



**Informacja sygnalna**

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

W końcu czerwca 2014 r. **działalność operacyjną** prowadziły 634 banki (o 8 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 (o 1 więcej). Ponadto funkcjonowało 567 banków spółdzielczych (o 5 mniej niż w końcu czerwca 2013 r.). Zmiany liczby banków ogółem oraz w poszczególnych grupach były spowodowane przez:

- wejście do Polski nowych inwestorów (powstał jeden nowy oddział instytucji kredytowej),
- zmianę struktury akcjonariatu (jeden bank z większościowym udziałem kapitału zagranicznego został przejęty przez bank z większościowym 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 większościowym udziałem kapitału zagranicznego, który miał tego samego inwestora strategicznego; jeden bank z większościowym udziałem kapitału zagranicznego połączył się z innym bankiem z większościowym udziałem kapitału zagranicznego; pięć 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).

<sup>1</sup>Dane wstępne. Narodowy Bank Polski przekazał do GUS dane źródłowe z sektora bankowego za I półrocze 2014 r. według stanu na 31.07.2014 r. Porównawcze dane za I półrocze 2013 r. podano na podstawie danych Narodowego Banku Polskiego dostępnych na stronie internetowej NBP w dniu 18.08.2014 r. Ponadto Tabl. 1. została sporządzona według danych UKNF. Niniejsza informacja nie uwzględnia wyników banków w fazie organizacji, upadłości lub likwidacji.

W I półroczu 2014 r. w sektorze bankowym odnotowano **wynik finansowy netto** w wysokości 8,7 mld zł, o 6,3% wyższy od osiągniętego w analogicznym okresie poprzedniego roku.

**Wynik działalności bankowej** zwiększył się o 5,4% do 29,3 mld zł, głównie dzięki wynikowi z tytułu odsetek, który wzrósł o 14,6% do poziomu 18,7 mld zł. Wynik z tytułu opłat i prowizji osiągnął wartość 6,9 mld zł (spadek o 0,3%). Przychody banków z tytułu dywidend wyniosły 0,9 mld zł i były wyższe o 29,6%.

**Koszty działania banków** wzrosły o 0,8% do 13,7 mld zł, w tym koszty pracownicze stanowiły 7,5 mld zł (pozostały na tym samym poziomie, co rok wcześniej), a koszty ogólnego zarządu były wyższe o 2,0% i wyniosły 6,2 mld zł.

Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych wyniosły 3,9 mld zł (o 11,5% więcej niż rok wcześniej), i były one w 98,5% przeznaczone na pokrycie utraty wartości kredytów i pożyczek. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych zwiększyła się o 3,7% i wyniosła 1,3 mld zł, a rezerwy wzrosły o 31,9% do 0,3 mld zł.

Wzrost wyniku z działalności bankowej był większy 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 7,2% i osiągnął wartość 10,8 mld zł. **Podatek dochodowy** dotyczący działalności kontynuowanej wyniósł 2,1 mld zł (o 10,3% więcej niż rok wcześniej).

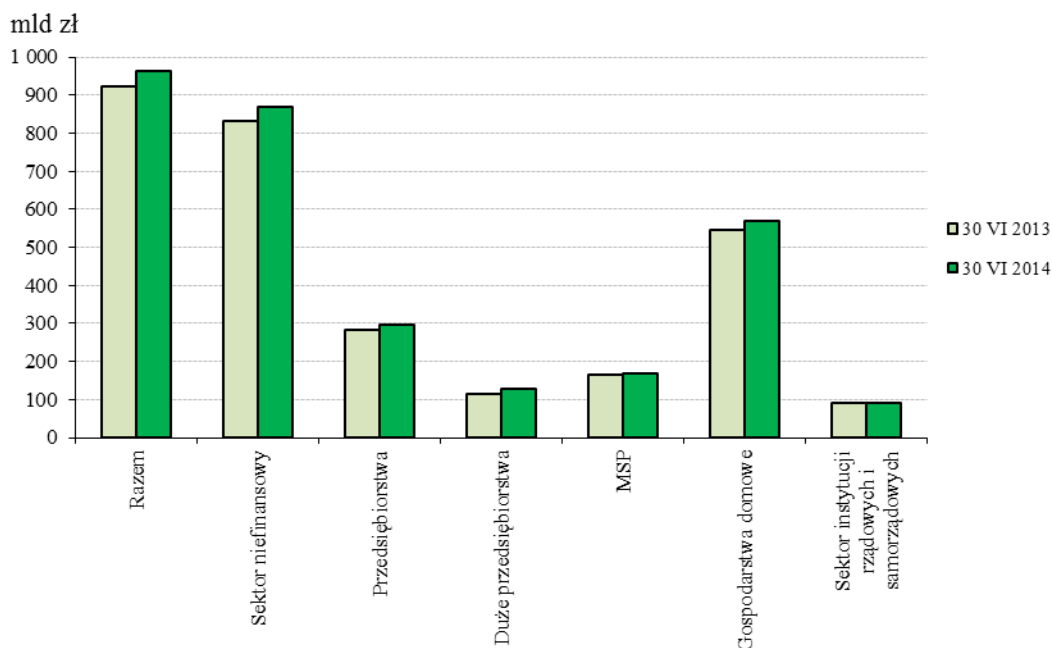
W I półroczu 2014 r. zysk netto osiągnęły 623 banki, a stratę netto poniosło 11 banków. Wśród banków wykazujących straty netto znajdowało się 9 banków komercyjnych (były to tylko oddziały instytucji kredytowych) oraz 2 banki spółdzielcze.

**Suma bilansowa** sektora bankowego w dniu 30 czerwca 2014 r. wyniosła 1491,2 mld zł i była o 6,5% wyższa niż rok wcześniej. Największą pozycją aktywów były kredyty i inne należności, których wartość wyniosła 1067,1 mld zł (wzrost o 8,1%) i stanowiła ona 71,6% aktywów. Po stronie pasywów dominującą pozycją były zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, osiągnęły one wartość 1255,6 mld zł (o 6,7% więcej), co stanowiło 84,2% pasywów. Kapitały własne zwiększyły się o 7,9% do 156,8 mld zł, a ich udział w pasywach wyniósł 10,5%.

**Wartość kredytów** udzielonych przez banki sektorowi niefinansowemu oraz sektorowi instytucji rządowych i samorządowych w dniu 30 czerwca 2014 r. wyniosła 962,6 mld zł, co oznaczało ich wzrost o 4,3% w porównaniu do stanu o rok wcześniej. Kredyty udzielone sektorowi niefinansowemu stanowiły 90,4% tej kwoty i wynosiły 870,4 mld zł (wzrost o 4,6%), w tym

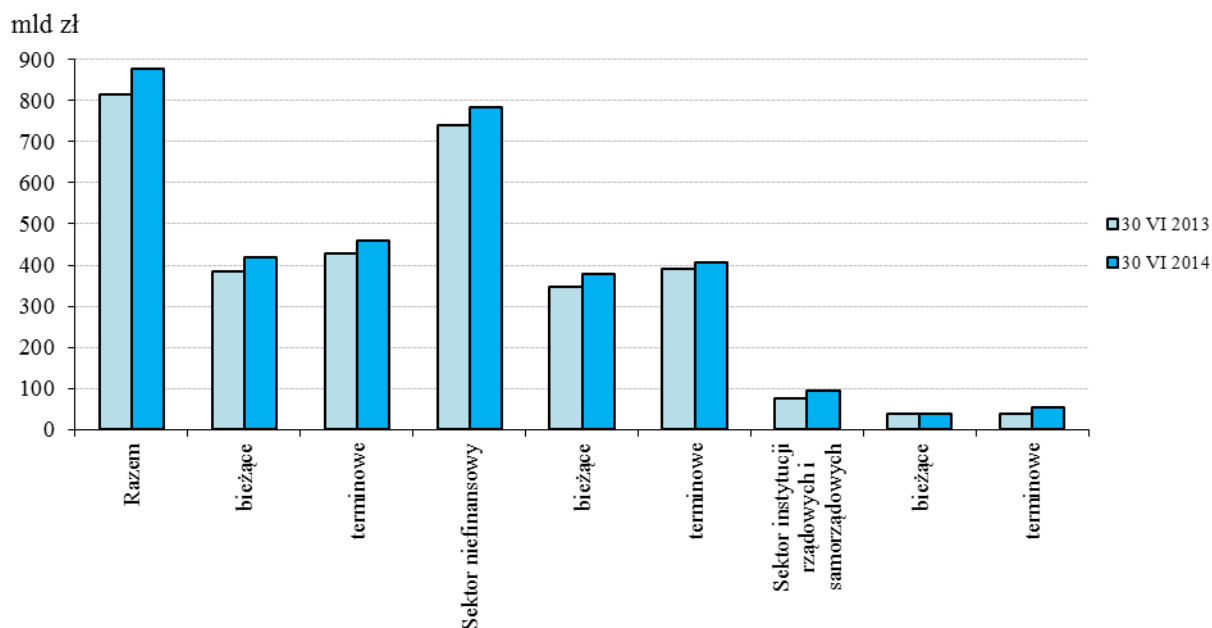
kredyty dla przedsiębiorstw – 296,3 mld zł (wzrost o 5,4%), a dla gospodarstw domowych – 568,8 mld zł (więcej o 4,2%). Kredyty dla przedsiębiorstw zostały w większości (57,3%) zaciągnięte przez MSP i były przeznaczone głównie na finansowanie ich działalności operacyjnej (62,3 mld zł), na inwestycje (51,5 mld zł) i na nieruchomości (40,9 mld zł). Kredyty dla gospodarstw domowych były przeznaczone w głównej mierze na nieruchomości mieszkaniowe (342,2 mld zł) i kredyty konsumpcyjne osób prywatnych (115,8 mld zł).

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



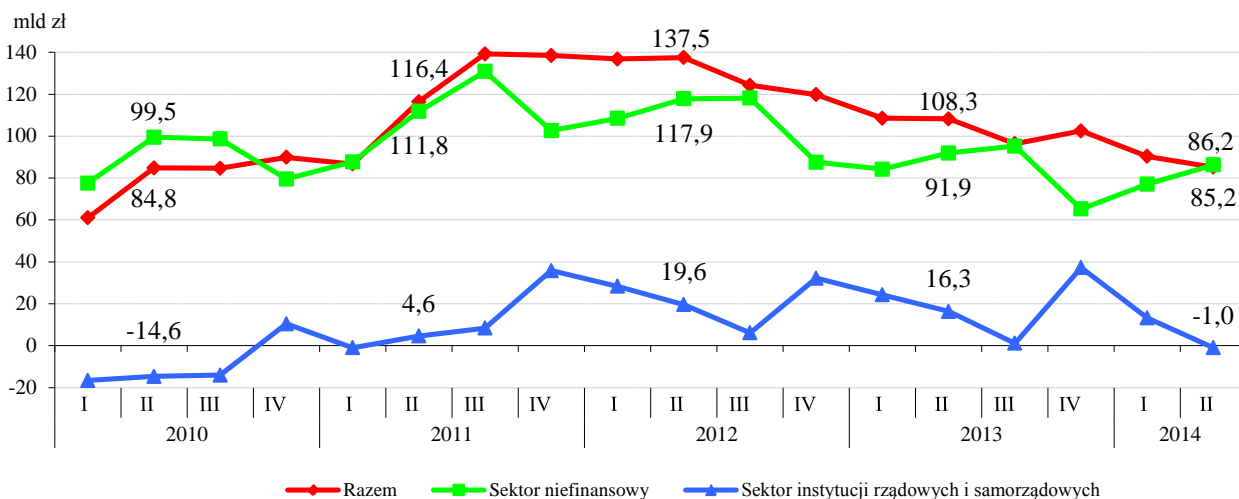
**Depozyty** sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych w dniu 30 czerwca 2014 r. osiągnęły wartość 877,4 mld zł (wzrost o 7,8%), z tego depozyty sektora niefinansowego wyniosły 784,2 mld zł (wzrost o 6,0%), a depozyty sektora instytucji rządowych i samorządowych – 93,2 mld zł (wzrost o 25,5%). W porównaniu do stanu sprzed roku odnotowano wzrost wartości depozytów bieżących o 8,1%, a depozytów terminowych o 7,4%. W sektorze niefinansowym wartość depozytów bieżących zwiększyła się o 8,6%, a depozytów terminowych o 3,7%. W sektorze instytucji rządowych i samorządowych wartość depozytów terminowych wzrosła o 47,8%, a bieżących o 3,9%. Udział depozytów bieżących w depozytach sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych łącznie zwiększył się w skali roku do 47,6% (o 0,2 p. proc.). W sektorze instytucji rządowych i samorządowych udział depozytów bieżących w depozytach ogółem tego sektora zmniejszył się do 41,9%, wobec 50,6% 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 4,3%) był o 3,5 p. proc. niższy od wzrostu wartości depozytów (o 7,8%), w rezultacie czego różnica między wartością kredytów i depozytów dla tych sektorów zmniejszyła się do 85,2 mld zł, wobec 108,3 mld zł rok wcześniej. Nadwyżka kredytów nad depozytami dla sektora niefinansowego zmniejszyła się w skali roku o 5,7 mld zł. W sektorze instytucji rządowych i samorządowych wzrost wartości depozytów okazał się większy o 23,7 p. proc. niż zwiększenie wartości kredytów, co spowodowało, że w tym sektorze wystąpiła nadwyżka depozytów nad kredytami w wysokości 1,0 mld zł.

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



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

Wyszczególnienie	2013	2014	Zmiana liczby banków
	stan na 30 czerwca		
<b>Ogółem</b>	<b>642</b>	<b>634</b>	<b>-8</b>
Komercyjne	70	67	-3
z przeważającym udziałem kapitału polskiego	10	11	+1
z przeważającym udziałem kapitału zagranicznego, w tym:	60	56	-4
ze 100% udziałem kapitału zagranicznego, w tym	43	41	-2
oddziały instytucji kredytowych	27	28	+1
Spółdzielcze	572	567	-5

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

Wyszczególnienie	I-VI 2013	I-VI 2014	
	w mln zł		I-VI 2013=100
Przychody z tytułu odsetek	31 787,7	29 565,3	93,0
Koszty odsetek	15 494,8	10 897,9	70,3
Wynik z tytułu odsetek	16 292,9	18 667,4	114,6
Przychody z tytułu dywidend	692,3	897,5	129,6
Przychody z tytułu opłat i prowizji	8 956,2	9 040,7	100,9
Koszty z tytułu opłat i prowizji	2 003,8	2 106,2	105,1
Wynik z tytułu opłat i prowizji	6 952,4	6 934,5	99,7
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz wynik z tytułu różnic kursowych netto (rewaluacja)	2 440,8	2 122,9	87,0
<b>Wynik działalności bankowej</b>	<b>27 823,4</b>	<b>29 317,6</b>	<b>105,4</b>
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	493,1	494,7	100,3
Koszty działania banków, z tego:	13 588,4	13 698,9	100,8
koszty pracownicze	7 544,4	7 533,6	99,9
koszty ogólnego zarządu	6 044,1	6 165,2	102,0
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 295,2	1 342,8	103,7
Rezerwy	237,1	312,7	131,9
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej poprzez rachunek zysków i strat/wynik z tytułu rezerw celowych, w tym	3 461,5	3 860,2	111,5
kredytów i pożyczek wycenianych według zamortyzowanego kosztu (łącznie z leasingiem finansowym)	3 446,2	3 801,8	110,3
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	41,3	57,6	139,5
Wynik z tytułu poniesionych, ale niewykazywanych strat IBNR/ wynik z tytułu rezerwy na ryzyko ogólne (PSR)	37,7	246,0	6,5-krotnie
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>10 076,4</b>	<b>10 803,7</b>	<b>107,2</b>
Podatek dochodowy dotyczący działalności kontynuowanej	1 862,1	2 054,6	110,3
<b>Wynik netto roku bieżącego</b>	<b>8 213,0</b>	<b>8 734,5</b>	<b>106,3</b>

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

Wyszczególnienie	30 VI 2013	30 VI 2014		
	w mln zł		30 VI 2013 =100	Struktura w %
<b>Razem, z tego:</b>	<b>922 530,3</b>	<b>962 598,0</b>	<b>104,3</b>	<b>100,0</b>
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>831 970,6</b>	<b>870 421,0</b>	<b>104,6</b>	<b>90,4</b>
<b>Przedsiębiorstwa, z tego:</b>	<b>281 271,4</b>	<b>296 332,0</b>	<b>105,4</b>	<b>30,8</b>
<b>Duże przedsiębiorstwa<sup>b</sup></b>	<b>115 276,8</b>	<b>126 565,2</b>	<b>109,8</b>	<b>13,1</b>
Kredyty operacyjne	52 819,8	54 986,9	104,1	5,7
Kredyty inwestycyjne	36 483,4	41 147,0	112,8	4,3
Kredyty na nieruchomości	9 450,4	8 866,0	93,8	0,9
Inne należności <sup>c</sup>	16 523,2	21 565,3	130,5	2,2
<b>MSP<sup>d</sup></b>	<b>165 994,6</b>	<b>169 766,8</b>	<b>102,3</b>	<b>17,6</b>
Kredyty operacyjne	61 561,8	62 293,8	101,2	6,5
Kredyty inwestycyjne	49 293,4	51 471,9	104,4	5,3
Kredyty na nieruchomości	42 284,5	40 927,7	96,8	4,3
Inne należności <sup>c</sup>	12 854,9	15 073,4	117,3	1,6
<b>Gospodarstwa domowe</b>	<b>545 827,4</b>	<b>568 809,7</b>	<b>104,2</b>	<b>59,1</b>
Kredyty operacyjne	33 352,8	38 443,9	115,3	4,0
Kredyty w rachunku karty kredytowej	12 439,9	12 664,0	101,8	1,3
Kredyty na zakup papierów wartościowych	1 038,6	821,5	79,1	0,1
Kredyty konsumpcyjne, w tym	115 266,0	121 431,4	105,3	12,6
dla osób prywatnych	109 634,8	115 799,7	105,6	12,0
Kredyty inwestycyjne	29 470,6	31 023,8	105,3	3,2
Kredyty na nieruchomości, w tym	342 262,2	352 601,3	103,0	36,6
mieszkaniowe	332 441,9	342 176,2	102,9	35,5
Inne należności <sup>c</sup>	11 997,5	11 823,9	98,6	1,2
<b>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</b>	<b>90 559,7</b>	<b>92 176,9</b>	<b>101,8</b>	<b>9,6</b>

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

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

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

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

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

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

Wyszczególnienie	30 VI 2013	30 VI 2014		
	w mln zł		30 VI 2013 =100	Struktura w %
<b>Razem</b>	<b>814 248,0</b>	<b>877 364,5</b>	<b>107,8</b>	<b>100,0</b>
bieżące	385 945,4	417 257,4	108,1	47,6
terminowe	428 302,6	460 107,0	107,4	52,4
<b>Sektor niefinansowy</b>	<b>740 028,9</b>	<b>784 193,9</b>	<b>106,0</b>	<b>89,4</b>
bieżące	348 356,5	378 214,0	108,6	43,1
terminowe	391 672,4	405 979,9	103,7	46,3
w tym osoby prywatne	497 428,6	528 066,1	106,2	60,2
bieżące	240 119,0	253 926,8	105,8	28,9
terminowe	257 309,6	274 139,4	106,5	31,2
<b>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</b>	<b>74 219,1</b>	<b>93 170,5</b>	<b>125,5</b>	<b>10,6</b>
bieżące	37 588,9	39 043,5	103,9	4,5
terminowe	36 630,2	54 127,1	147,8	6,2

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

Wyszczególnienie	30 VI 2013	30 VI 2014		
	w mln zł		30 VI 2013 =100	Struktura w %
<b>Suma bilansowa, w tym:</b>	<b>1 400 349,5</b>	<b>1 491 185,2</b>	<b>106,5</b>	<b>100,0</b>
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	58 142,5	48 406,5	83,3	3,2
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej (ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat)	23 665,0	19 517,0	82,5	1,3
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	224 982,5	221 453,0	98,4	14,9
Kredyty i inne należności (włączając leasing finansowy)	986 742,9	1 067 142,2	108,1	71,6
Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności	25 971,6	29 126,1	112,1	2,0
Aktywa finansowe zabezpieczające	1 886,3	2 792,3	148,0	0,2
<b>Zobowiązania finansowe i pozostałe pasywa, w tym:</b>	<b>1 254 999,4</b>	<b>1 334 391,7</b>	<b>106,3</b>	<b>89,5</b>
Zobowiązania finansowe (łącznie z bankami centralnymi), w tym:	1 216 721,0	1 296 312,7	106,5	86,9
zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	24 614,4	25 994,9	105,6	1,7
zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 176 644,1	1 255 577,0	106,7	84,2
zobowiązania finansowe zabezpieczające	6 643,4	4 932,4	74,2	0,3
<b>Kapitały, w tym:</b>	<b>145 350,1</b>	<b>156 793,5</b>	<b>107,9</b>	<b>10,5</b>
kapitał podstawowy	26 136,1	28 851,9	110,4	1,9
kapitał zapasowy	69 905,9	74 154,6	106,1	5,0
kapitały rezerwowe	29 959,6	30 896,6	103,1	2,1
fundusz ogólnego ryzyka	8 964,3	9 114,7	101,7	0,6
zysk/strata z lat ubiegłych oraz w trakcie zatwierdzania	-229,9	818,3	x	0,1
kapitał z aktualizacji wyceny	994,2	3 130,9	314,9	0,2