

Informacje bieżące

Wyniki wstępne

Warszawa, 24 września 2013 r.

Wyniki finansowe banków w I półroczu 2013 r.¹

W końcu czerwca 2013 r. **działalność operacyjną** prowadziły 642 banki (tyle samo, co rok wcześniej). Banków komercyjnych było 70 (o 1 więcej niż rok wcześniej), w tym 27 oddziałów instytucji kredytowych (o 4 więcej). Banków z przewagą lub ze 100% udziałem kapitału zagranicznego działało 60 (bez zmian). Ponadto funkcjonowały 572 banki spółdzielcze (o 1 mniej). Zmiany liczby banków w poszczególnych grupach były spowodowane przez różne czynniki, takie jak:

- wchodzenie do Polski nowych inwestorów (4 nowe oddziały 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; jeden bank z większościowym udziałem kapitału zagranicznego połączył się z innym bankiem 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).

W I półroczu br. sektor bankowy odnotował **wyniki finansowe netto** i z działalności operacyjnej zbliżone do osiągniętych w analogicznym okresie ub. roku, pomimo spadku **wyniku**

¹Narodowy Bank Polski przekazał do GUS dane źródłowe sektora bankowego za I półrocze 2013 r. według stanu na 08.08.2013 r. Porównawcze dane za I półrocze 2012 r. podano na podstawie danych Narodowego Banku Polskiego dostępnych na stronie internetowej NBP w dniu 08.08.2013 r. Ponadto Tabl. 1. oraz dane za I półrocze ub. r. w Tabl. 3. zostały sporządzone według danych UKNF. W niniejszej informacji nie zostały uwzględnione wyniki banków w fazie organizacji, upadłości lub likwidacji.

działalności bankowej o 6,4% do 27,8 mld zł. Wynik z tytułu odsetek wyniósł 16,3 mld zł (spadek o 8,4%), a wynik z tytułu prowizji – 7,0 mld zł (o 1,9% mniej).

Koszty działania banków również pozostały na zbliżonym poziomie 13,8 mld zł (o 0,3% więcej), przy wzroście kosztów pracowniczych o 2,5% do 7,7 mld zł. Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych wyniosły 3,5 mld zł, tj. o 15,8% mniej niż rok wcześniej. Rezerwy zmniejszyły się do 0,1 mld zł, tj. o 86,5%, a amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych była większa o 2,0% i wyniosła 1,3 mld zł.

Wzrost wyników z pozostałej działalności operacyjnej oraz zmniejszenie rezerw i odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów pozwoliły prawie całkowicie zniwelować spadek wyniku z działalności bankowej, przez co **wynik z działalności operacyjnej** wyniósł 10,0 mld zł, (spadek w skali roku o 0,5%). **Podatek dochodowy** dotyczący działalności kontynuowanej wyniósł 1,8 mld zł (o 4,7% mniej niż rok wcześniej), a **wynik finansowy netto** ukształtował się na poziomie 8,2 mld zł, co oznacza jego wzrost o 0,6% w porównaniu z I półroczem ub. roku.

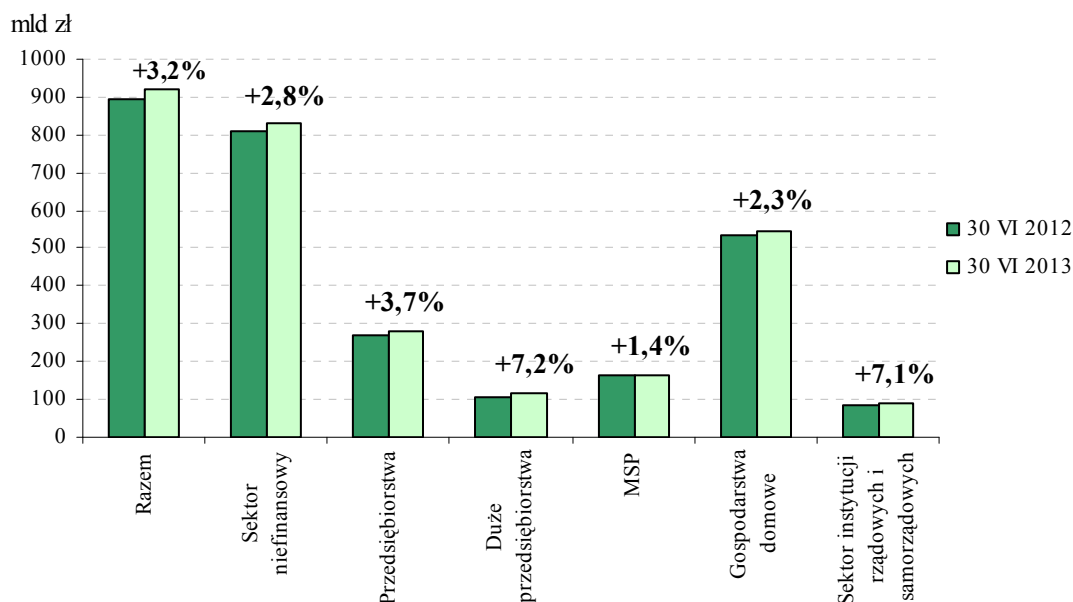
Z ogólnej liczby banków, stratę netto w I półroczu 2013 r. poniosło 17, tj. o 5 banków więcej w porównaniu do analogicznego okresu 2012 r. Spośród nich 12 (o 3 więcej niż w I półroczu ub. r.) to banki komercyjne, w tym 10 oddziałów instytucji kredytowych (o 2 więcej) oraz 5 banków spółdzielczych (o 2 więcej).

Suma bilansowa sektora bankowego w dniu 30 czerwca br. wyniosła 1400,4 mld zł i była wyższa o 6,6% niż rok wcześniej. Największą pozycją aktywów były kredyty i inne należności, które wyniosły 986,7 mld zł (wzrost o 3,5%) i stanowiły 70,5% aktywów. Po stronie pasywów dominującą pozycją były zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, osiągnęły one wartość 1176,7 mld zł (o 5,7% więcej) i stanowiły 84,0% pasywów. Kapitały własne wzrosły do 145,4 mld zł, tj. o 5,6%, co oznaczało ich 10,4% udział w pasywach.

Wartość kredytów udzielonych przez banki sektorowi niefinansowemu i sektorowi instytucji rządowych i samorządowych wyniosła w dniu 30 czerwca br. 922,5 mld zł, co oznacza wzrost o 3,4% w porównaniu do stanu rok wcześniej. Kredyty udzielone sektorowi niefinansowemu stanowiły 90,2% tej kwoty i wyniosły 832,0 mld zł (wzrost o 2,8%), w tym kredyty dla przedsiębiorstw 281,3 mld zł (wzrost o 3,7%) i dla gospodarstw domowych 545,8 mld zł (więcej o 2,3%). Większość kredytów dla przedsiębiorstw (59%) w kwocie 166,0 mld zł (wzrost o 1,4%) została zaciągnięta przez MSP i była przeznaczona głównie na finansowanie działalności operacyjnej (61,6 mld zł – spadek o 1,1%), inwestycje (49,3 mld zł – wzrost o 3,1%) i nieruchomości (42,3 mld zł – wzrost o 5,1%). Kredyty dla gospodarstw domowych były

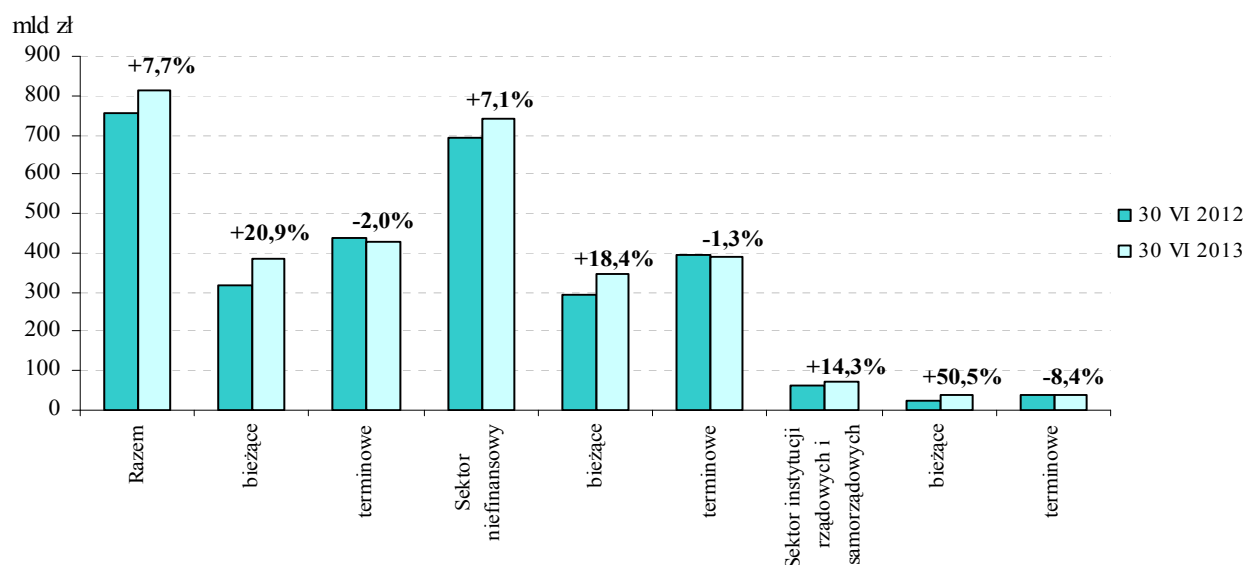
przeznaczone w przeważającej części na nieruchomości mieszkaniowe – 332,5 mld zł (wzrost o 3,5%) i konsumpcyjne osób prywatnych – 109,6 mld zł (spadek o 3,0%).

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



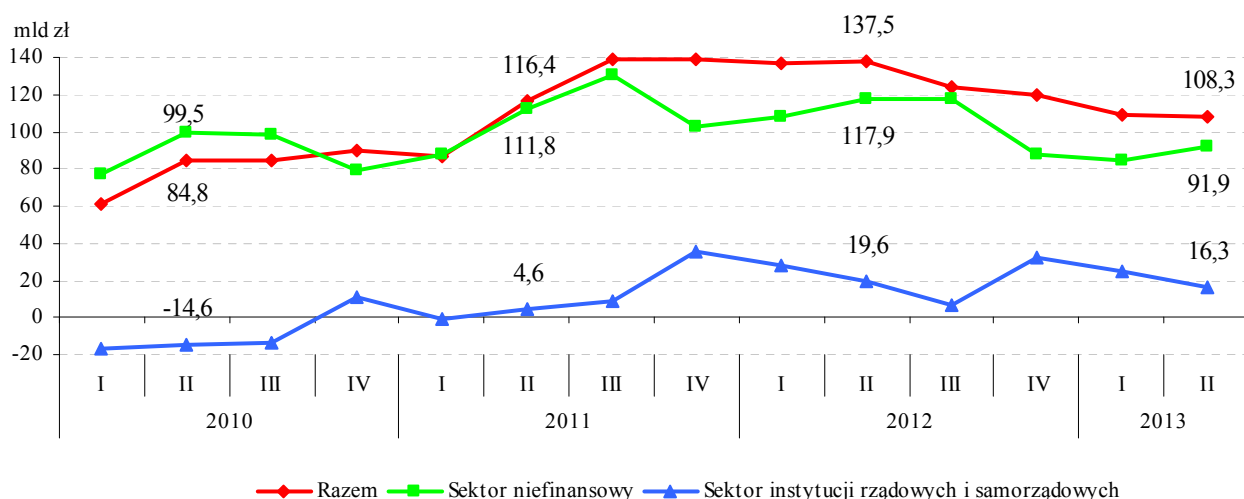
Depozyty osiągnęły wartość 814,2 mld zł (wzrost o 7,7%), depozyty sektora niefinansowego – 740,0 mld zł (wzrost o 7,1%), a depozyty sektora instytucji rządowych i samorządowych – 74,2 mld zł (wzrost o 14,3%). Zarówno dla depozytów razem, jak i w tych dwóch sektorach wystąpiła podobna sytuacja pod względem dynamiki wzrostu wartości depozytów terminowych i bieżących. W sektorze niefinansowym wartość depozytów bieżących zwiększyła się o 18,4%, a depozytów terminowych uległa zmniejszeniu o 1,3%, pomimo zwiększenia tych ostatnich depozytów u osób prywatnych o 1,2%. W sektorze instytucji rządowych i samorządowych wartość depozytów bieżących wzrosła o 50,5%, a terminowych obniżyła się o 8,4%.

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 (3,2%) był o 4,5 pkt proc. niższy od wzrostu wartości depozytów (7,7%), w rezultacie czego zmniejszyła się różnica między wartością kredytów dla tych sektorów i depozytów zebranych od podmiotów z tych sektorów do 108,3 mld zł, wobec 137,5 mld zł rok wcześniej. W sektorze niefinansowym nadwyżka kredytów nad depozytami zmniejszyła się w skali roku o 25,9 mld zł, a w sektorze instytucji rządowych i samorządowych o 3,3 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 czerwca		
Ogółem	642	642	–
Komercyjne	69	70	+1
z przeważającym udziałem kapitału polskiego	9	10	+
z przeważającym udziałem kapitału zagranicznego, w tym:	60	60	–
ze 100% udziałem kapitału zagranicznego, w tym:	42	43	+1
oddziały instytucji kredytowych	23	27	+4
Spółdzielcze	573	572	–1

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

Wyszczególnienie	I-VI 2012	I-VI 2013	
	w mln zł		I-VI 2012=100
Przychody z tytułu odsetek	35 368,9	31 781,2	89,9
Koszty odsetek	17 586,4	15 494,8	88,1
Wynik z tytułu odsetek	17 782,5	16 286,4	91,6
Przychody z tytułu dywidend	858,4	692,3	80,6
Przychody z tytułu opłat i prowizji	9 080,8	9 005,1	99,2
Koszty z tytułu opłat i prowizji	1 950,1	2 011,4	103,1
Wynik z tytułu opłat i prowizji	7 130,7	6 993,7	98,1
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz wynik z tytułu różnic kursowych netto (rewaluacja)	2 851,5	2 357,3	82,7
Wynik działalności bankowej	29 659,9	27 774,6	93,6
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	441,6	491,0	111,2
Koszty działania banków, z tego:	13 743,9	13 785,8	100,3
koszty pracownicze	7 547,4	7 735,2	102,5
koszty ogólnego zarządu	6 196,6	6 050,6	97,6
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 270,1	1 295,2	102,0
Rezerwy	437,3	59,3	13,5
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej poprzez rachunek zysków i strat / wynik z tytułu rezerw celowych, w tym	4 140,6	3 488,2	84,2
kredytów i pożyczek wycenianych według zamortyzowanego kosztu (łącznie z leasingiem finansowym)	4 116,3	3 472,9	84,4
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	47,5	11,3	23,8
Wynik z tytułu poniesionych, ale niewykazywanych strat IBNR/ wynik z tytułu rezerwy na ryzyko ogólne (PSR)	-356,1	44,5	x
Wynik z działalności operacyjnej	10 065,7	10 016,0	99,5
Podatek dochodowy dotyczący działalności kontynuowanej	1 935,8	1 845,1	95,3
Wynik netto roku bieżącego	8 122,7	8 169,7	100,6

Tabl. 3. Liczba banków według osiągniętych wyników finansowych

Wyszczególnienie	zysk netto		strata netto	
	2012	2013	2012	2013
	I półrocze			
Ogółem	630	625	12	17
Komercyjne, w tym:	60	58	9	12
<i>oddziały instytucji kredytowych</i>	<i>15</i>	<i>17</i>	<i>8</i>	<i>10</i>
Spółdzielcze	570	567	3	5

Tabl. 4. Kredyty^a dla sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych w bankach ogółem

Wyszczególnienie	30 VI 2012	30 VI 2013		
	w mln zł		30 VI 2012 =100	Struktura w %
Razem, z tego:	893 707,6	922 537,0	103,2	100,0
Sektor niefinansowy, w tym:	809 134,6	831 977,3	102,8	90,2
Przedsiębiorstwa, z tego:	271 187,6	281 272,3	103,7	30,5
Duże przedsiębiorstwa^b	107 539,9	115 275,1	107,2	12,5
Kredyty operacyjne	49 793,4	52 819,8	106,1	5,7
Kredyty inwestycyjne	36 217,0	36 483,4	100,7	4,0
Kredyty na nieruchomości	8 824,1	9 450,2	107,1	1,0
Inne należności ^c	12 705,4	16 521,6	130,0	1,8
MSP^d	163 647,6	165 997,3	101,4	18,0
Kredyty operacyjne	62 246,8	61 561,6	98,9	6,7
Kredyty inwestycyjne	47 811,8	49 293,4	103,1	5,3
Kredyty na nieruchomości	40 251,4	42 312,0	105,1	4,6
Inne należności ^c	13 337,6	12 830,3	96,2	1,4
Gospodarstwa domowe	533 636,0	545 833,2	102,3	59,2
Kredyty operacyjne	30 331,2	33 352,8	110,0	3,6
Kredyty w rachunku karty kredytowej	13 162,1	12 439,9	94,5	1,3
Kredyty na zakup papierów wartościowych	1 238,3	1 038,6	83,9	0,1
Kredyty konsumpcyjne, w tym	118 888,8	115 272,5	97,0	12,5
dla osób prywatnych	113 000,9	109 641,3	97,0	11,9
Kredyty inwestycyjne	28 709,3	29 470,6	102,7	3,2
Kredyty na nieruchomości, w tym	330 241,0	342 321,8	103,7	37,1
mieszkania	321 090,4	332 476,8	103,5	36,0
Inne należności ^e	11 065,3	11 937,2	107,9	1,3
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	84 573,0	90 559,7	107,1	9,8

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

Wyszczególnienie	30 VI 2012	30 VI 2013		
	w mln zł		30 VI 12 =100	Struktura w %
Razem	756 207,7	814 249,2	107,7	100,0
bieżące	319 302,4	385 946,2	120,9	47,4
terminowe	436 905,4	428 302,9	98,0	52,6
Sektor niefinansowy	691 250,2	740 030,1	107,1	90,9
bieżące	294 330,3	348 357,3	118,4	42,8
terminowe	396 919,9	391 672,8	98,7	48,1
w tym osoby prywatne	459 733,1	497 429,2	108,2	61,1
bieżące	205 545,6	240 119,2	116,8	29,5
terminowe	254 187,5	257 309,9	101,2	31,6
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	64 957,6	74 219,1	114,3	9,1
bieżące	24 972,1	37 588,9	150,5	4,6
terminowe	39 985,5	36 630,2	91,6	4,5

Tabl. 6. Wybrane pozycje bilansu banków ogółem

Wyszczególnienie	30 VI 2012	30 VI 2013		
	w mln zł		30 VI 2012 =100	Struktura w %
Suma bilansowa, w tym:	1 313 928,0	1 400 408,7	106,6	100,0
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	44 311,7	58 185,8	131,3	4,2
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej (ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat)	25 660,5	23 665,0	92,2	1,7
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	172 297,7	224 982,5	130,6	16,1
Kredyty i inne należności (włączając leasing finansowy)	953 547,7	986 727,1	103,5	70,5
Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności	29 330,3	25 970,1	88,5	1,9
Aktywa finansowe zabezpieczające	1 949,5	1 886,3	96,8	0,1
Zobowiązania finansowe i pozostałe pasywa, w tym:	1 176 261,3	1 255 023,1	106,7	89,6
Zobowiązania finansowe (łącznie z bankami centralnymi), w tym:	1 143 322,7	1 216 778,6	106,4	86,9
zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	20 575,9	24 730,2	120,2	1,8
zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 113 200,7	1 176 658,3	105,7	84,0
zobowiązania finansowe zabezpieczające	5 800,4	6 570,9	113,3	0,5
Kapitały, w tym:	137 666,7	145 385,6	105,6	10,4
kapitał podstawowy	27 894,9	26 136,1	93,7	1,9
kapitał zapasowy	63 396,0	69 912,5	110,3	5,0
kapitały rezerwowe	26 810,8	29 959,6	111,7	2,1
fundusz ogólnego ryzyka	9 040,4	8 964,3	99,2	0,6
zysk/strata z lat ubiegłych oraz w trakcie zatwierdzania	-620,5	-225,4	x	x
kapitał z aktualizacji wyceny	1 816,3	1 061,8	58,5	0,1