



**Informacja o sytuacji banków spółdzielczych
i zrzeszających w 2013 r.**

**URZĄD KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO
WARSZAWA, kwiecień 2014 r.**

Spis treści

1	Najważniejsze spostrzeżenia i wnioski	4
2	Charakterystyka ogólna sektora spółdzielczego	6
2.1	Uwagi metodyczne.....	6
2.2	Sektor spółdzielczy na tle sektora bankowego	6
2.3	Zróznicowanie banków spółdzielczych	6
2.4	Udziałowcy.....	7
2.5	Zatrudnienie i placówki	8
2.6	Programy postępowania naprawczego	8
3	Bilanse banków spółdzielczych i zrzeszających w kontekście ich wzajemnych relacji	9
3.1	Banki spółdzielcze o aktywach większych lub równych 500 mln zł.....	14
4	Należności brutto banków spółdzielczych i zrzeszających	17
4.1	Należności od sektora finansowego.....	17
4.2	Należności od sektora niefinansowego	17
4.2.1	Podmiotowy układ należności.....	17
4.2.1.1	Banki spółdzielcze ogółem.....	17
4.2.1.2	Banki o aktywach większych lub równych 500 mln zł	18
4.2.1.3	Banki zrzeszające	19
4.2.2	Rodzajowy układ należności.....	20
4.2.2.1	Banki spółdzielcze ogółem.....	20
4.2.2.2	Banki o aktywach większych lub równych 500 mln zł	20
4.2.2.3	Banki zrzeszające	21
4.3	Poziom odpisów na należności ze stwierdzoną utratą wartości od sektora niefinansowego oraz zabezpieczenia - ok	22
4.4	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	22
5	Źródła finansowania.....	22
5.1	Banki spółdzielcze	23
5.2	Banki spółdzielcze o aktywach większych lub równych 500 mln zł.....	23
5.3	Banki zrzeszające	24
6	Wyniki finansowe i efektywność.....	25
6.1	Banki spółdzielcze ogółem.....	25
6.2	Banki spółdzielcze o aktywach większych lub równych 500 mln zł.....	26
6.3	Banki zrzeszające	26
6.4	Efektywność banków spółdzielczych i zrzeszających	27
7	Fundusze własne.....	29
7.1	Estymacja wpływu rozporządzenia CRR na współczynnik wypłacalności banków.	29
7.1.1	Fundusz udziałowy w funduszach podstawowych Tier I.....	29

7.1.2	Zobowiązania podporządkowane zaliczone do kapitału Tier II	30
7.1.3	Kwota wymogu kapitałowego	30
7.1.4	Wpływ zmian funduszu udziałowego, zobowiązań podporządkowanych i wymogu kapitałowego na współczynniki wypłacalności.....	30
8	Spis wykresów	31
9	Spis tablic	32
10	Spis załączników	32

1 Najważniejsze spostrzeżenia i wnioski

Banki spółdzielcze

1. Zmniejszyły się wyniki finansowe banków spółdzielczych w porównaniu z 2012 r.

Główne zidentyfikowane czynniki:

- a. zmniejszenie wyniku odsetkowego od banków (o 218 mln zł w stosunku do 2012 r.) spowodowane spadkiem oprocentowania depozytów banków spółdzielczych w bankach zrzeszających;
 - b. deficyt na operacjach z osobami prywatnymi spowodowany wysokim oprocentowaniem depozytów, zwłaszcza terminowych zmniejszył się (o 76 mln zł), niemniej niewystarczająco, aby wyrównać spadek wyniku odsetkowego od banków;
 - c. zmniejszenie dopłat do oprocentowania kredytów preferencyjnych (o ok. 200 mln zł) spowodowane obniżkami stopy redyskonta weksli NBP będącej podstawą obliczania oprocentowania płaconego przez klientów;
 - d. koszty operacyjne zmniejszyły się po raz pierwszy od wielu lat, niemniej spadek był niewielki: o 0,7%, czyli niespełna o 21 mln zł. Przy jednoczesnym spadku wyniku działalności bankowej o 7,5% spowodowało to wzrost wskaźnika C/I z 65,8% w 2012 r. do 70,7% w 2013 r. W 154 bankach wskaźnik ten przekroczył 80%, przy czym w ciągu roku liczba takich banków rosła: w I kwartale 2013 r. banków takich było 94, w drugim 141, w trzecim 126);
2. Zwraca uwagę to, że wynik netto za 2013 r. jest równy wynikowi netto za 2010 r. przy nieporównywalnie większym deficycie od osób prywatnych i ogromnym uzależnieniu od przychodów odsetkowych od banków zrzeszających, z których jeden musi obecnie skoncentrować się na odbudowie swojej bazy kapitałowej.
 3. Po I kwartale 2013 r. nastąpiło zahamowanie przyrostu depozytów sektora niefinansowego, w tym osób prywatnych.
 4. 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 2013 r. było to 69,4%, zaś relacja kredytów dla sektora niefinansowego do depozytów osób prywatnych zmniejszyła się ze 107,1% do 95,5%.
 5. 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.
 6. Jakość należności od sektora niefinansowego pogorszyła się w stosunku do grudnia 2010 r.: udział należności zagrożonych zwiększył się z 5,8% do 6,4%, przy czym zmniejszyła się relacja odpisów na te należności do ich kwoty: z 32,3% do 29,4%.
 7. Przeciętny współczynnik wypłacalności wzrósł z 13,2% w grudniu 2010 r. do 14,3% w grudniu 2013 r. Było to wynikiem stosunkowo szybkiego (o 40,1%) przyrostu funduszy własnych w stosunku do grudnia 2010 r.

Banki zrzeszające

1. Obydwa banki zrzeszające zwiększyły znacząco rezerwy na należności zagrożone. W jednym z nich spowodowało to stratę netto.

W latach 2010 - 2012 banki zrzeszające będąc pod presją konieczności wypłaty wysokiego oprocentowania bankom zrzeszonym za złożone depozyty 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 – przede wszystkim od sektora niefinansowego.

2. Począwszy od II kwartału 2013 r. nastąpiło zmniejszenie depozytów banków zrzeszonych z powodu spadku ich oprocentowania. Spowodowało to zmniejszenie kosztów odsetkowych od operacji z bankami. Depozyty te powodowały duże wahania sumy bilansowej banków zrzeszających: wzrost w I kwartale 2013 r. i spadek w kwartałach II i III i ponowny wzrost w kwartale IV. Wiązała się z tym konieczność ich inwestowania w instrumenty dłużne, głównie obligacje skarbowe oraz bony NBP.

2 Charakterystyka ogólna sektora spółdzielczego

W grudniu 2013 r. działało 571 banków spółdzielczych, z czego 206 było zrzeszonych w SGB-Banku SA w Poznaniu, a 364 w BPS SA w Warszawie. Jeden bank, tj. Krakowski Bank Spółdzielczy nie jest zrzeszony. Liczba banków, w stosunku do grudnia 2012 r., zmniejszyła się o 1 wskutek połączenia¹.

Tabl. 2.1 Liczba banków spółdzielczych wg aktywów (mln zł) i funduszy własnych (mln euro) – 31.12.2013 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													7	7
500 ≤ a < 1000											2	15	7	24
200 ≤ a < 500									9	18	60	10		97
100 ≤ a < 200							2	54	78	25	16	1		176
50 ≤ a < 100			1		3	8	67	79	6	1				165
a < 50	1	5	7	11	11	18	47	2						102
Razem	1	5	8	11	14	26	116	135	93	44	78	26	14	571

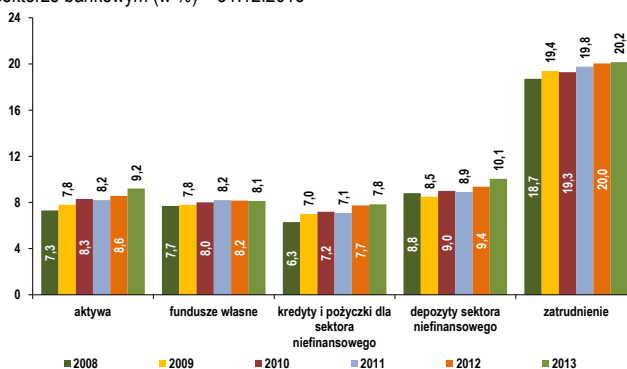
2.1 Uwagi metodyczne

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 2013 r. Oznacza to w szczególności, że publikowane wskaźniki porównywalne są ze wskaźnikami z wcześniejszych analiz tylko na poziomie banków spółdzielczych ogółem.

2.2 Sektor spółdzielczy na tle sektora bankowego

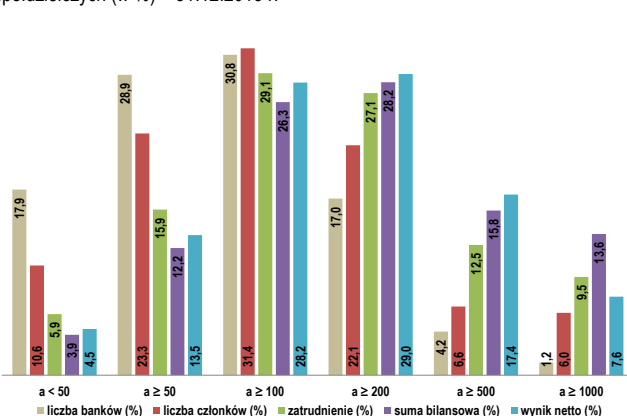
Udział aktywów sektora spółdzielczego w całym sektorze bankowym wzrósł o 0,6 pkt. proc. w stosunku do grudnia 2012 r. – głównie z powodu większej – niż w bankach komercyjnych – dynamiki depozytów od sektora niefinansowego i w konsekwencji dużego przyrostu depozytów sektora finansowego w bankach zrzeszających. Udział kredytów i pożyczek dla sektora niefinansowego wzrósł o 0,1 pp, depozytów sektora niefinansowego o 0,5 pp., zatrudnienia o 0,2 pp.

Wykres 2.1 Udział sektora spółdzielczego (banki spółdzielcze i zrzeszające) w sektorze bankowym (w %) – 31.12.2013



Zmniejszył się natomiast udział funduszy własnych z powodu strat poniesionych przez jeden z banków zrzeszających.

Wykres 2.2 Udziały grup banków w wybranych wielkościach wszystkich banków spółdzielczych (w %) – 31.12.2013 r.



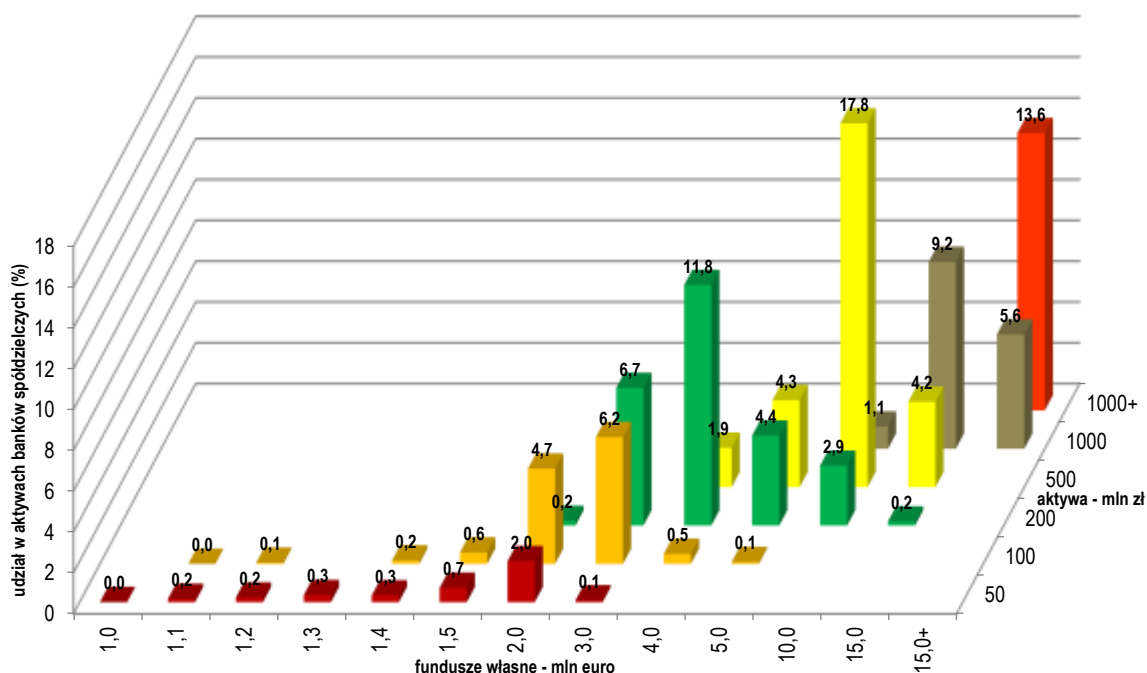
2.3 Zróżnicowanie banków spółdzielczych

Dane o podstawowych wielkościach charakteryzujących banki spółdzielcze wskazują na rosnące rozwarstwienie tego sektora. Grupa banków o aktywach mniejszych niż 100 mln zł, do której należy 46,8% liczby banków odznacza się wyraźnie niższymi udziałami zwłaszcza aktywów i wyniku netto. Natomiast proporcje te są odwrócone w bankach o aktywach większych

¹ Bank Spółdzielczy w Sarnakach (przyłączony) połączył się z Bankiem Spółdzielczym w Kornicy (przyłączający).

lub równych 200 mln zł.

Wykres 2.3 Udział w aktywach banków spółdzielczych grup banków wg funduszy własnych i aktywów – 31.12.2013 r.



2.4 Udziałowcy

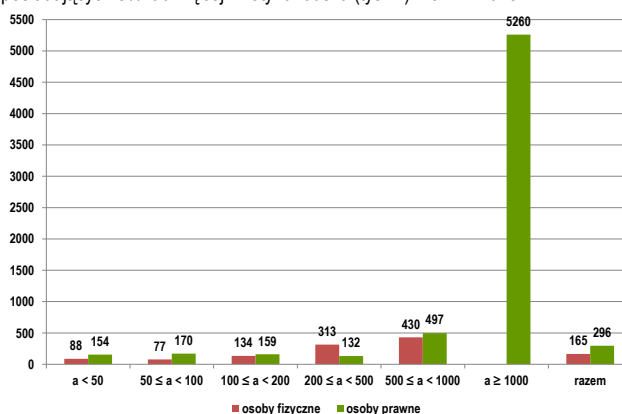
W grudniu 2013 r. liczba udziałowców banków wyniosła 1 034 448 osób w tym 1 030 891 to osoby fizyczne. Od grudnia 2012 r. zmniejszyła się o 17 449 osób (fizycznych i prawnych), w tym od września 2013 r. o 6 947 osób.

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 – 31.12.2013 r.

	liczba banków z dużymi udziałowcami	liczba dużych udziałowców
a < 50	65	177
50 ≤ a < 100	36	92
100 ≤ a < 200	49	119
200 ≤ a < 500	34	77
500 ≤ a < 1000	12	34
a ≥ 1000	2	4
razem	198	503

Wykres 2.4 Przeciętne zaangażowanie w funduszu udziałowym członków posiadających 5% lub więcej kwoty funduszu (tys. zł) – 31.12.2013 r.



Dywidenda, jak można oczekiwać, 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 niektórych członków jako instrument kapitałowy lub wysoce dochodowa lokata. Członkowie posiadający znaczący pakiet udziałów występują w 198 bankach. Jest ich 503, w tym 342 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. Nie ma jednak danych świadczących o tym, że wśród banków

wypłacających dywidendę z zysku za 2011 oraz 2012 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.

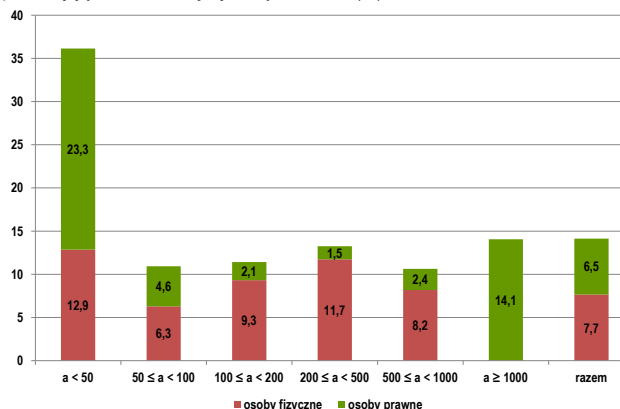
Należy wspomnieć, że zgodnie z rozporządzeniem CRR fundusz udziałowy zaliczany w całości do funduszy własnych zgodnie z regulacjami obowiązującymi do końca 2013 r. nie będzie mógł być do niego zaliczany (o ile nie zostaną wprowadzone do porządku prawnego odpowiednie rozwiązania ustawowe) począwszy od 1 stycznia 2022 r. Do tego czasu fundusz udziałowy opłacony będzie stopniowo amortyzowany, aby uniknąć gwałtownego zmniejszenia funduszy własnych. Warunkiem jego zaliczenia do funduszy własnych najwyższej jakości jest uzależnienie możliwości jego wypłaty od decyzji zarządów banków spółdzielczych. Regulacje umożliwiające jego zaliczenie do funduszy własnych muszą zostać wprowadzone do prawa polskiego w przeciwnym bowiem razie banki spółdzielcze byłyby pozbawione możliwości wzrostu kapitałów, ze źródeł innych niż ich wynik finansowy.

Niejasna sytuacja prawna w tym zakresie może spowodować, że część udziałowców banków spółdzielczych zrezygnuje z członkostwa lub ograniczy swoje udziały w banku do statutowego minimum.

2.5 Zatrudnienie i placówki

Zatrudnienie w bankach spółdzielczych wzrosło o 0,3% (do 33 084 etatów) w grudniu 2013 r. w stosunku do grudnia 2012 r. Szybciej rosło zatrudnienie w centralach (o 0,4%), niż w pozostałych placówkach (0,3%), niemniej zjawisko to nie ma charakteru stałej tendencji. Przeciętne zatrudnienie wyniosło 57,9 etatu (w bankach o aktywach większych lub równych 1,0 mld zł 446,9 etatów, w bankach o aktywach mniejszych niż 50 mln zł 19,0 etatów). Liczba placówek (łącznie z centralami) wzrosła o 63 (do 4816).

Wykres 2.5 Odsetek funduszu udziałowego przypadającego na członków posiadających 5% lub więcej kwoty funduszu (%) – 31.12.2013 r.

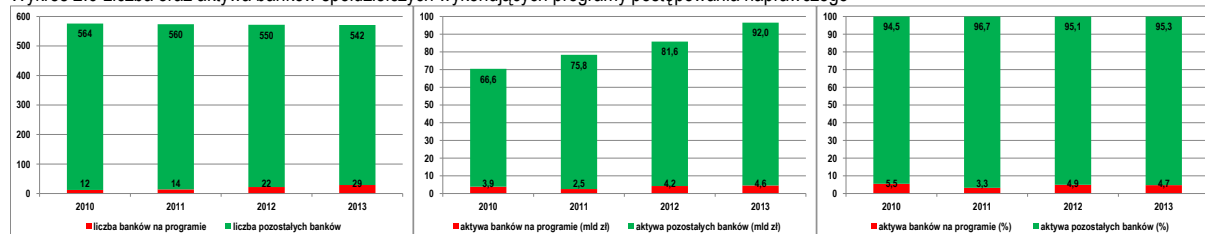


Banki o aktywach większych lub równych 100 mln zł posiadają 80,3% wszystkich placówek banków spółdzielczych (bez central).

2.6 Programy postępowania naprawczego

Liczba banków spółdzielczych wykonujących programy postępowania naprawczego rośnie począwszy od końca 2010 r. Niemniej ich udział w aktywach sektora nie wykazuje zdecydowanej tendencji do wzrostu – w końcu 2013 r. był niższy niż w końcu 2010 r.

Wykres 2.6 Liczba oraz aktywa banków spółdzielczych wykonujących programy postępowania naprawczego



Przyczyny zwiększania się liczby programów naprawczych są wielorakie. Podstawowe to nazbyt optymistyczne decyzje o udzieleniu kredytów (lub o inwestycjach w instrumenty dłużne sektora niefinansowego) częściowo spowodowane – zwłaszcza od III kwartału 2012 r. – presją wynikającą z dużego przyrostu depozytów oraz ich wysokiego oprocentowania i koniecznością ich zagospodarowania, co związane było z nieracjonalnym

zarządzaniem i wewnętrzną konkurencją banków sektora spółdzielczego na rynku depozytowym. Duże nadwyżki depozytów od sektora niefinansowego nad kredytami oraz spadek podstawowych stóp procentowych spowodowały spadek wyniku odsetkowego i w konsekwencji wyniku działalności bankowej.

3 Bilanse banków spółdzielczych i zrzeszających w kontekście ich wzajemnych relacji

Banki spółdzielcze

Przyrost aktywów o 12,5% (do 96,5 mld zł) w stosunku do grudnia 2012 r.

Kwota przyrostu: 10,7 mld zł, w tym 9,8 mld zł to zobowiązania wobec sektora niefinansowego (w tym osoby prywatne 7,1 mld zł); 2,9 mld zł ulokowane w bankach zrzeszających, 4,4 mld zł w należnościach od sektora niefinansowego, 3,0 mld w instrumentach dłużnych (2,0 mld zł bony NBP oraz 0,6 mld zł obligacje skarbowe).

Banki zrzeszające

Przyrost aktywów o 9,4%, (do 32,8 mld zł) w stosunku do grudnia 2012r.

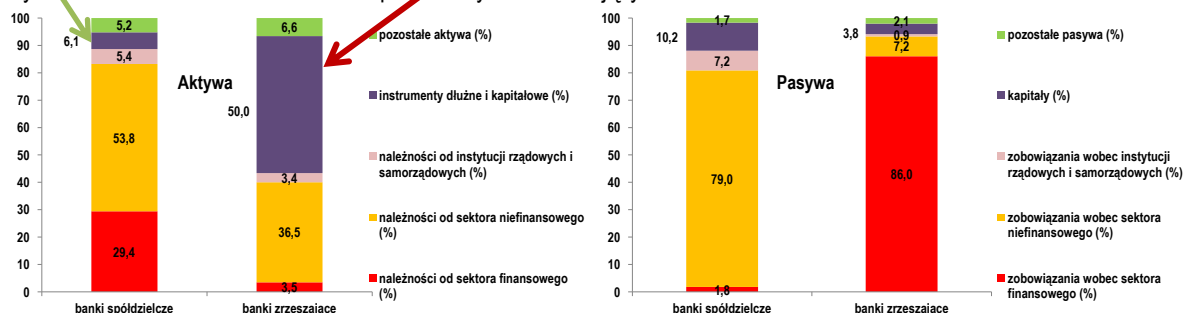
Kwota przyrostu: 2,8 mld zł w tym zobowiązania wobec sektora finansowego 2,9 mld zł, wobec sektora niefinansowego 0,3 mld zł; Spośród głównych pozycji aktywów wzrost wykazały jedynie instrumenty dłużne i kapitałowe o 3,7 mld zł, w tym 4,1 mld zł ulokowane w bonach pieniężnych NBP i obligacjach skarbowych – po połowie.

Udział zobowiązań wobec sektora finansowego (głównie banków spółdzielczych) wzrósł do 86,0% pasywów (z 84,6% w grudniu 2012 r.)

Przyrost o 3,7 pp w stosunku do grudnia 2012 r., z czego 1,4 pp. w IV kwartale 2013 r.

Przyrost o 7,7 pp w stosunku do grudnia 2012 r. z czego 3,4 pp w IV kwartale 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 ich sprawne funkcjonowanie.

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.

Zarówno wyniki banków zrzeszających, jak i ich właścicieli istotnie pogorszyły się w 2013 r., co było skutkiem m. in. niewłaściwej polityki właścicielskiej, której efektem było zbyt wysokie oprocentowanie depozytów osób prywatnych w bankach zrzeszonych i zmniejszenie wyniku odsetkowego od osób prywatnych w 2013 r. z powodu spadku oprocentowania depozytów banków zrzeszonych w bankach zrzeszających.

Wysokie oprocentowanie depozytów banków zrzeszonych do III kwartału 2012 r. skłaniało do gromadzenia przez nie – w większości przypadków – dużego nadmiaru depozytów nad kredytami, co z kolei uzależniło banki zrzeszone od przychodów z tytułu oprocentowania depozytów w bankach zrzeszających, których możliwości ponoszenia tego typu kosztów zaczęły się wyczerpywać.

Wskazuje to na konieczność zmiany zasad rządzących relacjami wewnątrz zrzeszeń – zwłaszcza w zakresie polityki kształtowania oprocentowania lokat wewnątrz zrzeszenia, do czego przyczynkiem winna być konieczność dostosowania otoczenia regulacyjnego do wymogów wynikających z pakietu CRD/CRR.

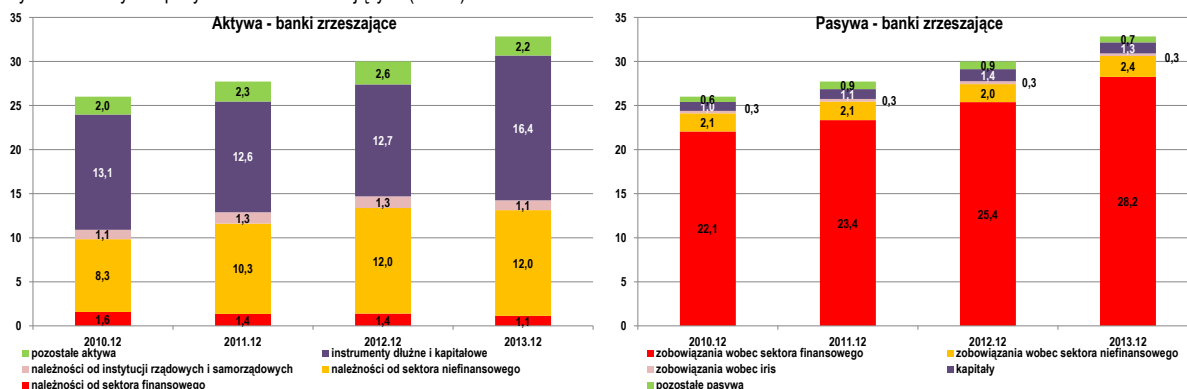
Skutkiem istnienia wskazanych powyżej zależności struktura bilansów banków sektora spółdzielczego zmieniała się istotnie w ciągu 4 lat – co jest widoczne zwłaszcza w przypadku banków zrzeszających.

1) W bilansach banków zrzeszających najważniejszymi zmianami były:

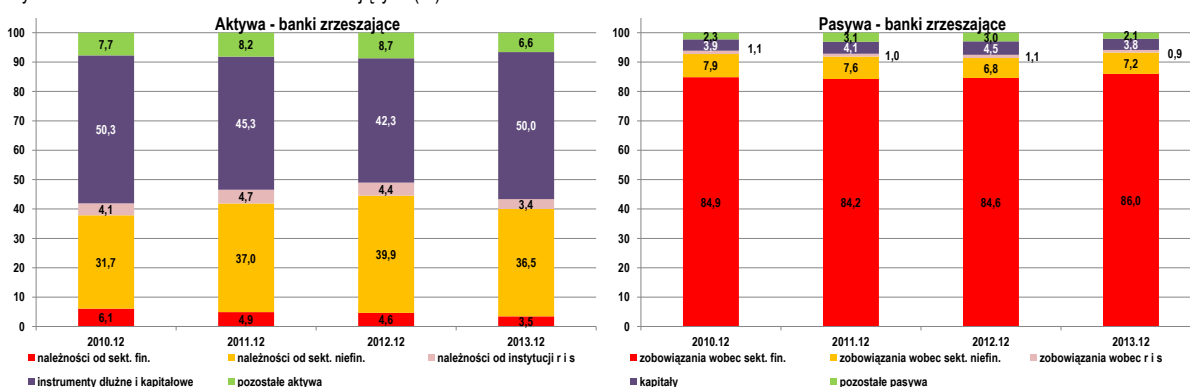
- a. wzrost pasywów, którego apogeum przypadło na przełom 2012 i 2013 r. spowodowany zwiększeniem stanu depozytów banków spółdzielczych. Głównym powodem silnego wzrostu depozytów było ich wysokie oprocentowanie, które jednak zaczęło zmniejszać się począwszy od IV kwartału 2012 r. (por. tabl. 3.1 oraz wykresy 3.2, 3.4 i 3.5), co spowodowało spadek stanu depozytów banków spółdzielczych. Depozyty te są głównym czynnikiem determinującym zmiany wielkości i struktury bilansów banków zrzeszających;
- b. po stronie aktywów przyrost depozytów i konieczność sprostania wysokim kosztom odsetkowym z tego tytułu (w obrocie wewnątrz zrzeszeń banki rozliczają się według stóp WIBOR/WIBID) spowodowały wzrost należności od sektora niefinansowego, który jednak został zatrzymany w 2012 r. z powodu niskich współczynników wypłacalności.

Drugim skutkiem przyrostu depozytów były zmiany zaangażowania w instrumenty dłużne (głównie obligacje skarbowe i bony NBP), a zwłaszcza ich przyrost w 2013 r.

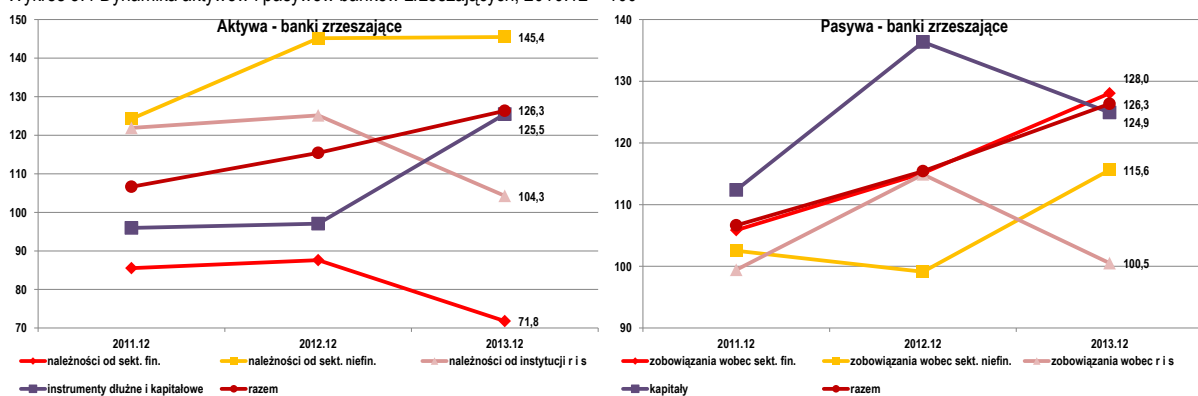
Wykres 3.2 Aktywa i pasywa banków zrzeszających (mld zł)



Wykres 3.3 Struktura bilansu banków zrzeszających (%)



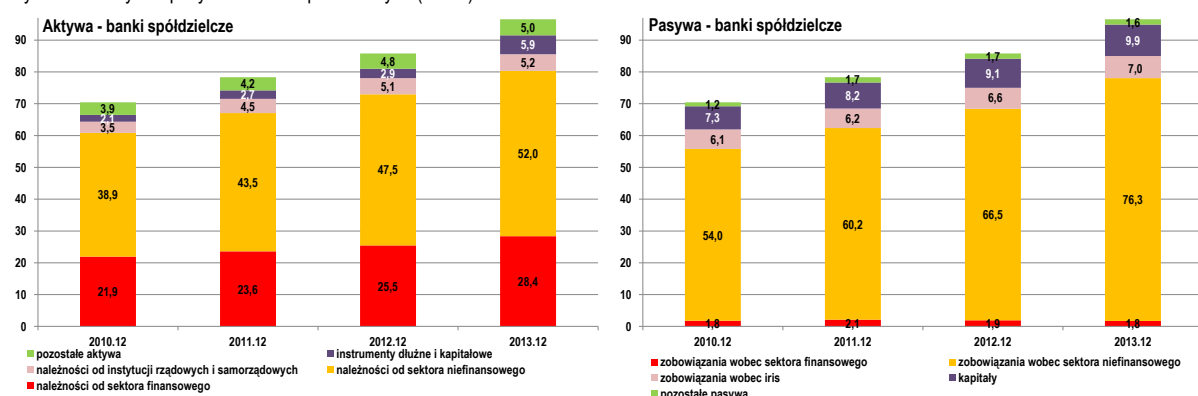
Wykres 3.4 Dynamika aktywów i pasywów banków zrzeszających, 2010.12 = 100



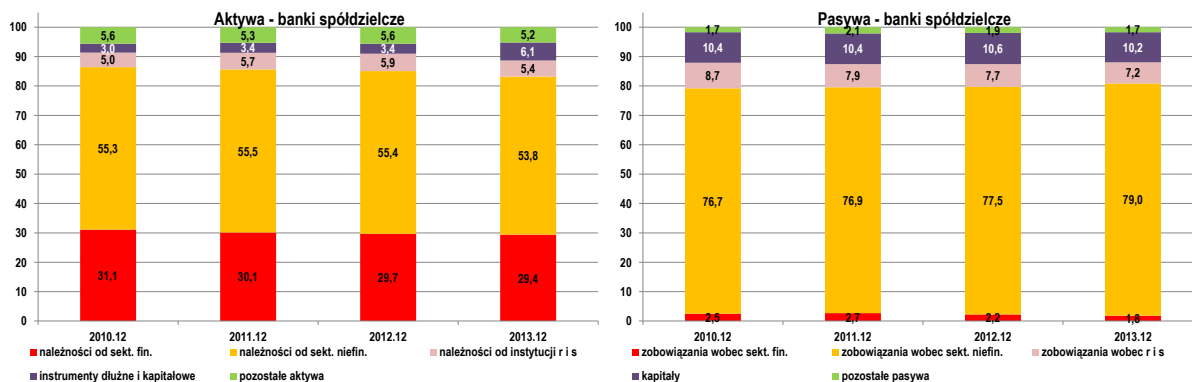
2) W bilansach bankach spółdzielczych zachodziły równie istotne zmiany, które powodowały zmiany w bilansach banków zrzeszających:

- 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 zwiększania salda depozytów sektora niefinansowego – zwłaszcza osób prywatnych i podnoszenia ich oprocentowania. Przyrost depozytów sektora niefinansowego lokowany był w bankach zrzeszających pociągając za sobą spadek ich wyników finansowych i wskaźników efektywnościowych. Proceś ten uległ spowolnieniu począwszy od II kwartału 2013 r. Spowodowały to równoległe spadek stóp procentowych WIBOR/WIBID oraz działania upominawcze ze strony nadzoru, który wskazywał na wadliwe funkcjonowanie mechanizmów gospodarki wewnątrz zrzeszeń. Zahamowało to 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 (bony NBP i obligacje skarbowe);
- po stronie pasywów widoczny jest przede wszystkim wzrost depozytów sektora niefinansowego.

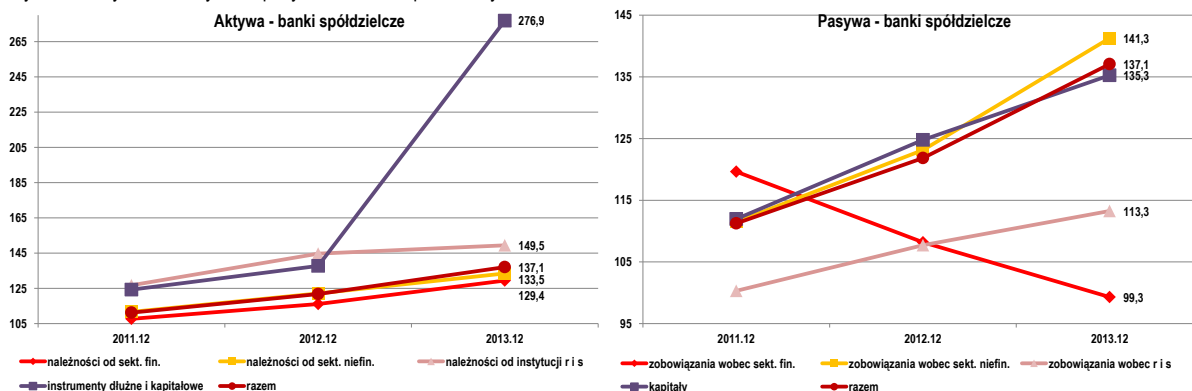
Wykres 3.5 Aktywa i pasywa banków spółdzielczych (mld zł)



Wykres 3.6 Struktura bilansu banków spółdzielczych (%)



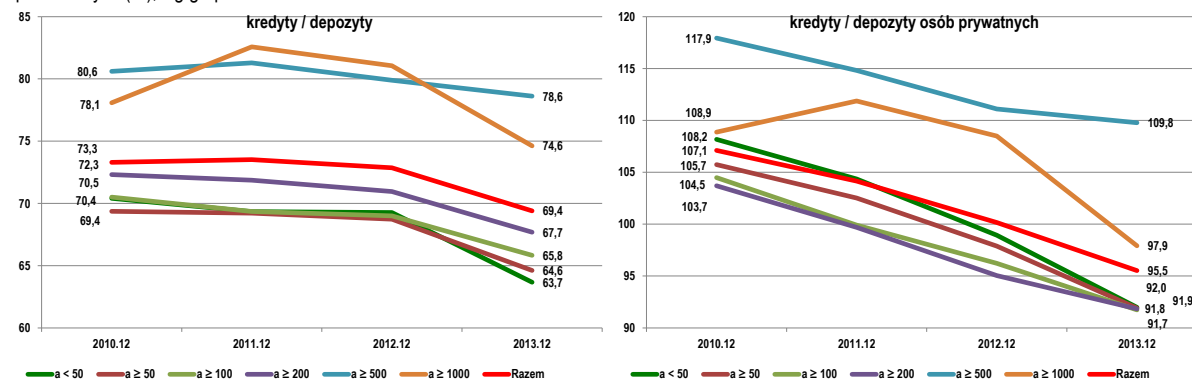
Wykres 3.7 Dynamika aktywów i pasywów banków spółdzielczych, 2010.12 = 100



Depozyty osób prywatnych w bankach spółdzielczych przewyższają należności od sektora niefinansowego – jest to bardzo kosztowny skutek braku mechanizmu dystrybucji wolnych środków wewnątrz zrzeszeń oraz braku limitów depozytów złożonych przez banki w bankach zrzeszających.

Depozyty osób prywatnych w bankach spółdzielczych wyniosły w grudniu 2013 r. 55,3 mld zł (w stosunku do grudnia 2012 r. wzrost o 14,5%), czyli o 2,9 mld zł więcej niż wszystkie należności brutto od sektora niefinansowego, zaś depozyty sektora niefinansowego ogółem wyniosły 76,0 mld zł. Należności banków spółdzielczych od sektora finansowego wyniosły 28,4 mld zł. Wynika z tego, że głównym źródłem nadwyżki lokowanej w bankach zrzeszających są depozyty osób prywatnych. Biorąc pod uwagę fakt, że działalność kredytowa nie nadążała za przyrostem depozytów, uzależniło to banki zrzeszone od przychodów odsetkowych od banków zrzeszających;

Wykres 3.8 Relacja kredytów dla sektora niefinansowego do depozytów sektora niefinansowego oraz do depozytów osób prywatnych w bankach spółdzielczych (%), wg grup banków



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. Nadwyżki są skutkiem braku zorganizowanego mechanizmu dystrybucji środków wewnątrz zrzeszeń, co też jest jedną z przyczyn silnego przyrostu depozytów (a zatem i kosztów odsetkowych) w dużych bankach spółdzielczych, które zdecydowały się na rozszerzenie swojej działalności poza swoje tradycyjne środowiska.

Oprocentowanie depozytów osób prywatnych w bankach spółdzielczych zmniejsza się wolniej, niż oprocentowanie depozytów banków w bankach zrzeszających

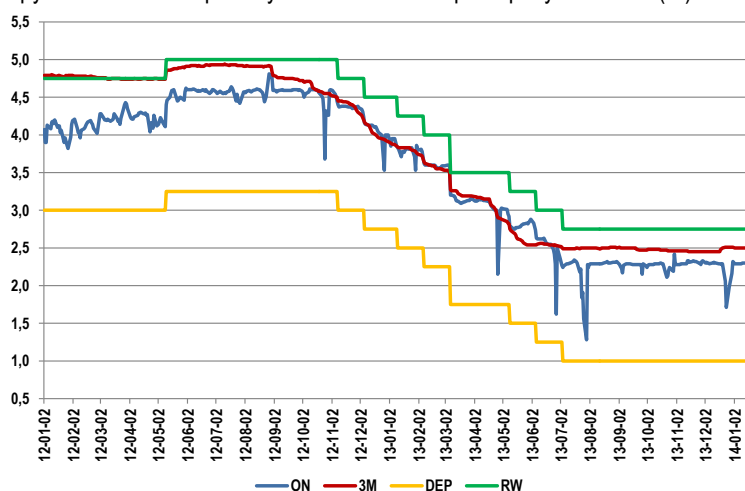
Przeciętne oprocentowanie depozytów osób prywatnych oraz depozytów banków spółdzielczych w bankach zrzeszających przedstawia poniższa tablica.

Tabl. 3.1 Przeciętne oprocentowanie depozytów osób prywatnych w bankach spółdzielczych oraz depozytów banków spółdzielczych w bankach zrzeszających (%) – według grup aktywów

	Oprocentowanie depozytów banków w bankach zrzeszających		Oprocentowanie depozytów osób prywatnych 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.
2012	0,84	4,93	1,46	4,77	0,76	4,40	1,02	4,36	1,32	4,59	1,73	4,80	2,10	5,04	0,77	5,16
I-III 2013	0,58	3,95	1,37	4,63	0,75	4,29	0,98	4,30	1,25	4,37	1,59	4,57	1,98	4,79	0,73	5,27
I-VI 2013	0,53	3,69	1,29	4,34	0,70	4,00	0,95	4,02	1,17	4,09	1,50	4,25	1,84	4,46	0,64	4,98
I-IX 2013	0,52	3,41	1,18	4,01	0,60	3,72	0,87	3,72	1,08	3,77	1,38	3,94	1,70	4,12	0,58	4,63
2013	0,51	3,22	1,12	3,78	0,61	3,50	0,82	3,52	1,02	3,54	1,29	3,70	1,60	3,89	0,54	4,36

Widać wyraźnie, że oprocentowanie depozytów banków zrzeszonych w bankach zrzeszających zmniejsza się szybciej niż oprocentowanie depozytów osób prywatnych (źródło nadwyżek lokowanych w bankach zrzeszających) w bankach spółdzielczych. Skutkiem jest szybsze zmniejszenie przychodów odsetkowych niż kosztów odsetkowych w bankach zrzeszonych.

Wykres 3.9 Wybrane stopy WIBID² oraz stopa redyskonta weksli i stopa depozytowa NBP (%)



² ON – overnight, 3M – do 3 miesięcy; SRW – stopa redyskonta weksli NBP; DEP – stopa depozytowa NBP.

Zmniejszył się wynik odsetkowy od banków

Spadek poziomu stóp WIBID w 2013 r. oraz wycofanie części depozytów z banków zrzeszających sprawiły, że wynik odsetkowy od banków był niższy niż w 2012 r. o 20,3%.

Deficyt na operacjach z osobami prywatnymi obniżył się w dużo mniejszym stopniu niż wynik odsetkowy od banków. Jest to jedna z przyczyn spadku dynamiki wyniku netto.

Depozyty osób prywatnych są większe niż należności od sektora niefinansowego, z których tylko 21,1% to należności od osób prywatnych. Zatem utrzymywanie wysokiego oprocentowania tych depozytów powoduje, że osoby prywatne są dla banków spółdzielczych klientami w dalszym ciągu przynoszącymi deficyt.

3.1 Banki spółdzielcze o aktywach większych lub równych 500 mln zł

Cechy charakterystyczne banków tej grupy:

- rozwijają się najszybciej spośród banków spółdzielczych;
- mają największą skłonność do ekspansji poza swoje środowiska;
- najczęściej wyrażają swoją chęć do działania niezależnie, poza zrzeszeniami;
- ich zachowania dla wielu pozostałych banków są wzorcem, niekoniecznie jeśli chodzi o samodzielność działania, ale bardziej o sposoby postępowania.

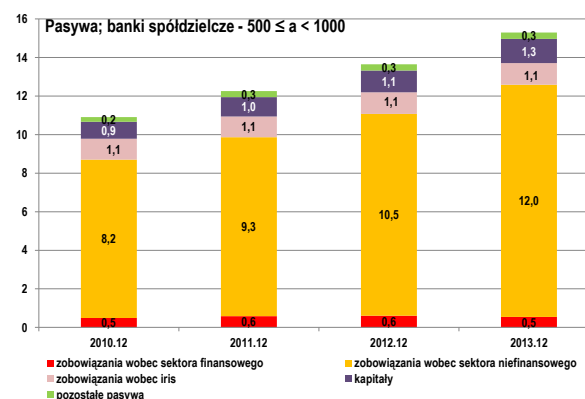
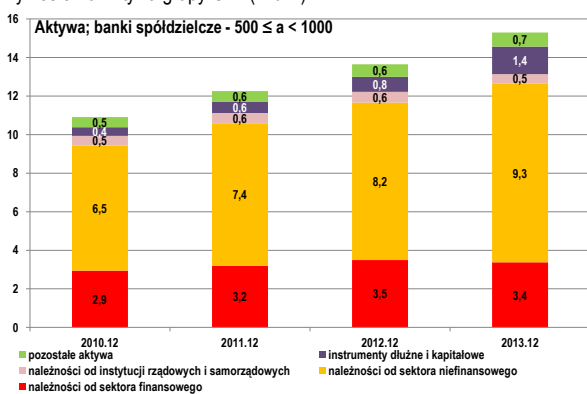
Pomimo ich stosunkowo niewielkiej liczby w porównaniu do całego sektora z uwagi na skalę działalności bardzo silnie oddziałują one na wyniki banków spółdzielczych jako całości.

W ramach tej grupy banków wydzielono 2 podgrupy:

- a) banki o aktywach większych lub równych 500 mln zł i mniejszych niż 1,0 mld zł (dalej grupa G24); podgrupa liczy 24 banki oraz
- b) banki o aktywach większych lub równych 1,0 mld zł (dalej grupa G7); podgrupa liczy 7 banków.

Aktywa obydwu grup stanowiły w grudniu 2013 r. 29,4% (grupa G24 15,8%, grupa G7 13,6%) aktywów banków spółdzielczych, zaś zmiany bilansów sektora banków spółdzielczych oraz banków zrzeszających oraz ich struktury były w dużej mierze zdeterminowane przez zmiany zachodzące w bilansach tych grup. Przede wszystkim chodzi tu o przyrost depozytów osób prywatnych, wzrost udziału instrumentów dłużnych w aktywach, oraz zmiany struktury należności od sektora niefinansowego (por. pkt 4).

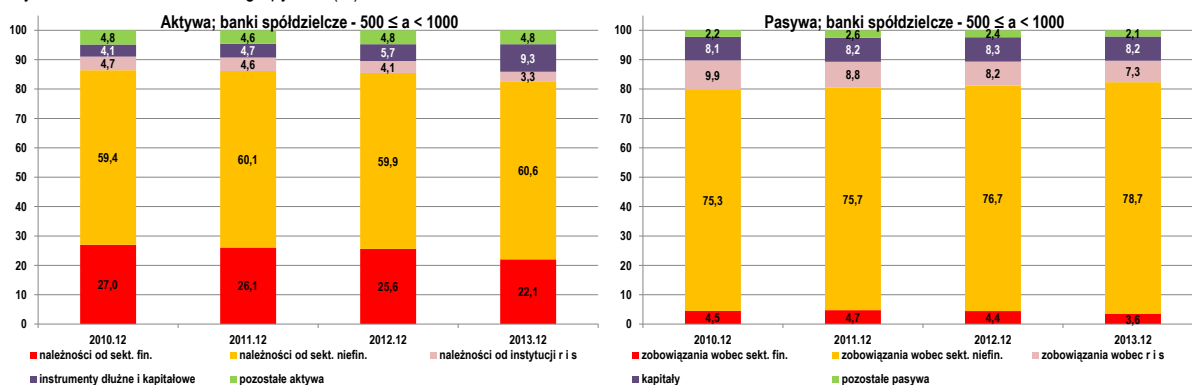
Wykres 3.10 Aktywa grupy G24 (mld zł)



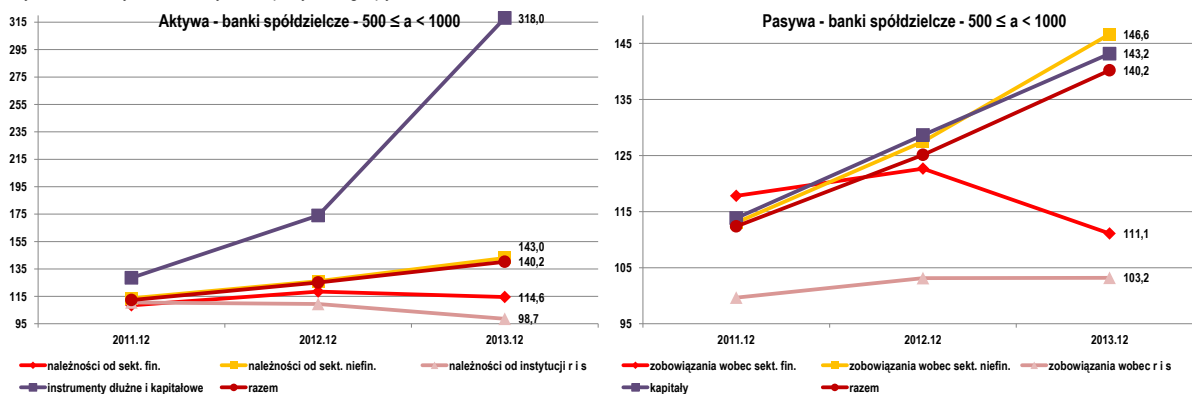
Zmiany bilansów i ich struktury obydwu grup banków mają podobny charakter jak zmiany w całym sektorze banków spółdzielczych, są jednak znacznie bardziej intensywne – zwłaszcza w przypadku grupy G7:

Udział należności od sektora niefinansowego w aktywach jest w grupach G24 i G7 wyraźnie wyższy niż średni w bankach spółdzielczych. Odnotować też należy w grupie G7 bardzo silny wzrost instrumentów dłużnych (zwłaszcza bonów NBP). Spowodowany on był głównie zakupem przez jeden z banków bonów NBP na kwotę ponad 0,8 mld zł (25,8% jego aktywów).

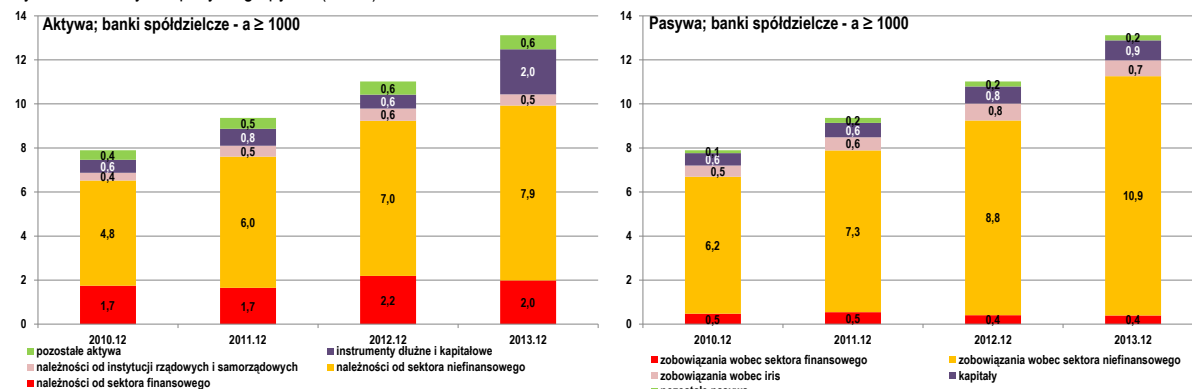
Wykres 3.11 Struktura bilansu grupy G24 (%)



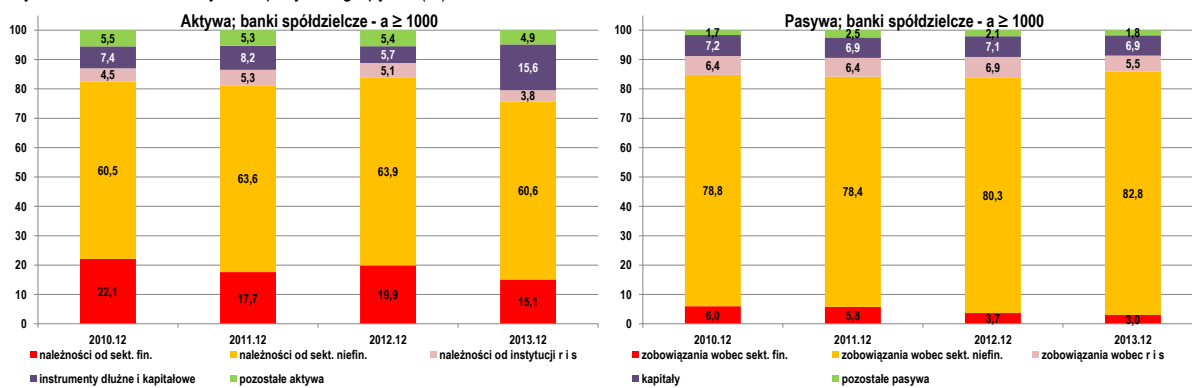
Wykres 3.12 Dynamika aktywów i pasywów grupy G24, 2010.12 = 100



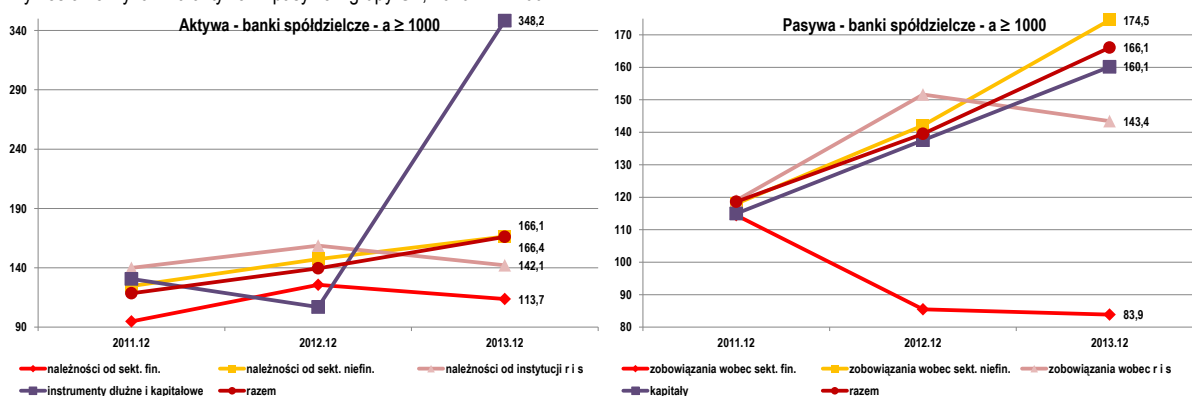
Wykres 3.13 Aktywa i pasywa grupy G7 (mld zł)



Wykres 3.14 Struktura aktywów i pasywów grupy G7 (%)



Wykres 3.15 Dynamika aktywów i pasywów grupy G7, 2010.12 = 100



Również relacja kredytów do depozytów sektora niefinansowego wskazuje na to, że w przypadku ścisłej współpracy między tymi bankami (podobnie jak w przypadku wszystkich banków spółdzielczych) duży i kosztowny przyrost depozytów sektora niefinansowego, a zwłaszcza osób prywatnych nie miałby żadnego uzasadnienia. Tylko dwa spośród 7 tych banków w grudniu 2010 i 2011 oraz jeden jeszcze w grudniu 2012 r., miały nadwyżki kredytów dla sektora niefinansowego nad depozytami tego sektora i można było poszukać sposobów na przesunięcie nadwyżek depozytów z banków, które nimi dysponują do banków, którym depozytów brakuje. Wyraźnie widoczny jest w tym przypadku brak stałych zasad współpracy wewnątrz zrzeszeń.

4 Należności brutto banków spółdzielczych i zrzeszających

Należności banków spółdzielczych od trzech sektorów (finansowego, niefinansowego oraz rządowego i samorządowego) wzrosły o 9,6% w ciągu roku, w tym należności zagrożone o 12,3% – ich udział w należnościach ogółem zwiększył się z 3,9% w grudniu 2012 r. do 4,0% w grudniu 2013 r. Udział należności nieprzeterminowanych zmniejszył się z 93,7% do 93,6%.

Należności banków zrzeszających zmniejszyły się w tym samym okresie o 1,4%, ale należności zagrożone wzrosły o 28,0%, głównie z powodu przeklasyfikowania należności od sektora niefinansowego na podstawie ustaleń inspekcji w BPS SA. Udział należności zagrożonych wzrósł z 12,0% w grudniu 2012 r. do 15,6% w grudniu 2013 r. Udział należności nieprzeterminowanych zmniejszył się z 83,5% do 81,8%.

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 wzrosły w ciągu roku o 11,5%, do 28,4 mld zł, z tego 99,3% stanowią należności od banków. Należności zagrożone zmniejszyły się, ich udział również, niemniej zarówno w grudniu 2012 r., jaki i w grudniu 2013 r. nie były one istotne.

Należności banków zrzeszających zwiększyły się w tym samym okresie o 18,9% (do 1,1 mld zł).

4.2 Należności od sektora niefinansowego

4.2.1 Podmiotowy układ należności

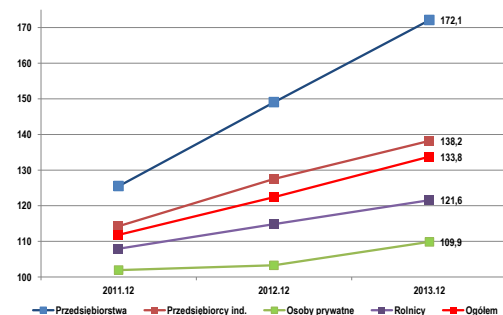
4.2.1.1 Banki spółdzielcze ogółem

W ciągu roku najszybciej rosły należności od przedsiębiorstw i przedsiębiorców indywidualnych. Należności od obu tych grup klientów stanowiły w grudniu 2013 r. 61,3% należności ogółem od sektora niefinansowego. W tych grupach występuje największy udział należności zagrożonych (aczkolwiek mniejszy niż w krajowych bankach komercyjnych, czy w bankach zrzeszających).

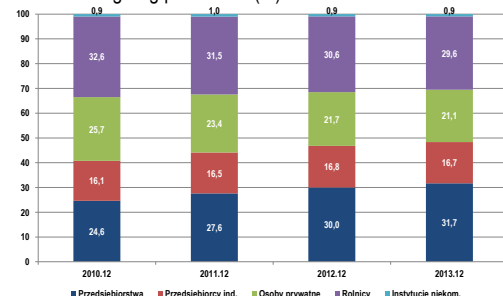
Należności od osób prywatnych wzrosły w stosunku do końca 2010 i 2011 roku, aczkolwiek od połowy 2012 r. do I kwartału 2013 r. zmniejszały się, później tendencja odwróciła się. Ich udział w należnościach ogółem zmniejszył się w ciągu roku (w grudniu 2012 r. wyniósł 21,7%, a rok później 21,1%). Jakość tych należności w bankach spółdzielczych jest lepsza niż w bankach komercyjnych i zrzeszających.

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).

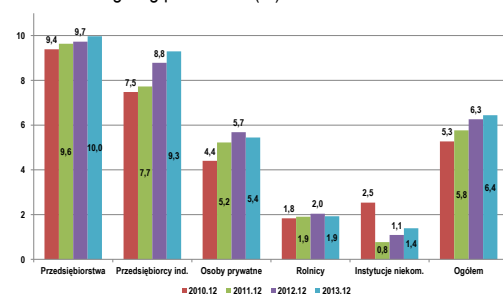
Wykres 4.1 Banki spółdzielcze, wg podmiotów - dynamika należności od sektora niefinansowego, 2010.12 = 100



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



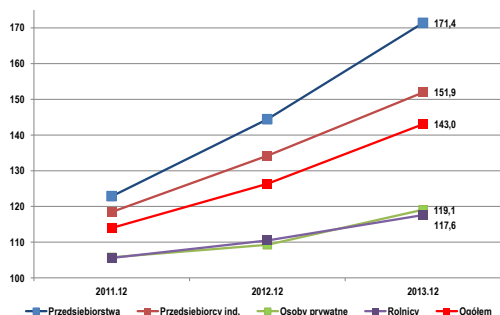
Wykres 4.3 Banki spółdzielcze – jakość należności od sektora niefinansowego wg podmiotów (%)



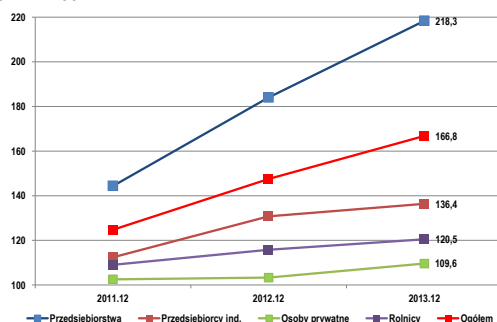
4.2.1.2 Banki o aktywach większych lub równych 500 mln zł

Dynamika należności od sektora niefinansowego tych banków przewyższała wyraźnie przeciętną dynamikę w sektorze banków spółdzielczych.

Wykres 4.4 Banki grupy G24 – dynamika należności wg podmiotów – 2010.12 = 100

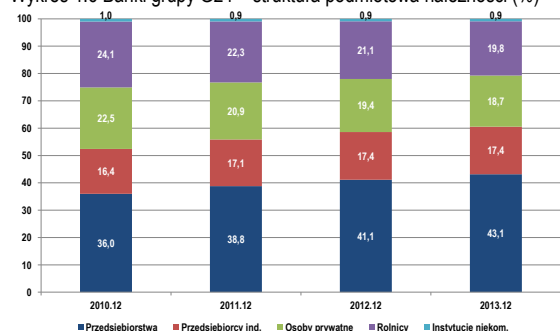


Wykres 4.5 Banki grupy G7 – dynamika należności wg podmiotów – 2010.12 = 100

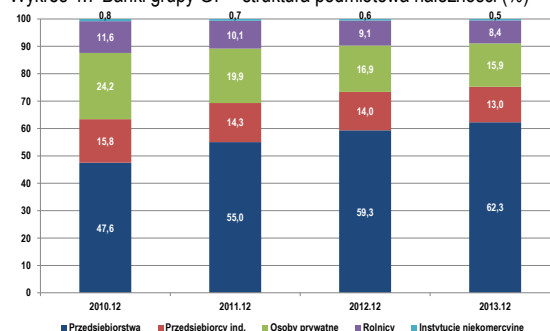


W strukturze należności od sektora niefinansowego zaznacza się wyraźna dominacja należności od przedsiębiorstw.

Wykres 4.6 Banki grupy G24 – struktura podmiotowa należności (%)

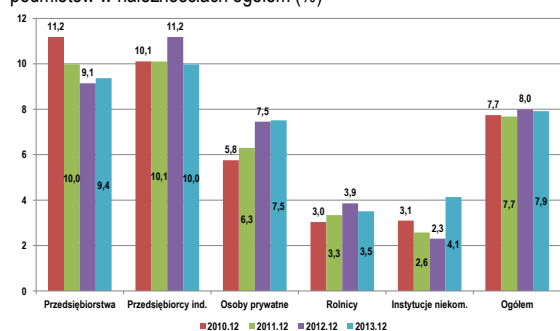


Wykres 4.7 Banki grupy G7 – struktura podmiotowa należności (%)

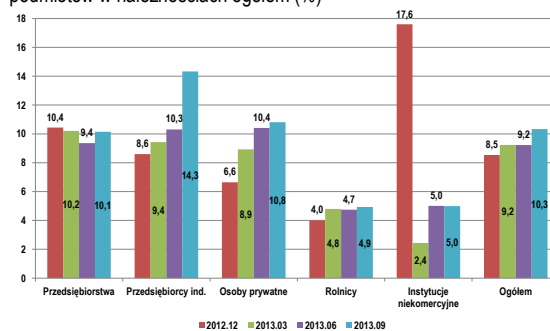


Jakość należności jest gorsza niż w bankach spółdzielczych ogółem, a nawet w komercyjnych, ale lepsza niż w bankach zrzeszających.

Wykres 4.8 Banki grupy G24 – udział należności zagrożonych wg podmiotów w należnościach ogółem (%)



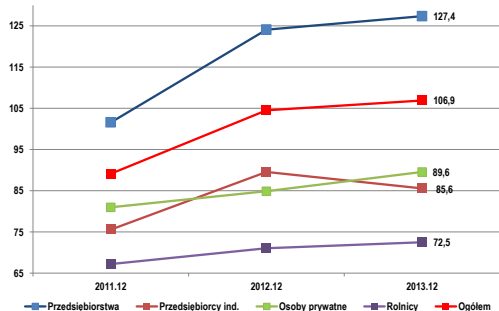
Wykres 4.9 Banki grupy G7 – udział należności zagrożonych wg podmiotów w należnościach ogółem (%)



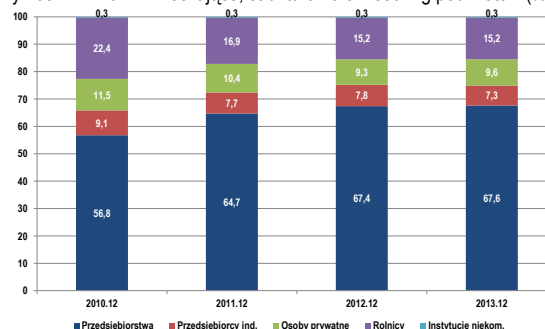
4.2.1.3 Banki zrzeszające

Udział należności zagrożonych banków zrzeszających od przedsiębiorców indywidualnych wg stanu na 31.12.2013 r. wyniósł 26,0% tego portfela (udział wszystkich należności od przedsiębiorców indywidualnych w portfelu ogółem wyniósł 7,3%). Oznacza to niską jakość kredytów udzielanych przedsiębiorcom indywidualnym, trzeba też zauważyć że zabezpieczenie odpisami kredytów z utratą wartości udzielonych przedsiębiorcom indywidualnym wyniosło tylko 20,4%.

Wykres 4.10 Banki zrzeszające, wg podmiotów - dynamika należności od sektora niefinansowego 2010.12 = 100

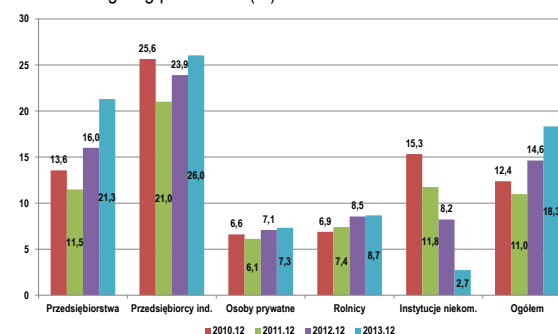


Wykres 4.11 Banki zrzeszające, struktura należności wg podmiotów (%)



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.

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



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

Obserwując działalność kredytową banków zrzeszających, mających już ponad 20-letnią historię na polskim rynku finansowym można odnieść wrażenie, że ciągle są one w punkcie wyjścia.

Jest ona 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;
- wzorców dotyczących struktury portfela, zarówno podmiotowej, jak i rodzajowej, które są przejęte od założycieli banków zrzeszających, czyli od banków spółdzielczych, a które wcale nie muszą sprawdzać się w działalności tego typu banków.
- 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 drogich źródeł 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 rzeczy zaczyna być zbyt kosztowna, a i coraz bardziej niebezpieczna z ostrożnościowego punktu widzenia.

4.2.2 Rodzajowy układ należności

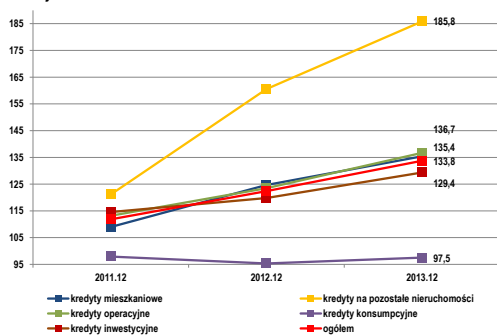
4.2.2.1 Banki spółdzielcze ogółem

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 stanowią 25,8% należności od sektora niefinansowego. Jakość tych należności jest porównywalna z ich jakością w komercyjnych bankach krajowych.

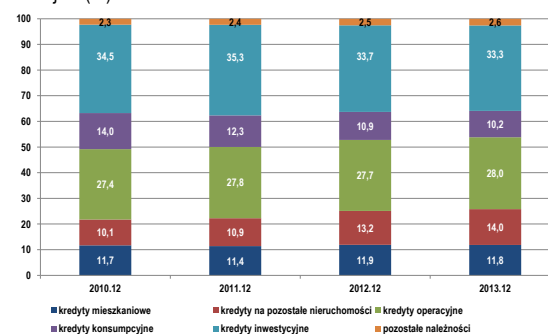
Największe znaczenie pod względem udziału w portfelu kredytowym od sektora niefinansowego mają kredyty inwestycyjne (33,7% portfela w grudniu 2013 r.). Odznaczają się one dobrą jakością, prawdopodobnie dlatego, że duża ich część to tzw. kredyty pomostowe, spłacane przez ARiMR ze środków unijnych po zakończeniu inwestycji.

Również kredyty operacyjne mają duże znaczenie dla banków spółdzielczych (28,0% portfela). Ich jakość jest gorsza, niż wcześniej wymienionych, ale lepsza niż w bankach komercyjnych.

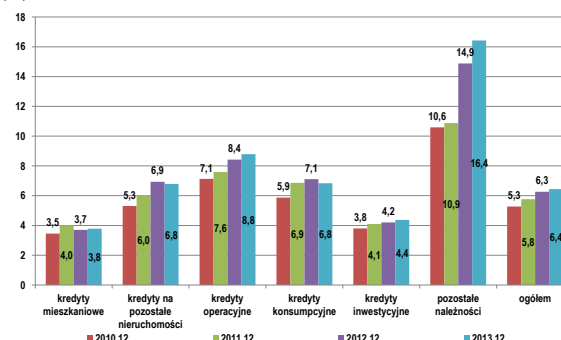
Wykres 4.13 Banki spółdzielcze ogółem – dynamika należności wg rodzajów – 2010.12 = 100



Wykres 4.14 Banki spółdzielcze ogółem – struktura należności wg rodzajów (%)



Wykres 4.15 Banki spółdzielcze ogółem – jakość należności wg rodzajów (%)

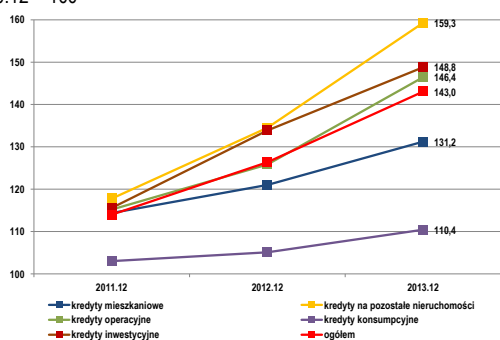


4.2.2.2 Banki o aktywach większych lub równych 500 mln zł

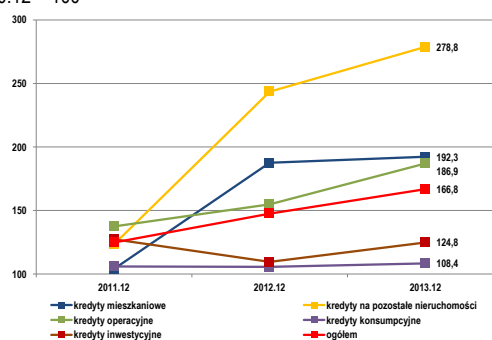
Zarówno w grupie G24, jak i w G7 najszybciej rosły kredyty na pozostałe nieruchomości oraz inwestycyjne i operacyjne.

Kredyty operacyjne oraz inwestycyjne dominują w strukturze należności tych banków, przy czym w grupie G7 udział kredytów inwestycyjnych zmniejszył się. Prawdopodobną przyczyną jest to, że należności od rolników, którzy najczęściej korzystają z tzw. kredytów pomostowych mają dla tych banków mniejsze znaczenie niż dla banków pozostałych grup.

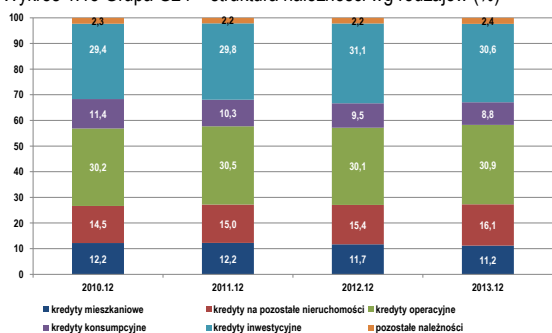
Wykres 4.16 Banki grupy G24 – dynamika należności wg rodzajów – 2010.12 = 100



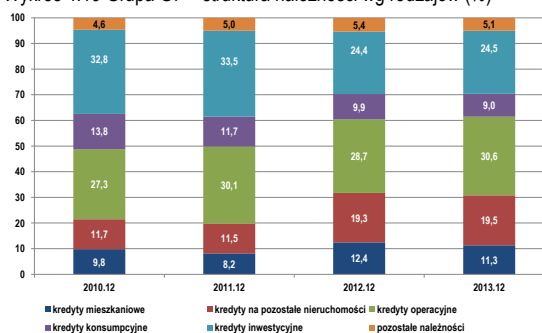
Wykres 4.17 Banki grupy G7 – dynamika należności wg rodzajów – 2010.12 = 100



Wykres 4.18 Grupa G24 – struktura należności wg rodzajów (%)

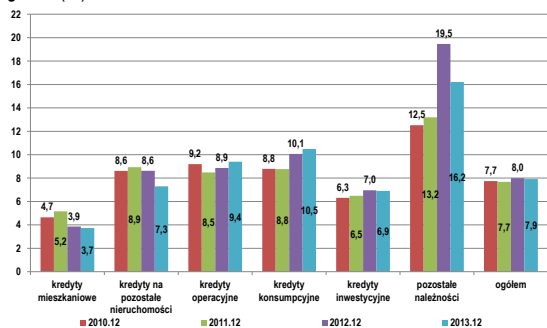


Wykres 4.19 Grupa G7 – struktura należności wg rodzajów (%)

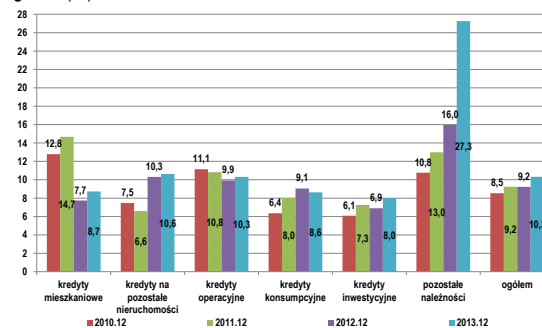


Najlepszą jakością odznaczają się kredyty mieszkaniowe oraz inwestycyjne, najgorszą – pozostałe należności, których udział w strukturze jest niewielki.

Wykres 4.20 Grupa G24 – udział należności zagrożonych w należnościach ogółem (%)



Wykres 4.21 Grupa G7 – udział należności zagrożonych w należnościach ogółem (%)



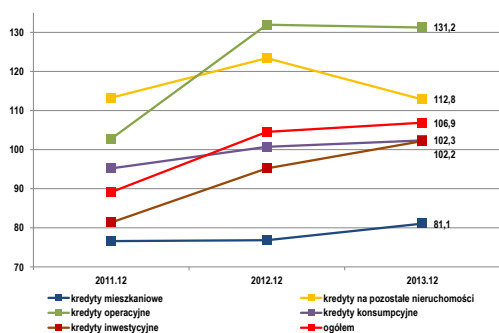
4.2.2.3 Banki zrzeszające

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

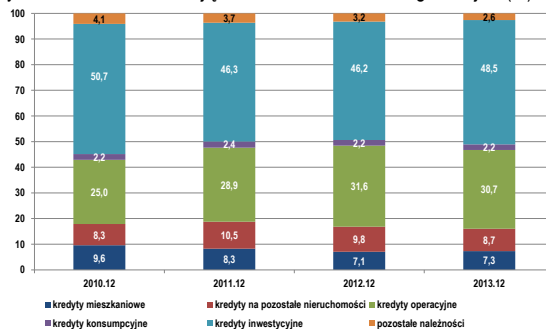
Duże znaczenie dla banków zrzeszających mają również kredyty mieszkaniowe i na pozostałe nieruchomości.

Wszystkie rodzaje kredytów odznaczają się dużymi udziałami należności zagrożonych.

Wykres 4.22 Banki zrzeszające – dynamika należności wg rodzajów – 2010.12 = 100



Wykres 4.23 Banki zrzeszające, struktura należności wg rodzajów (%)



4.3 Poziom odpisów na należności ze stwierdzoną utratą wartości od sektora niefinansowego oraz zabezpieczenia - ok

Poziom odpisów banków spółdzielczych zmniejszył się z 32,3% w grudniu 2010 r. do 29,4% w grudniu 2013 r.

Zmniejszyła się też liczba banków nie stosujących zabezpieczeń pomniejszających podstawę pomniejszenia rezerw celowych (z 274 do 200)³, co prawdopodobnie spowodowało niewielki spadek salda rezerw celowych w 2013 r. w stosunku do 2012 r.

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 (18,9%). przy poziomie jakości należności w tych bankach zdecydowanie niższym niż w pozostałych (por. załączniki 5 i 6).

W bankach zrzeszających jest on równy 23,6%, przy tym jeszcze we wrześniu 2013 r. wyniósł 16,2 %. Przyrost spowodowany był dotworzeniem dużej kwoty rezerw celowych w obydwu bankach, co w jednym z nich spowodowało wystąpienie poważnej straty.

4.4 Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych

Należności banków spółdzielczych od instytucji rządowych i samorządowych wzrosły od grudnia 2012 r. o 3,4%, do 5,3 mld zł, z tego 98,8% stanowią należności instytucji samorządowych. Należności zagrożone zwiększyły się w niewielkim stopniu, ich udział nie zmienił się i wynosił 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 zmniejszyły się o 0,2 mld zł w stosunku do grudnia 2012 r.

5 Źródła finansowania

Zobowiązania banków spółdzielczych wobec trzech sektorów wyniosły w grudniu 2013 r. 85,0 mld zł i wzrosły w stosunku do grudnia 2012 r. o 15,6%. Depozyty stanowiły 98,1% zobowiązań.

³ Por. załącznik nr 7

Analogiczne zobowiązania banków zrzeszających wyniosły 30,9 mld zł, wzrosły o 11,4%. Depozyty stanowiły 97,1% zobowiązań.

5.1 Banki spółdzielcze

Depozyty w bankach spółdzielczych wykazują stałą tendencję wzrostową, przy tym największy przyrost nastąpił w IV kwartale 2012 r. i w I kwartale 2013 r. Najszybciej rosły depozyty osób prywatnych, co było skutkiem, w pierwszym rzędzie, wysokiego ich oprocentowania (por. tabl. 3.1).

Wysokie oprocentowanie depozytów terminowych osób prywatnych, jakie banki spółdzielcze oferowały w 2012 r. 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 przypadku wszystkich banków, które stosowały wysokie oprocentowanie depozytów chodziło również o ulokowanie ich w bankach zrzeszających, które również stosowały wysokie oprocentowanie, najczęściej wg stawek WIBOR/WIBID, które w 2012 r. były dużo wyższe, niż w 2013 r.

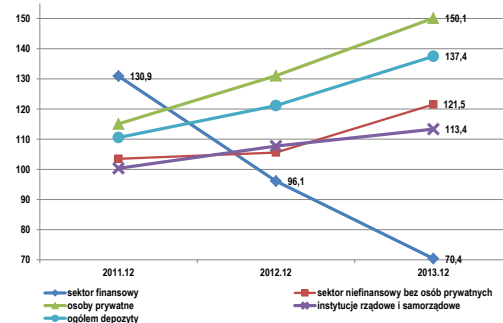
Niemniej, stawki WIBOR/WIBID obniżały się w 2013 r. dużo szybciej niż oprocentowanie depozytów osób prywatnych w bankach spółdzielczych, zaś sądząc po powolnym spadku oprocentowania depozytów osób prywatnych, w wielu umowach zastosowano stałą stopę procentową (klasyczny przykład ryzyka stopy procentowej).

Należy przypuszczać, że o ile duże banki mogą liczyć na zrekompensowanie poniesionych kosztów przez wejście na nowe rynki kredytowe, to małe banki raczej nie.

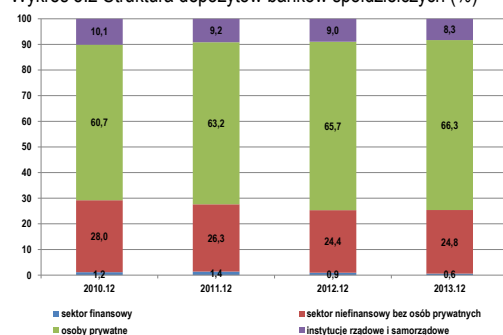
5.2 Banki spółdzielcze o aktywach większych lub równych 500 mln zł

Dynamika depozytów banków grupy G24 jest nieco wyższa niż dynamika depozytów w bankach spółdzielczych, ale kształtuje się podobnie. Zupełnie inaczej natomiast wygląda dynamika depozytów grupy G7. W tej grupie nastąpił bardzo silny wzrost depozytów – przede wszystkim osób prywatnych. Było to spowodowane polityką depozytową jednego z banków (tego samego, o którym wspomniano w pkt. 3.1 w kontekście zakupu bonów NBP). Pozostałe banki tej grupy – średnio – wykazują dynamikę depozytów ogółem niższą niż sektor banków spółdzielczych.

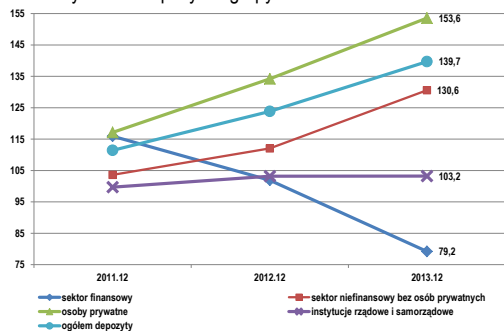
Wykres 5.1 Dynamika depozytów banków spółdzielczych – 2010.12 = 100



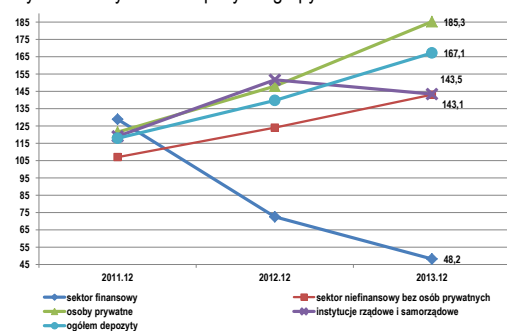
Wykres 5.2 Struktura depozytów banków spółdzielczych (%)



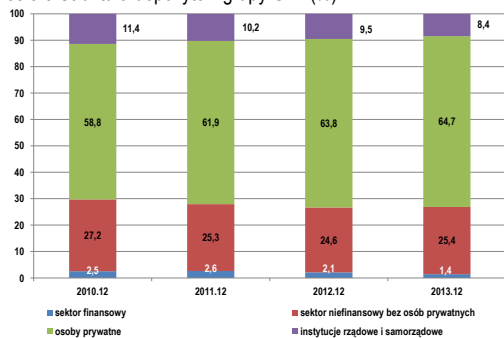
Wykres 5.3 Dynamika depozytów grupy G24 – 2010.12 = 100



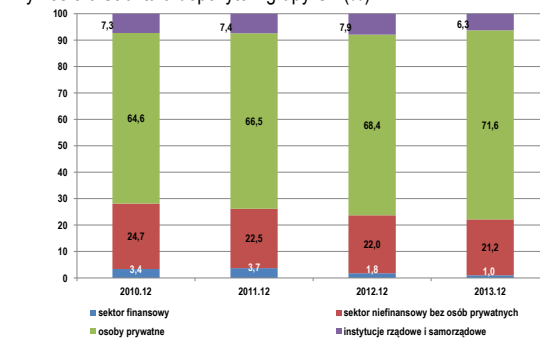
Wykres 5.4 Dynamika depozytów grupy G7 – 2010.12 = 100



Wykres 5.5 Struktura depozytów grupy G24 (%)

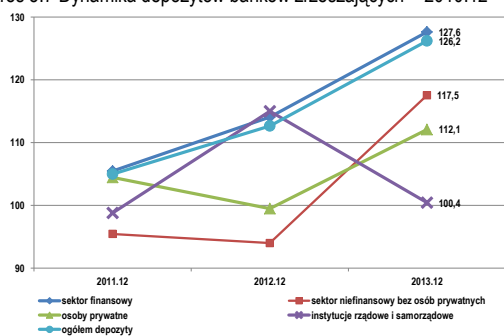


Wykres 5.6 Struktura depozytów grupy G7 (%)

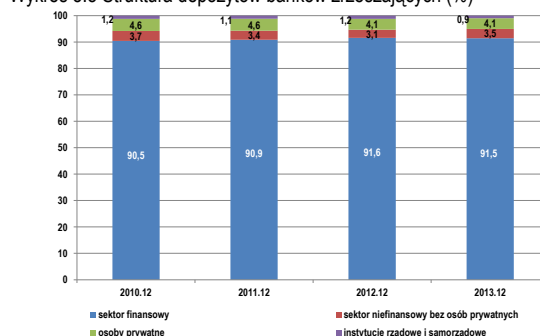


5.3 Banki zrzeszające

Wykres 5.7 Dynamika depozytów banków zrzeszających – 2010.12 = 100



Wykres 5.8 Struktura depozytów banków zrzeszających (%)



Opisane w pkt 2 relacje pomiędzy bankami spółdzielczymi, a zrzeszającymi znajdują swoje odbicie w depozytach banków zrzeszających. Depozyty banków spółdzielczych stanowią 91,5% depozytów przyjętych przez banki zrzeszające. W zasadzie nie potrzebują one depozytów innych klientów.

6 Wyniki finansowe i efektywność

6.1 Banki spółdzielcze ogółem

Wynik finansowy netto banków spółdzielczych zmniejszył się w stosunku do 2012 r. o 22,6% (do 748,8 mln zł). Dziewięć banków poniosło stratę w łącznej kwocie 8,7 mln zł. Wskaźnik kosztów operacyjnych C/I przekroczył 80% w 154 bankach (w I kwartale w 94 bankach, w II kwartale w 141, w III kwartale 126).

Dynamika wyniku finansowego netto poprawiła się w IV kwartale 2013 r. (po trzech kwartałach wynosiła 71,6%) głównie dzięki zmniejszeniu oprocentowania depozytów osób prywatnych oraz niewielkiemu przyrostowi wyniku netto w IV kwartale 2012 r.

W bankach spółdzielczych podstawowe przyczyny spadku wyniku netto były następujące:

- spadek przychodów odsetkowych o 10,9% przy spadku kosztów odsetkowych o 12,7%, ale mniejszym, co do kwoty. Łącznie wynik odsetkowy zmniejszył się o 9,7%. Ujemny wynik odsetkowy od osób prywatnych zmniejszył się o 10,8%, zaś wynik odsetkowy od banków zmniejszył się o 21,3%;
- wynik działalności bankowej zmniejszył się o 7,5%.

Po raz pierwszy od wielu lat zanotowano spadek kosztów operacyjnych (o 0,7%, czyli 20,8 mln zł) oraz kosztów pracy (również o 0,7%, mimo niewielkiego wzrostu zatrudnienia).

Saldo rezerw celowych zmniejszyło się o 7,8% (o 20,2 mln zł). Dowodzi to, że przynajmniej część banków nie chcąc pogarszać swoich wyników nie zwiększa rezerw celowych (mimo niewielkiego pogorszenia jakości należności od sektora niefinansowego w stosunku do 2012 r.) stosując zabezpieczenia pomniejszające podstawę tworzenia rezerw, albo zmieniając klasyfikację części należności.

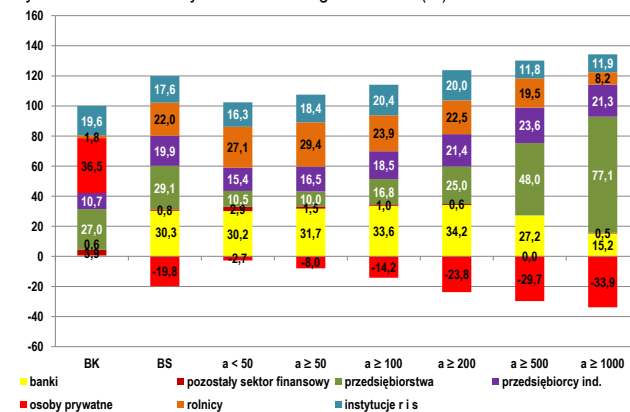
Wynik odsetkowy zwiększyły:

- wynik od przedsiębiorstw (o 28,8 mln zł);
- wynik od osób prywatnych (zmniejszenie oprocentowania depozytów) o 75,8 mln zł;
- wynik od instytucji niekomercyjnych (o 3,1 mln zł);

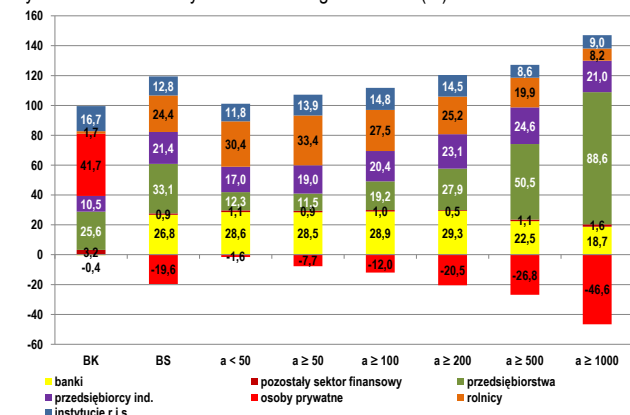
natomiast zmniejszyły:

- wynik od sektora finansowego (minus 217,9 mln zł, w tym od banków minus 218,0 mln zł);
- wynik od przedsiębiorców indywidualnych (minus 19,6 mln zł);

Wykres 6.1 Struktura wyniku odsetkowego w 2010 r. (%)



Wykres 6.2 Struktura wyniku odsetkowego w 2013 r. (%)



- wynik od instytucji rządowych i samorządowych (minus 213,6 mln zł; w tym zmniejszenie dopłat do oprocentowania kredytów preferencyjnych minus 208,6 mln zł).

Tabl. 6.1 Wynik odsetkowy od banków i osób prywatnych

	2010	2011	2012	2013
wynik odsetkowy od banków - banki zrzeszające (mln zł)	-680,6	-782,8	-1 012,4	-795,8
wynik odsetkowy od banków - banki spółdzielcze (mln zł)	680,6	879,0	1 072,2	854,2
relacja wyniku odsetkowego od banków do wyniku netto - banki spółdzielcze (%)	92,5	97,8	110,8	114,1
wynik odsetkowy od osób prywatnych - banki spółdzielcze (mln zł)	-195,8	-381,4	-700,1	-624,3
relacja wyniku odsetkowego od osób prywatnych do wyniku netto - banki spółdzielcze (%)	-26,6	-42,5	-72,4	-83,4

Wynik netto za 2013 r. jest równy wynikowi netto za 2010 r. przy nieporównywalnie większym deficycie od osób prywatnych i ogromnym uzależnieniu od przychodów odsetkowych od banków zrzeszających, z których jeden musi obecnie skoncentrować się na odbudowie swojej bazy kapitałowej.

6.2 Banki spółdzielcze o aktywach większych lub równych 500 mln zł

a) grupa banków G24

Wynik finansowy netto zmniejszył się o 7,4%. W tej grupie banków dynamika wyniku była najwyższa. Przyczyny spadku były analogiczne, jak w bankach spółdzielczych ogółem, tj.:

- spadek wyniku odsetkowego spowodowany większym (co do kwoty) spadkiem przychodów niż kosztów odsetkowych;
- spadek wyniku działalności bankowej o 5,2% przy wzroście kosztów operacyjnych o 2,2% (jedyna grupa banków, w której nastąpił wzrost).

Wyraźnie wyższa dynamika wyniku finansowego netto w tej grupie spowodowana jest najniższym, spośród wyróżnionych grup banków, spadkiem wyniku odsetkowego, ponadto zmniejszeniem salda rezerw o 19,5% w stosunku do grudnia 2012 r. oraz zwiększeniem o 32,5% salda pozostałych przychodów i kosztów, czyli operacji o charakterze jednorazowym.

a) grupa banków G7

W tej grupie sytuacja jest nieco odmienna. Wynik finansowy netto zmniejszył się o 45,7%. Przyczyny były następujące:

- spadek wyniku odsetkowego spowodowany spadkiem przychodów (o 1,8%) oraz wzrostem kosztów odsetkowych (o 2,1%);
- spadek wyniku działalności bankowej o 4,8% przy mniejszym spadku kosztów operacyjnych (o 1,9%);
- przyrost salda rezerw celowych o 48,2%;
- wysoka wartość salda pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych (operacje jednorazowe, które nie wystąpiły na taką skalę w trzech kwartałach 2013 r.) – zwłaszcza w jednym z banków – we wrześniu i grudniu 2012 r. Miały one silny wpływ na dynamikę wyniku netto (gdyby je wyeliminować, to dynamika wyniku netto wyniosłaby ok. 76%) oraz na wskaźniki efektywnościowe grupy.

6.3 Banki zrzeszające

W przypadku banków zrzeszających zasygnalizować trzeba znaczący wzrost – m. in. wskutek wykonania zaleceń poinspekcyjnych – rezerw na należności zagrożone. W jednym z nich spowodowało to stratę netto.

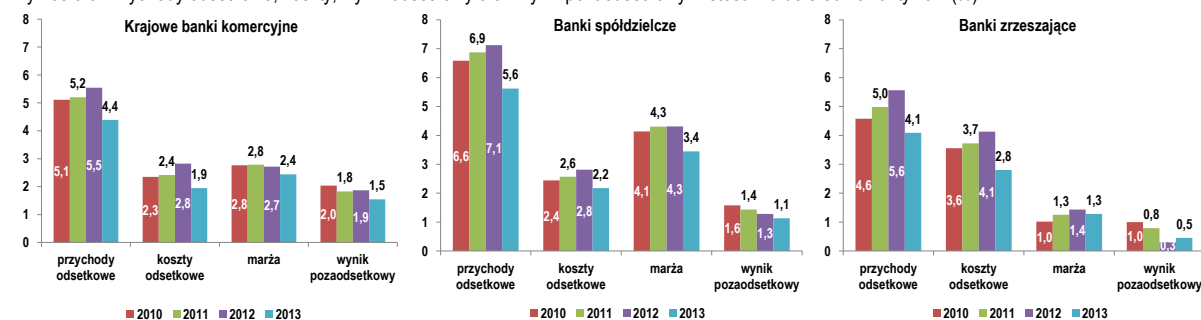
Koszty odsetkowe w obydwu bankach zmniejszały się szybciej (zmniejszenie oprocentowania depozytów banków zrzeszonych oraz zmniejszenie wolumenu tych depozytów) niż przychody odsetkowe.

Spowodowało to wzrost wyniku działalności bankowej. Jednocześnie w jednym z banków nastąpił spadek kosztów operacyjnych, w drugim zaś wzrost, ale dużo wolniejszy niż wzrost wyniku działalności bankowej. Skutkiem była w obydwu bankach poprawa wskaźnika C/I.

6.4 Efektywność banków spółdzielczych i zrzeszających

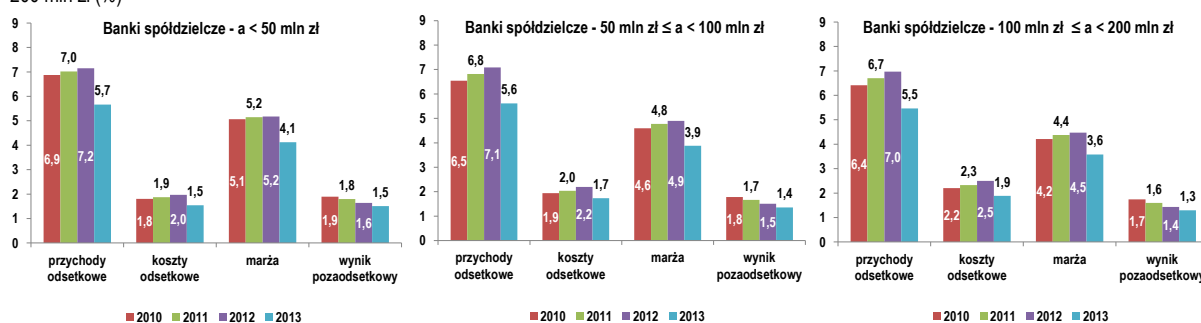
Uwagi co do wyniku finansowego oraz wcześniejsze (zwłaszcza w pkt 2) pozwalają na sformułowanie tezy o istotnym spadku efektywności sektora banków spółdzielczych.

Wykres 6.3 Przychody odsetkowe, koszty, wynik odsetkowy oraz wynik pozaodsetkowy w stosunku do średnich aktywów (%)

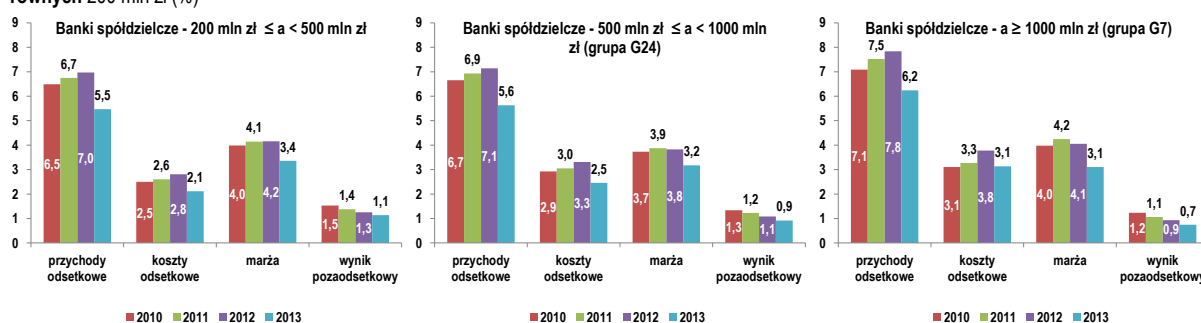


W bankach komercyjnych marża zmniejszyła się mniej niż w spółdzielczych. Jej spadek w bankach zrzeszających był niewielki.

Wykres 6.4 Przychody odsetkowe, koszty, wynik odsetkowy wynik pozaodsetkowy w stosunku do średnich aktywów w bankach o aktywach **mniejszych** niż 200 mln zł (%)

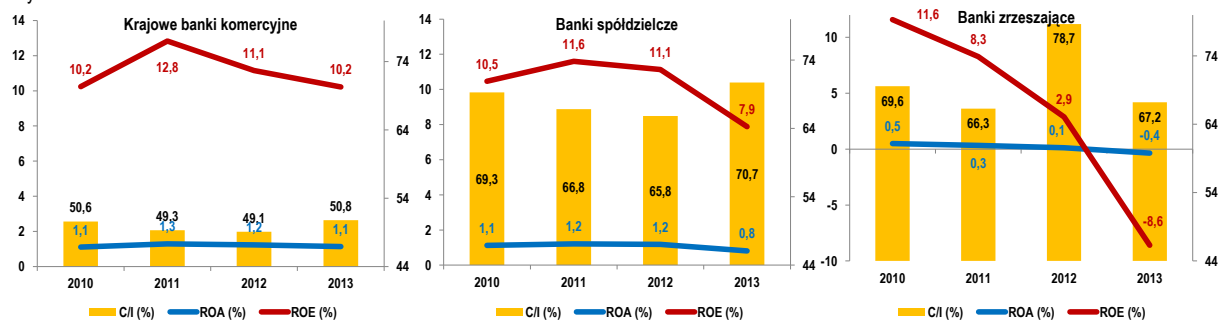


Wykres 6.5 Przychody odsetkowe, koszty, wynik odsetkowy wynik pozaodsetkowy w stosunku do średnich aktywów w bankach o aktywach **większych lub równych** 200 mln zł (%)



Jak widać wynik pozaodsetkowy oraz marża zmniejszają się wraz ze wzrostem aktywów. Konstatacja ta nie dotyczy banków grupy G7 w przypadku marży. Są one bardzo zróżnicowane pod względem sposobów działania i wymagają indywidualnych analiz.

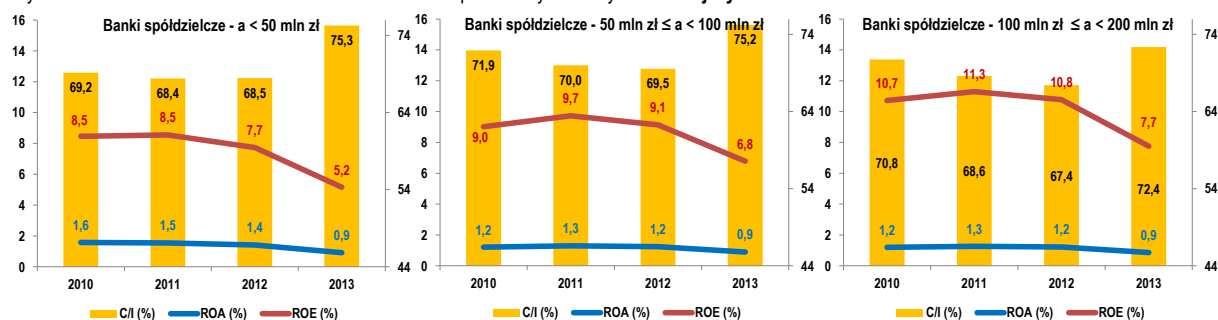
Wykres 6.6 Wskaźnik C/I oraz ROA i ROE netto



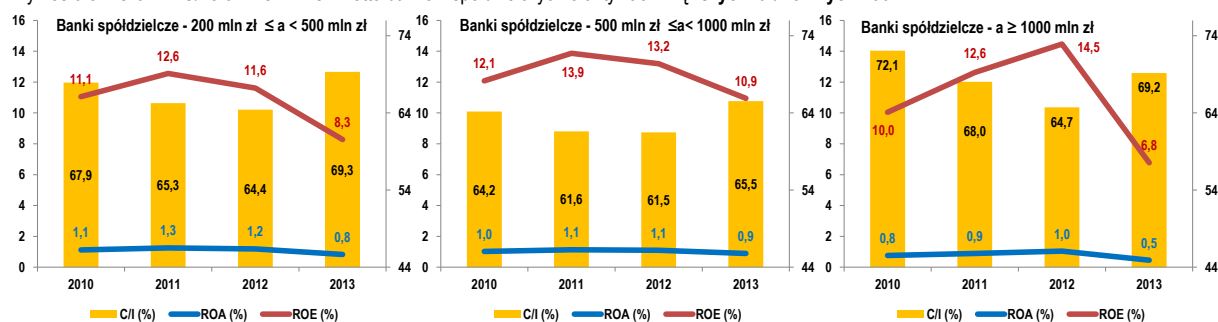
Banki komercyjne zawdzięczają mniejsze spadki wskaźników operacjom jednorazowym dokonany w ciągu trzech kwartałów 2013 r. oraz zmniejszeniu salda rezerw. Niemniej, nawet po ich wyeliminowaniu dynamika wyniku netto banków komercyjnych przekraczała 80%. Nie ulega zatem wątpliwości, że jakkolwiek sytuacja gospodarcza nie sprzyja bankom (niska inflacja, niskie stopy procentowe, spadek konsumpcji), to – w ocenie nadzoru – niewłaściwe zarządzanie bilansem banków spółdzielczych było bezpośrednią przyczyną tak dużego spadku ich wyników.

Wysokie koszty działania banków spółdzielczych przy kurczącej się marży ograniczają ich bezpieczną przestrzeń działania. Jednocześnie można stwierdzić, że banki spółdzielcze nie radzą sobie z obecną sytuacją niskich stóp procentowych.

Wykres 6.7 Wskaźnik C/I oraz ROA i ROE netto banków spółdzielczych o aktywach mniejszych niż 200 mln zł



Wykres 6.8 Wskaźnik C/I oraz ROA i ROE netto banków spółdzielczych o aktywach większych lub równych 200 mln zł



Silne zmiany wskaźników – zwłaszcza ROE netto i C/I – grupy G7 na przestrzeni 2013 r. dają się wytłumaczyć następującymi okolicznościami:

- dużym wpływem in plus na wyniki finansowe w 2012 r. operacji jednorazowych – które nie wystąpiły już w takim stopniu w 2013 r. – w jednym z banków;
- silnym przyrostem kapitałów w drugim z banków w ciągu 2013 r.
- zwiększeniem salda rezerw celowych w IV kw. 2013 r.

7 Fundusze własne

Na koniec 2013 r. 1 bank spółdzielczy nie spełniał minimum kapitałowego w kwocie 1 mln euro.

Wszystkie banki spółdzielcze posiadały współczynnik wypłacalności większy niż 8%. Minimalny współczynnik wyniósł 9,0%, maksymalny 55,0%.

Fundusze własne banków spółdzielczych wzrosły o 12,4% (do 9,7 mld zł) w stosunku do grudnia 2012 r. Wyrażone w euro wzrosły o 10,8% (do 2,3 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 zrzeczających, 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 zrzeczającym.

Fundusze własne banków zrzeczających zmniejszyły się o 6,9% (wyrażone w euro o 8,2%). Powodem zmniejszenia był duży wzrost salda rezerw celowych i w konsekwencji strata netto jednego z nich.

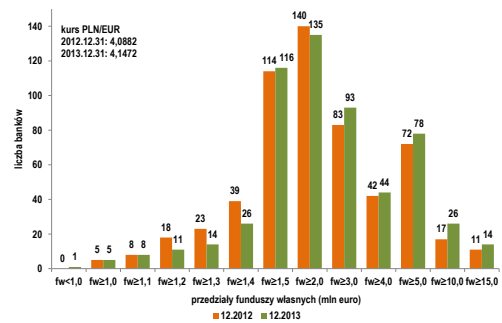
Wykres 7.4 przedstawia dynamikę funduszy własnych banków spółdzielczych według wielkości aktywów. Zwraca uwagę szybki wzrost funduszy banków grupy G7. Na ten wzrost wpłynął jeden bank, a spowodowany został nietypowym rozwiązaniem polegającym – w uproszczeniu – na uzależnieniu udzielenia kredytu członkowi banku od wpłaty wpisowego, które zgodnie z Prawem spółdzielczym jest częścią niepodzielnego funduszu zasobowego. Obecnie bank ten posiada największe fundusze własne wśród banków spółdzielczych.

7.1 Estymacja wpływu rozporządzenia CRR na współczynnik wypłacalności banków.

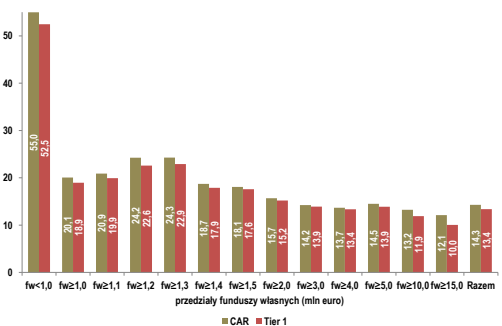
7.1.1 Fundusz udziałowy w funduszach podstawowych Tier I

Przyjmując – z konieczności – uproszczone założenia co do sposobu obliczenia kwoty funduszu udziałowego wyliczono kwotę tego funduszu na dzień 31.12.2013 r. Kwota ta podlega amortyzacji dziennej począwszy od 1 stycznia 2014 r. Wyniosła ona 655,1 mld zł (założenia przyjęte przy jej obliczaniu prawdopodobnie zawyżają jej

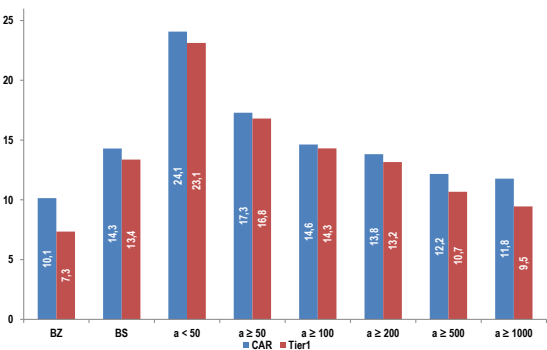
Wykres 7.1 Rozkład liczby banków wg funduszy własnych



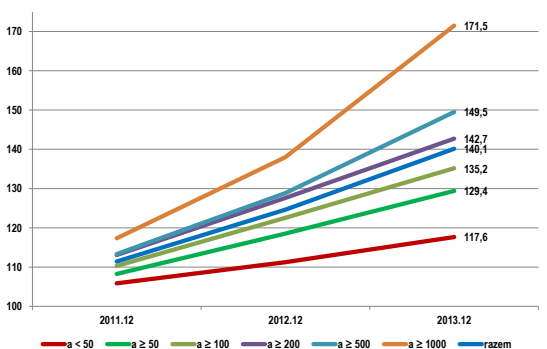
Wykres 7.2 Współczynnik wypłacalności (%) banków spółdzielczych według funduszy własnych – 30.09.2013 r.



Wykres 7.3 Współczynniki wypłacalności (%) – 31.12.2013 r.



Wykres 7.4 Dynamika funduszy własnych (w zł) banków spółdzielczych wg aktywów – 2010.12 = 100



wysokość) wobec 739,1 mld zł (tj. 88,6%) zaliczanych do funduszy podstawowych zgodnie z przepisami obowiązującymi do końca 2013 r.⁴

7.1.2 Zobowiązania podporządkowane zaliczone do kapitału Tier II

Również i w tym przypadku kwota takich zobowiązań obliczona na dzień 31 grudnia 2013 r. zgodnie z zasadami CRR uległaby obniżeniu z 530,0 mln zł do 496,1, tj. o 6,4%.

7.1.3 Kwota wymogu kapitałowego

Zastosowanie tzw. współczynnika wsparcia do wymogu kapitałowego od ekspozycji wobec MŚP⁵ na koniec grudnia 2013 r. spowodowałoby jego obniżenie o 706,3 mln zł (do 4 743,7 mln zł).

7.1.4 Wpływ zmian funduszu udziałowego, zobowiązań podporządkowanych i wymogu kapitałowego na współczynniki wypłacalności.

Szacuje się, że zmiany trzech wymienionych powyżej składników rachunku współczynnika wypłacalności spowodowałyby następujące zmiany współczynników banków spółdzielczych w grudniu 2013 r.:

- współczynnik wypłacalności zwiększyłby się z 14,3% do 16,2%;
- współczynnik wypłacalności Tier I zwiększyłby się z 13,4% do 15,2%.

Oznacza to, że zmiany wywołane zastosowaniem tzw. współczynnika wsparcia do wymogu kapitałowego wobec MŚP mają, przynajmniej w początkowym okresie funkcjonowania CRR, dużo silniejszy wpływ na wysokość współczynników wypłacalności niż nowe zasady zaliczania do funduszy własnych funduszu udziałowego oraz zobowiązań podporządkowanych.

⁴ Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 26 listopada podjęła decyzję o zasadach amortyzacji funduszu udziałowego w latach 2014 – 2022, o czym banki zostały poinformowane pismem DBS/DBS_W5/7111/16/52/2013/MW z dnia 3 grudnia 2013 r.

⁵ Zgodnie z art. 501 CRR wymóg kapitałowy wobec MŚP mnoży się przez współczynnik równy 0,7619. Współczynnika wsparcia nie stosuje się do kredytów mieszkaniowych i zagrożonych oraz, jeśli zaangażowanie banku wobec danego MŚP przekracza 1,5 mln euro. Zgodnie z przywołanym artykułem, MŚP to każdy podmiot gospodarczy, którego roczny obrót nie przekracza 50 mln euro. Definicja ta ma zastosowanie wyłącznie w sprawozdawczości ostrożnościowej. Z szacunku wpływu współczynnika wsparcia zostały wyłączone duże przedsiębiorstwa oraz instytucje niekomercyjne.

8 Spis wykresów

Wykres 2.1 Udział sektora spółdzielczego (banki spółdzielcze i zrzeszające) w sektorze bankowym (w %) – 31.12.2013	6
Wykres 2.2 Udziały grup banków w wybranych wielkościach wszystkich banków spółdzielczych (w %) – 31.12.2013 r.	6
Wykres 2.3 Udział w aktywach banków spółdzielczych grup banków wg funduszy własnych i aktywów – 31.12.2013 r.	7
Wykres 2.4 Przeciętne zaangażowanie w funduszu udziałowym członków posiadających 5% lub więcej kwoty funduszu (tys. zł) – 31.12.2013 r.	7
Wykres 2.5 Odsetek funduszu udziałowego przypadającego na członków posiadających 5% lub więcej kwoty funduszu (%) – 31.12.2013 r.	8
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	11
Wykres 3.5 Aktywa i pasywa banków spółdzielczych (mld zł)	11
Wykres 3.6 Struktura bilansu banków spółdzielczych (%)	12
Wykres 3.7 Dynamika aktywów i pasywów banków spółdzielczych, 2010.12 = 100	12
Wykres 3.8 Relacja kredytów dla sektora niefinansowego do depozytów sektora niefinansowego oraz do depozytów osób prywatnych w bankach spółdzielczych (%), wg grup banków	12
Wykres 3.9 Wybrane stopy WIBID oraz stopa redyskonta weksli i stopa depozytowa NBP (%)	13
Wykres 3.10 Aktywa grupy G24 (mld zł)	14
Wykres 3.11 Struktura bilansu grupy G24 (%)	15
Wykres 3.12 Dynamika aktywów i pasywów grupy G24, 2010.12 = 100	15
Wykres 3.13 Aktywa i pasywa grupy G7 (mld zł)	15
Wykres 3.14 Struktura aktywów i pasywów grupy G7 (%)	16
Wykres 3.15 Dynamika aktywów i pasywów grupy G7, 2010.12 = 100	16
Wykres 4.1 Banki spółdzielcze, wg podmiotów - dynamika należności od sektora niefinansowego, 2010.12 = 100	17
Wykres 4.2 Banki spółdzielcze, struktura należności od sektora niefinansowego wg podmiotów (%)	17
Wykres 4.3 Banki spółdzielcze – jakość należności od sektora niefinansowego wg podmiotów (%)	17
Wykres 4.4 Banki grupy G24 – dynamika należności wg podmiotów – 2010.12 = 100	18
Wykres 4.5 Banki grupy G7 – dynamika należności wg podmiotów – 2010.12 = 100	18
Wykres 4.6 Banki grupy G24 – struktura podmiotowa należności (%)	18
Wykres 4.7 Banki grupy G7 – struktura podmiotowa należności (%)	18
Wykres 4.8 Banki grupy G24 – udział należności zagrożonych wg podmiotów w należnościach ogółem (%)	18
Wykres 4.9 Banki grupy G7 – udział należności zagrożonych wg podmiotów w należnościach ogółem (%)	18
Wykres 4.10 Banki zrzeszające, wg podmiotów - dynamika należności od sektora niefinansowego 2010.12 = 100	19
Wykres 4.11 Banki zrzeszające, struktura należności wg podmiotów (%)	19
Wykres 4.12 Banki zrzeszające – jakość należności od sektora niefinansowego wg podmiotów (%)	19
Wykres 4.13 Banki spółdzielcze ogółem – dynamika należności wg rodzajów – 2010.12 = 100	20
Wykres 4.14 Banki spółdzielcze ogółem – struktura należności wg rodzajów (%)	20
Wykres 4.15 Banki spółdzielcze ogółem – jakość należności wg rodzajów (%)	20
Wykres 4.16 Banki grupy G24 – dynamika należności wg rodzajów – 2010.12 = 100	21
Wykres 4.17 Banki grupy G7 – dynamika należności wg rodzajów – 2010.12 = 100	21
Wykres 4.18 Grupa G24 – struktura należności wg rodzajów (%)	21
Wykres 4.19 Grupa G7 – struktura należności wg rodzajów (%)	21
Wykres 4.20 Grupa G24 – udział należności zagrożonych w należnościach ogółem (%)	21
Wykres 4.21 Grupa G7 – udział należności zagrożonych w należnościach ogółem (%)	21
Wykres 4.22 Banki zrzeszające – dynamika należności wg rodzajów – 2010.12 = 100	22
Wykres 4.23 Banki zrzeszające, struktura należności wg rodzajów (%)	22
Wykres 4.24 Banki zrzeszające – jakość należności od sektora niefinansowego wg rodzajów (%)	22
Wykres 5.1 Dynamika depozytów banków spółdzielczych – 2010.12 = 100	23
Wykres 5.2 Struktura depozytów banków spółdzielczych (%)	23
Wykres 5.3 Dynamika depozytów grupy G24 – 2010.12 = 100	24
Wykres 5.4 Dynamika depozytów grupy G7 – 2010.12 = 100	24
Wykres 5.5 Struktura depozytów grupy G24 (%)	24
Wykres 5.6 Struktura depozytów grupy G7 (%)	24
Wykres 5.7 Dynamika depozytów banków zrzeszających – 2010.12 = 100	24
Wykres 5.8 Struktura depozytów banków zrzeszających (%)	24
Wykres 6.1 Struktura wyniku odsetkowego w 2010 r. (%)	25
Wykres 6.2 Struktura wyniku odsetkowego w 2013 r. (%)	25
Wykres 6.3 Przychody odsetkowe, koszty, wynik odsetkowy oraz wynik pozaodsetkowy w stosunku do średnich aktywów (%)	27
Wykres 6.4 Przychody odsetkowe, koszty, wynik odsetkowy wynik pozaodsetkowy w stosunku do średnich aktywów w bankach o aktywach mniejszych niż 200 mln zł (%)	27
Wykres 6.5 Przychody odsetkowe, koszty, wynik odsetkowy wynik pozaodsetkowy w stosunku do średnich aktywów w bankach o aktywach większych lub równych 200 mln zł (%)	27
Wykres 6.6 Wskaźnik C/I oraz ROA i ROE netto	28
Wykres 6.7 Wskaźnik C/I oraz ROA i ROE netto banków spółdzielczych o aktywach mniejszych niż 200 mln zł	28

Wykres 6.8 Wskaźnik C/I oraz ROA i ROE netto banków spółdzielczych o aktywach większych lub równych 200 mln zł	28
Wykres 7.1 Rozkład liczby banków wg funduszy własnych	29
Wykres 7.2 Współczynnik wypłacalności (%) banków spółdzielczych według funduszy własnych – 30.09.2013 r.	29
Wykres 7.3 Współczynniki wypłacalności (%) – 31.12.2013 r.	29
Wykres 7.4 Dynamika funduszy własnych (w zł) banków spółdzielczych wg aktywów – 2010.12 = 100	29

9 Spis tablic

Tabl. 2.1 Liczba banków spółdzielczych wg aktywów (mln zł) i funduszy własnych (mln euro) – 31.12.2013 r.	6
Tabl. 2.2 Liczba banków z dużymi udziałowcami według wielkości aktywów – 31.12.2013 r.	7
Tabl. 3.1 Przeciętne oprocentowanie depozytów osób prywatnych w bankach spółdzielczych oraz depozytów banków spółdzielczych w bankach zrzeszających (%) – według grup aktywów	13
Tabl. 6.1 Wynik odsetkowy od banków i osób prywatnych	26

10 Spis załączników

1. Udziałowcy
2. Bilans
3. Rachunek wyników
4. Efektywność
5. Należności od sektora niefinansowego w układzie podmiotowym
6. Należności od sektora niefinansowego w układzie rodzajowym
7. Odpisy na należności zagrożone od sektora niefinansowego oraz zabezpieczenia pomniejszające podstawę tworzenia rezerw
8. Depozyty
9. Fundusze własne i wymogi kapitałowe

Opracowano w Wydziale Analiz i Metodyk

Departamentu Bankowości Spółdzielczej i Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Pożyczkowych

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 2012									
razem	1 068 202	1 064 172	4 030	710 396	637 561	72 835	0,67	0,60	18,07
w tym członkowie posiadający 5% lub więcej funduszu udziałowego opłaconego	549	378	171	112 840	67 050	45 790	205,54	177,38	267,78
udział członków posiadających 5% lub więcej funduszu udziałowego opłaconego (%)	0,05	0,04	4,24	15,88	10,52	62,87	x	x	x
czerwiec 2012									
razem	1 062 407	1 058 737	3 670	724 081	647 522	76 558	0,68	0,61	20,86
w tym członkowie posiadający 5% lub więcej funduszu udziałowego opłaconego	579	372	207	116 744	67 175	49 569	201,63	180,58	239,46
udział członków posiadających 5% lub więcej funduszu udziałowego opłaconego (%)	0,05	0,04	5,64	16,12	10,37	64,75	x	x	x
wrzesień 2012									
razem	1 060 542	1 056 541	4 001	731 604	650 138	81 466	0,69	0,62	20,36
w tym członkowie posiadający 5% lub więcej funduszu udziałowego opłaconego	543	373	170	114 316	64 635	49 681	210,53	173,28	292,24
udział członków posiadających 5% lub więcej funduszu udziałowego opłaconego (%)	0,05	0,04	4,25	15,63	9,94	60,98	x	x	x
grudzień 2012									
razem	1 051 897	1 048 261	3 636	730 718	646 670	84 048	0,69	0,62	23,12
w tym członkowie posiadający 5% lub więcej funduszu udziałowego opłaconego	526	367	159	115 077	65 146	49 931	218,78	177,51	314,03
udział członków posiadających 5% lub więcej funduszu udziałowego opłaconego (%)	0,05	0,04	4,37	15,75	10,07	59,41	x	x	x
marzec 2013									
razem	1 044 097	1 040 453	3 644	714 139	633 454	80 685	0,68	0,61	22,14
w tym członkowie posiadający 5% lub więcej funduszu udziałowego opłaconego	523	363	160	108 490	62 313	46 177	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	646 247	86 817	0,70	0,62	23,93
w tym członkowie posiadający 5% lub więcej funduszu udziałowego opłaconego	535	357	178	102 770	60 966	41 804	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	744 237	650 806	93 431	0,71	0,63	26,42
w tym członkowie posiadający 5% lub więcej funduszu udziałowego opłaconego	520	351	169	107 575	59 825	47 750	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	736 632	640 870	95 761	0,71	0,62	26,92
w tym członkowie posiadający 5% lub więcej funduszu udziałowego opłaconego	503	342	161	104 102	56 432	47 670	206,96	165,01	296,09
udział członków posiadających 5% lub więcej funduszu udziałowego opłaconego (%)	0,05	0,03	4,53	14,13	8,81	49,78	x	x	x

¹⁾dane z ankiet

	Banki zrzeszające									
	mln zł				dynamika		struktura (%)			
	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12	2012.12=100	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12	
	aktywa									
Kasa i operacje z NBP	1 332,3	1 564,6	1 884,5	1 519,3	80,6	5,1	5,6	6,3	4,6	
Należności od sektora finansowego	1 586,4	1 357,1	1 389,6	1 139,1	82,0	6,1	4,9	4,6	3,5	
Należności od sektora niefinansowego	8 251,4	10 252,4	11 977,3	12 000,9	100,2	31,7	37,0	39,9	36,5	
Należności od instytucji rządowych i samorządowych	1 060,2	1 292,3	1 326,7	1 105,4	83,3	4,1	4,7	4,4	3,4	
Instrumenty dłużne i kapitałowe	13 087,9	12 557,0	12 701,6	16 420,0	129,3	50,3	45,3	42,3	50,0	
w tym:										
Skarbu Państwa	7 414,0	5 739,3	5 115,2	7 119,6	139,2	28,5	20,7	17,0	21,7	
NBP	3 622,5	3 987,6	4 700,8	6 782,2	144,3	13,9	14,4	15,7	20,7	
Rzeczowe aktywa trwałe	210,8	225,1	215,7	200,6	93,0	0,8	0,8	0,7	0,6	
Wartości niematerialne i prawne	52,2	56,3	59,4	62,5	105,2	0,2	0,2	0,2	0,2	
Inne	414,6	415,8	451,6	390,8	86,6	1,6	1,5	1,5	1,2	
Razem	25 995,9	27 720,6	30 006,3	32 838,5	109,4	100,0	100,0	100,0	100,0	
	pasywa									
Operacje z bankiem centralnym	0,0	0,0	0,0	0,0	21,6	0,0	0,0	0,0	0,0	
Zobowiązania wobec sektora finansowego	22 059,1	23 352,1	25 390,1	28 245,3	111,2	84,9	84,2	84,6	86,0	
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2 053,9	2 105,6	2 035,8	2 374,6	116,6	7,9	7,6	6,8	7,2	
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	284,7	283,1	327,2	286,2	87,5	1,1	1,0	1,1	0,9	
Kapitały	1 000,9	1 124,7	1 364,7	1 250,3	91,6	3,9	4,1	4,5	3,8	
w tym: wynik roku bieżącego	114,3	81,7	37,1	-117,0	-315,2	0,4	0,3	0,1	-0,4	
Inne pasywa	597,3	855,1	888,5	682,0	76,8	2,3	3,1	3,0	2,1	
Razem	25 995,9	27 720,6	30 006,3	32 838,5	109,4	100,0	100,0	100,0	100,0	

	Banki spółdzielcze				dynamika	struktura (%)			
	mln zł					2012.12=100	2010.12	2011.12	2012.12
	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12					
aktywa									
Kasa i operacje z NBP	1 510,7	1 502,2	1 812,4	1 903,9	105,0	2,1	1,9	2,1	2,0
Należności od sektora finansowego	21 924,0	23 614,4	25 461,7	28 377,4	111,5	31,1	30,1	29,7	29,4
Należności od sektora niefinansowego	38 915,3	43 477,5	47 525,7	51 955,1	109,3	55,3	55,5	55,4	53,8
Należności od instytucji rządowych i samorządowych	3 511,8	4 452,7	5 081,2	5 249,1	103,3	5,0	5,7	5,9	5,4
Instrumenty dłużne i kapitałowe	2 138,6	2 657,6	2 945,8	5 921,4	201,0	3,0	3,4	3,4	6,1
w tym:									
Skarbu Państwa	975,0	788,2	890,2	1 504,2	169,0	1,4	1,0	1,0	1,6
NBP	298,0	462,7	594,1	2 581,8	434,6	0,4	0,6	0,7	2,7
Rzeczowe aktywa trwałe	1 978,3	2 124,1	2 259,3	2 353,0	104,1	2,8	2,7	2,6	2,4
Wartości niematerialne i prawne	32,4	39,1	38,0	39,0	102,8	0,0	0,0	0,0	0,0
Inne	423,3	492,3	695,6	733,9	105,5	0,6	0,6	0,8	0,8
Razem	70 434,4	78 359,9	85 819,6	96 532,9	112,5	100,0	100,0	100,0	100,0
pasywa									
Operacje z bankiem centralnym	0,0	0,0	0,0	0,2	574,5	0,0	0,0	0,0	0,0
Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 764,7	2 111,4	1 909,3	1 752,4	91,8	2,5	2,7	2,2	1,8
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	54 014,2	60 230,0	66 510,2	76 300,4	114,7	76,7	76,9	77,5	79,0
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	6 138,9	6 158,6	6 613,0	6 953,6	105,2	8,7	7,9	7,7	7,2
Kapitały	7 304,6	8 178,8	9 115,6	9 879,7	108,4	10,4	10,4	10,6	10,2
w tym: wynik roku bieżącego	735,6	898,3	967,6	750,5	77,6	1,0	1,1	1,1	0,8
Inne pasywa	1 211,9	1 681,0	1 671,5	1 646,7	98,5	1,7	2,1	1,9	1,7
Razem	70 434,4	78 359,9	85 819,6	96 532,9	112,5	100,0	100,0	100,0	100,0

Banki spółdzielcze, aktywa < 50 mln zł									
	mln zł				dynamika 2012.12=100	struktura (%)			
	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12		2010.12	2011.12	2012.12	2013.12
aktywa									
Kasa i operacje z NBP	76,5	70,6	90,1	90,7	100,7	2,5	2,2	2,6	2,4
Należności od sektora finansowego	1 191,1	1 277,9	1 283,0	1 512,8	117,9	39,2	39,1	37,6	40,4
Należności od sektora niefinansowego	1 505,4	1 588,3	1 647,6	1 720,4	104,4	49,5	48,6	48,3	45,9
Należności od instytucji rządowych i samorządowych	124,1	175,9	215,1	205,4	95,5	4,1	5,4	6,3	5,5
Instrumenty dłużne i kapitałowe	39,7	49,4	56,5	97,1	172,1	1,3	1,5	1,7	2,6
w tym:									
Skarbu Państwa	2,0	2,0	1,0	2,0	198,9	0,1	0,1	0,0	0,1
NBP	0,0	0,0	0,0	30,5	-	0,0	0,0	0,0	0,8
Rzeczowe aktywa trwałe	85,0	88,2	92,7	92,1	99,3	2,8	2,7	2,7	2,5
Wartości niematerialne i prawne	2,3	2,3	1,9	1,7	87,4	0,1	0,1	0,1	0,0
Inne	15,8	17,8	25,7	24,6	96,0	0,5	0,5	0,8	0,7
Razem	3 039,9	3 270,3	3 412,6	3 744,9	109,7	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
Zobowiązania wobec sektora finansowego	90,5	99,8	85,0	63,4	74,6	3,0	3,1	2,5	1,7
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2 164,7	2 320,5	2 414,2	2 739,0	113,5	71,2	71,0	70,7	73,1
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	198,8	203,0	228,1	237,0	103,9	6,5	6,2	6,7	6,3
Kapitały	544,5	588,4	629,2	657,6	104,5	17,9	18,0	18,4	17,6
w tym: wynik roku bieżącego	45,6	48,6	47,4	33,3	70,3	1,5	1,5	1,4	0,9
Inne pasywa	41,5	58,7	56,1	47,7	85,1	1,4	1,8	1,6	1,3
Razem	3 039,9	3 270,3	3 412,6	3 744,9	109,7	100,0	100,0	100,0	100,0

	Banki spółdzielcze, 50 ≤ aktywa < 100 mln zł				dynamika	struktura (%)			
	mln zł					2012.12=100	2010.12	2011.12	2012.12
	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12					
aktywa									
Kasa i operacje z NBP	217,5	203,1	253,9	274,8	108,2	2,4	2,1	2,4	2,3
Należności od sektora finansowego	3 370,2	3 496,2	3 606,5	4 322,1	119,8	36,8	35,4	34,2	36,6
Należności od sektora niefinansowego	4 692,6	5 092,7	5 439,4	5 826,8	107,1	51,3	51,6	51,6	49,3
Należności od instytucji rządowych i samorządowych	426,7	568,6	699,0	710,9	101,7	4,7	5,8	6,6	6,0
Instrumenty dłużne i kapitałowe	121,5	153,8	172,7	287,7	166,6	1,3	1,6	1,6	2,4
w tym:									
Skarbu Państwa	33,3	17,4	8,2	46,6	566,1	0,4	0,2	0,1	0,4
NBP	1,9	25,0	26,0	74,5	286,6	0,0	0,3	0,2	0,6
Rzeczowe aktywa trwałe	263,2	284,7	297,3	310,1	104,3	2,9	2,9	2,8	2,6
Wartości niematerialne i prawne	5,2	5,6	4,3	3,6	84,1	0,1	0,1	0,0	0,0
Inne	49,4	58,8	77,6	73,2	94,2	0,5	0,6	0,7	0,6
Razem	9 146,4	9 863,7	10 550,6	11 809,2	111,9	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
Zobowiązania wobec sektora finansowego	99,0	125,5	105,8	95,1	89,9	1,1	1,3	1,0	0,8
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	6 856,7	7 460,8	8 040,7	9 154,2	113,8	75,0	75,6	76,2	77,5
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	846,7	791,0	799,2	868,5	108,7	9,3	8,0	7,6	7,4
Kapitały	1 208,1	1 326,8	1 442,7	1 533,8	106,3	13,2	13,5	13,7	13,0
w tym: wynik roku bieżącego	105,4	123,6	127,5	101,0	79,2	1,2	1,3	1,2	0,9
Inne pasywa	135,9	159,5	162,2	157,6	97,1	1,5	1,6	1,5	1,3
Razem	9 146,4	9 863,7	10 550,6	11 809,2	111,9	100,0	100,0	100,0	100,0

Banki spółdzielcze, 100 ≤ aktywa < 200 mln zł									
	mln zł				dynamika 2012.12=100	struktura (%)			
	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12		2010.12	2011.12	2012.12	2013.12
aktywa									
Kasa i operacje z NBP	449,5	427,6	535,3	560,4	104,7	2,3	2,0	2,4	2,2
Należności od sektora finansowego	6 214,9	7 017,8	7 338,5	8 513,7	116,0	32,5	33,2	32,2	33,6
Należności od sektora niefinansowego	10 281,0	11 154,8	11 981,8	12 900,6	107,7	53,7	52,8	52,6	50,9
Należności od instytucji rządowych i samorządowych	1 059,1	1 297,5	1 488,3	1 570,5	105,5	5,5	6,1	6,5	6,2
Instrumenty dłużne i kapitałowe	412,3	455,9	560,3	936,6	167,2	2,2	2,2	2,5	3,7
w tym:									
Skarbu Państwa	156,6	98,9	123,5	220,8	178,7	0,8	0,5	0,5	0,9
NBP	53,7	79,5	106,2	247,8	233,2	0,3	0,4	0,5	1,0
Rzeczowe aktywa trwałe	598,4	648,6	686,6	699,3	101,8	3,1	3,1	3,0	2,8
Wartości niematerialne i prawne	9,0	8,1	8,2	7,2	87,8	0,0	0,0	0,0	0,0
Inne	112,7	136,1	174,5	169,2	97,0	0,6	0,6	0,8	0,7
Razem	19 136,8	21 146,4	22 773,6	25 357,6	111,3	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
Zobowiązania wobec sektora finansowego	284,6	362,4	291,1	224,9	77,2	1,5	1,7	1,3	0,9
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	14 777,1	16 318,8	17 657,7	19 927,0	112,9	77,2	77,2	77,5	78,6
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	1 663,4	1 706,3	1 811,7	1 995,6	110,1	8,7	8,1	8,0	7,9
Kapitały	2 116,3	2 359,7	2 614,9	2 809,6	107,4	11,1	11,2	11,5	11,1
w tym: wynik roku bieżącego	217,6	253,3	269,1	210,8	78,3	1,1	1,2	1,2	0,8
Inne pasywa	295,5	399,2	398,1	400,4	100,6	1,5	1,9	1,7	1,6
Razem	19 136,8	21 146,4	22 773,6	25 357,6	111,3	100,0	100,0	100,0	100,0

	Banki spółdzielcze, 200 ≤ aktywa < 500 mln zł				dynamika	struktura (%)			
	mln zł					2012.12=100	2010.12	2011.12	2012.12
	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12					
aktywa									
Kasa i operacje z NBP	396,6	402,0	482,6	508,5	105,3	2,0	1,8	2,0	1,9
Należności od sektora finansowego	6 456,3	6 974,0	7 549,0	8 668,8	114,8	31,8	31,1	30,9	31,9
Należności od sektora niefinansowego	11 184,4	12 324,9	13 250,4	14 301,3	107,9	55,1	54,9	54,3	52,6
Należności od instytucji rządowych i samorządowych	1 040,7	1 355,0	1 562,2	1 759,1	112,6	5,1	6,0	6,4	6,5
Instrumenty dłużne i kapitałowe	528,8	654,4	747,3	1 126,8	150,8	2,6	2,9	3,1	4,1
w tym:									
Skarbu Państwa	212,5	206,5	224,7	324,4	144,4	1,0	0,9	0,9	1,2
NBP	38,0	53,0	78,0	297,3	381,3	0,2	0,2	0,3	1,1
Rzeczowe aktywa trwałe	556,0	593,9	633,5	653,0	103,1	2,7	2,6	2,6	2,4
Wartości niematerialne i prawne	8,9	9,3	7,7	7,4	96,4	0,0	0,0	0,0	0,0
Inne	133,9	142,7	183,9	187,5	102,0	0,7	0,6	0,8	0,7
Razem	20 305,5	22 456,2	24 416,6	27 212,3	111,4	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
Zobowiązania wobec sektora finansowego	322,8	399,5	416,4	423,0	101,6	1,6	1,8	1,7	1,6
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	15 782,3	17 506,3	19 086,8	21 579,3	113,1	77,7	78,0	78,2	79,3
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	1 842,0	1 777,9	1 891,8	2 010,9	106,3	9,1	7,9	7,7	7,4
Kapitały	1 992,1	2 254,0	2 521,1	2 716,1	107,7	9,8	10,0	10,3	10,0
w tym: wynik roku bieżącego	211,5	267,6	278,9	217,0	77,8	1,0	1,2	1,1	0,8
Inne pasywa	366,3	518,5	500,6	483,0	96,5	1,8	2,3	2,1	1,8
Razem	20 305,5	22 456,2	24 416,6	27 212,3	111,4	100,0	100,0	100,0	100,0

Banki spółdzielcze, 500 ≤ aktywa < 1000 mln zł									
	mln zł				dynamika 2012.12=100	struktura (%)			
	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12		2010.12	2011.12	2012.12	2013.12
aktywa									
Kasa i operacje z NBP	186,6	194,1	221,2	244,5	110,5	1,7	1,6	1,6	1,6
Należności od sektora finansowego	2 947,0	3 194,9	3 492,8	3 376,1	96,7	27,0	26,1	25,6	22,1
Należności od sektora niefinansowego	6 476,1	7 361,1	8 167,3	9 259,0	113,4	59,4	60,1	59,9	60,6
Należności od instytucji rządowych i samorządowych	508,3	561,7	556,3	501,6	90,2	4,7	4,6	4,1	3,3
Instrumenty dłużne i kapitałowe	448,7	576,6	780,4	1 427,0	182,9	4,1	4,7	5,7	9,3
w tym:									
Skarbu Państwa	172,1	148,9	227,2	354,4	156,0	1,6	1,2	1,7	2,3
NBP	109,4	171,4	248,9	672,0	270,0	1,0	1,4	1,8	4,4
Rzeczowe aktywa trwałe	270,4	290,3	325,0	364,0	112,0	2,5	2,4	2,4	2,4
Wartości niematerialne i prawne	3,9	4,3	5,3	5,3	99,9	0,0	0,0	0,0	0,0
Inne	66,0	72,2	97,2	113,7	117,0	0,6	0,6	0,7	0,7
Razem	10 907,0	12 255,1	13 645,6	15 291,3	112,1	100,0	100,0	100,0	100,0
pasywa									
Operacje z bankiem centralnym	0,0	0,0	0,0	0,0	693,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Zobowiązania wobec sektora finansowego	493,7	581,6	605,6	548,4	90,6	4,5	4,7	4,4	3,6
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	8 209,7	9 279,0	10 465,8	12 039,0	115,0	75,3	75,7	76,7	78,7
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	1 084,0	1 080,5	1 118,1	1 118,7	100,1	9,9	8,8	8,2	7,3
Kapitały	878,8	1 000,4	1 130,7	1 258,2	111,3	8,1	8,2	8,3	8,2
w tym: wynik roku bieżącego	102,0	129,7	140,5	131,8	93,8	0,9	1,1	1,0	0,9
Inne pasywa	240,8	313,5	325,4	326,9	100,5	2,2	2,6	2,4	2,1
Razem	10 907,0	12 255,1	13 645,6	15 291,3	112,1	100,0	100,0	100,0	100,0

	Banki spółdzielcze, aktywa ≥ 1000 mln zł				dynamika 2012.12=100	struktura (%)			
	mln zł					2010.12	2011.12	2012.12	2013.12
	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12	
aktywa									
Kasa i operacje z NBP	184,0	204,8	229,3	225,0	98,2	2,3	2,2	2,1	1,7
Należności od sektora finansowego	1 744,5	1 653,6	2 191,8	1 983,9	90,5	22,1	17,7	19,9	15,1
Należności od sektora niefinansowego	4 775,8	5 955,7	7 039,2	7 946,9	112,9	60,5	63,6	63,9	60,6
Należności od instytucji rządowych i samorządowych	353,0	494,0	560,3	501,6	89,5	4,5	5,3	5,1	3,8
Instrumenty dłużne i kapitałowe	587,6	767,5	628,7	2 046,2	325,4	7,4	8,2	5,7	15,6
w tym:									
Skarbu Państwa	398,5	314,5	305,6	556,0	182,0	5,0	3,4	2,8	4,2
NBP	94,9	133,9	135,0	1 259,8	933,5	1,2	1,4	1,2	9,6
Rzeczowe aktywa trwałe	205,3	218,4	224,1	234,4	104,6	2,6	2,3	2,0	1,8
Wartości niematerialne i prawne	3,0	9,4	10,5	13,8	131,1	0,0	0,1	0,1	0,1
Inne	45,5	64,7	136,7	165,7	121,2	0,6	0,7	1,2	1,3
Razem	7 898,7	9 368,2	11 020,7	13 117,7	119,0	100,0	100,0	100,0	100,0
pasywa									
Operacje z bankiem centralnym	0,0	0,0	0,0	0,2	571,4	0,0	0,0	0,0	0,0
Zobowiązania wobec sektora finansowego	474,1	542,6	405,4	397,5	98,1	6,0	5,8	3,7	3,0
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	6 223,8	7 344,6	8 845,0	10 861,7	122,8	78,8	78,4	80,3	82,8
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	504,0	599,8	764,1	722,9	94,6	6,4	6,4	6,9	5,5
Kapitały	564,8	649,5	777,0	904,4	116,4	7,2	6,9	7,1	6,9
w tym: wynik roku bieżącego	53,5	75,5	104,2	56,6	54,3	0,7	0,8	0,9	0,4
Inne pasywa	131,9	231,6	229,2	231,0	100,8	1,7	2,5	2,1	1,8
Razem	7 898,7	9 368,2	11 020,7	13 117,7	119,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Banki spółdzielcze, FW ≥ 5 mln euro									
	mln zł				dynamika 2012.12=100	struktura (%)			
	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12		2010.12	2011.12	2012.12	2013.12
aktywa									
Kasa i operacje z NBP	722,2	749,1	871,3	910,0	104,4	1,9	1,8	1,9	1,7
Należności od sektora finansowego	10 489,2	11 152,0	12 392,9	13 024,2	105,1	28,3	26,7	26,7	24,7
Należności od sektora niefinansowego	21 386,6	24 466,1	27 153,2	30 065,2	110,7	57,7	58,5	58,4	57,1
Należności od instytucji rządowych i samorządowych	1 769,3	2 216,7	2 468,4	2 579,0	104,5	4,8	5,3	5,3	4,9
Instrumenty dłużne i kapitałowe	1 516,8	1 926,3	2 090,5	4 463,2	213,5	4,1	4,6	4,5	8,5
w tym:									
Skarbu Państwa	773,3	648,5	740,1	1 177,9	159,2	2,1	1,6	1,6	2,2
NBP	234,4	343,3	442,8	2 164,1	488,7	0,6	0,8	1,0	4,1
Rzeczowe aktywa trwałe	951,1	1 010,6	1 081,2	1 148,6	106,2	2,6	2,4	2,3	2,2
Wartości niematerialne i prawne	15,0	22,2	23,5	26,3	112,0	0,0	0,1	0,1	0,0
Inne	232,0	270,6	406,2	446,6	109,9	0,6	0,6	0,9	0,8
Razem	37 082,4	41 813,5	46 487,1	52 663,1	113,3	100,0	100,0	100,0	100,0
pasywa									
Operacje z bankiem centralnym	0,0	0,0	0,0	0,2	574,5	0,0	0,0	0,0	0,0
Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 266,1	1 507,6	1 407,3	1 327,4	94,3	3,4	3,6	3,0	2,5
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	28 589,5	32 243,3	36 244,0	42 006,1	115,9	77,1	77,1	78,0	79,8
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	3 064,6	3 119,7	3 381,2	3 447,0	101,9	8,3	7,5	7,3	6,5
Kapitały	3 446,6	3 904,3	4 425,6	4 868,1	110,0	9,3	9,3	9,5	9,2
w tym: wynik roku bieżącego	380,2	462,6	519,7	399,0	76,8	1,0	1,1	1,1	0,8
Inne pasywa	715,6	1 038,6	1 029,0	1 014,3	98,6	1,9	2,5	2,2	1,9
Razem	37 082,4	41 813,5	46 487,1	52 663,1	113,3	100,0	100,0	100,0	100,0

Banki spółdzielcze, FW < 5 mln euro									
	mln zł				dynamika 2012.12=100	struktura (%)			
	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12		2010.12	2011.12	2012.12	2013.12
aktywa									
Kasa i operacje z NBP	788,4	753,1	941,1	993,8	105,6	2,4	2,1	2,4	2,3
Należności od sektora finansowego	11 434,8	12 462,4	13 068,8	15 353,3	117,5	34,3	34,1	33,2	35,0
Należności od sektora niefinansowego	17 528,7	19 011,4	20 372,5	21 889,9	107,4	52,6	52,0	51,8	49,9
Należności od instytucji rządowych i samorządowych	1 742,5	2 236,1	2 612,8	2 670,1	102,2	5,2	6,1	6,6	6,1
Instrumenty dłużne i kapitałowe	621,8	731,3	855,3	1 458,2	170,5	1,9	2,0	2,2	3,3
w tym:									
Skarbu Państwa	201,6	139,7	150,1	326,3	217,4	0,6	0,4	0,4	0,7
NBP	63,6	119,4	151,2	417,7	276,3	0,2	0,3	0,4	1,0
Rzeczowe aktywa trwałe	1 027,1	1 113,5	1 178,1	1 204,4	102,2	3,1	3,0	3,0	2,7
Wartości niematerialne i prawne	17,4	17,0	14,5	12,7	87,8	0,1	0,0	0,0	0,0
Inne	191,3	221,8	289,3	287,4	99,3	0,6	0,6	0,7	0,7
Razem	33 352,0	36 546,4	39 332,6	43 869,8	111,5	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
Zobowiązania wobec sektora finansowego	498,6	603,8	502,0	425,0	84,7	1,5	1,7	1,3	1,0
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	25 424,7	27 986,7	30 266,2	34 294,3	113,3	76,2	76,6	76,9	78,2
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	3 074,3	3 038,9	3 231,8	3 506,5	108,5	9,2	8,3	8,2	8,0
Kapitały	3 858,1	4 274,5	4 690,0	5 011,7	106,9	11,6	11,7	11,9	11,4
w tym: wynik roku bieżącego	355,4	435,7	447,9	351,5	78,5	1,1	1,2	1,1	0,8
Inne pasywa	496,3	642,5	642,5	632,4	98,4	1,5	1,8	1,6	1,4
Razem	33 352,0	36 546,4	39 332,6	43 869,8	111,5	100,0	100,0	100,0	100,0

	Banki zrzeszające					Banki spółdzielcze				
	2010	2011	2012	2013	2012 = 100	2010	2011	2012	2013	2012 = 100
Przychody odsetkowe	1 039,5	1 225,3	1 582,9	1 358,1	85,8	4 320,4	5 091,5	5 838,0	5 201,8	89,1
Koszty odsetkowe	808,4	916,8	1 174,4	930,9	79,3	1 604,0	1 904,3	2 304,1	2 012,0	87,3
Wynik odsetkowy	231,1	308,5	408,5	427,2	104,6	2 716,4	3 187,2	3 534,0	3 189,8	90,3
w tym:										
od banków	-680,6	-782,8	-1 012,4	-795,8	78,6	680,6	879,0	1 072,2	854,2	79,7
od osób prywatnych	23,1	27,1	32,1	23,8	74,0	-195,8	-381,4	-700,1	-624,3	89,2
Wynik pozaodsetkowy	227,5	193,9	86,6	151,7	175,2	1 035,6	1 061,9	1 051,0	1 049,1	99,8
wynik z prowizji	83,3	74,4	76,1	92,7	121,9	990,1	1 005,2	1 009,4	1 016,8	100,7
pozostały wynik pozaods.	144,3	119,5	10,5	59,0	559,2	45,5	56,7	41,6	32,2	77,5
Wynik działalności bankowej	458,6	502,3	495,1	578,9	116,9	3 751,9	4 249,1	4 585,0	4 238,9	92,5
Pozostałe przychody i koszty	42,1	30,3	24,5	29,7	121,4	46,3	49,8	91,7	83,9	91,5
Koszty operacyjne	348,4	353,0	408,7	409,1	100,1	2 631,8	2 873,4	3 078,4	3 057,6	99,3
w tym: koszty pracy	163,2	149,2	162,9	159,6	98,0	1 746,6	1 877,7	2 004,8	1 990,2	99,3
Rezerwy	22,5	95,5	63,2	331,5	524,7	225,6	276,5	357,4	304,0	85,1
w tym: rezerwy celowe	18,6	92,0	56,5	329,5	583,5	159,0	195,5	259,5	239,4	92,2
Wynik finansowy brutto	137,9	93,5	45,9	-136,0	-296,1	943,1	1 149,3	1 241,0	961,3	77,5
Podatek dochodowy	23,6	11,8	8,8	-19,0	-215,6	207,5	250,9	273,4	212,5	77,7
Wynik finansowy netto	114,3	81,7	37,1	-117,0	-315,2	735,6	898,3	967,6	748,8	77,4
	BS – aktywa < 50 mln zł					BS – 50 mln zł ≤ aktywa < 100 mln zł				
	2010	2011	2012	2013	2012 = 100	2010	2011	2012	2013	2012 = 100
Przychody odsetkowe	198,9	220,1	239,5	207,1	86,5	569,8	649,0	728,2	638,5	87,7
Koszty odsetkowe	52,2	58,6	66,1	56,5	85,5	169,3	194,1	225,2	197,2	87,6
Wynik odsetkowy	146,7	161,4	173,4	150,6	86,8	400,6	454,9	502,9	441,3	87,7
w tym:										
od banków	37,6	45,6	52,3	43,0	82,3	110,5	134,9	159,5	125,6	78,8
od osób prywatnych	11,3	4,9	-4,7	-2,3	49,5	7,6	-11,9	-40,0	-34,1	85,1
Wynik pozaodsetkowy	54,9	56,4	54,9	55,1	100,4	155,5	158,5	154,5	154,6	100,0
wynik z prowizji	53,3	54,3	54,0	54,6	101,0	150,5	151,1	151,3	153,6	101,6
pozostały wynik pozaods.	1,6	2,1	0,8	0,5	60,9	5,0	7,4	3,3	1,0	29,6
Wynik działalności bankowej	201,6	217,8	228,3	205,7	90,1	556,0	613,4	657,4	595,9	90,6
Pozostałe przychody i koszty	1,3	2,4	2,5	3,0	123,1	5,0	6,1	6,3	7,4	117,0
Koszty operacyjne	140,3	150,6	158,0	157,1	99,5	403,7	433,7	461,6	453,9	98,3
w tym: koszty pracy	96,8	101,6	106,4	105,8	99,5	274,1	290,4	309,9	306,2	98,8
Rezerwy	5,3	8,4	12,5	9,5	76,6	23,6	28,7	38,4	20,9	54,3
w tym: rezerwy celowe	2,6	4,5	7,0	6,3	90,4	14,1	15,6	22,5	9,8	43,6
Wynik finansowy brutto	57,2	61,1	60,3	42,0	69,7	134,1	157,2	163,8	128,5	78,5
Podatek dochodowy	11,5	12,6	12,9	8,7	67,3	28,8	33,6	36,3	27,5	75,8
Wynik finansowy netto	45,6	48,6	47,4	33,3	70,3	105,4	123,6	127,5	101,0	79,2

	BS – 100 mln zł ≤ aktywa < 200 mln zł					BS – 200 mln zł ≤ aktywa < 500 mln zł				
	2010	2011	2012	2013	2012 = 100	2010	2011	2012	2013	2012 = 100
Przychody odsetkowe	1 161,6	1 350,1	1 536,4	1 335,2	86,9	1 227,6	1 437,4	1 633,0	1 428,8	87,5
Koszty odsetkowe	398,8	468,1	550,6	460,4	83,6	473,1	555,1	658,6	552,1	83,8
Wynik odsetkowy	762,8	882,0	985,8	874,8	88,7	754,5	882,4	974,4	876,7	90,0
w tym:										
od banków	202,4	259,2	331,6	253,0	76,3	205,2	275,7	333,2	256,6	77,0
od osób prywatnych	-29,9	-74,9	-140,0	-105,1	75,0	-82,1	-143,9	-231,8	-179,8	77,6
Wynik pozaodsetkowy	316,1	321,9	315,4	316,5	100,3	289,0	294,2	294,4	297,0	100,9
wynik z prowizji	305,1	308,9	306,9	310,4	101,1	275,9	279,0	281,1	283,5	100,9
pozostały wynik pozaods.	10,9	13,0	8,5	6,1	71,9	13,1	15,1	13,3	13,4	100,9
Wynik działalności bankowej	1 078,9	1 203,9	1 301,3	1 191,3	91,5	1 043,5	1 176,5	1 268,8	1 173,7	92,5
Pozostałe przychody i koszty	12,7	12,3	15,3	16,8	109,7	16,3	13,3	19,3	22,0	113,8
Koszty operacyjne	772,3	834,2	887,9	874,5	98,5	720,0	776,6	829,8	828,7	99,9
w tym: koszty pracy	525,2	558,8	591,3	581,6	98,4	476,3	506,7	541,1	542,3	100,2
Rezerwy	41,9	58,9	82,8	65,3	78,8	67,5	72,1	101,1	88,7	87,7
w tym: rezerwy celowe	26,2	37,8	53,8	40,9	76,0	48,5	49,1	74,5	68,8	92,3
Wynik finansowy brutto	277,5	323,2	346,0	268,4	77,6	272,3	341,2	357,2	278,3	77,9
Podatek dochodowy	60,0	69,8	76,8	57,6	75,0	60,8	73,6	78,3	61,3	78,2
Wynik finansowy netto	217,6	253,3	269,1	210,8	78,3	211,5	267,6	278,9	217,0	77,8
	BS – 500 mln zł ≤ aktywa < 1000 mln zł					BS aktywa ≥ 1000 mln zł				
	2010	2011	2012	2013	2012 = 100	2010	2011	2012	2013	2012 = 100
Przychody odsetkowe	662,8	795,8	915,1	820,9	89,7	499,6	639,2	785,8	771,3	98,2
Koszty odsetkowe	291,5	350,3	424,4	358,5	84,5	219,1	278,2	379,2	387,3	102,1
Wynik odsetkowy	371,3	445,5	490,7	462,5	94,2	280,5	361,1	406,6	384,0	94,4
w tym:										
od banków	82,2	108,6	133,7	104,1	77,9	42,8	54,8	61,9	71,8	116,0
od osób prywatnych	-64,2	-92,5	-145,7	-124,0	85,1	-38,5	-63,0	-137,8	-179,1	129,9
Wynik pozaodsetkowy	133,1	140,7	138,5	134,1	96,8	87,1	90,2	93,3	91,9	98,4
wynik z prowizji	124,5	127,9	129,7	130,0	100,2	80,7	83,9	86,4	84,7	98,0
pozostały wynik pozaods.	8,6	12,8	8,8	4,0	46,2	6,3	6,3	6,9	7,2	103,7
Wynik działalności bankowej	504,4	586,2	629,2	596,5	94,8	367,5	451,3	499,9	475,9	95,2
Pozostałe przychody i koszty	13,6	11,3	18,0	23,9	132,5	-2,6	4,5	30,3	10,8	35,7
Koszty operacyjne	332,5	368,1	397,9	406,6	102,2	263,0	310,1	343,2	336,7	98,1
w tym: koszty pracy	212,3	232,5	251,4	257,3	102,3	162,0	187,7	204,7	197,0	96,2
Rezerwy	54,5	64,6	70,2	48,7	69,4	32,9	43,8	52,5	71,0	135,4
w tym: rezerwy celowe	38,5	47,7	54,9	44,2	80,5	29,0	40,8	46,8	69,4	148,2
Wynik finansowy brutto	133,0	164,7	179,2	165,1	92,1	69,0	101,8	134,6	79,0	58,7
Podatek dochodowy	31,0	35,0	38,7	35,0	90,3	15,5	26,3	30,4	22,4	73,9
Wynik finansowy netto	102,0	129,7	140,5	130,1	92,6	53,5	75,5	104,2	56,6	54,3

	BS – FW ≥ mln euro					BS – FW < 5 mln euro				
	2010	2011	2012	2013	2012 = 100	2010	2011	2012	2013	2012 = 100
Przychody odsetkowe	2 276,4	2 737,3	3 175,1	2 868,7	90,4	2 044,0	2 354,2	2 663,0	2 333,1	87,6
Koszty odsetkowe	935,1	1 125,5	1 390,4	1 228,4	88,4	668,8	778,8	913,6	783,5	85,8
Wynik odsetkowy	1 341,3	1 611,8	1 784,7	1 640,3	91,9	1 375,1	1 575,4	1 749,3	1 549,6	88,6
w tym:										
od banków	308,2	413,8	497,3	404,3	81,3	372,4	465,2	574,9	449,9	78,3
od osób prywatnych	-180,3	-290,4	-494,4	-463,0	93,6	-15,5	-91,0	-205,8	-161,4	78,4
Wynik pozaodsetkowy	483,6	498,9	499,4	493,3	98,8	552,0	563,0	551,6	555,8	100,8
wynik z prowizji	456,5	465,8	471,7	470,5	99,8	533,6	539,4	537,7	546,3	101,6
pozostały wynik pozaods.	27,1	33,1	27,7	22,8	82,1	18,4	23,6	13,9	9,5	68,3
Wynik działalności bankowej	1 824,9	2 110,8	2 284,1	2 133,6	93,4	1 927,1	2 138,4	2 300,9	2 105,4	91,5
Pozostałe przychody i koszty	27,7	28,6	65,1	51,8	79,4	18,7	21,2	26,6	32,2	121,1
Koszty operacyjne	1 226,9	1 360,7	1 469,5	1 470,1	100,0	1 404,9	1 512,6	1 608,9	1 587,5	98,7
w tym: koszty pracy	794,6	869,0	933,0	931,2	99,8	952,0	1 008,7	1 071,8	1 059,0	98,8
Rezerwy	139,6	182,7	214,7	201,7	93,9	85,9	93,8	142,6	102,4	71,8
w tym: rezerwy celowe	103,4	143,2	172,8	179,9	104,1	55,5	52,3	86,8	59,5	68,5
Wynik finansowy brutto	487,8	596,1	665,0	513,6	77,2	455,3	553,2	576,0	447,7	77,7
Podatek dochodowy	107,7	133,4	145,3	116,3	80,0	99,9	117,5	128,1	96,1	75,1
Wynik finansowy netto	380,2	462,6	519,7	397,3	76,4	355,4	435,7	447,9	351,5	78,5

Banki zrzeszające				
	2010	2011	2012	2013
Podział wyniku działalności bankowej (%)				
Wynik odsetkowy	50,4	61,4	82,5	73,8
w tym:				
od banków	-148,4	-155,8	-204,5	-137,5
od osób prywatnych	5,0	5,4	6,5	4,1
Wynik pozaodsetkowy	49,6	38,6	17,5	26,2
wynik z prowizji	18,2	14,8	15,4	16,0
pozostały wynik pozaodsetkowy	31,5	23,8	2,1	10,2
Wynik działalności bankowej	100,0	100,0	100,0	100,0
Saldo rezerw celowych	4,0	18,3	11,4	56,9
Saldo pozostałych rezerw	-0,6	-1,0	1,4	0,3
Koszty operacyjne	76,0	70,3	82,6	70,7
w tym koszty pracy	35,6	29,7	32,9	27,6
Wynik finansowy brutto	30,1	18,6	9,3	-23,5
Podatek dochodowy	5,1	2,3	1,8	-3,3
Wynik finansowy netto	24,9	16,3	7,5	-20,2
Wyniki / średnie aktywa (%)				
Przychody odsetkowe	4,6	5,0	5,6	4,1
Koszty odsetkowe	3,6	3,7	4,1	2,8
Wynik odsetkowy (marża)	1,0	1,3	1,4	1,3
w tym:				
od banków	-3,0	-3,2	-3,6	-2,4
od osób prywatnych	0,1	0,1	0,1	0,1
Wynik pozaodsetkowy	1,0	0,8	0,3	0,5
wynik z prowizji	0,4	0,3	0,3	0,3
pozostały wynik pozaodsetkowy	0,6	0,5	0,0	0,2
Wynik działalności bankowej	2,0	2,0	1,7	1,7
Saldo rezerw celowych	0,1	0,4	0,2	1,0
Saldo pozostałych rezerw	0,0	0,0	0,0	0,0
Koszty operacyjne	1,5	1,4	1,4	1,2
w tym koszty pracy	0,7	0,6	0,6	0,5
Wynik finansowy brutto (ROA brutto)	0,6	0,4	0,2	-0,4
Podatek dochodowy	0,1	0,0	0,0	-0,1
Wynik finansowy netto (ROA netto)	0,5	0,3	0,1	-0,4
Efektywność				
ROA brutto (%)	0,6	0,4	0,2	-0,4
ROA netto (%)	0,5	0,3	0,1	-0,4
ROE brutto (%)	14,0	9,5	3,6	-10,0
ROE netto (%)	11,6	8,3	2,9	-8,6
C/I (%)	69,6	66,3	78,7	67,2
aktywa/zatrudnienie (tys. zł)	11 528,1	13 038,9	14 453,9	16 427,5
wynik finansowy brutto / zatrudnienie (tys. zł)	61,1	44,0	22,1	-68,0
wynik finansowy netto / zatrudnienie (tys. zł)	50,7	38,4	17,9	-58,5
koszty pracy / zatrudnienie (tys. zł)	72,4	70,2	78,4	79,9

Banki spółdzielcze				
	2010	2011	2012	2013
Podział wyniku działalności bankowej (%)				
Wynik odsetkowy	72,4	75,0	77,1	75,3
w tym:				
od banków	18,1	20,7	23,4	20,2
od osób prywatnych	-5,2	-9,0	-15,3	-14,7
Wynik pozaodsetkowy	27,6	25,0	22,9	24,7
wynik z prowizji	26,4	23,7	22,0	24,0
pozostały wynik pozaodsetkowy	1,2	1,3	0,9	0,8
Wynik działalności bankowej	100,0	100,0	100,0	100,0
Saldo rezerw celowych	4,2	4,6	5,7	5,6
Saldo pozostałych rezerw	0,5	0,8	2,1	1,5
Koszty operacyjne	70,1	67,6	67,1	72,1
w tym koszty pracy	46,6	44,2	43,7	47,0
Wynik finansowy brutto	25,1	27,0	27,1	22,7
Podatek dochodowy	5,5	5,9	6,0	5,0
Wynik finansowy netto	19,6	21,1	21,1	17,7
Wyniki / średnie aktywa (%)				
Przychody odsetkowe	6,6	6,9	7,1	5,6
Koszty odsetkowe	2,4	2,6	2,8	2,2
Wynik odsetkowy (marża)	4,1	4,3	4,3	3,4
w tym:				
od banków	1,0	1,2	1,3	0,9
od osób prywatnych	-0,3	-0,5	-0,9	-0,7
Wynik pozaodsetkowy	1,6	1,4	1,3	1,1
wynik z prowizji	1,5	1,4	1,2	1,1
pozostały wynik pozaodsetkowy	0,1	0,1	0,1	0,0
Wynik działalności bankowej	5,7	5,7	5,6	4,6
Saldo rezerw celowych	0,2	0,3	0,3	0,3
Saldo pozostałych rezerw	0,0	0,0	0,1	0,1
Koszty operacyjne	4,0	3,9	3,8	3,3
w tym koszty pracy	2,7	2,5	2,4	2,2
Wynik finansowy brutto (ROA brutto)	1,4	1,6	1,5	1,0
Podatek dochodowy	0,3	0,3	0,3	0,2
Wynik finansowy netto (ROA netto)	1,1	1,2	1,2	0,8
Efektywność				
ROA brutto (%)	1,4	1,6	1,5	1,0
ROA netto (%)	1,1	1,2	1,2	0,8
ROE brutto (%)	13,4	14,8	14,3	10,1
ROE netto (%)	10,5	11,6	11,1	7,9
C/I (%)	69,3	66,8	65,8	70,7
aktywa/zatrudnienie (tys. zł)	2 192,0	2 393,3	2 602,5	2 917,8
wynik finansowy brutto / zatrudnienie (tys. zł)	29,4	35,1	37,6	29,1
wynik finansowy netto / zatrudnienie (tys. zł)	22,9	27,4	29,3	22,6
koszty pracy / zatrudnienie (tys. zł)	54,4	57,3	60,8	60,2

Banki spółdzielcze, aktywa < 50 mln zł				
	2010	2011	2012	2013
Podział wyniku działalności bankowej (%)				
Wynik odsetkowy	72,8	74,1	76,0	73,2
w tym:				
od banków	18,6	20,9	22,9	20,9
od osób prywatnych	5,6	2,2	-2,1	-1,1
Wynik pozaodsetkowy	27,2	25,9	24,0	26,8
wynik z prowizji	26,5	24,9	23,7	26,5
pozostały wynik pozaodsetkowy	0,8	0,9	0,4	0,3
Wynik działalności bankowej	100,0	100,0	100,0	100,0
Saldo rezerw celowych	1,3	2,1	3,1	3,1
Saldo pozostałych rezerw	1,1	1,4	2,4	1,6
Koszty operacyjne	69,6	69,2	69,2	76,4
w tym koszty pracy	48,0	46,7	46,6	51,5
Wynik finansowy brutto	28,4	28,1	26,4	20,4
Podatek dochodowy	5,7	5,8	5,6	4,2
Wynik finansowy netto	22,6	22,3	20,8	16,2
Wyniki / średnie aktywa (%)				
Przychody odsetkowe	6,9	7,0	7,2	5,7
Koszty odsetkowe	1,8	1,9	2,0	1,5
Wynik odsetkowy (marża)	5,1	5,2	5,2	4,1
w tym:				
od banków	1,3	1,5	1,6	1,2
od osób prywatnych	0,4	0,2	-0,1	-0,1
Wynik pozaodsetkowy	1,9	1,8	1,6	1,5
wynik z prowizji	1,8	1,7	1,6	1,5
pozostały wynik pozaodsetkowy	0,1	0,1	0,0	0,0
Wynik działalności bankowej	7,0	6,9	6,8	5,6
Saldo rezerw celowych	0,1	0,1	0,2	0,2
Saldo pozostałych rezerw	0,1	0,1	0,2	0,1
Koszty operacyjne	4,8	4,8	4,7	4,3
w tym koszty pracy	3,3	3,2	3,2	2,9
Wynik finansowy brutto (ROA brutto)	2,0	2,0	1,8	1,1
Podatek dochodowy	0,4	0,4	0,4	0,2
Wynik finansowy netto (ROA netto)	1,6	1,5	1,4	0,9
Efektywność				
ROA brutto (%)	2,0	2,0	1,8	1,1
ROA netto (%)	1,6	1,5	1,4	0,9
ROE brutto (%)	10,6	10,8	9,8	6,5
ROE netto (%)	8,5	8,5	7,7	5,2
C/I (%)	69,2	68,4	68,5	75,3
aktywa/zatrudnienie (tys. zł)	1 595,8	1 698,9	1 776,5	1 927,4
wynik finansowy brutto / zatrudnienie (tys. zł)	30,0	31,8	31,4	21,6
wynik finansowy netto / zatrudnienie (tys. zł)	24,0	25,2	24,7	17,2
koszty pracy / zatrudnienie (tys. zł)	50,8	52,8	55,4	54,5

Banki spółdzielcze, 50 ≤ aktywa < 100 mln zł				
	2010	2011	2012	2013
Podział wyniku działalności bankowej (%)				
Wynik odsetkowy	72,0	74,2	76,5	74,1
w tym:				
od banków	19,9	22,0	24,3	21,1
od osób prywatnych	1,4	-1,9	-6,1	-5,7
Wynik pozaodsetkowy	28,0	25,8	23,5	25,9
wynik z prowizji	27,1	24,6	23,0	25,8
pozostały wynik pozaodsetkowy	0,9	1,2	0,5	0,2
Wynik działalności bankowej	100,0	100,0	100,0	100,0
Saldo rezerw celowych	2,5	2,5	3,4	1,6
Saldo pozostałych rezerw	1,2	1,7	2,4	1,9
Koszty operacyjne	72,6	70,7	70,2	76,2
w tym koszty pracy	49,3	47,3	47,1	51,4
Wynik finansowy brutto	24,1	25,6	24,9	21,6
Podatek dochodowy	5,2	5,5	5,5	4,6
Wynik finansowy netto	18,9	20,1	19,4	16,9
Wyniki / średnie aktywa (%)				
Przychody odsetkowe	6,5	6,8	7,1	5,6
Koszty odsetkowe	1,9	2,0	2,2	1,7
Wynik odsetkowy (marża)	4,6	4,8	4,9	3,9
w tym:				
od banków	1,3	1,4	1,6	1,1
od osób prywatnych	0,1	-0,1	-0,4	-0,3
Wynik pozaodsetkowy	1,8	1,7	1,5	1,4
wynik z prowizji	1,7	1,6	1,5	1,3
pozostały wynik pozaodsetkowy	0,1	0,1	0,0	0,0
Wynik działalności bankowej	6,4	6,4	6,4	5,2
Saldo rezerw celowych	0,2	0,2	0,2	0,1
Saldo pozostałych rezerw	0,1	0,1	0,2	0,1
Koszty operacyjne	4,6	4,6	4,5	4,0
w tym koszty pracy	3,1	3,1	3,0	2,7
Wynik finansowy brutto (ROA brutto)	1,5	1,7	1,6	1,1
Podatek dochodowy	0,3	0,4	0,4	0,2
Wynik finansowy netto (ROA netto)	1,2	1,3	1,2	0,9
Efektywność				
ROA brutto (%)	1,5	1,7	1,6	1,1
ROA netto (%)	1,2	1,3	1,2	0,9
ROE brutto (%)	11,5	12,4	11,7	8,6
ROE netto (%)	9,0	9,7	9,1	6,8
C/I (%)	71,9	70,0	69,5	75,2
aktywa/zatrudnienie (tys. zł)	1 767,4	1 860,0	1 989,9	2 239,6
wynik finansowy brutto / zatrudnienie (tys. zł)	25,9	29,6	30,9	24,4
wynik finansowy netto / zatrudnienie (tys. zł)	20,4	23,3	24,0	19,2
koszty pracy / zatrudnienie (tys. zł)	53,0	54,8	58,4	58,1

Banki spółdzielcze, 100 ≤ aktywa < 200 mln zł				
	2010	2011	2012	2013
Podział wyniku działalności bankowej (%)				
Wynik odsetkowy	70,7	73,3	75,8	73,4
w tym:				
od banków	18,8	21,5	25,5	21,2
od osób prywatnych	-2,8	-6,2	-10,8	-8,8
Wynik pozaodsetkowy	29,3	26,7	24,2	26,6
wynik z prowizji	28,3	25,7	23,6	26,1
pozostały wynik pozaodsetkowy	1,0	1,1	0,7	0,5
Wynik działalności bankowej	100,0	100,0	100,0	100,0
Saldo rezerw celowych	2,4	3,1	4,1	3,4
Saldo pozostałych rezerw	0,8	0,8	2,2	2,0
Koszty operacyjne	71,6	69,3	68,2	73,4
w tym koszty pracy	48,7	46,4	45,4	48,8
Wynik finansowy brutto	25,7	26,8	26,6	22,5
Podatek dochodowy	5,6	5,8	5,9	4,8
Wynik finansowy netto	20,2	21,0	20,7	17,7
Wyniki / średnie aktywa (%)				
Przychody odsetkowe	6,4	6,7	7,0	5,5
Koszty odsetkowe	2,2	2,3	2,5	1,9
Wynik odsetkowy (marża)	4,2	4,4	4,5	3,6
w tym:				
od banków	1,1	1,3	1,5	1,0
od osób prywatnych	-0,2	-0,4	-0,6	-0,4
Wynik pozaodsetkowy	1,7	1,6	1,4	1,3
wynik z prowizji	1,7	1,5	1,4	1,3
pozostały wynik pozaodsetkowy	0,1	0,1	0,0	0,0
Wynik działalności bankowej	6,0	6,0	5,9	4,9
Saldo rezerw celowych	0,1	0,2	0,2	0,2
Saldo pozostałych rezerw	0,0	0,1	0,1	0,1
Koszty operacyjne	4,3	4,1	4,0	3,6
w tym koszty pracy	2,9	2,8	2,7	2,4
Wynik finansowy brutto (ROA brutto)	1,5	1,6	1,6	1,1
Podatek dochodowy	0,3	0,3	0,3	0,2
Wynik finansowy netto (ROA netto)	1,2	1,3	1,2	0,9
Efektywność				
ROA brutto (%)	1,5	1,6	1,6	1,1
ROA netto (%)	1,2	1,3	1,2	0,9
ROE brutto (%)	13,7	14,4	13,8	9,9
ROE netto (%)	10,7	11,3	10,8	7,7
C/I (%)	70,8	68,6	67,4	72,4
aktywa/zatrudnienie (tys. zł)	2 029,6	2 213,6	2 372,7	2 638,1
wynik finansowy brutto / zatrudnienie (tys. zł)	29,4	33,8	36,0	27,9
wynik finansowy netto / zatrudnienie (tys. zł)	23,1	26,5	28,0	21,9
koszty pracy / zatrudnienie (tys. zł)	55,7	58,5	61,6	60,5

Banki spółdzielcze, 200 ≤ aktywa < 500 mln zł				
	2010	2011	2012	2013
Podział wyniku działalności bankowej (%)				
Wynik odsetkowy	72,3	75,0	76,8	74,7
w tym:				
od banków	19,7	23,4	26,3	21,9
od osób prywatnych	-7,9	-12,2	-18,3	-15,3
Wynik pozaodsetkowy	27,7	25,0	23,2	25,3
wynik z prowizji	26,4	23,7	22,2	24,2
pozostały wynik pozaodsetkowy	1,3	1,3	1,0	1,1
Wynik działalności bankowej	100,0	100,0	100,0	100,0
Saldo rezerw celowych	4,6	4,2	5,9	5,9
Saldo pozostałych rezerw	0,5	0,9	2,1	1,7
Koszty operacyjne	69,0	66,0	65,4	70,6
w tym koszty pracy	45,6	43,1	42,6	46,2
Wynik finansowy brutto	26,1	29,0	28,2	23,7
Podatek dochodowy	5,8	6,3	6,2	5,2
Wynik finansowy netto	20,3	22,7	22,0	18,5
Wyniki / średnie aktywa (%)				
Przychody odsetkowe	6,5	6,7	7,0	5,5
Koszty odsetkowe	2,5	2,6	2,8	2,1
Wynik odsetkowy (marża)	4,0	4,1	4,2	3,4
w tym:				
od banków	1,1	1,3	1,4	1,0
od osób prywatnych	-0,4	-0,7	-1,0	-0,7
Wynik pozaodsetkowy	1,5	1,4	1,3	1,1
wynik z prowizji	1,5	1,3	1,2	1,1
pozostały wynik pozaodsetkowy	0,1	0,1	0,1	0,1
Wynik działalności bankowej	5,5	5,5	5,4	4,5
Saldo rezerw celowych	0,3	0,2	0,3	0,3
Saldo pozostałych rezerw	0,0	0,0	0,1	0,1
Koszty operacyjne	3,8	3,6	3,5	3,2
w tym koszty pracy	2,5	2,4	2,3	2,1
Wynik finansowy brutto (ROA brutto)	1,4	1,6	1,5	1,1
Podatek dochodowy	0,3	0,3	0,3	0,2
Wynik finansowy netto (ROA netto)	1,1	1,3	1,2	0,8
Efektywność				
ROA brutto (%)	1,4	1,6	1,5	1,1
ROA netto (%)	1,1	1,3	1,2	0,8
ROE brutto (%)	14,2	16,0	14,9	10,6
ROE netto (%)	11,1	12,6	11,6	8,3
C/I (%)	67,9	65,3	64,4	69,3
aktywa/zatrudnienie (tys. zł)	2 315,6	2 526,6	2 729,9	3 029,6
wynik finansowy brutto / zatrudnienie (tys. zł)	31,0	38,4	39,9	31,0
wynik finansowy netto / zatrudnienie (tys. zł)	24,1	30,1	31,2	24,2
koszty pracy / zatrudnienie (tys. zł)	54,3	57,0	60,5	60,4

Banki spółdzielcze, 500 ≤ aktywa < 1000 mln zł				
	2010	2011	2012	2013
Podział wyniku działalności bankowej (%)				
Wynik odsetkowy	73,6	76,0	78,0	77,5
w tym:				
od banków	16,3	18,5	21,2	17,5
od osób prywatnych	-12,7	-15,8	-23,2	-20,8
Wynik pozaodsetkowy	26,4	24,0	22,0	22,5
wynik z prowizji	24,7	21,8	20,6	21,8
pozostały wynik pozaodsetkowy	1,7	2,2	1,4	0,7
Wynik działalności bankowej	100,0	100,0	100,0	100,0
Saldo rezerw celowych	7,6	8,1	8,7	7,4
Saldo pozostałych rezerw	-0,4	-0,3	2,4	0,7
Koszty operacyjne	65,9	62,8	63,2	68,2
w tym koszty pracy	42,1	39,7	40,0	43,1
Wynik finansowy brutto	26,4	28,1	28,5	27,7
Podatek dochodowy	6,1	6,0	6,2	5,9
Wynik finansowy netto	20,2	22,1	22,3	21,8
Wyniki / średnie aktywa (%)				
Przychody odsetkowe	6,7	6,9	7,1	5,6
Koszty odsetkowe	2,9	3,0	3,3	2,5
Wynik odsetkowy (marża)	3,7	3,9	3,8	3,2
w tym:				
od banków	0,8	0,9	1,0	0,7
od osób prywatnych	-0,6	-0,8	-1,1	-0,9
Wynik pozaodsetkowy	1,3	1,2	1,1	0,9
wynik z prowizji	1,2	1,1	1,0	0,9
pozostały wynik pozaodsetkowy	0,1	0,1	0,1	0,0
Wynik działalności bankowej	5,1	5,1	4,9	4,1
Saldo rezerw celowych	0,4	0,4	0,4	0,3
Saldo pozostałych rezerw	0,0	0,0	0,1	0,0
Koszty operacyjne	3,3	3,2	3,1	2,8
w tym koszty pracy	2,1	2,0	2,0	1,8
Wynik finansowy brutto (ROA brutto)	1,3	1,4	1,4	1,1
Podatek dochodowy	0,3	0,3	0,3	0,2
Wynik finansowy netto (ROA netto)	1,0	1,1	1,1	0,9
Efektywność				
ROA brutto (%)	1,3	1,4	1,4	1,1
ROA netto (%)	1,0	1,1	1,1	0,9
ROE brutto (%)	15,7	17,6	16,8	13,9
ROE netto (%)	12,1	13,9	13,2	10,9
C/I (%)	64,2	61,6	61,5	65,5
aktywa/zatrudnienie (tys. zł)	2 754,3	3 057,7	3 361,8	3 687,8
wynik finansowy brutto / zatrudnienie (tys. zł)	33,6	41,1	44,2	39,8
wynik finansowy netto / zatrudnienie (tys. zł)	25,8	32,4	34,6	31,4
koszty pracy / zatrudnienie (tys. zł)	53,6	58,0	61,9	62,1

Banki spółdzielcze, aktywa ≥ 1000 mln zł				
	2010	2011	2012	2013
Podział wyniku działalności bankowej (%)				
Wynik odsetkowy	76,3	80,0	81,3	80,7
w tym:				
od banków	11,6	12,1	12,4	15,1
od osób prywatnych	-10,5	-14,0	-27,6	-37,6
Wynik pozaodsetkowy	23,7	20,0	18,7	19,3
wynik z prowizji	22,0	18,6	17,3	17,8
pozostały wynik pozaodsetkowy	1,7	1,4	1,4	1,5
Wynik działalności bankowej	100,0	100,0	100,0	100,0
Saldo rezerw celowych	7,9	9,0	9,4	14,6
Saldo pozostałych rezerw	-0,2	0,1	1,1	0,3
Koszty operacyjne	71,6	68,7	68,6	70,7
w tym koszty pracy	44,1	41,6	40,9	41,4
Wynik finansowy brutto	18,8	22,6	26,9	16,6
Podatek dochodowy	4,2	5,8	6,1	4,7
Wynik finansowy netto	14,6	16,7	20,8	11,9
Wyniki / średnie aktywa (%)				
Przychody odsetkowe	7,1	7,5	7,8	6,2
Koszty odsetkowe	3,1	3,3	3,8	3,1
Wynik odsetkowy (marża)	4,0	4,2	4,1	3,1
w tym:				
od banków	0,6	0,6	0,6	0,6
od osób prywatnych	-0,5	-0,7	-1,4	-1,4
Wynik pozaodsetkowy	1,2	1,1	0,9	0,7
wynik z prowizji	1,1	1,0	0,9	0,7
pozostały wynik pozaodsetkowy	0,1	0,1	0,1	0,1
Wynik działalności bankowej	5,2	5,3	5,0	3,9
Saldo rezerw celowych	0,4	0,5	0,5	0,6
Saldo pozostałych rezerw	0,0	0,0	0,1	0,0
Koszty operacyjne	3,7	3,6	3,4	2,7
w tym koszty pracy	2,3	2,2	2,0	1,6
Wynik finansowy brutto (ROA brutto)	1,0	1,2	1,3	0,6
Podatek dochodowy	0,2	0,3	0,3	0,2
Wynik finansowy netto (ROA netto)	0,8	0,9	1,0	0,5
Efektywność				
ROA brutto (%)	1,0	1,2	1,3	0,6
ROA netto (%)	0,8	0,9	1,0	0,5
ROE brutto (%)	12,9	17,0	18,7	9,5
ROE netto (%)	10,0	12,6	14,5	6,8
C/I (%)	72,1	68,0	64,7	69,2
aktywa/zatrudnienie (tys. zł)	2 729,3	3 056,5	3 496,4	4 193,6
wynik finansowy brutto / zatrudnienie (tys. zł)	23,9	33,2	42,7	25,3
wynik finansowy netto / zatrudnienie (tys. zł)	18,5	24,6	33,1	18,1
koszty pracy / zatrudnienie (tys. zł)	56,0	61,2	64,9	63,0

Banki spółdzielcze, FW ≥ 5 mln euro				
	2010	2011	2012	2013
Podział wyniku działalności bankowej (%)				
Wynik odsetkowy	73,5	76,4	78,1	76,9
w tym:				
od banków	16,9	19,6	21,8	19,0
od osób prywatnych	-9,9	-13,8	-21,6	-21,7
Wynik pozaodsetkowy	26,5	23,6	21,9	23,1
wynik z prowizji	25,0	22,1	20,7	22,1
pozostały wynik pozaodsetkowy	1,5	1,6	1,2	1,1
Wynik działalności bankowej	100,0	100,0	100,0	100,0
Saldo rezerw celowych	5,7	6,8	7,6	8,4
Saldo pozostałych rezerw	0,0	0,2	1,8	1,0
Koszty operacyjne	67,2	64,5	64,3	68,9
w tym koszty pracy	43,5	41,2	40,8	43,6
Wynik finansowy brutto	26,7	28,2	29,1	24,1
Podatek dochodowy	5,9	6,3	6,4	5,5
Wynik finansowy netto	20,8	21,9	22,8	18,6
Wyniki / średnie aktywa (%)				
Przychody odsetkowe	6,7	7,0	7,2	5,7
Koszty odsetkowe	2,7	2,9	3,2	2,4
Wynik odsetkowy (marża)	3,9	4,1	4,1	3,3
w tym:				
od banków	0,9	1,1	1,1	0,8
od osób prywatnych	-0,5	-0,7	-1,1	-0,9
Wynik pozaodsetkowy	1,4	1,3	1,1	1,0
wynik z prowizji	1,3	1,2	1,1	0,9
pozostały wynik pozaodsetkowy	0,1	0,1	0,1	0,0
Wynik działalności bankowej	5,4	5,4	5,2	4,2
Saldo rezerw celowych	0,3	0,4	0,4	0,4
Saldo pozostałych rezerw	0,0	0,0	0,1	0,0
Koszty operacyjne	3,6	3,5	3,3	2,9
w tym koszty pracy	2,3	2,2	2,1	1,9
Wynik finansowy brutto (ROA brutto)	1,4	1,5	1,5	1,0
Podatek dochodowy	0,3	0,3	0,3	0,2
Wynik finansowy netto (ROA netto)	1,1	1,2	1,2	0,8
Efektywność				
ROA brutto (%)	1,4	1,5	1,5	1,0
ROA netto (%)	1,1	1,2	1,2	0,8
ROE brutto (%)	14,9	16,2	15,9	11,1
ROE netto (%)	11,6	12,6	12,4	8,6
C/I (%)	66,2	63,6	62,6	67,3
aktywa/zatrudnienie (tys. zł)	2 563,4	2 828,7	3 105,8	3 498,2
wynik finansowy brutto / zatrudnienie (tys. zł)	33,7	40,3	44,4	34,1
wynik finansowy netto / zatrudnienie (tys. zł)	26,3	31,3	34,7	26,4
koszty pracy / zatrudnienie (tys. zł)	54,9	58,8	62,3	61,9

Banki spółdzielcze, FW < 5 mln euro				
	2010	2011	2012	2013
Podział wyniku działalności bankowej (%)				
Wynik odsetkowy	71,4	73,7	76,0	73,6
w tym:				
od banków	19,3	21,8	25,0	21,4
od osób prywatnych	-0,8	-4,3	-8,9	-7,7
Wynik pozaodsetkowy	28,6	26,3	24,0	26,4
wynik z prowizji	27,7	25,2	23,4	25,9
pozostały wynik pozaodsetkowy	1,0	1,1	0,6	0,4
Wynik działalności bankowej	100,0	100,0	100,0	100,0
Saldo rezerw celowych	2,9	2,4	3,8	2,8
Saldo pozostałych rezerw	1,1	1,3	2,4	2,0
Koszty operacyjne	72,9	70,7	69,9	75,4
w tym koszty pracy	49,4	47,2	46,6	50,3
Wynik finansowy brutto	23,6	25,9	25,0	21,3
Podatek dochodowy	5,2	5,5	5,6	4,6
Wynik finansowy netto	18,4	20,4	19,5	16,7
Wyniki / średnie aktywa (%)				
Przychody odsetkowe	6,5	6,7	7,0	5,5
Koszty odsetkowe	2,1	2,2	2,4	1,9
Wynik odsetkowy (marża)	4,4	4,5	4,6	3,7
w tym:				
od banków	1,2	1,3	1,5	1,1
od osób prywatnych	0,0	-0,3	-0,5	-0,4
Wynik pozaodsetkowy	1,7	1,6	1,4	1,3
wynik z prowizji	1,7	1,5	1,4	1,3
pozostały wynik pozaodsetkowy	0,1	0,1	0,0	0,0
Wynik działalności bankowej	6,1	6,1	6,0	5,0
Saldo rezerw celowych	0,2	0,1	0,2	0,1
Saldo pozostałych rezerw	0,1	0,1	0,1	0,1
Koszty operacyjne	4,5	4,3	4,2	3,8
w tym koszty pracy	3,0	2,9	2,8	2,5
Wynik finansowy brutto (ROA brutto)	1,4	1,6	1,5	1,1
Podatek dochodowy	0,3	0,3	0,3	0,2
Wynik finansowy netto (ROA netto)	1,1	1,2	1,2	0,8
Efektywność				
ROA brutto (%)	1,4	1,6	1,5	1,1
ROA netto (%)	1,1	1,2	1,2	0,8
ROE brutto (%)	12,2	13,6	12,8	9,2
ROE netto (%)	9,5	10,7	9,9	7,2
C/I (%)	72,2	70,0	69,1	74,3
aktywa/zatrudnienie (tys. zł)	1 887,9	2 034,9	2 184,2	2 433,2
wynik finansowy brutto / zatrudnienie (tys. zł)	25,8	30,8	32,0	24,8
wynik finansowy netto / zatrudnienie (tys. zł)	20,1	24,3	24,9	19,5
koszty pracy / zatrudnienie (tys. zł)	53,9	56,2	59,5	58,7

Załącznik nr 5. 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
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
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
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	18,3	10,5	22,0	26,0	7,3	8,7	2,7
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	52 954,5	349,1	16 431,5	8 819,8	11 188,7	15 684,9	480,5
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	125,8	115,3	108,4	106,4	105,9	106,9
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
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	6,4	5,7	10,1	9,3	5,4	1,9	1,4

Załącznik nr 5. 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	1 524,0	1,2	175,9	245,7	436,6	655,6	9,0
2011.12	1 609,0	2,9	196,9	266,0	422,2	706,1	14,9
2012.12	1 672,3	8,4	221,7	269,4	409,6	748,6	14,5
2013.12	1 744,0	3,5	237,0	277,3	422,2	785,3	18,8
dynamika, grudzień roku poprzedniego =100							
2011.12	105,6	243,9	112,0	108,2	96,7	107,7	165,3
2012.12	103,9	292,8	112,6	101,3	97,0	106,0	97,3
2013.12	104,3	41,7	106,9	102,9	103,1	104,9	129,2
struktura podmiotowa (%)							
2010.12	100,0	0,1	11,5	16,1	28,6	43,0	0,6
2011.12	100,0	0,2	12,2	16,5	26,2	43,9	0,9
2012.12	100,0	0,5	13,3	16,1	24,5	44,8	0,9
2013.12	100,0	0,2	13,6	15,9	24,2	45,0	1,1
udział należności zagrożonych (%)							
2010.12	3,1	0,0	6,9	5,6	3,6	0,8	0,0
2011.12	3,6	43,1	9,7	5,9	3,8	0,7	0,0
2012.12	4,1	14,6	12,2	6,5	3,9	0,9	0,0
2013.12	4,1	37,8	9,9	7,3	4,0	1,3	0,0
Banki spółdzielcze - 50 mln zł ≤ aktywa < 100 mln zł							
mln zł							
2010.12	4 756,4	1,3	509,5	663,1	1 286,8	2 244,7	51,0
2011.12	5 164,0	2,4	586,6	793,9	1 273,4	2 443,4	64,4
2012.12	5 526,9	2,1	658,3	893,1	1 291,1	2 617,4	64,9
2013.12	5 915,4	4,1	723,9	989,8	1 369,7	2 758,5	69,4
dynamika, grudzień roku poprzedniego = 100							
2011.12	108,6	176,6	115,1	119,7	99,0	108,9	126,1
2012.12	107,0	87,2	112,2	112,5	101,4	107,1	100,8
2013.12	107,0	197,0	110,0	110,8	106,1	105,4	107,0
struktura podmiotowa (%)							
2010.12	100,0	0,0	10,7	13,9	27,1	47,2	1,1
2011.12	100,0	0,0	11,4	15,4	24,7	47,3	1,2
2012.12	100,0	0,0	11,9	16,2	23,4	47,4	1,2
2013.12	100,0	0,1	12,2	16,7	23,2	46,6	1,2
udział należności zagrożonych (%)							
2010.12	3,1	0,0	7,7	5,3	3,0	1,5	0,1
2011.12	3,3	0,0	10,0	4,5	3,3	1,3	0,1
2012.12	3,6	0,0	10,7	4,9	3,6	1,4	0,0
2013.12	3,7	29,4	10,2	6,2	3,3	1,3	0,0

Załącznik nr 5. Należności od sektora niefinansowego w układzie podmiotowym

Data	Ogółem	Duże przedsiębiorstwa	MSP	Przedsiębiorcy indywidualni	Osoby prywatne	Rolnicy indywidualni	Institucje niekomercyjne
Banki spółdzielcze - 100 mln zł ≤ aktywa < 200 mln zł							
mln zł							
2010.12	10 418,0	37,2	1 684,4	1 675,3	2 860,5	4 065,8	94,8
2011.12	11 316,6	11,5	1 992,7	1 877,4	2 901,0	4 421,3	112,6
2012.12	12 184,3	13,6	2 315,2	2 072,8	2 943,1	4 721,2	118,3
2013.12	13 117,6	9,2	2 548,2	2 228,2	3 170,7	5 029,7	131,7
dynamika, grudzień roku poprzedniego =100							
2011.12	108,6	30,7	118,3	112,1	101,4	108,7	118,9
2012.12	107,7	118,9	116,2	110,4	101,5	106,8	105,0
2013.12	107,7	67,2	110,1	107,5	107,7	106,5	111,4
struktura podmiotowa (%)							
2010.12	100,0	0,4	16,2	16,1	27,5	39,0	0,9
2011.12	100,0	0,1	17,6	16,6	25,6	39,1	1,0
2012.12	100,0	0,1	19,0	17,0	24,2	38,7	1,0
2013.12	100,0	0,1	19,4	17,0	24,2	38,3	1,0
udział należności zagrożonych (%)							
2010.12	3,3	9,4	7,2	5,9	2,4	1,3	0,2
2011.12	3,8	2,4	7,8	6,3	3,1	1,4	0,1
2012.12	4,5	6,2	9,3	7,3	3,5	1,6	0,4
2013.12	4,7	0,0	9,9	7,8	3,5	1,5	0,5
Banki spółdzielcze - 200 mln zł ≤ aktywa < 500 mln zł							
mln zł							
2010.12	11 413,4	25,9	2 623,6	1 941,1	2 936,5	3 777,4	108,8
2011.12	12 580,0	45,5	3 137,3	2 202,2	3 006,0	4 058,3	130,6
2012.12	13 542,3	43,6	3 578,0	2 436,6	3 034,4	4 315,6	134,1
2013.12	14 607,5	50,1	4 076,4	2 623,2	3 166,5	4 556,5	134,8
dynamika, grudzień roku poprzedniego = 100							
2011.12	110,2	175,8	119,6	113,5	102,4	107,4	120,0
2012.12	107,6	95,8	114,0	110,6	100,9	106,3	102,7
2013.12	107,9	114,8	113,9	107,7	104,4	105,6	100,5
struktura podmiotowa (%)							
2010.12	100,0	0,2	23,0	17,0	25,7	33,1	1,0
2011.12	100,0	0,4	24,9	17,5	23,9	32,3	1,0
2012.12	100,0	0,3	26,4	18,0	22,4	31,9	1,0
2013.12	100,0	0,3	27,9	18,0	21,7	31,2	0,9
udział należności zagrożonych (%)							
2010.12	5,5	0,0	8,9	7,9	5,5	1,9	0,1
2011.12	6,1	0,0	10,0	8,3	6,2	2,0	0,3
2012.12	6,6	0,0	10,8	9,6	6,1	2,0	0,4
2013.12	6,3	0,5	10,5	9,5	5,2	1,8	0,4

Załącznik nr 5. Należności od sektora niefinansowego w układzie podmiotowym

Data	Ogółem	Duże przedsiębiorstwa	MSP	Przedsiębiorcy indywidualni	Osoby prywatne	Rolnicy indywidualni	Institucje niekomercyjne
Banki spółdzielcze - 500 mln zł ≤ aktywa < 1000 mln zł							
mln zł							
2010.12	6 617,4	68,5	2 313,6	1 087,1	1 487,1	1 595,7	65,4
2011.12	7 542,4	94,9	2 831,6	1 287,8	1 572,7	1 684,8	70,5
2012.12	8 361,5	115,7	3 324,1	1 459,0	1 624,9	1 763,1	74,8
2013.12	9 464,9	151,4	3 930,7	1 651,3	1 770,7	1 876,5	84,4
dynamika, grudzień roku poprzedniego =100							
2011.12	114,0	138,6	122,4	118,5	105,8	105,6	107,8
2012.12	110,9	121,8	117,4	113,3	103,3	104,6	106,1
2013.12	113,2	130,9	118,2	113,2	109,0	106,4	112,8
struktura podmiotowa (%)							
2010.12	100,0	1,0	35,0	16,4	22,5	24,1	1,0
2011.12	100,0	1,3	37,5	17,1	20,9	22,3	0,9
2012.12	100,0	1,4	39,8	17,4	19,4	21,1	0,9
2013.12	100,0	1,6	41,5	17,4	18,7	19,8	0,9
udział należności zagrożonych (%)							
2010.12	7,7	0,0	11,5	10,1	5,8	3,0	3,1
2011.12	7,7	0,0	10,3	10,1	6,3	3,3	2,6
2012.12	8,0	3,4	9,3	11,2	7,5	3,9	2,3
2013.12	7,9	7,1	9,5	10,0	7,5	3,5	4,1
Banki spółdzielcze - aktywa ≥ 1000 mln zł							
mln zł							
2010.12	4 859,9	94,0	2 217,1	770,1	1 175,9	563,0	39,8
2011.12	6 064,4	101,5	3 235,2	865,9	1 206,0	614,0	41,8
2012.12	7 169,6	94,0	4 158,9	1 007,0	1 215,0	651,8	42,9
2013.12	8 105,1	130,9	4 915,3	1 050,1	1 288,9	678,4	41,4
dynamika, grudzień roku poprzedniego = 100							
2011.12	124,8	108,0	145,9	112,4	102,6	109,1	105,0
2012.12	118,2	92,6	128,6	116,3	100,7	106,2	102,5
2013.12	113,0	139,2	118,2	104,3	106,1	104,1	96,6
struktura podmiotowa (%)							
2010.12	100,0	1,9	45,6	15,8	24,2	11,6	0,8
2011.12	100,0	1,7	53,3	14,3	19,9	10,1	0,7
2012.12	100,0	1,3	58,0	14,0	16,9	9,1	0,6
2013.12	100,0	1,6	60,6	13,0	15,9	8,4	0,5
udział należności zagrożonych (%)							
2010.12	8,5	20,8	10,0	8,6	6,6	4,0	17,6
2011.12	9,2	16,4	10,0	9,4	8,9	4,8	2,4
2012.12	9,2	12,9	9,3	10,3	10,4	4,7	5,0
2013.12	10,3	5,0	10,3	14,3	10,8	4,9	5,0

Załącznik nr 5. 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	21 812,8	214,2	6 866,3	3 587,1	5 299,0	5 651,5	194,8
2011.12	24 991,8	243,3	8 867,5	4 121,1	5 463,9	6 073,9	222,0
2012.12	27 747,5	253,3	10 682,1	4 602,4	5 542,9	6 440,0	226,8
2013.12	30 717,6	330,2	12 442,5	5 002,4	5 873,3	6 833,9	235,3
dynamika, grudzień roku poprzedniego =100							
2011.12	114,6	113,6	129,1	114,9	103,1	107,5	114,0
2012.12	111,0	104,1	120,5	111,7	101,4	106,0	102,1
2013.12	110,7	130,4	116,5	108,7	106,0	106,1	103,7
struktura podmiotowa (%)							
2010.12	100,0	1,0	31,5	16,4	24,3	25,9	0,9
2011.12	100,0	1,0	35,5	16,5	21,9	24,3	0,9
2012.12	100,0	0,9	38,5	16,6	20,0	23,2	0,8
2013.12	100,0	1,1	40,5	16,3	19,1	22,2	0,8
udział należności zagrożonych (%)							
2010.12	6,8	10,3	10,2	8,3	6,0	2,3	4,7
2011.12	7,3	6,8	10,2	9,0	7,0	2,4	1,5
2012.12	7,6	6,4	9,8	10,2	7,6	2,5	1,9
2013.12	7,9	5,3	10,2	10,9	7,3	2,3	2,6
Banki spółdzielcze - FW < 5 mln euro							
mln zł							
2010.12	17 776,1	13,9	2 657,8	2 795,3	4 884,4	7 250,7	174,1
2011.12	19 284,5	15,3	3 112,9	3 172,1	4 917,4	7 853,9	212,9
2012.12	20 709,3	24,1	3 574,1	3 535,5	4 975,2	8 377,7	222,7
2013.12	22 236,8	18,9	3 989,0	3 817,4	5 315,4	8 851,0	245,2
dynamika, grudzień roku poprzedniego = 100							
2011.12	108,5	109,9	117,1	113,5	100,7	108,3	122,2
2012.12	107,4	157,1	114,8	111,5	101,2	106,7	104,6
2013.12	107,4	78,4	111,6	108,0	106,8	105,6	110,1
struktura podmiotowa (%)							
2010.12	100,0	0,1	15,0	15,7	27,5	40,8	1,0
2011.12	100,0	0,1	16,1	16,4	25,5	40,7	1,1
2012.12	100,0	0,1	17,3	17,1	24,0	40,5	1,1
2013.12	100,0	0,1	17,9	17,2	23,9	39,8	1,1
udział należności zagrożonych (%)							
2010.12	3,5	6,9	7,3	6,4	2,7	1,5	0,1
2011.12	3,8	9,8	8,2	6,1	3,2	1,5	0,1
2012.12	4,4	8,6	9,7	6,9	3,5	1,7	0,2
2013.12	4,4	13,4	9,6	7,2	3,4	1,6	0,2

Załącznik nr 6. 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
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
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
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	18,3	7,3	8,6	31,7	19,0	7,2	23,1	8,5	22,6	1,2	18,7	-	13,5	35,1
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	52 954,5	6 272,8	887,7	6 505,3	14 844,7	29,3	169,8	3 765,1	1 486,7	21,4	17 651,3	7,0	46,4	1 266,9
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	104,9	98,2	48,3	108,0	83,0	95,7	115,0
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	7,1	2,8	0,0	33,3	0,0	0,1	2,4
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	6,4	3,8	5,3	7,0	8,8	7,0	9,6	6,8	6,6	33,9	4,4	0,0	7,5	16,8

Załącznik nr 6. 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	1 524,0	163,2	0,0	80,6	398,9	0,2	19,8	146,7	114,3	0,0	570,7	0,0	3,2	26,5
2011.12	1 609,0	166,8	0,9	88,9	424,6	0,2	18,9	149,6	94,9	0,0	629,3	0,0	2,4	32,6
2012.12	1 672,3	174,0	6,0	117,8	451,8	0,2	19,3	133,0	90,8	0,0	647,6	3,9	2,0	26,0
2013.12	1 744,0	185,4	6,2	120,1	485,6	0,1	10,7	135,6	88,7	0,0	680,9	4,0	1,6	25,0
dynamika, grudzień roku poprzedniego = 100														
2011.12	105,6	102,2	3 051,6	110,3	106,4	99,1	95,6	102,0	83,0	-	110,3	-	75,9	123,1
2012.12	103,9	104,3	708,1	132,4	106,4	80,6	102,3	88,9	95,7	-	102,9	-	81,3	79,6
2013.12	104,3	106,6	103,6	102,0	107,5	82,9	55,4	102,0	97,7	-	105,1	102,3	80,0	96,5
struktura rodzajowa (%)														
2010.12	100,0	10,7	0,0	5,3	26,2	0,0	1,3	9,6	7,5	0,0	37,4	0,0	0,2	1,7
2011.12	100,0	10,4	0,1	5,5	26,4	0,0	1,2	9,3	5,9	0,0	39,1	0,0	0,2	2,0
2012.12	100,0	10,4	0,4	7,0	27,0	0,0	1,2	8,0	5,4	0,0	38,7	0,2	0,1	1,6
2013.12	100,0	10,6	0,4	6,9	27,8	0,0	0,6	7,8	5,1	0,0	39,0	0,2	0,1	1,4
udział należności zagrożonych (%)														
2010.12	3,1	1,1	100,0	3,9	3,4	0,0	3,6	4,3	6,1	-	2,1	-	0,7	8,2
2011.12	3,6	1,2	1,4	6,0	4,2	0,0	4,2	5,0	6,3	-	2,4	-	0,0	8,9
2012.12	4,1	1,4	0,0	5,0	6,1	7,3	3,9	6,1	5,1	-	2,7	0,0	0,0	9,1
2013.12	4,1	1,5	10,2	4,9	6,3	10,9	2,3	6,4	5,1	-	2,2	0,0	0,0	14,0
Banki spółdzielcze - 50 mln zł ≤ aktywa < 100 mln zł														
mln zł														
2010.12	4 756,4	557,5	11,9	338,6	1 243,7	1,2	28,6	413,0	308,4	0,0	1 771,0	0,0	2,6	80,0
2011.12	5 164,0	598,1	25,1	408,0	1 332,9	0,7	27,9	398,1	277,5	0,0	2 012,7	0,0	3,8	79,2
2012.12	5 526,9	646,0	53,9	434,0	1 434,8	0,8	24,5	397,8	259,1	0,0	2 181,5	1,5	4,4	88,6
2013.12	5 915,4	708,0	47,3	512,6	1 535,7	0,9	24,8	415,1	255,6	0,0	2 307,0	0,0	3,6	104,8
dynamika, grudzień roku poprzedniego = 100														
2011.12	108,6	107,3	211,6	120,5	107,2	60,5	97,6	96,4	90,0	-	113,6	-	147,0	99,0
2012.12	107,0	108,0	214,7	106,4	107,7	110,9	87,7	99,9	93,4	-	108,4	-	117,6	111,8
2013.12	107,0	109,6	87,8	118,1	107,0	112,6	101,2	104,4	98,6	-	105,8	0,0	81,1	118,4
struktura rodzajowa (%)														
2010.12	100,0	11,7	0,2	7,1	26,1	0,0	0,6	8,7	6,5	0,0	37,2	0,0	0,1	1,7
2011.12	100,0	11,6	0,5	7,9	25,8	0,0	0,5	7,7	5,4	0,0	39,0	0,0	0,1	1,5
2012.12	100,0	11,7	1,0	7,9	26,0	0,0	0,4	7,2	4,7	0,0	39,5	0,0	0,1	1,6
2013.12	100,0	12,0	0,8	8,7	26,0	0,0	0,4	7,0	4,3	0,0	39,0	0,0	0,1	1,8
udział należności zagrożonych (%)														
2010.12	3,1	1,8	0,0	2,4	3,9	1,6	4,6	3,7	4,1	-	2,6	-	0,2	4,8
2011.12	3,3	2,2	3,9	4,0	4,1	4,1	3,9	4,2	4,3	-	2,5	-	2,9	5,6
2012.12	3,6	2,4	2,5	4,5	5,3	3,9	1,7	4,8	4,6	-	2,3	0,0	3,4	5,3
2013.12	3,7	2,1	0,5	4,3	5,8	3,8	1,8	4,5	4,3	-	2,3	-	10,2	7,6

Załącznik nr 6. 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	10 418,0	1 289,0	60,6	737,2	2 692,4	3,4	103,9	897,6	539,8	0,0	3 937,4	0,0	9,9	146,7
2011.12	11 316,6	1 404,2	43,8	898,9	2 913,9	3,8	86,1	889,6	469,2	0,0	4 409,2	2,0	8,8	187,1
2012.12	12 184,3	1 513,8	60,2	1 154,8	3 196,1	3,2	74,3	927,7	388,9	0,0	4 628,9	1,0	11,0	224,3
2013.12	13 117,6	1 705,8	71,5	1 404,7	3 387,0	3,8	67,3	977,6	385,4	0,0	4 842,4	1,0	10,3	260,7
dynamika, grudzień roku poprzedniego = 100														
2011.12	108,6	108,9	72,2	121,9	108,2	111,5	82,9	99,1	86,9	-	112,0	-	89,3	127,6
2012.12	107,7	107,8	137,6	128,5	109,7	84,3	86,3	104,3	82,9	-	105,0	50,2	124,3	119,9
2013.12	107,7	112,7	118,8	121,6	106,0	117,1	90,6	105,4	99,1	-	104,6	99,7	94,0	116,2
struktura rodzajowa (%)														
2010.12	100,0	12,4	0,6	7,1	25,8	0,0	1,0	8,6	5,2	0,0	37,8	0,0	0,1	1,4
2011.12	100,0	12,4	0,4	7,9	25,7	0,0	0,8	7,9	4,1	0,0	39,0	0,0	0,1	1,7
2012.12	100,0	12,4	0,5	9,5	26,2	0,0	0,6	7,6	3,2	0,0	38,0	0,0	0,1	1,8
2013.12	100,0	13,0	0,5	10,7	25,8	0,0	0,5	7,5	2,9	0,0	36,9	0,0	0,1	2,0
udział należności zagrożonych (%)														
2010.12	3,3	1,1	1,8	1,7	5,8	2,1	5,3	3,4	3,0	-	2,5	-	3,8	6,2
2011.12	3,8	1,4	2,8	2,9	6,3	3,5	9,1	4,6	3,8	-	2,6	0,0	3,8	6,7
2012.12	4,5	1,8	0,6	4,6	7,7	6,2	7,2	5,2	4,2	-	2,7	0,0	14,5	8,5
2013.12	4,7	1,7	3,5	4,6	8,3	6,2	7,9	5,0	5,6	-	2,9	0,0	14,9	5,4
Banki spółdzielcze - 200 mln zł ≤ aktywa < 500 mln zł														
mln zł														
2010.12	11 413,4	1 339,9	20,7	1 204,2	3 196,5	7,6	46,5	960,8	555,7	31,6	3 828,9	0,0	16,3	204,6
2011.12	12 580,0	1 460,3	56,5	1 469,2	3 492,4	8,0	50,6	1 006,2	488,4	13,7	4 303,1	0,0	16,0	215,4
2012.12	13 542,3	1 572,9	86,9	1 804,9	3 754,6	8,3	43,2	995,3	446,3	8,9	4 544,9	2,0	15,8	258,2
2013.12	14 607,5	1 700,0	113,5	2 010,2	4 024,7	8,8	38,4	1 009,6	452,9	1,2	4 939,8	2,0	17,7	288,6
dynamika, grudzień roku poprzedniego = 100														
2011.12	110,2	109,0	272,7	122,0	109,3	105,3	109,0	104,7	87,9	43,3	112,4	-	98,4	105,3
2012.12	107,6	107,7	153,9	122,8	107,5	102,9	85,3	98,9	91,4	65,1	105,6	-	98,4	119,9
2013.12	107,9	108,1	130,5	111,4	107,2	106,7	88,9	101,4	101,5	13,6	108,7	99,7	111,9	111,8
struktura rodzajowa (%)														
2010.12	100,0	11,7	0,2	10,6	28,0	0,1	0,4	8,4	4,9	0,3	33,5	0,0	0,1	1,8
2011.12	100,0	11,6	0,4	11,7	27,8	0,1	0,4	8,0	3,9	0,1	34,2	0,0	0,1	1,7
2012.12	100,0	11,6	0,6	13,3	27,7	0,1	0,3	7,3	3,3	0,1	33,6	0,0	0,1	1,9
2013.12	100,0	11,6	0,8	13,8	27,6	0,1	0,3	6,9	3,1	0,0	33,8	0,0	0,1	2,0
udział należności zagrożonych (%)														
2010.12	5,5	2,6	8,6	4,9	7,0	4,2	4,1	10,9	2,8	17,3	3,7	-	1,1	15,4
2011.12	6,1	3,2	8,1	6,1	8,1	5,9	10,9	10,9	4,6	60,0	3,9	-	2,9	10,5
2012.12	6,6	3,9	4,9	5,8	9,4	7,6	12,1	8,5	6,3	72,4	4,2	0,0	7,7	19,1
2013.12	6,3	4,2	5,4	6,0	9,3	7,0	14,8	6,8	5,9	74,4	4,1	0,0	5,8	16,0

Załącznik nr 6. 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	6 617,4	806,9	98,6	858,7	2 000,3	4,4	44,1	385,6	325,9	37,9	1 943,8	0,0	10,3	101,0
2011.12	7 542,4	922,9	132,8	994,8	2 304,0	4,5	40,2	450,2	288,0	30,4	2 246,8	0,0	15,6	112,2
2012.12	8 361,5	976,3	154,3	1 133,4	2 516,6	4,9	31,5	479,0	283,6	3,5	2 602,3	0,0	12,1	164,1
2013.12	9 464,9	1 058,6	194,1	1 330,6	2 929,2	5,5	23,5	549,8	261,1	5,2	2 892,3	0,0	10,1	204,8
dynamika, grudzień roku poprzedniego = 100														
2011.12	114,0	114,4	134,7	115,9	115,2	101,8	91,2	116,8	88,4	80,2	115,6	-	151,0	111,1
2012.12	110,9	105,8	116,2	113,9	109,2	109,3	78,2	106,4	98,5	11,7	115,8	-	77,9	146,3
2013.12	113,2	108,4	125,8	117,4	116,4	113,4	74,8	114,8	92,1	146,1	111,1	-	83,1	124,8
struktura rodzajowa (%)														
2010.12	100,0	12,2	1,5	13,0	30,2	0,1	0,7	5,8	4,9	0,6	29,4	0,0	0,2	1,5
2011.12	100,0	12,2	1,8	13,2	30,5	0,1	0,5	6,0	3,8	0,4	29,8	0,0	0,2	1,5
2012.12	100,0	11,7	1,8	13,6	30,1	0,1	0,4	5,7	3,4	0,0	31,1	0,0	0,1	2,0
2013.12	100,0	11,2	2,1	14,1	30,9	0,1	0,2	5,8	2,8	0,1	30,6	0,0	0,1	2,2
udział należności zagrożonych (%)														
2010.12	7,7	4,7	9,0	8,6	9,2	6,4	19,9	6,0	10,6	6,4	6,3	-	6,4	15,7
2011.12	7,7	5,2	9,0	8,9	8,5	8,2	12,1	6,6	11,7	7,9	6,5	-	6,8	15,7
2012.12	8,0	3,9	6,5	8,9	8,9	9,2	18,6	7,6	13,2	77,7	7,0	-	3,1	19,7
2013.12	7,9	3,7	3,2	7,9	9,4	8,6	17,6	9,6	11,8	53,5	6,9	-	5,2	16,0
Banki spółdzielcze - aktywa ≥ 1000 mln zł														
mln zł														
2010.12	4 859,9	475,6	157,8	409,7	1 328,0	9,3	38,3	584,1	47,1	40,4	1 593,5	0,0	0,9	175,2
2011.12	6 064,4	494,7	195,6	504,8	1 825,5	10,1	8,8	655,1	45,3	39,8	2 029,5	0,0	0,6	254,8
2012.12	7 169,6	892,4	405,2	976,9	2 055,7	10,2	6,2	656,1	44,8	31,8	1 746,1	0,0	3,2	340,9
2013.12	8 105,1	914,8	455,0	1 127,2	2 482,5	10,1	5,1	677,4	43,0	15,0	1 988,9	0,0	3,2	382,9
dynamika, grudzień roku poprzedniego = 100														
2011.12	124,8	104,0	123,9	123,2	137,5	107,8	23,0	112,2	96,2	98,5	127,4	-	63,6	145,5
2012.12	118,2	180,4	207,1	193,5	112,6	101,6	70,3	100,2	99,0	79,8	86,0	-	546,1	133,8
2013.12	113,0	102,5	112,3	115,4	120,8	98,9	81,7	103,2	96,0	47,1	113,9	-	99,5	112,3
struktura rodzajowa (%)														
2010.12	100,0	9,8	3,2	8,4	27,3	0,2	0,8	12,0	1,0	0,8	32,8	0,0	0,0	3,6
2011.12	100,0	8,2	3,2	8,3	30,1	0,2	0,1	10,8	0,7	0,7	33,5	0,0	0,0	4,2
2012.12	100,0	12,4	5,7	13,6	28,7	0,1	0,1	9,2	0,6	0,4	24,4	0,0	0,0	4,8
2013.12	100,0	11,3	5,6	13,9	30,6	0,1	0,1	8,4	0,5	0,2	24,5	0,0	0,0	4,7
udział należności zagrożonych (%)														
2010.12	8,5	12,8	10,9	6,1	11,1	2,2	6,7	6,4	5,0	0,0	6,1	-	13,0	13,7
2011.12	9,2	14,7	7,1	6,4	10,8	3,2	9,1	8,1	6,3	0,0	7,3	-	31,9	15,4
2012.12	9,2	7,7	6,8	11,8	9,9	7,5	14,1	9,2	6,8	0,0	6,9	-	3,4	17,8
2013.12	10,3	8,7	6,8	12,2	10,3	6,7	10,7	8,7	6,9	23,8	8,0	-	1,1	28,1

Załącznik nr 6. 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, ratałne, samochodowe	kredyty konsumpcyjne, ratałne, 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	21 812,8	2 497,6	284,1	2 330,3	6 213,5	21,2	124,5	1 735,0	953,6	109,9	7 067,9	0,0	26,2	449,0
2011.12	24 991,8	2 733,6	379,8	2 765,8	7 281,7	22,8	94,5	1 920,5	829,6	83,9	8 288,3	0,0	30,2	561,0
2012.12	27 747,5	3 277,8	623,1	3 668,5	7 934,0	23,0	77,3	1 936,6	795,5	44,2	8 616,7	2,0	29,5	719,2
2013.12	30 717,6	3 486,8	735,0	4 155,9	8 988,5	24,1	63,6	2 045,8	774,0	21,4	9 564,2	2,0	29,0	827,4
dynamika, grudzień roku poprzedniego = 100														
2011.12	114,6	109,5	133,7	118,7	117,2	107,6	75,9	110,7	87,0	76,3	117,3	-	115,4	124,9
2012.12	111,0	119,9	164,1	132,6	109,0	101,0	81,8	100,8	95,9	52,7	104,0	-	97,7	128,2
2013.12	110,7	106,4	118,0	113,3	113,3	104,7	82,3	105,6	97,3	48,3	111,0	99,7	98,3	115,0
struktura rodzajowa (%)														
2010.12	100,0	11,5	1,3	10,7	28,5	0,1	0,6	8,0	4,4	0,5	32,4	0,0	0,1	2,1
2011.12	100,0	10,9	1,5	11,1	29,1	0,1	0,4	7,7	3,3	0,3	33,2	0,0	0,1	2,2
2012.12	100,0	11,8	2,2	13,2	28,6	0,1	0,3	7,0	2,9	0,2	31,1	0,0	0,1	2,6
2013.12	100,0	11,4	2,4	13,5	29,3	0,1	0,2	6,7	2,5	0,1	31,1	0,0	0,1	2,7
udział należności zagrożonych (%)														
2010.12	6,8	5,3	9,8	6,5	8,4	3,9	10,5	9,3	5,7	7,2	4,9	-	3,7	13,3
2011.12	7,3	5,9	8,0	7,2	9,0	5,0	11,8	9,8	7,3	12,7	5,3	-	5,3	12,5
2012.12	7,6	5,1	6,7	8,4	9,3	7,8	15,2	9,1	8,6	20,8	5,4	0,0	5,7	17,1
2013.12	7,9	5,3	5,8	8,3	9,7	7,2	15,9	8,6	7,9	33,9	5,7	0,0	5,5	21,1
Banki spółdzielcze - FW < 5 mln euro														
mln zł														
2010.12	17 776,1	2 134,4	65,6	1 298,8	4 646,2	5,0	156,7	1 652,6	937,4	0,0	6 577,5	0,0	17,0	284,9
2011.12	19 284,5	2 313,4	74,9	1 598,8	5 011,5	4,5	138,1	1 628,3	833,6	0,0	7 342,2	2,0	17,0	320,3
2012.12	20 709,3	2 497,5	143,4	1 953,4	5 475,6	4,6	121,7	1 652,3	718,0	0,0	7 734,6	6,4	19,0	382,8
2013.12	22 236,8	2 786,0	152,7	2 349,4	5 856,2	5,2	106,2	1 719,4	712,7	0,0	8 087,1	5,0	17,4	439,6
dynamika, grudzień roku poprzedniego = 100														
2011.12	108,5	108,4	114,1	123,1	107,9	90,6	88,1	98,5	88,9	-	111,6	-	100,0	112,4
2012.12	107,4	108,0	191,6	122,2	109,3	100,6	88,1	101,5	86,1	-	105,3	318,7	111,9	119,5
2013.12	107,4	111,6	106,4	120,3	107,0	114,3	87,3	104,1	99,3	-	104,6	77,7	91,8	114,8
struktura rodzajowa (%)														
2010.12	100,0	12,0	0,4	7,3	26,1	0,0	0,9	9,3	5,3	0,0	37,0	0,0	0,1	1,6
2011.12	100,0	12,0	0,4	8,3	26,0	0,0	0,7	8,4	4,3	0,0	38,1	0,0	0,1	1,7
2012.12	100,0	12,1	0,7	9,4	26,4	0,0	0,6	8,0	3,5	0,0	37,3	0,0	0,1	1,8
2013.12	100,0	12,5	0,7	10,6	26,3	0,0	0,5	7,7	3,2	0,0	36,4	0,0	0,1	2,0
udział należności zagrożonych (%)														
2010.12	3,5	1,3	1,7	2,3	5,5	1,8	4,9	3,4	3,6	-	2,7	-	2,4	9,4
2011.12	3,8	1,7	2,9	3,6	5,6	4,0	7,1	4,3	4,1	-	2,7	0,0	3,4	9,0
2012.12	4,4	1,9	1,3	4,6	7,1	6,2	5,6	4,9	4,6	-	2,8	0,0	9,2	12,0
2013.12	4,4	1,8	2,8	4,7	7,3	6,3	5,9	4,6	5,1	-	2,8	0,0	10,9	8,6

	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	102	39,7	129,2	168,9	3,1	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	64	77,2	0,0	77,2	1,0	20,1
stosujące zabezpieczenia	38	30,3	161,8	192,1	6,2	79,9
Banki spółdzielcze - 50 ≤ a < 100 mln zł	166	43,7	81,8	125,5	3,1	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	104	66,2	0,0	66,2	1,4	28,9
stosujące zabezpieczenia	62	34,6	115,0	149,6	5,6	71,1
Banki spółdzielcze - 100 ≤ a < 200 mln zł	177	39,7	87,3	127,0	3,3	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	77	59,8	0,0	59,8	2,0	24,1
stosujące zabezpieczenia	100	33,3	115,0	148,4	4,2	75,9
Banki spółdzielcze - 200 ≤ a < 500 mln zł	100	36,8	80,7	117,5	5,5	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	28	46,7	0,0	46,7	3,4	14,9
stosujące zabezpieczenia	72	35,1	94,7	129,8	6,1	85,1
Banki spółdzielcze - 500 ≤ a < 1000 mln zł	24	27,6	106,9	134,5	7,7	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	1	61,9	0,0	61,9	4,9	2,2
stosujące zabezpieczenia	23	26,8	109,3	136,1	7,8	97,8
Banki spółdzielcze - a ≥ 1000 mln zł	7	20,3	138,4	158,7	8,5	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	0	-	-	-	-	-
stosujące zabezpieczenia	7	20,3	138,4	158,7	8,5	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	102	36,1	118,0	154,1	3,6	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	64	67,0	0,0	67,0	1,3	21,7
stosujące zabezpieczenia	38	27,5	150,8	178,3	7,1	78,3
Banki spółdzielcze - 50 ≤ a < 100 mln zł	166	42,4	79,4	121,8	3,3	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	97	59,7	0,0	59,7	1,6	28,4
stosujące zabezpieczenia	69	35,5	110,9	146,4	5,6	71,6
Banki spółdzielcze - 100 ≤ a < 200 mln zł	177	38,0	89,3	127,3	3,8	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	72	61,0	0,0	61,0	2,1	20,8
stosujące zabezpieczenia	105	31,9	112,8	144,8	4,8	79,2
Banki spółdzielcze - 200 ≤ a < 500 mln zł	98	33,5	66,4	99,9	6,1	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	23	62,5	0,0	62,5	2,9	8,9
stosujące zabezpieczenia	75	30,6	72,9	103,5	6,8	91,1
Banki spółdzielcze - 500 ≤ a < 1000 mln zł	24	31,3	113,6	144,9	7,7	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	1	65,9	0,0	65,9	6,6	2,6
stosujące zabezpieczenia	23	30,4	116,6	147,0	7,7	97,4
Banki spółdzielcze - a ≥ 1000 mln zł	7	19,4	181,1	200,5	9,2	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	0	-	-	-	-	-
stosujące zabezpieczenia	7	19,4	181,1	200,5	9,2	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	102	35,8	101,4	137,2	4,1	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	58	69,2	0,0	69,2	1,4	18,2
stosujące zabezpieczenia	44	28,4	124,0	152,4	7,4	81,8
Banki spółdzielcze - 50 ≤ a < 100 mln zł	166	44,1	70,6	114,7	3,6	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	82	67,1	0,0	67,1	1,8	24,3
stosujące zabezpieczenia	84	36,7	93,3	130,0	5,4	75,7
Banki spółdzielcze - 100 ≤ a < 200 mln zł	176	37,2	111,8	149,0	4,5	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	54	61,3	0,0	61,3	1,9	12,4
stosujące zabezpieczenia	122	33,8	127,6	161,4	5,6	87,6
Banki spółdzielcze - 200 ≤ a < 500 mln zł	97	32,7	70,3	103,0	6,6	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	20	63,5	0,0	63,5	3,2	8,4
stosujące zabezpieczenia	77	29,9	76,8	106,6	7,3	91,6
Banki spółdzielcze - 500 ≤ a < 1000 mln zł	24	29,0	137,5	166,6	8,0	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	1	68,9	0,0	68,9	8,0	2,6
stosujące zabezpieczenia	23	28,0	141,3	169,2	8,0	97,4
Banki spółdzielcze - a ≥ 1000 mln zł	7	19,7	199,5	219,2	9,2	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	0	-	-	-	-	-
stosujące zabezpieczenia	7	19,7	199,5	219,2	9,2	100,0
Banki zrzeszające	2	16,1	132,5	148,6	14,5	-
2013.12						
Banki spółdzielcze razem	571	29,4	98,2	127,5	6,4	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	200	62,1	0,0	62,1	2,2	6,5
stosujące zabezpieczenia	371	27,1	104,9	132,0	7,4	93,5
Banki spółdzielcze - a > 50 mln zł	102	32,8	55,6	88,4	4,1	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	57	59,9	0,0	59,9	1,3	17,6
stosujące zabezpieczenia	45	27,0	67,5	94,5	7,7	82,4
Banki spółdzielcze - 50 ≤ a < 100 mln zł	165	40,6	48,6	89,2	3,7	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	78	59,6	0,0	59,6	1,8	23,8
stosujące zabezpieczenia	87	34,6	63,8	98,4	5,4	76,2
Banki spółdzielcze - 100 ≤ a < 200 mln zł	176	35,5	74,4	109,9	4,7	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	47	60,6	0,0	60,6	1,7	9,0
stosujące zabezpieczenia	129	33,1	81,8	114,8	5,6	91,0
Banki spółdzielcze - 200 ≤ a < 500 mln zł	97	33,1	64,2	97,3	6,3	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	16	55,7	0,0	55,7	3,2	6,9
stosujące zabezpieczenia	81	31,5	68,9	100,4	6,8	93,1
Banki spółdzielcze - 500 ≤ a < 1000 mln zł	24	27,7	91,3	119,0	7,9	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	2	79,1	0,0	79,1	4,6	5,0
stosujące zabezpieczenia	22	25,0	96,1	121,1	8,2	95,0
Banki spółdzielcze - a ≥ 1000 mln zł	7	18,9	175,7	194,6	10,3	100,0
nie stosujące zabezpieczeń	0	-	-	-	-	-
stosujące zabezpieczenia	7	18,9	175,7	194,6	10,3	100,0
Banki zrzeszające	2	23,6	114,5	138,1	18,2	-

Banki zrzeszające							
	mln zł				grudzień roku poprzedniego = 100		
	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12	2011.12	2012.12	2013.12
Ogółem	23 787,3	24 970,7	26 797,5	30 018,2	105,0	107,3	112,0
depozyty bieżące	2 532,7	2 850,4	3 250,8	3 840,1	112,5	114,0	118,1
depozyty terminowe	21 254,6	22 120,3	23 546,7	26 178,1	104,1	106,4	111,2
Sektor finansowy	21 520,9	22 699,4	24 547,6	27 462,5	105,5	108,1	111,9
depozyty bieżące	1 494,1	1 809,4	2 218,9	2 418,2	121,1	122,6	109,0
depozyty terminowe	20 026,7	20 890,0	22 328,6	25 044,3	104,3	106,9	112,2
Sektor niefinansowy	1 983,1	1 991,3	1 924,1	2 271,1	100,4	96,6	118,0
depozyty bieżące	925,3	847,0	851,1	1 242,5	91,5	100,5	146,0
depozyty terminowe	1 057,8	1 144,3	1 073,0	1 028,6	108,2	93,8	95,9
w tym:							
przesiębiorstwa	555,6	478,8	501,6	681,1	86,2	104,8	135,8
depozyty bieżące	188,9	183,7	194,5	223,8	97,3	105,8	115,1
depozyty terminowe	366,7	295,1	307,1	457,3	80,5	104,1	148,9
gospodarstwa domowe	1 266,9	1 338,1	1 265,2	1 428,4	105,6	94,6	112,9
depozyty bieżące	660,8	579,2	565,1	888,6	87,7	97,6	157,2
depozyty terminowe	606,1	758,8	700,1	539,8	125,2	92,3	77,1
w tym:							
osoby prywatne	1 093,6	1 142,4	1 088,1	1 225,6	104,5	95,2	112,6
depozyty bieżące	554,1	460,6	457,0	748,7	83,1	99,2	163,8
depozyty terminowe	539,5	681,7	631,1	477,0	126,4	92,6	75,6
Sektor budżetowy	283,3	279,9	325,9	284,6	98,8	116,4	87,3
depozyty bieżące	113,3	194,0	180,7	179,4	171,2	93,2	99,3
depozyty terminowe	170,0	86,0	145,1	105,2	50,6	168,8	72,5
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	83 429,4	110,5	109,6	113,5
depozyty bieżące	27 887,4	29 718,8	31 016,7	37 314,1	106,6	104,4	120,3
depozyty terminowe	32 812,3	37 370,5	42 517,6	46 115,3	113,9	113,8	108,5
Sektor finansowy	705,9	924,1	678,5	497,0	130,9	73,4	73,2
depozyty bieżące	27,6	51,3	54,2	61,1	185,7	105,7	112,7
depozyty terminowe	678,3	872,8	624,3	435,9	128,7	71,5	69,8
Sektor niefinansowy	53 864,1	60 013,5	66 253,1	75 984,2	111,4	110,4	114,7
depozyty bieżące	22 876,4	24 546,6	25 590,5	31 527,8	107,3	104,3	123,2
depozyty terminowe	30 987,7	35 466,9	40 662,5	44 456,4	114,5	114,6	109,3
w tym:							
przesiębiorstwa	5 293,1	5 365,4	5 941,7	6 818,8	101,4	110,7	114,8
depozyty bieżące	2 578,8	2 585,2	2 791,3	3 318,0	100,2	108,0	118,9
depozyty terminowe	2 714,3	2 780,2	3 150,4	3 500,8	102,4	113,3	111,1
gospodarstwa domowe	46 855,6	52 767,4	58 285,2	66 939,0	112,6	110,5	114,8
depozyty bieżące	19 270,5	20 828,4	21 597,0	26 862,3	108,1	103,7	124,4
depozyty terminowe	27 585,1	31 939,0	36 688,2	40 076,7	115,8	114,9	109,2
w tym:							
osoby prywatne	36 841,9	42 393,4	48 279,3	55 300,0	115,1	113,9	114,5
depozyty bieżące	9 880,4	11 105,5	12 328,2	15 945,1	112,4	111,0	129,3
depozyty terminowe	26 961,5	31 287,9	35 951,2	39 354,8	116,0	114,9	109,5
Sektor budżetowy	6 129,7	6 151,8	6 602,7	6 948,2	100,4	107,3	105,2
depozyty bieżące	4 983,4	5 121,0	5 372,0	5 725,3	102,8	104,9	106,6
depozyty terminowe	1 146,3	1 030,8	1 230,7	1 223,0	89,9	119,4	99,4

Banki spółdzielcze - aktywa < 50 mln zł							
	mln zł				grudzień roku poprzedniego = 100		
	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12	2011.12	2012.12	2013.12
Ogółem	2 382,3	2 555,8	2 661,4	2 992,7	107,3	104,1	112,4
depozyty bieżące	1 257,6	1 325,2	1 323,3	1 535,7	105,4	99,9	116,1
depozyty terminowe	1 124,6	1 230,6	1 338,1	1 456,9	109,4	108,7	108,9
Sektor finansowy	19,5	33,0	21,7	18,4	169,4	65,8	84,8
depozyty bieżące	0,1	3,2	0,1	0,1	2308,4	3,6	98,8
depozyty terminowe	19,3	29,8	21,6	18,3	154,1	72,5	84,7
Sektor niefinansowy	2 164,3	2 320,3	2 412,5	2 737,3	107,2	104,0	113,5
depozyty bieżące	1 087,3	1 143,4	1 120,8	1 325,7	105,2	98,0	118,3
depozyty terminowe	1 076,9	1 177,0	1 291,7	1 411,6	109,3	109,8	109,3
w tym:							
przedsiębiorstwa	116,6	109,5	117,2	134,5	93,8	107,0	114,7
depozyty bieżące	69,6	71,8	75,4	91,2	103,2	105,0	120,9
depozyty terminowe	47,1	37,6	41,8	43,3	80,0	111,0	103,6
gospodarstwa domowe	1 990,6	2 149,2	2 232,8	2 539,0	108,0	103,9	113,7
depozyty bieżące	977,2	1 028,2	999,4	1 188,5	105,2	97,2	118,9
depozyty terminowe	1 013,4	1 121,0	1 233,4	1 350,5	110,6	110,0	109,5
w tym:							
osoby prywatne	1 394,4	1 531,3	1 689,7	1 895,6	109,8	110,3	112,2
depozyty bieżące	415,3	449,9	495,2	591,9	108,3	110,1	119,5
depozyty terminowe	979,1	1 081,4	1 194,6	1 303,6	110,4	110,5	109,1
Sektor budżetowy	198,5	202,5	227,2	237,0	102,0	112,2	104,3
depozyty bieżące	170,2	178,7	202,5	209,9	105,0	113,3	103,7
depozyty terminowe	28,3	23,8	24,8	27,0	84,1	103,9	109,2
Banki spółdzielcze - 50 mln zł ≤ aktywa < 100 mln zł							
	mln zł				grudzień roku poprzedniego = 100		
	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12	2011.12	2012.12	2013.12
Ogółem	7 719,3	8 286,6	8 861,4	10 025,6	107,3	106,9	113,1
depozyty bieżące	4 201,6	4 336,4	4 450,3	5 134,7	103,2	102,6	115,4
depozyty terminowe	3 517,7	3 950,2	4 411,1	4 890,9	112,3	111,7	110,9
Sektor finansowy	17,8	37,2	24,9	6,5	208,5	67,0	26,2
depozyty bieżące	0,9	8,8	1,2	1,0	997,7	13,8	84,4
depozyty terminowe	17,0	28,4	23,7	5,5	167,4	83,5	23,2
Sektor niefinansowy	6 855,7	7 459,2	8 038,2	9 151,6	108,8	107,8	113,9
depozyty bieżące	3 477,2	3 639,5	3 745,7	4 380,2	104,7	102,9	116,9
depozyty terminowe	3 378,5	3 819,7	4 292,6	4 771,4	113,1	112,4	111,2
w tym:							
przedsiębiorstwa	369,6	365,7	409,9	438,7	99,0	112,1	107,0
depozyty bieżące	241,5	228,0	276,1	293,2	94,4	121,1	106,2
depozyty terminowe	128,0	137,7	133,8	145,5	107,6	97,1	108,8
gospodarstwa domowe	6 272,7	6 870,5	7 395,5	8 457,9	109,5	107,6	114,4
depozyty bieżące	3 073,9	3 246,2	3 299,2	3 900,9	105,6	101,6	118,2
depozyty terminowe	3 198,8	3 624,4	4 096,4	4 557,0	113,3	113,0	111,2
w tym:							
osoby prywatne	4 461,8	5 003,9	5 614,2	6 395,6	112,2	112,2	113,9
depozyty bieżące	1 362,5	1 492,7	1 637,8	1 963,3	109,6	109,7	119,9
depozyty terminowe	3 099,2	3 511,2	3 976,4	4 432,2	113,3	113,2	111,5
Sektor budżetowy	845,8	790,2	798,3	867,5	93,4	101,0	108,7
depozyty bieżące	723,5	688,2	703,4	753,5	95,1	102,2	107,1
depozyty terminowe	122,3	102,0	94,9	114,0	83,5	93,0	120,2

Banki spółdzielcze - 100 mln zł ≤ aktywa < 200 mln zł							
	mln zł				grudzień roku poprzedniego = 100		
	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12	2011.12	2012.12	2013.12
Ogółem	16 483,3	18 113,6	19 506,7	21 934,7	109,9	107,7	112,4
depozyty bieżące	8 380,9	8 930,0	9 202,6	10 945,2	106,6	103,1	118,9
depozyty terminowe	8 102,4	9 183,6	10 304,1	10 989,5	113,3	112,2	106,7
Sektor finansowy	73,9	119,7	75,7	44,0	162,0	63,2	58,1
depozyty bieżące	8,0	1,7	3,3	1,6	21,4	190,6	50,5
depozyty terminowe	65,9	118,0	72,4	42,3	179,1	61,4	58,5
Sektor niefinansowy	14 752,9	16 289,1	17 624,1	19 896,7	110,4	108,2	112,9
depozyty bieżące	6 931,1	7 459,5	7 673,3	9 237,1	107,6	102,9	120,4
depozyty terminowe	7 821,8	8 829,7	9 950,8	10 659,6	112,9	112,7	107,1
w tym:							
przedsiębiorstwa	1 183,5	1 148,1	1 216,0	1 302,8	97,0	105,9	107,1
depozyty bieżące	669,4	651,8	686,5	776,6	97,4	105,3	113,1
depozyty terminowe	514,1	496,3	529,5	526,2	96,5	106,7	99,4
gospodarstwa domowe	13 079,0	14 598,7	15 828,5	17 963,4	111,6	108,4	113,5
depozyty bieżące	5 939,1	6 446,1	6 603,1	8 031,3	108,5	102,4	121,6
depozyty terminowe	7 139,9	8 152,6	9 225,4	9 932,1	114,2	113,2	107,7
w tym:							
osoby prywatne	9 937,8	11 290,3	12 644,7	14 275,2	113,6	112,0	112,9
depozyty bieżące	2 982,8	3 326,8	3 629,2	4 532,3	111,5	109,1	124,9
depozyty terminowe	6 955,0	7 963,5	9 015,5	9 743,0	114,5	113,2	108,1
Sektor budżetowy	1 656,5	1 704,7	1 806,9	1 994,0	102,9	106,0	110,4
depozyty bieżące	1 441,8	1 468,8	1 526,1	1 706,4	101,9	103,9	111,8
depozyty terminowe	214,8	236,0	280,8	287,6	109,9	119,0	102,4
Banki spółdzielcze - 200 mln zł ≤ aktywa < 500 mln zł							
	mln zł				grudzień roku poprzedniego = 100		
	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12	2011.12	2012.12	2013.12
Ogółem	17 704,8	19 398,9	21 086,2	23 657,3	109,6	108,7	112,2
depozyty bieżące	8 123,7	8 726,1	9 179,8	10 934,5	107,4	105,2	119,1
depozyty terminowe	9 581,1	10 672,8	11 906,4	12 722,8	111,4	111,6	106,9
Sektor finansowy	119,9	153,7	140,9	124,3	128,2	91,7	88,2
depozyty bieżące	6,6	8,5	5,9	2,9	128,5	70,2	48,6
depozyty terminowe	113,3	145,2	135,0	121,4	128,2	93,0	90,0
Sektor niefinansowy	15 743,6	17 470,8	19 057,0	21 524,7	111,0	109,1	112,9
depozyty bieżące	6 616,5	7 173,1	7 577,8	9 259,3	108,4	105,6	122,2
depozyty terminowe	9 127,2	10 297,7	11 479,2	12 265,4	112,8	111,5	106,8
w tym:							
przedsiębiorstwa	1 556,2	1 524,8	1 525,7	1 818,0	98,0	100,1	119,2
depozyty bieżące	793,8	799,9	852,3	980,8	100,8	106,5	115,1
depozyty terminowe	762,4	724,9	673,4	837,2	95,1	92,9	124,3
gospodarstwa domowe	13 713,5	15 428,8	16 983,8	19 084,7	112,5	110,1	112,4
depozyty bieżące	5 527,7	6 050,9	6 385,9	7 884,7	109,5	105,5	123,5
depozyty terminowe	8 185,7	9 377,8	10 597,9	11 200,0	114,6	113,0	105,7
w tym:							
osoby prywatne	10 994,7	12 601,4	14 225,6	15 880,4	114,6	112,9	111,6
depozyty bieżące	2 951,9	3 362,3	3 805,1	4 842,7	113,9	113,2	127,3
depozyty terminowe	8 042,8	9 239,0	10 420,5	11 037,7	114,9	112,8	105,9
Sektor budżetowy	1 841,3	1 774,4	1 888,3	2 008,3	96,4	106,4	106,4
depozyty bieżące	1 500,6	1 544,6	1 596,1	1 672,3	102,9	103,3	104,8
depozyty terminowe	340,7	229,8	292,2	336,0	67,5	127,1	115,0

Banki spółdzielcze - 500 mln zł ≤ aktywa < 1000 mln zł							
	mln zł				grudzień roku poprzedniego = 100		
	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12	2011.12	2012.12	2013.12
Ogółem	9 502,2	10 588,6	11 764,8	13 273,3	111,4	111,1	112,8
depozyty bieżące	3 855,1	4 226,0	4 591,5	5 740,0	109,6	108,7	125,0
depozyty terminowe	5 647,1	6 362,6	7 173,3	7 533,4	112,7	112,7	105,0
Sektor finansowy	241,6	280,1	246,2	191,4	115,9	87,9	77,7
depozyty bieżące	10,4	27,0	38,3	38,9	258,4	142,0	101,6
depozyty terminowe	231,2	253,1	207,9	152,5	109,5	82,1	73,3
Sektor niefinansowy	8 176,9	9 228,4	10 400,7	11 963,3	112,9	112,7	115,0
depozyty bieżące	3 097,8	3 349,4	3 634,4	4 808,1	108,1	108,5	132,3
depozyty terminowe	5 079,1	5 878,9	6 766,3	7 155,2	115,7	115,1	105,7
w tym:							
przedsiębiorstwa	1 164,2	1 204,9	1 377,3	1 610,3	103,5	114,3	116,9
depozyty bieżące	483,2	514,8	552,9	723,4	106,5	107,4	130,9
depozyty terminowe	681,0	690,2	824,4	886,8	101,3	119,5	107,6
gospodarstwa domowe	6 699,9	7 679,1	8 626,4	9 917,3	114,6	112,3	115,0
depozyty bieżące	2 474,9	2 675,5	2 905,8	3 888,0	108,1	108,6	133,8
depozyty terminowe	4 225,0	5 003,6	5 720,6	6 029,3	118,4	114,3	105,4
w tym:							
osoby prywatne	5 591,9	6 550,2	7 504,5	8 587,9	117,1	114,6	114,4
depozyty bieżące	1 434,1	1 634,5	1 888,1	2 664,3	114,0	115,5	141,1
depozyty terminowe	4 157,7	4 915,7	5 616,3	5 923,5	118,2	114,3	105,5
Sektor budżetowy	1 083,7	1 080,2	1 118,0	1 118,6	99,7	103,5	100,1
depozyty bieżące	746,9	849,6	918,8	893,0	113,8	108,2	97,2
depozyty terminowe	336,8	230,6	199,1	225,7	68,5	86,4	113,3
Banki spółdzielcze - aktywa ≥ 1000 mln zł							
	mln zł				grudzień roku poprzedniego = 100		
	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12	2011.12	2012.12	2013.12
Ogółem	6 907,7	8 145,8	9 653,7	11 545,8	117,9	118,5	119,6
depozyty bieżące	2 068,5	2 175,1	2 269,2	3 024,0	105,2	104,3	133,3
depozyty terminowe	4 839,2	5 970,7	7 384,6	8 521,8	123,4	123,7	115,4
Sektor finansowy	233,1	300,4	169,1	112,3	128,9	56,3	66,4
depozyty bieżące	1,6	2,1	5,4	16,5	137,1	252,4	307,0
depozyty terminowe	231,6	298,3	163,7	95,8	128,8	54,9	58,5
Sektor niefinansowy	6 170,8	7 245,7	8 720,6	10 710,7	117,4	120,4	122,8
depozyty bieżące	1 666,5	1 781,8	1 838,6	2 517,4	106,9	103,2	136,9
depozyty terminowe	4 504,3	5 463,9	6 882,0	8 193,3	121,3	126,0	119,1
w tym:							
przedsiębiorstwa	903,1	1 012,4	1 295,6	1 514,5	112,1	128,0	116,9
depozyty bieżące	321,3	319,0	348,1	452,8	99,3	109,1	130,1
depozyty terminowe	581,8	693,4	947,5	1 061,8	119,2	136,6	112,1
gospodarstwa domowe	5 099,9	6 041,2	7 218,2	8 976,7	118,5	119,5	124,4
depozyty bieżące	1 277,6	1 381,6	1 403,6	1 968,9	108,1	101,6	140,3
depozyty terminowe	3 822,3	4 659,5	5 814,6	7 007,8	121,9	124,8	120,5
w tym:							
osoby prywatne	4 461,4	5 416,4	6 600,6	8 265,3	121,4	121,9	125,2
depozyty bieżące	733,8	839,3	872,8	1 350,6	114,4	104,0	154,7
depozyty terminowe	3 727,6	4 577,0	5 727,8	6 914,7	122,8	125,1	120,7
Sektor budżetowy	503,8	599,7	764,1	722,7	119,0	127,4	94,6
depozyty bieżące	400,4	391,2	425,1	490,2	97,7	108,7	115,3
depozyty terminowe	103,4	208,5	338,9	232,6	201,7	162,5	68,6

Banki spółdzielcze FW ≥ 5 mln euro							
	mln zł				grudzień roku poprzedniego = 100		
	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12	2011.12	2012.12	2013.12
Ogółem	32 108,7	35 892,5	39 959,8	45 592,0	111,8	111,3	114,1
depozyty bieżące	13 112,1	14 100,3	14 938,3	18 391,1	107,5	105,9	123,1
depozyty terminowe	18 996,7	21 792,2	25 021,5	27 200,9	114,7	114,8	108,7
Sektor finansowy	589,8	726,0	571,4	424,5	123,1	78,7	74,3
depozyty bieżące	15,8	32,5	51,6	58,2	206,0	158,5	112,8
depozyty terminowe	574,0	693,4	519,8	366,3	120,8	75,0	70,5
Sektor niefinansowy	28 460,0	32 050,6	36 009,7	41 722,1	112,6	112,4	115,9
depozyty bieżące	10 698,9	11 551,9	12 257,7	15 574,1	108,0	106,1	127,1
depozyty terminowe	17 761,1	20 498,8	23 752,0	26 148,0	115,4	115,9	110,1
w tym:							
przedsiębiorstwa	3 434,2	3 540,4	3 995,4	4 698,0	103,1	112,9	117,6
depozyty bieżące	1 489,1	1 531,7	1 638,2	2 019,8	102,9	106,9	123,3
depozyty terminowe	1 945,2	2 008,7	2 357,2	2 678,2	103,3	117,4	113,6
gospodarstwa domowe	24 141,7	27 544,1	30 961,5	35 850,6	114,1	112,4	115,8
depozyty bieżące	8 740,0	9 496,0	10 061,9	12 919,6	108,7	106,0	128,4
depozyty terminowe	15 401,7	18 048,1	20 899,6	22 931,1	117,2	115,8	109,7
w tym:							
osoby prywatne	19 991,9	23 321,5	26 823,3	31 026,2	116,7	115,0	115,7
depozyty bieżące	4 879,9	5 562,5	6 258,8	8 426,7	114,0	112,5	134,6
depozyty terminowe	15 112,0	17 759,1	20 564,6	22 599,5	117,5	115,8	109,9
Sektor budżetowy	3 059,0	3 115,9	3 378,7	3 445,5	101,9	108,4	102,0
depozyty bieżące	2 397,4	2 515,9	2 629,0	2 758,8	104,9	104,5	104,9
depozyty terminowe	661,6	600,0	749,7	686,6	90,7	124,9	91,6
Banki spółdzielcze FW < 5 mln euro							
	mln zł				grudzień roku poprzedniego = 100		
	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12	2011.12	2012.12	2013.12
Ogółem	28 590,9	31 196,9	33 574,5	37 837,4	109,1	107,6	112,7
depozyty bieżące	14 775,3	15 618,6	16 078,5	18 923,0	105,7	102,9	117,7
depozyty terminowe	13 815,6	15 578,3	17 496,1	18 914,4	112,8	112,3	108,1
Sektor finansowy	116,1	198,1	107,1	72,5	170,7	54,1	67,7
depozyty bieżące	11,8	18,8	2,6	2,9	158,6	14,0	110,8
depozyty terminowe	104,3	179,4	104,5	69,6	172,1	58,2	66,6
Sektor niefinansowy	25 404,1	27 962,8	30 243,4	34 262,1	110,1	108,2	113,3
depozyty bieżące	12 177,5	12 994,7	13 332,8	15 953,7	106,7	102,6	119,7
depozyty terminowe	13 226,6	14 968,1	16 910,6	18 308,5	113,2	113,0	108,3
w tym:							
przedsiębiorstwa	1 858,9	1 825,0	1 946,2	2 120,7	98,2	106,6	109,0
depozyty bieżące	1 089,7	1 053,5	1 153,1	1 298,2	96,7	109,5	112,6
depozyty terminowe	769,2	771,5	793,1	822,5	100,3	102,8	103,7
gospodarstwa domowe	22 713,9	25 223,3	27 323,7	31 088,3	111,0	108,3	113,8
depozyty bieżące	10 530,5	11 332,4	11 535,1	13 942,7	107,6	101,8	120,9
depozyty terminowe	12 183,4	13 890,9	15 788,6	17 145,6	114,0	113,7	108,6
w tym:							
osoby prywatne	16 850,0	19 071,9	21 456,0	24 273,7	113,2	112,5	113,1
depozyty bieżące	5 000,5	5 543,1	6 069,4	7 518,4	110,9	109,5	123,9
depozyty terminowe	11 849,5	13 528,8	15 386,6	16 755,3	114,2	113,7	108,9
Sektor budżetowy	3 070,7	3 035,9	3 224,1	3 502,8	98,9	106,2	108,6
depozyty bieżące	2 586,0	2 605,1	2 743,0	2 966,5	100,7	105,3	108,1
depozyty terminowe	484,7	430,8	481,0	536,3	88,9	111,7	111,5

Banki zrzeszające				
	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12
Fundusze własne (mln zł)	1 113,9	1 303,6	1 639,0	1 525,6
Przeciętne fundusze własne (mln euro)	140,6	147,6	200,5	183,9
Fundusze podstawowe po pomniejszeniach (mln zł)	851,1	979,9	1 202,3	1 105,4
Kapitał wpłacony (mln zł)	288,3	356,3	505,1	536,1
Kapitał zapasowy (mln zł)	395,7	494,1	548,9	571,2
Obligacje zaliczone do funduszy podstawowych (mln zł)	42,0	42,0	42,0	42,0
Fundusze uzupełniające po pomniejszeniach (mln zł)	262,8	323,8	436,7	420,2
Zobowiązania podporządkowane zaliczone (mln zł)	284,9	329,7	389,0	383,8
Brakująca kwota rezerw celowych (mln zł)	0,0	-0,1	0,0	0,0
Wymóg kapitałowy (mln zł)	864,5	1 105,7	1 247,1	1 204,0
Współczynnik wypłacalności (%)	10,3	9,4	10,5	10,1
Współczynnik wypłacalności TIER 1 (%)	7,9	7,1	7,7	7,3
Kapitał wpłacony / fundusze własne (%)	25,9	27,3	30,8	35,1
Kapitał zapasowy / fundusze własne (%)	35,5	37,9	33,5	37,4
Zobowiązania podporządkowane / fundusze własne (%)	25,6	25,3	23,7	25,2
Zobowiązania podporządkowane / fundusze podstawowe (%)	33,5	33,6	32,4	34,7
Struktura wymogu kapitałowego (%)				
Ogółem	100,0	100,0	100,0	100,0
z tytułu ryzyka kredytowego	92,5	94,0	94,6	93,9
w tym:				
ekspozycje wobec banków	11,3	9,4	9,7	5,4
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	54,4	50,3	46,6	51,4
ekspozycje detaliczne	14,2	12,5	11,9	13,2
ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	1,1	6,5	11,5	5,0
ekspozycje przeterminowane	2,8	2,9	4,6	7,7
z tytułu rozliczenia dostawy	0,0	0,0	0,0	0,0
z tytułu ryzyka rynkowego	0,1	0,3	0,1	0,0
z tytułu ryzyka operacyjnego	7,3	5,5	5,3	6,0
z tytułu ryzyka stóp procentowych	0,0	0,2	0,1	0,0
z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań	0,0	0,0	0,0	0,0
z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej	0,0	0,0	0,0	0,0
inne	0,0	0,0	0,0	0,0

Banki spółdzielcze				
	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12
Fundusze własne (mln zł)	6 950,9	7 744,0	8 662,3	9 740,0
Przeciętne fundusze własne (mln euro)	3,0	3,1	3,7	4,1
Fundusze podstawowe po pomniejszeniach (mln zł)	6 523,8	7 262,7	8 160,4	9 106,7
Kapitał wpłacony (mln zł)	693,9	732,1	731,2	739,1
Kapitał zapasowy (mln zł)	5 336,1	5 998,7	6 830,2	7 794,5
Obligacje zaliczone do funduszy podstawowych (mln zł)	148,8	140,5	132,2	124,0
Fundusze uzupełniające po pomniejszeniach (mln zł)	427,1	481,3	501,9	633,3
Zobowiązania podporządkowane zaliczone (mln zł)	307,9	371,9	399,3	530,0
Brakująca kwota rezerw celowych (mln zł)	-0,1	0,0	-0,1	0,0
Wymóg kapitałowy (mln zł)	4 221,9	4 619,5	5 011,3	5 450,0
Współczynnik wypłacalności (%)	13,2	13,4	13,8	14,3
Współczynnik wypłacalności TIER 1 (%)	12,4	12,6	13,0	13,4
Kapitał wpłacony / fundusze własne (%)	10,0	9,5	8,4	7,6
Kapitał zapasowy / fundusze własne (%)	76,8	77,5	78,9	80,0
Zobowiązania podporządkowane / fundusze własne (%)	4,4	4,8	4,6	5,4
Zobowiązania podporządkowane / fundusze podstawowe (%)	4,7	5,1	4,9	5,8
Struktura wymogu kapitałowego (%)				
Ogółem	100,0	100,0	100,0	100,0
z tytułu ryzyka kredytowego	84,4	87,5	88,1	88,0
w tym:				
ekspozycje wobec banków	10,4	10,3	9,9	10,1
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	24,4	24,8	23,6	21,7
ekspozycje detaliczne	20,7	18,0	15,2	13,9
ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	19,5	24,4	29,3	32,7
ekspozycje przeterminowane	1,5	1,9	2,0	2,0
z tytułu rozliczenia dostawy	0,0	0,0	0,0	0,0
z tytułu ryzyka rynkowego	0,0	0,0	0,0	0,0
z tytułu ryzyka operacyjnego	12,7	12,2	11,8	11,9
z tytułu ryzyka stóp procentowych	0,0	0,0	0,0	0,0
z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań	2,8	0,1	0,0	0,0
z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej	0,0	0,2	0,1	0,0
inne	0,0	0,0	0,0	0,0

Banki spółdzielcze - aktywa < 50 mln zł				
	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12
Fundusze własne (mln zł)	538,9	570,5	599,5	633,9
Przeciętne fundusze własne (mln euro)	1,3	1,3	1,4	1,5
Fundusze podstawowe po pomniejszeniach (mln zł)	486,0	527,8	567,5	608,7
Kapitał wpłacony (mln zł)	67,1	65,5	62,2	59,4
Kapitał zapasowy (mln zł)	413,4	455,3	501,0	547,0
Obligacje zaliczone do funduszy podstawowych (mln zł)	0,0	0,0	0,0	0,0
Fundusze uzupełniające po pomniejszeniach (mln zł)	52,9	42,7	32,0	25,2
Zobowiązania podporządkowane zaliczone (mln zł)	44,1	33,1	22,9	15,9
Brakująca kwota rezerw celowych (mln zł)	0,0	0,0	-0,1	0,0
Wymóg kapitałowy (mln zł)	178,3	189,6	198,2	210,6
Współczynnik wypłacalności (%)	24,2	24,1	24,2	24,1
Współczynnik wypłacalności TIER 1 (%)	21,8	22,3	22,9	23,1
Kapitał wpłacony / fundusze własne (%)	12,5	11,5	10,4	9,4
Kapitał zapasowy / fundusze własne (%)	76,7	79,8	83,6	86,3
Zobowiązania podporządkowane / fundusze własne (%)	8,2	5,8	3,8	2,5
Zobowiązania podporządkowane / fundusze podstawowe (%)	9,1	6,3	4,0	2,6
Struktura wymogu kapitałowego (%)				
Ogółem	100,0	100,0	100,0	100,0
z tytułu ryzyka kredytowego	83,3	84,0	84,1	84,0
w tym:				
ekspozycje wobec banków	13,5	13,3	13,1	14,4
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	30,0	29,6	31,2	29,3
ekspozycje detaliczne	18,7	15,5	12,8	11,3
ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	11,7	15,7	17,1	19,3
ekspozycje przeterminowane	0,9	1,2	1,3	1,3
z tytułu rozliczenia dostawy	0,0	0,0	0,0	0,0
z tytułu ryzyka rynkowego	0,0	0,0	0,0	0,0
z tytułu ryzyka operacyjnego	16,5	16,0	15,7	15,6
z tytułu ryzyka stóp procentowych	0,0	0,0	0,0	0,0
z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań	0,0	0,0	0,0	0,1
z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej	0,0	0,0	0,1	0,1
inne	0,2	0,0	0,0	0,2

Banki spółdzielcze - 50 mln zł ≤ aktywa < 100 mln zł				
	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12
Fundusze własne (mln zł)	1 111,7	1 203,5	1 317,8	1 438,6
Przeciętne fundusze własne (mln euro)	1,7	1,6	1,9	2,1
Fundusze podstawowe po pomniejszeniach (mln zł)	1 068,5	1 165,1	1 279,8	1 398,2
Kapitał wpłacony (mln zł)	89,6	90,4	87,6	84,7
Kapitał zapasowy (mln zł)	959,6	1 054,6	1 168,9	1 288,2
Obligacje zaliczone do funduszy podstawowych (mln zł)	0,0	0,0	0,0	0,0
Fundusze uzupełniające po pomniejszeniach (mln zł)	43,2	38,4	38,0	40,5
Zobowiązania podporządkowane zaliczone (mln zł)	22,9	19,1	19,3	22,4
Brakująca kwota rezerw celowych (mln zł)	0,0	0,0	0,0	0,0
Wymóg kapitałowy (mln zł)	528,4	573,8	615,3	665,5
Współczynnik wypłacalności (%)	16,8	16,8	17,1	17,3
Współczynnik wypłacalności TIER 1 (%)	16,2	16,2	16,6	16,8
Kapitał wpłacony / fundusze własne (%)	8,1	7,5	6,7	5,9
Kapitał zapasowy / fundusze własne (%)	86,3	87,6	88,7	89,5
Zobowiązania podporządkowane / fundusze własne (%)	2,1	1,6	1,5	1,6
Zobowiązania podporządkowane / fundusze podstawowe (%)	2,1	1,6	1,5	1,6
Struktura wymogu kapitałowego (%)				
Ogółem	100,0	100,0	100,0	100,0
z tytułu ryzyka kredytowego	84,3	85,2	85,9	85,9
w tym:				
ekspozycje wobec banków	12,8	12,1	11,7	12,9
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	23,5	25,1	24,0	22,7
ekspozycje detaliczne	23,2	18,0	13,5	12,3
ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	14,5	19,3	25,9	28,4
ekspozycje przeterminowane	0,9	1,0	1,0	1,1
z tytułu rozliczenia dostawy	0,0	0,0	0,0	0,0
z tytułu ryzyka rynkowego	0,0	0,0	0,0	0,0
z tytułu ryzyka operacyjnego	15,3	14,6	14,1	14,0
z tytułu ryzyka stóp procentowych	0,0	0,0	0,0	0,0
z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań	0,3	0,1	0,0	0,0
z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej	0,0	0,0	0,0	0,0
inne	0,0	0,0	0,0	0,1

Banki spółdzielcze - 100 mln zł ≤ aktywa < 200 mln zł				
	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12
Fundusze własne (mln zł)	1 921,2	2 119,1	2 354,6	2 596,9
Przeciętne fundusze własne (mln euro)	2,7	2,7	3,3	3,6
Fundusze podstawowe po pomniejszeniach (mln zł)	1 853,4	2 052,0	2 288,0	2 539,3
Kapitał wpłacony (mln zł)	143,0	149,7	149,1	146,0
Kapitał zapasowy (mln zł)	1 616,6	1 809,2	2 039,4	2 291,1
Obligacje zaliczone do funduszy podstawowych (mln zł)	3,9	3,7	3,5	3,3
Fundusze uzupełniające po pomniejszeniach (mln zł)	67,8	67,1	66,5	57,6
Zobowiązania podporządkowane zaliczone (mln zł)	40,1	39,4	40,4	30,0
Brakująca kwota rezerw celowych (mln zł)	0,0	0,0	0,0	0,0
Wymóg kapitałowy (mln zł)	1 117,3	1 227,0	1 316,0	1 419,8
Współczynnik wypłacalności (%)	13,8	13,8	14,3	14,6
Współczynnik wypłacalności TIER 1 (%)	13,3	13,4	13,9	14,3
Kapitał wpłacony / fundusze własne (%)	7,4	7,1	6,3	5,6
Kapitał zapasowy / fundusze własne (%)	84,1	85,4	86,6	88,2
Zobowiązania podporządkowane / fundusze własne (%)	2,1	1,9	1,7	1,2
Zobowiązania podporządkowane / fundusze podstawowe (%)	2,2	1,9	1,8	1,2
Struktura wymogu kapitałowego (%)				
Ogółem	100,0	100,0	100,0	100,0
z tytułu ryzyka kredytowego	86,0	86,6	87,0	87,0
w tym:				
ekspozycje wobec banków	11,4	11,6	11,3	11,9
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	25,9	24,7	23,2	21,2
ekspozycje detaliczne	21,0	17,2	14,0	12,6
ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	18,3	23,4	28,7	31,6
ekspozycje przeterminowane	1,0	1,2	1,3	1,4
z tytułu rozliczenia dostawy	0,0	0,0	0,0	0,0
z tytułu ryzyka rynkowego	0,0	0,0	0,0	0,0
z tytułu ryzyka operacyjnego	14,0	13,3	12,8	12,9
z tytułu ryzyka stóp procentowych	0,0	0,0	0,0	0,0
z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań	0,0	0,0	0,0	0,0
z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej	0,0	0,0	0,1	0,1
inne	0,0	0,0	0,0	0,0

Banki spółdzielcze - 200 mln zł ≤ aktywa < 500 mln zł				
	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12
Fundusze własne (mln zł)	1 821,2	2 059,3	2 323,7	2 599,1
Przeciętne fundusze własne (mln euro)	4,6	4,8	5,9	6,5
Fundusze podstawowe po pomniejszeniach (mln zł)	1 746,0	1 969,6	2 223,6	2 475,5
Kapitał wpłacony (mln zł)	155,0	166,1	162,7	157,2
Kapitał zapasowy (mln zł)	1 465,4	1 648,6	1 886,7	2 149,8
Obligacje zaliczone do funduszy podstawowych (mln zł)	28,0	26,7	25,4	24,1
Fundusze uzupełniające po pomniejszeniach (mln zł)	75,2	89,7	100,2	123,6
Zobowiązania podporządkowane zaliczone (mln zł)	56,2	65,1	72,1	99,3
Brakująca kwota rezerw celowych (mln zł)	-0,1	0,0	0,0	0,0
Wymóg kapitałowy (mln zł)	1 283,5	1 303,4	1 391,8	1 504,9
Współczynnik wypłacalności (%)	11,4	12,6	13,4	13,8
Współczynnik wypłacalności TIER 1 (%)	10,9	12,1	12,8	13,2
Kapitał wpłacony / fundusze własne (%)	8,5	8,1	7,0	6,0
Kapitał zapasowy / fundusze własne (%)	80,5	80,1	81,2	82,7
Zobowiązania podporządkowane / fundusze własne (%)	3,1	3,2	3,1	3,8
Zobowiązania podporządkowane / fundusze podstawowe (%)	3,2	3,3	3,2	4,0
Struktura wymogu kapitałowego (%)				
Ogółem	100,0	100,0	100,0	100,0
z tytułu ryzyka kredytowego	79,0	87,5	88,1	88,0
w tym:				
ekspozycje wobec banków	9,9	10,9	10,6	11,3
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	23,0	26,3	24,1	20,2
ekspozycje detaliczne	22,4	20,9	18,4	17,1
ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	15,1	20,0	24,8	29,8
ekspozycje przeterminowane	1,5	1,7	2,2	2,1
z tytułu rozliczenia dostawy	0,0	0,0	0,0	0,0
z tytułu ryzyka rynkowego	0,0	0,0	0,0	0,0
z tytułu ryzyka operacyjnego	11,8	12,1	11,8	11,9
z tytułu ryzyka stóp procentowych	0,0	0,0	0,0	0,0
z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań	9,0	0,2	0,0	0,0
z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej	0,0	0,0	0,0	0,0
inne	0,1	0,1	0,1	0,1

Banki spółdzielcze - 500 mln zł ≤ aktywa < 1000 mln zł				
	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12
Fundusze własne (mln zł)	910,1	1 031,3	1 172,7	1 360,5
Przeciętne fundusze własne (mln euro)	9,6	9,7	12,0	13,7
Fundusze podstawowe po pomniejszeniach (mln zł)	817,9	903,6	1 032,3	1 193,1
Kapitał wpłacony (mln zł)	128,1	136,2	137,1	142,1
Kapitał zapasowy (mln zł)	538,4	619,3	727,7	852,2
Obligacje zaliczone do funduszy podstawowych (mln zł)	46,2	45,0	43,8	42,6
Fundusze uzupełniające po pomniejszeniach (mln zł)	92,2	127,7	140,4	167,4
Zobowiązania podporządkowane zaliczone (mln zł)	80,1	116,1	128,8	151,2
Brakująca kwota rezerw celowych (mln zł)	0,0	0,0	0,0	0,0
Wymóg kapitałowy (mln zł)	642,3	735,7	809,1	894,3
Współczynnik wypłacalności (%)	11,3	11,2	11,6	12,2
Współczynnik wypłacalności TIER 1 (%)	10,2	9,8	10,2	10,7
Kapitał wpłacony / fundusze własne (%)	14,1	13,2	11,7	10,4
Kapitał zapasowy / fundusze własne (%)	59,2	60,0	62,1	62,6
Zobowiązania podporządkowane / fundusze własne (%)	8,8	11,3	11,0	11,1
Zobowiązania podporządkowane / fundusze podstawowe (%)	9,8	12,8	12,5	12,7
Struktura wymogu kapitałowego (%)				
Ogółem	100,0	100,0	100,0	100,0
z tytułu ryzyka kredytowego	88,8	89,7	90,0	90,0
w tym:				
ekspozycje wobec banków	8,7	8,6	8,1	7,1
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	24,6	24,1	22,2	18,5
ekspozycje detaliczne	20,5	17,8	14,5	13,8
ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	24,5	27,8	35,2	40,2
ekspozycje przeterminowane	2,0	2,8	2,4	2,6
z tytułu rozliczenia dostawy	0,0	0,0	0,0	0,0
z tytułu ryzyka rynkowego	0,0	0,0	0,0	0,0
z tytułu ryzyka operacyjnego	11,2	10,3	10,0	10,0
z tytułu ryzyka stóp procentowych	0,0	0,0	0,0	0,0
z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań	0,0	0,0	0,0	0,0
z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej	0,0	0,0	0,0	0,0
inne	0,0	0,0	0,0	0,0

Banki spółdzielcze - aktywa \geq 1000 mln zł				
	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12
Fundusze własne (mln zł)	647,8	760,2	894,0	1 111,0
Przeciętne fundusze własne (mln euro)	23,4	24,6	31,2	38,3
Fundusze podstawowe po pomniejszeniach (mln zł)	552,0	644,6	769,3	892,0
Kapitał wpłacony (mln zł)	111,1	124,2	132,3	149,7
Kapitał zapasowy (mln zł)	342,7	411,7	506,5	666,1
Obligacje zaliczone do funduszy podstawowych (mln zł)	70,7	65,1	59,5	54,0
Fundusze uzupełniające po pomniejszeniach (mln zł)	95,9	115,6	124,8	219,0
Zobowiązania podporządkowane zaliczone (mln zł)	64,5	99,2	115,9	211,1
Brakująca kwota rezerw celowych (mln zł)	0,0	0,0	0,0	0,0
Wymóg kapitałowy (mln zł)	472,0	590,1	680,8	754,8
Współczynnik wypłacalności (%)	11,0	10,3	10,5	11,8
Współczynnik wypłacalności TIER 1 (%)	9,4	8,7	9,0	9,5
Kapitał wpłacony / fundusze własne (%)	17,1	16,3	14,8	13,5
Kapitał zapasowy / fundusze własne (%)	52,9	54,2	56,7	60,0
Zobowiązania podporządkowane / fundusze własne (%)	10,0	13,0	13,0	19,0
Zobowiązania podporządkowane / fundusze podstawowe (%)	11,7	15,4	15,1	23,7
Struktura wymogu kapitałowego (%)				
Ogółem	100,0	100,0	100,0	100,0
z tytułu ryzyka kredytowego	90,3	89,6	90,9	91,0
w tym:				
ekspozycje wobec banków	8,0	5,5	5,2	4,2
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	23,3	20,7	22,1	26,1
ekspozycje detaliczne	13,6	14,1	13,9	11,9
ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	35,8	39,5	39,1	38,8
ekspozycje przeterminowane	2,8	3,3	3,7	3,1
z tytułu rozliczenia dostawy	0,0	0,0	0,0	0,0
z tytułu ryzyka rynkowego	0,0	0,0	0,0	0,0
z tytułu ryzyka operacyjnego	9,7	8,5	8,5	9,0
z tytułu ryzyka stóp procentowych	0,0	0,0	0,0	0,0
z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań	0,0	0,0	0,0	0,0
z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej	0,0	1,9	0,5	0,0
inne	0,0	0,0	0,0	0,0

Banki spółdzielcze FW ≥ 5 mln euro				
	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12
Fundusze własne (mln zł)	3 362,3	3 817,0	4 351,9	5 030,8
Przeciętne fundusze własne (mln euro)	7,1	7,3	9,0	10,3
Fundusze podstawowe po pomniejszeniach (mln zł)	3 112,2	3 502,4	4 003,0	4 531,8
Kapitał wpłacony (mln zł)	381,1	412,9	419,3	435,6
Kapitał zapasowy (mln zł)	2 343,7	2 687,6	3 119,6	3 660,8
Obligacje zaliczone do funduszy podstawowych (mln zł)	134,4	126,3	118,2	110,2
Fundusze uzupełniające po pomniejszeniach (mln zł)	250,1	314,6	348,9	499,0
Zobowiązania podporządkowane zaliczone (mln zł)	187,8	265,3	304,3	454,9
Brakująca kwota rezerw celowych (mln zł)	0,0	0,0	0,0	0,0
Wymóg kapitałowy (mln zł)	2 200,6	2 521,2	2 760,6	3 020,6
Współczynnik wypłacalności (%)	12,2	12,1	12,6	13,3
Współczynnik wypłacalności TIER 1 (%)	11,3	11,1	11,6	12,0
Kapitał wpłacony / fundusze własne (%)	11,3	10,8	9,6	8,7
Kapitał zapasowy / fundusze własne (%)	69,7	70,4	71,7	72,8
Zobowiązania podporządkowane / fundusze własne (%)	5,6	7,0	7,0	9,0
Zobowiązania podporządkowane / fundusze podstawowe (%)	6,0	7,6	7,6	10,0
Struktura wymogu kapitałowego (%)				
Ogółem	100,0	100,0	100,0	100,0
z tytułu ryzyka kredytowego	87,8	88,7	89,3	89,3
w tym:				
ekspozycje wobec banków	9,6	9,0	8,6	8,3
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	26,4	25,3	23,6	21,4
ekspozycje detaliczne	19,2	16,7	14,7	13,6
ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	23,2	27,9	32,5	36,2
ekspozycje przeterminowane	2,0	2,4	2,6	2,5
z tytułu rozliczenia dostawy	0,0	0,0	0,0	0,0
z tytułu ryzyka rynkowego	0,0	0,0	0,0	0,0
z tytułu ryzyka operacyjnego	11,7	10,8	10,5	10,6
z tytułu ryzyka stóp procentowych	0,0	0,0	0,0	0,0
z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań	0,5	0,1	0,0	0,0
z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej	0,0	0,4	0,1	0,0
inne	0,0	0,0	0,0	0,0

Banki spółdzielcze FW < 5 mln euro				
	2010.12	2011.12	2012.12	2013.12
Fundusze własne (mln zł)	3 588,6	3 927,0	4 310,4	4 709,2
Przeciętne fundusze własne (mln euro)	2,0	2,0	2,3	2,5
Fundusze podstawowe po pomniejszeniach (mln zł)	3 411,6	3 760,4	4 157,4	4 574,9
Kapitał wpłacony (mln zł)	312,9	319,2	311,9	303,5
Kapitał zapasowy (mln zł)	2 992,4	3 311,1	3 710,7	4 133,7
Obligacje zaliczone do funduszy podstawowych (mln zł)	14,4	14,2	14,0	13,8
Fundusze uzupełniające po pomniejszeniach (mln zł)	177,0	166,6	153,0	134,3
Zobowiązania podporządkowane zaliczone (mln zł)	120,1	106,6	95,0	75,1
Brakująca kwota rezerw celowych (mln zł)	-0,1	0,0	-0,1	0,0
Wymóg kapitałowy (mln zł)	2 021,3	2 098,3	2 250,8	2 429,4
Współczynnik wypłacalności (%)	14,2	15,0	15,3	15,5
Współczynnik wypłacalności TIER 1 (%)	13,5	14,3	14,8	15,1
Kapitał wpłacony / fundusze własne (%)	8,7	8,1	7,2	6,4
Kapitał zapasowy / fundusze własne (%)	83,4	84,3	86,1	87,8
Zobowiązania podporządkowane / fundusze własne (%)	3,3	2,7	2,2	1,6
Zobowiązania podporządkowane / fundusze podstawowe (%)	3,5	2,8	2,3	1,6
Ogółem	100,0	100,0	100,0	100,0
z tytułu ryzyka kredytowego	80,8	86,1	86,6	86,5
w tym:				
ekspozycje wobec banków	11,3	11,8	11,5	12,3
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	22,2	24,2	23,5	21,9
ekspozycje detaliczne	22,3	19,5	15,7	14,2
ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	15,4	20,2	25,4	28,2
ekspozycje przeterminowane	1,0	1,2	1,3	1,4
z tytułu rozliczenia dostawy	0,0	0,0	0,0	0,0
z tytułu ryzyka rynkowego	0,0	0,0	0,0	0,0
z tytułu ryzyka operacyjnego	13,8	13,9	13,3	13,4
z tytułu ryzyka stóp procentowych	0,0	0,0	0,0	0,0
z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań	5,3	0,0	0,0	0,0
z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej	0,0	0,0	0,1	0,1
inne	0,0	0,0	0,0	0,0