



**Informacja sygnalna**

**Wyniki finansowe banków w I kwartale 2014 r.<sup>1</sup>**

W końcu marca 2014 r. **działalność operacyjną** prowadziło 637 banków (o 6 mniej niż rok wcześniej). Banków komercyjnych było 68 (o 3 mniej), w tym 28 oddziałów instytucji kredytowych (bez zmian). Działo 58 (o 3 mniej) banków z przewagą kapitału zagranicznego. Ponadto funkcjonowało 569 banków spółdzielczych (o 3 mniej). Zmiany liczby banków ogółem oraz w poszczególnych grupach były spowodowane przez różne czynniki, takie jak:

- wejście do Polski nowych inwestorów (powstał jeden nowy oddział instytucji kredytowej),
- procesy konsolidacyjne (jeden bank ze 100% udziałem kapitału zagranicznego został przejęty przez drugi bank ze 100% udziałem kapitału zagranicznego, należący do tego samego właściciela; jeden bank z większościowym udziałem kapitału zagranicznego połączył się z innym bankiem z większościowym udziałem kapitału zagranicznego; trzy banki spółdzielcze połączyły się z innymi bankami spółdzielczymi),
- zmiany form organizacyjnych, przeprowadzone w ramach grup kapitałowych, do których należały łączące się banki (jeden bank ze 100% udziałem kapitału zagranicznego został połączony z nowo-utworzonym w tym celu oddziałem instytucji kredytowej; jeden oddział instytucji kredytowej połączono z bankiem ze 100% udziałem kapitału zagranicznego),
- zakończenie działalności (jeden oddział instytucji kredytowej został zlikwidowany).

<sup>1</sup>Dane wstępne. Narodowy Bank Polski przekazał do GUS dane źródłowe z sektora bankowego za I kw. 2014 r. według stanu na 14.05.2014 r. Porównawcze dane za I kw. 2013 r. podano na podstawie danych Narodowego Banku Polskiego dostępnych na stronie internetowej NBP w dniu 04.06.2014 r. Ponadto Tabl. 1. została sporządzona według danych UKNF. Niniejsza informacja nie uwzględnia wyników banków w fazie organizacji, upadłości lub likwidacji.

W I kwartale 2014 r. w sektorze bankowym odnotowano wynik finansowy netto niższy o 3,2% od osiągniętego w analogicznym okresie poprzedniego roku.

**Wynik działalności bankowej** zwiększył się o 3,1% do 14,1 mld zł, głównie dzięki wynikowi z tytułu odsetek, który wzrósł o 12,9% do poziomu 9,2 mld zł. Wynik z tytułu opłat i prowizji osiągnął wartość 3,4 mld zł (spadek o 2,2%), a przychody banków z tytułu dywidend wyniosły 0,1 mld zł.

**Koszty działania banków** wzrosły o 1,2% do 6,8 mld zł, w tym koszty pracownicze pozostały na tym samym poziomie (3,7 mld zł), a koszty ogólnego zarządu powiększono o 2,5% (do 3,0 mld zł).

Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych wyniosły 1,8 mld zł (o 7,2% więcej niż rok wcześniej), a dotyczyły one w 99,1% kredytów i pożyczek. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych zwiększyła się o 4,3% i wyniosła 0,7 mld zł, a rezerwy zmniejszyły się do 0,2 mld zł (o 23,3%).

Wzrost wyniku z działalności bankowej został całkowicie zniwelowany przez spadek wyników z pozostałej działalności operacyjnej oraz zwiększenie kosztów działania, amortyzacji i odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów. W rezultacie, **wynik z działalności operacyjnej** zmniejszył się o 2,1 % i osiągnął wartość 5,0 mld zł. **Podatek dochodowy** dotyczący działalności kontynuowanej wyniósł 1,0 mld zł (o 3,0% więcej niż rok wcześniej), a **wynik finansowy netto** ukształtował się na poziomie 4,0 mld zł.

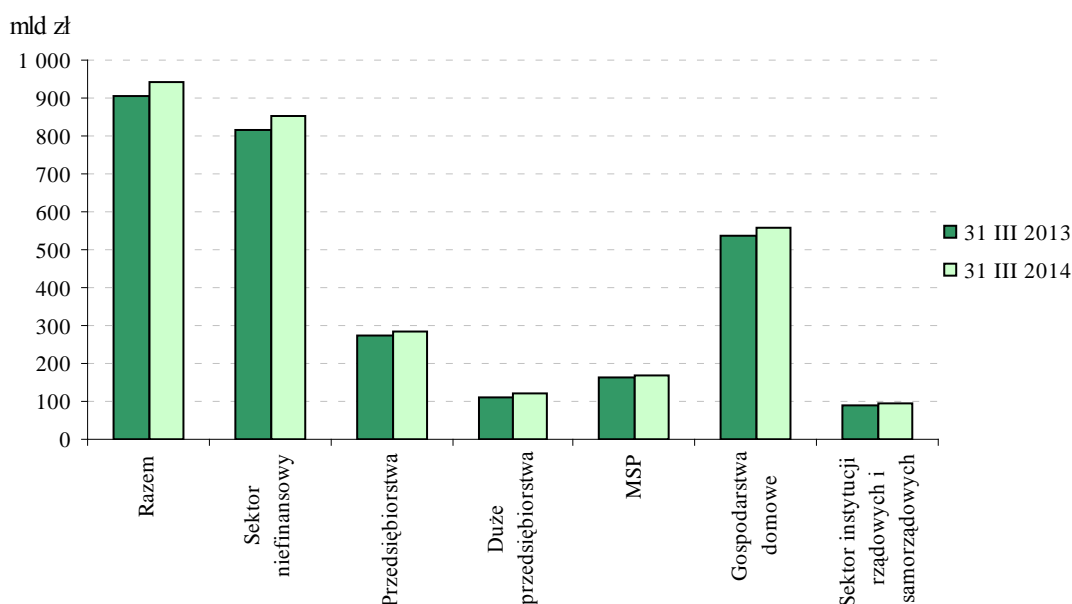
W I kwartale 2014 r. zyski netto osiągnęły 623 banki, a stratę netto poniosło 14 banków. Wśród banków wykazujących straty netto znajdowało się 12 banków komercyjnych (były to tylko oddziały instytucji kredytowych) oraz 2 banki spółdzielcze.

**Suma bilansowa** sektora bankowego w dniu 31 marca 2014 r. wyniosła 1 443,2 mld zł i była wyższa o 5,1% niż rok wcześniej. Największą pozycją aktywów były kredyty i inne należności, których wartość wyniosła 1 026,8 mld zł (wzrost o 6,4%) i stanowiły 71,1% aktywów. Po stronie pasywów dominującą pozycją były zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, osiągnęły one wartość 1 217,6 mld zł (o 5,8% więcej), co stanowiło 84,4% pasywów. Kapitały własne zwiększyły się do 155,9 mld zł, tj. o 3,3% więcej, a ich udział w pasywach wyniósł 10,8%.

**Wartość kredytów** udzielonych przez banki sektorowi niefinansowemu oraz sektorowi instytucji rządowych i samorządowych w dniu 31 marca 2014 r. wyniosła 943,5 mld zł, co oznaczało wzrost o 4,2% w porównaniu do stanu o rok wcześniej. Kredyty udzielone sektorowi niefinansowemu stanowiły 90,2% tej kwoty i wynosiły 851,1 mld zł (wzrost o 4,5%), w tym

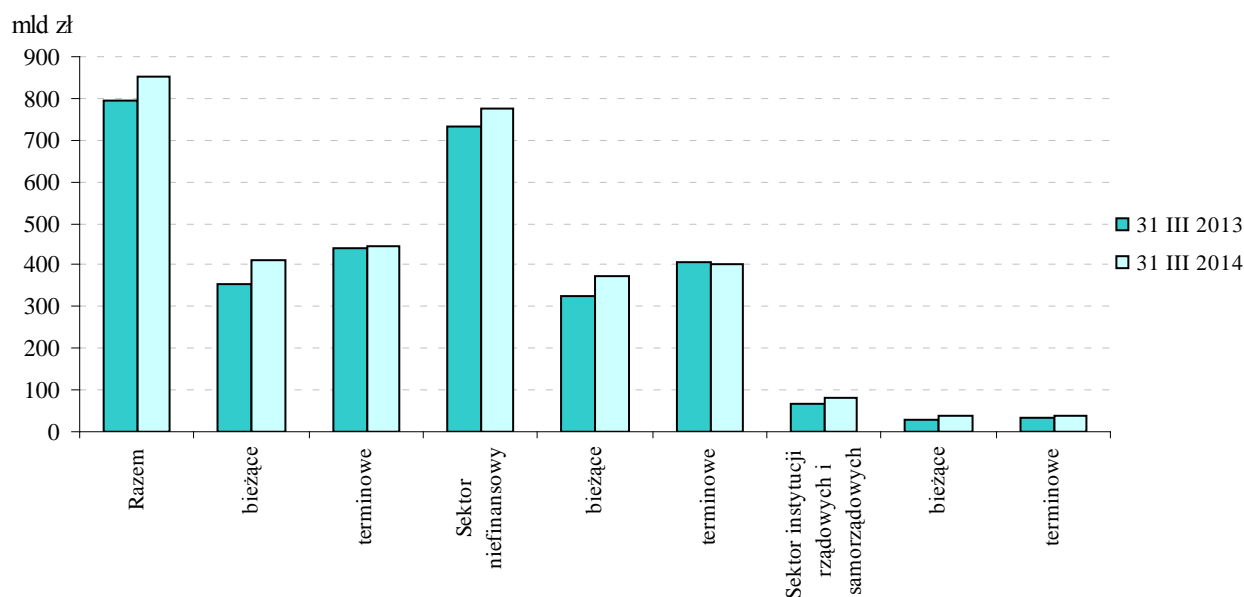
kredyty dla przedsiębiorstw – 286,5 mld zł (wzrost o 4,5%), a dla gospodarstw domowych – 559,5 mld zł (więcej o 4,5%). Większość kredytów dla przedsiębiorstw (58,3%) o wartości 166,9 mld zł (wzrost o 1,9%) została zaciągnięta przez MSP i była przeznaczona głównie na finansowanie ich działalności operacyjnej (60,1 mld zł – spadek o 2,4%), na inwestycje (51,2 mld zł – wzrost o 7,9%) i na nieruchomości (41,5 mld zł – o 1,6% mniej). Kredyty dla gospodarstw domowych były przeznaczone w przeważającej części na nieruchomości mieszkaniowe – 338,2 mld zł (wzrost o 4,1%) i kredyty konsumpcyjne osób prywatnych – 113,9 mld zł (wzrost o 4,1%).

**Wykres 1. Kredyty dla sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych w bankach ogółem**



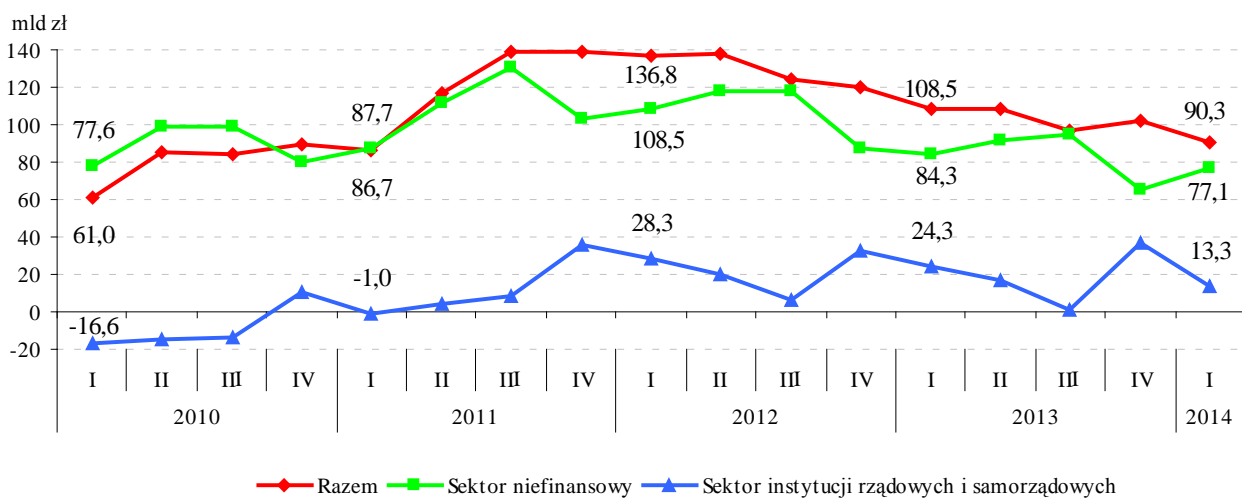
**Depozyty** sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych w dniu 31 marca 2014 r. osiągnęły wartość 853,2 mld zł (wzrost o 7,1%), z tego depozyty sektora niefinansowego wyniosły 774,1 mld zł (wzrost o 6,0%), a depozyty sektora instytucji rządowych i samorządowych – 79,1 mld zł (o 19,0% więcej). W porównaniu do stanu sprzed roku odnotowano wzrost wartości depozytów bieżących (o 15,3%), a depozytów terminowych (o 0,5%). W sektorze niefinansowym wartość depozytów bieżących zwiększyła się o 14,2%, a depozytów terminowych uległa zmniejszeniu o 0,6%. W sektorze instytucji rządowych i samorządowych wartość depozytów bieżących wzrosła o 26,5%, a terminowych o 12,5%. W rezultacie wyższej dynamiki przyrostu wartości depozytów bieżących niż terminowych, udział tych depozytów w depozytach sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych łącznie zwiększył się w skali roku do 48,1% (o 3,4 p. proc. więcej). W sektorze instytucji rządowych i samorządowych udział depozytów bieżących w depozytach ogółem tego sektora zwiększył się do 49,4%, wobec 46,4% rok wcześniej.

**Wykres 2. Depozyty sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych w bankach ogółem**



**Przyrost wartości kredytów** dla sektora niefinansowego i sektora instytucji rządowych i samorządowych (4,2%) był o 2,9 p. proc. niższy od wzrostu wartości depozytów (7,1%), w rezultacie czego różnica między wartością kredytów i depozytów dla tych sektorów zmniejszyła się do 90,3 mld zł, wobec 108,5 mld zł rok wcześniej. Nadwyżka kredytów nad depozytami dla sektora niefinansowego zmniejszyła się w skali roku o 7,2 mld zł, a w sektorze instytucji rządowych i samorządowych spadek wyniósł o 11,0 mld zł.

**Wykres 3. Nadwyżka wartości udzielonych kredytów nad depozytami według sektorów, w latach 2010-2014 (stan w końcu kwartału)**



**Tabl. 1. Liczba banków według formy organizacyjnej i struktury własności**

Wyszczególnienie	2013	2014	Zmiana liczby banków
	stan na 31 marca		
<b>Ogółem</b>	<b>643</b>	<b>637</b>	<b>-6</b>
Komercyjne	71	68	-3
z przeważającym udziałem kapitału polskiego	10	10	-
z przeważającym udziałem kapitału zagranicznego, w tym:	61	58	-3
ze 100% udziałem kapitału zagranicznego, w tym	44	42	-2
oddziały instytucji kredytowych	28	28	-
Spółdzielcze	572	569	-3

**Tabl. 2. Przychody, koszty i wynik finansowy banków ogółem**

Wyszczególnienie	I-III 2013	I-III 2014	
	w mln zł		I-III 2013=100
Przychody z tytułu odsetek	16 497,5	14 678,3	89,0
Koszty odsetek	8 312,2	5 440,9	65,5
Wynik z tytułu odsetek	8 185,3	9 237,4	112,9
Przychody z tytułu dywidend	#	106,4	x
Przychody z tytułu opłat i prowizji	4 466,3	4 414,2	98,8
Koszty z tytułu opłat i prowizji	988,3	1 011,1	102,3
Wynik z tytułu opłat i prowizji	3 478,0	3 403,1	97,8
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz wynik z tytułu różnic kursowych netto (rewaluacja)	1 149,4	1 050,2	91,4
<b>Wynik działalności bankowej</b>	<b>13 650,5</b>	<b>14 078,5</b>	<b>103,1</b>
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	181,6	171,8	94,6
Koszty działania banków, z tego:	6 696,0	6 778,3	101,2
koszty pracownicze	3 727,9	3 736,5	100,2
koszty ogólnego zarządu	2 968,1	3 041,7	102,5
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	645,3	673,3	104,3
Rezerwy	195,8	150,2	76,7
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej poprzez rachunek zysków i strat/wynik z tytułu rezerw celowych, w tym	1 698,4	1 821,0	107,2
kredytów i pożyczek wycenianych według zamortyzowanego kosztu (łącznie z leasingiem finansowym)	1 691,0	1 805,2	106,7
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-9,5	9,6	x
Wynik z tytułu poniesionych, ale niewykazywanych strat IBNR/ wynik z tytułu rezerwy na ryzyko ogólne (PSR)	132,1	133,2	100,9
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>5 063,7</b>	<b>4 959,1</b>	<b>97,9</b>
Podatek dochodowy dotyczący działalności kontynuowanej	964,5	993,2	103,0
<b>Wynik netto roku bieżącego</b>	<b>4 095,7</b>	<b>3 965,2</b>	<b>96,8</b>

**Tabl. 3. Kredyty<sup>a</sup> dla sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych w bankach ogółem**

Wyszczególnienie	31 III 2013		31 III 2014	
	w mln zł		31 III 2013 =100	Struktura w %
<b>Razem, z tego:</b>	<b>905 332,7</b>	<b>943 509,8</b>	<b>104,2</b>	<b>100,0</b>
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>814 564,3</b>	<b>851 142,9</b>	<b>104,5</b>	<b>90,2</b>
<b>Przedsiębiorstwa, z tego:</b>	<b>274 114,1</b>	<b>286 459,7</b>	<b>104,5</b>	<b>30,4</b>
<b>Duże przedsiębiorstwa<sup>b</sup></b>	<b>110 295,9</b>	<b>119 550,4</b>	<b>108,4</b>	<b>12,7</b>
Kredyty operacyjne	50 252,9	54 100,6	107,7	5,7
Kredyty inwestycyjne	34 873,0	37 166,0	106,6	3,9
Kredyty na nieruchomości	9 594,5	9 097,2	94,8	1,0
Inne należności <sup>c</sup>	15 575,5	19 186,7	123,2	2,0
<b>MSP<sup>d</sup></b>	<b>163 818,3</b>	<b>166 909,3</b>	<b>101,9</b>	<b>17,7</b>
Kredyty operacyjne	61 586,2	60 133,6	97,6	6,4
Kredyty inwestycyjne	47 516,4	51 249,9	107,9	5,4
Kredyty na nieruchomości	42 218,1	41 538,9	98,4	4,4
Inne należności <sup>c</sup>	12 497,7	13 987,0	111,9	1,5
<b>Gospodarstwa domowe</b>	<b>535 597,2</b>	<b>559 460,1</b>	<b>104,5</b>	<b>59,3</b>
Kredyty operacyjne	31 904,3	36 389,4	114,1	3,9
Kredyty w rachunku karty kredytowej	12 364,6	12 273,6	99,3	1,3
Kredyty na zakup papierów wartościowych	1 054,9	985,6	93,4	0,1
Kredyty konsumpcyjne, w tym	115 204,7	119 630,7	103,8	12,7
dla osób prywatnych	109 492,9	113 937,5	104,1	12,1
Kredyty inwestycyjne	29 013,4	30 656,4	105,7	3,2
Kredyty na nieruchomości, w tym	334 495,4	348 294,7	104,1	36,9
mieszaniowe	324 767,2	338 234,0	104,1	35,8
Inne należności <sup>e</sup>	11 559,9	11 229,8	97,1	1,2
<b>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</b>	<b>90 768,8</b>	<b>92 367,0</b>	<b>101,8</b>	<b>9,8</b>

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

<sup>b</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>c</sup> Kredyty w rachunku karty kredytowej, kredyty na zakup papierów wartościowych, kredyty samochodowe, instrumenty dłużne, zrealizowane gwarancje i poręczenia, należności z tytułu akredytywy oraz należności z tytułu przekroczenia salda zdefiniowanego w umowie kredytowej na rachunku bieżącym i rachunku karty kredytowej.

<sup>d</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.

<sup>e</sup> Instrumenty dłużne, zrealizowane gwarancje i poręczenia, należności z tytułu akredytywy oraz należności z tytułu przekroczenia salda zdefiniowanego w umowie kredytowej na rachunku bieżącym i rachunku karty kredytowej.

**Tabl. 4. Depozyty sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych w bankach ogółem**

Wyszczególnienie	31 III 2013		31 III 2014	
	w mln zł		31 III 2013 =100	Struktura w %
<b>Razem</b>	<b>796 789,4</b>	<b>853 172,0</b>	<b>107,1</b>	<b>100,0</b>
bieżące	355 886,1	410 192,3	115,3	48,1
terminowe	440 903,4	442 979,8	100,5	51,9
<b>Sektor niefinansowy</b>	<b>730 313,2</b>	<b>774 067,6</b>	<b>106,0</b>	<b>90,7</b>
bieżące	325 016,7	371 138,5	114,2	43,5
terminowe	405 296,5	402 929,1	99,4	47,2
w tym osoby prywatne	496 513,4	522 533,4	105,2	61,2
bieżące	224 508,4	250 920,1	111,8	29,4
terminowe	272 005,0	271 613,3	99,9	31,8
<b>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</b>	<b>66 476,2</b>	<b>79 104,4</b>	<b>119,0</b>	<b>9,3</b>
bieżące	30 869,4	39 053,8	126,5	4,6
terminowe	35 606,9	40 050,7	112,5	4,7

**Tabl. 5. Wybrane pozycje bilansu banków ogółem**

Wyszczególnienie	31 III 2013		31 III 2014	
	w mln zł		31 III 2013 =100	Struktura w %
<b>Suma bilansowa, w tym:</b>	<b>1 373 135,8</b>	<b>1 443 198,4</b>	<b>105,1</b>	<b>100,0</b>
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	55 754,9	45 638,5	81,9	3,2
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej (ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat)	23 012,5	18 401,7	80,0	1,3
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	208 404,0	214 051,3	102,7	14,8
Kredyty i inne należności (włączając leasing finansowy)	965 267,2	1 026 773,0	106,4	71,1
Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności	27 296,0	30 942,4	113,4	2,1
Aktywa finansowe zabezpieczające	2 423,7	2 173,7	89,7	0,2
<b>Zobowiązania finansowe i pozostałe pasywa, w tym:</b>	<b>1 222 260,0</b>	<b>1 287 287,9</b>	<b>105,3</b>	<b>89,2</b>
Zobowiązania finansowe (łącznie z bankami centralnymi), w tym:	1 188 959,7	1 253 033,9	105,4	86,8
zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	26 989,8	21 650,4	80,2	1,5
zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 151 254,0	1 217 552,3	105,8	84,4
zobowiązania finansowe zabezpieczające	5 348,5	4 717,2	88,2	0,3
<b>Kapitały, w tym:</b>	<b>150 875,8</b>	<b>155 910,5</b>	<b>103,3</b>	<b>10,8</b>
kapitał podstawowy	26 822,8	28 696,8	107,0	2,0
kapitał zapasowy	66 276,2	70 325,2	106,1	4,9
kapitały rezerwowe	26 838,9	29 416,1	109,6	2,0
fundusz ogólnego ryzyka	8 578,4	9 023,3	105,2	0,6
zysk/strata z lat ubiegłych oraz w trakcie zatwierdzania	14 110,4	11 991,5	85,0	0,8
kapitał z aktualizacji wyceny	2 786,4	1 410,3	50,6	0,1