

SITUATION OF BANKING SECTOR*

MONTHLY INFORMATION

August 2023

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

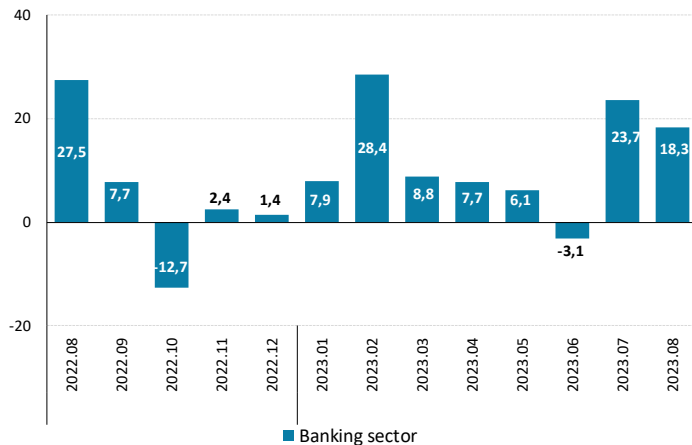
Banking sector

| Assets and liabilities | Stocks (PLN bn) | | | | |
|-------------------------------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2021.12 | 2022.08 | 2022.12 | 2023.06 | 2023.08 |
| BALANCE SHEET | 2 076,7 | 2 209,2 | 2 208,1 | 2 263,9 | 2 305,9 |
| commercial banks | 1 891,7 | 2 030,9 | 2 021,8 | 2 076,3 | 2 112,2 |
| cooperative banks | 185,0 | 178,3 | 186,3 | 187,6 | 193,7 |
| Loans for Non-MFIs (net) | 1 190,1 | 1 230,0 | 1 190,1 | 1 199,7 | 1 189,4 |
| Local interbank market | 48,8 | 47,7 | 49,7 | 52,0 | 52,3 |
| External assets | 14,6 | 47,6 | 38,7 | 43,9 | 45,1 |
| Securities | 612,4 | 584,4 | 654,5 | 704,0 | 717,9 |
| Debt instruments | 607,7 | 580,0 | 649,9 | 699,4 | 713,2 |
| Cash and assets in central bank | 67,6 | 91,2 | 91,5 | 83,3 | 105,5 |
| Remaining assets | 143,1 | 208,3 | 183,7 | 181,0 | 195,7 |
| Deposits of Non-MFIs | 1 605,9 | 1 673,8 | 1 711,3 | 1 752,9 | 1 804,2 |
| Debt securities issued | 55,7 | 56,8 | 55,1 | 50,2 | 52,2 |
| Local interbank market | 50,4 | 51,3 | 53,3 | 54,3 | 54,5 |
| Liabilities to external fin. sector | 40,9 | 39,8 | 27,3 | 27,2 | 19,5 |
| Capital and reserves | 190,9 | 178,2 | 190,0 | 216,4 | 228,2 |
| Remaining liabilities | 132,9 | 209,4 | 171,1 | 163,1 | 147,3 |
| Number of banks | 540 | 527 | 525 | 521 | 520 |
| commercial banks | 29 | 29 | 29 | 29 | 28 |
| cooperative banks | 511 | 498 | 496 | 492 | 492 |

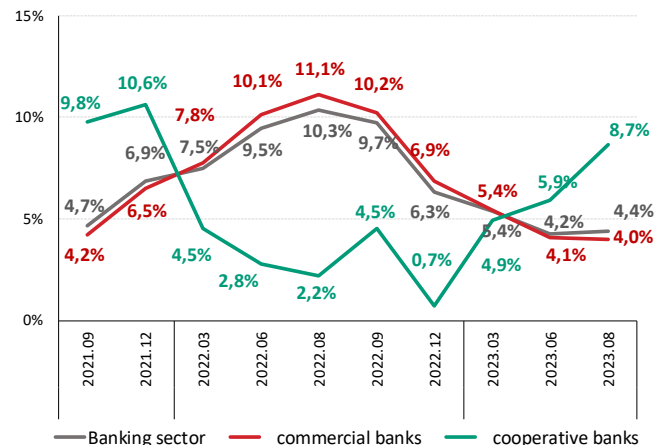
| Changes (PLN bn and %) | | | | | |
|------------------------|---------|----------|-------|---------|--------|
| Monthly | | 8 months | | y/y | |
| 2022.08 | 2023.08 | 2022 | 2023 | 2023.08 | |
| 27,5 | 18,3 | 132,5 | 97,8 | 96,7 | 4,4% |
| 26,5 | 13,4 | 139,2 | 90,4 | 81,3 | 4,0% |
| 1,0 | 4,9 | -6,7 | 7,4 | 15,4 | 8,7% |
| 7,3 | -5,0 | 39,9 | -0,6 | -40,5 | -3,3% |
| -1,0 | 1,6 | -1,1 | 2,6 | 4,5 | 9,5% |
| -4,6 | 0,7 | 33,0 | 6,4 | -2,5 | -5,2% |
| -4,3 | 8,6 | -28,0 | 63,4 | 133,5 | 22,8% |
| -4,2 | 8,5 | -27,7 | 63,3 | 133,2 | 23,0% |
| 18,1 | 10,7 | 23,6 | 14,0 | 14,3 | 15,7% |
| 12,0 | 1,8 | 65,2 | 12,0 | -12,6 | -6,0% |
| 27,2 | 24,2 | 67,9 | 92,9 | 130,4 | 7,8% |
| -0,1 | 0,9 | 1,1 | -2,9 | -4,6 | -8,0% |
| -0,1 | 1,6 | 0,9 | 1,2 | 3,2 | 6,2% |
| -2,5 | 0,2 | -1,1 | -7,8 | -20,3 | -51,0% |
| 0,8 | 4,3 | -12,7 | 38,2 | 50,0 | 28,1% |
| 2,3 | -12,9 | 76,5 | -23,8 | -62,1 | -29,6% |
| -1 | -1 | -13 | -5 | -7 | |
| 0 | -1 | 0 | -1 | -1 | |
| -1 | 0 | -13 | -4 | -6 | |

| Structure | |
|-----------|---------|
| 2022.08 | 2023.08 |
| 100,0% | 100,0% |
| 91,9% | 91,6% |
| 8,1% | 8,4% |
| 55,7% | 51,6% |
| 2,2% | 2,3% |
| 2,2% | 2,0% |
| 26,5% | 31,1% |
| 26,3% | 30,9% |
| 4,1% | 4,6% |
| 9,4% | 8,5% |
| 75,8% | 78,2% |
| 2,6% | 2,3% |
| 2,3% | 2,4% |
| 1,8% | 0,8% |
| 8,1% | 9,9% |
| 9,5% | 6,4% |

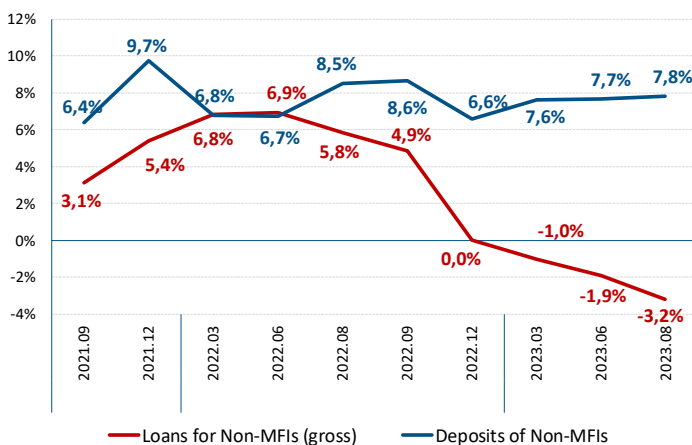
Monthly changes of total assets (PLN bn)



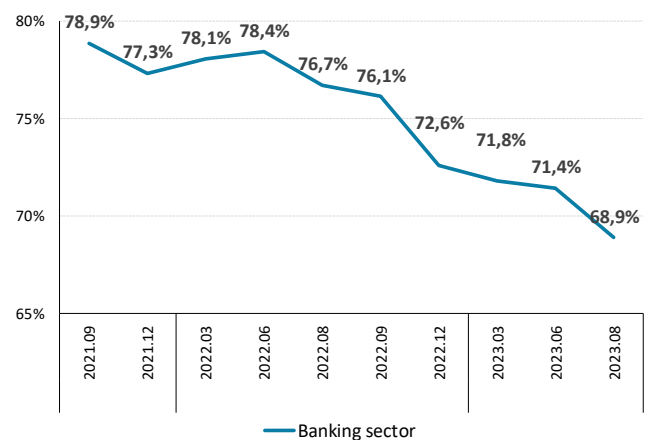
Change y/y of total assets



Loans and deposits dynamics y/y

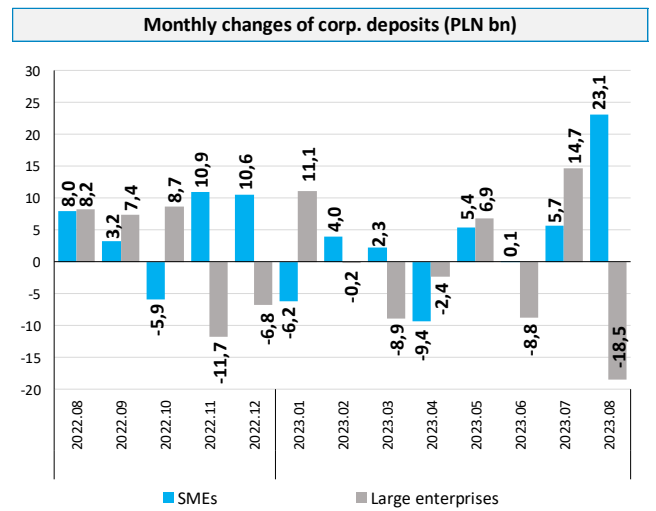
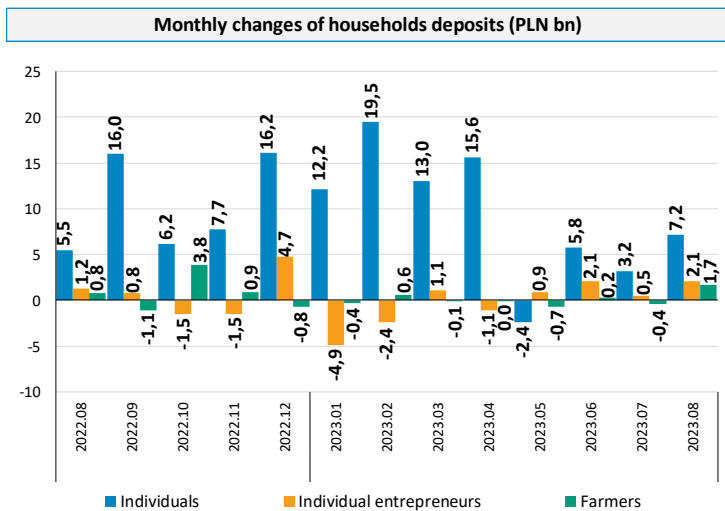
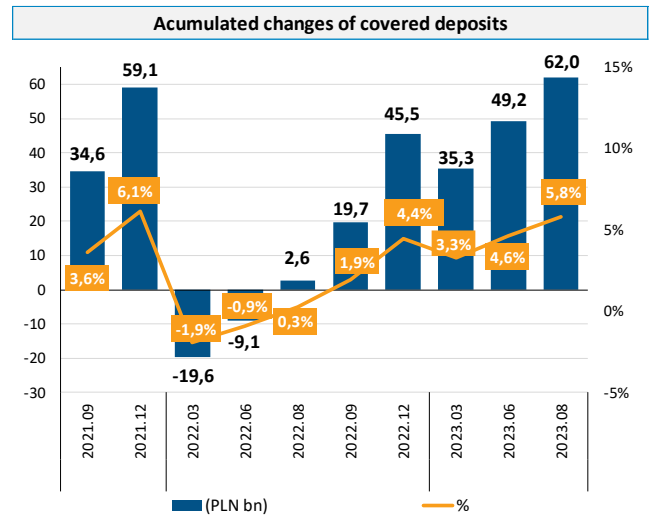
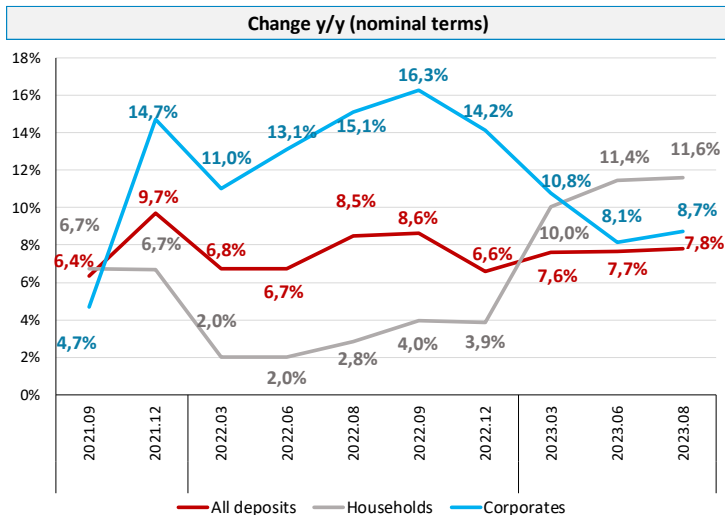


Loans (gross) to deposits ratio

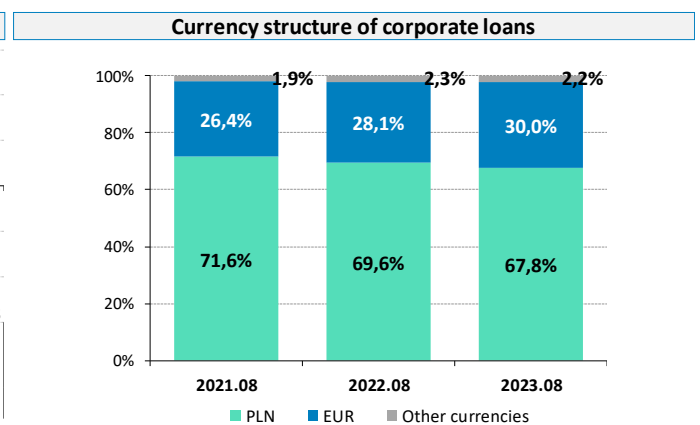
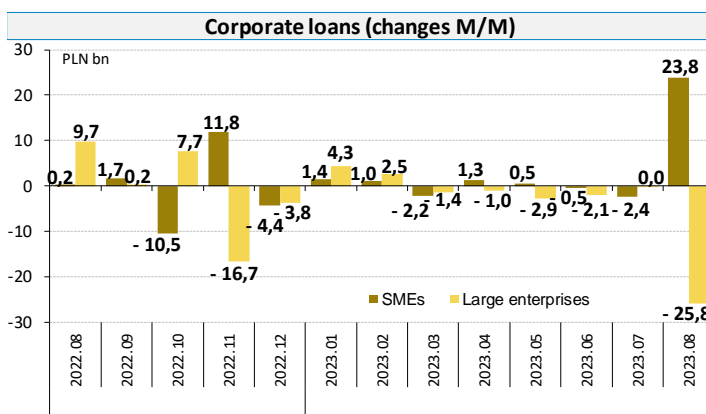
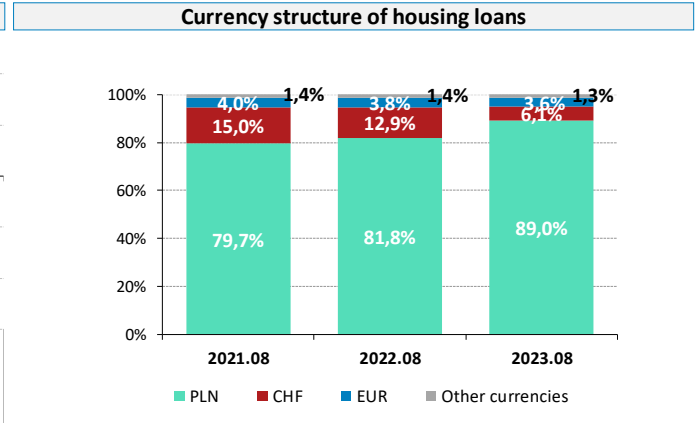
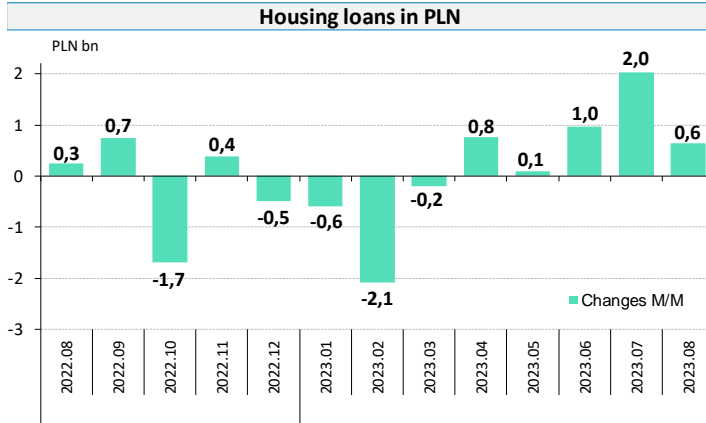
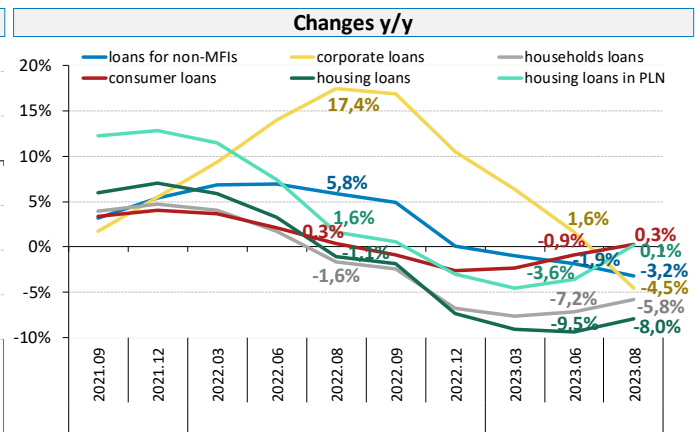
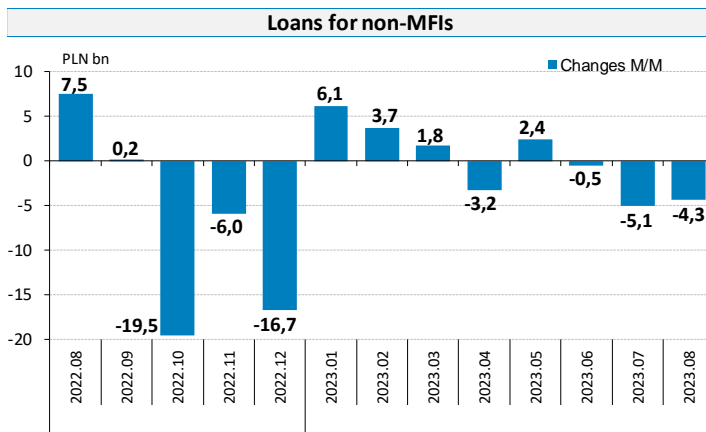


| Deposits of Non-MFIs | Stocks (PLN bn) | | | | |
|-----------------------------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2021.12 | 2022.08 | 2022.12 | 2023.06 | 2023.08 |
| Deposits of Non-MFIs | 1 605,9 | 1 673,8 | 1 711,3 | 1 752,9 | 1 804,2 |
| commercial banks | 1 437,3 | 1 515,1 | 1 545,2 | 1 588,2 | 1 634,4 |
| cooperative banks | 168,6 | 158,7 | 166,1 | 164,6 | 169,8 |
| Current (demand deposit) | 1 369,3 | 1 241,4 | 1 232,4 | 1 206,0 | 1 233,1 |
| Time deposits | 236,6 | 432,3 | 478,9 | 546,9 | 571,1 |
| Households | 1 084,9 | 1 075,4 | 1 126,8 | 1 185,8 | 1 200,0 |
| Individuals | 965,7 | 968,2 | 1 014,3 | 1 078,0 | 1 088,4 |
| Individual entrepreneurs | 94,8 | 83,9 | 86,4 | 82,1 | 84,7 |
| Farmers | 24,4 | 23,3 | 26,1 | 25,7 | 27,0 |
| Corporates | 369,8 | 405,7 | 422,1 | 416,1 | 441,1 |
| SMEs | 237,5 | 244,4 | 263,2 | 259,5 | 288,2 |
| Large enterprises | 132,2 | 161,3 | 158,9 | 156,7 | 152,9 |
| General government sector, incl.: | 88,8 | 98,1 | 89,0 | 78,8 | 85,7 |
| Local government | 64,1 | 65,3 | 60,1 | 53,9 | 59,0 |
| Central government | 20,8 | 25,6 | 20,7 | 22,2 | 23,0 |
| Non-profit inst. | 30,7 | 36,2 | 34,9 | 36,4 | 38,3 |
| Insurance corp. | 4,4 | 5,2 | 4,6 | 4,2 | 4,6 |
| Other non-monetary fin. inst. | 27,3 | 53,1 | 33,9 | 31,5 | 34,5 |
| Covered deposits | 1 022,6 | 1 025,3 | 1 068,1 | 1 117,3 | 1 130,1 |

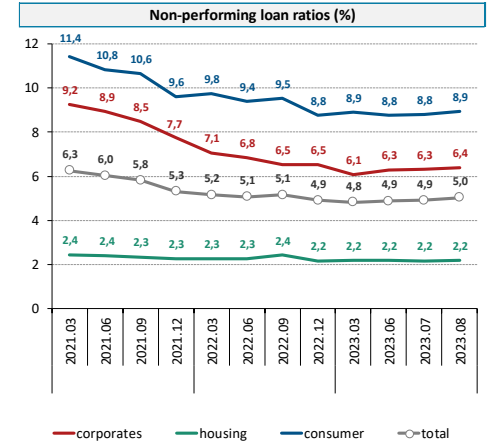
| Changes (PLN bn and %) | | | | | | % Structure | |
|------------------------|-------------|-------------|-------------|--------------|-------------|---------------|---------------|
| Monthly | | 8 months | | y/y | | | |
| 2022.08 | 2023.08 | 2022 | 2023 | 2023 | | 2022.08 | 2023.08 |
| 27,2 | 24,2 | 67,9 | 92,9 | 130,4 | 7,8% | 100,0% | 100,0% |
| 26,6 | 19,7 | 77,8 | 89,2 | 119,3 | 7,9% | 90,5% | 90,6% |
| 0,5 | 4,5 | -9,9 | 3,7 | 11,1 | 7,0% | 9,5% | 9,4% |
| -2,6 | 18,6 | -127,9 | 0,7 | -8,3 | -0,7% | 74,2% | 68,3% |
| 29,8 | 5,6 | 195,8 | 92,2 | 138,8 | 32,1% | 25,8% | 31,7% |
| 7,5 | 10,9 | -9,5 | 73,2 | 124,6 | 11,6% | 64,3% | 66,5% |
| 5,5 | 7,2 | 2,5 | 74,1 | 120,2 | 12,4% | 57,8% | 60,3% |
| 1,2 | 2,1 | -10,9 | -1,8 | 0,7 | 0,9% | 5,0% | 4,7% |
| 0,8 | 1,7 | -1,2 | 0,9 | 3,7 | 16,0% | 1,4% | 1,5% |
| 16,2 | 4,6 | 36,0 | 19,0 | 35,4 | 8,7% | 24,2% | 24,4% |
| 8,0 | 23,1 | 6,9 | 25,0 | 43,8 | 17,9% | 14,6% | 16,0% |
| 8,2 | -18,5 | 29,1 | -6,0 | -8,4 | -5,2% | 9,6% | 8,5% |
| -3,9 | 5,6 | 9,3 | -3,3 | -12,4 | -12,6% | 5,9% | 4,7% |
| -1,4 | 3,8 | 1,2 | -1,1 | -6,3 | -9,6% | 3,9% | 3,3% |
| -4,0 | 0,3 | 4,8 | 2,4 | -2,6 | -10,1% | 1,5% | 1,3% |
| -0,1 | 0,0 | 5,5 | 3,4 | 2,1 | 5,7% | 2,2% | 2,1% |
| 0,8 | 0,0 | 0,8 | 0,0 | -0,6 | -11,7% | 0,3% | 0,3% |
| 6,6 | 3,1 | 25,8 | 0,6 | -18,7 | -35,1% | 3,2% | 1,9% |
| 6,4 | 11,3 | 2,6 | 62,0 | 104,8 | 10,2% | | |



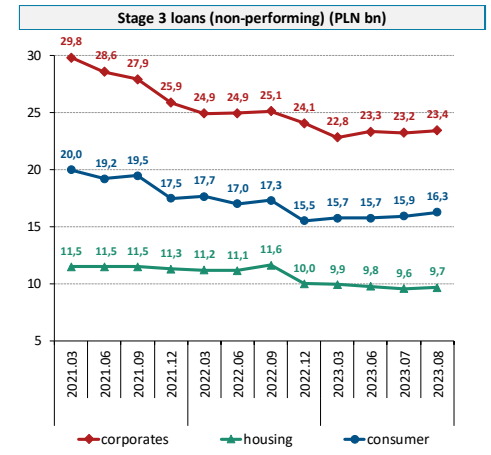
| Loans for non-MFIs – portfolio B | Stocks (PLN bn) | | | | | Changes (PLN bn and %) | | | | | | % structure | |
|---|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------------|-------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| | | | | | | Monthly | | 8 months | | y/y | | | |
| | 2021.12 | 2022.08 | 2022.12 | 2023.06 | 2023.08 | 2022.08 | 2023.08 | 2022 | 2023 | 2023.08 | | 2022.08 | 2023.08 |
| Loans for non-MFIs | 1 241,7 | 1 284,0 | 1 242,0 | 1 252,3 | 1 242,9 | 7,5 | -4,3 | 42,3 | 0,9 | -41,1 | -3,2% | 100,0% | 100,0% |
| commercial banks | 1 159,0 | 1 202,5 | 1 161,6 | 1 172,6 | 1 161,5 | 7,6 | -5,6 | 43,5 | -0,1 | -41,0 | -3,4% | 93,7% | 93,4% |
| cooperative banks | 82,7 | 81,5 | 80,4 | 79,7 | 81,4 | -0,1 | 1,2 | -1,2 | 1,0 | -0,1 | -0,1% | 6,3% | 6,6% |
| Households | 785,7 | 761,3 | 732,6 | 718,5 | 717,0 | -1,5 | 2,6 | -24,4 | -15,6 | -44,3 | -5,8% | 59,3% | 57,7% |
| private persons | 684,6 | 665,0 | 642,1 | 628,1 | 627,1 | -0,9 | 1,8 | -19,6 | -15,0 | -37,9 | -5,7% | 51,8% | 50,5% |
| consumer loans | 182,0 | 181,6 | 177,2 | 179,3 | 182,1 | 0,2 | 1,6 | -0,4 | 4,9 | 0,5 | 0,3% | 14,1% | 14,7% |
| housing loans | 497,5 | 478,9 | 460,7 | 444,7 | 440,8 | -1,0 | 0,1 | -18,6 | -19,9 | -38,1 | -8,0% | 37,3% | 35,5% |
| PLN | 403,1 | 392,0 | 390,9 | 389,9 | 392,5 | 0,3 | 0,6 | -11,1 | 1,6 | 0,6 | 0,1% | 30,5% | 31,6% |
| foreign currency | 94,5 | 86,9 | 69,8 | 54,8 | 48,3 | -1,3 | -0,5 | -7,5 | -21,5 | -38,6 | -44,4% | 6,8% | 3,9% |
| remaining | 5,0 | 4,5 | 4,2 | 4,1 | 4,2 | -0,1 | 0,1 | -0,5 | 0,0 | -0,3 | -6,5% | 0,3% | 0,3% |
| individual entrepreneurs | 70,2 | 66,8 | 62,6 | 63,2 | 61,5 | -0,4 | -0,4 | -3,4 | -1,2 | -5,3 | -8,0% | 5,2% | 4,9% |
| individual farmers | 31,0 | 29,5 | 27,8 | 27,1 | 28,4 | -0,2 | 1,2 | -1,4 | 0,6 | -1,1 | -3,7% | 2,3% | 2,3% |
| Corporates | 334,2 | 383,3 | 369,4 | 370,4 | 365,9 | 9,9 | -2,1 | 49,1 | -3,5 | -17,4 | -4,5% | 29,9% | 29,4% |
| SMEs | 168,6 | 184,6 | 183,3 | 184,8 | 206,1 | 0,2 | 23,8 | 16,0 | 22,8 | 21,5 | 11,6% | 14,4% | 16,6% |
| Large enterprises | 165,5 | 198,6 | 186,1 | 185,6 | 159,7 | 9,7 | -25,8 | 33,1 | -26,3 | -38,9 | -19,6% | 15,5% | 12,9% |
| Gov and local gov sector, incl.: | 26,2 | 24,2 | 24,9 | 24,4 | 25,3 | -0,1 | 1,1 | -2,0 | 0,4 | 1,1 | 4,4% | 1,9% | 2,0% |
| Local government | 25,4 | 23,4 | 24,3 | 23,8 | 24,6 | 0,0 | 1,0 | -2,0 | 0,3 | 1,1 | 4,9% | 1,8% | 2,0% |
| Government | 0,8 | 0,8 | 0,7 | 0,6 | 0,7 | 0,0 | 0,1 | 0,0 | 0,1 | -0,1 | -8,8% | 0,1% | 0,1% |
| Non-profit institutions | 8,3 | 8,5 | 8,5 | 8,3 | 8,4 | 0,0 | 0,0 | 0,2 | -0,1 | -0,1 | -1,3% | 0,7% | 0,7% |
| Non-monetary fin. inst. | 87,3 | 106,7 | 106,6 | 130,7 | 126,3 | -0,9 | -5,9 | 19,4 | 19,7 | 19,7 | 18,4% | 8,3% | 10,2% |



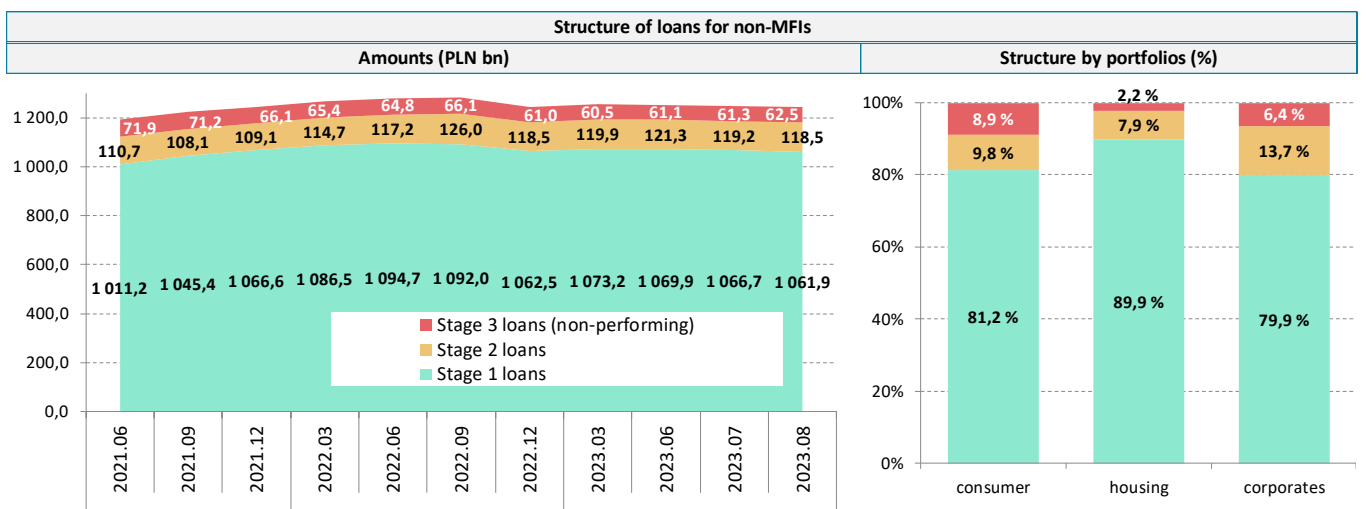
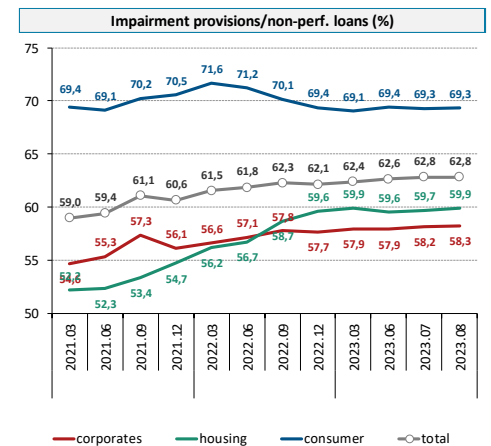
| Quality of loan portfolio | 2021.12 | 2022.08 | 2022.12 | 2023.06 | 2023.08 | Change (p.p.) | | |
|--|--------------------------------|------------|------------|------------|------------|---------------|-------------|--------------|
| | Non-performing loan ratios (%) | | | | | 1m | 8m | y/y |
| Total | 5,3 | 5,1 | 4,9 | 4,9 | 5,0 | 0,11 | 0,11 | -0,08 |
| commercial banks | 5,2 | 5,0 | 4,8 | 4,7 | 4,9 | 0,13 | 0,14 | -0,07 |
| cooperative banks | 7,1 | 7,1 | 7,1 | 6,9 | 6,7 | -0,13 | -0,37 | -0,39 |
| PLN | 5,3 | 5,1 | 4,8 | 4,9 | 5,0 | 0,13 | 0,20 | -0,07 |
| <i>foreign currency</i> | 5,4 | 5,1 | 5,3 | 5,0 | 5,0 | 0,04 | -0,32 | -0,14 |
| non-financial sector, including | 5,8 | 5,6 | 5,4 | 5,5 | 5,6 | 0,09 | 0,20 | 0,02 |
| corporates | 7,7 | 6,5 | 6,5 | 6,3 | 6,4 | 0,09 | -0,11 | -0,06 |
| <i>large enterprises</i> | 4,3 | 3,5 | 3,5 | 3,3 | 3,3 | 0,02 | -0,13 | -0,19 |
| <i>SMEs</i> | 11,1 | 9,6 | 9,6 | 9,2 | 8,8 | -0,58 | -0,83 | -0,83 |
| households | 5,0 | 5,3 | 5,0 | 5,2 | 5,3 | 0,10 | 0,35 | 0,05 |
| individual entrepreneurs | 11,6 | 12,8 | 13,5 | 14,7 | 16,0 | 0,65 | 2,47 | 3,12 |
| farmers | 6,4 | 6,8 | 6,8 | 6,6 | 6,4 | -0,15 | -0,34 | -0,34 |
| individuals, including | 4,3 | 4,4 | 4,0 | 4,1 | 4,2 | 0,06 | 0,17 | -0,22 |
| <i>consumer</i> | 9,6 | 9,6 | 8,8 | 8,8 | 8,9 | 0,11 | 0,17 | -0,63 |
| <i>housing</i> | 2,3 | 2,4 | 2,2 | 2,2 | 2,2 | 0,02 | 0,02 | -0,22 |
| <i>PLN</i> | 1,7 | 1,8 | 1,4 | 1,5 | 1,5 | 0,01 | 0,11 | -0,24 |
| <i>foreign currency</i> | 4,8 | 5,3 | 6,4 | 7,1 | 7,6 | 0,18 | 1,22 | 2,30 |
| non-monetary fin. inst. | 0,5 | 0,5 | 0,3 | 0,5 | 0,7 | 0,16 | 0,31 | 0,14 |
| general gov. sector | 0,7 | 0,8 | 0,7 | 0,2 | 0,2 | -0,01 | -0,47 | -0,53 |



| Structure of the loan portfolio | Stage 3 loans (Non-performing) (PLN bn) | | | | | Structure | | | |
|--|---|-------------|-------------|-------------|-------------|------------|------------|-------------|--------------|
| | (PLN bn) | (PLN bn) | (PLN bn) | (PLN bn) | (PLN bn) | | | | |
| Total | 66,1 | 65,6 | 61,0 | 61,1 | 62,5 | 1,2 | 1,4 | -3,2 | 100,0 |
| commercial banks | 60,2 | 59,8 | 55,3 | 55,6 | 57,0 | 1,2 | 1,7 | -2,8 | 91,3 |
| cooperative banks | 5,9 | 5,8 | 5,7 | 5,5 | 5,5 | 0,0 | -0,2 | -0,3 | 8,7 |
| PLN | 54,4 | 53,6 | 49,4 | 50,8 | 52,3 | 1,0 | 3,0 | -1,3 | 83,8 |
| <i>foreign currency</i> | 11,7 | 12,0 | 11,7 | 10,3 | 10,1 | 0,2 | -1,5 | -1,8 | 16,2 |
| non-financial sector, including | 65,4 | 64,9 | 60,5 | 60,4 | 61,6 | 1,0 | 1,1 | -3,3 | 98,6 |
| corporates | 25,9 | 24,8 | 24,1 | 23,3 | 23,4 | 0,2 | -0,6 | -1,3 | 37,5 |
| <i>large enterprises</i> | 7,2 | 7,0 | 6,5 | 6,2 | 5,4 | -0,8 | -1,1 | -1,7 | 8,6 |
| <i>SMEs</i> | 18,7 | 17,7 | 17,6 | 17,1 | 18,1 | 1,0 | 0,5 | 0,4 | 28,9 |
| households | 39,4 | 40,0 | 36,3 | 37,0 | 38,1 | 0,8 | 1,8 | -2,0 | 60,9 |
| individual entrepreneurs | 8,1 | 8,6 | 8,5 | 9,3 | 9,8 | 0,3 | 1,4 | 1,2 | 15,7 |
| farmers | 2,0 | 2,0 | 1,9 | 1,8 | 1,8 | 0,0 | -0,1 | -0,2 | 2,9 |
| individuals, including | 29,3 | 29,4 | 26,0 | 26,0 | 26,4 | 0,5 | 0,4 | -3,0 | 42,3 |
| <i>consumer</i> | 17,5 | 17,4 | 15,5 | 15,7 | 16,3 | 0,4 | 0,7 | -1,1 | 26,0 |
| <i>housing</i> | 11,3 | 11,6 | 10,0 | 9,8 | 9,7 | 0,1 | -0,3 | -1,9 | 15,5 |
| <i>PLN</i> | 6,8 | 6,9 | 5,5 | 5,8 | 6,0 | 0,1 | 0,5 | -0,9 | 9,6 |
| <i>foreign currency</i> | 4,5 | 4,6 | 4,5 | 3,9 | 3,7 | 0,0 | -0,8 | -0,9 | 5,9 |
| non-monetary fin. inst. | 0,5 | 0,5 | 0,4 | 0,6 | 0,8 | 0,2 | 0,5 | 0,3 | 1,3 |
| general gov. sector | 0,2 | 0,2 | 0,2 | 0,1 | 0,1 | 0,0 | -0,1 | -0,1 | 0,1 |



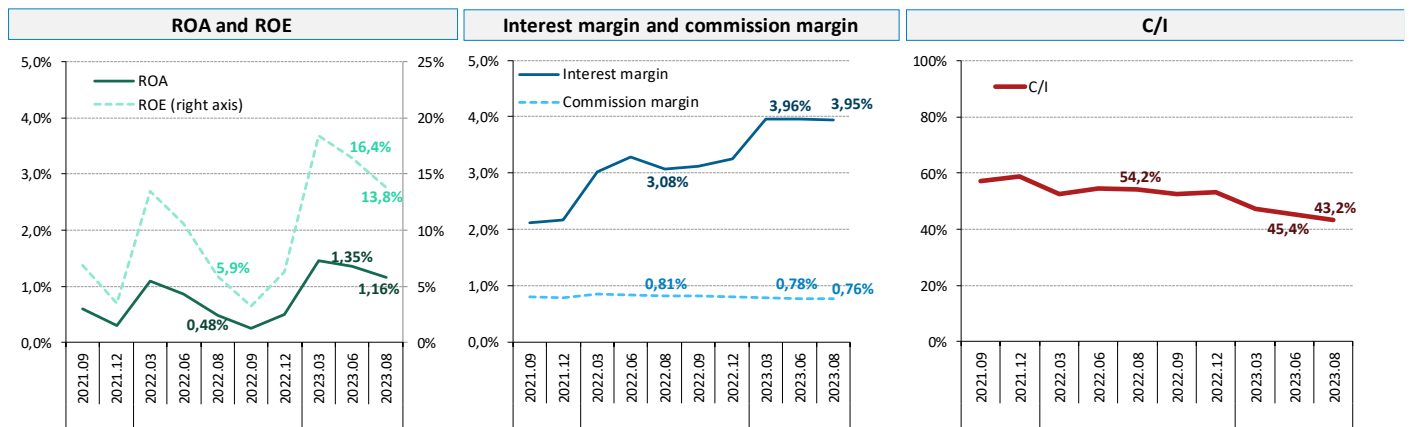
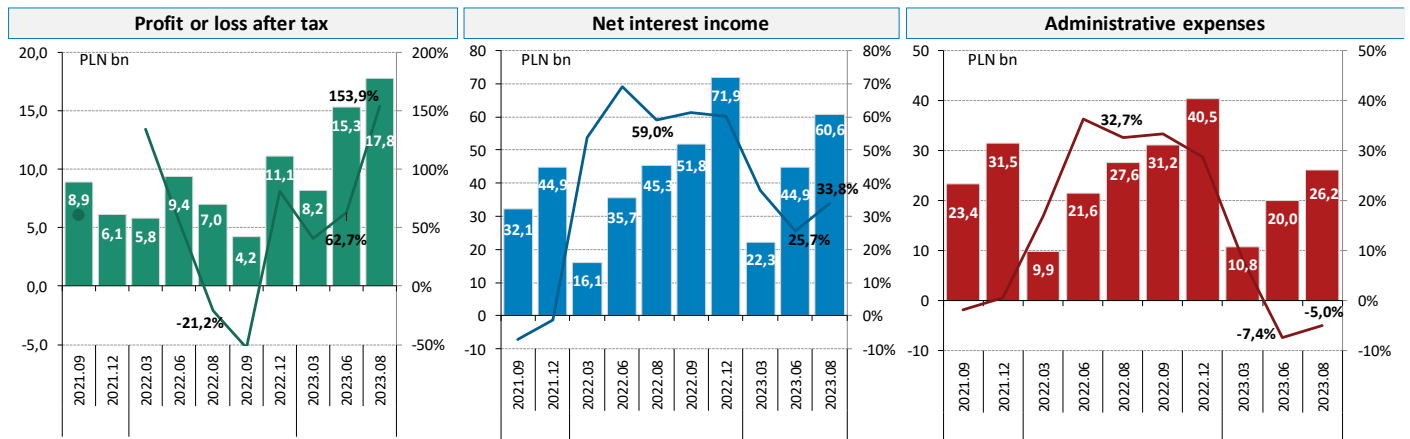
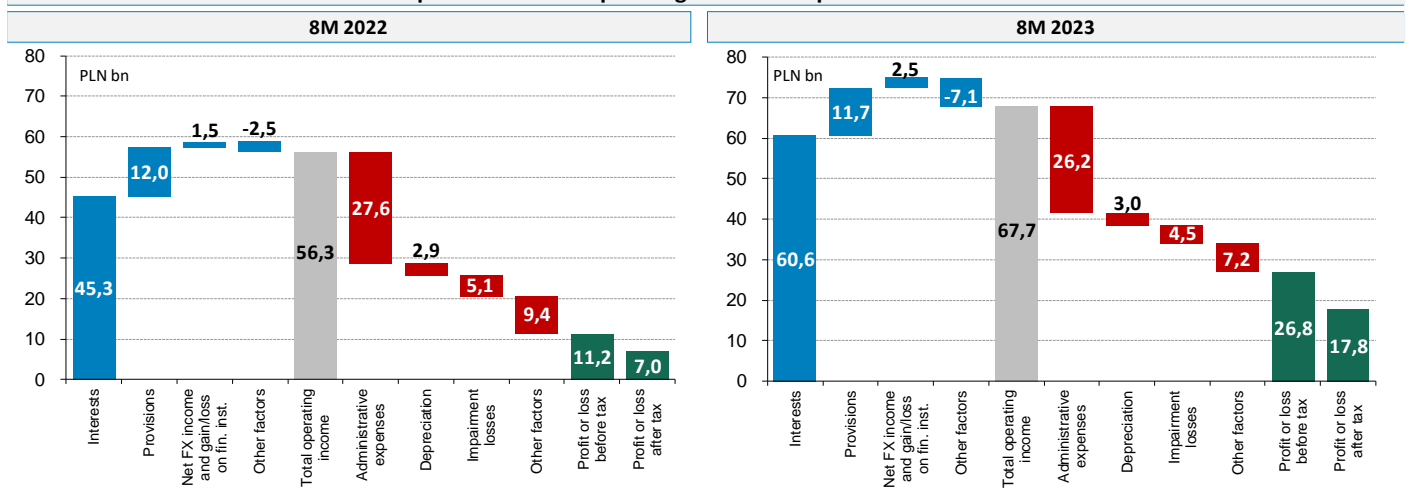
| Structure of the loan portfolio | Stage 3 provisions (PLN bn) | | | | | Structure | | | |
|--|-----------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|------------|------------|-------------|--------------|
| | (PLN bn) | (PLN bn) | (PLN bn) | (PLN bn) | (PLN bn) | | | | |
| Total | 40,0 | 40,9 | 37,9 | 38,3 | 39,2 | 0,8 | 1,3 | -1,7 | 100,0 |
| commercial banks | 37,2 | 37,6 | 34,4 | 34,7 | 35,7 | 0,7 | 1,2 | -1,9 | 90,9 |
| cooperative banks | 2,9 | 3,3 | 3,5 | 3,5 | 3,6 | 0,0 | 0,1 | 0,2 | 9,1 |
| PLN | 34,0 | 34,7 | 31,3 | 32,4 | 33,4 | 0,6 | 2,1 | -1,3 | 85,0 |
| <i>foreign currency</i> | 6,0 | 6,2 | 6,6 | 5,9 | 5,9 | 0,1 | -0,8 | -0,4 | 15,0 |
| non-financial sector, including | 39,7 | 40,5 | 37,6 | 37,9 | 38,7 | 0,6 | 1,1 | -1,8 | 98,7 |
| corporates | 14,5 | 14,4 | 13,9 | 13,5 | 13,7 | 0,1 | -0,2 | -0,7 | 34,8 |
| <i>large enterprises</i> | 4,7 | 4,7 | 4,4 | 4,1 | 3,5 | -0,6 | -0,9 | -1,2 | 8,9 |
| <i>SMEs</i> | 9,8 | 9,7 | 9,5 | 9,4 | 10,2 | 0,7 | 0,7 | 0,5 | 25,9 |
| households | 25,1 | 26,1 | 23,6 | 24,3 | 25,0 | 0,5 | 1,4 | -1,1 | 63,7 |
| individual entrepreneurs | 5,2 | 5,6 | 5,5 | 6,2 | 6,5 | 0,2 | 1,0 | 0,8 | 16,5 |
| farmers | 1,0 | 1,2 | 1,2 | 1,1 | 1,2 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 2,9 |
| individuals, including | 18,9 | 19,2 | 17,0 | 17,0 | 17,4 | 0,3 | 0,4 | -1,9 | 44,3 |
| <i>consumer</i> | 12,3 | 12,3 | 10,8 | 10,9 | 11,3 | 0,3 | 0,5 | -1,1 | 28,7 |
| <i>housing</i> | 6,2 | 6,6 | 6,0 | 5,8 | 5,8 | 0,1 | -0,2 | -0,8 | 14,8 |
| <i>PLN</i> | 3,9 | 4,1 | 2,8 | 3,0 | 3,1 | 0,0 | 0,2 | -1,0 | 7,8 |
| <i>foreign currency</i> | 2,3 | 2,5 | 3,1 | 2,8 | 2,7 | 0,1 | -0,4 | 0,3 | 7,0 |
| non-monetary fin. inst. | 0,3 | 0,3 | 0,2 | 0,4 | 0,5 | 0,1 | 0,3 | 0,2 | 1,3 |
| general gov. sector | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | -0,1 | -0,1 | 0,0 |



| Profit and loss account and efficiency ratios | Cumulative (PLN bn) | | | | | Changes y/y (PLN bn and p.p.) | | | | % structure | |
|--|---------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------------------------|--------------|---------------|--------------|---------------|---------------|
| | 2021.12 | 2022.08 | 2022.12 | 2023.06 | 2023.08 | 2022.08 | | 2023.08 | | 2022.08 | 2023.08 |
| Net interest income | 44,9 | 45,3 | 71,9 | 44,9 | 60,6 | 59,0% | 16,81 | 33,8% | 15,34 | 80,5% | 89,5% |
| Net fees and commissions income | 16,4 | 12,0 | 17,6 | 8,8 | 11,7 | 11,7% | 1,25 | -2,1% | -0,26 | 21,3% | 17,3% |
| Net FX income and gain/loss on fin. inst. | 2,7 | 1,5 | 2,5 | 1,9 | 2,5 | -18,3% | -0,34 | 66,1% | 0,99 | 2,7% | 3,7% |
| Other factors | -3,1 | -2,5 | -8,2 | -6,5 | -7,1 | -378,3% | -3,38 | 186,3% | -4,63 | -4,4% | -10,5% |
| Total operating income | 60,8 | 56,3 | 83,8 | 49,0 | 67,7 | 34,2% | 14,35 | 20,3% | 11,44 | 100,0% | 100,0% |
| Administrative expenses | 31,5 | 27,6 | 40,5 | 20,0 | 26,2 | 32,7% | 6,80 | -5,0% | -1,37 | 49,1% | 38,8% |
| Amortisation and depreciation | 4,3 | 2,9 | 4,2 | 2,3 | 3,0 | 0,9% | 0,03 | 4,4% | 0,13 | 5,1% | 4,5% |
| Net provision and valuation allowances | 6,8 | 5,1 | 8,9 | 3,6 | 4,5 | 25,6% | 1,04 | -13,0% | -0,67 | 9,1% | 6,6% |
| Other factors | 6,3 | 9,4 | 11,5 | 2,0 | 7,2 | 529,0% | 7,92 | -23,4% | -2,20 | 16,7% | 10,7% |
| Profit or loss before tax | 11,9 | 11,2 | 18,7 | 21,2 | 26,8 | -11,4% | -1,44 | 138,4% | 15,55 | 20,0% | 39,6% |
| Profit or loss after tax | 6,1 | 7,0 | 11,1 | 15,3 | 17,8 | -21,2% | -1,88 | 153,9% | 10,78 | | |
| commercial banks | 5,4 | 4,6 | 7,9 | 12,7 | 14,3 | -44,8% | -3,77 | 208,1% | 9,66 | | |
| cooperative banks | 0,7 | 2,4 | 3,2 | 2,6 | 3,5 | 403,8% | 1,89 | 47,2% | 1,11 | | |
| ROA (%) | 0,30 | 0,48 | 0,50 | 1,35 | 1,16 | | | | 0,68 | | |
| ROE (%) | 3,51 | 5,88 | 6,26 | 16,40 | 13,82 | | | | 7,94 | | |
| Interest margin (%) | 2,16 | 3,08 | 3,25 | 3,96 | 3,95 | | | | 0,87 | | |
| Commission margin (%) | 0,79 | 0,81 | 0,80 | 0,78 | 0,76 | | | | -0,05 | | |
| C/I (%) | 58,82 | 54,20 | 53,37 | 45,41 | 43,21 | | | | -10,99 | | |
| Net provision and valuation allowances to total operating income (%) | 11,25 | 9,11 | 10,67 | 7,36 | 6,58 | | | | -2,52 | | |

Efficiency ratios based on annualized earnings.

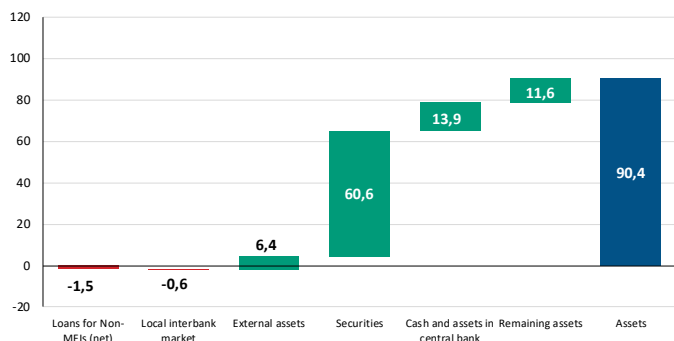
Components of total operating income and profit or loss after tax



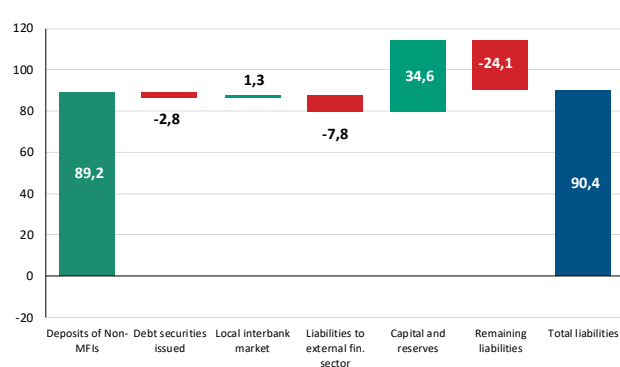
Commercial banks

| | Stocks (PLN bn) | | | | | Changes (PLN bn and %) | | | | | | Structure | |
|-------------------------------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------------|-------------|--------------|-------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| | 2021.12 | 2022.08 | 2022.12 | 2023.06 | 2023.08 | Monthly | | 8 months | | y/y | | 2022.08 | 2023.08 |
| | | | | | | 2022.08 | 2023.08 | 2022 | 2023 | 2023.08 | | | |
| BALANCE SHEET | 1 891,7 | 2 030,9 | 2 021,8 | 2 076,3 | 2 112,2 | 26,5 | 13,4 | 139,2 | 90,4 | 81,3 | 4,0% | 100,0% | 100,0% |
| Assets and liabilities | | | | | | | | | | | | | |
| Loans for Non-MFIs (net) | 1 110,4 | 1 151,9 | 1 113,3 | 1 123,7 | 1 111,8 | 7,5 | -6,2 | 41,5 | -1,5 | -40,2 | -3,5% | 56,7% | 52,6% |
| Local interbank market | 16,1 | 15,8 | 15,9 | 16,6 | 15,2 | -0,7 | -0,7 | -0,2 | -0,6 | -0,6 | -3,6% | 0,8% | 0,7% |
| External assets | 14,5 | 47,6 | 38,7 | 43,9 | 45,1 | -4,6 | 0,7 | 33,1 | 6,4 | -2,5 | -5,2% | 2,3% | 2,1% |
| Securities | 558,0 | 536,0 | 598,2 | 647,8 | 658,8 | -5,9 | 6,9 | -22,0 | 60,6 | 122,8 | 22,9% | 26,4% | 31,2% |
| Debt instruments | 554,0 | 533,2 | 595,4 | 645,0 | 655,9 | -5,8 | 6,9 | -20,8 | 60,5 | 122,7 | 23,0% | 26,3% | 31,1% |
| up to 1 year | 49,8 | 50,6 | 112,0 | 113,0 | 107,7 | -6,0 | -20,2 | 0,9 | -4,3 | 57,0 | 112,6% | 2,5% | 5,1% |
| over 1 year | 504,3 | 482,6 | 483,4 | 532,0 | 548,3 | 0,2 | 27,1 | -21,7 | 64,9 | 65,7 | 13,6% | 23,8% | 26,0% |
| Cash and assets in central bank | 64,3 | 87,6 | 88,0 | 79,7 | 101,9 | 18,2 | 10,7 | 23,3 | 13,9 | 14,3 | 16,3% | 4,3% | 4,8% |
| Remaining assets | 128,4 | 192,0 | 167,7 | 164,6 | 179,3 | 12,0 | 1,9 | 63,6 | 11,6 | -12,6 | -6,6% | 9,5% | 8,5% |
| Deposits of Non-MFIs | 1 437,3 | 1 515,1 | 1 545,2 | 1 588,2 | 1 634,4 | 26,6 | 19,7 | 77,8 | 89,2 | 119,3 | 7,9% | 74,6% | 77,4% |
| Debt securities issued | 55,4 | 56,6 | 54,9 | 50,1 | 52,1 | -0,1 | 0,9 | 1,1 | -2,8 | -4,5 | -7,9% | 2,8% | 2,5% |
| Local interbank market | 50,2 | 51,2 | 53,2 | 54,2 | 54,4 | 0,0 | 1,6 | 1,0 | 1,3 | 3,3 | 6,4% | 2,5% | 2,6% |
| Liabilities to external fin. sector | 40,9 | 39,8 | 27,3 | 27,2 | 19,5 | -2,5 | 0,2 | -1,1 | -7,8 | -20,3 | -51,0% | 2,0% | 0,9% |
| Capital and reserves | 176,9 | 161,8 | 172,8 | 196,5 | 207,4 | 0,41 | 3,9 | -15,0 | 34,6 | 45,6 | 28,2% | 8,0% | 9,8% |
| Remaining liabilities | 131,1 | 206,5 | 168,4 | 160,2 | 144,3 | 2,1 | -12,8 | 75,4 | -24,1 | -62,2 | -30,1% | 10,2% | 6,8% |
| Deposits of Non-MFIs | | | | | | | | | | | | | |
| Deposits of Non-MFIs | 1 437,3 | 1 515,1 | 1 545,2 | 1 588,2 | 1 634,4 | 26,6 | 19,7 | 77,8 | 89,2 | 119,3 | 7,9% | 100,0% | 100,0% |
| Households | 964,8 | 960,5 | 1 005,4 | 1 061,5 | 1 072,3 | 6,4 | 8,2 | -4,2 | 66,9 | 111,8 | 11,6% | 63,4% | 65,6% |
| Corporates | 352,3 | 391,4 | 407,1 | 402,0 | 426,1 | 16,1 | 4,0 | 39,1 | 19,0 | 34,7 | 8,9% | 25,8% | 26,1% |
| SMEs | 220,3 | 230,3 | 248,4 | 245,5 | 273,4 | 8,0 | 22,6 | 9,9 | 25,0 | 43,1 | 18,7% | 15,2% | 16,7% |
| Large enterprises | 131,9 | 161,1 | 158,7 | 156,5 | 152,7 | 8,1 | -18,5 | 29,1 | -6,1 | -8,4 | -5,2% | 10,6% | 9,3% |
| General government sector, incl.: | 61,7 | 73,3 | 63,7 | 57,5 | 63,9 | -3,2 | 4,6 | 11,6 | 0,2 | -9,5 | -12,9% | 4,8% | 3,9% |
| Local government | 37,2 | 40,7 | 34,9 | 32,8 | 37,3 | -0,8 | 2,9 | 3,5 | 2,4 | -3,4 | -8,3% | 2,7% | 2,3% |
| Central government | 20,7 | 25,5 | 20,6 | 22,1 | 22,9 | -4,0 | 0,3 | 4,8 | 2,3 | -2,6 | -10,1% | 1,7% | 1,4% |
| Non-profit inst. | 26,9 | 31,7 | 30,7 | 31,7 | 33,3 | -0,1 | 0,0 | 4,7 | 2,6 | 1,7 | 5,3% | 2,1% | 2,0% |
| Non-monetary fin. inst. | 31,6 | 58,2 | 38,3 | 35,5 | 38,8 | 7,4 | 2,9 | 26,6 | 0,5 | -19,4 | -33,4% | 3,8% | 2,4% |
| Covered deposits | 903,5 | 910,3 | 948,3 | 995,9 | 1 005,8 | 5,5 | 8,9 | 6,9 | 57,4 | 95,4 | 10,5% | | |
| Gross loans for non-MFIs | | | | | | | | | | | | | |
| Loans for non-MFIs | 1 159,0 | 1 202,5 | 1 161,6 | 1 172,6 | 1 161,5 | 7,6 | -5,6 | 43,5 | -0,1 | -41,0 | -3,4% | 100,0% | 100,0% |
| Households | 734,6 | 711,2 | 684,3 | 670,6 | 667,8 | -1,4 | 1,5 | -23,4 | -16,4 | -43,3 | -6,1% | 59,1% | 57,5% |
| Individuals | 660,6 | 641,0 | 618,5 | 604,7 | 603,6 | -0,8 | 1,8 | -19,6 | -15,0 | -37,4 | -5,8% | 53,3% | 52,0% |
| Consumer loans | 175,6 | 175,3 | 171,1 | 173,0 | 175,7 | 0,25 | 1,6 | -0,3 | 4,6 | 0,3 | 0,2% | 14,6% | 15,1% |
| Housing loans | 480,5 | 461,6 | 443,7 | 428,0 | 424,2 | -1,0 | 0,1 | -18,8 | -19,5 | -37,5 | -8,1% | 38,4% | 36,5% |
| in PLN | 386,0 | 374,7 | 373,9 | 373,2 | 375,9 | 0,3 | 0,7 | -11,3 | 2,0 | 1,2 | 0,3% | 31,2% | 32,4% |
| in foreign currency | 94,5 | 86,9 | 69,8 | 54,8 | 48,3 | -1,3 | -0,5 | -7,5 | -21,5 | -38,6 | -44,4% | 7,2% | 4,2% |
| Individual entrepreneurs | 60,7 | 57,5 | 53,7 | 54,2 | 52,5 | -0,4 | -0,3 | -3,2 | -1,2 | -5,0 | -8,6% | 4,8% | 4,5% |
| Corporates | 315,4 | 364,1 | 350,5 | 351,2 | 346,6 | 9,9 | -2,2 | 48,7 | -3,9 | -17,6 | -4,8% | 30,3% | 29,8% |
| SMEs | 150,2 | 165,8 | 164,7 | 165,9 | 187,1 | 0,2 | 23,67 | 15,6 | 22,4 | 21,3 | 12,9% | 13,8% | 16,1% |
| Large enterprises | 165,2 | 198,3 | 185,7 | 185,3 | 159,4 | 9,7 | -25,8 | 33,1 | -26,3 | -38,9 | -19,6% | 16,5% | 13,7% |
| General government sector, incl.: | 14,9 | 13,6 | 13,1 | 12,9 | 13,6 | -0,1 | 1,0 | -1,3 | 0,5 | 0,0 | 0,1% | 1,1% | 1,2% |
| Local government | 14,1 | 12,8 | 12,5 | 12,4 | 12,9 | -0,1 | 0,9 | -1,3 | 0,4 | 0,1 | 0,7% | 1,1% | 1,1% |
| Non-profit inst. | 7,6 | 7,7 | 7,7 | 7,6 | 7,6 | 0,02 | 0,00 | 0,2 | -0,1 | -0,1 | -1,2% | 0,6% | 0,7% |
| Non-monetary fin. inst. | 86,5 | 105,9 | 106,0 | 130,2 | 125,8 | -0,8 | -5,9 | 19,4 | 19,8 | 20,0 | 18,9% | 8,8% | 10,8% |

Changes of total assets 8M 2023 (PLN bn)



Changes of total liabilities 8M 2023 (PLN bn)



| Quality of loan portfolio | | 2021.12 | 2022.08 | 2022.12 | 2023.06 | 2023.08 | Change (p.p.) | | |
|---------------------------------|--|--------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------------|-------|-------|
| | | Non-performing loan ratios (%) | | | | | 1m | 8m | y/y |
| structure of the loan portfolio | Total | 5,2 | 5,0 | 4,8 | 4,7 | 4,9 | 0,13 | 0,14 | -0,07 |
| | non-financial sector, including | 5,6 | 5,5 | 5,3 | 5,3 | 5,5 | 0,11 | 0,23 | 0,03 |
| | corporates | 7,1 | 5,9 | 6,0 | 5,8 | 5,9 | 0,10 | -0,06 | 0,01 |
| | <i>large enterprises</i> | 4,3 | 3,5 | 3,5 | 3,3 | 3,3 | 0,02 | -0,14 | -0,20 |
| | <i>SMEs</i> | 10,3 | 8,8 | 8,8 | 8,6 | 8,1 | -0,54 | -0,69 | -0,64 |
| | households | 5,0 | 5,3 | 4,9 | 5,1 | 5,3 | 0,11 | 0,39 | 0,05 |
| | individual entrepreneurs | 11,4 | 12,8 | 13,4 | 14,9 | 16,4 | 0,77 | 2,99 | 3,60 |
| | individuals, including | 4,4 | 4,5 | 4,1 | 4,2 | 4,3 | 0,06 | 0,17 | -0,23 |
| | <i>consumer</i> | 9,8 | 9,7 | 8,9 | 8,9 | 9,1 | 0,12 | 0,19 | -0,64 |
| | <i>housing</i> | 2,3 | 2,5 | 2,2 | 2,2 | 2,2 | 0,02 | 0,02 | -0,23 |
| | <i>PLN</i> | 1,7 | 1,8 | 1,4 | 1,5 | 1,5 | 0,01 | 0,11 | -0,26 |
| | <i>foreign currency</i> | 4,8 | 5,3 | 6,4 | 7,1 | 7,6 | 0,18 | 1,22 | 2,30 |
| | non-monetary fin. inst. | 0,5 | 0,5 | 0,3 | 0,5 | 0,6 | 0,16 | 0,31 | 0,14 |
| | general gov. sector | 1,2 | 1,2 | 1,2 | 0,3 | 0,3 | -0,03 | -0,88 | -0,89 |

Profit and loss account and efficiency ratios

| Profit and loss account and efficiency ratios | Cumulative (PLN bn) | | | | | Changes y/y (PLN bn and p.p.) | | | | % structure | |
|--|---------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------------------------|-------------|---------------|-------------|---------------|---------------|
| | 2021.12 | 2022.08 | 2022.12 | 2023.06 | 2023.08 | 2022.08 | | 2023.08 | | 2022.08 | 2023.08 |
| Net interest income | 41,5 | 39,7 | 62,8 | 39,6 | 53,6 | 50,0% | 13,2 | 34,9% | 13,9 | 79,7% | 89,6% |
| Net fees and commissions income | 15,3 | 11,2 | 16,5 | 8,2 | 11,0 | 12,2% | 1,2 | -2,0% | -0,2 | 22,5% | 18,4% |
| Net FX income and gain/loss on fin. inst. | 2,6 | 1,4 | 2,4 | 1,8 | 2,4 | -19,8% | -0,4 | 68,5% | 1,0 | 2,9% | 4,0% |
| Other factors | -3,2 | -2,5 | -8,3 | -6,5 | -7,2 | -423,2% | -3,3 | 184,7% | -4,7 | -5,1% | -12,0% |
| Total operating income | 56,2 | 49,9 | 73,4 | 43,1 | 59,9 | 27,7% | 10,8 | 20,0% | 10,0 | 100,0% | 100,0% |
| Administrative expenses | 28,3 | 25,1 | 35,9 | 17,9 | 23,3 | 33,5% | 6,3 | -6,9% | -1,7 | 50,3% | 39,0% |
| Amortisation and depreciation | 4,2 | 2,8 | 4,1 | 2,2 | 2,9 | 0,8% | 0,0 | 4,0% | 0,1 | 5,6% | 4,8% |
| Net provision and valuation allowances | 6,5 | 4,4 | 7,6 | 3,3 | 4,0 | 10,5% | 0,4 | -8,9% | -0,4 | 8,8% | 6,7% |
| Other factors | 6,3 | 9,3 | 11,4 | 1,9 | 7,1 | 535,2% | 7,9 | -23,6% | -2,2 | 18,7% | 11,9% |
| Profit or loss before tax | 11,0 | 8,3 | 14,6 | 17,9 | 22,5 | -31,3% | -3,8 | 171,1% | 14,2 | 16,6% | 37,6% |
| Profit or loss after tax | 5,4 | 4,6 | 7,9 | 12,7 | 14,3 | -44,8% | -3,8 | 208,1% | 9,7 | | |
| ROA (%) | 0,29 | 0,34 | 0,39 | 1,22 | 1,02 | | -0,35 | | 0,67 | | |
| ROE (%) | 3,36 | 4,23 | 4,85 | 14,94 | 12,18 | | -3,64 | | 7,95 | | |
| Interest margin (%) | 2,20 | 2,93 | 3,11 | 3,82 | 3,81 | | 0,76 | | 0,87 | | |
| Commission margin (%) | 0,81 | 0,83 | 0,82 | 0,79 | 0,78 | | 0,01 | | -0,05 | | |
| C/I (%) | 57,69 | 55,84 | 54,39 | 46,41 | 43,81 | | 0,71 | | -12,03 | | |
| Net provision and valuation allowances to total operating income (%) | 11,61 | 8,79 | 10,33 | 7,54 | 6,67 | | -1,37 | | -2,12 | | |

Cooperative banks

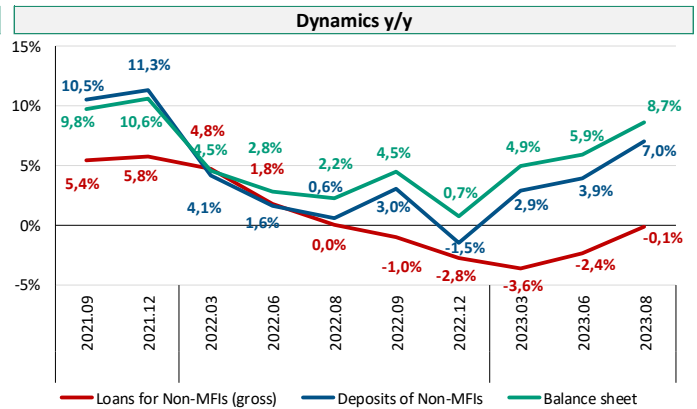
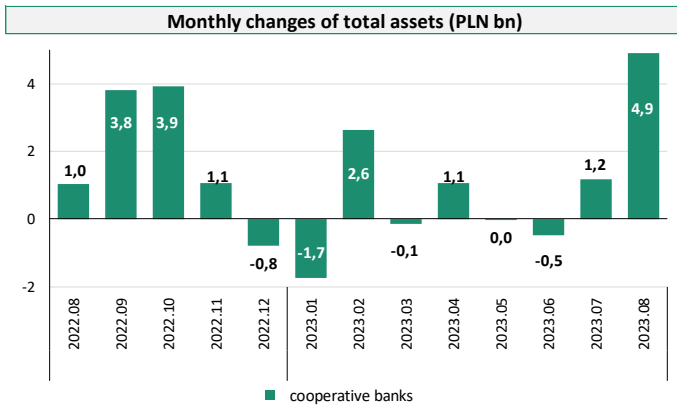
| | Stocks (PLN bn) | | | | | Changes (PLN bn and %) | | | | | | Structure | |
|---------------------------------|-----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------------------|-------------|--------------|-------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| | 2021.12 | 2022.08 | 2022.12 | 2023.06 | 2023.08 | Monthly | | 8 months | | y/y | | 2022.08 | 2023.08 |
| | | | | | | 2022.08 | 2023.08 | 2022 | 2023 | 2023.08 | | | |
| BALANCE SHEET | 185,0 | 178,3 | 186,3 | 187,6 | 193,7 | 1,05 | 4,90 | -6,68 | 7,41 | 15,43 | 8,7% | 100,0% | 100,0% |
| Assets and liabilities | | | | | | | | | | | | | |
| Loans for Non-MFIs (net) | 79,7 | 78,1 | 76,8 | 76,0 | 77,7 | -0,20 | 1,21 | -1,67 | 0,89 | -0,39 | -0,5% | 43,8% | 40,1% |
| Local interbank market | 32,8 | 31,9 | 33,8 | 35,5 | 37,0 | -0,22 | 2,22 | -0,83 | 3,20 | 5,10 | 16,0% | 17,9% | 19,1% |
| Securities | 55,3 | 48,4 | 56,3 | 56,1 | 59,1 | 1,57 | 1,62 | -6,91 | 2,83 | 10,69 | 22,1% | 27,1% | 30,5% |
| Debt instruments | 53,6 | 46,8 | 54,5 | 54,3 | 57,3 | 1,57 | 1,60 | -6,82 | 2,79 | 10,46 | 22,4% | 26,3% | 29,6% |
| up to 1 year | 32,5 | 24,7 | 31,6 | 30,9 | 32,8 | 1,38 | 1,09 | -7,80 | 1,18 | 8,04 | 32,5% | 13,9% | 16,9% |
| over 1 year | 21,1 | 22,1 | 22,9 | 23,4 | 24,5 | 0,19 | 0,51 | 0,98 | 1,62 | 2,42 | 11,0% | 12,4% | 12,6% |
| Cash and assets in central bank | 3,3 | 3,5 | 3,4 | 3,6 | 3,5 | -0,05 | 0,01 | 0,27 | 0,08 | -0,02 | -0,6% | 2,0% | 1,8% |
| Other assets | 13,9 | 16,3 | 16,0 | 16,4 | 16,4 | -0,05 | -0,15 | 2,47 | 0,41 | 0,06 | 0,3% | 9,2% | 8,5% |
| Deposits of Non-MFIs | 168,6 | 158,7 | 166,1 | 164,6 | 169,8 | 0,54 | 4,48 | -9,92 | 3,73 | 11,11 | 7,0% | 89,0% | 87,7% |
| Debt securities issued | 0,2 | 0,2 | 0,2 | 0,1 | 0,1 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -0,09 | -0,12 | -51,6% | 0,1% | 0,1% |
| Local interbank market | 0,2 | 0,2 | 0,2 | 0,1 | 0,1 | -0,05 | -0,01 | -0,06 | -0,08 | -0,07 | -42,8% | 0,1% | 0,1% |
| Capital and reserves | 14,0 | 16,3 | 17,2 | 19,8 | 20,7 | 0,40 | 0,48 | 2,29 | 3,53 | 4,40 | 26,9% | 9,2% | 10,7% |
| Other liabilities | 1,8 | 2,9 | 2,7 | 2,9 | 3,0 | 0,15 | -0,05 | 1,01 | 0,31 | 0,10 | 3,7% | 1,6% | 1,5% |
| Deposits of Non-MFIs | 168,6 | 158,7 | 166,1 | 164,6 | 169,8 | 0,54 | 4,48 | -9,92 | 3,73 | 11,11 | 7,0% | 100,0% | 100,0% |
| Households | 120,1 | 114,9 | 121,4 | 124,3 | 127,7 | 1,10 | 2,79 | -5,26 | 6,31 | 12,83 | 11,2% | 72,4% | 75,2% |
| Individuals | 89,7 | 87,1 | 90,4 | 95,2 | 97,0 | 0,43 | 1,23 | -2,58 | 6,66 | 9,96 | 11,4% | 54,9% | 57,1% |
| Individual entrepreneurs | 10,4 | 8,8 | 9,6 | 8,5 | 9,0 | -0,03 | 0,26 | -1,63 | -0,57 | 0,27 | 3,1% | 5,5% | 5,3% |
| Farmers | 20,1 | 19,0 | 21,4 | 20,6 | 21,6 | 0,70 | 1,31 | -1,05 | 0,23 | 2,59 | 13,6% | 12,0% | 12,7% |
| Corporates | 17,5 | 14,4 | 15,0 | 14,2 | 15,0 | 0,05 | 0,52 | -3,13 | 0,02 | 0,67 | 4,7% | 9,1% | 8,9% |
| SMEs | 17,2 | 14,1 | 14,8 | 13,9 | 14,8 | 0,01 | 0,48 | -3,08 | 0,01 | 0,69 | 4,9% | 8,9% | 8,7% |
| General government sector, | 27,1 | 24,8 | 25,3 | 21,3 | 21,8 | -0,66 | 0,99 | -2,31 | -3,52 | -2,94 | -11,9% | 15,6% | 12,8% |
| Local government | 26,9 | 24,6 | 25,3 | 21,2 | 21,7 | -0,65 | 0,98 | -2,30 | -3,55 | -2,93 | -11,9% | 15,5% | 12,8% |
| Non-profit inst. | 3,8 | 4,6 | 4,2 | 4,7 | 5,0 | 0,01 | 0,04 | 0,74 | 0,80 | 0,41 | 8,9% | 2,9% | 2,9% |
| Covered deposits | 119,2 | 114,9 | 119,8 | 121,5 | 124,3 | 0,83 | 2,46 | -4,26 | 4,53 | 9,40 | 8,2% | | |
| Gross loans for non-MFIs | | | | | | | | | | | | | |
| Loans for non-MFIs | 82,7 | 81,5 | 80,4 | 79,7 | 81,4 | -0,10 | 1,24 | -1,20 | 1,01 | -0,10 | -0,1% | 100,0% | 100,0% |
| Households | 51,1 | 50,2 | 48,3 | 47,8 | 49,2 | -0,16 | 1,11 | -0,93 | 0,86 | -1,02 | -2,0% | 61,6% | 60,4% |
| Individuals | 24,0 | 24,0 | 23,6 | 23,4 | 23,5 | -0,07 | 0,01 | 0,05 | -0,03 | -0,50 | -2,1% | 29,5% | 28,9% |
| Consumer loans | 6,4 | 6,3 | 6,1 | 6,3 | 6,4 | -0,04 | 0,05 | -0,14 | 0,35 | 0,15 | 2,4% | 7,7% | 7,9% |
| Housing loans | 17,0 | 17,3 | 17,0 | 16,6 | 16,6 | -0,02 | -0,03 | 0,21 | -0,35 | -0,62 | -3,6% | 21,2% | 20,4% |
| in PLN | 17,0 | 17,2 | 17,0 | 16,6 | 16,6 | -0,02 | -0,03 | 0,21 | -0,35 | -0,62 | -3,6% | 21,2% | 20,4% |
| Individual entrepreneurs | 9,5 | 9,3 | 8,9 | 9,0 | 8,9 | 0,02 | -0,02 | -0,17 | 0,04 | -0,34 | -3,7% | 11,4% | 11,0% |
| Farmers | 17,7 | 16,8 | 15,8 | 15,4 | 16,7 | -0,11 | 1,13 | -0,80 | 0,85 | -0,17 | -1,0% | 20,7% | 20,5% |
| Corporates | 18,8 | 19,1 | 18,9 | 19,2 | 19,3 | 0,04 | 0,09 | 0,35 | 0,38 | 0,18 | 0,9% | 23,5% | 23,7% |
| SMEs | 18,5 | 18,8 | 18,6 | 18,9 | 19,0 | 0,02 | 0,08 | 0,37 | 0,39 | 0,17 | 0,9% | 23,1% | 23,4% |
| General government sector, | 11,3 | 10,7 | 11,8 | 11,5 | 11,7 | 0,03 | 0,03 | -0,63 | -0,07 | 1,05 | 9,8% | 13,1% | 14,4% |
| Local government | 11,3 | 10,6 | 11,8 | 11,5 | 11,7 | 0,04 | 0,03 | -0,65 | -0,07 | 1,05 | 9,9% | 13,1% | 14,4% |

Changes of total assets 8M 2023 (PLN bn)



Changes of total liabilities 8M 2023 (PLN bn)





| Quality of loan portfolio | | 2021.12 | 2022.08 | 2022.12 | 2023.06 | 2023.08 | Change (p.p.) | | |
|---------------------------------|--|--------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------------|-------|-------|
| | | Non-performing loan ratios (%) | | | | | 1m | 8m | y/y |
| structure of the loan portfolio | Total | 7,1 | 7,1 | 7,1 | 6,9 | 6,7 | -0,13 | -0,37 | -0,39 |
| | non-financial sector, including | 8,3 | 8,2 | 8,3 | 8,1 | 7,9 | -0,17 | -0,47 | -0,37 |
| | corporates | 17,7 | 16,6 | 16,2 | 15,2 | 14,8 | -0,18 | -1,34 | -1,76 |
| | <i>large enterprises</i> | 9,8 | 6,1 | 4,6 | 4,2 | 8,2 | 0,18 | 3,54 | 2,04 |
| | <i>SMEs</i> | 17,8 | 16,7 | 16,3 | 15,4 | 14,9 | -0,19 | -1,43 | -1,81 |
| | households | 4,9 | 5,1 | 5,3 | 5,3 | 5,2 | -0,12 | -0,15 | 0,08 |
| | individual entrepreneurs | 12,7 | 13,3 | 14,1 | 13,5 | 13,5 | -0,06 | -0,56 | 0,24 |
| | farmers | 4,5 | 4,9 | 5,1 | 5,1 | 4,8 | -0,32 | -0,38 | -0,09 |
| | individuals, including | 2,1 | 2,2 | 2,2 | 2,3 | 2,4 | 0,02 | 0,17 | 0,18 |
| | <i>consumer</i> | 4,7 | 4,8 | 5,0 | 4,8 | 4,7 | -0,01 | -0,27 | -0,15 |
| | <i>housing</i> | 1,0 | 1,0 | 1,0 | 1,2 | 1,2 | 0,02 | 0,21 | 0,21 |
| | non-monetary fin. inst. | 1,8 | 0,6 | 1,3 | 2,2 | 2,1 | -0,07 | 0,80 | 1,55 |
| | general gov. sector | 0,1 | 0,2 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | -0,01 | -0,03 | -0,05 |

Profit and loss account and efficiency ratios

| Profit and loss account and efficiency ratios | Cumulative (PLN bn) | | | | | Changes y/y (PLN bn and p.p.) | | | | % structure | |
|--|---------------------|-------------|--------------|-------------|-------------|-------------------------------|-------------|--------------|-------------|---------------|---------------|
| | 2021.12 | 2022.08 | 2022.12 | 2023.06 | 2023.08 | 2022.08 | | 2023.08 | | 2022.08 | 2023.08 |
| Net interest income | 3,31 | 5,58 | 9,08 | 5,25 | 7,03 | 176,4% | 3,56 | 26,0% | 1,45 | 86,7% | 89,2% |
| Net fees and commissions income | 1,09 | 0,76 | 1,13 | 0,55 | 0,73 | 5,5% | 0,04 | -4,1% | -0,03 | 11,8% | 9,2% |
| Net FX income and gain/loss on fin. inst. | 0,06 | 0,06 | 0,09 | 0,05 | 0,06 | 52,4% | 0,02 | 6,8% | 0,00 | 0,9% | 0,8% |
| Other factors | 0,14 | 0,04 | 0,11 | 0,07 | 0,06 | -68,5% | -0,08 | 73,6% | 0,03 | 0,6% | 0,8% |
| Total operating income | 4,61 | 6,43 | 10,40 | 5,91 | 7,88 | 122,6% | 3,54 | 22,6% | 1,45 | 100,0% | 100,0% |
| Administrative expenses | 3,17 | 2,55 | 4,62 | 2,15 | 2,91 | 25,0% | 0,51 | 14,3% | 0,36 | 39,6% | 36,9% |
| Amortisation and depreciation | 0,17 | 0,12 | 0,19 | 0,10 | 0,14 | 3,2% | 0,00 | 13,2% | 0,02 | 1,9% | 1,7% |
| Net provision and valuation allowances | 0,31 | 0,74 | 1,37 | 0,36 | 0,47 | 544,7% | 0,63 | -37,2% | -0,28 | 11,6% | 5,9% |
| Other factors | 0,04 | 0,08 | 0,13 | 0,06 | 0,08 | 196,4% | 0,05 | 0,2% | 0,00 | 1,3% | 1,0% |
| Profit or loss before tax | 0,91 | 2,94 | 4,11 | 3,24 | 4,29 | 395,5% | 2,35 | 45,8% | 1,35 | 45,7% | 54,4% |
| Profit or loss after tax | 0,70 | 2,35 | 3,16 | 2,61 | 3,47 | 403,8% | 1,89 | 47,2% | 1,11 | | |
| ROA (%) | 0,38 | 1,98 | 1,70 | 2,79 | 2,68 | | 1,58 | | 0,70 | | |
| ROE (%) | 5,36 | 25,72 | 23,06 | 31,23 | 31,06 | | 20,37 | | 5,34 | | |
| Interest margin (%) | 1,79 | 4,69 | 4,87 | 5,60 | 5,44 | | 2,96 | | 0,75 | | |
| Commission margin (%) | 0,59 | 0,64 | 0,61 | 0,58 | 0,56 | | 0,02 | | -0,08 | | |
| C/I (%) | 72,60 | 41,46 | 46,19 | 38,09 | 38,64 | | -33,07 | | -2,82 | | |
| Net provision and valuation allowances to total operating income (%) | 6,77 | 11,56 | 13,14 | 6,07 | 5,92 | | 7,57 | | -5,64 | | |