



GŁÓWNY URZĄD STATYSTYCZNY
CENTRAL STATISTICAL OFFICE

Monitoring banków 2014

Monitoring of banks 2014

STATISTICAL ANALYSES AND STUDIES

STUDIA I ANALIZY STATYSTYCZNE

WARSZAWA 2015 WARSAW

Opracowanie publikacji

GŁÓWNY URZĄD STATYSTYCZNY

DEPARTAMENT STUDIÓW MAKROEKONOMICZNYCH I FINANSÓW

Preparation of the publication

CENTRAL STATISTICAL OFFICE

MACROECONOMICS STUDIES AND FINANCE DEPARTMENT

Kierujący

Supervisor

Mirosław Błazej

Dyrektor Departamentu Studiów

Makroekonomicznych i Finansów GUS

Director of Macroeconomic Studies and Finance

Department CSO

Zespół

Team

Magdalena Mądra-Sawicka

Maciej Banaś

Wojciech Bąbik

Joanna Kulczycka

Katarzyna Golik

Katarzyna Siwińska

Współpraca

Cooperation

Katarzyna Chyrowicz

Paulina Samiec

Aneks statystyczny

Statistical appendix

Wojciech Bąbik

Projekt okładki

Cover design

Lidia Motrenko-Makuch

Druk i oprawa

Printed by

Zakład Wydawnictw Statystycznych

Statistical Publishing Establishment

ISSN: 1689–4626

Publikacja dostępna na stronie internetowej

Publication available on website

<http://www.stat.gov.pl>

PRZEDMOWA

Główny Urząd Statystyczny przekazuje Państwu kolejne wydanie publikacji *Monitoring banków*. Głównym jej celem jest przedstawienie informacji dotyczących działalności i wyników finansowych sektora bankowego w Polsce na tle uwarunkowań makroekonomicznych oraz sytuacji na krajowym oraz światowych rynkach finansowych.

W publikacji wykorzystano dane pochodzące ze sprawozdawczości Narodowego Banku Polskiego, Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, a także dane i informacje publikowane przez instytucje międzynarodowe, w tym Międzynarodowy Fundusz Walutowy, Organizację Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (OECD), Europejski Bank Centralny (EBC), Komisję Europejską oraz Międzynarodową Organizację Pracy.

W publikacji prezentujemy główne tendencje rozwojowe sektora bankowego oraz analizę wyników finansowych polskich banków i wskaźniki określające ich standing finansowy. W części tabelarycznej (także *Aneks Statystyczny* w formie elektronicznej) zawarte zostały informacje o bilansie, rachunku zysków i strat, rachunku przepływów pieniężnych i adekwatności kapitałowej poszczególnych grup banków.

Przekazując Państwu *Monitoring Banków 2014*, autorzy publikacji proszą o uwagi, komentarze i wnioski, które będą wykorzystane w doskonaleniu następnych edycji.

Dyrektor Departamentu

Studiów Makroekonomicznych i Finansów

Mirosław Błażej

Warszawa, grudzień 2015 r.

PREFACE

The Central Statistical Office presents the following edition of Monitoring of Banks. The aim of this publication is to present data on banking sector in Poland with reference to the macroeconomic situation as well as to the conditions of international and national financial markets.

Data presented comes from the reports of the National Bank of Poland and the Polish Financial Supervision Authority, as well as from international institutions, such as the International Monetary Fund, the Organization for Economic Co-operation and Development (OECD), the European Central Bank (EBC), the European Commission and the International Labour Organization.

In the publication there are presented main trends of the banking sector, analysis of the financial results of Polish banks and financial standing indicators. Statistical Annex (also annex in digital version) includes assets balance, profit and loss and cash flow statements as well as capital adequacy of particular groups of banks.

Any comments and suggestions are very welcome and will constitute a valuable input for subsequent releases of this publication.

Director of Macroeconomic Studies and

Finance Department

Mirosław Błazej

Warsaw, December 2015

SPIS TREŚCI

PRZEDMOWA	3
UWAGI METODYCZNE	7
SŁOWNICZEK POJĘĆ	9
SKRÓTY	10
I. SYTUACJA NA GLOBALNYCH RYNKACH FINANSOWYCH	14
I.1. CZYNNIKI MAKROEKONOMICZNE	14
I.2. POLITYKA MONETARNA	14
I.3. SYTUACJA NA ŚWIATOWYCH GIEŁDACH	15
I.4. NADZÓR FINANSOWY	16
II. UWARUNKOWANIA SPOŁECZNO-GOSPODARCZE SYTUACJI SEKTORA BANKOWEGO W POLSCE	18
II.1. WZROST GOSPODARCZY	18
II.2. SYTUACJA FINANSÓW PUBLICZNYCH	19
II.3. RYNEK PRACY	19
II.4. SYTUACJA DOCHODOWA I FINANSOWA GOSPODARSTW DOMOWYCH	20
II.5. RYNEK MIESZKANIOWY	20
II.6. SYTUACJA FINANSOWA PRZEDSIĘBIORSTW	21
II.7. BEZPOŚREDNIE INWESTYCJE ZAGRANICZNE	22
II.8. RYNEK FINANSOWY	23
II.9. POLITYKA MONETARNA	23
III. SEKTOR BANKOWY W UNII EUROPEJSKIEJ	28
IV. POLSKI SEKTOR BANKOWY	37
IV.1. REGULACJE POLSKIEGO SEKTORA BANKOWEGO	37
IV.2. STRUKTURA PODMIOTOWA SEKTORA BANKOWEGO	38
IV.3. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA	43
IV.4. TESTY WARUNKÓW SKRAJNYCH	48
IV.5. RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	48
IV.6. WYNIKI FINANSOWE POLSKIEGO SEKTORA BANKOWEGO	55
IV.7. WSKAŹNIKI RENTOWNOŚCI SEKTORA BANKOWEGO	60
PODSUMOWANIE	65
BIBLIOGRAFIA	67
SPIS WYKRESÓW W TEKŚCIE	68
SPIS TABLIC W TEKŚCIE	69
ANEKS STATYSTYCZNY – WYBRANE TABLICE	72
SPIS TABLIC (ANEKS STATYSTYCZNY – WYBRANE TABLICE)	72
SPIS TABLIC ANEKSU STATYSTYCZNEGO (DOSTĘPNEGO W WERSJI ELEKTRONICZNEJ W FORMACIE XLS)	109

CONTENTS

PREFACE	4
METHODICAL NOTES	9
GLOSSARY	9
ABBREVIATIONS	10
I. SITUATION ON GLOBAL FINANCIAL MARKETS	14
I.1. MACROECONOMIC FACTORS.....	14
I.2. MONETARY POLICY.....	14
I.3. GLOBAL STOCK MARKETS	15
I.4. FINANCIAL SUPERVISION	16
II. SOCIO-ECONOMIC CONDITIONS OF THE SITUATION OF BANKING SECTOR IN POLAND	18
II.1. ECONOMIC GROWTH.....	18
II.2. SITUATION OF PUBLIC FINANCES.....	19
II.3. LABOUR MARKET.....	19
II.4. HOUSEHOLD INCOME.....	20
II.5. DWELLING MARKET.....	20
II.6. FINANCIAL SITUATION OF ENTERPRISES.....	21
II.7. FOREIGN DIRECT INVESTMENTS	22
II.8. FINANCIAL MARKET	23
II.9. MONETARY POLICY.....	23
III. BANKING SECTOR IN THE EUROPEAN UNION	28
IV. POLISH BANKING SECTOR	37
IV.1. POLISH BANKING SECTOR REGULATIONS	37
IV.2. STRUCTURE OF BANKING SECTOR	38
IV.3. CAPITAL ADEQUACY	43
IV.4. STRESS-TEST.....	48
IV.5. CASH FLOW STATEMENT	48
IV.6. FINANCIAL RESULTS OF POLISH BANKING SECTOR.....	55
IV.7. PROFITABILITY INDICATORS OF POLISH BANKING SECTOR.....	60
SUMMARY	66
REFERENCES	67
LIST OF CHARTS IN THE TEXT	68
LIST OF TABLES IN THE TEXT	69
STATISTICAL APPENDIX – SELECTED TABLES	71
LIST OF SELECTED TABLES IN STATISTICAL APPENDIX	72
LIST OF TABLES IN STATISTICAL APPENDIX (Appendix is available only in the digital version in XLS format)	109

UWAGI METODYCZNE

Prezentowane dane polskiego sektora bankowego pochodzą z systemu informacji statystycznej Narodowego Banku Polskiego i są zbierane od poszczególnych banków na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (tekst jednolity ogłoszony w Dz. U. z 2013, poz. 908 wraz z późn. zm.), a także zgodnie z uchwałami Zarządu Narodowego Banku Polskiego w sprawie trybu i szczegółowych zasad przekazywania przez banki do Narodowego Banku Polskiego danych niezbędnych do ustalania polityki pieniężnej i okresowych ocen sytuacji pieniężnej państwa oraz oceny sytuacji finansowej banków i ryzyka sektora bankowego:

- za lata 2010-2011 – uchwałą nr 23/2003 z dnia 25 lipca 2003 r. (Dz. Urz. NBP z 2003 r. nr 16, poz. 26 z późn. zm.),
- za lata 2012-2014 – uchwałą nr 53/2011 z dnia 22 września 2011 r. (Dz. Urz. NBP z 2011 r. nr 14, poz. 15, z późn. zm.).

oraz odnośnie adekwatności kapitałowej za 2014 r. – według Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

Dane statystyczne dotyczące sektora bankowego zostały przekazane przez Narodowy Bank Polski do Głównego Urzędu Statystycznego w dniu 28 sierpnia 2015 r. Dane te są odzwierciedleniem stanu finansowego banków na ten dzień, to znaczy, że nie uwzględniają ewentualnych korekt danych złożonych przez banki po tym terminie.

Prezentowane dane zawierają bilans, rachunek zysków i strat, rachunek przepływów pieniężnych, adekwatność kapitałową, strukturę kredytów i depozytów oraz dane o sieci dystrybucji i zatrudnienia. Dane zostały przedstawione dla całego polskiego sektora bankowego ogółem oraz w rozbiciu na szereg analitycznych grup banków. Grupy banków komercyjnych i spółdzielczych stanowią podstawowy podział sektora bankowego i łącznie składają się na grupę banków ogółem. Pozostałe grupy obejmują banki komercyjne charakteryzujące się określonym zakresem działalności, wartością aktywów lub faktem, że ich akcje są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Ze względu na to, że banki komercyjne mogą być zaklasyfikowane do kilku grup banków jednocześnie, dane z poszczególnych grup innych niż banki komercyjne i spółdzielcze nie sumują się do wartości ogółem.

O ile nie zaznaczono inaczej, pozostałe dane (za lata 2010-2014) przedstawiono według stanu na 15 listopada 2015 r.

METHODICAL NOTES

Data presented for the Polish banking sector comes from statistical system of the National Bank of Poland, and is collected on the basis of The Act on the National Bank of Poland of August 29th, 1997 as published in Dziennik Ustaw (Polish Journal of Laws) of 2013, item 908 with further amendments, and according to resolutions of NBP Management Board of Directors on method and detailed rules of transmitting information from banks to the National Bank of Poland concerning essential data for monetary policy and periodic assessment of monetary situation of state and financial situation of banks and risk of banking sector:

- *for the years 2010-2011 – resolution no 23/2003 of July 25, 2003 (Dz. Urz. NBP of 2003, no 16, item 26 with further amendments),*
- *for the years 2012-2013 – resolution no 53/2011 of September 22, 2011 (Dz. Urz. NBP of 2011, no 14, item 15 with further amendments).*

and on the capital adequacy for 2014 – according to the Commission implementing regulation (EU) no 680/2014 of 16 April 2014 laying down implementing technical standards with regard to supervisory reporting of institutions according to Regulation (EU) no 575/2013 of the European Parliament and of the Council.

Statistical data on a banking sector was transferred to the Central Statistical Office from the National Bank of Poland on August 28th 2015. Data reflects financial condition of banks on this day (cut-off date), and does not take into account changes made by individual banks after this term.

Data presented include: annual balance, income and cash flow statements, capital adequacy, structure of credits and deposits as well as the data about distribution network and employment. Data contented in publications presents information for all banking sector in Poland and in division into several analytic groups of banks. Commercial and cooperative groups of banks constitute the main division of banking sector and set for the group banks in total. Remaining groups of commercial banks are characterized by definite scale of performance, value of assets and banks, which are quoted on Warsaw Stock Exchange. Commercial banks can be classified in more than one group at the same time, therefore the data from separate group (different than commercial and cooperatives banks group) is not summing up to the same value as total value for banking sector.

Unless otherwise stated, other data (covering 2010-2014 period) as of the 15th of November 2015.

SŁOWNICZEK POJĘĆ

Koszty działalności operacyjnej – koszty działalności bankowej (w tym koszty z tytułu: odsetek, opłat i prowizji) i inne koszty operacyjne (w tym koszty: działania banku, amortyzacji oraz utworzone odpisy z tytułu utraty wartości aktywów).

Przychody z działalności operacyjnej – przychody z działalności bankowej (w tym przychody z tytułu: odsetek, opłat i prowizji oraz dywidend) i inne przychody operacyjne (w tym z tytułu pozostałych przychodów operacyjnych oraz rozwiązania odpisów z tytułu utraty wartości aktywów).

Wskaźnik zwrotu na aktywach ROA – wyrażona w procentach relacja wyniku finansowego netto do średniej wielkości aktywów z końca roku poprzedniego i bieżącego.

Wskaźnik zwrotu z kapitału ROE – wyrażona w procentach relacja wyniku finansowego netto do średniej wielkości kapitału własnego z końca roku poprzedniego i bieżącego.

Definicje pozostałych pojęć wykorzystywanych w publikacji są zgodne z „Instrukcją uzupełniającą do pakietu FINREP”, NBP (www.nbp.pl/statystyka/sprawozdawczosc/form/instrukcja-FINREP.pdf).

GLOSSARY

Operating expenses – cost of banking activities (of which costs of: interest, fee and commission) and another operating costs (of which other operating costs and increase of impairment).

Income from operating activities – income from banking activities (of which income from: interest, fee and commission, dividends) and another operating income (of which other operating income and dissolution of impairment).

Return on assets ROA – a percentage relation of net profit/loss to average value of assets from end of previous year and current year.

Return on equity ROE – a percentage relation of net profit/loss to average value of own equity from end of previous year and current year.

Definitions of other terms used in this publication are consistent with „Instrukcja uzupełniająca do pakietu FINREP”, NBP (www.nbp.pl/statystyka/sprawozdawczosc/form/instrukcja-FINREP.pdf).

SKRÓTY

ABBREVIATIONS

BAEL	Badanie Aktywności Ekonomicznej Ludności
BIZ	Bezpośrednie inwestycje zagraniczne (foreign direct investment)
BoJ	Bank Japonii (<i>Bank of Japan</i>)
CNB	Narodowy Bank Czech (<i>Czech National Bank</i>)
CRD IV	Dyrektywa w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Capital Requirements Directive IV)
CRR	Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (<i>Capital Requirements Regulation</i>)
EBA	Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (<i>European Banking Authority</i>)
EBC	Europejski Bank Centralny (<i>European Central Bank</i>)
EDP	Procedura nadmiernego deficytu (<i>Excessive Deficit Procedure</i>)
ERRS	Europejska Rada ds. Ryzyka Systemowego (European Systemic Risk Board)
ESA	Europejski System Rachunków Narodowych i Regionalnych (<i>European System of National and Regional Accounts</i>)
Fed	System Rezerwy Federalnej USA (<i>Federal Reserve</i>)
FOMC	Federalny Komitet do spraw Operacji Otwartego Rynku (<i>Federal Open Market Committee</i>)
GPW	Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie (<i>Warsaw Stock Exchange</i>)
GUS	Główny Urząd Statystyczny (<i>Central Statistical Office</i>)
ITS	Wykonawcze oraz regulacyjne standardy techniczne (<i>Implementing Technical Standards</i>)
KE	Komisja Europejska (<i>European Commission</i>)
KNF	Komisja Nadzoru Finansowego (<i>Polish Financial Supervision Authority</i>)
LTRO	Operacja długoterminowego refinansowania prowadzona przez Europejski Bank Centralny (<i>Long Term Refinancing Operation</i>)
MF	Ministerstwo Finansów (<i>Ministry of Finance</i>)
MFW	Międzynarodowy Fundusz Walutowy (<i>International Monetary Fund</i>)
MNB	Węgierski Bank Narodowy (<i>Hungarian National Bank</i>)
MG	Ministerstwo Gospodarki (Ministry of Economy)
MRO	Operacje refinansujące (Main refinancing operations)
NBP	Narodowy Bank Polski (National Bank of Poland)
OECD	Organizacja Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (<i>Organisation for Economic Co-operation and Development</i>)
OFE	Otwarte Fundusze Emerytalne (<i>Open Pension Funds</i>)

OMT	Bezwarunkowe transakcje monetarne (<i>Outright Monetary Transactions</i>)
PKB	Produkt krajowy brutto (<i>Gross Domestic Product</i>)
PKD	Polska Klasyfikacja Działalności (<i>Polish Classification of Activities, NACE</i>)
POLONIA	Stawka referencyjna "POLONIA" (<i>Polish Overnight Index Average "POLONIA"</i>)
QQE	Luzowanie ilościowe i jakościowe (<i>Quantitative and Qualitative Easing</i>)
ROA	Rentowność aktywów ogółem (<i>Return on assets</i>)
ROE	Rentowność kapitałów własnych (<i>Return on equity</i>)
RPP	Rada Polityki Pieniężnej (<i>Monetary Policy Council</i>)
SNB	Centralny Bank Szwajcarii (<i>Swiss National Bank</i>)
SSM	Jednolity Mechanizm Nadzorczy (<i>Single Supervisory Mechanism</i>)
TCR	Łączny współczynnik kapitałowy (<i>Total Capital Ratio</i>)
TLTRO	Dłużne operacje refinansujące (<i>Targeted longer-term refinancing operations</i>)
UE	Unia Europejska (<i>European Union</i>)
WEO	Raport o stanie gospodarki światowej (<i>World Economic Outlook</i>)
WIG	Warszawski Indeks Giełdowy (<i>Warsaw Stock Exchange</i>)
WIG-BANKI	Subindeks giełdowy spółek sektora bankowego (<i>WSE sub-index of banking sector</i>)
ZUS	Zakład Ubezpieczeń Społecznych (<i>Social Insurance Institution</i>)

MONITORING BANKÓW W 2014 ROKU

MONITORING OF BANKS IN 2014

I. SYTUACJA NA GLOBALNYCH RYNKACH FINANSOWYCH

I.1. Czynniki makroekonomiczne

Na rynkach finansowych w 2014 r. wciąż utrzymywała się niepewność, która wiązała się przede wszystkim ze słabym wzrostem gospodarczym w strefie euro oraz napięciami będącymi pochodną kryzysu zadłużeniowego Grecji oraz konfliktu rosyjsko-ukraińskiego. Sytuację na globalnych rynkach finansowych w 2014 r. kształtowało również przesuwanie się dynamiki wzrostu między regionami, umacniając gospodarki rozwinięte, a osłabiając rozwijające się.

Istotnym czynnikiem wpływającym na sytuację globalną w 2014 r. była decyzja Federalnego Komitetu do spraw Operacji Otwartego Rynku (FOMC¹) o zakończeniu skupu aktywów na rynku finansowym przez Fed. Jednocześnie, sygnały ożywienia gospodarki amerykańskiej, a także postępy w konsolidacji fiskalnej niektórych gospodarek rozwiniętych, działały uspokajająco na rynki finansowe. W 2014 r. wystąpił najwyższy od 2004 r. spread pomiędzy rentownością długoterminowych obligacji Stanów Zjednoczonych a strefy euro².

I.2. Polityka monetarna

W 2014 r. polityka monetarna głównych banków w krajach rozwiniętych i rozwijających się była zróżnicowana. Wciąż kontynuowane były działania związane z utrzymywaniem stóp procentowych na niskim poziomie. Do czynników stabilizujących sytuację na świecie należało ożywienie gospodarki Stanów Zjednoczonych oraz kontynuacja niestandardowej polityki pieniężnej prowadzonej przez banki centralne w Europie.

Poprawa dotychczasowych warunków makroekonomicznych w Stanach Zjednoczonych spowodowała nie tylko utrzymanie niskich stóp procentowych, ale również rezygnację z dotychczasowych działań niestandardowych wspierających luzowanie monetarne³. Stopa docelowa funduszy federalnych, podobnie jak w poprzednim roku nie przekraczała 0,25%. Stopniowe wygaszanie programu skupu aktywów przez Fed, który zakończył się w II połowie 2014 r., wpłynęło na redukcję zasobów płynności na świecie, zwiększając wahania na rynkach gospodarek rozwijających się o znacznej nierównowadze wewnętrznej⁴. Zmiany w zakresie skali prowadzonych działań niestandardowych przez Fed przedstawia niższa dynamika aktywów tej instytucji w relacji do PKB w 2014 r., która wynosiła 1,9 p. proc wobec 5,7 p. proc. w roku poprzednim.

Europejski Bank Centralny (EBC) zdecydował się pod koniec I połowy 2014 r. na obniżenie stóp procentowych, zapowiadając również kolejne działania związane z luzowaniem ilościowym. W 2014 r. miały miejsce łącznie dwie zmiany stóp procentowych EBC: w czerwcu i wrześniu. Stopa depozytu w EBC została obniżona o 20 p.b. osiągając poziom ujemny

¹ *Federal Open Market Committee.*

² EBC, *Raport roczny 2014 r.*, (2015), Frankfurt, s. 19.

³ EBC, *Raport roczny 2014 r.*, (2015), Frankfurt, s. 24.

⁴ EBC, *Raport roczny 2014 r.*, (2015), Frankfurt, s. 13.

-0,20%, podczas gdy oprocentowanie kredytu w EBC zmniejszono o 45 p.b. do poziomu 0,30%. W 2014 r. EBC zapowiedziało również utrzymanie niskich stóp przez dłuższy czas, wraz z dopuszczeniem możliwości ich dalszego obniżenia. W II połowie roku spowolnienie wzrostu w strefie euro oraz niska presja inflacyjna były czynnikami determinującymi EBC do uruchomienia dodatkowego programu skupu aktywów oraz wprowadzenia długoterminowych operacji refinansujących. Ta forma łagodzenia polityki pieniężnej w przez EBC była realizowana przez wprowadzenie dłużnych operacji refinansujących (TLTRO) oraz uruchomienie dwóch programów zakupu wybranych aktywów, pochodzących z sektora prywatnego. EBC w 2014 r. pożyczył bankom w ramach operacji TLTRO łącznie 212,4 mld EUR, kontynuując również wspieranie płynności sektora, poprzez realizację podstawowych operacji refinansujących (MRO) oraz miesięcznych dłużnych operacji refinansujących (LTRO).

Bank Japonii (BoJ) w 2014 r. kontynuował dalsze luzowanie ilościowe i jakościowe (QQE)⁵, poprzez m.in. zwiększanie bazy monetarnej (o 20 bln JPY)⁶ oraz kontynuowany skup obligacji skarbowych z rynku. W 2014 r. aktywa BoJ w relacji do PKB wzrosły o 14,7 p. proc. w porównaniu do 2013 r. (12,5 p. proc w 2013 r. w porównaniu do roku poprzedniego).

Narodowy Bank Szwajcarii (SNB) wprowadził w 2014 r. ujemne stopy procentowe celem ograniczenia napływu kapitału zagranicznego i dalszego umacniania się franka. W grudniu 2014 r. Bank Szwajcarii obniżył podstawowe stopy rynkowe do poziomu -0,5%.

I.3. Sytuacja na światowych giełdach

Sytuacja na giełdach w 2014 r. cechowała się zmiennością na rynkach kapitałowych; pomimo to na największych rynkach odnotowano wyższe wzrosty indeksów w porównaniu do roku 2013. Sytuacja na światowych giełdach zmieniała się w następstwie rozwoju sytuacji w gospodarce amerykańskiej oraz działań podejmowanych przez EBC, które były reakcją na ryzyko spowolnienia gospodarczego. W drugiej połowie roku na nastroje inwestorów oddziaływały również narastające napięcia geopolityczne.

Giełdy europejskie odnotowały stabilny wzrost w pierwszej połowie 2014 r., natomiast w II połowie roku sytuacja na tych giełdach była zróżnicowana, w przeciwieństwie do wyników rynków kapitałowych w Stanach Zjednoczonych i Japonii, gdzie nastroje inwestorów były lepsze.

Zróżnicowana sytuacja na rynkach finansowych odzwierciedlała poziom rentowności obligacji skarbowych oraz ich spreadów zarówno dla grupy gospodarek rozwijających się, jak i rozwiniętych. Niższy poziom rentowności obligacji skarbowych wystąpił na koniec 2014 r. m.in. w Stanach Zjednoczonych, w Wielkiej Brytanii oraz w Niemczech. Wzrost poziomu rentowności wystąpił w przypadku obligacji greckich.

⁵ *Quantitative and qualitative easing.*

⁶ EBC, *Raport roczny 2014 r.*, (2015), Frankfurt, s. 25.

I.4. Nadzór finansowy

Głównym celem EBC jest utrzymanie stabilności cen, czemu służy szereg instrumentów polityki pieniężnej. Do podstawowych narzędzi należą: operacje otwartego rynku, operacje kredytowo-depozytowe, rezerwy obowiązkowe. W sytuacji strukturalnych zakłóceń transmisji impulsów stóp procentowych i ich nierównomiernego wpływu na całość strefy euro, EBC rezerwuje sobie ponadto możliwość użycia wszelkich niestandardowych narzędzi polityki monetarnej pod warunkiem, że nie są niezgodne z Traktatem⁷. Interwencja taka wystąpić może jedynie w kontekście znacznej niestabilności finansowej na zasadzie wyjątkowej i tymczasowej. Do instrumentów niestandardowych, które mogą zostać użyte przez EBC, należą m.in.: zasilanie w płynność w trybie przetargu kwotowego z pełnym przydziałem, rozszerzenie listy aktywów kwalifikowanych, zasilanie w płynność na dłuższy okres, zasilanie w płynność w walutach obcych, zmiany stopy rezerwy obowiązkowej oraz przede wszystkim bezwarunkowe transakcje monetarne (OMT)⁸.

Unia Europejska przyjęła 29 stycznia 2014 r. wniosek ustawodawczy, który skupia się na bankach europejskich, określanym mianem banków mających globalne znaczenie systemowe i tych bankach, które przekraczają wyznaczone progi⁹. W 2014 r. Europejska Rada ds. Ryzyka Systemowego (ERRS) przeprowadziła testy warunków skrajnych dla banków i firm ubezpieczeniowych obejmujących całą UE¹⁰. EBC opublikował wyniki stress-testów z końcem października. Spośród przebadanych 130 banków 25 nie spełniło wymagań stress-testów. Połowa tych banków (13) otrzymała zalecenie wszczęcia programu naprawczego.

Od 4 listopada 2014 r. EBC przystąpił do wykonywania zadań w zakresie nadzoru bankowego, których celem jest ochrona bezpieczeństwa i dobrej kondycji instytucji kredytowych oraz stabilności systemu finansowego Unii Europejskiej. EBC przejął zadania dotyczące nadzoru mikroostrożnościowego i makroostrożnościowego.

⁷ Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej.

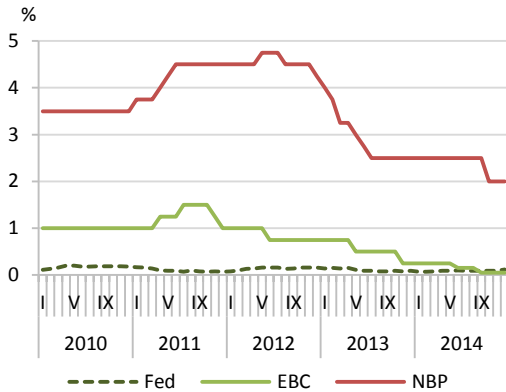
⁸ EBC, *Polityka pieniężna*, http://www.ecb.europa.eu/ecb/educational/facts/monpol/html/mp_009.pl.html.

⁹ EBC, *Raport roczny 2014 r.*, (2015), Frankfurt, s. 74.

¹⁰ EBA/SSM stress test: The macroeconomic adverse scenario oraz EIOPA/ESRB adverse financial market scenarios for insurance stress test ESRB, kwiecień 2014.

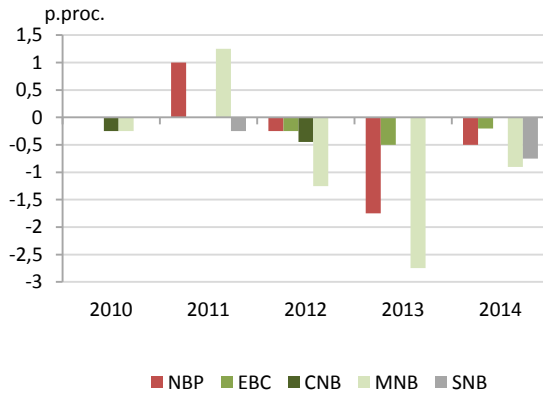
SYTUACJA NA GLOBALNYCH RYNKACH FINANSOWYCH

Wykres 1. Stopy procentowe wybranych banków centralnych



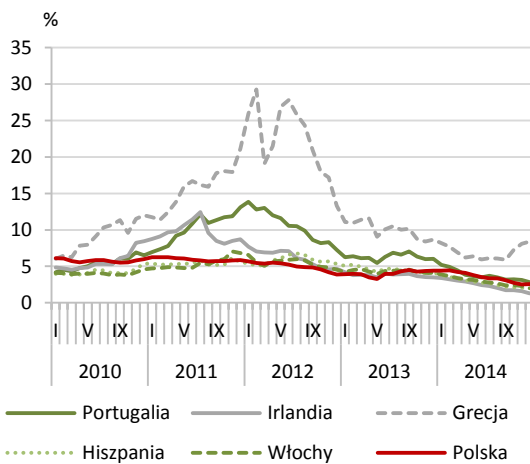
Źródło: dane Fed, EBC, NBP.

Wykres 2. Zmiana stóp procentowych wybranych banków centralnych na koniec roku



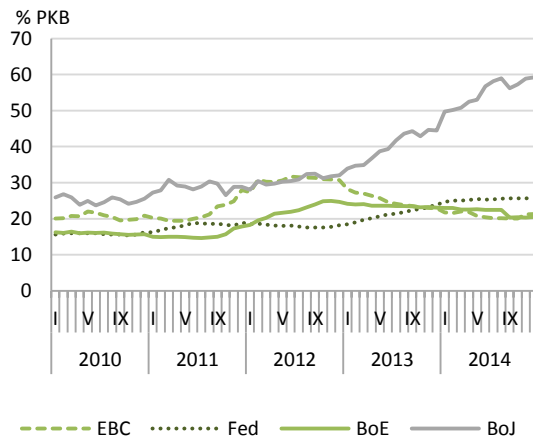
Źródło: dane EBC, NBP, CNB, MNB, SNB.

Wykres 3. Rentowność obligacji



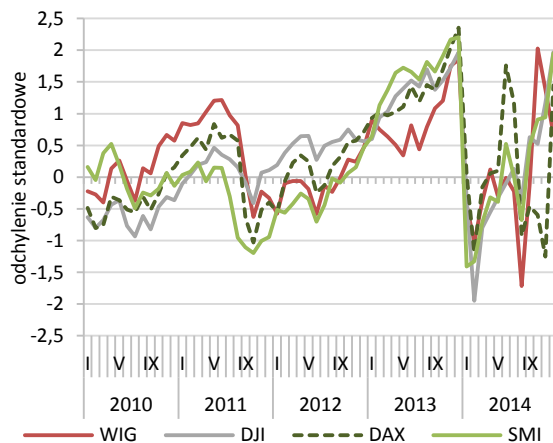
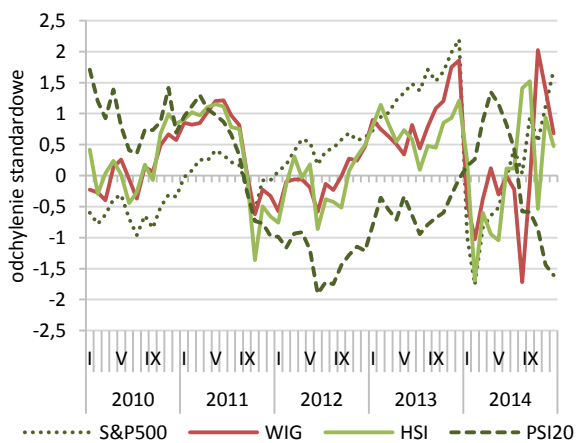
Źródło: dane Eurostatu.

Wykres 4. Aktywa wybranych banków centralnych



Źródło: dane MFW.

Wykres 5. Znormalizowane indeksy giełd



Źródło: opracowanie własne na podstawie danych giełd.

II. UWARUNKOWANIA SPOŁECZNO-GOSPODARCZE SYTUACJI SEKTORA BANKOWEGO W POLSCE

II.1. Wzrost gospodarczy

W 2014 r. produkt krajowy brutto (PKB) w ujęciu realnym wzrósł w Polsce o 3,3%¹¹. Był to względnie wysoki wzrost na tle całej UE, dla której PKB wzrosło o 1,3%. Tempo wzrostu w Polsce osiągnęło najwyższy poziom w pierwszej połowie 2014 r., po czym w drugiej połowie nieco zwolniło; w I kw. 2014 r. tempo wzrostu PKB w ujęciu realnym osiągnęło 3,5%, w II kw. – 3,6%, zaś w III i IV kw. – 3,3%.

W 2014 r. wzrost PKB w Polsce podtrzymywany był przez popyt krajowy (dodatnia kontrybucja na poziomie 4,8 p. proc.), co stanowiło odwrócenie trendu z lat 2012-2013, gdy główną siłą napędową gospodarki stanowiło saldo obrotów z zagranicą. Na wkład popytu krajowego złożyła się w pierwszej kolejności kontrybucja spożycia ogółem (2,7 p. proc.), w tym głównie spożycia indywidualnego (1,8 p. proc.). Silny wzrost konsumpcji (o 3,1%) był związany z poprawą nastrojów wśród konsumentów oraz ze wzrostem realnego dochodu rozporządzalnego gospodarstw domowych na osobę o 3,2%¹². Poprawa ta odbywała się na tle wzrostu realnego wynagrodzeń o 3,4% w związku z polepszeniem warunków na rynku pracy.

Drugim istotnym czynnikiem kształtującym wkład popytu wewnętrznego do PKB była akumulacja (2,1 p. proc.). Główną rolę odegrały tu nakłady inwestycyjne (1,7 p. proc.), zarówno ze strony przedsiębiorstw, jak i sektora publicznego. Istotne znaczenie w przypadku wzrostu inwestycji przedsiębiorstw miał poziom wykorzystania mocy produkcyjnych w przemyśle, który kształtował się powyżej wartości z okresu 2009-2013.

Wkład salda obrotów z zagranicą do wzrostu realnego PKB w 2014 r. był ujemny (-1,4 p. proc.), co było efektem kształtowania się dynamiki eksportu (5,7%) poniżej dynamiki importu (9,1%). Należy przy tym odnotować, że dynamika eksportu w 2014 r. była wyższa niż w dwóch poprzednich latach (w poprzednim roku wyniosła 4,8%, zaś w 2012 r. 4,3%).

Ujemne saldo wymiany handlowej (mierzone zgodnie z metodologią badania handlu zagranicznego¹³) w 2014 r. odnotowano z krajami rozwijającymi się (23,3 mld EUR)¹⁴ oraz z krajami Europy Środkowo-Wschodniej¹⁵ (7,8 mld EUR). Na skutek napięć geopolitycznych w regionie, eksport do tej drugiej grupy krajów skurczył się w 2014 r. o 17,3%. Z kolei dodatnie saldo odnotowano w obrotach z krajami UE (28,9 mld EUR). Wzrost dynamiki

¹¹ Dane na temat wzrostu gospodarczego Polski oraz jego struktury pochodzą z publikacji: GUS, *Wstępny szacunek produktu krajowego brutto w II kwartale 2015 r.*, (2015), Warszawa.

¹² Por. GUS, *Budżety gospodarstw domowych w 2014 r.*, (2015), Warszawa.

¹³ Por. GUS, *Handel zagraniczny styczeń-grudzień 2014 r.*, (2015), Warszawa.

¹⁴ Dane dotyczące handlu zagranicznego pochodzą z GUS, *Biuletyn Statystyczny nr 9/2015*, (2015), Warszawa.

¹⁵ Uwaga: grupa krajów rozwijających się, rozwiniętych i Europy Środkowo-Wschodniej jest konstrukcją używaną w związku z podziałem na grupy krajów prezentowanym m.in. w GUS, *Handel zagraniczny styczeń-grudzień 2014 r.*, (2015), Warszawa. Podział ten należy odróżnić np. od podziału (za MFW) zastosowanego w innych częściach niniejszej publikacji.

eksportu do krajów UE wiązał się z ożywieniem aktywności gospodarczej w tym regionie w 2014 r.

II.2. Sytuacja finansów publicznych¹⁶

W 2014 r. w Polsce deficyt instytucji rządowych i samorządowych, zgodny z procedurą EDP¹⁷, zmniejszył się z 4,0% PKB w 2013 r. do 3,3% PKB. Jego wartość w relacji do PKB była wyższa niż średnia dla UE i w dalszym ciągu przekraczała poziom referencyjny wynoszący 3% PKB. Polska od 2009 r. objęta była procedurą EDP¹⁸, co wiązało się ze zobowiązaniem do przedstawienia reform strukturalnych oraz obniżenia deficytu sektora instytucji rządowych i samorządowych¹⁹.

W 2014 r. dług sektora instytucji rządowych i samorządowych wyniósł 50,4% PKB, wobec 55,7% PKB w roku poprzednim. Zadłużenie Polski w relacji do PKB było zatem niższe niż średnio w Unii Europejskiej i utrzymywało się poniżej wartości zapisanej w traktacie z Maastricht (60% PKB).

II.3. Rynek pracy

W 2014 r. miała miejsce ogólna poprawa warunków na polskim rynku pracy. Zgodnie z wynikami badania popytu na pracę, liczba nowo utworzonych miejsc pracy wyniosła 614,8 tys. i była wyższa o 22,4% niż w poprzednim roku. Dla porównania w poprzednim roku wzrost ten wyniósł 8,0%.

Liczba pracujących według Badania Aktywności Ekonomicznej Ludności (BAEL) wzrosła o 1,9%, przy czym gros tego wzrostu (1,7 p. proc.)²⁰ stanowiło zatrudnienie na czas określony. W efekcie wskaźnik zatrudnienia (dla osób w wieku 18-59/64 lata) wzrósł o 1,8 p. proc. i wyniósł 67,5%, zaś stopa bezrobocia (dla osób w wieku 15-74 lata) obniżyła się o 1,3 p. proc. do poziomu 9,0%. W odpowiedzi na spadek bezrobocia rosła presja na wzrost płac. Przeciętne miesięczne wynagrodzenie realne brutto w 2014 r. wzrosło o 3,4%.

W sekcji PKD (Polska Klasyfikacja Działalności) działalność finansowa i ubezpieczeniowa liczba pracujących według BAEL wyniosła 376 tys. osób, co oznaczało spadek o 0,8% wobec 2013 r. Liczba ta zmniejszała się drugi rok z rzędu (w 2013 r. zmniejszyła się o 3,8%). Przeciętne miesięczne wynagrodzenie kształtowało się na poziomie 6 227 zł, co oznacza, że było ono wyższe o 64,6% od średniego wynagrodzenia w gospodarce narodowej. Tempo

¹⁶ Dane zgodne z ESA 2010.

¹⁷ Czyli skorygowane zgodnie z Procedurą Nadmiernego Deficytu saldo sektora instytucji rządowych i samorządowych (ESA 2010).

¹⁸ KE, *Poland, Report prepared in accordance with Article 104(3) of the Treaty*, Bruksela 2009.

¹⁹ Postępy w konsolidacji fiskalnej spowodowały, że w kolejnym roku perspektywa wypełnienia kryterium z Maastricht dla deficytu wpłynęła na zdjęcie z Polski procedury EDP w 2015 r.

²⁰ Por. GUS, *Sytuacja makroekonomiczna w Polsce na tle procesów w gospodarce światowej w 2014 r.*, (2015), Warszawa, s. 101.

wzrostu wynagrodzenia realnego w działalności finansowej i ubezpieczeniowej w 2014 r. wyniosło 1,4%²¹.

II.4. Sytuacja dochodowa i finansowa gospodarstw domowych

Poprawa sytuacji na rynku pracy przełożyła się na wzrost realny dochodu rozporządzalnego na osobę o 3,2% oraz wydatków na osobę o 1,6%. Sytuacja dochodowa gospodarstw domowych poprawiała się od 2013 r., po tym, jak w latach 2011-2012 dochód realny obniżał się. Udział wydatków w dochodzie rozporządzalnym wyniósł 80,5% i był niższy o 1,2 p. proc. niż rok wcześniej. W latach 2009-2014 udział ten zmniejszał się z każdym kolejnym rokiem. W 2014 r. zmalał także udział wydatków sztywnych w wydatkach ogółem gospodarstw domowych. Odsetek wydatków na żywność i napoje bezalkoholowe wyniósł 24,4% i obniżył się o 0,5 p. proc., zaś udział wydatków związanych z utrzymaniem mieszkania lub domu i nośnikami energii wyniósł 20,1%, co oznaczało spadek o 0,7 p. proc.

Pomimo pozytywnych trendów w zakresie przeciętnego realnego dochodu rozporządzalnego i wydatków, w 2014 r. odsetek gospodarstw domowych żyjących poniżej granicy skrajnego ubóstwa utrzymywał się na tym samym poziomie co rok wcześniej, tj. 7,4%. Skala ubóstwa skrajnego rosła w Polsce w latach 2009-2013. W 2009 r. stopa ubóstwa skrajnego wynosiła 5,7%.

W 2014 r. stopa oszczędności sektora gospodarstw domowych kształtowała się na poziomie ok. 2,0%, nieco poniżej jej wartości z 2013 r.²² Stan aktywów finansowych gospodarstw domowych w końcu 2014 r. wyniósł 1 625,7 mld zł, zaś stan zobowiązań finansowych 625,1 mld zł²³.

Zgodnie z wynikami badania pilotażowego NBP (zrealizowanego we współpracy z GUS) o zasobności gospodarstw domowych, ok. 37% gospodarstw domowych było zadłużonych w 2014 r., z czego 12,1% posiadało kredyty mieszkaniowe, zaś 29,4% kredyty inne niż mieszkaniowe oraz pożyczki²⁴.

II.5. Rynek mieszkaniowy

Rozwój rynku mieszkaniowego wiąże się m.in. z możliwością finansowania kredytów mieszkaniowych przez sektor bankowy. Udział budownictwa w strukturze tworzenia wartości dodanej w 2014 r. stanowił 7,5% (w 2013 r. było to 7,4%). Produkcja budowlano-montażowa²⁵ zrealizowana w 2014 r. na terenie kraju przez przedsiębiorstwa budowlane była o 3,5% wyższa niż w 2013 r., pomimo spadku produkcji o 5,9%²⁶.

²¹ Dane dotyczące wynagrodzenia realnego w działalności finansowej i ubezpieczeniowej pochodzą z publikacji GUS, *Zatrudnienie i wynagrodzenie w 2014 r.*, (2015), Warszawa.

²² NBP, *Sytuacja finansowa sektora gospodarstw domowych - IV kw. 2014 r.*, (2015), Warszawa.

²³ NBP, *Sytuacja finansowa sektora gospodarstw domowych - IV kw. 2014 r.*, (2015), Warszawa.

²⁴ NBP, *Zasobność gospodarstw domowych w Polsce. Raport z badania pilotażowego 2014 r.*, (2015), Warszawa.

²⁵ GUS, *Budownictwo – wyniki działalności w 2014 r.*, (2015), Warszawa.

²⁶ W przypadku informacji dotyczących 2014 r., dane nt. przedsiębiorstw budowlanych o liczbie pracujących do 9 osób są szacunkowe.

W 2014 r. oddano do użytkowania 96,3 tys. nowych budynków, tj. o 3,3 tys. budynków mniej niż w 2013 r. W tym czasie udział budownictwa indywidualnego w ogólnej liczbie nowych budynków oddanych do użytkowania zmniejszył się z 89,7% do 88,1%. Liczba nowych budynków mieszkalnych (bez budynków zbiorowego zamieszkania oraz budynków jednorodzinnych nieprzystosowanych do stałego zamieszkania²⁷) przekazanych w 2014 r. do użytkowania wyniosła 73,1 tys. (w 2013 r. było to 75,5 tys.).

W 2014 r. rozpoczęto budowę 148,1 tys. mieszkań, tj. o 20,7 tys. mieszkań (o 16,2%) więcej niż w 2013 r. I tak, więcej mieszkań rozpoczęto w budownictwie indywidualnym (o 1,7 tys., tj. o 2,3% więcej), w kategorii mieszkań przeznaczonych na sprzedaż lub wynajem (o 18,4 tys., tj. o 35,9% więcej), w budownictwie społecznym czynszowym (o 0,9 tys., tj. o 225,0% więcej). W porównaniu z 2013 r. nie zmieniła się liczba rozpoczętych mieszkań spółdzielczych i komunalnych, natomiast rozpoczęto budowę mniejszej liczby mieszkań zakładowych (o 78 mieszkań, tj. o 24,8%).

W 2014 r. oddano do użytkowania 143,2 tys. mieszkań, tj. o 1,9 tys. mieszkań (o 1,3%) mniej niż w 2013 r. Przeciętna powierzchnia użytkowa 1 mieszkania oddanego do użytkowania w 2014 r. wyniosła 100,9 m² i była o 3,7 m² mniejsza niż w roku poprzednim²⁸. Przeciętna powierzchnia użytkowa przypadająca na jedno mieszkanie zrealizowanego w budownictwie innym niż indywidualne wyniosła 58,7m² (59,9m² w 2013 r.).

Na mocy ustawy z dnia 27 września 2013 r. o pomocy państwa w nabyciu pierwszego mieszkania przez młodych ludzi (Dz.U. 2013, poz. 1304), z początkiem 2014 r. wszedł w życie program „Mieszkanie dla młodych”.

II.6. Sytuacja finansowa przedsiębiorstw

Przedsiębiorstwa niefinansowe o liczbie pracujących 10 osób i więcej wykazywały w 2014 r. wyniki finansowe zbliżone do prezentowanych rok wcześniej²⁹. Przychody z całokształtu działalności w tych przedsiębiorstwach wzrosły w 2014 r. w porównaniu z 2013 r. o 2,7% i wyniosły 2 920,1 mld zł. Najwyższy udział w strukturze przychodów stanowiły przychody ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów w wysokości 2 823,8 mld zł.

Koszty uzyskania przychodów z całokształtu działalności badanych przedsiębiorstw były w 2014 r. w porównaniu do roku poprzedzającego wyższe o 2,8% i wyniosły 2 792,4 mld zł. Relacja kosztów z całokształtu działalności w odniesieniu do przychodów tych podmiotów kształtowała się w 2014 r. na poziomie 95,6%. Nieco szybszy wzrost kosztów z całokształtu działalności niż przychodów (odpowiednio o 2,8% i o 2,7%) znalazł odzwierciedlenie w nieznacznym pogorszeniu wskaźnika poziomu kosztów (z 95,5% przed rokiem do 95,6%).

Wynik finansowy brutto przedsiębiorstw o liczbie pracujących 10 i więcej kształtował się w 2014 r. na poziomie 127,8 mld zł i był wyższy o 0,7% w relacji do 2013 r. Wynik finansowy

²⁷ Są to domy letnie i domki wypoczynkowe oraz rezydencje wiejskie.

²⁸ Kategoria ta obejmuje budynki mieszkalne i mieszkania.

²⁹ GUS, *Wyniki finansowe podmiotów gospodarczych I-XII 2014 r.*, (2015), Warszawa.

netto tych podmiotów również wykazał wzrost (o 0,9%) i wyniósł 109,2 mld zł. Wskaźniki rentowności brutto i netto tej grupy przedsiębiorstw niefinansowych w 2014 r. spadły w porównaniu z 2013 r. i wyniosły odpowiednio 4,3% (spadek o 0,2 p. proc.) oraz 3,7% (spadek o 0,1 p. proc.). Nakłady na środki trwałe w 2014 r. wyniosły 131,8 mld zł i były wyższe o 14,6% niż w 2013 r.

II.7. Bezpośrednie inwestycje zagraniczne³⁰

Wartość napływu bezpośrednich inwestycji zagranicznych³¹ (BIZ) do Polski w 2014 r. wyniosła 9,0 mld EUR, wykazując czterokrotny wzrost w relacji do roku poprzedniego. Kategoria BIZ „udziały kapitałowe” w zagranicznych inwestycjach bezpośrednich była dodatnia w kwocie – 1,7 mld EUR, podczas gdy w 2013 r. była ujemna w kwocie 5,5 mld EUR. Napływ kapitału z tytułu reinwestowanych zysków wzrósł o 71,4% w porównaniu do 2013 r. i wyniósł 6,0 mld EUR. Natomiast kategoria BIZ „pozostały kapitał” charakteryzowała się spadkiem o 67,5%, do poziomu 1,3 mld EUR.

Biorąc pod uwagę podział na strefy ekonomiczne³², w 2014 r. największy napływ zagranicznych inwestycji bezpośrednich do Polski pochodził z Europy i wyniósł 9,4 mld EUR, odnotowując prawie pięciokrotny wzrost w stosunku do 2013 r. W strukturze tych inwestycji przeważały reinwestowane zyski w kwocie 5,7 mld EUR (wobec 3,4 mld EUR w 2013 r.). Odnotowano ponad dwukrotny wzrost napływu BIZ do Polski z krajów UE, który wyniósł 9,7 mld EUR. Napływ BIZ do Polski był wyższy również ze strefy euro i wyniósł 11,0 mld EUR (wobec 1,5 mld EUR w 2013 r.). Wzrost napływu tego kapitału odnotowano również z krajów OECD z poziomu 6,0 mld EUR w 2013 r. do 7,9 mld EUR w 2014 r.

W podziale na kraje największy napływ BIZ do Polski pochodził w 2014 r. z Luksemburga i Holandii, odpowiednio 3,8 mld EUR oraz 3,5 mld EUR, wobec odpływu kapitału w 2013 r. z tych państw odpowiednio o: 2,1 mld EUR oraz 0,4 mld EUR. Odpływ BIZ z Polski odnotowano dla Austrii – o 0,9 mld EUR (wobec napływu w 2013 r. na poziomie 0,8 mld EUR) oraz dla Szwecji – o 0,9 mld EUR (wobec odpływu na poziomie 0,2 mld EUR w roku poprzednim).

Biorąc pod uwagę wybrane rodzaje działalności gospodarczej, największy napływ BIZ do Polski w 2014 r. odnotowano dla podmiotów z sekcji C „Przetwórstwo przemysłowe” – 2,7 mld EUR (wobec 1,3 mld EUR w 2013 r.) oraz sekcji J „Informacja i komunikacja” – 1,7 mld EUR (w roku poprzednim było to 2,4 mld EUR). W podmiotach działających w sekcji B „Górnictwo i wydobywanie” w 2014 r. odnotowano odpływ kapitału związany

³⁰ Źródło: NBP, Bezpośrednie inwestycje zagraniczne: <http://www.nbp.pl/home.aspx?f=/publikacje/zib/zib.html>

Uwaga: dane dot. BIZ z uwagi na zmianę metodologii nie są bezpośrednio porównywalne z prezentowanymi w bilansie płatniczym i międzynarodowej pozycji inwestycyjnej.

³¹ Informacja o zagranicznych inwestycjach bezpośrednich w Polsce od 2013 roku została przygotowana po raz pierwszy w oparciu o nowe standardy Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (OECD) dotyczące sporządzania statystyki inwestycji bezpośrednich, opisane w Benchmark Definition of Foreign Direct Investment. Dane historyczne dot. BIZ zostały zweryfikowane od 2010 r.

³² Podane kategorie nie są kategoriami rozłącznymi.

z poniesionymi przez te podmioty stratami oraz spłatą zadłużenia względem inwestorów bezpośrednich łącznie o 0,4 mld EUR (wobec odpływu na poziomie 0,2 mld EUR w 2013 r.).

II.8. Rynek finansowy

Rynek finansowy w Polsce w 2014 r., mierzony wartością aktywów instytucji finansowych, wzrósł nieznacznie o 0,2% i osiągnął poziom 2 098,0 mld zł³³. Wartość aktywów sektora finansowego wykazała wzrost w sektorze bankowym, ubezpieczeniowym i w funduszach inwestycyjnych, natomiast spadek tej wartości cechował spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe oraz Otwarte Fundusze Emerytalne (OFE). Najwyższą wartość aktywów na rynku finansowym w Polsce w 2014 r. miały banki komercyjne i spółdzielcze – łącznie 1 529,3 mld zł; aktywa te były wyższe o 8,9% wobec poprzedniego roku. Najszybszy wzrost aktywów w 2014 r., podobnie jak w poprzednim roku, odnotowano dla funduszy inwestycyjnych były one wyższe o 12,6% w stosunku do 2013 r.

Najwyższy udział w strukturze aktywów należał do banków i wyniósł 73,2%. Fundusze inwestycyjne z udziałem 10,5% były drugimi po bankach podmiotami o najwyższej wartości aktywów. Na trzecim miejscu plasowały się sektor ubezpieczeniowy z udziałem 8,5%. Udział aktywów banków wzrósł w 2014 r. przy spadku udziału aktywów OFE. Udział aktywów tych instytucji w aktywach systemu finansowego spadł w strukturze do 7,1% (wobec 14,2% w 2013 r.). Po przekazaniu części aktywów do ZUS wartość portfela OFE była niższa o 50,3% niż rok wcześniej³⁴.

Wartość kapitalizacji GPW w 2014 r. wyniosła 1 253,0 mld zł, co stanowiło wzrost o 49,0% wobec 2013 r. Na rynku głównym GPW notowanych było 471 spółek (450 spółek w 2013 r.), w tym 51 spółek zagranicznych (47 na koniec 2013 r.). W 2014 r. na GPW odbyło się 28 debiutów wobec 23 w poprzednim roku. Nastroje inwestorów na rynkach kapitałowych przełożyły się na roczną stopę zwrotu, która dla indeksu WIG była dodatnia i wyniosła 0,3% (w 2013 r. było to 8,1%), a dla WIG-Banki była ujemna i osiągnęła poziom -0,7% (rok wcześniej 20,5%)³⁵. Indeks WIG-Banki obejmował 16 spółek o łącznej kapitalizacji 735,6 mld zł. Stanowiło to 58,3% łącznej kapitalizacji giełdy. Indeks ten stanowił 32,0% udziału w obrotach na GPW.

II.9. Polityka monetarna

W 2014 r. polityka pieniężna prowadzona przez Radę Polityki Pieniężnej (RPP) ukierunkowana była w średnim okresie na stabilizowanie inflacji na poziomie 2,5%. W roku tym RPP tylko raz zmieniła poziom stóp procentowych. W I półroczu 2014 r. RPP uzasadniała utrzymanie stóp procentowych na niezmiennym poziomie pojawiającymi się sygnałami ożywieniem krajowej gospodarki, utrzymaniem poziomu inflacji blisko celu inflacyjnego oraz stabilną, w ocenie Rady, sytuacją na globalnych rynkach finansowych. W II połowie 2014 r.

³³ NBP, *Rozwój rynku finansowego w Polsce w 2014 r.*, (2015), Warszawa, s. 16.

³⁴ Ustawy z dnia 6 grudnia 2013 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z określeniem zasad wypłaty emerytur ze środków zgromadzonych w otwartych funduszach emerytalnych.

³⁵ GPW, *Rocznik Giełdowy 2015*, (2015), Warszawa.

RPP zrezygnowała z długoterminowego zapewniania o utrzymaniu stóp procentowych na tym samym poziomie. Wynikało to z niepewności, co do dalszego utrzymania wzrostu gospodarczego w Polsce, jak i konieczności podjęcia działań celem ukierunkowania inflacji bliżej założonego celu inflacyjnego oraz poziomu odchyień przez RPP. W październiku 2014 r. RPP obniżyła stopy procentowe o 50 p.b. dla stopy referencyjnej, o 100 p.b. dla stopy lombardowej i o 50 p.b. dla redyskonta weksli. Stopę depozytową utrzymano na niezmiennym poziomie, zmniejszając różnicę pomiędzy stopą lombardową a depozytową. Decydując o skali obniżenia stóp procentowych w 2014 r. Rada brała pod uwagę ryzyko związane z utrzymywaniem się inflacji poniżej założonego celu oraz ryzyko pojawienia się nierównowag makroekonomicznych związanych z niskim poziomem stóp procentowych³⁶.

Ważnym uwarunkowaniem polityki pieniężnej NBP w 2014 r. była nadpłynność sektora bankowego³⁷. Saldo emisji bonów pieniężnych NBP i operacji depozytowo-kredytowych było w granicach 99,2 – 123,2 mld zł, co dało wartość średnioroczną na poziomie 108,8 mld zł. Oznaczało to spadek o 14,0% w porównaniu do 2013 r. W grudniu spadek poziomu krótkoterminowej płynności sektora bankowego wyniósł 24,0 mld zł w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego. Spadek poziomu płynności w sektorze bankowym uwarunkowany był przede wszystkim wzrostem pieniądza gotówkowego, przewagą sprzedaży walut obcych w relacji do ich skupu przez NBP oraz ograniczeniem przewalutowania środków pochodzących z funduszy unijnych przy udziale NBP na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego (BGK). Współczynnik płynności krótkoterminowej systemu bankowego w 2014 r. pozostawał stabilny, utrzymując poziom znacznie powyżej wymaganej wartości minimalnej i wyniósł 1,47 wobec 1,42 w 2013 r.³⁸.

W 2014 r. stawka POLONIA kształtowała się blisko poziomu stopy referencyjnej NBP, jako że średnie absolutne odchylenie stawki tej od stopy referencyjnej wyniosło 11 p. b. (wobec 18 p. b. w roku poprzednim)³⁹. Zmniejszenie odchylenia stawki POLONIA uwarunkowane było m.in. zmniejszeniem oprocentowania depozytów na koniec dnia.

W 2014 r. NBP w ramach podstawowych operacji otwartego rynku emitował bony pieniężne z 7-dniowym terminem zapadalności, których średnia dzienna wartość wyniosła 107,3 mln zł i była niższa od średniego poziomu w 2013 r. o 16,9 mln zł. Ponadto, bank centralny dokonał emisji w ramach operacji dostrajających, sprzedając bony pieniężne o krótszych terminach zapadalności o średniej dziennej wartości 1,2 mln zł. W 2014 r. przeprowadzono 19 transakcji dostrajających otwartego rynku, tj. o 6 mniej niż w 2013 r.

³⁶ NBP, *Sprawozdanie z wykonania założeń polityki pieniężnej na rok 2014*, (2015), Warszawa, s. 12.

³⁷ Nadpłynność sektora bankowego to nadwyżka środków pozostająca w sektorze bankowym ponad wymagany poziom rezerwy obowiązkowej. Miarą nadpłynności jest saldo przeprowadzanych przez bank centralny operacji otwartego rynku oraz depozytowo-kredytowych.

³⁸ KNF, *Raport o sytuacji banków w 2014 r.*, (2015), Warszawa, s. 28.

³⁹ NBP, *Sprawozdanie z wykonania założeń polityki pieniężnej na rok 2014*, (2015), Warszawa, s. 23.

W 2014 r. nie nastąpiły zmiany w systemie rezerwy obowiązkowej. Podstawowa stopa rezerwy obowiązkowej wynosiła 3,5%⁴⁰, a wartość rezerw kształtowała się na poziomie 34,7 mld zł, co oznaczało wzrost o 8,8% w relacji do stanu z dnia 31 grudnia roku poprzedniego. Przeciętne oprocentowanie środków rezerwy obowiązkowej w 2014 r. wyniosło 2,32% wobec 2,87% w 2013 r. Rezerwa obowiązkowa banków komercyjnych osiągnęła poziom 32,2 mld zł, w bankach spółdzielczych – 2,0 mld zł, natomiast rezerwa obowiązkowa spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych wraz z Kasą Krajową wynosiła 0,5 mld zł⁴¹. W październiku RPP zmieniła oprocentowanie środków rezerwy obowiązkowej. Od dnia 9 października 2014 r. oprocentowanie było liczone jako 0,9% stopy referencyjnej NBP (zamiast 0,9% stopy redyskonta weksli)⁴². Zmiana ta miała na celu utrzymanie oprocentowania środków rezerwy obowiązkowej poniżej rentowności podstawowych operacji otwartego rynku⁴³.

Obowiązujące od 1 stycznia 2014 r. nowe zasady dotyczące adekwatności kapitałowej, określone przez tzw. pakiet CRR/CRD IV, nie spowodowały zasadniczych zmian w poziomie adekwatności kapitałowej polskiego sektora bankowego, co wynika z wysokiej jakości kapitałów zgromadzonych przez polskie banki⁴⁴.

⁴⁰ Od środków złotych i środków w walutach obcych zgromadzonych na rachunkach bankowych oraz od środków uzyskanych z tytułu emisji papierów wartościowych.

⁴¹ NBP, *Sprawozdanie z wykonania założeń polityki pieniężnej na rok 2014*, (2015), Warszawa, s. 25.

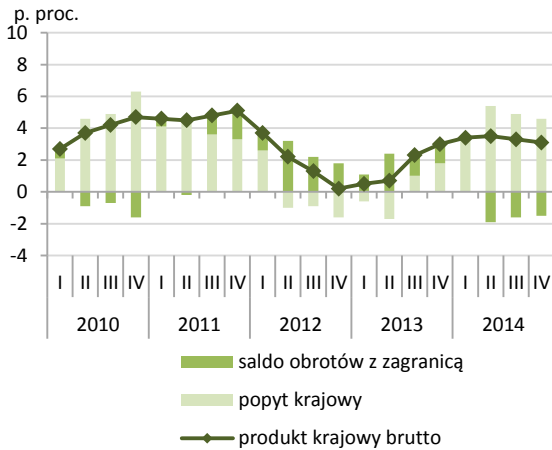
⁴² NBP, *Raport roczny za rok 2014*, (2015), Warszawa, s. 37.

⁴³ NBP, *Sprawozdanie z wykonania założeń polityki pieniężnej na rok 2014*, (2015), Warszawa, s. 25.

⁴⁴ KNF, *Raport o sytuacji banków w 2014 r.*, (2015), Warszawa, s. 4.

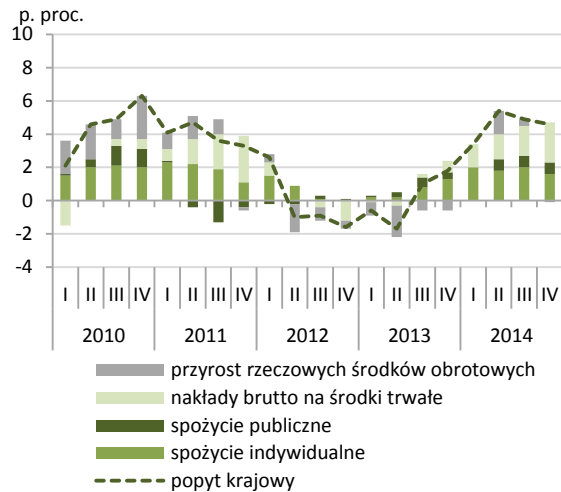
UWARUNKOWANIA SPOŁECZNO-GOSPODARZE SYTUACJI SEKTORA BANKOWEGO W POLSCE

Wykres 6. Główne składowe wzrostu realnego PKB w Polsce



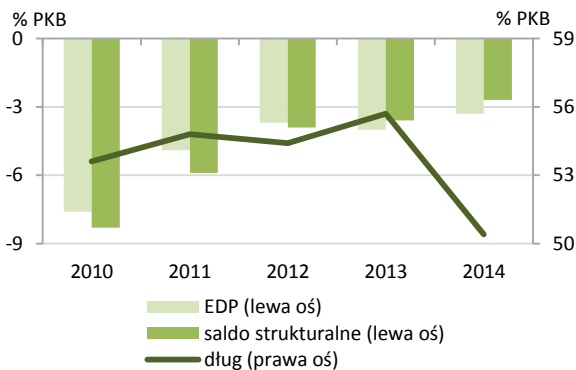
Źródło: dane GUS.

Wykres 7. Wkład popytu wewnętrznego do PKB i jego składowe



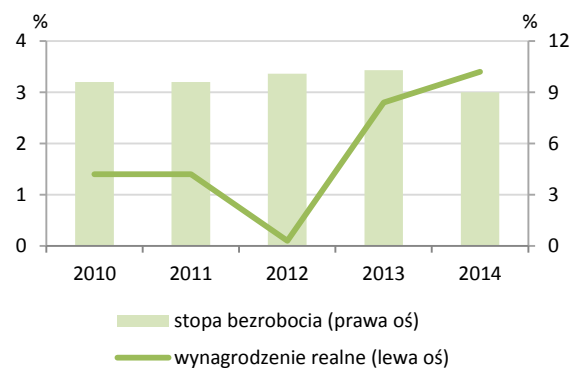
Źródło: dane GUS.

Wykres 8. Saldo i dług sektora instytucji rządowych i samorządowych w Polsce



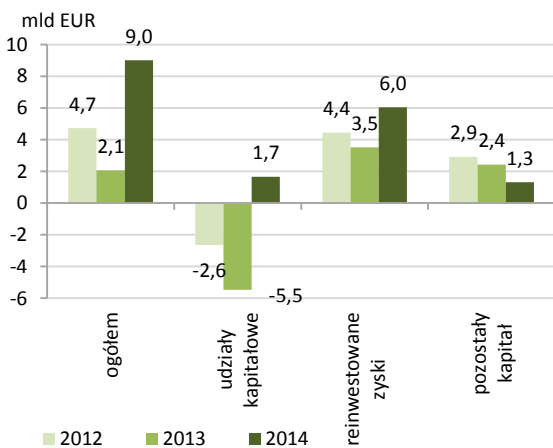
Źródło: dane KE (Ameco).

Wykres 9. Stopa bezrobocia i przeciętne miesięczne wynagrodzenie realne brutto



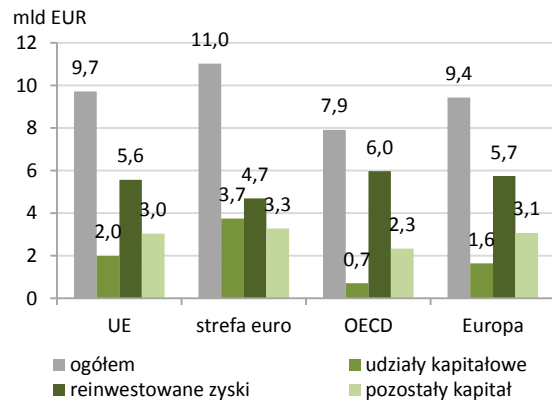
Źródło: dane GUS.

Wykres 10. Napływ bezpośrednich inwestycji zagranicznych do Polski



Źródło: NBP, *Zagraniczne inwestycje bezpośrednie w Polsce w 2014 roku*, (2015), Warszawa.

Wykres 11. Napływ bezpośrednich inwestycji zagranicznych do Polski w 2014 r.

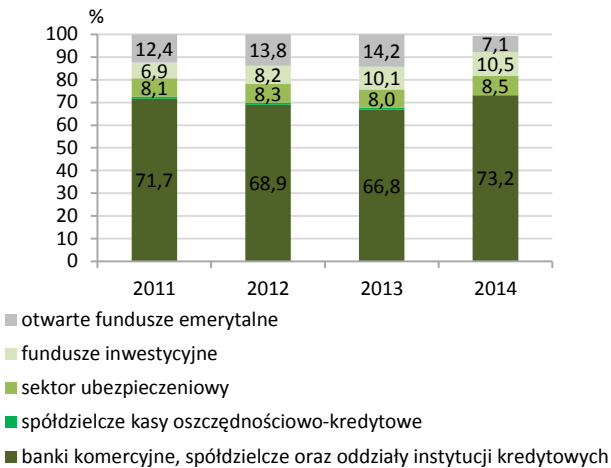


Wykres 12. Liczba mieszkań, na których budowę wydano pozwolenia, których budowę rozpoczęto oraz które oddano do użytkowania



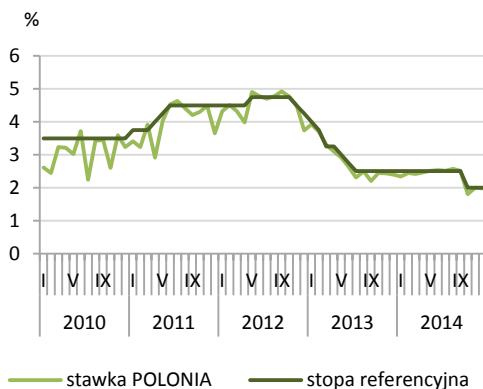
Źródło: dane GUS.

Wykres 14. Aktywa finansowe sektora finansowego w Polsce



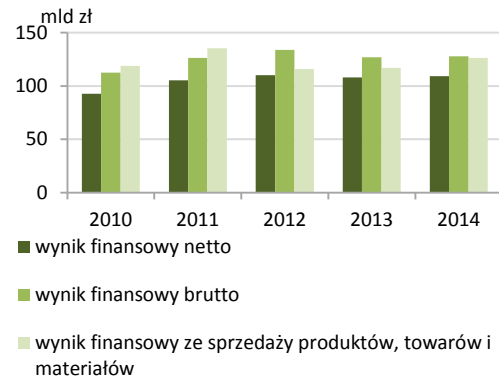
Źródło: NBP, *Rozwój rynku finansowego w Polsce w 2014 r.*, (2015), Warszawa,

Wykres 16. Stawka POLONIA i stopa referencyjna



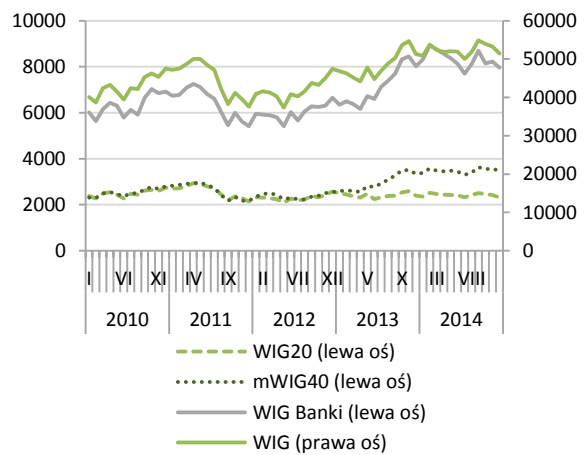
Źródło: dane NBP.

Wykres 13. Wyniki finansowe przedsiębiorstw niefinansowych



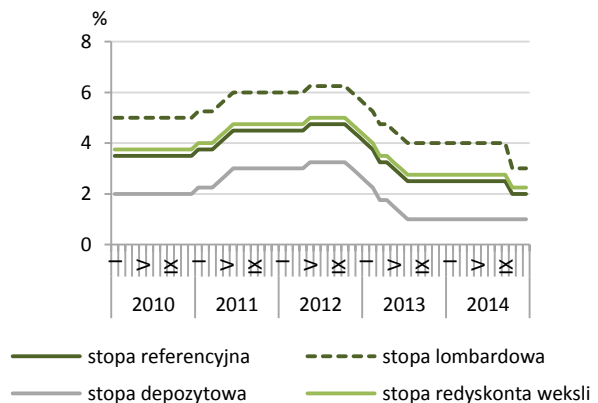
Źródło: dane GUS.

Wykres 15. Wybrane indeksy GPW



Źródło: dane GPW.

Wykres 17. Podstawowe stopy procentowe NBP



Źródło: dane NBP.

III. SEKTOR BANKOWY W UNII EUROPEJSKIEJ

III.1. Sytuacja sektora bankowego w UE

Liczba instytucji kredytowych w końcu 2014 r. w krajach Unii Europejskiej wyniosła 4 412, co oznaczało spadek o 3,8% w relacji do roku poprzedniego. Spadek liczebności tych instytucji wynikał ze zmniejszenia się liczby samodzielnych banków (o 225 podmiotów), natomiast o pięć wzrosła liczba grup bankowych.

Aktywa sektora bankowego UE według EBC w końcu 2014 r. kształtowały się na poziomie 43,7 bln EUR i był to wzrost w relacji do roku poprzedniego o 10,6%. Wynik na działalności operacyjnej w relacji do aktywów ogółem banków w 2014 r. wyniósł 1,70%, odnotowując nieznaczny spadek o 0,07 p.proc. w porównaniu do roku poprzedniego. Wskaźnik rentowności kapitału własnego (ROE) dla banków w całym sektorze UE osiągnął w 2014 r. poziom dodatni i wyniósł 3,0% (wobec 2,1% w 2013 r.). Poziom wskaźnika rentowności aktywów (ROA) dla europejskiego sektora bankowego w 2014 r. również był dodatni i wyniósł 0,2% (wobec 0,1% w poprzednim roku).

Tabl. 1. Dane dotyczące sektora bankowego w UE

Wyszczególnienie	2010	2011	2012	2013	2014
Liczba instytucji kredytowych ⁴⁵	4 768	4 740	4 642	4 588	4 412
z tego:					
samodzielne banki	4 350	4 322	4 242	4 192	3 967
grupy banków	418	418	400	396	441
Aktywa instytucji kredytowych (mld EUR)	42 969	44 916	43 625	39 478	43 660
Wynik na działalności operacyjnej (% w aktywach ogółem)	1,62	1,49	1,50	1,77	1,70
Wynik z tytułu odsetek ⁴⁶ (mld EUR)	317,1	318,0	305,6	291,5	305,1
ROE ⁴⁷ (%)	3,9	-0,3	-1,6	2,1	3,0
ROA ⁴⁸ (%)	0,2	0,0	-0,1	0,1	0,2

Źródło: opracowanie własne na podstawie danych EBC.

Podobnie jak w latach poprzednich, w 2014 r. najwyższy udział krajowych instytucji kredytowych w aktywach ogółem sektora instytucji kredytowych utrzymywał się w Grecji (97,1%), w Niemczech (95,6%), Francji (94,1%), Holandii (93,3%), Szwecji (93,0%) oraz we Włoszech (91,7%). Najmniejszy udział aktywów krajowych instytucji kredytowych w aktywach sektora utrzymywał się w Estonii (4,9%), na Litwie (8,0%), w Czechach (8,7%) oraz w Chorwacji (9,7%).

Największą zmianę w udziale krajowych instytucji kredytowych w danym kraju w 2014 r. odnotowano w: Bułgarii, gdzie krajowe instytucje kredytowe zmniejszyły swój udział w aktywach w porównaniu do 2013 r. o 4,6 p.proc., Francji o 2,9 p.proc. oraz Austrii o 2,7 p.proc. Natomiast krajowe instytucje bankowe zwiększyły swój udział w rynku w Irlandii o 16,8 p.proc., na Węgrzech o 7,9 p.proc. oraz na Łotwie o 7,4 p.proc.

⁴⁵ http://sdw.ecb.europa.eu/quickview.do?SERIES_KEY=359.CBD2.A.B0._Z.67._Z._Z.A.A.R0103._Z._Z._Z._Z.LE._Z.PN

⁴⁶ Net interest income.

⁴⁷ http://sdw.ecb.europa.eu/quickview.do?SERIES_KEY=359.CBD2.A.B0.W0.11._Z._Z.A.A.I2003._Z._Z._Z._Z._Z._Z.PC

⁴⁸ http://sdw.ecb.europa.eu/quickview.do?SERIES_KEY=359.CBD2.A.B0.W0.11._Z._Z.A.A.I2004._Z._Z._Z._Z._Z._Z.PC

Tabl. 2. Udział aktywów krajowych instytucji kredytowych w aktywach ogółem instytucji kredytowych w danym kraju

Kraj	2010	2011	2012	2013	2014
	w %				
Austria	75,7	74,9	72,8	72,3	69,6
Belgia	51,2	48,5	49,6	48,9	49,7
Bułgaria	19,3	23,5	26,4	28,5	23,9
Chorwacja	.	.	.	10,1	9,7
Cypr	71,5	71,1	69,9	66,1	64,8
Czechy	4,6	5,1	7,3	7,7	8,7
Dania	83,2	87,7	87,5	87,1	87,8
Estonia	1,5	5,8	3,6	4,3	4,9
Finlandia	27,2	22,1	24,8	28,8	28,4
Francja	96,7	96,6	96,7	97,0	94,1
Grecja	80,1	80,8	84,6	96,5	97,1
Hiszpania	91,9	92,1	92,6	93,8	93,5
Holandia	87,1	88,8	89,8	92,5	93,3
Irlandia	37,9	32,0	35,2	34,9	51,7
Litwa	21,6	9,9	5,6	8,5	8,0
Luksemburg	8,1	12,3	12,2	12,5	11,7
Łotwa	34,1	37,7	38,7	40,1	47,5
Malta	19,2	20,1	21,6	25,1	28,6
Niemcy	95,2	94,7	95,5	95,9	95,6
Polska	33,1	36,2	38,1	38,7	40,9
Portugalia	77,9	77,8	77,5	79,7	79,3
Rumunia	14,6	16,7	10,2	10,0	10,0
Słowacja	6,5	11,0	11,6	11,9	15,7
Słowenia	73,5	72,6	70,6	68,7	66,4
Szwecja	93,8	94,4	94,0	93,8	93,0
Węgry	38,6	39,2	41,9	44,5	52,4
Wielka Brytania
Włochy	91,7	91,2	91,2	91,4	91,7

Źródło: opracowanie własne na podstawie danych EBC.

W 19 spośród 27 zbadanych krajów Unii Europejskiej, w 2014 r. wystąpił wzrost wartości aktywów sektora bankowego⁴⁹ w porównaniu z 2013 r. Najwyższy był on w Wielkiej Brytanii gdzie wyniósł 31,0%, Francji – 12,3% oraz Luksemburgu o 11,6%. Znaczący spadek aktywów sektora bankowego odnotowano w Irlandii (o 36,3% wobec 2013 r.) oraz Portugalii (o 7,7% wobec 2013 r.). Ze względu na dynamikę aktywów sytuacja w sektorze bankowym UE przedstawiała się korzystniejszej, gdyż średni wzrost wartości aktywów w 2014 r. wyniósł 2,6% i był najwyższy od 2010 r.

⁴⁹ Aktywa wyceniono w EUR.

Tabl. 3. Dynamika wartości aktywów sektora bankowego w krajach UE (aktywa wyceniono w EUR)

Kraj	2010	2011	2012	2013	2014	
	Rok poprzedni = 100					2008=100
Austria	99,2	103,1	99,8	93,7	99,0	91,8
Belgia	96,7	99,7	91,4	91,6	103,7	70,2
Bułgaria	104,1	104,1	107,4	103,9	100,4	123,6
Chorwacja	98,5	.
Cypr	107,6	88,5	90,8	62,1	97,4	60,2
Czechy	107,8	103,6	106,1	100,6	101,4	123,2
Dania	100,8	100,8	100,2	94,5	104,8	95,7
Estonia	93,0	64,1	104,8	101,5	105,5	59,3
Finlandia	121,4	136,7	94,5	87,1	109,8	148,5
Francja	101,1	104,5	102,0	93,1	113,3	100,5
Grecja	100,6	86,1	96,3	90,3	99,8	80,5
Hiszpania	102,0	102,8	99,2	89,8	102,5	98,3
Holandia	102,5	104,4	94,9	90,5	103,9	84,4
Irlandia	88,1	101,1	83,7	79,1	63,7	31,0
Litwa	93,9	92,4	92,2	102,6	107,8	81,2
Luksemburg	87,7	103,7	93,2	97,0	111,6	79,5
Łotwa	100,2	90,0	105,7	104,3	107,2	93,0
Malta	119,2	102,3	103,6	93,3	103,7	117,6
Niemcy	91,5	101,3	94,6	89,0	104,9	70,6
Polska	113,8	99,0	112,8	102,5	105,0	141,9
Portugalia	104,1	96,4	96,8	93,0	92,3	89,3
Rumunia	102,1	102,2	99,0	98,1	101,2	101,1
Słowacja	103,4	102,3	100,5	101,9	110,3	99,4
Słowenia	97,6	95,9	92,6	87,8	96,2	78,2
Szwecja	114,7	115,1	101,3	96,3	98,3	130,9
Węgry	89,7	91,2	98,3	96,8	97,4	75,5
Wielka Brytania	105,6	109,4	95,3	87,5	131,0	142,3
Włochy	102,0	101,1	102,1	92,2	102,7	97,9

Źródło: opracowanie własne na podstawie danych EBC.

Jakość portfela kredytowego banków w Unii Europejskiej w 2014 r. uległa nieznacznej poprawie w porównaniu do 2013 r.

Największy udział „zagrożonych instrumentów dłużnych brutto w instrumentach dłużnych brutto ogółem” wystąpił w 2014 r. na Cyprze (35,63%) oraz w Grecji (34,02%) i w obu przypadkach był wyższy niż rok wcześniej. Najniższy udział tej kategorii, podobnie jak rok wcześniej, odnotowano w Luxemburgu (1,09%), w Szwecji (1,39%) i w Finlandii (1,45%). W 2014 r., w porównaniu z 2013 r., spadek udziału pozycji miał miejsce w 9 krajach (wobec 12 w roku poprzednim), natomiast w 15 krajach odnotowano wzrost tego wskaźnika (wobec 11 w roku poprzednim).

Relacja „zagrożonych instrumentów dłużnych netto do funduszy własnych dla wyliczenia współczynnika wypłacalności ogółem” w 2014 r. była najwyższa na Cyprze i wyniosła 277,21%. Wysoki udział tej relacji odnotowano również w Grecji, gdzie wyniósł on 210,24%. Oba państwa również w 2013 r. charakteryzowały się najwyższym poziomem omawianej

relacji na tle Unii Europejskiej. Najniższy poziom relacji „zagrożonych instrumentów dłużnych netto do funduszy własnych” odnotowano w Luksemburgu (6,85%), w Estonii (8,99%) oraz w Finlandii (13,81%). W 8 spośród 23 krajów Unii Europejskiej, dla których dostępne były pełne dane, omawiana relacja w 2014 r. w porównaniu z 2013 r. uległa poprawie, a w 15 pogorszeniu.

Według danych EBC, poziom wskaźnika wypłacalności⁵⁰ w 2014 r. w relacji do roku poprzedniego wyniósł średnio 18,1%. Spadek średniego wskaźnika wypłacalności odnotowano jedynie w 11 krajach m.in. w Luxemburgu, na Malcie. Najwyższy średni poziom wypłacalności w 2014 r. wystąpił na Malcie (46,38%) oraz w Estonii (41,85%). Najniższy poziom tego wskaźnika stwierdzono w Portugalii (12,31%) i w Szwecji (12,33%).

Dodatnią rentowność aktywów banków (ROA) w 2014 r. odnotowano w 21 spośród 28 krajów Unii Europejskiej (wobec 21 w 2013 r.), dla których dostępne były dane, natomiast ujemną – w pozostałych 7 przypadkach (wobec 6 w 2013 r.). Najwyższą rentowność w 2014 r. odnotowano w Estonii (1,77%), w Polsce (1,12%) oraz w Czechach (po 1,08%). Wymienione kraje również w 2013 r. wykazały się najwyższą wartością wskaźnika ROA. Najniższą rentowność aktywów banków w 2014 r. zaobserwowano natomiast na Węgrzech (-2,04 p. proc.) oraz w Rumunii (-1,28%).

Dodatnią rentowność kapitału własnego banków (ROE) w 2014 r. odnotowano w 21 spośród 28 krajów Unii Europejskiej, dla których dostępne były dane, natomiast ujemną – w pozostałych 7 przypadkach. Sytuacja w 2014 r. przedstawiała się nieznacznie korzystniej w porównaniu z 2013 r. z uwagi na wyższą wielkość średnią ROE (2,79%). Najwyższą rentowność w 2014 r. odnotowano w Czechach (11,36%), w Szwecji (11,11%) i w Estonii (10,74%). Najniższą rentowność aktywów banków w 2014 r. zaobserwowano natomiast w Słowenii (-90,25 p. proc.) oraz na Cyprze (-90,04%).

⁵⁰Wskaźnik wypłacalności (adekwatności kapitałowej) to relacja funduszy własnych netto do aktywów ważonych ryzykiem.

Tabl. 4. Jakość portfela kredytowego banków w krajach UE

Kraj	Rok	Udział zagrożonych instrumentów dłużnych brutto w instrumentach dłużnych brutto ogółem	Relacja zagrożonych instrumentów dłużnych netto do funduszy własnych dla wyliczenia współczynnika wypłacalności ogółem	Odpisy z tytułu utraty wartości ogółem do zagrożonych instrumentów dłużnych brutto ogółem
Austria	2014	6,24	30,11	55,82
	2013	4,23	14,46	71,94
Belgia	2014	3,34	26,19	45,28
	2013	5,27	48,02	29,25
Bułgaria	2014	.	.	.
	2013	18,59	67,95	53,03
Chorwacja	2014	12,88	40,49	59,15
	2013	11,79	42,18	48,07
Cypr	2014	35,63	277,21	33,94
	2013	37,06	279,88	30,98
Czechy	2014	.	.	.
	2013	.	.	.
Dania	2014	5,11	45,85	35,04
	2013	3,87	28,93	44,04
Estonia	2014	2,64	8,99	43,91
	2013	1,89	3,05	75,25
Finlandia	2014	1,45	13,81	36,01
	2013	0,67	.	.
Francja	2014	3,62	21,02	61,12
	2013	4,64	33,80	48,72
Grecja	2014	34,02	210,24	45,09
	2013	24,19	134,66	50,36
Hiszpania	2014	6,67	45,44	57,39
	2013	7,91	58,74	46,59
Holandia	2014	2,95	24,54	43,33
	2013	2,73	24,01	40,98
Irlandia	2014	16,26	74,92	49,88
	2013	18,38	100,42	57,15
Litwa	2014	6,48	35,92	36,17
	2013	8,50	38,04	40,58
Luksemburg	2014	1,09	6,85	49,52
	2013	.	.	.
Łotwa	2014	7,63	34,76	33,00
	2013	5,56	7,92	79,28
Malta	2014	3,20	20,94	38,08
	2013	2,01	8,83	37,62
Niemcy	2014	2,49	21,31	39,06
	2013	1,81	11,59	42,82
Polska	2014	5,39	20,17	64,13
	2013	5,98	25,49	53,02
Portugalia	2014	12,74	89,31	48,18
	2013	7,79	41,62	56,40
Rumunia	2014	15,84	61,71	59,65
	2013	17,87	17,07	86,52
Słowacja	2014	4,11	20,06	62,61
	2013	3,75	16,19	57,24
Słowenia	2014	16,57	80,46	58,76
	2013	17,14	65,34	61,33
Szwecja	2014	1,39	14,34	31,62
	2013	0,47	3,44	63,03
Węgry	2014	14,25	60,34	66,03
	2013	14,03	42,02	63,80
Wielka Brytania	2014	.	.	.
	2013	1,78	5,62	70,05
Włochy	2014	15,81	91,07	48,10
	2013	12,92	89,87	42,62

Źródło: dane EBC.

Tabl. 5. Wskaźniki rentowności kapitału własnego i aktywów oraz współczynniki wypłacalności banków w krajach UE (w % aktywów banków ogółem w danym kraju)

Kraj	Rok	ROE	ROA	Współczynnik wypłacalności	Tier I
		w %			
Austria	2014	1,06	0,08	15,56	11,80
	2013	-0,68	-0,04	15,39	11,89
Belgia	2014	7,81	0,52	17,57	15,30
	2013	6,17	0,39	18,71	16,37
Bułgaria	2014	7,17	0,93	21,51	19,56
	2013	4,45	0,59	16,97	16,01
Chorwacja	2014	3,89	0,54	20,44	19,42
	2013	0,56	0,07	19,62	18,59
Cypr	2014	-7,10	-0,63	15,34	14,57
	2013	-90,04	-5,19	13,50	12,34
Czechy	2014	11,42	1,18	17,04	16,52
	2013	11,36	1,08	16,56	15,99
Dania	2014	4,71	0,26	18,21	16,23
	2013	4,44	0,24	19,24	17,27
Estonia	2014	9,69	1,58	41,85	41,30
	2013	10,74	1,77	23,14	22,74
Finlandia	2014	9,13	0,40	17,53	16,58
	2013	8,06	0,39	16,30	15,46
Francja	2014	4,39	0,23	15,20	13,11
	2013	6,00	0,33	15,01	13,16
Grecja	2014	-10,58	-1,05	14,08	13,85
	2013	.	.	13,57	13,18
Hiszpania	2014	6,69	0,49	13,59	11,83
	2013	5,77	0,36	13,26	11,85
Holandia	2014	3,31	0,19	18,43	15,38
	2013	5,00	0,24	15,27	12,86
Irlandia	2014	8,53	0,94	22,61	20,51
	2013	-13,16	-0,88	20,50	17,31
Litwa	2014	7,73	0,88	21,29	20,91
	2013	8,56	1,02	17,47	17,04
Luksemburg	2014	7,24	0,55	19,36	18,37
	2013	6,45	0,50	24,39	21,30
Łotwa	2014	10,27	0,98	19,98	17,32
	2013	8,75	0,91	18,04	16,50
Malta	2014	4,37	0,69	25,14	23,12
	2013	3,68	0,72	46,38	43,87
Niemcy	2014	2,49	0,13	17,25	14,75
	2013	1,26	0,06	18,67	15,19
Polska	2014	9,35	1,03	14,90	13,73
	2013	9,97	1,12	15,57	13,96
Portugalia	2014	-17,16	-1,21	12,31	11,45
	2013	-9,34	-0,71	13,71	12,23
Rumunia	2014	-15,24	-1,28	17,75	14,45
	2013	0,01	0,08	18,79	15,77
Słowacja	2014	9,24	0,90	17,35	16,03
	2013	10,01	0,96	17,51	16,22
Słowenia	2014	-2,48	-0,26	17,87	17,14
	2013	-90,25	-7,99	13,67	12,91
Szwecja	2014	11,77	0,61	22,19	19,19
	2013	11,11	0,54	12,33	11,46
Węgry	2014	-21,89	-2,04	17,03	13,80
	2013	-0,42	0,00	17,43	14,67
Wielka Brytania	2014	3,85	0,22	.	.
	2013	2,19	0,12	19,28	14,38
Włochy	2014	-2,78	-0,20	14,24	11,78
	2013	-11,51	-0,77	13,70	10,55

Źródło: opracowanie własne na podstawie danych EBC.

W 2014 r., w porównaniu do 2013 r., wzrost stopnia koncentracji na rynku instytucji kredytowych (mierzony udziałem aktywów pięciu największych instytucji kredytowych w aktywach ogółem) zaobserwowano w 16 spośród 28 państw Unii Europejskiej, a w 12 krajach wystąpił jego spadek. Sytuacja pod względem zmian stopnia koncentracji, mierzona w dłuższym okresie (tj. w latach 2010-2014) była jednak bardziej zrównoważona – wzrost stopnia koncentracji wystąpił w 15 spośród 27 ówczesnych krajów członkowskich Unii Europejskiej, a spadek w 13 krajach.

W 2014 r., w porównaniu z 2013 r., największy spadek stopnia koncentracji zaobserwowano w Wielkiej Brytanii (o 4,8 p. proc.) oraz w Finlandii (o 4,3 p. proc.), natomiast największy wzrost zanotowano w Bułgarii (o 5,1 p. proc.) oraz na Malcie (o 5,0 p. proc.). Największy wzrost stopnia koncentracji mierzony dla okresu 2010-2014 wystąpił w Grecji – o 23,5 p. proc. oraz na Malcie – o 10,2 p. proc. Największy spadek stopnia koncentracji w latach 2010-2014 zaobserwowano natomiast w Belgii (o 9,1 p. proc.) oraz w Finlandii (o 4,0 p. proc.).

W 2014 r. w instytucjach kredytowych państw Unii Europejskiej zatrudnionych było ogółem 2,89 mln osób. Liczba ta była o 2,5% niższa niż rok wcześniej, kiedy to zatrudnionych było 2,96 mln osób i o 7,2% niższa niż w 2010 r., kiedy zatrudnienie wynosiło 3,11 mln osób. W 2014 r., w porównaniu z 2013 r. średnia liczba zatrudnionych w instytucjach kredytowych wzrosła w zaledwie pięciu krajach (Litwa, Czechy, Dania, Malta i Słowacja) spośród 28 państw członkowskich Unii Europejskiej, dla których dostępne były te dane. Najwyższy spadek zatrudnienia w sektorze bankowym w 2014 r. wystąpił w Grecji o 10,9 p. proc., w Hiszpanii o 16,6 p. proc. oraz na Łotwie o 6,5 p. proc.

Tabl. 6. Udziały pięciu największych instytucji kredytowych w aktywach ogółem instytucji kredytowych w krajach Unii Europejskiej

Kraj	2010	2011	2012	2013	2014
	w %				
Austria	35,9	38,4	36,5	36,7	36,8
Belgia	74,9	70,8	66,3	64,0	65,8
Bułgaria	55,2	52,6	50,4	49,9	55,0
Chorwacja	.	.	73,9	72,9	72,3
Cypr	64,2	60,8	62,5	62,3	63,4
Czechy	62,5	61,8	61,5	62,8	61,3
Dania	64,4	66,3	65,6	68,4	68,1
Estonia	92,3	90,6	89,6	89,7	89,9
Finlandia	83,8	80,9	79,0	84,1	79,8
Francja	47,4	48,3	44,6	46,7	47,6
Grecja	70,6	72,0	79,5	94,0	94,1
Hiszpania	44,3	48,1	51,4	54,4	58,3
Holandia	84,2	83,6	82,1	83,8	85,0
Irlandia	49,9	46,7	46,4	47,8	47,6
Litwa	78,8	84,7	83,6	87,1	85,7
Luksemburg	31,1	31,2	33,1	33,7	32,0
Łotwa	60,4	59,6	64,1	64,1	63,6
Malta	71,3	72,0	74,4	76,5	81,5
Niemcy	32,6	33,5	33,0	30,6	32,4
Polska	43,4	43,7	44,4	45,2	48,3
Portugalia	70,9	70,8	69,9	70,3	69,2
Rumunia	52,7	54,6	54,7	54,4	54,2
Słowacja	72,0	72,2	70,7	70,3	70,7
Słowenia	59,3	59,3	58,4	57,1	55,6
Szwecja	57,8	57,8	57,4	58,3	58,5
Węgry	54,6	54,6	54,0	51,9	52,5
Wielka Brytania	42,5	43,5	42,8	43,7	38,9
Włochy	39,8	39,5	39,7	39,6	40,7

Źródło: dane EBC.

Tabl. 7. Średnia liczba zatrudnionych w krajowych instytucjach kredytowych w Unii Europejskiej

Kraj	2010	2011	2012	2013	2014	
						2013=100
Austria	78 098	78 085	77 424	75 980	74 110	97,5
Belgia	61 861	61 197	60 068	58 237	56 611	97,2
Bułgaria	34 133	33 897	33 527	32 756	31 715	96,8
Chorwacja	.	.	.	21 704	21 190	97,6
Cypr	12 643	12 825	12 853	11 142	10 956	98,3
Czechy	38 359	39 461	40 147	39 742	40 334	101,5
Dania	47 739	47 224	44 900	36 367	37 201	102,3
Estonia	5 497	5 516	5 563	4 861	4 860	100,0
Finlandia	23 353	23 188	22 510	22 402	22 019	98,3
Francja	412 933	426 336	421 037	416 262	411 012	98,7
Grecja	63 408	59 958	57 006	51 242	45 654	89,1
Hiszpania	261 389	245 956	234 292	215 953	201 643	93,4
Holandia	108 000	105 408	103 447	96 423	94 000	97,5
Irlandia	36 438	35 612	31 773	29 832	28 871	96,8
Litwa	9 993	8 707	8 671	8 392	8 952	106,7
Luksemburg	26 255	26 696	26 534	26 237	25 816	98,4
Łotwa	11 534	11 188	10 565	10 029	9 374	93,5
Malta	3 914	4 026	4 007	4 197	4 427	105,5
Niemcy	667 900	663 800	659 100	655 600	647 300	98,7
Polska	184 858	186 331	181 991	179 385	175 972	98,1
Portugalia	61 504	59 911	57 348	55 820	53 888	96,5
Rumunia	66 753	65 772	61 769	58 612	57 732	98,5
Słowacja	18 234	18 452	18 655	18 540	18 656	100,6
Słowenia	11 995	11 813	11 498	11 218	10 682	95,2
Szwecja	49 799	49 784	52 186	53 594	54 644	102,0
Węgry	41 526	41 305	41 103	40 642	39 456	97,1
Wielka Brytania	455 594	453 971	439 873	421 508	402 561	95,5
Włochy	321 081	316 360	309 478	306 607	299 684	97,7

Źródło: dane EBC.

IV. POLSKI SEKTOR BANKOWY

IV.1. Regulacje polskiego sektora bankowego

Wśród najważniejszych zmian, które weszły w życie w 2014 r. i dotyczyły bezpośrednio polskiego systemu finansowego, a głównie sektora bankowego, wyróżnić należy ustawy (bądź nowelizacje ustaw), rozporządzenia Ministra Finansów oraz rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego.

Do ustaw, do których wprowadzono istotne zmiany wpływające na rynek finansowy w Polsce w 2014 r. należą:

- Ustawa z dnia 24 kwietnia 2014 r. o zmianie ustawy o nadzorze uzupełniającym nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń, zakładami reasekuracji i firmami inwestycyjnymi wchodzącymi w skład konglomeratu finansowego oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z dnia 8 maja 2014 r. poz. 586),
- Ustawa z dnia 23 października 2014 r. o odwróconym kredycie hipotecznym (Dz.U. z dnia 14 listopada 2014 r. poz. 1585),

oraz zmiany w ustawach:

- Ustawa z dnia 28 listopada 2014 r. o zmianie ustawy o usługach płatniczych (Dz.U. z dnia 29 grudnia 2014 r. poz. 1916),
- Ustawa z dnia 5 grudnia 2014 r. o zmianie ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz o zmianie niektórych innych ustaw (Dz.U. z dnia 15 stycznia 2015 r. poz. 73),
- Ustawa z dnia 26 września 2014 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z dnia 21 listopada 2014 r. poz. 1626),
- Ustawa z dnia 28 lutego 2003 r. - Prawo upadłościowe i naprawcze (tekst jednolity Dz.U. z 2015 r., poz. 233) ze zmianami wprowadzonymi z dnia 29 sierpnia 2014 r.,

Do istotniejszych rozporządzeń należy rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 4 lutego 2014 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych (Dz.U. z 2014 r., poz. 175). Przepisy weszły w życie 7 maja 2014 r.

Dużą rolę dla polskiego sektora bankowego odgrywają prawnie niewiążące, ale o dużej sile oddziaływania rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego. Do ważniejszych wydanych w 2014 r. należały:

- Rekomendacja U dotycząca dobrych praktyk w zakresie bancassurance Rekomendacji U adresowane do banków i zalecają wprowadzenie ich także do praktyki zakładów ubezpieczeń (czerwiec 2015 r.),
- Rekomendacja F dotycząca podstawowych kryteriów stosowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego przy zatwierdzaniu regulaminów ustalania bankowo-

hipotecznej wartości nieruchomości wydawanych przez banki hipoteczne
Rekomendacja F weszła w życie w dniu 1 stycznia 2015 r. (lipiec 2014 r.),

- Uchwała KNF nr 411/2014 z dnia 16 grudnia 2014 r. w sprawie wydania „Wytycznych dotyczących zarządzania obszarami informacyjnymi i bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego w towarzystwach funduszy inwestycyjnych” (Dz. Urz. KNF z 2015 r., poz. 8),
- Uchwała KNF nr 412/2014 z dnia 16 grudnia 2014 r. w sprawie wydania „Wytycznych dotyczących zarządzania obszarami informacyjnymi i bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego w powszechnych towarzystwach emerytalnych” (Dz. Urz. KNF z 2015 r., poz. 9).

IV.2. Struktura podmiotowa sektora bankowego

W strukturze podmiotowej polskiego sektora bankowego w 2014 r. doszło do przejęcia trzech banków komercyjnych oraz sześciu banków spółdzielczych. Na koniec 2014 r. działalność operacyjną prowadziło łącznie 631 banków. W wyniku przejęć, liczba banków komercyjnych zmniejszyła się o trzy i na koniec grudnia 2014 r. wyniosła 66. Liczba oddziałów instytucji kredytowych pozostała na tym samym poziomie (28), co w 2013 r. Również w sektorze spółdzielczym liczba banków zmniejszyła się w porównaniu do roku poprzedniego i na koniec badanego okresu wyniosła 565 podmiotów. Wszystkie banki spółdzielcze (poza jednym działającym samodzielnie) były zrzeszone w Banku Polskiej Spółdzielczości w Warszawie (360) lub SGB-Banku w Poznaniu (204).

Struktura własnościowa polskiego sektora bankowego nie uległa w 2014 r. istotnym zmianom. Kapitał krajowy kontrolował 10 banków komercyjnych oraz wszystkie banki spółdzielcze, zaś Skarb Państwa posiadał większościowy udział w 4 bankach, pozostających pod kontrolą kapitału krajowego: PKO Banku Polskim, Banku Gospodarstwa Krajowego, Banku Pocztowym i Banku Ochrony Środowiska. Kapitał zagraniczny miał większościowy udział w 28 bankach komercyjnych oraz kontrolował wszystkie oddziały instytucji kredytowych. Kapitał zagraniczny stanowił 54,3% kapitału podstawowego sektora bankowego i w porównaniu do roku poprzedniego udział ten zmniejszył się o 1 p.proc. W 2014 r. najwyższy udział kapitału zagranicznego w kapitale podstawowym sektora bankowego w Polsce mieli inwestorzy z Niemiec i Francji (odpowiednio 10,8% oraz 9,4%).

Tabl. 8. Liczba banków w Polsce

Stan w dniu 31 XII

Wyszczególnienie	2010	2011	2012	2013	2014	2010	2011	2012	2013	2014
	ogółem					w tym liczba oddziałów instytucji kredytowych				
Banki razem	646	642	642	640	631	21	21	25	28	28
komercyjne	70	68	70	69	66	21	21	25	28	28
spółdzielcze	576	574	572	571	565	–	–	–	–	–
Banki prowadzące usługi powiernicze	16	17	16	15	15	2	2	2	2	2
Banki giełdowe	14	14	15	14	13	–	–	–	–	–
Banki prowadzące działalność maklerską	14	14	15	14	13	–	–	–	–	–
Banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego	42	40	43	43	41	21	21	25	28	28
Banki samochodowe	7	7	7	7	7	1	1	1	2	2
Banki hipoteczne	4	3	3	3	3	1	1	1	1	1
Banki zrzeszające	3	2	2	2	2	–	–	–	–	–

Źródło: opracowanie na podstawie danych KNF.

Tabl. 9. Udział kapitału zagranicznego w kapitale (funduszu) podstawowym według kraju pochodzenia^a

Kraje	Wartość					Udział w kapitale podstawowym sektora bankowego				
	2010	2011	2012	2013	2014	2010	2011	2012	2013	2014
	w mln zł					w odsetkach				
Ogółem	14 475,1	15 583,0	16 975,1	15 521,9	16 140,0	63,0	63,4	60,4	55,3	54,3
Niemcy	2 154,1	2 482,6	2 699,7	2 608,5	3 202,5	9,4	10,1	9,6	9,3	10,8
Włochy	1 110,4	1 110,4	1 246,3	1 246,3	1 310,3	4,8	4,5	4,4	4,4	4,4
USA	944,1	1 245,7	1 303,5	1 303,5	1 323,5	4,1	5,1	4,6	4,6	4,5
Francja	2 338,7	2 435,3	2 663,7	2 516,5	2 801,1	10,2	9,9	9,5	9,0	9,4
Pozostałe ^b	7 927,8	8 309,0	9 061,9	7 847,1	7 502,6	34,5	33,8	32,3	28,0	25,2

^a nie dotyczy oddziałów instytucji kredytowych;^b obejmuje kraje, które posiadają swój kapitał w mniej niż 3 bankach, bez względu na jego wielkość.

Uwaga: tablica nie obejmuje kapitału rozproszonego (poniżej 5%).

Źródło: dane KNF.

W roku 2014 sieć wszystkich placówek bankowych w Polsce zmniejszyła się o 1,6% do poziomu 15 025. Liczba oddziałów banków na terenie kraju wyniosła 7 347 i była większa o 15 placówek niż rok wcześniej, przy czym w bankach komercyjnych był to wzrost o 29 oddziałów, zaś w bankach spółdzielczych spadek o 14. W większości wyróżnionych grup banków wystąpił wzrost liczby oddziałów, jedynie w bankach ze 100% udziałem kapitału zagranicznego, bankach samochodowych i bankach zrzeszających nastąpił spadek odpowiednio o 26, 1 i 5 oddziałów. W bankach hipotecznych liczba ta pozostaje bez zmian od szeregu lat.

Liczba filii, ekspozytur, przedstawicielstw i innych placówek na terenie kraju na koniec 2014 r. wyniosła 7 678 i była mniejsza w stosunku do roku poprzedniego o 256 placówek. W bankach komercyjnych sieć zmniejszyła się o 285 filii, ekspozytur, przedstawicielstw i innych placówek bankowych, natomiast w bankach spółdzielczych nastąpił nieznaczny

przyrost sieci o 29 placówek. Wśród wyróżnionych typów banków wystąpiło zmniejszenie sieci wymienionych placówek: o 91 w pięciu bankach komercyjnych o największej wartości aktywów, o 100 w bankach prowadzących usługi powiernicze, o 285 w bankach giełdowych, o 225 w bankach prowadzących działalność maklerską i o 3 w bankach zrzeszających. Przyrost liczby wymienionych placówek miał miejsce jedynie w bankach ze 100% udziałem kapitału zagranicznego (o 39).

Tabl. 10. Sieć oddziałów oraz innych placówek banków w Polsce

Stan w dniu 31 XII

Wyszczególnienie	2010	2011	2012	2013	2014
LICZBA ODDZIAŁÓW					
Banki ogółem	6 929	7 087	7 530	7 332	7 347
komercyjne	5 345	5 476	5 841	5 609	5 638
spółdzielcze	1 584	1 611	1 689	1 723	1 709
Pięć banków komercyjnych o największej wartości aktywów	2 779	2 786	2 712	2 993	3 109
Banki prowadzące usługi powiernicze	4 271	4 331	4 735	4 559	4 736
Banki giełdowe	3 876	4 260	4 747	4 623	4 681
Banki prowadzące działalność maklerską	4 045	4 175	4 796	5 089	5 123
Banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego	432	685	782	676	650
Banki samochodowe	2	2	2	3	2
Banki hipoteczne	2	2	2	2	2
Banki zrzeszające	71	75	76	71	66
LICZBA FILII, EKSPOZYTUR, PRZEDSTAWICIELSTW I INNYCH PLACÓWEK					
Banki ogółem	7 239	6 794	7 844	7 934	7 678
komercyjne	4 925	4 401	5 322	5 407	5 122
spółdzielcze	2 314	2 393	2 522	2 527	2 556
Pięć banków komercyjnych o największej wartości aktywów	2 599	2 013	1 899	1 901	1 810
Banki prowadzące usługi powiernicze	3 082	2 501	2 077	2 097	1 997
Banki giełdowe	3 603	3 008	3 294	3 285	3 000
Banki prowadzące działalność maklerską	3 240	2 693	2 564	2 667	2 442
Banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego	700	622	695	708	747
Banki samochodowe	–	–	–	–	–
Banki hipoteczne	6	5	5	6	6
Banki zrzeszające	31	23	19	14	11

Źródło: opracowanie własne na podstawie danych NBP.

Zatrudnienie w polskim sektorze bankowym (wyrażone liczbą zatrudnionych w przeliczeniu na pełne etaty) na koniec 2014 r. było niższe niż rok wcześniej. Dla banków ogółem liczba ta wyniosła 172 429 osób, o 1% mniej niż przed rokiem. W bankach komercyjnych zatrudnienie zmniejszyło się o 1,1% i wyniosło 139 493 osób. W bankach spółdzielczych wielkość zatrudnienia spadła o 0,5% i wyniosła 32 936 osób. Wśród wyróżnionych typów banków liczba zatrudnionych ogółem najbardziej wzrosła w bankach hipotecznych, bankach prowadzących usługi powiernicze oraz w pięciu bankach komercyjnych o największej wartości aktywów (odpowiednio o 18,3%, 2,3% i 1,8%). Spadek zatrudnienia zanotowano w bankach zrzeszających (o 2,8%), w bankach ze 100% udziałem kapitału zagranicznego

(o 1,4%), w bankach giełdowych (o 1,3%), w bankach prowadzących działalność maklerską (o 1,3%) i w bankach samochodowych o 1 etat. Zatrudnienie w centralach banków ogółem było o 0,7% wyższe niż przed rokiem i na koniec 2014 r. wyniosło 72 758 osób zatrudnionych w przeliczeniu na pełne etaty.

Tabl. 11. Liczba pracujących w polskim sektorze bankowym

Stan w dniu 31 XII

Wyszczególnienie	2010	2011	2012	2013	2014	2010	2011	2012	2013	2014
	ogółem					w tym w centralach				
Banki ogółem	176 788	176 511	174 945	174 106	172 429	70 806	72 045	72 615	72 261	72 758
komercyjne	144 656	143 775	141 969	141 021	139 493	55 975	56 689	57 310	56 892	57 474
spółdzielcze	32 132	32 736	32 976	33 085	32 936	14 831	15 356	15 305	15 369	15 284
Pięć banków komercyjnych o największej wartości aktywów	67 296	66 100	64 622	66 984	68 158	17 344	17 803	17 799	18 692	19 282
Banki prowadzące usługi powiernicze	103 449	103 708	100 671	97 630	99 851	35 432	36 501	35 319	33 303	35 003
Banki giełdowe	102 799	107 232	108 651	107 611	106 172	36 212	38 013	38 952	37 451	37 644
Banki prowadzące działalność maklerską	98 994	98 439	102 386	108 303	106 864	32 898	33 279	35 762	37 324	37 263
Banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego	18 038	21 304	21 539	21 743	21 446	8 361	11 390	12 119	13 098	13 213
Banki samochodowe	666	726	762	733	732	666	726	762	683	681
Banki hipoteczne	279	242	242	257	304	266	230	230	225	245
Banki zrzeszające	2 255	2 126	2 076	1 999	1 943	1 024	910	885	869	925

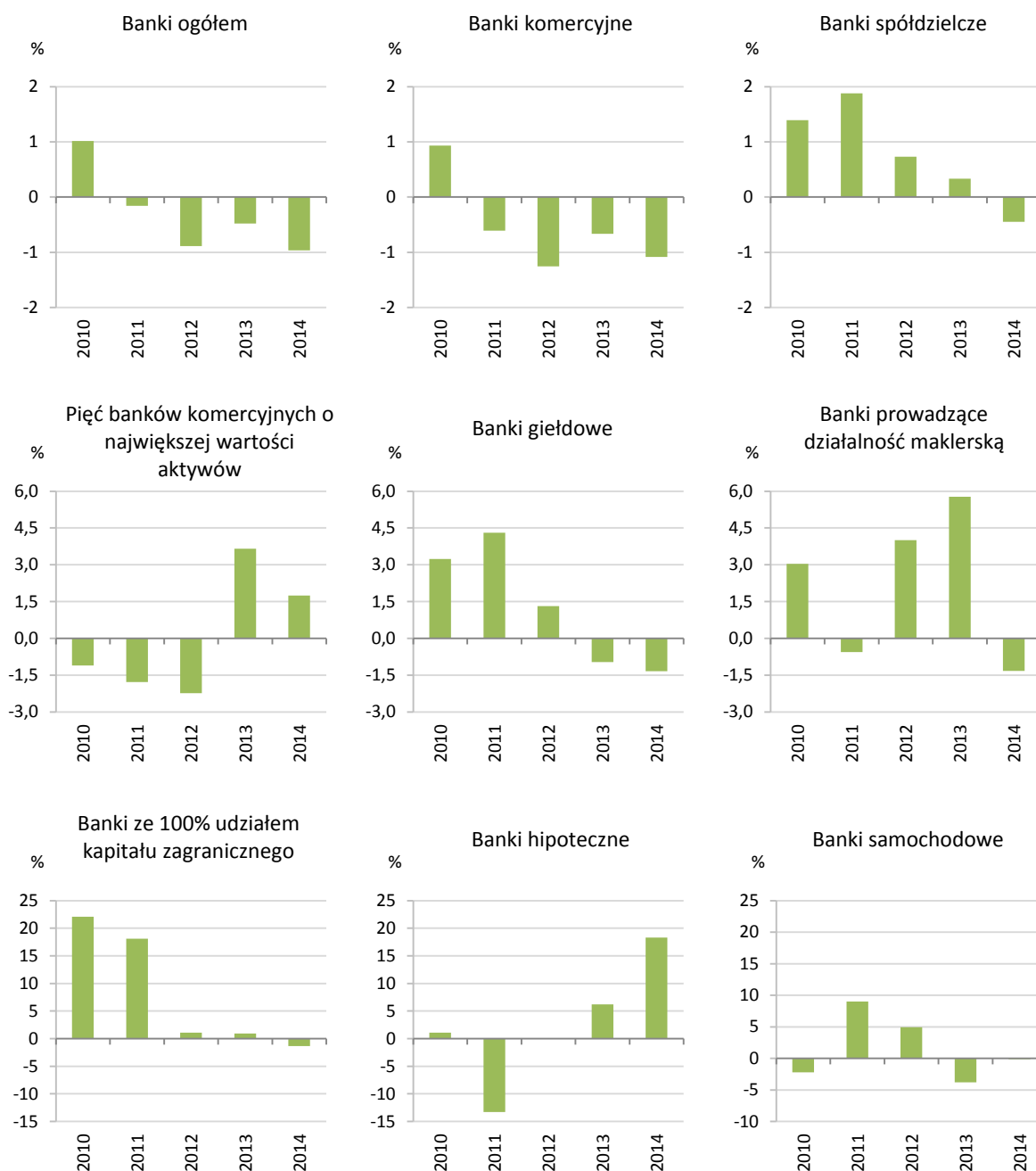
Uwaga: liczba pracujących – w przeliczeniu na pełne etaty.

Źródło: opracowanie własne na podstawie danych NBP.

W bankach komercyjnych liczba zatrudnionych w centralach wzrosła o 1,0% i na koniec 2014 r. wyniosła 57 474 osoby, zaś w bankach spółdzielczych spadła o 0,6% do poziomu 15 284 osób. Biorąc pod uwagę wyróżnione typy banków, liczba zatrudnionych w centralach zwiększyła się w bankach hipotecznych (o 8,9%), w bankach zrzeszających (o 6,4%), w bankach prowadzących usługi powiernicze (o 5,1%), w pięciu bankach komercyjnych o największej wartości aktywów (o 3,2%), w bankach ze 100% udziałem kapitału zagranicznego (o 0,9%) oraz w bankach giełdowych (o 0,5%). Natomiast w centralach pozostałych wyróżnionych typów banków odnotowano niewielki spadek (poniżej 1%) liczby zatrudnionych w przeliczeniu na pełne etaty.

STRUKTURA PODMIOTOWA SEKTORA BANKOWEGO

Wykres 18. Zmiana liczby pracujących w przeliczeniu na pełne etaty w polskim sektorze bankowym (zmiana w stosunku do poprzedniego roku)



Źródło: opracowanie własne na podstawie danych NBP.

W 2014 r. liczba rachunków prowadzonych przez banki w Polsce zwiększyła się o 2,2% i na koniec roku wyniosła 74,1 mln. Banki komercyjne prowadziły 67,1 mln rachunków (podobnie jak w poprzednim roku było to 90,6% wszystkich rachunków), zaś banki spółdzielcze 6,9 mln (9,4% całości). Odnotowano wzrost liczby prowadzonych rachunków w pięciu bankach komercyjnych o największej wartości aktywów, bankach prowadzących usługi powiernicze, bankach giełdowych, bankach prowadzących działalność maklerską oraz w bankach hipotecznych (odpowiednio o 3,8%, 4,3%, 2,8%, 2,1% i 35,3%). Spadek liczby prowadzonych rachunków wystąpił jedynie w bankach ze 100% udziałem kapitału zagranicznego (o 7,1%) oraz w bankach samochodowych (o 1,0%).

Tabl. 12. Liczba prowadzonych rachunków

Stan w dniu 31 XII

Wyszczególnienie	2010	2011	2012	2013	2014
Banki ogółem	65 534 147	74 040 172	72 842 308	72 469 344	74 054 107
komercyjne	58 793 561	66 936 093	66 059 712	65 636 973	67 121 340
spółdzielcze	6 740 586	7 104 079	6 782 596	6 832 371	6 932 767
Pięć banków komercyjnych o największej wartości aktywów	38 549 322	40 449 961	40 666 247	43 037 860	44 660 423
Banki prowadzące usługi powiernicze	46 989 861	50 385 227	51 430 054	51 271 251	53 459 293
Banki giełdowe	48 539 755	55 821 508	56 668 304	56 503 229	58 092 735
Banki prowadzące działalność maklerską	45 614 847	49 271 042	51 337 157	54 389 027	55 512 441
Banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego	3 787 272	5 148 181	4 605 819	4 216 411	3 916 630
Banki samochodowe	125 738	171 248	169 781	156 249	154 707
Banki hipoteczne	751	802	917	1 330	1 800
Banki zrzeszające	161 287	#	#	#	#

Źródło: opracowanie własne na podstawie danych NBP.

IV.3. Adekwatność kapitałowa

W 2014 r. weszły w życie postanowienia zbioru regulacji prawnych Unii Europejskiej, tzw. Bazylea III, składającego się z dyrektywy CRDIV⁵¹, rozporządzenia CRR⁵² oraz rozporządzenia wykonawczego⁵³, które określiło, w ramach pakietu CRR/CRDIV, nowy standard sprawozdawczy ITS (Implementing Technical Standards). W związku z zastosowaniem tych przepisów do polskiego sektora bankowego dane w zakresie adekwatności kapitałowej za 2014 r. nie są w pełni porównywalne z danymi za lata poprzednie, sporządzone według wcześniej obowiązującego standardu sprawozdawczego COREP (Common Reporting). Oprócz zmienionego układu sprawozdania, zmienił się również zakres podmiotowy banków nim objętych. Dane według standardu ITS nie obejmują danych

⁵¹ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE.

⁵² Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

⁵³ Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

Banku Gospodarstwa Krajowego⁵⁴, wyłączonego spod Dyrektywy CRD IV (art. 2, ust. 5, pkt 18), natomiast dane banków krajowych posiadających oddziały zagraniczne (w 2014 r. były trzy takie banki), uwzględniają dane tych oddziałów.

Fundusze własne według standardu ITS składają się z kapitału Tier I (kapitał najwyższej jakości, najbardziej stabilny), który dzieli się na kapitał podstawowy Tier I (CET1 – *Common Equity Tier I*) i kapitał dodatkowy Tier I, oraz kapitału Tier II (kapitał uzupełniający). Wartość kapitału podstawowego Tier I nie powinna być niższa niż 4,5%, a razem z kapitałem dodatkowym Tier I niż 6,0% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. Fundusze własne ogółem (kapitał Tier I + kapitał Tier II) powinny stanowić co najmniej 8,0% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. W celu zwiększenia odporności na ewentualne straty współczynniki te powinny być utrzymywane przez banki na wyższym poziomie. Zalecana wartość dla współczynnika kapitału Tier I to 9,0%, a dla łącznego współczynnika kapitałowego (*TCR – total capital ratio*) 12,0%. Jeszcze wyższe współczynniki powinny utrzymywać w szczególności banki planujące wypłacenie dywidend lub posiadające w swoich portfelach duży udział kredytów walutowych⁵⁵.

W końcu 2014 r. fundusze własne banków ogółem⁵⁶ wyniosły 136,8 mld zł. Fundusze własne banków komercyjnych stanowiły 92,5% funduszy własnych banków ogółem. Udział pięciu największych banków w funduszach banków komercyjnych wyniósł 56,8%, a udział banków ze 100% udziałem kapitału zagranicznego stanowił 13,2%. Fundusze banków spółdzielczych miały 7,5% udziału w funduszach własnych banków ogółem.

Kapitał Tier I stanowił 91,6% (kapitał podstawowy Tier I 91,5% i kapitał dodatkowy Tier I 0,1%), a kapitału Tier II 8,4% funduszy własnych banków ogółem. W bankach komercyjnych udziały poszczególnych składowych funduszy własnych różniły się nieznacznie (od 0,0 do 0,1 p. proc.) od tych dla banków ogółem, natomiast w bankach spółdzielczych te udziały wyniosły odpowiednio 93,0% (92,0% i 0,9%) oraz 7,0%.

Fundusze własne banków ogółem w końcu 2014 r. były o 62,3 mld zł wyższe od całkowitych wymogów kapitałowych. W bankach komercyjnych wartość nadwyżki funduszy własnych nad całkowitymi wymogami kapitałowymi wyniosła 57,3 mld zł, a w bankach spółdzielczych 5,1 mld zł.

Całkowite wymogi kapitałowe⁵⁷ banków ogółem na koniec 2014 r. zostały ustalone na poziomie 74,5 mld zł. Z ogólnej kwoty całkowitych wymogów kapitałowych na banki komercyjne przypadało 93,0%, w tym na pięć największych banków 51,9%, a na banki ze

⁵⁴ Uproszczonego oszacowania głównych miar adekwatności kapitałowej dla BGK dokonał UKNF. Zgodnie z tymi szacunkami fundusze własne sektora bankowego (łącznie z BGK) na koniec 2014 r. wyniosły 145,2 mld zł (wzrost w porównaniu do roku poprzedniego o 4,8%), całkowity wymóg kapitałowy 76,1 mld zł (wzrost o 7,5%), a tym samym nadwyżka funduszy własnych nad całkowitym wymogiem kapitałowymi wzrosła o 1,9% do 69,1 mld zł. KNF, *Raport o sytuacji banków w 2014 r.*, (2015) Warszawa, s. 24.

⁵⁵ KNF, *Stanowisko KNF w sprawie polityki dywidendowej instytucji finansowych*, Komunikat z 242. posiedzenia Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 2 grudnia 2014 r., (2014) Warszawa.

⁵⁶ Bez oddziałów instytucji kredytowych, które podlegają badaniu adekwatności kapitałowej razem ze swoją jednostką nadrzędną w jej kraju macierzystym.

⁵⁷ Obliczona zgodnie z rozporządzeniem CRR łączna kwota ekspozycji na ryzyko podzielona przez 12,5.

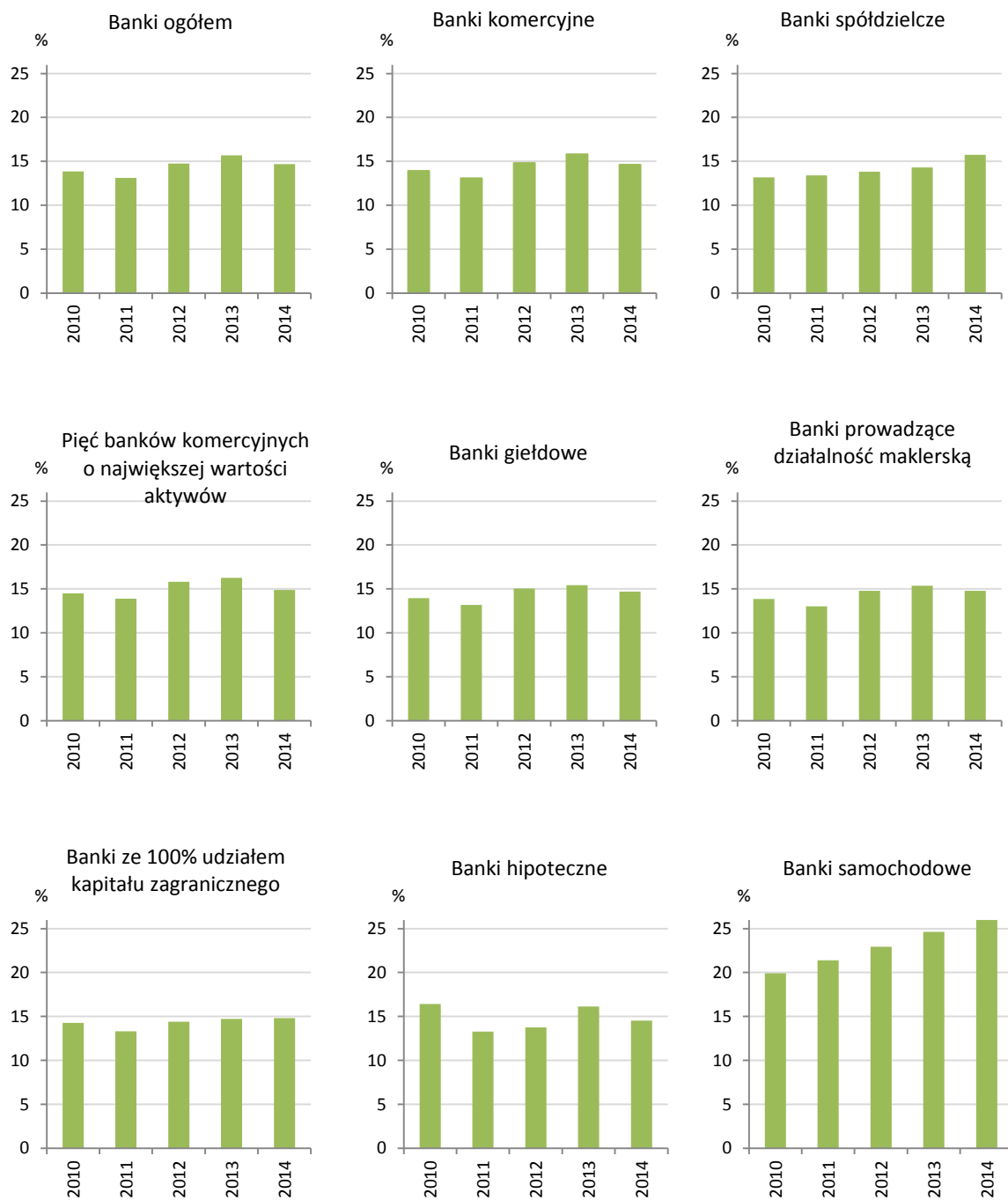
100% udziałem kapitału zagranicznego 12,1%. Całkowite wymogi kapitałowe banków spółdzielczych wyniosły 5,2 mld zł, co stanowiło 7,0% całkowitych wymogów kapitałowych banków ogółem.

Wymogi kapitałowe były przeznaczone głównie na pokrycie ekspozycji ważonych ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego, które w przypadku banków ogółem stanowiły 87,9% (65,5 mld zł) całkowitych wymogów kapitałowych. Dla banków komercyjnych udział tych wymogów był na podobnym poziomie i wynosiły 88,0% (60,9 mld zł), a dla banków spółdzielczych na niższym poziomie 87,2% (4,6 mld zł). Drugim ważnym obszarem ryzyka, na pokrycie którego musiały być wykorzystane fundusze własne, było ryzyko operacyjne. W przypadku banków ogółem, a także dla grupy banków komercyjnych, wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego ukształtowały się na zbliżonym poziomie, odpowiednio 8,6% i 8,3% wymogów całkowitych. Dla banków spółdzielczych udział wymogów z tytułu ryzyka operacyjnego wyniósł 12,8%. Udziały wymogów kapitałowych na pokrycie pozostałych rodzajów ryzyka w całkowitych wymogach kapitałowych wyniosły w bankach ogółem łącznie 3,5% (w tym 1,7 p. proc. z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów) i 3,7% (w tym 1,8 p. proc. z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów) w bankach komercyjnych.

Na koniec 2014 r. łączny współczynnik kapitałowy dla banków ogółem ukształtował się na poziomie 14,69%. W bankach komercyjnych współczynnik ten osiągnął wartość 14,61%, a w bankach spółdzielczych 15,75%. W pozostałych grupach banków komercyjnych wartość łącznego współczynnika kapitałowego wyniosła: dla pięciu największych banków 14,87%, dla banków prowadzących usługi powiernicze 14,86%, dla banków giełdowych 14,70%, dla banków prowadzących działalność maklerską 14,78%, dla banków ze 100% udziałem kapitału zagranicznego 14,80%, dla banków samochodowych 26,00% i dla banków hipotecznych 14,52%. Tylko w przypadku banków spółdzielczych i samochodowych wartości współczynników na koniec 2014 r. liczone według nowych zasad były wyższe niż na koniec 2013 r., liczonych według starych zasad. Osiągnięte współczynniki były dla wszystkich grup banków wyższe od zalecanego minimum. Podobna sytuacja wystąpiła w przypadku współczynnika kapitału Tier I, którego wartość dla banków ogółem ukształtowała się na poziomie 13,46%. Współczynnik kapitału podstawowego Tier I osiągnął wartość 13,44%, zbliżoną do wartości współczynnika kapitału Tier I, ze względu na niski poziom kapitału dodatkowego Tier I.

ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

Wykres 19. Współczynnik wypłacalności według grup banków



Uwaga: za 2014 r. łączny współczynnik kapitałowy.

Źródło: opracowanie własne na podstawie danych NBP.

Tabl. 13. Współczynniki wypłacalności według grup banków

Wyszczególnienie	2010	2011	2012	2013	2014 ^a	2010	2011	2012	2013	2014 ^b
	współczynnik wypłacalności					współczynnik Tier I				
	w %									
Banki ogółem	13,86	13,11	14,76	15,68	14,69	12,47	11,72	13,15	14,13	13,46
komercyjne	13,92	13,09	14,83	15,80	14,61	12,48	11,66	13,16	14,19	13,37
spółdzielcze	13,17	13,41	13,83	14,29	15,75	12,36	12,58	13,03	13,36	14,64
Pięć największych banków	14,51	13,90	15,81	16,26	14,87	13,12	12,51	14,32	14,80	13,97
Banki prowadzące usługi powiernicze	14,24	13,50	15,09	16,64	14,86	12,71	12,03	13,64	15,35	13,95
Banki giełdowe	13,95	13,17	15,05	15,42	14,70	12,39	11,65	13,19	13,69	13,48
Banki prowadzące działalność maklerską	13,85	13,03	14,79	15,35	14,78	12,39	11,60	13,22	13,92	13,81
Banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego	14,28	13,32	14,40	14,73	14,80	13,13	12,26	13,68	13,85	13,80
Banki samochodowe	19,93	21,39	22,95	24,65	26,00	18,31	19,87	21,49	22,93	24,19
Banki hipoteczne	16,43	13,28	13,75	16,13	14,52	14,61	11,45	12,39	14,97	12,83

^a Łączny współczynnik kapitałowy.

^b Współczynnik kapitału Tier I.

Źródło: opracowanie własne na podstawie danych NBP.

Tabl. 14. Fundusze własne i wymogi kapitałowe według stanu w dniu 31 grudnia 2014 r.

Wyszczególnienie	Banki		
	ogółem	z tego:	
		komercyjne	spółdzielcze
w mln zł			
Fundusze własne	136 841,8	126 520,5	10 321,2
Kapitał Tier I	125 334,5	115 740,5	9 594,1
Kapitał podstawowy Tier I	125 204,4	115 706,9	9 497,5
Kapitał dodatkowy Tier I	130,2	33,6	96,6
Kapitał Tier II	11 507,2	10 780,1	727,2
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	931 336,5	865 798,3	65 538,1
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rozmycia oraz dostaw z późniejszym terminem rozliczenia	818 983,7	761 865,2	57 118,5
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko rozliczenia/dostawy	254,1	254,1	–
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów	15 857,9	15 849,4	8,5
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego	80 123,1	71 725,7	8 397,4
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej	7 265,8	7 265,8	–
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu dużych ekspozycji w portfelu handlowym	834,7	834,7	–
Kwoty innych ekspozycji na ryzyko	8 017,3	8 003,5	13,8
Nadwyżka kapitału podstawowego Tier I	83 294,2	76 745,9	6 548,3
Nadwyżka kapitału Tier I	69 454,4	63 792,6	5 661,8
Nadwyżka łącznego kapitału	62 334,8	57 256,7	5 078,2
w %			
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	13,44	13,36	14,49
Współczynnik kapitału Tier I	13,46	13,37	14,64
Łączny współczynnik kapitałowy	14,69	14,61	15,75

Źródło: opracowanie własne na podstawie danych NBP.

IV.4. Testy warunków skrajnych

Testy warunków skrajnych, czyli *stress-testy*, to analizy sytuacji systemu finansowego mało prawdopodobnej, lecz możliwej w przypadku wystąpienia skrajnie niekorzystnych warunków makroekonomicznych. Wyniki tego typu badań są prezentowane przez NBP w *Raporcie o stabilności systemu finansowego* z półroczną częstotliwością, tj. lipcu i grudniu (lub styczniu). Analizy przeprowadzone w styczniu 2015 r.⁵⁸ oparte zostały o trój etapową symulację znacznych zmian w sferze następujących rodzajów ryzyk: szoku makroekonomicznego, szoku rynkowego i szoku płynnościowego. Ponadto badaniu został poddany wpływ upadku jednego banku na cały sektor bankowy.

Tabl. 15. Test warunków skrajnych

Ryzyko	Założenia	Wyniki
szok makroekonomiczny	<ul style="list-style-type: none"> wystąpienie deflacji i wzrost realnego zadłużenia rządowego i prywatnego; eskalacja napięć politycznych, utrudnienia w eksporcie, wzrost cen surowców energetycznych; zwiększenie awersji do ryzyka, osłabienie i korekta wzrostu PKB gospodarek rozwijających się, pogorszenie się sytuacji banków a krajach rozwiniętych; obniżenie tempa wzrostu w Polsce, trudniejsza sytuacja na rynku pracy. 	<ul style="list-style-type: none"> potrzeby kapitałowe: <ul style="list-style-type: none"> w scenariuszu referencyjnym: 2,5% udziału banków; w scenariuszu szokowym: 18,3% udziału banków; ponadto w scenariuszu szokowym: <ul style="list-style-type: none"> większość banków zachowałaby płynność; niewystarczające bufory dla banków o udziale około 10% w aktywach sektora; niedobór środków płynnych to około 24 mld zł.
szok rynkowy	<ul style="list-style-type: none"> wzrost rentowności obligacji o 300 pkt bazowych; deprecjacja złotego wobec euro i franka o 30%. 	
szok płynności	<ul style="list-style-type: none"> rozliczenie całości krótkoterminowych transakcji międzybankowych w Polsce; odpływ środków zagranicznych; wzrost wartości zabezpieczeń transakcyjnych; wycofanie części depozytów i innych środków gospodarstw domowych, przedsiębiorstw i jednostek sektora publicznego; powyższe elementy dotyczą wszystkich banków komercyjnych. 	

Źródło: opracowanie na podstawie NBP, *Raport o stabilności systemu finansowego Styczeń 2015 r.*, (2015), Warszawa.

Analizy przeprowadzone przez NBP wskazywały na możliwość znacznej absorpcji szoków przez polski system bankowy. W porównaniu do badania z lipca 2014 r., przy wzroście udziału banków o niedostatecznych buforach płynnościowych, niedobory środków płynnych spadły.

IV.5. Rachunek przepływów pieniężnych

Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej

W 2014 r. przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej banków ogółem wyniosły 12,1 mld zł, w porównaniu do -5,6 mld zł w roku poprzednim. Banki komercyjne osiągnęły

⁵⁸ NBP, *Raport o stabilności systemu finansowego Styczeń 2015 r.*, (2015), Warszawa, s. 66-71.

przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej o wartości 9,9 mld zł (wobec -7,5 mld zł w 2013 r.), a banki spółdzielcze 2,3 mld zł, tj. o 21,6% więcej niż rok wcześniej. Pięć największych banków osiągnęło nadwyżkę przepływów pieniężnych netto z działalności operacyjnej w wysokości 0,6 mld zł (wobec 9,4 mld zł w 2013 r.). Banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego odnotowały wartość dodatnią, wynoszącą 17,0 mld zł (wobec 3,1 mld zł rok wcześniej).

Głównym czynnikiem, poza zyskiem netto, kształtującym wielkość przepływów pieniężnych z działalności operacyjnej były zmiany stanów⁵⁹ aktywów i zobowiązań operacyjnych (z wyłączeniem gotówki i ekwiwalentów). Wartość aktywów operacyjnych w bankach ogółem zwiększyła się w 2014 r. o 107,2 mld zł (wobec 104,8 mld zł w roku poprzednim), podczas gdy wartość zobowiązań operacyjnych powiększyła się o 101,9 mld zł (wobec 87,5 mld zł w 2013 r.). Większa skala wzrostu aktywów niż zobowiązań operacyjnych (o 5,3 mld zł) przyczyniła się do zmniejszenia środków pieniężnych o tę kwotę. W przypadku banków komercyjnych ta różnica była jeszcze większa. Wzrost aktywów operacyjnych był w tej grupie banków o 6,6 mld zł większy od wzrostu zobowiązań operacyjnych, pomimo że w pięciu największych bankach wzrost aktywów operacyjnych przewyższył wzrost zobowiązań operacyjnych o 8,6 mld zł, ale banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego osiągnęły saldo zmian aktywów i zobowiązań operacyjnych na poziomie plus 13,7 mld zł. Odwrotna sytuacja, niż dla banków komercyjnych, wystąpiła w bankach spółdzielczych, w których wzrost wartości zobowiązań operacyjnych był o 1,3 mld zł wyższy od wzrostu aktywów operacyjnych. W 2013 r. wartość aktywów zwiększyła się bardziej od wartości zobowiązań w bankach komercyjnych (o 18,3 mld zł), natomiast w bankach spółdzielczych przyrost wartości zobowiązań przewyższał wzrost aktywów o 0,9 mld zł.

W 2014 r. zysk netto bieżącego roku banków ogółem był wyższy niż ujemne saldo zmiany wartości aktywów i zobowiązań operacyjnych. Dlatego też przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej były dodatnie. Rok wcześniej, kiedy to wzrost aktywów był większy od wzrostu zobowiązań o 17,3 mld zł, przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej osiągnęły wartość ujemną. W bankach komercyjnych przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej w 2014 r. były dodatnie, ale niższe o jedną trzecią niż zysk netto bieżącego roku. Banki spółdzielcze uzyskały przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej trzykrotnie większe niż ich zysk netto.

Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej

Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej banków ogółem zamknęły się w 2014 r. deficytem w wysokości 17,1 mld zł (wobec -2,8 mld zł w 2013 r.). Zarówno banki komercyjne jak i banki spółdzielcze zanotowały większe wydatki niż wpływ z działalności inwestycyjnej – banki komercyjne o 16,5 mld zł (wobec 2,4 mld zł w roku poprzednim), a banki spółdzielcze o 0,6 mld zł (wobec 0,4 mld zł w 2013 r.). Pięć największych banków

⁵⁹ Wzrost stanu wartości aktywów (z wyłączeniem gotówki i ekwiwalentów) powoduje zmniejszenie środków pieniężnych, a zmniejszenie powiększa stan środków pieniężnych. Odwrotna sytuacja zachodzi w przypadku zobowiązań: wzrost stanu ich wartości oznacza zwiększenie, a spadek zmniejszenie stanu środków pieniężnych.

osiągnęło ujemne przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej w wysokości 0,9 mld zł (w porównaniu do -2,7 mld zł w 2013 r.). Banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego odnotowały również ujemne saldo z działalności inwestycyjnej w wysokości 15,2 mld zł, podczas gdy w poprzednim roku wielkość ta wyniosła -2,4 mld zł.

W 2014 r. wpływy z działalności inwestycyjnej banków ogółem wyniosły 922,8 mld zł, co oznacza ich wzrost w skali roku o 19,0%. Były one wypracowane niemal w całości (921,9 mld zł) przez banki komercyjne. Pięć największych banków miało 74,9% udziału w tych wpływach (wobec 89,9% w 2013 r.). Banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego osiągnęły 20,0% udziału w tych wpływach (wobec 5,1% rok wcześniej). Wpływy z działalności inwestycyjnej banków ogółem pochodziły głównie z innych wpływów związanych z działalnością inwestycyjną (55,6% wobec 43,6%), ze zbycia aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży (39,5% wobec 50,7% w poprzednim roku), oraz ze zbycia inwestycji utrzymywanych do terminu zapadalności (4,9% wobec 5,0%). Pięć największych banków miało podobną strukturę wpływów jak banki ogółem. Banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego osiągnęły wpływy z działalności inwestycyjnej, podobnie jak w 2013 r., prawie wyłącznie z niesklasyfikowanych źródeł.

W 2014 r. wydatki na działalność inwestycyjną banków ogółem, po wzroście o 20,8%, wyniosły 939,9 mld zł. Struktura tych wydatków w przypadku banków ogółem i banków komercyjnych była podobna i zostały one przeznaczone głównie na inne wydatki związane z działalnością inwestycyjną (55,8% wobec 43,0% w 2013 r.), nabycie aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży (37,6% wobec 51,5%) oraz nabycie inwestycji utrzymywanych do terminu zapadalności (5,9% wobec 5,1%).

Udział banków spółdzielczych we wpływach i wydatkach z działalności inwestycyjnej banków ogółem wyniósł odpowiednio 0,1% i 0,2%, ale wpływy i wydatki miały inną strukturę niż w bankach komercyjnych. W bankach spółdzielczych 88,6% (bez zmian w porównaniu z poprzednim rokiem) wpływów z działalności inwestycyjnej pochodziła ze zbycia inwestycji utrzymywanych do terminu zapadalności. Większość (63,9% wobec 62,1% w 2013 r.) wydatków na działalność inwestycyjną banków spółdzielczych stanowiły wydatki na nabycie inwestycji utrzymywanych do terminu zapadalności, natomiast wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych stanowiły 15,3% (wobec 24,2% w 2013 r.) wydatków inwestycyjnych.

Przepływy pieniężne z działalności finansowej

Banki ogółem odnotowały w 2014 r. dodatnie przepływy pieniężne netto z działalności finansowej o wartości 16,1 mld zł, w porównaniu do -5,1 mld zł w poprzednim roku. O takim wyniku zdecydowały banki komercyjne, które osiągnęły saldo z działalności finansowej w wysokości 16,0 mld zł (wobec -5,2 mld zł rok wcześniej), a banki spółdzielcze wykazały dodatnie saldo w wysokości 0,07 mld zł (wobec 0,06 mld zł rok wcześniej).

Pięć największych banków osiągnęło dodatnie przepływy pieniężne netto z działalności finansowej w wysokości 9,3 mld zł (w porównaniu do -9,1 mld zł w 2013 r.). Banki ze 100%

udziałem kapitału zagranicznego odnotowały ujemne saldo z działalności finansowej w kwocie -2,5 mld zł, a w poprzednim roku wielkość ta, w tej grupie banków, wyniosła 3,1 mld zł.

Wpływy z działalności finansowej banków ogółem wyniosły 66,9 mld zł (66,3% więcej niż rok wcześniej) i pochodziły w 99,6% z banków komercyjnych. W porównaniu do poprzedniego roku udział pięciu największych banków w tych wpływach zwiększył się do 39,7% (o 18,7 p. proc.), a udział banków ze 100% udziałem kapitału zagranicznego obniżył się do 14,0% (o 30,0 p. proc.).

W 2014 r. na wpływy z działalności finansowej banków ogółem składały się głównie wpływy z emisji akcji lub innych instrumentów kapitałowych (12,4%; o 0,1 p. proc. mniej niż w 2013 r.), wpływy z emisji zobowiązań podporządkowanych (4,0%; o 18,6 p. proc. mniej) oraz inne wpływy z działalności finansowej⁶⁰ (83,6%; o 19,1 p. proc. więcej). Pięć największych banków uzyskało w 2014 r. wpływy z emisji akcji lub innych instrumentów kapitałowych o wartości 5,9 mld zł (o 41,7% więcej niż rok wcześniej) i zobowiązań podporządkowanych w wysokości 0,8 mld zł (o 50,0% więcej). Wpływy z tych emisji stanowiły odpowiednio 22,1% (o 27,1 p. proc. mniej) i 2,8% (o 3,1 p. proc. mniej) wpływów tych banków z działalności finansowej. Z kolei banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego wyemitowały zobowiązania podporządkowane za 1,4 mld zł (o 83,0% mniej) oraz akcje lub inne instrumenty kapitałowe na kwotę 1,0 mld zł (pięciokrotnie więcej). Wpływy z tych źródeł stanowiły odpowiednio 15,3% (wobec 47,5% w 2013 r.) i 10,3% (wobec 1,1%) wpływów z działalności finansowej tych banków.

Wydatki na działalność finansową banków ogółem wyniosły 50,8 mld zł (o 12,1% więcej niż rok wcześniej). Podobnie jak wpływy, zostały one wygenerowane prawie w całości przez banki komercyjne (99,6%; o 0,04 p. proc. więcej niż rok wcześniej). Udział w tych wydatkach pięciu największych banków wyniósł 33,9% (o 4,9 p. proc. mniej), a banków ze 100% udziałem kapitału zagranicznego 23,3% (o 9,0 p. proc. niż w roku poprzednim). Wydatki na działalność finansową banków ogółem składały się głównie z wypłaconych dywidend 13,7% (o 2,5 p. proc. mniej niż w 2013 r.), spłaty zobowiązań podporządkowanych 9,4% (3,7 p. proc. mniej) oraz innych wydatków na działalność finansową⁶¹ 76,9% (o 6,5 p. proc. więcej).

Pięć największych banków, oprócz innych wydatków, wypłaciło w 2014 r. dywidendy w wysokości 5,3 mld zł (o 5,6% mniej niż rok wcześniej), które stanowiły 30,6% ich wydatków na działalność finansową (spadek o 1,2 p. proc.). Ponadto, banki te spłaciły zobowiązania podporządkowane w wysokości 0,5 mld zł. Banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego spłaciły zobowiązania podporządkowane w wysokości 3,9 mld zł (o 26,0% mniej) oraz wypłaciły dywidendy w wysokości 0,5 mld zł (o 49,0% mniej niż rok wcześniej). Udziały tych

⁶⁰ Wpływy niebędące wpływami z emisji akcji lub innych instrumentów kapitałowych, emisji zobowiązań podporządkowanych lub ze sprzedaży akcji własnych.

⁶¹ Wydatki niebędące wypłaconymi dywidendami, spłatą zobowiązań podporządkowanych, wydatkami z tytułu umorzenia akcji lub innych instrumentów kapitałowych.

wydatków wyniosły w tej grupie banków odpowiednio 33,1% (o 3,0 p. proc. mniej) i 4,2% (2,4 p. proc. mniej) w wydatkach na działalność finansową.

Tabl. 16. Rachunek przepływów pieniężnych

Wyszczególnienie	Rok	Banki ogółem	z tego:	
			komercyjne	spółdzielcze
w mln zł				
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA				
Zysk (Strata) przypadający na jednostkę dominującą	2014	15 881,9	15 120,8	761,1
	2013	15 146,0	14 400,8	745,2
Korekty do uzgodnienia zysku (straty) netto ze środkami pieniężnymi netto z działalności operacyjnej	2014	1 556,1	1 310,7	245,4
	2013	-2 033,9	-2 211,0	177,1
Przepływy wynikające z zysków z działalności operacyjnej przed uwzględnieniem zmian aktywów i zobowiązań z działalności operacyjnej	2014	17 438,0	16 431,5	1 006,5
	2013	13 112,1	12 189,8	922,2
(Wzrost) spadek aktywów i zobowiązań operacyjnych (z wyłączeniem gotówki i ekwiwalentów)	2014	-5 305,3	-6 571,3	1 265,9
	2013	-17 335,0	-18 281,3	946,3
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej	2014	12 132,7	9 860,3	2 272,4
	2013	-4 222,9	-6 091,4	1 868,5
Zmiana stanu należności/zobowiązań z tytułu podatku dochodowego dotyczącego działalności operacyjnej	2014	-1,3	0,5	-1,9
	2013	-1 377,1	-1 375,6	-1,5
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	2014	12 131,4	9 860,8	2 270,6
	2013	-5 600,0	-7 467,0	1 867,0
DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA				
Wpływy związane z działalnością inwestycyjną	2014	922 811,7	921 902,7	909,0
	2013	775 324,5	774 750,0	574,5
Wydatki związane z działalnością inwestycyjną	2014	939 877,1	938 353,1	1 524,0
	2013	778 128,2	777 117,8	1 010,4
Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną	2014	-17 065,4	-16 450,4	-615,0
	2013	-2 803,8	-2 367,9	-435,9
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA				
Wpływy z działalności finansowej	2014	66 887,2	66 586,7	300,5
	2013	40 219,7	39 939,0	280,7
Wydatki na działalność finansową	2014	50 832,8	50 605,6	227,1
	2013	45 335,9	45 117,1	218,8
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	2014	16 054,4	15 981,1	73,4
	2013	-5 116,3	-5 178,1	61,8
RÓŻNICE KURSOWE Z PRZELICZENIA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	2014	156,0	156,0	0,0
	2013	-47,7	-47,7	0,0
ZWIĘKSZENIE ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO	2014	11 276,4	9 547,5	1 729,0
	2013	-13 567,8	-15 060,7	1 493,0
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTKU OKRESU	2014	93 151,7	87 734,3	5 417,4
	2013	113 742,1	108 582,8	5 159,3
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	2014	104 428,2	97 281,8	7 146,4
	2013	100 174,3	93 522,1	6 652,2

Źródło: opracowanie własne na podstawie danych NBP.

Środki pieniężne na koniec okresu

W 2014 r. banki ogółem oraz banki komercyjne i spółdzielcze osiągnęły dodatnie przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej i finansowej, a ujemne z działalności inwestycyjnej. W 2013 r. banki ogółem jak i komercyjne wykazały ujemne przepływy pieniężne netto ze wszystkich trzech swoich rodzajów działalności. W przypadku banków spółdzielczych ujemne przepływy pieniężne netto, podobnie jak w 2014 r., wystąpiły tylko na działalności inwestycyjnej. Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych w 2014 r., za sprawą

banków komercyjnych, były dodatnie i wyniosły 0,2 mld zł. W rezultacie doszło do zwiększenia środków pieniężnych na koniec 2014 roku o 11,3 mld zł. W 2013 r. wystąpił spadek środków pieniężnych o 13,6 mld zł. Stan środków pieniężnych banków ogółem w końcu 2014 r. osiągnął wartość 104,4 mld zł, tj. o 4,2% więcej w porównaniu z końcem 2013 r. Do banków komercyjnych należało 97,3 mld zł (wzrost o 4,0%), w tym pięć największych banków dysponowało kwotą 52,8 mld zł (wzrost o 20,9%), a banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego posiadały 13,8 mld zł (spadek o 10,7%). W bankach spółdzielczych stan środków pieniężnych zwiększył się o 7,4% do 7,1 mld zł.

Na środki pieniężne w bankach ogółem w końcu 2014 r. składały się głównie: należności od banków centralnych (47,4%; o 7,7 p. proc. więcej niż rok wcześniej), kredyty i inne należności (22,4%; o 2,8 p. proc. mniej), gotówka w kasie (17,7%; o 2,7 p. proc. więcej) oraz aktywa dostępne do sprzedaży (8,2%; o 3,5 p. proc. mniej). W bankach komercyjnych struktura środków pieniężnych była zbliżona do tej odnotowanej dla całego sektora bankowego, występowały tylko niewielkie różnice w udziałach procentowych poszczególnych pozycji. Banki spółdzielcze charakteryzowały się inną strukturą środków pieniężnych, ponieważ banki te przeprowadzają operacje z bankiem centralnym przede wszystkim za pośrednictwem swoich banków zrzeszających. Środki pieniężne banków spółdzielczych składały się głównie z kredytów i innych należności (46,0%; o 1,6 p. proc. mniej niż rok wcześniej), gotówki w kasie (26,8%; o 0,8 p. proc. mniej), aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu (8,6%; wzrost o 0,3 p. proc.), należności od banków centralnych (8,4%; więcej o 1,1 p. proc.) oraz inwestycji utrzymywanych do terminu zapadalności (5,1%; wzrost o 0,1 p. proc.).

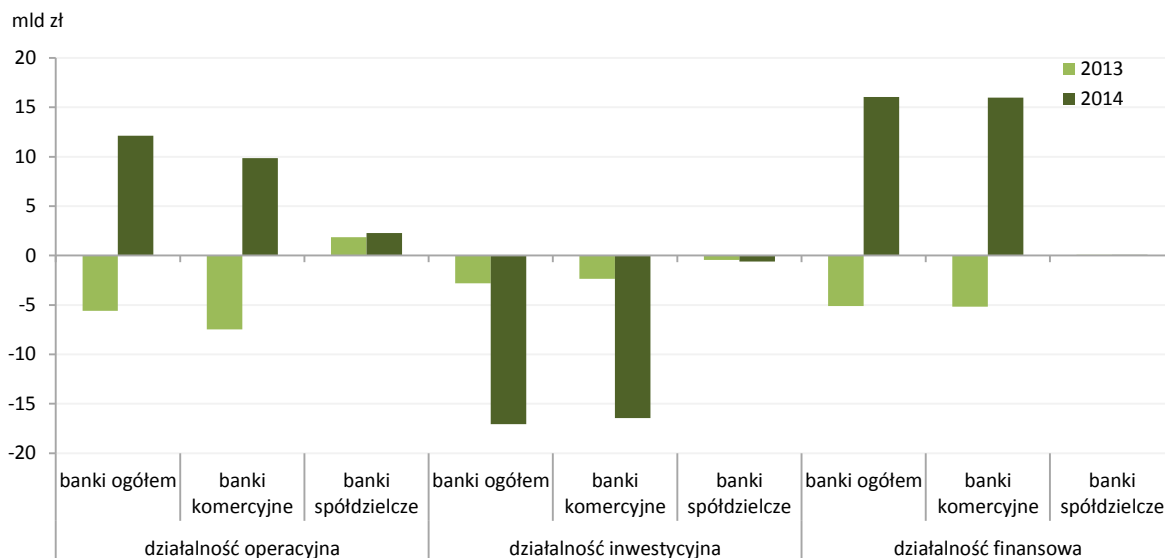
Tabl. 17. Środki pieniężne na koniec okresu

Wyszczególnienie	Rok	Banki		
		ogółem	z tego:	
			komercyjne	spółdzielcze
		w mln zł		
Środki pieniężne na koniec okresu	2014	104 428,2	97 281,8	7 146,4
	2013	100 174,3	93 522,1	6 652,2
Gotówka w kasie	2014	18 514,1	16 598,1	1 916,0
	2013	15 053,3	13 218,1	1 835,2
Należności od banków centralnych	2014	49 462,4	48 863,7	598,7
	2013	39 756,7	39 270,4	486,3
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	2014	1 939,1	1 324,7	614,4
	2013	1 592,8	1 038,8	554,0
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej (ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat)	2014	55,0	0,0	55,0
	2013	1 637,0	1 599,8	37,2
Aktywa dostępne do sprzedaży	2014	8 525,6	8 326,6	199,0
	2013	11 734,1	11 586,4	147,7
Kredyty i inne należności (razem z leasingiem finansowym)	2014	23 405,9	20 118,6	3 287,3
	2013	25 301,0	22 137,6	3 163,4
Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności	2014	523,7	159,6	364,1
	2013	1 105,2	772,3	332,9
Inne inwestycje krótkoterminowe o wysokiej płynności	2014	1 513,1	1 438,3	74,8
	2013	3 448,0	3 374,7	73,3
Przekroczenie salda na rachunkach banku płatnych na żądanie (jeśli są integralną częścią zarządzania środkami pieniężnymi)	2014	489,4	452,2	37,2
	2013	546,2	524,0	22,2

Źródło: opracowanie własne na podstawie danych NBP.

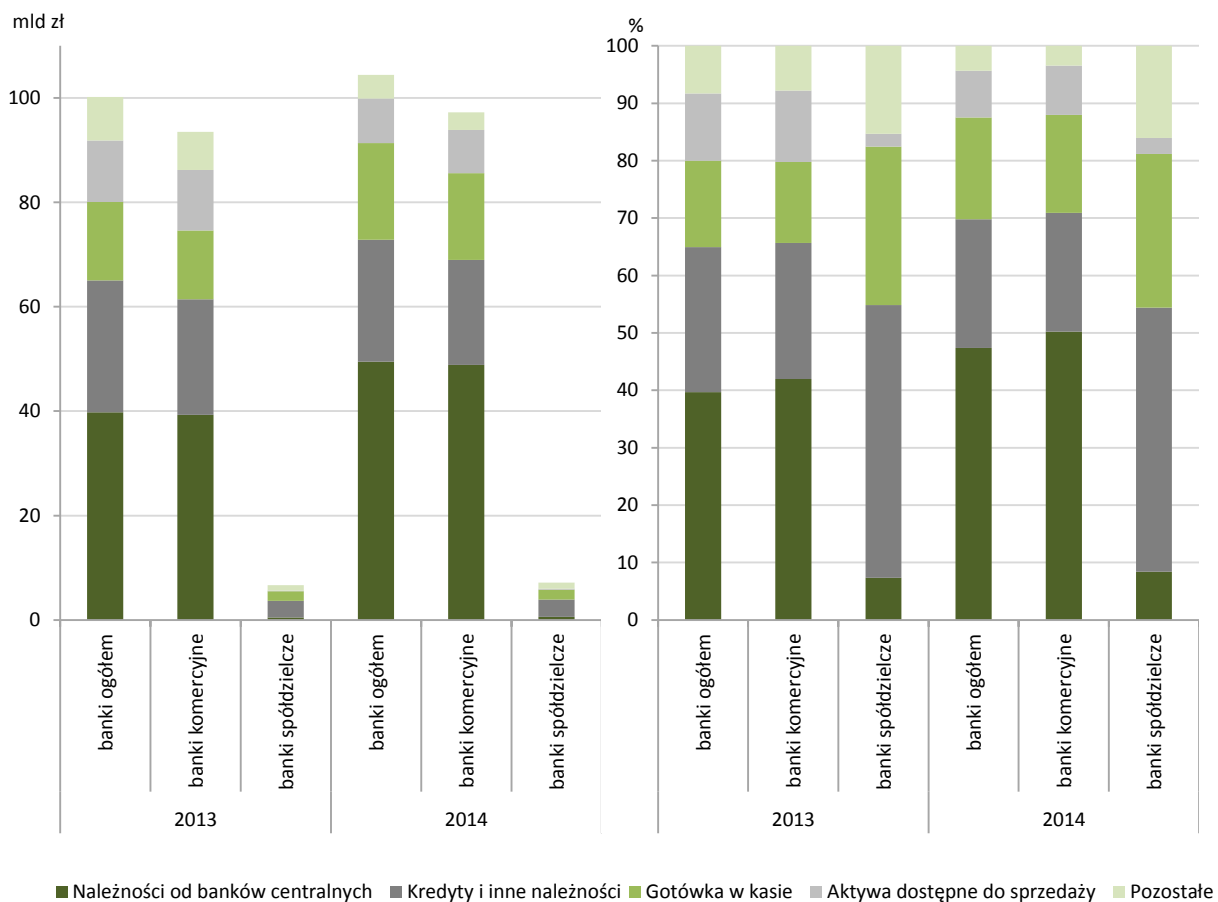
RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

Wykres 20. Przepływy pieniężne netto



Źródło: opracowanie własne na podstawie danych NBP.

Wykres 21. Struktura środków pieniężnych



Źródło: opracowanie własne na podstawie danych NBP.

IV.6. Wyniki finansowe polskiego sektora bankowego

Bilans

Suma bilansowa sektora bankowego na koniec 2014 r. wyniosła 1 529,3 mld zł i była wyższa w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego o 8,9%. Sumę bilansową sektora bankowego wypracowały głównie banki komercyjne, w których posiadaniu było – podobnie jak przed rokiem – 93,1% aktywów ogółem, zaś banki spółdzielcze dysponowały 6,9% aktywów sektora bankowego w Polsce.

Najwyższą dynamikę aktywów w 2014 r. odnotowano w bankach hipotecznych (wzrost wartości sumy bilansowej o 19,5%), w bankach prowadzących usługi powiernicze (wzrost o 15,9%) oraz w grupie pięciu banków komercyjnych o największej wartości aktywów (wzrost o 15,5%). W pozostałych wyróżnionych grupach banków nie odnotowano spadku wartości aktywów. Pięć banków komercyjnych o największej wartości aktywów zgromadziło 48,4% aktywów sektora bankowego (o 2,8 p. proc. więcej niż przed rokiem) w kwocie 740,2 mld zł.

W strukturze aktywów banków w końcu 2014 r. najbardziej znaczącą pozycją były kredyty i inne należności (włączając leasing finansowy), których udział stanowił 69,7%, zaś ich wartość wyniosła 1 065,5 mld zł. W stosunku do roku poprzedniego wzrosła ona o 7,0%.

Kredyty i pożyczki stanowiły 97,2% wartości kredytów i innych należności, kształtując się na poziomie 1 035,9 mld zł. W 2014 r. banki komercyjne udzieliły 92,2% wszystkich kredytów i pożyczek (podobnie jak przed rokiem), a ich wartość wzrosła o 6,9%, osiągając kwotę 955,6 mld zł. Wartość kredytów i pożyczek udzielonych przez banki spółdzielcze wyniosła 80,3 mld zł, czyli o 5,7% więcej niż przed rokiem.

Największą część (80,9%) kredytów i pożyczek⁶² stanowiły w badanym okresie kredyty i pożyczki dla sektora niefinansowego, a ich wartość na koniec 2014 r. wyniosła 838,3 mld zł, tj. o 6,7% więcej niż w roku poprzednim. Banki komercyjne udzieliły 92,2% wszystkich kredytów i pożyczek dla sektora niefinansowego, a udział pięciu banków komercyjnych o największej wartości aktywów wyniósł odpowiednio 49,2%.

Kredyty na nieruchomości stanowiły 50,1% kredytów i pożyczek dla sektora niefinansowego udzielonych przez sektor bankowy. W 2014 r. ich wartość wzrosła o 5,5% i na koniec roku wyniosła 420,0 mld zł, z czego 98,9%, czyli 415,3 mld zł banki udzieliły gospodarstwom domowym i przedsiębiorstwom. Przeważającą część kredytów na nieruchomości (86,7%) banki udzieliły gospodarstwom domowym. Ich wartość wyniosła 364,1 mld zł. Kredyty na nieruchomości dla przedsiębiorstw wyniosły 51,2 mld zł, o 3,0% więcej niż przed rokiem. Głównym kierunkiem przeznaczenia kredytów na nieruchomości gospodarstw domowych było finansowanie zakupu nieruchomości mieszkaniowych (353,5 mld zł), a dla przedsiębiorstw nieruchomości niemieszkaniowych (38,5 mld zł).

⁶² Kredyty i pożyczki według sektorów i według ich przeznaczenia podano w wartości brutto, czyli nie pomniejszonej o odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości kredytów; wielkość ta nie zawiera innych należności tj. gwarancji, poręczeń, akredytyw oraz należności z tytułu przekroczenia salda zdefiniowanego w umowie kredytowej na rachunku bieżącym i rachunku karty kredytowej.

Tabl. 18. Podstawowe dane ze sprawozdań banków

Wyszczególnienie	2010	2011	2012	2013	2014	2013= 100
	w mln zł					
Suma bilansowa	1 158 533	1 294 009	1 349 487	1 404 736	1 529 279	108,9
Kredyty i pożyczki	799 913	917 302	934 158	970 071	1 035 861	106,8
w tym dla sektora niefinansowego	669 029	755 129	759 592	785 774	838 269	106,7
kredyty na nieruchomości ^a	321 203	377 957	385 108	398 057	420 023	105,5
gospodarstwa domowe	274 487	326 471	329 864	344 014	364 137	105,8
przedsiębiorstwa	44 185	48 266	51 237	49 647	51 154	103,0
pozostałe kredyty ^{a, b}	347 826	385 695	384 335	397 210	420 090	105,8
gospodarstwa domowe	189 333	193 163	190 224	197 648	207 877	105,2
przedsiębiorstwa	157 666	191 621	193 315	198 717	211 332	106,3
Depozyty	816 292	900 266	925 328	974 109	1 040 949	106,9
w tym sektora niefinansowego	617 246	696 039	720 847	771 318	849 253	110,1
gospodarstwa domowe ^c	418 688	473 697	511 612	543 306	600 772	110,6
przedsiębiorstwa ^c	182 778	205 963	191 257	209 729	229 402	109,4
Kapitały	116 037	128 959	146 520	152 965	166 010	108,5
Wynik działalności bankowej, w tym z tytułu:	53 071	57 243	58 726	55 447	57 619	103,9
odsetek	30 873	34 921	35 439	34 686	37 098	107,0
opłat i prowizji	13 766	14 277	14 329	13 423	13 775	102,6
Wynik finansowy netto roku bieżącego	11 477	15 592	15 445	15 146	15 882	104,9
zysk netto	12 742	16 177	15 799	15 477	16 165	104,4
strata netto	1 265	585	354	331	284	85,7
Udział należności z utratą wartości, w należnościach od sektora niefinansowego (%)	8,6	8,2	8,8	8,5	8,1	x

^a Wartość bilansowa brutto (Portfel B),

^b Bez instrumentów dłużnych i innych należności,

^c Bez depozytów zablokowanych i depozytów z terminem wypowiedzenia.

Źródło: dane NBP.

Pozostałe kredyty sektora niefinansowego na koniec 2014 r. wyniosły 420,1 mld zł i ich wartość wzrosła w porównaniu do roku poprzedniego o 5,8%. Niemal połowę (49,5%) pozostałych kredytów banki udzieliły gospodarstwom domowym, a ich wartość wyniosła 207,9 mld zł, z czego 59,4%, czyli 123,5 mld zł (o 3,5% więcej niż przed rokiem) przeznaczone było na cele konsumpcyjne. Z portfela pozostałych kredytów banki udzieliły przedsiębiorstwom kredyty na kwotę 211,3 mld zł. Dominującymi kierunkami ich przeznaczenia były kredyty operacyjne (53,3%) w kwocie 112,7 mld zł (wzrost o 3,1% w stosunku do roku poprzedniego) oraz kredyty inwestycyjne (45,5%) o wartości 96,1 mld zł, czyli o 10,5% większej niż przed rokiem.

Udział kredytów z utratą wartości w kredytach dla sektora niefinansowego zmniejszył się i na koniec 2014 r. wyniósł 8,1%, czyli o 0,4 p. proc. mniej niż przed rokiem.

Oprócz kredytów i innych należności znaczącą pozycję w aktywach sektora bankowego w 2014 r. stanowiły również aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, których udział w sumie bilansowej wyniósł 15,2%, co stanowiło kwotę 232,0 mld zł. W porównaniu do poprzedniego roku ich wartość wzrosła o 7,2%. W aktywach banków komercyjnych

znajdowało się 98,1% tych aktywów finansowych, z czego 119,7 mld zł (51,6%) było w posiadaniu pięciu banków komercyjnych o największej wartości aktywów. W 2014 r. najwyższy udział (98,3%) w aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży miały instrumenty dłużne, ich wartość wyniosła 228,0 mld zł.

Główną pozycję pasywów polskiego sektora bankowego stanowiły zobowiązania. Na koniec 2014 r. wyniosły one 1 363,3 mld zł i w porównaniu do roku poprzedniego wzrosły o 8,9%. Stanowiły one, podobnie jak w poprzednim roku, 89,1% ogólnej kwoty pasywów. Najwyższą dynamikę zobowiązań odnotowano w grupie pięciu banków komercyjnych o największej wartości aktywów (wzrost o 16,2%) oraz w bankach spółdzielczych (wzrost o 8,6%). Na grupę banków komercyjnych przypadało 93,1% zobowiązań sektora bankowego, zaś pozostałe 6,9% na banki spółdzielcze.

Główną pozycją zobowiązań banków były zobowiązania wyceniane według zamortyzowanego kosztu. Ich udział na koniec 2014 r. wyniósł 93,9%, co stanowiło kwotę 1 280,4 mld zł (wzrost o 7,9% wobec 2013 r.).

Na koniec 2014 r. udział depozytów w pasywach sektora bankowego wyniósł 68,1%. Największą część depozytów (81,6%) stanowiły depozyty sektora niefinansowego o wartości 849,2 mld zł, czyli o 10,1% większej niż przed rokiem. Większość tych depozytów została ulokowana w bankach komercyjnych (91,3%). Wartość depozytów sektora niefinansowego w pięciu bankach komercyjnych o największej wartości aktywów ukształtowała się na poziomie 463,3 mld zł, co stanowiło 54,6% depozytów sektora niefinansowego.

Tempo wzrostu wartości depozytów sektora niefinansowego było szybsze w bankach spółdzielczych (8,6%), niż w bankach komercyjnych (6,7%). Wśród wyróżnionych typów banków największy wzrost depozytów odnotowano w grupie pięciu banków o największej wartości aktywów (13,3%). Struktura walutowa depozytów sektora niefinansowego w 2014 r. pozostała stabilna: 90,4% stanowiły depozyty złotowe (o 0,6 p. proc. więcej niż przed rokiem), 6,5% to udział depozytów w EUR (o 0,2 p. proc. mniej niż rok wcześniej), a pozostałe 3,1% – to depozyty w innych niż EUR walutach obcych (o 0,4 p. proc. mniej niż w 2013 r.).

Największy udział w depozytach sektora niefinansowego miały depozyty gospodarstw domowych. Ich udział na koniec 2014 r. wyniósł 70,8%. Wartość depozytów gospodarstw domowych wzrosła w badanym okresie o 10,6%, osiągając kwotę 600,8 mld zł.

Depozyty przedsiębiorstw stanowiły 27,0% depozytów sektora niefinansowego, a ich wartość na koniec 2014 r. wyniosła 229,4 mld zł, czyli o 9,4% więcej niż rok wcześniej.

Wartość depozytów sektora instytucji rządowych i samorządowych w 2014 r. wyniosła 60,6 mld zł, czyli o 9,5% więcej niż rok wcześniej. Struktura walutowa depozytów sektora instytucji rządowych i samorządowych w 2014 r. nie zmieniła się znacząco w porównaniu do roku poprzedniego. Udział depozytów złotych zmniejszył się z 80,4% do 74,6%, depozytów w EUR zmniejszył się z 12,0% do 9,9%, zaś udział depozytów w innych niż EUR walutach obcych zwiększył się z 7,6% do 15,5%.

Depozyty sektora finansowego na koniec 2014 r. wyniosły 130,8 mld zł i były o 11,2% niższe niż przed rokiem, zaś ich udział w depozytach ogółem wyniósł 12,6% (wobec 15,1% w 2013 r.). W strukturze walutowej depozytów sektora finansowego zwiększył się udział depozytów złotych (o 1,7 p. proc. do poziomu 72,3%) oraz depozytów w EUR (o 4,3 p. proc. do poziomu 20,9%), zaś udział depozytów w innych niż EUR walutach obcych zmniejszył się do poziomu 6,8%.

Kapitały sektora bankowego w Polsce na koniec 2014 r. wyniosły 166,0 mld zł i zwiększyły się o 8,5%, czyli o 13,0 mld zł w stosunku do roku poprzedniego. Udział kapitałów w pasywach banków pozostał stabilny na poziomie 10,9%. Kapitały banków komercyjnych wyniosły 155,3 mld zł, a ich udział w kapitałach sektora bankowego nieznacznie zwiększył się w stosunku do roku 2013 i wyniósł 93,6%. Kapitały banków spółdzielczych na koniec 2014 r. osiągnęły wartość 10,7 mld zł i w stosunku do roku poprzedniego zwiększyły się o 8,0%. Niemal wszystkie z wyróżnionych typów banków wykazały się przyrostem kapitałów. Wzrost kapitałów w grupie pięciu banków o największej wartości aktywów wyniósł w 2014 r. 11,1%, a w bankach ze 100% udziałem kapitału zagranicznego 4,6%.

Struktura kapitałów sektora bankowego uległa niewielkim zmianom w porównaniu do roku 2013. Największą ich część (45,7%) stanowiły kapitały zapasowe, których wartość wyniosła 75,8 mld zł, a ich udział w kapitałach banków ogółem był nieznacznie większy o 0,1 p. proc. niż przed rokiem. Kapitał podstawowy stanowił 17,9% kapitałów sektora bankowego i na koniec 2014 r. wyniósł 29,7 mld zł. Pod względem wartości, kapitały rezerwowe banków miały zbliżony udział w kapitale do wartości kapitału podstawowego. Kapitał rezerwowy banków na koniec badanego okresu wyniósł 29,8 mld zł, co stanowiło 17,9% udziału w kapitałach sektora bankowego.

Rachunek zysków i strat

Przychody z działalności operacyjnej sektora bankowego na koniec 2014 r. wyniosły 131,8 mld zł i w stosunku do roku poprzedniego zmniejszyły się o 1,4%, czyli o 1,8 mld zł. Banki komercyjne wypracowały 94,8% wymienionych przychodów, na kwotę 125,0 mld zł (o 1,4% mniejszą niż przed rokiem). Przychody z działalności operacyjnej banków spółdzielczych na koniec 2014 r. wyniosły 6,9 mld zł i były o 1,6% mniejsze niż rok wcześniej. Pięć banków komercyjnych o największej wartości aktywów osiągnęło przychody z działalności operacyjnej w wysokości 73,9 mld zł, co stanowiło 56,0% przychodów banków ogółem.

Główną składową (66,7%) przychodów z działalności operacyjnej były przychody z działalności bankowej, które na koniec 2014 r. wyniosły 88,0 mld zł i w relacji do roku poprzedniego zmniejszyły się o 2,5%. Najważniejszymi źródłami przychodów z działalności bankowej były przychody z tytułu odsetek (udział 66,8%) oraz przychody z tytułu opłat i prowizji (udział 20,2%).

Przychody z tytułu odsetek na koniec 2014 r. wyniosły 58,8 mld zł i były mniejsze o 3,1 mld zł (5,0%) niż przed rokiem. Na kwotę tę złożyły się głównie odsetki od kredytów i innych

należności (łącznie z leasingiem finansowym), które w badanym okresie wyniosły 49,1 mld zł (o 3,7% mniej niż przed rokiem), co stanowiło 83,5% przychodów z tytułu odsetek. Drugim znaczącym źródłem przychodów z tytułu odsetek (11,1% tychże przychodów) były odsetki od aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, które na koniec 2014 r. wyniosły 6,5 mld zł i w relacji do roku poprzedniego spadły o 9,2%. Natomiast koszty z tytułu odsetek wyniosły na koniec badanego okresu 21,7 mld zł – o 20,2% mniej niż przed rokiem. W rezultacie wynik z tytułu odsetek ukształtował się na poziomie 37,1 mld zł i był wyższy o 7,0% w zestawieniu z rokiem 2013.

Na przychody z działalności bankowej znaczący wpływ miały m.in. przychody z tytułu opłat i prowizji, które na koniec 2014 r. wyniosły 17,8 mld zł – o 1,3% więcej niż rok wcześniej. Natomiast koszty z tytułu opłat i prowizji były niższe o 2,8% i na koniec badanego okresu wyniosły 4,0 mld zł. W efekcie wynik z tytułu opłat i prowizji ukształtował się na poziomie 13,8 mld zł, odnotowując wzrost o 2,6% w relacji do roku poprzedniego.

Koszty działalności operacyjnej na koniec 2014 r. wyniosły 111,8 mld zł i w porównaniu z rokiem 2013 zmniejszyły się o 2,9%. Banki komercyjne wygenerowały 94,7% tych kosztów w kwocie 105,9 mld zł – o 2,9% mniej niż przed rokiem. Udział banków spółdzielczych w kosztach działalności operacyjnej sektora bankowego wyniósł 5,3%, co stanowiło 5,9 mld zł. Kwota ta zmniejszyła się w porównaniu do poprzedniego roku o 2,5%.

Jednym z głównych komponentów kosztów działalności operacyjnej były koszty działalności bankowej, które wyniosły 30,4 mld zł. Udział kosztów działalności bankowej w kosztach działalności operacyjnej na koniec 2014 r. wyniósł 27,1%. Wartość tych kosztów zmniejszyła się w porównaniu do roku poprzedniego o 12,8%, czyli o 4,4 mld zł, co głównie było wynikiem zmniejszenia kosztów odsetek z tytułu zobowiązań finansowych wycenianych metodą zamortyzowanego kosztu (o 20,5%, czyli 5,5 mld zł).

Wynik działalności bankowej na koniec 2014 r. wyniósł 57,6 mld zł i był o 3,9% niższy niż przed rokiem. Zarówno banki spółdzielcze, jak i komercyjne odnotowały zmniejszenie wyniku działalności bankowej (odpowiednio o 5,9% i 3,8%).

Poziom kosztów działalności operacyjnej banków był również kształtowany przez koszty działania banków i amortyzację oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej poprzez rachunek zysków i strat. Koszty działania banków w 2014 r. wyniosły 27,1 mld zł i w porównaniu do roku poprzedniego zmniejszyły się o 1,4%. Większość (55,4%) tych kosztów stanowiły koszty pracownicze, których kwota wyniosła 15,0 mld zł i była o 2,0% niższa niż przed rokiem. Pozostałą część (44,6%) kosztów działania banków stanowiły koszty ogólnego zarządu, których wartość na koniec 2014 r. wyniosła 12,1 mld zł – o 0,8% mniej niż w 2013 r. Wartość amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych wyniosła 2,7 mld zł, czyli o 2,8% więcej niż przed rokiem. Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej poprzez rachunek zysków i strat wyniosły 8,3 mld zł, tj. o 6,9% więcej niż rok wcześniej. Główną składową tychże odpisów

były odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek wycenianych według zamortyzowanego kosztu, których saldo zwiększyło się w badanym okresie o 5,2%.

Wynik z działalności operacyjnej sektora bankowego na koniec 2014 r. wyniósł 20,0 mld zł, czyli o 8,1% więcej niż przed rokiem. Banki komercyjne wypracowały 95,9% tego wyniku w kwocie 19,0 mld zł. W bankach spółdzielczych wynik z działalności operacyjnej wyniósł 1,0 mld zł i był wyższy o 4,0% niż przed rokiem. Pięć banków komercyjnych o największej wartości aktywów wypracowało 62,5% wyniku z działalności operacyjnej sektora bankowego w kwocie 12,5 mld zł, czyli o 8,0% więcej niż w 2013 r.

Wynik finansowy brutto z działalności kontynuowanej sektora bankowego na koniec 2014 r. był zbliżony do wartości wyniku z działalności operacyjnej i wyniósł 19,8 mld zł. Obciążenie wyniku finansowego brutto podatkiem dochodowym wyniosło 3,9 mld zł i w relacji do 2013 r. zwiększyło się o 10,6%⁶³.

Wynik finansowy netto sektora bankowego na koniec 2014 r. wyniósł 15,9 mld zł i był o 4,9% wyższy niż rok wcześniej. Zysk netto ukształtował się na poziomie 16,2 mld zł – o 4,4% wyższym niż przed rokiem, zaś strata netto wyniosła 0,3 mld zł, zmniejszając swój poziom o 14,3%. Stratę netto poniosły 2 banki komercyjne, 7 oddziałów instytucji kredytowych i 7 banków spółdzielczych.

Banki komercyjne wypracowały 95,2% wyniku finansowego netto sektora bankowego. Wynik finansowy netto banków komercyjnych na koniec 2014 r. wyniósł 15,1 mld zł, natomiast banków spółdzielczych ukształtował się na poziomie 0,8 mld zł. Wynik finansowy banków spółdzielczych zwiększył się o 2,1%, natomiast w bankach komercyjnych – o 5,0%. Pięć banków komercyjnych o największej wartości aktywów zarejestrowało wynik finansowy netto w wysokości 10,0 mld zł (o 3,8% wyższy niż w 2013 r.), co stanowiło 62,7% wyniku netto sektora bankowego.

IV.7. Wskaźniki rentowności sektora bankowego

Wskaźnik rentowności kapitału (ROE) sektora bankowego w 2014 r. wyniósł 9,96% i był niższy o 0,15 p. proc. niż rok wcześniej. Zarówno banki komercyjne i spółdzielcze, jak i większość z wyróżnionych w niniejszym opracowaniu typów banków (za wyjątkiem banków ze 100% udziałem kapitału zagranicznego i banków hipotecznych), odnotowały spadek wskaźnika ROE. W bankach komercyjnych wskaźnik rentowności kapitału wyniósł 10,13%, zaś w bankach spółdzielczych 7,41%. Efektywność sektora bankowego w obszarze rentowności aktywów ogółem (ROA) w 2014 r. pozostała stabilna i wyniosła 1,09% (wobec 1,10% w 2013 r.).

Spadek wskaźnika rentowności aktywów w 2014 r. wystąpił w bankach komercyjnych i spółdzielczych oraz we wszystkich wyróżnionych grupach banków (za wyjątkiem banków ze 100% udziałem kapitału zagranicznego i banków hipotecznych). W bankach komercyjnych

⁶³ Relacja podatku dochodowego do zysku brutto z działalności kontynuowanej w całym sektorze bankowym w 2014 r. wyniosła 19,9%.

wskaźnik ROA zmniejszył się nieznacznie o 0,01 p. proc. do poziomu 1,12%, zaś w bankach spółdzielczych o 0,06 p. proc. do poziomu 0,76%. Pięć banków komercyjnych o największej wartości aktywów cechowało się najwyższymi wskaźnikami rentowności aktywów i kapitału w polskim sektorze bankowym, które w 2014 r. wyniosły odpowiednio 1,44% i 11,72%.

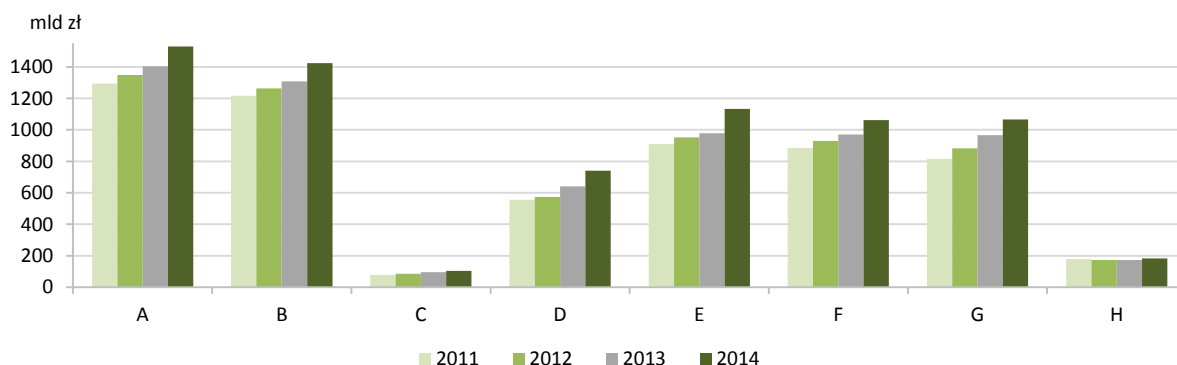
Tabl. 19. Wskaźniki rentowności aktywów i kapitału w polskim sektorze bankowym

Wyszczególnienie	2010	2011	2012	2013	2014	2010	2011	2012	2013	2014
	ROA					ROE				
	w %									
Banki ogółem	1,04	1,27	1,17	1,10	1,08	10,46	12,73	11,21	10,11	9,96
komercyjne	1,03	1,28	1,17	1,12	1,11	10,45	12,80	11,21	10,27	10,13
spółdzielcze	1,11	1,21	1,18	0,82	0,76	10,63	11,60	11,19	7,85	7,41
Pięć banków komercyjnych o największej wartości aktywów	1,67	1,89	1,74	1,58	1,44	14,19	15,83	14,10	12,42	11,72
Banki prowadzące usługi powiernicze	1,33	1,54	1,30	1,29	1,22	12,16	14,08	11,73	11,10	10,48
Banki giełdowe	1,36	1,53	1,35	1,29	1,25	12,61	14,20	12,09	11,05	10,79
Banki prowadzące działalność maklerską	0,14	1,50	1,24	1,31	1,27	2,31	13,77	11,05	11,08	10,67
Banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego	1,73	0,81	0,78	0,73	0,93	10,37	10,67	8,38	7,40	9,67
Banki samochodowe	0,80	1,30	1,20	1,37	1,19	7,24	7,78	6,64	7,76	7,41
Banki hipoteczne	1,28	0,52	0,37	0,24	0,42	11,71	5,08	3,71	2,14	3,79

Źródło: opracowanie własne na podstawie danych NBP.

WYNIKI FINANSOWE POLSKIEGO SEKTORA BANKOWEGO⁶⁴

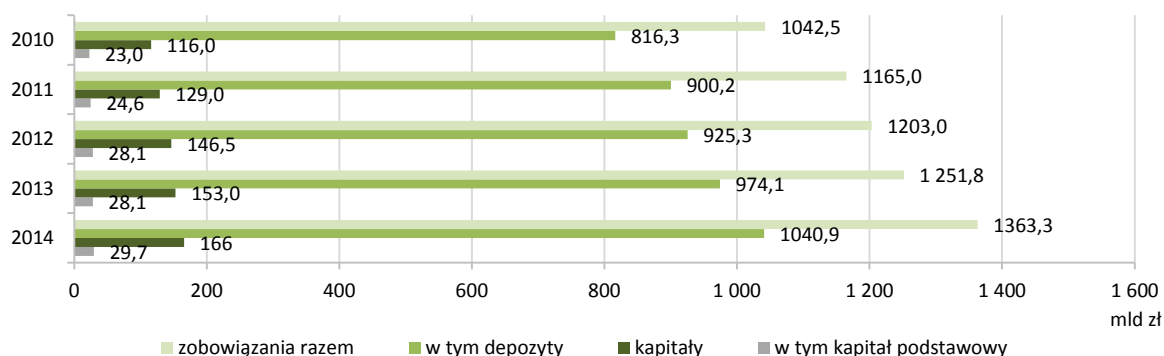
Wykres 22. Suma bilansowa sektora bankowego



A – sektor bankowy; B – banki komercyjne; C – banki spółdzielcze; D – pięć banków komercyjnych o największej wartości aktywów; E – banki prowadzące usługi powiernicze; F – banki giełdowe; G – banki prowadzące działalność maklerską; H – banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego.

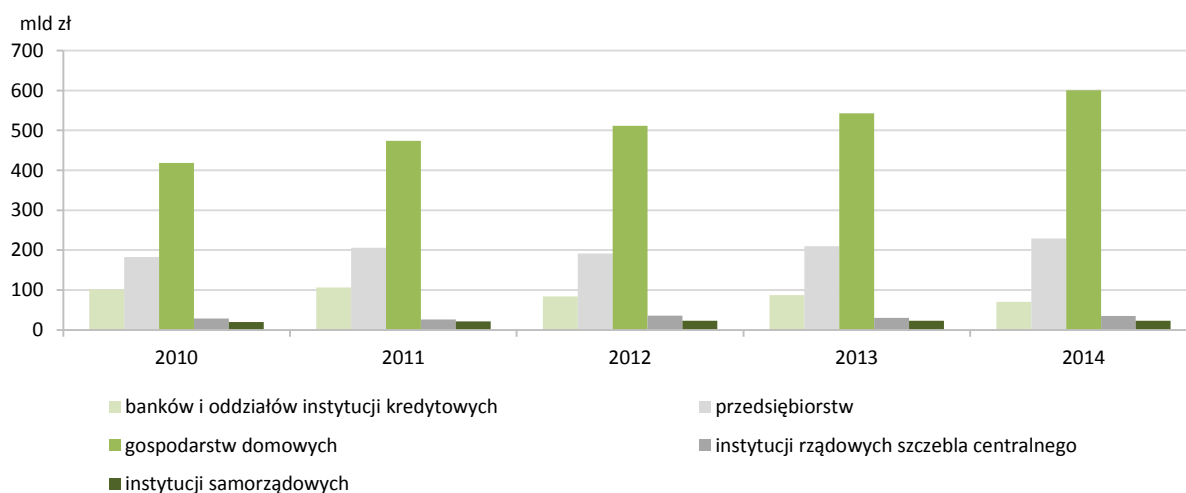
Źródło: opracowanie własne na podstawie danych NBP.

Wykres 23. Pasywa polskiego sektora bankowego



Źródło: opracowanie własne na podstawie danych NBP.

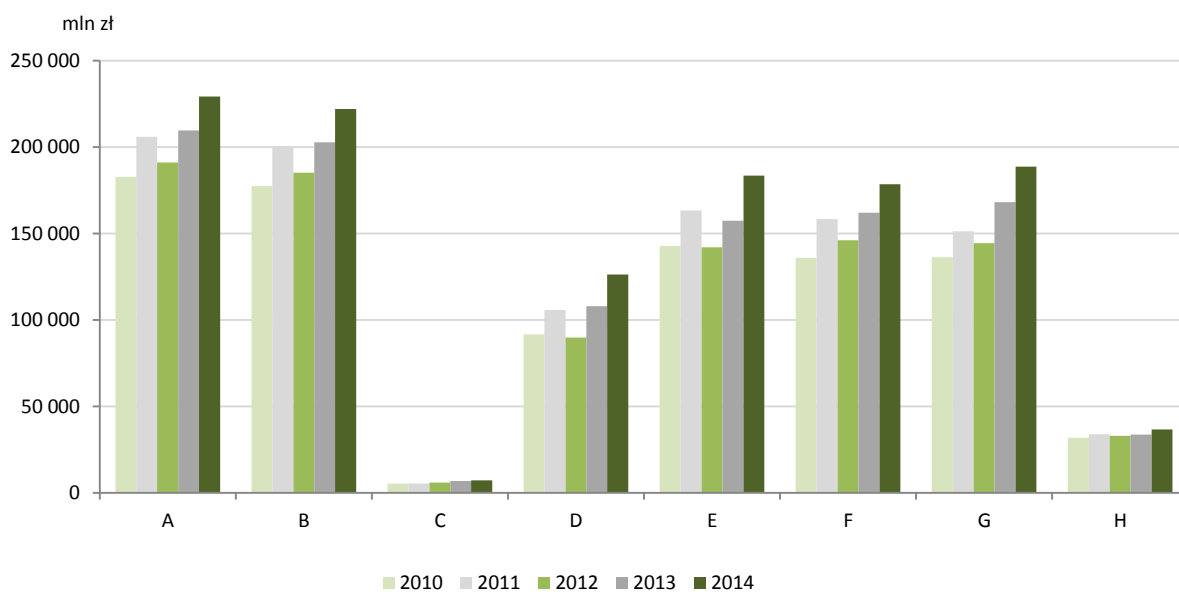
Wykres 24. Depozyty polskiego sektora bankowego



Źródło: opracowanie własne na podstawie danych NBP.

⁶⁴ Z prezentacji graficznej wyłączone kategorie banków samochodowych oraz banków hipotecznych z uwagi na niską wartość prezentowanych kategorii finansowych w porównaniu do pozostałych wyróżnionych grup banków.

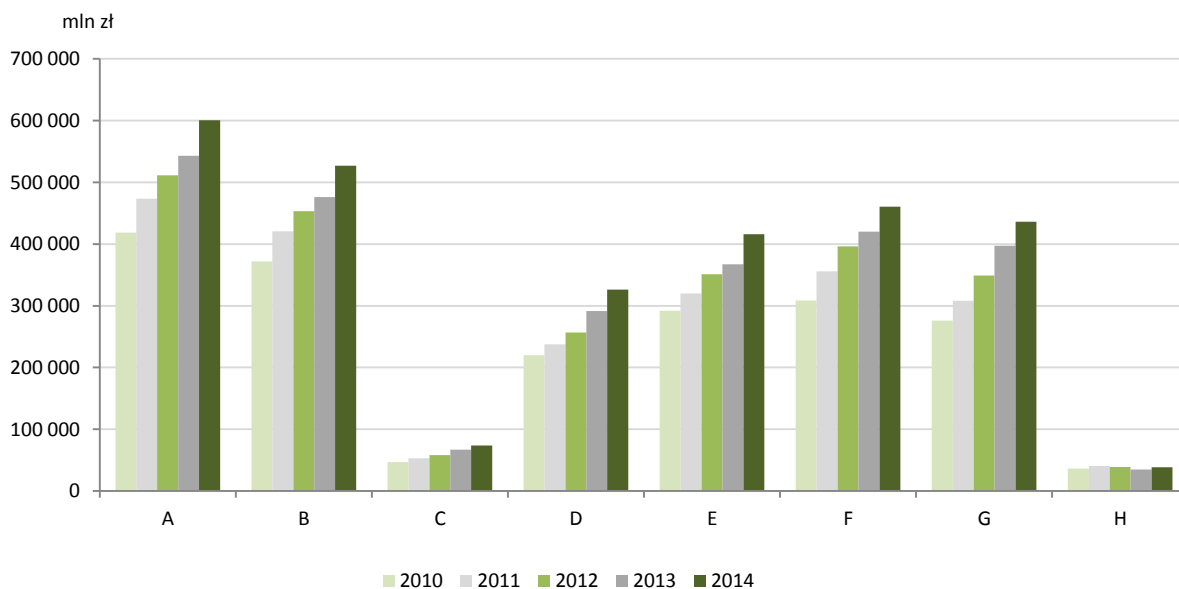
Wykres 25. Depozyty przedsiębiorstw w polskim sektorze bankowym



A – sektor bankowy; B – banki komercyjne; C – banki spółdzielcze; D – pięć banków komercyjnych o największej wartości aktywów; E – banki prowadzące usługi powiernicze; F – banki giełdowe; G – banki prowadzące działalność maklerską; H – banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego.

Źródło: opracowanie własne na podstawie danych NBP.

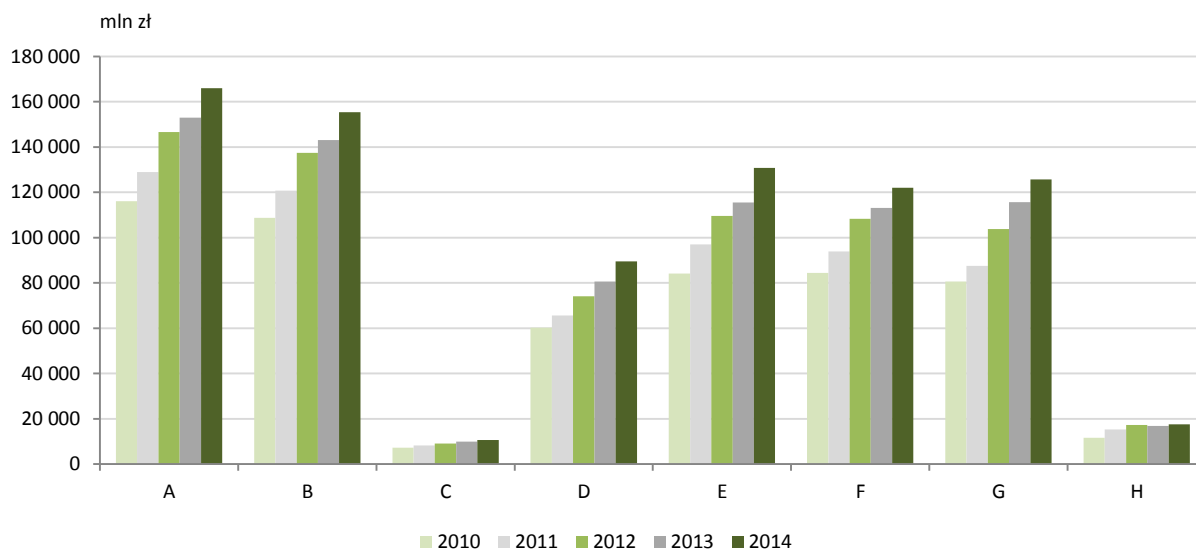
Wykres 26. Depozyty gospodarstw domowych w polskim sektorze bankowym



A – sektor bankowy; B – banki komercyjne; C – banki spółdzielcze; D – pięć banków komercyjnych o największej wartości aktywów; E – banki prowadzące usługi powiernicze; F – banki giełdowe; G – banki prowadzące działalność maklerską; H – banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego.

Źródło: opracowanie własne na podstawie danych NBP.

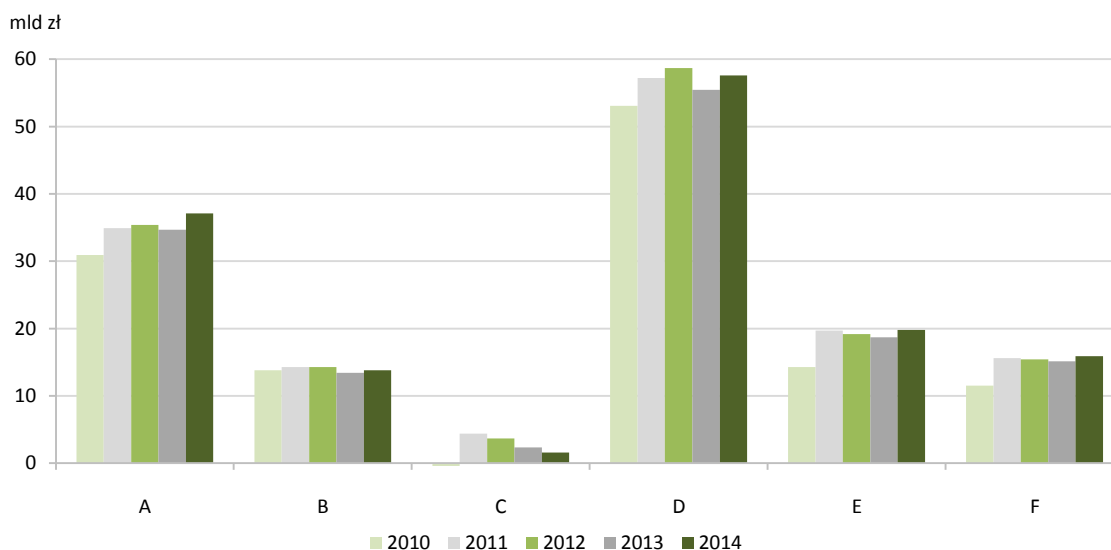
Wykres 27. Wartość kapitału w polskim sektorze bankowym



A – sektor bankowy; B – banki komercyjne; C – banki spółdzielcze; D – pięć banków komercyjnych o największej wartości aktywów; E – banki prowadzące usługi powiernicze; F – banki giełdowe; G – banki prowadzące działalność maklerską; H – banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego.

Źródło: opracowanie własne na podstawie danych NBP.

Wykres 28. Wybrane pozycje rachunku zysków i strat sektora bankowego



A – wynik z tytułu odsetek; B – wynik z tytułu opłat i prowizji; C - wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu; D - wynik działalności bankowej; E - wynik brutto z działalności kontynuowanej; F - wynik netto roku bieżącego.

Źródło: opracowanie własne na podstawie danych NBP.

PODSUMOWANIE

Polski sektor bankowy w 2014 r. odnotował poprawę wyniku finansowego wraz z wyższym tempem wzrostu w gospodarce krajowej oraz w sytuacji utrzymujących się niskich stóp procentowych. Wzrost sumy bilansowej w sektorze bankowym wyniósł 8,9%, a wyniku finansowego netto 4,9%. Zysk netto ukształtował się na poziomie 16,2 mld zł i był wyższy niż w poprzednim roku o 4,4%, a strata netto wynosiła 0,3 mld zł, zmniejszając swój poziom o 14,3%. Wynik finansowy netto banków komercyjnych wyniósł 15,1 mld zł i zwiększył się o 5,0%. Natomiast w przypadku banków spółdzielczych zysk netto kształtował się na poziomie 0,8 mld zł, co oznaczało wzrost o 2,1%. Kapitały własne sektora bankowego w Polsce na koniec 2014 r. wyniosły 166,0 mld zł i zwiększyły się o 13,0 mld zł, czyli o 8,5% w stosunku do roku poprzedniego.

W 2014 r. polski sektor bankowy utrzymał adekwatność kapitałową na bezpiecznym poziomie. Współczynnik wypłacalności dla banków ogółem wyniósł 14,69%, zaś Tier I osiągnął 13,46%. Wskaźnik rentowności kapitału własnego (ROE) sektora bankowego wyniósł 9,96% i był niższy o 0,15 p. proc. niż rok wcześniej, zaś wskaźnik rentowności aktywów (ROA) osiągnął poziom 1,08%, wobec 1,10% w 2013 r.

W 2014 r. NBP przeprowadzał test warunków skrajnych. Badanie to dało pozytywne wyniki dla polskiego systemu bankowego, który okazał się zdolny do absorpcji silnych szoków makroekonomicznych, rynkowych i płynnościowych.

SUMMARY

The banking sector in Poland in 2014, together with higher growth of GDP in Poland and low basic percentage rates, achieved better net financial results. The net financial result was higher by 4.9% than in a previous year and assets noticed increase by 8.9%. The net profit, which reached 16.2 billion PLN, was higher than in the last year by 4.4%, while the net loss amounted 0,3 billion PLN, and fell by 14.3%. The net financial result of commercial banks amounted to 15.1 billion PLN and increased by 5.0%. In the case of cooperative banks this figure reached 0.8 billion PLN, which meant an increase of 2.1%. The capital of the banking sector in Poland at the end of 2014 amounted to 166.0 billion PLN, which was an increase by 13.0 billion PLN (8.5%) compared to the previous year.

In 2014 Polish banking sector's capital adequacy remained at a safe level. The capital adequacy ratio for total of banks amounted to 14.69% and for Tier 1 reached 13.46%. Return on Equity (ROE) of the banking sector in 2014 amounted to 9.96% and was lower by 0.15 percentage points than in a previous year. The profitability of total assets (ROA) reached level of 1.08% in comparison to 1.10% in 2013.

In 2014 National Bank of Poland conducted semi-annual stress-tests. The results of this study turned out to be positive, as the Polish banking system proved to be capable of absorbing strong macroeconomic, market and liquidity shocks.

BIBLIOGRAFIA

BIBLIOGRAPHY

- Dziennik Urzędowy Komisji Nadzoru Finansowego (wybrane roczniki).
- Dziennik Ustaw Rzeczypospolitej Polskiej (wybrane roczniki).
- http://www.ecb.europa.eu/ecb/educational/facts/monpol/html/mp_009.pl.html
- EBC, *Raport roczny 2014 r.*, (2015), Frankfurt.
- EBC, *Polityka pieniężna 2014 r.*, (2015), Frankfurt.,
- GPW, *Rocznik Giełdowy 2015*, (2015), Warszawa.
- GUS, *Biuletyn Statystyczny nr 9/2015*, (2015), Warszawa.
- GUS, *Handel zagraniczny styczeń-grudzień 2014 r.*, (2015), Warszawa.
- GUS, *Budownictwo – wyniki działalności w 2014 r.*, (2015), Warszawa.
- GUS, *Budżety gospodarstw domowych w 2014 r.*, (2015), Warszawa.
- GUS, *Sytuacja makroekonomiczna w Polsce w 2014 r. na tle procesów w gospodarce światowej*, (2015), Warszawa.
- GUS, *Wstępny szacunek produktu krajowego brutto w II kwartale 2015 r.*, (2015), Warszawa.
- GUS, *Wyniki finansowe podmiotów gospodarczych I-XII 2014 r.*, (2015), Warszawa.
- GUS, *Zatrudnienie i wynagrodzenie w 2014 r.*, (2015), Warszawa.
- <http://epp.eurostat.ec.europa.eu/portal/page/portal/eurostat/home/>
- <http://www.federalreserve.gov/>
- KE, *AMECO*.
- KE, *Poland, Report prepared in accordance with Article 104(3) of the Treaty*, (2009), Bruksela.
- KNF, *Raport o sytuacji banków w 2014 r.*, (2015), Warszawa.
- KNF, *Stanowisko KNF w sprawie polityki dywidendowej instytucji finansowych*, Komunikat z 242. posiedzenia Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 2 grudnia 2014 r., (2014) Warszawa.
- MF, *World Economic Outlook (WEO), Recovery Strengthens, Remains Uneven*, (2014), Waszyngton.
- NBP, *Raport o stabilności systemu finansowego, Grudzień 2014*, (2014), Warszawa.
- NBP, *Rozwój rynku finansowego w Polsce w 2014 r.*, (2015), Warszawa,
- NBP, *Raport Roczny 2014. Płynność sektora bankowego. Instrumenty polityki pieniężnej*, (2015), Warszawa.
- NBP, *Sprawozdanie z wykonania założeń polityki pieniężnej na rok 2014*, (2015), Warszawa.
- NBP, *Zagraniczne inwestycje bezpośrednie w Polsce w 2014 roku*, (2015), Warszawa.
- NBP, *Sytuacja finansowa sektora gospodarstw domowych - IV kw. 2014 r.*, (2015), Warszawa.
- NBP, *Zasobność gospodarstw domowych w Polsce. Raport z badania pilotażowego 2014 r.*, (2015), Warszawa.

SPIS WYKRESÓW W TEKŚCIE
LIST OF CHARTS IN THE TEXT

WYKRES 1. STOPY PROCENTOWE WYBRANYCH BANKÓW CENTRALNYCH.....	17
WYKRES 2. ZMIANA STÓP PROCENTOWYCH WYBRANYCH BANKÓW CENTRALNYCH NA KONIEC ROKU	17
WYKRES 3. RENTOWNOŚĆ OBLIGACJI.....	17
WYKRES 4. AKTYWA WYBRANYCH BANKÓW CENTRALNYCH	17
WYKRES 5. ZNORMALIZOWANE INDEKSY GIEŁD.....	17
WYKRES 6. GŁÓWNE SKŁADOWE WZROSTU REALNEGO PKB W POLSCE	26
WYKRES 7. WKŁAD POPYTU WEWNĘTRZNEGO DO PKB I JEGO SKŁADOWE	26
WYKRES 8. SALDO I DŁUG SEKTORA INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH W POLSCE	26
WYKRES 9. STOPA BEZROBOCIA I PRZECIĘTNE MIESIĘCZNE WYNAGRODZENIE REALNE BRUTTO.....	26
WYKRES 10. NAPŁYW BEZPOŚREDNICH INWESTYCJI ZAGRANICZNYCH DO POLSKI	26
WYKRES 11. NAPŁYW BEZPOŚREDNICH INWESTYCJI ZAGRANICZNYCH DO POLSKI W 2014 R.....	26
WYKRES 12. LICZBA MIESZKAŃ, NA KTÓRYCH BUDOWĘ WYDANO POZWOLENIA, KTÓRYCH BUDOWĘ ROZPOCZĘTO ORAZ KTÓRE ODDANO DO UŻYTKOWANIA.....	27
WYKRES 13. WYNIKI FINANSOWE PRZEDSIĘBIORSTW NIEFINANSOWYCH	27
WYKRES 14. AKTYWA FINANSOWE SEKTORA FINANSOWEGO W POLSCE.....	27
WYKRES 15. WYBRANE INDEKSY GPW	27
WYKRES 16. STAWKA POLONIA I STOPA REFERENCYJNA	27
WYKRES 17. PODSTAWOWE STOPY PROCENTOWE NBP	27
WYKRES 18. ZMIANA LICZBY PRACUJĄCYCH W PRZELICZENIU NA PEŁNE ETATY W POLSKIM SEKTORZE BANKOWYM.....	42
WYKRES 19. WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI WEDŁUG GRUP BANKÓW	46
WYKRES 20. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO	54
WYKRES 21. STRUKTURA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	54
WYKRES 22. SUMA BILANSOWA SEKTORA BANKOWEGO	62
WYKRES 23. PASYWA POLSKIEGO SEKTORA BANKOWEGO	62
WYKRES 24. DEPOZYTY POLSKIEGO SEKTORA BANKOWEGO	62
WYKRES 25. DEPOZYTY PRZEDSIĘBIORSTW W POLSKIM SEKTORZE BANKOWYM	63
WYKRES 26. DEPOZYTY GOSPODARSTW DOMOWYCH W POLSKIM SEKTORZE BANKOWYM	63
WYKRES 27. WARTOŚĆ KAPITAŁU W POLSKIM SEKTORZE BANKOWYM	64
WYKRES 28. WYBRANE POZYCJE RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT SEKTORA BANKOWEGO.....	64

SPIS TABLIC W TEKŚCIE

LIST OF TABLES IN THE TEXT

TABL. 1. DANE DOTYCZĄCE SEKTORA BANKOWEGO W UE	28
TABL. 2. UDZIAŁ AKTYWÓW KRAJOWYCH INSTYTUCJI KREDYTOWYCH W AKTYWACH OGÓŁEM INSTYTUCJI KREDYTOWYCH W DANYM KRAJU	29
TABL. 3. DYNAMIKA WARTOŚCI AKTYWÓW SEKTORA BANKOWEGO W KRAJACH UE (AKTYWA WYCENIONO W EUR)	30
TABL. 4. JAKOŚĆ PORTFELA KREDYTOWEGO BANKÓW W KRAJACH UE	32
TABL. 5. WSKAŹNIKI RENTOWNOŚCI KAPITAŁU WŁASNEGO I AKTYWÓW ORAZ WSPÓŁCZYNNIKI WYPŁACALNOŚCI BANKÓW W KRAJACH UE (W % AKTYWÓW BANKÓW OGÓŁEM W DANYM KRAJU)	33
TABL. 6. UDZIAŁY PIĘCIU NAJWIĘKSZYCH INSTYTUCJI KREDYTOWYCH W AKTYWACH OGÓŁEM INSTYTUCJI KREDYTOWYCH W KRAJACH UNII EUROPEJSKIEJ	35
TABL. 7. ŚREDNIA LICZBA ZATRUDNIONYCH W KRAJOWYCH INSTYTUCJACH KREDYTOWYCH W UNII EUROPEJSKIEJ	36
TABL. 8. LICZBA BANKÓW W POLSCE	39
TABL. 9. UDZIAŁ KAPITAŁU ZAGRANICZNEGO W KAPITAŁE (FUNDUSZU) PODSTAWOWYM WEDŁUG KRAJU POCHODZENIA ^A	39
TABL. 10. SIEĆ ODDZIAŁÓW ORAZ INNYCH PLACÓWEK BANKÓW W POLSCE	40
TABL. 11. LICZBA PRACUJĄCYCH W POLSKIM SEKTORZE BANKOWYM	41
TABL. 12. LICZBA PROWADZONYCH RACHUNKÓW	43
TABL. 13. WSPÓŁCZYNNIKI WYPŁACALNOŚCI WEDŁUG GRUP BANKÓW	47
TABL. 14. FUNDUSZE WŁASNE I WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG STANU W DNIU 31 GRUDNIA 2014 R.	47
TABL. 15. TEST WARUNKÓW SKRAJNYCH	48
TABL. 16. RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	52
TABL. 17. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	53
TABL. 18. PODSTAWOWE DANE ZE SPRAWOZDAŃ BANKÓW	56
TABL. 19. WSKAŹNIKI RENTOWNOŚCI AKTYWÓW I KAPITAŁU W POLSKIM SEKTORZE BANKOWYM	61

ANEKS STATYSTYCZNY

STATISTICAL APPENDIX

SPIS TABLIC (ANEKS STATYSTYCZNY – WYBRANE TABLICE)

LIST OF CHARTS (STATISTICAL APPENDIX – SELECTED TABLES)

TABL. 1. BANKI OGÓŁEM – AKTYWA	73
TABL. 2. BANKI OGÓŁEM – PASYWA	74
TABL. 3. BANKI OGÓŁEM – RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	75
TABL. 4. BANKI OGÓŁEM – WARTOŚĆ DEPOZYTÓW	77
TABL. 5. BANKI OGÓŁEM – RODZAJE I PRZEZNACZENIE KREDYTÓW DLA SEKTORA NIEFINANSOWEGO	78
TABL. 6. BANKI KOMERCYJNE – AKTYWA	79
TABL. 7. BANKI KOMERCYJNE – PASYWA	80
TABL. 8. BANKI KOMERCYJNE – RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	81
TABL. 9. BANKI KOMERCYJNE – WARTOŚĆ DEPOZYTÓW	83
TABL. 10. BANKI KOMERCYJNE – RODZAJE I PRZEZNACZENIE KREDYTÓW DLA SEKTORA NIEFINANSOWEGO	84
TABL. 11. BANKI SPÓŁDZIELCZE – AKTYWA	85
TABL. 12. BANKI SPÓŁDZIELCZE – PASYWA	86
TABL. 13. BANKI SPÓŁDZIELCZE – RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (DOK.)	88
TABL. 14. BANKI SPÓŁDZIELCZE – WARTOŚĆ DEPOZYTÓW	89
TABL. 15. BANKI SPÓŁDZIELCZE – RODZAJE I PRZEZNACZENIE KREDYTÓW DLA SEKTORA NIEFINANSOWEGO ...	90
TABL. 16. PIĘĆ BANKÓW KOMERCYJNYCH O NAJWIĘKSZEJ WARTOŚCI AKTYWÓW – AKTYWA	91
TABL. 17. PIĘĆ BANKÓW KOMERCYJNYCH O NAJWIĘKSZEJ WARTOŚCI AKTYWÓW – PASYWA	92
TABL. 19. PIĘĆ BANKÓW KOMERCYJNYCH O NAJWIĘKSZEJ WARTOŚCI AKTYWÓW – WARTOŚĆ DEPOZYTÓW ...	95
TABL. 20. PIĘĆ BANKÓW KOMERCYJNYCH O NAJWIĘKSZEJ WARTOŚCI AKTYWÓW – RODZAJE I PRZEZNACZENIE KREDYTÓW DLA SEKTORA NIEFINANSOWEGO	96
TABL. 21. BANKI ZE 100% UDZIAŁEM KAPITAŁU ZAGRANICZNEGO – AKTYWA	97
TABL. 22. BANKI ZE 100% UDZIAŁEM KAPITAŁU ZAGRANICZNEGO – PASYWA	98
TABL. 24. BANKI ZE 100% UDZIAŁEM KAPITAŁU ZAGRANICZNEGO – WARTOŚĆ DEPOZYTÓW	101
TABL. 25. BANKI ZE 100% UDZIAŁEM KAPITAŁU ZAGRANICZNEGO – RODZAJE I PRZEZNACZENIE KREDYTÓW DLA SEKTORA NIEFINANSOWEGO	102
TABL. 26. BANKI GIEŁDOWE – AKTYWA	103
TABL. 27. BANKI GIEŁDOWE – PASYWA	104
TABL. 29. BANKI GIEŁDOWE – WARTOŚĆ DEPOZYTÓW	107
TABL. 30. BANKI GIEŁDOWE – RODZAJE I PRZEZNACZENIE KREDYTÓW DLA SEKTORA NIEFINANSOWEGO	108

ANEKS STATYSTYCZNY – WYBRANE TABLICE
STATISTICAL APPENDIX – SELECTED TABLES

Tabl. 1. Banki ogółem – aktywa

Stan w dniu 31 XII

Wyszczególnienie	2012	2013	2014	Specification
	w mln zł <i>in mln zł</i>			
Aktywa, razem	1 349 487	1 404 736	1 529 279	Assets total
Kasa i operacje z bankami centralnymi	71 367	54 896	67 518 Cash and cash balances with central banks
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	44 614	41 286	54 640 Financial assets held for trading
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej (ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat)	21 691	23 886	18 721	Financial assets designated at fair value through profit and loss
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	180 410	216 478	232 005 Available-for-sale financial assets
Kredyty i inne należności (włączając leasing finansowy)	957 911	995 702	1 065 522 Loans and other receivables (including financial leases)
Instrumenty dłużne	23 752	25 631	29 662Debt instruments
Kredyty i pożyczki	934 158	970 071	1 035 861Loans and advances
Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności	25 295	26 925	38 119 Held-to-maturity investments
Aktywa finansowe zabezpieczające	2 974	2 511	4 668 Derivatives – Hedge accounting
Różnice z zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane	8,6	3,0	2,9	Fair value changes of the hedged items in portfolio hedge of interest rate risk
Rzeczowe aktywa trwałe	11 543	11 284	11 290 Tangible assets
Nieruchomości i rzeczowe aktywa trwałe	11 286	10 932	10 692Property, Plant and Equipment
Nieruchomości inwestycyjne	256	352	599Investment property
Wartości niematerialne i prawne	6 759	8 994	10 075 Intangible assets
Wartość firmy	1 829	3 502	4 348Goodwill
Inne	4 930	5 492	5 728Other
Inwestycje w jednostkach zależnych stowarzyszonych i współkontrolowanych	10 085	6 684	9 121	Investments in subsidiaries, associates and joint ventures
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	6 668	6 988	7 007 Income tax assets
Pozostałe aktywa	8 209	8 480	9 718 Other assets
Aktywa trwałe (lub grupy aktywów) zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	1 953	621	873	Non-current assets and disposal groups classified as held for sale

Tabl. 2. Banki ogółem – pasywa

Stan w dniu 31 XII

Wyszczególnienie	2012	2013	2014	Specification
	w mln zł <i>in mln zł</i>			
Pasywa, razem	1 349 487	1 404 736	1 529 279	Total equity and total liabilities
Zobowiązania, razem	1 202 967	1 251 771	1 363 269 Total liabilities
Zobowiązania wobec banków centralnych	5,5	6,0	120Amount due to central banks
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	27 968	22 206	37 851Financial liabilities held for trading
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej (ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat)	2 436	329	596Financial liabilities designated at fair value through profit and loss
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 131 815	1 186 312	1 280 386Financial liabilities measured at amortised cost
Zobowiązania finansowe z tytułu przeniesienia aktywów finansowych	2 623	6 634	4 386Financial liabilities associated with transferred financial assets
Zobowiązania finansowe zabezpieczające	5 097	4 402	7 700Derivatives – Hedge accounting
Różnice z zabezp. wart. godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane	24	3,6	114Fair value changes of the hedged items in portfolio hedge of interest rate risk
Rezerwy	3 288	3 040	3 288Provisions
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	2 619	1 598	2 391Income tax liabilities
Inne zobowiązania	20 640	21 022	20 519Other liabilities
Rezerwa na ryzyko ogólne/poniesione, ale niewykazywane straty (IBNR ^{a)})	4 703	4 450	4 423Provision for incurred but not reported losses IBNR
Przychody zastrzeżone	1 748	1 764	1 487Deferred income
Zobowiązania związane z grupą aktywów zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży	0,1	4,5	9,2Liabilities included in disposal groups classified as held for sale
Kapitały, w tym	146 520	152 965	166 010 Total equity, of which
Kapitał podstawowy	28 092	28 052	29 730Issued capital
Kapitał zapasowy	62 752	69 728	75 823Supplementary capital
Kapitały rezerwowe	26 880	30 190	29 751Reserve capital
Fundusz ogólnego ryzyka	9 049	8 960	9 111General risk reserve
Pozycje pozabilansowe	4 751 846	4 823 533	5 866 007	Off-balance sheet items

^{a)} IBNR (Incurred But Not Reported) – poniesione, ale niewykazane straty.

Tabl. 3. Banki ogółem – rachunek zysków i strat

Wyszczególnienie	2012	2013	2014	Specification
	w mln zł in mln zł			
Przychody z działalności operacyjnej	148 235	133 676	131 834	<i>Income from operating activity</i>
Przychody z działalności bankowej	107 508	90 240	87 972	<i>Income from banking activity</i>
Koszty działalności operacyjnej	129 041	115 166	111 816	<i>Operating expenses</i>
Koszty działalności bankowej	48 783	34 792	30 353	<i>Cost of banking activity</i>
Przychody z tytułu odsetek	71 197	61 841	58 755	<i>Interest income</i>
w tym, kredyty i inne należności (łącznie z leasingiem finansowym)	57 390	50 956	49 059	<i>..... of which loans and receivables (including financial leases)</i>
Koszty odsetek	35 757	27 155	21 657	<i>Interest expenses</i>
w tym, zobowiązania finansowe wyceniane metodą amortyzowanego kosztu	35 342	26 929	21 405	<i>..... of which financial liabilities measured at amortised cost</i>
Wynik z tytułu odsetek	35 439	34 686	37 098	<i>Net interest income</i>
Przychody z tytułu dywidend	923	759	1 169	<i>Dividend income</i>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	18 197	17 559	17 795	<i>Fee and commission income</i>
Koszty z tytułu opłat i prowizji	3 868	4 137	4 020	<i>Fee and commission expenses</i>
Zrealizowany wynik z aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat – netto	1 312	1 404	1 176	<i>Realised gains (losses) on financial assets and liabilities not measured at fair value through profit and loss, net</i>
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	3 677	2 348	1 632	<i>Gains (losses) on financial assets and liabilities held for trading</i>
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	1 229	725	540	<i>Gains (losses) on financial assets and liabilities designated at fair value through profit and loss</i>
Wynik z tytułu różnic kursowych netto (rewaluacja)	1 817	2 102	2 229	<i>Exchange differences, net</i>
Wynik działalności bankowej	58 726	55 447	57 619	<i>Result on banking activity</i>
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania składników aktywów innych niż przeznaczone do sprzedaży	3,7	349	29	<i>Result on derecognition of assets other than held for sale</i>
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych ...	910	1 131	962	<i>Other operating gains (losses), net</i>
Wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń	-79	-7,6	10	<i>Gains (losses) from hedge accounting, net</i>

Tabl. 3. Banki ogółem – rachunek zysków i strat (dok.)

Wyszczególnienie	2012	2013	2014	Specification
	w mln zł in mln zł			
Koszty działania banku	27 714	27 498	27 101	Administrative expenses
koszty pracownicze	15 339	15 310	15 008 Staff expenses
koszty ogólnego zarządu	12 376	12 188	12 093 Other administrative expenses
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	2 583	2 650	2 723	Depreciation of fixed assets and intangible assets
Rezerwy	1 150	458	713	Provisions
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej poprzez rachunek zysków i strat/ Wynik z tytułu rezerw celowych	8 241	7 791	8 329	Impairment on financial assets not designated at fair value through profit and loss / Net provisioning
w tym, kredytów i pożyczek wycenianych według zamortyzowanego kosztu (łącznie z leasingiem finansowym) ...	8 302	7 696	8 098 cost (including financial leases)
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	294	167	259	Impairment on non-financial assets
Wynik z tytułu poniesionych, ale niewykazywanych strat (IBNR)/ Wynik z tytułu rezerwy na ryzyko ogólne (PSR ^{b)})	-384	154	522	Result of incurred but not reported losses IBNR
Wynik z działalności operacyjnej	19 194	18 510	20 018	Result from operating activity
Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0,1	0,0	0,0	Result from extraordinary items
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć rozliczanych metodą praw własności	-1,8	-17	–	Share of the profit or loss of associates and joint ventures accounted for using the equity method
Wynik z aktywów trwałych (lub grup do zbycia) zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży, niezakwalifikowanych jako działalność zaniechana	-14	223	-188	Profit or loss from non-current assets and disposal groups classified as held for sale not classified as discontinued operations
Zysk (Strata) brutto z działalności kontynuowanej	19 179	18 716	19 831	Total profit or loss before tax from continuing operations
Zysk brutto	19 544	19 088	20 139 Gross profit
Strata brutto	365	372	309 Gross loss
Podatek dochodowy dotyczący działalności kontynuowanej	3 719	3 572	3 949	Income tax related to continuing operations
Wynik (zysk/strata) netto roku bieżącego	15 445	15 146	15 882	Profit or loss for the year
Zysk netto	15 799	15 477	16 165 Profit
Strata netto	354	331	284 Loss

^{b)} PSR – Polskie Standardy Rachunkowości

Tabl. 4. **Banki ogółem – wartość depozytów**

Stan w dniu 31 XII

Wyszczególnienie	2012	2013	2014	Specification
	w mln zł in mln zł			
Depozyty ogółem	923 880	973 176	1 039 913	Deposits total
PLN	783 820	840 569	907 071 PLN
EUR	87 601	82 472	88 513 EUR
Inne niż PLN i EUR	52 459	50 135	44 328 Other than PLN, EUR
Sektor finansowy	144 456	147 283	130 833	Financial sector
PLN	98 477	103 992	94 555 PLN
EUR	23 477	24 531	27 343 EUR
Inne niż PLN i EUR	22 502	18 760	8 935 Other than PLN, EUR
Sektor niefinansowy	719 616	770 522	848 460	Non-financial sector
PLN	644 760	692 038	767 292 PLN
EUR	48 789	51 305	55 157 EUR
Inne niż PLN i EUR	26 066	27 179	26 012 Other than PLN, EUR
Przedsiębiorstwa	191 257	209 729	229 402	Enterprises
PLN	158 061	176 533	196 118 PLN
EUR	25 134	25 669	27 385 EUR
Inne niż PLN i EUR	8 063	7 527	5 899 Other than PLN, EUR
Gospodarstwa domowe	511 612	543 306	600 772	Households
PLN	470 637	498 851	553 621 PLN
EUR	23 115	24 994	27 204 EUR
Inne niż PLN i EUR	17 860	19 462	19 947 Other than PLN, EUR
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gosp. dom.	16 747	17 487	18 286	Non-profit institutions serving households
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	59 809	55 371	60 620	General government sektor
PLN	40 583	44 539	45 225 PLN
EUR	15 335	6 637	6 014 EUR
Inne niż PLN i EUR	3 891	4 195	9 381 Other than PLN, EUR

Tabl. 5. **Banki ogółem – rodzaje i przeznaczenie kredytów dla sektora niefinansowego**

Stan w dniu 31 XII

Wyszczególnienie	2012	2013	2014	Specification
	w mln zł <i>in mln zł</i>			
Przedsiębiorstwa	244 552	248 364	262 486	Enterprises
PLN	184 104	181 573	185 644 <i>PLN</i>
EUR	48 659	53 015	62 603 <i>EUR</i>
Inne niż PLN i EUR	11 789	13 777	14 239 <i>Other than PLN, EUR</i>
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	15 734	13 627	12 605	<i>Housing real estate loans</i>
Kredyty na nieruchomości niemieszkaniowe	35 503	36 020	38 549	<i>Other real estate loans</i>
Kredyty operacyjne	109 232	109 274	112 688	<i>Operating loans</i>
Kredyty inwestycyjne	81 633	86 985	96 076	<i>Investment loans</i>
Kredyty na zakup papierów wartościowych	114	66	65	<i>Loans for purchase of securities</i>
Kredyty samochodowe	2 087	2 156	2 296	<i>Car loans</i>
Kredyty w rachunku karty kredytowej	248	236	209	<i>Loans in credit card account</i>
Gospodarstwa domowe	520 088	541 662	572 014	Households
PLN	332 038	363 967	398 317 <i>PLN</i>
EUR	33 405	32 516	31 957 <i>EUR</i>
Inne niż PLN i EUR	154 645	145 180	141 739 <i>Other than PLN, EUR</i>
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	320 314	333 902	353 473	<i>Housing real estate loans</i>
Kredyty na nieruchomości niemieszkaniowe	9 550	10 112	10 664	<i>Other real estate loans</i>
Kredyty operacyjne	30 976	34 508	38 856	<i>Operating loans</i>
Kredyty inwestycyjne	28 840	30 360	31 695	<i>Investment loans</i>
Kredyty na zakup papierów wartościowych	1 203	1 010	721	<i>Loans for purchase of securities</i>
Kredyty w rachunku karty kredytowej	12 878	12 490	13 115	<i>Loans in credit card account</i>
Kredyty na cele konsumpcyjne, ratalne, samochodowe	11 409	10 279	9 253	<i>Consumer instalment, car loans</i>
Kredyty na cele konsumpcyjne, ratalne, pozostałe	48 944	49 957	52 337	<i>Consumer instalment loans, other</i>
Kredyty na cele konsumpcyjne, pozostałe	55 973	59 044	61 901	<i>Consumer loans, other</i>
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gosp. dom.	4 804	5 241	5 613	Non-profit institutions serving households
PLN	4 790	5 228	5 599 <i>PLN</i>
EUR	10	9,3	11,0 <i>EUR</i>
Inne niż PLN i EUR	3,9	3,3	2,8 <i>Other than PLN, EUR</i>
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	3 844	4 238	4 580	<i>Housing real estate loans</i>
Kredyty na nieruchomości niemieszkaniowe	162	158	151	<i>Other real estate loans</i>
Kredyty operacyjne	224	242	260	<i>Operating loans</i>
Kredyty inwestycyjne	568	597	617	<i>Investment loans</i>
Kredyty na zakup papierów wartościowych	–	0,0	–	<i>Loans for purchase of securities</i>
Kredyty samochodowe	4,0	4,2	3,5	<i>Car loans</i>
Kredyty w rachunku karty kredytowej	0,9	1,3	1,4	<i>Loans in credit card account</i>

Tabl. 6. Banki komercyjne – aktywa

Stan w dniu 31 XII

Wyszczególnienie	2012	2013	2014	Specification
	w mln zł <i>in mln zł</i>			
Aktywa, razem	1 263 667	1 308 205	1 424 517	Assets total
Kasa i operacje z bankami centralnymi	69 555	52 994	65 462Cash and cash balances with central banks
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	44 603	41 250	54 561Financial assets held for trading
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej (ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat)	21 691	23 875	18 682Financial assets designated at fair value through profitand loss
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	179 225	213 531	227 635Available-for-sale financial assets
Kredyty i inne należności (włączając leasing finansowy)	888 431	919 730	985 224Loans and other receivables (including financial leases)
Instrumenty dłużne	23 743	25 628	29 662Debt instruments
Kredyty i pożyczki	864 689	894 102	955 563Loans and advances
Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności	14 955	14 384	23 454Held-to-maturity investments
Aktywa finansowe zabezpieczające	2 974	2 511	4 668Derivatives – Hedge accounting
Różnice z zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane	8,6	3,0	2,9Fair value changes of the hedged items in portfolio hedgeof interest rate risk
Rzeczowe aktywa trwałe	9 283	8 931	8 887Tangible assets
Nieruchomości i rzeczowe aktywa trwałe.....	9 071	8 625	8 333Property, Plant and Equipment
Nieruchomości inwestycyjne	212	306	554Investment property
Wartości niematerialne i prawne	6 721	8 955	10 036Intangible assets
Wartość firmy	1 827	3 502	4 348Goodwill
Inne	4 894	5 453	5 688Other
Inwestycje w jednostkach zależnych stowarzyszonych i współkontrolowanych	10 085	6 683	9 120Investments in subsidiaries, associates and jointventures
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	6 412	6 732	6 736Income tax assets
Pozostałe aktywa	7 853	8 136	9 358Other assets
Aktywa trwałe (lub grupy aktywów) zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	1 869	491	692Non-current assets and disposal groups classified asheld for sale

Tabl. 7. Banki komercyjne – pasywa

Stan w dniu 31 XII

Wyszczególnienie	2012	2013	2014	Specification
	w mln zł <i>in mln zł</i>			
Pasywa, razem	1 263 667	1 308 205	1 424 517	Total equity and total liabilities
Zobowiązania, razem	1 126 263	1 165 114	1 269 176 Total liabilities
Zobowiązania wobec banków centralnych	5,5	5,9	120 Amount due to central banks
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	27 968	22 206	37 851 Financial liabilities held for trading
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej (ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat)	2 436	329	596 Financial liabilities designated at fair value through profit and loss
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 056 782	1 101 305	1 188 006 Financial liabilities measured at amortised cost
Zobowiązania finansowe z tytułu przeniesienia aktywów finansowych	2 623	6 634	4 386 Financial liabilities associated with transferred financial assets
Zobowiązania finansowe zabezpieczające	5 097	4 402	7 700 Derivatives – Hedge accounting
Różnice z zabezp. wart. godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane.....	24	3,6	114 Fair value changes of the hedged items in portfolio hedge of interest rate risk
Rezerwy	3 095	2 828	3 044 Provisions
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	2 502	1 527	2 315 Income tax liabilities
Inne zobowiązania	20 056	20 498	20 012 Other liabilities
Rezerwa na ryzyko ogólne/poniesione, ale niewykazywane straty (IBNR)	4 493	4 249	4 216 Provision for incurred but not reported losses IBNR
Przychody zastrzeżone	1 180	1 122	807 Deferred income
Zobowiązania związane z grupą aktywów zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży	0,1	4,5	9,2 Liabilities included in disposal groups classified as held for sale
Kapitały, w tym	137 404	143 090	155 342 Total equity, of which
Kapitał podstawowy	27 313	27 264	29 014 Issued capital
Kapitał zapasowy	55 921	61 933	67 138 Supplementary capital
Kapitały rezerwowe	26 828	30 136	29 694 Reserve capital
Fundusz ogólnego ryzyka	8 627	8 523	8 752 General risk reserve
Pozycje pozabilansowe	4 700 026	4 763 356	5 799 462	Off-balance sheet items

Tabl. 8. Banki komercyjne – rachunek zysków i strat

Wyszczególnienie	2011	2012	2013	Specification
	w mln zł in mln zł			
Przychody z działalności operacyjnej	140 633	126 683	124 953	<i>Income from operating activity</i>
Przychody z działalności bankowej	100 520	83 874	81 760	<i>Income from banking activity</i>
Koszty działalności operacyjnej	122 680	109 128	105 927	<i>Operating expenses</i>
Koszty działalności bankowej	46 379	32 665	28 627	<i>Cost of banking activity</i>
Przychody z tytułu odsetek	65 359	56 640	53 737	<i>Interest income</i>
w tym, kredyty i inne należności (łącznie z leasingiem finansowym)	52 085	46 178	44 500	<i>of which loans and receivables (including financial leases)</i>
Koszty odsetek	33 453	25 143	20 044	<i>Interest expenses</i>
w tym, zobowiązania finansowe wyceniane metodą amortyzowanego kosztu	33 039	24 917	19 792	<i>..... of which financial liabilities measured at amortised cost</i>
Wynik z tytułu odsetek	31 905	31 497	33 692	<i>Net interest income</i>
Przychody z tytułu dywidend	914	757	1 168	<i>Dividend income</i>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	17 093	16 436	16 662	<i>Fee and commission income</i>
Koszty z tytułu opłat i prowizji	3 773	4 030	3 914	<i>Fee and commission expenses</i>
Zrealizowany wynik z aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat – netto	1 307	1 403	1 165	<i>Realised gains (losses) on financial assets and liabilities not measured at fair value through profit and loss, net</i>
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	3 676	2 349	1 627	<i>Gains (losses) on financial assets and liabilities held for trading</i>
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	1 229	725	536	<i>Gains (losses) on financial assets and liabilities designated at fair value through profit and loss</i>
Wynik z tytułu różnic kursowych netto (rewaluacja)	1 790	2 072	2 196	<i>Exchange differences, net</i>
Wynik działalności bankowej	54 141	51 209	53 133	<i>Result on banking activity</i>
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania składników aktywów innych niż przeznaczone do sprzedaży	1,9	344	29	<i>Result on derecognition of assets other than held for sale</i>
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych ...	821	1 052	895	<i>Other operating gains (losses), net</i>
Wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń	-79	-7,6	10	<i>Gains (losses) from hedge accounting, net</i>

Tabl. 8. Banki komercyjne – rachunek zysków i strat (dok.)

Wyszczególnienie	2012	2013	2014	Specification
	w mln zł in mln zł			
Koszty działania banku	24 844	24 641	24 174	<i>Administrative expenses</i>
koszty pracownicze	13 334	13 319	12 981	<i>..... Staff expenses</i>
koszty ogólnego zarządu	11 510	11 321	11 193	<i>..... Other administrative expenses</i>
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	2 376	2 443	2 511	<i>Depreciation of fixed assets and intangible assets</i>
Rezerwy	1 071	391	637	<i>Provisions</i>
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej poprzez rachunek zysków i strat/ Wynik z tytułu rezerw celowych	7 981	7 548	7 992	<i>Impairment on financial assets not designated at fair value through profit and loss / Net provisioning</i>
w tym, kredytów i pożyczek wycenianych według zamortyzowanego kosztu (łącznie z leasingiem finansowym) ..	8 045	7 462	7 767	<i>..... cost (including financial leases)</i>
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	294	167	257	<i>Impairment on non-financial assets</i>
Wynik z tytułu poniesionych, ale niewykazywanych strat (IBNR)/ Wynik z tytułu rezerwy na ryzyko ogólne (PSR)	-365	147	529	<i>Result of incurred but not reported losses IBNR</i>
Wynik z działalności operacyjnej	17 953	17 556	19 025	<i>Result from operating activity</i>
Wynik na operacjach nadzwyczajnych	-	-	-	<i>Result from extraordinary items</i>
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć rozliczanych metodą praw własności	-1,8	-17	-	<i>Share of the profit or loss of associates and joint ventures accounted for using the equity method</i>
Wynik z aktywów trwałych (lub grup do zbycia) zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży niezakwalifikowanych jako działalność zaniechana	-14	223	-188	<i>Profit or loss from non-current assets and disposal groups classified as held for sale not classified as discontinued operations</i>
Zysk (Strata) brutto z działalności kontynuowanej	17 938	17 762	18 838	<i>Total profit or loss before tax from continuing operations</i>
Zysk brutto	18 298	18 125	19 134	<i>..... Gross profit</i>
Strata brutto	360	364	296	<i>..... Gross loss</i>
Podatek dochodowy dotyczący działalności kontynuowanej	3 446	3 362	3 718	<i>Income tax related to continuing operations</i>
Wynik (Zysk/Strata) netto roku bieżącego	14 477	14 401	15 121	<i>Profit or loss for the year</i>
Zysk netto	14 825	14 723	15 392	<i>..... Profit</i>
Strata netto	348	322	271	<i>..... Loss</i>

Tabl. 9. Banki komercyjne – wartość depozytów

Stan w dniu 31 XII

Wyszczególnienie	2012	2013	2014	Specification
	w mln zł in mln zł			
Depozyty ogółem	850 402	889 841	949 383	Deposits total
PLN	711 188	758 329	817 804 PLN
EUR	86 948	81 617	87 532 EUR
Inne niż PLN i EUR	52 265	49 895	44 047 Other than PLN, EUR
Sektor finansowy	143 781	146 813	130 321	Financial sector
PLN	97 815	103 547	94 066 PLN
EUR	23 465	24 510	27 325 EUR
Inne niż PLN i EUR	22 501	18 755	8 930 Other than PLN, EUR
Sektor niefinansowy	653 409	694 602	765 318	Non-financial sector
PLN	579 384	617 155	685 376 PLN
EUR	48 151	50 502	54 207 EUR
Inne niż PLN i EUR	25 873	26 945	25 736 Other than PLN, EUR
Przedsiębiorstwa	185 309	202 909	222 118	Enterprises
PLN	152 215	169 851	188 985 PLN
EUR	25 038	25 541	27 253 EUR
Inne niż PLN i EUR	8 056	7 517	5 881 Other than PLN, EUR
Gospodarstwa domowe	453 274	476 300	527 145	Households
PLN	413 021	432 734	481 062 PLN
EUR	22 579	24 327	26 392 EUR
Inne niż PLN i EUR	17 674	19 239	19 691	Other than PLN, EUR
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gosp. dom.	14 826	15 393	16 055	Non-profit institutions serving households
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	53 211	48 427	53 744	General government sektor
PLN	33 990	37 627	38 362 PLN
EUR	15 331	6 604	6 000 EUR
Inne niż PLN i EUR	3 891	4 195	9 381 Other than PLN, EUR

Tabl. 10. Banki komercyjne – rodzaje i przeznaczenie kredytów dla sektora niefinansowego

Stan w dniu 31 XII

Wyszczególnienie	2012	2013	2014	Specification
	w mln zł in mln zł			
Przedsiębiorstwa	230 377	232 043	243 442	Enterprises
PLN	169 968	165 328	166 706PLN
EUR	48 620	52 945	62 504EUR
Inne niż PLN i EUR	11 789	13 770	14 232Other than PLN, EUR
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	15 021	12 964	11 944	Housing real estate loans
Kredyty na nieruchomości niemieszkaniowe	32 378	32 341	34 270	Other real estate loans
Kredyty operacyjne	103 097	102 099	104 435	Operating loans
Kredyty inwestycyjne	77 483	82 228	90 267	Investment loans
Kredyty na zakup papierów wartościowych	112	66	65	Loans for purchase of securities
Kredyty samochodowe	2 039	2 110	2 254	Car loans
Kredyty w rachunku karty kredytowej	247	235	208	Loans in credit card account
Gospodarstwa domowe	487 362	506 780	534 613	Households
PLN	299 340	329 115	360 951PLN
EUR	33 379	32 487	31 924EUR
Inne niż PLN i EUR	154 644	145 178	141 738Other than PLN, EUR
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	315 404	328 458	347 130	Housing real estate loans
Kredyty na nieruchomości niemieszkaniowe	6 361	6 476	6 725	Other real estate loans
Kredyty operacyjne	23 742	26 883	30 705	Operating loans
Kredyty inwestycyjne	16 818	17 654	18 361	Investment loans
Kredyty na zakup papierów wartościowych	1 160	989	711	Loans for purchase of securities
Kredyty w rachunku karty kredytowej	12 851	12 462	13 084	Loans in credit card account
Kredyty na cele konsumpcyjne, ratalne, samochodowe	11 210	10 109	9 094	Consumer instalment, car loans
Kredyty na cele konsumpcyjne, ratalne, pozostałe	45 356	46 138	48 339	Consumer instalment loans, other
Kredyty na cele konsumpcyjne, pozostałe	54 459	57 611	60 465	Consumer loans, other
Institucje niekomercyjne działające na rzecz gosp. dom.	4 358	4 766	5 106	Non-profit institutions serving households
PLN	4 344	4 753	5 092PLN
EUR	10	9,3	11,0EUR
Inne niż PLN i EUR	3,9	3,3	2,8Other than PLN, EUR
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	3 692	4 072	4 401	Housing real estate loans
Kredyty na nieruchomości niemieszkaniowe	88	82	67	Other real estate loans
Kredyty operacyjne	184	198	210	Operating loans
Kredyty inwestycyjne	390	409	424	Investment loans
Kredyty na zakup papierów wartościowych	–	–	–	Loans for purchase of securities
Kredyty samochodowe	4,0	4,2	3,3	Car loans
Kredyty w rachunku karty kredytowej	0,9	1,3	1,4	Loans in credit card account

Tabl. 11. Banki spółdzielcze – aktywa

Stan w dniu 31 XII

WYSZCZEGÓLNIENIE	2012	2013	2014	Specification
	w mln zł in mln zł			
Aktywa, razem	85 820	96 531	104 762	Assets total
Kasa i operacje z bankami centralnymi	1 812	1 902	2 056 Cash and cash balances with central banks
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	11	36	79 Financial assets held for trading
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej (ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat)	–	11	39	Financial assets designated at fair value through profit and loss
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	1 185	2 947	4 370 Available-for-sale financial assets
Kredyty i inne należności (włączając leasing finansowy)	69 479	75 972	80 298 Loans and other receivables (including financial leases
Instrumenty dłużne	9,5	3,0	– Debt instruments
Kredyty i pożyczki	69 470	75 969	80 298 Loans and advances
Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności	10 340	12 541	14 664 Held-to-maturity investments
Aktywa finansowe zabezpieczające	–	–	– Derivatives – Hedge accounting
Różnice z zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane	–	–	–	Fair value changes of the hedged items in portfolio hedge of interest rate risk
Rzeczowe aktywa trwałe	2 259	2 353	2 403 Tangible assets
Nieruchomości i rzeczowe aktywa trwałe.....	2 215	2 307	2 358 Property, Plant and Equipment
Nieruchomości inwestycyjne	44	46	45 Investment property
Wartości niematerialne i prawne	38	39	40 Wartości niematerialne i prawne
Wartość firmy	2,2	0,1	– Goodwill
Inne	36	39	40 Other
Inwestycje w jednostkach zależnych stowarzyszonych i współkontrolowanych	–	1,0	1,0	Investments in subsidiaries, associates and joint ventures
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	255	256	271 Income tax assets
Pozostałe aktywa	356	343	360 Other assets
Aktywa trwałe (lub grupy aktywów) zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	83	130	181	Non-current assets and disposal groups classified as held for sale

Tabl. 12. Banki spółdzielcze – pasywa

Stan w dniu 31 XII

WYSZCZEGÓLNIENIE	2012	2013	2014	Specification
	w mln zł <i>in mln zł</i>			
Pasywa, razem	85 820	96 531	104 762	Total equity and total liabilities
Zobowiązania, razem	76 704	86 657	94 093 Total liabilities
Zobowiązania wobec banków centralnych	0,0	0,2	0,1 Amount due to central banks
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	–	–	– Financial liabilities held for trading
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej (ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat)	–	–	– Financial liabilities designated at fair value through profit and loss
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	75 032	85 006	92 380 Financial liabilities measured at amortised cost
Zobowiązania finansowe z tytułu przeniesienia aktywów finansowych	–	–	– Financial liabilities associated with transferred financial assets
Zobowiązania finansowe zabezpieczające	–	–	– Derivatives – Hedge accounting
Różnice z zabezp. wart. godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane.....	–	–	– Fair value changes of the hedged items in portfolio hedge of interest rate risk
Rezerwy	193	212	244 Provisions
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	117	71	76 Income tax liabilities
Inne zobowiązania	584	524	507 Other liabilities
Rezerwa na ryzyko ogólne/poniesione, ale niewykazywane straty IBNR.....	210	201	207 Provision for incurred but not reported losses IBNR
Przychody zastrzeżone	568	642	680 Deferred income
Zobowiązania związane z grupą aktywów zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży	0,0	0,0	0,0 Liabilities included in disposal groups classified as held for sale
Kapitały, w tym	9 116	9 874	10 668 Total equity, of which
Kapitał podstawowy	779	788	716 Issued capital
Kapitał zapasowy	6 830	7 794	8 685 Supplementary capital
Kapitały rezerwowe	52	54	57 Reserve capital
Fundusz ogólnego ryzyka	421	437	359 General risk reserve
Pozycje pozabilansowe	51 820	60 177	66 545	Off-balance sheet items

Tabl. 13. Banki spółdzielcze – rachunek zysków i strat

Wyszczególnienie	2012	2013	2014	Specification
	w mln zł in mln zł			
Przychody z działalności operacyjnej	7 602	6 993	6 882	<i>Income from operating activity</i>
Przychody z działalności bankowej	6 988	6 365	6 212	<i>Income from banking activity</i>
Koszty działalności operacyjnej	6 361	6 038	5 889	<i>Operating expenses</i>
Koszty działalności bankowej	2 403	2 127	1 726	<i>Cost of banking activity</i>
Przychody z tytułu odsetek	5 838	5 201	5 018	<i>Interest income</i>
w tym, kredyty i inne należności (łącznie z leasingiem finansowym)	5 305	4 778	4 559	<i>of which loans and receivables (including financial leases)</i>
Koszty odsetek	2 304	2 012	1 613	<i>Interest expenses</i>
w tym, zobowiązania finansowe wyceniane metodą amortyzowanego kosztu	2 303	2 012	1 613	<i>.... of which financial liabilities measured at amortised cost</i>
Wynik z tytułu odsetek	3 534	3 189	3 405	<i>Net interest income</i>
Przychody z tytułu dywidend	9,8	1,7	1,2	<i>Dividend income</i>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 104	1 123	1 133	<i>Fee and commission income</i>
Koszty z tytułu opłat i prowizji	95	106	107	<i>Fee and commission expenses</i>
Zrealizowany wynik z aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat – netto	4,8	1,1	11	<i>Realised gains (losses) on financial assets and liabilities not measured at fair value through profit and loss, net</i>
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	0,3	-0,8	5,0	<i>Gains (losses) on financial assets and liabilities held for trading</i>
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	0,0	-0,4	4,2	<i>Gains (losses) on financial assets and liabilities designated at fair value through profit and loss</i>
Wynik z tytułu różnic kursowych netto (rewaluacja)	27	31	33	<i>Exchange differences, net</i>
Wynik działalności bankowej	4 585	4 238	4 486	<i>Result on banking activity</i>
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania składników aktywów innych niż przeznaczone do sprzedaży	1,8	4,7	0,3	<i>Result on derecognition of assets other than held for sale</i>
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych ...	90	79	67	<i>Other operating gains (losses), net</i>
Wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	<i>Gains (losses) from hedge accounting, net</i>

Tabl. 13. Banki spółdzielcze – rachunek zysków i strat (dok.)

Wyszczególnienie	2012	2013	2014	Specification
	w mln zł in mln zł			
Koszty działania banku	2 871	2 857	2 927	<i>Administrative expenses</i>
koszty pracownicze	2 005	1 991	2 028	<i>.....Staff expenses</i>
koszty ogólnego zarządu	866	867	899	<i>.....Other administrative expenses</i>
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	208	207	213	<i>Depreciation of fixed assets and intangible assets</i>
Rezerwy	79	67	77	<i>Provisions</i>
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej poprzez rachunek zysków i strat/ Wynik z tytułu rezerw celowych	260	243	337	<i>Impairment on financial assets not designated at fair value through profit and loss / Net provisioning</i>
w tym, kredytów i pożyczek wycenianych według zamortyzowanego kosztu (łącznie z leasingiem finansowym) ..	257	234	330	<i>.....cost (including financial leases)</i>
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	0,0	0,1	1,3	<i>Impairment on non-financial assets</i>
Wynik z tytułu poniesionych, ale niewykazywanych strat (IBNR)/ Wynik z tytułu rezerwy na ryzyko ogólne (PSR)	-19	6,5	-6,6	<i>Result of incurred but not reported losses IBNR</i>
Wynik z działalności operacyjnej	1 241	955	993	<i>Result from operating activity</i>
Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0,1	0,0	0,0	<i>Result from extraordinary items</i>
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć rozliczanych metodą praw własności ...	–	–	–	<i>Share of the profit or loss of associates and joint ventures accounted for using the equity method</i>
Wynik z aktywów trwałych (lub grup do zbycia) zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży niezakwalifikowanych jako działalność zaniechana	–	–	–	<i>Profit or loss from non-current assets and disposal groups classified as held for sale not classified as discontinued operations</i>
Zysk (Strata) brutto z działalności kontynuowanej	1 241	955	993	<i>Total profit or loss before tax from continuing operations</i>
Zysk brutto	1 246	963	1 005	<i>.....Gross profit</i>
Strata brutto	5,2	8,6	12	<i>.....Gross loss</i>
Podatek dochodowy dotyczący działalności kontynuowanej	273	209	232	<i>Income tax related to continuing operations</i>
Wynik (Zysk/Strata) netto roku bieżącego	968	745	761	<i>Profit or loss for the year</i>
Zysk netto	974	754	774	<i>.....Profit</i>
Strata netto	6,4	8,8	13	<i>.....Loss</i>

Tabl. 14. Banki spółdzielcze – wartość depozytów

Stan w dniu 31 XII

Wyszczególnienie	2012	2013	2014	Specification
	w mln zł in mln zł			
Depozyty ogółem	73 479	83 335	90 530	Deposits total
PLN	72 631	82 240	89 267 PLN
EUR	653	856	981 EUR
Inne niż PLN i EUR	194	240	281 Other than PLN, EUR
Sektor finansowy	674	471	512	Financial sector
PLN	662	445	489 PLN
EUR	11	21	18 EUR
Inne niż PLN i EUR	1,0	5,0	5,0 Other than PLN, EUR
Sektor niefinansowy	66 207	75 920	83 142	Non-financial sector
PLN	65 376	74 883	81 916 PLN
EUR	638	802	950 EUR
Inne niż PLN i EUR	193	235	276 Other than PLN, EUR
Przedsiębiorstwa	5 948	6 820	7 284	Enterprises
PLN	5 845	6 682	7 133 PLN
EUR	96	129	132 EUR
Inne niż PLN i EUR	6,8	10,0	18 Other than PLN, EUR
Gospodarstwa domowe	58 338	67 006	73 627	Households
PLN	57 616	66 116	72 559 PLN
EUR	536	667	812 EUR
Inne niż PLN i EUR	185	223	256 Other than PLN, EUR
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gosp. dom.	1 921	2 094	2 231	Non-profit institutions serving households
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	6 597	6 944	6 876	General government sektor
PLN	6 593	6 911	6 862 PLN
EUR	3,9	33	14 EUR
Inne niż PLN i EUR	0,1	0,0	0,1 Other than PLN, EUR

Tabl. 15. Banki spółdzielcze – rodzaje i przeznaczenie kredytów dla sektora niefinansowego

Stan w dniu 31 XII

Wyszczególnienie	2012	2013	2014	Specification
	w mln zł in mln zł			
Przedsiębiorstwa	14 175	16 321	19 044	Enterprises
PLN	14 136	16 245	18 938PLN
EUR	39	69	99EUR
Inne niż PLN i EUR	0,0	6,0	7,0Other than PLN, EUR
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	713	663	660	Housing real estate loans
Kredyty na nieruchomości niemieszkaniowe	3 125	3 679	4 279	Other real estate loans
Kredyty operacyjne	6 135	7 175	8 253	Operating loans
Kredyty inwestycyjne	4 150	4 757	5 809	Investment loans
Kredyty na zakup papierów wartościowych	1,8	0,0	0,0	Loans for purchase of securities
Kredyty samochodowe	48	46	42	Car loans
Kredyty w rachunku karty kredytowej	0,6	1,0	1,0	Loans in credit card account
Gospodarstwa domowe	32 726	34 883	37 401	Households
PLN	32 698	34 852	37 367PLN
EUR	26	29	33EUR
Inne niż PLN i EUR	1,4	1,3	1,1Other than PLN, EUR
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	4 910	5 444	6 343	Housing real estate loans
Kredyty na nieruchomości niemieszkaniowe	3 189	3 637	3 939	Other real estate loans
Kredyty operacyjne	7 234	7 625	8 151	Operating loans
Kredyty inwestycyjne	12 023	12 706	13 334	Investment loans
Kredyty na zakup papierów wartościowych	42	21	10	Loans for purchase of securities
Kredyty w rachunku karty kredytowej	27	28	31	Loans in credit card account
Kredyty na cele konsumpcyjne, ratalne, samochodowe	199	170	159	Consumer instalment, car loans
Kredyty na cele konsumpcyjne, ratalne, pozostałe	3 589	3 819	3 998	Consumer instalment loans, other
Kredyty na cele konsumpcyjne, pozostałe	1 514	1 432	1 436	Consumer loans, other
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gosp. dom.	445	475	506	Non-profit institutions serving households
PLN	445	475	506PLN
EUR	-	-	-EUR
Inne niż PLN i EUR	-	-	-Other than PLN, EUR
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	152	166	179	Housing real estate loans
Kredyty na nieruchomości niemieszkaniowe	74	76	84	Other real estate loans
Kredyty operacyjne	40	45	50	Operating loans
Kredyty inwestycyjne	179	188	193	Investment loans
Kredyty na zakup papierów wartościowych	-	-	-	Loans for purchase of securities
Kredyty samochodowe	0,0	0,0	0,1	Car loans
Kredyty w rachunku karty kredytowej	0,0	0,0	0,0	Loans in credit card account

Tabl. 16. Pięć banków komercyjnych o największej wartości aktywów – aktywa

Stan w dniu 31 XII

Wyszczególnienie	2012	2013	2014	Specification
	w mln zł <i>in mln zł</i>			
Aktywa, razem	572 802	640 662	740 228	Assets total
Kasa i operacje z bankami centralnymi	32 444	25 070	35 825 Cash and cash balances with central banks
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	14 471	14 278	27 393 Financial assets held for trading
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej (ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat)	13 662	15 179	13 418	Financial assets designated at fair value through profit and loss
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	87 202	113 208	119 696 Available-for-sale financial assets
Kredyty i inne należności (włączając leasing finansowy)	399 942	446 853	510 938 Loans and other receivables (including financial leases)
Instrumenty dłużne	17 066	19 263	24 181Debt instruments
Kredyty i pożyczki	382 876	427 590	486 757Loans and advances
Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności	2 779	1 889	1 524 Held-to-maturity investments
Aktywa finansowe zabezpieczające	2 232	1 986	4 448 Instrumenty pochodne zabezpieczające
Różnice z zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane	–	–	–	Fair value changes of the hedged items in portfolio hedge of interest rate risk
Rzeczowe aktywa trwałe	5 576	5 517	5 577 Tangible assets
Nieruchomości i rzeczowe aktywa trwałe.....	5 548	5 477	5 493Property, Plant and Equipment
Nieruchomości inwestycyjne	28	40	84Investment property
Wartości niematerialne i prawne	3 184	5 341	6 367 Intangible assets
Wartość firmy	283	1 971	2 836Goodwill
Inne	2 901	3 370	3 532Other
Inwestycje w jednostkach zależnych stowarzyszonych i współkontrolowanych	3 636	3 883	6 148	Investments in subsidiaries, associates and joint ventures
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 975	2 742	3 053 Income tax assets
Pozostałe aktywa	4 062	4 445	5 252 Other assets
Aktywa trwałe (lub grupy aktywów) zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	1 638	271	590	Non-current assets and disposal groups classified as held for sale

Tabl. 17. Pięć banków komercyjnych o największej wartości aktywów – pasywa

Stan w dniu 31 XII

Wyszczególnienie	2012	2013	2014	Specification
	w mln zł <i>in mln zł</i>			
Pasywa, razem	572 802	640 662	740 228	Total equity and total liabilities
Zobowiązania, razem	498 782	560 080	650 733 Total liabilities
Zobowiązania wobec banków centralnych	3,3	5,3	6,1 Amount due to central banks
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	14 153	11 922	21 348 Financial liabilities held for trading
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej (ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat)	2 436	291	118 Financial liabilities designated at fair value through profit and loss
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	463 131	524 568	604 929 Financial liabilities measured at amortised cost
Zobowiązania finansowe z tytułu przeniesienia aktywów finansowych	2 623	6 582	4 331 Financial liabilities associated with transferred financial assets
Zobowiązania finansowe zabezpieczające	3 144	2 912	5 250 Derivatives – Hedge accounting
Różnice z zabezp. wart. godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane	16	-2,3	78 Fair value changes of the hedged items in portfolio hedge of interest rate risk
Rezerwy	1 731	1 639	1 743 Provisions
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	1 431	923	1 540 Income tax liabilities
Inne zobowiązania	8 317	9 367	9 548 Other liabilities
Rezerwa na ryzyko ogólne/poniesione, ale niewykazywane straty (IBNR)	1 798	1 873	1 841 Provision for incurred but not reported losses IBNR
Przychody zastrzeżone	–	–	– Deferred income
Zobowiązania związane z grupą aktywów zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży	–	–	– Liabilities included in disposal groups classified as held for sale
Kapitały, w tym	74 021	80 583	89 495 Total equity, of which
Kapitał podstawowy	2 558	2 747	2 804 Issued capital
Kapitał zapasowy	32 597	39 100	43 505 Supplementary capital
Kapitały rezerwowe	19 396	21 324	22 314 Reserve capital
Fundusz ogólnego ryzyka	5 343	5 633	5 733 General risk reserve
Pozycje pozabilansowe	2 575 739	2 947 395	3 812 768	Off-balances sheet items

Tabl. 18. Pięć banków komercyjnych o największej wartości aktywów – rachunek zysków i strat

Wyszczególnienie	2012	2013	2014	Specification
	w mln zł <i>in mln zł</i>			
Przychody z działalności operacyjnej	69 687	72 584	73 878	<i>Income from operating activity</i>
Przychody z działalności bankowej	47 658	44 533	44 760	<i>Income from banking activity</i>
Koszty działalności operacyjnej	57 533	61 006	61 368	<i>Operating expenses</i>
Koszty działalności bankowej	19 004	16 198	15 117	<i>Cost of banking activity</i>
Przychody z tytułu odsetek	31 029	28 272	27 195	<i>Interest income</i>
w tym, kredyty i inne należności (łącznie z leasingiem finansowym)	24 969	23 050	22 375	<i>of which loans and receivables (including financial leases)</i>
Koszty odsetek	13 746	11 060	8 865	<i>Interest expenses</i>
w tym, zobowiązania finansowe wyceniane metodą amortyzowanego kosztu	13 684	11 009	8 775	<i>.... of which financial liabilities measured at amortised cost</i>
Wynik z tytułu odsetek	17 283	17 212	18 330	<i>Net interest income</i>
Przychody z tytułu dywidend	459	474	774	<i>Dividend income</i>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	9 352	9 935	10 029	<i>Fee and commission income</i>
Koszty z tytułu opłat i prowizji	1 890	2 183	2 219	<i>Fee and commission expenses</i>
Zrealizowany wynik z aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat – netto	712	854	720	<i>Realised gains (losses) on financial assets and liabilities not measured at fair value through profit and loss, net</i>
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	1 540	648	237	<i>Gains (losses) on financial assets and liabilities held for trading</i>
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	812	438	370	<i>Gains (losses) on financial assets and liabilities designated at fair value through profit and loss</i>
Wynik z tytułu różnic kursowych netto (rewaluacja)	385	957	1 401	<i>Exchange differences, net</i>
Wynik działalności bankowej	28 654	28 335	29 643	<i>Result on banking activity</i>
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania składników aktywów innych niż przeznaczone do sprzedaży	-4,3	-7,9	16	<i>Result on derecognition of assets other than held for sale</i>
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych ..	114	257	63	<i>Other operating gains (losses), net</i>
Wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń	-38	15	13	<i>Gains (losses) from hedge accounting, net</i>

Tabl. 18. Pięć banków komercyjnych o największej wartości aktywów – rachunek zysków i strat (dok.)

Wyszczególnienie	2012	2013	2014	Specification
	w mln zł in mln zł			
Koszty działania banku	10 643	11 607	11 442	<i>Administrative expenses</i>
koszty pracownicze	5 962	6 530	6 372	<i>.... Staff expenses</i>
koszty ogólnego zarządu	4 681	5 077	5 070	<i>.... Other administrative expenses</i>
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 254	1 383	1 475	<i>Depreciation of fixed assets and intangible assets</i>
Rezerwy	533	110	422	<i>Provisions</i>
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej poprzez rachunek zysków i strat/ Wynik z tytułu rezerw celowych	3 441	3 909	4 264	<i>Impairment on financial assets not designated at fair value through profit and loss / Net provisioning</i>
w tym, kredytów i pożyczek wycenianych według zamortyzowanego kosztu (łącznie z leasingiem finansowym) ..	3 416	3 892	4 152	<i>of which loans and receivables measured at amortised cost (including financial leases)</i>
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	235	114	191	<i>Impairment on non-financial assets</i>
Wynik z tytułu poniesionych, ale niewykazywanych strat (IBNR)/ Wynik z tytułu rezerwy na ryzyko ogólne (PSR)	-465	104	570	<i>Result of incurred but not reported losses IBNR</i>
Wynik z działalności operacyjnej	12 153	11 578	12 510	<i>Result from operating activity</i>
Wynik na operacjach nadzwyczajnych	–	–	–	<i>Result from extraordinary items</i>
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć rozliczanych metodą praw własności ...	–	–	–	<i>Share of the profit or loss of associates and joint ventures accounted for using the equity method</i>
Wynik z aktywów trwałych (lub grup do zbycia) zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży niezakwalifikowanych jako działalność zaniechana	0,4	246	-157	<i>Profit or loss from non-current assets and disposal groups classified as held for sale not classified as discontinued operations</i>
Zysk (Strata) brutto z działalności kontynuowanej	12 154	11 825	12 353	<i>Total profit or loss before tax from continuing operations</i>
Zysk brutto	12 154	11 825	12 353	<i>.... Gross profit</i>
Strata brutto	–	–	–	<i>.... Gross loss</i>
Podatek dochodowy dotyczący działalności kontynuowanej	2 316	2 223	2 388	<i>Income tax related to continuing operations</i>
Wynik (Zysk/Strata) netto roku bieżącego	9 837	9 602	9 965	<i>Profit or loss for the year</i>
Zysk netto	9 837	9 602	9 965	<i>.... Profit</i>
Strata netto	–	–	–	<i>.... Loss</i>

Tabl. 19. Pięć banków komercyjnych o największej wartości aktywów – wartość depozytów

Stan w dniu 31 XII

Wyszczególnienie	2012	2013	2014	Specification
	w mln zł in mln zł			
Depozyty ogółem	404 053	461 901	516 439	Deposits total
PLN	357 380	410 348	459 189 PLN
EUR	31 034	33 649	39 078 EUR
Inne niż PLN i EUR	15 638	17 905	18 173 Other than PLN, EUR
Sektor finansowy	35 757	37 688	36 243	Financial sector
PLN	30 640	33 814	29 904 PLN
EUR	3 581	2 554	5 000 EUR
Inne niż PLN i EUR	1 536	1 321	1 339 Other than PLN, EUR
Sektor niefinansowy	354 895	408 943	463 253	Non-financial sector
PLN	313 798	361 837	412 905 PLN
EUR	27 046	30 582	33 567 EUR
Inne niż PLN i EUR	14 050	16 525	16 782 Other than PLN, EUR
Przedsiębiorstwa	89 778	108 010	126 364	Enterprises
PLN	73 579	89 864	108 141 PLN
EUR	13 003	14 059	15 224 EUR
Inne niż PLN i EUR	3 195	4 086	2 999 Other than PLN, EUR
Gospodarstwa domowe	256 787	291 272	326 500	Households
PLN	232 129	262 624	294 680 PLN
EUR	13 878	16 298	18 139 EUR
Inne niż PLN i EUR	10 780	12 351	13 681 Other than PLN, EUR
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gosp. dom.	8 330	9 662	10 389	Non-profit institutions serving households
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	13 401	15 270	16 943	General government sektor
PLN	12 942	14 697	16 379 PLN
EUR	408	513	512 EUR
Inne niż PLN i EUR	52	59	52 Other than PLN, EUR

Tabl. 20. Pięć banków komercyjnych o największej wartości aktywów – rodzaje i przeznaczenie kredytów dla sektora niefinansowego

Stan w dniu 31 XII

Wyszczególnienie	2012	2013	2014	Specification
	w mln zł <i>in mln zł</i>			
Przedsiębiorstwa	118 637	125 042	136 693	Enterprises
PLN	84 816	87 398	90 528PLN
EUR	27 398	31 165	37 667EUR
Inne niż PLN i EUR	6 423	6 479	8 497Other than PLN, EUR
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	6 784	5 752	5 003	Housing real estate loans
Kredyty na nieruchomości niemieszkaniowe	14 830	15 404	17 626	Other real estate loans
Kredyty operacyjne	49 717	51 574	54 675	Operating loans
Kredyty inwestycyjne	47 155	52 166	59 239	Investment loans
Kredyty na zakup papierów wartościowych	–	0,0	0,0	Loans for purchase of securities
Kredyty samochodowe	30	20	19	Car loans
Kredyty w rachunku karty kredytowej	121	126	131	Loans in credit card account
Gospodarstwa domowe	206 754	237 707	271 775	Households
PLN	148 623	172 432	194 424PLN
EUR	7 986	9 698	11 473EUR
Inne niż PLN i EUR	50 146	55 577	65 878Other than PLN, EUR
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	137 438	163 875	193 715	Housing real estate loans
Kredyty na nieruchomości niemieszkaniowe	3 670	3 920	3 984	Other real estate loans
Kredyty operacyjne	12 487	14 415	15 396	Operating loans
Kredyty inwestycyjne	8 852	8 938	8 868	Investment loans
Kredyty na zakup papierów wartościowych	644	496	349	Loans for purchase of securities
Kredyty w rachunku karty kredytowej	3 783	4 262	4 569	Loans in credit card account
Kredyty na cele konsumpcyjne, ratalne, samochodowe	473	503	609	Consumer instalment, car loans
Kredyty na cele konsumpcyjne, ratalne, pozostałe	24 261	23 585	25 154	Consumer instalment loans, other
Kredyty na cele konsumpcyjne, pozostałe	15 147	17 712	19 131	Consumer loans, other
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gosp. dom.	3 103	3 622	3 945	Non-profit institutions serving households
PLN	3 094	3 614	3 935PLN
EUR	8,2	7,6	10EUR
Inne niż PLN i EUR	0,6	0,3	0,3Other than PLN, EUR
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	2 723	3 204	3 542	Housing real estate loans
Kredyty na nieruchomości niemieszkaniowe	8,9	17	16	Other real estate loans
Kredyty operacyjne	128	150	122	Operating loans
Kredyty inwestycyjne	242	249	264	Investment loans
Kredyty na zakup papierów wartościowych	–	–	–	Loans for purchase of securities
Kredyty samochodowe	0,5	0,4	0,1	Car loans
Kredyty w rachunku karty kredytowej	0,7	1,0	1,0	Loans in credit card account

Tabl. 21. Banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego – aktywa

Stan w dniu 31 XII

Wyszczególnienie	2012	2013	2014	Specification
	w mln zł in mln zł			
Aktywa, razem	172 223	173 288	183 251	Assets total
Kasa i operacje z bankami centralnymi	9 987	7 469	8 093 Cash and cash balances with central banks
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	19 371	17 870	10 216 Financial assets held for trading
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej (ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat)	–	–	–	Financial assets designated at fair value through profit and loss
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	10 186	12 899	16 996 Available-for-sale financial assets
Kredyty i inne należności (włączając leasing finansowy)	126 962	128 757	131 184 Loans and other receivables (including financial leases)
Instrumenty dłużne	820	733	694 Debt instruments
Kredyty i pożyczki	126 142	128 024	130 490 Loans and advances
Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności	1 483	1 793	12 052 Held-to-maturity investments
Aktywa finansowe zabezpieczające	120	96	30 Derivatives – Hedge accounting
Różnice z zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane	4,1	2,9	2,9 Fair value changes of the hedged items in portfolio hedge of interest rate risk
Rzeczowe aktywa trwałe	689	638	537 Tangible assets
Nieruchomości i rzeczowe aktywa trwałe	680	638	537 Property, Plant and Equipment
Nieruchomości inwestycyjne	9,2	0,2	0,1 Investment property
Wartości niematerialne i prawne	885	905	845 Intangible assets
Wartość firmy	60	60	60 Goodwill
Inne	826	845	785 Other
Inwestycje w jednostkach zależnych stowarzyszonych i współkontrolowanych	278	435	759	Investments in subsidiaries, associates and joint ventures
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 441	1 350	1 217 Income tax assets
Pozostałe aktywa	806	1 065	1 296 Other assets
Aktywa trwałe (lub grupy aktywów) zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	11	6,8	22	Non-current assets and disposal groups classified as held for sale

Tabl. 22. Banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego – pasywa

Stan w dniu 31 XII

Wyszczególnienie	2012	2013	2014	Specification
	w mln zł <i>in mln zł</i>			
Pasywa, razem	172 223	173 288	183 251	Total equity and total liabilities
Zobowiązania, razem	154 979	156 473	165 665 Total liabilities
Zobowiązania wobec banków centralnych	–	–	– Amount due to central banks
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	4 990	4 185	7 277 Financial liabilities held for trading
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej (ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat)	–	0,8	– Financial liabilities designated at fair value through profit and loss
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	144 872	146 615	152 400 Financial liabilities measured at amortised cost
Zobowiązania finansowe z tytułu przeniesienia aktywów finansowych	–	–	– Financial liabilities associated with transferred financial assets
Zobowiązania finansowe zabezpieczające	75	41	295 Derivatives – Hedge accounting
Różnice z zabezp. wart. godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane	–	-0,2	3,4 Fair value changes of the hedged items in portfolio hedge of interest rate risk
Rezerwy	390	515	626 Provisions
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	214	160	271 Income tax liabilities
Inne zobowiązania	3 385	3 927	3 786 Other liabilities
Rezerwa na ryzyko ogólne/poniesione, ale niewykazywane straty (IBNR)	813	757	758 Provision for incurred but not reported losses IBNR
Przychody zastrzeżone	240	273	248 Deferred income
Zobowiązania związane z grupą aktywów zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży	–	–	– Liabilities included in disposal groups classified as held for sale
Kapitały, w tym	17 243	16 815	17 586 Total equity, of which
Kapitał podstawowy	8 220	7 908	8 419 Issued capital
Kapitał zapasowy	5 235	5 559	5 470 Supplementary capital
Kapitały rezerwowe	1 613	1 601	1 430 Reserve capital
Fundusz ogólnego ryzyka	1 172	1 185	1 200 General risk reserve
Pozycje pozabilansowe	749 493	666 555	669 756	Off-balances sheet items

Tabl. 23. Banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego – rachunek zysków i strat

Wyszczególnienie	2012	2013	2014	Specification
	w mln zł <i>in mln zł</i>			
Przychody z działalności operacyjnej	17 706	15 604	15 508	<i>Income from operating activity</i>
Przychody z działalności bankowej	13 374	10 992	10 569	<i>Income from banking activity</i>
Koszty działalności operacyjnej	15 945	14 009	13 327	<i>Operating expenses</i>
Koszty działalności bankowej	5 932	4 067	3 351	<i>Cost of banking activity</i>
Przychody z tytułu odsetek	8 787	7 274	7 258	<i>Interest income</i>
w tym, kredyty i inne należności (łącznie z leasingiem finansowym)	7 747	6 513	6 605	<i>of which loans and receivables (including financial leases)</i>
Koszty odsetek	4 756	3 333	2 635	<i>Interest expenses</i>
w tym, zobowiązania finansowe wyceniane metodą zamortyzowanego kosztu	4 714	3 322	2 617	<i>.... of which financial liabilities measured at amortised cost</i>
Wynik z tytułu odsetek	4 030	3 942	4 623	<i>Net interest income</i>
Przychody z tytułu dywidend	49	44	98	<i>Dividend income</i>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	2 245	2 215	2 360	<i>Fee and commission income</i>
Koszty z tytułu opłat i prowizji	684	648	668	<i>Fee and commission expenses</i>
Zrealizowany wynik z aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat – netto	22	13	7,3	<i>Realised gains (losses) on financial assets and liabilities not measured at fair value through profit and loss, net</i>
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	1 211	852	354	<i>Gains (losses) on financial assets and liabilities held for trading</i>
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	–	0,7	-1,2	<i>Gains (losses) on financial assets and liabilities designated at fair value through profit and loss</i>
Wynik z tytułu różnic kursowych netto (rewaluacja)	568	506	445	<i>Exchange differences, net</i>
Wynik działalności bankowej	7 442	6 925	7 218	<i>Result on banking activity</i>
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania składników aktywów innych niż przeznaczone do sprzedaży	-0,2	0,0	-0,8	<i>Result on derecognition of assets other than held for sale</i>
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych ..	341	476	693	<i>Other operating gains (losses), net</i>
Wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń	-12	-15	3,4	<i>Gains (losses) from hedge accounting, net</i>

Tabl. 23. Banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego – rachunek zysków i strat (dok.)

Wyszczególnienie	2012	2013	2014	Specification
	w mln zł in mln zł			
Koszty działania banku	4 475	4 551	4 454	Administrative expenses
koszty pracownicze	2 190	2 287	2 223 Staff expenses
koszty ogólnego zarządu	2 285	2 265	2 231 Other administrative expenses
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	361	340	360	Depreciation of fixed assets and intangible assets
Rezerwy	63	97	116	Provisions
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej poprzez rachunek zysków i strat/ Wynik z tytułu rezerw celowych	1 077	758	793	Impairment on financial assets not designated at fair value through profit and loss / Net provisioning
w tym, kredytów i pożyczek wycenianych według zamortyzowanego kosztu (łącznie z leasingiem finansowym) ..	1 076	740	754 cost (including financial leases)
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	21	19	19	Impairment on non-financial assets
Wynik z tytułu poniesionych, ale niewykazywanych strat (IBNR)/ Wynik z tytułu rezerwy na ryzyko ogólne (PSR)	-15	-26	10	Result of incurred but not reported losses IBNR
Wynik z działalności operacyjnej	1 761	1 596	2 181	Result from operating activity
Wynik na operacjach nadzwyczajnych	-	-	-	Result from extraordinary items
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć rozliczanych metodą praw własności ...	-	-	-	Share of the profit or loss of associates and joint ventures accounted for using the equity method
Wynik z aktywów trwałych (lub grup do zbycia) zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży niezakwalifikowanych jako działalność zaniechana	-14	0,5	-	Profit or loss from non-current assets and disposal groups classified as held for sale not classified as discontinued operations
Zysk (Strata) brutto z działalności kontynuowanej	1 746	1 596	2 181	Total profit or loss before tax from continuing operations
Zysk brutto	1 911	1 775	2 263 Gross profit
Strata brutto	165	179	82 Gross loss
Podatek dochodowy dotyczący działalności kontynuowanej	366	338	519	Income tax related to continuing operations
Wynik (Zysk/Strata) netto roku bieżącego	1 365	1 260	1 663	Profit or loss for the year
Zysk netto	1 529	1 429	1 748 Profit
Strata netto	164	168	85 Loss

Tabl. 24. Banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego – wartość depozytów

Stan w dniu 31 XII

Wyszczególnienie	2012	2013	2014	Specification
	w mln zł in mln zł			
Depozyty ogółem	116 968	113 297	119 621	Deposits total
PLN	80 855	80 469	83 698 PLN
EUR	22 629	21 617	26 966 EUR
Inne niż PLN i EUR	13 484	11 211	8 957 Other than PLN, EUR
Sektor finansowy	43 703	43 532	43 591	Financial sector
PLN	18 994	20 786	18 381 PLN
EUR	15 103	14 354	18 568 EUR
Inne niż PLN i EUR	9 606	8 392	6 642 Other than PLN, EUR
Sektor niefinansowy	72 679	69 085	75 517	Non-financial sector
PLN	61 313	59 031	64 832 PLN
EUR	7 500	7 246	8 377 EUR
Inne niż PLN i EUR	3 866	2 807	2 307 Other than PLN, EUR
Przedsiębiorstwa	32 949	33 763	36 753	Enterprises
PLN	25 457	27 218	29 141 PLN
EUR	5 155	5 337	6 462 EUR
Inne niż PLN i EUR	2 337	1 208	1 150 Other than PLN, EUR
Gospodarstwa domowe	38 823	34 699	38 148	Households
PLN	35 001	31 230	35 095 PLN
EUR	2 298	1 889	1 898 EUR
Inne niż PLN i EUR	1 523	1 580	1 154 Other than PLN, EUR
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gosp. dom.	907	623	616	Non-profit institutions serving households
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	586	680	513	General government sektor
PLN	549	651	485 PLN
EUR	26	17	21 EUR
Inne niż PLN i EUR	11	12	7,5 Other than PLN, EUR

Tabl. 25. Banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego – rodzaje i przeznaczenie kredytów dla sektora niefinansowego

Stan w dniu 31 XII

Wyszczególnienie	2012	2013	2014	Specification
	w mln zł <i>in mln zł</i>			
Przedsiębiorstwa	35 323	34 764	31 328	Enterprises
PLN	22 851	20 356	17 579 PLN
EUR	10 214	9 515	10 369 EUR
Inne niż PLN i EUR	2 259	4 893	3 380 Other than PLN, EUR
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	221	125	98	Housing real estate loans
Kredyty na nieruchomości niemieszkaniowe	6 414	5 844	4 847	Other real estate loans
Kredyty operacyjne	17 840	18 634	16 297	Operating loans
Kredyty inwestycyjne	9 310	8 473	8 240	Investment loans
Kredyty na zakup papierów wartościowych	30	40	45	Loans for purchase of securities
Kredyty samochodowe	1 498	1 638	1 790	Car loans
Kredyty w rachunku karty kredytowej	9,0	10	10	Loans in credit card account
Gospodarstwa domowe	77 744	80 121	81 908	Households
PLN	37 106	41 320	43 550 PLN
EUR	17 293	16 964	16 689 EUR
Inne niż PLN i EUR	23 345	21 837	21 669 Other than PLN, EUR
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	48 086	49 902	51 391	Housing real estate loans
Kredyty na nieruchomości niemieszkaniowe	931	824	1 090	Other real estate loans
Kredyty operacyjne	2 759	2 441	2 556	Operating loans
Kredyty inwestycyjne	548	503	576	Investment loans
Kredyty na zakup papierów wartościowych	33	29	26	Loans for purchase of securities
Kredyty w rachunku karty kredytowej	3 383	3 253	3 325	Loans in credit card account
Kredyty na cele konsumpcyjne, ratalne, samochodowe	5 031	3 988	3 343	Consumer instalment, car loans
Kredyty na cele konsumpcyjne, ratalne, pozostałe	6 939	8 671	8 957	Consumer instalment loans, other
Kredyty na cele konsumpcyjne, pozostałe	10 033	10 511	10 645	Consumer loans, other
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gosp. dom.	702	50	44	Non-profit institutions serving households
PLN	700	49	43 PLN
EUR	1,1	0,9	0,9 EUR
Inne niż PLN i EUR	0,5	0,0	0,0 Other than PLN, EUR
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	669	14	8,8	Housing real estate loans
Kredyty na nieruchomości niemieszkaniowe	6,5	10	7,7	Other real estate loans
Kredyty operacyjne	11	7,4	7,7	Operating loans
Kredyty inwestycyjne	12	15	17	Investment loans
Kredyty na zakup papierów wartościowych	–	–	–	Loans for purchase of securities
Kredyty samochodowe	3,0	2,8	2,4	Car loans
Kredyty w rachunku karty kredytowej	0,0	0,1	0,1	Loans in credit card account

Tabl. 26. Banki giełdowe – aktywa

Stan w dniu 31 XII

Wyszczególnienie	2012	2013	2014	Specification
	w mln zł in mln zł			
Aktywa, razem	930 674	970 958	1 062 823	Assets total
Kasa i operacje z bankami centralnymi	48 858	39 398	48 740 Cash and cash balances with central banks
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	24 670	22 944	43 338 Financial assets held for trading
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej (ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat)	21 691	23 875	18 634	Financial assets designated at fair value through profit and loss
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	138 249	162 608	172 525 Available-for-sale financial assets
Kredyty i inne należności (włączając leasing finansowy)	657 049	684 632	736 099 Loans and other receivables (including financial leases)
Instrumenty dłużne	22 863	24 592	26 333 Debt instruments
Kredyty i pożyczki	634 186	660 040	709 767 Loans and advances
Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności	6 274	3 031	2 621 Held-to-maturity investments
Aktywa finansowe zabezpieczające	2 854	2 415	4 594 Derivatives – Hedge accounting
Różnice z zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane	–	–	–	Fair value changes of the hedged items in portfolio hedge of interest rate risk
Rzeczowe aktywa trwałe	7 911	7 622	7 681 Tangible assets
Nieruchomości i rzeczowe aktywa trwałe	7 836	7 442	7 218 Property, Plant and Equipment
Nieruchomości inwestycyjne	75	180	462 Investment property
Wartości niematerialne i prawne	5 595	7 786	8 864 Intangible assets
Wartość firmy	1 767	3 441	4 288 Goodwill
Inne	3 828	4 344	4 577 Other
Inwestycje w jednostkach zależnych stowarzyszonych i współkontrolowanych	4 813	5 094	7 278	Investments in subsidiaries, associates and joint ventures
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	4 389	4 629	4 686 Income tax assets
Pozostałe aktywa	6 531	6 489	7 147 Other assets
Aktywa trwałe (lub grupy aktywów) zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	1 788	435	616	Non-current assets and disposal groups classified as held for sale

Tabl. 27. Banki giełdowe – pasywa

Stan w dniu 31 XII

Wyszczególnienie	2012	2013	2014	Specification
	w mln zł in mln zł			
Pasywa, razem	930 674	970 958	1 062 823	Total equity and total liabilities
Zobowiązania, razem	822 413	857 933	940 866 Total liabilities
Zobowiązania wobec banków centralnych	5,5	5,8	120Amount due to central banks
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	22 743	17 845	30 000Financial liabilities held for trading
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej (ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat)	2 436	291	118Financial liabilities designated at fair valuethrough profit and loss
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	769 612	809 259	878 749Financial liabilities measured at amortised cost
Zobowiązania finansowe z tytułu przeniesienia aktywów finansowych	2 623	6 634	4 386Financial liabilities associated with transferredfinancial assets
Zobowiązania finansowe zabezpieczające	4 980	4 327	7 352Derivatives – Hedge accounting
Różnice z zabezp. wart. godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane	24	3,8	84Fair value changes of the hedged items in portfoliohedge of interest rate risk
Rezerwy	2 436	2 046	2 143Provisions
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	2 091	1 129	1 767Income tax liabilities
Inne zobowiązania	12 218	13 406	13 221Other liabilities
Rezerwa na ryzyko ogólne/poniesione, ale niewykazywane straty (IBNR)	3 243	2 987	2 926Provision for incurred but not reported losses IBNR
Przychody zastrzeżone	–	–	–Deferred income
Zobowiązania związane z grupą aktywów zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży	–	–	–Liabilities included in disposal groups classified asheld for sale
Kapitały, w tym	108 261	113 025	121 957 Total equity, of which
Kapitał podstawowy	11 313	10 014	10 091Issued capital
Kapitał zapasowy	48 227	54 042	58 572Supplementary capital
Kapitały rezerwowe	24 719	28 086	27 786Reserve capital
Fundusz ogólnego ryzyka	7 065	6 914	7 124General risk reserve
Pozycje pozabilansowe	3 801 463	3 928 586	4 940 490	Off-balances sheet items

Tabl. 28. Banki giełdowe – rachunek zysków i strat

Wyszczególnienie	2012	2013	2014	Specification
	w mln zł <i>in mln zł</i>			
Przychody z działalności operacyjnej	113 338	101 988	100 638	<i>Income from operating activity</i>
Przychody z działalności bankowej	79 424	65 861	64 522	<i>Income from banking activity</i>
Koszty działalności operacyjnej	98 155	87 107	84 721	<i>Operating expenses</i>
Koszty działalności bankowej	35 931	25 018	22 315	<i>Cost of banking activity</i>
Przychody z tytułu odsetek	50 312	43 354	40 906	<i>Interest income</i>
w tym, kredyty i inne należności (łącznie z leasingiem finansowym)	39 945	35 366	33 726	<i>of which loans and receivables (including financial leases)</i>
Koszty odsetek	24 815	18 689	14 828	<i>Interest expenses</i>
w tym, zobowiązania finansowe wyceniane metodą zamortyzowanego kosztu	24 456	18 489	14 608	<i>.... of which financial liabilities measured at amortised cost</i>
Wynik z tytułu odsetek	25 497	24 665	26 078	<i>Net interest income</i>
Przychody z tytułu dywidend	629	685	1 058	<i>Dividend income</i>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	13 968	13 535	13 470	<i>Fee and commission income</i>
Koszty z tytułu opłat i prowizji	2 887	3 156	3 000	<i>Fee and commission expenses</i>
Zrealizowany wynik z aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat – netto	1 303	1 354	1 104	<i>Realised gains (losses) on financial assets and liabilities not measured at fair value through profit and loss, net</i>
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	2 357	1 415	1 247	<i>Gains (losses) on financial assets and liabilities held for trading</i>
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	1 229	724	510	<i>Gains (losses) on financial assets and liabilities designated at fair value through profit and loss</i>
Wynik z tytułu różnic kursowych netto (rewaluacja)	1 397	1 621	1 739	<i>Exchange differences, net</i>
Wynik działalności bankowej	43 493	40 843	42 207	<i>Result on banking activity</i>
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania składników aktywów innych niż przeznaczone do sprzedaży	1,8	-8,3	30	<i>Result on derecognition of assets other than held for sale</i>
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych ..	317	474	67	<i>Other operating gains (losses), net</i>
Wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń	-68	8,1	2,3	<i>Gains (losses) from hedge accounting, net</i>

Tabl. 28. Banki giełdowe – rachunek zysków i strat (dok.)

Wyszczególnienie	2012	2013	2014	Specification
	w mln zł in mln zł			
Koszty działania banku	18 715	18 398	17 953	<i>Administrative expenses</i>
koszty pracownicze	10 292	10 172	9 871	<i>.... Staff expenses</i>
koszty ogólnego zarządu	8 423	8 227	8 082	<i>.... Other administrative expenses</i>
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 862	1 942	1 995	<i>Depreciation of fixed assets and intangible assets</i>
Rezerwy	1 006	279	512	<i>Provisions</i>
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej poprzez rachunek zysków i strat/ Wynik z tytułu rezerw celowych	6 309	5 937	6 236	<i>Impairment on financial assets not designated at fair value through profit and loss / Net provisioning</i>
w tym, kredytów i pożyczek wycenianych według zamortyzowanego kosztu (łącznie z leasingiem finansowym) ..	6 283	5 905	6 117	<i>.... cost (including financial leases)</i>
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	272	144	207	<i>Impairment on non-financial assets</i>
Wynik z tytułu poniesionych, ale niewykazywanych strat (IBNR)/ Wynik z tytułu rezerwy na ryzyko ogólne (PSR)	-396	264	515	<i>Result of incurred but not reported losses IBNR</i>
Wynik z działalności operacyjnej	15 183	14 881	15 918	<i>Result from operating activity</i>
Wynik na operacjach nadzwyczajnych	-	-	-	<i>Result from extraordinary items</i>
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć rozliczanych metodą praw własności ...	-	-	-	<i>Share of the profit or loss of associates and joint ventures accounted for using the equity method</i>
Wynik z aktywów trwałych (lub grup do zbycia) zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży niezakwalifikowanych jako działalność zaniechana	0,4	223	-188	<i>Profit or loss from non-current assets and disposal groups classified as held for sale not classified as discontinued operations</i>
Zysk (Strata) brutto z działalności kontynuowanej	15 183	15 103	15 730	<i>Total profit or loss before tax from continuing operations</i>
Zysk brutto	#	15 103	15 730	<i>.... Gross profit</i>
Strata brutto	#	-	-	<i>.... Gross loss</i>
Podatek dochodowy dotyczący działalności kontynuowanej	2 962	2 879	3 056	<i>Income tax related to continuing operations</i>
Wynik (Zysk/Strata) netto roku bieżącego	12 221	12 225	12 674	<i>Profit or loss for the year</i>
Zysk netto	#	12 225	12 674	<i>.... Profit</i>
Strata netto	#	-	-	<i>.... Loss</i>

Tabl. 29. Banki giełdowe – wartość depozytów

Stan w dniu 31 XII

Wyszczególnienie	2012	2013	2014	Specification
	w mln zł in mln zł			
Depozyty ogółem	653 161	695 854	740 768	Deposits total
PLN	570 743	609 247	661 474 PLN
EUR	47 879	52 466	53 938 EUR
Inne niż PLN i EUR	34 539	34 142	25 356 Other than PLN, EUR
Sektor finansowy	72 872	72 990	58 543	Financial sector
PLN	53 400	54 185	48 917 PLN
EUR	6 868	8 714	7 664 EUR
Inne niż PLN i EUR	12 603	10 091	1 962 Other than PLN, EUR
Sektor niefinansowy	555 679	596 291	653 679	Non-financial sector
PLN	493 529	529 483	584 940 PLN
EUR	40 339	42 890	45 478 EUR
Inne niż PLN i EUR	21 811	23 918	23 260 Other than PLN, EUR
Przedsiębiorstwa	146 235	162 035	178 654	Enterprises
PLN	120 940	135 896	153 447 PLN
EUR	19 687	19 974	20 585 EUR
Inne niż PLN i EUR	5 608	6 165	4 623 Other than PLN, EUR
Gospodarstwa domowe	396 204	420 258	460 452	Households
PLN	359 947	380 351	417 624 PLN
EUR	20 167	22 302	24 350 EUR
Inne niż PLN i EUR	16 090	17 605	18 478 Other than PLN, EUR
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gosp. dom.	13 241	13 998	14 573	Non-profit institutions serving households
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	24 610	26 573	28 546	General government sektor
PLN	23 813	25 579	27 617 PLN
EUR	672	862	796 EUR
Inne niż PLN i EUR	125	133	133 Other than PLN, EUR

Tabl. 30. Banki giełdowe – rodzaje i przeznaczenie kredytów dla sektora niefinansowego

Stan w dniu 31 XII

Wyszczególnienie	2012	2013	2014	Specification
	w mln zł			
Przedsiębiorstwa	172 583	175 283	188 155	Enterprises
PLN	127 845	126 490	129 546PLN
EUR	35 603	40 270	48 085EUR
Inne niż PLN i EUR	9 135	8 524	10 524Other than PLN, EUR
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	8 679	7 017	6 321	Housing real estate loans
Kredyty na nieruchomości niemieszkaniowe	20 528	21 352	22 800	Other real estate loans
Kredyty operacyjne	79 452	78 093	82 655	Operating loans
Kredyty inwestycyjne	63 305	68 252	75 868	Investment loans
Kredyty na zakup papierów wartościowych	14	3,0	2,0	Loans for purchase of securities
Kredyty samochodowe	366	342	314	Car loans
Kredyty w rachunku karty kredytowej	238	224	196	Loans in credit card account
Gospodarstwa domowe	385 450	400 310	421 629	Households
PLN	240 205	263 466	288 529PLN
EUR	16 010	15 449	14 945EUR
Inne niż PLN i EUR	129 235	121 396	118 156Other than PLN, EUR
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	260 076	270 252	285 505	Housing real estate loans
Kredyty na nieruchomości niemieszkaniowe	5 015	4 995	4 925	Other real estate loans
Kredyty operacyjne	18 392	20 029	21 746	Operating loans
Kredyty inwestycyjne	14 030	14 590	15 201	Investment loans
Kredyty na zakup papierów wartościowych	951	788	599	Loans for purchase of securities
Kredyty w rachunku karty kredytowej	9 093	8 912	9 437	Loans in credit card account
Kredyty na cele konsumpcyjne, ratalne, samochodowe	5 914	5 572	5 023	Consumer instalment, car loans
Kredyty na cele konsumpcyjne, ratalne, pozostałe	37 933	36 965	38 823	Consumer instalment loans, other
Kredyty na cele konsumpcyjne, pozostałe	34 046	38 208	40 370	Consumer loans, other
Institucje niekomercyjne działające na rzecz gosp. dom.	3 356	4 380	4 720	Non-profit institutions serving households
PLN	3 344	4 368	4 707PLN
EUR	9,0	8,4	10EUR
Inne niż PLN i EUR	3,4	3,3	2,8Other than PLN, EUR
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	2 800	3 803	4 144	Housing real estate loans
Kredyty na nieruchomości niemieszkaniowe	37	36	30	Other real estate loans
Kredyty operacyjne	166	184	193	Operating loans
Kredyty inwestycyjne	351	354	352	Investment loans
Kredyty na zakup papierów wartościowych	–	–	–	Loans for purchase of securities
Kredyty samochodowe	0,8	1,0	0,5	Car loans
Kredyty w rachunku karty kredytowej	0,9	1,2	1,3	Loans in credit card account

SPIS TABLIC ANEKSU STATYSTYCZNEGO

(dostępnego w wersji elektronicznej w formacie XLS)

LIST OF TABLES IN STATISTICAL APPENDIX (Appendix is available only in the digital version in XLS format)

I. Banki ogółem

Banks, total

- I.1. Banki ogółem – aktywa
Banks, total - assets
- I.2. Banki ogółem – wartość należności z Portfela B (wartość bilansowa brutto) oraz wartość odpisów na należności
Banks, total - loans and advances from Portfolio B (gross carrying amount) and value of impairment on loans and advances
- I.3. Banki ogółem – wartość należności z Portfela B (wartość bilansowa brutto) od przedsiębiorstw
Banks, total - loans and advances from Portfolio B (gross carrying amount) for enterprises
- I.4. Banki ogółem – wartość należności z Portfela B (wartość bilansowa brutto) od gospodarstw domowych
Banks, total - loans and advances from Portfolio B (gross carrying amount) for household
- I.5. Banki ogółem – pasywa
Banks, total - liabilities
- I.6. Banki ogółem – wartość depozytów
Banks, total - value of deposits
- I.7. Banki ogółem – wartość pozycji pozabilansowych
Banks, total - value of off-balance sheet items
- I.8. Banki ogółem – rachunek zysków i strat
Banks, total – income statement
- I.9. Banki ogółem – rachunek przepływów pieniężnych
Banks, total - cash flow statement
- I.10. Banki ogółem – adekwatność kapitałowa
Banks, total - capital adequacy

II. Banki komercyjne

Commercial banks

- II.1. Banki komercyjne – aktywa
Commercial banks - assets
- II.2. Banki komercyjne – wartość należności z Portfela B (wartość bilansowa brutto) oraz wartość odpisów na należności
Commercial banks - loans and advances from Portfolio B (gross carrying amount) and value of impairment on loans and advances
- II.3. Banki komercyjne – wartość należności z Portfela B (wartość bilansowa brutto) od przedsiębiorstw
Commercial banks - loans and advances from Portfolio B (gross carrying amount) for enterprises
- II.4. Banki komercyjne – wartość należności z Portfela B (wartość bilansowa brutto) od gospodarstw domowych
Commercial banks - loans and advances from Portfolio B (gross carrying amount) for household
- II.5. Banki komercyjne – pasywa
Commercial banks - liabilities
- II.6. Banki komercyjne – wartość depozytów
Commercial banks - value of deposits
- II.7. Banki komercyjne – wartość pozycji pozabilansowych
Commercial banks - value of off-balance sheet items

II.8. Banki komercyjne – rachunek zysków i strat
Commercial banks - income statement

II.9. Banki komercyjne – rachunek przepływów pieniężnych
Commercial banks - cash flow statement

II.10. Banki komercyjne – adekwatność kapitałowa
Commercial banks - capital adequacy

III. Banki spółdzielcze ***Cooperative banks***

III.1. Banki spółdzielcze – aktywa
Cooperative banks - assets

III.2. Banki spółdzielcze – wartość należności z Portfela B (wartość bilansowa brutto) oraz wartość odpisów na należności
Cooperative banks - loans and advances from Portfolio B (gross carrying amount) and value of impairment on loans and advances

III.3. Banki spółdzielcze – wartość należności z Portfela B (wartość bilansowa brutto) od przedsiębiorstw
Cooperative banks - loans and advances from Portfolio B (gross carrying amount) for enterprises

III.4. Banki spółdzielcze – wartość należności z Portfela B (wartość bilansowa brutto) od gospodarstw domowych
Cooperative banks - loans and advances from Portfolio B (gross carrying amount) for household

III.5. Banki spółdzielcze – pasywa
Cooperative banks - liabilities

III.6. Banki spółdzielcze – wartość depozytów
Cooperative banks - value of deposits

III.7. Banki spółdzielcze – wartość pozycji pozabilansowych
Cooperative banks - value of off-balance sheet items

III.8. Banki spółdzielcze – rachunek zysków i strat
Cooperative banks - income statement

III.9. Banki spółdzielcze – rachunek przepływów pieniężnych
Cooperative banks - cash flow statement

III.10. Banki spółdzielcze – adekwatność kapitałowa
Cooperative banks - capital adequacy

IV. Pięć banków komercyjnych o największej wartości aktywów ***Five commercial banks with the largest value of assets***

IV.1. Pięć banków komercyjnych o największej wartości aktywów – aktywa
Five commercial banks with the largest value of assets - assets

IV.2. Pięć banków komercyjnych o największej wartości aktywów – wartość należności z Portfela B (wartość bilansowa brutto) oraz wartość odpisów na należności
Five commercial banks with the largest value of assets - loans and advances from Portfolio B (gross carrying amount) and value of impairment on loans and advances

IV.3. Pięć banków komercyjnych o największej wartości aktywów – wartość należności z Portfela B (wartość bilansowa brutto) od przedsiębiorstw
Five commercial banks with the largest value of assets - loans and advances from Portfolio B (gross carrying amount) for enterprises

IV.4. Pięć banków komercyjnych o największej wartości aktywów – wartość należności z Portfela B (wartość bilansowa brutto) od gospodarstw domowych

Five commercial banks with the largest value of assets - loans and advances from Portfolio B (gross carrying amount) for household

- IV.5. Pięć banków komercyjnych o największej wartości aktywów – pasywa netto
Five commercial banks with the largest value of assets - liabilities
- IV.6. Pięć banków komercyjnych o największej wartości aktywów – wartość depozytów
Five commercial banks with the largest value of assets - value of deposits
- IV.7. Pięć banków komercyjnych o największej wartości aktywów – wartość pozycji pozabilansowych
Five commercial banks with the largest value of assets - value of deposits
- IV.8. Pięć banków komercyjnych o największej wartości aktywów – rachunek zysków i strat
Five commercial banks with the largest value of assets - income statement
- IV.9. Pięć banków komercyjnych o największej wartości aktywów – rachunek przepływów pieniężnych
Five commercial banks with the largest value of assets - cash flow statement
- IV.10. Pięć banków komercyjnych o największej wartości aktywów – adekwatność kapitałowa
Five commercial banks with the largest value of assets - capital adequacy

V. Banki prowadzące usługi powiernicze
Banks conducting custodian services

- V.1. Banki prowadzące usługi powiernicze – aktywa
Banks conducting custodian services - assets
- V.2. Banki prowadzące usługi powiernicze – wartość należności z Portfela B (wartość bilansowa brutto) oraz wartość odpisów na należności
Banks conducting custodian services - loans and advances from Portfolio B (gross carrying amount) and value of impairment on loans and advances
- V.3. Banki prowadzące usługi powiernicze – wartość należności z Portfela B (wartość bilansowa brutto) od przedsiębiorstw
Banks conducting custodian services - loans and advances from Portfolio B (gross carrying amount) for enterprises
- V.4. Banki prowadzące usługi powiernicze – wartość należności z Portfela B (wartość bilansowa brutto) od gospodarstw domowych
Banks conducting custodian services - loans and advances from Portfolio B (gross carrying amount) for household
- V.5. Banki prowadzące usługi powiernicze – pasywa
Banks conducting custodian services - liabilities
- V.6. Banki prowadzące usługi powiernicze – wartość depozytów
Banks conducting custodian services - value of deposits
- V.7. Banki prowadzące usługi powiernicze – wartość pozycji pozabilansowych
Banks conducting custodian services - value of off-balance sheet items
- V.8. Banki prowadzące usługi powiernicze – rachunek zysków i strat
Banks conducting custodian services - income statement
- V.9. Banki prowadzące usługi powiernicze – rachunek przepływów pieniężnych
Banks conducting custodian service - cash flow statement
- V.10. Banki prowadzące usługi powiernicze – adekwatność kapitałowa
Banks conducting custodian service - capital adequacy

VI. Banki giełdowe

Banks listed on Warsaw Stock Exchange

- VI.1. Banki giełdowe – aktywa
Banks listed on Warsaw Stock Exchange - assets
- VI.2. Banki giełdowe – wartość należności z Portfela B (wartość bilansowa brutto) oraz wartość odpisów na należności
Banks listed on Warsaw Stock Exchange - loans and advances from Portfolio B (gross carrying amount) and value of impairment on loans and advances
- VI.3. Banki giełdowe – wartość należności z Portfela B (wartość bilansowa brutto) od przedsiębiorstw
Banks listed on Warsaw Stock Exchange - loans and advances from Portfolio B (gross carrying amount) for enterprises
- VI.4. Banki giełdowe – wartość należności z Portfela B (wartość bilansowa brutto) od gospodarstw domowych
Banks listed on Warsaw Stock Exchange - loans and advances from Portfolio B (gross carrying amount) for household
- VI.5. Banki giełdowe – pasywa
Banks listed on Warsaw Stock Exchange - liabilities
- VI.6. Banki giełdowe – wartość depozytów
Banks listed on Warsaw Stock Exchange - value of deposits
- VI.7. Banki giełdowe – wartość pozycji pozabilansowych
Banks listed on Warsaw Stock Exchange - value of off-balance sheet items
- VI.8. Banki giełdowe – rachunek zysków i strat
Banks listed on Warsaw Stock Exchange - income statement
- VI.9. Banki giełdowe – rachunek przepływów pieniężnych
Banks listed on Warsaw Stock Exchange - cash flow statement
- VI.10. Banki giełdowe – adekwatność kapitałowa
Banks listed on Warsaw Stock Exchange - capital adequacy

VII. Banki prowadzące działalność maklerską

Banks conducting brokerage activities

- VII.1. Banki prowadzące działalność maklerską – aktywa
Banks conducting brokerage activities - assets
- VII.2. Banki prowadzące działalność maklerską – wartość należności z Portfela B (wartość bilansowa brutto) oraz wartość odpisów na należności
Banks conducting brokerage activities - loans and advances from Portfolio B (gross carrying amount) and value of impairment on loans and advances
- VII.3. Banki prowadzące działalność maklerską – wartość należności z Portfela B (wartość bilansowa brutto) od przedsiębiorstw
Banks conducting brokerage activities - loans and advances from Portfolio B (gross carrying amount) for enterprises
- VII.4. Banki prowadzące działalność maklerską – wartość należności z Portfela B (wartość bilansowa brutto) od gospodarstw domowych
Banks conducting brokerage activities - loans and advances from Portfolio B (gross carrying amount) for household
- V.5. Banki prowadzące działalność maklerską – pasywa
Banks conducting brokerage activities - liabilities
- VII.6. Banki prowadzące działalność maklerską – wartość depozytów
Banks conducting brokerage activities - value of deposits

- VII.7. Banki prowadzące działalność maklerską – wartość pozycji pozabilansowych
Banks conducting brokerage activities - value of off-balance sheet items
- VII.8. Banki prowadzące działalność maklerską – rachunek zysków i strat
Banks conducting brokerage activities - income statement
- VII.9. Banki prowadzące działalność maklerską – rachunek przepływów pieniężnych
Banks conducting brokerage activities - cash flow statement
- VII.10. Banki prowadzące działalność maklerską – adekwatność kapitałowa
Banks conducting brokerage activities - capital adequacy

VIII. Banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego
Banks with 100% share of foreign equity

- VIII.1. Banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego – aktywa
Banks with 100% share of foreign equity - assets
- VIII.2. Banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego – wartość należności z Portfela B (wartość bilansowa brutto) oraz wartość odpisów na należności
Banks with 100% share of foreign equity - loans and advances from Portfolio B (gross carrying amount) and value of impairment on loans and advances
- VIII.3. Banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego – wartość należności z Portfela B (wartość bilansowa brutto) od przedsiębiorstw
Banks with 100% share of foreign equity - loans and advances from Portfolio B (gross carrying amount) for enterprises
- VIII.4. Banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego – wartość należności z Portfela B (wartość bilansowa brutto) od gospodarstw domowych
Banks with 100% share of foreign equity - loans and advances from Portfolio B (gross carrying amount) for household
- VII.5. Banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego – pasywa
Banks with 100% share of foreign equity - liabilities
- VIII.6. Banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego – wartość depozytów
Banks with 100% share of foreign equity - value of deposits
- VIII.7. Banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego – wartość pozycji pozabilansowych
Banks with 100% share of foreign equity - value of off-balance sheet items
- VIII.8. Banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego – rachunek zysków i strat
Banks with 100% share of foreign equity - income statement
- VIII.9. Banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego – rachunek przepływów pieniężnych
Banks with 100% share of foreign equity - cash flow statement
- VIII.10. Banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego – adekwatność kapitałowa
Banks with 100% share of foreign equity - capital adequacy

IX. Banki samochodowe
Car banks

- IX.1. Banki samochodowe – aktywa
Car banks - assets
- IX.2. Banki samochodowe – wartość należności z Portfela B (wartość bilansowa brutto) oraz wartość odpisów na należności
Car banks - loans and advances from Portfolio B (gross carrying amount) and value of impairment on loans and advances

- IX.3. Banki samochodowe – wartość należności z Portfela B (wartość bilansowa brutto) od przedsiębiorstw
Car banks - loans and advances from Portfolio B (gross carrying amount) for enterprises
- IX.4. Banki samochodowe – wartość należności z Portfela B (wartość bilansowa brutto) od gospodarstw domowych
Car banks - loans and advances from Portfolio B (gross carrying amount) for household
- IX.5. Banki samochodowe – pasywa
Car banks - liabilities
- IX.6. Banki samochodowe – wartość depozytów
Car banks - value of deposits
- IX.7. Banki samochodowe – wartość pozycji pozabilansowych
Car banks - value of off-balance sheet items
- IX.8. Banki samochodowe – rachunek zysków i strat
Car banks - income statement
- IX.9. Banki samochodowe – rachunek przepływów pieniężnych
Car banks - cash flow statement
- IX.10. Banki samochodowe – adekwatność kapitałowa
Car banks - capital adequacy

X. Banki hipoteczne
Mortgage banks

- X.1. Banki hipoteczne – aktywa
Mortgage banks - assets
- X.2. Banki hipoteczne – wartość należności z Portfela B (wartość bilansowa brutto) oraz wartość odpisów na należności
Mortgage banks - loans and advances from Portfolio B (gross carrying amount) and value of impairment on loans and advances
- X.3. Banki hipoteczne – wartość należności z Portfela B (wartość bilansowa brutto) od przedsiębiorstw
Mortgage banks - loans and advances from Portfolio B (gross carrying amount) for enterprises
- X.4. Banki hipoteczne – wartość należności z Portfela B (wartość bilansowa brutto) od gospodarstw domowych
Mortgage banks - loans and advances from Portfolio B (gross carrying amount) for household
- X.5. Banki hipoteczne – pasywa
Mortgage banks - liabilities
- X.6. Banki hipoteczne – wartość depozytów
Mortgage banks - value of deposits
- X.7. Banki hipoteczne – wartość pozycji pozabilansowych
Mortgage banks - value of off-balance sheet items
- X.8. Banki hipoteczne – rachunek zysków i strat
Mortgage banks - income statement
- X.9. Banki hipoteczne – rachunek przepływów pieniężnych
Mortgage banks - cash flow statement

**OBJAŚNIENIA ZNAKÓW UMOWNYCH I SKRÓTÓW
UŻYWANYCH W PUBLIKACJI**

SYMBOLS AND ABBREVIATIONS USED IN PUBLICATION

Znaki umowne

Symbols

- Kreska (–) – zjawisko nie wystąpiło.
magnitude zero.
- Zero: (0) – zjawisko istniało w wielkości mniejszej od 0,5.
magnitude not zero, but less than 0,5 of a unit.
- (0,0) – zjawisko istniało w wielkości mniejszej od 0,05.
magnitude not zero, but less than 0,05 of a unit.
- Kropka (.) – zupełny brak informacji albo brak informacji wiarygodnych.
data not available or not reliable.
- Znak x – wypełnienie pozycji jest niemożliwe lub niecelowe.
not applicable.
- Znak # – oznacza, że dane nie mogą być opublikowane ze względu na konieczność zachowania tajemnicy statystycznej w rozumieniu ustawy o statystyce publicznej.
data may not be published due to the necessity of maintaining statistical confidentiality in accordance with the Law on Public Statistics.
- „W tym” – oznacza, że nie podaje się wszystkich składników sumy.
„Of which” indicates that not all elements of the sum are given.

**Przy publikowaniu danych GUS prosimy o podanie źródła.
*When publishing CSO data please indicate source.***