



**Informacja o sytuacji banków spółdzielczych
i zrzeszających w 2014 r.**

URZĄD KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

WARSZAWA, maj 2015 r.

Spis treści

1	Najważniejsze spostrzeżenia i wnioski	3
2	Charakterystyka ogólna sektora spółdzielczego	5
2.1	Uwagi metodyczne	5
2.2	Sektor spółdzielczy na tle sektora bankowego	5
2.3	Zróźnicowanie banków spółdzielczych	5
2.4	Udziałowcy	6
2.4.1	Wpływ dużych udziałowców, tj. członków posiadających 5% i więcej funduszu udziałowego, na funkcjonowanie banków spółdzielczych	7
2.1	Zatrudnienie i placówki	8
2.2	Programy postępowania naprawczego	8
3	Bilanse banków spółdzielczych i zrzeszających w kontekście ich wzajemnych relacji	9
4	Należności brutto banków spółdzielczych i zrzeszających	13
4.1	Należności od sektora finansowego	14
4.2	Należności od sektora niefinansowego	14
4.2.1	Podmiotowy układ należności	14
4.2.1.1	Banki spółdzielcze	14
4.2.1.2	Banki zrzeszające	14
4.2.2	Rodzajowy układ należności	15
4.2.2.1	Banki spółdzielcze	15
4.2.2.2	Banki zrzeszające	16
4.3	Odpisy na należności zagrożone od sektora niefinansowego i zabezpieczenia	17
4.3.1	Odpowiedzialność członków banków spółdzielczych za straty bilansowe	18
4.4	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	18
5	Źródła finansowania	19
5.1	Banki spółdzielcze	19
5.2	Banki zrzeszające	19
5.2.1	Minimum depozytowe	19
6	Wyniki finansowe i efektywność	20
6.1	Banki spółdzielcze	20
6.2	Banki zrzeszające	21
6.3	Efektywność banków spółdzielczych i zrzeszających	21
7	Fundusze własne	24
8	Spis wykresów	26
9	Spis tablic	26
10	Spis załączników	27

1 Najważniejsze spostrzeżenia i wnioski

Banki spółdzielcze

1. W 2014 r. wyniki finansowe banków spółdzielczych zwiększyły się o 4,0% w porównaniu z 2013 r. Niemniej pozostały na poziomie 80% wyników z 2012 r.

Na wzrost wyniku netto w bankach spółdzielczych wpłynęły następujące czynniki:

- a. dużo silniejszy spadek kosztów odsetkowych (o 19,9%) niż przychodów odsetkowych (o 3,5), spowodowało to przyrost wyniku odsetkowego o 6,8%;
- b. wzrost wyniku pozaodsetkowego o 5,9%;

skutkiem tych zmian był wzrost wyniku działalności bankowej o 5,9%;

Koszty operacyjne zwiększyły się o 2,3% (czyli mniej niż wynik działalności bankowej), w tym koszty pracy o 1,8%;

W konsekwencji, pomimo wzrostu salda rezerw celowych o 30,6%, wynik finansowy brutto wzrósł o 5,9% zaś wynik finansowy netto o 4,0%.

Podstawową przyczyną wzrostu wyniku odsetkowego był spadek kosztów odsetkowych od sektora niefinansowego. Wyniki odsetkowe od sektora finansowego oraz od instytucji rządowych i samorządowych były ujemne.

Przychody z tytułu instrumentów dłużnych Skarbu Państwa i Narodowego Banku Polskiego były w 2014 r. dużo wyższe niż w 2013 r. (o 87,8 mln zł, czyli o 139,5%).

2. Niniejsza informacja w wielu miejscach wykracza poza okres lat 2013 – 2014, co pozostaje w związku z ujawnieniem się w roku 2010, w dużej skali, zjawiska, które mocno zaważyło na sytuacji banków spółdzielczych w latach następnych, a mianowicie wysokiego oprocentowania depozytów banków zrzeszonych w bankach zrzeszających, które w znacznej mierze przyczyniło się do szybkiego przyrostu depozytów w bankach zrzeszających oraz depozytów sektora niefinansowego w bankach spółdzielczych.
3. W okresie od końca 2010 r. depozyty sektora niefinansowego w bankach spółdzielczych rosły znacznie szybciej niż kredyty dla tego sektora. W końcu 2010 r. relacja kredytów dla sektora niefinansowego do depozytów tego sektora wynosiła 73,3%, w grudniu 2014 r. było to 69,9%.
4. W tym samym okresie zaobserwowano – w należnościach od sektora niefinansowego – szybki wzrost udziału należności od przedsiębiorstw i spadek od osób prywatnych i rolników indywidualnych, zwłaszcza w grupie największych banków, tj. banków o sumie bilansowej większej niż 0,5 mld zł.

Zmiana struktury należności była skorelowana ze spadkiem jakości należności od sektora niefinansowego: udział należności zagrożonych zwiększył się z 5,8% w grudniu 2010 r. do 7,0% w grudniu 2014 r., Wzrost tego wskaźnika spowodowany był przede wszystkim niższą jakością należności od przedsiębiorstw i przedsiębiorców indywidualnych niż od pozostałych podmiotów.

Należy podkreślić, że przeciwie do udziału należności zagrożonych, poziom wyrezerwowania należności zagrożonych od sektora niefinansowego maleje: w grudniu 2010 r. wynosił 32,3%, zaś w grudniu 2014 r. było to 27,2%.

5. Przeciętny współczynnik wypłacalności wzrósł z 13,2% w grudniu 2010 r. do 15,8% w grudniu 2014 r. Było to wynikiem stosunkowo szybkiego (o 48,6%) przyrostu funduszy własnych w stosunku do grudnia 2010 r.

Banki zrzeszające

1. Obydwa banki zrzeszające drugi rok z rzędu tworzyły wysokie rezerwy celowe, co w jednym z nich spowodowało wystąpienie straty.

Banki zrzeszające będąc pod presją konieczności wypłaty wysokiego oprocentowania bankom zrzeszonym za złożone depozyty – zwłaszcza w okresie do 2012 r. – oraz wypłaty dywidendy angażowały się w ekspozycje o wysokim stopniu ryzyka a następnie nie klasyfikowały odpowiednio należności i – co za tym idzie nie tworzyły odpowiednich rezerw na należności.

2. Począwszy od I kwartału 2013 r. nastąpiło zmniejszenie depozytów banków zrzeszonych w bankach zrzeszających do 28,2 mld zł w grudniu 2014 r. z 32,4 mld zł, czyli o prawie 13% z powodu spadku ich oprocentowania. Spowodowało to zmniejszenie kosztów odsetkowych od operacji z bankami, oraz zmniejszenie wolumenu instrumentów dłużnych.

2 Charakterystyka ogólna sektora spółdzielczego

W grudniu 2014 r. działało 565 banków spółdzielczych, z czego 204 było zrzeszonych w SGB-Banku SA w Poznaniu, a 360 w BPS SA w Warszawie. Jeden bank, tj. Krakowski Bank Spółdzielczy nie jest zrzeszony. Liczba banków, w stosunku do grudnia 2013 r., zmniejszyła się o 6 wskutek dobrowolnych łączeń banków na podstawie prawa spółdzielczego.

2.1 Uwagi metodyczne

W analizie zastosowano podział banków spółdzielczych na grupy według aktywów oraz funduszy własnych, który przedstawia tablica 2.1. Grupy banków – dla kolejnych lat, począwszy od 2010 r. – wydzielone zostały na podstawie danych za grudzień 2014 r. Oznacza to w szczególności, że publikowane wskaźniki porównywalne są ze wskaźnikami z wcześniejszych analiz tylko na poziomie banków spółdzielczych ogółem.

Tabl. 2.1 Liczba banków spółdzielczych wg aktywów (mln zł) i funduszy własnych (mln euro) – 31.12.2014 r.

	fw<1,0	1,0≤fw<1,1	1,1≤fw<1,2	1,2≤fw<1,3	1,3≤fw<1,4	1,4≤fw<1,5	1,5≤fw<2,0	2,0≤fw<3,0	3,0≤fw<4,0	4,0≤fw<5,0	5,0≤fw<10,0	10,0≤fw<15,0	fw≥15,0	razem
a ≥ 1000													8	8
500 ≤ a < 1000											1	16	7	24
200 ≤ a < 500									10	28	66	11		115
100 ≤ a < 200						1	7	55	72	22	13	1		171
50 ≤ a < 100		1	1	3	6	10	62	73	6	1				163
a < 50	2	6	10	9	10	13	32	2						84
Razem	2	7	11	12	16	24	101	130	88	51	80	28	15	565

2.2 Sektor spółdzielczy na tle sektora bankowego

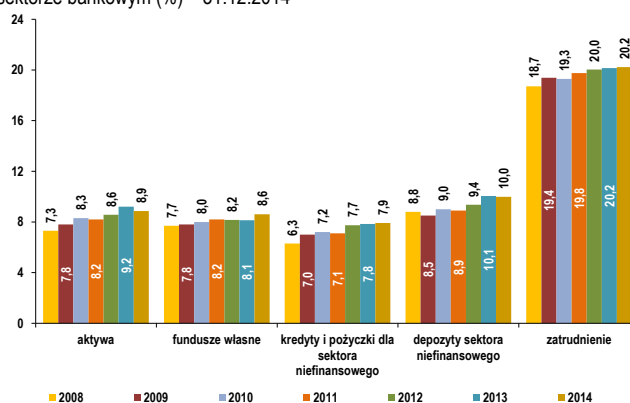
Udział aktywów sektora spółdzielczego w całym sektorze bankowym w stosunku do grudnia 2013 r zmniejszył się o 0,3 pkt. proc. – głównie z powodu mniejszej – niż w bankach komercyjnych – dynamiki depozytów i zmniejszenia depozytów sektora finansowego w bankach zrzeszających. Udział kredytów i pożyczek dla sektora niefinansowego w tym samym okresie wzrósł o 0,1 pp., a depozytów sektora niefinansowego zmniejszył się o 0,1 pp. Udział zatrudnienia pozostał praktycznie niezmienny.

Udział funduszy sektora spółdzielczego w sektorze bankowym. zwiększył się (o 0,5 pp.) z powodu wzrostu funduszy własnych banków spółdzielczych, pomimo stopniowej amortyzacji funduszu udziałowego z rachunku funduszy, oraz pomimo nasilonego zjawiska wycofywania udziałów członkowskich przez członków banków spółdzielczych (por. punkt 2.4 poniżej). Jest to efekt decyzji członków spółdzielni o przeznaczaniu znacznej części nadwyżek finansowych banków na ich fundusze zasobowe.

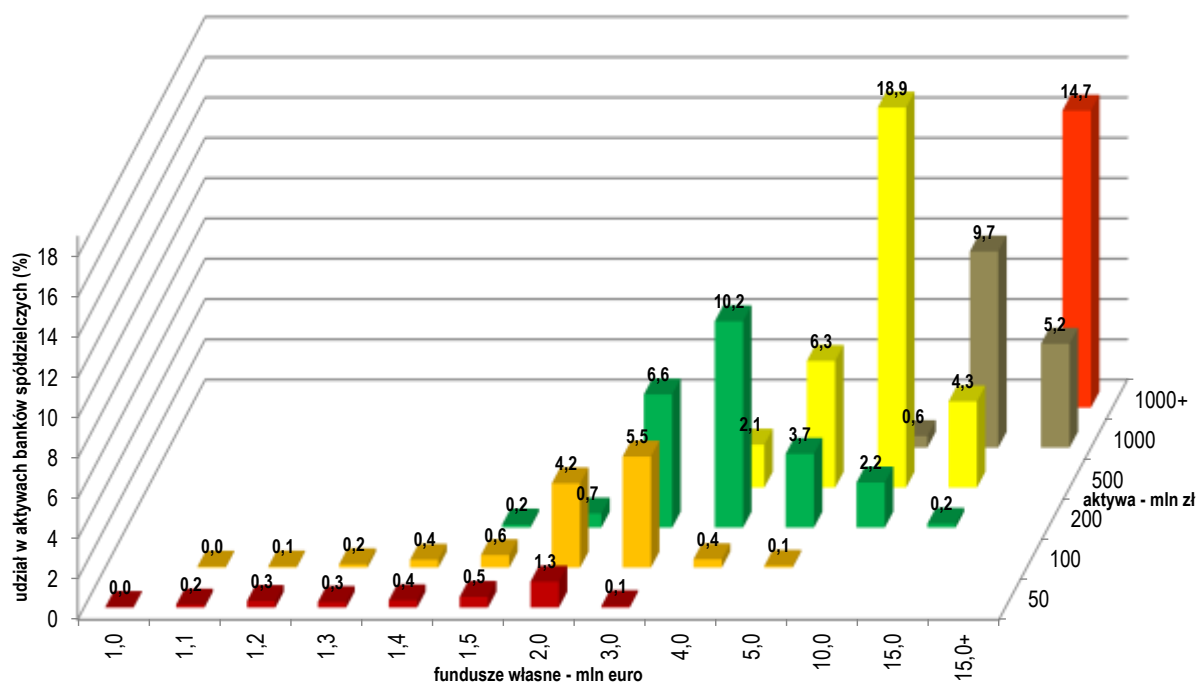
2.3 Zróżnicowanie banków spółdzielczych

Dane o podstawowych wielkościach charakteryzujących banki spółdzielcze wskazują na duże rozwarstwienie tego sektora. Aktywa banków o funduszach własnych mniejszych niż 1,5 mln euro (72 banki, czyli 12,7% liczby banków) stanowią jedynie 3,1% aktywów banków spółdzielczych, w przypadku ośmiu największych banków wynoszą one 14,7%.

Wykres 2.1 Udział sektora spółdzielczego (banki spółdzielcze i zrzeszające) w sektorze bankowym (%) – 31.12.2014



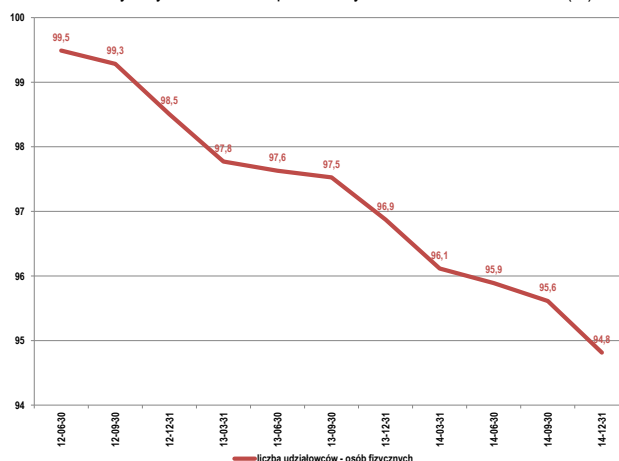
Wykres 2.2 Udział w aktywach banków spółdzielczych grup banków wg funduszy własnych i aktywów – 31.12.2014 r.



2.4 Udziałowcy

W grudniu 2014 r. liczba udziałowców banków wyniosła 1 012 568 osób, w tym 1 008 993 to osoby fizyczne. Od grudnia 2013 r. zmniejszyła się ona o 21 880 osób (osób fizycznych i prawnych) zaś od momentu pierwszego badania ankietowego, tj. od marca 2012 r. zmalała o 55 634.

Wykres 2.3 Dynamika liczby udziałowców – osób fizycznych – banków spółdzielczych, marzec 2012 r. = 100, (%)



Fundusz udziałowy opłacony zmniejszył się o 17,9 mln zł, przy tym ten pozyskany od osób fizycznych o 25,7 mln zł. Jest to negatywny trend, który powinien zostać zatrzymany. Komisja ma nad tym zjawiskiem częściową kontrolę, ponieważ zmniejszenie funduszy własnych wymaga uzyskania zgody KNF. Konieczność wydania zgody przez KNF zapewnia bezpieczeństwo funkcjonowania banków, niemniej jeśli bank spełnia kryteria określone w Rozporządzeniu CRR, brak jest podstaw dla odmowy udzielenia zgody nawet wówczas, gdy wycofywanie udziałów ogranicza możliwości rozwoju banków spółdzielczych. Wpływ na postawę udziałowców może mieć też fakt wyłączenia funduszu udziałowego z rachunku funduszy własnych – stąd konieczność szybkiego zakończenia prac parlamentarnych, skutkiem których powstanie możliwość zaliczenia funduszu udziałowego do funduszy własnych. W 2014 r. 87 banków spółdzielczych wystąpiło do KNF z wnioskiem o wydanie zgody na

poniższenie funduszy własnych na kwotę ok. 22,4 mln zł (zmniejszenie funduszu udziałowego o ok. 28,2 mln zł), a w bieżącym roku (do 15.04.2015 r.) wpłynęły 94 wnioski o poniższenie funduszy własnych na kwotę ok. 26,0 mln zł, a funduszu udziałowego o ok. 32,3 mln zł. Wobec perspektywy zmian ustawowych wypowiedzenia udziałów ograniczają wielkość funduszy jaką banki będą mogły wykazać w nieodległej przyszłości. W grudniu 2014 r. wartość bilansowa funduszu udziałowego wynosiła 692,9 mln zł, zaś wartość zaliczona do funduszy własnych wyniosła 460,0 mln zł, tj. 66,4% wartości bilansowej.

Po uchwaleniu nowelizacji ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych i zrzeszających do funduszy własnych będzie mógł być zaliczony cały fundusz udziałowy, co spowoduje przyrost współczynnika wypłacalności w sektorze. Gdyby cały fundusz udziałowy był zaliczony do funduszy własnych, to współczynnik wypłacalności wyniósłby w grudniu 16,1% zamiast 15,8%.

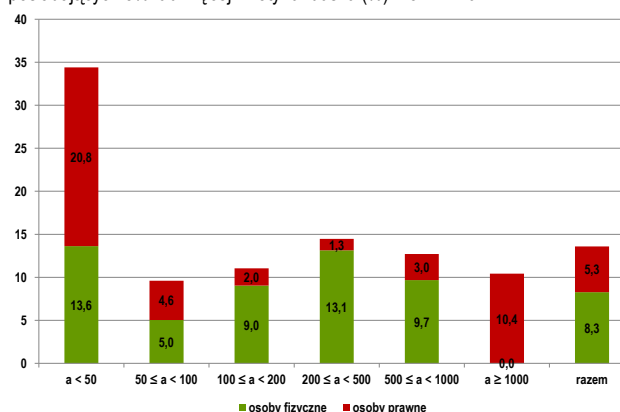
Udziałowcy wskazują na brak realnych korzyści związanych z wniesionymi udziałami, wartość jednostki udziałowej nie wzrasta tak jak wartość akcji w przypadku banków spółek akcyjnych. W świetle uzasadnień przedkładanych przez banki jedynie perspektywa osiągnięcia korzyści z pozostawania udziałowcem banku spółdzielczego w dłuższym okresie, tj. przede wszystkim możliwość wypłaty dywidendy, zatrzymałaby lub ograniczyła tę negatywną tendencję.

2.4.1 Wpływ dużych udziałowców, tj. członków posiadających 5% i więcej funduszu udziałowego, na funkcjonowanie banków spółdzielczych

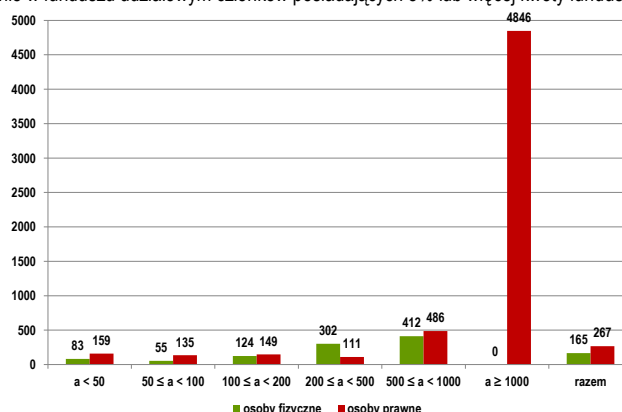
Tabl. 2.2 Liczba banków z dużymi udziałowcami według wielkości aktywów – 31.12.2014 r.

	liczba banków z dużymi udziałowcami	liczba dużych udziałowców
$a < 50$	48	144
$50 \leq a < 100$	40	93
$100 \leq a < 200$	43	109
$200 \leq a < 500$	37	98
$500 \leq a < 1000$	15	38
$a \geq 1000$	2	3
razem	185	485

Wykres 2.4 Odsetek funduszu udziałowego przypadającego na członków posiadających 5% lub więcej kwoty funduszu (%) – 31.12.2014 r.



Wykres 2.5 Przeciętne zaangażowanie w funduszu udziałowym członków posiadających 5% lub więcej kwoty funduszu (tys. zł) – 31.12.2014 r.



Dywidenda, jak wynika z treści wniosków o zgodę na wypłatę udziałów, ma duże znaczenie zwłaszcza dla udziałowców posiadających 5% lub więcej funduszu udziałowego. Wpływająca do UKNF korespondencja wskazuje, że w licznych przypadkach udziały spółdzielcze traktowane są przez członków jako instrument kapitałowy lub dochodowa lokata. Członkowie posiadający znaczący pakiet udziałów występują w 185 bankach. Jest ich 485, w tym 347 to osoby fizyczne. Wykresy 2.4 i 2.5 pokazują, że mogą oni mieć znaczny wpływ na

strategię działania banków, zwłaszcza najmniejszych, których fundusze udziałowe są niewielkie, z czym związana jest wysoka wrażliwość na ryzyko koncentracji w funduszu udziałowym. Z posiadanych przez UKNF danych nie wynika jednak, że wśród banków wypłacających dywidendę z zysku za 2012 oraz 2013 r., a jednocześnie, w których są tacy udziałowcy, wypłacona dywidenda jest istotnie wyższa – w stosunku do funduszu udziałowego opłaconego – niż w bankach, w których udziałowców takich nie ma. Trzeba też zauważyć, że dość często udziałowcy tacy złożyli w swoich bankach duże depozyty.

2.1 Zatrudnienie i placówki

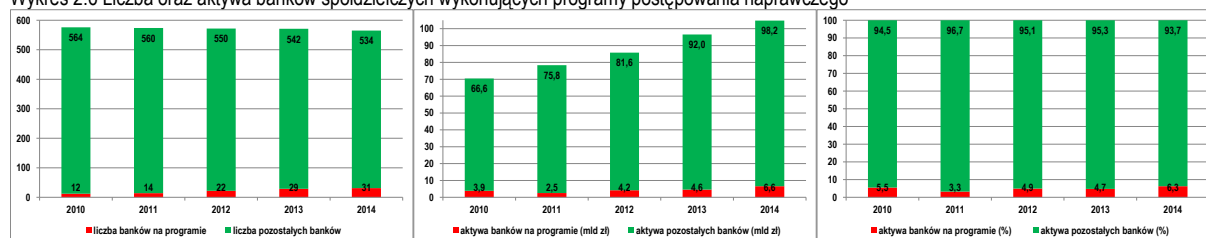
Zatrudnienie w bankach spółdzielczych zmniejszyło się o 0,4% (do 32 940 etatów) w grudniu 2014 r. w stosunku do grudnia 2013 r., przy czym zmalało proporcjonalnie więcej w centralach, niż w placówkach. Trudno stwierdzić, czy zjawisko ma charakter stałej tendencji, ponieważ spadek w ciągu 1 roku wystąpił pierwszy raz od 1993 r. Przeciętne zatrudnienie wyniosło 58,3 etatu (w bankach o aktywach większych lub równych 1,0 mld zł 407,9 etatów, w bankach o aktywach mniejszych niż 50 mln zł 18,4 etatu). W 2014 r. liczba placówek (łącznie z centralami) zmniejszyła się o 7 (do 4810).

Banki o aktywach większych lub równych 100 mln zł (318 banków, 56,3% ich liczby) posiadają 82,5% wszystkich placówek banków spółdzielczych (bez central).

2.2 Programy postępowania naprawczego

Liczba banków spółdzielczych zobowiązanych do realizacji programów postępowania naprawczego rośnie w latach 2010 – 2014. Niemniej ich udział w aktywach sektora nie wykazywał zdecydowanej tendencji wzrostu – w końcu 2013 r. był niższy niż w końcu 2010 r. Dopiero w 2014 r. nastąpił bardziej zauważalny wzrost.

Wykres 2.6 Liczba oraz aktywa banków spółdzielczych wykonujących programy postępowania naprawczego



Głównym czynnikiem ryzyka dla sytuacji finansowej tej grupy banków pozostaje niska jakość portfela kredytowego. Jednak należy zauważyć, że jakość portfela kredytowego, w bankach zobowiązanych do realizacji programu naprawczego, z okresu na okres, poprawia się (w II półroczu 2014 r. dotyczyło to 20 banków). W 18 bankach zmniejszył się udział kredytów przeterminowanych powyżej 90 dni w portfelu kredytowym.

Podstawową przyczyną wysokiego poziomu ryzyka w bankach – nie tylko tych realizujących programy postępowania naprawczego – jest słaba jakość kadry zarządzającej, przejawiająca się występującymi nadal nieprawidłowościami w procesie zarządzania, a w szczególności uchybieniami w zakresie oceny zdolności kredytowej oraz bieżącego monitorowania ekspozycji kredytowych.

3 Bilanse banków spółdzielczych i zrzeszających w kontekście ich wzajemnych relacji

Banki spółdzielcze

Przyrost sumy bilansowej o 8,5% (do 104,8 mld zł) w stosunku do grudnia 2013 r.

Kwota przyrostu: 8,2 mld zł, w tym 7,3 mld zł to zobowiązania wobec sektora niefinansowego (w tym osoby prywatne 5,6 mld zł);

Przyrost został ulokowany następująco: 5,3 mld zł w należnościach od sektora niefinansowego, 3,8 mld w instrumentach dłużnych (w tym 2,0 mld zł bony NBP oraz 1,4 mld zł obligacje skarbowe), 0,8 mld zł w należnościach od instytucji rządowych i samorządowych. Należności od sektora finansowego zmniejszyły się o 2,0 mld zł.

Banki zrzeszające

Zmniejszenie sumy bilansowej o 6,4%, (do 30,8 mld zł) w stosunku do grudnia 2013 r.

Kwota zmniejszenia: 2,1 mld zł, w tym zobowiązania wobec sektora finansowego 2,0 mld zł;

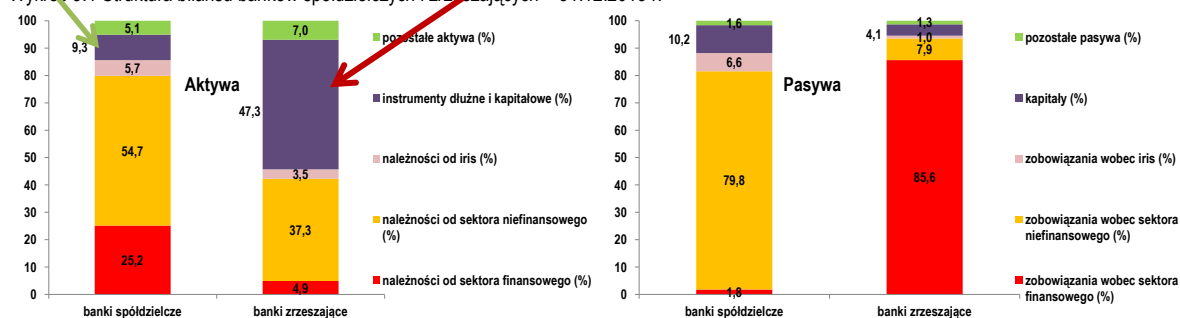
Spśród głównych pozycji aktywów wzrost wykazały jedynie należności od sektora finansowego o 0,4 mld zł, natomiast instrumenty dłużne i kapitałowe zmniejszyły się o 1,9 mld zł, a należności od sektora niefinansowego o 0,6 mld zł;

Udział zobowiązań wobec sektora finansowego (głównie banków spółdzielczych) zmniejszył się nieznacznie do 85,6% pasywów (z 86,1% w grudniu 2013 r.).

Przyrost o 3,2 pp w stosunku do grudnia 2013 r.

Zmniejszenie o 2,6 pp w stosunku do grudnia 2013 r.

Wykres 3.1 Struktura bilansu banków spółdzielczych i zrzeszających – 31.12.2013 r.



Przedstawione powyżej wykresy wskazują na bardzo silne wzajemne powiązania ekonomiczne pomiędzy bankami zrzeszającymi, a spółdzielczymi. Uwzględnić przy tym trzeba fakt, że to banki spółdzielcze są właścicielami banków zrzeszających i w dużej mierze są odpowiedzialne zarówno za adekwatny poziom kapitałów jak i za sprawne funkcjonowanie tych banków. Jak wskazują wyniki analiz, od wyników banków zrzeszających bardzo silnie są uzależnione wyniki ich właścicieli, co związane jest z niewystarczającą aktywnością banków spółdzielczych na lokalnych rynkach kredytowych. Jeden z banków zrzeszających drugi rok z rzędu zanotował stratę netto. Jest to skutek wadliwych decyzji inwestycyjnych i kredytowych podjętych w latach wcześniejszych. Wyniki drugiego banku zrzeszającego, po pogorszeniu się w 2013 r. wzrosły istotnie, niemniej wynik netto pozostaje w tym banku niewielki w stosunku do wyniku działalności bankowej. Jednym z powodów jest wysoki poziom salda rezerw celowych, utrzymujący się już drugi rok. Natomiast wyniki właścicieli banków zrzeszających istotnie pogorszyły się w 2013 r., zaś w 2014 r. były niewiele lepsze niż w 2013 r.

Takie wyniki były skutkiem m.in. niewłaściwej polityki właścicielskiej, której efektem było zbyt wysokie oprocentowanie depozytów banków zrzeszonych w bankach zrzeszających. Skłaniało to banki zrzeszone do gromadzenia – w większości przypadków – dużego nadmiaru depozytów nad kredytami, co z kolei uzależniło je od przychodów z tytułu oprocentowania depozytów w bankach zrzeszających, których możliwości ponoszenia tego typu kosztów zaczęły się wyczerpywać.

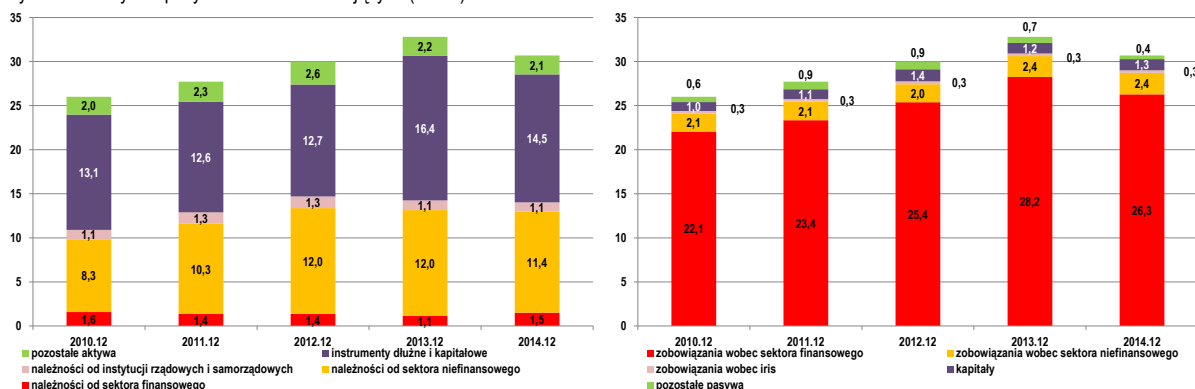
Skutkiem istnienia wskazanych powyżej zależności struktura bilansów banków sektora spółdzielczego zmieniała się istotnie w ciągu 5 lat – co jest widoczne zwłaszcza w przypadku banków zrzeszających.

- 1) W bilansach banków zrzeszających najważniejszymi zmianami były:
 - a. wzrost pasywów, którego apogeum przypadło na I kwartał 2013 r., spowodowany zwiększeniem stanu depozytów banków spółdzielczych. Głównym powodem silnego wzrostu tych

depozytów było ich wysokie oprocentowanie, które jednak zaczęło zmniejszać się począwszy od przełomu lat 2012 i 2013, co było skorelowane ze spadkiem stóp WIBOR i WIBID. Spowodowało to spadek stanu depozytów banków spółdzielczych w bankach zrzeszających. Depozyty te są głównym czynnikiem determinującym zmiany wielkości i struktury bilansów banków zrzeszających;

- b. przyrost depozytów i konieczność sprostania wysokim kosztom odsetkowym z tego tytułu (ceny depozytów w obrocie wewnątrz zrzeszeń banki ustalane są na podstawie stóp WIBOR/WIBID) spowodowały – po stronie aktywów – wzrost należności od sektora niefinansowego, który jednak został zatrzymany w 2012 r. z powodu niskich współczynników wypłacalności.
- c. innym skutkiem przyrostu depozytów były zmiany zaangażowania w instrumenty dłużne (głównie obligacje skarbowe i bony NBP), a zwłaszcza ich wzrost w 2013 r.

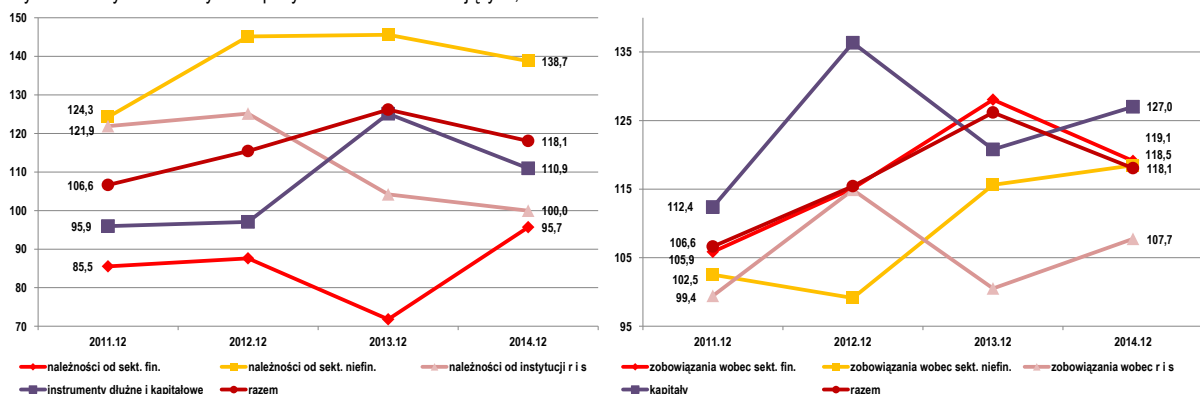
Wykres 3.2 Aktywa i pasywa banków zrzeszających (mld zł)



Wykres 3.3 Struktura bilansu banków zrzeszających (%)



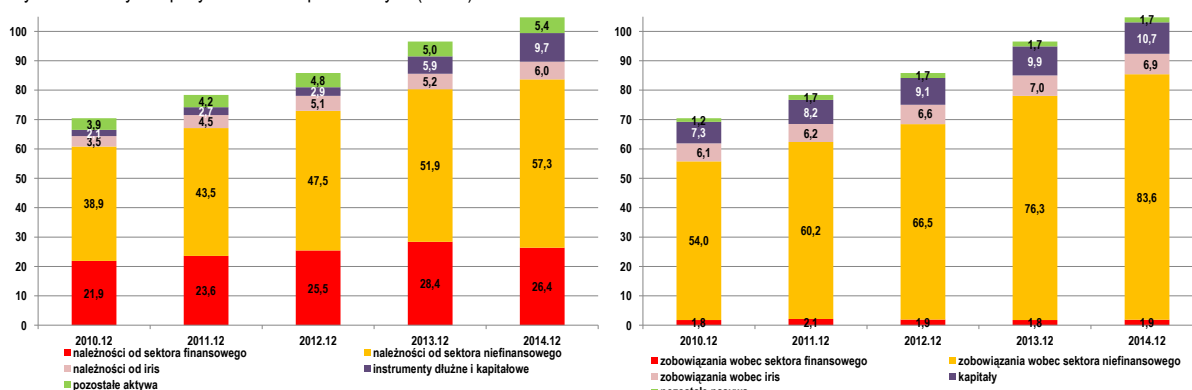
Wykres 3.4 Dynamika aktywów i pasywów banków zrzeszających, 2010.12 = 100



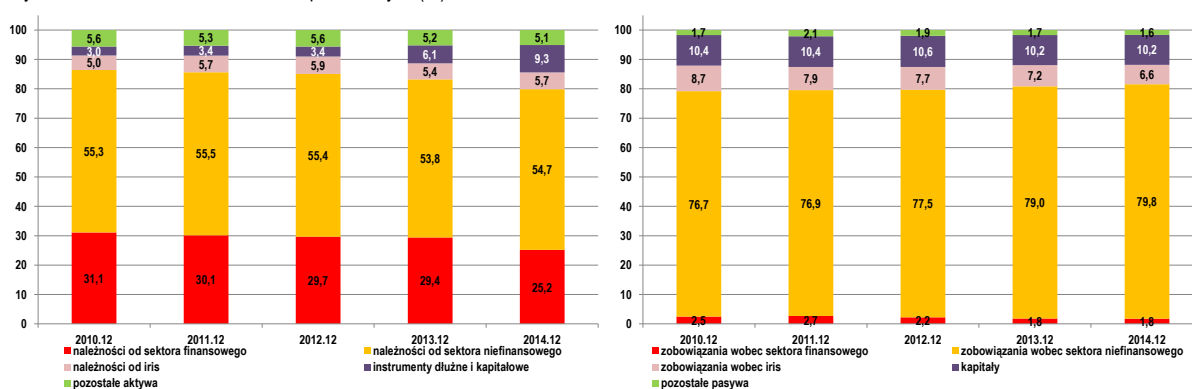
2) W bilansach banków spółdzielczych zachodziły również istotne zmiany, które silnie wpływały na bilanse banków zrzeszających:

- a. począwszy od 2010 r. następował systematyczny i silny wzrost depozytów sektora niefinansowego, zwłaszcza osób prywatnych. Banki zrzeszone wymusiły na bankach zrzeszających wysokie oprocentowanie depozytów składanych w bankach zrzeszających. Wysokie przychody odsetkowe od tych depozytów skłoniły je do podnoszenia oprocentowania depozytów sektora niefinansowego – zwłaszcza osób prywatnych. Przyrost depozytów sektora niefinansowego lokowany był w bankach zrzeszających pociągając za sobą spadek ich wyników finansowych i wskaźników efektywnościowych. Proceder ten uległ spowolnieniu począwszy od II kwartału 2013 r. Między innymi na skutek działań upominawczych ze strony nadzoru, który wskazywał na wadliwe funkcjonowanie mechanizmów gospodarki wewnątrz zrzeszeń, w 2013 r. doszło do zmian ceny pieniądza oferowanej przez banki zrzeszające, co przyhamowało nazbyt aktywną działalność depozytową banków spółdzielczych i będącą jej skutkiem wewnętrzną (tj. pomiędzy bankami spółdzielczymi) konkurencję. Od tego momentu zaczęły następować zmiany struktury aktywów polegające przede wszystkim na wycofaniu części depozytów z banków zrzeszających (skutek spadku stóp procentowych) i zaangażowaniu ich w akcję kredytową oraz w instrumenty dłużne (głównie w bony NBP i obligacje skarbowe);
- b. po stronie pasywów widoczny jest przede wszystkim wzrost depozytów sektora niefinansowego, mimo zauważalnego spadku oprocentowania depozytów sektora niefinansowego w 2013 i w 2014 roku.

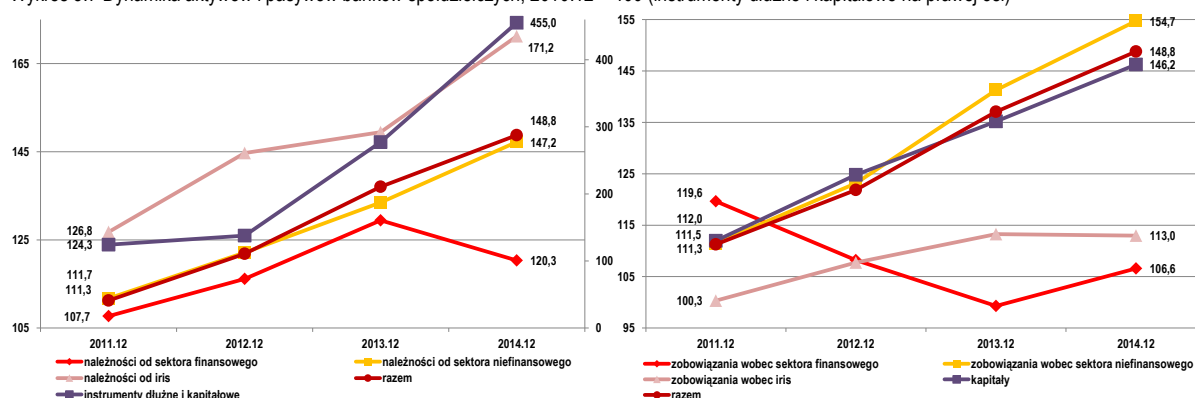
Wykres 3.5 Aktywa i pasywa banków spółdzielczych (mld zł)



Wykres 3.6 Struktura bilansu banków spółdzielczych (%)



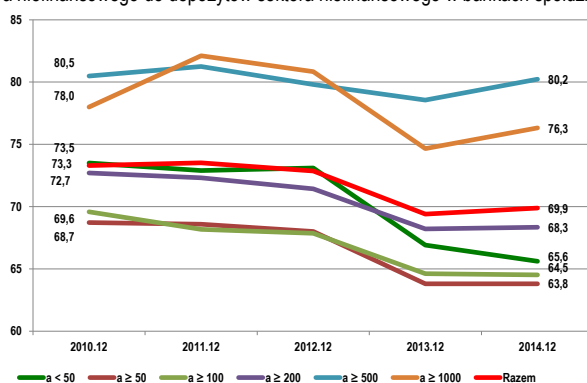
Wykres 3.7 Dynamika aktywów i pasywów banków spółdzielczych, 2010.12 = 100 (instrumenty dłużne i kapitałowe na prawej osi)



Zobowiązania banków spółdzielczych wobec sektora niefinansowego znacznie przewyższają należności od sektora niefinansowego – jest to bardzo kosztowny skutek braku mechanizmu dystrybucji wolnych środków wewnątrz zrzeszeń.

Depozyty sektora niefinansowego w bankach spółdzielczych wyniosły w grudniu 2014 r. 83,6 mld zł (w stosunku do grudnia 2013 r. wzrost o 9,5%), czyli o 25,2 mld zł, tj. o 43,1% więcej niż należności brutto od sektora niefinansowego. Nadwyżka ta stanowiła 95,4% należności banków spółdzielczych od sektora finansowego. Wskazuje to skalę uzależnienia banków zrzeszonych od przychodów odsetkowych od banków zrzeszających (por. również tabl. 6.1).

Wykres 3.8 Relacja kredytów dla sektora niefinansowego do depozytów sektora niefinansowego w bankach spółdzielczych (%), wg grup aktywów



Należy zwrócić uwagę na jedną z konsekwencji dużej nadwyżki depozytów sektora niefinansowego nad kredytami w większości banków, zmniejsza ona bowiem skłonność do łączeń (choć jej nie likwiduje, są jeszcze inne powody łączeń), jeśli banki łączące się posiadają takie nadwyżki – sytuacja struktury powstałej w wyniku połączenia niewiele zmieni się pod względem możliwości wykorzystania nadwyżek depozytów, natomiast koszty zostaną poniesione.

Oprocentowanie depozytów sektora niefinansowego w bankach spółdzielczych zmniejsza się wolniej, niż oprocentowanie depozytów banków w bankach zrzeszających

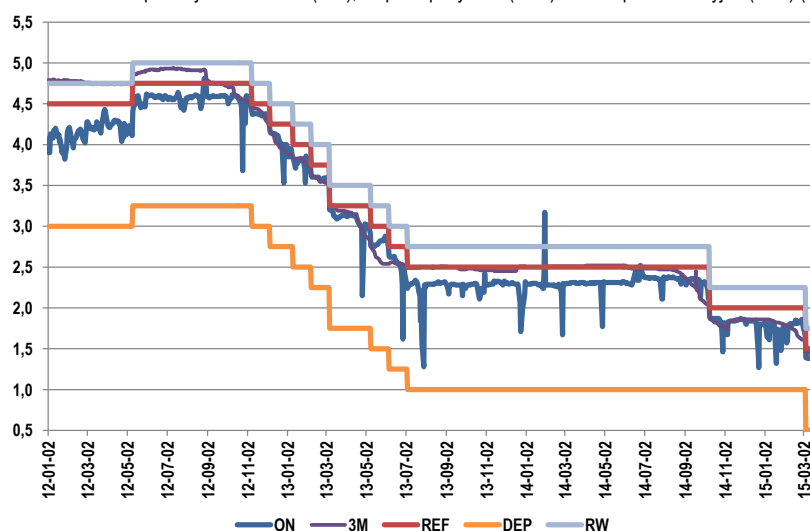
Przeciętne oprocentowanie depozytów sektora niefinansowego oraz depozytów banków spółdzielczych w bankach zrzeszających przedstawia poniższa tablica.

Tabl. 3.1 Przeciętne oprocentowanie depozytów sektora niefinansowego w bankach spółdzielczych oraz depozytów banków spółdzielczych w bankach zrzeszających (%) – według grup aktywów. Na podstawie danych RWEF.

	Oprocentowanie depozytów banków w bankach zrzeszających		Oprocentowanie depozytów sektora niefinansowego w bankach spółdzielczych													
			Banki spółdzielcze razem		a < 50		50 ≤ a < 100		100 ≤ a < 200		200 ≤ a < 500		500 ≤ a < 1000		a ≥ 1000	
	bież.	term.	bież.	term.	bież.	term.	bież.	term.	bież.	term.	bież.	term.	bież.	term.	bież.	term.
2010	1,10	4,27	0,71	4,39	0,36	4,12	0,47	4,15	0,62	4,17	0,79	4,40	1,06	4,72	0,67	4,55
2011	0,77	4,40	0,79	4,41	0,38	4,20	0,55	4,15	0,68	4,25	0,90	4,44	1,14	4,65	0,70	4,50
2012	0,84	4,93	0,86	4,76	0,41	4,40	0,61	4,35	0,72	4,56	1,00	4,76	1,23	5,03	0,73	5,07
2013	0,51	3,22	0,67	3,73	0,31	3,50	0,47	3,46	0,56	3,51	0,78	3,64	0,99	3,84	0,55	4,21
2014	0,44	2,35	0,52	2,74	0,23	2,55	0,35	2,51	0,44	2,55	0,59	2,63	0,81	2,85	0,46	3,20

Widać wyraźnie, że oprocentowanie depozytów banków zrzeszonych w bankach zrzeszających zmniejsza się szybciej niż oprocentowanie depozytów sektora niefinansowego (źródło nadwyżek lokowanych w bankach zrzeszających) w bankach spółdzielczych.

Wykres 3.9 Stopy WIBID ON i 3M oraz stopa redyskonta weksli (RW), stopa depozytowa (DEP) oraz stopa referencyjna (REF) (%)



Spadek poziomu stóp WIBID oraz wycofanie części depozytów z banków zrzeszających sprawiły, że wynik odsetkowy od banków w 2014 r. był niższy niż w 2013 r. o 29,2%.

4 Należności brutto banków spółdzielczych i zrzeszających

Należności banków spółdzielczych od trzech sektorów (finansowego, niefinansowego oraz rządowego i samorządowego) wzrosły o 4,9% w ciągu roku, w tym należności zagrożone o 18,9% – ich udział w należnościach ogółem zwiększył się – w niewielkim stopniu – z 4,0% w grudniu 2013 r. do 4,5% w grudniu 2014 r.

Analogiczne należności banków zrzeszających praktycznie nie zmieniły się, natomiast należności zagrożone wzrosły o 20,8%. Udział należności zagrożonych wzrósł z 16,2% w grudniu 2013 r. do 19,6% w grudniu 2014 r.

Należności zagrożone w bankach spółdzielczych i zrzeszających występują niemal wyłącznie w sektorze niefinansowym, w pozostałych dwóch sektorach są to wielkości nieistotne.

4.1 Należności od sektora finansowego

Należności banków spółdzielczych od sektora finansowego zmniejszyły się w ciągu roku o 7,0%, do 26,4 mld zł, z tego 99,0% stanowią należności od banków, głównie zrzeszających. Należności zagrożone zmniejszyły się, ich udział również, niemniej zarówno w grudniu 2013 r., jaki i grudniu 2014 r. nie były one istotne.

Należności banków zrzeszających zwiększyły się w tym samym okresie o 34,6% (do 1,5 mld zł).

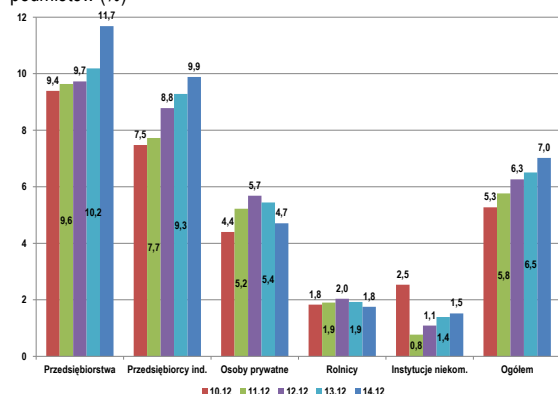
4.2 Należności od sektora niefinansowego

4.2.1 Podmiotowy układ należności

4.2.1.1 Banki spółdzielcze

W ciągu roku najszybciej rosły należności od przedsiębiorstw i przedsiębiorców indywidualnych (łącznie). Należności od obu tych grup klientów stanowiły w grudniu 2014 r. 49,8% należności ogółem od sektora niefinansowego. W tych grupach występuje największy udział należności zagrożonych.

Wykres 4.3 Banki spółdzielcze – jakość należności od sektora niefinansowego wg podmiotów (%)



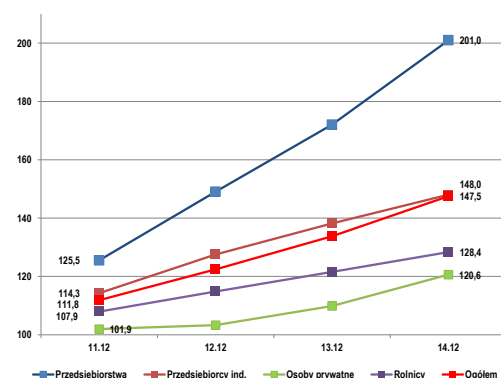
W przypadku należności od osób prywatnych należy zwrócić uwagę na przyspieszenie tempa ich wzrostu od 2013 r., aczkolwiek pozostaje ono niższe niż tempo wzrostu należności od sektora niefinansowego ogółem.

Dynamika należności od rolników indywidualnych zachowywała się podobnie, jak dynamika należności od osób prywatnych. Dobra jakość należności od rolników przesądza o niższym udziale należności zagrożonych od sektora niefinansowego w bankach spółdzielczych w porównaniu z krajowymi bankami komercyjnymi i bankami zrzeszającymi (por. załącznik nr 5).

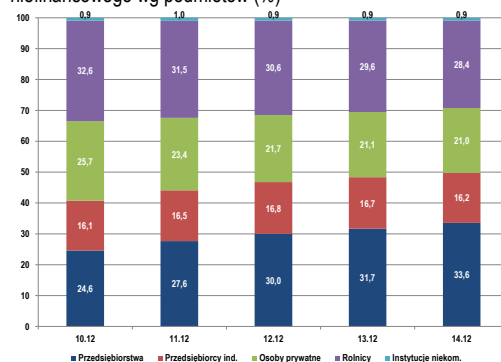
4.2.1.2 Banki zrzeszające

Zauważalny jest spadek wolumenu należności od sektora niefinansowego, zwłaszcza w przypadku przedsiębiorstw i przedsiębiorców indywidualnych. Jest to spowodowane z jednej strony niskimi współczynnikami wypłacalności banków zrzeszających, zaś z drugiej strony niską jakością należności. Udział należności zagrożonych od sektora niefinansowego banków zrzeszających w należnościach ogółem od tego sektora wyniósł w grudniu 2014 r. 23,4%.

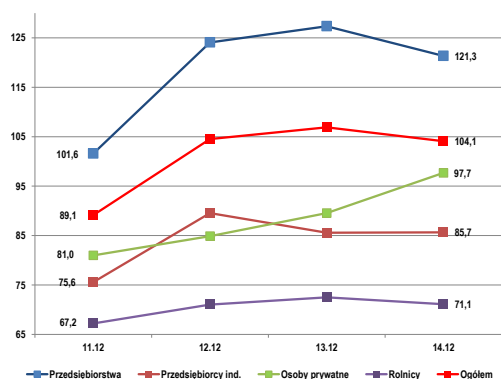
Wykres 4.1 Banki spółdzielcze, wg podmiotów - dynamika należności od sektora niefinansowego, 2010.12 = 100



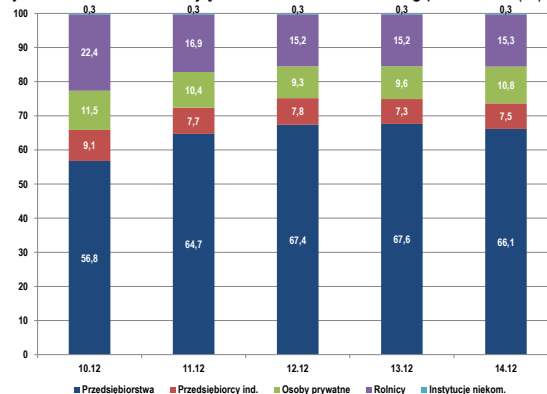
Wykres 4.2 Banki spółdzielcze, struktura należności od sektora niefinansowego wg podmiotów (%)



Wykres 4.4 Banki zrzeszające, wg podmiotów - dynamika należności od sektora niefinansowego 2010.12 = 100



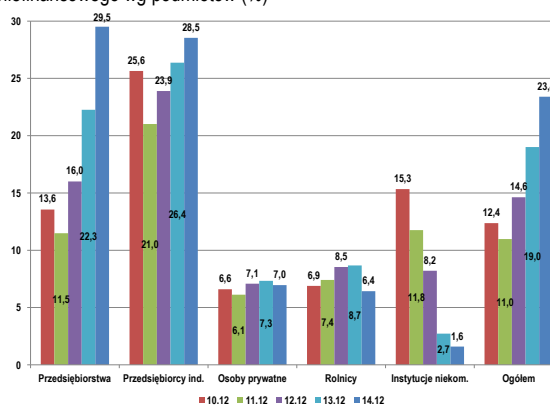
Wykres 4.5 Banki zrzeszające, struktura należności wg podmiotów (%)



Podobnie, jak w przypadku banków spółdzielczych, należności od przedsiębiorstw i przedsiębiorców indywidualnych łącznie dominują w strukturze podmiotowej należności od sektora niefinansowego banków zrzeszających. Niemniej, należności od tych klientów są również najbardziej ryzykowne i w jednych i w drugich bankach, przy czym w bankach zrzeszających odznaczają się dużo gorszą jakością niż w spółdzielczych.

Dużo gorszą jakością w bankach zrzeszających odznaczają się również należności od osób prywatnych i rolników indywidualnych.

Wykres 4.6 Banki zrzeszające – jakość należności od sektora niefinansowego wg podmiotów (%)



Obserwując sytuację w sektorze w okresie kilku lat, można postawić tezę, że działalność kredytowa banków zrzeszających jest wypadkową:

- doraźnych konieczności, o czym świadczy jej rozwój od 2010 r. wywołany koniecznością zainwestowania rosnących depozytów banków zrzeszonych;
- kontrowersji wśród banków zrzeszonych dotyczących jej celowości. Kontrowersje te towarzyszą bankom zrzeszającym od początku ich istnienia i nigdy nie zostały rozstrzygnięte;
- braku mechanizmu dystrybucji środków wewnątrz zrzeszeń. Mechanizm ten ograniczyłby napływ depozytów banków zrzeszonych, zmniejszając prawdopodobnie presję na ich sprzedaż na rynku kredytowym przez banki zrzeszające.

Splot tych okoliczności – obok drogiego źródła finansowania – jest przyczyną niskiej jakości należności banków zrzeszających. Wydaje się, że po 20 latach działalności i założyciele i zarządy banków zrzeszających powinni podjąć decyzje, co do roli i charakteru banków zrzeszających. Kontynuacja obecnego stanu zaczyna być zbyt kosztowna, a i coraz bardziej niebezpieczna z ostrożnościowego punktu widzenia.

4.2.2 Rodzajowy układ należności

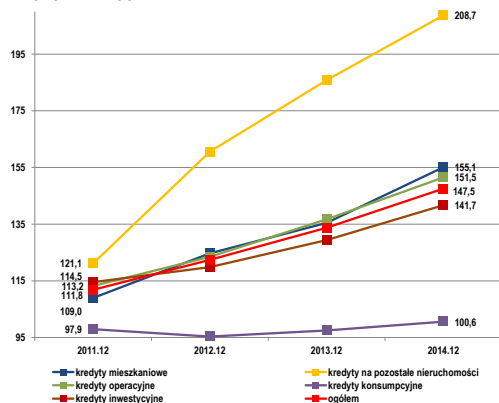
4.2.2.1 Banki spółdzielcze

W rodzajowym układzie należności banków spółdzielczych ogółem zauważyć można szybki wzrost kredytów na pozostałe nieruchomości (łącznie z komercyjnymi, które stanowią niewielki ich odsetek) oraz na nieruchomości mieszkaniowe. Kredyty na nieruchomości ogółem stanowią 26,5% należności od sektora niefinansowego. Jakość tych należności jest porównywalna z ich jakością w komercyjnych bankach krajowych.

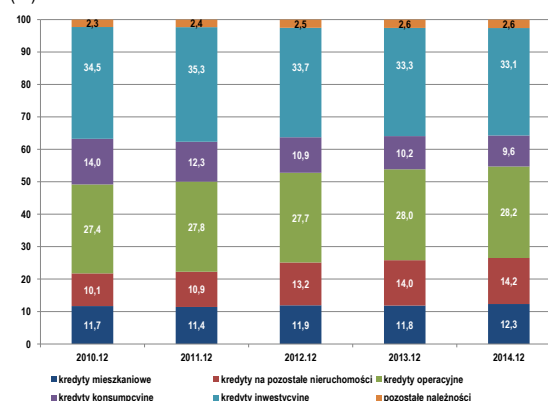
Największe znaczenie pod względem udziału w portfelu kredytowym od sektora niefinansowego mają kredyty inwestycyjne (33,1% portfela w grudniu 2014 r.). Odznaczają się one dobrą jakością, prawdopodobnie dlatego, że duża ich część to tzw. kredyty pomostowe, spłacane przez ARiMR ze środków unijnych po zakończeniu inwestycji.

Również kredyty operacyjne mają duże znaczenie dla banków spółdzielczych (28,2% portfela). Ich jakość jest gorsza, niż jakość kredytów inwestycyjnych.

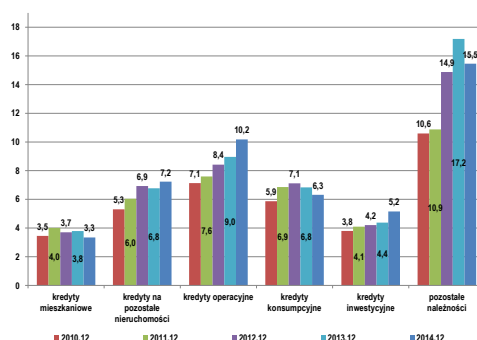
Wykres 4.7 Banki spółdzielcze ogółem – dynamika należności wg rodzajów – 2010.12 = 100



Wykres 4.8 Banki spółdzielcze ogółem – struktura należności wg rodzajów (%)



Wykres 4.9 Banki spółdzielcze ogółem – jakość należności wg rodzajów (%)



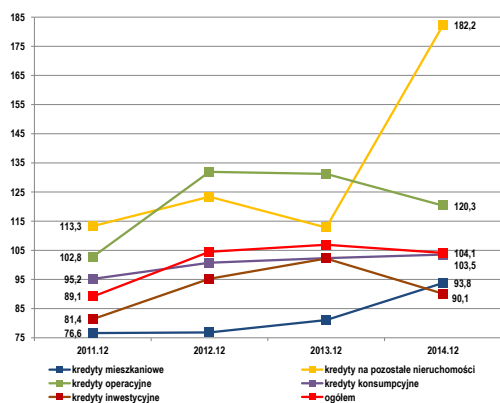
4.2.2.2 Banki zrzeszające

W rodzajowym układzie należności banków zrzeszających dominują kredyty inwestycyjne i operacyjne – podobnie, jak w bankach spółdzielczych.

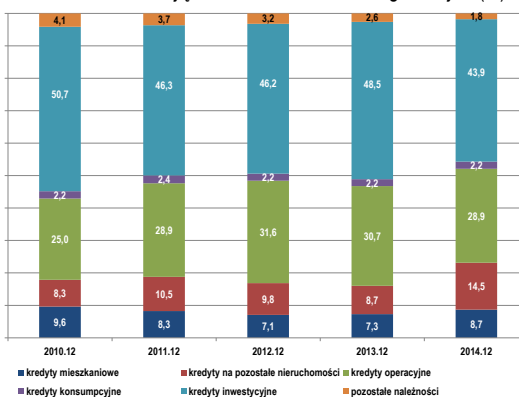
Duże znaczenie dla banków zrzeszających mają również kredyty mieszkaniowe i na pozostałe nieruchomości.

Wszystkie rodzaje kredytów odznaczają się dużymi udziałami należności zagrożonych. Przyczyny zostały wskazane w pkt 4.2.1.2.

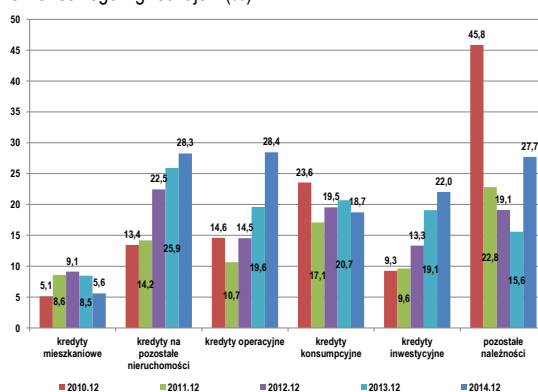
Wykres 4.10 Banki zrzeszające – dynamika należności wg rodzajów – 2010.12 = 100



Wykres 4.11 Banki zrzeszające, struktura należności wg rodzajów (%)



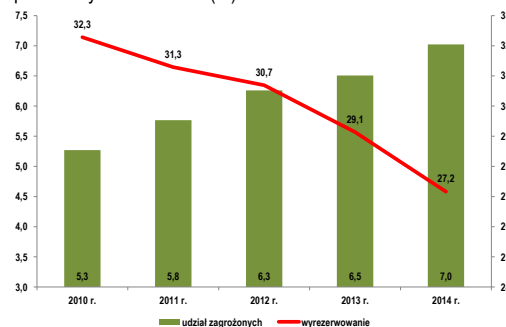
Wykres 4.12 Banki zrzeszające – jakość należności od sektora niefinansowego wg rodzajów (%)



4.3 Odpisy na należności zagrożone od sektora niefinansowego i zabezpieczenia

Poziom odpisów banków spółdzielczych zmniejszył się z 32,3% w grudniu 2010 r. do 27,2% w grudniu 2014 r. (przy przeciętnym poziomie w sektorze bankowym równym 55,1%). Zmniejszyła się też liczba banków nie stosujących zabezpieczeń pomniejszających podstawę pomniejszenia rezerw celowych (z 274 do 210)¹. Zmniejszanie się poziomu odpisów jest zjawiskiem o tyle niepokojącym, że w tym samym czasie należności zagrożone rosną szybciej niż należności ogółem.

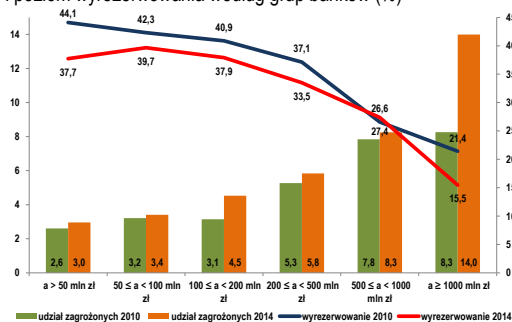
Wykres 4.13 Udział należności zagrożonych i poziom wyrezerwowania (%)



Poziom odpisów, począwszy od banków o aktywach między 50, a 100 mln zł, zmniejsza się wraz ze wzrostem sumy bilansowej. Najniższy występuje w bankach o aktywach większych lub równych 1,0 mld zł (15,5%). przy poziomie jakości należności w tych bankach zdecydowanie niższym niż w pozostałych (por. wykres 4.14 oraz załączniki 6 i 7).

¹ Por. załącznik nr 8

Wykres 4.14 Udział należności zagrożonych i poziom wyrezerwowania według grup banków (%)



W bankach zrzeszających poziom wyrezerwowania jest równy 27,2% i w przeciwieństwie do banków spółdzielczych rośnie od 2013 r. Przyrost spowodowany był dotworzeniem dużej kwoty rezerw celowych w obydwu bankach.

4.3.1 Odpowiedzialność członków banków spółdzielczych za straty bilansowe

W kontekście odpisów na należności zagrożone oraz ewentualnych strat bilansowych należy wspomnieć o możliwości podniesienia odpowiedzialności członków za straty, wynikającej z art. 10, ust 2 ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i o bankach zrzeszających:

"2. Odpowiedzialność udziałowców za straty powstałe w banku może zostać podniesiona w statucie banku do podwójnej wysokości wpłaconych udziałów."

Według informacji, którymi dysponuje UKNF odpowiednie zapisy umieściło w swoich statutach 19 banków spółdzielczych, czyli 3,4% ich liczby, zaś ich aktywa stanowią 2,5% aktywów banków spółdzielczych.

4.4 Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych

Należności banków spółdzielczych od instytucji rządowych i samorządowych wzrosły od grudnia 2013 r. o 14,4%, do 5,3 mld zł, z tego 99,2% stanowią należności od instytucji samorządowych. Należności zagrożone zwiększyły się w niewielkim stopniu, ich udział nie zmienił się i wyniósł 0,2%.

Analogiczna sytuacja wystąpiła w bankach zrzeszających, przy tym znaczenie należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych jest w tych bankach daleko mniejsze niż w spółdzielczych. Wyniosły one 1,1 mld zł i praktycznie nie zmieniły się w stosunku do grudnia 2013 r.

5 Źródła finansowania

Zobowiązania banków spółdzielczych wobec trzech sektorów wyniosły w grudniu 2014 r. 92,4 mld zł i wzrosły w stosunku do grudnia 2013 r. o 8,7%. Depozyty stanowiły 98,1% zobowiązań. Analogiczne zobowiązania banków zrzeszających wyniosły 29,0 mld zł, zmniejszyły się o 6,1%. Depozyty stanowiły 97,2% zobowiązań.

5.1 Banki spółdzielcze

Depozyty w bankach spółdzielczych wykazują stałą tendencję wzrostową. Najszybciej rosły depozyty osób prywatnych, co było skutkiem, w pierwszym rzędzie, wysokiego ich oprocentowania (por. tabl. 3.1), zwłaszcza depozytów terminowych.

Trzeba zwrócić uwagę na to, że o ile w latach 2011 – 2012 dynamika depozytów terminowych przewyższała dynamikę depozytów bieżących, to w latach 2012 – 2014 tendencja odwróciła się. Oznaczałoby to, że banki starają się zapewnić sobie stabilne finansowanie przy niższym oprocentowaniu w dłuższym okresie czasu, zaś z drugiej strony klienci chcą zwiększyć swoją płynność finansową.

Wysokie oprocentowanie depozytów terminowych osób prywatnych, jakie banki spółdzielcze oferowały w tym okresie, zdaje się mieć przyczyny następujące:

- w przypadku dużych banków, które zdecydowały się wejść na rynki dużych ośrodków miejskich być może chodziło o zaistnienie w świadomości klientów, a następnie wejście na rynek kredytów;
- w przypadku mniejszych banków można przypuszczać, że pewną rolę mogła odegrać obawa przed konkurencją ze strony dużych banków spółdzielczych;
- w niektórych bankach, zwłaszcza dużych, wysokie oprocentowanie depozytów miało na celu zapewnienie finansowania zwiększającej się akcji kredytowej.

5.2 Banki zrzeszające

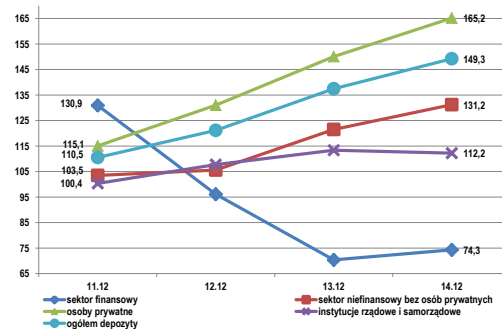
Opisane w pkt 3 relacje pomiędzy bankami spółdzielczymi, a zrzeszającymi znajdują swoje odbicie w depozytach banków zrzeszających. Depozyty banków spółdzielczych stanowią 90,8% depozytów przyjętych przez banki zrzeszające. W zasadzie nie potrzebują one depozytów innych klientów.

5.2.1 Minimum depozytowe

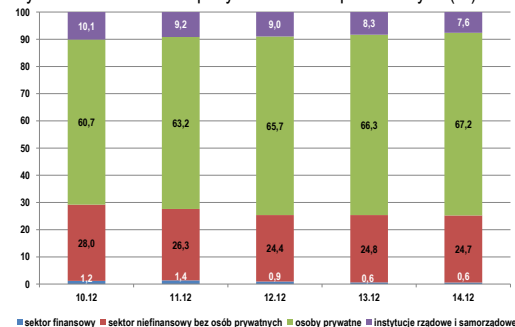
Trzeba zwrócić uwagę na to, że po przyjęciu – przez obydwie zrzeszenia – uchwał o depozycie minimalnym wahania stanu depozytów złożonych przez banki zrzeszone powinny zmniejszyć się oraz mogą zwiększyć się możliwości inwestowania środków złożonych przez banki zrzeszone w bankach zrzeszających.

Zgromadzenie Prezesów zrzeszenia SGB-Banku SA podjęło w lutym 2015 r. uchwałę o utworzeniu minimum depozytowego. Kwota wymaganego minimum depozytowego dla każdego banku spółdzielczego stanowić będzie 4,95% średniej kwoty zgromadzonych depozytów podmiotów niefinansowych, instytucji rządowych i samorządowych oraz 0,05% średniej kwoty kredytów udzielonych sektorowi niefinansowemu (wg wartości nominalnej kapitału). Łączna wartość środków, która powinna być zgromadzona w 2015 r. na rachunku minimum depozytowego dla banków zrzeszonych w SGB-Banku winna wynosić 1 522 mln zł. Przekazane przez banki

Wykres 5.1 Dynamika depozytów banków spółdzielczych – 2010.12 = 100



Wykres 5.2 Struktura depozytów banków spółdzielczych (%)



zrzeszone środki na ww. rachunek stanowiąc będą od 9% do 93% złożonych przez poszczególne banki lokat w SGB-Banku SA według stanu na 31.12.2014r. W przypadku niedoboru środków własnych na wpłatę wymaganej kwoty minimum depozytowego, bank spółdzielczy będzie miał możliwość zaciągnięcia w SGB-Banku kredytu w wysokości odpowiadającej niedoborowi. Według stanu na 31.12.2014r. konieczność zaciągnięcia kredytu dotyczyłaby tylko jednego banku. Środki przekazywane na rachunek minimum depozytowego będą oprocentowane, przy czym minimalne oprocentowanie nie powinno być niższe niż równowartość stawki WIBID 1 M powiększonej o marżę co najmniej 0,10 pp. Uchwałą Zarządu SGB-Banku nr 219 z dnia 22.12.2014r. ustalono oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunku w wysokości stawki WIBID 1 M powiększonej o marżę 0,20 pp. Środki przeznaczone na minimum depozytowe powinny być wpłacone przez zrzeszone banki w ciągu 2 tygodni od dnia podpisania umowy dotyczącej minimum depozytowego.

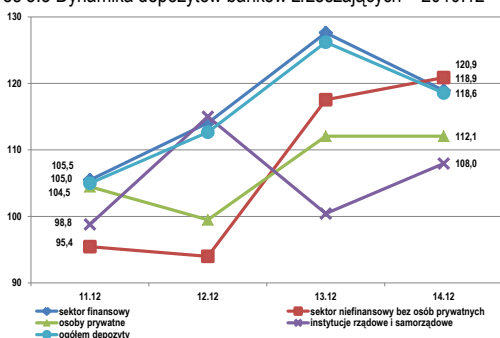
Analogiczny mechanizm wpisany został również do Regulaminu Finansowego Zrzeszenia BPS SA, stanowiącego załącznik do Umowy Zrzeszenia.

W myśl zapisów Regulaminu, bank zrzeszony przekazuje - w formie lokaty po cenie nie niższej niż WIBID 1M plus z marżą nie niższą niż 0,05 p.p. - do banku zrzeszającego depozyt obowiązkowy o wartości odpowiadającej 10% sumy depozytów złożonych przez klientów sektora niefinansowego i budżetowego banku zrzeszonego według stanu na dzień 30 czerwca i 31 grudnia każdego roku.

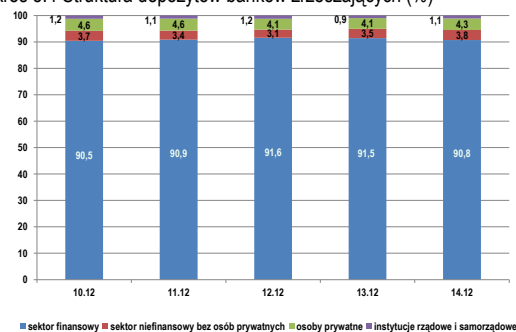
Pozostałe środki, które nie są wykorzystane w działalności kredytowej i pożyczkowej oraz które nie są konieczne do zapewnienia bieżącej płynności, Bank Zrzeszony przekazuje w formie lokat do Banku Zrzeszającego po cenie nie niższej niż cena rynkowa, rozumiana jako stawka WIBID dla danego okresu.

Bank zrzeszony może zainwestować środki, o których mowa powyżej w papiery wartościowe. Ponadto, środki, które nie są wykorzystywane w działalności kredytowej i pożyczkowej oraz nie są konieczne do zapewnienia bieżącej płynności, bank zrzeszający może inwestować na rynku finansowym, zgodnie z przyjętą polityką Banku, z zachowaniem ich bezpieczeństwa.

Wykres 5.3 Dynamika depozytów banków zrzeszających – 2010.12 = 100



Wykres 5.4 Struktura depozytów banków zrzeszających (%)



6 Wyniki finansowe i efektywność

6.1 Banki spółdzielcze

Wynik finansowy netto banków spółdzielczych wzrósł w stosunku do 2013 r. o 4,0% (o 30,1 mln zł do 774,8 mln zł). Osiem banków poniosło stratę netto w łącznej kwocie 10,5 mln zł. Wskaźnik kosztów operacyjnych C/I przekroczył 80% w 120 bankach (w 2013 r. takich banków było 158).

Na wzrost wyniku netto w bankach spółdzielczych wpłynęły następujące czynniki:

- dużo silniejszy spadek kosztów odsetkowych (o 19,9%) niż przychodów odsetkowych (o 3,5), spowodowało to przyrost wyniku odsetkowego o 6,8%;

- wynik pozaodsetkowy zwiększył się o 5,9%;

skutkiem tych zmian był wzrost wyniku działalności bankowej o 5,9%;

- koszty operacyjne zwiększyły się o 2,3% (czyli mniej niż wynik działalności bankowej), w tym koszty pracy o 1,8%;

W konsekwencji, pomimo wzrostu salda rezerw celowych o 30,6%, wynik finansowy brutto wzrósł o 5,9% zaś wynik finansowy netto o 4,0%.

Należy podkreślić, że podstawową przyczyną wzrostu wyniku odsetkowego był spadek kosztów odsetkowych od sektora niefinansowego, na co wpływ miały również działania upominawcze nadzoru bankowego. Wyniki odsetkowe od sektora finansowego oraz od instytucji rządowych i samorządowych były ujemne.

Trzeba też dodać, że przychody z tytułu instrumentów dłużnych Skarbu Państwa i Narodowego Banku Polskiego były w 2014 r. dużo wyższe niż w 2013 r.²

Tabl. 6.1 Wynik odsetkowy od banków i osób prywatnych

	2010	2011	2012	2013	2014
wynik odsetkowy od banków - banki zrzeszające (mln zł)	-680,6	-782,8	-1012,4	-777,9	-519,4
wynik odsetkowy od banków - banki spółdzielcze (mln zł)	680,6	879,0	1072,2	854,3	605,1
relacja wyniku odsetkowego od banków do wyniku netto - banki spółdzielcze (%)	92,5	97,8	110,8	114,7	78,1
wynik odsetkowy od osób prywatnych - banki spółdzielcze (mln zł)	-195,8	-381,4	-700,1	-624,3	-328,6
relacja wyniku odsetkowego od osób prywatnych do wyniku netto - banki spółdzielcze (%)	-26,6	-42,5	-72,4	-83,8	-42,4

Utrzymywanie się silnego wpływu wyniku odsetkowego od banków zrzeszających na wynik netto banków spółdzielczych świadczy o tym, że nie potrafią one poradzić sobie z uzależnieniem od przychodów odsetkowych od banków zrzeszających. Nie byłoby w tym nic złego, gdyby nie to, że sektor spółdzielczy jest zamkniętym, autonomicznym rynkiem międzybankowym. Sprzedaż środków na zewnątrz innym uczestnikom tego rynku jest śladowa.

6.2 Banki zrzeszające

Obydwa banki zrzeszające drugi rok z rzędu tworzyły wysokie rezerwy celowe, co w jednym z nich spowodowało wystąpienie straty.

Koszty odsetkowe w obydwu bankach zmniejszały się szybciej (zmniejszenie oprocentowania depozytów banków zrzeszonych oraz zmniejszenie wolumenu tych depozytów) niż przychody odsetkowe. Częściowo jest to skutkiem działań upominawczych nadzoru finansowego.

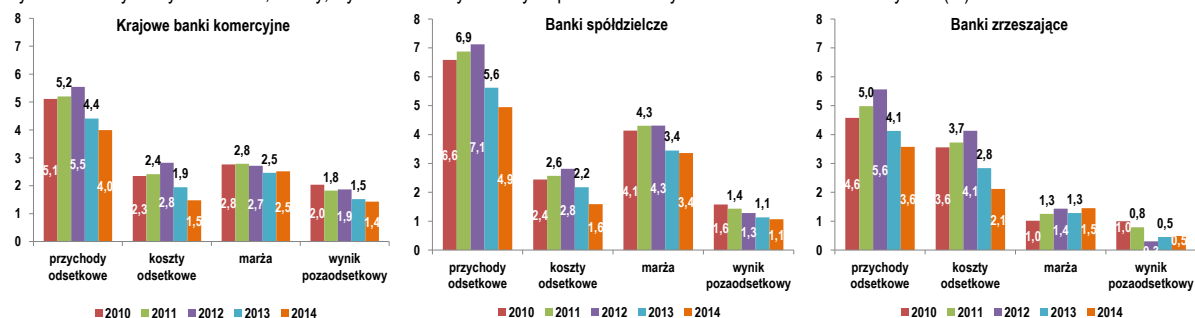
Spowodowało to wzrost wyniku działalności bankowej. W obydwu bankach nastąpił również spadek kosztów operacyjnych. Skutkiem była poprawa wskaźników C/I.

6.3 Efektywność banków spółdzielczych i zrzeszających

Uwagi co do wyniku finansowego oraz wcześniejsze (zwłaszcza w pkt 3) pozwalają na sformułowanie tezy o istotnym spadku efektywności sektora banków spółdzielczych.

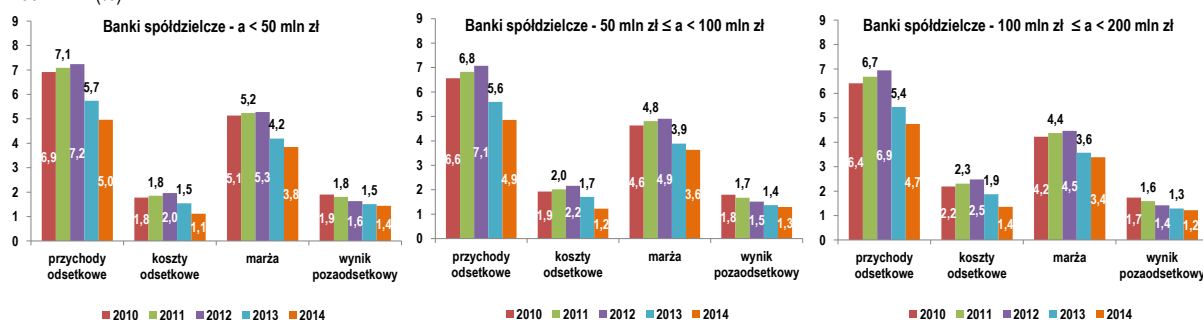
² Por. Załącznik nr 4. Przychody, koszty i wynik odsetkowy

Wykres 6.1 Przychody odsetkowe, koszty, wynik odsetkowy oraz wynik pozaodsetkowy w stosunku do średnich aktywów (%)

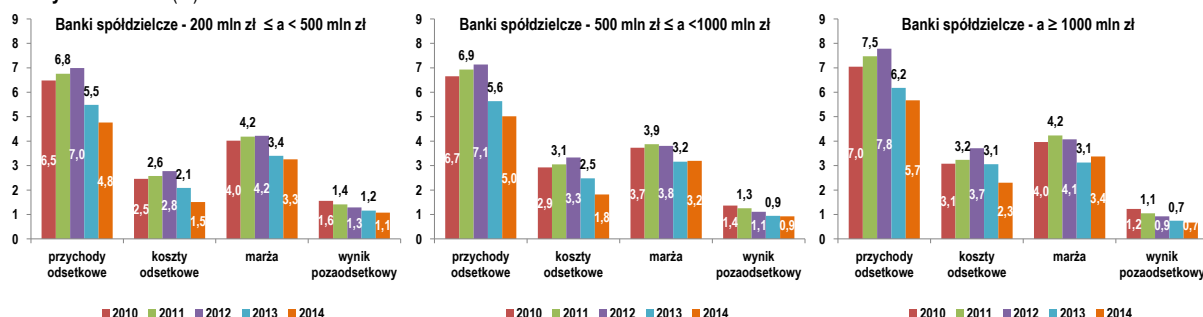


W bankach komercyjnych marża zmniejszyła się wolniej niż w spółdzielczych. W bankach zrzeszających nastąpił nawet jej wzrost.

Wykres 6.2 Przychody odsetkowe, koszty, wynik odsetkowy wynik pozaodsetkowy w stosunku do średnich aktywów w bankach o aktywach **mniejszych** niż 200 mln zł (%)

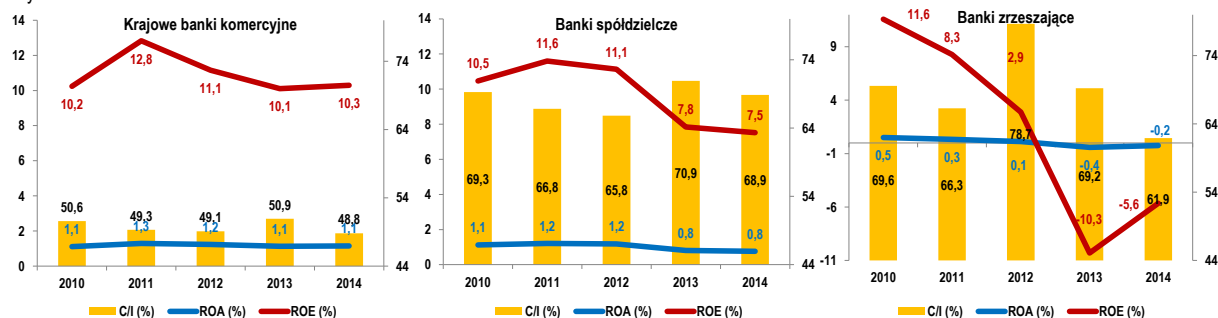


Wykres 6.3 Przychody odsetkowe, koszty, wynik odsetkowy wynik pozaodsetkowy w stosunku do średnich aktywów w bankach o aktywach **większych lub równych** 200 mln zł (%)



Jak widać wynik pozaodsetkowy oraz marża zmniejszają się wraz ze wzrostem aktywów. Konstatacja ta nie dotyczy banków o aktywach większych niż 1 mld zł w przypadku marży. Są one bardzo zróżnicowane pod względem sposobów działania i wymagają indywidualnych analiz.

Wykres 6.4 Wskaźnik C/I oraz ROA i ROE netto

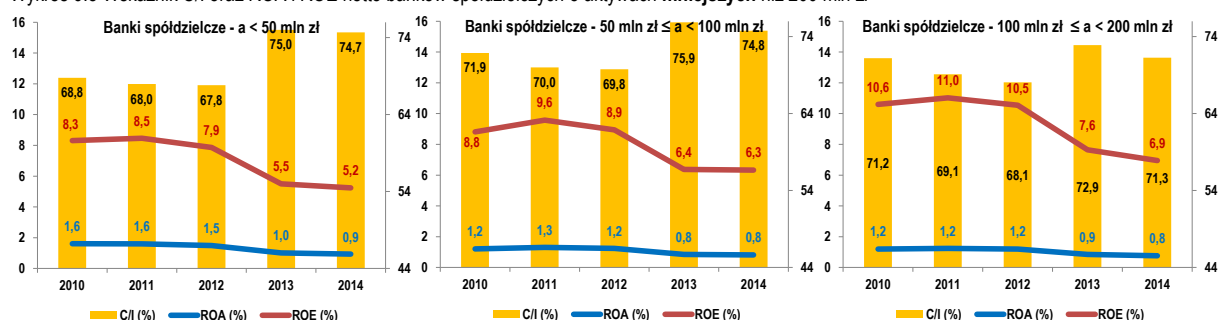


Analiza dynamiki różnic w dynamice wyników netto banków spółdzielczych i komercyjnych wskazuje na to, że te ostatnie zdołały utrzymać wysoką dynamikę wyników w stosunku do 2012 r., pomimo dużego zmniejszenia salda

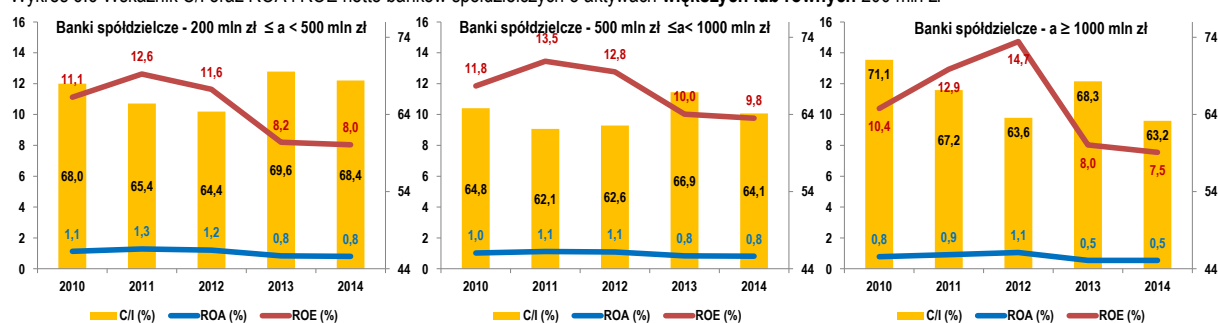
operacji jednorazowych w 2014 r. w stosunku do 2013 r. Nie ulega wątpliwości, że jakkolwiek sytuacja gospodarcza nie sprzyja bankom (niska inflacja, niskie stopy procentowe, spadek konsumpcji), to – w ocenie nadzoru – niewłaściwe zarządzanie bilansem i stopami procentowymi banków spółdzielczych, o czym była mowa w pkt 3, było bezpośrednią przyczyną dużego spadku ich wyników w latach 2013 - 2014, w porównaniu do 2012 r.

Wysokie koszty działania banków spółdzielczych przy kurczącej się marży ograniczają ich bezpieczną przestrzeń działania.

Wykres 6.5 Wskaźnik C/I oraz ROA i ROE netto banków spółdzielczych o aktywach **mniejszych** niż 200 mln zł



Wykres 6.6 Wskaźnik C/I oraz ROA i ROE netto banków spółdzielczych o aktywach **większych lub równych** 200 mln zł



Zmiany stóp procentowych, jakich dokonały banki, są tylko pierwszym i najłatwiejszym krokiem, jaki był do wykonania. Pozwoliły one na utrzymanie wyniku finansowego netto banków spółdzielczych na poziomie 80% wyniku 2012 r.

Potrzebne są jednak działania zmierzające do zmiany modelu biznesowego, w tym doprowadzenia do równowagi pomiędzy bankami zrzeszającymi, a zrzeszonymi.

Banki spółdzielcze powinny również przygotować się do:

- a) zmniejszenia oprocentowania kredytów. W przeciwnym wypadku ryzykują stałą i kosztowną nadwyżkę depozytów nad kredytami;
- b) racjonalizacji kosztów działania.

Konieczna jest też poprawa zarządzania ryzykiem kredytowym, na co wskazuje wysoki przyrost rezerw celowych.

7 Fundusze własne

Na koniec 2014 r. 6 banków spółdzielczych nie spełniało minimum kapitałowego założycielskiego w kwocie równowartości 1 mln euro. Kolejne spadki kursu PLN/EUR spowodowały jednak, że w pod koniec kwietnia 2015r. tylko 1 bank nie spełniał tego minimum. W stosunku do tego banku KNF podjęła decyzję o przejęciu go przez inny bank spółdzielczy na podstawie art. 147 ust. 2 ustawy Prawo bankowe.

Spośród 5 banków 2 realizują programy postępowania naprawczego. Do trzech pozostałych banków skierowane zostały pisma ze stosowną informacją i zaleceniem o wypracowanie i przedstawienie propozycji naprawy sytuacji.

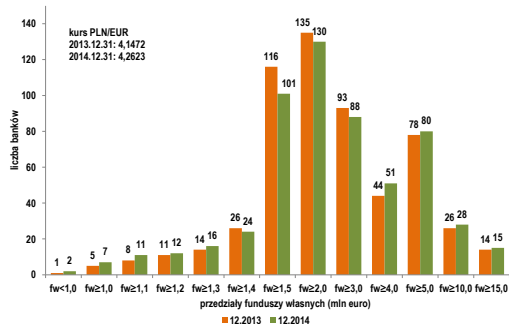
Jeden bank nie posiadał współczynnika wypłacalności na poziomie 8%. W przypadku tego banku KNF ustanowiła zarząd komisaryczny. Minimalny współczynnik wyniósł 5,6%, maksymalny 71,8%.

Fundusze własne banków spółdzielczych wzrosły o 6,0% (do 10,3 mld zł) w stosunku do grudnia 2013 r. Wyrażone w euro wzrosły o 3,2% (do 2,4 mld euro).

Wykresy 7.2 i 7.3 obrazują kształtowanie się współczynnika wypłacalności według poszczególnych grup banków. Widać wyraźnie, że im mniejszy bank, tym wyższy współczynnik wypłacalności. Małe banki, w większym stopniu niż duże, lokują wolne środki w bankach zrzeszających, nie starając się o zwiększenie akcji kredytowej (lub nie mogąc jej zwiększyć), która jest obciążona wyższym ryzykiem i generuje większy wymóg kapitałowy, niż lokaty w banku zrzeszającym.

Fundusze własne banków zrzeszających w 2014 r. zmniejszyły się o 2,3% (wyrażone w euro o 4,9%). Spadek funduszy spowodowany był wystąpieniem straty w jednym z tych banków.

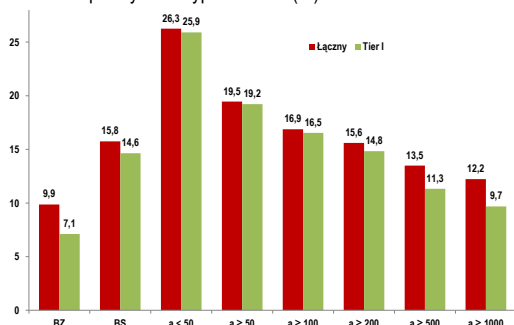
Wykres 7.1 Rozkład liczby banków wg funduszy własnych



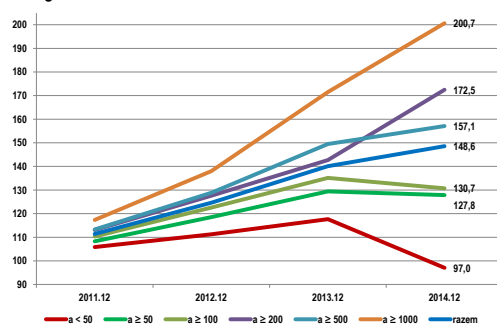
Wykres 7.2 Współczynnik wypłacalności (%) banków spółdzielczych według funduszy własnych – 31.12.2014 r.



Wykres 7.3 Współczynniki wypłacalności (%) – 31.12.2014 r.



Wykres 7.4 Dynamika funduszy własnych banków spółdzielczych wg grup aktywów, grudzień 2010 = 100



Należy zwrócić uwagę na wprowadzenie w 2014 r. tzw. minimum zaangażowania kapitałowego banku zrzeszonego w banku zrzeszającym. Jest ono elementem silnie integrującym zrzeszenia.

W Zrzeszeniu BPS minimalny poziom zaangażowania kapitałowego banku zrzeszonego ustalono na poziomie 7% funduszy podstawowych (Tier1) banku spółdzielczego w fundusze podstawowe (Tier1) banku zrzeszającego,

w Zrzeszeniu SGB na poziomie 8% funduszy własnych ogółem banku spółdzielczego w fundusze własne ogółem banku zrzeszającego (docelowo 9% na koniec 2015r.).

Na koniec 2014 r. było 65 banków spółdzielczych, których zaangażowanie w kapitał banku zrzeszającego było niższe od wymaganego zgodnie z przyjętymi przez zrzeszenia wielkościami, w tym 31 w Zrzeszeniu BPS i 34 w Zrzeszeniu SGB. Liczba tych banków systematycznie spada.

Opracowano w Wydziale Analiz i Metodyk

Departamentu Bankowości Spółdzielczej i Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Pożyczkowych

8 Spis wykresów

Wykres 2.1 Udział sektora spółdzielczego (banki spółdzielcze i zrzeszające) w sektorze bankowym (%) – 31.12.2014	5
Wykres 2.2 Udział w aktywach banków spółdzielczych grup banków wg funduszy własnych i aktywów – 31.12.2014 r.	6
Wykres 2.3 Dynamika liczby udziałowców – osób fizycznych – banków spółdzielczych, marzec 2012 r. = 100, (%)	6
Wykres 2.4 Odsetek funduszu udziałowego przypadającego na członków posiadających 5% lub więcej kwoty funduszu (%) – 31.12.2014 r.	7
Wykres 2.5 Przeciętne zaangażowanie w funduszu udziałowym członków posiadających 5% lub więcej kwoty funduszu (tys. zł) – 31.12.2014 r.	7
Wykres 2.6 Liczba oraz aktywa banków spółdzielczych wykonujących programy postępowania naprawczego	8
Wykres 3.1 Struktura bilansu banków spółdzielczych i zrzeszających – 31.12.2013 r.	9
Wykres 3.2 Aktywa i pasywa banków zrzeszających (mld zł)	10
Wykres 3.3 Struktura bilansu banków zrzeszających (%)	10
Wykres 3.4 Dynamika aktywów i pasywów banków zrzeszających, 2010.12 = 100	10
Wykres 3.5 Aktywa i pasywa banków spółdzielczych (mld zł)	11
Wykres 3.6 Struktura bilansu banków spółdzielczych (%)	11
Wykres 3.7 Dynamika aktywów i pasywów banków spółdzielczych, 2010.12 = 100 (instrumenty dłużne i kapitałowe na prawej osi)	12
Wykres 3.8 Relacja kredytów dla sektora niefinansowego do depozytów sektora niefinansowego w bankach spółdzielczych (%), wg grup aktywów	12
Wykres 3.9 Stopy WIBID ON i 3M oraz stopa redyskonta weksli (RW), stopa depozytowa (DEP) oraz stopa referencyjna (REF) (%)	13
Wykres 4.1 Banki spółdzielcze, wg podmiotów - dynamika należności od sektora niefinansowego, 2010.12 = 100	14
Wykres 4.2 Banki spółdzielcze, struktura należności od sektora niefinansowego wg podmiotów (%)	14
Wykres 4.3 Banki spółdzielcze – jakość należności od sektora niefinansowego wg podmiotów (%)	14
Wykres 4.4 Banki zrzeszające, wg podmiotów - dynamika należności od sektora niefinansowego 2010.12 = 100	15
Wykres 4.5 Banki zrzeszające, struktura należności wg podmiotów (%)	15
Wykres 4.6 Banki zrzeszające – jakość należności od sektora niefinansowego wg podmiotów (%)	15
Wykres 4.7 Banki spółdzielcze ogółem – dynamika należności wg rodzajów – 2010.12 = 100	16
Wykres 4.8 Banki spółdzielcze ogółem – struktura należności wg rodzajów (%)	16
Wykres 4.9 Banki spółdzielcze ogółem – jakość należności wg rodzajów (%)	16
Wykres 4.10 Banki zrzeszające – dynamika należności wg rodzajów – 2010.12 = 100	17
Wykres 4.11 Banki zrzeszające, struktura należności wg rodzajów (%)	17
Wykres 4.12 Banki zrzeszające – jakość należności od sektora niefinansowego wg rodzajów (%)	17
Wykres 4.13 Udział należności zagrożonych i poziom wyrezerwowania (%)	17
Wykres 4.14 Udział należności zagrożonych i poziom wyrezerwowania według grup banków (%)	18
Wykres 5.1 Dynamika depozytów banków spółdzielczych – 2010.12 = 100	19
Wykres 5.2 Struktura depozytów banków spółdzielczych (%)	19
Wykres 5.3 Dynamika depozytów banków zrzeszających – 2010.12 = 100	20
Wykres 5.4 Struktura depozytów banków zrzeszających (%)	20
Wykres 6.1 Przychody odsetkowe, koszty, wynik odsetkowy oraz wynik pozaodsetkowy w stosunku do średnich aktywów (%)	22
Wykres 6.2 Przychody odsetkowe, koszty, wynik odsetkowy wynik pozaodsetkowy w stosunku do średnich aktywów w bankach o aktywach mniejszych niż 200 mln zł (%)	22
Wykres 6.3 Przychody odsetkowe, koszty, wynik odsetkowy wynik pozaodsetkowy w stosunku do średnich aktywów w bankach o aktywach większych lub równych 200 mln zł (%)	22
Wykres 6.4 Wskaźnik C/I oraz ROA i ROE netto	22
Wykres 6.5 Wskaźnik C/I oraz ROA i ROE netto banków spółdzielczych o aktywach mniejszych niż 200 mln zł	23
Wykres 6.6 Wskaźnik C/I oraz ROA i ROE netto banków spółdzielczych o aktywach większych lub równych 200 mln zł	23
Wykres 7.1 Rozkład liczby banków wg funduszy własnych	24
Wykres 7.2 Współczynnik wypłacalności (%) banków spółdzielczych według funduszy własnych – 31.12.2014 r.	24
Wykres 7.3 Współczynniki wypłacalności (%) – 31.12.2014 r.	24
Wykres 7.4 Dynamika funduszy własnych banków spółdzielczych wg grup aktywów, grudzień 2010 = 100	24

9 Spis tablic

Tabl. 2.1 Liczba banków spółdzielczych wg aktywów (mln zł) i funduszy własnych (mln euro) – 31.12.2014 r.	5
Tabl. 2.2 Liczba banków z dużymi udziałowcami według wielkości aktywów – 31.12.2014 r.	7
Tabl. 3.1 Przeciętne oprocentowanie depozytów sektora niefinansowego w bankach spółdzielczych oraz depozytów banków spółdzielczych w bankach zrzeszających (%) – według grup aktywów. Na podstawie danych RWEF	13
Tabl. 6.1 Wynik odsetkowy od banków i osób prywatnych	21

10 Spis załączników

1. Udziałowcy
2. Bilans
3. Rachunek wyników
4. Przychody, koszty i wynik odsetkowy
5. Efektywność
6. Należności od sektora niefinansowego w układzie podmiotowym
7. Należności od sektora niefinansowego w układzie rodzajowym
8. Odpisy na należności zagrożone od sektora niefinansowego oraz zabezpieczenia pomniejszające podstawę tworzenia rezerw
9. Depozyty

ZAŁĄCZNIKI

Wyszczególnienie ¹⁾	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
marzec 2013									
razem	1 044 097	1 040 453	3 644	714 138,7	633 453,8	80 685,0	0,68	0,61	22,14
w tym członkowie posiadający 5% lub więcej funduszu udziałowego opłaconego	523	363	160	108 490,2	62 313,0	46 177,2	207,44	171,66	288,61
udział członków posiadających 5% lub więcej funduszu udziałowego opłaconego (%)	0,05	0,03	4,39	15,19	9,84	57,23	x	x	x
czerwiec 2013									
razem	1 042 566	1 038 938	3 628	733 064,1	646 246,9	86 817,3	0,70	0,62	23,93
w tym członkowie posiadający 5% lub więcej funduszu udziałowego opłaconego	535	357	178	102 770,1	60 965,6	41 804,4	192,09	170,77	234,86
udział członków posiadających 5% lub więcej funduszu udziałowego opłaconego (%)	0,05	0,03	4,91	14,02	9,43	48,15	x	x	x
wrzesień 2013									
razem	1 041 395	1 037 858	3 537	744 236,6	650 806,1	93 430,5	0,71	0,63	26,42
w tym członkowie posiadający 5% lub więcej funduszu udziałowego opłaconego	520	351	169	107 574,9	59 824,9	47 750,0	206,87	170,44	282,54
udział członków posiadających 5% lub więcej funduszu udziałowego opłaconego (%)	0,05	0,03	4,78	14,45	9,19	51,11	x	x	x
grudzień 2013									
razem	1 034 448	1 030 891	3 557	736 631,7	640 870,2	95 761,5	0,71	0,62	26,92
w tym członkowie posiadający 5% lub więcej funduszu udziałowego opłaconego	503	342	161	104 102,1	56 431,9	47 670,2	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
marzec 2014									
razem	1 026 395	1 022 826	3 569	719 821,1	632 378,8	87 442,2	0,70	0,62	24,50
w tym członkowie posiadający 5% lub więcej funduszu udziałowego opłaconego	477	314	163	95 595,8	54 967,5	40 628,3	200,41	175,06	249,25
udział członków posiadających 5% lub więcej funduszu udziałowego opłaconego (%)	0,05	0,03	4,57	13,28	8,69	46,46	x	x	x
czerwiec 2014									
razem	1 023 994	1 020 429	3 565	718 315,7	632 279,4	86 036,3	0,70	0,62	24,13
w tym członkowie posiadający 5% lub więcej funduszu udziałowego opłaconego	511	353	158	93 383,2	53 741,6	39 641,6	182,75	152,24	250,90
udział członków posiadających 5% lub więcej funduszu udziałowego opłaconego (%)	0,05	0,03	4,43	13,00	8,50	46,08	x	x	x
wrzesień 2014									
razem	1 021 059	1 017 483	3 576	714 571,2	629 441,6	85 129,6	0,70	0,62	23,81
w tym członkowie posiadający 5% lub więcej funduszu udziałowego opłaconego	506	350	156	92 829,0	53 193,8	39 635,1	183,46	151,98	254,07
udział członków posiadających 5% lub więcej funduszu udziałowego opłaconego (%)	0,05	0,03	4,36	12,99	8,45	46,56	x	x	x
grudzień 2014									
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

1) dane z ankiet

	Banki zrzeszające											
	mln zł					dynamika		struktura (%)				
	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12	2014.12	2013.12=100	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12	2014.12	
	aktywa											
Kasa i operacje z NBP	1 332,3	1 564,6	1 884,5	1 519,3	1 535,8	101,1	5,1	5,6	6,3	4,6	5,0	
Należności od sektora finansowego	1 586,4	1 357,1	1 389,6	1 139,1	1 517,8	133,3	6,1	4,9	4,6	3,5	4,9	
Należności od sektora niefinansowego	8 251,4	10 252,4	11 977,3	12 013,2	11 448,4	95,3	31,7	37,0	39,9	36,6	37,3	
Należności od instytucji rządowych i samorządowych	1 060,2	1 292,3	1 326,7	1 104,8	1 059,9	95,9	4,1	4,7	4,4	3,4	3,5	
Instrumenty dłużne i kapitałowe	13 087,9	12 557,0	12 701,6	16 373,2	14 518,1	88,7	50,3	45,3	42,3	49,9	47,3	
w tym:												
Skarbu Państwa	7 414,0	5 739,3	5 115,2	7 119,6	7 343,5	103,1	28,5	20,7	17,0	21,7	23,9	
NBP	3 622,5	3 987,6	4 700,8	6 782,2	3 911,8	57,7	13,9	14,4	15,7	20,7	12,7	
Rzeczowe aktywa trwałe	210,8	225,1	215,7	200,6	231,9	115,6	0,8	0,8	0,7	0,6	0,8	
Wartości niematerialne i prawne	52,2	56,3	59,4	62,3	76,5	122,9	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	
Inne	414,6	415,8	451,6	386,7	302,7	78,3	1,6	1,5	1,5	1,2	1,0	
Razem	25 995,9	27 720,6	30 006,3	32 799,0	30 691,0	93,6	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	
	pasywa											
Operacje z bankiem centralnym	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	615,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Zobowiązania wobec sektora finansowego	22 059,1	23 352,1	25 390,1	28 245,3	26 273,0	93,0	84,9	84,2	84,6	86,1	85,6	
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2 053,9	2 105,6	2 035,8	2 374,6	2 433,2	102,5	7,9	7,6	6,8	7,2	7,9	
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	284,7	283,1	327,2	286,2	306,8	107,2	1,1	1,0	1,1	0,9	1,0	
Kapitały	1 000,9	1 124,7	1 364,7	1 209,0	1 271,1	105,1	3,9	4,1	4,5	3,7	4,1	
w tym:												
kapitał akcyjny / udziałowy	288,3	356,3	505,1	536,1	561,9	104,8	1,1	1,3	1,7	1,6	1,8	
wynik roku bieżącego	114,3	81,7	37,1	-140,2	-76,1	54,2	0,4	0,3	0,1	-0,4	-0,2	
Inne pasywa	597,3	855,1	888,5	683,8	406,8	59,5	2,3	3,1	3,0	2,1	1,3	
Razem	25 995,9	27 720,6	30 006,3	32 799,0	30 691,0	93,6	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	

	Banki spółdzielcze										
	mln zł					dynamika		struktura (%)			
	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12	2014.12	2013.12=100	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12	2014.12
	aktywa										
Kasa i operacje z NBP	1 510,7	1 502,2	1 812,4	1 901,7	2 056,4	108,1	2,1	1,9	2,1	2,0	2,0
Należności od sektora finansowego	21 924,0	23 614,4	25 461,7	28 376,7	26 385,5	93,0	31,1	30,1	29,7	29,4	25,2
Należności od sektora niefinansowego	38 915,3	43 477,5	47 525,7	51 945,2	57 289,7	110,3	55,3	55,5	55,4	53,8	54,7
Należności od instytucji rządowych i samorządowych	3 511,8	4 452,7	5 081,2	5 248,6	6 012,1	114,5	5,0	5,7	5,9	5,4	5,7
Instrumenty dłużne i kapitałowe	2 138,6	2 657,6	2 945,8	5 925,6	9 730,9	164,2	3,0	3,4	3,4	6,1	9,3
w tym:											
Skarbu Państwa	975,0	788,2	890,2	1 504,2	2 885,2	191,8	1,4	1,0	1,0	1,6	2,8
NBP	298,0	462,7	594,1	2 610,8	4 563,8	174,8	0,4	0,6	0,7	2,7	4,4
Rzeczowe aktywa trwałe	1 978,3	2 124,1	2 259,3	2 352,8	2 403,4	102,1	2,8	2,7	2,6	2,4	2,3
Wartości niematerialne i prawne	32,4	39,1	38,0	39,0	39,3	100,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Inne	423,3	492,3	695,6	741,5	862,7	116,4	0,6	0,6	0,8	0,8	0,8
Razem	70 434,4	78 359,9	85 819,6	96 531,1	104 780,1	108,5	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
	pasywa										
Operacje z bankiem centralnym	0,0	0,0	0,0	0,2	0,1	70,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 764,7	2 111,4	1 909,3	1 752,2	1 881,2	107,4	2,5	2,7	2,2	1,8	1,8
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	54 014,2	60 230,0	66 510,2	76 300,4	83 564,3	109,5	76,7	76,9	77,5	79,0	79,8
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	6 138,9	6 158,6	6 613,0	6 953,6	6 934,9	99,7	8,7	7,9	7,7	7,2	6,6
Kapitały	7 304,6	8 178,8	9 115,6	9 874,4	10 682,0	108,2	10,4	10,4	10,6	10,2	10,2
w tym											
kapitał akcyjny / udziałowy	693,9	732,1	731,2	739,1	692,9	93,7	1,0	0,9	0,9	0,8	0,7
wynik roku bieżącego	735,6	898,3	967,6	744,7	774,8	104,0	1,0	1,1	1,1	0,8	0,7
Inne pasywa	1 211,9	1 681,0	1 671,5	1 650,3	1 717,6	104,1	1,7	2,1	1,9	1,7	1,6
Razem	70 434,4	78 359,9	85 819,6	96 531,1	104 780,1	108,5	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Banki spółdzielcze, aktywa < 50 mln zł												
	mln zł					dynamika		struktura (%)				
	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12	2014.12	2013.12=100	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12	2014.12	
aktywa												
Kasa i operacje z NBP	58,9	54,0	68,9	70,4	81,3	115,4	2,4	2,1	2,5	2,4	2,6	
Należności od sektora finansowego	915,3	965,8	975,1	1 157,9	1 079,5	93,2	37,9	37,4	35,9	38,9	33,9	
Należności od sektora niefinansowego	1 231,5	1 302,9	1 362,9	1 412,7	1 518,3	107,5	51,0	50,4	50,2	47,4	47,7	
Należności od instytucji rządowych i samorządowych	100,4	136,9	169,8	163,3	186,1	114,0	4,2	5,3	6,2	5,5	5,8	
Instrumenty dłużne i kapitałowe	28,5	38,0	44,0	78,2	218,3	279,2	1,2	1,5	1,6	2,6	6,9	
w tym:												
Skarbu Państwa	0,0	2,0	1,0	2,0	34,8	1752,9	0,0	0,1	0,0	0,1	1,1	
NBP	0,0	0,0	0,0	22,0	116,5	529,4	0,0	0,0	0,0	0,7	3,7	
Rzeczowe aktywa trwałe	66,4	70,3	75,4	75,8	77,4	102,0	2,8	2,7	2,8	2,5	2,4	
Wartości niematerialne i prawne	1,8	1,8	1,6	1,5	1,6	106,7	0,1	0,1	0,1	0,0	0,0	
Inne	12,1	13,3	19,0	18,7	20,1	107,6	0,5	0,5	0,7	0,6	0,6	
Razem	2 415,0	2 583,1	2 716,7	2 978,4	3 182,5	106,9	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	
pasywa												
Operacje z bankiem centralnym	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Zobowiązania wobec sektora finansowego	77,4	85,6	75,8	57,9	50,7	87,7	3,2	3,3	2,8	1,9	1,6	
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 695,0	1 809,0	1 888,6	2 137,6	2 340,3	109,5	70,2	70,0	69,5	71,8	73,5	
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	160,9	163,0	191,8	203,1	184,1	90,6	6,7	6,3	7,1	6,8	5,8	
Kapitały	449,2	484,8	518,7	543,9	567,6	104,4	18,6	18,8	19,1	18,3	17,8	
w tym												
kapitał akcyjny / udziałowy	60,1	58,8	55,6	53,3	49,4	92,6	2,5	2,3	2,0	1,8	1,6	
wynik roku bieżącego	37,0	39,6	39,7	29,3	29,1	99,3	1,5	1,5	1,5	1,0	0,9	
Inne pasywa	32,4	40,7	41,8	36,0	39,8	110,7	1,3	1,6	1,5	1,2	1,3	
Razem	2 415,0	2 583,1	2 716,7	2 978,4	3 182,5	106,9	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	

Banki spółdzielcze, 50 ≤ aktywa < 100 mln zł												
	mln zł					dynamika		struktura (%)				
	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12	2014.12	2013.12=100	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12	2014.12	
aktywa												
Kasa i operacje z NBP	206,2	194,2	242,0	259,3	279,1	107,6	2,4	2,1	2,4	2,3	2,3	
Należności od sektora finansowego	3 216,9	3 336,6	3 452,2	4 109,1	3 713,2	90,4	37,4	36,0	34,9	37,2	30,9	
Należności od sektora niefinansowego	4 377,7	4 728,1	5 039,4	5 378,4	5 911,1	109,9	50,8	51,1	51,0	48,7	49,2	
Należności od instytucji rządowych i samorządowych	386,1	516,8	624,3	642,6	803,8	125,1	4,5	5,6	6,3	5,8	6,7	
Instrumenty dłużne i kapitałowe	116,4	144,8	160,5	275,0	921,5	335,1	1,4	1,6	1,6	2,5	7,7	
w tym:												
Skarbu Państwa	30,6	12,5	3,1	38,7	196,7	508,7	0,4	0,1	0,0	0,4	1,6	
NBP	1,9	25,0	26,0	79,0	521,9	660,7	0,0	0,3	0,3	0,7	4,3	
Rzeczowe aktywa trwałe	254,6	275,1	285,0	296,7	306,0	103,1	3,0	3,0	2,9	2,7	2,5	
Wartości niematerialne i prawne	5,2	5,6	4,3	3,4	3,7	107,3	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0	
Inne	46,8	55,9	73,1	69,1	71,3	103,1	0,5	0,6	0,7	0,6	0,6	
Razem	8 609,8	9 257,0	9 880,8	11 033,7	12 009,6	108,8	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	
pasywa												
Operacje z bankiem centralnym	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Zobowiązania wobec sektora finansowego	103,2	127,4	97,5	84,4	83,7	99,2	1,2	1,4	1,0	0,8	0,7	
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	6 458,3	6 990,5	7 530,1	8 558,1	9 391,9	109,7	75,0	75,5	76,2	77,6	78,2	
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	763,2	709,4	719,3	778,5	835,2	107,3	8,9	7,7	7,3	7,1	7,0	
Kapitały	1 160,2	1 272,0	1 379,4	1 460,8	1 551,0	106,2	13,5	13,7	14,0	13,2	12,9	
w tym												
kapitał akcyjny / udziałowy	83,8	84,2	80,7	77,9	74,0	94,9	1,0	0,9	0,8	0,7	0,6	
wynik roku bieżącego	99,1	116,8	119,4	90,5	95,7	105,7	1,2	1,3	1,2	0,8	0,8	
Inne pasywa	124,9	157,7	154,5	151,9	147,9	97,3	1,5	1,7	1,6	1,4	1,2	
Razem	8 609,8	9 257,0	9 880,8	11 033,7	12 009,6	108,8	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	

Banki spółdzielcze, 100 ≤ aktywa < 200 mln zł												
	mln zł					dynamika		struktura (%)				
	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12	2014.12	2013.12=100	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12	2014.12	
aktywa												
Kasa i operacje z NBP	400,0	382,9	483,9	507,1	525,4	103,6	2,3	2,0	2,3	2,2	2,1	
Należności od sektora finansowego	5 753,1	6 532,6	6 808,9	7 943,8	7 156,4	90,1	33,1	34,0	33,0	34,5	28,7	
Należności od sektora niefinansowego	9 209,2	9 970,4	10 693,1	11 489,8	12 552,6	109,2	53,0	51,9	51,8	49,9	50,4	
Należności od instytucji rządowych i samorządowych	972,7	1 193,3	1 371,9	1 453,2	1 674,8	115,2	5,6	6,2	6,6	6,3	6,7	
Instrumenty dłużne i kapitałowe	389,3	410,8	510,8	841,2	2 187,7	260,1	2,2	2,1	2,5	3,7	8,8	
w tym:												
Skarbu Państwa	155,7	99,8	128,7	222,5	758,5	341,0	0,9	0,5	0,6	1,0	3,0	
NBP	46,7	61,5	76,2	219,8	889,9	404,9	0,3	0,3	0,4	1,0	3,6	
Rzeczowe aktywa trwałe	531,7	578,0	612,1	623,4	640,8	102,8	3,1	3,0	3,0	2,7	2,6	
Wartości niematerialne i prawne	7,5	7,0	6,6	6,1	7,4	122,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Inne	99,7	121,9	159,8	153,9	160,8	104,5	0,6	0,6	0,8	0,7	0,6	
Razem	17 363,2	19 197,0	20 647,2	23 018,6	24 905,9	108,2	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	
pasywa												
Operacje z bankiem centralnym	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Zobowiązania wobec sektora finansowego	223,7	280,4	228,6	201,3	199,1	98,9	1,3	1,5	1,1	0,9	0,8	
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	13 408,5	14 833,1	16 019,9	18 079,4	19 794,7	109,5	77,2	77,3	77,6	78,5	79,5	
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	1 526,3	1 576,5	1 662,8	1 828,6	1 824,9	99,8	8,8	8,2	8,1	7,9	7,3	
Kapitały	1 934,5	2 151,4	2 380,9	2 556,5	2 731,3	106,8	11,1	11,2	11,5	11,1	11,0	
w tym												
kapitał akcyjny / udziałowy	127,5	132,9	133,6	131,4	126,0	95,9	0,7	0,7	0,6	0,6	0,5	
wynik roku bieżącego	197,0	225,7	240,0	189,2	184,6	97,6	1,1	1,2	1,2	0,8	0,7	
Inne pasywa	270,3	355,6	355,0	352,9	355,9	100,8	1,6	1,9	1,7	1,5	1,4	
Razem	17 363,2	19 197,0	20 647,2	23 018,6	24 905,9	108,2	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	

Banki spółdzielcze, 200 ≤ aktywa < 500 mln zł												
	mln zł					dynamika		struktura (%)				
	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12	2014.12	2013.12=100	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12	2014.12	
aktywa												
Kasa i operacje z NBP	466,4	464,2	556,2	585,3	610,8	104,4	2,0	1,8	2,0	1,9	1,8	
Należności od sektora finansowego	7 221,3	7 815,2	8 411,1	9 646,0	8 975,9	93,1	31,7	31,0	30,7	31,6	27,2	
Należności od sektora niefinansowego	12 601,9	13 896,3	14 950,9	16 163,9	17 697,3	109,5	55,3	55,1	54,5	52,9	53,5	
Należności od instytucji rządowych i samorządowych	1 143,8	1 491,1	1 740,5	1 925,4	2 269,5	117,9	5,0	5,9	6,3	6,3	6,9	
Instrumenty dłużne i kapitałowe	563,9	706,4	811,4	1 246,3	2 473,4	198,5	2,5	2,8	3,0	4,1	7,5	
w tym:												
Skarbu Państwa	218,1	210,5	224,7	328,8	727,4	221,3	1,0	0,8	0,8	1,1	2,2	
NBP	45,0	71,0	108,0	358,3	1 007,1	281,1	0,2	0,3	0,4	1,2	3,0	
Rzeczowe aktywa trwałe	640,2	681,6	727,3	747,1	767,9	102,8	2,8	2,7	2,7	2,4	2,3	
Wartości niematerialne i prawne	10,7	10,6	9,4	8,6	8,9	103,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Inne	151,4	162,5	206,8	212,2	251,1	118,4	0,7	0,6	0,8	0,7	0,8	
Razem	22 799,5	25 228,0	27 413,7	30 534,8	33 054,9	108,3	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	
pasywa												
Operacje z bankiem centralnym	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Zobowiązania wobec sektora finansowego	371,6	483,5	485,9	439,5	448,9	102,1	1,6	1,9	1,8	1,4	1,4	
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	17 680,6	19 605,1	21 381,2	24 194,5	26 413,7	109,2	77,5	77,7	78,0	79,2	79,9	
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	2 070,4	1 997,1	2 117,1	2 263,9	2 303,1	101,7	9,1	7,9	7,7	7,4	7,0	
Kapitały	2 270,9	2 570,5	2 874,0	3 094,0	3 339,2	107,9	10,0	10,2	10,5	10,1	10,1	
w tym												
kapitał akcyjny / udziałowy	179,8	192,3	188,2	182,2	176,2	96,7	0,8	0,8	0,7	0,6	0,5	
wynik roku bieżącego	242,3	306,7	318,8	245,0	259,3	105,8	1,1	1,2	1,2	0,8	0,8	
Inne pasywa	405,9	571,8	555,5	542,9	550,0	101,3	1,8	2,3	2,0	1,8	1,7	
Razem	22 799,5	25 228,0	27 413,7	30 534,8	33 054,9	108,3	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	

Banki spółdzielcze, 500 ≤ aktywa < 1000 mln zł											
	mln zł					dynamika		struktura (%)			
	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12	2014.12	2013.12=100	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12	2014.12
aktywa											
Kasa i operacje z NBP	181,4	188,5	217,3	234,2	248,9	106,3	1,7	1,6	1,6	1,6	1,5
Należności od sektora finansowego	2 919,1	3 110,9	3 466,3	3 354,6	3 242,6	96,7	27,1	25,9	26,0	22,6	20,0
Należności od sektora niefinansowego	6 367,5	7 213,1	7 947,2	8 958,5	9 999,7	111,6	59,1	60,0	59,6	60,2	61,8
Należności od instytucji rządowych i samorządowych	543,2	606,3	598,7	550,2	569,1	103,4	5,0	5,0	4,5	3,7	3,5
Instrumenty dłużne i kapitałowe	436,4	552,2	690,1	1 304,7	1 622,3	124,3	4,0	4,6	5,2	8,8	10,0
w tym:											
Skarbu Państwa	164,8	145,6	164,1	254,8	440,2	172,8	1,5	1,2	1,2	1,7	2,7
NBP	109,4	171,4	248,9	672,0	767,4	114,2	1,0	1,4	1,9	4,5	4,7
Rzeczowe aktywa trwałe	264,5	283,9	313,7	351,8	348,4	99,0	2,5	2,4	2,4	2,4	2,2
Wartości niematerialne i prawne	4,2	4,6	5,5	5,5	5,6	102,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Inne	64,9	70,7	95,9	115,0	154,8	134,7	0,6	0,6	0,7	0,8	1,0
Razem	10 781,3	12 030,4	13 334,6	14 874,3	16 191,5	108,9	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
pasywa											
Operacje z bankiem centralnym	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	212,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Zobowiązania wobec sektora finansowego	495,4	563,2	599,3	555,0	678,1	122,2	4,6	4,7	4,5	3,7	4,2
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	8 079,3	9 094,2	10 192,8	11 660,6	12 752,1	109,4	74,9	75,6	76,4	78,4	78,8
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	1 081,9	1 056,7	1 089,3	1 094,4	1 071,3	97,9	10,0	8,8	8,2	7,4	6,6
Kapitały	885,8	1 003,9	1 128,9	1 243,2	1 354,8	109,0	8,2	8,3	8,5	8,4	8,4
w tym											
kapitał akcyjny / udziałowy	129,3	137,3	138,1	141,9	127,8	90,0	1,2	1,1	1,0	1,0	0,8
wynik roku bieżącego	100,8	126,7	136,0	118,7	126,6	106,7	0,9	1,1	1,0	0,8	0,8
Inne pasywa	238,9	312,4	324,4	321,2	335,1	104,4	2,2	2,6	2,4	2,2	2,1
Razem	10 781,3	12 030,4	13 334,6	14 874,3	16 191,5	108,9	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Banki spółdzielcze, aktywa ≥ 1000 mln zł												
	mln zł					dynamika		struktura (%)				
	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12	2014.12	2013.12=100	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12	2014.12	
aktywa												
Kasa i operacje z NBP	197,8	218,4	244,1	245,4	311,1	126,7	2,3	2,2	2,1	1,7	2,0	
Należności od sektora finansowego	1 898,3	1 853,2	2 348,1	2 165,3	2 217,8	102,4	22,4	18,4	19,9	15,4	14,4	
Należności od sektora niefinansowego	5 127,5	6 366,6	7 532,2	8 541,8	9 610,7	112,5	60,6	63,3	63,7	60,6	62,3	
Należności od instytucji rządowych i samorządowych	365,5	508,3	576,0	513,9	508,8	99,0	4,3	5,1	4,9	3,6	3,3	
Instrumenty dłużne i kapitałowe	604,2	805,2	729,1	2 180,3	2 307,7	105,8	7,1	8,0	6,2	15,5	15,0	
w tym:												
Skarbu Państwa	405,8	317,8	368,6	657,6	727,6	110,6	4,8	3,2	3,1	4,7	4,7	
NBP	94,9	133,9	135,0	1 259,8	1 261,0	100,1	1,1	1,3	1,1	8,9	8,2	
Rzeczowe aktywa trwałe	220,8	235,3	245,7	258,0	262,9	101,9	2,6	2,3	2,1	1,8	1,7	
Wartości niematerialne i prawne	3,0	9,5	10,6	13,9	12,1	87,0	0,0	0,1	0,1	0,1	0,1	
Inne	48,4	68,0	141,0	172,6	204,6	118,5	0,6	0,7	1,2	1,2	1,3	
Razem	8 465,5	10 064,4	11 826,7	14 091,2	15 435,7	109,5	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	
pasywa												
Operacje z bankiem centralnym	0,0	0,0	0,0	0,2	0,1	50,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Zobowiązania wobec sektora finansowego	493,4	571,3	422,2	414,3	420,7	101,5	5,8	5,7	3,6	2,9	2,7	
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	6 692,6	7 898,1	9 497,6	11 670,3	12 871,5	110,3	79,1	78,5	80,3	82,8	83,4	
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	536,1	655,8	832,8	785,1	716,5	91,3	6,3	6,5	7,0	5,6	4,6	
Kapitały	604,0	696,3	833,6	975,9	1 138,0	116,6	7,1	6,9	7,0	6,9	7,4	
w tym												
kapitał akcyjny / udziałowy	113,5	126,7	134,9	152,3	139,6	91,6	1,3	1,3	1,1	1,1	0,9	
wynik roku bieżącego	59,3	82,9	113,8	72,0	79,5	110,5	0,7	0,8	1,0	0,5	0,5	
Inne pasywa	139,4	242,9	240,4	245,4	288,9	117,7	1,6	2,4	2,0	1,7	1,9	
Razem	8 465,5	10 064,4	11 826,7	14 091,2	15 435,7	109,5	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	

Banki spółdzielcze, FW ≥ 5 mln euro											
	mln zł					dynamika		struktura (%)			
	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12	2014.12	2013.12=100	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12	2014.12
aktywa											
Kasa i operacje z NBP	749,5	771,7	898,3	934,4	1 032,1	110,4	2,0	1,8	1,9	1,7	1,8
Należności od sektora finansowego	10 819,8	11 509,5	12 712,4	13 387,7	12 731,4	95,1	28,5	26,9	26,8	24,9	21,8
Należności od sektora niefinansowego	21 797,9	24 925,8	27 643,7	30 592,8	33 957,4	111,0	57,5	58,3	58,3	57,0	58,1
Należności od instytucji rządowych i samorządowych	1 815,2	2 261,8	2 526,5	2 639,7	2 925,1	110,8	4,8	5,3	5,3	4,9	5,0
Instrumenty dłużne i kapitałowe	1 501,4	1 924,0	2 081,5	4 489,2	5 992,1	133,5	4,0	4,5	4,4	8,4	10,3
w tym:											
Skarbu Państwa	751,2	627,7	716,4	1 155,4	1 794,1	155,3	2,0	1,5	1,5	2,2	3,1
NBP	234,4	343,3	442,8	2 196,1	2 800,5	127,5	0,6	0,8	0,9	4,1	4,8
Rzeczowe aktywa trwałe	968,7	1 030,2	1 099,3	1 169,0	1 185,0	101,4	2,6	2,4	2,3	2,2	2,0
Wartości niematerialne i prawne	15,7	22,8	24,0	26,7	25,2	94,4	0,0	0,1	0,1	0,0	0,0
Inne	236,0	275,9	413,2	459,5	553,8	120,5	0,6	0,6	0,9	0,9	0,9
Razem	37 904,4	42 721,7	47 398,8	53 699,1	58 402,1	108,8	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
pasywa											
Operacje z bankiem centralnym	0,0	0,0	0,0	0,2	0,1	70,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 264,4	1 508,9	1 407,0	1 314,3	1 419,1	108,0	3,3	3,5	3,0	2,4	2,4
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	29 207,7	32 922,0	36 917,0	42 805,0	46 904,0	109,6	77,1	77,1	77,9	79,7	80,3
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	3 147,3	3 208,3	3 465,4	3 535,3	3 470,1	98,2	8,3	7,5	7,3	6,6	5,9
Kapitały	3 551,3	4 022,4	4 555,9	5 005,1	5 495,4	109,8	9,4	9,4	9,6	9,3	9,4
w tym											
kapitał akcyjny / udziałowy	387,2	419,6	425,8	441,3	411,7	93,3	1,0	1,0	0,9	0,8	0,7
wynik roku bieżącego	391,3	476,6	532,0	406,1	432,9	106,6	1,0	1,1	1,1	0,8	0,7
Inne pasywa	733,7	1 060,1	1 053,4	1 039,2	1 113,3	107,1	1,9	2,5	2,2	1,9	1,9
Razem	37 904,4	42 721,7	47 398,8	53 699,1	58 402,1	108,8	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Banki spółdzielcze, FW < 5 mln euro												
	mln zł					dynamika		struktura (%)				
	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12	2014.12	2013.12=100	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12	2014.12	
aktywa												
Kasa i operacje z NBP	749,5	771,7	898,3	934,4	1 032,1	110,4	2,0	1,8	1,9	1,7	1,8	
Należności od sektora finansowego	10 819,8	11 509,5	12 712,4	13 387,7	12 731,4	95,1	28,5	26,9	26,8	24,9	21,8	
Należności od sektora niefinansowego	21 797,9	24 925,8	27 643,7	30 592,8	33 957,4	111,0	57,5	58,3	58,3	57,0	58,1	
Należności od instytucji rządowych i samorządowych	1 815,2	2 261,8	2 526,5	2 639,7	2 925,1	110,8	4,8	5,3	5,3	4,9	5,0	
Instrumenty dłużne i kapitałowe	1 501,4	1 924,0	2 081,5	4 489,2	5 992,1	133,5	4,0	4,5	4,4	8,4	10,3	
w tym:												
Skarbu Państwa	751,2	627,7	716,4	1 155,4	1 794,1	155,3	2,0	1,5	1,5	2,2	3,1	
NBP	234,4	343,3	442,8	2 196,1	2 800,5	127,5	0,6	0,8	0,9	4,1	4,8	
Rzeczowe aktywa trwale	968,7	1 030,2	1 099,3	1 169,0	1 185,0	101,4	2,6	2,4	2,3	2,2	2,0	
Wartości niematerialne i prawne	15,7	22,8	24,0	26,7	25,2	94,4	0,0	0,1	0,1	0,0	0,0	
Inne	236,0	275,9	413,2	459,5	553,8	120,5	0,6	0,6	0,9	0,9	0,9	
Razem	37 904,4	42 721,7	47 398,8	53 699,1	58 402,1	108,8	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	
pasywa												
Operacje z bankiem centralnym	0,0	0,0	0,0	0,2	0,1	70,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 264,4	1 508,9	1 407,0	1 314,3	1 419,1	108,0	3,3	3,5	3,0	2,4	2,4	
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	29 207,7	32 922,0	36 917,0	42 805,0	46 904,0	109,6	77,1	77,1	77,9	79,7	80,3	
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	3 147,3	3 208,3	3 465,4	3 535,3	3 470,1	98,2	8,3	7,5	7,3	6,6	5,9	
Kapitały	3 551,3	4 022,4	4 555,9	5 005,1	5 495,4	109,8	9,4	9,4	9,6	9,3	9,4	
w tym												
kapitał akcyjny / udziałowy	387,2	419,6	425,8	441,3	411,7	93,3	1,0	1,0	0,9	0,8	0,7	
wynik roku bieżącego	391,3	476,6	532,0	406,1	432,9	106,6	1,0	1,1	1,1	0,8	0,7	
Inne pasywa	733,7	1 060,1	1 053,4	1 039,2	1 113,3	107,1	1,9	2,5	2,2	1,9	1,9	
Razem	37 904,4	42 721,7	47 398,8	53 699,1	58 402,1	108,8	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	

Załącznik nr 4. Przychody, koszty i wynik odsetkowy

	Banki zrzeszające					2013 = 100	Banki spółdzielcze					2013 = 100
	2010	2011	2012	2013	2014		2010	2011	2012	2013	2014	
Przychody odsetkowe	1 039,5	1 225,3	1 582,9	1 370,1	1 129,2	82,4	4 320,4	5 091,5	5 838,0	5 201,0	5 017,7	96,5
Koszty odsetkowe	808,4	916,8	1 174,4	943,3	669,9	71,0	1 604,0	1 904,3	2 304,1	2 012,0	1 612,3	80,1
Wynik odsetkowy	231,1	308,5	408,5	426,8	459,3	107,6	2 716,4	3 187,2	3 534,0	3 189,0	3 405,4	106,8
w tym:												
od banków	-680,6	-782,8	-1 012,4	-777,9	-519,4	66,8	680,6	879,0	1 072,2	854,3	605,1	70,8
od osób prywatnych	23,1	27,1	32,1	25,3	32,9	130,1	-195,8	-381,4	-700,1	-624,3	-328,6	52,6
Wynik pozaodsetkowy	227,5	193,9	86,6	150,6	153,9	102,2	1 035,6	1 061,9	1 051,0	1 048,3	1 082,2	103,2
wynik z prowizji	83,3	74,4	76,1	92,7	93,4	100,7	990,1	1 005,2	1 009,4	1 016,6	1 026,4	101,0
pozostały wynik pozaods.	144,3	119,5	10,5	57,9	60,5	104,5	45,5	56,7	41,6	31,7	55,7	175,6
Wynik działalności bankowej	458,6	502,3	495,1	577,5	613,2	106,2	3 751,9	4 249,1	4 585,0	4 237,3	4 487,6	105,9
Pozostałe przychody i koszty	42,1	30,3	24,5	13,8	19,4	140,9	46,3	49,8	91,7	84,0	65,3	77,7
Koszty operacyjne	348,4	353,0	408,7	409,3	391,8	95,7	2 631,8	2 873,4	3 078,4	3 064,6	3 135,7	102,3
w tym: koszty pracy	163,2	149,2	162,9	159,6	154,7	96,9	1 746,6	1 877,7	2 004,8	1 990,7	2 027,2	101,8
Rezerwy	22,5	95,5	63,2	330,8	317,8	96,1	225,6	276,5	357,4	302,9	407,2	134,4
w tym: rezerwy celowe	18,6	92,0	56,5	328,4	344,2	104,8	159,0	195,5	259,5	242,6	316,7	130,6
Wynik finansowy brutto	137,9	93,5	45,9	-166,1	-77,0	46,4	943,1	1 149,3	1 241,0	953,9	1 010,0	105,9
Podatek dochodowy	23,6	11,8	8,8	-25,8	-1,0	3,7	207,5	250,9	273,4	209,2	235,2	112,4
Wynik finansowy netto	114,3	81,7	37,1	-140,2	-76,1	54,2	735,6	898,3	967,6	744,7	774,8	104,0
	BS – aktywa < 50 mln zł						BS – 50 mln zł ≤ aktywa < 100 mln zł					
	2010	2011	2012	2013		2013 = 100	2010	2011	2012	2013		2013 = 100
Przychody odsetkowe	159,2	176,0	192,6	166,9	155,4	93,1	537,9	611,3	681,7	596,3	569,4	95,5
Koszty odsetkowe	40,9	45,9	52,2	44,9	35,0	77,9	158,1	180,7	208,4	181,8	143,8	79,1
Wynik odsetkowy	118,3	130,1	140,4	122,0	120,4	98,7	379,8	430,6	473,3	414,5	425,6	102,7
w tym:												
od banków	28,2	34,1	39,6	32,7	25,1	76,8	104,4	129,6	152,8	121,2	89,6	73,9
od osób prywatnych	8,2	3,4	-4,4	-2,7	3,4	-126,7	10,7	-8,2	-34,4	-29,4	1,0	-3,3
Wynik pozaodsetkowy	43,7	44,9	43,5	43,9	45,1	102,7	147,3	150,0	145,7	145,7	151,7	104,1
wynik z prowizji	42,5	43,2	42,8	43,3	43,9	101,3	142,5	143,3	143,2	145,5	147,6	101,4
pozostały wynik pozaods.	1,2	1,7	0,7	0,5	1,1	215,8	4,8	6,7	2,6	0,2	4,2	1 965,0
Wynik działalności bankowej	162,0	175,0	183,9	165,9	165,5	99,8	527,0	580,6	619,0	560,2	577,4	103,1
Pozostałe przychody i koszty	0,7	1,8	1,8	2,3	3,2	137,3	4,9	5,6	6,0	6,3	5,5	87,8
Koszty operacyjne	111,9	120,1	125,9	126,2	126,0	99,8	382,3	410,4	436,1	429,8	435,8	101,4
w tym: koszty pracy	77,6	81,2	84,8	85,2	84,9	99,7	259,6	275,2	292,5	288,9	291,9	101,0
Rezerwy	4,3	6,7	9,4	5,1	5,9	114,0	23,5	27,5	36,0	21,5	24,4	113,4
w tym: rezerwy celowe	2,1	3,8	4,7	2,3	2,3	100,8	14,6	14,7	20,9	11,6	11,8	101,6
Wynik finansowy brutto	46,5	49,9	50,4	36,9	36,8	99,9	126,4	148,4	153,0	115,2	122,7	106,5
Podatek dochodowy	9,5	10,3	10,7	7,6	7,7	101,9	27,3	31,6	33,7	24,6	27,0	109,5
Wynik finansowy netto	37,0	39,6	39,7	29,3	29,1	99,3	99,1	116,8	119,4	90,5	95,7	105,7

	BS – 100 mln zł ≤ aktywa < 200 mln zł					2013 = 100	BS – 200 mln zł ≤ aktywa < 500 mln zł					2013 = 100
	2010	2011	2012	2013	2014		2010	2011	2012	2013	2014	
Przychody odsetkowe	1 052,7	1 220,0	1 387,0	1 207,1	1 155,0	95,7	1 382,1	1 618,5	1 842,9	1 609,8	1 531,8	95,2
Koszty odsetkowe	359,2	421,2	494,4	415,9	330,8	79,5	524,6	615,9	731,8	612,0	484,8	79,2
Wynik odsetkowy	693,4	798,9	892,6	791,2	824,2	104,2	857,5	1 002,6	1 111,1	997,8	1 047,0	104,9
w tym:												
od banków	186,6	238,5	304,0	232,2	170,3	73,4	232,7	308,5	375,0	288,2	212,2	73,7
od osób prywatnych	-29,4	-70,5	-128,1	-96,0	-30,4	31,7	-80,4	-146,7	-244,6	-189,0	-94,0	49,7
Wynik pozaodsetkowy	284,9	290,1	284,1	286,2	296,8	103,7	332,5	339,0	338,8	340,1	346,6	101,9
wynik z prowizji	275,4	278,1	276,5	280,2	282,2	100,7	317,7	321,9	323,8	325,7	330,3	101,4
pozostały wynik pozaods.	9,5	11,9	7,6	5,9	14,6	246,2	14,8	17,1	15,0	14,4	16,3	112,9
Wynik działalności bankowej	978,4	1 088,9	1 176,6	1 077,3	1 121,0	104,1	1 190,0	1 341,6	1 449,9	1 338,0	1 393,6	104,2
Pozostałe przychody i koszty	11,2	12,0	14,7	16,9	17,1	100,8	17,1	14,1	20,5	23,1	20,5	88,8
Koszty operacyjne	704,6	760,9	810,7	797,8	811,0	101,7	820,7	886,9	946,6	946,9	967,4	102,2
w tym: koszty pracy	480,5	512,0	543,6	533,4	541,2	101,5	543,7	578,4	616,0	616,9	628,3	101,8
Rezerwy	34,5	52,2	72,1	56,7	86,0	151,9	74,8	78,5	114,5	99,4	109,8	110,4
w tym: rezerwy celowe	20,3	33,7	46,4	34,5	59,9	173,5	53,3	51,7	83,0	76,1	82,0	107,8
Wynik finansowy brutto	250,6	287,9	308,6	239,9	241,0	100,5	311,6	390,5	409,4	314,8	337,0	107,0
Podatek dochodowy	53,6	62,2	68,6	50,7	56,4	111,3	69,3	83,8	90,5	69,8	77,7	111,3
Wynik finansowy netto	197,0	225,7	240,0	189,2	184,6	97,6	242,3	306,7	318,8	245,0	259,3	105,8
	BS – 500 mln zł ≤ aktywa < 1000 mln zł					2013 = 100	BS – aktywa ≥ 1000 mln zł					2013 = 100
	2010	2011	2012	2013	2010		2011	2012	2013			
Przychody odsetkowe	656,0	784,1	895,1	800,5	775,3	96,9	532,5	681,6	838,8	820,4	830,8	101,3
Koszty odsetkowe	288,3	345,2	417,5	351,5	281,3	80,0	232,8	295,4	399,7	406,0	336,7	82,9
Wynik odsetkowy	367,7	438,9	477,6	449,0	493,9	110,0	299,7	386,2	439,1	414,5	494,1	119,2
w tym:												
od banków	82,7	106,1	129,5	102,5	62,5	61,0	45,9	62,2	71,1	77,5	45,3	58,5
od osób prywatnych	-58,6	-86,3	-139,6	-118,8	-69,3	58,3	-46,3	-73,0	-149,1	-188,3	-139,3	74,0
Wynik pozaodsetkowy	134,3	142,1	139,4	133,9	143,4	107,1	92,9	95,9	99,5	98,6	98,6	100,1
wynik z prowizji	126,1	129,6	131,0	131,1	134,1	102,3	85,9	89,0	92,0	90,7	88,4	97,5
pozostały wynik pozaods.	8,2	12,4	8,4	2,8	9,3	332,8	7,0	6,9	7,4	7,9	10,2	130,2
Wynik działalności bankowej	502,0	581,0	617,0	582,9	637,3	109,3	392,6	482,1	538,5	513,0	592,8	115,5
Pozostałe przychody i koszty	15,0	11,7	18,3	24,4	17,2	70,4	-2,5	4,6	30,4	11,0	1,8	16,6
Koszty operacyjne	335,1	368,2	397,4	406,1	419,8	103,4	277,2	326,9	361,7	357,9	375,7	105,0
w tym: koszty pracy	213,6	232,0	250,6	256,4	264,0	103,0	171,7	199,0	217,3	210,0	216,9	103,3
Rezerwy	52,6	63,5	66,1	49,3	72,8	147,7	35,9	48,1	59,3	70,9	108,2	152,7
w tym: rezerwy celowe	37,2	48,2	52,3	50,3	60,3	119,9	31,4	43,4	52,1	67,7	100,3	148,2
Wynik finansowy brutto	131,2	160,9	171,7	151,9	161,9	106,6	76,8	111,8	147,9	95,2	110,6	116,2
Podatek dochodowy	30,3	34,2	35,7	33,2	35,3	106,3	17,5	28,9	34,1	23,3	31,1	133,6
Wynik finansowy netto	100,8	126,7	136,0	118,7	126,6	106,7	59,3	82,9	113,8	72,0	79,5	110,5

	BS – FW ≥ mln euro						BS – FW < 5 mln euro					
	2010	2011	2012	2013	2014	2013 = 100	2010	2011	2012	2013	2014	2013 = 100
Przychody odsetkowe	2 324,4	2 793,7	3 237,4	2 921,6	2 846,1	97,4	1 996,0	2 297,8	2 600,6	2 279,4	2 171,7	95,3
Koszty odsetkowe	949,9	1 142,9	1 409,3	1 243,5	1 008,3	81,1	654,1	761,4	894,7	768,6	604,0	78,6
Wynik odsetkowy	1 374,5	1 650,9	1 828,1	1 678,2	1 837,8	109,5	1 341,9	1 536,4	1 705,9	1 510,8	1 567,6	103,8
w tym:												
od banków	322,4	428,8	513,3	416,0	280,6	67,5	358,2	450,2	558,9	438,2	324,5	74,0
od osób prywatnych	-183,0	-294,9	-500,2	-467,0	-295,9	63,4	-12,8	-86,5	-199,9	-157,3	-32,7	20,8
Wynik pozaodsetkowy	496,6	511,9	511,7	506,0	520,7	102,9	538,9	550,0	539,3	542,3	561,4	103,5
wynik z prowizji	468,8	477,9	483,6	483,4	486,0	100,5	521,3	527,3	525,8	533,2	540,5	101,4
pozostały wynik pozaods.	27,8	34,0	28,1	22,6	34,8	154,0	17,6	22,7	13,5	9,2	20,9	228,7
Wynik działalności bankowej	1 871,1	2 162,8	2 339,8	2 184,1	2 358,5	108,0	1 880,8	2 086,4	2 245,2	2 053,1	2 129,1	103,7
Pozostałe przychody i koszty	29,0	29,0	65,0	51,6	36,0	69,7	17,4	20,8	26,7	32,4	29,3	90,4
Koszty operacyjne	1 256,5	1 391,9	1 503,2	1 508,0	1 552,1	102,9	1 375,3	1 481,4	1 575,2	1 556,6	1 583,6	101,7
w tym: koszty pracy	815,7	890,9	956,7	955,2	975,3	102,1	930,9	986,9	1 048,1	1 035,5	1 051,9	101,6
Rezerwy	143,4	186,4	220,7	204,0	275,4	135,0	82,2	90,1	136,7	98,9	131,8	133,2
w tym: rezerwy celowe	105,4	144,9	176,2	183,7	232,5	126,6	53,5	50,6	83,4	58,9	84,2	143,1
Wynik finansowy brutto	502,0	613,5	680,9	523,8	566,9	108,2	441,1	535,8	560,0	430,1	443,1	103,0
Podatek dochodowy	110,7	136,9	148,9	117,6	134,1	114,0	96,8	114,1	124,5	91,6	101,1	110,4
Wynik finansowy netto	391,3	476,6	532,0	406,1	432,9	106,6	344,3	421,7	435,6	338,6	342,0	101,0

mln zł	Przychody odsetkowe			Koszty odsetkowe			Wynik odsetkowy		
	2013.12	2014.12	różnica	2013.12	2014.12	różnica	2013.12	2014.12	różnica
Banki zreszające									
Razem	1 370,1	1 129,2	-240,9	943,3	669,9	-273,3	426,8	459,3	32,5
Sektor finansowy	354,1	189,2	-164,8	864,1	602,9	-261,2	-510,0	-413,7	96,3
banki centralne instrumenty dłużne	252,6	101,6	-151,0	0,0	0,0	0,0	252,6	101,6	-151,0
banki centralne - pozostałe	2,8	2,4	-0,4	0,0	0,0	0,0	2,8	2,3	-0,4
banki	63,9	63,9	0,0	841,8	583,3	-258,5	-777,9	-519,4	258,6
pozostałe instytucje finansowe	34,8	21,3	-13,5	22,3	19,6	-2,7	12,5	1,7	-10,8
Sektor niefinansowy	666,4	574,5	-91,9	57,9	38,6	-19,3	608,5	535,9	-72,6
przedsiębiorstwa	492,8	411,9	-80,9	15,6	9,8	-5,7	477,3	402,1	-75,2
gospodarstwa domowe	169,4	160,6	-8,8	40,2	26,9	-13,3	129,2	133,7	4,4
przedsiębiorcy indywidualni	49,8	44,4	-5,4	0,9	0,6	-0,3	48,9	43,8	-5,1
osoby prywatne	63,8	58,6	-5,2	38,5	25,7	-12,8	25,3	32,9	7,6
rolnicy indywidualni	55,8	57,5	1,8	0,8	0,6	-0,2	55,0	57,0	1,9
instytucje niekomercyjne	4,2	2,0	-2,1	2,2	1,8	-0,3	2,0	0,2	-1,8
IRIS	349,6	365,5	15,9	21,3	28,4	7,1	328,3	337,1	8,7
instytucje rządowe - instrumenty dłużne	227,5	276,0	48,5	0,0	0,0	0,0	227,5	276,0	48,5
instytucje rządowe - pozostałe	58,9	37,3	-21,6	9,9	20,0	10,1	49,0	17,3	-31,7
samorządy	63,2	52,2	-11,0	7,3	6,4	-0,8	56,0	45,7	-10,2
FUS	0,0	0,0	0,0	4,1	2,0	-2,2	-4,1	-2,0	2,2
Banki spółdzielcze									
Razem	5 201,0	5 017,7	-183,3	2011,9	1612,2	-399,6	3 189,1	3 405,5	216,3
Sektor finansowy	951,2	753,3	-197,9	66,8	56,0	-10,8	884,4	697,2	-187,1
banki centralne instrumenty dłużne	21,2	79,7	58,5	0,0	0,0	0,0	21,2	79,7	58,5
banki centralne - pozostałe	3,1	8,9	5,8	0,0	0,0	0,0	3,0	8,9	5,8
banki	897,9	637,3	-260,7	43,7	32,1	-11,6	854,3	605,1	-249,1
pozostałe instytucje finansowe	29,0	27,4	-1,6	23,1	23,9	0,8	5,9	3,5	-2,4
Sektor niefinansowy	3 696,2	3 791,4	95,2	1800,5	1437,6	-362,9	1 895,8	2 353,8	458,1
przedsiębiorstwa	1 187,0	1 285,8	98,8	131,9	102,7	-29,2	1 055,2	1 183,1	128,0
gospodarstwa domowe	2 475,7	2 472,8	-2,9	1638,4	1310,5	-327,9	837,3	1 162,3	325,0
przedsiębiorcy indywidualni	698,0	685,8	-12,3	14,2	11,0	-3,2	683,9	674,8	-9,1
osoby prywatne	976,5	954,5	-22,0	1600,8	1283,1	-317,7	-624,3	-328,6	295,7
rolnicy indywidualni	801,1	832,6	31,4	23,4	16,4	-7,0	777,8	816,2	38,4
instytucje niekomercyjne	33,6	32,9	-0,7	30,2	24,5	-5,8	3,3	8,4	5,1
IRIS	553,6	473,0	-80,6	144,6	118,6	-26,0	409,0	354,4	-54,6
instytucje rządowe - instrumenty dłużne	41,7	71,0	29,3	0,0	0,0	0,0	41,7	71,0	29,3
instytucje rządowe - pozostałe	262,2	176,1	-86,2	3,8	3,0	-0,8	258,4	173,1	-85,3
samorządy	249,6	225,9	-23,7	140,7	115,6	-25,2	108,9	110,3	1,4
FUS	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

mln zł	Przychody odsetkowe			Koszty odsetkowe			Wynik odsetkowy		
	2013.12	2014.12	różnica	2013.12	2014.12	różnica	2013.12	2014.12	różnica
Banki spółdzielcze – aktywa < 50 mln zł									
Razem	166,9	155,4	-11,5	44,9	35,0	-9,9	122,0	120,4	-1,6
Sektor finansowy	36,2	29,3	-6,9	1,8	1,2	-0,7	34,4	28,1	-6,2
banki centralne instrumenty dłużne	0,1	1,6	1,5	0,0	0,0	0,0	0,1	1,6	1,5
banki centralne - pozostałe	0,0	0,3	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3	0,3
banki	34,5	26,3	-8,2	1,8	1,1	-0,7	32,7	25,1	-7,6
pozostałe instytucje finansowe	1,6	1,1	-0,4	0,0	0,0	0,0	1,5	1,1	-0,4
Sektor niefinansowy	112,7	111,7	-1,1	40,4	31,7	-8,7	72,3	80,0	7,6
przedsiębiorstwa	14,7	14,9	0,2	1,2	0,9	-0,3	13,5	14,0	0,5
gospodarstwa domowe	97,1	95,7	-1,4	38,8	30,5	-8,3	58,3	65,2	6,9
przedsiębiorcy indywidualni	19,7	20,5	0,8	0,2	0,2	-0,1	19,5	20,4	0,9
osoby prywatne	34,5	32,9	-1,7	37,2	29,5	-7,8	-2,7	3,4	6,1
rolnicy indywidualni	42,9	42,3	-0,6	1,3	0,9	-0,4	41,5	41,4	-0,1
instytucje niekomercyjne	0,9	1,1	0,1	0,4	0,3	-0,1	0,6	0,8	0,2
IRIS	18,0	14,5	-3,5	2,7	2,1	-0,6	15,3	12,3	-3,0
instytucje rządowe - instrumenty dłużne	0,0	0,3	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3	0,3
instytucje rządowe - pozostałe	9,8	7,0	-2,8	0,0	0,0	0,0	9,8	7,0	-2,8
samorządy	8,2	7,2	-1,0	2,7	2,1	-0,6	5,5	5,0	-0,5
FUS	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Banki spółdzielcze – 50 mln zł ≤ aktywa < 100 mln zł									
Razem	596,3	569,4	-26,9	181,6	143,7	-37,9	414,7	425,7	11,0
Sektor finansowy	127,1	102,8	-24,3	2,6	2,1	-0,5	124,4	100,7	-23,8
banki centralne instrumenty dłużne	1,2	7,0	5,7	0,0	0,0	0,0	1,2	7,0	5,7
banki centralne - pozostałe	0,0	0,9	0,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,9	0,9
banki	123,7	91,6	-32,1	2,5	1,9	-0,6	121,2	89,6	-31,6
pozostałe instytucje finansowe	2,1	3,4	1,3	0,1	0,2	0,1	2,0	3,2	1,2
Sektor niefinansowy	401,0	409,6	8,6	167,3	131,5	-35,8	233,7	278,1	44,4
przedsiębiorstwa	54,3	57,2	2,9	5,7	3,9	-1,8	48,5	53,2	4,7
gospodarstwa domowe	342,0	347,4	5,3	159,3	125,7	-33,6	182,7	221,7	39,0
przedsiębiorcy indywidualni	76,1	77,9	1,8	1,0	0,8	-0,3	75,0	77,1	2,1
osoby prywatne	123,1	122,1	-1,0	152,6	121,2	-31,4	-29,4	1,0	30,4
rolnicy indywidualni	142,8	147,4	4,6	5,7	3,8	-1,9	137,1	143,6	6,5
instytucje niekomercyjne	4,7	5,0	0,3	2,2	1,8	-0,4	2,5	3,2	0,7
IRIS	68,2	57,0	-11,2	11,7	10,1	-1,6	56,5	46,9	-9,6
instytucje rządowe - instrumenty dłużne	0,3	4,0	3,6	0,0	0,0	0,0	0,3	4,0	3,6
instytucje rządowe - pozostałe	38,8	25,0	-13,8	0,1	0,1	0,0	38,7	24,9	-13,8
samorządy	29,1	28,0	-1,1	11,6	9,9	-1,6	17,5	18,1	0,6
FUS	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

mln zł	Przychody odsetkowe			Koszty odsetkowe			Wynik odsetkowy		
	2013.12	2014.12	różnica	2013.12	2014.12	różnica	2013.12	2014.12	różnica
Banki spółdzielcze – 100 mln zł ≤ aktywa < 200 mln zł									
Razem	1 207,1	1 155,0	-52,1	415,9	330,8	-85,2	791,2	824,2	33,1
Sektor finansowy	249,6	200,0	-49,5	7,3	5,8	-1,4	242,3	194,2	-48,1
banki centralne instrumenty dłużne	2,4	13,7	11,4	0,0	0,0	0,0	2,4	13,7	11,4
banki centralne - pozostałe	1,2	3,8	2,6	0,0	0,0	0,0	1,2	3,8	2,6
banki	238,3	175,0	-63,3	6,1	4,7	-1,5	232,2	170,3	-61,9
pozostałe instytucje finansowe	7,7	7,5	-0,2	1,2	1,2	0,0	6,6	6,4	-0,2
Sektor niefinansowy	805,7	821,8	16,1	374,2	296,0	-78,2	431,6	525,9	94,3
przedsiębiorstwa	160,3	165,2	4,9	17,3	12,9	-4,4	143,0	152,3	9,3
gospodarstwa domowe	637,0	648,3	11,2	350,7	278,4	-72,3	286,4	369,9	83,5
przedsiębiorcy indywidualni	167,2	170,0	2,8	2,8	2,3	-0,5	164,4	167,7	3,3
osoby prywatne	244,1	240,3	-3,9	340,1	270,7	-69,4	-96,0	-30,4	65,6
rolnicy indywidualni	225,7	238,0	12,3	7,7	5,4	-2,3	217,9	232,6	14,6
instytucje niekomercyjne	8,4	8,3	-0,1	6,2	4,7	-1,5	2,2	3,7	1,5
IRIS	151,8	133,1	-18,7	34,5	29,0	-5,5	117,3	104,2	-13,1
instytucje rządowe - instrumenty dłużne	6,2	17,9	11,7	0,0	0,0	0,0	6,2	17,9	11,7
instytucje rządowe - pozostałe	79,5	54,2	-25,3	0,7	0,7	0,0	78,7	53,5	-25,3
samorządy	66,1	61,0	-5,1	33,8	28,2	-5,5	32,4	32,8	0,4
FUS	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Banki spółdzielcze – 200 mln zł ≤ aktywa < 500 mln zł									
Razem	1 609,8	1 531,8	-78,0	612,0	484,8	-127,2	997,8	1 047,0	49,2
Sektor finansowy	306,7	247,6	-59,1	14,8	12,1	-2,7	291,9	235,5	-56,4
banki centralne instrumenty dłużne	2,9	21,8	18,8	0,0	0,0	0,0	2,9	21,8	18,8
banki centralne - pozostałe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
banki	299,6	221,1	-78,4	11,4	8,9	-2,5	288,2	212,2	-75,9
pozostałe instytucje finansowe	4,2	4,7	0,5	3,4	3,2	-0,2	0,8	1,5	0,7
Sektor niefinansowy	1 115,1	1 123,0	7,9	552,5	434,5	-118,0	562,6	688,5	125,9
przedsiębiorstwa	301,4	314,2	12,8	33,2	26,5	-6,8	268,2	287,7	19,5
gospodarstwa domowe	803,0	798,6	-4,4	510,0	400,5	-109,5	293,0	398,1	105,1
przedsiębiorcy indywidualni	229,9	224,9	-4,9	4,6	3,5	-1,0	225,3	221,4	-3,9
osoby prywatne	311,0	299,4	-11,6	500,1	393,4	-106,7	-189,0	-94,0	95,0
rolnicy indywidualni	262,1	274,3	12,2	5,3	3,6	-1,8	256,7	270,7	14,0
instytucje niekomercyjne	10,7	10,2	-0,5	9,3	7,6	-1,7	1,4	2,6	1,2
IRIS	188,0	161,2	-26,7	44,6	38,2	-6,4	143,4	123,1	-20,3
instytucje rządowe - instrumenty dłużne	10,6	18,2	7,5	0,0	0,0	0,0	10,6	18,2	7,5
instytucje rządowe - pozostałe	90,8	60,2	-30,5	1,6	1,2	-0,3	89,2	59,0	-30,2
samorządy	86,6	82,9	-3,7	43,1	36,9	-6,1	43,5	45,9	2,4
FUS	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

mln zł	Przychody odsetkowe			Koszty odsetkowe			Wynik odsetkowy		
	2013.12	2014.12	różnica	2013.12	2014.12	różnica	2013.12	2014.12	różnica
Banki spółdzielcze – 500 mln zł ≤ aktywa < 1000 mln zł									
Razem	800,5	775,3	-25,2	351,5	281,3	-70,2	449,0	493,9	45,0
Sektor finansowy	127,3	92,8	-34,5	18,9	15,7	-3,2	108,4	77,2	-31,3
banki centralne instrumenty dłużne	5,9	13,3	7,4	0,0	0,0	0,0	5,9	13,3	7,4
banki centralne - pozostałe	0,0	2,4	2,4	0,0	0,0	0,0	0,0	2,4	2,4
banki	112,2	70,5	-41,7	9,8	8,0	-1,7	102,5	62,5	-40,0
pozostałe instytucje finansowe	9,2	6,6	-2,6	9,1	7,6	-1,5	0,0	-1,0	-1,1
Sektor niefinansowy	610,9	630,9	20,1	307,0	245,4	-61,6	303,9	385,5	81,6
przedsiębiorstwa	260,4	284,0	23,5	35,2	27,1	-8,0	225,3	256,8	31,5
gospodarstwa domowe	344,8	341,4	-3,4	264,6	212,4	-52,2	80,1	128,9	48,8
przedsiębiorcy indywidualni	119,1	117,1	-2,0	3,3	2,8	-0,5	115,8	114,3	-1,5
osoby prywatne	140,3	138,6	-1,7	259,1	207,9	-51,3	-118,8	-69,3	49,6
rolnicy indywidualni	85,4	85,7	0,3	2,2	1,8	-0,4	83,2	83,9	0,7
instytucje niekomercyjne	5,7	5,6	0,0	7,2	5,8	-1,3	-1,5	-0,2	1,3
IRIS	62,3	51,5	-10,8	25,6	20,3	-5,3	36,7	31,3	-5,4
instytucje rządowe - instrumenty dłużne	5,6	10,1	4,5	0,0	0,0	0,0	5,6	10,1	4,5
instytucje rządowe - pozostałe	25,7	17,1	-8,6	1,2	0,8	-0,4	24,5	16,3	-8,2
samorządy	31,0	24,3	-6,6	24,4	19,5	-4,9	6,5	4,8	-1,7
FUS	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Banki spółdzielcze – aktywa ≥ 1000 mln zł									
Razem	820,4	830,8	10,4	406,0	336,7	-69,3	414,5	494,1	79,7
Sektor finansowy	104,3	80,7	-23,6	21,4	19,1	-2,2	83,0	61,6	-21,4
banki centralne instrumenty dłużne	8,7	22,3	13,6	0,0	0,0	0,0	8,7	22,3	13,6
banki centralne - pozostałe	1,9	1,6	-0,3	0,0	0,0	0,0	1,9	1,6	-0,3
banki	89,6	52,7	-36,8	12,1	7,4	-4,7	77,5	45,3	-32,2
pozostałe instytucje finansowe	4,2	4,1	-0,2	9,3	11,7	2,5	-5,0	-7,6	-2,6
Sektor niefinansowy	650,8	694,4	43,6	359,1	298,5	-60,6	291,7	395,9	104,2
przedsiębiorstwa	395,9	450,3	54,4	39,2	31,3	-7,9	356,7	419,0	62,3
gospodarstwa domowe	251,7	241,5	-10,3	314,9	262,9	-52,0	-63,2	-21,5	41,7
przedsiębiorcy indywidualni	86,1	75,4	-10,7	2,2	1,5	-0,8	83,8	73,9	-9,9
osoby prywatne	123,3	121,2	-2,1	311,6	260,5	-51,1	-188,3	-139,3	49,0
rolnicy indywidualni	42,3	44,9	2,6	1,1	1,0	-0,1	41,2	43,9	2,7
instytucje niekomercyjne	3,2	2,6	-0,5	5,0	4,3	-0,7	-1,8	-1,7	0,1
IRIS	65,3	55,7	-9,6	25,5	19,0	-6,5	39,8	36,7	-3,1
instytucje rządowe - instrumenty dłużne	18,9	20,6	1,7	0,0	0,0	0,0	18,9	20,6	1,7
instytucje rządowe - pozostałe	17,6	12,5	-5,1	0,2	0,1	-0,1	17,4	12,4	-5,0
samorządy	28,8	22,6	-6,2	25,3	18,8	-6,4	3,5	3,7	0,2
FUS	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Załącznik nr 4. Przychody, koszty i wynik odsetkowy

mln zł	Przychody odsetkowe			Koszty odsetkowe			Wynik odsetkowy		
	2013.12	2014.12	różnica	2013.12	2014.12	różnica	2013.12	2014.12	różnica
Banki spółdzielcze – FW ≥ 5 mln EUR									
Razem	2 921,6	2 846,1	-75,6	1243,5	1008,3	-235,2	1 678,2	1 837,8	159,6
Sektor finansowy	482,2	373,8	-108,5	52,1	44,1	-8,0	430,2	329,7	-100,5
banki centralne instrumenty dłużne	16,5	52,5	36,0	0,0	0,0	0,0	16,5	52,5	36,0
banki centralne - pozostałe	1,9	4,2	2,3	0,0	0,0	0,0	1,9	4,2	2,3
banki	446,3	302,3	-144,0	30,2	21,6	-8,6	416,0	280,6	-135,4
pozostałe instytucje finansowe	17,6	14,9	-2,7	21,8	22,5	0,6	-4,2	-7,6	-3,4
Sektor niefinansowy	2 158,4	2 230,2	71,8	1107,9	896,9	-211,0	1 050,5	1 333,3	282,8
przedsiębiorstwa	901,5	992,2	90,7	99,6	79,8	-19,9	801,9	912,5	110,6
gospodarstwa domowe	1 239,9	1 222,2	-17,7	989,3	801,3	-188,0	250,6	420,9	170,3
przedsiębiorcy indywidualni	386,4	368,8	-17,6	9,3	7,2	-2,0	377,1	361,6	-15,5
osoby prywatne	505,8	492,6	-13,3	972,8	788,5	-184,3	-467,0	-295,9	171,1
rolnicy indywidualni	347,7	360,8	13,1	7,3	5,6	-1,7	340,5	355,2	14,8
instytucje niekomercyjne	16,9	15,8	-1,2	18,9	15,8	-3,1	-2,0	0,0	1,9
IRIS	281,0	242,1	-38,9	83,5	67,3	-16,2	197,5	174,8	-22,7
instytucje rządowe - instrumenty dłużne	33,1	46,1	13,1	0,0	0,0	0,0	33,1	46,1	13,1
instytucje rządowe - pozostałe	119,9	80,5	-39,4	2,3	1,7	-0,6	117,7	78,8	-38,8
samorządy	128,0	115,5	-12,5	81,2	65,6	-15,6	46,8	49,9	3,1
FUS	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Banki spółdzielcze – FW < 5 mln EUR									
Razem	2 279,4	2 171,7	-107,7	768,4	603,9	-164,5	1 511,0	1 567,7	56,8
Sektor finansowy	469,0	379,5	-89,4	14,7	11,9	-2,8	454,2	367,6	-86,6
banki centralne instrumenty dłużne	4,7	27,3	22,5	0,0	0,0	0,0	4,7	27,3	22,5
banki centralne - pozostałe	1,2	4,7	3,6	0,0	0,0	0,0	1,2	4,7	3,6
banki	451,7	335,0	-116,7	13,4	10,5	-3,0	438,2	324,5	-113,7
pozostałe instytucje finansowe	11,4	12,6	1,2	1,3	1,4	0,2	10,1	11,1	1,0
Sektor niefinansowy	1 537,9	1 561,3	23,4	692,6	540,7	-151,8	845,3	1 020,5	175,2
przedsiębiorstwa	285,5	293,6	8,1	32,2	22,9	-9,3	253,3	270,7	17,4
gospodarstwa domowe	1 235,7	1 250,6	14,9	649,0	509,2	-139,9	586,7	741,4	154,7
przedsiębiorcy indywidualni	311,7	317,0	5,3	4,9	3,8	-1,1	306,8	313,2	6,4
osoby prywatne	470,7	461,9	-8,8	628,0	494,6	-133,4	-157,3	-32,7	124,6
rolnicy indywidualni	453,4	471,7	18,3	16,1	10,8	-5,3	437,3	460,9	23,7
instytucje niekomercyjne	16,6	17,1	0,5	11,3	8,7	-2,7	5,3	8,4	3,1
IRIS	272,6	230,9	-41,7	61,1	51,3	-9,8	211,5	179,6	-31,8
instytucje rządowe - instrumenty dłużne	8,6	24,9	16,3	0,0	0,0	0,0	8,6	24,9	16,3
instytucje rządowe - pozostałe	142,3	95,6	-46,7	1,6	1,3	-0,3	140,7	94,3	-46,5
samorządy	121,6	110,4	-11,2	59,5	49,9	-9,6	62,1	60,5	-1,6
FUS	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Banki zrzeszające					
	2010	2011	2012	2013	2014
Podział wyniku działalności bankowej (%)					
Wynik odsetkowy	50,4	61,4	82,5	73,9	74,9
w tym:					
od banków	1,2	-155,8	-204,5	-134,7	-84,7
od osób prywatnych	0,0	5,4	6,5	4,4	5,4
Wynik pozaodsetkowy	49,6	38,6	17,5	26,1	25,1
wynik z prowizji	18,2	14,8	15,4	16,1	15,2
pozostały wynik pozaodsetkowy	31,5	23,8	2,1	10,0	9,9
Wynik działalności bankowej	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Saldo rezerw celowych	4,0	18,3	11,4	56,9	56,1
Saldo pozostałych rezerw	-0,6	-1,0	1,4	0,4	-4,3
Koszty operacyjne	76,0	70,3	82,6	70,9	63,9
w tym koszty pracy	35,6	29,7	32,9	27,6	25,2
Wynik finansowy brutto	30,1	18,6	9,3	-28,8	-12,6
Podatek dochodowy	5,1	2,3	1,8	-4,5	-0,2
Wynik finansowy netto	24,9	16,3	7,5	-24,3	-12,4
Wyniki / średnie aktywa (%)					
Przychody odsetkowe	4,6	5,0	5,6	4,1	3,6
Koszty odsetkowe	3,6	3,7	4,1	2,8	2,1
Wynik odsetkowy (marża)	1,0	1,3	1,4	1,3	1,5
w tym:					
od banków	0,0	-3,2	-3,6	-2,3	-1,6
od osób prywatnych	0,0	0,1	0,1	0,1	0,1
Wynik pozaodsetkowy	1,0	0,8	0,3	0,5	0,5
wynik z prowizji	0,4	0,3	0,3	0,3	0,3
pozostały wynik pozaodsetkowy	0,6	0,5	0,0	0,2	0,2
Wynik działalności bankowej	2,0	2,0	1,7	1,7	1,9
Saldo rezerw celowych	0,1	0,4	0,2	1,0	1,1
Saldo pozostałych rezerw	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,1
Koszty operacyjne	1,5	1,4	1,4	1,2	1,2
w tym koszty pracy	0,7	0,6	0,6	0,5	0,5
Wynik finansowy brutto (ROA brutto)	0,6	0,4	0,2	-0,5	-0,2
Podatek dochodowy	0,1	0,0	0,0	-0,1	0,0
Wynik finansowy netto (ROA netto)	0,5	0,3	0,1	-0,4	-0,2
Efektywność					
ROA brutto (%)	0,6	0,4	0,2	-0,5	-0,2
ROA netto (%)	0,5	0,3	0,1	-0,4	-0,2
ROE brutto (%)	14,0	9,5	3,6	-12,2	-5,7
ROE netto (%)	11,6	8,3	2,9	-10,3	-5,6
C/I (%)	69,6	66,3	78,7	69,2	61,9
aktywa/zatrudnienie (tys. zł)	11 528,1	13 038,9	14 453,9	16 407,7	15 795,7
wynik finansowy brutto / zatrudnienie (tys. zł)	61,1	44,0	22,1	-83,1	-39,6
wynik finansowy netto / zatrudnienie (tys. zł)	50,7	38,4	17,9	-70,2	-39,1
koszty pracy / zatrudnienie (tys. zł)	72,4	70,2	78,4	79,9	79,6

Banki spółdzielcze					
	2010	2011	2012	2013	2014
Podział wyniku działalności bankowej (%)					
Wynik odsetkowy	72,4	75,0	77,1	75,3	75,9
w tym:					
od banków	4,0	20,7	23,4	20,2	13,5
od osób prywatnych	0,0	-9,0	-15,3	-14,7	-7,3
Wynik pozaodsetkowy	27,6	25,0	22,9	24,7	24,1
wynik z prowizji	26,4	23,7	22,0	24,0	22,9
pozostały wynik pozaodsetkowy	1,2	1,3	0,9	0,7	1,2
Wynik działalności bankowej	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Saldo rezerw celowych	4,2	4,6	5,7	5,7	7,1
Saldo pozostałych rezerw	0,5	0,8	2,1	1,4	2,0
Koszty operacyjne	70,1	67,6	67,1	72,3	69,9
w tym koszty pracy	46,6	44,2	43,7	47,0	45,2
Wynik finansowy brutto	25,1	27,0	27,1	22,5	22,5
Podatek dochodowy	5,5	5,9	6,0	4,9	5,2
Wynik finansowy netto	19,6	21,1	21,1	17,6	17,3
Wyniki / średnie aktywa (%)					
Przychody odsetkowe	6,6	6,9	7,1	5,6	4,9
Koszty odsetkowe	2,4	2,6	2,8	2,2	1,6
Wynik odsetkowy (marża)	4,1	4,3	4,3	3,4	3,4
w tym:					
od banków	0,2	1,2	1,3	0,9	0,6
od osób prywatnych	0,0	-0,5	-0,9	-0,7	-0,3
Wynik pozaodsetkowy	1,6	1,4	1,3	1,1	1,1
wynik z prowizji	1,5	1,4	1,2	1,1	1,0
pozostały wynik pozaodsetkowy	0,1	0,1	0,1	0,0	0,1
Wynik działalności bankowej	5,7	5,7	5,6	4,6	4,4
Saldo rezerw celowych	0,2	0,3	0,3	0,3	0,3
Saldo pozostałych rezerw	0,0	0,0	0,1	0,1	0,1
Koszty operacyjne	4,0	3,9	3,8	3,3	3,1
w tym koszty pracy	2,7	2,5	2,4	2,2	2,0
Wynik finansowy brutto (ROA brutto)	1,4	1,6	1,5	1,0	1,0
Podatek dochodowy	0,3	0,3	0,3	0,2	0,2
Wynik finansowy netto (ROA netto)	1,1	1,2	1,2	0,8	0,8
Efektywność					
ROA brutto (%)	1,4	1,6	1,5	1,0	1,0
ROA netto (%)	1,1	1,2	1,2	0,8	0,8
ROE brutto (%)	13,4	14,8	14,3	10,0	9,8
ROE netto (%)	10,5	11,6	11,1	7,8	7,5
C/I (%)	69,3	66,8	65,8	70,9	68,9
aktywa/zatrudnienie (tys. zł)	2 192,0	2 393,3	2 602,5	2 917,8	3 180,9
wynik finansowy brutto / zatrudnienie (tys. zł)	29,4	35,1	37,6	28,8	30,7
wynik finansowy netto / zatrudnienie (tys. zł)	22,9	27,4	29,3	22,5	23,5
koszty pracy / zatrudnienie (tys. zł)	54,4	57,3	60,8	60,2	61,5

Banki spółdzielcze – aktywa < 50 mln zł					
	2010	2011	2012	2013	2014
Podział wyniku działalności bankowej (%)					
Wynik odsetkowy	73,0	74,3	76,3	73,5	72,8
w tym:					
od banków	1,7	19,5	21,6	19,7	15,2
od osób prywatnych	0,0	1,9	-2,4	-1,6	2,1
Wynik pozaodsetkowy	27,0	25,7	23,7	26,5	27,2
wynik z prowizji	26,2	24,7	23,3	26,1	26,5
pozostały wynik pozaodsetkowy	0,7	0,9	0,4	0,3	0,7
Wynik działalności bankowej	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Saldo rezerw celowych	1,3	2,2	2,6	1,4	1,4
Saldo pozostałych rezerw	1,2	1,4	2,5	1,7	2,1
Koszty operacyjne	69,1	68,6	68,5	76,1	76,1
w tym koszty pracy	47,9	46,4	46,1	51,3	51,3
Wynik finansowy brutto	28,7	28,5	27,4	22,2	22,3
Podatek dochodowy	5,8	5,9	5,8	4,6	4,7
Wynik finansowy netto	22,9	22,6	21,6	17,7	17,6
Wyniki / średnie aktywa (%)					
Przychody odsetkowe	6,9	7,1	7,2	5,7	5,0
Koszty odsetkowe	1,8	1,8	2,0	1,5	1,1
Wynik odsetkowy (marża)	5,1	5,2	5,3	4,2	3,8
w tym:					
od banków	0,1	1,4	1,5	1,1	0,8
od osób prywatnych	0,0	0,1	-0,2	-0,1	0,1
Wynik pozaodsetkowy	1,9	1,8	1,6	1,5	1,4
wynik z prowizji	1,8	1,7	1,6	1,5	1,4
pozostały wynik pozaodsetkowy	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0
Wynik działalności bankowej	7,0	7,0	6,9	5,7	5,3
Saldo rezerw celowych	0,1	0,2	0,2	0,1	0,1
Saldo pozostałych rezerw	0,1	0,1	0,2	0,1	0,1
Koszty operacyjne	4,9	4,8	4,7	4,3	4,0
w tym koszty pracy	3,4	3,3	3,2	2,9	2,7
Wynik finansowy brutto (ROA brutto)	2,0	2,0	1,9	1,3	1,2
Podatek dochodowy	0,4	0,4	0,4	0,3	0,2
Wynik finansowy netto (ROA netto)	1,6	1,6	1,5	1,0	0,9
Efektywność					
ROA brutto (%)	2,0	2,0	1,9	1,3	1,2
ROA netto (%)	1,6	1,6	1,5	1,0	0,9
ROE brutto (%)	10,4	10,7	10,0	6,9	6,6
ROE netto (%)	8,3	8,5	7,9	5,5	5,2
C/I (%)	68,8	68,0	67,8	75,0	74,7
aktywa/zatrudnienie (tys. zł)	1 569,2	1 657,9	1 745,9	1 894,7	2 061,2
wynik finansowy brutto / zatrudnienie (tys. zł)	30,2	32,0	32,4	23,5	23,9
wynik finansowy netto / zatrudnienie (tys. zł)	24,1	25,4	25,5	18,7	18,9
koszty pracy / zatrudnienie (tys. zł)	50,4	52,1	54,5	54,2	55,0

Banki spółdzielcze – 50 mln zł ≤ aktywa < 100 mln zł					
	2010	2011	2012	2013	2014
Podział wyniku działalności bankowej (%)					
Wynik odsetkowy	72,1	74,2	76,5	74,0	73,7
w tym:					
od banków	2,9	22,3	24,7	21,6	15,5
od osób prywatnych	0,0	-1,4	-5,6	-5,3	0,2
Wynik pozaodsetkowy	27,9	25,8	23,5	26,0	26,3
wynik z prowizji	27,0	24,7	23,1	26,0	25,6
pozostały wynik pozaodsetkowy	0,9	1,2	0,4	0,0	0,7
Wynik działalności bankowej	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Saldo rezerw celowych	2,8	2,5	3,4	2,1	2,0
Saldo pozostałych rezerw	1,1	1,7	2,4	1,8	2,2
Koszty operacyjne	72,5	70,7	70,4	76,7	75,5
w tym koszty pracy	49,2	47,4	47,3	51,6	50,6
Wynik finansowy brutto	24,0	25,6	24,7	20,6	21,2
Podatek dochodowy	5,2	5,4	5,4	4,4	4,7
Wynik finansowy netto	18,8	20,1	19,3	16,2	16,6
Wyniki / średnie aktywa (%)					
Przychody odsetkowe	6,6	6,8	7,1	5,6	4,9
Koszty odsetkowe	1,9	2,0	2,2	1,7	1,2
Wynik odsetkowy (marża)	4,6	4,8	4,9	3,9	3,6
w tym:					
od banków	0,2	1,4	1,6	1,1	0,8
od osób prywatnych	0,0	-0,1	-0,4	-0,3	0,0
Wynik pozaodsetkowy	1,8	1,7	1,5	1,4	1,3
wynik z prowizji	1,7	1,6	1,5	1,4	1,3
pozostały wynik pozaodsetkowy	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0
Wynik działalności bankowej	6,4	6,5	6,4	5,3	4,9
Saldo rezerw celowych	0,2	0,2	0,2	0,1	0,1
Saldo pozostałych rezerw	0,1	0,1	0,2	0,1	0,1
Koszty operacyjne	4,7	4,6	4,5	4,0	3,7
w tym koszty pracy	3,2	3,1	3,0	2,7	2,5
Wynik finansowy brutto (ROA brutto)	1,5	1,7	1,6	1,1	1,0
Podatek dochodowy	0,3	0,4	0,3	0,2	0,2
Wynik finansowy netto (ROA netto)	1,2	1,3	1,2	0,8	0,8
Efektywność					
ROA brutto (%)	1,5	1,7	1,6	1,1	1,0
ROA netto (%)	1,2	1,3	1,2	0,8	0,8
ROE brutto (%)	11,2	12,2	11,5	8,1	8,1
ROE netto (%)	8,8	9,6	8,9	6,4	6,3
C/I (%)	71,9	70,0	69,8	75,9	74,8
aktywa/zatrudnienie (tys. zł)	1 756,7	1 844,8	1 967,9	2 205,0	2 434,5
wynik finansowy brutto / zatrudnienie (tys. zł)	25,8	29,6	30,5	23,0	24,9
wynik finansowy netto / zatrudnienie (tys. zł)	20,2	23,3	23,8	18,1	19,4
koszty pracy / zatrudnienie (tys. zł)	53,0	54,8	58,3	57,7	59,2

Banki spółdzielcze – 100 mln zł ≤ aktywa < 200 mln zł					
	2010	2011	2012	2013	2014
Podział wyniku działalności bankowej (%)					
Wynik odsetkowy	70,9	73,4	75,9	73,4	73,5
w tym:					
od banków	3,7	21,9	25,8	21,6	15,2
od osób prywatnych	0,0	-6,5	-10,9	-8,9	-2,7
Wynik pozaodsetkowy	29,1	26,6	24,1	26,6	26,5
wynik z prowizji	28,2	25,5	23,5	26,0	25,2
pozostały wynik pozaodsetkowy	1,0	1,1	0,6	0,5	1,3
Wynik działalności bankowej	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Saldo rezerw celowych	2,1	3,1	3,9	3,2	5,3
Saldo pozostałych rezerw	0,9	0,8	2,2	2,1	2,3
Koszty operacyjne	72,0	69,9	68,9	74,1	72,3
w tym koszty pracy	49,1	47,0	46,2	49,5	48,3
Wynik finansowy brutto	25,6	26,4	26,2	22,3	21,5
Podatek dochodowy	5,5	5,7	5,8	4,7	5,0
Wynik finansowy netto	20,1	20,7	20,4	17,6	16,5
Wyniki / średnie aktywa (%)					
Przychody odsetkowe	6,4	6,7	6,9	5,4	4,7
Koszty odsetkowe	2,2	2,3	2,5	1,9	1,4
Wynik odsetkowy (marża)	4,2	4,4	4,5	3,6	3,4
w tym:					
od banków	0,2	1,3	1,5	1,0	0,7
od osób prywatnych	0,0	-0,4	-0,6	-0,4	-0,1
Wynik pozaodsetkowy	1,7	1,6	1,4	1,3	1,2
wynik z prowizji	1,7	1,5	1,4	1,3	1,2
pozostały wynik pozaodsetkowy	0,1	0,1	0,0	0,0	0,1
Wynik działalności bankowej	6,0	6,0	5,9	4,9	4,6
Saldo rezerw celowych	0,1	0,2	0,2	0,2	0,2
Saldo pozostałych rezerw	0,1	0,0	0,1	0,1	0,1
Koszty operacyjne	4,3	4,2	4,1	3,6	3,3
w tym koszty pracy	2,9	2,8	2,7	2,4	2,2
Wynik finansowy brutto (ROA brutto)	1,5	1,6	1,5	1,1	1,0
Podatek dochodowy	0,3	0,3	0,3	0,2	0,2
Wynik finansowy netto (ROA netto)	1,2	1,2	1,2	0,9	0,8
Efektywność					
ROA brutto (%)	1,5	1,6	1,5	1,1	1,0
ROA netto (%)	1,2	1,2	1,2	0,9	0,8
ROE brutto (%)	13,5	14,1	13,6	9,7	9,1
ROE netto (%)	10,6	11,0	10,5	7,6	6,9
C/I (%)	71,2	69,1	68,1	72,9	71,3
aktywa/zatrudnienie (tys. zł)	2 023,2	2 202,0	2 356,7	2 621,7	2 848,7
wynik finansowy brutto / zatrudnienie (tys. zł)	29,2	33,0	35,2	27,3	27,6
wynik finansowy netto / zatrudnienie (tys. zł)	23,0	25,9	27,4	21,5	21,1
koszty pracy / zatrudnienie (tys. zł)	56,0	58,7	62,0	60,8	61,9

Banki spółdzielcze – 200 mln zł ≤ aktywa < 500 mln zł					
	2010	2011	2012	2013	2014
Podział wyniku działalności bankowej (%)					
Wynik odsetkowy	72,1	74,7	76,6	74,6	75,1
w tym:					
od banków	4,1	23,0	25,9	21,5	15,2
od osób prywatnych	0,0	-10,9	-16,9	-14,1	-6,7
Wynik pozaodsetkowy	27,9	25,3	23,4	25,4	24,9
wynik z prowizji	26,7	24,0	22,3	24,3	23,7
pozostały wynik pozaodsetkowy	1,2	1,3	1,0	1,1	1,2
Wynik działalności bankowej	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Saldo rezerw celowych	4,5	3,9	5,7	5,7	5,9
Saldo pozostałych rezerw	0,5	0,9	2,2	1,7	2,0
Koszty operacyjne	69,0	66,1	65,3	70,8	69,4
w tym koszty pracy	45,7	43,1	42,5	46,1	45,1
Wynik finansowy brutto	26,2	29,1	28,2	23,5	24,2
Podatek dochodowy	5,8	6,2	6,2	5,2	5,6
Wynik finansowy netto	20,4	22,9	22,0	18,3	18,6
Wyniki / średnie aktywa (%)					
Przychody odsetkowe	6,5	6,8	7,0	5,5	4,8
Koszty odsetkowe	2,5	2,6	2,8	2,1	1,5
Wynik odsetkowy (marża)	4,0	4,2	4,2	3,4	3,3
w tym:					
od banków	0,2	1,3	1,4	1,0	0,7
od osób prywatnych	0,0	-0,6	-0,9	-0,6	-0,3
Wynik pozaodsetkowy	1,6	1,4	1,3	1,2	1,1
wynik z prowizji	1,5	1,3	1,2	1,1	1,0
pozostały wynik pozaodsetkowy	0,1	0,1	0,1	0,0	0,1
Wynik działalności bankowej	5,6	5,6	5,5	4,6	4,3
Saldo rezerw celowych	0,3	0,2	0,3	0,3	0,3
Saldo pozostałych rezerw	0,0	0,1	0,1	0,1	0,1
Koszty operacyjne	3,8	3,7	3,6	3,2	3,0
w tym koszty pracy	2,6	2,4	2,3	2,1	2,0
Wynik finansowy brutto (ROA brutto)	1,5	1,6	1,6	1,1	1,0
Podatek dochodowy	0,3	0,3	0,3	0,2	0,2
Wynik finansowy netto (ROA netto)	1,1	1,3	1,2	0,8	0,8
Efektywność					
ROA brutto (%)	1,5	1,6	1,6	1,1	1,0
ROA netto (%)	1,1	1,3	1,2	0,8	0,8
ROE brutto (%)	14,3	16,1	14,9	10,5	10,5
ROE netto (%)	11,1	12,6	11,6	8,2	8,0
C/I (%)	68,0	65,4	64,4	69,6	68,4
aktywa/zatrudnienie (tys. zł)	2 268,4	2 480,9	2 682,9	2 981,6	3 223,3
wynik finansowy brutto / zatrudnienie (tys. zł)	31,0	38,4	40,1	30,7	32,9
wynik finansowy netto / zatrudnienie (tys. zł)	24,1	30,2	31,2	23,9	25,3
koszty pracy / zatrudnienie (tys. zł)	54,1	56,9	60,3	60,2	61,3

Banki spółdzielcze – 500 mln zł ≤ aktywa < 1000 mln zł					
	2010	2011	2012	2013	2014
Podział wyniku działalności bankowej (%)					
Wynik odsetkowy	73,3	75,5	77,4	77,0	77,5
w tym:					
od banków	6,2	18,3	21,0	17,6	9,8
od osób prywatnych	0,0	-14,8	-22,6	-20,4	-10,9
Wynik pozaodsetkowy	26,7	24,5	22,6	23,0	22,5
wynik z prowizji	25,1	22,3	21,2	22,5	21,0
pozostały wynik pozaodsetkowy	1,6	2,1	1,4	0,5	1,5
Wynik działalności bankowej	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Saldo rezerw celowych	7,4	8,3	8,5	8,6	9,5
Saldo pozostałych rezerw	-0,5	-0,5	2,2	-0,2	2,0
Koszty operacyjne	66,8	63,4	64,4	69,7	65,9
w tym koszty pracy	42,5	39,9	40,6	44,0	41,4
Wynik finansowy brutto	26,1	27,7	27,8	26,1	25,4
Podatek dochodowy	6,0	5,9	5,8	5,7	5,5
Wynik finansowy netto	20,1	21,8	22,0	20,4	19,9
Wyniki / średnie aktywa (%)					
Przychody odsetkowe	6,7	6,9	7,1	5,6	5,0
Koszty odsetkowe	2,9	3,1	3,3	2,5	1,8
Wynik odsetkowy (marża)	3,7	3,9	3,8	3,2	3,2
w tym:					
od banków	0,3	0,9	1,0	0,7	0,4
od osób prywatnych	0,0	-0,8	-1,1	-0,8	-0,4
Wynik pozaodsetkowy	1,4	1,3	1,1	0,9	0,9
wynik z prowizji	1,3	1,1	1,0	0,9	0,9
pozostały wynik pozaodsetkowy	0,1	0,1	0,1	0,0	0,1
Wynik działalności bankowej	5,1	5,1	4,9	4,1	4,1
Saldo rezerw celowych	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4
Saldo pozostałych rezerw	0,0	0,0	0,1	0,0	0,1
Koszty operacyjne	3,4	3,3	3,2	2,9	2,7
w tym koszty pracy	2,2	2,1	2,0	1,8	1,7
Wynik finansowy brutto (ROA brutto)	1,3	1,4	1,4	1,1	1,0
Podatek dochodowy	0,3	0,3	0,3	0,2	0,2
Wynik finansowy netto (ROA netto)	1,0	1,1	1,1	0,8	0,8
Efektywność					
ROA brutto (%)	1,3	1,4	1,4	1,1	1,0
ROA netto (%)	1,0	1,1	1,1	0,8	0,8
ROE brutto (%)	15,4	17,1	16,1	12,8	12,5
ROE netto (%)	11,8	13,5	12,8	10,0	9,8
C/I (%)	64,8	62,1	62,6	66,9	64,1
aktywa/zatrudnienie (tys. zł)	2 705,5	2 988,9	3 273,9	3 573,8	3 853,3
wynik finansowy brutto / zatrudnienie (tys. zł)	32,9	40,0	42,2	36,5	38,5
wynik finansowy netto / zatrudnienie (tys. zł)	25,3	31,5	33,4	28,5	30,1
koszty pracy / zatrudnienie (tys. zł)	53,6	57,6	61,5	61,6	62,8

Banki spółdzielcze – aktywa ≥ 1000 mln zł					
	2010	2011	2012	2013	2014
Podział wyniku działalności bankowej (%)					
Wynik odsetkowy	76,3	80,1	81,5	80,8	83,4
w tym:					
od banków	3,8	12,9	13,2	15,1	7,6
od osób prywatnych	0,0	-15,1	-27,7	-36,7	-23,5
Wynik pozaodsetkowy	23,7	19,9	18,5	19,2	16,6
wynik z prowizji	21,9	18,5	17,1	17,7	14,9
pozostały wynik pozaodsetkowy	1,8	1,4	1,4	1,5	1,7
Wynik działalności bankowej	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Saldo rezerw celowych	8,0	9,0	9,7	13,2	16,9
Saldo pozostałych rezerw	-0,1	0,3	1,3	0,6	1,3
Koszty operacyjne	70,6	67,8	67,2	69,8	63,4
w tym koszty pracy	43,7	41,3	40,4	40,9	36,6
Wynik finansowy brutto	19,6	23,2	27,5	18,6	18,7
Podatek dochodowy	4,5	6,0	6,3	4,5	5,2
Wynik finansowy netto	15,1	17,2	21,1	14,0	13,4
Wyniki / średnie aktywa (%)					
Przychody odsetkowe	7,0	7,5	7,8	6,2	5,7
Koszty odsetkowe	3,1	3,2	3,7	3,1	2,3
Wynik odsetkowy (marża)	4,0	4,2	4,1	3,1	3,4
w tym:					
od banków	0,2	0,7	0,7	0,6	0,3
od osób prywatnych	0,0	-0,8	-1,4	-1,4	-1,0
Wynik pozaodsetkowy	1,2	1,1	0,9	0,7	0,7
wynik z prowizji	1,1	1,0	0,9	0,7	0,6
pozostały wynik pozaodsetkowy	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Wynik działalności bankowej	5,2	5,3	5,0	3,9	4,0
Saldo rezerw celowych	0,4	0,5	0,5	0,5	0,7
Saldo pozostałych rezerw	0,0	0,0	0,1	0,0	0,1
Koszty operacyjne	3,7	3,6	3,4	2,7	2,6
w tym koszty pracy	2,3	2,2	2,0	1,6	1,5
Wynik finansowy brutto (ROA brutto)	1,0	1,2	1,4	0,7	0,8
Podatek dochodowy	0,2	0,3	0,3	0,2	0,2
Wynik finansowy netto (ROA netto)	0,8	0,9	1,1	0,5	0,5
Efektywność					
ROA brutto (%)	1,0	1,2	1,4	0,7	0,8
ROA netto (%)	0,8	0,9	1,1	0,5	0,5
ROE brutto (%)	13,5	17,4	19,1	10,6	10,5
ROE netto (%)	10,4	12,9	14,7	8,0	7,5
C/I (%)	71,1	67,2	63,6	68,3	63,2
aktywa/zatrudnienie (tys. zł)	2 753,9	3 092,9	3 533,5	4 238,0	4 730,5
wynik finansowy brutto / zatrudnienie (tys. zł)	25,0	34,4	44,2	28,6	33,9
wynik finansowy netto / zatrudnienie (tys. zł)	19,3	25,5	34,0	21,6	24,4
koszty pracy / zatrudnienie (tys. zł)	55,9	61,1	64,9	63,2	66,5

Banki spółdzielcze – FW ≥ 5 mln euro					
	2010	2011	2012	2013	2014
Podział wyniku działalności bankowej (%)					
Wynik odsetkowy	73,5	76,3	78,1	76,8	77,9
w tym:					
od banków	4,4	19,8	21,9	19,0	11,9
od osób prywatnych	0,0	-13,6	-21,4	-21,4	-12,5
Wynik pozaodsetkowy	26,5	23,7	21,9	23,2	22,1
wynik z prowizji	25,1	22,1	20,7	22,1	20,6
pozostały wynik pozaodsetkowy	1,5	1,6	1,2	1,0	1,5
Wynik działalności bankowej	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Saldo rezerw celowych	5,6	6,7	7,5	8,4	9,9
Saldo pozostałych rezerw	0,0	0,2	1,9	0,9	1,8
Koszty operacyjne	67,2	64,4	64,2	69,0	65,8
w tym koszty pracy	43,6	41,2	40,9	43,7	41,4
Wynik finansowy brutto	26,8	28,4	29,1	24,0	24,0
Podatek dochodowy	5,9	6,3	6,4	5,4	5,7
Wynik finansowy netto	20,9	22,0	22,7	18,6	18,4
Wyniki / średnie aktywa (%)					
Przychody odsetkowe	6,7	7,0	7,2	5,7	5,1
Koszty odsetkowe	2,7	2,9	3,1	2,4	1,8
Wynik odsetkowy (marża)	3,9	4,1	4,1	3,3	3,3
w tym:					
od banków	0,2	1,1	1,1	0,8	0,5
od osób prywatnych	0,0	-0,7	-1,1	-0,9	-0,5
Wynik pozaodsetkowy	1,4	1,3	1,1	1,0	0,9
wynik z prowizji	1,3	1,2	1,1	0,9	0,9
pozostały wynik pozaodsetkowy	0,1	0,1	0,1	0,0	0,1
Wynik działalności bankowej	5,4	5,4	5,2	4,3	4,2
Saldo rezerw celowych	0,3	0,4	0,4	0,4	0,4
Saldo pozostałych rezerw	0,0	0,0	0,1	0,0	0,1
Koszty operacyjne	3,6	3,5	3,4	2,9	2,8
w tym koszty pracy	2,3	2,2	2,1	1,9	1,7
Wynik finansowy brutto (ROA brutto)	1,4	1,5	1,5	1,0	1,0
Podatek dochodowy	0,3	0,3	0,3	0,2	0,2
Wynik finansowy netto (ROA netto)	1,1	1,2	1,2	0,8	0,8
Efektywność					
ROA brutto (%)	1,4	1,5	1,5	1,0	1,0
ROA netto (%)	1,1	1,2	1,2	0,8	0,8
ROE brutto (%)	14,8	16,2	15,8	11,0	10,8
ROE netto (%)	11,6	12,6	12,3	8,5	8,2
C/I (%)	66,1	63,5	62,5	67,4	64,8
aktywa/zatrudnienie (tys. zł)	2 548,4	2 813,0	3 084,3	3 474,8	3 787,9
wynik finansowy brutto / zatrudnienie (tys. zł)	33,8	40,4	44,3	33,9	36,8
wynik finansowy netto / zatrudnienie (tys. zł)	26,3	31,4	34,6	26,3	28,1
koszty pracy / zatrudnienie (tys. zł)	54,8	58,7	62,3	61,8	63,3

Banki spółdzielcze – FW < 5 mln euro					
	2010	2011	2012	2013	2014
Podział wyniku działalności bankowej (%)					
Wynik odsetkowy	71,3	73,6	76,0	73,6	73,6
w tym:					
od banków	3,5	21,6	24,9	21,3	15,2
od osób prywatnych	0,0	-4,1	-8,9	-7,7	-1,5
Wynik pozaodsetkowy	28,7	26,4	24,0	26,4	26,4
wynik z prowizji	27,7	25,3	23,4	26,0	25,4
pozostały wynik pozaodsetkowy	0,9	1,1	0,6	0,4	1,0
Wynik działalności bankowej	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Saldo rezerw celowych	2,8	2,4	3,7	2,9	4,0
Saldo pozostałych rezerw	1,1	1,3	2,4	1,9	2,2
Koszty operacyjne	73,1	71,0	70,2	75,8	74,4
w tym koszty pracy	49,5	47,3	46,7	50,4	49,4
Wynik finansowy brutto	23,5	25,7	24,9	20,9	20,8
Podatek dochodowy	5,1	5,5	5,5	4,5	4,7
Wynik finansowy netto	18,3	20,2	19,4	16,5	16,1
Wyniki / średnie aktywa (%)					
Przychody odsetkowe	6,5	6,7	7,0	5,5	4,8
Koszty odsetkowe	2,1	2,2	2,4	1,9	1,3
Wynik odsetkowy (marża)	4,4	4,5	4,6	3,7	3,5
w tym:					
od banków	0,2	1,3	1,5	1,1	0,7
od osób prywatnych	0,0	-0,3	-0,5	-0,4	-0,1
Wynik pozaodsetkowy	1,8	1,6	1,5	1,3	1,2
wynik z prowizji	1,7	1,5	1,4	1,3	1,2
pozostały wynik pozaodsetkowy	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0
Wynik działalności bankowej	6,1	6,1	6,0	5,0	4,7
Saldo rezerw celowych	0,2	0,1	0,2	0,1	0,2
Saldo pozostałych rezerw	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Koszty operacyjne	4,5	4,4	4,2	3,8	3,5
w tym koszty pracy	3,0	2,9	2,8	2,5	2,3
Wynik finansowy brutto (ROA brutto)	1,4	1,6	1,5	1,0	1,0
Podatek dochodowy	0,3	0,3	0,3	0,2	0,2
Wynik finansowy netto (ROA netto)	1,1	1,2	1,2	0,8	0,8
Efektywność					
ROA brutto (%)	1,4	1,6	1,5	1,0	1,0
ROA netto (%)	1,1	1,2	1,2	0,8	0,8
ROE brutto (%)	12,1	13,5	12,8	9,1	8,8
ROE netto (%)	9,4	10,6	9,9	7,2	6,8
C/I (%)	72,5	70,3	69,3	74,6	73,4
aktywa/zatrudnienie (tys. zł)	1 884,9	2 030,1	2 182,0	2 429,5	2 646,8
wynik finansowy brutto / zatrudnienie (tys. zł)	25,6	30,5	31,8	24,4	25,3
wynik finansowy netto / zatrudnienie (tys. zł)	19,9	24,0	24,7	19,2	19,5
koszty pracy / zatrudnienie (tys. zł)	53,9	56,2	59,5	58,7	60,0

Załącznik nr 6. Należności od sektora niefinansowego w układzie podmiotowym

Data	Ogółem	Duże przedsiębiorstwa	MSP	Przedsiębiorcy indywidualni	Osoby prywatne	Rolnicy indywidualni	Instytucje niekomercyjne
Banki zrzeszające							
mln zł							
2010.12	11 746,7	367,1	6 299,2	1 069,6	1 347,5	2 632,4	30,8
2011.12	10 469,8	507,2	6 264,8	808,3	1 091,3	1 769,2	29,0
2012.12	12 277,7	563,3	7 708,1	957,9	1 143,8	1 870,0	34,6
2013.12	12 556,1	537,0	7 953,0	915,3	1 206,7	1 908,4	35,6
2014.12	12 228,1	593,7	7 495,1	916,2	1 316,4	1 872,0	34,7
dynamika, grudzień roku poprzedniego =100							
2011.12	89,1	138,2	99,5	75,6	81,0	67,2	94,1
2012.12	117,3	111,1	123,0	118,5	104,8	105,7	119,2
2013.12	102,3	95,3	103,2	95,6	105,5	102,1	103,0
2014.12	97,4	110,6	94,2	100,1	109,1	98,1	97,6
struktura podmiotowa (%)							
2010.12	100,0	3,1	53,6	9,1	11,5	22,4	0,3
2011.12	100,0	4,8	59,8	7,7	10,4	16,9	0,3
2012.12	100,0	4,6	62,8	7,8	9,3	15,2	0,3
2013.12	100,0	4,3	63,3	7,3	9,6	15,2	0,3
2014.12	100,0	4,9	61,3	7,5	10,8	15,3	0,3
udział należności zagrożonych (%)							
2010.12	12,4	12,9	13,6	25,6	6,6	6,9	15,3
2011.12	11,0	2,6	12,2	21,0	6,1	7,4	11,8
2012.12	14,6	8,3	16,6	23,9	7,1	8,5	8,2
2013.12	19,0	10,5	23,1	26,4	7,3	8,7	2,7
2014.12	23,4	8,9	31,1	28,5	7,0	6,4	1,6
Banki spółdzielcze							
mln zł							
2010.12	39 588,9	228,1	9 524,0	6 382,4	10 183,4	12 902,1	368,9
2011.12	44 276,3	258,6	11 980,4	7 293,2	10 381,4	13 927,8	434,9
2012.12	48 456,7	277,4	14 256,2	8 137,9	10 518,1	14 817,7	449,5
2013.12	52 949,1	350,5	16 426,1	8 818,5	11 188,6	15 684,9	480,5
2014.12	58 403,5	295,3	19 304,1	9 447,5	12 283,5	16 560,9	512,1
dynamika, grudzień roku poprzedniego = 100							
2011.12	111,8	113,4	125,8	114,3	101,9	107,9	117,9
2012.12	109,4	107,3	119,0	111,6	101,3	106,4	103,4
2013.12	109,3	126,4	115,2	108,4	106,4	105,9	106,9
2014.12	110,3	84,3	117,5	107,1	109,8	105,6	106,6
struktura podmiotowa (%)							
2010.12	100,0	0,6	24,1	16,1	25,7	32,6	0,9
2011.12	100,0	0,6	27,1	16,5	23,4	31,5	1,0
2012.12	100,0	0,6	29,4	16,8	21,7	30,6	0,9
2013.12	100,0	0,7	31,0	16,7	21,1	29,6	0,9
2014.12	100,0	0,5	33,1	16,2	21,0	28,4	0,9
udział należności zagrożonych (%)							
2010.12	5,3	10,1	9,4	7,5	4,4	1,8	2,5
2011.12	5,8	7,0	9,7	7,7	5,2	1,9	0,8
2012.12	6,3	6,6	9,8	8,8	5,7	2,0	1,1
2013.12	6,5	9,6	10,2	9,3	5,4	1,9	1,4
2014.12	7,0	12,4	11,7	9,9	4,7	1,8	1,5

Załącznik nr 6. Należności od sektora niefinansowego w układzie podmiotowym

Data	Ogółem	Duże przedsiębiorstwa	MSP	Przedsiębiorcy indywidualni	Osoby prywatne	Rolnicy indywidualni	Instytucje niekomercyjne
Banki spółdzielcze - aktywa < 50 mln zł							
mln zł							
2010.12	1 245,9	0,6	127,9	180,0	334,3	595,7	7,4
2011.12	1 318,7	0,5	140,6	199,4	322,0	644,5	11,7
2012.12	1 380,6	5,4	158,7	205,9	313,9	685,3	11,4
2013.12	1 430,3	2,2	168,5	206,9	324,6	714,4	13,8
2014.12	1 535,5	0,8	193,6	241,2	349,6	732,5	17,9
dynamika, grudzień roku poprzedniego =100							
2011.12	105,8	74,6	110,0	110,8	96,3	108,2	157,1
2012.12	104,7	1 178,0	112,9	103,2	97,5	106,3	97,6
2013.12	103,6	40,6	106,2	100,5	103,4	104,2	120,8
2014.12	107,4	34,9	114,9	116,6	107,7	102,5	130,3
struktura podmiotowa (%)							
2010.12	100,0	0,0	10,3	14,4	26,8	47,8	0,6
2011.12	100,0	0,0	10,7	15,1	24,4	48,9	0,9
2012.12	100,0	0,4	11,5	14,9	22,7	49,6	0,8
2013.12	100,0	0,2	11,8	14,5	22,7	49,9	1,0
2014.12	100,0	0,0	12,6	15,7	22,8	47,7	1,2
udział należności zagrożonych (%)							
2010.12	2,6	0,0	6,6	5,4	2,9	0,8	0,0
2011.12	2,9	0,0	8,6	5,7	2,9	0,7	0,0
2012.12	3,3	0,0	12,8	5,3	2,9	0,8	0,0
2013.12	3,3	0,0	9,0	6,4	3,3	1,1	0,0
2014.12	3,0	0,0	9,3	4,7	2,8	0,9	0,0
Banki spółdzielcze - 50 mln zł ≤ aktywa < 100 mln zł							
mln zł							
2010.12	4 438,0	1,9	483,3	611,6	1 215,9	2 076,4	48,9
2011.12	4 794,8	4,8	548,8	717,0	1 198,2	2 261,3	64,8
2012.12	5 120,5	5,1	624,7	799,3	1 205,7	2 420,9	64,8
2013.12	5 460,3	5,4	681,5	868,6	1 273,3	2 559,9	71,7
2014.12	5 992,1	5,1	831,5	958,8	1 417,1	2 702,3	77,3
dynamika, grudzień roku poprzedniego = 100							
2011.12	108,0	250,9	113,6	117,2	98,5	108,9	132,4
2012.12	106,8	106,5	113,8	111,5	100,6	107,1	100,1
2013.12	106,6	105,8	109,1	108,7	105,6	105,7	110,6
2014.12	109,7	94,7	122,0	110,4	111,3	105,6	107,9
struktura podmiotowa (%)							
2010.12	100,0	0,0	10,9	13,8	27,4	46,8	1,1
2011.12	100,0	0,1	11,4	15,0	25,0	47,2	1,4
2012.12	100,0	0,1	12,2	15,6	23,5	47,3	1,3
2013.12	100,0	0,1	12,5	15,9	23,3	46,9	1,3
2014.12	100,0	0,1	13,9	16,0	23,6	45,1	1,3
udział należności zagrożonych (%)							
2010.12	3,2	0,0	7,9	5,5	3,3	1,5	0,1
2011.12	3,4	25,9	10,3	4,8	3,6	1,2	0,1
2012.12	3,8	24,1	10,9	5,4	3,9	1,4	0,0
2013.12	3,8	46,8	10,1	6,5	3,5	1,3	0,0
2014.12	3,4	25,9	9,6	5,8	2,7	1,1	0,1

Załącznik nr 6. Należności od sektora niefinansowego w układzie podmiotowym

Data	Ogółem	Duże przedsiębiorstwa	MSP	Przedsiębiorcy indywidualni	Osoby prywatne	Rolnicy indywidualni	Instytucje niekomercyjne
Banki spółdzielcze - 100 mln zł ≤ aktywa < 200 mln zł							
mln zł							
2010.12	9 329,2	36,2	1 473,3	1 524,3	2 545,0	3 665,2	85,2
2011.12	10 112,2	10,1	1 728,9	1 703,9	2 587,1	3 982,0	100,2
2012.12	10 871,3	13,6	1 987,0	1 896,5	2 634,3	4 235,6	104,2
2013.12	11 682,5	7,7	2 191,3	2 056,4	2 833,1	4 479,5	114,5
2014.12	12 771,7	6,1	2 512,4	2 268,9	3 113,5	4 746,1	124,7
dynamika, grudzień roku poprzedniego =100							
2011.12	108,4	27,9	117,4	111,8	101,7	108,6	117,6
2012.12	107,5	134,9	114,9	111,3	101,8	106,4	104,0
2013.12	107,5	56,6	110,3	108,4	107,5	105,8	109,9
2014.12	109,3	79,8	114,7	110,3	109,9	106,0	108,9
struktura podmiotowa (%)							
2010.12	100,0	0,4	15,8	16,3	27,3	39,3	0,9
2011.12	100,0	0,1	17,1	16,8	25,6	39,4	1,0
2012.12	100,0	0,1	18,3	17,4	24,2	39,0	1,0
2013.12	100,0	0,1	18,8	17,6	24,3	38,3	1,0
2014.12	100,0	0,0	19,7	17,8	24,4	37,2	1,0
udział należności zagrożonych (%)							
2010.12	3,1	9,7	6,6	5,6	2,4	1,3	0,2
2011.12	3,7	2,7	7,6	6,1	3,1	1,4	0,1
2012.12	4,3	6,2	8,9	6,9	3,4	1,6	0,5
2013.12	4,6	0,0	10,1	7,5	3,5	1,4	0,5
2014.12	4,5	0,0	9,8	7,5	3,2	1,3	0,3
Banki spółdzielcze - 200 mln zł ≤ aktywa < 500 mln zł							
mln zł							
2010.12	12 853,1	26,9	2 808,0	2 164,7	3 349,8	4 382,0	121,8
2011.12	14 176,3	46,9	3 381,6	2 465,5	3 417,9	4 718,8	145,6
2012.12	15 272,9	43,6	3 888,9	2 704,7	3 447,4	5 037,2	151,0
2013.12	16 503,1	51,5	4 412,4	2 916,2	3 617,1	5 351,5	154,5
2014.12	18 050,3	44,3	5 057,4	3 135,4	4 018,2	5 633,5	161,5
dynamika, grudzień roku poprzedniego = 100							
2011.12	110,3	174,2	120,4	113,9	102,0	107,7	119,6
2012.12	107,7	93,1	115,0	109,7	100,9	106,7	103,7
2013.12	108,1	118,1	113,5	107,8	104,9	106,2	102,3
2014.12	109,4	86,0	114,6	107,5	111,1	105,3	104,6
struktura podmiotowa (%)							
2010.12	100,0	0,2	21,8	16,8	26,1	34,1	0,9
2011.12	100,0	0,3	23,9	17,4	24,1	33,3	1,0
2012.12	100,0	0,3	25,5	17,7	22,6	33,0	1,0
2013.12	100,0	0,3	26,7	17,7	21,9	32,4	0,9
2014.12	100,0	0,2	28,0	17,4	22,3	31,2	0,9
udział należności zagrożonych (%)							
2010.12	5,3	0,0	9,0	7,9	5,1	1,9	0,1
2011.12	5,8	0,0	10,0	8,1	5,8	1,9	0,3
2012.12	6,3	0,0	10,7	9,6	5,6	1,9	0,3
2013.12	6,1	0,4	10,3	9,5	4,8	1,8	0,3
2014.12	5,8	0,0	10,1	9,1	4,0	1,7	1,3

Załącznik nr 6. Należności od sektora niefinansowego w układzie podmiotowym

Data	Ogółem	Duże przedsiębiorstwa	MSP	Przedsiębiorcy indywidualni	Osoby prywatne	Rolnicy indywidualni	Instytucje niekomercyjne
Banki spółdzielcze - 500 mln zł ≤ aktywa < 1000 mln zł							
mln zł							
2010.12	6 503,0	68,5	2 337,6	1 106,1	1 525,8	1 399,3	65,7
2011.12	7 388,8	94,9	2 803,5	1 302,1	1 605,3	1 512,3	70,6
2012.12	8 133,8	115,7	3 217,7	1 481,4	1 641,0	1 603,0	75,0
2013.12	9 160,3	152,8	3 790,0	1 673,9	1 774,7	1 684,5	84,4
2014.12	10 230,7	138,0	4 456,3	1 792,7	1 955,6	1 792,4	95,7
dynamika, grudzień roku poprzedniego =100							
2011.12	113,6	138,6	119,9	117,7	105,2	108,1	107,3
2012.12	110,1	121,8	114,8	113,8	102,2	106,0	106,2
2013.12	112,6	132,1	117,8	113,0	108,1	105,1	112,6
2014.12	111,7	90,3	117,6	107,1	110,2	106,4	113,4
struktura podmiotowa (%)							
2010.12	100,0	1,1	35,9	17,0	23,5	21,5	1,0
2011.12	100,0	1,3	37,9	17,6	21,7	20,5	1,0
2012.12	100,0	1,4	39,6	18,2	20,2	19,7	0,9
2013.12	100,0	1,7	41,4	18,3	19,4	18,4	0,9
2014.12	100,0	1,3	43,6	17,5	19,1	17,5	0,9
udział należności zagrożonych (%)							
2010.12	7,8	0,0	11,7	10,0	5,5	2,8	3,1
2011.12	7,8	0,0	10,7	10,0	6,1	3,0	2,6
2012.12	8,4	3,4	10,1	11,2	7,7	3,5	2,3
2013.12	8,4	7,0	10,5	9,9	7,8	3,2	4,1
2014.12	8,3	7,4	10,3	10,8	6,8	2,4	3,3
Banki spółdzielcze - aktywa ≥ 1000 mln zł							
mln zł							
2010.12	5 219,8	94,0	2 294,1	795,8	1 212,6	783,5	39,9
2011.12	6 485,6	101,5	3 377,0	905,4	1 250,7	808,9	42,1
2012.12	7 677,8	94,0	4 379,1	1 050,0	1 275,8	835,7	43,1
2013.12	8 712,7	130,9	5 182,5	1 096,6	1 365,8	895,2	41,7
2014.12	9 823,2	101,0	6 253,0	1 050,5	1 429,6	954,2	35,0
dynamika, grudzień roku poprzedniego = 100							
2011.12	124,2	108,0	147,2	113,8	103,1	103,2	105,6
2012.12	118,4	92,6	129,7	116,0	102,0	103,3	102,4
2013.12	113,5	139,2	118,3	104,4	107,1	107,1	96,7
2014.12	112,7	77,1	120,7	95,8	104,7	106,6	83,9
struktura podmiotowa (%)							
2010.12	100,0	1,8	43,9	15,2	23,2	15,0	0,8
2011.12	100,0	1,6	52,1	14,0	19,3	12,5	0,6
2012.12	100,0	1,2	57,0	13,7	16,6	10,9	0,6
2013.12	100,0	1,5	59,5	12,6	15,7	10,3	0,5
2014.12	100,0	1,0	63,7	10,7	14,6	9,7	0,4
udział należności zagrożonych (%)							
2010.12	8,3	20,8	9,7	8,5	6,9	4,0	17,6
2011.12	8,9	16,4	9,6	9,2	9,0	5,0	2,4
2012.12	8,9	12,9	8,9	10,0	10,2	5,1	5,0
2013.12	10,2	15,3	10,0	14,0	10,5	5,1	5,0
2014.12	14,0	24,7	15,1	20,7	9,5	5,5	5,5

Załącznik nr 6. Należności od sektora niefinansowego w układzie podmiotowym

Data	Ogółem	Duże przedsiębiorstwa	MSP	Przedsiębiorcy indywidualni	Osoby prywatne	Rolnicy indywidualni	Institucje niekomercyjne
Banki spółdzielcze - FW ≥ 5 mln euro							
mln zł							
2010.12	22 229,8	214,2	6 969,2	3 653,2	5 375,8	5 818,1	199,4
2011.12	25 459,4	243,3	8 990,5	4 200,9	5 545,7	6 254,5	224,4
2012.12	28 249,4	253,3	10 822,8	4 680,5	5 625,2	6 638,6	228,9
2013.12	31 260,3	331,6	12 582,1	5 076,7	5 969,9	7 062,3	237,6
2014.12	34 706,5	283,3	14 847,2	5 305,6	6 535,0	7 489,0	246,4
dynamika, grudzień roku poprzedniego =100							
2011.12	114,5	113,6	129,0	115,0	103,2	107,5	112,5
2012.12	111,0	104,1	120,4	111,4	101,4	106,1	102,0
2013.12	110,7	130,9	116,3	108,5	106,1	106,4	103,8
2014.12	111,0	85,4	118,0	104,5	109,5	106,0	103,7
struktura podmiotowa (%)							
2010.12	100,0	1,0	31,4	16,4	24,2	26,2	0,9
2011.12	100,0	1,0	35,3	16,5	21,8	24,6	0,9
2012.12	100,0	0,9	38,3	16,6	19,9	23,5	0,8
2013.12	100,0	1,1	40,2	16,2	19,1	22,6	0,8
2014.12	100,0	0,8	42,8	15,3	18,8	21,6	0,7
udział należności zagrożonych (%)							
2010.12	6,7	10,3	10,1	8,4	5,9	2,2	4,6
2011.12	7,3	6,8	10,2	9,0	7,0	2,4	1,4
2012.12	7,6	6,4	9,8	10,2	7,5	2,4	1,9
2013.12	8,0	9,3	10,4	11,0	7,2	2,3	2,6
2014.12	8,9	12,4	12,2	12,3	6,2	2,2	2,2
Banki spółdzielcze - FW < 5 mln euro							
mln zł							
2010.12	17 359,1	13,9	2 554,8	2 729,2	4 807,6	7 084,1	169,5
2011.12	18 817,0	15,3	2 989,9	3 092,3	4 835,6	7 673,3	210,5
2012.12	20 207,4	24,1	3 433,3	3 457,4	4 893,0	8 179,0	220,6
2013.12	21 688,8	18,9	3 844,0	3 741,8	5 218,7	8 622,6	242,9
2014.12	23 697,0	12,0	4 456,9	4 141,9	5 748,5	9 071,8	265,8
dynamika, grudzień roku poprzedniego = 100							
2011.12	108,4	109,9	117,0	113,3	100,6	108,3	124,2
2012.12	107,4	157,1	114,8	111,8	101,2	106,6	104,8
2013.12	107,3	78,4	112,0	108,2	106,7	105,4	110,1
2014.12	109,3	63,6	115,9	110,7	110,2	105,2	109,4
struktura podmiotowa (%)							
2010.12	100,0	0,1	14,7	15,7	27,7	40,8	1,0
2011.12	100,0	0,1	15,9	16,4	25,7	40,8	1,1
2012.12	100,0	0,1	17,0	17,1	24,2	40,5	1,1
2013.12	100,0	0,1	17,7	17,3	24,1	39,8	1,1
2014.12	100,0	0,1	18,8	17,5	24,3	38,3	1,1
udział należności zagrożonych (%)							
2010.12	3,4	6,9	7,4	6,2	2,7	1,5	0,1
2011.12	3,7	9,8	8,3	6,0	3,2	1,5	0,0
2012.12	4,4	8,6	9,7	6,8	3,6	1,7	0,2
2013.12	4,4	13,4	9,7	7,0	3,5	1,6	0,2
2014.12	4,3	11,0	9,8	6,8	3,0	1,4	0,8

Załącznik nr 7. Należności od sektora niefinansowego w układzie rodzajowym

Data	Ogółem	kredyty mieszkaniowe	kredyty na nieruchomości komercyjne	kredyty na pozostałe nieruchomości	kredyty operacyjne	kredyty w rachunku karty kredytowej	kredyty konsumpcyjne, ratalne, samochodowe	kredyty konsumpcyjne, ratalne, pozostałe	kredyty konsumpcyjne, pozostałe	kredyty na zakup papierów wartościowych	kredyty inwestycyjne	instrumenty dłużne	kredyty samochodowe	inne należności
Banki zrzeszające														
mln zł														
2010.12	11 746,7	1 129,3	94,4	878,1	2 940,6	6,5	0,3	4,3	259,5	275,3	5 956,7	0,0	0,8	201,0
2011.12	10 469,8	865,1	219,0	882,6	3 022,0	6,5	8,2	1,2	241,9	230,8	4 846,4	0,0	3,6	142,5
2012.12	12 277,7	867,7	364,5	835,4	3 879,8	7,6	17,6	42,7	205,7	216,3	5 671,6	0,0	7,2	161,7
2013.12	12 556,1	915,7	392,7	704,5	3 859,2	8,4	22,2	37,9	210,1	177,2	6 086,7	0,0	7,1	134,5
2014.12	12 228,1	1 059,0	486,0	1 286,2	3 538,7	8,6	21,6	38,4	213,3	88,9	5 368,1	7,3	5,9	106,3
dynamika, grudzień roku poprzedniego = 100														
2011.12	89,1	76,6	232,1	100,5	102,8	99,5	2 812,5	28,8	93,2	83,8	81,4	-	441,7	70,9
2012.12	117,3	100,3	166,4	94,7	128,4	118,4	214,3	3 478,5	85,0	93,7	117,0	-	196,3	113,4
2013.12	102,3	105,5	107,7	84,3	99,5	109,4	126,1	88,7	102,2	81,9	107,3	-	98,7	83,2
2014.12	97,4	115,7	123,7	182,6	91,7	103,3	97,2	101,5	101,5	50,2	88,2	-	83,7	79,0
struktura rodzajowa (%)														
2010.12	100,0	9,6	0,8	7,5	25,0	0,1	0,0	0,0	2,2	2,3	50,7	0,0	0,0	1,7
2011.12	100,0	8,3	2,1	8,4	28,9	0,1	0,1	0,0	2,3	2,2	46,3	0,0	0,0	1,4
2012.12	100,0	7,1	3,0	6,8	31,6	0,1	0,1	0,3	1,7	1,8	46,2	0,0	0,1	1,3
2013.12	100,0	7,3	3,1	5,6	30,7	0,1	0,2	0,3	1,7	1,4	48,5	0,0	0,1	1,1
2014.12	100,0	8,7	4,0	10,5	28,9	0,1	0,2	0,3	1,7	0,7	43,9	0,1	0,0	0,9
udział należności zagrożonych (%)														
2010.12	12,4	5,1	12,1	13,6	14,6	4,4	23,9	100,0	22,3	22,7	9,3	-	0,0	79,1
2011.12	11,0	8,6	9,5	15,3	10,7	5,5	1,8	100,0	17,2	9,6	9,6	-	0,1	45,5
2012.12	14,6	9,1	10,2	27,8	14,5	8,4	20,9	23,8	18,5	3,0	13,3	-	5,4	41,8
2013.12	19,0	8,5	15,6	31,7	19,6	7,2	23,1	8,5	22,6	1,2	19,1	-	13,5	35,1
2014.12	23,4	5,6	23,4	30,1	28,4	10,8	22,5	10,6	19,8	2,3	22,0	100,0	27,2	45,4
Banki spółdzielcze														
mln zł														
2010.12	39 588,9	4 632,0	349,7	3 629,1	10 859,7	26,2	281,2	3 387,7	1 891,1	109,9	13 645,4	0,0	43,2	733,9
2011.12	44 276,3	5 047,0	454,6	4 364,6	12 293,2	27,3	232,6	3 548,7	1 663,3	83,9	15 630,6	2,0	47,2	881,3
2012.12	48 456,7	5 775,3	766,5	5 621,8	13 409,7	27,6	199,0	3 588,9	1 513,5	44,2	16 351,3	8,4	48,5	1 102,0
2013.12	52 949,1	6 272,7	887,7	6 504,4	14 844,7	29,3	169,8	3 818,8	1 432,4	21,4	17 650,9	3,0	46,4	1 267,5
2014.12	58 403,5	7 184,2	920,7	7 382,2	16 453,4	31,6	158,8	3 998,3	1 435,8	9,9	19 336,2	0,0	42,1	1 450,3
dynamika, grudzień roku poprzedniego = 100														
2011.12	111,8	109,0	130,0	120,3	113,2	104,4	82,7	104,8	88,0	76,3	114,5	-	109,3	120,1
2012.12	109,4	114,4	168,6	128,8	109,1	100,9	85,5	101,1	91,0	52,7	104,6	419,2	102,8	125,0
2013.12	109,3	108,6	115,8	115,7	110,7	106,3	85,3	106,4	94,6	48,3	107,9	35,9	95,7	115,0
2014.12	110,3	114,5	103,7	113,5	110,8	107,8	93,5	104,7	100,2	46,4	109,5	0,0	90,7	114,4
struktura rodzajowa (%)														
2010.12	100,0	11,7	0,9	9,2	27,4	0,1	0,7	8,6	4,8	0,3	34,5	0,0	0,1	1,9
2011.12	100,0	11,4	1,0	9,9	27,8	0,1	0,5	8,0	3,8	0,2	35,3	0,0	0,1	2,0
2012.12	100,0	11,9	1,6	11,6	27,7	0,1	0,4	7,4	3,1	0,1	33,7	0,0	0,1	2,3
2013.12	100,0	11,8	1,7	12,3	28,0	0,1	0,3	7,2	2,7	0,0	33,3	0,0	0,1	2,4
2014.12	100,0	12,3	1,6	12,6	28,2	0,1	0,3	6,8	2,5	0,0	33,1	0,0	0,1	2,5
udział należności zagrożonych (%)														
2010.12	5,3	3,5	8,3	5,0	7,1	3,5	7,4	6,4	4,7	7,2	3,8	-	3,2	11,8
2011.12	5,8	4,0	7,2	5,9	7,6	4,8	9,0	7,3	5,7	12,7	4,1	0,0	4,6	11,3
2012.12	6,3	3,7	5,7	7,1	8,4	7,6	9,3	7,2	6,7	20,8	4,2	0,0	7,1	15,3
2013.12	6,5	3,8	5,3	7,0	9,0	7,0	9,6	7,1	5,8	33,9	4,4	0,0	7,5	17,5
2014.12	7,0	3,3	5,8	7,4	10,2	6,6	9,7	6,5	5,4	52,1	5,2	-	10,7	15,5

Załącznik nr 7. Należności od sektora niefinansowego w układzie rodzajowym

Data	Ogółem	kredyty mieszkaniowe	kredyty na nieruchomości komercyjne	kredyty na pozostałe nieruchomości	kredyty operacyjne	kredyty w rachunku karty kredytowej	kredyty konsumpcyjne, ratalne, samochodowe	kredyty konsumpcyjne, ratalne, pozostałe	kredyty konsumpcyjne, pozostałe	kredyty na zakup papierów wartościowych	kredyty inwestycyjne	instrumenty dłużne	kredyty samochodowe	inne należności
Banki spółdzielcze - aktywa < 50 mln zł														
mln zł														
2010.12	1 245,9	123,2	0,0	74,2	330,2	0,1	17,0	97,5	104,0	0,0	476,6	0,0	2,2	20,8
2011.12	1 318,7	125,7	0,9	81,2	348,0	0,1	16,7	102,9	85,0	0,0	529,2	0,0	1,8	27,2
2012.12	1 380,6	130,1	1,8	106,4	377,9	0,1	16,7	91,7	83,2	0,0	549,5	3,4	1,4	18,4
2013.12	1 430,3	140,3	2,1	109,7	392,2	0,0	9,0	95,3	80,4	0,0	581,7	0,0	0,8	18,8
2014.12	1 535,5	161,0	2,6	105,9	434,7	0,0	9,1	90,9	85,6	0,0	611,3	0,0	0,2	34,2
dynamika, grudzień roku poprzedniego = 100														
2011.12	105,8	102,1	3 051,6	109,4	105,4	122,9	98,5	105,5	81,8	-	111,0	-	80,6	130,9
2012.12	104,7	103,5	212,5	131,1	108,6	72,4	99,7	89,1	97,9	-	103,8	-	75,7	67,6
2013.12	103,6	107,8	117,0	103,1	103,8	70,7	54,1	103,9	96,6	-	105,9	0,0	59,7	102,2
2014.12	107,4	114,7	124,8	96,5	110,8	108,8	101,3	95,3	106,5	-	105,1	-	27,3	181,6
struktura rodzajowa (%)														
2010.12	100,0	9,9	0,0	6,0	26,5	0,0	1,4	7,8	8,3	0,0	38,3	0,0	0,2	1,7
2011.12	100,0	9,5	0,1	6,2	26,4	0,0	1,3	7,8	6,4	0,0	40,1	0,0	0,1	2,1
2012.12	100,0	9,4	0,1	7,7	27,4	0,0	1,2	6,6	6,0	0,0	39,8	0,2	0,1	1,3
2013.12	100,0	9,8	0,1	7,7	27,4	0,0	0,6	6,7	5,6	0,0	40,7	0,0	0,1	1,3
2014.12	100,0	10,5	0,2	6,9	28,3	0,0	0,6	5,9	5,6	0,0	39,8	0,0	0,0	2,2
udział należności zagrożonych (%)														
2010.12	2,6	0,9	100,0	3,7	3,3	0,0	1,6	3,5	4,8	-	1,7	-	1,0	5,7
2011.12	2,9	1,0	1,4	3,3	3,8	0,0	1,8	3,5	5,0	-	1,9	-	0,0	8,2
2012.12	3,3	1,2	0,0	3,8	5,5	19,5	1,6	4,2	3,9	-	2,0	0,0	0,0	9,3
2013.12	3,3	1,2	0,0	2,8	5,1	34,1	2,7	5,0	4,3	-	2,0	-	0,0	11,5
2014.12	3,0	1,3	0,0	2,2	4,9	0,0	0,3	4,5	3,2	-	1,7	-	0,0	6,3
Banki spółdzielcze - 50 mln zł ≤ aktywa < 100 mln zł														
mln zł														
2010.12	4 438,0	522,1	9,8	302,1	1 186,4	1,1	25,5	407,2	292,7	0,0	1 618,7	0,0	3,2	69,3
2011.12	4 794,8	554,2	21,4	364,6	1 273,3	0,6	25,1	389,2	267,8	0,0	1 832,2	0,0	3,9	62,6
2012.12	5 120,5	598,5	53,7	399,9	1 357,9	0,7	21,3	376,9	255,4	0,0	1 982,3	1,5	4,7	67,8
2013.12	5 460,3	655,3	47,6	467,6	1 457,0	0,7	20,8	390,1	251,8	0,0	2 089,7	0,0	4,1	75,6
2014.12	5 992,1	761,3	84,1	493,4	1 621,2	0,8	22,5	404,5	268,2	0,0	2 231,7	0,0	3,5	100,8
dynamika, grudzień roku poprzedniego = 100														
2011.12	108,0	106,1	219,2	120,7	107,3	55,8	98,3	95,6	91,5	-	113,2	-	123,6	90,4
2012.12	106,8	108,0	250,6	109,7	106,6	113,2	85,1	96,9	95,4	-	108,2	-	121,5	108,3
2013.12	106,6	109,5	88,7	116,9	107,3	107,3	97,4	103,5	98,6	-	105,4	0,0	87,0	111,6
2014.12	109,7	116,2	176,6	105,5	111,3	116,4	108,1	103,7	106,5	-	106,8	-	83,9	133,4
struktura rodzajowa (%)														
2010.12	100,0	11,8	0,2	6,8	26,7	0,0	0,6	9,2	6,6	0,0	36,5	0,0	0,1	1,6
2011.12	100,0	11,6	0,4	7,6	26,6	0,0	0,5	8,1	5,6	0,0	38,2	0,0	0,1	1,3
2012.12	100,0	11,7	1,0	7,8	26,5	0,0	0,4	7,4	5,0	0,0	38,7	0,0	0,1	1,3
2013.12	100,0	12,0	0,9	8,6	26,7	0,0	0,4	7,1	4,6	0,0	38,3	0,0	0,1	1,4
2014.12	100,0	12,7	1,4	8,2	27,1	0,0	0,4	6,8	4,5	0,0	37,2	0,0	0,1	1,7
udział należności zagrożonych (%)														
2010.12	3,2	1,9	0,0	2,7	4,0	1,8	4,0	4,2	4,4	-	2,6	-	0,1	4,2
2011.12	3,4	2,2	4,6	4,6	4,0	4,9	3,8	4,9	4,5	-	2,5	-	0,0	5,8
2012.12	3,8	2,4	2,5	4,7	5,6	4,6	4,1	5,4	5,0	-	2,3	0,0	0,8	5,3
2013.12	3,8	2,0	1,9	4,5	6,1	4,7	2,0	5,1	4,6	-	2,1	-	6,2	6,6
2014.12	3,4	1,6	1,8	4,5	5,4	1,9	1,8	3,8	4,0	-	2,0	-	9,8	8,7

Załącznik nr 7. Należności od sektora niefinansowego w układzie rodzajowym

Data	Ogółem	kredyty mieszkaniowe	kredyty na nieruchomości komercyjne	kredyty na pozostałe nieruchomości	kredyty operacyjne	kredyty w rachunku karty kredytowej	kredyty konsumpcyjne, ratalne, samochodowe	kredyty konsumpcyjne, ratalne, pozostałe	kredyty konsumpcyjne, pozostałe	kredyty na zakup papierów wartościowych	kredyty inwestycyjne	instrumenty dłużne	kredyty samochodowe	inne należności
Banki spółdzielcze - 100 mln zł ≤ aktywa < 200 mln zł														
mln zł														
2010.12	9 329,2	1 125,7	49,3	626,6	2 397,8	2,9	105,0	812,8	459,2	0,0	3 587,1	0,0	8,9	153,9
2011.12	10 112,2	1 231,4	27,7	813,7	2 594,4	2,9	87,7	793,0	411,6	0,0	3 941,3	2,0	8,5	197,9
2012.12	10 871,3	1 332,5	52,0	988,6	2 836,4	2,9	75,5	837,2	338,0	0,0	4 160,6	1,0	9,2	237,3
2013.12	11 682,5	1 499,0	59,4	1 199,3	3 022,2	3,3	68,4	883,8	331,2	0,0	4 328,1	1,0	8,7	278,0
2014.12	12 771,7	1 734,9	74,1	1 366,7	3 318,0	3,8	65,7	945,2	320,6	0,0	4 633,8	0,0	8,9	299,9
dynamika, grudzień roku poprzedniego = 100														
2011.12	108,4	109,4	56,2	129,8	108,2	101,2	83,5	97,6	89,6	-	109,9	-	95,6	128,6
2012.12	107,5	108,2	187,9	121,5	109,3	100,0	86,1	105,6	82,1	-	105,6	50,2	107,3	119,9
2013.12	107,5	112,5	114,2	121,3	106,5	115,7	90,6	105,6	98,0	-	104,0	99,7	94,8	117,1
2014.12	109,3	115,7	124,8	114,0	109,8	113,4	96,0	106,9	96,8	-	107,1	0,0	102,0	107,9
struktura rodzajowa (%)														
2010.12	100,0	12,1	0,5	6,7	25,7	0,0	1,1	8,7	4,9	0,0	38,5	0,0	0,1	1,6
2011.12	100,0	12,2	0,3	8,0	25,7	0,0	0,9	7,8	4,1	0,0	39,0	0,0	0,1	2,0
2012.12	100,0	12,3	0,5	9,1	26,1	0,0	0,7	7,7	3,1	0,0	38,3	0,0	0,1	2,2
2013.12	100,0	12,8	0,5	10,3	25,9	0,0	0,6	7,6	2,8	0,0	37,0	0,0	0,1	2,4
2014.12	100,0	13,6	0,6	10,7	26,0	0,0	0,5	7,4	2,5	0,0	36,3	0,0	0,1	2,3
udział należności zagrożonych (%)														
2010.12	3,1	1,0	1,1	1,4	5,5	2,4	5,9	3,2	3,1	-	2,3	-	4,3	6,5
2011.12	3,7	1,4	2,3	2,8	6,2	4,3	9,6	4,4	3,8	-	2,5	0,0	5,3	6,7
2012.12	4,3	1,6	0,7	4,3	7,5	6,6	7,1	5,1	4,1	-	2,7	0,0	4,5	6,1
2013.12	4,6	1,7	3,2	4,8	8,0	6,8	7,8	4,8	5,8	-	3,0	0,0	4,8	6,2
2014.12	4,5	1,5	4,8	5,0	7,8	5,6	9,2	4,3	5,6	-	2,9	-	3,6	7,3
Banki spółdzielcze - 200 mln zł ≤ aktywa < 500 mln zł														
mln zł														
2010.12	12 853,1	1 557,9	34,1	1 343,2	3 536,1	8,5	51,2	1 083,4	657,3	31,6	4 371,0	0,0	17,6	161,0
2011.12	14 176,3	1 698,4	75,6	1 581,8	3 864,1	9,2	54,1	1 139,7	560,2	13,7	4 995,1	0,0	16,8	167,4
2012.12	15 272,9	1 826,6	99,1	1 989,1	4 175,3	8,8	47,8	1 126,8	507,8	8,9	5 235,2	2,0	17,9	227,6
2013.12	16 503,1	1 981,9	125,8	2 220,6	4 471,9	9,5	43,0	1 145,7	518,1	1,2	5 718,3	2,0	19,5	245,6
2014.12	18 050,3	2 302,3	149,8	2 491,0	4 850,6	11,1	37,4	1 204,4	523,3	0,6	6 170,7	0,0	17,7	291,5
dynamika, grudzień roku poprzedniego = 100														
2011.12	110,3	109,0	221,7	117,8	109,3	108,9	105,6	105,2	85,2	43,3	114,3	-	95,4	104,0
2012.12	107,7	107,5	131,0	125,7	108,1	95,8	88,4	98,9	90,6	65,1	104,8	-	106,4	135,9
2013.12	108,1	108,5	126,9	111,6	107,1	107,9	89,9	101,7	102,0	13,6	109,2	99,7	109,1	107,9
2014.12	109,4	116,2	119,1	112,2	108,5	116,6	87,1	105,1	101,0	52,7	107,9	0,0	90,5	118,7
struktura rodzajowa (%)														
2010.12	100,0	12,1	0,3	10,5	27,5	0,1	0,4	8,4	5,1	0,2	34,0	0,0	0,1	1,3
2011.12	100,0	12,0	0,5	11,2	27,3	0,1	0,4	8,0	4,0	0,1	35,2	0,0	0,1	1,2
2012.12	100,0	12,0	0,6	13,0	27,3	0,1	0,3	7,4	3,3	0,1	34,3	0,0	0,1	1,5
2013.12	100,0	12,0	0,8	13,5	27,1	0,1	0,3	6,9	3,1	0,0	34,6	0,0	0,1	1,5
2014.12	100,0	12,8	0,8	13,8	26,9	0,1	0,2	6,7	2,9	0,0	34,2	0,0	0,1	1,6
udział należności zagrożonych (%)														
2010.12	5,3	2,4	6,8	4,6	7,0	3,9	3,7	10,1	2,9	17,3	3,7	-	1,0	18,8
2011.12	5,8	3,0	6,8	6,0	8,1	5,3	10,2	10,2	4,6	60,0	3,7	-	2,8	13,0
2012.12	6,3	3,7	4,3	5,9	9,2	7,2	11,0	8,2	6,2	72,4	3,9	0,0	14,0	21,5
2013.12	6,1	3,8	4,9	5,8	9,1	6,5	13,3	6,7	5,7	74,4	4,0	0,0	11,6	16,3
2014.12	5,8	2,9	7,4	7,0	9,0	6,2	15,0	5,7	5,2	54,2	3,6	-	7,8	14,2

Załącznik nr 7. Należności od sektora niefinansowego w układzie rodzajowym

Data	Ogółem	kredyty mieszkaniowe	kredyty na nieruchomości komercyjne	kredyty na pozostałe nieruchomości	kredyty operacyjne	kredyty w rachunku karty kredytowej	kredyty konsumpcyjne, ratalne, samochodowe	kredyty konsumpcyjne, ratalne, pozostałe	kredyty konsumpcyjne, pozostałe	kredyty na zakup papierów wartościowych	kredyty inwestycyjne	instrumenty dłużne	kredyty samochodowe	inne należności
Banki spółdzielcze - 500 mln zł ≤ aktywa < 1000 mln zł														
mln zł														
2010.12	6 503,0	795,2	98,7	873,1	1 912,5	4,4	44,1	402,7	312,9	37,9	1 857,5	0,0	10,3	153,7
2011.12	7 388,8	903,0	133,4	1 018,5	2 229,4	4,5	40,2	468,9	270,3	30,4	2 103,3	0,0	15,6	171,3
2012.12	8 133,8	952,0	154,7	1 160,9	2 474,2	4,9	31,5	500,2	251,4	3,5	2 377,8	0,5	12,1	209,9
2013.12	9 160,3	1 034,2	197,8	1 380,0	2 871,0	5,5	23,5	626,5	165,1	5,2	2 574,9	0,0	10,1	266,6
2014.12	10 230,7	1 216,1	223,1	1 664,8	3 181,4	5,9	20,3	663,7	155,5	2,1	2 759,1	0,0	9,3	329,4
dynamika, grudzień roku poprzedniego = 100														
2011.12	113,6	113,6	135,2	116,7	116,6	101,8	91,2	116,4	86,4	80,2	113,2	-	151,0	111,4
2012.12	110,1	105,4	116,0	114,0	111,0	109,1	78,2	106,7	93,0	11,7	113,1	-	77,9	122,6
2013.12	112,6	108,6	127,8	118,9	116,0	113,3	74,8	125,2	65,7	146,1	108,3	0,0	83,1	127,0
2014.12	111,7	117,6	112,8	120,6	110,8	107,4	86,2	105,9	94,2	40,7	107,2	-	92,7	123,6
struktura rodzajowa (%)														
2010.12	100,0	12,2	1,5	13,4	29,4	0,1	0,7	6,2	4,8	0,6	28,6	0,0	0,2	2,4
2011.12	100,0	12,2	1,8	13,8	30,2	0,1	0,5	6,3	3,7	0,4	28,5	0,0	0,2	2,3
2012.12	100,0	11,7	1,9	14,3	30,4	0,1	0,4	6,1	3,1	0,0	29,2	0,0	0,1	2,6
2013.12	100,0	11,3	2,2	15,1	31,3	0,1	0,3	6,8	1,8	0,1	28,1	0,0	0,1	2,9
2014.12	100,0	11,9	2,2	16,3	31,1	0,1	0,2	6,5	1,5	0,0	27,0	0,0	0,1	3,2
udział należności zagrożonych (%)														
2010.12	7,8	4,7	9,0	8,6	9,6	6,4	19,9	6,0	9,5	6,4	6,5	-	6,4	11,8
2011.12	7,8	5,3	9,0	8,8	8,4	8,2	12,1	6,7	11,0	7,9	7,1	-	6,8	11,2
2012.12	8,4	4,0	6,5	8,8	9,1	9,2	18,6	7,6	13,6	77,7	7,8	0,0	3,1	18,6
2013.12	8,4	4,0	3,4	7,6	10,1	8,6	17,6	10,9	8,3	53,5	7,6	-	5,2	15,0
2014.12	8,3	3,4	3,0	8,0	10,7	8,0	15,2	10,5	8,1	2,1	7,4	-	2,6	10,0
Banki spółdzielcze - aktywa ≥ 1000 mln zł														
mln zł														
2010.12	5 219,8	507,8	157,8	409,8	1 496,7	9,3	38,3	584,1	65,0	40,4	1 734,5	0,0	0,9	175,2
2011.12	6 485,6	534,3	195,6	504,8	1 984,0	10,1	8,8	655,1	68,3	39,8	2 229,4	0,0	0,6	254,8
2012.12	7 677,8	935,6	405,2	977,0	2 188,0	10,2	6,2	656,1	77,7	31,8	2 045,9	0,0	3,2	340,9
2013.12	8 712,7	962,0	455,0	1 127,2	2 630,5	10,1	5,1	677,4	85,9	15,0	2 358,4	0,0	3,2	383,0
2014.12	9 823,2	1 008,5	386,9	1 260,4	3 047,6	9,9	3,8	689,7	82,6	7,2	2 929,6	0,0	2,6	394,5
dynamika, grudzień roku poprzedniego = 100														
2011.12	124,2	105,2	123,9	123,2	132,6	107,8	23,0	112,2	105,1	98,5	128,5	-	63,6	145,4
2012.12	118,4	175,1	207,1	193,5	110,3	101,7	70,3	100,2	113,8	79,8	91,8	-	546,1	133,8
2013.12	113,5	102,8	112,3	115,4	120,2	99,0	81,7	103,2	110,4	47,1	115,3	-	99,5	112,3
2014.12	112,7	104,8	85,0	111,8	115,9	97,3	75,2	101,8	96,3	47,9	124,2	-	79,1	103,0
struktura rodzajowa (%)														
2010.12	100,0	9,7	3,0	7,9	28,7	0,2	0,7	11,2	1,2	0,8	33,2	0,0	0,0	3,4
2011.12	100,0	8,2	3,0	7,8	30,6	0,2	0,1	10,1	1,1	0,6	34,4	0,0	0,0	3,9
2012.12	100,0	12,2	5,3	12,7	28,5	0,1	0,1	8,5	1,0	0,4	26,6	0,0	0,0	4,4
2013.12	100,0	11,0	5,2	12,9	30,2	0,1	0,1	7,8	1,0	0,2	27,1	0,0	0,0	4,4
2014.12	100,0	10,3	3,9	12,8	31,0	0,1	0,0	7,0	0,8	0,1	29,8	0,0	0,0	4,0
udział należności zagrożonych (%)														
2010.12	8,3	12,1	10,9	6,1	10,4	2,2	6,7	6,4	11,1	0,0	5,8	-	13,0	13,7
2011.12	8,9	13,7	7,1	6,4	10,4	3,2	9,1	8,1	9,9	0,0	6,8	-	31,9	15,4
2012.12	8,9	7,4	6,8	11,8	9,8	7,5	14,1	9,2	8,1	0,0	6,1	-	3,4	17,8
2013.12	10,2	8,4	6,8	12,2	10,7	6,6	10,7	8,7	6,8	23,8	7,0	-	1,1	30,8
2014.12	14,0	9,1	7,9	11,7	17,4	7,1	6,2	9,1	7,2	66,6	13,0	-	86,8	30,0

Załącznik nr 7. Należności od sektora niefinansowego w układzie rodzajowym

Data	Ogółem	kredyty mieszkaniowe	kredyty na nieruchomości komercyjne	kredyty na pozostałe nieruchomości	kredyty operacyjne	kredyty w rachunku karty kredytowej	kredyty konsumpcyjne, ratalne, samochodowe	kredyty konsumpcyjne, ratalne, pozostałe	kredyty konsumpcyjne, pozostałe	kredyty na zakup papierów wartościowych	kredyty inwestycyjne	instrumenty dłużne	kredyty samochodowe	inne należności
Banki spółdzielcze - FW ≥ 5 mln euro														
mln zł														
2010.12	22 229,8	2 510,1	284,7	2 363,5	6 333,7	21,0	127,1	1 793,3	955,7	109,9	7 249,6	0,0	26,3	454,9
2011.12	25 459,4	2 756,1	380,5	2 794,4	7 401,7	22,6	96,8	1 972,1	833,5	83,9	8 521,1	0,0	30,3	566,3
2012.12	28 249,4	3 318,6	621,7	3 690,9	8 075,5	22,8	79,1	1 990,9	778,5	44,2	8 870,1	2,5	29,6	724,9
2013.12	31 260,3	3 541,3	737,8	4 181,3	9 125,2	24,0	65,5	2 155,7	704,4	21,4	9 835,1	2,0	29,1	837,4
2014.12	34 706,5	4 018,8	719,1	4 835,7	10 176,8	25,6	54,1	2 255,6	697,7	9,9	10 943,4	0,0	23,6	946,2
dynamika, grudzień roku poprzedniego = 100														
2011.12	114,5	109,8	133,6	118,2	116,9	107,7	76,2	110,0	87,2	76,3	117,5	-	115,2	124,5
2012.12	111,0	120,4	163,4	132,1	109,1	100,9	81,7	101,0	93,4	52,7	104,1	-	97,6	128,0
2013.12	110,7	106,7	118,7	113,3	113,0	105,2	82,8	108,3	90,5	48,3	110,9	80,0	98,3	115,5
2014.12	111,0	113,5	97,5	115,7	111,5	106,4	82,5	104,6	99,0	46,4	111,3	0,0	81,0	113,0
struktura rodzajowa (%)														
2010.12	100,0	11,3	1,3	10,6	28,5	0,1	0,6	8,1	4,3	0,5	32,6	0,0	0,1	2,0
2011.12	100,0	10,8	1,5	11,0	29,1	0,1	0,4	7,7	3,3	0,3	33,5	0,0	0,1	2,2
2012.12	100,0	11,7	2,2	13,1	28,6	0,1	0,3	7,0	2,8	0,2	31,4	0,0	0,1	2,6
2013.12	100,0	11,3	2,4	13,4	29,2	0,1	0,2	6,9	2,3	0,1	31,5	0,0	0,1	2,7
2014.12	100,0	11,6	2,1	13,9	29,3	0,1	0,2	6,5	2,0	0,0	31,5	0,0	0,1	2,7
udział należności zagrożonych (%)														
2010.12	6,7	5,2	9,8	6,5	8,3	3,9	10,4	9,1	5,6	7,2	4,8	-	3,6	13,7
2011.12	7,3	5,9	8,0	7,2	8,9	5,0	11,6	9,7	7,2	12,7	5,2	-	5,2	12,6
2012.12	7,6	5,1	6,7	8,4	9,4	7,8	14,9	9,0	8,6	20,8	5,4	0,0	5,7	17,1
2013.12	8,0	5,3	5,8	8,2	10,1	7,0	15,5	9,0	6,3	33,9	5,6	0,0	5,4	22,1
2014.12	8,9	4,7	6,7	8,7	12,0	7,1	16,1	8,6	5,8	52,1	7,0	-	11,5	18,9
Banki spółdzielcze - FW < 5 mln euro														
mln zł														
2010.12	17 359,1	2 121,9	65,0	1 265,6	4 526,0	5,1	154,1	1 594,4	935,4	0,0	6 395,8	0,0	16,8	279,0
2011.12	18 817,0	2 290,9	74,1	1 570,2	4 891,5	4,7	135,8	1 576,6	829,8	0,0	7 109,5	2,0	16,9	314,9
2012.12	20 207,4	2 456,6	144,9	1 930,9	5 334,2	4,7	119,9	1 598,0	735,0	0,0	7 481,3	5,9	18,9	377,1
2013.12	21 688,8	2 731,4	150,0	2 323,1	5 719,5	5,3	104,3	1 663,1	728,0	0,0	7 815,8	1,0	17,3	430,0
2014.12	23 697,0	3 165,4	201,6	2 546,5	6 276,6	6,0	104,7	1 742,7	738,1	0,0	8 392,8	0,0	18,5	504,1
dynamika, grudzień roku poprzedniego = 100														
2011.12	108,4	108,0	114,1	124,1	108,1	90,9	88,1	98,9	88,7	-	111,2	-	100,2	112,9
2012.12	107,4	107,2	195,4	123,0	109,0	100,9	88,3	101,4	88,6	-	105,2	293,9	112,1	119,7
2013.12	107,3	111,2	103,5	120,3	107,2	111,3	87,0	104,1	99,0	-	104,5	17,0	91,6	114,0
2014.12	109,3	115,9	134,4	109,6	109,7	114,2	100,4	104,8	101,4	-	107,4	0,0	107,0	117,2
struktura rodzajowa (%)														
2010.12	100,0	12,2	0,4	7,3	26,1	0,0	0,9	9,2	5,4	0,0	36,8	0,0	0,1	1,6
2011.12	100,0	12,2	0,4	8,3	26,0	0,0	0,7	8,4	4,4	0,0	37,8	0,0	0,1	1,7
2012.12	100,0	12,2	0,7	9,6	26,4	0,0	0,6	7,9	3,6	0,0	37,0	0,0	0,1	1,9
2013.12	100,0	12,6	0,7	10,7	26,4	0,0	0,5	7,7	3,4	0,0	36,0	0,0	0,1	2,0
2014.12	100,0	13,4	0,9	10,7	26,5	0,0	0,4	7,4	3,1	0,0	35,4	0,0	0,1	2,1
udział należności zagrożonych (%)														
2010.12	3,4	1,4	1,7	2,3	5,5	1,7	4,9	3,4	3,7	-	2,6	-	2,4	8,8
2011.12	3,7	1,8	3,0	3,6	5,5	4,1	7,2	4,2	4,2	-	2,7	0,0	3,5	8,8
2012.12	4,4	1,8	1,3	4,6	7,0	6,5	5,6	4,8	4,8	-	2,8	0,0	9,2	11,8
2013.12	4,4	1,8	2,5	4,7	7,2	6,8	6,0	4,6	5,3	-	2,8	0,0	11,0	8,7
2014.12	4,3	1,6	2,6	5,0	7,1	4,5	6,3	3,9	4,9	-	2,7	-	9,6	9,1

	Liczba banków	odpisy/zagrożone (%)	zabezpieczenia/zagrożone (%)	(odpisy + zabezpieczenia)/zagrożone (%)	udział zagrożonych (%)	struktura zagrożonych (%)
2010.12						
Banki spółdzielcze razem	576	32,3	100,8	133,1	5,3	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	274	56,6	0,0	56,6	2,2	11,4
stosujące zabezpieczenia	302	29,1	113,9	143,0	6,4	88,6
Banki spółdzielcze - a > 50 mln zł	85	44,1	102,7	146,8	2,6	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	55	77,1	0,0	77,1	1,0	24,6
stosujące zabezpieczenia	30	33,4	136,2	169,5	5,5	75,4
Banki spółdzielcze - 50 ≤ a < 100 mln zł	164	42,3	98,6	140,9	3,2	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	101	67,9	0,0	67,9	1,3	25,0
stosujące zabezpieczenia	63	33,8	131,3	165,1	6,0	75,0
Banki spółdzielcze - 100 ≤ a < 200 mln zł	172	40,9	90,8	131,7	3,1	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	82	60,7	0,0	60,7	1,9	25,9
stosujące zabezpieczenia	90	33,9	122,6	156,6	4,1	74,1
Banki spółdzielcze - 200 ≤ a < 500 mln zł	121	37,1	79,1	116,2	5,3	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	34	50,7	0,0	50,7	3,3	14,6
stosujące zabezpieczenia	87	34,8	92,6	127,4	5,9	85,4
Banki spółdzielcze - 500 ≤ a < 1000 mln zł	26	26,6	99,6	126,1	7,8	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	2	42,2	0,0	42,2	5,0	3,9
stosujące zabezpieczenia	24	25,9	103,6	129,5	8,0	96,1
Banki spółdzielcze - a ≥ 1000 mln zł	8	21,4	143,9	165,3	8,3	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	0	-	-	-	-	-
stosujące zabezpieczenia	8	21,4	143,9	165,3	8,3	100,0
Banki zrzeszające	2	18,0	92,0	109,9	11,6	-
2011.12						
Banki spółdzielcze razem	574	31,3	108,1	139,4	5,8	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	257	61,8	0,0	61,8	2,1	9,1
stosujące zabezpieczenia	317	28,2	118,9	147,1	6,9	90,9
Banki spółdzielcze - a > 50 mln zł	85	41,7	71,6	113,3	2,9	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	55	65,9	0,0	65,9	1,2	27,8
stosujące zabezpieczenia	30	32,4	99,2	131,5	5,7	72,2
Banki spółdzielcze - 50 ≤ a < 100 mln zł	164	41,0	92,9	133,9	3,4	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	97	61,2	0,0	61,2	1,5	26,3
stosujące zabezpieczenia	67	33,8	125,9	159,7	6,0	73,7
Banki spółdzielcze - 100 ≤ a < 200 mln zł	172	38,1	96,6	134,7	3,7	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	74	62,7	0,0	62,7	1,9	20,8
stosujące zabezpieczenia	98	31,6	122,0	153,6	4,8	79,2
Banki spółdzielcze - 200 ≤ a < 500 mln zł	119	33,9	63,6	97,5	5,8	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	30	60,2	0,0	60,2	2,9	10,4
stosujące zabezpieczenia	89	30,8	71,0	101,8	6,6	89,6
Banki spółdzielcze - 500 ≤ a < 1000 mln zł	26	30,5	108,6	139,1	7,8	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	1	65,9	0,0	65,9	6,6	2,6
stosujące zabezpieczenia	25	29,6	111,4	141,0	7,8	97,4
Banki spółdzielcze - a ≥ 1000 mln zł	8	20,6	185,5	206,1	8,9	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	0	-	-	-	-	-
stosujące zabezpieczenia	8	20,6	185,5	206,1	8,9	100,0
Banki zrzeszające	2	18,9	120,1	139,0	11,0	-

	Liczba banków	odpisy/zagrożone (%)	zabezpieczenia/zagrożone (%)	(odpisy + zabezpieczenia)/zagrożone (%)	udział zagrożonych (%)	struktura zagrożonych (%)
2012.12						
Banki spółdzielcze razem	572	30,7	121,4	152,1	6,3	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	215	64,4	0,0	64,4	2,3	7,3
stosujące zabezpieczenia	357	28,0	131,0	159,0	7,3	92,7
Banki spółdzielcze - a > 50 mln zł	85	38,3	84,3	122,6	3,3	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	51	73,2	0,0	73,2	1,3	22,5
stosujące zabezpieczenia	34	28,2	108,8	136,9	6,3	77,5
Banki spółdzielcze - 50 ≤ a < 100 mln zł	164	41,7	83,6	125,3	3,8	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	83	67,2	0,0	67,2	1,7	22,1
stosujące zabezpieczenia	81	34,5	107,3	141,8	6,0	77,9
Banki spółdzielcze - 100 ≤ a < 200 mln zł	171	38,3	101,8	140,1	4,3	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	55	60,8	0,0	60,8	1,8	13,3
stosujące zabezpieczenia	116	34,8	117,5	152,3	5,4	86,7
Banki spółdzielcze - 200 ≤ a < 500 mln zł	118	33,3	75,7	109,1	6,3	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	25	63,5	0,0	63,5	3,2	9,1
stosujące zabezpieczenia	93	30,3	83,3	113,6	7,0	90,9
Banki spółdzielcze - 500 ≤ a < 1000 mln zł	26	27,4	117,6	145,0	8,4	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	1	68,9	0,0	68,9	8,0	2,6
stosujące zabezpieczenia	25	26,3	120,7	147,0	8,4	97,4
Banki spółdzielcze - a ≥ 1000 mln zł	8	21,4	216,9	238,3	8,9	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	0	-	-	-	-	-
stosujące zabezpieczenia	8	21,4	216,9	238,3	8,9	100,0
Banki zrzeszające	2	16,1	132,5	148,6	14,5	-
2013.12						
Banki spółdzielcze razem	571	29,1	98,2	127,4	6,5	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	199	60,5	0,0	60,5	2,2	6,3
stosujące zabezpieczenia	372	27,0	104,9	131,9	7,5	93,7
Banki spółdzielcze - a > 50 mln zł	85	37,2	44,0	81,3	3,3	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	51	60,1	0,0	60,1	1,2	22,9
stosujące zabezpieczenia	34	30,4	57,1	87,6	6,6	77,1
Banki spółdzielcze - 50 ≤ a < 100 mln zł	163	39,7	51,4	91,1	3,8	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	79	61,7	0,0	61,7	1,7	22,2
stosujące zabezpieczenia	84	33,4	66,0	99,4	5,7	77,8
Banki spółdzielcze - 100 ≤ a < 200 mln zł	171	35,7	57,0	92,7	4,6	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	47	59,9	0,0	59,9	1,7	9,6
stosujące zabezpieczenia	124	33,2	63,0	96,2	5,7	90,4
Banki spółdzielcze - 200 ≤ a < 500 mln zł	118	34,0	72,4	106,4	6,1	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	20	56,3	0,0	56,3	3,0	7,2
stosujące zabezpieczenia	98	32,2	78,1	110,3	6,6	92,8
Banki spółdzielcze - 500 ≤ a < 1000 mln zł	26	26,2	98,2	124,4	8,4	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	1	76,9	0,0	76,9	7,8	2,2
stosujące zabezpieczenia	25	25,1	100,5	125,5	8,4	97,8
Banki spółdzielcze - a ≥ 1000 mln zł	8	19,3	166,4	185,7	10,2	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	1	60,3	0,0	60,3	3,4	0,0
stosujące zabezpieczenia	7	18,3	170,3	188,7	10,7	100,0
Banki zrzeszające	2	22,8	114,1	136,8	19,0	-

	Liczba banków	odpisy/zagrożone (%)	zabezpieczenia/zagrożone (%)	(odpisy + zabezpieczenia)/zagrożone (%)	udział zagrożonych (%)	struktura zagrożonych (%)
2014.12						
Banki spółdzielcze razem	565	27,2	102,6	129,8	7,0	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	210	59,1	0,0	59,1	2,3	6,1
stosujące zabezpieczenia	355	25,1	109,3	134,4	8,1	93,9
Banki spółdzielcze - a > 50 mln zł	84	37,7	42,5	80,3	3,0	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	54	56,2	0,0	56,2	1,2	27,5
stosujące zabezpieczenia	30	30,8	58,6	89,4	6,2	72,5
Banki spółdzielcze - 50 ≤ a < 100 mln zł	163	39,7	52,2	91,8	3,4	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	81	61,5	0,0	61,5	1,4	21,6
stosujące zabezpieczenia	82	33,6	66,6	100,2	5,5	78,4
Banki spółdzielcze - 100 ≤ a < 200 mln zł	171	37,9	55,6	93,6	4,5	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	56	55,2	0,0	55,2	2,2	16,1
stosujące zabezpieczenia	115	34,6	66,3	100,9	5,6	83,9
Banki spółdzielcze - 200 ≤ a < 500 mln zł	115	33,5	69,0	102,5	5,8	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	18	59,8	0,0	59,8	3,3	7,6
stosujące zabezpieczenia	97	31,3	74,7	106,0	6,2	92,4
Banki spółdzielcze - 500 ≤ a < 1000 mln zł	24	27,4	115,6	142,9	8,3	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	1	70,4	0,0	70,4	8,5	2,4
stosujące zabezpieczenia	23	26,3	118,4	144,7	8,2	97,6
Banki spółdzielcze - a ≥ 1000 mln zł	8	15,5	149,7	165,1	14,0	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	0	-	-	-	-	-
stosujące zabezpieczenia	8	15,5	149,7	165,1	14,0	100,0
Banki zrzeszające	2	27,2	61,4	88,6	23,4	-

Banki zrzeszające									
mln zł									
grudzień roku poprzedniego = 100									
	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12	2014.12	2011.12	2012.12	2013.12	2014.12
Ogółem	23 787,3	24 970,7	26 797,5	30 018,2	28 203,0	105,0	107,3	112,0	94,0
depozyty bieżące	2 532,7	2 850,4	3 250,8	3 840,1	4 640,9	112,5	114,0	118,1	120,9
depozyty terminowe	21 254,6	22 120,3	23 546,7	26 178,1	23 562,0	104,1	106,4	111,2	90,0
Sektor finansowy	21 520,9	22 699,4	24 547,6	27 462,5	25 596,2	105,5	108,1	111,9	93,2
depozyty bieżące	1 494,1	1 809,4	2 218,9	2 418,2	2 956,6	121,1	122,6	109,0	122,3
depozyty terminowe	20 026,7	20 890,0	22 328,6	25 044,3	22 639,6	104,3	106,9	112,2	90,4
Sektor niefinansowy	1 983,1	1 991,3	1 924,1	2 271,1	2 300,8	100,4	96,6	118,0	101,3
depozyty bieżące	925,3	847,0	851,1	1 242,5	1 474,3	91,5	100,5	146,0	118,7
depozyty terminowe	1 057,8	1 144,3	1 073,0	1 028,6	826,5	108,2	93,8	95,9	80,4
w tym:									
przedsiębiorstwa	555,6	478,8	501,6	681,1	675,2	86,2	104,8	135,8	99,1
depozyty bieżące	188,9	183,7	194,5	223,8	239,3	97,3	105,8	115,1	106,9
depozyty terminowe	366,7	295,1	307,1	457,3	435,9	80,5	104,1	148,9	95,3
gospodarstwa domowe	1 266,9	1 338,1	1 265,2	1 428,4	1 426,3	105,6	94,6	112,9	99,9
depozyty bieżące	660,8	579,2	565,1	888,6	1 127,6	87,7	97,6	157,2	126,9
depozyty terminowe	606,1	758,8	700,1	539,8	298,7	125,2	92,3	77,1	55,3
w tym:									
osoby prywatne	1 093,6	1 142,4	1 088,1	1 225,6	1 225,6	104,5	95,2	112,6	100,0
depozyty bieżące	554,1	460,6	457,0	748,7	979,4	83,1	99,2	163,8	130,8
depozyty terminowe	539,5	681,7	631,1	477,0	246,2	126,4	92,6	75,6	51,6
Sektor budżetowy	283,3	279,9	325,9	284,6	305,9	98,8	116,4	87,3	107,5
depozyty bieżące	113,3	194,0	180,7	179,4	210,0	171,2	93,2	99,3	117,1
depozyty terminowe	170,0	86,0	145,1	105,2	95,9	50,6	168,8	72,5	91,2
Banki spółdzielcze									
mln zł									
grudzień roku poprzedniego = 100									
	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12		2011.12	2012.12	2013.12	
Ogółem	60 699,7	67 089,3	73 534,3	83 429,5	90 596,3	110,5	109,6	113,5	108,6
depozyty bieżące	27 887,4	29 718,8	31 016,7	37 313,7	41 490,9	106,6	104,4	120,3	111,2
depozyty terminowe	32 812,3	37 370,5	42 517,6	46 115,8	49 105,4	113,9	113,8	108,5	106,5
Sektor finansowy	705,9	924,1	678,5	497,0	524,7	130,9	73,4	73,2	105,6
depozyty bieżące	27,6	51,3	54,2	61,1	31,5	185,7	105,7	112,7	51,6
depozyty terminowe	678,3	872,8	624,3	435,9	493,1	128,7	71,5	69,8	113,1
Sektor niefinansowy	53 864,1	60 013,5	66 253,1	75 984,3	83 191,9	111,4	110,4	114,7	109,5
depozyty bieżące	22 876,4	24 546,6	25 590,5	31 527,7	35 744,1	107,3	104,3	123,2	113,4
depozyty terminowe	30 987,7	35 466,9	40 662,5	44 456,6	47 447,8	114,5	114,6	109,3	106,7
w tym:									
przedsiębiorstwa	5 293,1	5 365,4	5 941,7	6 818,8	7 273,7	101,4	110,7	114,8	106,7
depozyty bieżące	2 578,8	2 585,2	2 791,3	3 318,0	3 678,3	100,2	108,0	118,9	110,9
depozyty terminowe	2 714,3	2 780,2	3 150,4	3 500,8	3 595,3	102,4	113,3	111,1	102,7
gospodarstwa domowe	46 855,6	52 767,4	58 285,2	66 939,1	73 532,9	112,6	110,5	114,8	109,9
depozyty bieżące	19 270,5	20 828,4	21 597,0	26 862,3	30 641,4	108,1	103,7	124,4	114,1
depozyty terminowe	27 585,1	31 939,0	36 688,2	40 076,7	42 891,6	115,8	114,9	109,2	107,0
w tym:									
osoby prywatne	36 841,9	42 393,4	48 279,3	55 300,0	60 857,3	115,1	113,9	114,5	110,0
depozyty bieżące	9 880,4	11 105,5	12 328,2	15 945,2	18 742,1	112,4	111,0	129,3	117,5
depozyty terminowe	26 961,5	31 287,9	35 951,2	39 354,9	42 115,2	116,0	114,9	109,5	107,0
Sektor budżetowy	6 129,7	6 151,8	6 602,7	6 948,2	6 879,7	100,4	107,3	105,2	99,0
depozyty bieżące	4 983,4	5 121,0	5 372,0	5 724,9	5 715,3	102,8	104,9	106,6	99,8
depozyty terminowe	1 146,3	1 030,8	1 230,7	1 223,3	1 164,4	89,9	119,4	99,4	95,2

Banki spółdzielcze - aktywa < 50 mln zł									
	mln zł					grudzień roku poprzedniego = 100			
	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12	2014.12	2011.12	2012.12	2013.12	2014.12
Ogółem	1 874,9	2 001,3	2 099,2	2 357,3	2 545,4	106,7	104,9	112,3	108,0
depozyty bieżące	995,3	1 040,9	1 042,0	1 200,0	1 329,3	104,6	100,1	115,2	110,8
depozyty terminowe	879,6	960,4	1 057,3	1 157,3	1 216,2	109,2	110,1	109,5	105,1
Sektor finansowy	19,3	29,9	21,4	18,3	22,7	155,3	71,6	85,5	124,1
depozyty bieżące	0,0	3,1	0,0	0,0	0,0	9603,1	0,5	95,1	136,6
depozyty terminowe	19,2	26,8	21,4	18,3	22,7	139,4	79,8	85,5	124,0
Sektor niefinansowy	1 694,8	1 808,8	1 886,9	2 135,9	2 339,7	106,7	104,3	113,2	109,5
depozyty bieżące	854,3	891,6	868,0	1 019,0	1 165,7	104,4	97,4	117,4	114,4
depozyty terminowe	840,5	917,3	1 018,9	1 116,9	1 174,0	109,1	111,1	109,6	105,1
w tym:									
przedsiębiorstwa	79,3	77,1	85,7	94,9	95,9	97,1	111,2	110,7	101,0
depozyty bieżące	48,7	52,4	55,3	66,1	67,6	107,5	105,5	119,5	102,3
depozyty terminowe	30,6	24,6	30,4	28,9	28,3	80,6	123,4	94,9	97,9
gospodarstwa domowe	1 572,5	1 687,2	1 756,0	1 994,4	2 191,1	107,3	104,1	113,6	109,9
depozyty bieżące	775,8	808,5	778,8	918,5	1 059,2	104,2	96,3	117,9	115,3
depozyty terminowe	796,7	878,7	977,2	1 075,9	1 131,9	110,3	111,2	110,1	105,2
w tym:									
osoby prywatne	1 090,7	1 190,1	1 315,5	1 477,5	1 623,4	109,1	110,5	112,3	109,9
depozyty bieżące	314,4	334,2	363,0	431,1	514,9	106,3	108,6	118,7	119,4
depozyty terminowe	776,3	855,9	952,5	1 046,5	1 108,5	110,3	111,3	109,9	105,9
Sektor budżetowy	160,8	162,6	190,9	203,0	183,0	101,1	117,4	106,3	90,1
depozyty bieżące	141,0	146,2	174,0	180,9	163,5	103,7	119,0	104,0	90,4
depozyty terminowe	19,8	16,4	16,9	22,1	19,5	82,6	103,2	130,6	88,2
Banki spółdzielcze - 50 mln zł ≤ aktywa < 100 mln zł									
	mln zł					grudzień roku poprzedniego = 100			
	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12	2014.12	2011.12	2012.12	2013.12	2014.12
Ogółem	7 236,3	7 733,4	8 267,2	9 338,8	10 223,9	106,9	106,9	113,0	109,5
depozyty bieżące	3 951,2	4 053,4	4 142,8	4 805,9	5 382,8	102,6	102,2	116,0	112,0
depozyty terminowe	3 285,1	3 680,0	4 124,4	4 532,9	4 841,1	112,0	112,1	109,9	106,8
Sektor finansowy	17,0	35,2	21,1	5,5	5,2	207,2	60,0	26,2	94,6
depozyty bieżące	0,9	8,8	1,2	1,1	1,2	952,9	14,1	84,9	116,7
depozyty terminowe	16,0	26,3	19,9	4,5	4,0	164,1	75,4	22,5	89,4
Sektor niefinansowy	6 457,2	6 989,6	7 527,7	8 555,7	9 389,2	108,2	107,7	113,7	109,7
depozyty bieżące	3 293,4	3 427,9	3 513,8	4 129,1	4 676,7	104,1	102,5	117,5	113,3
depozyty terminowe	3 163,8	3 561,8	4 013,9	4 426,6	4 712,5	112,6	112,7	110,3	106,5
w tym:									
przedsiębiorstwa	354,5	341,3	382,9	422,1	438,2	96,3	112,2	110,2	103,8
depozyty bieżące	233,3	212,8	257,0	274,6	299,6	91,2	120,8	106,9	109,1
depozyty terminowe	121,3	128,5	125,9	147,4	138,6	106,0	98,0	117,1	94,0
gospodarstwa domowe	5 895,7	6 430,9	6 916,5	7 885,8	8 694,7	109,1	107,6	114,0	110,3
depozyty bieżące	2 903,2	3 053,5	3 089,5	3 674,3	4 196,2	105,2	101,2	118,9	114,2
depozyty terminowe	2 992,5	3 377,4	3 827,1	4 211,5	4 498,4	112,9	113,3	110,0	106,8
w tym:									
osoby prywatne	4 170,7	4 660,9	5 233,8	5 934,9	6 582,0	111,8	112,3	113,4	110,9
depozyty bieżące	1 283,5	1 402,0	1 530,7	1 852,1	2 208,0	109,2	109,2	121,0	119,2
depozyty terminowe	2 887,2	3 259,0	3 703,1	4 082,7	4 374,0	112,9	113,6	110,3	107,1
Sektor budżetowy	762,1	708,6	718,4	777,5	829,4	93,0	101,4	108,2	106,7
depozyty bieżące	656,9	616,7	627,8	675,8	704,8	93,9	101,8	107,6	104,3
depozyty terminowe	105,3	91,9	90,6	101,8	124,6	87,3	98,5	112,4	122,4

Banki spółdzielcze - 100 mln zł ≤ aktywa < 200 mln zł									
	mln zł					grudzień roku poprzedniego = 100			
	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12	2014.12	2011.12	2012.12	2013.12	2014.12
Ogółem	14 957,7	16 452,6	17 696,3	19 915,8	21 634,1	110,0	107,6	112,5	108,6
depozyty bieżące	7 574,1	8 107,4	8 364,4	9 852,0	11 002,6	107,0	103,2	117,8	111,7
depozyty terminowe	7 383,6	8 345,3	9 331,9	10 063,8	10 631,5	113,0	111,8	107,8	105,6
Sektor finansowy	48,2	72,2	47,0	35,1	50,8	149,8	65,0	74,7	144,9
depozyty bieżące	7,4	1,2	3,0	1,3	0,9	16,8	236,5	43,1	67,1
depozyty terminowe	40,8	71,0	44,0	33,8	50,0	173,9	62,0	76,8	147,8
Sektor niefinansowy	13 385,2	14 805,0	15 991,0	18 053,2	19 771,9	110,6	108,0	112,9	109,5
depozyty bieżące	6 257,1	6 757,0	6 961,4	8 284,8	9 468,8	108,0	103,0	119,0	114,3
depozyty terminowe	7 128,1	8 048,0	9 029,5	9 768,4	10 303,1	112,9	112,2	108,2	105,5
w tym:									
przedsiębiorstwa	1 051,9	1 031,8	1 093,5	1 158,5	1 201,9	98,1	106,0	105,9	103,7
depozyty bieżące	588,3	580,9	619,8	689,2	723,0	98,8	106,7	111,2	104,9
depozyty terminowe	463,7	450,9	473,8	469,3	478,9	97,2	105,1	99,1	102,1
gospodarstwa domowe	11 898,1	13 290,9	14 384,0	16 334,3	17 977,5	111,7	108,2	113,6	110,1
depozyty bieżące	5 383,3	5 856,9	6 002,7	7 217,5	8 340,9	108,8	102,5	120,2	115,6
depozyty terminowe	6 514,8	7 434,0	8 381,2	9 116,8	9 636,6	114,1	112,7	108,8	105,7
w tym:									
osoby prywatne	8 973,1	10 203,0	11 444,6	12 936,3	14 270,4	113,7	112,2	113,0	110,3
depozyty bieżące	2 636,6	2 953,1	3 260,8	3 998,9	4 825,7	112,0	110,4	122,6	120,7
depozyty terminowe	6 336,5	7 250,0	8 183,7	8 937,4	9 444,7	114,4	112,9	109,2	105,7
Sektor budżetowy	1 524,3	1 575,4	1 658,4	1 827,5	1 811,3	103,3	105,3	110,2	99,1
depozyty bieżące	1 309,6	1 349,1	1 400,0	1 565,9	1 532,9	103,0	103,8	111,8	97,9
depozyty terminowe	214,7	226,2	258,3	261,6	278,4	105,4	114,2	101,2	106,4
Banki spółdzielcze - 200 mln zł ≤ aktywa < 500 mln zł									
	mln zł					grudzień roku poprzedniego = 100			
	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12	2014.12	2011.12	2012.12	2013.12	2014.12
Ogółem	19 836,9	21 761,8	23 628,6	26 520,5	28 757,3	109,7	108,6	112,2	108,4
depozyty bieżące	9 289,6	9 962,6	10 441,2	12 488,2	13 792,0	107,2	104,8	119,6	110,4
depozyty terminowe	10 547,3	11 799,2	13 187,3	14 032,3	14 965,3	111,9	111,8	106,4	106,6
Sektor finansowy	131,1	201,2	168,8	124,3	127,2	153,5	83,9	73,7	102,3
depozyty bieżące	6,7	8,9	6,3	3,3	4,4	133,0	70,8	52,7	130,5
depozyty terminowe	124,4	192,3	162,4	121,0	122,8	154,6	84,5	74,5	101,5
Sektor niefinansowy	17 640,9	19 567,3	21 346,7	24 135,3	26 353,0	110,9	109,1	113,1	109,2
depozyty bieżące	7 583,2	8 216,8	8 646,5	10 601,7	11 874,7	108,4	105,2	122,6	112,0
depozyty terminowe	10 057,7	11 350,5	12 700,2	13 533,6	14 478,2	112,9	111,9	106,6	107,0
w tym:									
przedsiębiorstwa	1 707,5	1 670,9	1 685,3	1 985,0	2 147,0	97,9	100,9	117,8	108,2
depozyty bieżące	885,8	889,2	946,3	1 093,0	1 221,2	100,4	106,4	115,5	111,7
depozyty terminowe	821,7	781,7	739,1	892,0	925,8	95,1	94,5	120,7	103,8
gospodarstwa domowe	15 390,8	17 303,8	19 033,6	21 441,9	23 442,8	112,4	110,0	112,7	109,3
depozyty bieżące	6 354,7	6 951,2	7 306,0	9 051,4	10 184,0	109,4	105,1	123,9	112,5
depozyty terminowe	9 036,1	10 352,6	11 727,6	12 390,6	13 258,8	114,6	113,3	105,7	107,0
w tym:									
osoby prywatne	12 312,6	14 085,6	15 873,5	17 758,0	19 442,6	114,4	112,7	111,9	109,5
depozyty bieżące	3 427,8	3 887,4	4 345,2	5 552,5	6 391,7	113,4	111,8	127,8	115,1
depozyty terminowe	8 884,8	10 198,2	11 528,3	12 205,6	13 050,9	114,8	113,0	105,9	106,9
Sektor budżetowy	2 064,8	1 993,2	2 113,1	2 260,9	2 277,1	96,5	106,0	107,0	100,7
depozyty bieżące	1 699,7	1 736,8	1 788,4	1 883,2	1 912,9	102,2	103,0	105,3	101,6
depozyty terminowe	365,1	256,4	324,7	377,7	364,2	70,2	126,6	116,3	96,4

Banki spółdzielcze - 500 mln zł ≤ aktywa < 1000 mln zł									
	mln zł					grudzień roku poprzedniego = 100			
	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12	2014.12	2011.12	2012.12	2013.12	2014.12
Ogółem	9 384,2	10 373,0	11 468,1	12 879,6	13 964,2	110,5	110,6	112,3	108,4
depozyty bieżące	3 763,2	4 058,0	4 352,0	5 399,8	5 952,9	107,8	107,2	124,1	110,2
depozyty terminowe	5 621,0	6 315,0	7 116,1	7 479,8	8 011,3	112,3	112,7	105,1	107,1
Sektor finansowy	256,1	273,1	251,2	200,3	234,7	106,6	92,0	79,7	117,2
depozyty bieżące	11,0	27,0	38,3	38,9	9,1	246,5	141,6	101,6	23,5
depozyty terminowe	245,2	246,1	212,9	161,4	225,6	100,4	86,5	75,8	139,7
Sektor niefinansowy	8 046,5	9 043,5	10 127,7	11 585,0	12 664,7	112,4	112,0	114,4	109,3
depozyty bieżące	2 992,6	3 188,2	3 408,7	4 481,0	5 061,5	106,5	106,9	131,5	113,0
depozyty terminowe	5 053,9	5 855,4	6 719,0	7 104,0	7 603,1	115,9	114,7	105,7	107,0
w tym:									
przedsiębiorstwa	1 173,1	1 212,6	1 369,9	1 611,7	1 708,2	103,4	113,0	117,7	106,0
depozyty bieżące	483,3	518,6	544,7	723,0	790,3	107,3	105,0	132,7	109,3
depozyty terminowe	689,8	694,0	825,2	888,8	917,9	100,6	118,9	107,7	103,3
gospodarstwa domowe	6 558,3	7 484,5	8 358,6	9 535,4	10 528,9	114,1	111,7	114,1	110,4
depozyty bieżące	2 368,2	2 509,2	2 686,8	3 560,7	4 051,9	106,0	107,1	132,5	113,8
depozyty terminowe	4 190,1	4 975,3	5 671,8	5 974,8	6 477,0	118,7	114,0	105,3	108,4
w tym:									
osoby prywatne	5 483,2	6 416,3	7 317,9	8 327,4	9 197,7	117,0	114,1	113,8	110,5
depozyty bieżące	1 364,5	1 527,4	1 748,0	2 454,9	2 858,6	111,9	114,4	140,4	116,4
depozyty terminowe	4 118,7	4 888,9	5 569,8	5 872,5	6 339,1	118,7	113,9	105,4	107,9
Sektor budżetowy	1 081,6	1 056,4	1 089,2	1 094,3	1 064,8	97,7	103,1	100,5	97,3
depozyty bieżące	759,6	842,8	905,1	880,0	882,2	111,0	107,4	97,2	100,3
depozyty terminowe	322,0	213,5	184,2	214,4	182,6	66,3	86,3	116,4	85,2
Banki spółdzielcze - aktywa > 1000 mln zł									
	mln zł					grudzień roku poprzedniego = 100			
	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12	2014.12	2011.12	2012.12	2013.12	2014.12
Ogółem	7 409,6	8 767,1	10 374,9	12 417,6	13 471,4	118,3	118,3	119,7	108,5
depozyty bieżące	2 314,0	2 496,6	2 674,3	3 567,8	4 031,4	107,9	107,1	133,4	113,0
depozyty terminowe	5 095,6	6 270,5	7 700,6	8 849,8	9 440,1	123,1	122,8	114,9	106,7
Sektor finansowy	234,1	312,4	169,1	113,4	84,0	133,4	54,1	67,1	74,0
depozyty bieżące	1,6	2,1	5,4	16,5	15,9	137,1	252,4	307,0	96,3
depozyty terminowe	232,6	310,3	163,7	96,9	68,1	133,4	52,8	59,2	70,2
Sektor niefinansowy	6 639,5	7 799,1	9 373,2	11 519,2	12 673,4	117,5	120,2	122,9	110,0
depozyty bieżące	1 895,8	2 065,2	2 192,2	3 012,1	3 496,6	108,9	106,2	137,4	116,1
depozyty terminowe	4 743,7	5 733,9	7 181,0	8 507,1	9 176,8	120,9	125,2	118,5	107,9
w tym:									
przedsiębiorstwa	926,7	1 031,7	1 324,4	1 546,6	1 682,5	111,3	128,4	116,8	108,8
depozyty bieżące	339,4	331,3	368,3	472,1	576,6	97,6	111,2	128,2	122,1
depozyty terminowe	587,3	700,5	956,0	1 074,5	1 105,9	119,3	136,5	112,4	102,9
gospodarstwa domowe	5 540,3	6 570,1	7 836,5	9 747,2	10 697,9	118,6	119,3	124,4	109,8
depozyty bieżące	1 485,4	1 649,1	1 733,2	2 440,1	2 809,2	111,0	105,1	140,8	115,1
depozyty terminowe	4 054,9	4 921,0	6 103,3	7 307,1	7 888,8	121,4	124,0	119,7	108,0
w tym:									
osoby prywatne	4 811,7	5 837,4	7 094,1	8 865,9	9 741,2	121,3	121,5	125,0	109,9
depozyty bieżące	853,7	1 001,5	1 080,4	1 655,7	1 943,2	117,3	107,9	153,3	117,4
depozyty terminowe	3 958,0	4 835,9	6 013,7	7 210,2	7 798,0	122,2	124,4	119,9	108,2
Sektor budżetowy	535,9	655,6	832,7	785,0	714,1	122,3	127,0	94,3	91,0
depozyty bieżące	416,6	429,3	476,7	539,1	518,9	103,0	111,0	113,1	96,2
depozyty terminowe	119,3	226,3	356,0	245,8	195,2	189,6	157,3	69,1	79,4