

## **Wyniki finansowe banków w I półroczu 2004 r.**

Sektor bankowy<sup>1/</sup> odnotował wzrost wyników finansowych, po spadkach wyników półrocznych w dwóch poprzednich latach. Wynik finansowy brutto zwiększył się o 35,6% w porównaniu z analogicznym okresem ub. roku (zysk brutto wzrósł o 30%, a strata brutto obniżyła się o 55,3%). Wobec ograniczenia obciążeń podatkiem dochodowym (o 20,2%), wynik finansowy netto zwiększył się o 79,6% (zysk netto wzrósł o 63,5%, a strata netto obniżyła się o 70,1%). Wskaźniki rentowności obrotu brutto i netto wyniosły odpowiednio 2,1% i 1,8%, wobec 1,7% i 1,2% przed rokiem.

**Przychody z działalności operacyjnej** w bankach ogółem wyniosły 206045,4 mln zł (wzrost o 14,8% w porównaniu z I półroczem ub. roku). Banki komercyjne wypracowały 99,2% tych przychodów, a spółdzielcze 0,8%. Przychody z działalności bankowej wzrosły o 15,6%. Stanowiły one 96,2% przychodów z działalności operacyjnej (przed rokiem 95,6%). Składały się na nie głównie przychody z operacji finansowych i wymiany walut (86,9% przychodów operacyjnych wobec 85,2% przed rokiem). Wartość przychodów z tytułu odsetek nie uległa zmianie. Ich udział w przychodach operacyjnych zmniejszył się do 6,8% (7,9% przed rokiem). W porównaniu z I półroczem ub. roku, w strukturze tych przychodów wzrósł o 1 pkt proc. udział odsetek kredytowych. Wartość odsetek kredytowych była większa o 1,6%. Wartość przychodów z tytułu prowizji wzrosła o 13,5%, a ich udział w przychodach operacyjnych wyniósł 2,4%, tak jak przed rokiem.

**Koszty działalności operacyjnej** w bankach ogółem wyniosły 201810,0 mln zł (o 14,4% więcej niż przed rokiem) i stanowiły 97,9% przychodów z działalności operacyjnej (wobec 98,3% przed rokiem). Banki komercyjne poniosły 99,3% kosztów działalności operacyjnej, a spółdzielcze 0,7%. Koszty działalności bankowej wzrosły o 16,3%, a ich udział w kosztach całkowitych wyniósł 91,1% (przed rokiem 89,6%). W strukturze kosztów działalności operacyjnej wzrósł udział kosztów operacji finansowych i wymiany walut (z 85,4% do 87,7%). Wartość tych kosztów wzrosła o 17,1%. Wartość kosztów z tytułu zapłaconych prowizji wzrosła o 20,4% i stanowiła 0,4% kosztów ogółem, podobnie jak przed rokiem. Wartość kosztów z tytułu odsetek była niższa o 11,4%, a ich udział w kosztach ogółem obniżył się do 3,0% z 3,9%. Jednocześnie wartość samych odsetek depozytowych obniżyła się o 15,4%, co w efekcie spowodowało spadek ich udziału w kosztach odsetkowych o 3,2 pkt. proc.

---

<sup>1</sup> Opracowano na podstawie danych Narodowego Banku Polskiego z dnia 27.07.2004 r. Dane obejmują 57 banków komercyjnych (6 banków publicznych i 51 prywatnych), 597 spółdzielcze zrzeszone w bankach zrzeszających, a także 1 bank spółdzielczy niezrzeszony. Wyniki nie obejmują NBP, banków upadłych i w likwidacji oraz banków nieprowadzących działalności operacyjnej.

**Wynik działalności bankowej** banków ogółem wzrósł w skali roku o 870,0 mln zł (6,5%). Wpłynął na to wzrost wyniku z tytułu odsetek o 781,8 mln zł (10,8%) oraz z prowizji o 439,2 mln zł (12,2%). Spadły natomiast wyniki z tytułu operacji finansowych o 315,5 mln zł (41,2%), akcji, udziałów i innych papierów wartościowych o 29,5 mln zł (10%) oraz wymiany walut o 6 mln zł (0,4%).

W strukturze wyniku z działalności bankowej zwiększyły się udziały wyników z tytułu odsetek (z 53,9% do 56,1%) oraz prowizji (z 26,7% do 28,2%). Zmniejszyły się udziały wyników z przychodów z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych (z 2,2% do 1,8%), z tytułu wymiany walut (z 11,5% do 10,7%) i na operacjach finansowych (z 5,7% do 3,1%).

**Wynik działalności operacyjnej** w bankach ogółem wyniósł 4235,4 mln zł (wzrost o 35,6% w stosunku do I półrocza roku poprzedniego). Stanowił on 29,6% wyniku z działalności bankowej (przed rokiem 23,2%). Na wzrost wyniku z działalności operacyjnej dodatni wpływ miało zmniejszenie salda rezerw i aktualizacji wartości o 451,9 mln zł (31,2%) oraz zwiększenie salda pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych o 85,2 mln zł (78,2%). Ujemnie wpłynął wzrost kosztów działania banków o 274,7 mln zł (3,5%), a także amortyzacji środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych o 19,9 mln zł (1,7%).

Koszty działania banku stanowiły 56,2% wyniku z działalności bankowej (przed rokiem 57,8%), a saldo rezerw i aktualizacji wartości 7,0% (przed rokiem 10,8%).

**Wynik finansowy brutto** w bankach ogółem wyniósł w I półroczu br. 4235,8 mln zł, co oznacza wzrost o 35,6%. Obciążenie podatkiem dochodowym zmniejszyło się do 756,8 mln zł i stanowiło 17,9% wyniku finansowego brutto, wobec 30,4% przed rokiem.

**Wynik finansowy netto** ukształtował się na poziomie 3724,7 mln zł, co oznacza wzrost o 79,6%. Straty poniosło 10 banków komercyjnych oraz 1 bank spółdzielczy (przed rokiem odpowiednio 10 i 7 banków).

Na większą dynamikę wyniku finansowego netto niż brutto miało wpływ zmniejszenie obciążeń podatkowych oraz zaliczenie do wyniku netto kwoty 226,7 mln zł (przed rokiem minus 100,8 mln zł), która stanowi wartość udziałów banków w wynikach jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności.

**Tabl. 1. Liczba banków według form własności**

Wyszczególnienie	Stan na	
	30.06.2003 r.	30.06.2004 r.
<b>Ogółem</b>	660	655
z tego:		
<b>Komercyjne</b>	56	57
z przeważającym udziałem kapitału polskiego	13	13
z przeważającym udziałem kapitału zagranicznego	43	44
w tym banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego	23	24
<b>Spółdzielcze</b>	604	598
Z ogółem:		
zrzeszające	3	3
gieldowe <sup>2/</sup>	13	13
samochodowe	6	6
hipoteczne	3	4

**Tabl. 2. Wskaźniki rentowności obrotu według grup banków**

Wyszczególnienie	Wskaźniki rentowności obrotu w %			
	brutto <sup>3/</sup>		netto <sup>4/</sup>	
	I-II kw. 2003	I-II kw. 2004	I-II kw. 2003	I-II kw. 2004
Banki ogółem	1,7	2,1	1,2	1,8
Banki komercyjne	1,6	1,9	1,2	1,7
Banki giełdowe	0,9	1,4	0,5	1,3
Banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego	3,0	1,4	2,1	1,2
Banki samochodowe	21,3	29,9	15,2	26,4
Banki spółdzielcze	13,7	16,9	9,4	13,6

<sup>2</sup> Banki, których akcje Komisja Papierów Wartościowych i Giełd dopuściła do publicznego obrotu i są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

<sup>3</sup> Stosunek wyniku finansowego brutto do przychodów z działalności operacyjnej.

<sup>4</sup> Stosunek wyniku finansowego netto do przychodów z działalności operacyjnej.

**Tabl. 3. Banki ogółem**

Wyszczególnienie	2003	2004		I-II kw. 2003=100
	I-II kw.	I kw.	I-II kw.	
	w mln zł			
<b>Przychody z działalności operacyjnej</b>	<b>179467,4</b>	<b>98516,7</b>	<b>206045,4</b>	<b>114,8</b>
w tym:				
Przychody z działalności bankowej	171469,9	94124,9	198190,6	115,6
w tym: z tytułu odsetek	14099,3	7012,4	14102,1	100,0
w tym kredytowych	8712,9	4449,4	8852,6	101,6
z tytułu prowizji	4276,3	2347,9	4855,1	113,5
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	152828,5	84687,8	178970,0	117,1
<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>176344,5</b>	<b>96351,5</b>	<b>201810,0</b>	<b>114,4</b>
w tym:				
Koszty działalności bankowej	158063,4	87097,3	183887,1	116,3
z tego: z tytułu odsetek	6859,6	2974,2	6080,6	88,6
w tym depozytowych	4787,0	1975,2	4052,1	84,6
z tytułu prowizji	683,1	397,0	822,7	120,4
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	150520,7	83726,1	176983,8	117,6
Wynik działalności operacyjnej	3122,9	2165,2	4235,4	135,6
Wynik działalności bankowej	13433,5	7027,6	14303,5	106,5
w tym: z tytułu odsetek	7239,7	4038,2	8021,5	110,8
w tym kredytowych i depozytowych	3925,9	2474,2	4800,5	122,3
z tytułu prowizji	3593,2	1950,9	4032,4	112,2
na operacjach finansowych	765,0	262,0	449,5	58,8
wymiany walut	1542,7	699,7	1536,7	99,6
Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0,5	0,4	0,4	80,0
<b>Wynik finansowy brutto</b>	<b>3123,4</b>	<b>2165,6</b>	<b>4235,8</b>	<b>135,6</b>
z tego: zysk brutto	3329,6	2200,4	4327,9	130,0
strata brutto	206,2	34,8	92,1	44,7
Podatek dochodowy	948,8	437,1	756,8	79,8
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,0	0,1	-19	X
Udział w zyskach (stratach) jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-100,8	75,9	226,7	X
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>2073,8</b>	<b>1804,3</b>	<b>3724,7</b>	<b>179,6</b>
z tego: zysk netto	2323,4	1836,5	3799,4	163,5
strata netto	249,6	32,2	74,7	29,9

**Tabl. 4. Banki komercyjne**

Wyszczególnienie	2003	2004		I-II kw. 2003=100
	I-II kw.	I kw.	I-II kw.	
	w mln zł			
<b>Przychody z działalności operacyjnej</b>	<b>177856,5</b>	<b>97680,4</b>	<b>204396,5</b>	<b>114,9</b>
w tym:				
Przychody z działalności bankowej	170101,8	93431,4	196781,5	115,7
w tym: z tytułu odsetek	13082,8	6508,5	13080,3	100,0
w tym kredytowych	7900,0	4039,2	8013,0	101,4
z tytułu prowizji	3909,9	2168,7	4486,9	114,8
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	152816,4	84677,4	178951,0	117,1
<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>174954,2</b>	<b>95669,4</b>	<b>200440,4</b>	<b>114,6</b>
w tym:				
Koszty działalności bankowej	157686,4	86933,2	183556,9	116,4
z tego: z tytułu odsetek	6513,6	2830,5	5791,5	88,9
w tym depozytowych	4452,3	1834,8	3771,5	84,7
z tytułu prowizji	661,3	385,3	797,8	120,6
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	150511,5	83717,4	176967,6	117,6
Wynik działalności operacyjnej	2902,3	2011,0	3956,1	136,3
Wynik działalności bankowej	12415,4	6498,2	13224,6	106,5
w tym: z tytułu odsetek	6569,2	3678,0	7288,8	110,9
w tym kredytowych i depozytowych	3447,7	2204,4	4241,5	123,0
z tytułu prowizji	3248,6	1783,4	3689,1	113,6
na operacjach finansowych	763,5	260,9	447,7	58,6
wymiany walut	1541,3	699,0	1535,7	99,6
Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0,4	0,4	0,4	100,0
<b>Wynik finansowy brutto</b>	<b>2902,7</b>	<b>2011,4</b>	<b>3956,5</b>	<b>136,3</b>
z tego: zysk brutto	3107,0	2046,2	4048,5	130,3
strata brutto	204,3	34,8	92,0	45,0
Podatek dochodowy	879,7	410,9	701,9	79,8
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,0	-	-19,0	X
Udział w zyskach (stratach) jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-100,8	75,9	226,7	X
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>1922,2</b>	<b>1676,4</b>	<b>3500,3</b>	<b>182,1</b>
z tego: zysk netto	2169,3	1708,5	3574,9	164,8
strata netto	247,1	32,1	74,6	30,2

Tabl. 5. Banki giełdowe

Wyszczególnienie	2003	2004		I-II kw. 2003=100
	I-II kw.	I kw.	I-II kw.	
	w mln zł			
<b>Przychody z działalności operacyjnej</b>	<b>146391,6</b>	<b>77507,2</b>	<b>141842,4</b>	<b>96,9</b>
w tym:				
Przychody z działalności bankowej	140998,2	74273,3	136075,3	96,5
w tym: z tytułu odsetek	7394,6	3566,0	7228,9	97,8
w tym kredytowych	4564,1	2169,4	4347,5	95,3
z tytułu prowizji	2378,3	1326,1	2740,1	115,2
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	130955,9	69304,5	125862,6	96,1
<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>145096,7</b>	<b>76566,5</b>	<b>139816,0</b>	<b>96,4</b>
w tym:				
Koszty działalności bankowej	133709,6	70548,0	128427,4	96,0
z tego: z tytułu odsetek	3986,7	1743,4	3576,7	89,7
w tym depozytowych	2742,3	1142,4	2336,9	85,2
z tytułu prowizji	348,3	193,2	401,2	115,2
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	129374,6	68611,4	124449,5	96,2
Wynik działalności operacyjnej	1294,9	940,7	2026,4	156,5
Wynik działalności bankowej	7288,6	3725,3	7647,9	104,9
w tym: z tytułu odsetek	3407,9	1822,6	3652,2	107,2
w tym kredytowych i depozytowych	1821,8	1027,0	2010,6	110,4
z tytułu prowizji	2030,0	1132,9	2338,9	115,2
na operacjach finansowych	609,1	206,5	264,2	43,4
wymiany walut	972,1	486,6	1148,9	118,2
Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0,3	0,2	0,2	66,7
<b>Wynik finansowy brutto</b>	<b>1295,2</b>	<b>940,9</b>	<b>2026,6</b>	<b>156,5</b>
z tego: zysk brutto	1436,0	942,8	2028,9	141,3
strata brutto	140,8	1,9	2,3	1,6
Podatek dochodowy	408,2	208,8	321,1	78,7
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-	-19	X
Udział w zyskach (stratach) jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-89,2	71,6	194,2	X
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>797,8</b>	<b>803,7</b>	<b>1918,7</b>	<b>240,5</b>
z tego: zysk netto	974,1	807,7	1922,8	197,4
strata netto	176,3	4,0	4,1	2,3

**Tabl. 6. Banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego**

Wyszczególnienie	2003	2004		I-II kw. 2003=100
	I-II kw.	I kw.	I-II kw.	
	w mln zł			
<b>Przychody z działalności operacyjnej</b>	<b>10391,9</b>	<b>5469,8</b>	<b>34355,5</b>	<b>330,6</b>
w tym:				
Przychody z działalności bankowej	9501,1	5134,5	33759,6	355,3
w tym: z tytułu odsetek	1214,5	708,7	1389,2	114,4
w tym kredytowych	843,7	524,9	988,2	117,1
z tytułu prowizji	331,7	218,2	423,5	127,7
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	7948,0	4207,6	31946,9	401,9
<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>10081,3</b>	<b>5202,4</b>	<b>33880,4</b>	<b>336,1</b>
w tym:				
Koszty działalności bankowej	8438,7	4477,2	32511,6	385,3
z tego: z tytułu odsetek	676,8	333,8	688,8	101,8
w tym depozytowych	197,2	94,2	205,9	104,4
z tytułu prowizji	112,3	82,0	156,5	139,4
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	7649,6	4061,4	31666,3	414,0
Wynik działalności operacyjnej	310,6	267,4	475,1	153,0
Wynik działalności bankowej	1062,4	657,3	1248,0	117,5
w tym: z tytułu odsetek	537,7	374,9	700,4	130,3
w tym kredytowych i depozytowych	646,5	430,7	782,3	121,0
z tytułu prowizji	219,4	136,2	267,0	121,7
na operacjach finansowych	95,4	46,2	120,6	126,4
wymiany walut	202,9	100,0	160,0	78,9
Wynik na operacjach nadzwyczajnych	-	0,3	0,3	X
<b>Wynik finansowy brutto</b>	<b>310,6</b>	<b>267,7</b>	<b>475,4</b>	<b>153,1</b>
z tego: zysk brutto	326,2	280,3	502,6	153,9
strata brutto	15,6	12,6	27,2	174,4
Podatek dochodowy	92,1	45,6	83,4	90,6
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-	-	X
Udział w zyskach (stratach) jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-2,3	4,2	12,3	X
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>216,2</b>	<b>226,3</b>	<b>404,3</b>	<b>187,0</b>
z tego: zysk netto	228,3	237,9	428,9	187,9
strata netto	12,1	11,6	24,6	203,3

Tabl. 7. Banki samochodowe

Wyszczególnienie	2003	2004		I-II kw. 2003=100
	I-II kw.	I kw.	I-II kw.	
	w mln zł			
<b>Przychody z działalności operacyjnej</b>	<b>316,0</b>	<b>200,0</b>	<b>305,8</b>	<b>96,8</b>
w tym:				
Przychody z działalności bankowej	250,3	153,2	237,3	94,8
w tym: z tytułu odsetek	171,7	118,8	187,8	109,4
w tym kredytowych	165,4	117,5	185,6	112,2
z tytułu prowizji	20,4	20,6	23,2	114,2
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	51,3	13,8	26,3	51,1
<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>248,8</b>	<b>142,9</b>	<b>214,5</b>	<b>86,2</b>
w tym:				
Koszty działalności bankowej	119,9	61,8	96,6	80,6
z tego: z tytułu odsetek	61	36,8	58,9	96,6
w tym depozytowych	20,2	6,5	17,6	87,1
z tytułu prowizji	10,1	11,5	11,0	108,9
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	48,8	13,4	26,7	54,7
Wynik działalności operacyjnej	67,2	57,1	91,3	135,9
Wynik działalności bankowej	130,4	91,4	140,7	107,9
w tym: z tytułu odsetek	110,7	82,0	128,9	116,4
w tym kredytowych i depozytowych	145,2	111,0	168,0	115,7
z tytułu prowizji	10,3	9,1	12,2	118,4
na operacjach finansowych	-1,4	- 0,4	-0,6	42,9
wymiany walut	4,0	0,7	0,2	5,0
Wynik na operacjach nadzwyczajnych	-	-	-	X
<b>Wynik finansowy brutto</b>	<b>67,2</b>	<b>57,1</b>	<b>91,3</b>	<b>135,9</b>
z tego: zysk brutto	67,2	57,1	91,3	135,9
strata brutto	-	-	-	X
Podatek dochodowy	16,9	10,1	15,4	91,1
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-	-	X
Udział w zyskach (stratach) jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-2,3	1,9	4,8	X
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>48,0</b>	<b>48,9</b>	<b>80,7</b>	<b>168,1</b>
z tego: zysk netto	48,0	48,9	80,7	168,1
strata netto	-	-	-	X



**Tabl. 8. Banki spółdzielcze**

Wyszczególnienie	2003	2004		I-II kw. 2003=100
	I-II kw.	I kw.	I-II kw.	
	w mln zł			
<b>Przychody z działalności operacyjnej</b>	<b>1610,9</b>	<b>836,3</b>	<b>1648,9</b>	<b>102,4</b>
w tym:				
Przychody z działalności bankowej	1395,1	693,5	1409,1	101,0
w tym: z tytułu odsetek	1016,5	503,9	1021,8	100,5
w tym kredytowych	812,9	410,2	839,6	103,3
z tytułu prowizji	366,4	179,2	368,2	100,5
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	12,1	10,4	19,0	157,0
<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>1390,3</b>	<b>682,1</b>	<b>1369,6</b>	<b>98,5</b>
w tym:				
Koszty działalności bankowej	377,0	164,1	330,2	87,6
z tego: z tytułu odsetek	346,0	143,7	289,1	83,6
w tym depozytowych	334,7	140,4	280,6	83,8
z tytułu prowizji	21,8	11,7	24,9	113,8
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	9,2	8,7	16,2	176,1
Wynik działalności operacyjnej	220,6	154,2	279,3	126,6
Wynik działalności bankowej	1018,1	529,4	1 078,9	106,0
w tym: z tytułu odsetek	670,5	360,2	732,7	109,3
w tym kredytowych i depozytowych	478,2	269,8	559,0	116,9
z tytułu prowizji	344,6	167,5	343,4	99,7
na operacjach finansowych	1,5	1,0	1,8	120,0
wymiany walut	1,4	0,7	1,0	71,4
Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0,1	0,0	0,0	X
<b>Wynik finansowy brutto</b>	<b>220,7</b>	<b>154,2</b>	<b>279,3</b>	<b>126,5</b>
z tego: zysk brutto	222,6	154,2	279,4	125,5
strata brutto	1,9	0,0	0,1	5,3
Podatek dochodowy	69,1	26,2	54,9	79,3
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,0	0,1	-	X
Udział w zyskach (stratach) jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-	-	-	X
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>151,6</b>	<b>127,9</b>	<b>224,4</b>	<b>148,0</b>
z tego: zysk netto	154,1	128,0	224,5	145,7
strata netto	2,5	0,1	0,1	4,0