

**Informacje bieżące**

**Wyniki wstępne**

Warszawa, 20 grudnia 2013 r.

## **Wyniki finansowe banków w okresie I-IX 2013 r.<sup>1</sup>**

W końcu września 2013 r. **działalność operacyjną** prowadziły 642 banki (o 1 mniej niż rok wcześniej). Banków komercyjnych było 70 (tyle samo, co rok wcześniej), w tym 28 oddziałów instytucji kredytowych (o 4 więcej). Banków z przewagą lub ze 100% udziałem kapitału zagranicznego działało 60 (o 1 mniej). Ponadto funkcjonowały 572 banki spółdzielcze (o 1 mniej). Zmiany liczby banków ogółem oraz w poszczególnych grupach były spowodowane przez różne czynniki, takie jak:

- wchodzenie do Polski nowych inwestorów (5 nowych oddziałów instytucji kredytowych),
- procesy konsolidacyjne (jeden bank ze 100% udziałem kapitału zagranicznego został przejęty przez polskich inwestorów; jeden bank ze 100% udziałem kapitału zagranicznego połączył się z innym bankiem z tej samej grupy banków; dwa banki z większościowym udziałem kapitału zagranicznego połączyły się z innymi bankami z tej samej grupy banków; jeden bank spółdzielczy połączył się z innym bankiem spółdzielczym),
- zmiana formy organizacyjnej (jeden bank ze 100% udziałem kapitału zagranicznego został połączony z oddziałem instytucji kredytowej, a jeden oddział instytucji kredytowej połączył się z bankiem ze 100% udziałem kapitału zagranicznego, w ramach swoich grup kapitałowych).

<sup>1</sup>Narodowy Bank Polski przekazał do GUS dane źródłowe sektora bankowego za I-IX 2013 r. według stanu na 08.11.2013 r. Porównawcze dane za I-IX 2012 r. podano na podstawie danych Narodowego Banku Polskiego dostępnych na stronie internetowej NBP w dniu 31.10.2013 r. Ponadto Tabl. 1. oraz dane za I-IX ub. r. w Tabl. 3. zostały sporządzone według danych UKNF. W niniejszej informacji nie zostały uwzględnione wyniki banków w fazie organizacji, upadłości lub likwidacji.

*Opracowanie:*

**Departament Studiów Makroekonomicznych i Finansów**

**Kontakt w sprawach merytorycznych:** Wojciech Bąbik, tel. 22 608-37-76;

e-mail: [w.babik@stat.gov.pl](mailto:w.babik@stat.gov.pl)

*Rozpowszechnianie:*

**Rzecznik Prasowy Prezesa GUS:** tel. 22 608-34-75, fax 22 608-38-68,

e-mail: [rzecznik@stat.gov.pl](mailto:rzecznik@stat.gov.pl)

**Pokój prasowy w holu głównym** (do bezpośredniego odbioru materiałów prasowych) czynny w dniach publikowania o godz. 14:00

**Internet:** [www.stat.gov.pl](http://www.stat.gov.pl)

W okresie I-IX br. w sektorze bankowym odnotowano wyniki finansowe niższe od osiągniętych w analogicznym okresie ub. roku.

**Wynik działalności bankowej** zmniejszył się o 6,5% do 41,4 mld zł. Wynik z tytułu odsetek wyniósł 24,8 mld zł (spadek o 7,6%), a wynik z tytułu opłat i prowizji – 10,6 mld zł (o 1,1% mniej).

**Koszty działania banków** osiągnęły zbliżoną, co rok wcześniej, wartość na poziomie 20,5 mld zł (o 0,6% mniej), przy wzroście kosztów pracowniczych o 1,3% (11,5 mld zł). Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych wyniosły 5,4 mld zł, tj. o 12,2% mniej niż rok wcześniej. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych była większa o 3,4% i wyniosła 2,0 mld zł.

Spadek wyniku z działalności bankowej (o 6,5%) nie został całkowicie zniwelowany przez wzrost wyników z pozostałej działalności operacyjnej (o 19,4%) oraz zmniejszenie rezerw i odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów (o 12,3%). W rezultacie **wynik z działalności operacyjnej** zmniejszył się o 3,7% i osiągnął wartość 14,5 mld zł. **Podatek dochodowy** dotyczący działalności kontynuowanej wyniósł 2,7 mld zł (o 7,7% mniej niż rok wcześniej), a **wynik finansowy netto** ukształtował się na poziomie 11,8 mld zł, co oznacza jego spadek o 2,5% w z porównaniu analogicznym okresem ub. roku.

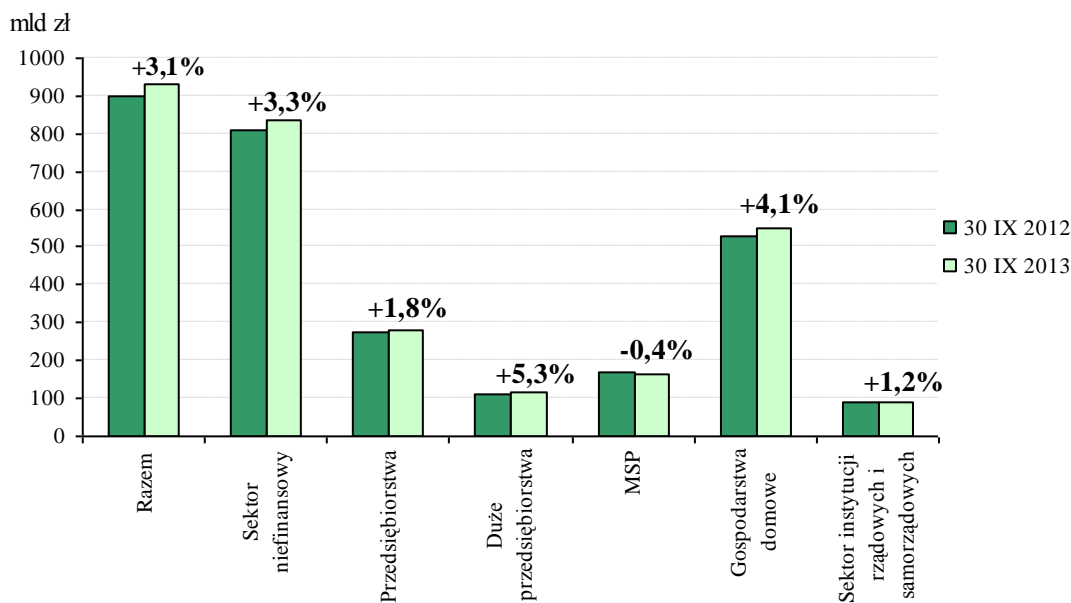
W okresie I-IX 2013 r. zyski netto zanotowało 625 banków (o 4 mniej w porównaniu do analogicznego okresu 2012 r.), a stratę netto poniosło 17 banków, tj. o 3 banki więcej. Spośród banków wykazujących straty netto 11 (o 1 mniej) to banki komercyjne, w tym 9 oddziałów instytucji kredytowych (o 2 mniej) oraz 6 banków spółdzielczych (o 4 więcej).

**Suma bilansowa** sektora bankowego w dniu 30 września br. wyniosła 1 428,0 mld zł i była wyższa o 7,0% niż rok wcześniej. Największą pozycją aktywów były kredyty i inne należności, które wyniosły 1 013,7 mld zł (wzrost o 4,9%) i stanowiły 71,0% aktywów. Po stronie pasywów dominującą pozycją były zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, osiągnęły one wartość 1 209,3 mld zł (o 5,7% więcej), co stanowiło 84,7% pasywów. Kapitały własne wzrosły do 150,2 mld zł, tj. o 4,8%, co oznaczało ich 10,5% udział w pasywach.

**Wartość kredytów** udzielonych przez banki sektorowi niefinansowemu i sektorowi instytucji rządowych i samorządowych wyniosła w dniu 30 września br. 928,8 mld zł, co oznacza wzrost o 3,1% w porównaniu do stanu o rok wcześniej. Kredyty udzielone sektorowi niefinansowemu stanowiły 90,3% tej kwoty i wyniosły 838,6 mld zł (wzrost o 3,3%), w tym kredyty dla przedsiębiorstw 281,1 mld zł (wzrost o 1,8%), a dla gospodarstw domowych 552,4 mld zł (więcej o 4,1%). Większość kredytów dla przedsiębiorstw (59,2%) w kwocie

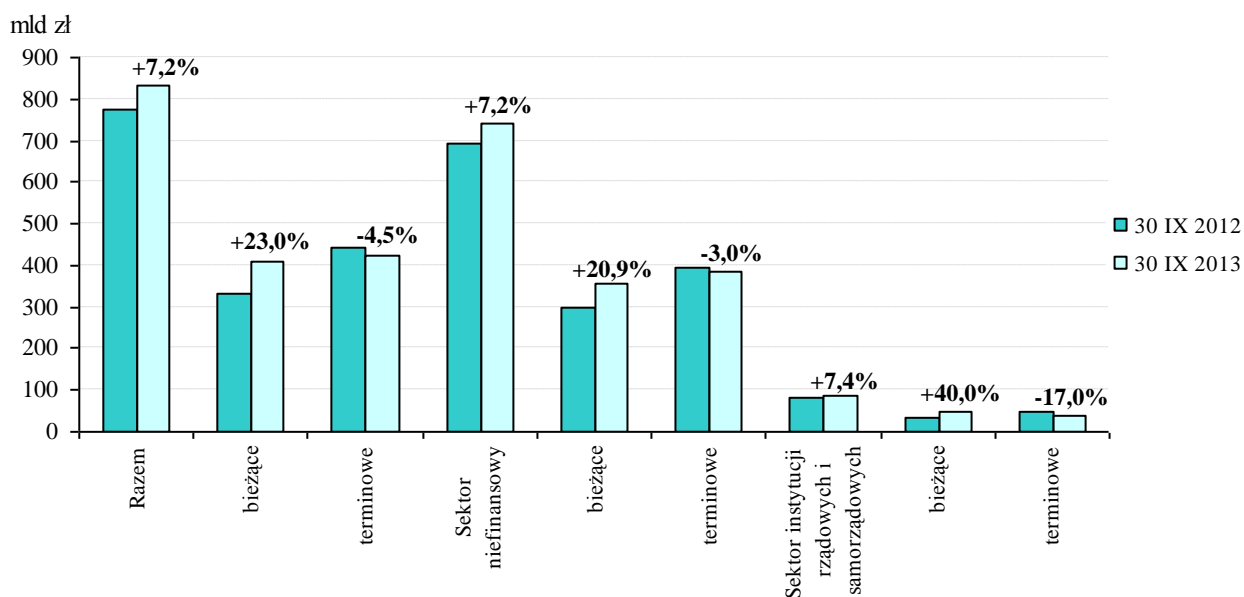
166,4 mld zł (spadek o 0,4%) została zaciągnięta przez MSP i była przeznaczona głównie na finansowanie ich działalności operacyjnej (62,0 mld zł – spadek o 4,3%), inwestycje (50,0 mld zł – wzrost o 3,7%) i nieruchomości (41,0 mld zł – bez zmian). Kredyty dla gospodarstw domowych były przeznaczone w przeważającej części na nieruchomości mieszkaniowe – 333,5 mld zł (wzrost o 5,0%) i konsumpcyjne osób prywatnych – 112,8 mld zł (wzrost o 0,2%).

**Wykres 1. Wartość i dynamika kredytów dla sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych w bankach ogółem**



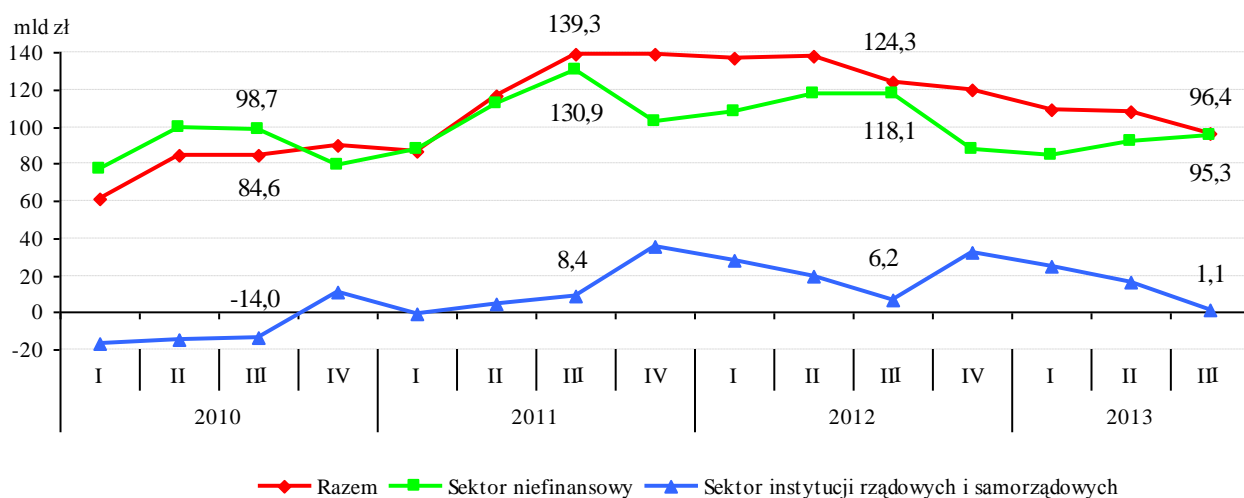
**Depozyty** sektora niefinansowego i instytucji rządowych i samorządowych w dniu 30 września br. osiągnęły wartość 832,4 mld zł (wzrost o 7,2%), z tego depozyty sektora niefinansowego wyniosły 743,4 mld zł (wzrost o 7,2%), a depozyty sektora instytucji rządowych i samorządowych – 89,0 mld zł (wzrost o 7,4%). W porównaniu do stanu z 30 września ub. r. odnotowano wzrost wartości depozytów bieżących i obniżenie wartości depozytów terminowych. W sektorze niefinansowym wartość depozytów bieżących zwiększyła się o 20,9%, a depozytów terminowych uległa zmniejszeniu o 3,0%. W sektorze instytucji rządowych i samorządowych wartość depozytów bieżących wzrosła o 40,0%, a terminowych obniżyła się o 17,0%. W rezultacie tego zjawiska, udział depozytów bieżących w depozytach tych dwóch sektorów łącznie zwiększył się do 49,0%, a w sektorze instytucji rządowych i samorządowych depozyty bieżące stanowiły większość depozytów tego sektora (55,8% wobec 42,8% rok wcześniej).

**Wykres 2. Wartość i dynamika depozytów sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych w bankach ogółem**



**Przyrost wartości kredytów** dla sektora niefinansowego i sektora instytucji rządowych i samorządowych (3,1%) był o 4,1 pkt proc. niższy od wzrostu wartości depozytów (7,2%), w rezultacie czego różnica między wartością kredytów dla tych sektorów i depozytów zebranych od podmiotów z tych sektorów zmniejszyła się do 96,4 mld zł, wobec 124,3 mld zł rok wcześniej. W sektorze niefinansowym nadwyżka kredytów nad depozytami zmniejszyła się w skali roku o 22,9 mld zł, a w sektorze instytucji rządowych i samorządowych o 5,0 mld zł.

**Wykres 3. Nadwyżka wartości udzielonych kredytów nad depozytami według sektorów, w latach 2010-2013 (stan w końcu kwartału)**



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

Wyszczególnienie	2012	2013	Zmiana liczby
	stan na 30 września		
<b>Ogółem</b>	<b>643</b>	<b>642</b>	-1
Komercyjne	70	70	-
z przeważającym udziałem kapitału polskiego	9	10	+1
z przeważającym udziałem kapitału zagranicznego, w tym:	61	60	-1
<i>ze 100% udziałem kapitału zagranicznego, w tym</i>	43	44	+1
<i>oddziały instytucji kredytowych</i>	24	28	+4
Spółdzielcze	573	572	-1

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

Wyszczególnienie	I-IX 2012	I-IX 2013	
	w mln zł		I-IX 2012=100
Przychody z tytułu odsetek	53 706,5	46 352,5	86,3
Koszty odsetek	26 901,1	21 587,4	80,2
Wynik z tytułu odsetek	26 805,4	24 765,1	92,4
Przychody z tytułu dywidend	898,4	718,5	80,0
Przychody z tytułu opłat i prowizji	13 685,2	13 683,6	100,0
Koszty z tytułu opłat i prowizji	2 964,5	3 086,0	104,1
Wynik z tytułu opłat i prowizji	10 720,7	10 597,5	98,9
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz wynik z tytułu różnic kursowych netto (rewaluacja)	4 200,2	3 450,7	82,2
<b>Wynik działalności bankowej</b>	44 226,8	41 363,1	93,5
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	654,9	781,9	119,4
Koszty działania banków, z tego:	20 595,4	20 464,3	99,4
koszty pracownicze	11 332,6	11 477,1	101,3
koszty ogólnego zarządu	9 262,8	8 987,2	97,0
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 903,8	1 967,7	103,4
Rezerwy	637,3	182,2	28,6
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej poprzez rachunek zysków i strat / wynik z tytułu rezerw celowych, w tym	6 192,9	5 437,5	87,8
kredytów i pożyczek wycenianych według zamortyzowanego kosztu (łącznie z leasingiem finansowym)	6 283,5	5 399,1	85,9
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	64,1	49,1	76,6
Wynik z tytułu poniesionych, ale niewykazywanych strat IBNR/ wynik z tytułu rezerwy na ryzyko ogólne (PSR)	-398,5	102,0	x
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	15 034,4	14 477,8	96,3
Podatek dochodowy dotyczący działalności kontynuowanej	2 930,4	2 706,1	92,3
<b>Wynik netto roku bieżącego</b>	12 093,0	11 786,6	97,5

**Tabl. 3. Liczba banków według osiągniętych wyników finansowych**

Wyszczególnienie	zysk netto		strata netto	
	2012	2013	2012	2013
	I-IX			
<b>Ogółem</b>	<b>629</b>	<b>625</b>	<b>14</b>	<b>17</b>
Komercyjne, w tym:	58	59	12	11
<i>oddziały instytucji kredytowych</i>	<i>13</i>	<i>19</i>	<i>11</i>	<i>9</i>
Spółdzielcze	571	566	2	6

**Tabl. 4. Kredyty<sup>a</sup> dla sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych w bankach ogółem**

Wyszczególnienie	30 IX 2012	30 IX 2013		
	w mln zł		30 IX 2012 =100	Struktura w %
<b>Razem, z tego:</b>	<b>900 532,2</b>	<b>928 753,3</b>	<b>103,1</b>	<b>100,0</b>
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>811 483,8</b>	<b>838 615,5</b>	<b>103,3</b>	<b>90,3</b>
<b>Przedsiębiorstwa, z tego:</b>	<b>276 025,4</b>	<b>281 107,1</b>	<b>101,8</b>	<b>30,3</b>
<b>Duże przedsiębiorstwa<sup>b</sup></b>	<b>108 966,6</b>	<b>114 716,4</b>	<b>105,3</b>	<b>12,4</b>
Kredyty operacyjne	50 455,9	52 427,3	103,9	5,6
Kredyty inwestycyjne	34 543,3	36 555,1	105,8	3,9
Kredyty na nieruchomości	9 067,8	9 217,2	101,6	1,0
Inne należności <sup>c</sup>	14 899,6	16 516,9	110,9	1,8
<b>MSP<sup>d</sup></b>	<b>167 058,8</b>	<b>166 390,7</b>	<b>99,6</b>	<b>17,9</b>
Kredyty operacyjne	64 758,8	61 995,3	95,7	6,7
Kredyty inwestycyjne	48 268,1	50 045,7	103,7	5,4
Kredyty na nieruchomości	41 012,6	40 997,2	100,0	4,4
Inne należności <sup>c</sup>	13 019,3	13 352,5	102,6	1,4
<b>Gospodarstwa domowe</b>	<b>530 806,3</b>	<b>552 441,3</b>	<b>104,1</b>	<b>59,5</b>
Kredyty operacyjne	31 189,2	34 823,0	111,7	3,7
Kredyty w rachunku karty kredytowej	13 086,1	12 458,7	95,2	1,3
Kredyty na zakup papierów wartościowych	1 242,6	1 062,4	85,5	0,1
Kredyty konsumpcyjne, w tym	118 320,3	118 254,8	99,9	12,7
dla osób prywatnych	112 479,0	112 737,0	100,2	12,1
Kredyty inwestycyjne	28 830,4	29 970,4	104,0	3,2
Kredyty na nieruchomości, w tym	326 881,4	343 681,4	105,1	37,0
mieszkaniowe	317 680,1	333 487,7	105,0	35,9
Inne należności <sup>e</sup>	11 256,3	12 190,8	108,3	1,3
<b>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</b>	<b>89 048,4</b>	<b>90 137,9</b>	<b>101,2</b>	<b>9,7</b>

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

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

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

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

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

**Tabl. 5. Depozyty sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych w bankach ogółem**

Wyszczególnienie	30 IX 2012	30 IX 2013		
	w mln zł		30 IX 12 =100	Struktura w %
<b>Razem</b>	<b>776 244,4</b>	<b>832 370,6</b>	<b>107,2</b>	<b>100,0</b>
bieżące	331 864,1	408 111,4	123,0	49,0
terminowe	444 380,3	424 259,2	95,5	51,0
<b>Sektor niefinansowy</b>	<b>693 356,5</b>	<b>743 353,7</b>	<b>107,2</b>	<b>89,3</b>
bieżące	296 377,2	358 419,2	120,9	43,1
terminowe	396 979,3	384 934,5	97,0	46,2
w tym osoby prywatne	466 346,5	497 598,5	106,7	59,8
bieżące	202 472,6	245 165,6	121,1	29,5
terminowe	263 873,9	252 433,0	95,7	30,3
<b>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</b>	<b>82 887,9</b>	<b>89 016,9</b>	<b>107,4</b>	<b>10,7</b>
bieżące	35 486,9	49 692,2	140,0	6,0
terminowe	47 401,1	39 324,7	83,0	4,7

**Tabl. 6. Wybrane pozycje bilansu banków ogółem**

Wyszczególnienie	30 IX 2012	30 IX 2013		
	w mln zł		30 IX 2012 =100	Struktura w %
<b>Suma bilansowa, w tym:</b>	<b>1 334 663,6</b>	<b>1 428 014,6</b>	<b>107,0</b>	<b>100,0</b>
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	41 597,9	51 683,1	124,2	3,6
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej (ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat)	25 002,9	21 005,8	84,0	1,5
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	184 544,7	214 656,0	116,3	15,0
Kredyty i inne należności (włączając leasing finansowy)	965 902,8	1 013 700,9	104,9	71,0
Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności	25 709,1	24 908,2	96,9	1,7
Aktywa finansowe zabezpieczające	2 803,6	2 107,6	75,2	0,1
<b>Zobowiązania finansowe i pozostałe pasywa, w tym:</b>	<b>1 191 369,7</b>	<b>1 277 824,9</b>	<b>107,3</b>	<b>89,5</b>
Zobowiązania finansowe (łącznie z bankami centralnymi), w tym:	1 159 759,6	1 243 072,5	107,2	87,0
zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	22 488,9	23 324,1	103,7	1,6
zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 123 892,7	1 209 253,5	107,6	84,7
zobowiązania finansowe zabezpieczające	4 831,6	5 190,4	107,4	0,4
<b>Kapitały, w tym:</b>	<b>143 293,8</b>	<b>150 189,7</b>	<b>104,8</b>	<b>10,5</b>
kapitał podstawowy	28 434,8	28 235,5	99,3	2,0
kapitał zapasowy	64 467,7	70 128,2	108,8	4,9
kapitały rezerwowe	26 785,8	29 882,8	111,6	2,1
fundusz ogólnego ryzyka	9 049,5	8 964,8	99,1	0,6
zysk/strata z lat ubiegłych oraz w trakcie zatwierdzania	-834,9	-952,1	x	x
kapitał z aktualizacji wyceny	2 121,8	889,1	41,9	0,1