

## **Wyniki finansowe banków w I kwartale 2005 r.**

Wyniki finansowe sektora bankowego<sup>1</sup>, w I kwartale 2005 roku poprawiły się w porównaniu z analogicznym okresem ub. roku. Wyższa dynamika wyników finansowych od dynamiki przychodów z działalności operacyjnej spowodowała wzrost wskaźników rentowności obrotu brutto oraz netto, które wyniosły odpowiednio 11,0% i 8,6%, wobec 9,5% i 7,9% przed rokiem.

**Przychody z działalności operacyjnej**<sup>2</sup> w bankach ogółem osiągnęły 24833,8 mln zł i były wyższe o 8,7% w porównaniu z I kw. ub. roku. Banki komercyjne wypracowały 96,3% tych przychodów, a spółdzielcze 3,7%. Przychody z działalności bankowej stanowiły 90,6% przychodów z działalności operacyjnej (przed rokiem 80,8%). Na strukturę przychodów z działalności bankowej składały się przychody: z operacji finansowych i wymiany walut (50,9% wobec 48,9% przed rokiem), z tytułu odsetek (37,8% wobec 38,0%), z prowizji (10,3% wobec 12,7%) oraz z papierów wartościowych (1% wobec 0,4%). Przychody z tytułu odsetek kredytowych stanowiły 62% odsetek ogółem (63,5% rok wcześniej).

**Koszty działalności operacyjnej**<sup>2</sup> w bankach ogółem wyniosły 22097,5 mln zł (wzrost o 6,8%) i stanowiły 89,0% przychodów z działalności operacyjnej wobec 90,5% przed rokiem. Banki komercyjne poniosły 96,8% tych kosztów, a spółdzielcze 3,2%. Udział kosztów działalności bankowej w kosztach operacyjnych wyniósł 67,7% (55,3% przed rokiem). W strukturze kosztów z działalności bankowej wzrósł udział kosztów z tytułu odsetek (z 26% do 27,5%), obniżył się natomiast udział kosztów z operacji finansowych i wymiany walut (z 70,5% do 69,4%) oraz prowizji (z 3,5% do 3,1%). Udział odsetek depozytowych w kosztach odsetkowych ukształtował się na poziomie 70,5 %, tj. o 4,1 pkt. proc. wyższym niż rok wcześniej.

**Wynik działalności bankowej** wzrósł w skali roku do 7551,3 mln zł, tj. o 7,5% i stanowił 33,5% przychodów z działalności bankowej (38,1% przed rokiem). W strukturze tego wyniku zwiększyły się udziały wyników z tytułu: odsetek (z 57,4% do 58,3%), wymiany walut (z 10% do 12,9%) oraz przychodów z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych (z 1,1 % do 3,1%), a zmniejszyły się udziały wyników z tytułu: prowizji (z 27,8% do 24,4%) oraz operacji finansowych (z 3,7% do 1,3%).

**Wynik działalności operacyjnej** w bankach ogółem wyniósł 2736,3 mln zł i wzrósł o 26,4% w stosunku do analogicznego okresu poprzedniego roku. Wynik ten stanowił 36,2% wyniku z działalności bankowej (przed rokiem 30,8%). Na wzrost wyniku działalności operacyjnej wpłynęło zmniejszenie salda rezerw i aktualizacji wartości o 22,7%, amortyzacji o 4% oraz wzrost salda pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych o 129,1%.

Koszty działania banków stanowiły 54,7% wyniku z działalności bankowej wobec 56,6% przed rokiem, różnica między kosztami a przychodami z rozwiązywania rezerw i aktualizacji 3,6% (5%), a amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych 7,7% (8,6%).

**Wynik finansowy brutto** w bankach ogółem ukształtował się na poziomie 2736,4 mln zł, tj. o 26,4% wyższym niż w I kwartale ub. roku (zysk brutto zwiększył się o 25,6%, a strata brutto obniżyła się o 20,1%). Obciążenie tego wyniku podatkiem dochodowym zwiększyło się o 11,9% i stanowiło 17,9% wyniku finansowego brutto (20,2% przed rokiem).

**Wynik finansowy netto** w bankach ogółem osiągnął wartość 2124,8 mln zł i wzrósł o 17,8% w porównaniu z analogicznym okresem ub. roku (zysk netto wzrósł o 17,2%, a strata netto obniżyła się o 16,1%). Wynik finansowy netto stanowił 77,6% wyniku finansowego brutto wobec 83,3% przed rokiem. Straty poniosło 12 banków komercyjnych oraz 3 spółdzielcze (przed rokiem odpowiednio 10 i 1 bank).

Wyraźnie poprawiły się wyniki finansowe banków spółdzielczych. Wynik z działalności bankowej wzrósł o 18,5%, zysk brutto zwiększył się o 37,%, a zysk netto o 36,4%. Odzwierciedleniem dobrych wyników finansowych jest największy (w pkt. proc.), spośród wszystkich rozpatrywanych grup banków, wzrost wskaźników rentowności obrotu.

Pogorszenie wyników finansowych wystąpiło w grupie banków samochodowych. Wynik finansowy brutto obniżył się o 8,6%, a netto o 3,5%. Wynik z działalności bankowej obniżył się o 3,0%. Było to efektem wyższej dynamiki kosztów niż przychodów operacyjnych. Sytuacja ta wpłynęła na obniżenie wskaźników rentowności obrotu w tej grupie banków oraz w całej grupie banków ze 100% udziałem kapitału zagranicznego.

---

<sup>1</sup> Opracowano na podstawie publikacyjnej bazy danych Narodowego Banku Polskiego z dnia 27.04.2005 r. Dane obejmują 59 banków komercyjnych (5 banków publicznych i 54 prywatne), 593 spółdzielczych zrzeszonych w bankach zrzeszających, a także 1 bank spółdzielczy niezrzeszony. Wyniki nie obejmują NBP, banków upadłych i w likwidacji oraz banków nieprowadzących działalności operacyjnej.

<sup>2</sup> Dotyczy danych prezentowanych w informacji wstępnej za I kw. 2004 r. W porównaniu z poprzednimi okresami została zmieniona przez Komisję Nadzoru Bankowego metodologia obliczania przychodów i kosztów z tytułu wymiany walutowej. Obecnie jako przychód traktowany jest dodatni wynik z pozycji wymiany, a ujemny jako koszt. W związku z tym obniżyła się wartość przychodów i kosztów wymiany walut, a tym samym wartość przychodów i kosztów działalności bankowej i operacyjnej. Powyższa zmiana spowodowała wzrost wskaźników rentowności obrotu. Dla celów porównawczych wskaźniki za I kw. 2004 r. zostały przeliczone zgodnie z nową metodologią. Prezentowane wskaźniki struktury i dynamiki zostały obliczone w relacji do wielkości wynikających z nowej metodologii.

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

Wyszczególnienie	Stan na	
	31.03.2004 r.	31.03.2005 r.
<b>Ogółem</b>	<b>656</b>	<b>653</b>
z tego:		
<b>Komercyjne</b>	<b>57</b>	<b>59</b>
z przeważającym udziałem kapitału polskiego	12	12
z przeważającym udziałem kapitału zagranicznego	45	47
w tym banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego	25	28
w tym oddziały banków zagranicznych oraz instytucji kredytowych	1	5
<b>Spółdzielcze</b>	<b>599</b>	<b>594</b>
Z ogółem:		
zrzeszające	3	3
giełdowe <sup>3</sup>	13	14
samochodowe	6	7
hipoteczne	4	4

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

Wyszczególnienie	Wskaźniki rentowności obrotu w %			
	brutto <sup>4</sup>		netto <sup>5</sup>	
	I kwartał			
	2004	2005	2004	2005
<b>Banki ogółem</b>	<b>9,5</b>	<b>11,0</b>	<b>7,9</b>	<b>8,6</b>
Banki komercyjne	9,1	10,6	7,6	8,2
Banki spółdzielcze	18,6	23,2	15,4	19,1
Banki giełdowe	6,6	10,8	5,6	8,2
Banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego	7,6	6,7	6,4	5,2
Banki samochodowe	29,6	26,6	25,4	24,1

---

<sup>3</sup> Banki, których akcje Komisja Papierów Wartościowych i Giełd dopuściła do publicznego obrotu i były notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie w ostatnim dniu kwartału.

<sup>4</sup> Wyrażona w procentach relacja wyniku finansowego brutto do przychodów z działalności operacyjnej.

<sup>5</sup> Wyrażona w procentach relacja wyniku finansowego netto do przychodów z działalności operacyjnej.

**Tabl. 3. Banki ogółem**

Wyszczególnienie	I kwartał		
	2004	2005	2004=100
	w mln zł		
<b>Przychody z działalności operacyjnej</b>	<b>22848,7</b>	<b>24833,8</b>	<b>108,7</b>
w tym			
Przychody z działalności bankowej	18456,9	22508,9	122,0
w tym: z tytułu odsetek	7012,4	8508,7	121,3
w tym kredytowych	4449,4	5272,1	118,5
z tytułu prowizji	2347,9	2312,7	98,5
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	9019,8	11449,5	126,9
<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>20683,5</b>	<b>22097,5</b>	<b>106,8</b>
w tym			
Koszty działalności bankowej	11429,3	14957,6	130,9
z tego: z tytułu odsetek	2974,2	4106,3	138,1
w tym depozytowych	1975,2	2893,7	146,5
z tytułu prowizji	397,0	469,6	118,3
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	8058,1	10381,7	128,8
Wynik działalności bankowej	7027,6	7551,3	107,5
w tym: z tytułu odsetek	4038,2	4402,4	109,0
w tym kredytowych i depozytowych	2474,2	2378,4	96,1
z tytułu prowizji	1950,9	1843,1	94,5
na operacjach finansowych	262,0	96,4	36,8
wymiany walut	699,7	971,4	138,8
Wynik działalności operacyjnej	2165,2	2736,3	126,4
Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0,4	0,1	25,0
<b>Wynik finansowy brutto</b>	<b>2165,6</b>	<b>2736,4</b>	<b>126,4</b>
z tego: zysk brutto	2200,4	2764,2	125,6
strata brutto	34,8	27,8	79,9
Podatek dochodowy	437,1	489,1	111,9
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku			
(zwiększenie straty)	0,1	1,8	1800,0
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>1804,3</b>	<b>2124,8</b>	<b>117,8</b>
z tego: zysk netto	1836,5	2151,8	117,2
strata netto	32,2	27,0	83,9

**Tabl. 4. Banki komercyjne**

Wyszczególnienie	I kwartał		
	2004	2005	2004=100
	w mln zł		
<b>Przychody z działalności operacyjnej</b>	<b>22019,5</b>	<b>23922,5</b>	<b>108,6</b>
w tym			
Przychody z działalności bankowej	17770,5	21679,3	122,0
w tym: z tytułu odsetek	6508,5	7863,6	120,8
w tym kredytowych	4039,2	4773,2	118,2
z tytułu prowizji	2168,7	2132,6	98,3
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	9016,5	11445,2	126,9
<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>20008,5</b>	<b>21397,7</b>	<b>106,9</b>
w tym			
Koszty działalności bankowej	11272,3	14755,4	130,9
z tego: z tytułu odsetek	2830,5	3918,9	138,5
w tym depozytowych	1834,8	2710,3	147,7
z tytułu prowizji	385,3	455,4	118,2
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	8056,3	10381,1	128,9
Wynik działalności bankowej	6498,2	6923,9	106,6
w tym: z tytułu odsetek	3678,0	3944,7	107,3
w tym kredytowych i depozytowych	2204,4	2062,9	93,6
z tytułu prowizji	1783,4	1677,2	94,0
na operacjach finansowych	260,9	95,3	36,5
wymiany walut	699,0	968,8	138,6
Wynik działalności operacyjnej	2011,0	2524,8	125,5
Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0,4	0,1	25,0
<b>Wynik finansowy brutto</b>	<b>2011,4</b>	<b>2524,9</b>	<b>125,5</b>
z tego: zysk brutto	2046,2	2552,0	124,7
strata brutto	34,8	27,1	77,9
Podatek dochodowy	410,9	452,0	110,0
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku			
(zwiększenie straty)	-	1,8	x
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>1676,4</b>	<b>1950,4</b>	<b>116,3</b>
z tego: zysk netto	1708,5	1976,8	115,7
strata netto	32,1	26,4	82,2

**Tabl. 5. Banki spółdzielcze**

Wyszczególnienie	I kwartał		
	2004	2005	2004=100
	w mln zł		
<b>Przychody z działalności operacyjnej</b>	<b>829,2</b>	<b>911,3</b>	<b>109,9</b>
w tym			
Przychody z działalności bankowej	686,4	829,6	120,9
w tym: z tytułu odsetek	503,9	645,1	128,0
w tym kredytowych	410,2	498,9	121,6
z tytułu prowizji	179,2	180,1	100,5
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	3,3	4,3	130,3
<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>675,0</b>	<b>699,8</b>	<b>103,7</b>
w tym			
Koszty działalności bankowej	157,0	202,2	128,8
z tego: z tytułu odsetek	143,7	187,4	130,4
w tym depozytowych	140,4	183,4	130,6
z tytułu prowizji	11,7	14,2	121,4
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	1,6	0,6	37,5
Wynik działalności bankowej	529,4	627,4	118,5
w tym: z tytułu odsetek	360,2	457,7	127,1
w tym kredytowych i depozytowych	269,8	315,5	116,9
z tytułu prowizji	167,5	165,9	99,0
na operacjach finansowych	1,0	1,1	110,0
wymiany walut	0,7	2,6	371,4
Wynik działalności operacyjnej	154,2	211,5	137,2
Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0,0	0,0	x
<b>Wynik finansowy brutto</b>	<b>154,2</b>	<b>211,5</b>	<b>137,2</b>
z tego: zysk brutto	154,2	212,2	137,6
strata brutto	0,0	0,7	x
Podatek dochodowy	26,2	37,1	141,6
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku			
(zwiększenie straty)	0,1	-	x
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>127,9</b>	<b>174,4</b>	<b>136,4</b>
z tego: zysk netto	128,0	175,0	136,7
strata netto	0,1	0,6	600,0





**Tabl. 6. Banki giełdowe**

Wyszczególnienie	I kwartał		
	2004	2005	2004=100
	w mln zł		
<b>Przychody z działalności operacyjnej</b>	<b>14303,5</b>	<b>17513,8</b>	<b>122,4</b>
w tym			
Przychody z działalności bankowej	11069,6	15824,3	143,0
w tym: z tytułu odsetek	3566,0	5647,8	158,4
w tym kredytowych	2169,4	3284,3	151,4
z tytułu prowizji	1326,1	1622,2	122,3
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	6100,8	8317,8	136,3
<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>13362,8</b>	<b>15620,2</b>	<b>116,9</b>
w tym			
Koszty działalności bankowej	7344,3	10546,0	143,6
z tego: z tytułu odsetek	1743,4	2785,0	159,7
w tym depozytowych	1142,4	2190,8	191,8
z tytułu prowizji	193,2	296,5	153,5
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	5407,7	7464,5	138,0
Wynik działalności bankowej	3725,3	5278,3	141,7
w tym: z tytułu odsetek	1822,6	2862,8	157,1
w tym kredytowych i depozytowych	1027,0	1093,5	106,5
z tytułu prowizji	1132,9	1325,7	117,0
na operacjach finansowych	206,5	108,0	52,3
wymiany walut	486,6	745,3	153,2
Wynik działalności operacyjnej	940,7	1893,6	201,3
Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0,2	0,1	50,0
<b>Wynik finansowy brutto</b>	<b>940,9</b>	<b>1893,7</b>	<b>201,3</b>
z tego: zysk brutto	942,8	1894,5	200,9
strata brutto	1,9	0,8	42,1
Podatek dochodowy	208,8	333,6	159,8
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku			
(zwiększenie straty)	-	1,8	x
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>803,7</b>	<b>1434,1</b>	<b>178,4</b>
z tego: zysk netto	807,7	1434,9	177,7
strata netto	4,0	0,8	20,0



**Tabl. 7. Banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego**

Wyszczególnienie	I kwartał		
	2004	2005	2004=100
	w mln zł		
<b>Przychody z działalności operacyjnej</b>	<b>3539,6</b>	<b>4430,0</b>	<b>125,2</b>
w tym			
Przychody z działalności bankowej	3204,3	4137,0	129,1
w tym: z tytułu odsetek	708,7	970,6	137,0
w tym kredytowych	524,9	701,7	133,7
z tytułu prowizji	218,2	238,9	109,5
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	2277,4	2926,5	128,5
<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>3272,2</b>	<b>4132,2</b>	<b>126,3</b>
w tym			
Koszty działalności bankowej	2547,0	3398,1	133,4
z tego: z tytułu odsetek	333,8	553,4	165,8
w tym depozytowych	94,2	165,4	175,6
z tytułu prowizji	82,0	90,3	110,1
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	2131,2	2754,4	129,2
Wynik działalności bankowej	657,3	738,9	112,4
w tym: z tytułu odsetek	374,9	417,2	111,3
w tym kredytowych i depozytowych	430,7	536,3	124,5
z tytułu prowizji	136,2	148,6	109,1
na operacjach finansowych	46,2	15,1	32,7
wymiany walut	100,0	157,0	157,0
Wynik działalności operacyjnej	267,4	297,8	111,4
Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0,3	-	x
<b>Wynik finansowy brutto</b>	<b>267,7</b>	<b>297,8</b>	<b>111,2</b>
z tego: zysk brutto	280,3	316,4	112,9
strata brutto	12,6	18,6	147,6
Podatek dochodowy	45,6	71,8	157,5
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku			
(zwiększenie straty)	-	-	-
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>226,3</b>	<b>228,3</b>	<b>100,9</b>
z tego: zysk netto	237,9	247,7	104,1
strata netto	11,6	19,4	167,2



**Tabl. 8. Banki samochodowe**

Wyszczególnienie	I kwartał		
	2004	2005	2004=100
	w mln zł		
<b>Przychody z działalności operacyjnej</b>	<b>192,6</b>	<b>196,0</b>	<b>101,8</b>
w tym			
Przychody z działalności bankowej	145,8	161,6	110,8
w tym: z tytułu odsetek	118,8	140,6	118,4
w tym kredytowych	117,5	139,3	118,6
z tytułu prowizji	20,6	19,9	96,6
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	6,4	1,1	17,2
<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>135,5</b>	<b>143,8</b>	<b>106,1</b>
w tym			
Koszty działalności bankowej	54,4	72,9	134,0
z tego: z tytułu odsetek	36,8	59,9	162,8
w tym depozytowych	6,5	10,8	166,2
z tytułu prowizji	11,5	12,4	107,8
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	6,0	0,6	10,0
Wynik działalności bankowej	91,4	88,7	97,0
w tym: z tytułu odsetek	82,0	80,7	98,4
w tym kredytowych i depozytowych	111,0	128,5	115,8
z tytułu prowizji	9,1	7,5	82,4
na operacjach finansowych	- 0,4	-0,2	x
wymiany walut	0,7	0,7	100,0
Wynik działalności operacyjnej	57,1	52,2	91,4
Wynik na operacjach nadzwyczajnych	-	-	-
<b>Wynik finansowy brutto</b>	<b>57,1</b>	<b>52,2</b>	<b>91,4</b>
z tego: zysk brutto	57,1	52,2	91,4
strata brutto	-	0,0	x
Podatek dochodowy	10,1	8,0	79,2
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku			
(zwiększenie straty)	-	-	-
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>48,9</b>	<b>47,2</b>	<b>96,5</b>
z tego: zysk netto	48,9	47,2	96,5
strata netto	-	0,0	x