



Informacja sygnalna

Wyniki finansowe banków w okresie trzech kwartałów 2014 r

W końcu września 2014 r. **działalność operacyjną** prowadziły 633 banki (o 9 mniej niż rok wcześniej). Banków komercyjnych było 67 (o 3 mniej), w tym 56 (o 4 mniej) banków z przewagą kapitału zagranicznego, do których zaliczało się 28 oddziałów instytucji kredytowych (bez zmian). Ponadto funkcjonowało 566 banków spółdzielczych (o 6 mniej niż w końcu września 2013 r.). Zmiany liczby banków ogółem oraz w poszczególnych grupach były spowodowane przez:

- zmianę struktury akcjonariatu (jeden bank z większościovym udziałem kapitału zagranicznego został przejęty przez bank z większościovym udziałem kapitału krajowego),
- procesy konsolidacyjne (jeden bank ze 100% udziałem kapitału zagranicznego został połączony z bankiem ze 100% udziałem kapitału zagranicznego, należącym do tego samego właściciela; jeden bank ze 100% udziałem kapitału zagranicznego został połączony z bankiem z większościovym udziałem kapitału zagranicznego, który miał tego samego inwestora strategicznego; sześć banków spółdzielczych połączyło się z innymi bankami spółdzielczymi),
- zmiany form organizacyjnych, przeprowadzone w ramach grup kapitałowych, do których należały łączące się banki (jeden bank ze 100% udziałem kapitału zagranicznego został połączony z nowo-utworzonym w tym celu oddziałem instytucji kredytowej),
- zakończenie działalności (jeden oddział instytucji kredytowej został zlikwidowany).

W okresie trzech kwartałów 2014 r. w sektorze bankowym odnotowano **wynik finansowy netto** w wysokości 13,0 mld zł, o 10,4% wyższy od osiągniętego w analogicznym okresie poprzedniego roku.

Opracowanie:

Departament Studiów Makroekonomicznych i Finansów
Kontakt w sprawach merytorycznych: Wojciech Bąbik, tel. 22 608-37-76;
e-mail: 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

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

Internet: www.stat.gov.pl

Wynik działalności bankowej zwiększył się o 6,5% do 44,1 mld zł, głównie dzięki wynikowi z tytułu odsetek, który w wyniku większej (o 20 p. proc.) redukcji kosztów niż przychodów odsetkowych wzrósł o 13,9% do poziomu 28,3 mld zł. Wynik z tytułu opłat i prowizji osiągnął wartość 10,3 mld zł (spadek o 1,9%). Przychody banków z tytułu dywidend w tym okresie wyniosły 1,2 mld zł i były wyższe o 61,5%.

Koszty działania banków wzrosły o 0,4% do 20,5 mld zł, w tym koszty pracownicze stanowiły 11,4 mld zł (spadek o 0,9%), a koszty ogólnego zarządu były wyższe o 2,0% i wyniosły 9,1 mld zł.

Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych wyniosły 5,8 mld zł (o 6,1% więcej niż rok wcześniej), i były one w 99,0% przeznaczone na pokrycie utraty wartości kredytów i pożyczek. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych zwiększyła się o 2,6% i wyniosła 2,0 mld zł. Rezerwy wzrosły o 123,1% do 0,4 mld zł.

Zwiększenie wyniku z działalności bankowej było większe niż skala spadku wyników z pozostałej działalności operacyjnej oraz zwiększenia kosztów działania, amortyzacji, rezerw i odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów. W rezultacie, **wynik z działalności operacyjnej** zwiększył się o 12,1% i osiągnął wartość 16,3 mld zł. **Podatek dochodowy** dotyczący działalności kontynuowanej wyniósł 3,1 mld zł (o 15,6% więcej niż rok wcześniej).

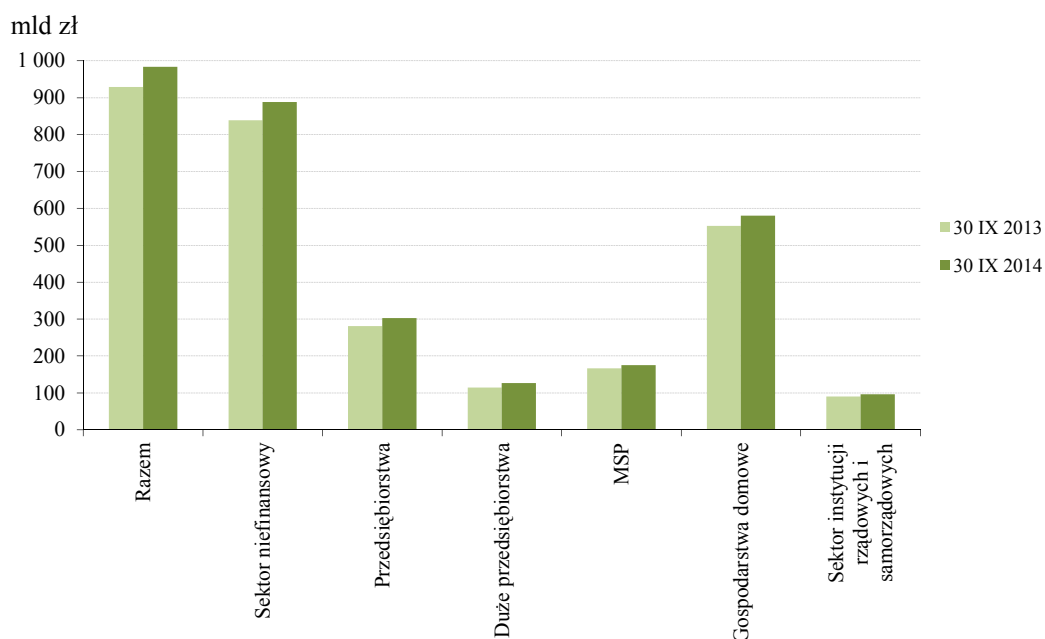
W okresie trzech kwartałów 2014 r. zysk netto osiągnęło 620 banków, a stratę netto poniosło 13 banków. Wśród banków wykazujących straty netto znajdowało się 10 banków komercyjnych (były to oddziały instytucji kredytowych) oraz 3 banki spółdzielcze.

Suma bilansowa sektora bankowego w dniu 30 września 2014 r. wyniosła 1535,3 mld zł i była o 7,5% wyższa niż rok wcześniej. Największą pozycją aktywów były kredyty i inne należności, których wartość wyniosła 1084,8 mld zł (wzrost o 7,0%) i stanowiły one 70,7% aktywów. Po stronie pasywów dominującą pozycją były zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, osiągnęły one wartość 1284,2 mld zł (o 6,2% więcej), co stanowiło 83,6% pasywów. Kapitały własne zwiększyły się o 9,7% do 164,8 mld zł, a ich udział w pasywach wzrósł o 0,2 p. proc. i wyniósł 10,7%.

Wartość kredytów udzielonych przez banki sektorowi niefinansowemu oraz sektorowi instytucji rządowych i samorządowych w dniu 30 września 2014 r. wyniosła 984,0 mld zł, co oznaczało ich wzrost o 5,9% w porównaniu do stanu o rok wcześniej. Kredyty udzielone sektorowi niefinansowemu stanowiły 90,3% tej kwoty i wynosiły 888,0 mld zł (wzrost o 5,9%), w tym kredyty dla przedsiębiorstw – 302,4 mld zł (wzrost o 7,6%), a dla gospodarstw domowych – 580,1 mld zł (więcej o 5,0%). Kredyty dla przedsiębiorstw zostały w większości (58,0%)

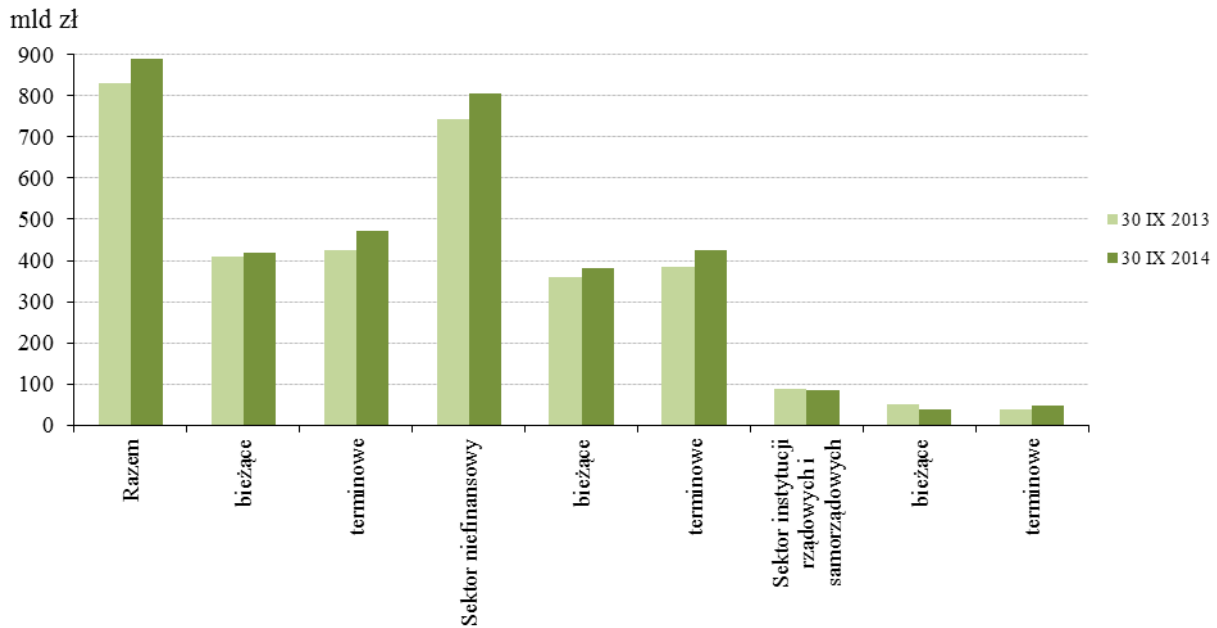
zaciągnięte przez MSP i były przeznaczone głównie na finansowanie ich działalności operacyjnej (64,5 mld zł), na inwestycje (52,4 mld zł) i na nieruchomości (42,0 mld zł). Kredyty dla gospodarstw domowych były przeznaczone głównie na nieruchomości mieszkaniowe (347,6 mld zł) i kredyty konsumpcyjne osób prywatnych (118,2 mld zł).

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



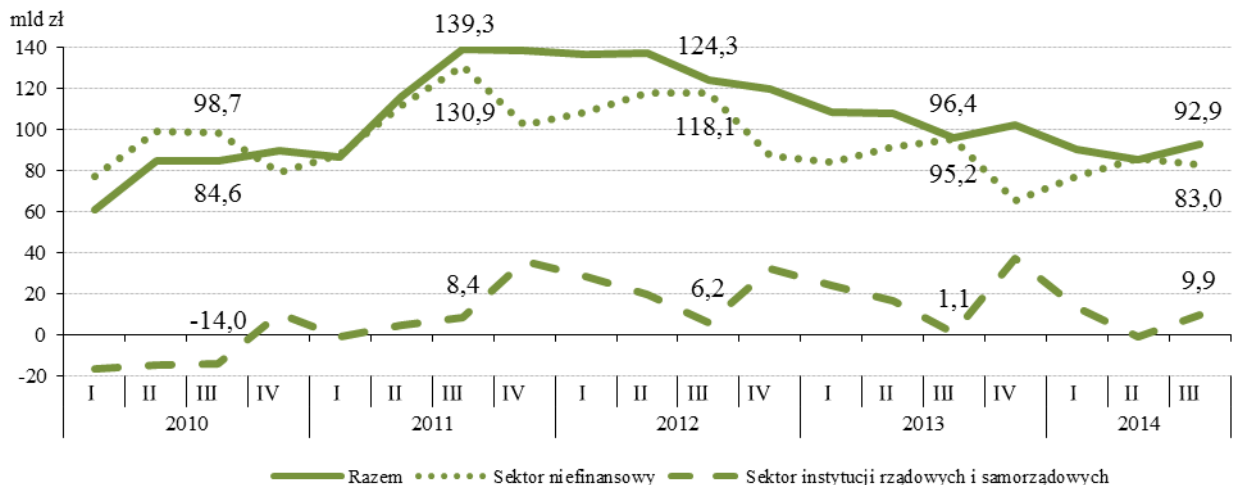
Depozyty sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych w dniu 30 września 2014 r. osiągnęły wartość 891,0 mld zł (wzrost o 7,0%), z tego depozyty sektora niefinansowego wyniosły 805,0 mld zł (wzrost o 8,3%), a depozyty sektora instytucji rządowych i samorządowych – 86,0 mld zł (spadek o 3,3%). W porównaniu do stanu sprzed roku odnotowano wzrost wartości depozytów bieżących o 2,8%, a depozytów terminowych o 11,1%. W sektorze niefinansowym wartość depozytów bieżących zwiększyła się o 6,4%, a depozytów terminowych o 10,1%. W sektorze instytucji rządowych i samorządowych wartość depozytów terminowych wzrosła o 21,1%, a bieżących zmniejszyła się o 22,7%. Udział depozytów terminowych w depozytach sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych łącznie zwiększył się w skali roku do 52,9% (o 1,9 p. proc.). W sektorze instytucji rządowych i samorządowych udział depozytów terminowych w depozytach ogółem tego sektora wyniósł 55,3%, wobec 44,2% rok wcześniej.

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



Przyrost wartości kredytów dla sektora niefinansowego i sektora instytucji rządowych i samorządowych (o 5,9%) był o 1,1 p. proc. niższy od wzrostu wartości depozytów (o 7,0%), w rezultacie różnica między wartością kredytów i depozytów dla tych sektorów zmniejszyła się do 92,9 mld zł, wobec 96,4 mld zł rok wcześniej. Nadwyżka kredytów nad depozytami dla sektora niefinansowego zmniejszyła się w skali roku o 12,2 mld zł. W sektorze instytucji rządowych i samorządowych zanotowano spadek wartości depozytów i jednocześnie zwiększenie wartości kredytów, co spowodowało, że w tym sektorze nadwyżka kredytów nad depozytami wzrosła do wysokości 9,9 mld zł, wobec 1,1 mld zł rok wcześniej.

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



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

Wyszczególnienie	2013	2014	Zmiana liczby banków
	stan na 30 września		
Ogółem	642	633	-9
Komercyjne	70	67	-3
z przeważającym udziałem kapitału polskiego	10	11	+1
z przeważającym udziałem kapitału zagranicznego, w tym:	60	56	-4
<i>ze 100% udziałem kapitału zagranicznego, w tym</i>	<i>44</i>	<i>41</i>	<i>-3</i>
<i>oddziały instytucji kredytowych</i>	<i>28</i>	<i>28</i>	<i>-</i>
Spółdzielcze	572	566	-6

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

Wyszczególnienie	I-IX 2013	I-IX 2014	
	w mln zł		I-IX 2013=100
Przychody z tytułu odsetek	46 489	44 914	96,6
Koszty odsetek	21 598	16 564	76,7
Wynik z tytułu odsetek	24 890	28 350	113,9
Przychody z tytułu dywidend	719	1 161	161,5
Przychody z tytułu opłat i prowizji	13 556	13 344	98,4
Koszty z tytułu opłat i prowizji	3 074	3 060	99,5
Wynik z tytułu opłat i prowizji	10 482	10 284	98,1
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz wynik z tytułu różnic kursowych netto (rewaluacja)	3 456	3 170	91,7
Wynik działalności bankowej	41 378	44 075	106,5
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	782	664	84,9
Koszty działania banków, z tego:	20 429	20 509	100,4
koszty pracownicze	11 465	11 367	99,1
koszty ogólnego zarządu	8 964	9 142	102,0
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 968	2 019	102,6
Rezerwy	182	406	223,1
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej poprzez rachunek zysków i strat/wynik z tytułu rezerw celowych, w tym	5 480	5 812	106,1
kredytów i pożyczek wycenianych według zamortyzowanego kosztu (łącznie z leasingiem finansowym)	5 441	5 756	105,8
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-21	208	x
Wynik z tytułu poniesionych, ale niewykazywanych strat IBNR/ wynik z tytułu rezerwy na ryzyko ogólne (PSR)	55	454	8-krotnie
Wynik z działalności operacyjnej	14 508	16 257	112,1
Podatek dochodowy dotyczący działalności kontynuowanej	2 712	3 135	115,6
Wynik netto roku bieżącego	11 812	13 038	110,4

Tabl. 3. Kredyty^a dla sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych w bankach ogółem

Wyszczególnienie	30 IX 2013		30 IX 2014	
	w mln zł		30 IX 2013 =100	Struktura w %
Razem, z tego:	928 745	983 951	105,9	100,0
Sektor niefinansowy, w tym:	838 607	888 023	105,9	90,3
Przedsiębiorstwa, z tego:	281 083	302 430	107,6	30,7
Duże przedsiębiorstwa^b	114 801	126 997	110,6	12,9
Kredyty operacyjne	52 480	52 228	99,5	5,3
Kredyty inwestycyjne	36 563	41 475	113,4	4,2
Kredyty na nieruchomości	9 223	8 365	90,7	0,9
Inne należności ^c	16 534	24 928	150,8	2,5
MSP^d	166 282	175 434	105,5	17,8
Kredyty operacyjne	61 920	64 513	104,2	6,6
Kredyty inwestycyjne	50 035	52 441	104,8	5,3
Kredyty na nieruchomości	40 991	42 049	102,6	4,3
Inne należności ^c	13 336	16 431	123,2	1,7
Gospodarstwa domowe	552 456	580 140	105,0	59,0
Kredyty operacyjne	34 788	39 667	114,0	4,0
Kredyty w rachunku karty kredytowej	12 459	13 043	104,7	1,3
Kredyty na zakup papierów wartościowych	1 062	785	73,9	0,1
Kredyty konsumpcyjne, w tym	118 310	123 708	104,6	12,6
dla osób prywatnych	112 792	118 234	104,8	12,0
Kredyty inwestycyjne	29 968	31 371	104,7	3,2
Kredyty na nieruchomości, w tym	343 680	358 205	104,2	36,4
mieszkaniowe	333 486	347 570	104,2	35,3
Inne należności ^e	12 190	13 361	109,6	1,4
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	90 138	95 928	106,4	9,7

^a Portfel B (wartość bilansowa brutto).

^b 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.

^c 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.

^d 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.

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

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

Wyszczególnienie	30 IX 2013	30 IX 2014		
	w mln zł		30 IX 2013 =100	Struktura w %
Razem	832 381	891 020	107,0	100,0
bieżące	408 045	419 673	102,8	47,1
terminowe	424 336	471 346	111,1	52,9
Sektor niefinansowy	743 364	804 985	108,3	90,3
bieżące	358 353	381 258	106,4	42,8
terminowe	385 011	423 727	110,1	47,6
w tym osoby prywatne	497 609	536 030	107,7	60,2
bieżące	245 162	252 340	102,9	28,3
terminowe	252 447	283 690	112,4	31,8
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	89 017	86 035	96,7	9,7
bieżące	49 692	38 415	77,3	4,3
terminowe	39 325	47 619	121,1	5,3

Tabl. 5. Wybrane pozycje bilansu banków ogółem

Wyszczególnienie	30 IX 2013	30 IX 2014		
	w mln zł		30 IX 2013 =100	Struktura w %
Suma bilansowa, w tym:	1 427 974	1 535 331	107,5	100,0
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	51 678	58 867	113,9	3,8
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej (ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat)	21 008	17 696	84,2	1,2
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	214 615	248 008	115,6	16,2
Kredyty i inne należności (włączając leasing finansowy)	1 013 662	1 084 800	107,0	70,7
Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności	24 908	27 858	111,8	1,8
Aktywa finansowe zabezpieczające	2 108	3 887	184,4	0,3
Zobowiązania finansowe i pozostałe pasywa, w tym:	1 277 819	1 370 557	107,3	89,3
Zobowiązania finansowe (łącznie z bankami centralnymi), w tym:	1 243 082	1 333 312	107,3	86,8
zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	23 324	32 930	141,2	2,1
zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 209 263	1 284 188	106,2	83,6
zobowiązania finansowe zabezpieczające	5 190	5 586	107,6	0,4
Kapitały, w tym:	150 155	164 774	109,7	10,7
kapitał podstawowy	28 235	28 955	102,6	1,9
kapitał zapasowy	70 128	76 726	109,4	5,0
kapitały rezerwowe	29 826	30 891	103,6	2,0
fundusz ogólnego ryzyka	8 965	9 113	101,7	0,6
zysk/strata z lat ubiegłych oraz w trakcie zatwierdzania	-954	458	x	0,0
kapitał z aktualizacji wyceny	889	4 483	5-krotnie	0,3