



KOMISJA  
NADZORU  
FINANSOWEGO

# **Informacja o sytuacji banków spółdzielczych i zrzeszających w I kwartale 2017 r.**

**URZĄD KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO  
WARSZAWA, lipiec 2017 r.**

## Spis treści

1	Najważniejsze spostrzeżenia i wnioski .....	3
1.1	Banki spółdzielcze.....	3
1.2	Banki zrzeszające .....	4
2	Charakterystyka ogólna sektora banków spółdzielczych .....	5
2.1	Uczestnictwo w IPS.....	5
2.1.1	Minimum depozytowe .....	7
2.2	Sektor spółdzielczy na tle sektora bankowego .....	8
2.3	Udziałowcy i fundusz udziałowy.....	8
2.3.1	Możliwość zaliczenia funduszu udziałowego bilansowego do funduszy własnych.....	9
2.4	Zatrudnienie i placówki .....	9
2.5	Programy postępowania naprawczego .....	10
3	Banki spółdzielcze.....	11
3.1	Kredyty i inne należności brutto banków spółdzielczych.....	12
3.1.1	Kredyty i inne należności brutto od sektorów niefinansowego i samorządowego.....	12
3.2	Instrumenty dłużne .....	13
3.3	Jakość należności od sektora niefinansowego i jednostek samorządu terytorialnego.....	14
3.3.1	Podstawa tworzenia rezerw celowych oraz odpisy na należności zagrożone .....	15
3.3.1.1	Banki niepomniejszające podstawy tworzenia rezerw celowych .....	16
3.4	Źródła finansowania działalności – depozyty banków spółdzielczych .....	16
3.5	Wyniki finansowe i efektywność .....	18
3.5.1	Efektywność.....	19
4	Banki zrzeszające .....	20
4.1	Kredyty i inne należności banków zrzeszających.....	20
4.1.1	Kredyty i inne należności od sektora niefinansowego i samorządowego .....	21
4.2	Instrumenty dłużne .....	22
4.3	Jakość należności banków zrzeszających od sektora niefinansowego.....	22
4.4	Źródła finansowania działalności – depozyty banków zrzeszających.....	23
4.5	Wyniki finansowe i efektywność banków zrzeszających.....	24
4.5.1	Efektywność.....	25
5	Sytuacja płynnościowa – normy LCR .....	25
6	Fundusze własne .....	26
7	Spis wykresów .....	28
8	Spis tablic.....	29
9	Spis załączników .....	29

## 1 Najważniejsze spostrzeżenia i wnioski

### 1.1 Banki spółdzielcze

Na koniec marca 2017 r. działało 558<sup>1</sup> banków, w tym 355 było zrzeszonych w BPS SA w Warszawie, a 201 w SGB-Banku SA w Poznaniu. Poza zrzeszeniami działa Krakowski Bank Spółdzielczy, ponadto jeden bank wymówił umowę zrzeszenia.

Na koniec I kwartału 2017 r. spośród 558 banków spółdzielczych, 484 banki były uczestnikami **instytucjonalnych systemów ochrony** (286 ze zrzeszenia BPS, 198 ze zrzeszenia SGB), a 74 pozostawały poza IPS. Natomiast na datę sporządzenia niniejszej analizy, tj. 30.06.2017 r. uczestnikami IPS było 485 spośród 556 (w kwietniu 2017 r. dwa banki zakończyły proces łączenia z KBS w Krakowie) działających banków spółdzielczych (287 w IPS BPS i 198 w IPS SGB). Poza IPS funkcjonowało 71 banków spółdzielczych, spośród których 56 złożyło wnioszek o wyrażenie zgody na utworzenie apeksowego banku zrzeszającego (jeden z nich jest uczestnikiem IPS BPS). Banki uczestniczące w IPS stanowiły ponad 87% liczby wszystkich banków spółdzielczych i dysponują ok. 80% potencjału tego sektora.

**Wynik finansowy netto** banków spółdzielczych zwiększył się w stosunku do marca 2016 r. o 16,9% (do 236,6 mln zł). Stratę netto w łącznej kwocie 0,3 mln zł wykazywały 2 banki.

Głównym czynnikiem wzrostu wyniku netto był przyrost wyniku odsetkowego, w tym w szczególności odsetek otrzymanych od banków (głównie zrzeszających). Jednocześnie banki spółdzielcze ograniczyły koszty operacyjne, które zmniejszyły się o 0,4% r/r.

Wynik działalności bankowej zwiększył się o 5,1%, co przy spadku kosztów operacyjnych o 0,4% spowodowało wyraźny spadek wskaźnika C/I (do 65,6%) oraz wzrost wskaźników ROA (do 0,8%) i ROE (do 8,1%).

**Należności** banków spółdzielczych od sektorów niefinansowego i samorządowego wzrosły w I kw. 2017 r. o 0,8%, do 68,4 mld zł (w całym sektorze bankowym o 0,6%). Najsilniej wzrosły należności od osób prywatnych. Jest to zjawisko obserwowane od dłuższego czasu, świadczące o zwiększającym się zainteresowaniu banków spółdzielczych tym rynkiem. Kredyty mieszkaniowe stanowią 57,2% kredytów dla osób prywatnych. Ich saldo wynosiło w marcu 2017 r. 8,8 mld zł (14,1% kredytów od sektora niefinansowego), z czego 15,2 mln zł było denominowanych w walutach obcych.

Udział należności zagrożonych w należnościach ogółem wyniósł w marcu 2017 r. 7,2% (grudniu 2016 r. 7,0%), co oznacza, że po raz pierwszy od wielu lat ten wskaźnik jest wyższy niż w komercyjnych bankach krajowych, przy czym w bankach komercyjnych wskaźnik ten od dwóch lat poprawia się. Relacja odpisów do należności zagrożonych (liczona wg zasad PSR) nieznacznie wzrosła, z 30,1% do 30,2%.

**Depozyty** w bankach spółdzielczych w I kwartale 2017 r. wzrosły o 1,6%, do 107,7 mld zł (w sektorze bankowym o 2,1%, głównie od instytucji rządowych i samorządowych).

Nadwyżka depozytów nad kredytami jest lokowana w bankach zrzeszających oraz w instrumentach dłużnych. Wyraźnie widoczna jest tendencja do zmniejszania się relacji kredytów sektora niefinansowego do depozytów tego sektora, na koniec marca 2017 r. wynosiła ona 63,8%.

**Fundusze własne** banków spółdzielczych I kwartale 2017 r. wzrosły o 1,1% (do 11,0 mld zł), a w całym sektorze bankowym o 1,5% (wyrażone w euro wzrosły o 6,0% do 2,6 mld euro).

Negatywny wpływ na fundusze własne banków spółdzielczych nadal wywierała amortyzacja funduszu udziałowego i niezaliczanie nowych udziałów do kapitału. Sytuacja ta będzie stopniowo zmieniać się. W grudniu 2016 r. EBA wpisała na listę uznanych instrumentów CET1 fundusz udziałowy banków spółdzielczych. Po zarejestrowaniu odpowiednich zmian w statutach banki będą mogły zaliczyć cały fundusz udziałowy do kapitału CET1. Przywrócenie funduszu udziałowego jako składnika kapitału CET1

---

<sup>1</sup> W tej liczbie znajdują się banki spółdzielcze w Praszce i Mierzęcicach, które połączyły się z KBS w Krakowie oraz BS w Roźwienicy, połączony z BS w Jarosławiu. Połączenia nastąpiły po I kw. 2017 r.

umożliwia KNF żądanie dokapitalizowania banku spółdzielczego w zakresie funduszy najwyższej jakości.

Łączny współczynnik kapitałowy banków spółdzielczych wyniósł 17,0% (wobec 17,1% w grudniu 2016 r.), zaś współczynnik Tier I nie zmienił się i wyniósł 16,0%.

Na koniec marca 2017 r. 4 banki spółdzielcze nie spełniały minimum kapitału założycielskiego. Jeden z nich podlega postępowaniu naprawczemu a pozostałe trzy zostały przyłączone w kwietniu i czerwcu 2017 r. przez inne banki:

- BS w Praszce oraz w BS w Mierzęcicach połączyły się z KBS Kraków, rejestracja połączenia - kwiecień 2017 r.;
- BS w Roźwienicy – przejęty przez BS w Jarosławiu. Połączenie zostało dokonane przy wsparciu IPS BPS i zarejestrowane w KRS 30 czerwca 2017 r.

## 1.2 Banki zrzeszające

Banki zrzeszające osiągnęły w I kw. 2017 r. **wynik finansowy netto** w kwocie 10,4 mln zł (SGB-Bank SA 3,3 mln zł, BPS SA 7,1 mln zł), tj. o 3,5% wyższy niż w I kw. 2016 r. Pomimo zmniejszenia kosztów operacyjnych o 5,5% r/r wskaźniki efektywnościowe nadal pozostają na niskim poziomie.

**Należności** banków zrzeszających od sektora niefinansowego i samorządowego zmniejszyły się w I kwartale 2017 r. o 0,3%, do 13,2 mld zł, zaś w przypadku sektora niefinansowego o 0,1% do 11,4 mld zł.

W przypadku należności od sektora niefinansowego, podobnie jak w bankach spółdzielczych, najszybciej rosną należności od osób prywatnych, w tym przede wszystkim kredyty mieszkaniowe, stanowiące 83,7% kredytów dla tych osób (w tym 0,5% kredytów walutowych, tj. równowartość 6,9 mln zł; brak kredytów w CHF).

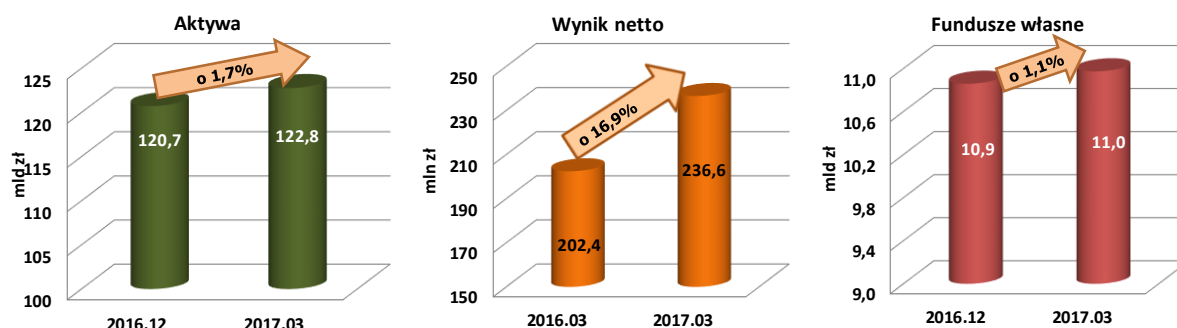
**Depozyty** w bankach zrzeszających wzrosły w I kwartale 2017 r. o 8,0%, do 30,3 mld zł, głównie na skutek dużego przyrostu depozytów banków zrzeszonych.

**Fundusze własne** banków zrzeszających w marcu 2017 r. były wyższe o 4,6% niż w grudniu 2016 r. i wyniosły 1,7 mld zł, natomiast wyrażone w euro wzrosły o 9,6%, do 413,8 mln euro. Kapitał Tier I stanowił 70,6% funduszy własnych (68,8% w grudniu 2016 r.).

## 2 Charakterystyka ogólna sektora banków spółdzielczych

Na koniec marca 2017 r. działało 558<sup>2</sup> banków, z czego 355 było zrzeszonych w BPS SA w Warszawie, a 201 w SGB-Banku SA w Poznaniu. Poza zrzeszeniami działa Krakowski Bank Spółdzielczy, ponadto jeden bank wypowiedział umowę zrzeszenia.

Wykres 2.1 Zmiany podstawowych wielkości charakteryzujących banki spółdzielcze



Tabl. 2.1 Wybrane wskaźniki banków spółdzielczych

	ROA (%)	ROE (%)	C/I (%)	aktywa / zatrudnienie (tys. zł)	wynik finansowy netto / zatrudnienie (tys. zł)	koszty pracy / zatrudnienie (tys. zł)	Współczynnik kapitałowy (%)	Współczynnik Tier I (%)	udział należności zagrożonych w należnościach od sektora niefinansowego (%)	poziom wyrezerwowania należności z utratą wartości od sektora niefinansowego (%)	relacja kredyty / depozyty - sekt. niefinans. (%)
2016.03	0,7	7,5	69,1	3 512,8	25,5	60,4	17,1	15,9	6,5	30,9	68,2
2017.03	0,8	8,1	65,6	3 907,4	30,1	62,0	17,0	16,0	7,8	31,7	63,8

Poprawa wskaźników efektywnościowych wynikała głównie ze wzrostu wyników odsetkowych od instrumentów dłużnych SP oraz NBP, od banków – przede wszystkim zrzeszających – oraz od osób prywatnych.

Wysokie współczynniki wypłacalności spowodowane są przede wszystkim obniżeniem wymogów kapitałowych dla banków uczestniczących w IPS oraz obniżeniem wymogów kapitałowych związanych z należnościami normalnymi i pod obserwacją od MŚP (tzw. współczynnik wsparcia). Niewielki spadek łącznego współczynnika kapitałowego spowodowany jest szybszym wzrostem aktywów niż funduszy własnych oraz przyrostem należności zagrożonych. Natomiast poprawiła się struktura funduszy własnych – wzrósł udział kapitału Tier I.

Tabl. 2.2 Liczba decyzji KNF w sprawie zgód dla uczestników IPS na stosowanie ulg określonych w art. 113, 49 i 8 CRR – stan na 30 czerwca 2017 r.

	Razem	Zgoda KNF na zerową wagę ryzyka ekspozycji wobec uczestników IPS	Zgoda KNF na nieodliczanie posiadanych udziałów kapitałowych w bankach objętych IPS, do celów obliczania funduszy własnych na zasadzie indywidualnej	Zgoda KNF na indywidualne stosowanie grupowego wskaźnika LCR dla całego IPS
IPS BPS	287	279	279	281
IPS SGB	198	198	197	198
Razem	485	477	476	479

### 2.1 Uczestnictwo w IPS

Spośród 558 banków spółdzielczych 484 banki na koniec marca 2017 r. były uczestnikami IPS (286 ze zrzeszenia BPS, 198 ze zrzeszenia SGB), a 74 pozostawały poza systemami ochrony instytucjonalnej.

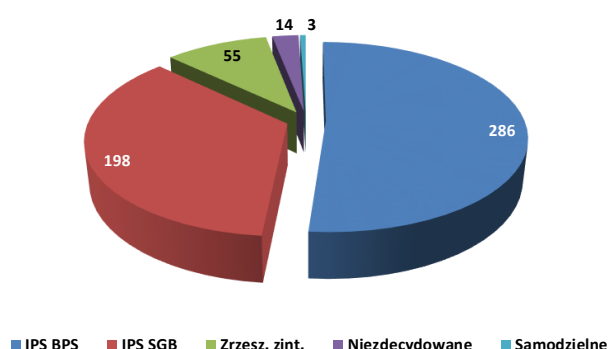
<sup>2</sup> W tej liczbie znajdują się banki spółdzielcze w Praszce i Mierzęcicach, które połączyły się z KBS w Krakowie. Wpis połączenia do KRS został dokonany w kwietniu 2017 r. Ostatnie sprawozdania finansowe banki złożyły na koniec marca 2017 r.

Na datę sporządzenia niniejszej analizy, tj. 30.06.2017 r. uczestnikami IPS było 485 spośród 556 (w kwietniu 2017 r. dwa banki zakończyły proces łączenia z KBS w Krakowie, nie będącym uczestnikiem IPS) działających banków spółdzielczych (287 w IPS BPS i 198 w IPS SGB). Poza IPS funkcjonowało 71 banków spółdzielczych, spośród których 56 złożyło wniosek o wyrażenie zgody na utworzenie apeksowego banku zrzeszającego (jeden z nich jest uczestnikiem IPS BPS).

Obecnie tylko jeden bank spółdzielczy funkcjonuje w pełni poza strukturami zrzeszeń, tj. KBS w Krakowie. Dodatkowo dwa banki deklarują wolę samodzielnej działalności, przy czym jeden z nich wypowiedział umowę zrzeszenia<sup>3</sup>.

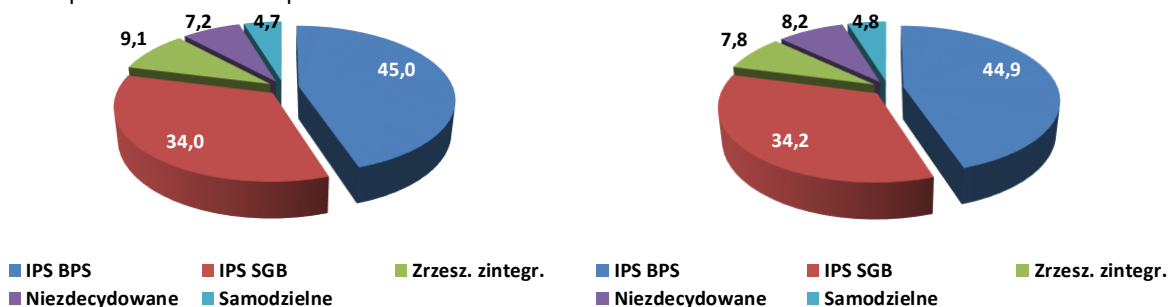
Banki deklarujące samodzielną działalność zobowiązane są do przedstawienia strategii działania, wskazującej na ich odpowiednie przygotowanie finansowe i organizacyjne. Strategia ta wymaga akceptacji Komisji Nadzoru Finansowego.

Wykres 2.2 Banki spółdzielcze IPS oraz pozostałe – stan na 31 marca 2017 r.

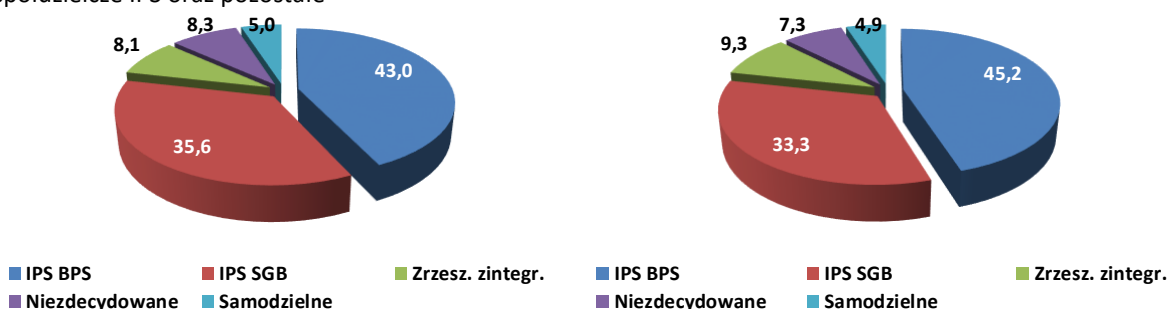


Banki uczestniczące w IPS stanowiły w marcu 2017 r. prawie 87% liczby wszystkich banków spółdzielczych i, jak obrazują poniższe dane, dysponują ok. 80% potencjału tego sektora.

Wykres 2.3 Udział w aktywach (po lewej stronie) i wyniku finansowym netto sektora banków spółdzielczych – banki spółdzielcze IPS oraz pozostałe

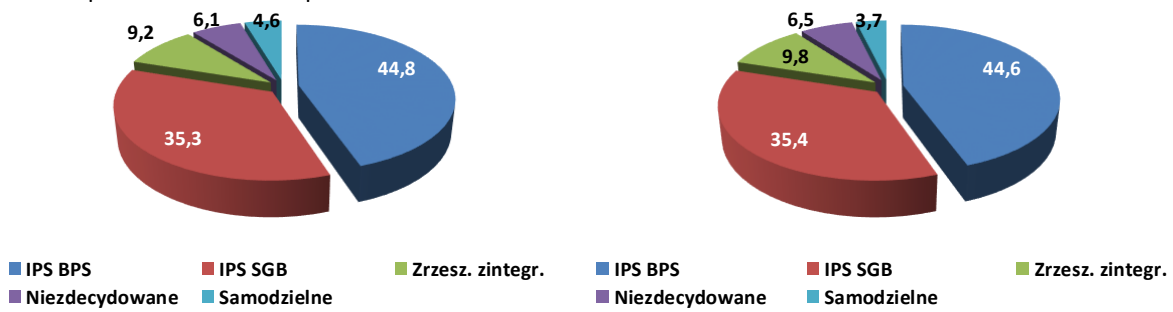


Wykres 2.4 Udział w należnościach od sektora niefinansowego (po lewej stronie) i depozytów sektora – banki spółdzielcze IPS oraz pozostałe

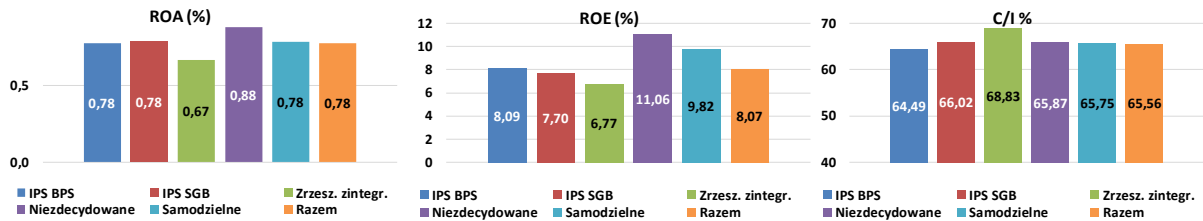


<sup>3</sup> Banki te, na wykresach od 2.2 do 2.7 oraz 6.2 wykazywane są jako samodzielne.

Wykres 2.5 Udział w funduszach własnych (po lewej stronie) i w zatrudnieniu w sektorze banków spółdzielczych – banki spółdzielcze IPS oraz pozostałe

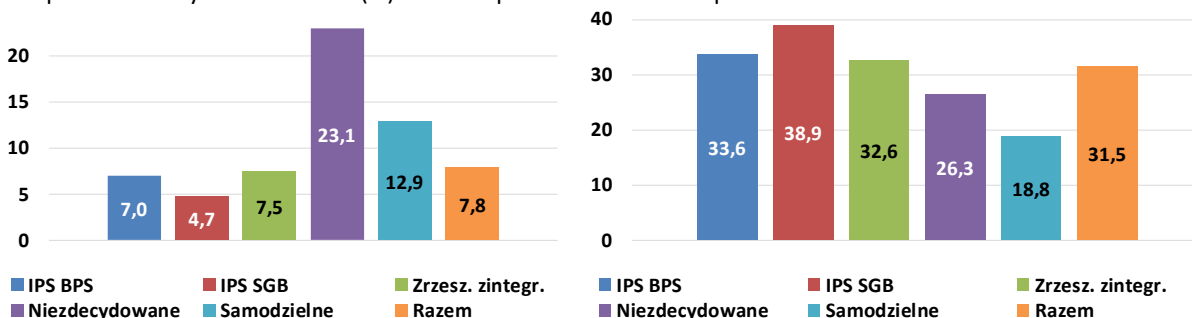


Wykres 2.6 Podstawowe wskaźniki efektywności – banki spółdzielcze IPS oraz pozostałe



Na tle wskazanych grup banków, banki tzw. zrzeszenia zintegrowanego wypadają najgorzej, szczególnie pod względem wskaźników efektywności. Natomiast jakość portfela kredytowego jest najgorsza w bankach niezdecydowanych.

Wykres 2.7 Udział należności z utratą wartości w należnościach od sektora niefinansowego (po lewej stronie) oraz poziom ich wyrezerwowania (%) – banki spółdzielcze IPS oraz pozostałe



### 2.1.1 Minimum depozytowe

Uczestnicy IPS dysponują stosunkowo dużymi środkami zgromadzonymi na rachunkach depozytu obowiązkowego w bankach zrzeszających oraz funduszami pomocowymi. Celem depozytu obowiązkowego jest zabezpieczenie płynności uczestników IPS, zaś funduszu pomocowego wsparcie w przypadku trudnej sytuacji ekonomicznej, w tym w obszarze adekwatności kapitałowej.

Wartość depozytu obowiązkowego banków zrzeszonych w BPS SA wynosiła na koniec marca 2017 r. 5,1 mld zł, w tym depozyt obowiązkowy banków spoza IPS 0,8 mld zł. Część banków zrzeszonych, nie będących uczestnikami IPS, nie utrzymywała depozytu obowiązkowego. Łącznie, wartość depozytu obowiązkowego banków spółdzielczych IPS BPS oraz samego BPS SA wynosi 4,6 mld zł (w tym BPS SA 251 mln zł). Środki zgromadzone w funduszu pomocowym IPS BPS na koniec marca 2017 r. wynosiły 398,1 mln zł.

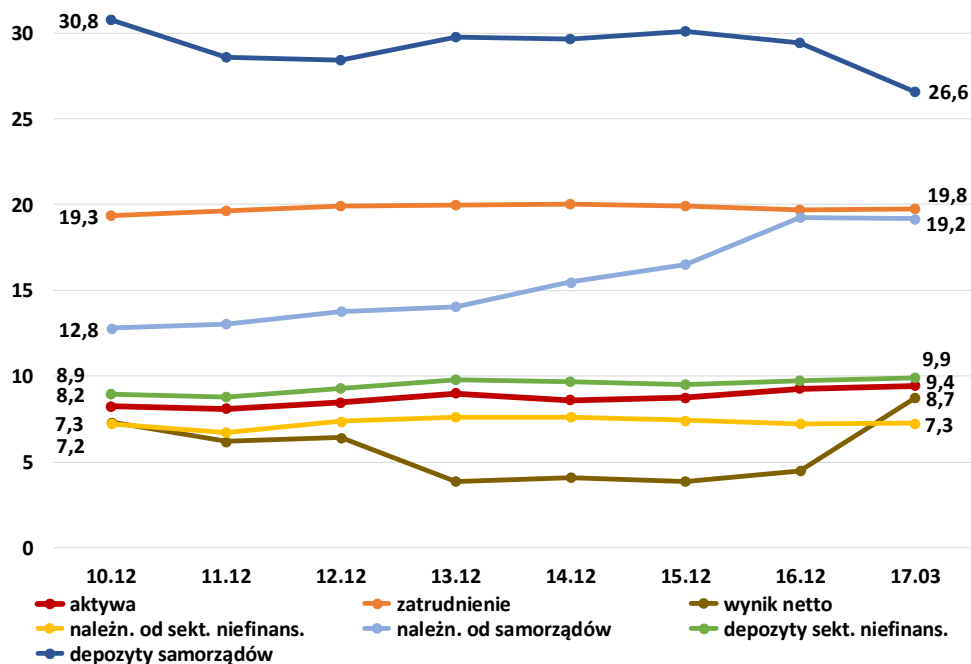
Wartość depozytu obowiązkowego utrzymywanego przez banki spółdzielcze IPS SGB oraz SGB-Banku SA wyniosła 1,7 mld zł (w tym SGB-Bank SA 50 mln zł). Środki zgromadzone w funduszu pomocowym IPS SGB na koniec marca 2017 r. wynosiły 261,5 mln zł.

## 2.2 Sektor spółdzielczy na tle sektora bankowego

Sektor spółdzielczy ma dość stabilny udział w rynku bankowym, wyjąwszy udział w kredytach dla sektora samorządowego, gdzie odnotowano silny wzrost. Poważne spadki udziału w wyniku finansowym netto w 2013 r. i 2014 r. wynikały ze strat poniesionych przez BPS SA w tych latach oraz spadku wyników banków spółdzielczych. Zmniejszenie udziału w 2015 r. spowodowane było głównie wpłatami środków do BFG z tytułu FOŚG. Natomiast w 2016 r. przyrost udziału w wyniku finansowym spowodowany był przede wszystkim otrzymaniem przez obydwie banki zrzeszające ekwiwalentu finansowego wynikającego z posiadanych udziałów w Visa Europe, który został wypłacony członkom tej organizacji w związku z przejęciem Visa Europe przez Visa Inc.

Zwiększenie udziału w wyniku netto sektora bankowego w I kw. 2017 r. spowodowane jest jego przyrostem w bankach spółdzielczych o 16,9% w stosunku do wyniku netto w I kw. 2016 r., przy jednoczesnym spadku wyniku netto krajowych banków komercyjnych o 15,2%.

Wykres 2.8 Udziały sektora spółdzielczego (banki spółdzielcze i zrzeszające) w podstawowych wielkościach sektora bankowego (%)



## 2.3 Udziałowcy i fundusz udziałowy

W marcu 2017 r. liczba udziałowców banków wyniosła 978 434 osób, w tym 975 239 to osoby fizyczne. Od momentu pierwszego badania ankietowego, tj. od marca 2012 r., obniżyła się o 89 768 osób, w tym o 88 933 osób fizycznych.

Fundusz udziałowy opłacony (bilansowy, nie pomniejszony o amortyzację) systematycznie zmniejsza się począwszy od stycznia 2014 r. Komisja ma nad tym zjawiskiem częściową kontrolę, zmniejszenie funduszy własnych od 1 stycznia 2014 r. wymaga uzyskania zgody KNF. Wówczas to zaczęło obowiązywać rozporządzenie CRR.

Fundusz udziałowy bilansowy banków spółdzielczych wyniósł na koniec marca 2017 r. 551,7 mln zł, natomiast zaliczony do funduszy podstawowych Tier1 208,4 mln zł, tj. 37,8% funduszu bilansowego. Gdyby fundusz bilansowy był zaliczany w całości do funduszy własnych, to łączny współczynnik kapitałowy wyniósłby na koniec I kwartału 2017 r. 17,5%, a nie 17,0%.

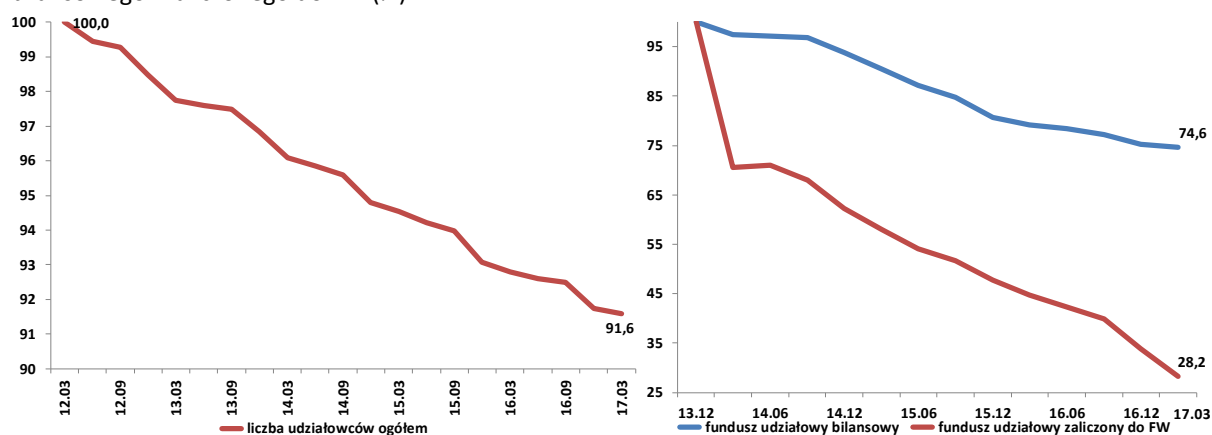


### 2.3.1 Możliwość zaliczenia funduszu udziałowego bilansowego do funduszy własnych

Art. 351 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji zmienił art. 10c ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających w taki sposób, że katalog przesłanek, na podstawie których zarząd banku spółdzielczego został uprawniony do wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały stał się otwarty, co oznaczało spełnienie warunków umożliwiających jego notyfikację w Europejskim Urzędzie Nadzoru Bankowego. UKNF uruchomił procedurę notyfikacji w październiku 2016 r. W grudniu 2016 r. udziały w polskich bankach spółdzielczych zostały wpisane na listę uznanych instrumentów kapitałowych. Przypomnieć trzeba, że możliwość wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały dotyczy tylko tych banków spółdzielczych, które dokonały odpowiednich zmian w swoich statutach. Po zatwierdzeniu przez KNF zmian w statutach, bilansowy fundusz udziałowy opłacony do dnia 28 czerwca 2013 r. stał się częścią funduszy podstawowych Tier 1 i nie podlega amortyzacji. Natomiast zaliczenie udziałów objętych i opłaconych po 28 czerwca 2013r. do funduszy własnych banku spółdzielczego wymaga zgody KNF. Po zaliczeniu udziały te również nie będą amortyzowane.

Przywrócenie funduszu udziałowego jako składnika kapitału CET1 umożliwi KNF żądanie dokapitalizowania banku spółdzielczego w zakresie funduszy najwyższej jakości.

Wykres 2.9 Dynamika liczby udziałowców – osób fizycznych – banków spółdzielczych oraz funduszu udziałowego bilansowego i zaliczonego do FW (%)



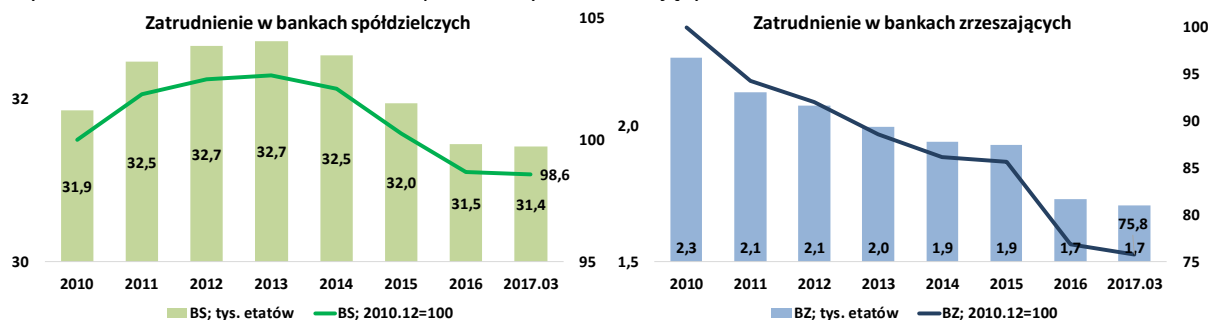
Banki zrzeszające opracowały wzorcowe statuty banków zrzeszonych zawierające zapisy o ograniczeniu możliwości wypłat funduszu udziałowego. Jednocześnie część banków przeprowadziło już procedury związane ze zmianą statutu w tym zakresie.

### 2.4 Zatrudnienie i placówki

Zatrudnienie w bankach spółdzielczych i zrzeszających powoli zmniejsza się (w bankach spółdzielczych począwszy od 2013 r.) i zjawisko to nosi znamiona trendu stałego. Niemniej, trzeba zwrócić uwagę (wykres 2.8), że udział zatrudnienia w sektorze bankowości spółdzielczej w sektorze bankowym ogółem jest dwukrotnie większy niż udział aktywów sektora spółdzielczego w aktywach sektora bankowego ogółem.

W I kwartale 2017 r. zatrudnienie w bankach spółdzielczych obniżyło się o 0,1% (o 34 etaty; spadło do 31 418 etatów). Przeciętne zatrudnienie wyniosło 56,3 etatu.

Wykres 2.10 Zatrudnienie w bankach spółdzielczych i zrzeszających w okresie od 2010 r.

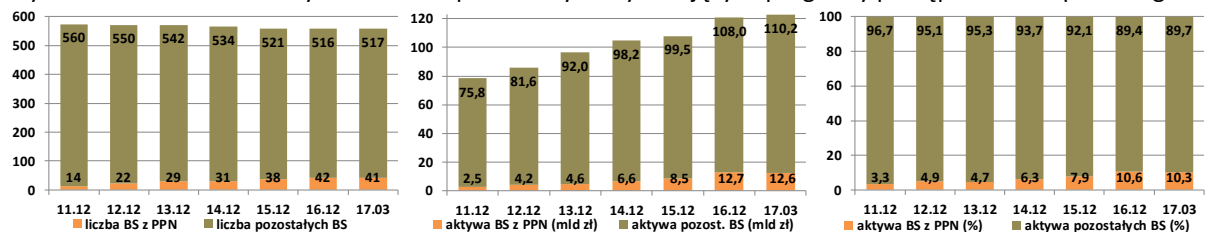


Natomiast liczba placówek (łącznie z centralami) obniżyła się o 33 i na koniec I kwartału wyniosła 4 569. Przeciętne zatrudnienie w centralach wynosiło 26,6 etatu, zaś w pozostałych placówkach 4,1 etatu.

Placówki banków spółdzielczych (łącznie z centralami) stanowią 39,2% liczby placówek bankowych w Polsce. Tak wysoki udział tłumaczy częściowo wysoki wskaźnik C/I w bankach spółdzielczych.

## 2.5 Programy postępowania naprawczego

Wykres 2.11 Liczba oraz aktywa banków spółdzielczych wykonujących programy postępowania naprawczego



Liczba banków spółdzielczych zobowiązanych do realizacji programów postępowania naprawczego w I kwartale 2017 r. zmniejszyła się o 1<sup>4</sup> i wyniosła na koniec marca 2017 r. 41.

Zgodnie z ustawą Prawo bankowe, obecne programy postępowania naprawczego, opracowywane po wystąpieniu okoliczności, które powodowały konieczność ich wszczęcia, zostają zastąpione stałą instytucją planów naprawy (por. Rozdział 12 ustawy Prawo bankowe „Plany naprawy oraz wczesna interwencja, likwidacja i upadłość banku”). Zawartość planu naprawy określona jest w przepisach Prawa bankowego oraz w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 14 lipca 2016 r. w sprawie planu naprawy banku oraz grupowego planu naprawy.

W okresie 3 miesięcy od dnia wejścia w życie ustawy o *Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji* banki, w tym banki spółdzielcze, zobowiązane zostały do przekazania Komisji Nadzoru Finansowego planów naprawy. Dokumenty te podlegają zatwierdzeniu przez KNF. Ponieważ ww. ustawa weszła w życie w dniu 09.10.2016r. okres przekazania planów upłynął w dniu 09.01.2017 r. Obowiązek przedłożenia indywidualnego planu naprawy nie będzie odnosił się do banków, które są uczestnikami systemów ochrony – w takim przypadku termin na sporządzenie grupowego planu naprawy wynosi 6 miesięcy od dnia wejścia w życie ww. ustawy. Wszystkie banki spółdzielcze oraz obydwa systemy ochrony złożyły plany naprawy w ustawowym terminie. Do chwili obecnej tylko jeden z nich został zatwierdzony przez KNF.

<sup>4</sup> Jeden bank zakończył realizację programu postępowania naprawczego. Lista innych banków pozostaje bez zmian w stosunku do grudnia 2016 r.

### 3 Banki spółdzielcze

Suma bilansowa banków spółdzielczych wzrosła w I kwartale 2017 r. o 1,7% (o 2,0 mld zł), do 122,8 mld zł (suma bilansowa całego sektora bankowego wzrosła o 1,3%).

Szybszy wzrost sumy bilansowej w bankach spółdzielczych wynikał głównie ze wzrostu zobowiązań wobec sektora niefinansowego o 0,5% (w sektorze bankowym spadek o 1,3%), przy dużo większym ich udziale w pasywach banków spółdzielczych (80,5%) niż w sektorze ogółem (60,7%).

Po stronie aktywów nastąpił natomiast wzrost należności od sektora finansowego (głównie lokaty w bankach zrzeszających) o 7,8% (w sektorze bankowym o 3,5%), również przy dużo wyższym udziale tych należności w aktywach (26,5%, w sektorze bankowym 7,9%).

Podstawowymi zmianami po stronie pasywów w bankach spółdzielczych były<sup>5</sup>:

- wzrost zobowiązań wobec sektora rządowego i samorządowego o 1,3 mld zł;
- wzrost kapitałów o 0,8 mld zł (w tym przesunięcie odsetek zastrzeżonych z pozostałych pasywów do kapitałów w kwocie 0,5 mld zł, na skutek zmiany ustawy o rachunkowości);
- wzrost zobowiązań wobec sektora niefinansowego o 0,4 mld zł;
- zmniejszenie zobowiązań wobec sektora finansowego o 0,1 mld zł;
- zmniejszenie pozostałych pasywów o 0,5 mld zł.

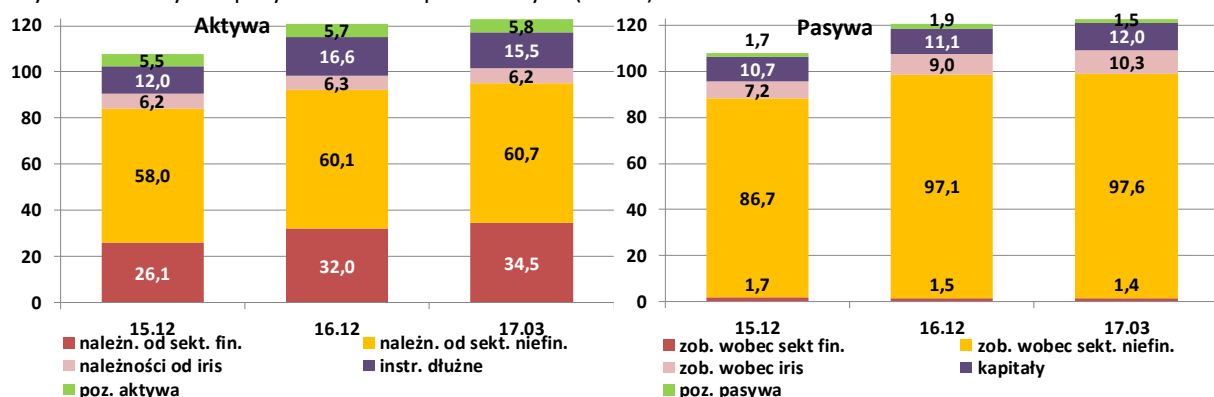
Zmiany w pasywach związane były z następującymi zmianami po stronie aktywów:

- przyrostem należności od sektora finansowego o 2,5 mld zł;
- przyrostem należności od sektora niefinansowego o 0,7 mld zł;
- wzrostem pozostałych aktywów o 0,1 mld zł.
- spadkiem instrumentów dłużnych i kapitałowych o 1,1 mld zł, (instrumenty SP wzrosły o 0,2 mld zł; bony pieniężne NBP spadły o 1,3 mld zł);
- zmniejszeniem należności od sektora rządowego i samorządowego o 0,2 mld zł.

Najszybciej rosnącymi pozycjami po stronie aktywów w I kwartale 2017 r. były należności od sektora finansowego (głównie od banków zrzeszających) oraz instrumenty dłużne, przy czym wiele wskazuje na to, że zmniejszenie salda tych ostatnich zostało zastąpione zwiększeniem salda należności od banków zrzeszających.

Wskazywałoby to, z jednej strony na trudności w ulokowaniu przyrostu pasywów w działalność kredytową, zaś z drugiej na potrzebę zabezpieczenia płynności, zwłaszcza w przypadku banków nieprzewidujących – przynajmniej na razie – przystąpienia do instytucjonalnych systemów ochrony.

Wykres 3.1 Aktywa i pasywa banków spółdzielczych (mld zł)



<sup>5</sup> Ewentualne różnice pomiędzy danymi z zestawienia, a danymi na wykresach spowodowane są zaokrągleniami.

### 3.1 Kredyty i inne należności brutto banków spółdzielczych

Należności banków spółdzielczych od trzech sektorów (finansowego, niefinansowego oraz rządowego i samorządowego) wzrosły o 3,1% w I kwartale 2017 r., z 99,9 mld zł do 103,0 mld zł.

Tabl. 3.1 Banki spółdzielcze – struktura i dynamika kredytów i innych należności brutto ogółem oraz udział należności zagrożonych brutto

	Kredyty i inne należności (mld zł)		Struktura i dynamika należności brutto (%)			Należności zagrożone brutto (%)				
	16.12	17.03	16.12	17.03	dynamika 16.12=100	udział należności zagrożonych		struktura należności zagrożonych		dynamika 16.12=100
						16.12	17.03	16.12	17.03	
monetarne instytucje fin.	31,5	34,1	31,6	33,1	108,0	0,0	0,0	0,0	0,0	X
pozostałe instytucje fin.	0,5	0,5	0,5	0,5	97,8	8,3	13,5	0,8	1,3	158,9
sektor niefinansowy	61,6	62,3	61,6	60,5	101,2	7,7	7,8	98,6	98,2	103,5
sektor samorządowy	6,3	6,1	6,3	6,0	97,2	0,4	0,4	0,6	0,5	102,2
sektor rządowy i FUS	0,0	0,0	0,0	0,0	107,8	0,0	0,0	0,0	0,0	97,6
Razem	99,9	103,0	100,0	100,0	103,1	4,8	4,8	100,0	100,0	103,9

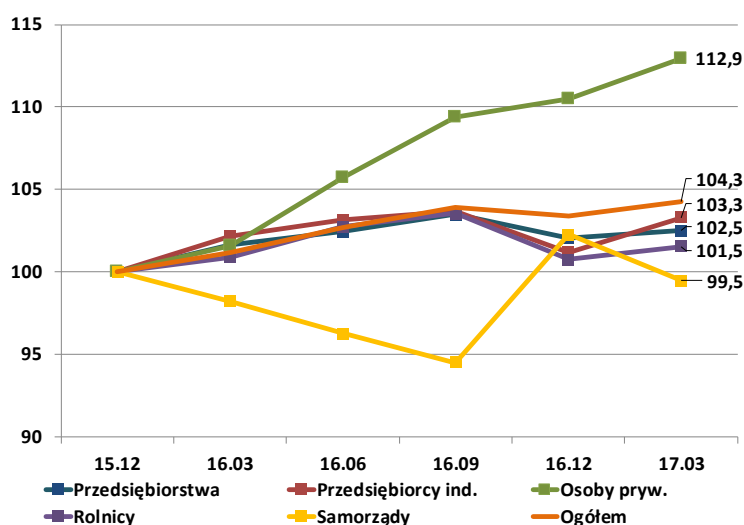
Zauważyć trzeba, że należności zagrożone w portfelu kredytów i innych należności sektora niefinansowego stanowiły 98,2% wszystkich należności zagrożonych całego portfela kredytowego. Jednocześnie dynamika należności zagrożonych wyprzedzała dynamikę należności ogółem (103,9% wobec 103,1%), a w przypadku należności sektora niefinansowego dynamiki te kształtowały się odpowiednio 103,5% wobec 101,2%.

#### 3.1.1 Kredyty i inne należności brutto od sektorów niefinansowego i samorządowego

Należności banków spółdzielczych od sektorów niefinansowego i samorządowego wzrosły w I kw. 2017 r. o 0,8%, do 68,4 mld zł (w całym sektorze bankowym o 0,6%).

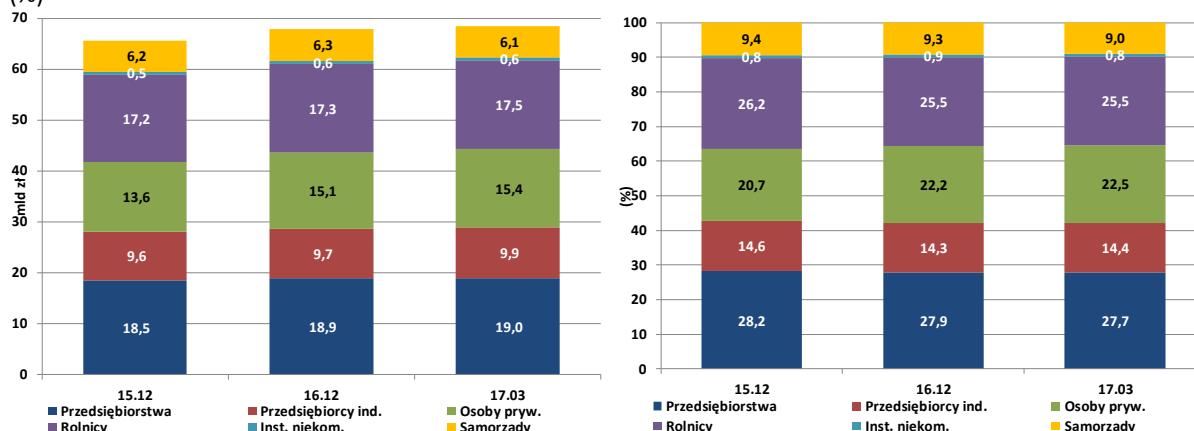
Najsilniej rosną należności od osób prywatnych. Jest to zjawisko obserwowane od dłuższego czasu, świadczące o zwiększającym się zainteresowaniu banków spółdzielczych tym rynkiem. Banki te wciąż jednak zainteresowane są przede wszystkim finansowaniem działalności gospodarczej (kredyty na ten cel stanowią ok. 75% należności od sektora niefinansowego). Na taką strukturę kredytów wpływ niewątpliwie ma tradycja tych banków – zostały utworzone właśnie w celu finansowania działalności rolników i rzemieślników.

Wykres 3.2 Banki spółdzielcze – dynamika należności od podmiotów sektora niefinansowego i samorządowego, 2015.12 = 100



Należy dodać, że 57,2% kredytów dla osób prywatnych to kredyty mieszkaniowe. Ich saldo wynosiło na koniec marca 2017 r. 8,8 mld zł (14,1% kredytów od sektora niefinansowego), z czego 15,2 mln zł było denominowanych w walutach obcych.

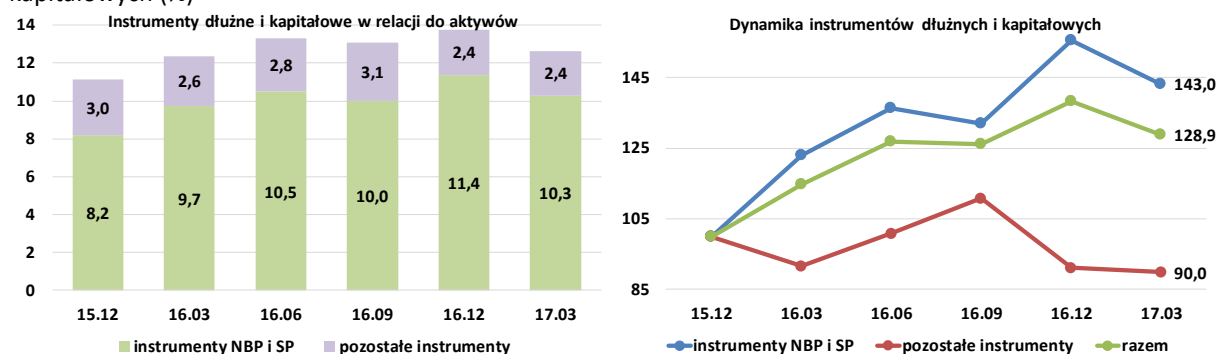
Wykres 3.3 Banki spółdzielcze – saldo (mld zł) i struktura kredytów dla sektora niefinansowego i samorządowego (%)



### 3.2 Instrumenty dłużne

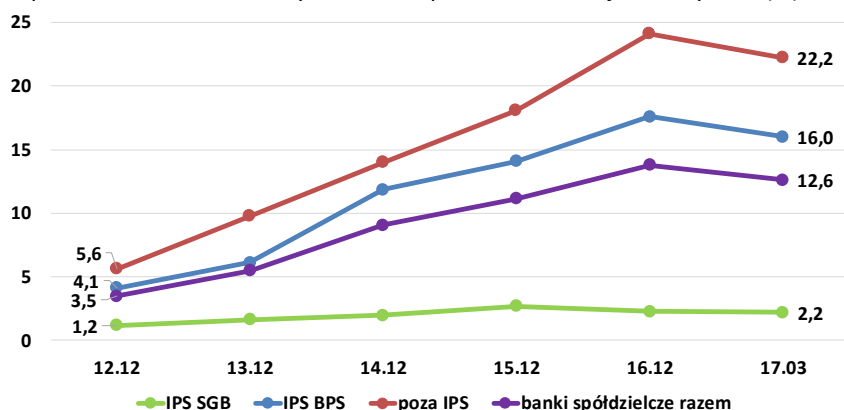
Instrumenty dłużne w bankach spółdzielczych (również w bankach zrzeszających) – zwłaszcza bony NBP i obligacje SP – pełnią głównie rolę zabezpieczenia płynności. Niemniej na ich poziom w relacji do aktywów wyraźny wpływ ma prawdopodobnie popyt na kredyt w terenie działania zrzeszonych banków spółdzielczych. Banki spółdzielcze w IPS BPS posiadają kilkakrotnie więcej instrumentów dłużnych – w relacji do aktywów – niż banki spółdzielcze w IPS SGB. Obrazuje to wykres 3.5 poniżej. Banki spółdzielcze w IPS SGB zabezpieczają swoją płynność, w większym stopniu niż banki IPS BPS, lokatami w banku zrzeszającym.

Wykres 3.4 Banki spółdzielcze – dynamika (2015.12 = 100) oraz udział w aktywach instrumentów dłużnych i kapitałowych (%)



Istotną część banków spółdzielczych zrzeszonych w BPS SA, tych samych zrzeszą, które nie podpisały aneksów do umowy zrzeszenia dotyczących minimum depozytowego i, które dążą do utworzenia banku apeksowego i zrzeszenia zintegrowanego, zabezpiecza płynność samodzielnie, przede wszystkim nabywając papiery dłużne SP i bony NBP. Wszystkie te banki spełniały normę LCR.

Wykres 3.5 Banki spółdzielcze – instrumenty dłużne i kapitałowe w relacji do aktywów (%)

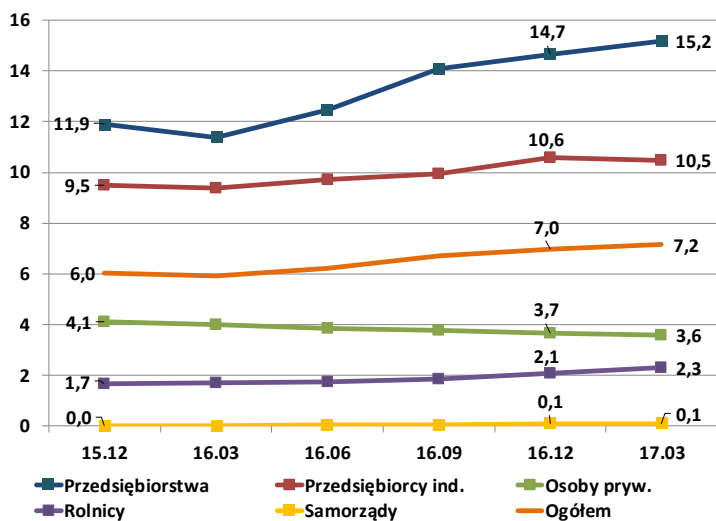


### 3.3 Jakość należności od sektora niefinansowego i jednostek samorządu terytorialnego

Jakość należności banków spółdzielczych od sektora niefinansowego i jednostek samorządu terytorialnego w I kwartale 2017 r. pogorszyła się nieznacznie. Udział należności zagrożonych w należnościach ogółem wzrósł o 0,2% i wyniósł 7,2% (w grudniu 2016 r. 7,0%). Banki spółdzielcze po raz pierwszy od wielu lat uzyskały ten wskaźnik wyższy niż komercyjne banki krajowe (6,8% w marcu 2017 r.), przy czym w bankach komercyjnych wskaźnik ten poprawia się od dwóch lat.

Udział należności zagrożonych w należnościach od sektora niefinansowego wyniósł w marcu 2017 r. 7,8% (grudniu 2016 r. 7,7%). Pogorszyła się przede wszystkim jakość należności od przedsiębiorstw.

Wykres 3.6 Banki spółdzielcze – udział należności zagrożonych w należnościach od sektora niefinansowego i samorządowego (%)



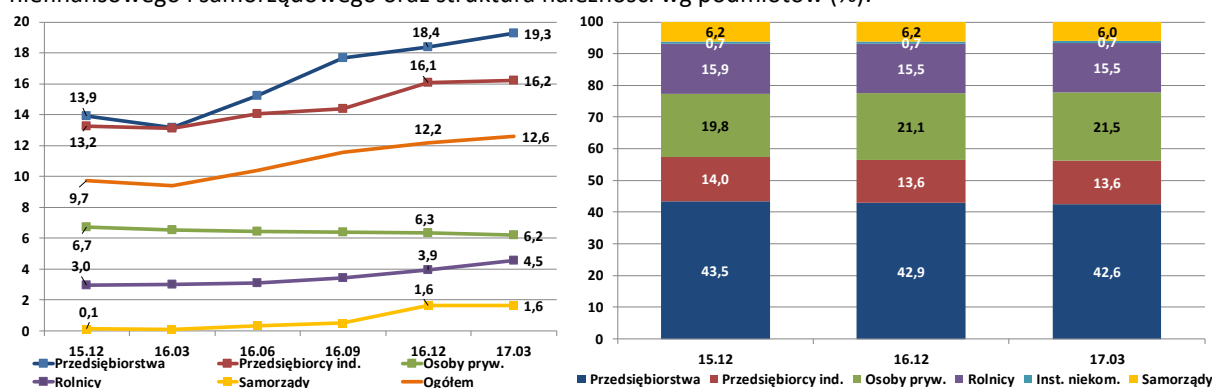
Poprawiła się natomiast jakość należności od osób prywatnych, w tej grupie klientów należy zasignalizować dobrą jakość kredytów mieszkaniowych, w których udział należności zagrożonych wyniósł w marcu 2017 r. 1,6% (w grudniu 2016 r. 1,8%). Należy jednak zauważyć, że jest to portfel o wysokiej dynamice wzrostu.

Utrzymuje się dobra jakość kredytów dla rolników, przede wszystkim z uwagi na wysoki udział kredytów preferencyjnych, odznaczających się dobrą spłacalnością, w kredytach dla rolników ogółem. Udział ten wynosi 42,6%, zaś tylko 1,4% spośród nich to należności zagrożone.

Należałoby jeszcze zwrócić uwagę, że jakość należności w bankach spółdzielczych o aktywach większych niż 500 mln zł jest gorsza niż w bankach o aktywach mniejszych. Jest to związane ze strukturą tych należności – przede wszystkim chodzi o dużo większy udział należności od przedsiębiorstw i

przedsiębiorców indywidualnych w dużych bankach, czyli podmiotów, których kredytowanie jest bardziej ryzykowne (por. struktura przedstawiona na wykresie 3.3).

Wykres 3.7 Banki spółdzielcze – aktywa  $\geq 500$  mln zł – udział należności zagrożonych w należnościach od sektora niefinansowego i samorządowego oraz struktura należności wg podmiotów (%).

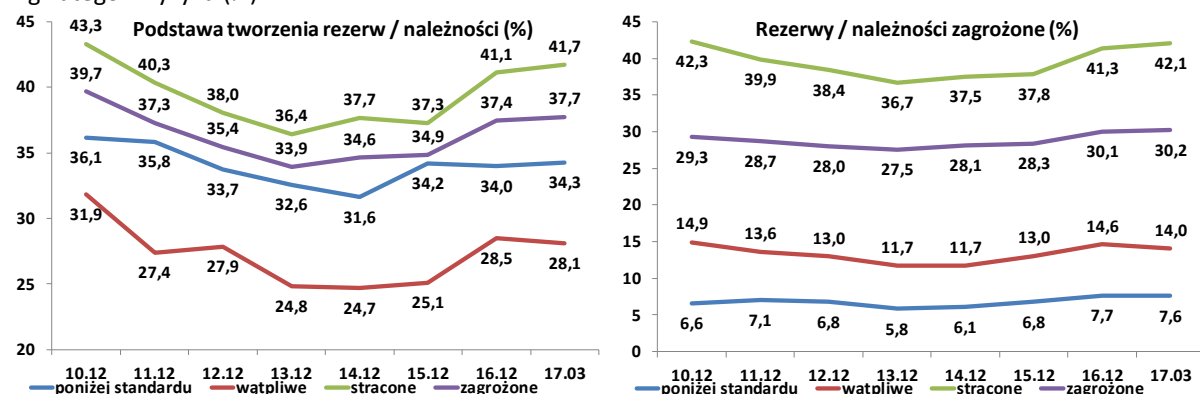


### 3.3.1 Podstawa tworzenia rezerw celowych oraz odpisy na należności zagrożone

Od 2010 r. do 2013 r. obserwowane było zmniejszanie relacji podstawy tworzenia rezerw celowych w stosunku do należności zagrożonych od sektora niefinansowego w bankach stosujących krajowe standardy rachunkowe<sup>6</sup> (wszystkie banki spółdzielcze, jeden bank zrzeszający oraz kilka krajowych banków komercyjnych). W następnych okresach zauważalny był niewielki wzrost tej relacji.

Przeciętne relacje podstawy tworzenia rezerw celowych do należności od sektora niefinansowego oraz rezerw celowych do należności przestały zmniejszać się począwszy od 2014 r. W 2015 r. i 2016 r. poziomy zarówno podstawy tworzenia rezerw celowych, jak i samych rezerw celowych zaczęły powoli zwiększać się, co było związane z tworzeniem instytucjonalnych systemów ochrony, w których wyznaczone zostały minimalne poziomy wyrezerwowania należności zagrożonych – w obydwu systemach, tzn. IPS BPS oraz IPS SGB, takie same, wynoszące 30% należności zagrożonych.

Wykres 3.8 Banki spółdzielcze – relacje podstawy tworzenia rezerw celowych oraz rezerw celowych do należności wg kategorii ryzyka (%)



Warto zauważyć, że relacja odpisów do należności ze stwierdzoną utratą wartości wynosi w bankach komercyjnych 56,9%. Utworzenie odpisów w analogicznej wysokości kosztowałoby banki spółdzielcze 1,2 mld zł, czyli równowartość 2-krotnego wyniku netto za 2016 r.

<sup>6</sup> Por. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z dnia 30 grudnia 2008 r. z późn. zm.).

Niski poziom wyrezerwowania (do czasu utworzenia systemów ochrony) skorelowany był z obniżaniem się – do 2015 r. – relacji podstawy tworzenia rezerw do należności zagrożonych. Oznacza to, że banki w coraz większym stopniu stosowały różnego rodzaju zabezpieczenia dopuszczone w rozporządzeniu Ministra Finansów. Praktyka dowodzi jednak, że realizacja tych zabezpieczeń często jest problematyczna zwłaszcza, jeśli chodzi o zabezpieczenia oparte na operatach szacunkowych, a prawie zawsze czasochłonna.

W stosunku do banków o najniższym poziomie wyrezerwowania należności, skierowane zostały wystąpienia nadzorcze z żądaniem przekazania informacji umożliwiającej weryfikację formalnej poprawności działań podjętych przez banki w tym zakresie. Tego typu działania podejmowane są również w trakcie aktualizacji kwartalnych ocen BION.

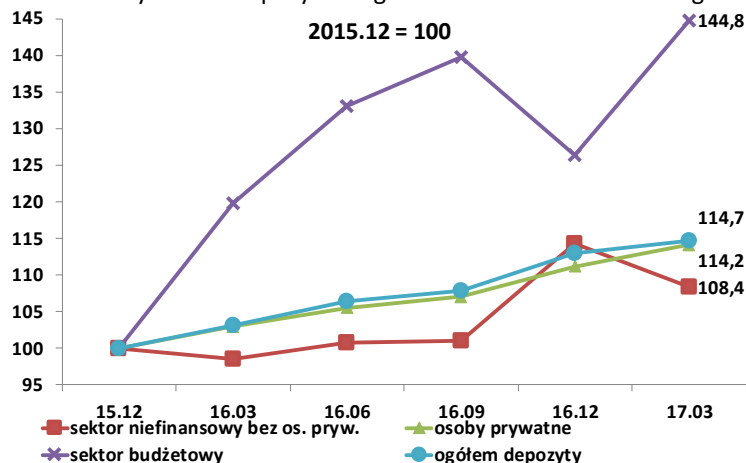
### 3.3.1.1 Banki niepomniejszające podstawy tworzenia rezerw celowych

Istnieje liczna grupa banków nie stosujących pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych. Na koniec marca 2017 r. było ich 187, czyli 33,5% banków działających. Przeciętny udział należności zagrożonych od sektora niefinansowego w tej grupie banków wynosi 2,3%, przy czym należności zagrożone (przeciętny poziom wyrezerwowania wynosił 58,9%) stanowiły 4,7% należności zagrożonych wszystkich banków spółdzielczych (odpowiednio należności od sektora niefinansowego tej grupy banków stanowiły 16,4% należności banków spółdzielczych). Oznacza to, że w pozostałych 66,5% banków było 95,3% należności zagrożonych od sektora niefinansowego (wyrezerwowanych na poziomie 30,3%) oraz 83,6% należności brutto od tego sektora. Udział należności zagrożonych od sektora niefinansowego wynosił w tej grupie banków 8,9%.

## 3.4 Źródła finansowania działalności – depozyty banków spółdzielczych

Depozyty w bankach spółdzielczych wzrosły w I kwartale 2017 r. o 1,6%, do 107,7 mld zł (w sektorze bankowym o 2,1%; głównie z powodu dużego przyrostu depozytów instytucji rządowych i samorządowych).

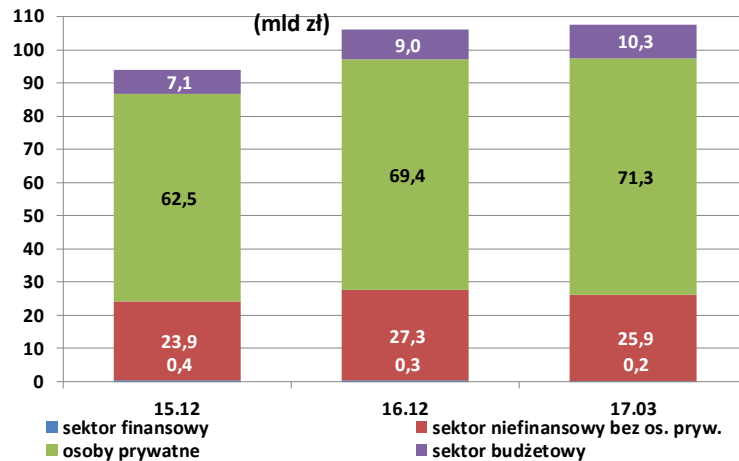
Wykres 3.9 Banki spółdzielcze – dynamika depozytów ogółem i sektora niefinansowego



Największy wpływ na przyrost depozytów miały depozyty osób prywatnych, ich przyrost, w stosunku do grudnia 2016 r., przewyższył przyrost depozytów ogółem. Było to prawdopodobnie związane ze wzrostem przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia brutto w 2016 r., spadkiem bezrobocia oraz z wypłatami z programu 500+.

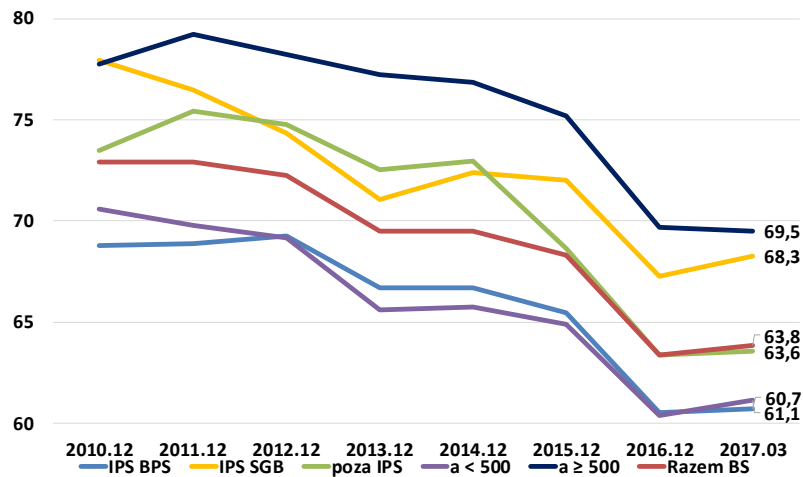


Wykres 3.10 Banki spółdzielcze – depozyty



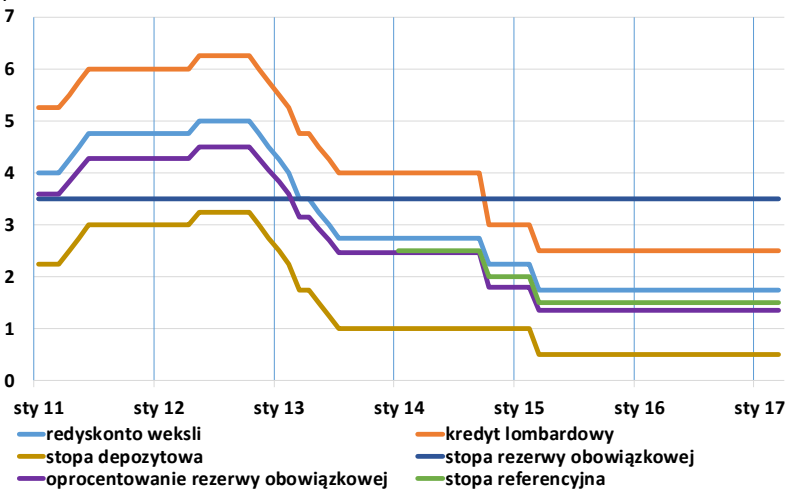
Depozyty osób prywatnych przewyższają należności banków spółdzielczych od sektora niefinansowego. Sytuacja taka jest charakterystyczna dla spółdzielczości bankowej na całym świecie.

Wykres 3.11 Relacja kredytów sektora niefinansowego do depozytów tego sektora (%)



Nadwyżka depozytów nad kredytami jest lokowana w bankach zrzeszających oraz w instrumentach dłużnych.

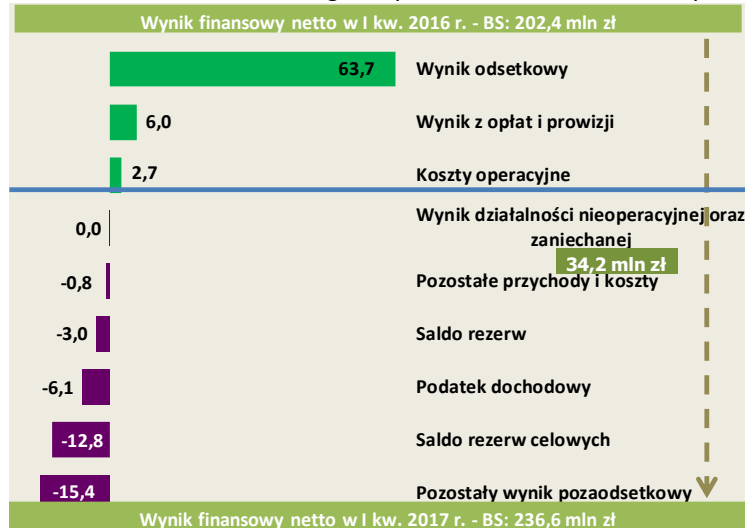
Wykres 3.12 Stopy procentowe NBP



### 3.5 Wyniki finansowe i efektywność

Wynik finansowy netto banków spółdzielczych zwiększył się w stosunku do marca 2016 r. o 16,9% (do 236,6 mln zł). Stratę netto w łącznej kwocie 0,3 mln zł ponieśli 2 banki.

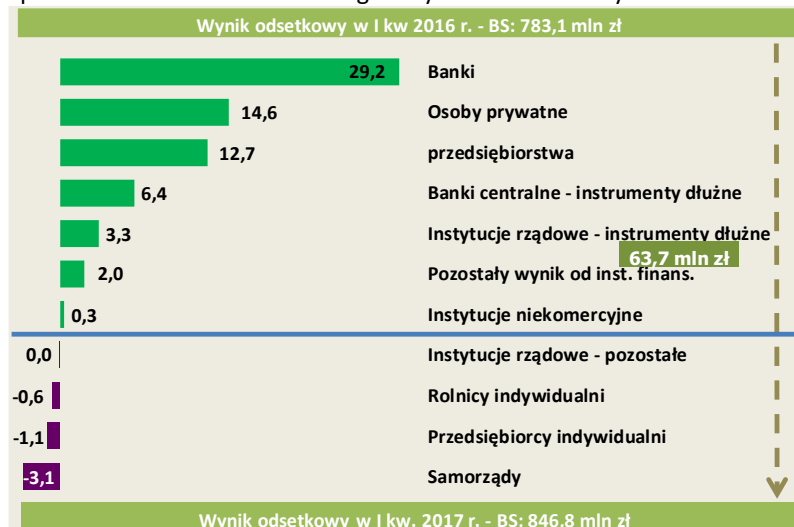
Wykres 3.13 Banki spółdzielcze – rozliczenie zmian głównych składników rachunku wyników



Zwraca uwagę wyraźny spadek *pozostałego wyniku pozaodsetkowego* – o 67,7%. Głównymi powodami są ujemny wynik ze sprzedaży papierów wartościowych w I kw. 2017 r. oraz zmniejszenie przychodów z dywidend.

Prawie połowa przyrostu wyniku odsetkowego to odsetki otrzymane od banków (głównie zrzeszających). Oznaczałoby to, że banki zastąpiły część papierów wartościowych – zwłaszcza Skarbu Państwa oraz NBP lokatami w bankach zrzeszających.

Wykres 3.14 Banki spółdzielcze – rozliczenie zmian głównych składników wyniku odsetkowego

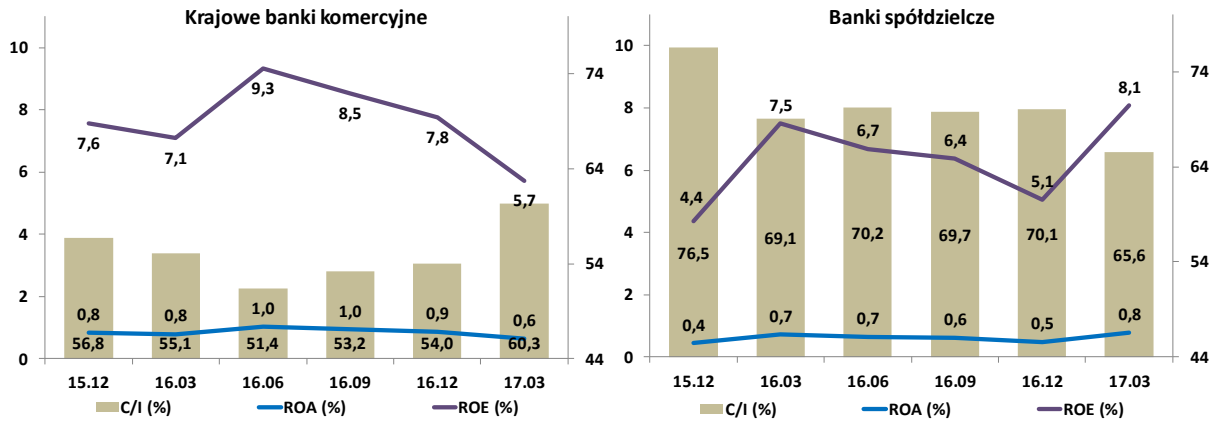


W przypadku wyniku odsetkowego najsilniej na jego wzrost (oprócz wyniku od banków) oddziaływały operacje z osobami prywatnymi – przy czym przyrost ten w całości spowodowany był wzrostem przychodów odsetkowych od kredytów – oraz operacje z przedsiębiorstwami, w tym przypadku również głównie dzięki wzrostowi przychodów odsetkowych od kredytów (97,5% przyrostu).

### 3.5.1 Efektywność

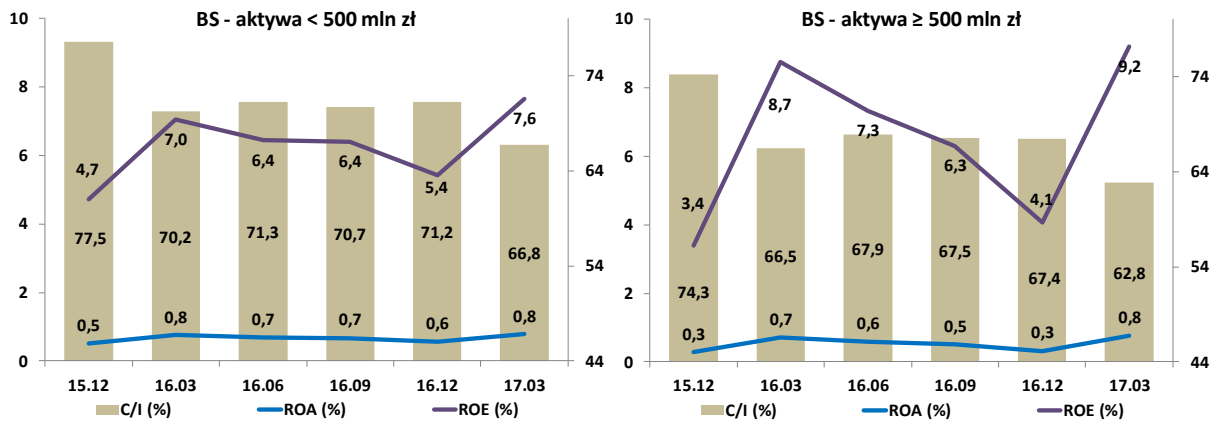
Wynik działalności bankowej w I kwartale 2017 r. zwiększył się o 5,1%, co przy spadku kosztów operacyjnych o 0,4% spowodowało wyraźny spadek wskaźnika C/I oraz wzrost wskaźników ROA i ROE.

Wykres 3.15 ROA, ROE oraz C/I krajowych banków komercyjnych i banków spółdzielczych



Wskaźniki ROA, ROE oraz C/I zachowywały się podobnie zarówno w bankach dużych (powyżej 500 mln zł aktywów), jak i mniejszych. W przypadku banków o aktywach mniejszych niż 500 mln zł zwraca uwagę wyraźnie wyższy wskaźnik C/I, co oznacza, że koszty działania tych banków w większym stopniu obciążają wyniki działania niż dzieje się to w większych bankach.

Wykres 3.16 ROA, ROE oraz C/I banków spółdzielczych wg grup aktywów



#### 4 Banki zrzeszające

Suma bilansowa banków zrzeszających wzrosła w I kwartale 2017 r. o 7,5% (o 2,8 mld zł, do 40,3 mld zł).

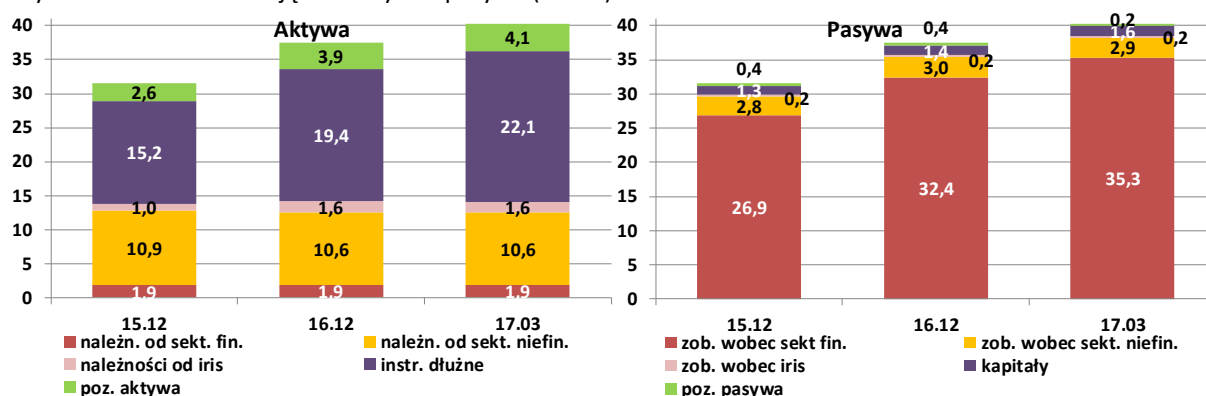
Podstawowe zmiany po stronie pasywów były następujące<sup>7</sup>:

- wzrost zobowiązań wobec sektora finansowego o 2,9 mld zł;
- wzrost kapitałów o 0,2 mld zł (ściśle o 235,7 mln zł, w tym 35,3 mln zł kapitału akcyjnego oraz 26,1 mln zł premii emisyjnej);
- zmniejszenie zobowiązań wobec sektora niefinansowego o 0,1 mld zł;
- zmniejszenie pozostałych pasywów o 0,2 mld zł,

Po stronie aktywów:

- wzrost instrumentów dłużnych o 2,7 mld zł (praktycznie w całości obligacje SP);
- wzrost pozostałych aktywów (głównie kasa oraz operacje z NBP) o 0,2 mld zł;

Wykres 4.1 Banki zrzeszające – aktywa i pasywa (mld zł)



Obydwa banki w I kw. 2017 r. zarejestrowały emisje akcji o łącznej (wraz z premią emisyjną) wartości 65,1 mln zł.

##### 4.1 Kredyty i inne należności banków zrzeszających

Należności banków zrzeszających od trzech sektorów (finansowego, niefinansowego oraz rządowego i samorządowego) w I kw. 2017 r. zmniejszyły się o 0,4%.

Tabl. 4.1 Banki zrzeszające – struktura i dynamika kredytów i innych należności brutto ogółem oraz udział należności zagrożonych brutto

	Kredyty i inne należności (mld zł)		Struktura i dynamika należności brutto (%)			Należności zagrożone brutto (%)				
						udział należności zagrożonych		struktura należności zagrożonych		dynamika 16.12=100
	16.12	17.03	16.12	17.03	dynamika 16.12=100	16.12	17.03	16.12	17.03	
monetarne instytucje fin.	1,4	1,4	9,4	9,2	97,1	0,2	0,4	0,1	0,3	189,4
pozostałe instytucje fin.	0,5	0,6	3,5	3,7	103,5	3,4	3,3	0,9	0,9	101,1
sektor niefinansowy	11,3	11,4	74,8	75,1	100,1	17,6	17,3	98,4	98,3	98,7
sektor samorządowy	1,9	1,8	12,3	12,0	97,2	0,6	0,2	0,6	0,2	31,9
sektor rządowy i FUS	0,0	0,0	0,0	0,0	103,9	0,0	72,6	0,0	0,3	X
Razem	15,2	15,1	100,0	100,0	99,6	13,4	13,3	100,0	100,0	98,7

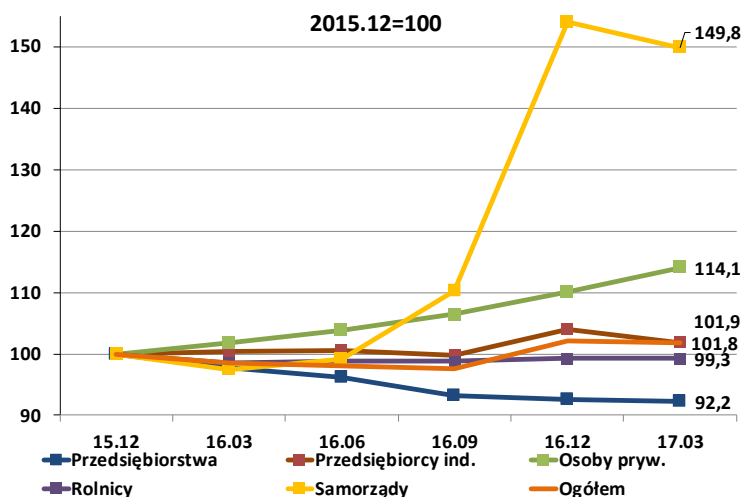
<sup>7</sup> Suma zmian liczonych w mld zł z 1 miejscem po przecinku może nie być równa zmianie aktywów i pasywów w mld zł. Dane sprawozdawcze przekazywane są w zł.

Równocześnie zmniejszyły się należności zagrożone o 1,3%, co spowodowane było głównie spisaniem części należności jednego z tych banków w ciężar odpisów, a następnie przeniesieniem ich do ewidencji pozabilansowej.

#### 4.1.1 Kredyty i inne należności od sektora niefinansowego i samorządowego

Należności banków zrzeszających od sektora niefinansowego i samorządowego zmniejszyły się w stosunku do grudnia 2016 r. o 0,3%, do 13,2 mld zł, zaś w przypadku sektora niefinansowego zmniejszyły się o 0,1% do 11,4 mld zł.

Wykres 4.2 Banki zrzeszające – dynamika należności od sektora niefinansowego i samorządowego wg podmiotów

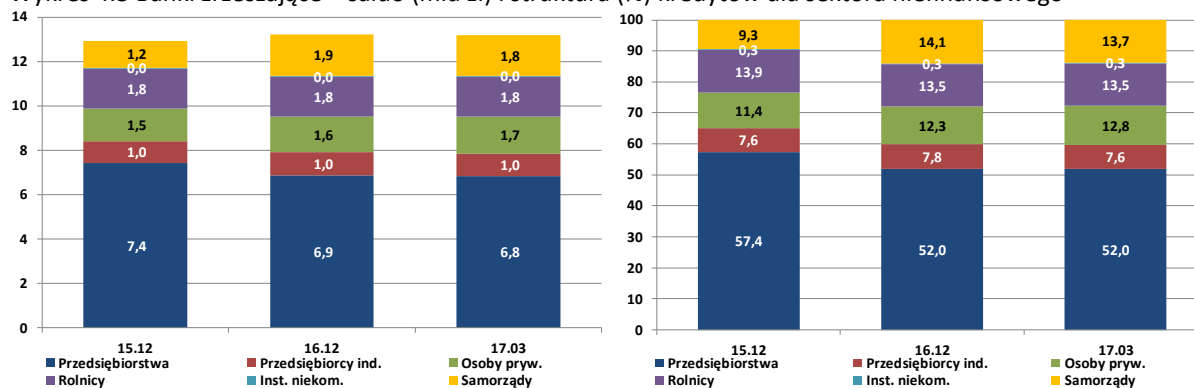


Istotny przyrost należności od samorządów, zwłaszcza w ostatnich kwartałach 2015 r. i 2016 r. wskazuje na ich sezonową zmienność. Udział samorządów w należnościach rośnie. Należności te mają przypisaną niską wagę ryzyka (20%), tzn. w dużo mniejszym stopniu niż należności od sektora niefinansowego wpływają na poziom wymogu kapitałowego.

W przypadku należności od sektora niefinansowego, podobnie jak w bankach spółdzielczych, najszybciej rosną należności od osób prywatnych. Przede wszystkim są to kredyty mieszkaniowe, stanowiące 83,7% kredytów dla tych osób (w tym 0,5% kredytów walutowych, tj. równowartość 6,9 mln zł; nie występują kredyty w CHF).

Zwraca uwagę wyraźne zmniejszanie się portfela kredytów dla przedsiębiorstw. Jest to spowodowane niską jakością kredytów od tych podmiotów.

Wykres 4.3 Banki zrzeszające – saldo (mld zł) i struktura (%) kredytów dla sektora niefinansowego



Jeśli chodzi o strukturę podmiotową, banki zrzeszające powielają strukturę banków spółdzielczych, zwłaszcza tych o aktywach większych niż 500 mln zł. Koncepcje dotyczące funkcjonowania zrzeszeń,

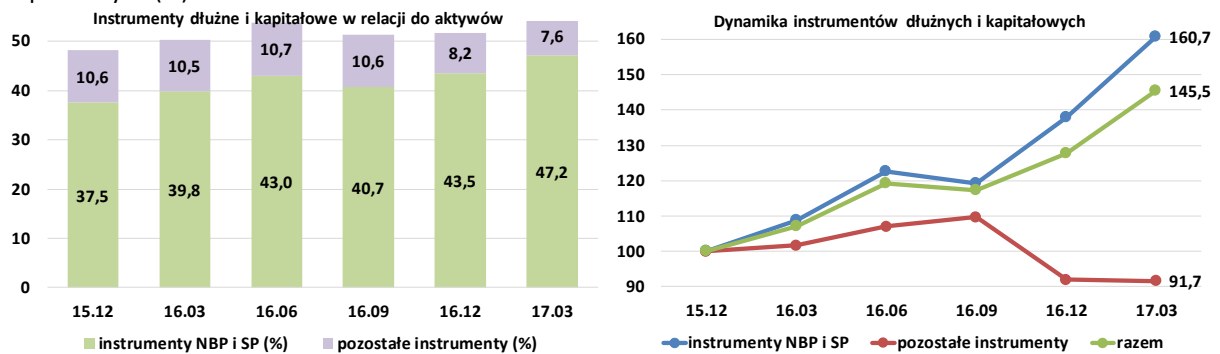
szczególnie po utworzeniu systemów ochrony, zakładają stopniowe ograniczanie samodzielnej działalności kredytowej banków zrzeszających.

#### 4.2 Instrumenty dłużne

Zmiany dwóch podstawowych składników bilansów banków zrzeszających (tzn. instrumentów dłużnych i kapitałowych oraz zobowiązań wobec sektora finansowego, czyli głównie wobec banków zrzeszonych) są ze sobą ściśle powiązane.

Instrumenty dłużne w bankach zrzeszających – zwłaszcza bony NBP i obligacje SP – pełnią głównie rolę zabezpieczenia płynności dla banków spółdzielczych zrzeszonych.

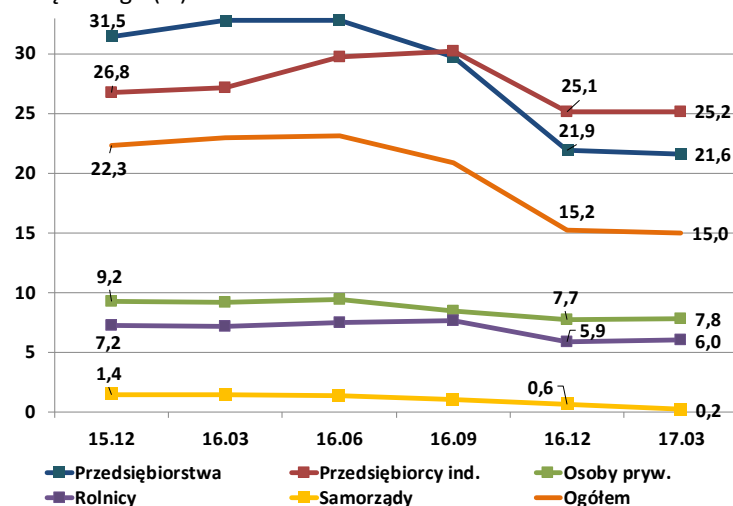
Wykres 4.4 Banki zrzeszające – dynamika (2014.12 = 100) oraz udział w aktywach instrumentów dłużnych i kapitałowych (%)



#### 4.3 Jakość należności banków zrzeszających od sektora niefinansowego

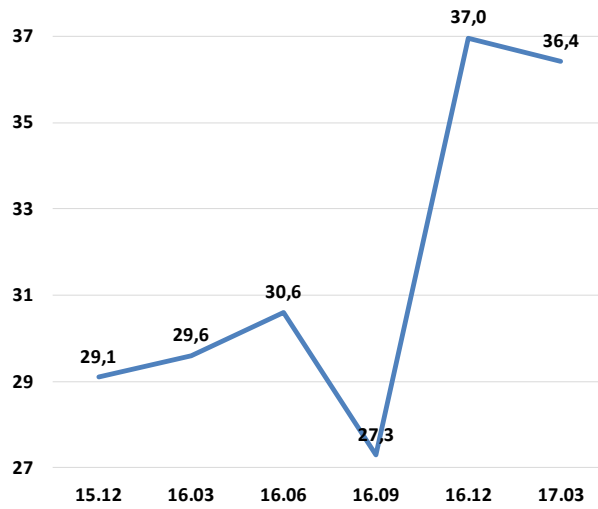
Należności banków zrzeszających od sektora niefinansowego odznaczają się dużo gorszą jakością niż banków spółdzielczych.

Wykres 4.5 Banki zrzeszające – udział należności ze stwierdzoną utratą wartości w należnościach od sektora niefinansowego i samorządowego (%)



Poprawa jakości należności banków zrzeszających nastąpiła głównie w grupie przedsiębiorstw i przedsiębiorców indywidualnych.

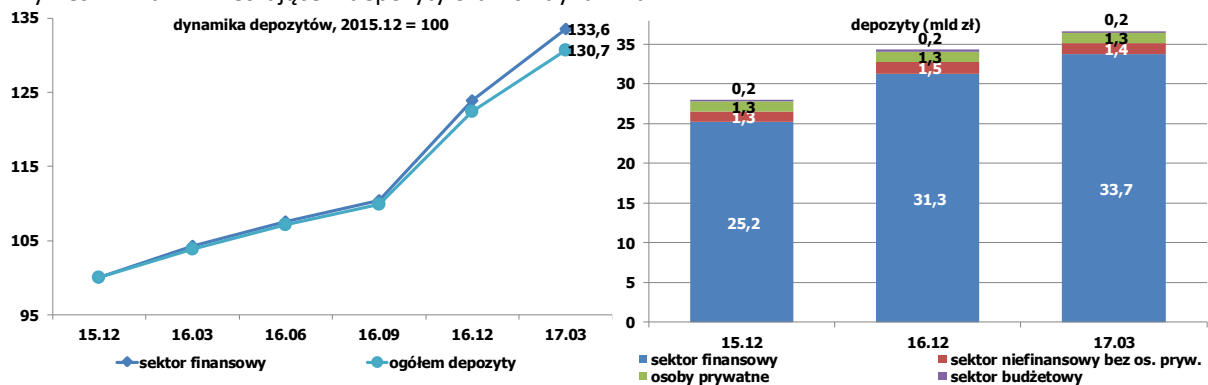
Wykres 4.6 Poziom wyrezerwowania należności od sektora niefinansowego ze stwierdzoną utratą wartości w bankach zrzeszających



#### 4.4 Źródła finansowania działalności – depozyty banków zrzeszających

Depozyty w bankach zrzeszających wzrosły w I kwartale 2017 r. o 6,8%, do 36,6 mld zł. Był to skutek dużego przyrostu depozytów sektora niefinansowego w bankach zrzeszonych.

Wykres 4.7 Banki zrzeszające – depozyty oraz ich dynamika



#### 4.5 Wyniki finansowe i efektywność banków zrzeszających

Banki zrzeszające osiągnęły w I kw. 2017 r. zysk netto w kwocie 10,4 mln zł, tj. o 3,5% więcej niż w I kw. 2016 r.

Wykres 4.8 Banki zrzeszające – rozliczenie zmian głównych składników rachunku wyników

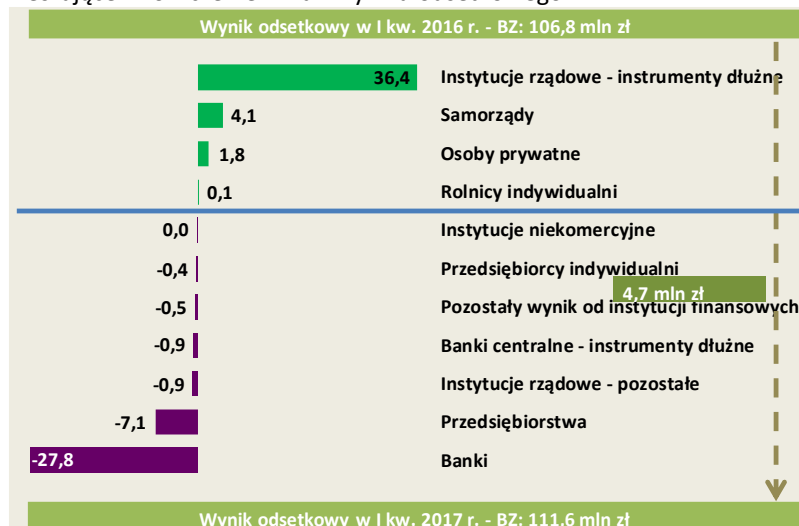


Trzeba zwrócić uwagę, że *wynik działalności nieoperacyjnej oraz zaniechanej*, a także *pozostałe przychody i koszty* to operacje jednorazowe.

Warto zwrócić uwagę na spadek kosztów operacyjnych w obydwu bankach, który jednak nie zmienił tendencji do pogarszania się wskaźników efektywnościowych.

W przypadku zmian wyniku odsetkowego największy wpływ na jego wzrost mają przychody odsetkowe od obligacji SP. Natomiast najsilniej na obniżenie wyniku odsetkowego wpłynęły operacje z bankami zrzeszonymi: przychody odsetkowe praktycznie nie zmieniły się oraz zwiększyły się koszty odsetkowe.

Wykres 4.9 Banki zrzeszające – rozliczenie zmian wyniku odsetkowego

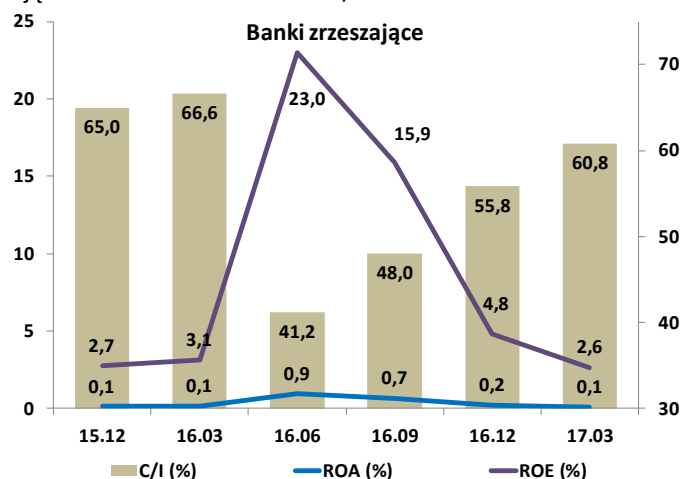




#### 4.5.1 Efektywność

Wskaźniki efektywnościowe, pomimo zmniejszenia kosztów operacyjnych, wskazują na stagnację sytuacji banków zrzeszających – duża poprawa wskaźników w połowie 2016 r. była wynikiem ekwiwalentu finansowego wynikającego z posiadanych udziałów w Visa Europe, który został wypłacony członkom tej organizacji w związku z przejęciem Visa Europe przez Visa Inc.

Wykres 4.10 Banki zrzeszające – ROA i ROE netto oraz C/I



## 5 Sytuacja płynnościowa – normy LCR

Od 1 października 2015 r. obowiązuje Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniające rozporządzenie CRR w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych. Rozporządzenie delegowane wskazuje, że instytucje kredytowe zobowiązane są do utrzymywania wskaźnika pokrycia wypływów netto (wskaźnika LCR) na poziomie:

- 60% począwszy od dnia 01.10.2015 r.,
- 70% od dnia 01.01.2016 r.,
- 80% od dnia 01.01.2017 r.,
- 100% od dnia 01.01.2018 r.

Bank, który nie spełnia wymogów w zakresie LCR, zobowiązany jest powiadomić o tym właściwe organy i przedstawić tym organom plan szybkiego przywrócenia zgodności z normą, a także codziennie – na koniec każdego dnia roboczego – przekazywać informacje na temat poziomu wskaźnika i jego składowych.

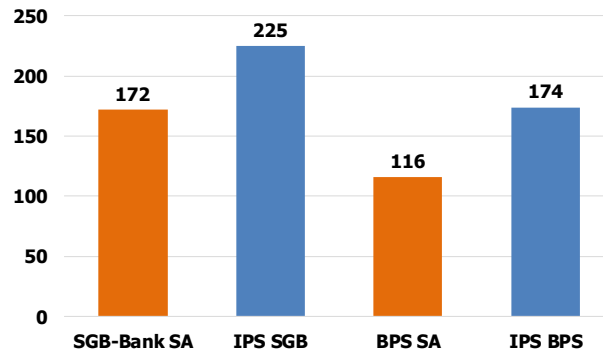
Norma LCR została określona w rozporządzeniu CRR i wprowadzona do polskiego prawa art. 94 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.

Banki uczestniczące w IPS mogą – na podstawie art. 8 CRR oraz po uzyskaniu indywidualnych zgód KNF – stosować wskaźnik skonsolidowany dla całej grupy. Odpowiednie zgody, wg stanu na koniec czerwca 2017 r. posiadało 198 banków spółdzielczych IPS SGB oraz SGB-Bank SA, zaś w zrzeszeniu BPS 269 banków spółdzielczych IPS BPS oraz BPS SA.

Wszystkie banki spółdzielcze uczestniczące w IPS spełniały na koniec marca 2017 r. indywidualną lub grupową normę LCR na poziomie 80%.

W przypadku banków – uczestników IPS, tzn. banków zrzeszających i banków spółdzielczych łącznie (wskaźnik skonsolidowany) sytuację obrazuje wykres 5.1.

Wykres 5.1 Wskaźniki LCR systemów ochrony instytucjonalnej oraz banków zrzeszających (%) – 2017.03.31



Wszystkie banki spółdzielcze pozostające poza systemami ochrony spełniały indywidualne normy LCR.

## 6 Fundusze własne

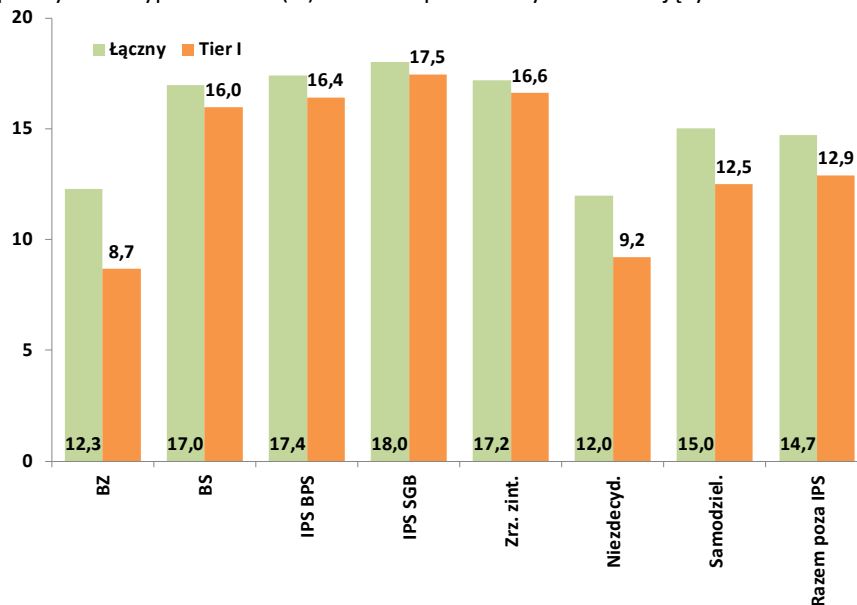
Fundusze własne banków spółdzielczych w I kwartale 2017 r. wzrosły o 1,1% do 11,0 mld zł (w całym sektorze bankowym fundusze własne wzrosły o 1,5%), a wyrażone w euro o 6,0% do 2,6 mld euro.

Łączny współczynnik kapitałowy banków spółdzielczych wyniósł 17,0% (wobec 17,1% w grudniu 2016 r.), zaś współczynnik Tier I nie zmienił się i wyniósł 16,0%.

W I kw. 2017 r. przyrosty łącznych współczynników kapitałowych z powodu zgody KNF na zmniejszenie wag ryzyka dla zaangażowań wewnątrz IPS oraz na nieodliczanie od funduszy własnych posiadanych udziałów kapitałowych w innych bankach uczestniczących w IPS były nieznaczące. Tylko 3 banki uzyskały w tym czasie odpowiednie zgody KNF.

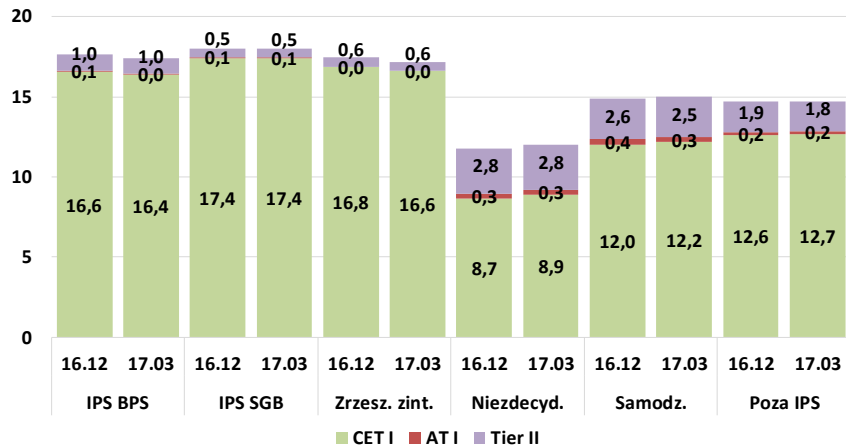
Fundusze własne wyższe niż równowartość 5 mln euro posiadało na koniec marca 2017 r. 147 banków wobec 136 w grudniu 2016 r.

Wykres 6.1 Współczynniki wypłacalności (%) banków spółdzielczych i zrzeszających – 31.03.2017.



Warto zwrócić uwagę, że współczynniki wypłacalności banków deklarujących utworzenie zrzeszenia zintegrowanego są porównywalne z współczynnikami banków uczestniczących w IPS.

Wykres 6.2 Łączny współczynnik kapitałowy banków spółdzielczych według przynależności do IPS



Tabl. 6.1 Rozkład liczby banków spółdzielczych według przedziałów łącznego współczynnika kapitałowego

	2016.12	2017.03
TCR <8%	3	2
8% ≤ TCR < 10%	0	3
10% ≤ TCR < 12%	13	10
TCR ≥ 12	542	543
Razem	558	558

Na koniec marca 2017 r. 4 banki spółdzielcze nie spełniały minimum kapitału założycielskiego. Jeden z nich podlega postępowaniu naprawczemu a pozostałe trzy zostały przyłączone w kwietniu i czerwcu 2017 r. przez inne banki:

- BS w Prasce oraz w BS w Mierzęcicach połączyły się z KBS Kraków, rejestracja połączenia - kwiecień 2017 r.;
- BS w Roźwienicy – przejęty przez BS w Jarosławiu. Połączenie zostało dokonane przy wsparciu IPS BPS i zarejestrowane w KRS 30 czerwca 2017 r.

Fundusze własne banków zrzeszających na koniec marca 2017 r. były wyższe o 4,6% niż w grudniu 2016 r. i wyniosły 1,7 mld zł, wyrażone w euro wzrosły o 9,6%, do 413,8 mln euro. Kapitał Tier I stanowił 70,6% funduszy własnych (68,8% w grudniu 2016 r.).

## 7 Spis wykresów

Wykres 2.1 Zmiany podstawowych wielkości charakteryzujących banki spółdzielcze .....	5
Wykres 2.2 Banki spółdzielcze IPS oraz pozostałe – stan na 31 marca 2017 r.....	6
Wykres 2.3 Udział w aktywach (po lewej stronie) i wyniku finansowym netto sektora banków spółdzielczych – banki spółdzielcze IPS oraz pozostałe .....	6
Wykres 2.4 Udział w należnościach od sektora niefinansowego (po lewej stronie) i depozytów sektora – banki spółdzielcze IPS oraz pozostałe .....	6
Wykres 2.5 Udział w funduszach własnych (po lewej stronie) i w zatrudnieniu w sektorze banków spółdzielczych – banki spółdzielcze IPS oraz pozostałe .....	7
Wykres 2.6 Podstawowe wskaźniki efektywności – banki spółdzielcze IPS oraz pozostałe .....	7
Wykres 2.7 Udział należności z utratą wartości w należnościach od sektora niefinansowego (po lewej stronie) oraz poziom ich wyrezerwowania (%) – banki spółdzielcze IPS oraz pozostałe.....	7
Wykres 2.8 Udziały sektora spółdzielczego (banki spółdzielcze i zrzeszające) w podstawowych wielkościach sektora bankowego (%).....	8
Wykres 2.9 Dynamika liczby udziałowców – osób fizycznych – banków spółdzielczych oraz funduszu udziałowego bilansowego i zaliczonego do FW (%) .....	9
Wykres 2.10 Zatrudnienie w bankach spółdzielczych i zrzeszających w okresie od 2010 r. ....	10
Wykres 2.11 Liczba oraz aktywa banków spółdzielczych wykonujących programy postępowania naprawczego	10
Wykres 3.1 Aktywa i pasywa banków spółdzielczych (mld zł) .....	11
Wykres 3.2 Banki spółdzielcze – dynamika należności od podmiotów sektora niefinansowego i samorządowego, 2015.12 = 100.....	12
Wykres 3.3 Banki spółdzielcze – saldo (mld zł) i struktura kredytów dla sektora niefinansowego i samorządowego (%).....	13
Wykres 3.4 Banki spółdzielcze – dynamika (2015.12 = 100) oraz udział w aktywach instrumentów dłużnych i kapitałowych (%).....	13
Wykres 3.5 Banki spółdzielcze – instrumenty dłużne i kapitałowe w relacji do aktywów (%).....	14
Wykres 3.6 Banki spółdzielcze – udział należności zagrożonych w należnościach od sektora niefinansowego i samorządowego (%).....	14
Wykres 3.7 Banki spółdzielcze – aktywa $\geq$ 500 mln zł – udział należności zagrożonych w należnościach od sektora niefinansowego i samorządowego oraz struktura należności wg podmiotów (%).....	15
Wykres 3.8 Banki spółdzielcze – relacje podstawy tworzenia rezerw celowych oraz rezerw celowych do należności wg kategorii ryzyka (%).....	15
Wykres 3.9 Banki spółdzielcze – dynamika depozytów ogółem i sektora niefinansowego .....	16
Wykres 3.10 Banki spółdzielcze – depozyty .....	17
Wykres 3.11 Relacja kredytów sektora niefinansowego do depozytów tego sektora (%) .....	17
Wykres 3.12 Stopy procentowe NBP .....	17
Wykres 3.13 Banki spółdzielcze – rozliczenie zmian głównych składników rachunku wyników .....	18
Wykres 3.14 Banki spółdzielcze – rozliczenie zmian głównych składników wyniku odsetkowego .....	18
Wykres 3.15 ROA, ROE oraz C/I krajowych banków komercyjnych i banków spółdzielczych.....	19
Wykres 3.16 ROA, ROE oraz C/I banków spółdzielczych wg grup aktywów .....	19
Wykres 4.1 Banki zrzeszające – aktywa i pasywa (mld zł).....	20
Wykres 4.2 Banki zrzeszające – dynamika należności od sektora niefinansowego i samorządowego wg podmiotów.....	21
Wykres 4.3 Banki zrzeszające – saldo (mld zł) i struktura (%) kredytów dla sektora niefinansowego .....	21
Wykres 4.4 Banki zrzeszające – dynamika (2014.12 = 100) oraz udział w aktywach instrumentów dłużnych i kapitałowych (%).....	22
Wykres 4.5 Banki zrzeszające – udział należności ze stwierdzoną utratą wartości w należnościach od sektora niefinansowego i samorządowego (%) .....	22
Wykres 4.6 Poziom wyrezerwowania należności od sektora niefinansowego ze stwierdzoną utratą wartości w bankach zrzeszających .....	23
Wykres 4.7 Banki zrzeszające – depozyty oraz ich dynamika .....	23
Wykres 4.8 Banki zrzeszające – rozliczenie zmian głównych składników rachunku wyników .....	24
Wykres 4.9 Banki zrzeszające – rozliczenie zmian wyniku odsetkowego .....	24
Wykres 4.10 Banki zrzeszające – ROA i ROE netto oraz C/I .....	25
Wykres 5.1 Wskaźniki LCR systemów ochrony instytucjonalnej oraz banków zrzeszających (%) – 2017.03.31... 26	26
Wykres 6.1 Współczynniki wypłacalności (%) banków spółdzielczych i zrzeszających – 31.03.2017. ....	26

Wykres 6.2 Łączny współczynnik kapitałowy banków spółdzielczych według przynależności do IPS ..... 27

## **8 Spis tablic**

Tabl. 2.1 Wybrane wskaźniki banków spółdzielczych .....	5
Tabl. 2.2 Liczba decyzji KNF w sprawie zgód dla uczestników IPS na stosowanie ulg określonych w art. 113, 49 i 8 CRR – stan na 30 czerwca 2017 r. ....	5
Tabl. 3.1 Banki spółdzielcze – struktura i dynamika kredytów i innych należności brutto ogółem oraz udział należności zagrożonych brutto .....	12
Tabl. 4.1 Banki zrzeszające – struktura i dynamika kredytów i innych należności brutto ogółem oraz udział należności zagrożonych brutto .....	20
Tabl. 6.1 Rozkład liczby banków spółdzielczych według przedziałów łącznego współczynnika kapitałowego .....	27

## **9 Spis załączników**

Załącznik nr 1. Udziałowcy

Załącznik nr 2. Bilans

Załącznik nr 3. Rachunek wyników

Załącznik nr 4. Przychody, koszty i wynik odsetkowy

Załącznik nr 5. Efektywność

Załącznik nr 6. Należności sektora niefinansowego oraz należności od samorządowego w układzie podmiotowym

Załącznik nr 7. Depozyty

Opracowano w Wydziale Analiz i Metodyk

Departamentu Bankowości Spółdzielczej i Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych

## **ZAŁĄCZNIKI**

Wyszczególnienie <sup>1)</sup>	Liczba udziałowców			Fundusz udziałowy opłacony (tys. zł)			Fundusz udziałowy opłacony przypadający na 1 udziałowca (tys. zł)		
	ogółem	osoby fizyczne	osoby prawne	ogółem	osoby fizyczne	osoby prawne	ogółem	osoby fizyczne	osoby prawne
<b>marzec 2012</b>									
razem	1 068 202	1 064 172	4 030	710 396	637 561	72 835	0,67	0,60	18,07
w tym członkowie posiadający 5% lub więcej funduszu udziałowego opłaconego	549	378	171	112 840	67 050	45 790	205,54	177,38	267,78
udział członków posiadających 5% lub więcej funduszu udziałowego opłaconego (%)	0,05	0,04	4,24	15,88	10,52	62,87	x	x	x
<b>grudzień 2012</b>									
razem	1 051 897	1 048 261	3 636	730 718	646 670	84 048	0,69	0,62	23,12
w tym członkowie posiadający 5% lub więcej funduszu udziałowego opłaconego	526	367	159	115 077	65 146	49 931	218,78	177,51	314,03
udział członków posiadających 5% lub więcej funduszu udziałowego opłaconego (%)	0,05	0,04	4,37	15,75	10,07	59,41	x	x	x
<b>grudzień 2013</b>									
razem	1 034 448	1 030 891	3 557	736 632	640 870	95 761	0,71	0,62	26,92
w tym członkowie posiadający 5% lub więcej funduszu udziałowego opłaconego	503	342	161	104 102	56 432	47 670	206,96	165,01	296,09
udział członków posiadających 5% lub więcej funduszu udziałowego opłaconego (%)	0,05	0,03	4,53	14,13	8,81	49,78	x	x	x
<b>grudzień 2014</b>									
razem	1 012 568	1 008 993	3 575	692 492,6	611 837,3	80 655,3	0,68	0,61	22,56
w tym członkowie posiadający 5% lub więcej funduszu udziałowego opłaconego	485	347	138	94 132,0	57 329,2	36 802,8	194,09	165,21	266,69
udział członków posiadających 5% lub więcej funduszu udziałowego opłaconego (%)	0,05	0,03	3,86	13,59	9,37	45,63	x	x	x
<b>grudzień 2015</b>									
razem	994 263	990 933	3 330	595 970,9	547 209,0	48 761,9	0,60	0,55	14,64
w tym członkowie posiadający 5% lub więcej funduszu udziałowego opłaconego	458	329	129	69 996,1	48 789,0	21 207,2	152,83	148,29	164,40
udział członków posiadających 5% lub więcej funduszu udziałowego opłaconego (%)	0,05	0,03	3,87	11,74	8,92	43,49	x	x	x
<b>grudzień 2016</b>									
razem	979 842	976 638	3 204	552 675,7	509 995,1	42 680,7	0,56	0,52	13,32
w tym członkowie posiadający 5% lub więcej funduszu udziałowego opłaconego	403	314	89	61 454,6	44 943,9	16 510,7	152,49	143,13	185,51
udział członków posiadających 5% lub więcej funduszu udziałowego opłaconego (%)	0,04	0,03	2,78	11,12	8,81	38,68	x	x	x
<b>marzec 2017</b>									
razem	978 434	975 239	3 195	549 802,9	508 119,9	41 683,1	0,56	0,52	13,05
w tym członkowie posiadający 5% lub więcej funduszu udziałowego opłaconego	394	310	84	59 435,8	42 244,9	17 190,9	150,85	136,27	204,65
udział członków posiadających 5% lub więcej funduszu udziałowego opłaconego (%)	0,04	0,03	2,63	10,81	8,31	41,24	x	x	x

<sup>1)</sup>dane z ankiet

<b>Banki zrzeszające</b>						
	mln zł					
	2015.12	2016.03	2016.06	2016.09	2016.12	2017.03
<b>Aktywa</b>						
Kasa i operacje z NBP	1 980,1	1 873,1	1 370,3	2 399,8	2 757,7	2 932,1
Należności od sektora finansowego	1 876,7	1 926,8	2 020,6	2 179,3	1 914,8	1 886,6
Należności od sektora niefinansowego	10 889,7	10 702,6	10 588,2	10 574,7	10 610,5	10 640,2
Należności od instytucji rządowych i samorządowych	1 000,4	968,7	990,4	1 124,2	1 636,5	1 584,7
Instrumenty dłużne i kapitałowe	15 182,2	16 272,9	18 081,4	17 787,2	19 397,4	22 086,3
w tym:						
Skarbu Państwa	8 188,5	8 729,9	9 570,5	10 989,0	12 339,3	15 035,0
NBP	3 640,4	4 133,1	4 921,8	3 121,2	3 974,4	3 976,7
Rzeczowe aktywa trwałe	188,7	183,9	178,8	174,9	179,1	168,3
Wartości niematerialne i prawne	86,2	81,3	79,3	81,8	84,3	79,8
Inne	334,6	332,3	355,1	342,0	897,0	910,9
Razem	31 538,5	32 341,6	33 664,0	34 664,0	37 477,2	40 288,7
<b>Pasywa</b>						
Operacje z bankiem centralnym	0,0	0,0	0,1	0,1	0,0	0,5
Zobowiązania wobec sektora finansowego	26 862,9	27 638,1	28 667,4	29 668,9	32 397,8	35 308,1
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2 759,7	2 741,1	2 893,0	2 908,6	3 029,3	2 901,5
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorz.	221,0	232,5	208,9	227,1	232,9	205,9
Kapitały	1 307,2	1 347,7	1 454,1	1 465,9	1 404,7	1 640,4
w tym						
kapitał akcyjny / udziałowy	602,3	614,3	628,6	628,6	647,6	682,9
wynik roku bieżącego	33,9	10,1	153,4	164,2	67,1	10,4
Inne pasywa	387,7	382,2	440,5	393,5	412,4	232,4
Razem	31 538,5	32 341,6	33 664,0	34 664,0	37 477,2	40 288,7



<b>Banki spółdzielcze</b>						
	<b>mln zł</b>					
	<b>2015.12</b>	<b>2016.03</b>	<b>2016.06</b>	<b>2016.09</b>	<b>2016.12</b>	<b>2017.03</b>
<b>Aktywa</b>						
Kasa i operacje z NBP	2 110,5	2 082,8	2 220,7	2 251,3	2 262,5	2 285,1
Należności od sektora finansowego	26 141,7	27 129,5	27 886,9	28 660,8	32 016,9	34 530,0
Należności od sektora niefinansowego	58 043,8	58 911,5	59 971,8	60 776,9	60 065,3	60 747,1
Należności od instytucji rządowych i samorządowych	6 201,6	6 088,1	5 979,4	5 868,4	6 328,5	6 156,4
Instrumenty dłużne i kapitałowe	12 036,2	13 797,4	15 272,4	15 191,2	16 634,8	15 511,8
w tym:						
Skarbu Państwa	3 700,6	3 600,5	3 763,7	3 728,7	4 044,4	4 260,2
NBP	5 123,2	7 255,1	8 271,3	7 903,2	9 663,2	8 361,8
Rzeczowe aktywa trwałe	2 391,1	2 388,9	2 383,4	2 367,4	2 372,6	2 371,1
Wartości niematerialne i prawne	36,8	34,4	34,5	35,4	38,3	37,3
Inne	971,6	1 104,6	992,5	1 101,6	1 004,2	1 122,9
<b>Razem</b>	<b>107 933,2</b>	<b>111 537,4</b>	<b>114 741,6</b>	<b>116 253,1</b>	<b>120 723,1</b>	<b>122 761,8</b>
<b>Pasywa</b>						
Operacje z bankiem centralnym	2,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,3
Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 743,2	1 774,8	1 763,9	1 586,4	1 513,3	1 413,9
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	86 688,9	88 204,7	90 345,8	91 402,9	97 127,6	97 573,1
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorz.	7 159,1	8 557,7	9 500,0	9 973,6	9 017,6	10 321,9
Kapitały	10 665,6	10 897,8	10 999,5	11 153,7	11 128,7	11 962,5
w tym						
kapitał akcyjny / udziałowy	589,5	578,4	572,9	570,0	555,6	551,7
wynik roku bieżącego	462,8	202,4	362,8	522,7	556,2	236,6
Inne pasywa	1 674,3	2 102,4	2 132,2	2 136,4	1 935,9	1 490,0
<b>Razem</b>	<b>107 933,2</b>	<b>111 537,4</b>	<b>114 741,6</b>	<b>116 253,1</b>	<b>120 723,1</b>	<b>122 761,8</b>

	Banki zrzeszające						Banki spółdzielcze					
	mln zł											
	2015.12	2016.03	2016.06	2016.09	2016.12	2017.03	2015.12	2016.03	2016.06	2016.09	2016.12	2017.03
<b>Przychody odsetkowe</b>	887,2	212,7	422,8	633,5	867,1	247,6	4 227,1	1 035,3	2 088,0	3 169,4	4 270,0	1 100,6
<b>Koszty odsetkowe</b>	441,9	105,8	218,3	337,4	465,6	136,0	1 080,7	252,2	505,2	761,4	1 014,4	253,8
<b>Wynik odsetkowy</b>	445,3	106,8	204,6	296,1	401,4	111,6	3 146,4	783,1	1 582,8	2 408,0	3 255,7	846,8
<b>w tym:</b>												
<b>od banków</b>	-310,5	-76,1	-156,8	-242,0	-337,6	-103,9	389,5	95,6	195,5	302,6	422,5	124,8
<b>od osób prywatnych</b>	33,8	9,0	18,2	27,5	38,4	10,8	14,6	17,4	41,2	72,7	110,4	31,9
<b>Wynik pozaodsetkowy</b>	142,4	36,4	273,6	313,8	303,1	34,0	1 085,7	273,2	549,8	826,3	1 111,0	263,8
<b>wynik z prowizji</b>	87,9	24,2	49,0	74,8	100,0	23,3	1 014,7	250,4	507,2	764,5	1 025,2	256,4
<b>pozostały wynik pozaodsetkowy</b>	54,5	12,2	224,7	239,1	203,1	10,6	70,9	22,8	42,6	61,8	85,8	7,4
<b>Wynik działalności bankowej</b>	587,7	143,3	478,2	610,0	704,5	145,5	4 232,1	1 056,3	2 132,6	3 234,3	4 366,7	1 110,6
<b>Pozostałe przychody i koszty</b>	32,5	4,7	10,2	14,0	20,4	7,6	74,6	21,7	53,0	72,8	132,6	20,9
<b>Koszty operacyjne</b>	403,0	98,5	201,1	299,7	404,6	93,1	3 296,1	744,4	1 534,8	2 306,3	3 152,4	741,7
<b>w tym: koszty pracy</b>	151,6	38,1	74,2	108,3	143,4	36,2	1 990,4	479,1	977,5	1 473,1	1 993,8	487,2
<b>Rezerwy</b>	136,7	28,3	80,1	91,9	208,9	48,8	384,2	74,9	176,9	307,4	580,2	90,7
<b>w tym: rezerwy celowe</b>	147,7	37,4	75,9	88,2	211,6	49,0	311,7	53,9	138,9	247,7	490,9	66,7
<b>Wynik finansowy brutto</b>	52,8	15,1	204,2	218,8	98,4	11,3	627,0	258,8	473,9	693,5	766,8	299,0
<b>Podatek dochodowy</b>	18,9	5,1	50,7	54,6	31,3	0,9	164,2	56,3	111,1	170,8	210,6	62,5
<b>Wynik finansowy netto</b>	33,9	10,1	153,4	164,2	67,1	10,4	462,8	202,4	362,8	522,7	556,2	236,6

## Załącznik nr 4. Przychody, koszty i wynik odsetkowy

mln zł	Przychody odsetkowe			Koszty odsetkowe			Wynik odsetkowy		
	2016.03	2017.032	różnica	2016.03	2017.032	różnica	2016.03	2017.032	różnica
<b>Banki zrzeszające</b>									
<b>Razem</b>	<b>212,7</b>	<b>247,6</b>	<b>34,9</b>	<b>105,8</b>	<b>136,0</b>	<b>30,1</b>	<b>106,8</b>	<b>111,6</b>	<b>4,7</b>
<b>Sektor finansowy</b>	<b>33,7</b>	<b>33,8</b>	<b>0,0</b>	<b>93,9</b>	<b>123,2</b>	<b>29,2</b>	<b>-60,2</b>	<b>-89,4</b>	<b>-29,2</b>
banki centralne instrumenty dłużne	15,5	14,6	-0,9	0,0	0,0	0,0	15,5	14,6	-0,9
banki centralne - pozostałe	0,4	0,4	0,1	0,0	0,0	0,0	0,4	0,4	0,0
<b>banki</b>	<b>14,1</b>	<b>15,0</b>	<b>0,9</b>	<b>90,2</b>	<b>118,9</b>	<b>28,7</b>	<b>-76,1</b>	<b>-103,9</b>	<b>-27,8</b>
pozostałe instytucje finansowe	3,8	3,8	0,0	3,7	4,3	0,6	0,1	-0,5	-0,6
<b>Sektor niefinansowy</b>	<b>112,4</b>	<b>107,4</b>	<b>-5,0</b>	<b>7,0</b>	<b>7,6</b>	<b>0,6</b>	<b>105,4</b>	<b>99,8</b>	<b>-5,6</b>
<b>przedsiębiorstwa</b>	<b>73,7</b>	<b>67,1</b>	<b>-6,6</b>	<b>1,9</b>	<b>2,4</b>	<b>0,5</b>	<b>71,8</b>	<b>64,7</b>	<b>-7,1</b>
gospodarstwa domowe	38,1	39,7	1,6	4,8	4,8	0,0	33,3	34,9	1,6
przedsiębiorcy indywidualni	11,1	10,8	-0,3	0,1	0,2	0,1	11,0	10,7	-0,4
osoby prywatne	13,6	15,2	1,6	4,6	4,5	-0,2	9,0	10,8	1,8
rolnicy indywidualni	13,4	13,6	0,2	0,1	0,2	0,1	13,3	13,5	0,1
instytucje niekomercyjne	0,5	0,5	0,0	0,3	0,3	0,0	0,2	0,2	0,0
<b>IRIS</b>	<b>66,6</b>	<b>106,4</b>	<b>39,8</b>	<b>4,9</b>	<b>5,2</b>	<b>0,3</b>	<b>61,7</b>	<b>101,2</b>	<b>39,5</b>
instytucje rządowe - instrumenty dłużne	53,4	89,8	36,4	0,0	0,0	0,0	53,4	89,8	36,4
instytucje rządowe - pozostałe	2,7	2,2	-0,5	4,0	4,4	0,4	-1,2	-2,2	-0,9
<b>samorządy</b>	<b>10,4</b>	<b>14,4</b>	<b>4,0</b>	<b>0,6</b>	<b>0,4</b>	<b>-0,1</b>	<b>9,9</b>	<b>14,0</b>	<b>4,1</b>
FUS	0,0	0,0	0,0	0,4	0,4	0,0	-0,4	-0,4	0,0
<b>Banki spółdzielcze</b>									
<b>Razem</b>	<b>1 035,3</b>	<b>1 100,6</b>	<b>65,3</b>	<b>252,2</b>	<b>253,8</b>	<b>1,6</b>	<b>783,1</b>	<b>846,8</b>	<b>63,7</b>
<b>Sektor finansowy</b>	<b>125,7</b>	<b>161,9</b>	<b>36,2</b>	<b>10,7</b>	<b>9,4</b>	<b>-1,4</b>	<b>115,0</b>	<b>152,6</b>	<b>37,6</b>
banki centralne instrumenty dłużne	17,1	23,5	6,4	0,0	0,0	0,0	17,1	23,5	6,4
banki centralne - pozostałe	0,9	2,0	1,0	0,0	0,0	0,0	0,9	2,0	1,0
<b>banki</b>	<b>101,3</b>	<b>129,3</b>	<b>28,0</b>	<b>5,7</b>	<b>4,5</b>	<b>-1,2</b>	<b>95,6</b>	<b>124,8</b>	<b>29,2</b>
pozostałe instytucje finansowe	6,3	7,2	0,8	5,0	4,9	-0,1	1,3	2,3	1,0
<b>Sektor niefinansowy</b>	<b>828,2</b>	<b>854,2</b>	<b>26,0</b>	<b>225,7</b>	<b>225,8</b>	<b>0,1</b>	<b>602,5</b>	<b>628,4</b>	<b>25,9</b>
<b>przedsiębiorstwa</b>	<b>246,9</b>	<b>259,3</b>	<b>12,4</b>	<b>15,2</b>	<b>14,9</b>	<b>-0,3</b>	<b>231,7</b>	<b>244,4</b>	<b>12,7</b>
gospodarstwa domowe	573,5	586,9	13,4	206,6	207,1	0,5	366,9	379,8	12,9
przedsiębiorcy indywidualni	147,3	145,9	-1,4	1,8	1,6	-0,3	145,4	144,3	-1,1
osoby prywatne	219,9	234,9	15,0	202,5	202,9	0,5	17,4	31,9	14,6
rolnicy indywidualni	206,4	206,0	-0,3	2,3	2,6	0,3	204,1	203,5	-0,6
instytucje niekomercyjne	7,7	8,0	0,2	3,9	3,8	-0,1	3,8	4,1	0,3
<b>IRIS</b>	<b>81,4</b>	<b>84,4</b>	<b>3,0</b>	<b>15,7</b>	<b>18,6</b>	<b>2,9</b>	<b>65,7</b>	<b>65,8</b>	<b>0,2</b>
instytucje rządowe - instrumenty dłużne	20,3	23,6	3,3	0,0	0,0	0,0	20,3	23,6	3,3
instytucje rządowe - pozostałe	13,6	13,4	-0,1	0,4	0,3	-0,1	13,2	13,1	0,0
<b>samorządy</b>	<b>47,5</b>	<b>47,3</b>	<b>-0,1</b>	<b>15,3</b>	<b>18,3</b>	<b>3,0</b>	<b>32,2</b>	<b>29,1</b>	<b>-3,1</b>
FUS	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Banki zrzeszające						
	2015.12	206.03	2016.06	2016.09	2016.12	2017.03
<b>Podział wyniku działalności bankowej (%)</b>						
Wynik odsetkowy	75,8	74,6	42,8	48,6	57,0	76,7
w tym:						
od banków	-52,8	-53,1	-32,8	-39,7	-47,9	-71,4
od osób prywatnych	5,7	6,3	3,8	4,5	5,4	7,4
Wynik pozaodsetkowy	24,2	25,4	57,2	51,4	43,0	23,3
wynik z prowizji	15,0	16,9	10,2	12,3	14,2	16,0
pozostały wynik pozaodsetkowy	9,3	8,5	47,0	39,2	28,8	7,3
Wynik działalności bankowej	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Saldo rezerw celowych	25,1	26,1	15,9	14,5	30,0	33,7
Saldo pozostałych rezerw	-1,9	-6,4	0,9	0,6	-0,4	-0,2
Koszty operacyjne	68,6	68,8	42,0	49,1	57,4	64,0
w tym koszty pracy	25,8	26,6	15,5	17,8	20,4	24,8
Wynik finansowy brutto	9,0	10,6	42,7	35,9	14,0	7,8
Podatek dochodowy	3,2	3,5	10,6	9,0	4,4	0,6
Wynik finansowy netto	5,8	7,0	32,1	26,9	9,5	7,2
<b>Wyniki / średnie aktywa (%)</b>						
Przychody odsetkowe	2,9	2,6	2,6	2,5	2,5	2,5
Koszty odsetkowe	1,4	1,3	1,3	1,4	1,4	1,4
Wynik odsetkowy (marża)	1,4	1,3	1,3	1,2	1,2	1,1
w tym:						
od banków	-1,0	-0,9	-1,0	-1,0	-1,0	-1,1
od osób prywatnych	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Wynik pozaodsetkowy	0,5	0,4	1,7	1,3	0,9	0,3
wynik z prowizji	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3	0,2
pozostały wynik pozaodsetkowy	0,2	0,2	1,4	1,0	0,6	0,1
Wynik działalności bankowej	1,9	1,8	2,9	2,5	2,1	1,5
Saldo rezerw celowych	0,5	0,5	0,5	0,4	0,6	0,5
Saldo pozostałych rezerw	0,0	-0,1	0,0	0,0	0,0	0,0
Koszty operacyjne	1,3	1,2	1,2	1,2	1,2	0,9
w tym koszty pracy	0,5	0,5	0,5	0,4	0,4	0,4
Wynik finansowy brutto (ROA brutto)	0,2	0,2	1,2	0,9	0,3	0,1
Podatek dochodowy	0,1	0,1	0,3	0,2	0,1	0,0
Wynik finansowy netto (ROA netto)	0,1	0,1	0,9	0,7	0,2	0,1
<b>Efektywność</b>						
ROA brutto (%)	0,2	0,2	1,2	0,9	0,3	0,1
ROA netto (%)	0,1	0,1	0,9	0,7	0,2	0,1
ROE brutto (%)	4,3	4,7	30,6	21,2	7,0	2,9
ROE netto (%)	2,7	3,1	23,0	15,9	4,8	2,6
C/I (%)	65,0	66,6	41,2	48,0	55,8	60,8
aktywa/zatrudnienie (tys. zł)	16 324,3	17 653,7	18 754,3	19 628,5	21 625,6	23 574,5
wynik finansowy brutto / zatrudnienie (tys. zł)	27,3	33,1	227,5	165,2	56,8	26,4
wynik finansowy netto / zatrudnienie (tys. zł)	17,6	22,0	171,0	124,0	38,7	24,4
koszty pracy / zatrudnienie (tys. zł)	78,5	83,1	82,7	81,8	82,7	84,6

Banki spółdzielcze						
	2015.12	206.03	2016.06	2016.09	2016.12	2017.03
<b>Podział wyniku działalności bankowej (%)</b>						
Wynik odsetkowy	74,3	74,1	74,2	74,5	74,6	76,2
w tym:						
od banków	9,2	9,1	9,2	9,4	9,7	11,2
od osób prywatnych	0,3	1,6	1,9	2,2	2,5	2,9
Wynik pozaodsetkowy	25,7	25,9	25,8	25,5	25,4	23,8
wynik z prowizji	24,0	23,7	23,8	23,6	23,5	23,1
pozostały wynik pozaodsetkowy	1,7	2,2	2,0	1,9	2,0	0,7
Wynik działalności bankowej	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Saldo rezerw celowych	7,4	5,1	6,5	7,7	11,2	6,0
Saldo pozostałych rezerw	1,7	2,0	1,8	1,8	2,0	2,2
Koszty operacyjne	77,9	70,5	72,0	71,3	72,2	66,8
w tym koszty pracy	47,0	45,4	45,8	45,5	45,7	43,9
Wynik finansowy brutto	14,8	24,5	22,2	21,4	17,6	26,9
Podatek dochodowy	3,9	5,3	5,2	5,3	4,8	5,6
Wynik finansowy netto	10,9	19,2	17,0	16,2	12,7	21,3
<b>Wyniki / średnie aktywa (%)</b>						
Przychody odsetkowe	4,0	3,8	3,7	3,7	3,7	3,6
Koszty odsetkowe	1,0	0,9	0,9	0,9	0,9	0,8
Wynik odsetkowy (marża)	3,0	2,8	2,8	2,8	2,8	2,8
w tym:						
od banków	0,4	0,3	0,4	0,4	0,4	0,4
od osób prywatnych	0,0	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Wynik pozaodsetkowy	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	0,9
wynik z prowizji	1,0	0,9	0,9	0,9	0,9	0,8
pozostały wynik pozaodsetkowy	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,0
Wynik działalności bankowej	4,0	3,8	3,8	3,8	3,8	3,7
Saldo rezerw celowych	0,3	0,2	0,2	0,3	0,4	0,2
Saldo pozostałych rezerw	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Koszty operacyjne	3,1	2,7	2,8	2,7	2,8	2,4
w tym koszty pracy	1,9	1,7	1,8	1,7	1,7	1,6
Wynik finansowy brutto (ROA brutto)	0,6	0,9	0,9	0,8	0,7	1,0
Podatek dochodowy	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2
Wynik finansowy netto (ROA netto)	0,4	0,7	0,7	0,6	0,5	0,8
<b>Efektywność</b>						
ROA brutto (%)	0,6	0,9	0,9	0,8	0,7	1,0
ROA netto (%)	0,4	0,7	0,7	0,6	0,5	0,8
ROE brutto (%)	5,9	9,6	8,7	8,5	7,0	10,2
ROE netto (%)	4,4	7,5	6,7	6,4	5,1	8,1
C/I (%)	76,5	69,1	70,2	69,7	70,1	65,6
aktywa/zatrudnienie (tys. zł)	3 377,5	3 512,8	3 622,1	3 687,6	3 838,3	3 907,4
wynik finansowy brutto / zatrudnienie (tys. zł)	19,6	32,6	29,9	29,3	24,4	38,1
wynik finansowy netto / zatrudnienie (tys. zł)	14,5	25,5	22,9	22,1	17,7	30,1
koszty pracy / zatrudnienie (tys. zł)	62,3	60,4	61,7	62,3	63,4	62,0

## Załącznik nr 7. Należności od sektora niefinansowego w układzie podmiotowym

Data	Ogółem	Sektor niefinansowy	Duże przedsiębiorstwa	MSP	Przedsiębiorcy indywidualni	Osoby prywatne	Rolnicy indywidualni	Instytucje niekomercyjne	Samorządy
<b>Banki zrzeszające</b>									
<b>mln zł</b>									
2015.12	12 931,3	11 724,0	645,3	6 779,8	984,1	1 475,3	1 796,8	42,8	1 207,3
2016.03	12 740,8	11 564,3	606,8	6 654,4	988,6	1 501,3	1 770,8	42,4	1 176,5
2016.06	12 678,3	11 480,5	571,2	6 571,0	990,1	1 532,3	1 775,3	40,6	1 197,8
2016.09	12 621,8	11 290,2	621,2	6 298,1	982,1	1 570,6	1 775,3	42,9	1 331,6
2016.12	13 208,3	11 348,1	605,3	6 268,6	1 023,8	1 624,0	1 784,2	42,1	1 860,3
2017.03	13 166,6	11 357,6	623,9	6 221,8	1 002,4	1 683,1	1 784,0	42,5	1 809,0
<b>struktura podmiotowa (%)</b>									
2015.12	100,0	90,7	5,0	52,4	7,6	11,4	13,9	0,3	9,3
2016.03	100,0	90,8	4,8	52,2	7,8	11,8	13,9	0,3	9,2
2016.06	100,0	90,6	4,5	51,8	7,8	12,1	14,0	0,3	9,4
2016.09	100,0	89,5	4,9	49,9	7,8	12,4	14,1	0,3	10,5
2016.12	100,0	85,9	4,6	47,5	7,8	12,3	13,5	0,3	14,1
2017.03	100,0	86,3	4,7	47,3	7,6	12,8	13,5	0,3	13,7
<b>udział należności zagrożonych (%)</b>									
2015.12	22,3	24,4	8,7	33,6	26,8	9,2	7,2	0,7	1,4
2016.03	23,0	25,2	9,3	34,9	27,2	9,2	7,1	0,6	1,4
2016.06	23,1	25,4	10,1	34,8	29,8	9,4	7,4	0,6	1,3
2016.09	20,9	23,2	9,1	31,8	30,2	8,4	7,6	0,6	1,0
2016.12	15,2	17,6	8,8	23,2	25,1	7,7	5,9	0,9	0,6
2017.03	15,0	17,3	8,6	22,9	25,2	7,8	6,0	0,9	0,2

## Załącznik nr 7. Należności od sektora niefinansowego w układzie podmiotowym

Data	Ogółem	Sektor niefinansowy	Duże przedsiębiorstwa	MSP	Przedsiębiorcy indywidualni	Osoby prywatne	Rolnicy indywidualni	Instytucje niekomercyjne	Samorządy
Banki spółdzielcze									
mln zł									
2015.12	65 643,3	59 469,2	410,4	18 112,4	9 565,7	13 618,9	17 212,5	549,4	6 174,1
2016.03	66 411,1	60 346,4	434,7	18 393,0	9 774,7	13 836,7	17 364,9	542,4	6 064,7
2016.06	67 410,9	61 467,2	423,2	18 553,5	9 866,9	14 396,2	17 681,3	546,2	5 943,7
2016.09	68 199,5	62 366,1	420,8	18 747,9	9 915,8	14 893,2	17 823,3	565,2	5 833,4
2016.12	67 870,7	61 556,5	386,9	18 517,0	9 680,3	15 051,0	17 340,8	580,5	6 314,2
2017.03	68 436,6	62 296,1	377,3	18 606,2	9 880,6	15 381,3	17 477,0	573,7	6 140,5
struktura podmiotowa (%)									
2015.12	100,0	90,6	0,6	27,6	14,6	20,7	26,2	0,8	9,4
2016.03	100,0	90,9	0,7	27,7	14,7	20,8	26,1	0,8	9,1
2016.06	100,0	91,2	0,6	27,5	14,6	21,4	26,2	0,8	8,8
2016.09	100,0	91,4	0,6	27,5	14,5	21,8	26,1	0,8	8,6
2016.12	100,0	90,7	0,6	27,3	14,3	22,2	25,5	0,9	9,3
2017.03	100,0	91,0	0,6	27,2	14,4	22,5	25,5	0,8	9,0
udział należności zagrożonych (%)									
2015.12	6,0	6,7	7,2	12,0	9,5	4,1	1,7	1,6	0,0
2016.03	5,9	6,5	6,8	11,5	9,4	4,0	1,7	1,6	0,0
2016.06	6,2	6,8	7,2	12,6	9,7	3,9	1,7	1,6	0,0
2016.09	6,7	7,4	7,3	14,2	9,9	3,8	1,9	1,9	0,0
2016.12	7,0	7,7	6,9	14,8	10,6	3,7	2,1	2,4	0,1
2017.03	7,2	7,8	7,1	15,3	10,5	3,6	2,3	2,5	0,1

Banki zrzeszające						
	mln zł					
	2015.12	2016.03	2016.06	2016.09	2016.12	2017.03
<b>Ogółem</b>	28 033,1	29 112,6	30 045,6	30 800,7	34 321,8	36 645,7
depozyty bieżące	6 192,5	6 835,2	7 003,3	7 231,2	7 168,2	7 789,9
depozyty terminowe	21 840,7	22 277,4	23 042,2	23 569,5	27 153,6	28 855,8
<b>Sektor finansowy</b>	25 235,8	26 314,4	27 129,3	27 853,0	31 254,8	33 709,1
depozyty bieżące	4 231,1	4 925,4	5 046,3	5 230,2	5 115,5	5 732,2
depozyty terminowe	21 004,7	21 389,0	22 082,9	22 622,7	26 139,3	27 976,9
<b>Sektor niefinansowy</b>	2 577,2	2 566,1	2 708,0	2 721,2	2 837,8	2 733,2
depozyty bieżące	1 823,8	1 857,4	1 897,5	1 937,4	1 985,9	1 994,8
depozyty terminowe	753,4	708,7	810,5	783,8	851,9	738,4
w tym:						
przedsiębiorstwa	821,7	841,0	964,2	990,0	1 072,1	987,8
depozyty bieżące	484,9	491,5	520,0	556,0	588,1	597,9
depozyty terminowe	336,8	349,5	444,2	434,0	484,0	389,9
gospodarstwa domowe	1 546,7	1 539,2	1 554,0	1 535,3	1 576,1	1 555,0
depozyty bieżące	1 228,9	1 253,9	1 267,6	1 263,7	1 301,4	1 291,6
depozyty terminowe	317,7	285,2	286,4	271,7	274,7	263,4
w tym:						
osoby prywatne	1 322,4	1 332,0	1 331,5	1 307,6	1 327,4	1 338,6
depozyty bieżące	1 066,7	1 095,8	1 099,6	1 087,7	1 112,4	1 124,7
depozyty term.	255,7	236,2	231,9	219,9	215,0	213,9
<b>Sektor budżetowy</b>	220,2	232,1	208,3	226,5	229,1	203,4
depozyty bieżące	137,6	52,4	59,5	63,6	66,7	62,9
depozyty terminowe	82,6	179,7	148,8	162,9	162,4	140,5
Banki spółdzielcze						
<b>Ogółem</b>	93 855,5	96 766,8	99 844,5	101 261,0	106 012,9	107 690,3
depozyty bieżące	46 688,9	47 875,0	50 101,9	50 633,8	56 063,4	55 024,6
depozyty terminowe	47 166,7	48 891,8	49 742,7	50 627,2	49 949,5	52 665,6
<b>Sektor finansowy</b>	425,1	421,5	420,9	341,5	309,6	249,5
depozyty bieżące	40,1	26,1	33,2	35,7	43,2	39,6
depozyty terminowe	385,0	395,4	387,7	305,8	266,4	209,9
<b>Sektor niefinansowy</b>	86 332,3	87 845,5	89 974,9	91 001,3	96 735,2	97 164,5
depozyty bieżące	40 616,9	41 635,0	43 259,0	43 688,1	48 300,2	47 895,4
depozyty terminowe	45 715,4	46 210,5	46 715,9	47 313,2	48 435,0	49 269,1
w tym:						
przedsiębiorstwa	7 437,6	6 710,6	6 966,8	7 154,8	7 757,7	7 259,6
depozyty bieżące	4 134,3	3 478,5	3 666,9	3 862,0	4 409,8	3 920,1
depozyty terminowe	3 303,3	3 232,1	3 300,0	3 292,8	3 347,9	3 339,6
gospodarstwa domowe	76 334,8	78 386,7	80 164,5	80 707,6	86 137,3	86 883,9
depozyty bieżące	34 880,9	36 412,5	37 706,4	37 692,4	42 022,8	41 959,9
depozyty terminowe	41 453,8	41 974,2	42 458,2	43 015,2	44 114,6	44 924,0
w tym:						
osoby prywatne	62 451,2	64 298,6	65 900,2	66 867,3	69 442,9	71 289,3
depozyty bieżące	21 804,4	23 088,8	24 226,0	24 601,2	26 134,4	27 179,3
depozyty term.	40 646,8	41 209,8	41 674,2	42 266,1	43 308,5	44 110,0
<b>Sektor budżetowy</b>	4 880,6	4 226,9	4 391,8	4 535,5	5 216,4	4 575,9
depozyty bieżące	9 003,0	9 861,2	9 872,5	9 304,8	11 478,1	11 018,7
depozyty terminowe	7 098,2	8 499,8	9 448,7	9 918,2	8 968,1	10 276,3