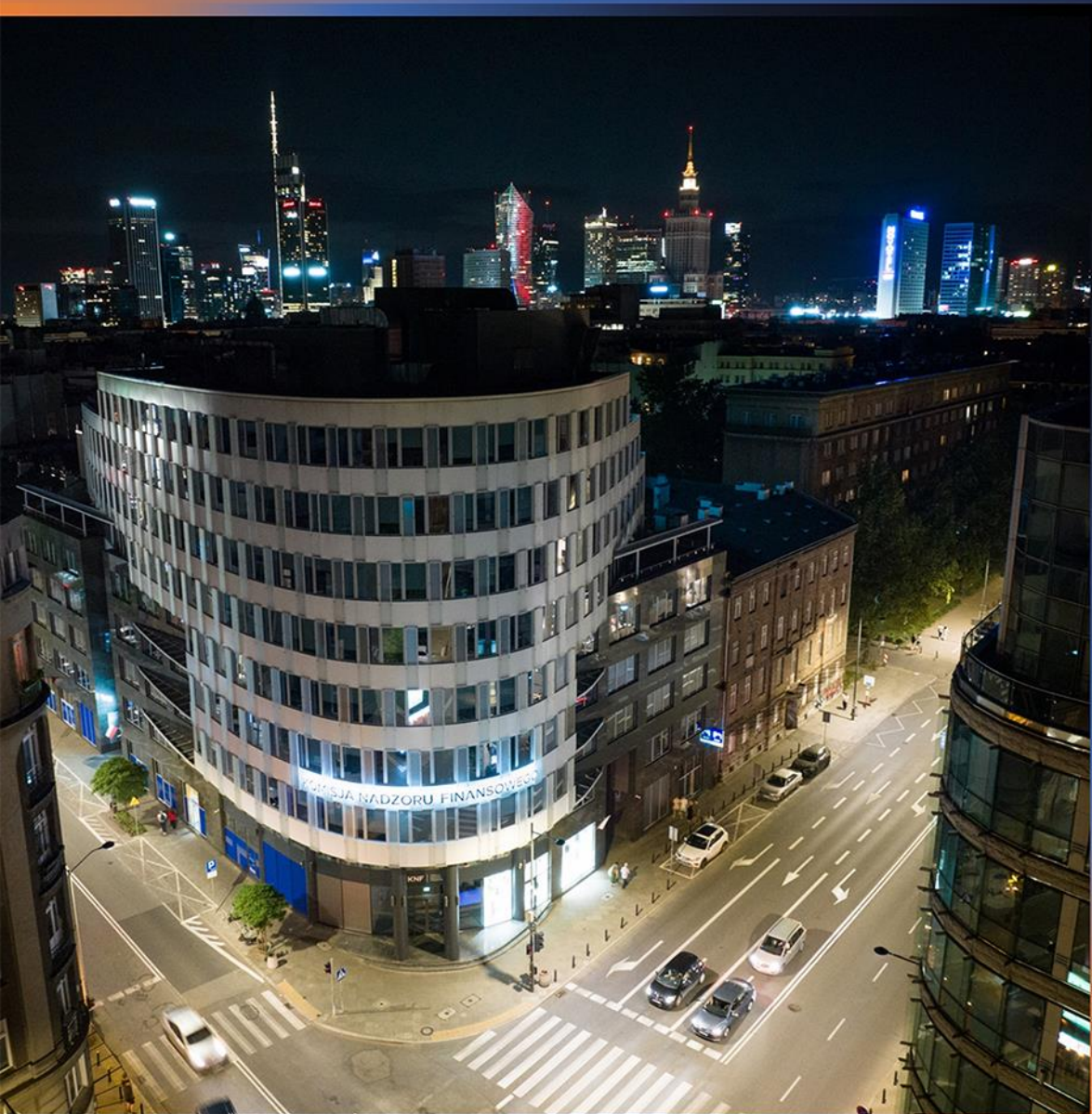




UKNF

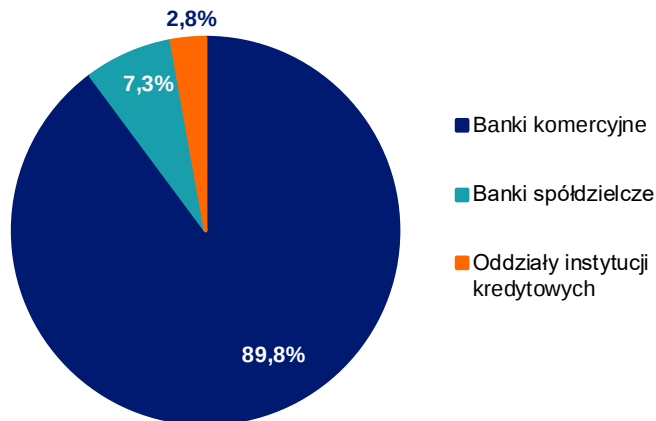
URZĄD
KOMISJI
NADZORU
FINANSOWEGO

Dane miesięczne sektora
bankowego według stanu na
koniec października 2025 r.

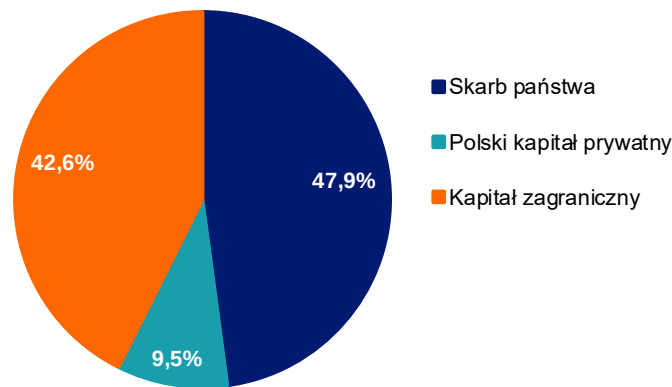
Opracowano na danych sprawozdawczych
NBP z dnia: 8 grudnia 2025 r.

Struktura sektora bankowego

**Struktura podmiotowa (udział w aktywach)
październik 2025**



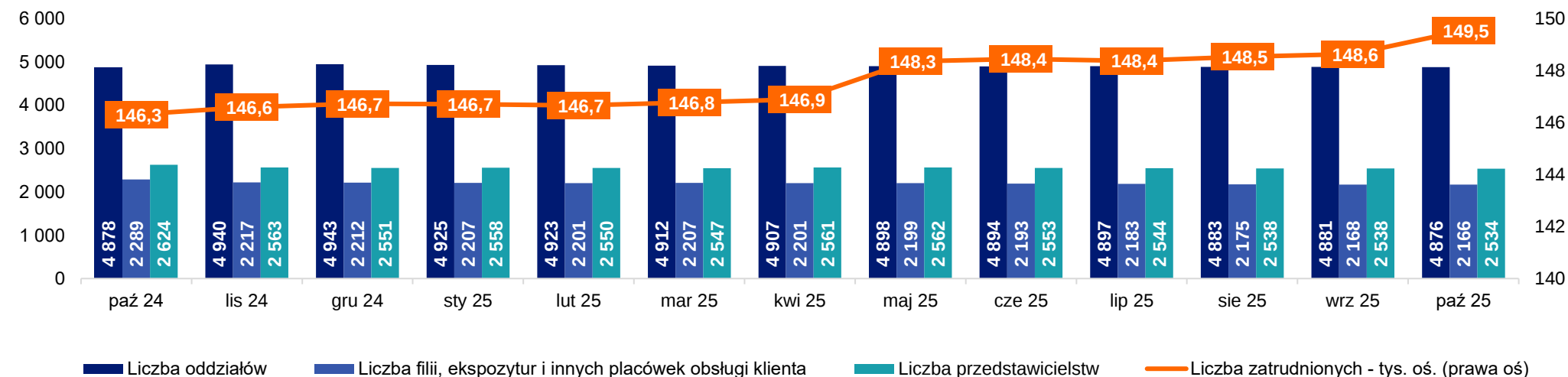
**Pochodzenie kapitału (udział w aktywach)
październik 2025**



Na koniec października 2025 r. działalność prowadziło:

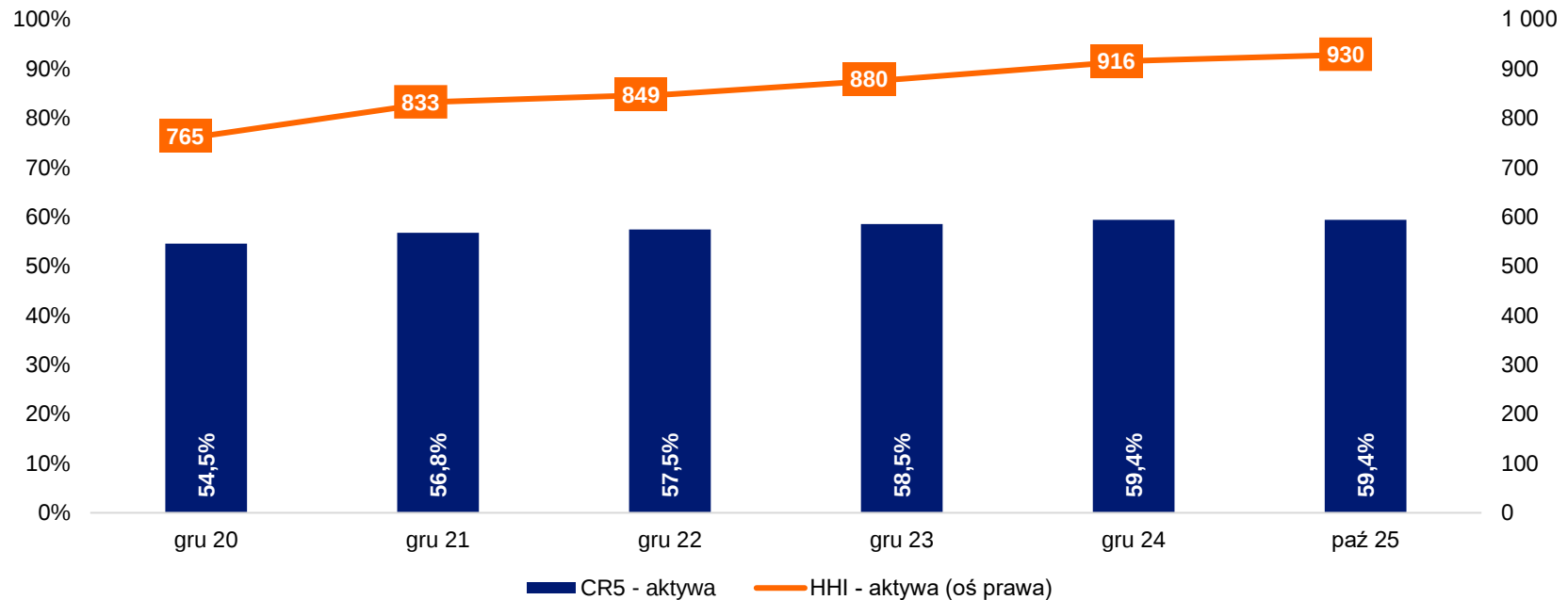
- 29 banków komercyjnych,
- 488 banków spółdzielczych,
- 34 oddziały instytucji kredytowych i banków zagranicznych.

Sieć bankowa



Koncentracja sektora bankowego

Wskaźniki koncentracji

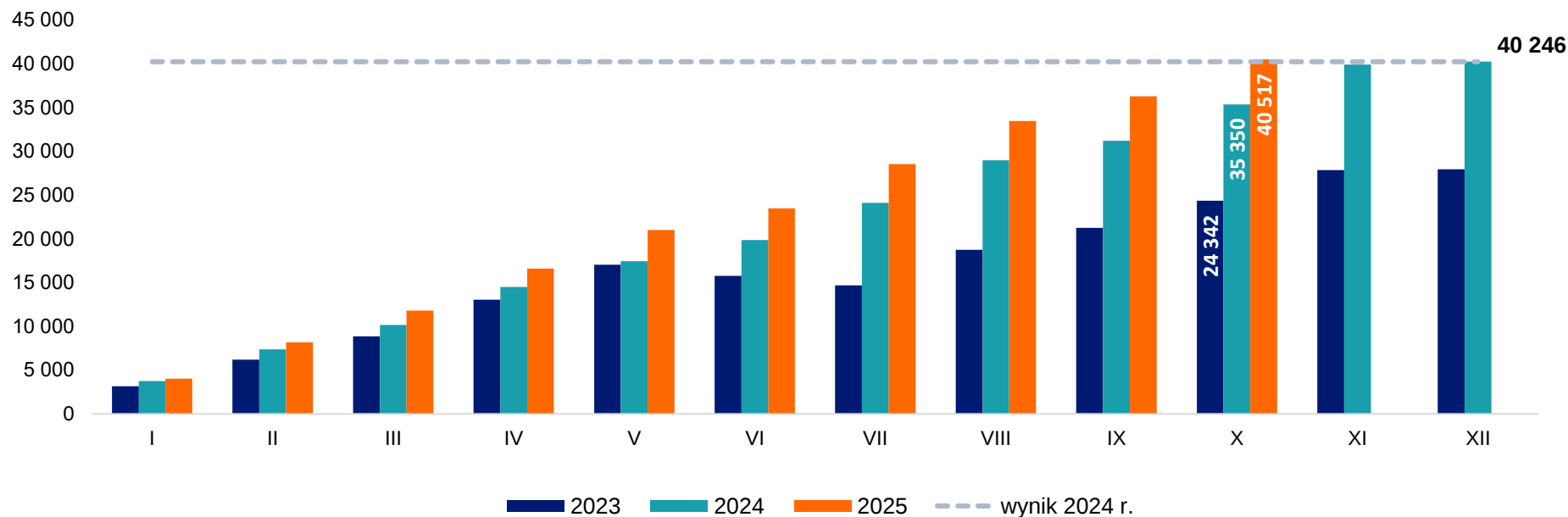


HHI – wskaźnik Herfindahla-Hirschmana (suma kwadratów udziałów banków w aktywach sektora bankowego) jest miarą koncentracji rynku. Wskaźnik ten uwzględnia nie tylko liczbę podmiotów, ale również ich względną wielkość.
CR5 aktywa – wskaźnik określający udział 5 banków o najwyższej sumie bilansowej.

Wysokość wskaźnika HHI na poziomie 930 opisuje rynek konkurencyjny.

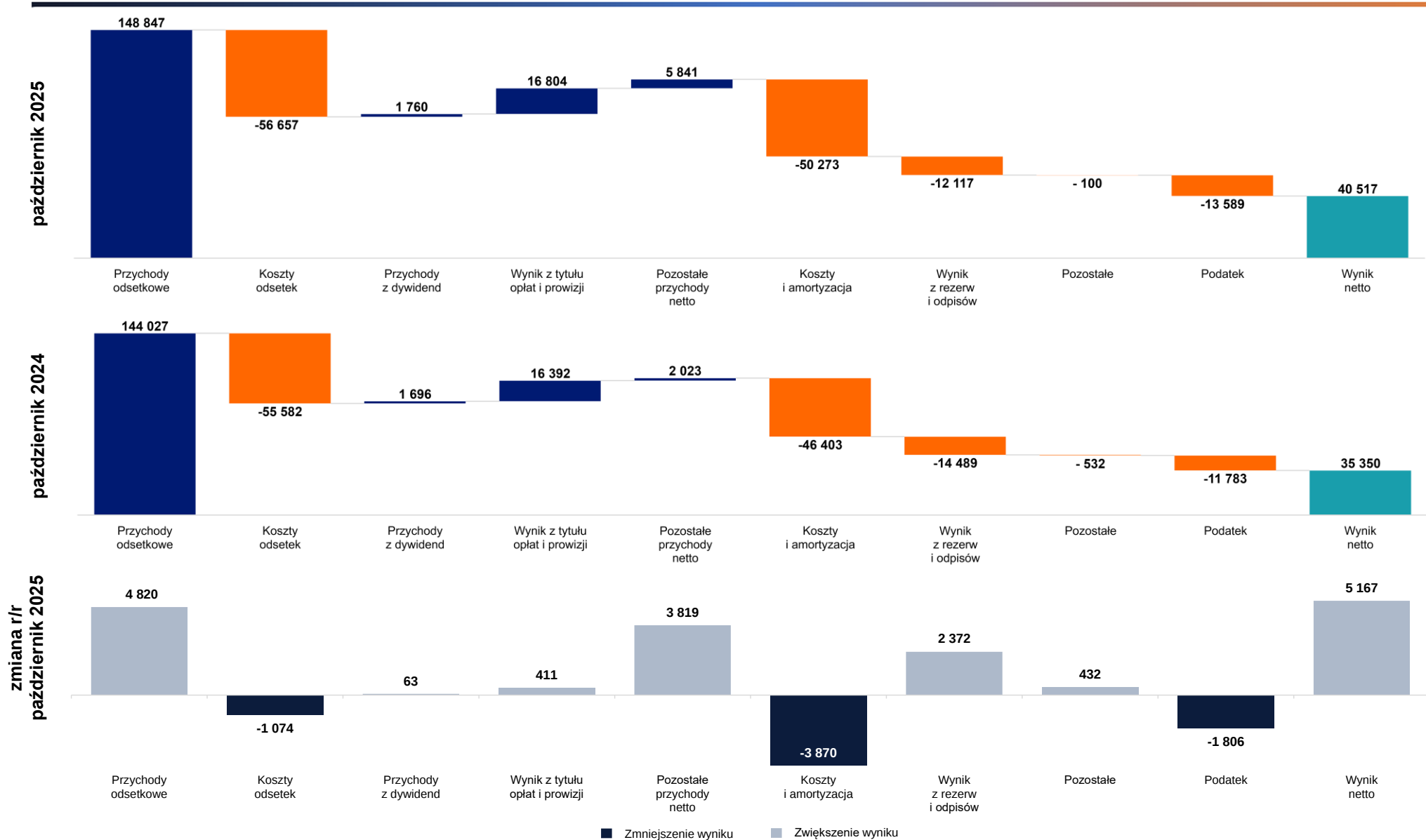
Wynik sektora bankowego

Sektor bankowy - wynik netto na koniec okresu (mln zł)

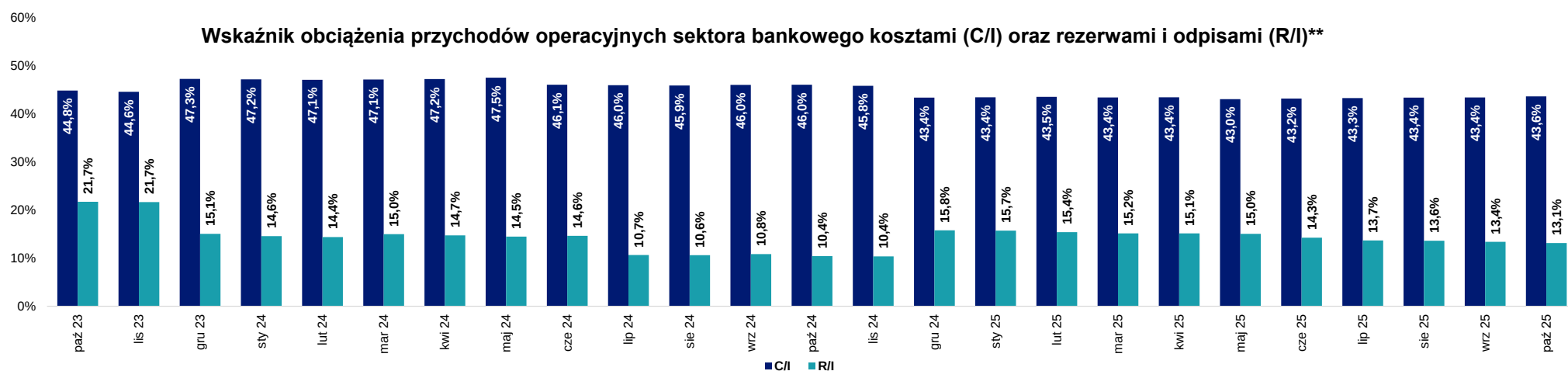
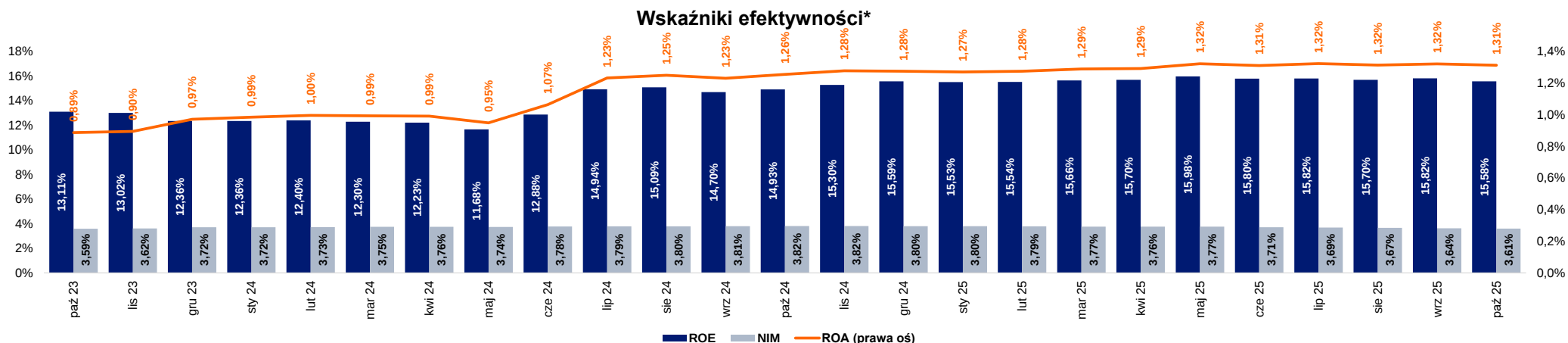


Wynik finansowy netto na koniec października 2025 r. wyniósł 40,5 mld zł. Wynik ten był wyższy o 5,2 mld zł (+14,6% r/r) od wyniku osiągniętego na koniec października 2024 r. Wynik finansowy netto w ujęciu miesięcznym wyniósł w październiku 4,2 mld zł i był wyższy o 1,4 mld zł (+49,7% m/m) od wyniku osiągniętego w poprzednim miesiącu.

Składowe wyniku finansowego sektora bankowego (mln PLN)



Efektywność sektora



*/ Wskaźniki ROA i ROE - relacja sumy wyniku finansowego z 12 kolejnych miesięcy do odpowiednio: średnich aktywów i średniego kapitału w tym samym okresie z 13 kolejnych miesięcy.

Wskaźnik ROE odnosi się do agregatu sektora banków komercyjnych i spółdzielczych (bez oddziałów instytucji kredytowych), wskaźnik ROA do całego sektora bankowego.

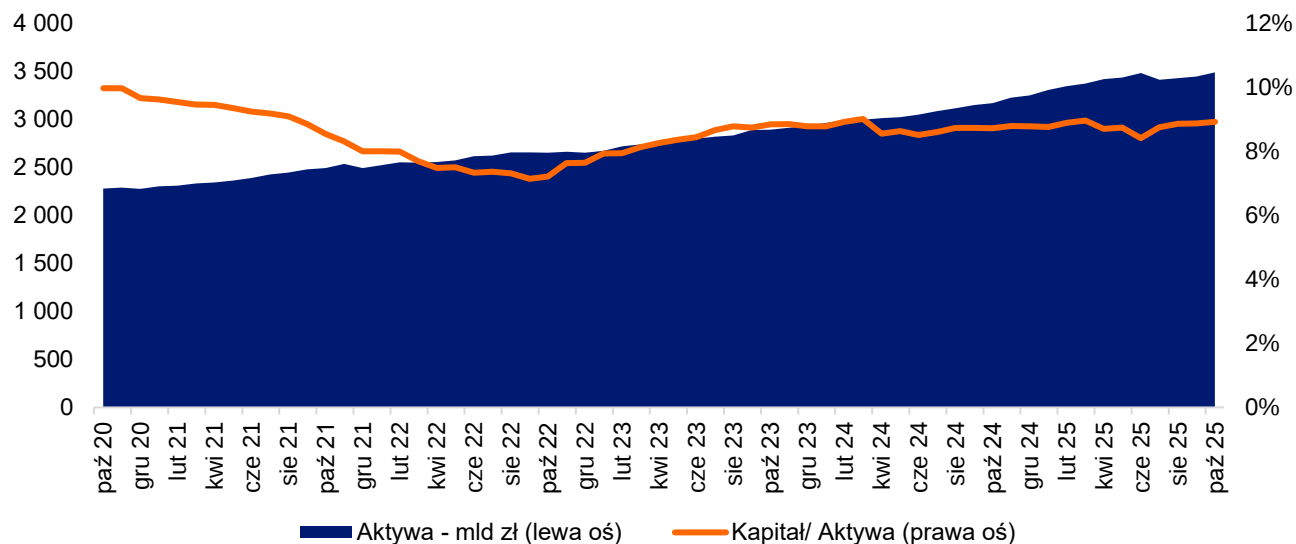
Wskaźnik NIM - relacja wyniku odsetkowego z 12 kolejnych miesięcy do średnich aktywów odsetkowych w tym samym okresie z 13 kolejnych miesięcy.

**/ Wskaźnik C/I - relacja kosztów (koszty działania+amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych) do przychodów (całkowite przychody operacyjne-netto) - średnia krocząca z 12 miesięcy.

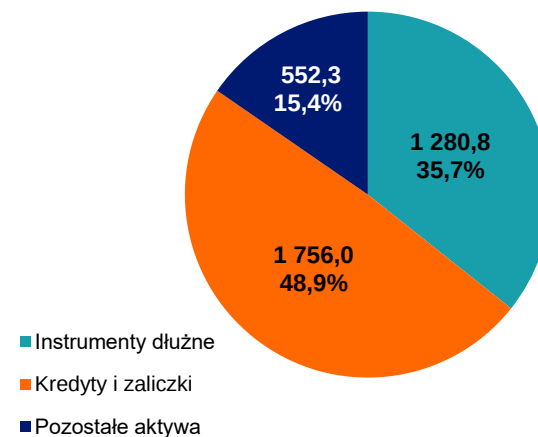
/ Wskaźnik R/I - relacja odpisów i rezerw (rezerwy+utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości) do przychodów (całkowite przychody operacyjne-netto) - średnia krocząca z 12 miesięcy.

Bilans

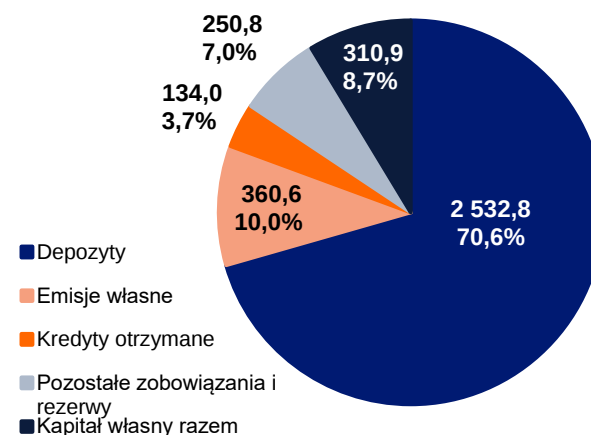
Kapitały vs suma bilansowa; banki komercyjne i spółdzielcze



Struktura aktywów sektora bankowego*; październik 2025 r. (mld zł)



Struktura pasywów sektora bankowego*; październik 2025 r. (mld zł)



Suma bilansowa sektora bankowego (mld zł)	suma bilansowa październik 2025	zmiana w miesiącu	zmiana r/r (%)
Sektor bankowy	3 589,2	46,5	10,3%
Banki komercyjne	3 224,3	40,8	9,7%
Banki spółdzielcze	263,3	3,6	14,3%
Oddziały instytucji kredytowych	101,6	2,1	20,2%

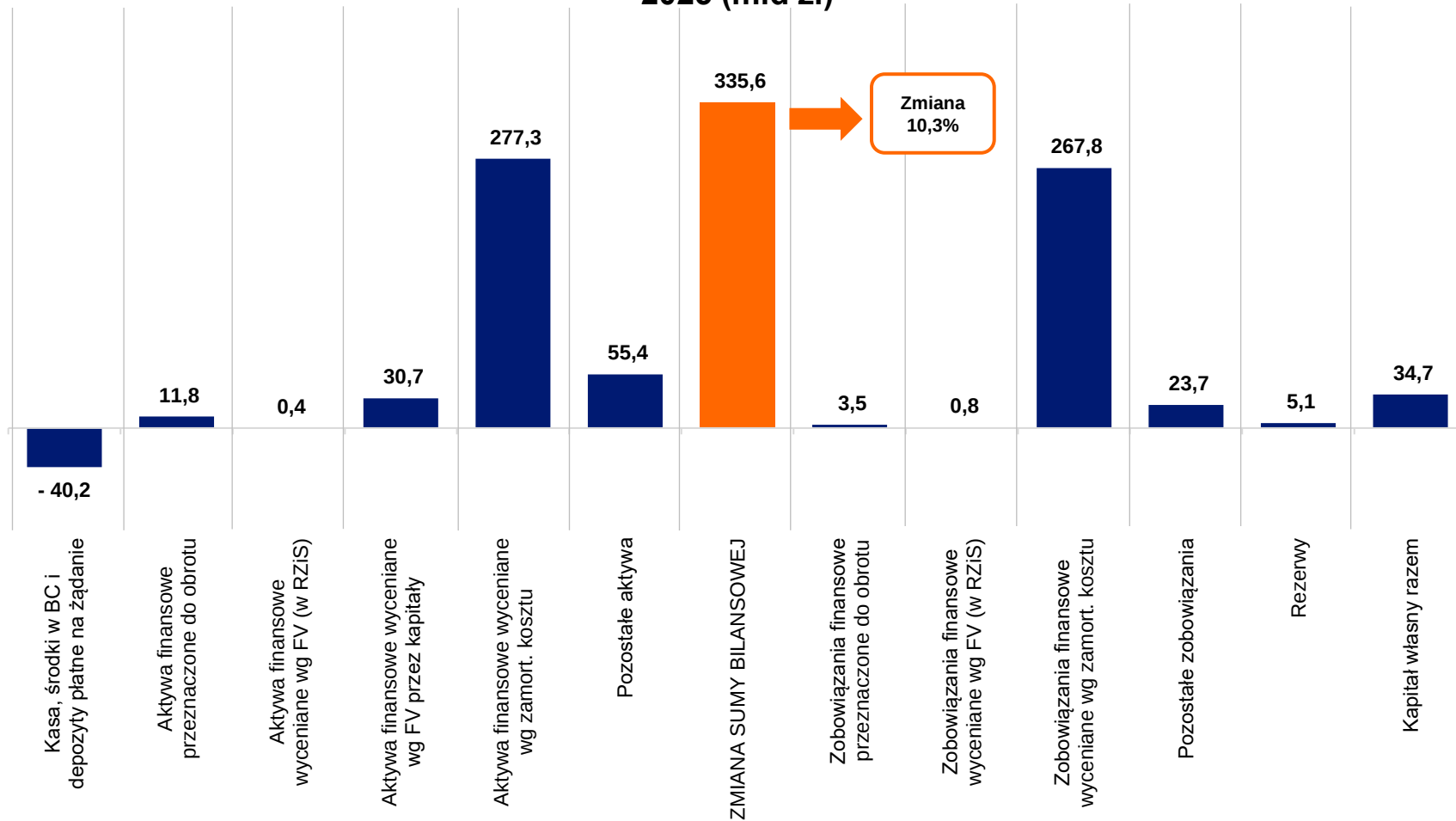
*/ banki komercyjne i spółdzielcze

Bilans – zmiany w relacji r/r

AKTYWA

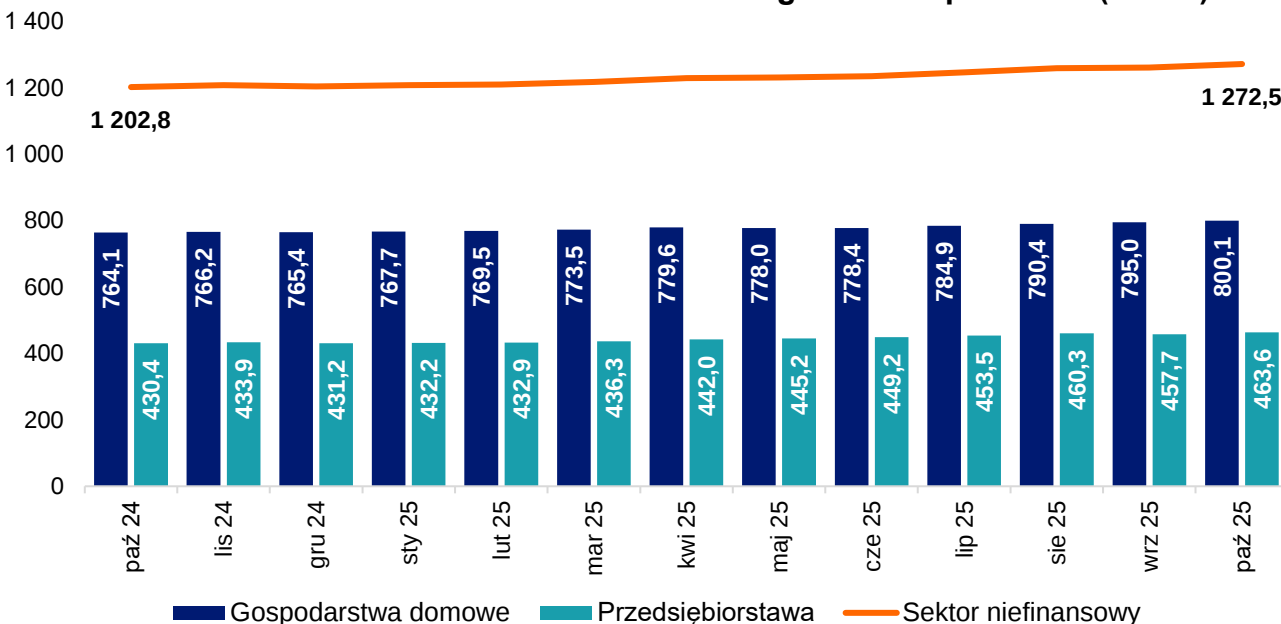
Zmiana struktury portfela bilansu w okresie: październik 2024 - październik 2025 (mld zł)

PASYWA

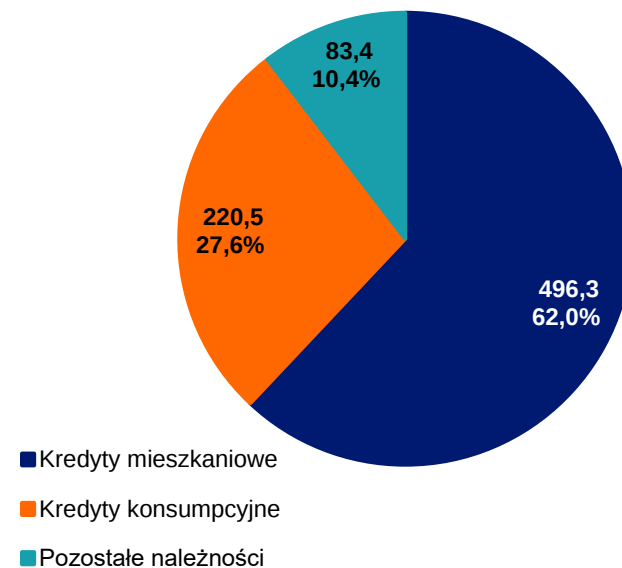


Bilans – należności od sektora niefinansowego*

Należności od sektora niefinansowego brutto - portfel B* (mld zł)



Należności od gospodarstw domowych brutto - portfel B* (mld zł); październik 2025



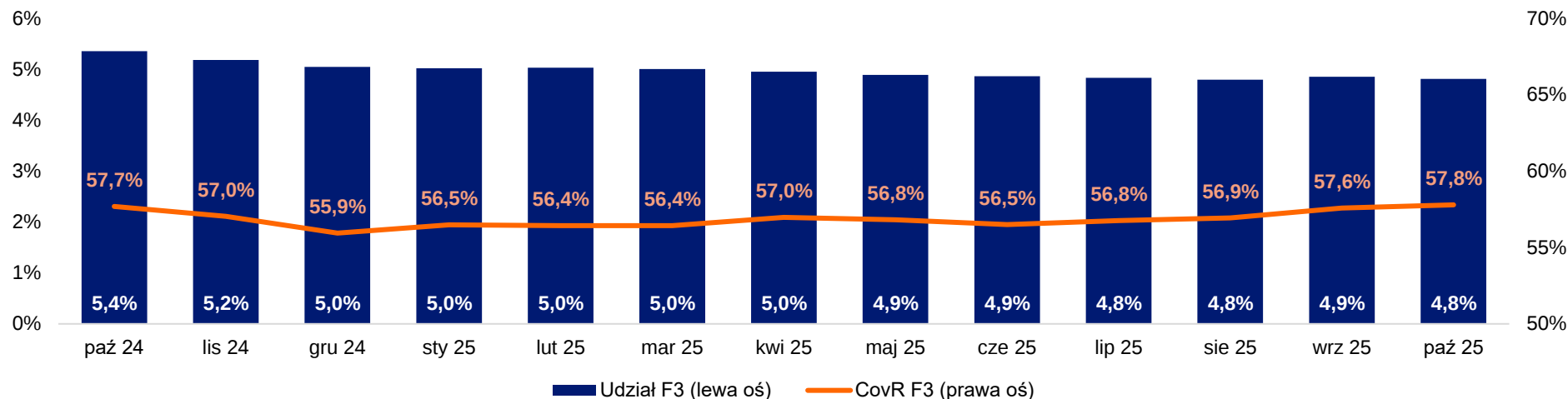
Wolumen kredytów brutto w październiku 2025:

- w sektorze niefinansowym wzrósł o 11,1 mld zł (+0,9% m/m i +5,8% r/r),
- wśród gospodarstw domowych wzrósł o 5,1 mld zł (+0,6% m/m i +4,7% r/r),
- wśród przedsiębiorstw wzrósł o 6,0 mld zł (+1,3% m/m i +7,7% r/r).

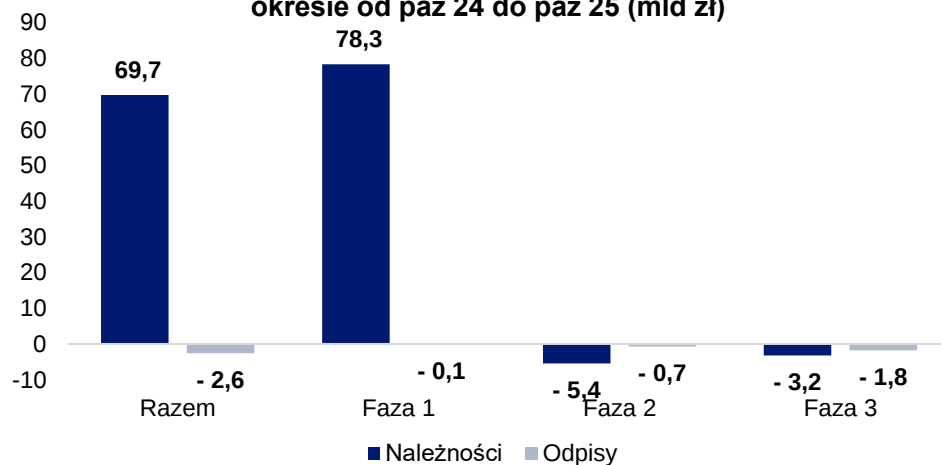
*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

Jakość należności od sektora niefinansowego

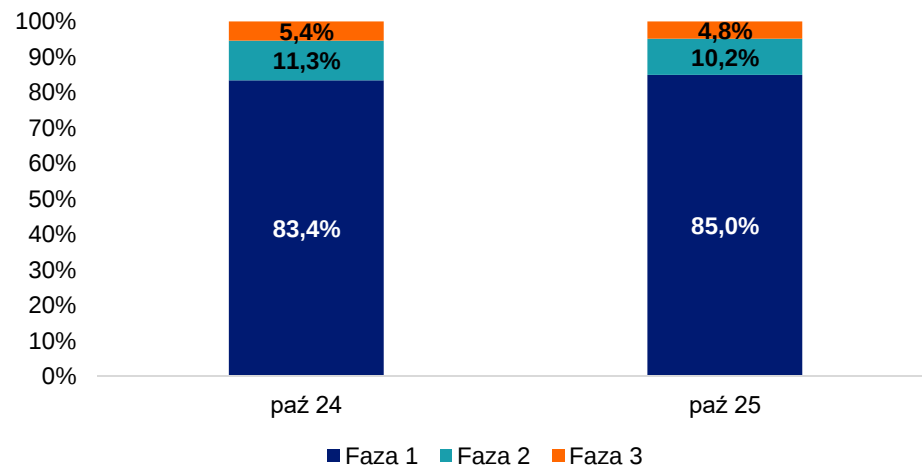
Należności* od sektora niefinansowego - jakość należności i pokrycie odpisami



Zmiana wartości brutto należności oraz odpisów w okresie od paź 24 do paź 25 (mld zł)



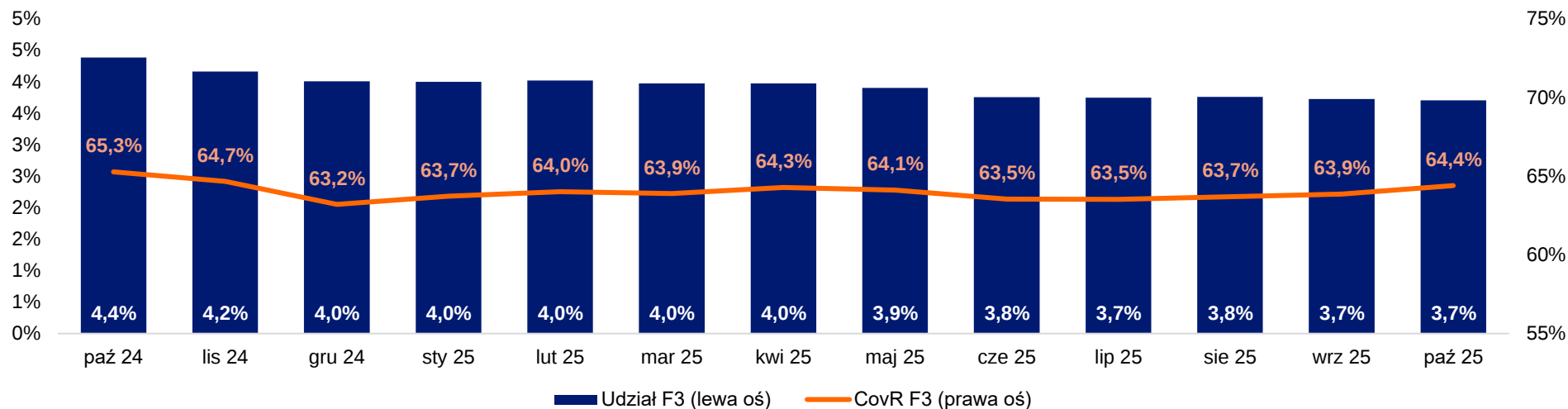
Udział poszczególnych faz (%)



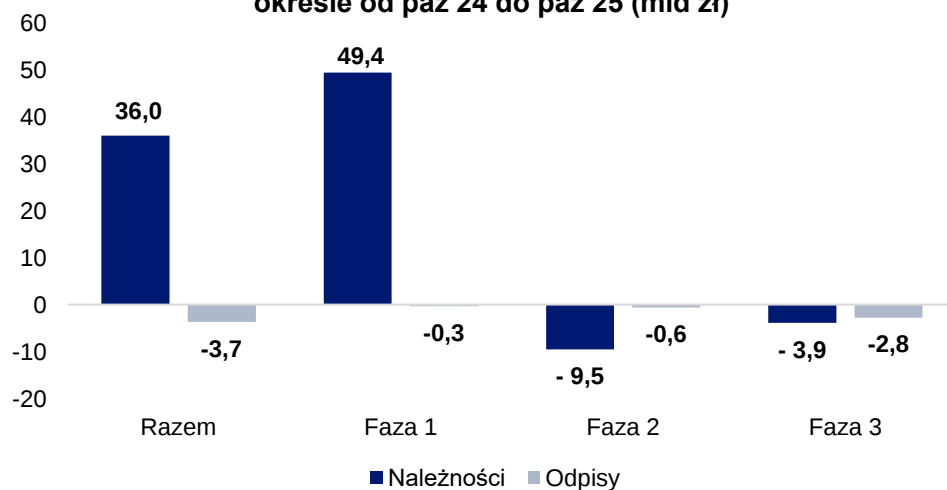
*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

Jakość należności od sektora niefinansowego

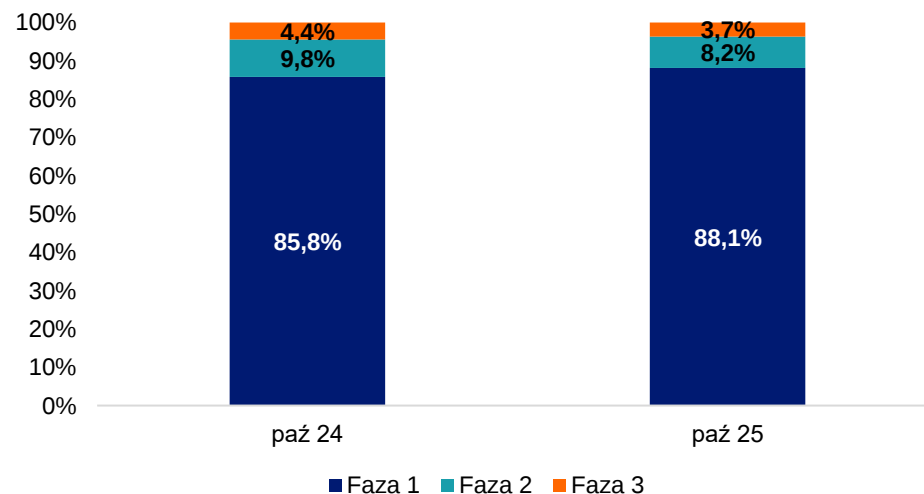
Należności* od gospodarstw domowych - jakość należności i pokrycie odpisami



Zmiana wartości brutto należności oraz odpisów w okresie od paź 24 do paź 25 (mld zł)



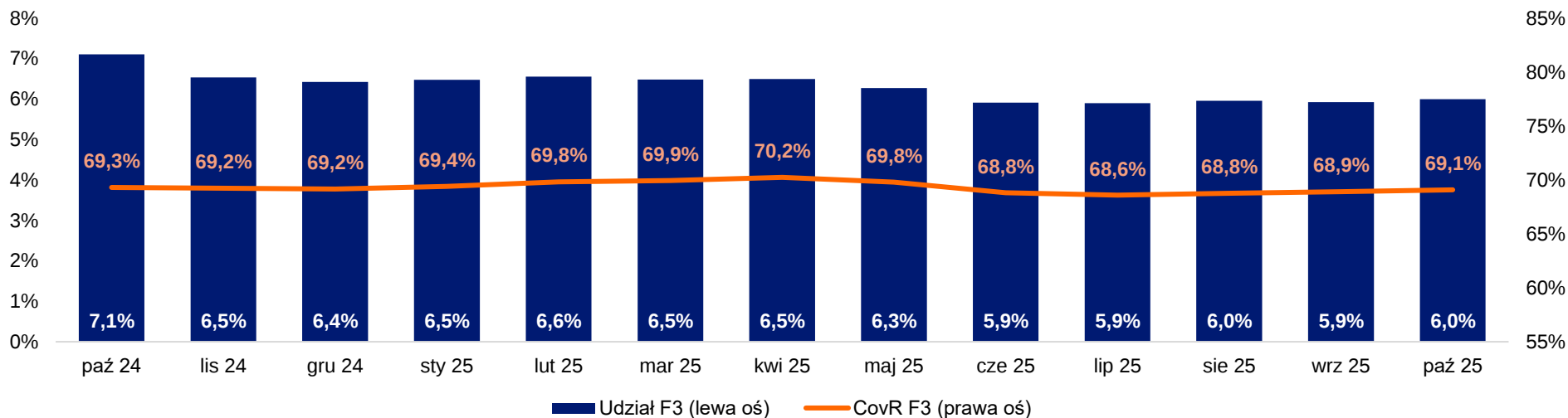
Udział poszczególnych faz (%)



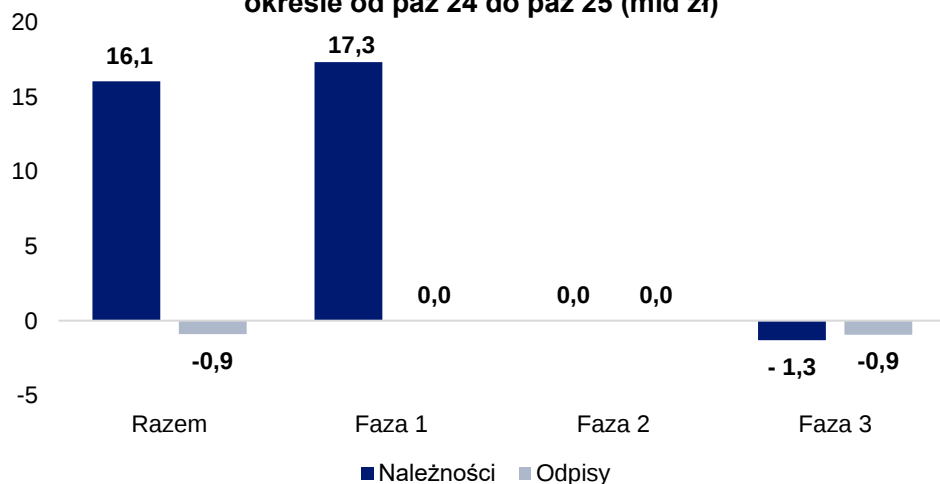
*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

Jakość należności od sektora niefinansowego

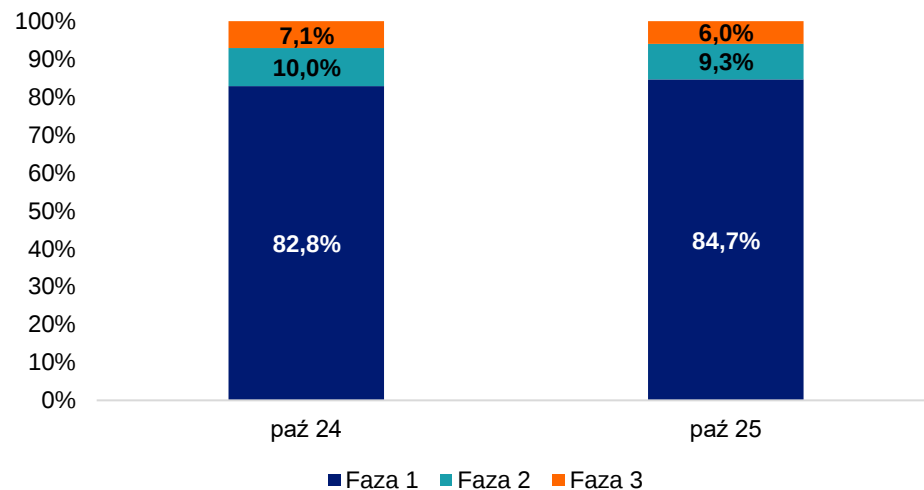
Kredyty* konsumpcyjne - jakość należności i pokrycie odpisami



Zmiana wartości brutto należności oraz odpisów w okresie od paź 24 do paź 25 (mld zł)



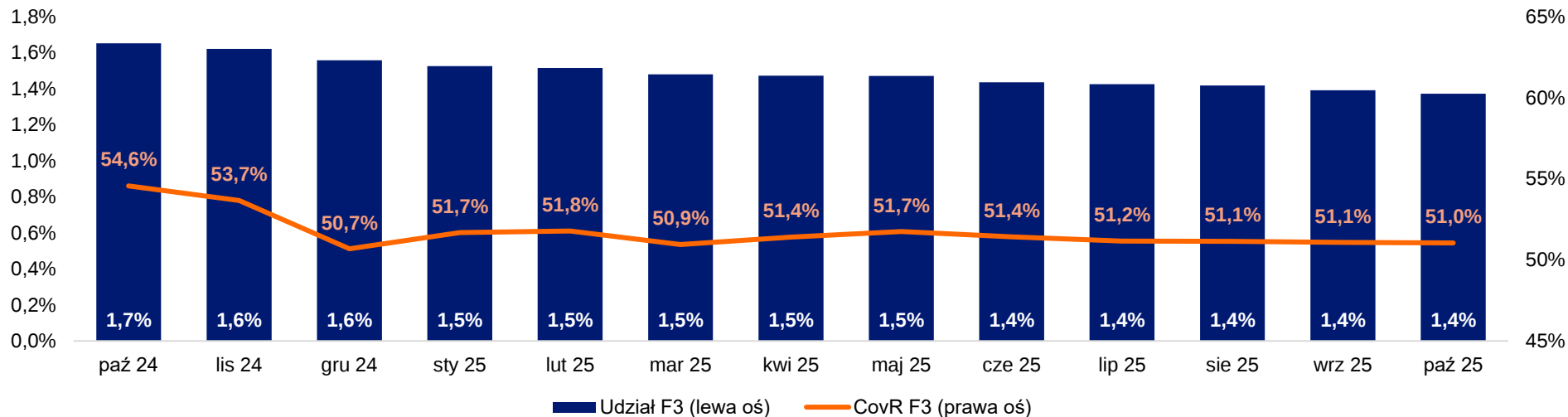
Udział poszczególnych faz (%)



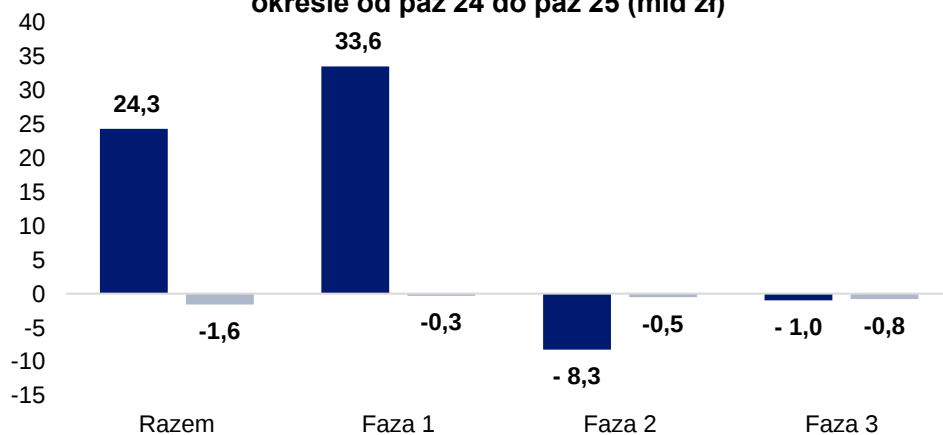
*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

Jakość należności od sektora niefinansowego

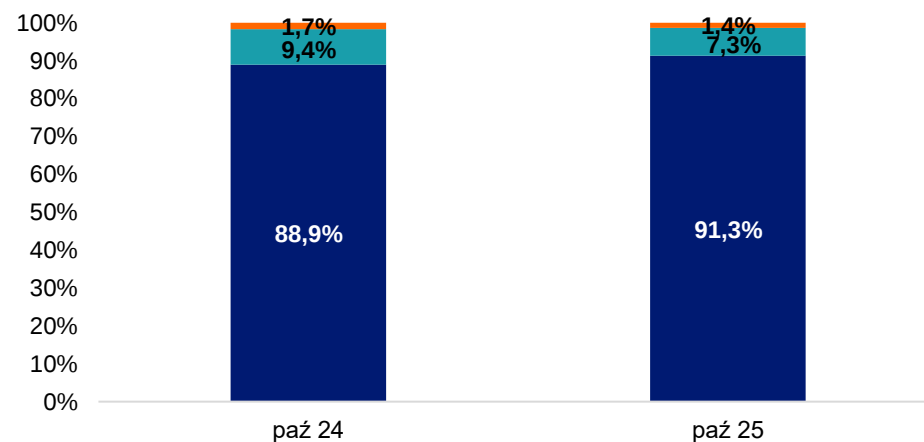
Kredyty* mieszkaniowe gospodarstw domowych - jakość należności i pokrycie odpisami



Zmiana wartości brutto należności oraz odpisów w okresie od paź 24 do paź 25 (mld zł)



Udział poszczególnych faz (%)



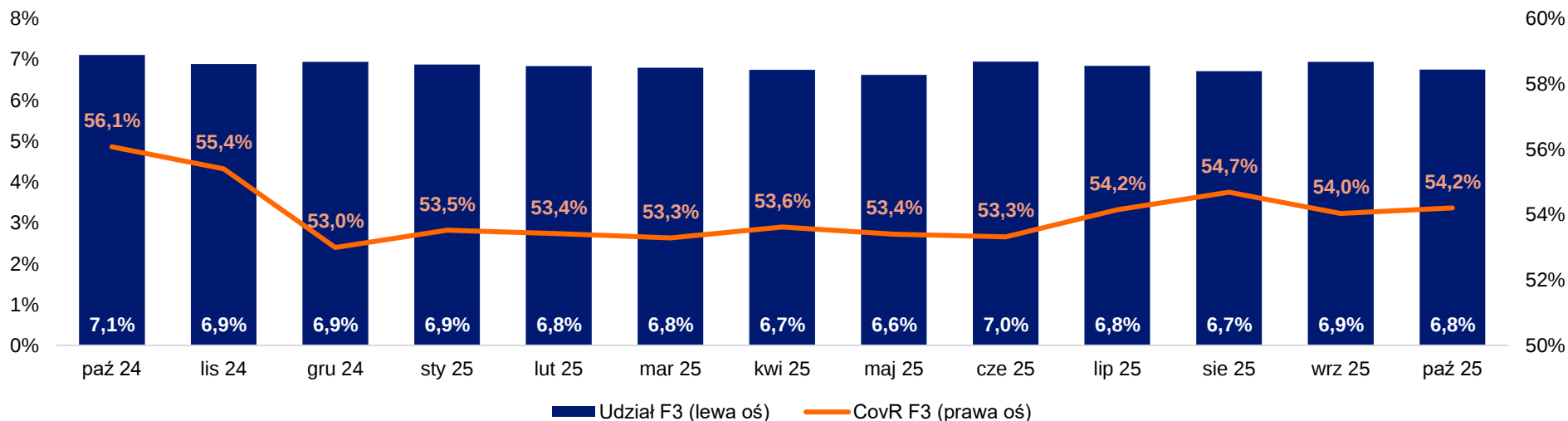
■ Należności ■ Odpisy

■ Faza 1 ■ Faza 2 ■ Faza 3

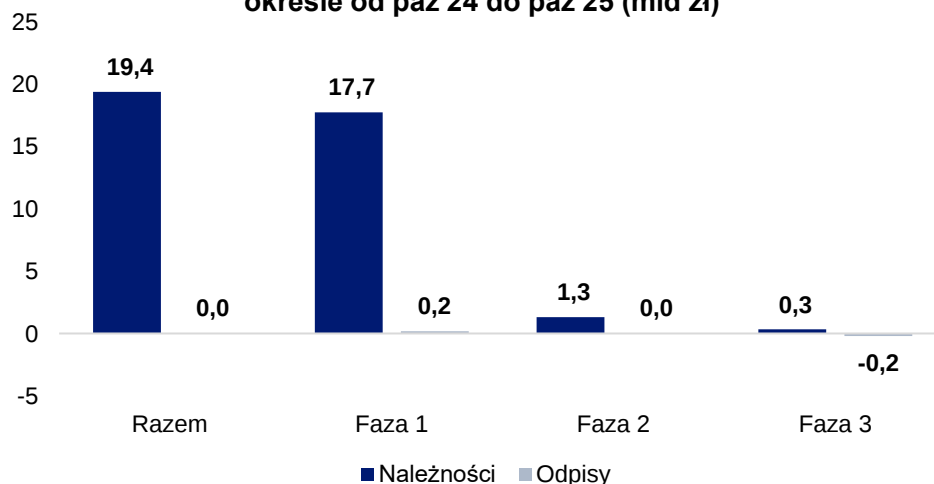
*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

Jakość należności od sektora niefinansowego

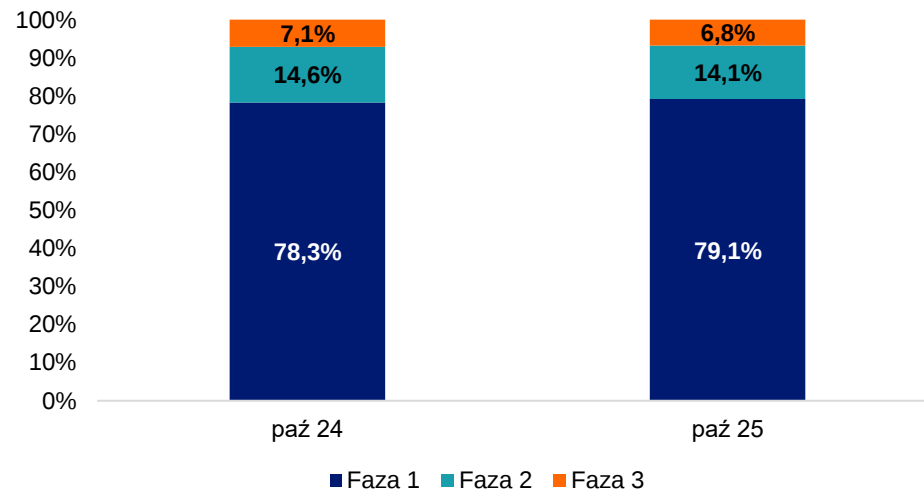
Należności* od MŚP - jakość należności i pokrycie odpisami



Zmiana wartości brutto należności oraz odpisów w okresie od paź 24 do paź 25 (mld zł)



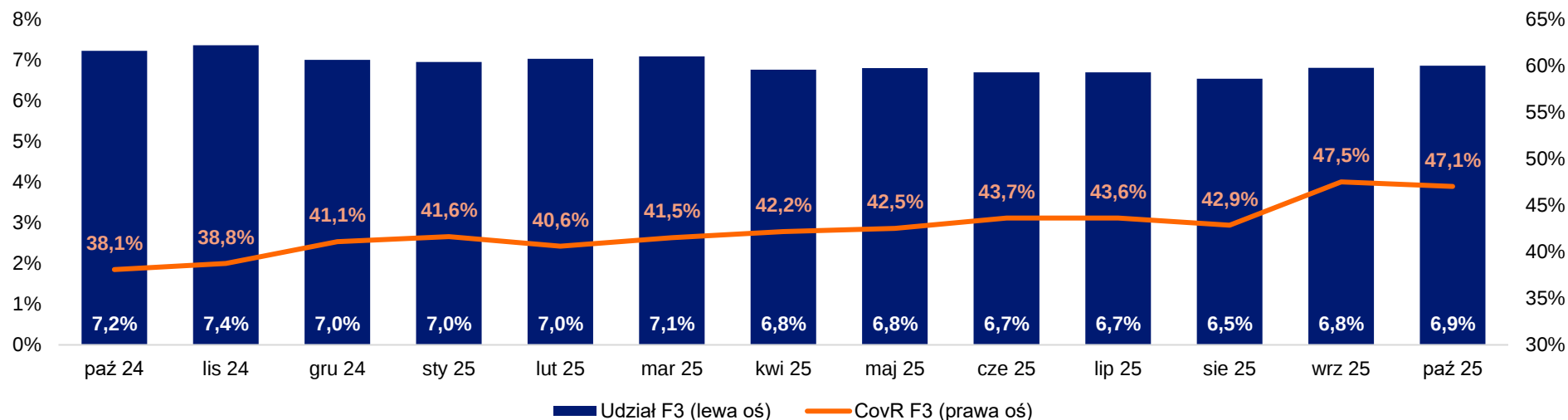
Udział poszczególnych faz (%)



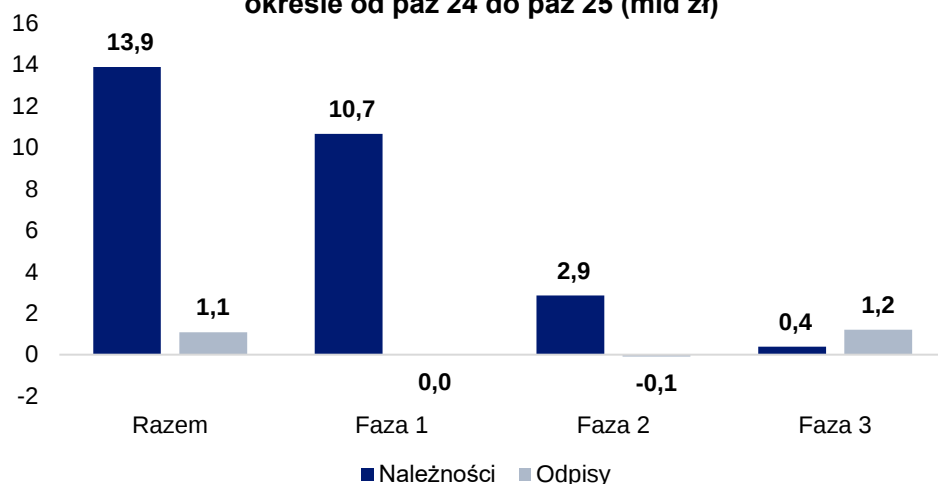
*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

Jakość należności od sektora niefinansowego

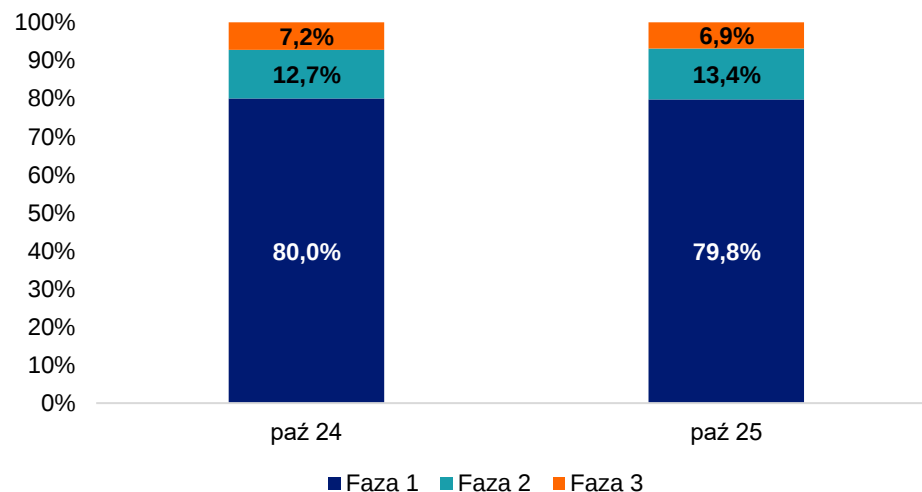
Należności* od dużych przedsiębiorstw - jakość należności i pokrycie odpisami



Zmiana wartości brutto należności oraz odpisów w okresie od paź 24 do paź 25 (mld zł)



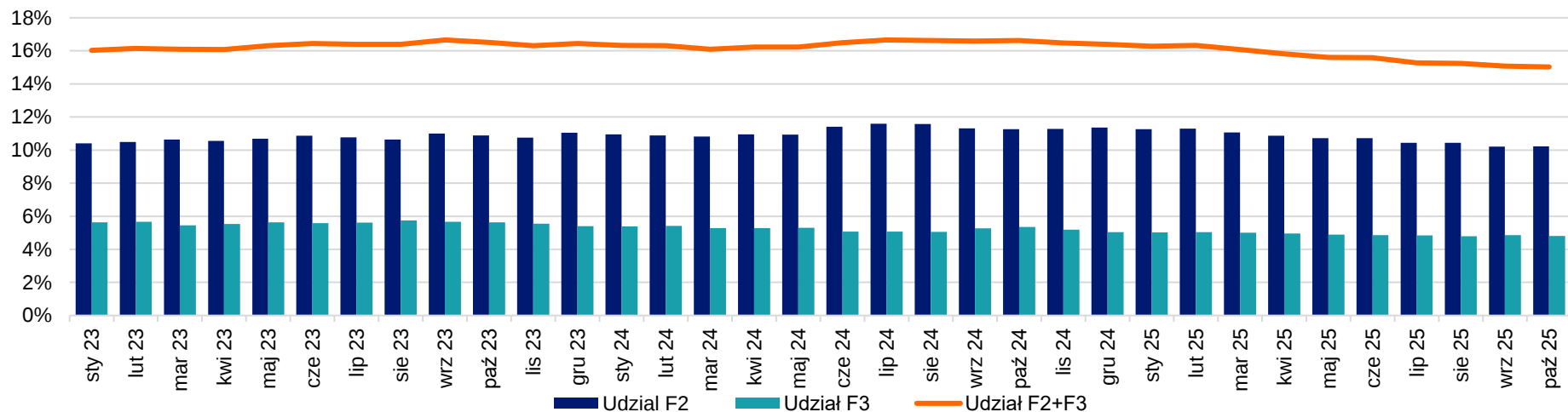
Udział poszczególnych faz (%)



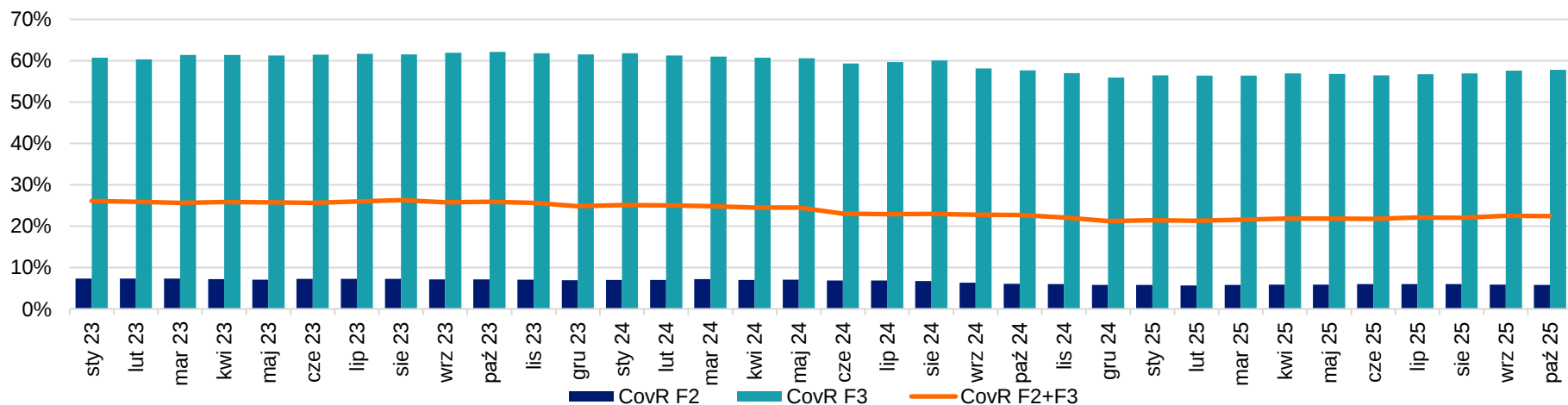
*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

Kredyty i zaliczki* – sektor niefinansowy

Kredyty i zaliczki dla sektora niefinansowego; udział kredytów w fazie 2 i fazie 3

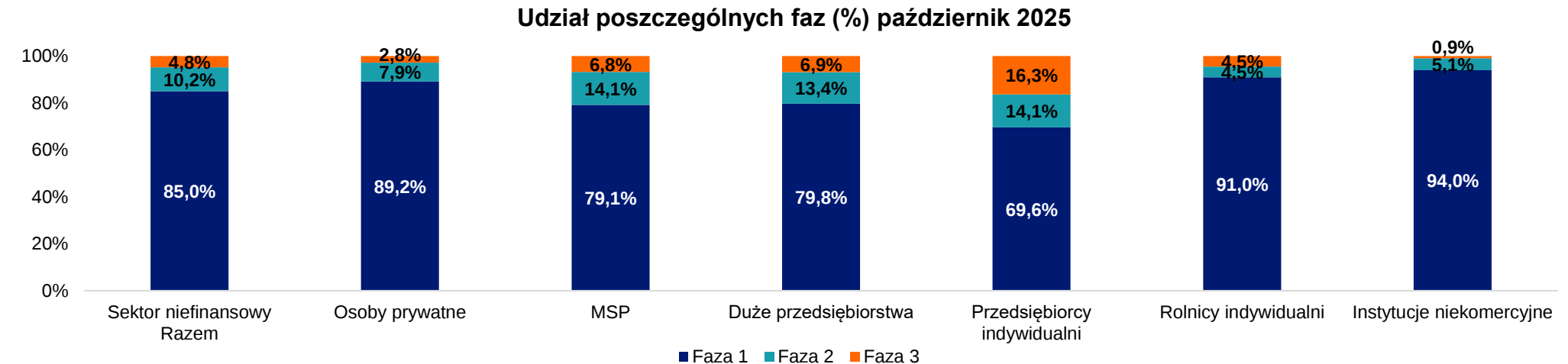
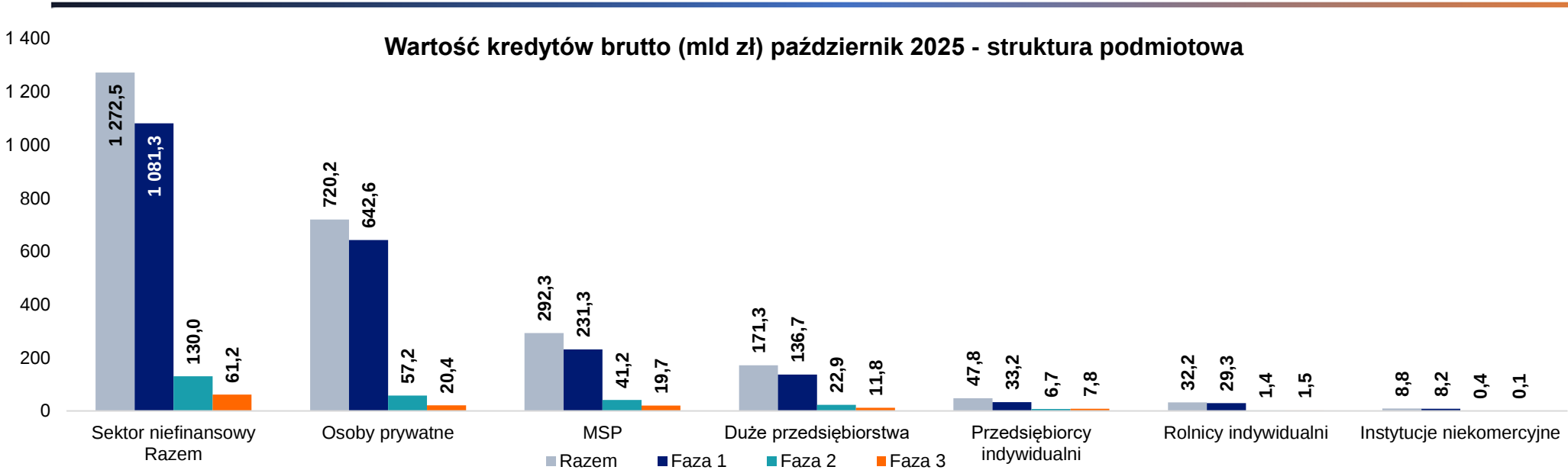


Kredyty i zaliczki dla sektora niefinansowego; pokrycie odpisami kredytów w fazie 2 i fazie 3



*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

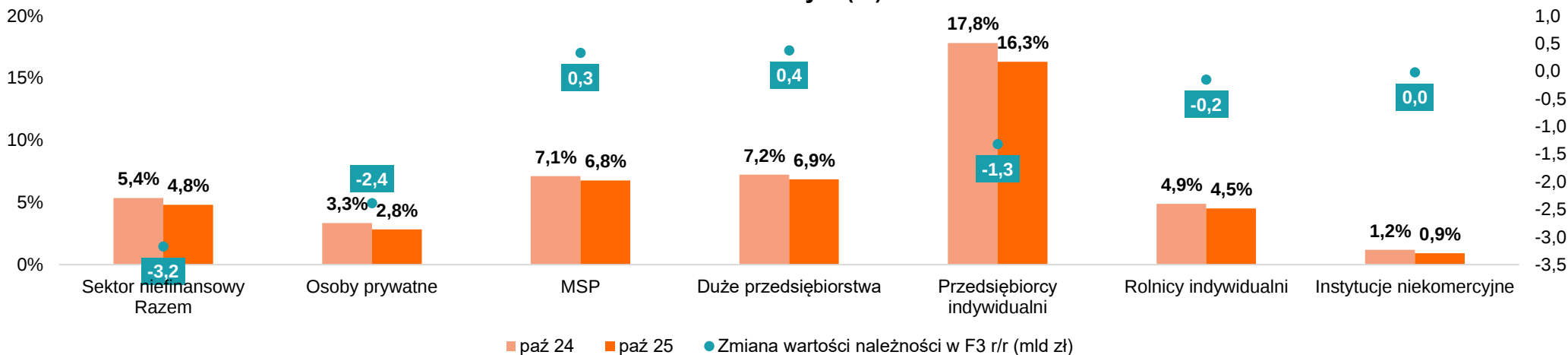
Kredyty i zaliczki* – struktura podmiotowa



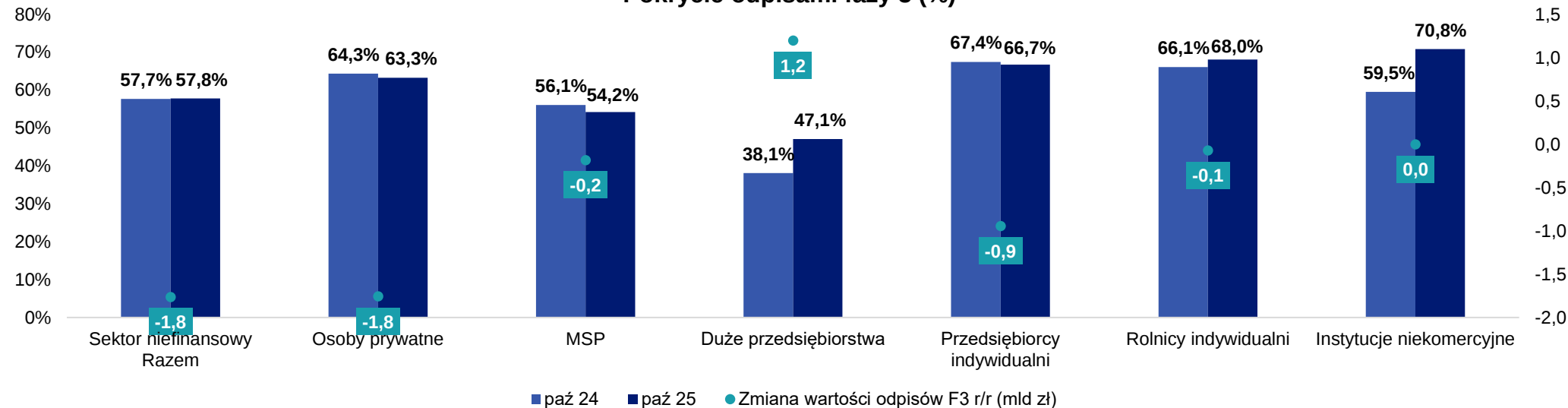
*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

Kredyty i zaliczki* – struktura podmiotowa

Udział fazy 3 (%)



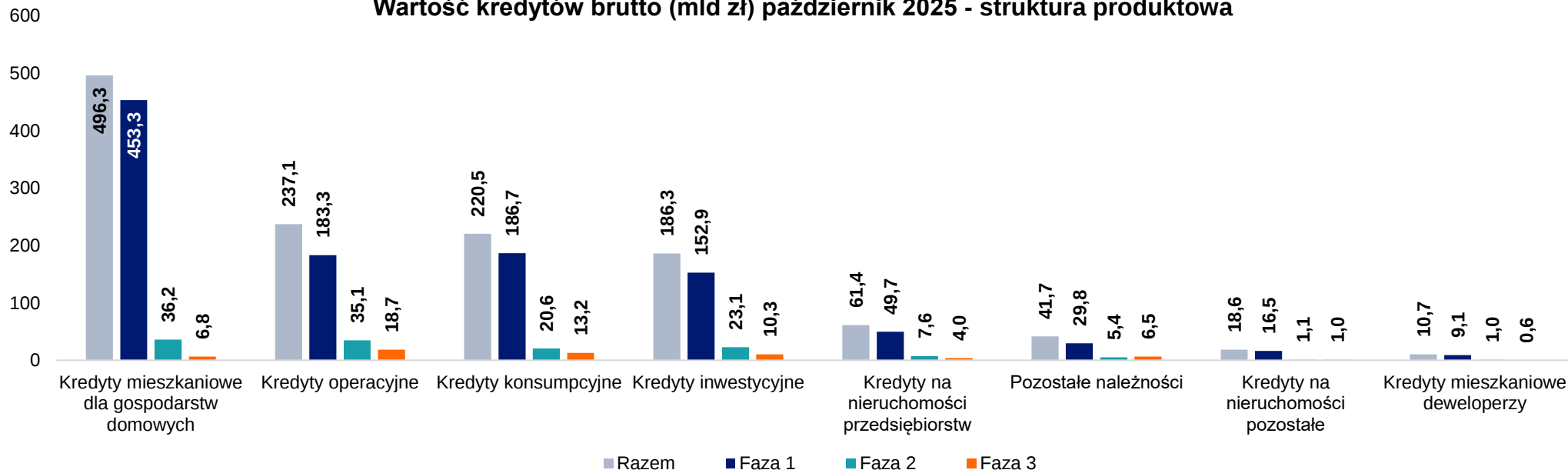
Pokrycie odpisami fazy 3 (%)



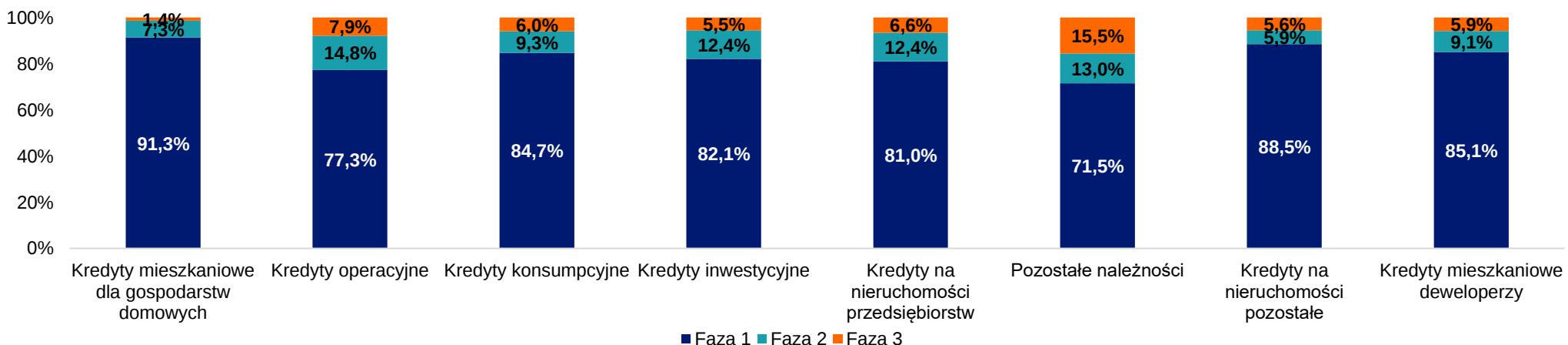
*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

Kredyty i zaliczki* – struktura produktowa

Wartość kredytów brutto (mld zł) październik 2025 - struktura produktowa



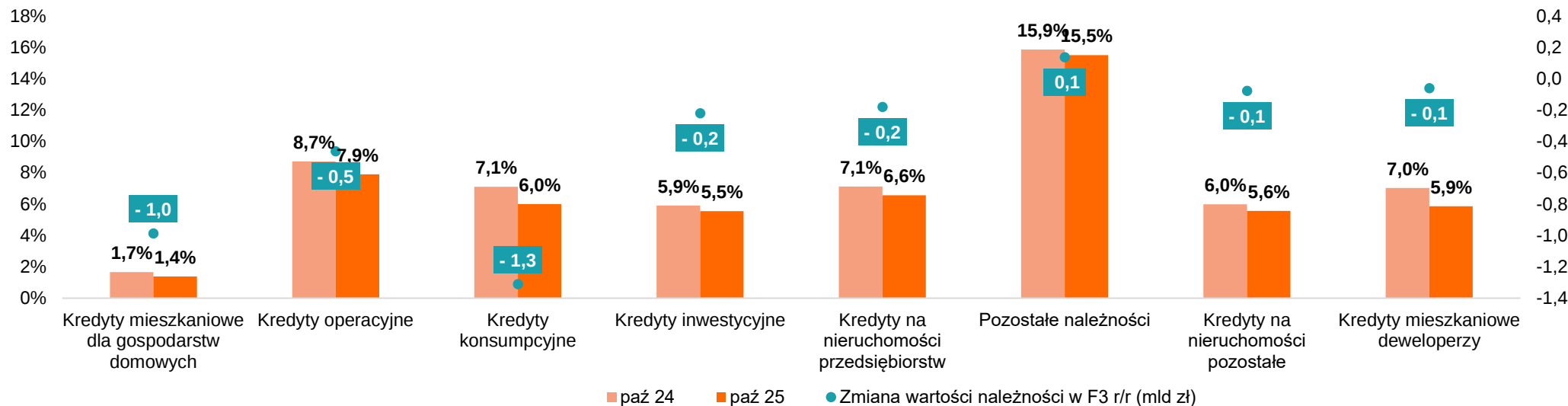
Udział poszczególnych faz (%) październik 2025



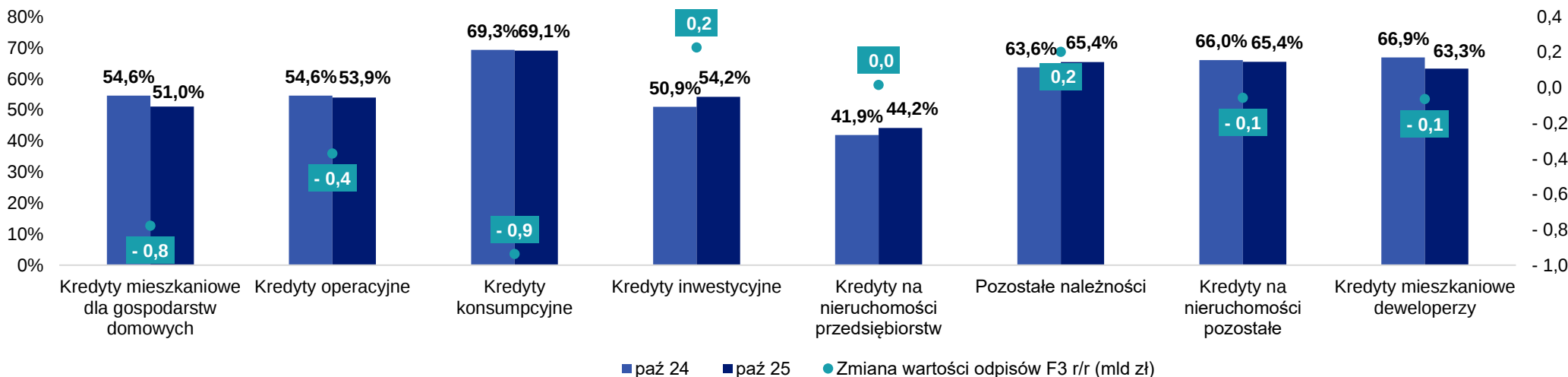
*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

Kredyty i zaliczki* – struktura produktowa

Udział fazy 3 (%)



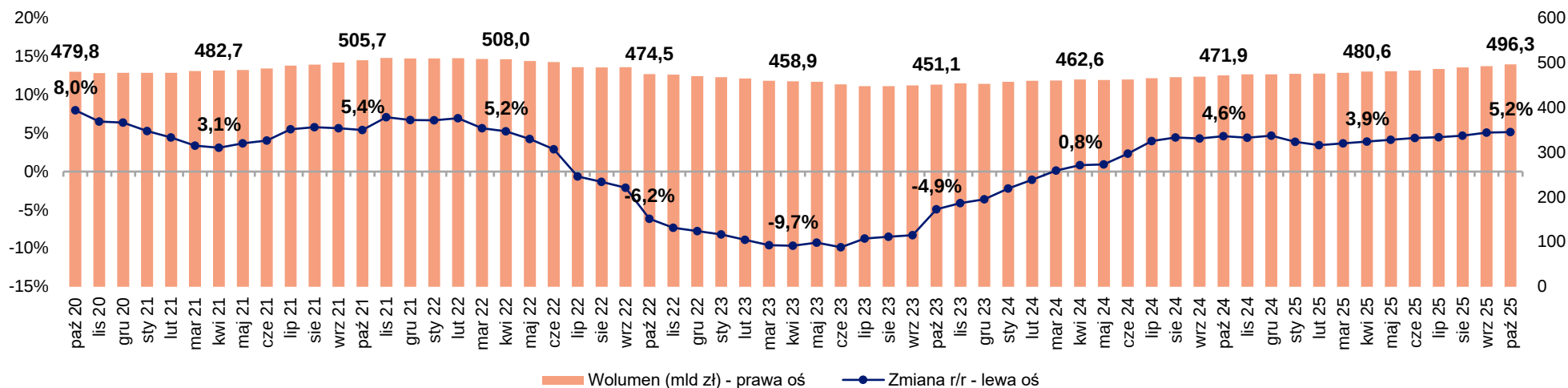
Pokrycie odpisami fazy 3 (%)



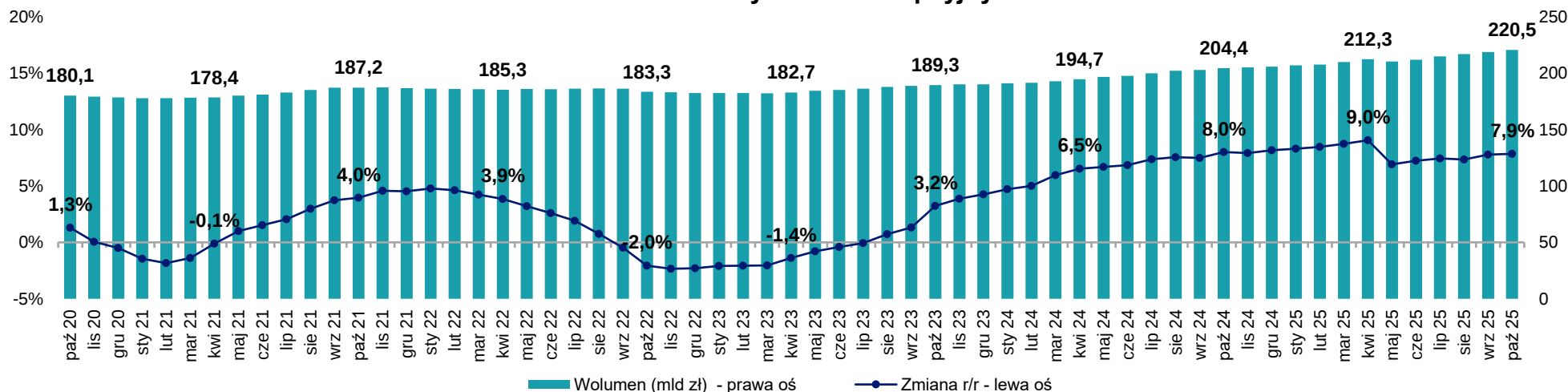
*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

Kredyty i zaliczki* – sektor niefinansowy

Portfel kredytów mieszkaniowych dla gospodarstw domowych



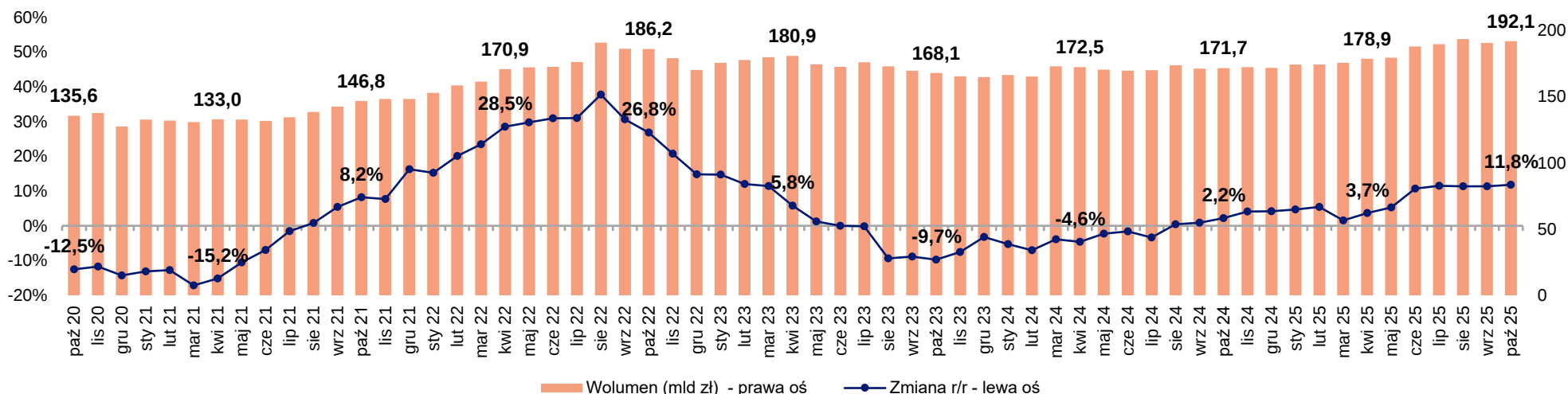
Portfel kredytów konsumpcyjnych



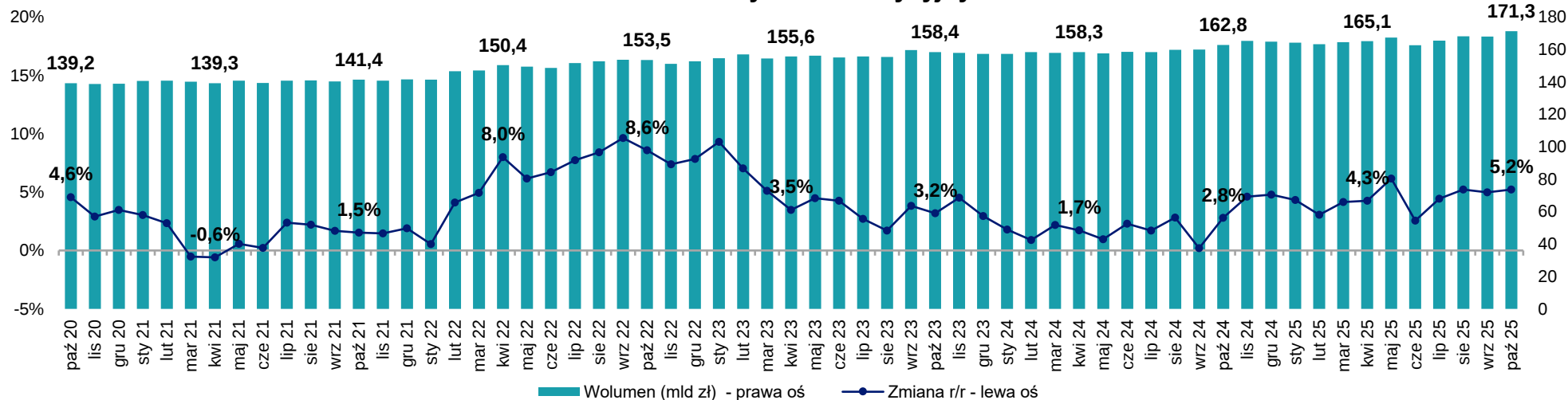
*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

Kredyty i zaliczki* – sektor niefinansowy

Portfel kredytów operacyjnych



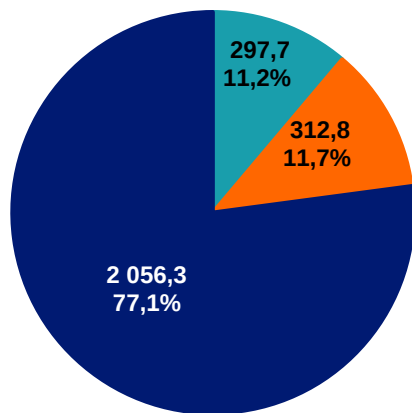
Portfel kredytów inwestycyjnych



*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

Bilans – zobowiązania

Struktura sektorowa z tytułu depozytów* i kredytów otrzymanych; październik 2025 r. (mld zł)



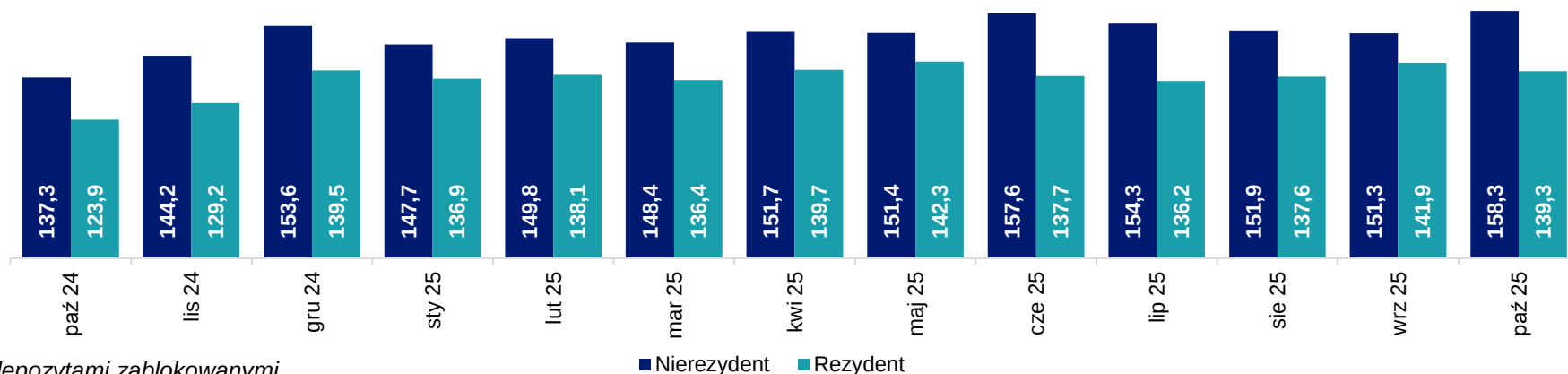
■ Sektor finansowy

■ Sektor instytucji rządowych i samorządowych

■ Sektor niefinansowy

- Udział depozytów sektora budżetowego na poziomie 11,7% łącznych zobowiązań sektora.
- W październiku 2025 r. w skali miesiąca spadło zaangażowanie rezydentów o 2,6 mld zł (-1,8% m/m i +12,4% r/r). Zaangażowanie nierezydentów wzrosło o 7,0 mld zł (+4,7% m/m i +15,4% r/r).

Depozyty oraz kredyty otrzymane od sektora finansowego (mld zł)

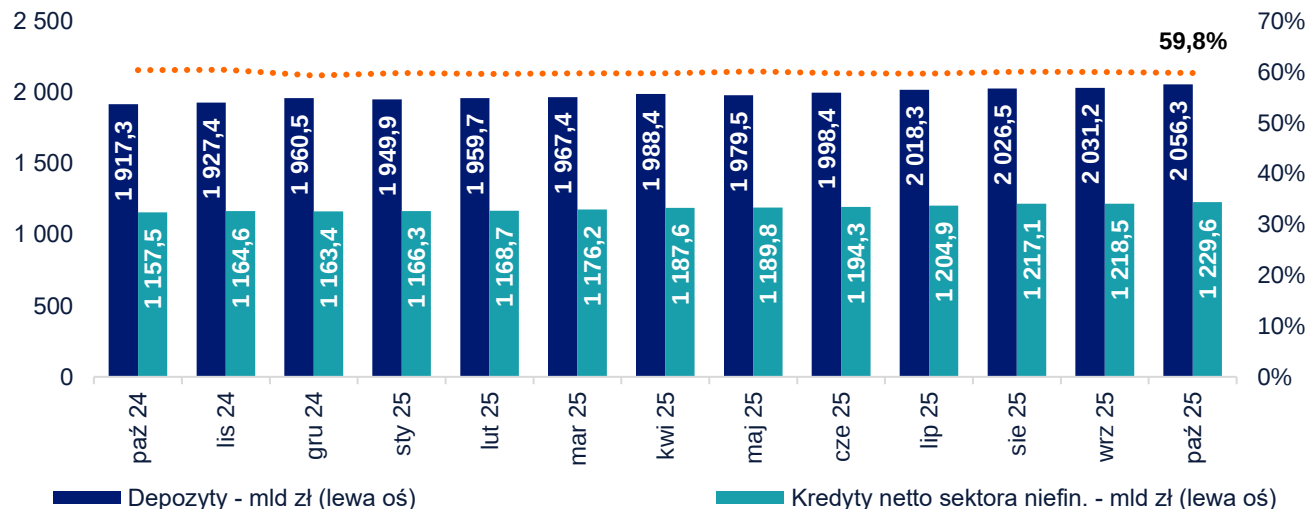


■ Nierezydent ■ Rezydent

*/ razem z depozytami zablokowanymi.

Depozyty sektora niefinansowego*

Depozyty vs należności** od sektora niefinansowego (mld zł)

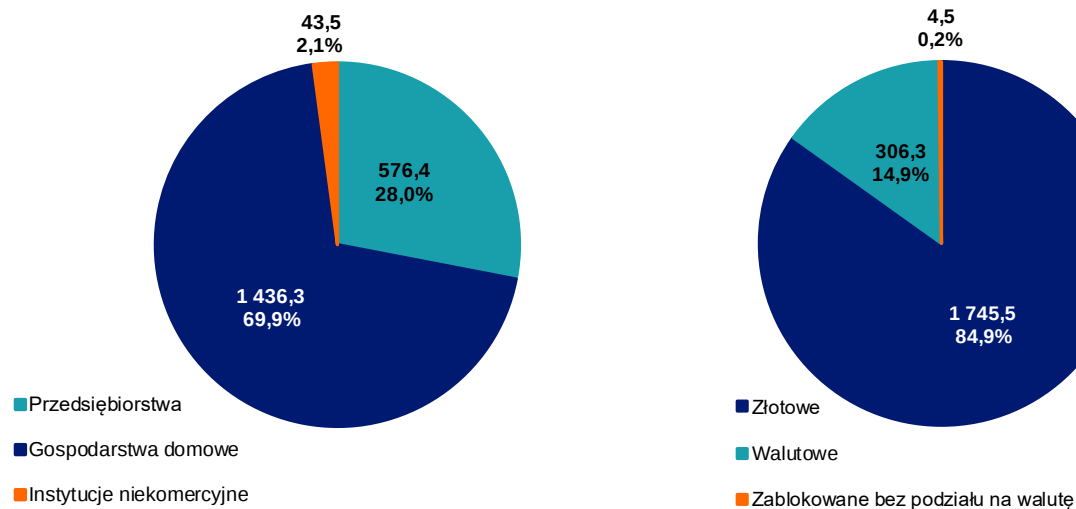


W październiku 2025:

- wskaźnik kredyty/depozyty spadł do poziomu 59,8% (-0,2 p.p. m/m i -0,6 p.p. r/r).
- wartość depozytów sektora niefinansowego* wzrosła o 25,0 mld zł do 2 056,3 mld zł (+1,2% m/m i +7,2% r/r).
- wartość dominujących w strukturze depozytów gospodarstw domowych* (69,9% całości depozytów) wzrosła o 11,2 mld zł (+0,8% m/m i +6,6% r/r).

**/ kredyty i zaliczki wg wartości bilansowej; z wyłączeniem instrumentów dłużnych

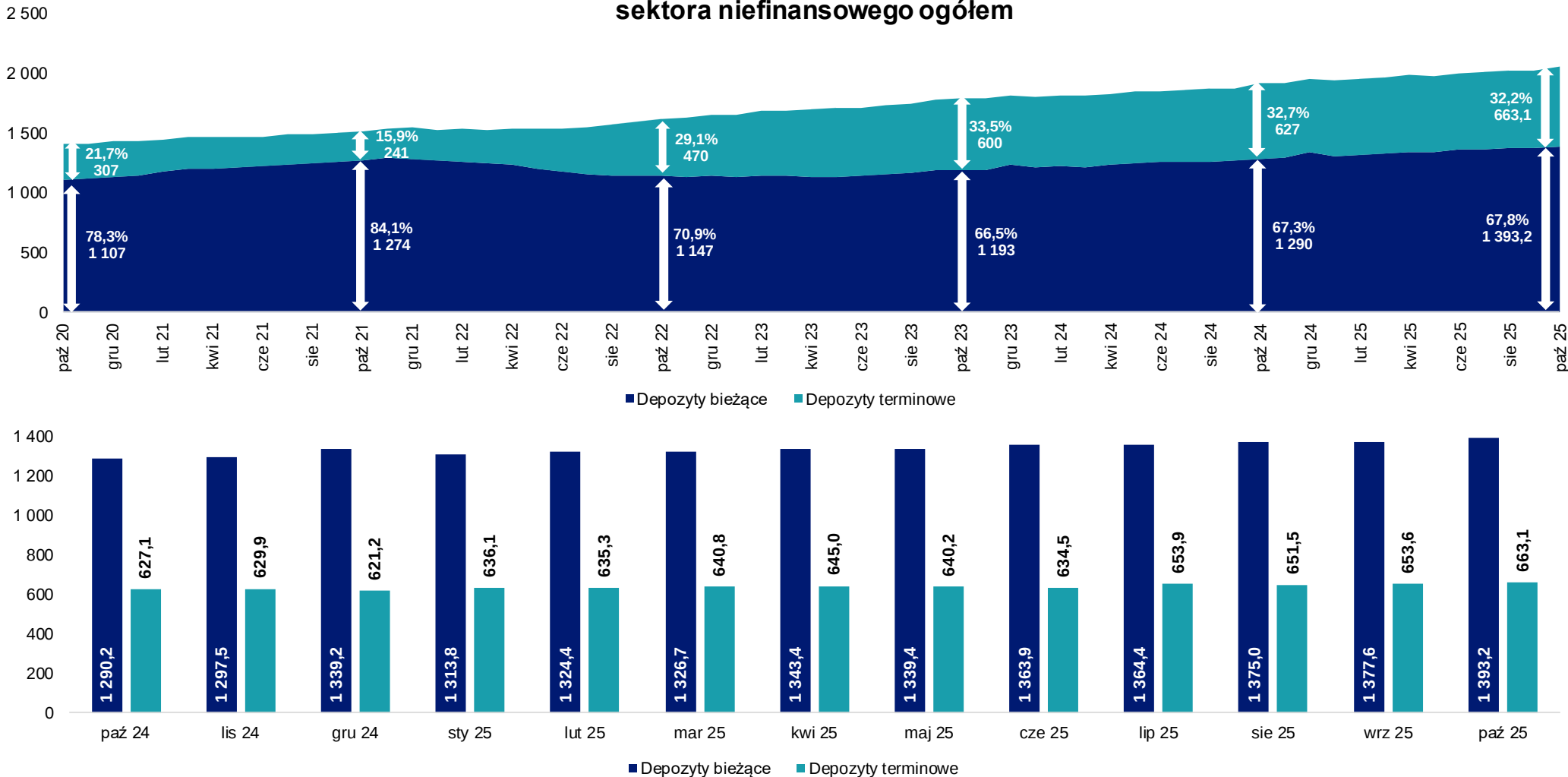
Depozyty sektora niefinansowego; październik 2025 r. (mld zł)



*/ razem z depozytami zablokowanymi

Depozyty sektora niefinansowego*

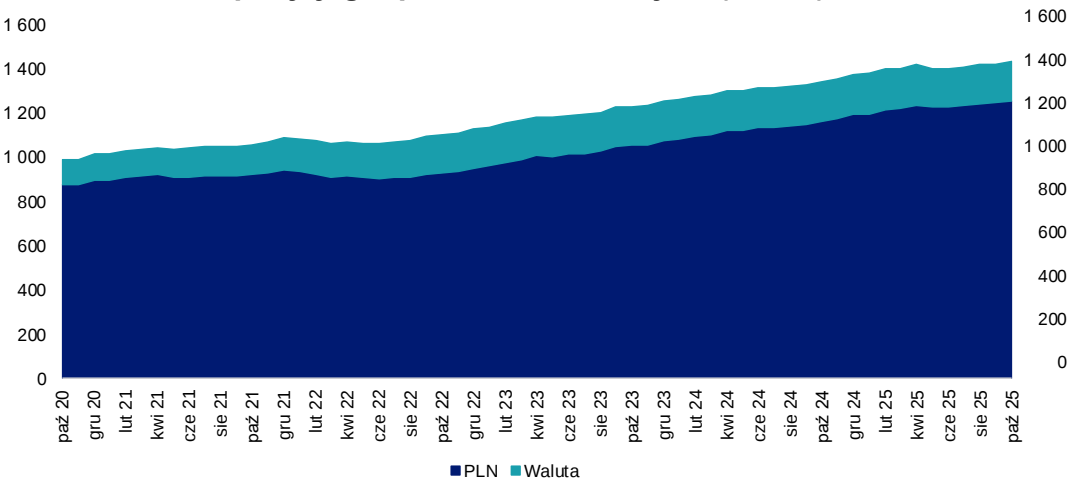
Depozyty bieżące i terminowe sektora niefinansowego (mld zł) oraz ich udział w depozytach sektora niefinansowego ogółem



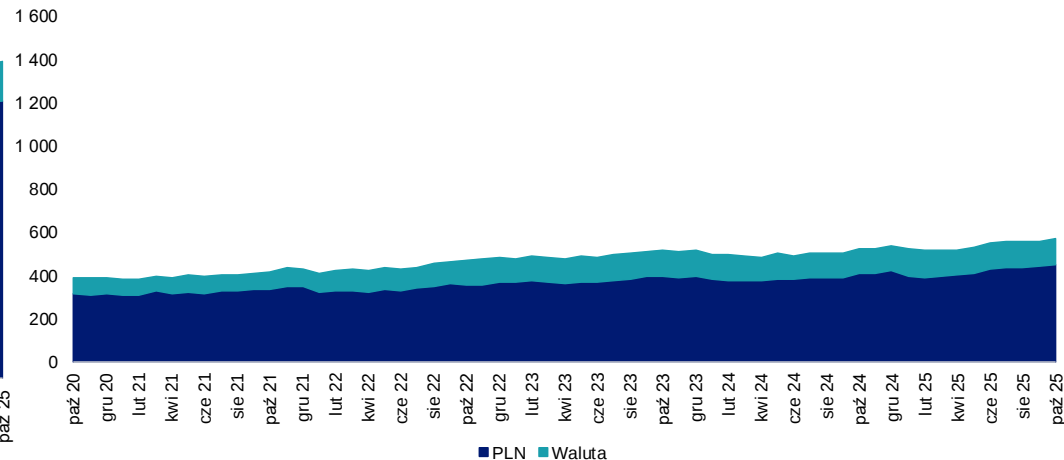
*/ razem z depozytami zablokowanymi

Depozyty sektora niefinansowego

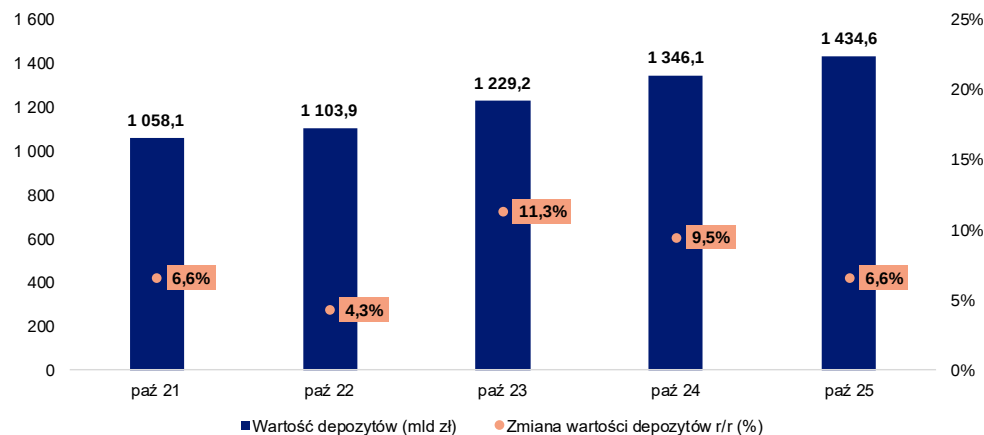
Depozyty gospodarstw domowych (mld zł)



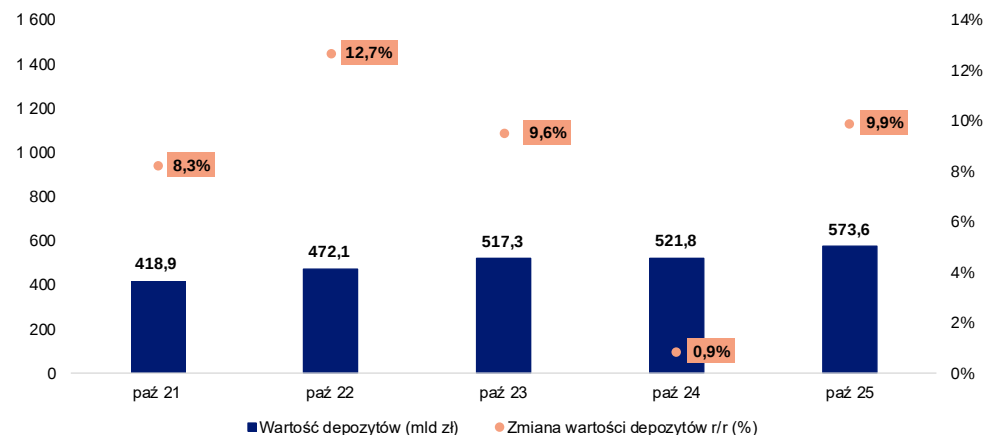
Depozyty przedsiębiorstw (mld zł)



Łączna wartość depozytów gospodarstw domowych (mld zł) i dynamika zmian r/r (%)

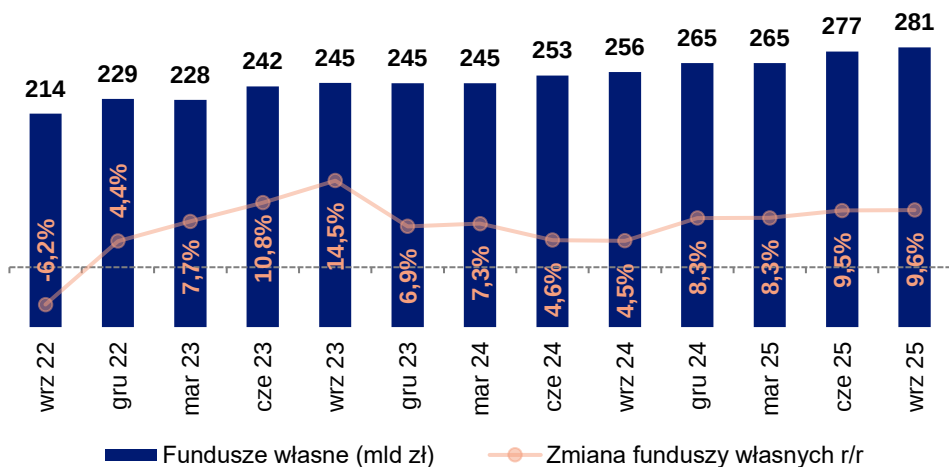


Łączna wartość depozytów przedsiębiorstw (mld zł) i dynamika zmian r/r (%)

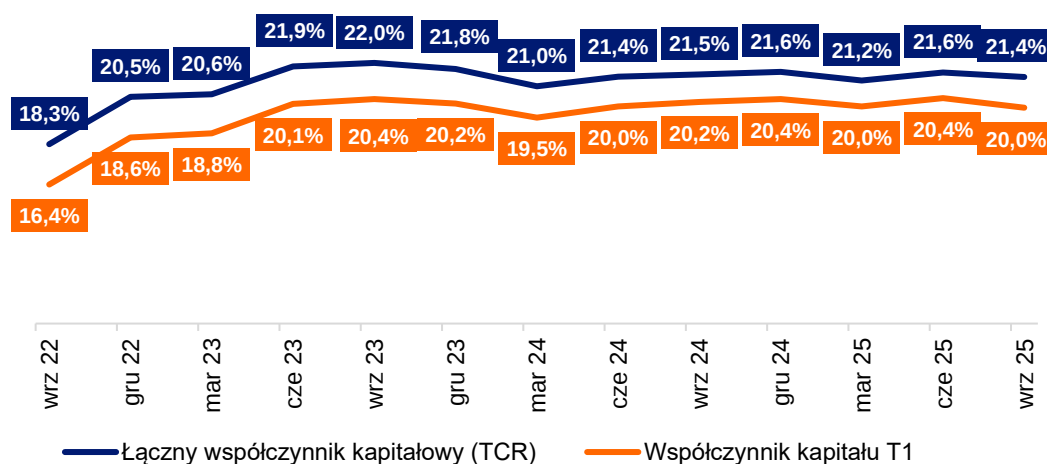


Adekwatność kapitałowa – banki komercyjne i spółdzielcze

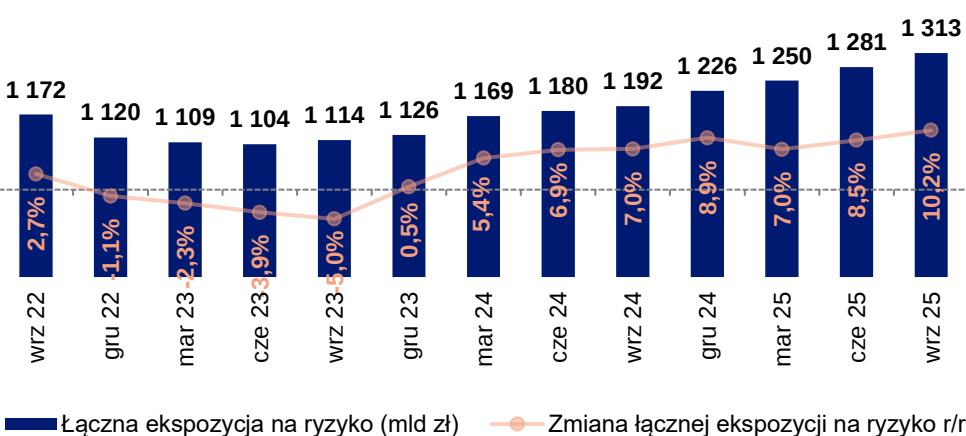
Fundusze własne



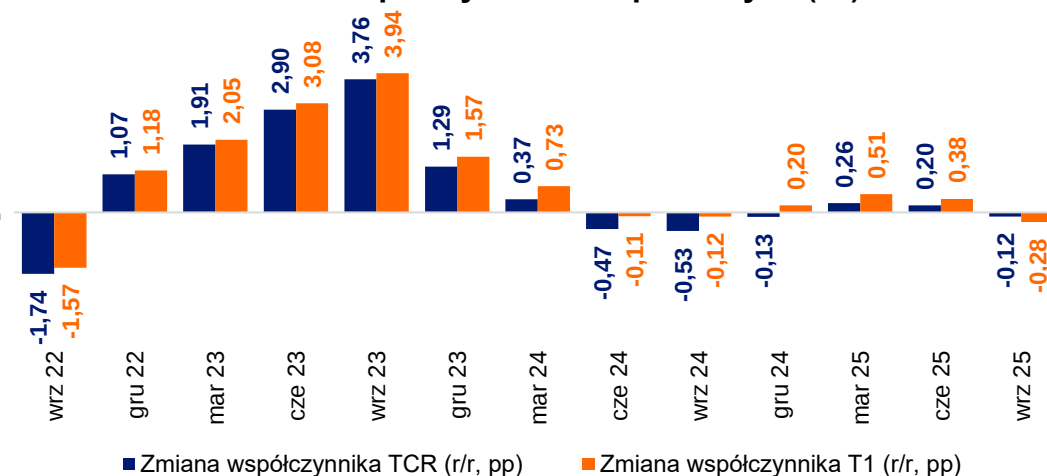
Współczynniki adekwatności kapitałowej



Łączna ekspozycja na ryzyko

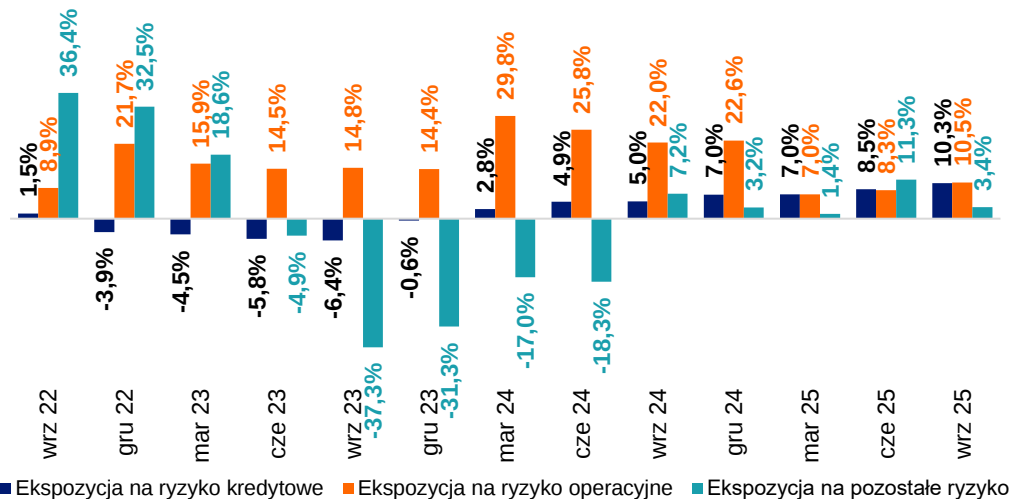


Zmiana współczynników kapitałowych (r/r)

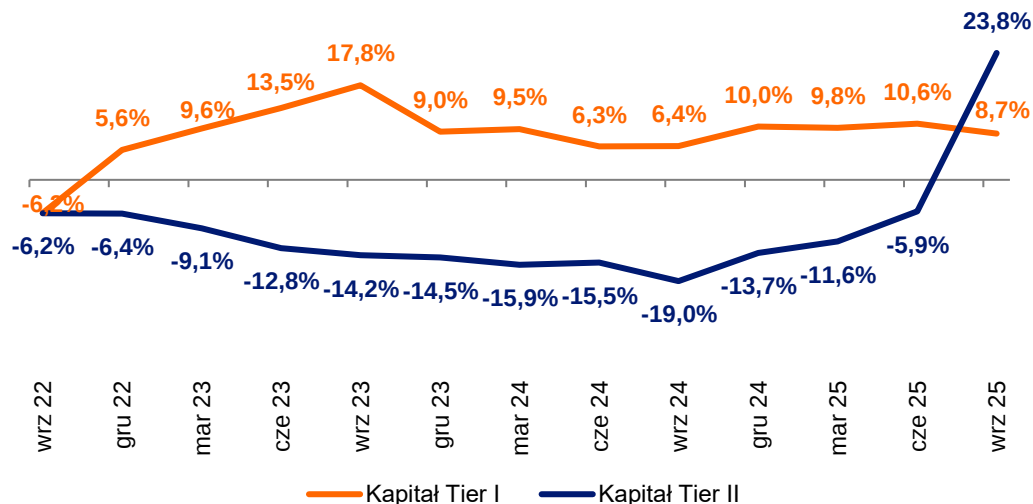


Adekwatność kapitałowa – banki komercyjne i spółdzielcze

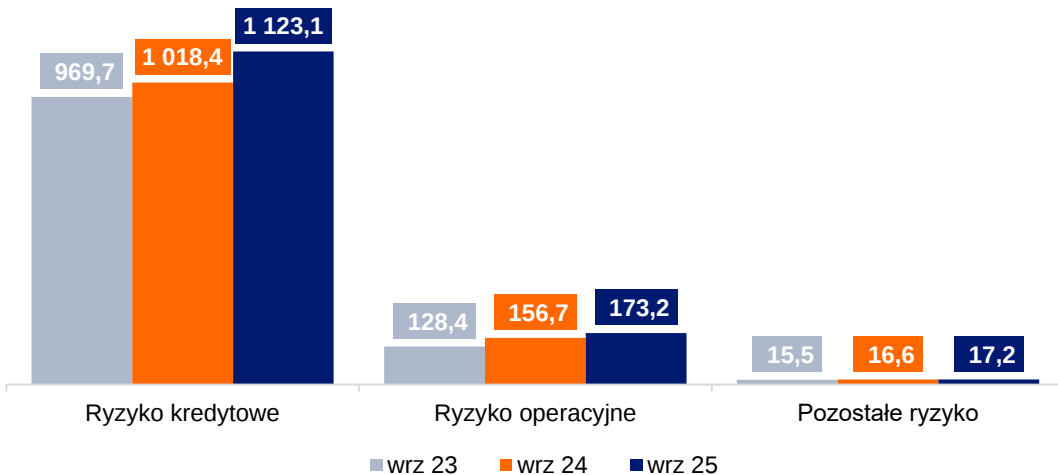
Dynamika ekspozycji na ryzyko r/r



Dynamika kapitałów Tier I i Tier II r/r



Ekspozycja na ryzyko (mld zł)

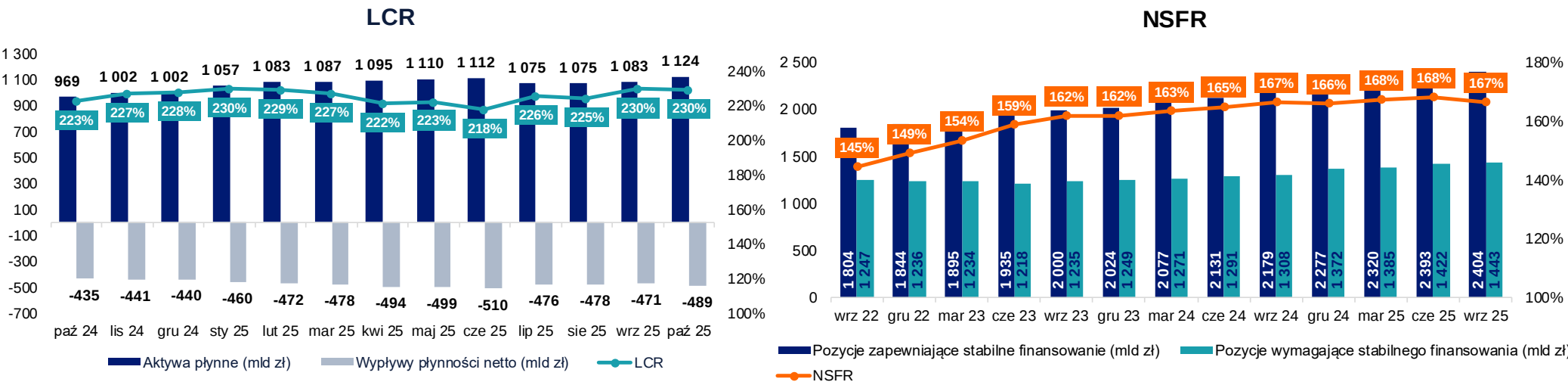


W III kwartale 2025 r.:

- nastąpił wzrost poziomowi ekspozycji na ryzyko,
- wzrost funduszy własnych do 280,9 mld zł.

Sytuacja kapitałowa sektora pozostaje stabilna.

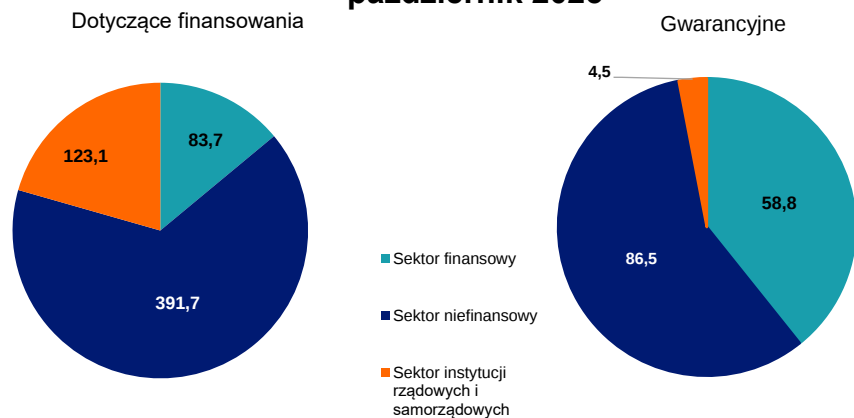
Płynność



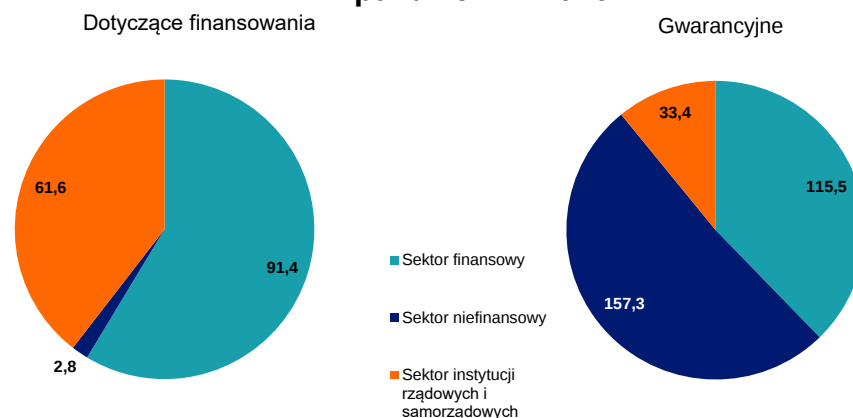
- Średnie wartości wskaźników płynności krótkoterminowej (LCR) oraz stabilnego finansowania (NSFR) w sektorze (z wyłączeniem banków zrzeszających) od wielu miesięcy znajdują się powyżej wymaganego minimum – 100%. Wszystkie banki komercyjne spełniają wymagane normy.
- Wskaźnik LCR banków komercyjnych na koniec października wyniósł 230%.
- Wskaźnik NSFR banków komercyjnych na koniec września wyniósł 167%.

Zobowiązania pozabilansowe

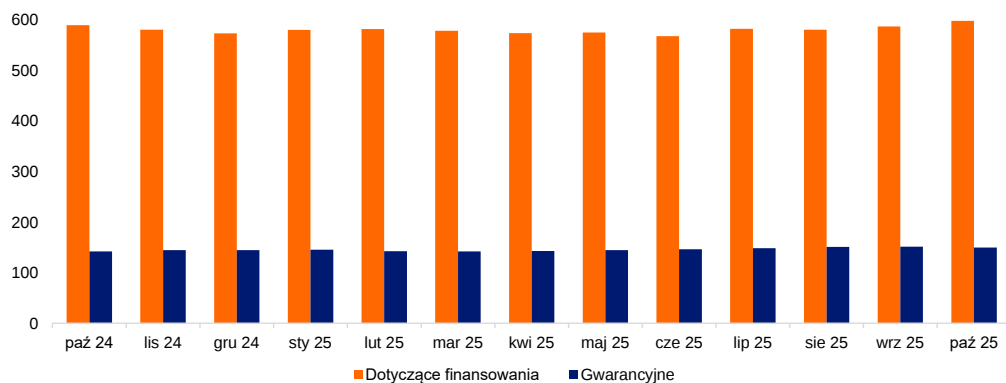
Zobowiązania pozabilansowe udzielone (mld zł) październik 2025



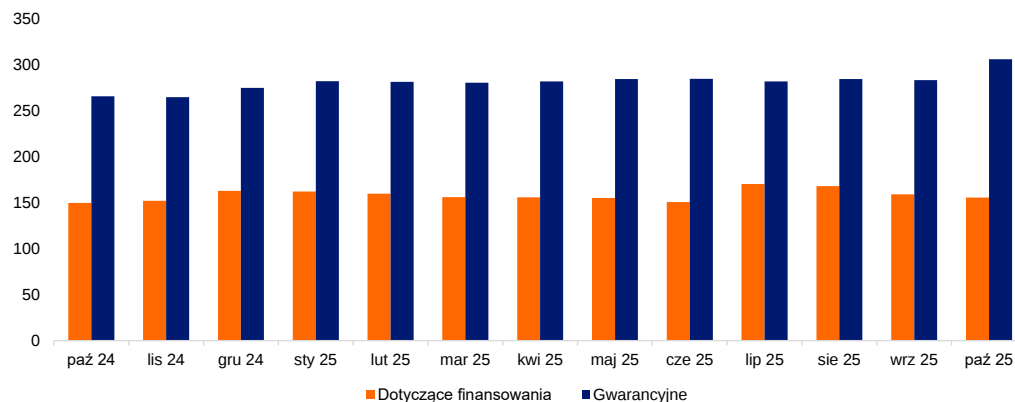
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane (mld zł) październik 2025



Zobowiązania pozabilansowe udzielone (mld zł)

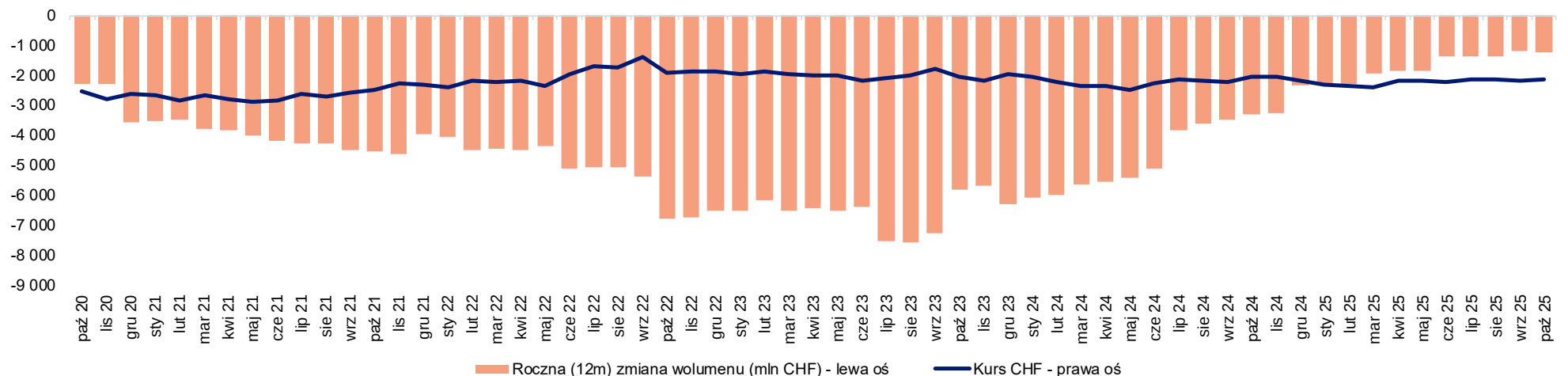
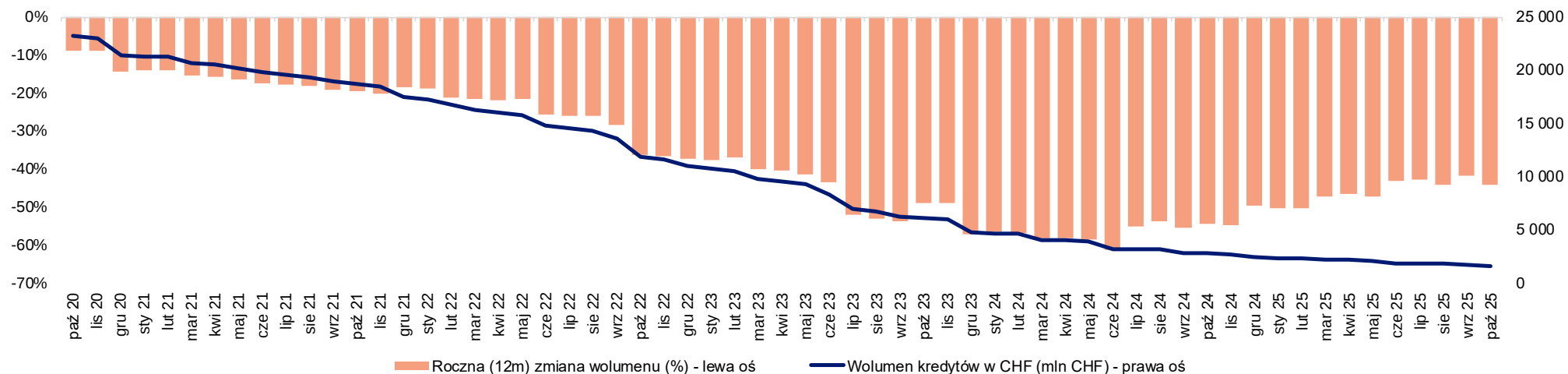


Zobowiązania pozabilansowe otrzymane (mld zł)



Informacja dodatkowa

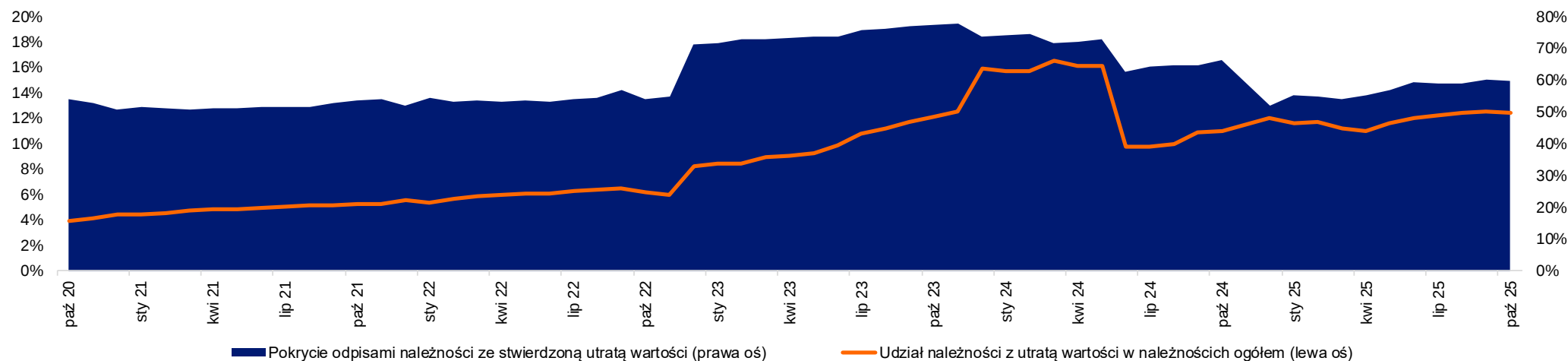
Kredyty mieszkaniowe w CHF dla gospodarstw domowych: ewolucja portfela



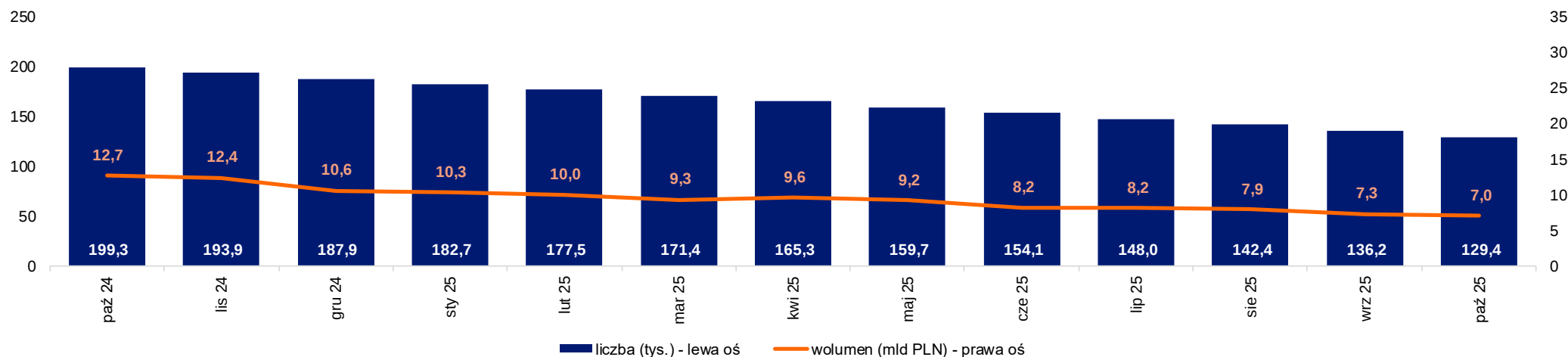
Ze względu na zastosowanie dla rezerw na ryzyko prawne standardu MSSF 9 banki pomniejszyły wartość bilansową brutto o wartość tych rezerw od grudnia 2020 r.

Informacja dodatkowa

Jakość portfela oraz pokrycie odpisami kredytów mieszkaniowych w CHF dla gospodarstw domowych



Liczba i wolumen kredytów mieszkaniowych w CHF dla gospodarstw domowych



Departament Bankowości Komercyjnej
Zespół Analiz Sektora Bankowego

UKNF

URZĄD
KOMISJI
NADZORU
FINANSOWEGO