

**Wyniki finansowe banków w okresie I-IX 2015 r.**

W okresie I-IX 2015 r. wynik<sup>1</sup> finansowy netto sektora bankowego wyniósł 11,4 mld zł, o 12,0% mniej niż w analogicznym okresie poprzedniego roku. Suma bilansowa wzrosła w skali roku o 4,6% i wyniosła 1605,8 mld zł. Wartość kredytów dla sektora niefinansowego zwiększyła się o 7,3%, do 953,0 mld zł, a depozytów o 10,5%, do 889,6 mld zł.

Wybrane przychody, koszty i wynik finansowy banków:

Wyszczególnienie	I-IX 2014	I-IX 2015	
	w mln zł		I-IX 2014=100
<b>Wynik działalności bankowej, w tym:</b>	<b>44 070</b>	<b>41 452</b>	<b>94,1</b>
z tytułu odsetek	28 346	26 018	91,8
z tytułu opłat i prowizji	10 284	10 047	97,7
Koszty działania banków, z tego:	20 506	20 867	101,8
koszty pracownicze	11 377	11 320	99,5
koszty ogólnego zarządu	9 129	9 547	104,6
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej poprzez rachunek zysków i strat/wynik z tytułu rezerw celowych, w tym:	5 867	5 213	88,9
kredytów i pożyczek wycenianych według zamortyzowanego kosztu (łącznie z leasingiem finansowym)	5 811	5 171	89,0
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>16 163</b>	<b>14 011</b>	<b>86,7</b>
Podatek dochodowy dotyczący działalności kontynuowanej	3 118	2 688	86,2
<b>Wynik netto roku bieżącego</b>	<b>12 961</b>	<b>11 404</b>	<b>88,0</b>

**Wynik działalności bankowej** zmniejszył się o 5,9% do 41,5 mld zł. Wynik z tytułu odsetek obniżył się o 8,2% do poziomu 26,0 mld zł. Wynik z tytułu opłat i prowizji osiągnął wartość 10,0 mld zł (spadek o 2,3%). Ponadto, w okresie I-IX 2015 r. przychody banków z tytułu dywidend były niższe o 18,9% i wyniosły 0,9 mld zł.

**Koszty działania banków** wzrosły o 1,8% do 20,9 mld zł, w tym koszty pracownicze stanowiły 54,2%, tj. 11,3 mld zł (spadek o 0,5%), a koszty ogólnego zarządu, głównie z powodu wyższych wpłat banków na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, zwiększyły się o 4,6%, do 9,5 mld zł.

Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych wyniosły 5,2 mld zł (o 11,1% mniej niż rok wcześniej), z czego 99,2% tej wartości zostało przeznaczone na pokrycie utraty wartości kredytów i pożyczek. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych zwiększyła się o 3,8% i wyniosła 2,1 mld zł. Rezerwy wzrosły o 1,5%, do 0,4 mld zł.

Poprawa wyniku z pozostałej działalności operacyjnej oraz niższe koszty odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów zniwelowały częściowo spadek wyniku działalności bankowej oraz wzrost kosztów działania banków, amortyzacji i rezerw. W rezultacie, wynik z działalności operacyjnej zmniejszył się

o 2,2 mld zł (o 13,3%) i osiągnął wartość 14,0 mld zł. Podatek dochodowy dotyczący działalności kontynuowanej wyniósł 2,7 mld zł (o 13,8% mniej niż rok wcześniej).

**Zysk netto** w okresie I-IX 2015 r. osiągnęło 612 banków, a 16 poniosło stratę netto. Wśród banków wykazujących straty netto znajdowało się 13 banków komercyjnych (w tym 9 oddziałów instytucji kredytowych) oraz 3 banki spółdzielcze.

**Suma bilansowa** sektora bankowego w dniu 30 września 2015 r. wyniosła 1605,8 mld zł i była o 4,6% wyższa niż rok wcześniej. Największą pozycją aktywów były kredyty i inne należności, których wartość wyniosła 1136,5 mld zł (wzrost o 4,8%) i stanowiły one 70,8% aktywów. Po stronie pasywów dominującą pozycją były zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, osiągnęły one wartość 1355,4 mld zł (o 5,5% więcej niż rok wcześniej), co stanowiło 84,4% pasywów. Kapitały własne zwiększyły się o 4,5% do 172,1 mld zł, a ich udział w pasywach wyniósł 10,7%.

Wybrane pozycje bilansu banków:

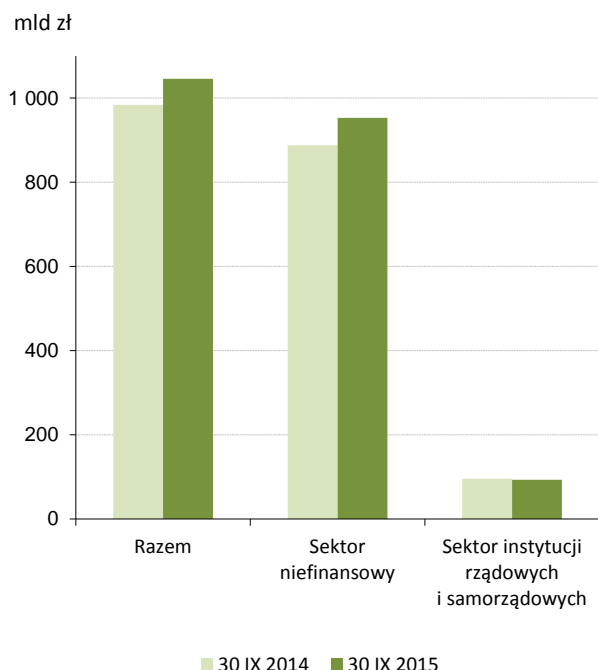
Wyszczególnienie	30 IX 2014	30 IX 2015		
	w mln zł		30 IX 2014 =100	Struktura w %
<b>Suma bilansowa, w tym:</b>	<b>1 535 300</b>	<b>1 605 846</b>	<b>104,6</b>	<b>100,0</b>
kredyty i inne należności (włączając leasing finansowy)	1 084 741	1 136 521	104,8	70,8
<b>Zobowiązania finansowe i pozostałe pasywa, w tym:</b>	<b>1 370 603</b>	<b>1 433 706</b>	<b>104,6</b>	<b>89,3</b>
zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 284 188	1 355 379	105,5	84,4
<b>Kapitały</b>	<b>164 697</b>	<b>172 140</b>	<b>104,5</b>	<b>10,7</b>

**Wartość kredytów** udzielonych przez banki sektorowi niefinansowemu oraz sektorowi instytucji rządowych i samorządowych wg stanu w dniu 30 września 2015 r. wyniosła 1045,9 mld zł, co oznaczało ich wzrost o 6,3% w porównaniu do stanu o rok wcześniej. Kredyty udzielone sektorowi niefinansowemu stanowiły 91,1% tej kwoty i wyniosły 953,0 mld zł (wzrost o 7,3%), w tym kredyty dla przedsiębiorstw – 328,2 mld zł (wzrost o 8,5%), i dla gospodarstw domowych – 618,9 mld zł (więcej o 6,7%). Kredyty dla przedsiębiorstw zostały w większości (56,6%) zaciągnięte przez MŚP. Kredyty dla gospodarstw domowych były przeznaczone głównie na nieruchomości mieszkaniowe (373,9 mld zł, w tym 138,0 mld zł w CHF) i kredyty konsumpcyjne osób prywatnych (124,1 mld zł).

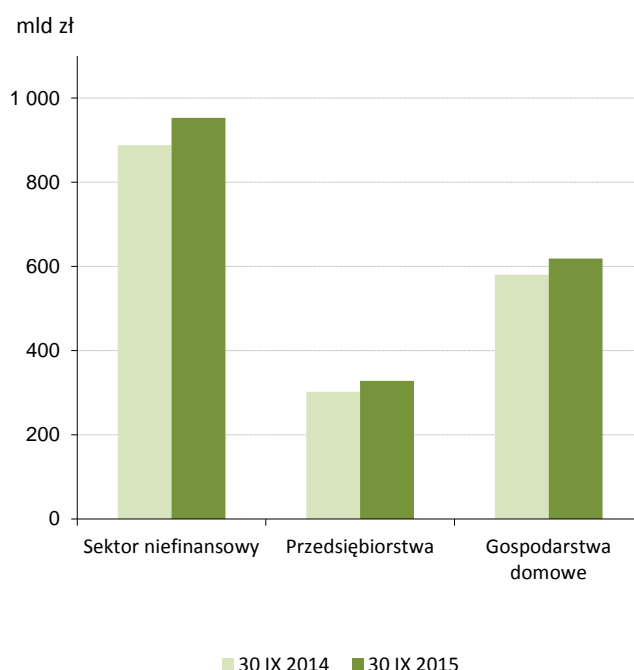
Kredyty<sup>2</sup> dla sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych w bankach:

Wyszczególnienie	30 IX 2014	30 IX 2015		
	w mln zł		30 IX 2014 =100	Struktura w %
<b>Razem</b>	<b>983 947</b>	<b>1 045 903</b>	<b>106,3</b>	<b>100,0</b>
<b>Sektor niefinansowy</b>	<b>888 019</b>	<b>952 996</b>	<b>107,3</b>	<b>91,1</b>
<b>Przedsiębiorstwa</b>	<b>302 430</b>	<b>328 230</b>	<b>108,5</b>	<b>31,4</b>
Duże przedsiębiorstwa <sup>3</sup>	126 997	142 368	112,1	13,6
MSP <sup>4</sup>	175 434	185 862	105,9	17,8
<b>Gospodarstwa domowe</b>	<b>580 136</b>	<b>618 888</b>	<b>106,7</b>	<b>59,2</b>
<b>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</b>	<b>95 928</b>	<b>92 906</b>	<b>96,8</b>	<b>8,9</b>

**Kredyty dla sektora niefinansowego oraz sektora instytucji rządowych i samorządowych**



**Kredyty dla sektora niefinansowego**

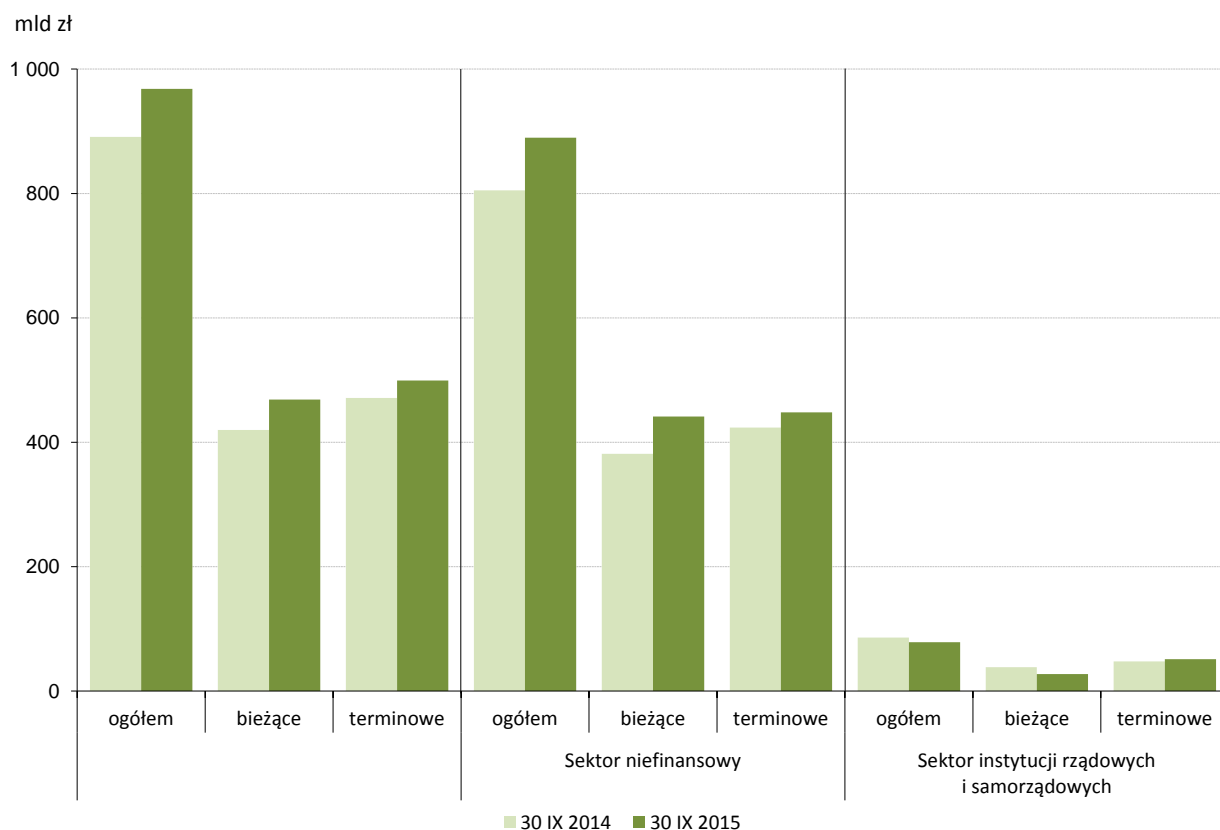


**Depozyty** sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych w dniu 30 września 2015 r. osiągnęły wartość 968,3 mld zł (wzrost o 8,7%), z tego depozyty sektora niefinansowego wyniosły 889,6 mld zł (wzrost o 10,5%), a depozyty sektora instytucji rządowych i samorządowych 78,6 mld zł (spadek o 8,6%). W porównaniu do stanu sprzed roku odnotowano wzrost wartości depozytów bieżących o 11,7%, a depozytów terminowych o 6,0%. Wartość depozytów bieżących sektora niefinansowego zwiększyła się o 15,8%, a depozytów terminowych o 5,8%. Wartość depozytów terminowych sektora instytucji rządowych i samorządowych spadła o 29,0%, a bieżących wzrosła o 7,8%. Udział depozytów terminowych w depozytach sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych łącznie zmniejszył się w skali roku do 51,6% (o 1,3 p. proc.). Udział depozytów terminowych w depozytach ogółem sektora instytucji rządowych i samorządowych wyniósł 65,3% (wobec 55,3% rok wcześniej).

Depozyty sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych w bankach:

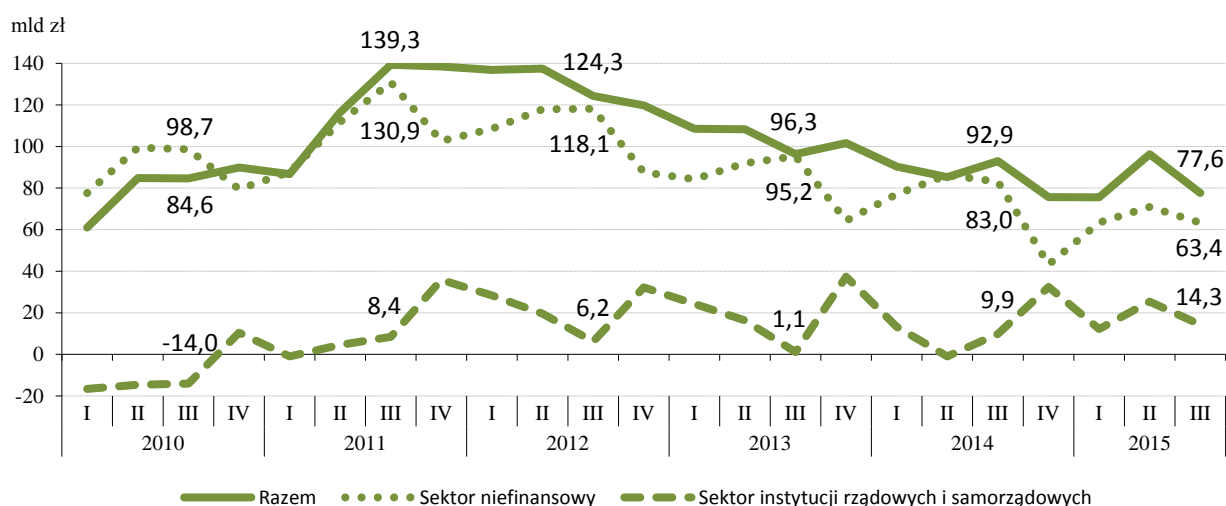
Wyszczególnienie	30 IX 2014	30 IX 2015		
	w mln zł		30 IX 2014 =100	Struktura w %
<b>Razem</b>	<b>891 020</b>	<b>968 265</b>	<b>108,7</b>	<b>100,0</b>
bieżące	419 792	468 851	111,7	48,4
terminowe	471 227	499 414	106,0	51,6
<b>Sektor niefinansowy</b>	<b>804 985</b>	<b>889 642</b>	<b>110,5</b>	<b>91,9</b>
bieżące	381 377	441 567	115,8	45,6
terminowe	423 608	448 075	105,8	46,3
<b>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</b>	<b>86 035</b>	<b>78 624</b>	<b>91,4</b>	<b>8,1</b>
bieżące	38 415	27 284	71,0	2,8
terminowe	47 619	51 340	107,8	5,3

## Depozyty sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych



W porównaniu do stanu w dniu 30 IX 2014 r., wartość depozytów dla sektora niefinansowego oraz sektora instytucji rządowych i samorządowych łącznie zwiększyła się o 15,3 mld zł więcej niż wartość kredytów. W rezultacie, różnica między wartością kredytów, a wartością depozytów tych sektorów zmniejszyła się o tę kwotę do 77,6 mld zł. Nadwyżka kredytów nad depozytami sektora niefinansowego zmniejszyła się w skali roku o 19,7 mld zł. W sektorze instytucji rządowych i samorządowych zanotowano spadek wartości depozytów o 7,4 mld zł, a wartość kredytów zmniejszyła się o 3,0 mld zł. To spowodowało, że w tym sektorze nadwyżka kredytów nad depozytami wzrosła o 4,4 mld zł.

### Nadwyżka wartości kredytów nad depozytami według sektorów, w latach 2010-2015 (stan w końcu kwartału)



\*\*\*

Liczba banków według formy organizacyjnej i struktury własności:

Wyszczególnienie	2014	2015	Zmiana liczby banków
	stan na 30 września		
<b>Ogółem</b>	<b>633</b>	<b>628</b>	<b>-5</b>
Komercyjne	67	66	-1
z przeważającym udziałem kapitału polskiego	11	11	–
z przeważającym udziałem kapitału zagranicznego, w tym:	56	55	-1
ze 100% udziałem kapitału zagranicznego, w tym:	41	42	+1
oddziały instytucji kredytowych	28	28	–
Spółdzielcze	566	562	-4

Działalność operacyjną w końcu września 2015 r. prowadziło 628 banków (o 5 mniej niż rok wcześniej). Liczba banków komercyjnych zmniejszyła się do 66 (o 1 mniej), o tyle samo, do 55, zmniejszyła się liczba banków z przewagą kapitału zagranicznego. Liczba oddziałów instytucji kredytowych nie zmieniła się i wyniosła 28. Ponadto funkcjonowały 562 banki spółdzielcze (o 4 mniej niż w końcu września 2014 r.). Zmiany liczby banków ogółem oraz w poszczególnych grupach były spowodowane przez procesy konsolidacyjne w sektorze (jeden bank z większościowym udziałem kapitału polskiego został połączony z innym bankiem z większościowym udziałem kapitału krajowego; dwa banki z większościowym udziałem kapitału zagranicznego zostały połączone z dwoma innymi bankami z większościowym udziałem kapitału zagranicznego; trzy banki spółdzielcze połączyły się z innymi bankami spółdzielczymi, a jeden bank spółdzielczy został przejęty przez bank zrzeszający). Powstał także jeden bank hipoteczny, utworzony przez bank z większościowym udziałem kapitału polskiego. Ponadto, działalność rozpoczął jeden oddział instytucji kredytowej, a jeden oddział instytucji kredytowej został przekształcony w spółkę akcyjną ze 100% udziałem kapitału zagranicznego.

<sup>1</sup> Opracowano na podstawie danych Narodowego Banku Polskiego z sektora bankowego za okres I-IX 2015 r., przekazanych do GUS według stanu bazy danych na 12.11.2015 r. Porównawcze dane za okres I-IX 2014 r. podano na podstawie danych Narodowego Banku Polskiego dostępnych na stronie internetowej NBP w dniu 12.11.2015 r. Ponadto, liczba banków została podana według danych UKNF. Niniejsza informacja nie uwzględnia wyników banków w fazie organizacji, upadłości lub likwidacji.

<sup>2</sup> Portfel B (wartość bilansowa brutto).

<sup>3</sup> Przedsiębiorstwa oraz osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą na własny rachunek, u których liczba pracujących na koniec ostatniego zakończonego roku obrotowego wynosiła co najmniej 250 osób.

<sup>4</sup> Małe i średnie przedsiębiorstwa, w których liczba pracujących na koniec ostatniego zakończonego roku obrotowego wynosiła mniej niż 250 osób oraz osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą na własny rachunek, o ile liczba pracujących w ramach prowadzonej działalności gospodarczej wynosiła więcej niż 9, lecz mniej niż 250 osób.

Opracowanie merytoryczne:  
**Departament Studiów Makroekonomicznych**  
**i Finansów**  
**Wojciech Bąbik**  
 Tel: 22 608 3776

Informacja dostępna na portalu informacyjnym GUS:

<http://stat.gov.pl/obszary-tematyczne/podmioty-gospodarcze-wyniki-finansowe/przedsiębiorstwa-finansowe/>