3,5%	3,0%
Przedsiębiorstwa	334,8	345,4	350,4	368,8	372,2	-0,8	3,4	10,5	21,8	26,8	7,8%	28,7%	29,2%
MŚP	187,2	220,9	220,6	233,8	236,6	-1,2	2,9	33,7	16,0	15,8	7,1%	18,4%	18,6%
Duże przedsiębiorstwa	147,7	124,5	129,8	135,0	135,6	0,4	0,6	-23,1	5,8	11,1	8,9%	10,4%	10,6%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	14,2	13,6	15,4	14,9	14,9	-0,6	0,0	-0,5	-0,5	1,3	9,3%	1,1%	1,2%
Inst. samorządowe	13,6	12,9	14,1	14,2	14,1	-0,5	0,0	-0,7	0,0	1,2	9,4%	1,1%	1,1%
Inst. niekom.	7,5	7,5	7,6	7,6	7,7	0,0	0,1	0,0	0,1	0,2	3,2%	0,6%	0,6%
Niemonetarne inst. fin	130,1	149,5	150,4	167,2	164,6	-0,4	-2,6	19,4	14,2	15,0	10,0%	12,4%	12,9%



Jakość kredytów	2023.12	2024.07	2024.12	2025.06	2025.07	Zmiana (p.p.)		
	Wskaźniki jakości (%)					1m	7m	r/r
<b>Razem</b>	<b>4,6</b>	<b>4,1</b>	<b>4,1</b>	<b>3,9</b>	<b>3,9</b>	<b>-0,01</b>	<b>-0,24</b>	<b>-0,23</b>
PLN	4,5	4,2	4,0	3,8	3,8	-0,01	-0,23	-0,43
walutowe	4,9	3,7	4,9	4,6	4,6	-0,02	-0,26	0,91
<b>sektor niefinansowy, w tym</b>	<b>5,2</b>	<b>4,7</b>	<b>4,7</b>	<b>4,5</b>	<b>4,5</b>	<b>-0,02</b>	<b>-0,26</b>	<b>-0,23</b>
<b>przedsiębiorstwa</b>	<b>5,6</b>	<b>5,4</b>	<b>6,6</b>	<b>6,3</b>	<b>6,3</b>	<b>-0,06</b>	<b>-0,30</b>	<b>0,89</b>
duże przedsiębiorstwa	3,3	2,8	6,9	6,3	6,4	0,05	-0,47	3,57
MSP	7,5	6,8	6,4	6,3	6,2	-0,12	-0,20	-0,62
<b>gospodarstwa domowe</b>	<b>5,0</b>	<b>4,4</b>	<b>3,8</b>	<b>3,6</b>	<b>3,6</b>	<b>-0,01</b>	<b>-0,26</b>	<b>-0,82</b>
przedsiębiorcy ind.	17,0	17,6	15,5	15,5	15,7	0,18	0,16	-1,90
rolnicy ind.	7,2	7,1	6,6	6,2	6,2	0,04	-0,34	-0,89
osoby prywatne, w tym	4,0	3,5	3,1	2,8	2,8	-0,01	-0,24	-0,64
konsumpcyjne	8,3	7,8	6,7	6,1	6,1	-0,02	-0,54	-1,63
mieszaniowe	2,2	1,6	1,5	1,4	1,4	-0,01	-0,12	-0,25
PLN	1,4	1,3	1,2	1,2	1,2	-0,01	-0,08	-0,20
walutowe	9,5	5,3	5,7	5,6	5,6	0,04	-0,10	0,31
<b>niemonetarne inst. fin.</b>	<b>0,6</b>	<b>0,4</b>	<b>0,3</b>	<b>0,3</b>	<b>0,3</b>	<b>-0,01</b>	<b>0,03</b>	<b>-0,08</b>
<b>sektor rząd. i samorząd.</b>	<b>0,5</b>	<b>0,5</b>	<b>0,5</b>	<b>0,4</b>	<b>0,4</b>	<b>0,00</b>	<b>-0,11</b>	<b>-0,12</b>

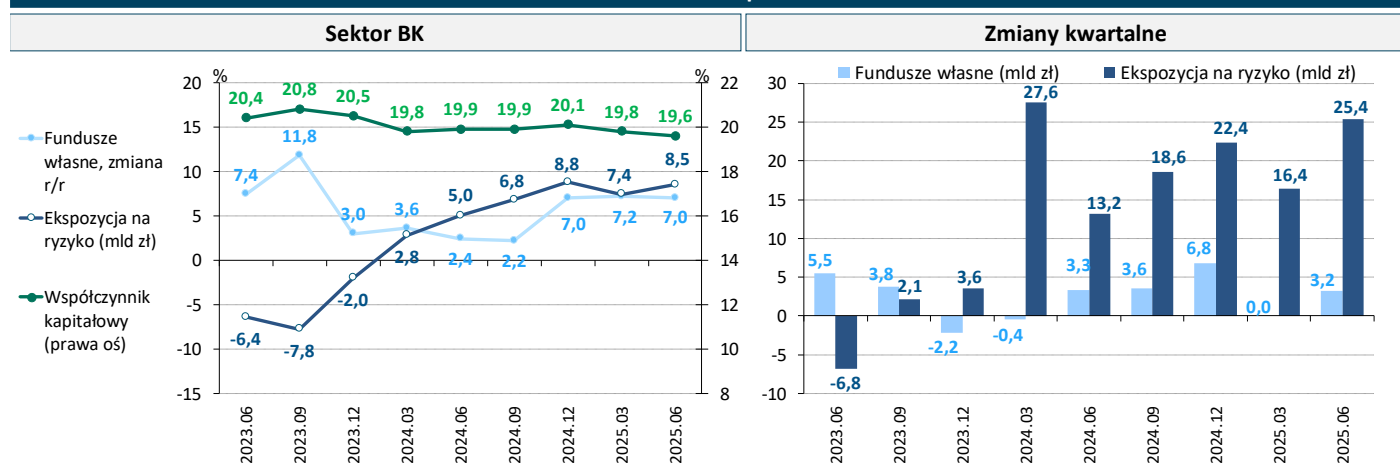
Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności	Narastająco (mld zł)					Zmiana r/r (mld zł i p.p.)				Struktura	
	2023.12	2024.07	2024.12	2025.06	2025.07	2024.07	2025.07			2024.07	2025.07
Wynik z tytułu odsetek	79,35	51,28	89,96	46,17	54,27	14,8%	6,60	5,8%	2,99	84,1%	80,8%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	16,51	10,17	17,23	8,78	10,37	5,9%	0,57	2,0%	0,21	16,7%	15,4%
Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin.	3,48	1,59	2,95	1,89	2,23	-24,4%	-0,51	40,8%	0,65	2,6%	3,3%
Pozostałe	-15,67	-2,04	-4,25	0,37	0,31	-60,0%	3,06	-115,4%	2,35	-3,3%	0,5%
<b>Całkowite przychody operacyjne</b>	<b>83,66</b>	<b>61,00</b>	<b>105,89</b>	<b>57,21</b>	<b>67,20</b>	<b>18,9%</b>	<b>9,71</b>	<b>10,2%</b>	<b>6,20</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>
Koszty administracyjne	35,32	22,75	39,17	21,42	24,76	10,6%	2,18	8,8%	2,01	37,3%	36,9%
Amortyzacja środków trwałych i WNIPI	4,42	2,72	4,90	2,45	2,86	7,9%	0,20	4,9%	0,13	4,5%	4,2%
Wynik z tytułu utraty wartości	5,94	3,13	4,81	2,28	2,59	-10,7%	-0,37	-17,0%	-0,53	5,1%	3,9%
Pozostałe	5,25	5,56	12,16	4,16	4,46	-21,0%	-1,48	-19,7%	-1,09	9,1%	6,6%
Wynik przed opodatkowaniem	32,72	26,84	44,86	26,91	32,52	52,1%	9,19	21,2%	5,68	44,0%	48,4%
<b>Wynik po opodatkowaniu</b>	<b>21,18</b>	<b>20,59</b>	<b>33,91</b>	<b>19,59</b>	<b>23,81</b>	<b>88,0%</b>	<b>9,64</b>	<b>15,6%</b>	<b>3,22</b>		
ROA (%)	0,95	1,56	1,42	1,58	1,64		0,66		0,08		
ROE (%)	12,26	20,30	19,00	21,10	21,94		9,65		1,64		
Marża odsetkowa (%)	3,58	3,88	3,78	3,72	3,74		0,23		-0,15		
Marża prowizyjna (%)	0,74	0,77	0,72	0,71	0,71		-0,01		-0,06		
C/I (%)	47,50	41,76	41,62	41,72	41,10		-3,28		-0,66		

wskaźniki efektywności wyliczone na podstawie wyniku zannualizowanego

Koszt ryzyka - roczny (%)	0,45	-	0,34	0,32	-				
Koszt ryzyka - kwartalny (%)	0,40	-	0,16	0,26	-				

dane finansowe do obliczenia licznika wskaźnika kosztu ryzyka są sprawozdawane kwartalnie

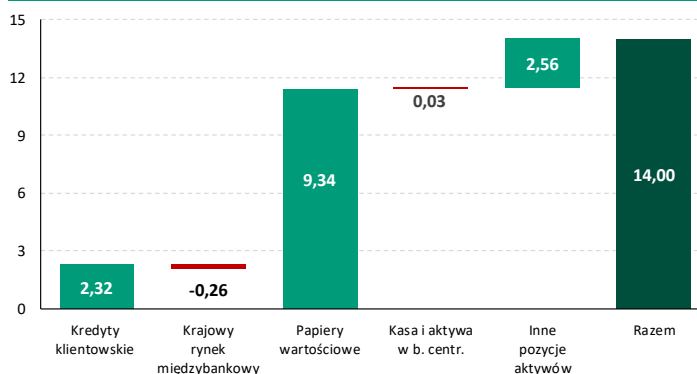
## Adekwatność kapitałowa



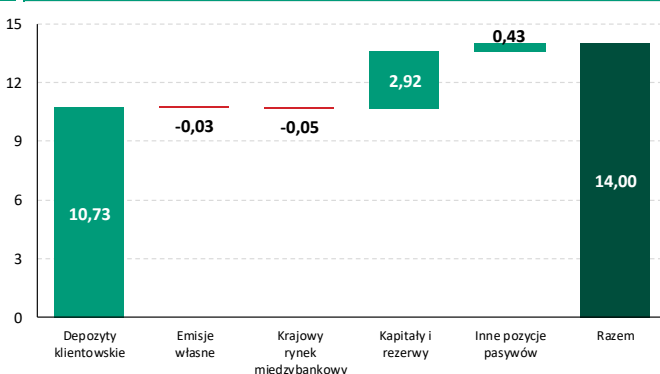
# Sektor banków spółdzielczych

Aktywa i pasywa	Wolumeny (mld zł)					Zmiany (mld zł i %)						Struktura	
						MIESIĘCZNE		7 miesięcy		r/r			
	2023.12	2024.07	2024.12	2025.06	2025.07	2024.07	2025.07	2024	2025	2025.07		2024.07	2025.07
SUMA BILANSOWA	209,5	220,9	241,1	254,6	255,1	1,2	0,5	11,4	14,0	34,2	15,5%	100,0%	100,0%
Aktywa i pasywa													
Kredyty klientowskie (netto)	83,5	85,7	88,3	90,0	90,7	0,4	0,7	2,2	2,3	4,9	5,8%	38,8%	35,5%
Krajowy rynek międzybankowy	41,3	38,6	42,7	43,6	42,4	-1,2	-1,2	-2,7	-0,3	3,8	9,8%	17,5%	16,6%
Papiery wartościowe	64,2	73,5	83,8	92,5	93,2	1,5	0,7	9,3	9,3	19,7	26,8%	33,3%	36,5%
Instrumenty dłużne	62,4	71,9	82,2	90,9	91,5	1,5	0,6	9,5	9,3	19,6	27,3%	32,5%	35,9%
do 1 roku	36,7	45,7	54,1	58,8	59,1	1,5	0,3	8,9	5,0	13,4	29,4%	20,7%	23,2%
powyżej 1 roku	25,6	26,2	28,1	32,0	32,4	0,1	0,3	0,5	4,3	6,2	23,6%	11,8%	12,7%
Kasa i aktywa w b. centr.	3,4	3,6	3,8	3,6	3,8	0,0	0,2	0,3	0,0	0,2	4,2%	1,7%	1,5%
Pozostałe aktywa	17,1	19,5	22,5	24,9	25,1	0,5	0,2	2,3	2,6	5,6	28,9%	8,8%	9,8%
Depozyty klientowskie	183,6	192,8	211,2	221,3	221,9	0,9	0,6	9,2	10,7	29,1	15,1%	87,3%	87,0%
Emisje własne	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-5,3%	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	-32,3%	0,1%	0,0%
Kapitały i rezerwy	22,2	24,8	26,7	29,3	29,6	0,4	0,3	2,6	2,9	4,9	19,7%	11,2%	11,6%
Pozostałe pasywa	3,5	3,2	3,0	3,8	3,4	-0,1	-0,4	-0,3	0,4	0,2	7,3%	1,4%	1,3%
Depozyty klientowskie													
Depozyty klientowskie	183,6	192,8	211,2	221,3	221,9	0,9	0,6	9,2	10,7	29,1	15,1%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	140,0	146,5	157,9	162,5	163,2	0,9	0,7	6,5	5,3	16,7	11,4%	76,0%	73,6%
Osoby prywatne	103,7	112,5	120,5	128,3	128,9	1,0	0,6	8,8	8,3	16,3	14,5%	58,4%	58,1%
Przedsiębiorcy indyw.	10,7	9,5	11,0	9,8	9,9	0,0	0,1	-1,2	-1,0	0,4	4,4%	4,9%	4,5%
Rolnicy indyw.	25,5	24,5	26,4	24,5	24,4	-0,2	0,0	-1,1	-2,0	0,0	0,0%	12,7%	11,0%
Przedsiębiorstwa	18,0	17,9	20,5	19,5	19,7	0,3	0,1	-0,1	-0,8	1,7	9,7%	9,3%	8,9%
MŚP	17,7	17,6	20,1	19,2	19,3	0,2	0,1	-0,1	-0,8	1,7	9,6%	9,1%	8,7%
Duże przedsiębiorstwa	0,3	0,3	0,4	0,3	0,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	13,8%	0,2%	0,2%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	20,6	22,3	26,9	32,3	31,8	-0,5	-0,5	1,7	4,9	9,5	42,4%	11,6%	14,3%
Inst. samorządowe	20,5	22,2	26,8	32,2	31,7	-0,5	-0,5	1,7	4,9	9,5	42,6%	11,5%	14,3%
Inst. centralne	0,1	0,1	0,0	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-2,7%	0,1%	0,0%
Inst. niekom.	4,6	5,7	5,0	5,8	6,1	0,3	0,3	1,1	1,1	0,4	7,8%	2,9%	2,7%
Środki gwarantowane	133,2	139,2	147,8	151,9	152,6	0,8	0,7	6,1	4,8	13,4	9,6%		
Kredyty klientowskie brutto													
Kredyty klientowskie brutto	87,2	89,4	91,9	93,5	94,2	0,5	0,7	2,2	2,3	4,9	5,5%	100,0%	100,0%
Gosp. domowe	52,3	54,2	54,4	55,5	55,8	0,2	0,3	1,8	1,3	1,6	2,9%	60,6%	59,2%
Osoby prywatne	23,7	24,5	24,9	25,9	26,1	0,1	0,2	0,9	1,2	1,6	6,5%	27,5%	27,7%
konsumpcyjne	6,3	6,9	7,1	7,6	7,8	0,1	0,1	0,6	0,7	0,8	12,1%	7,7%	8,2%
mieszkaniowe	16,9	17,1	17,4	17,8	17,9	0,0	0,1	0,3	0,5	0,8	4,4%	19,2%	19,0%
PLN	16,8	17,1	17,4	17,8	17,9	0,0	0,1	0,3	0,5	0,8	4,4%	19,2%	19,0%
walutowe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-18,8%	0,0%	0,0%
Przedsiębiorcy indyw.	8,8	8,8	8,6	8,6	8,6	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,2	-2,3%	9,9%	9,1%
Przedsiębiorstwa	18,8	19,5	19,7	21,1	21,3	0,2	0,3	0,7	1,6	1,8	9,4%	21,8%	22,6%
MŚP	18,5	19,2	19,5	20,8	21,1	0,2	0,3	0,7	1,6	1,8	9,5%	21,5%	22,4%
Duże przedsiębiorstwa	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,3%	0,3%	0,3%
Sektor rząd. i samorząd., w tym	14,7	14,3	16,4	15,5	15,7	0,1	0,1	-0,4	-0,7	1,3	9,4%	16,0%	16,6%
Inst. samorządowe	14,6	14,1	16,2	15,4	15,5	0,1	0,1	-0,4	-0,7	1,4	9,7%	15,8%	16,5%
Inst. niekom.	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	6,5%	0,8%	0,8%
Niemonetarne inst. fin	0,6	0,6	0,6	0,7	0,7	0,0	0,0	0,1	0,1	0,1	9,2%	0,7%	0,7%

Zmiana aktywów po 7M 2025 (mld zł)



Zmiana pasywów po 7M 2025 (mld zł)



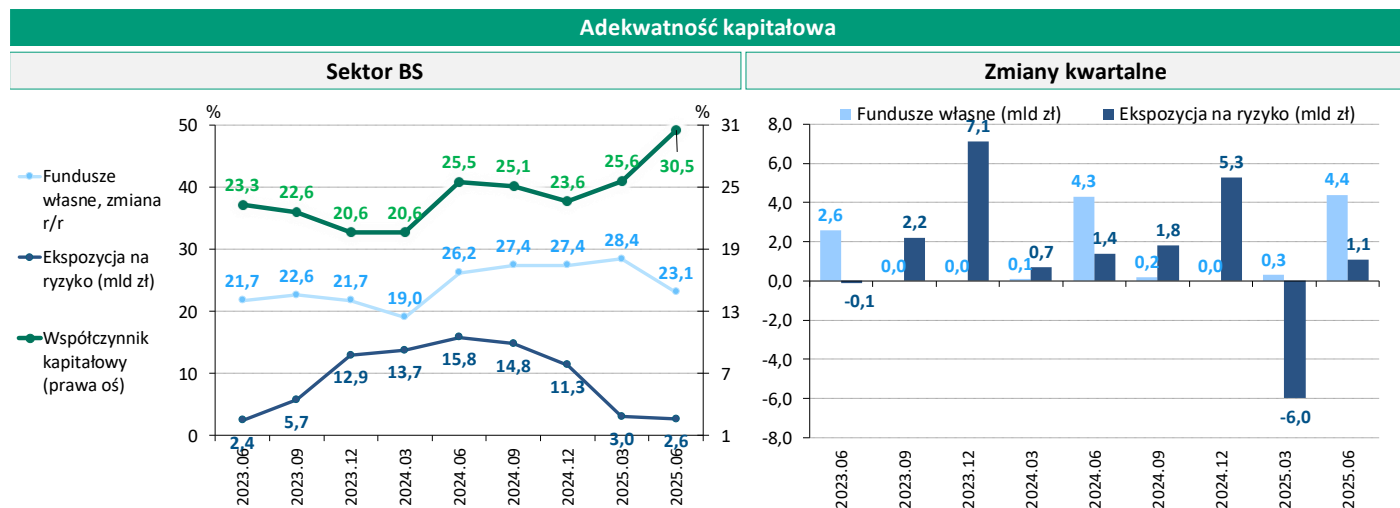
Jakość kredytów	2023.12	2024.07	2024.12	2025.06	2025.07	Zmiana (p.p.)		
	Wskaźniki jakości (%)					1m	7m	r/r
<b>Razem</b>	<b>6,0</b>	<b>5,7</b>	<b>5,4</b>	<b>5,3</b>	<b>5,3</b>	<b>-0,05</b>	<b>-0,18</b>	<b>-0,41</b>
<b>sektor niefinansowy, w tym</b>	<b>7,3</b>	<b>6,8</b>	<b>6,6</b>	<b>6,4</b>	<b>6,3</b>	<b>-0,06</b>	<b>-0,29</b>	<b>-0,47</b>
<b>przedsiębiorstwa</b>	<b>14,6</b>	<b>12,9</b>	<b>12,5</b>	<b>11,7</b>	<b>11,5</b>	<b>-0,22</b>	<b>-1,04</b>	<b>-1,48</b>
duże przedsiębiorstwa	9,0	10,2	4,7	15,8	15,8	0,04	11,10	5,57
MSP	14,7	13,0	12,6	11,6	11,4	-0,23	-1,21	-1,57
<b>gospodarstwa domowe</b>	<b>4,7</b>	<b>4,6</b>	<b>4,5</b>	<b>4,4</b>	<b>4,4</b>	<b>-0,02</b>	<b>-0,13</b>	<b>-0,21</b>
przedsiębiorcy ind.	13,2	12,9	13,1	13,1	13,0	-0,08	-0,07	0,12
rolnicy ind.	3,9	3,8	3,7	3,5	3,5	-0,03	-0,21	-0,32
osoby prywatne, w tym	2,3	2,3	2,3	2,3	2,3	0,02	0,02	-0,02
konsumpcyjne	4,5	4,1	3,9	3,6	3,6	0,01	-0,26	-0,48
mieszkaniowe	1,3	1,4	1,5	1,6	1,6	0,03	0,12	0,16
<b>niemonetarne inst. fin.</b>	<b>1,2</b>	<b>0,6</b>	<b>1,5</b>	<b>0,6</b>	<b>0,6</b>	<b>0,01</b>	<b>-0,88</b>	<b>0,00</b>
<b>sektor rząd. i samorząd.</b>	<b>0,1</b>	<b>0,1</b>	<b>0,3</b>	<b>0,2</b>	<b>0,2</b>	<b>0,00</b>	<b>-0,04</b>	<b>0,10</b>

Rachunek zysków i strat oraz wskaźniki efektywności	Narastająco (mld zł)					Zmiana r/r (mld zł i p.p.)				Struktura	
	2023.12	2024.07	2024.12	2025.06	2025.07	2024.07		2025.07		2024.07	2025.07
Wynik z tytułu odsetek	10,69	6,24	11,02	5,81	6,74	2,0%	0,12	8,1%	0,50	89,1%	90,0%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1,09	0,64	1,09	0,54	0,63	0,2%	0,00	-0,7%	0,00	9,1%	8,5%
Wynik z tyt. różnic kurs. netto oraz akt. i zob. fin.	0,07	0,05	0,07	0,03	0,04	-12,4%	-0,01	-15,8%	-0,01	0,7%	0,5%
Pozostałe	0,07	0,08	0,11	0,07	0,07	11,6%	0,01	-1,3%	0,00	1,1%	1,0%
<b>Całkowite przychody operacyjne</b>	<b>11,92</b>	<b>7,00</b>	<b>12,30</b>	<b>6,45</b>	<b>7,49</b>	<b>1,8%</b>	<b>0,12</b>	<b>7,0%</b>	<b>0,49</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>
Koszty administracyjne	4,69	2,92	5,29	2,79	3,33	14,2%	0,36	14,1%	0,41	41,7%	44,4%
Amortyzacja środków trwałych i WNIP	0,21	0,14	0,25	0,14	0,16	16,7%	0,02	16,9%	0,02	2,0%	2,2%
Wynik z tytułu utraty wartości	0,86	0,23	0,56	0,15	0,18	-43,0%	-0,18	-24,0%	-0,06	3,3%	2,4%
Pozostałe	0,15	0,05	0,12	0,05	0,06	-16,3%	-0,01	2,5%	0,00	0,8%	0,8%
Wynik przed opodatkowaniem	6,01	3,66	6,08	3,32	3,77	-2,0%	-0,07	3,1%	0,11	52,3%	50,3%
<b>Wynik po opodatkowaniu</b>	<b>4,75</b>	<b>2,94</b>	<b>4,85</b>	<b>2,68</b>	<b>3,04</b>	<b>-2,2%</b>	<b>-0,07</b>	<b>3,2%</b>	<b>0,09</b>		
ROA (%)	2,27	2,29	2,01	2,10	2,04		-0,45		-0,24		
ROE (%)	28,30	23,87	22,91	20,72	20,13		-6,98		-3,73		
Marża odsetkowa (%)	5,10	4,84	4,57	4,57	4,53		-0,71		-0,31		
Marża prowizyjna (%)	0,52	0,50	0,45	0,43	0,43		-0,08		-0,07		
C/I (%)	41,10	43,63	45,04	45,42	46,56		4,78		2,93		

wskaźniki efektywności wyliczone na podstawie wyniku zannualizowanego

Koszt ryzyka - roczny (%)	0,92	-	0,56	0,51	-				
Koszt ryzyka - kwartalny (%)	1,26	-	0,84	0,39	-				

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

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

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

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

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

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

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

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