



**Analiza sytuacji bankowego sektora spółdzielczego,
w tym funduszy własnych, w 2012 r. oraz informacja
o przebiegu prac nad możliwymi modelami działania
zrzeszeń w kontekście
Dyrektywy CRD IV oraz Rozporządzenia CRR**

URZĄD KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

WARSZAWA, czerwiec 2013 r.

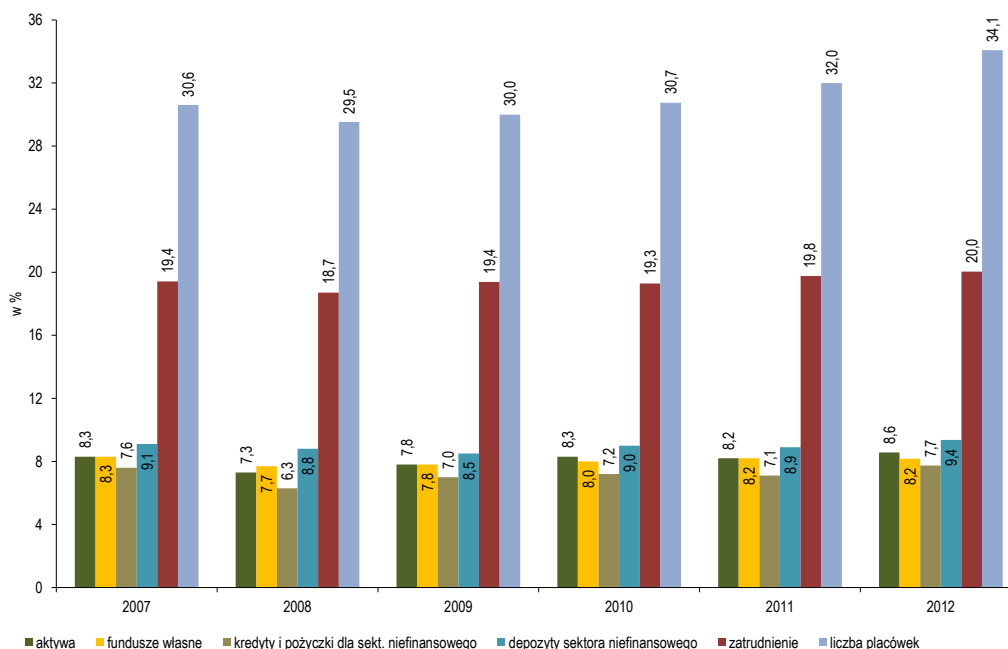
Spis treści

| | | |
|---------|--|----|
| 1 | Charakterystyka ogólna sektora spółdzielczego | 3 |
| 1.1 | Zróźnicowanie banków spółdzielczych | 3 |
| 1.2 | Udziałowcy | 4 |
| 1.3 | Zatrudnienie i placówki | 5 |
| 2 | Struktura bilansu | 5 |
| 3 | Należności brutto banków spółdzielczych i zrzeszających | 7 |
| 3.1 | Należności od sektora finansowego | 8 |
| 3.2 | Należności od sektora niefinansowego | 8 |
| 3.2.1 | Banki spółdzielcze | 8 |
| 3.2.1.1 | Należności w układzie podmiotowym | 8 |
| 3.2.1.2 | Należności w układzie rodzajowym | 9 |
| 3.2.2 | Banki zrzeszające | 9 |
| 3.2.2.1 | Należności w układzie podmiotowym | 9 |
| 3.2.2.2 | Należności w układzie rodzajowym | 10 |
| 3.2.3 | Odpisy i zabezpieczenia | 10 |
| 3.3 | Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych | 11 |
| 4 | Źródła finansowania | 11 |
| 5 | Wyniki finansowe i efektywność | 11 |
| 5.1 | Efektywność banków spółdzielczych i zrzeszających | 13 |
| 5.2 | Zrzeszenia banków | 15 |
| 6 | Fundusze własne, wymogi kapitałowe | 16 |
| 6.1 | Zmiana zasad obliczania wymogu kapitałowego po wejściu w życie Rozporządzenia CRR | 17 |
| 7 | Estymacja sytuacji skonsolidowanej banków spółdzielczych i zrzeszających | 17 |
| 8 | Aspekty geograficzne sytuacji banków spółdzielczych | 18 |
| 9 | Informacja o możliwych modelach działania zrzeszeń w kontekście Dyrektywy CRD IV oraz Rozporządzenia CRR | 20 |
| 10 | Podsumowanie | 23 |
| 11 | Spis wykresów | 24 |
| 12 | Spis tabel | 24 |
| 13 | Spis załączników | 24 |

1 Charakterystyka ogólna sektora spółdzielczego

W grudniu 2012 r. działały 572 banki spółdzielcze¹, z czego 206 było zrzeszonych w SGB-Banku SA w Poznaniu, 365 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 2². Zostały one przyłączone przez inne banki spółdzielcze.

Wykres 1.1 Udział sektora spółdzielczego (banki spółdzielcze i zrzeszające) w sektorze bankowym – 31.12.2012 r.



Udział funduszy własnych sektora spółdzielczego w całym sektorze bankowym nie zmienił się w stosunku do grudnia 2011 r. Natomiast udział aktywów wzrósł o 0,4 pkt proc., kredytów i pożyczek dla sektora niefinansowego o 0,6 pkt proc., depozytów sektora niefinansowego o 0,5 pkt proc., zatrudnienia o 0,3 pkt proc., liczby placówek o 2,1 pkt proc.

1.1 Zróżnicowanie banków spółdzielczych

Dane o podstawowych wielkościach charakteryzujących banki spółdzielcze wskazują na postępujące rozwarstwienie tego sektora. Grupa banków o aktywach powyżej 200 mln zł rozwija się najszybciej i jej udziały w tym sektorze, począwszy od 2010 r. – jeśli chodzi o zatrudnienie, sumę bilansową, wynik finansowy netto, zobowiązania wobec sektora niefinansowego i należności od sektora niefinansowego – rosną. W przypadku pozostałych grup spadają, najsilniej w przypadku banków o aktywach poniżej 50 mln zł.

¹ Dla celów niniejszej informacji banki spółdzielcze zostały podzielone na cztery grupy: o sumie bilansowej większej lub równej 200 mln zł (101 banków), o sumie bilansowej większej lub równej 50 mln zł i mniejszej niż 100 mln zł (171 banków), o sumie bilansowej większej lub równej 50 mln zł i mniejszej niż 100 mln zł (173 banki) i o sumie mniejszej niż 50 mln zł (127 banków).

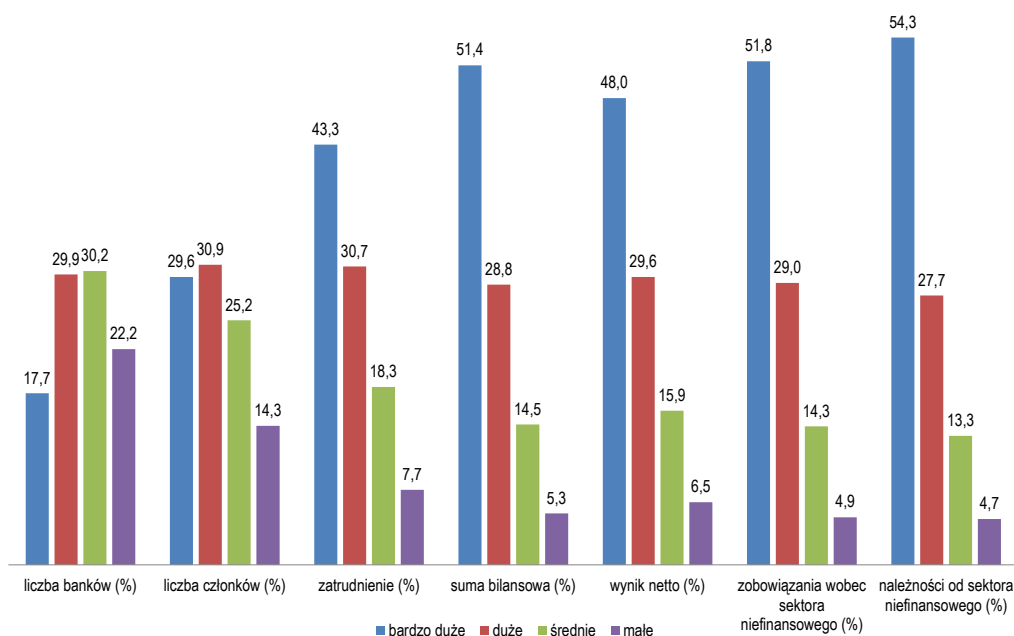
Składy 4 grup banków spółdzielczych są stałe w całym okresie, w tym sensie, że jeśli bank o sumie aktywów poniżej 100 mln zł został przyłączony przez bank, który w grudniu 2012 r. zaliczony był do grupy banków dużych, to został on w grudniu 2011 r oraz w grudniu 2010 r. zakodowany jako bank duży. Podobnie, jeśli bank, który w grudniu 2010 r. posiadał sumę bilansową mniejszą niż 100 mln zł, a w grudniu 2012 r. został zaliczony do banków dużych, to również w grudniu 2010 r. i 2011 r. został zaliczony do grupy banków dużych. Taka zasada klasyfikacji pozwoliła na utrzymanie porównywalności zakresowej każdej z grup w badanym okresie.

Dane o krajowych bankach komercyjnych nie obejmują ich oddziałów zagranicznych.

² Bank spółdzielczy w Branicach przyłączony przez Bank Spółdzielczy w Namysłowie oraz Bank Spółdzielczy w Wolinie przyłączony przez Bank Spółdzielczy w Międzyzdrojach.

Porównanie dynamiki wyniku netto (por. załącznik 3), należności od sektora niefinansowego (zał. 7) i depozytów (zał. 10) pokazuje wyraźnie, że grupa banków o sumie bilansowej większej lub równej 200 mln zł zaczyna wyraźnie wyprzedzać pozostałe banki, podobnie jak tempo rozwoju banków o sumie bilansowej poniżej 50 mln zł jest coraz mniejsze od tempa pozostałych banków.

Wykres 1.2 Udziały grup banków w wybranych wielkościach wszystkich banków spółdzielczych – 31.12.2012 r.



1.2 Udziałowcy

W grudniu 2012 r. liczba udziałowców banków wyniosła 1 051 897 osób, w tym 1 048 261 to osoby prywatne. Od marca 2012 r. zmniejszyła się o 16 305 osób, w tym o 15 911 osób fizycznych.

Zmniejszanie się liczby udziałowców następuje przede wszystkim w bankach o sumie bilansowej poniżej 50 mln zł. W tych bankach liczba udziałowców – osób fizycznych zmniejszyła się o 14 025 osób (o 8,5% według stanu z marca 2012 r.). Powody, dla których dzieje się tak są wielorakie:

- porządkowanie rejestrów członków, które nastąpiło po wysłaniu ankiet w styczniu 2012 r.;
- podwyższanie wartości jednostki udziałowej – w jednym z banków wskutek 10-krotnego zwiększenia wartości jednostki udziałowej liczba członków – osób fizycznych – zmniejszyła się o ok. 1,5 tys. osób (do 151); podwyższanie to nie jest zjawiskiem powszechnym – przeciętna minimalna wartość udziałów wymagana przez statuty banków zwiększyła się w stosunku do marca 2012 r. o 2 zł (z 296 do 298 zł), niemniej każdy taki fakt wzbudza zaniepokojenie przynajmniej części udziałowców pozostałych banków;
- niepewność wśród udziałowców co do statusu funduszu udziałowego po wejściu w życie dyrektywy CRD IV i rozporządzenia CRR;
- od wielu lat brak dywidendy lub niewielka dywidenda wypłacana zwłaszcza przez małe banki. To zjawisko również musi być zauważone przez udziałowców, biorąc pod uwagę stosunkowo duże udziały opłacone przypadające na jednego członka banku – osobę fizyczną (spośród tych, które posiadają mniej niż 5% funduszu udziałowego opłaconego): przeciętnie 554 zł; w bankach o aktywach mniejszych niż 50 mln zł jest to 323 zł, w bankach o aktywach większych lub równych 200 mln zł to kwota 1040 zł.

Planowana dywidenda w bankach spółdzielczych (według ankiety rozesełanej w styczniu 2013 r.) równa jest 1,8% zysku do podziału za 2012 r., w tym 0,2% ma być przeznaczony na uzupełnienie zadeklarowanych i nieopłaconych udziałów. Udział zysku zatrzymanego w zysku do podziału ma – zgodnie z planami – wynieść 96,8% (w 2012 r. było to 96,6 % zysku do podziału).

1.3 Zatrudnienie i placówki

Zatrudnienie w bankach spółdzielczych wzrosło o 0,7% (do 32 966 etatów) na koniec grudnia 2012 r. w stosunku do grudnia 2011 r. Przyrost spowodowany był zwiększeniem liczby placówek (innych niż centrale) banków spółdzielczych o 6%; z 3954 w grudniu 2011 r. do 4193 w grudniu 2012 r.

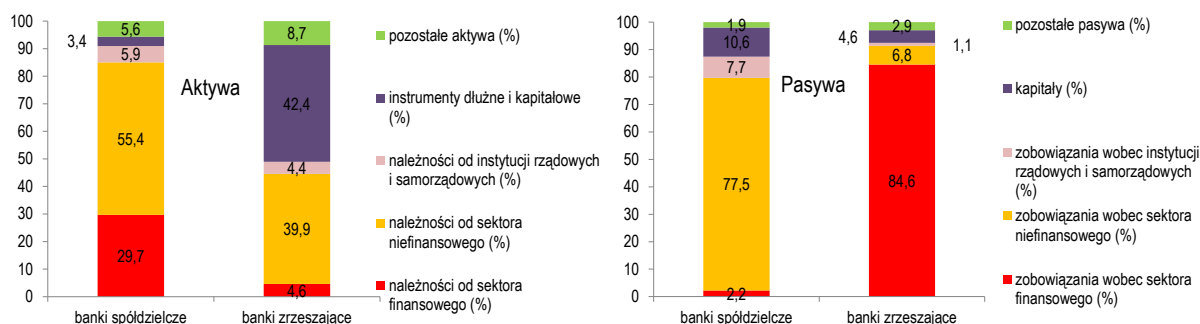
2 Struktura bilansu

Aktywa banków spółdzielczych wzrosły w ciągu roku o 9,5% (do 85,8 mld zł), zaś banków zrzeszających o 8,3% (do 30,0 mld zł).

Struktura bilansu banków spółdzielczych jest stabilna od końca 2010 r.

W przypadku banków zrzeszających najważniejszymi zmianami były wzrost udziału należności od sektora niefinansowego (z 37,0% w grudniu 2011 r. do 39,9% w grudniu 2012 r.) i spadek udziału instrumentów dłużnych i kapitałowych (odpowiednio z 45,3% do 42,4%; por. załącznik nr 2) spowodowane poszukiwaniem bardziej dochodowych inwestycji.

Wykres 2.1 Struktura bilansu banków spółdzielczych i zrzeszających – 31.12.2012 r.

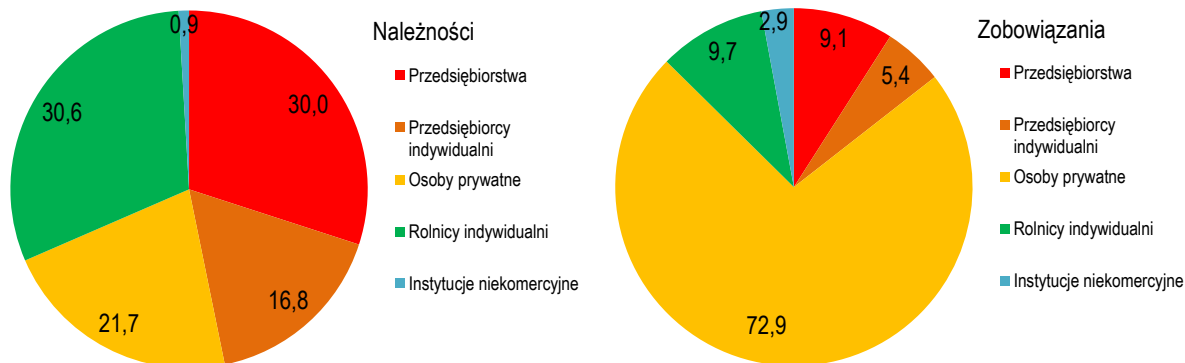


Równoległa analiza bilansów i rachunków wyników banków spółdzielczych i zrzeszających wskazuje na następujące fakty:

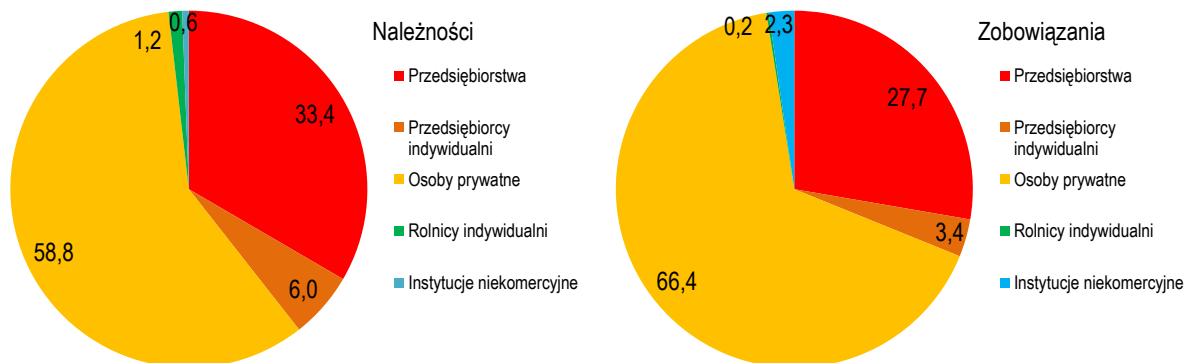
- 1) relacja kredytów dla sektora niefinansowego do depozytów tego sektora w bankach spółdzielczych wyniosła w grudniu 2012 r. 72,9% (zmniejszyła się w stosunku do września o 3,7 pkt proc.) W bankach zrzeszających relacja ta wyniosła 602,9%;
- 2) depozyty osób prywatnych w bankach spółdzielczych wyniosły w grudniu 2012 r. 48,3 mld zł (niemal tyle, co wszystkie należności od sektora niefinansowego), zaś należności banków spółdzielczych od sektora finansowego (ponad 95% to należności od banków zrzeszających) wyniosły 25,5 mld zł. Wynika z tego, że źródłem nadwyżki lokowanej w bankach zrzeszających są w całości depozyty osób prywatnych;
- 3) przeciętne oprocentowanie depozytów (bieżących i terminowych łącznie) osób prywatnych płacone przez banki spółdzielcze wyniosło średnio w 2012 r. ok. 3,9%, zaś przeciętne oprocentowanie środków utrzymywanych przez banki spółdzielcze w innych bankach (głównie w zrzeszających) wyniosło ok. 4,7% (banki spółdzielcze i zrzeszające rozliczają się według stóp WIBOR/WIBID);

- 4) relacja kredytów do depozytów sektora niefinansowego wyniosła – jak wspomniano – 72,9%. Depozyty osób prywatnych są praktycznie równe należnościom od sektora niefinansowego, z których tylko 21,7% to należności od osób prywatnych. Zatem wysokie oprocentowanie tych depozytów powoduje, że osoby prywatne są dla banków spółdzielczych klientami przynoszącymi deficyt – por. załączniki 3 i 4.

Wykres 2.2 Struktura należności i zobowiązań od sektora niefinansowego – banki spółdzielcze – 31.12.2012 r.



Wykres 2.3 Struktura należności i zobowiązań od sektora niefinansowego – krajowe banki komercyjne – 31.12.2012 r.



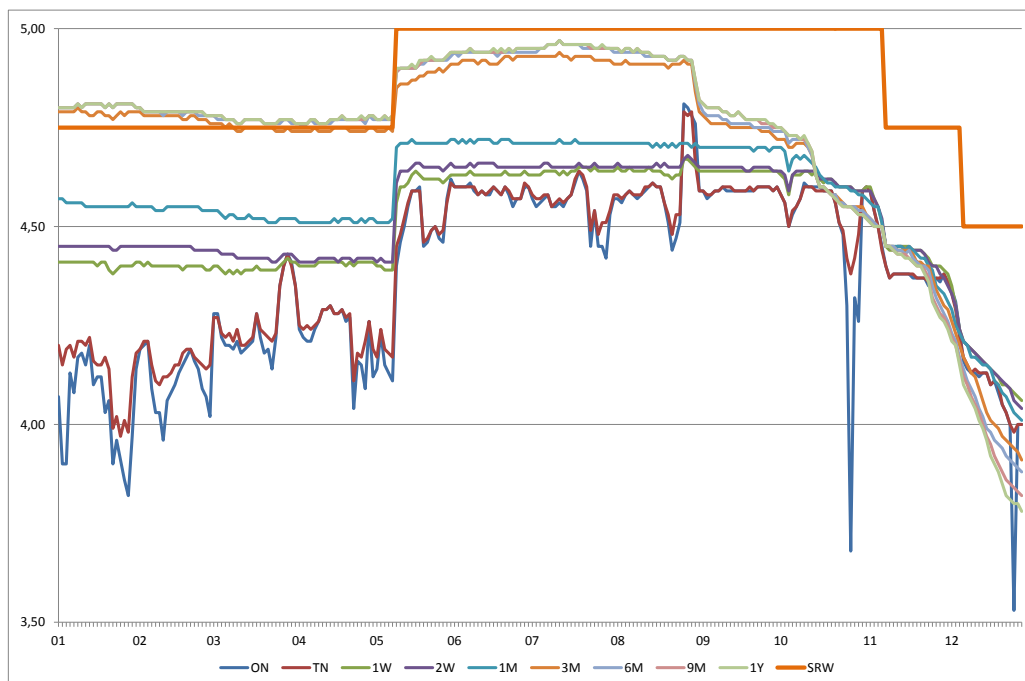
- 5) korzystając z wysokiego poziomu stóp WIBID oraz z faktu, że są właścicielami³ banków zrzeszających, banki spółdzielcze lokowały w bankach zrzeszających coraz więcej środków pozyskanych od osób prywatnych, zachęconych do składania depozytów ich wysokim oprocentowaniem, lokowanych następnie w bankach zrzeszających – można przypuszczać, że początkowo w celu pokrycia deficytu na transakcjach z osobami prywatnymi. Uzyskany wynik odsetkowy od banków daleko przewyższał ten deficyt i szybko stał się celem samym w sobie – w przypadku większości banków zrzeszonych – mimo, że deficytowy wynik od osób prywatnych rósł szybciej niż wynik odsetkowy od banków.

Doprowadziło to do sytuacji, w której wynik odsetkowy od banków stał się największą częścią wyniku odsetkowego banków spółdzielczych: 30,3% w 2012 r. (por. wykres 5.1 poniżej), zaś w bankach zrzeszających zbliżył się do poziomu trudnego do zaakceptowania: minus 248,7% wyniku odsetkowego, stając się główną przyczyną ich niskiej efektywności.

Sytuacja taka jest oczywiście nie do utrzymania w długim horyzoncie czasowym, nawet przy założeniu, że stopy procentowe NBP oraz WIBOR i WIBID pozostałyby na poziomie zbliżonym do poziomu z III kwartału 2012 r.

³ Jako właściciele, banki spółdzielcze były w stanie wymusić na zarządach banków zrzeszających wysokie oprocentowanie złożonych lokat.

Wykres 2.4 Stopy WIBID⁴ oraz stopa redyskonta weksli w 2012 r. (%)



Analizując strukturę bilansu trzeba zwrócić uwagę na jeszcze jeden element, a mianowicie niski udział papierów wartościowych w bilansie banków spółdzielczych (ok. 3,4%) i wysoki, chociaż malejący udział tych papierów w bilansach banków zrzeszających – por. załącznik nr 2. Wskazywałoby to na to, że banki spółdzielcze traktują banki zrzeszające jako z definicji wypłacalne oraz w pełni zabezpieczające płynność banków zrzeszonych. Tymczasem związki między bankami zrzeszonymi, a zrzeszającymi, jakkolwiek bardzo ściśle, jak wynika to z wcześniejszych uwag w tym punkcie, nie dostarczają jednak bankom zrzeszonym wystarczających przesłanek – np. w postaci silnych mechanizmów solidarnościowych – do takiego traktowania banków zrzeszających. Wystarczy wyobrazić sobie, że banki zrzeszające – wskutek polityki stóp procentowych banków zrzeszonych – zostałyby zmuszone do realizacji programu postępowania naprawczego.

3 Należności brutto banków spółdzielczych i zrzeszających⁵

Należności zagrożone – występujące praktycznie wyłącznie w należnościach od sektora niefinansowego – rosną w tempie dużo wyższym niż należności ogółem tego sektora. Zjawisko to dotyczy zwłaszcza banków zrzeszających.

Zarówno w przypadku banków spółdzielczych, jak i zrzeszających, udziały należności zagrożonych nie osiągnęły poziomów, które w normalnych warunkach świadczyłyby o poważnym zagrożeniu. Niemniej, biorąc pod uwagę pogarszające się wskaźniki makroekonomiczne, spadek podstawowych stóp procentowych, inflacji, stóp rynku międzybankowego, wymagają one od banków szczególnej ostrożności i poszukiwania równowagi pomiędzy utrzymującym się zapotrzebowaniem na kredyt, a bezpieczeństwem depozytów. Zadanie sformułowania polityki spełniającej taką równowagę i tworzącej adekwatne mechanizmy bezpieczeństwa wydaje się przekraczać możliwości większości banków spółdzielczych rozpatrywanych pojedynczo.

Należności banków spółdzielczych od trzech sektorów (finansowy, niefinansowy oraz rządowy i samorządowy) wzrosły o 9,2% w ciągu roku, w tym należności zagrożone o 18,8% – ich udział w należnościach ogółem

⁴ ON – overnight, TN – jednodniowe, 1W – do 1 tygodnia; 2W – do dwóch tygodni, 1M – do 1 miesiąca, 2M – do 2 miesięcy, 3M – do 3 miesięcy; 6M – do 6 miesięcy, 1Y – do 1 roku, SRW – stopa redyskonta weksli NBP.

⁵ Zob. załączniki od 6 do 9.

zwiększył się z 3,5% w grudniu 2011 r. do 3,9% w grudniu 2012 r. Udział należności nieprzeterminowanych zmniejszył się z 95,0% do 93,8%.

Należności banków zrzeszających zwiększyły się w tym samym okresie o 14,3%, w tym należności zagrożone o 56,5%. Udział należności zagrożonych wzrósł z 8,8% w grudniu 2011 r. do 12,0% w grudniu 2012 r. Udział należności nieprzeterminowanych zmniejszył się z 87,5% do 83,5%.

3.1 Należności od sektora finansowego

Należności banków spółdzielczych od sektora finansowego wzrosły w ciągu roku o 7,8 %, do 25,5 mld zł, z tego 99,4% stanowią należności od banków. Należności zagrożone zmniejszyły się, ich udział również, niemniej ani w grudniu 2011 r., ani w grudniu 2012 r. nie miały istotnego znaczenia.

Podobna sytuacja wystąpiła w bankach zrzeszających, przy czym znaczenie należności od sektora finansowego jest w tych bankach daleko mniejsze niż w spółdzielczych. Wyniosły one 1,4 mld zł (wzrost o 1,6%).

3.2 Należności od sektora niefinansowego

3.2.1 Banki spółdzielcze

Należności banków spółdzielczych od sektora niefinansowego wzrosły o 9,4% (do 45,5 mld zł), w tym należności zagrożone o 18,7%. Udział należności zagrożonych wzrósł o 0,5 pkt proc. (do 6,3%). Udział należności nieprzeterminowanych zmniejszył się o 1,9 pkt proc. (do 90,0%).

3.2.1.1 Należności w układzie podmiotowym

Najszybciej rosły należności od **przedsiębiorstw** (z tego 98,1% stanowią należności od MSP) – o 18,7%. Należności te stanowią 30,0% należności od sektora niefinansowego, czyli zrównują się swoim znaczeniem dla banków spółdzielczych z rolnikami indywidualnymi. Udział należności zagrożonych od tej grupy podmiotów wzrósł w ciągu roku z 9,6% do 9,7%. Udział należności nieprzeterminowanych zmniejszył się z 89,3% do 84,8%.

W następnej kolejności znajdowali się **przedsiębiorcy indywidualni** – przyrost należności o 11,6% oraz wzrost udziału należności zagrożonych z 7,7% do 8,8%. Udział tej grupy podmiotów w należnościach dla sektora niefinansowego wyniósł 16,8%. Udział należności nieprzeterminowanych zmniejszył się z 89,6% do 87,2%.

Kolejne miejsce zajmują **rolnicy indywidualni** – wzrost należności o 6,4% oraz wzrost udziału należności zagrożonych z 1,9% do 2,0%. Udział rolników w należnościach od sektora niefinansowego wyniósł w grudniu 2012 r. 30,6%. Należności nieprzeterminowane stanowiły 97,4% w grudniu 2011 r. oraz 97,3% w grudniu 2012 r.

Analizując kredyty dla rolników indywidualnych należy zwrócić uwagę, że ok. 60% należności od nich stanowią kredyty preferencyjne (czyli ok. 18% wszystkich należności banków spółdzielczych od sektora niefinansowego), których oprocentowanie dla banku jest równe $1,5 \times$ stopa redyskonta weksli. W przypadku obniżek podstawowych stóp procentowych NBP, co następuje systematycznie od listopada 2012 r., istotnie zmniejszają się przychody odsetkowe. Warto zauważyć, że istnieją banki spółdzielcze, w których ponad 90% portfela od sektora niefinansowego, to właśnie rolnicy indywidualni – por. zał. nr 18.

Osoby prywatne – należności od tej grupy podmiotów wzrosły o 1,6%. Jej udział w należnościach od sektora niefinansowego wyniósł 21,7%. Udział należności zagrożonych zwiększył się z 5,2% do 5,7%. Należności nieprzeterminowane stanowiły 89,0% w grudniu 2011 r. oraz 88,8% w grudniu 2012 r.

W odniesieniu do osób prywatnych warto zauważyć, że ich depozyty wzrosły w ciągu roku o 13,9% i osiągnęły wartość niemal równą należnościom od sektora niefinansowego. W kontekście uwag na temat struktury bilansu i

rachunku wyniku banków spółdzielczych i zrzeszających jest to kolejny przyczynek do rewizji polityki stóp procentowych stosowanych przez obie grupy banków.

Należności od wymienionych grup podmiotów stanowią 99,1% należności banków spółdzielczych od sektora niefinansowego.

3.2.1.2 *Należności w układzie rodzajowym*

Informacje o wybranych rodzajach należności podane są według malejącej dynamiki w stosunku do grudnia 2011 r.

Kredyty na nieruchomości komercyjne – wzrost o 68,7%, udział w należnościach od sektora niefinansowego wyniósł 1,6%, udział należności zagrożonych zmniejszył się z 7,2% do 5,7%;

Kredyty na pozostałe nieruchomości – wzrosły o 29,2%, udział w należnościach od sektora niefinansowego wyniósł 11,6%, udział należności zagrożonych wzrósł z 5,9% do 7,1%;

Kredyty mieszkaniowe – przyrost o 14,4%, udział w należnościach od sektora niefinansowego wyniósł 11,9%, udział należności zagrożonych zmniejszył się z 4,0% do 3,7%;

Kredyty operacyjne – przyrost o 9,1%, udział w należnościach od sektora niefinansowego wyniósł 27,7%, udział należności zagrożonych zwiększył się z 7,6% do 8,4%;

Kredyty inwestycyjne – przyrost o 4,5%, udział w należnościach od sektora niefinansowego wyniósł 33,7%, udział należności zagrożonych wzrósł z 4,1% do 4,2%;

Kredyty konsumpcyjne, ratalne, pozostałe – przyrost o 1,2%, udział w należnościach od sektora niefinansowego wyniósł 7,4%, udział należności zagrożonych zmniejszył się z 7,3% do 7,1%.

Wymienione rodzaje należności stanowiły 93,9% należności banków spółdzielczych od sektora spółdzielczego.

3.2.2 *Banki zrzeszające*

Należności banków zrzeszających od sektora niefinansowego wzrosły o 17,4% (do 12,3 mld zł), w tym należności zagrożone o 56,3%. Udział należności zagrożonych wzrósł o 3,6 pkt proc. do 14,6%. Udział należności nieprzeterminowanych zmniejszył się o 4,2 pkt proc. do 81,1%.

3.2.2.1 *Należności w układzie podmiotowym*

Podobnie, jak w bankach spółdzielczych najszybciej rosły należności od **przedsiębiorstw** (z tego 93,2% stanowią należności od MSP) – o 22,3%. Należności te stanowią 67,4% należności od sektora niefinansowego. Udział należności zagrożonych od tej grupy podmiotów wzrósł w ciągu roku z 11,5% do 16,0%. Udział należności nieprzeterminowanych zmniejszył się z 86,7% do 81,9%.

W następnej kolejności znajdowali się **przedsiębiorcy indywidualni** – przyrost należności o 18,5% oraz wzrost udziału należności zagrożonych z 21,0% do 23,9%. Udział tej grupy podmiotów w należnościach dla sektora niefinansowego wyniósł 7,8%. Udział należności nieprzeterminowanych zmniejszył się z 74,7% do 66,5%.

Kolejne miejsce zajmują **rolnicy indywidualni** – wzrost należności o 5,7% oraz wzrost udziału należności zagrożonych z 7,4% do 8,5%. Udział należności od rolników w należnościach od sektora niefinansowego wyniósł w grudniu 2012 r. 15,2%. Należności nieprzeterminowane stanowiły 86,9% w grudniu 2011 r. oraz 85,2% w grudniu 2012 r.

Osoby prywatne – należności od tej grupy podmiotów wzrosły o 4,8%. Jej udział w należnościach od sektora niefinansowego wyniósł 9,3%. Udział należności zagrożonych zwiększył się z 6,1% do 7,1%. Należności nieprzeterminowane stanowiły 82,2% w grudniu 2011 r. oraz 80,8% w grudniu 2012 r.

Należności od wymienionych grup podmiotów stanowią 99,7% należności banków zrzeszających od sektora niefinansowego.

3.2.2.2 Należności w układzie rodzajowym

Informacje o wybranych rodzajach należności podane są w takiej samej kolejności, jak dla banków spółdzielczych.

Kredyty na nieruchomości komercyjne – wzrost o 66,4%, udział w należnościach od sektora niefinansowego wyniósł 3,0%, udział należności zagrożonych zwiększył się z 9,5% do 10,2%;

Kredyty na pozostałe nieruchomości – ich wolumen zmniejszył się o 5,3%, udział w należnościach od sektora niefinansowego wyniósł 6,8%, udział należności zagrożonych wzrósł z 15,3% do 27,8%;

Kredyty mieszkaniowe – przyrost o 0,3%, udział w należnościach od sektora niefinansowego wyniósł 7,1%, udział należności zagrożonych zwiększył się z 8,6% do 9,1%;

Kredyty operacyjne – przyrost o 28,5%, udział w należnościach od sektora niefinansowego wyniósł 31,6%, udział należności zagrożonych zwiększył się z 10,7% do 14,5%;

Kredyty inwestycyjne – przyrost o 17,1%, udział w należnościach od sektora niefinansowego wyniósł 46,2%, udział należności zagrożonych wzrósł z 9,6% do 13,3%;

Wymienione rodzaje należności stanowiły 94,6% należności banków spółdzielczych od sektora spółdzielczego.

3.2.3 Odpisy i zabezpieczenia

Odpisy na należności zagrożone są w bankach PSR-owych mniejsze niż w bankach MSR-owych, ale w przypadku zabezpieczeń jest odwrotnie. Suma kwoty odpisów oraz wartości zabezpieczeń w relacji do wartości należności w przypadku banków spółdzielczych jest istotnie wyższa niż w bankach komercyjnych i świadczyłaby o zabezpieczeniu ryzyka prowadzonej działalności nie gorszym niż w przypadku banków komercyjnych.

Tabl. 3.1 Odpisy i zabezpieczenia w stosunku do należności zagrożonych – sektor niefinansowy, 2012.12.31

| | odpisy/zagrożone (%) | zabezpieczenia/zagrożone (%) | (odpisy + zabezpieczenia)/zagrożone (%) | udział zagrożonych (%) |
|---|----------------------|------------------------------|---|------------------------|
| Banki spółdzielcze (PSR) | 30,6 | 119,4 | 150,1 | 6,3 |
| Banki spółdzielcze o aktywach ≥ 200 mln zł | 27,0 | 132,9 | 159,9 | 7,9 |
| Banki spółdzielcze o aktywach ≥ 100 i < 200 mln zł | 37,4 | 100,4 | 137,8 | 4,7 |
| Banki spółdzielcze o aktywach ≥ 50 i < 100 mln zł | 42,4 | 55,1 | 97,6 | 3,5 |
| Banki spółdzielcze o aktywach < 50 mln zł | 37,4 | 102,7 | 140,1 | 3,9 |
| Banki spółdzielcze o funduszach własnych ≥ 5 mln euro | 27,8 | 139,1 | 166,9 | 7,9 |
| Banki spółdzielcze o funduszach własnych < 5 mln euro | 36,3 | 80,1 | 116,4 | 4,4 |
| Banki zrzeszające (PSR) | 15,9 | 132,5 | 148,3 | 14,6 |
| Komercyjne banki PSR - bez zrzeszających | 27,3 | 88,3 | 115,5 | 26,8 |
| Komercyjne banki krajowe – MSR | 58,1 | 38,8 | 96,9 | 8,5 |
| Komercyjne banki krajowe | 55,1 | 44,3 | 99,4 | 9,0 |

3.3 Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych

Należności banków spółdzielczych od instytucji rządowych i samorządowych wzrosły w ciągu roku o 14,1 %, do 5,1 mld zł, z tego 97,7% stanowią należności instytucji samorządowych. Należności zagrożone zwiększyły się, ich udział również: z 0,1% do 0,2%, czyli nie miały istotnego znaczenia, podobnie zresztą jak w bankach komercyjnych.

Analogiczna sytuacja wystąpiła w bankach zrzeszających, przy czym znaczenie należności od sektora finansowego jest w tych bankach daleko mniejsze niż w spółdzielczych. Wyniosły one 1,3 mld zł (wzrost o 2,7%).

4 Źródła finansowania⁶

Zobowiązania banków spółdzielczych od trzech sektorów wyniosły w grudniu 2012 r. 75,0 mld zł i wzrosły w stosunku do grudnia 2011 r. o 9,5%. Depozyty stanowiły 98,0% zobowiązań.

W bankach spółdzielczych dynamika depozytów sektora niefinansowego (110,4%) jest wyższa niż należności od sektora niefinansowego (109,4%), przy czym dynamika depozytów osób prywatnych (113,9%) przewyższała znacznie dynamikę należności od osób prywatnych (101,3%). Oznaczałoby to, że osoby prywatne ograniczają przyrost konsumpcji bieżącej. Warto zwrócić uwagę na to, że dynamika depozytów osób prywatnych zwiększyła się o 5,1 pkt proc. w stosunku do dynamiki z września 2012 r., czyli w IV kwartale 2012 r. depozyty te zwiększyły się o 2,1 mld zł. Cały przyrost tych depozytów ulokowany został w bankach zrzeszających.

Depozyty w bankach zrzeszających zwiększyły się o 7,3% (do 26,8 mld zł) w stosunku do grudnia 2011 r. Udział depozytów od sektora finansowego (czyli praktycznie od banków spółdzielczych) w depozytach ogółem w bankach zrzeszających, wyniósł w grudniu 2012 r. 91,6%.

5 Wyniki finansowe i efektywność⁷

Wynik finansowy netto banków spółdzielczych wzrósł o 8,5% (do 974,8 mln zł) w stosunku do 2011 r. Cztery banki poniosły stratę w łącznej kwocie 5,8 mln zł. Wynik netto banków zrzeszających zmniejszył się o 41,1% (do 48,2 mln zł).

W przypadku banków spółdzielczych podstawowe przyczyny wzrostu wyniku netto były dwie:

- przyrost wyniku odsetkowego o 10,2%, w tym wyniku odsetkowego od banków o 21,8% (por. wykres 5.1);
- wolniejszy przyrost kosztów operacyjnych niż wyniku działalności bankowej.

Czynnikami zmniejszającymi wynik netto były:

- pogłębiający się deficyt z transakcji z osobami prywatnymi (por. wykres 5.1);
- wzrost salda rezerw celowych (o 31,5% w stosunku do 2011 r.).

W IV kwartale nastąpiło wyraźne obniżenie dynamiki wyniku netto w bankach spółdzielczych (za 3 kwartały przyrost wyniósł 12,6%) spowodowane m.in.:

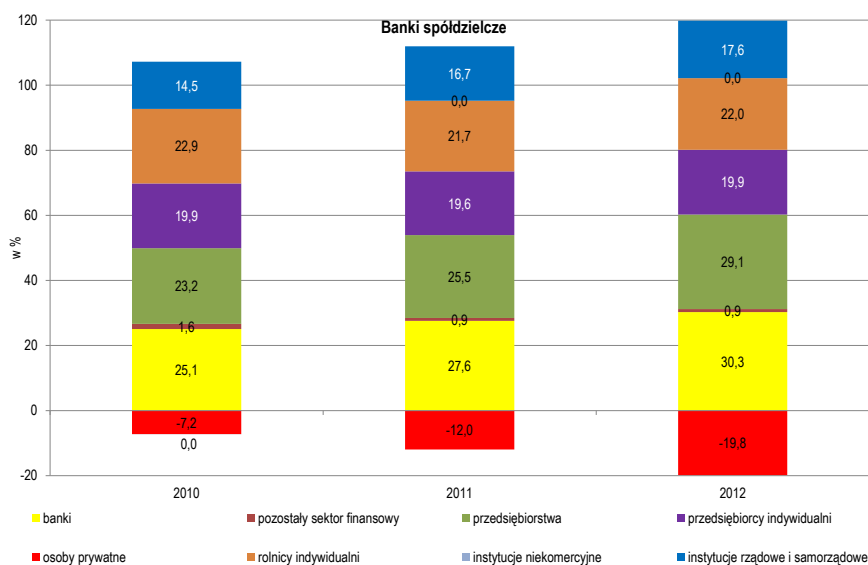
- zwiększającą się różnicą pomiędzy dynamiką przychodów odsetkowych, a dynamiką kosztów odsetkowych, na korzyść tych ostatnich;

⁶ Zob. załącznik nr 10

⁷ Zob. załączniki nr 3 i 4

- dużym przyrostem salda rezerw celowych – w ciągu IV kwartału o 54%.

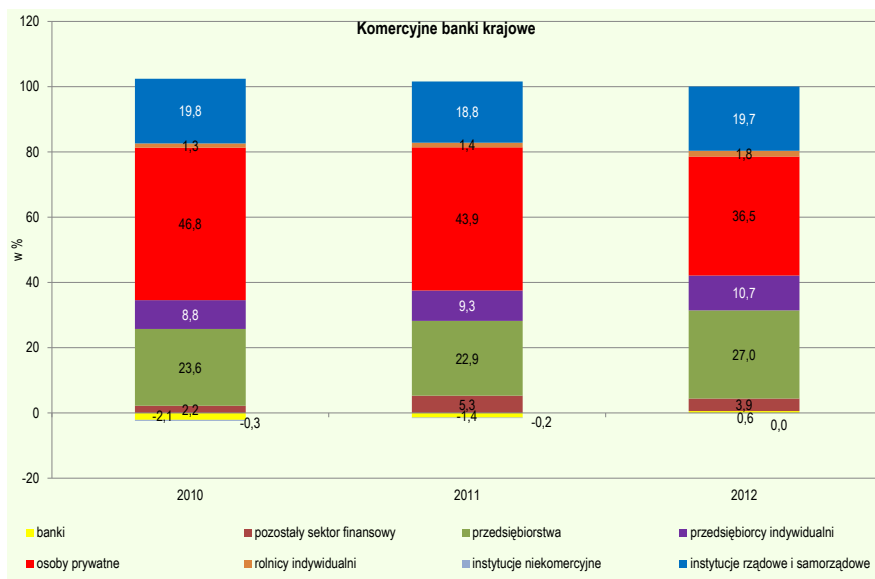
Wykres 5.1 Struktura wyniku odsetkowego banków spółdzielczych



W 2012 r. ponad 85% wyniku odsetkowego od instytucji rządowych i samorządowych stanowiły dopłaty do różnego rodzaju kredytów preferencyjnych, głównie dla rolników indywidualnych.

Dla porównania zamieszczono wykres ze strukturą wyniku odsetkowego krajowych banków komercyjnych.

Wykres 5.2 Struktura wyniku odsetkowego krajowych banków komercyjnych



Analiza zmian w rachunku wyników banków zrzeszających jest utrudniona ze względu na brak pełnej porównywalności danych spowodowanej połączeniem we wrześniu 2011 r. GBW SA i MR Bank SA (po połączeniu SGB-Bank SA). Do końca 2011 r. nie doszło do pełnej integracji systemów informatycznych obydwu banków. Porównywalne są tylko dane dotyczące przychodów, kosztów i wyniku odsetkowego oraz wyników netto i brutto. Pełna integracja systemów informatycznych nastąpiła od stycznia 2012 r.

Zagregowane wskaźniki banków zrzeszających za grudzień są zatem zniekształcone, aczkolwiek nie dotyczy to wskaźników efektywnościowych z załącznika 4, zwłaszcza ROA i ROE. Wskaźnik C/I obliczony wyłącznie dla

samego SGB-Banku SA w grudniu 2012 r. prawdopodobnie jednak jest zbliżony do rzeczywistego, na co wskazuje porównanie z danymi z czerwca 2011 i 2012 r., który uwzględniał w całości dane MR Banku SA (połączenie z SGB-Bankiem SA nastąpiło w dniu 30 września 2011 r.).

W przypadku banków zrzeszających zasygnalizować trzeba duży spadek wyników finansowych brutto i netto (odpowiednio o 37,5% oraz 41,1%) spowodowany:

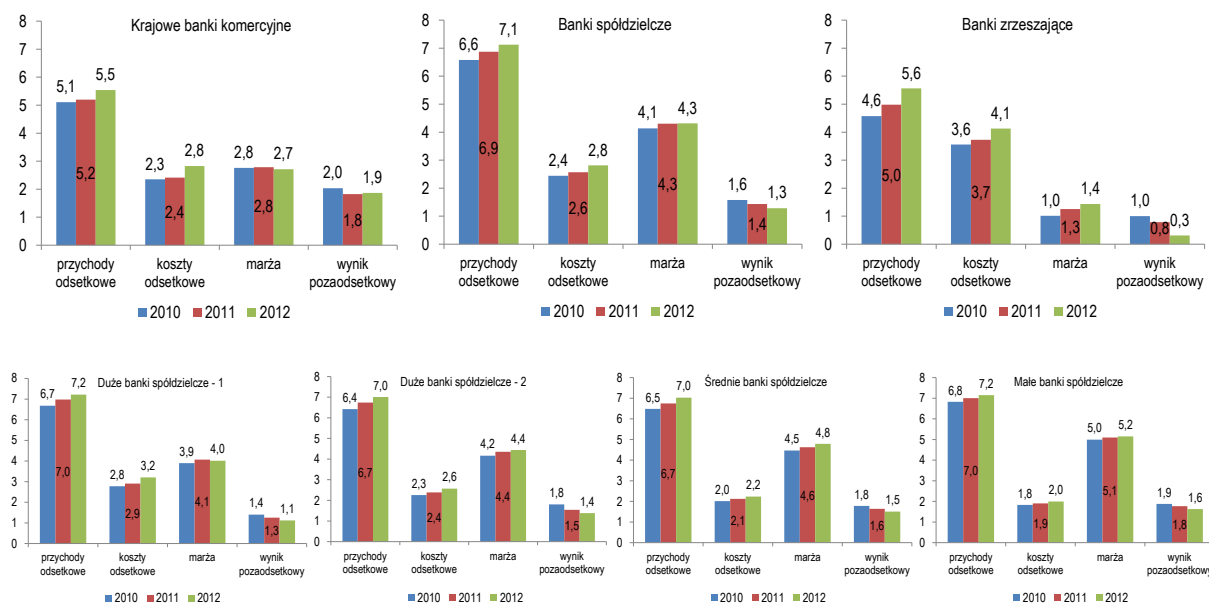
- wysokimi kosztami odsetkowymi od depozytów banków spółdzielczych;
- w BPS SA sprzedażą części portfela papierów wartościowych ze stwierdzoną utratą wartości, co spowodowało silne obniżenie wyniku działalności bankowej (o 17,5%), w niewielkim stopniu wyrównanym rozwiązaniem rezerw utworzonych na te papiery;
- w SGB-Banku SA kosztami poniesionymi na daleko idącą modernizację systemu informatycznego przeznaczoną zarówno dla banku zrzeszającego, jak i banków zrzeszonych. Te ostatnie wycofały się jednak (po wcześniejszej akceptacji) z kontynuacji projektu.

Zjawiska te odbiły się mocno na wskaźnikach C/I oraz ROA i ROE netto – por. wykresy 5.4 i 5.6.

5.1 Efektywność banków spółdzielczych i zrzeszających

Marża odsetkowa banków spółdzielczych nie zmieniła się w stosunku do 2011 r. Wzrosły natomiast przychody i koszty odsetkowe. Podobnie działo się w bankach zrzeszających, przy czym nastąpił tam niewielki przyrost marży odsetkowej.

Wykres 5.3 Przychody, koszty, wynik odsetkowy, wynik pozaodsetkowy w stosunku do średnich aktywów – 31.12.2012 r.

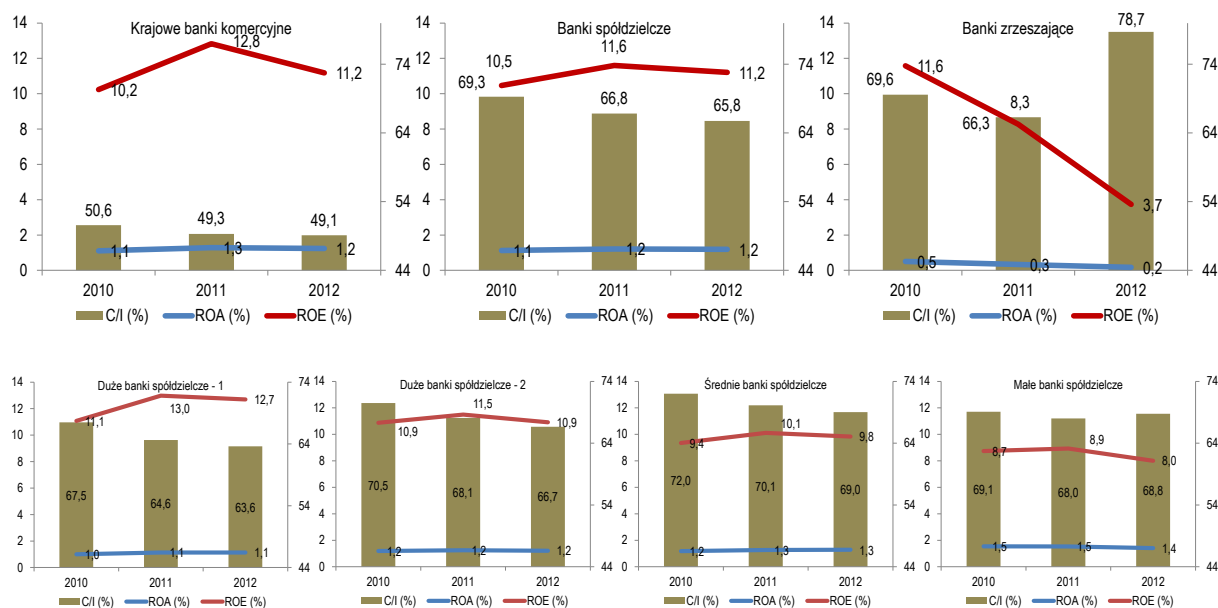


Analizując marżę odsetkową według grup banków spółdzielczych można zauważyć, że o ile poziom przychodów odsetkowych jest zbliżony, to maleje poziom kosztów odsetkowych. Wyższe koszty odsetkowe w dużych bankach wynikają prawdopodobnie z tego, że działają one w dużych środowiskach miejskich, w których konkurencja o depozyty jest silniejsza niż w niewielkich środowiskach.

Przychody odsetkowe – w stosunku do średnich aktywów – są w bankach spółdzielczych wyższe niż w komercyjnych, podczas gdy koszty odsetkowe pozostają na zbliżonym poziomie, co pozwala na wyższą marżę w bankach spółdzielczych. Wynik pozaodsetkowy jest w bankach komercyjnych wyższy niż w spółdzielczych, co w

połączeniu z relatywnie większymi kosztami operacyjnymi banków spółdzielczych powoduje, że koszty operacyjne banków komercyjnych finansowane są w dużo większym stopniu przez wynik pozaodsetkowy, niż odsetkowy.

Wykres 5.4 Wskaźnik C/I oraz ROA i ROE netto – 31.12.2012 r.



Wskaźniki ROA i ROE netto były w bankach spółdzielczych i komercyjnych w 2012 r. takie same. Natomiast wskaźniki C/I były dużo wyższe w bankach spółdzielczych, niż w komercyjnych. Różnica ta wynika z relatywnie dużo większego zatrudnienia i dużo większej liczby placówek banków spółdzielczych.

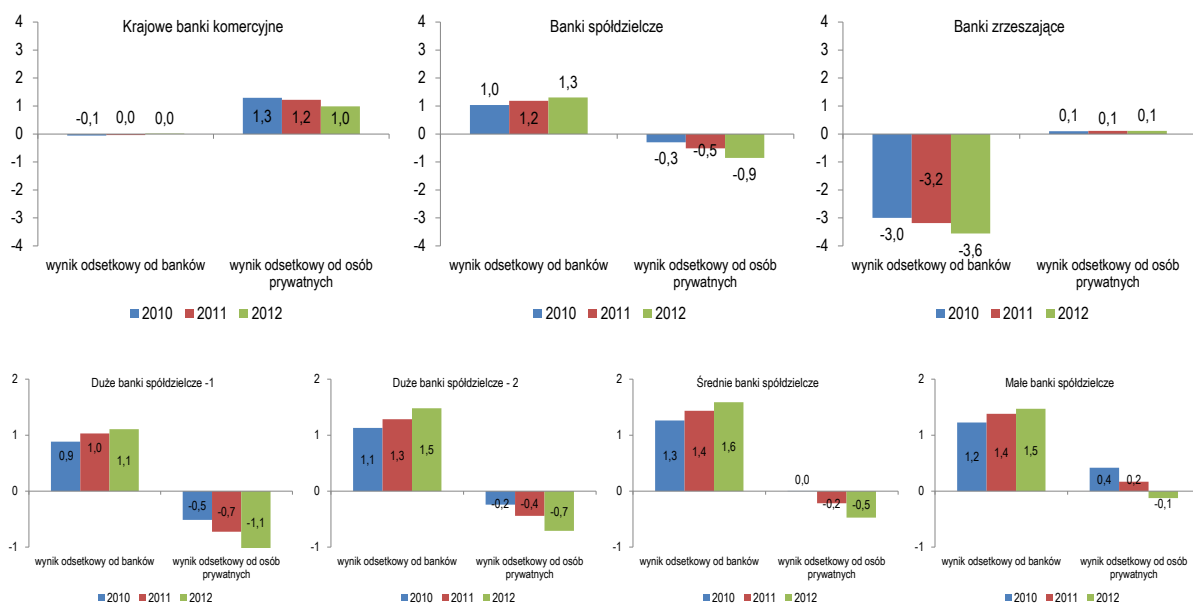
Gdyby banki spółdzielcze, przy tym samym poziomie wyniku działalności bankowej, osiągnęły wskaźnik C/I taki sam jak banki komercyjne, to ich wynik finansowy brutto byłby o około 65% (czyli 820 mln zł) wyższy. Nie jest to oczywiście możliwe, zwłaszcza w krótkim czasie. Niemniej, biorąc pod uwagę zmniejszające się możliwości generowania zysku z wyniku odsetkowego z powodu spadku stóp procentowych oraz niskiej inflacji, racjonalizacja kosztów działania staje się koniecznością. Istnieją banki spółdzielcze prowadzące tradycyjną działalność kredytową i depozytową, w których wskaźnik C/I wynosi 45%.

Wysokie wskaźniki C/I w bankach zrzeszających wynikają częściowo z kosztów obsługi zrzeszeń (trudnych do oszacowania) oraz z relatywnie niewielkich wyników odsetkowych.

Zróznicowanie występuje też w samym sektorze banków spółdzielczych. Wyraźnie wyższe są w bankach dużych wskaźniki ROE, wyniki brutto i netto na zatrudnionego, zdecydowanie korzystniej w ich przypadku kształtuje się wskaźnik C/I. Małe banki są zdecydowanie mniej aktywne, jeżeli chodzi o działalność kredytową. Wskazują na to różnice w przeciętnych współczynnikach wypłacalności: w bankach o sumie bilansowej większej lub równej 200 mln zł przeciętny współczynnik wynosił w grudniu 2012 r. 12,1%, podczas gdy w bankach o sumie bilansowej mniejszej niż 50 mln zł był on prawie dwukrotnie większy (23,0%). Skutek był taki, że również w tych bankach, w 2012 r., pojawił się deficyt na transakcjach z osobami prywatnymi.

Warto zwrócić uwagę na to, że wskaźniki ROA i ROE banków spółdzielczych i zrzeszających są ujemnie skorelowane. Jest to spowodowane przede wszystkim wysokimi kosztami odsetkowymi od depozytów banków spółdzielczych. Ilustruje to wykres nr 5.5.

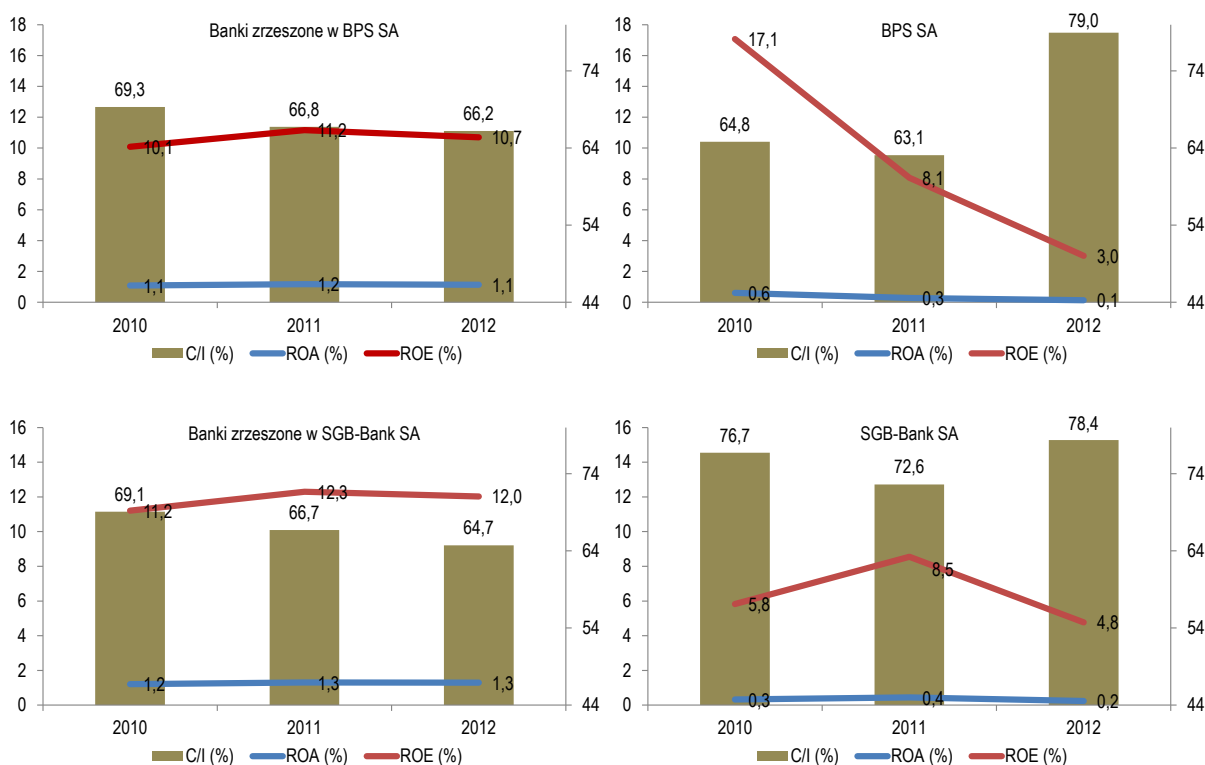
Wykres 5.5 Wynik odsetkowy od osób prywatnych i banków w stosunku do średniej sumy bilansowej – 31.12.2012 r.



5.2 Zrzeszenia banków

Spostrzeżenia dotyczące efektywności banków zrzeszających i spółdzielczych potwierdzają się na poziomie zrzeszeń, co ilustrują poniższe wykresy.

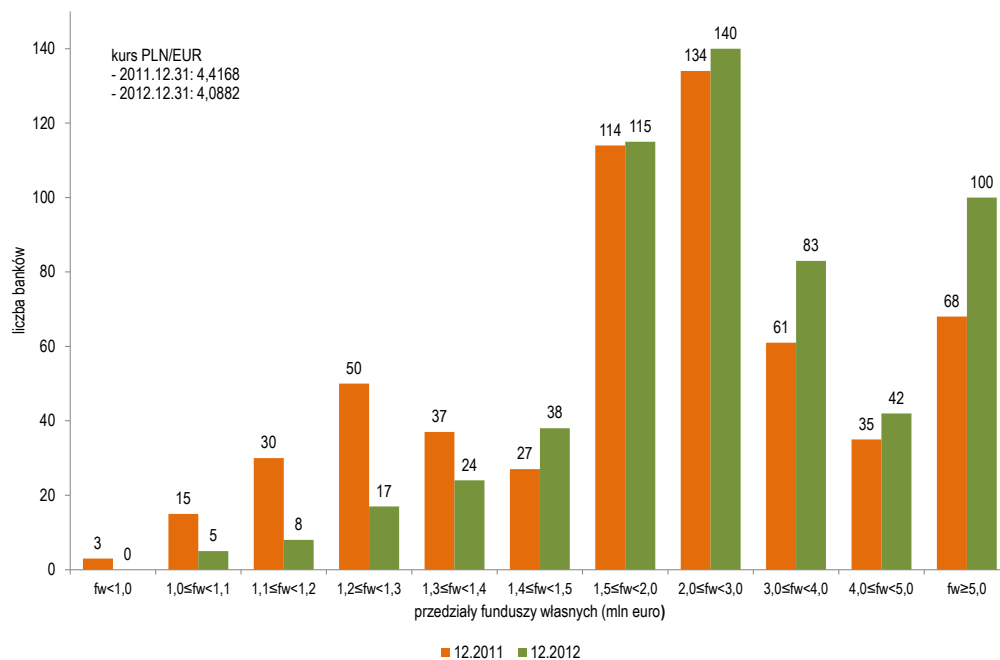
Wykres 5.6 Wskaźnik C/I oraz ROA i ROE netto według zrzeszeń – 31.12.2012 r.



6 Fundusze własne, wymogi kapitałowe⁸

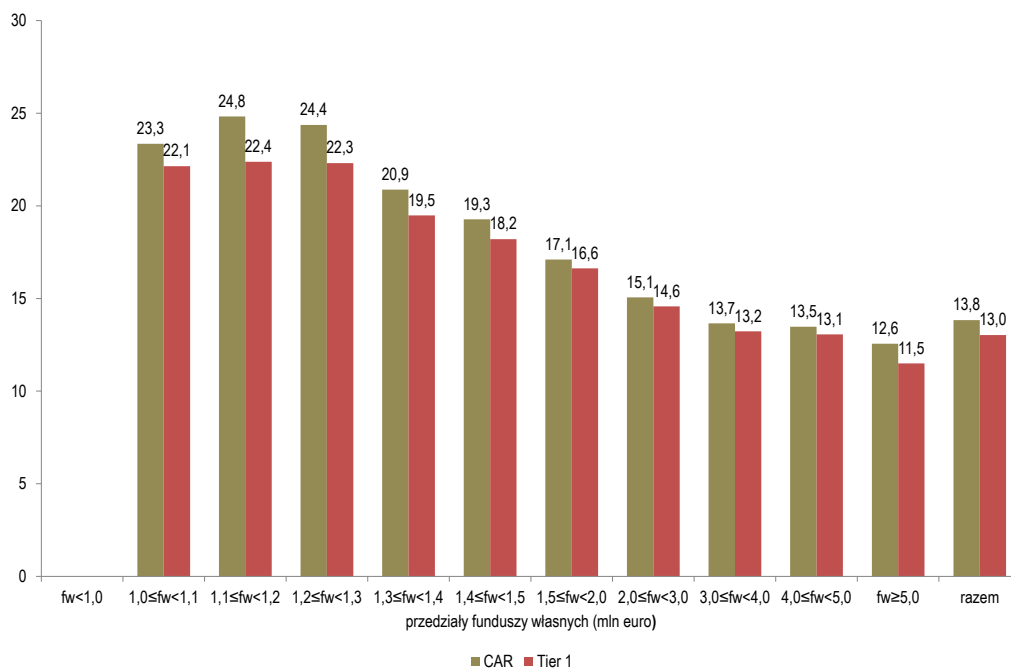
Na koniec 2012 r. wszystkie banki spółdzielcze spełniały minimum kapitałowe w kwocie 1 mln euro.

Wykres 6.1 Liczba banków spółdzielczych według funduszy własnych



Również wszystkie banki spółdzielcze posiadały współczynnik wypłacalności większy niż 8%. Minimalny współczynnik wyniósł 8,1%, maksymalny 51,1%.

Wykres 6.2 Współczynnik wypłacalności (%) banków spółdzielczych według funduszy własnych – 31.12.2012 r.

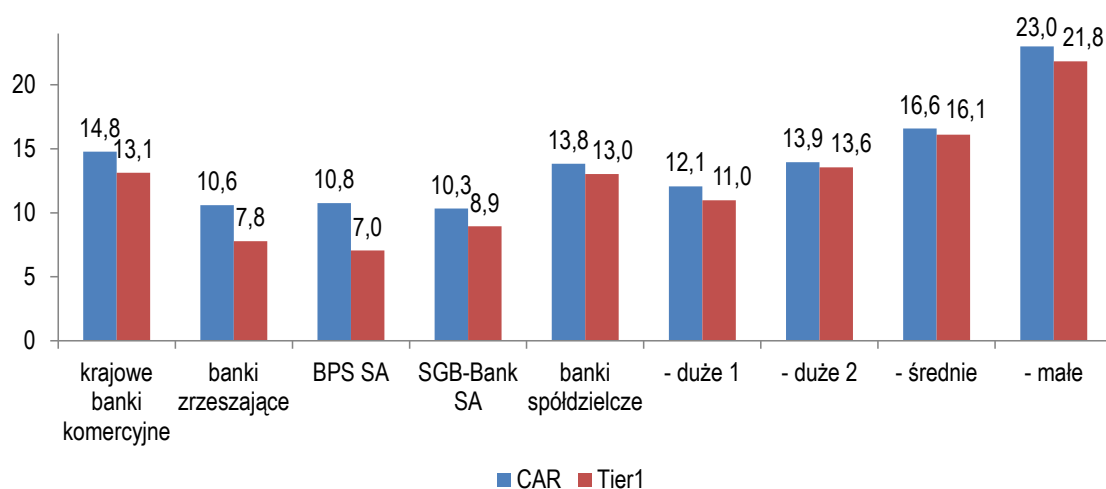


⁸ Zob. załącznik nr 5.

Fundusze własne banków spółdzielczych wzrosły o 11,8% (do 8,7 mld zł) w stosunku do grudnia 2011 r. Wyrażone w euro wzrosły o 20,9% (do 2,1 mld euro).

Wykresy 6.2 i 6.3 obrazują kształtowanie się współczynnika wypłacalności według poszczególnych grup banków. Widać wyraźnie, że im mniejszy bank, tym wyższy współczynnik wypłacalności. Małe banki, w większym stopniu niż duże, lokują wolne środki w bankach zrzeszających, nie starając się o zwiększenie akcji kredytowej, która jest obciążona wyższym ryzykiem i generuje większy wymóg kapitałowy, niż lokaty w banku zrzeszającym.

Wykres 6.3 Współczynniki wypłacalności (%) – 31.12.2012 r.



Fundusze własne banków zrzeszających wzrosły o 26,9% (wyrażone w euro o 37,1%), w tym fundusze BPS SA o 40,1% (cały zysk netto za 2011 r. przeznaczony na kapitał zapasowy oraz emisje akcji i obligacji), zaś fundusze SBG-Bank SA o 9,5% (przeznaczenie części zysku za 2011 na kapitał zapasowy oraz jedna emisja akcji).

6.1 Zmiana zasad obliczania wymogu kapitałowego po wejściu w życie Rozporządzenia CRR

W zasadach dotyczących obliczania wymogu kapitałowego Rozporządzenie CRR wprowadza tzw. „supporting factor” przy obliczaniu wymogu dla ekspozycji wobec małych i średnich przedsiębiorstw (MSP). Sprowadza się to do przemnożenia wagi ryzyka 100% przez współczynnik 0,7619, czyli inaczej, po wejściu w życie Rozporządzenia waga ryzyka dla ekspozycji wobec MSP będzie wynosiła 76,19%.

W przypadku banków spółdzielczych – według stanu na 31.12.2012 r. oznaczałoby to zmniejszenie wymogu kapitałowego o 271,5 mln zł, czyli wzrost przeciętnego współczynnika wypłacalności z 13,8% do 14,6% oraz współczynnika Tier1 z 13,0% do 13,8%.

W bankach zrzeszających średni współczynnik wypłacalności zmieniłby się z 10,6% do 12,0% zaś współczynnik Tier1 z 7,8% do 8,8%. W BPS SA odpowiednio z 10,8% do 12,4% oraz z 7,0% do 8,2%. W SGB-Bank SA odpowiednio z 10,3% do 11,4% oraz z 8,9% do 9,8%.

7 Estymacja sytuacji skonsolidowanej banków spółdzielczych i zrzeszających

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego dokonał symulacji wskaźników sytuacji skonsolidowanej zrzeszeń według stanu na 31 grudnia 2012 r. na podstawie dostępnej sprawozdawczości oraz rejestru zobowiązań podporządkowanych.

Wyniki przedstawione są w poniższych tablicach.

Tabl. 7.1 Wskaźniki efektywności skonsolidowane – stan na 31 grudnia 2012 r.

| Wyszczególnienie | Banki spółdzielcze – solo | Banki zrzeszające – solo | Banki spółdzielcze i zrzeszające – sytuacja skonsolidowana |
|---|---------------------------|--------------------------|--|
| ROA brutto (%) | 1,5 | 0,2 | 1,5 |
| ROA netto (%) | 1,2 | 0,2 | 1,2 |
| ROE brutto (%) | 14,4 | 4,5 | 13,3 |
| ROE netto (%) | 11,2 | 3,7 | 10,4 |
| C/I (%) | 65,8 | 78,7 | 67,1 |
| aktywa/zatrudnienie (tys. zł) | 2 603,3 | 14 462,2 | 2 583,9 |
| wynik finansowy brutto / zatrudnienie (tys. zł) | 37,9 | 28,1 | 37,3 |
| wynik finansowy netto / zatrudnienie (tys. zł) | 29,6 | 23,2 | 29,2 |
| koszty pracy / zatrudnienie (tys. zł) | 60,9 | 78,4 | 61,9 |

Wskaźniki ROA i ROE, znajdują się pomiędzy wskaźnikami dla banków spółdzielczych i zrzeszających. Natomiast pozostałe wskazują tylko na potencjał sektora bankowości spółdzielczej, tak samo zresztą, jak rzeczywiste wskaźniki.

Wynik odsetkowy od banków – całego sektora w sytuacji skonsolidowanej – stanowi 1,5% wyniku odsetkowego (w całym systemie bankowym jest to 2,7%), a nie 30,3% jak w przypadku banków spółdzielczych na bazie solo albo minus 247,8%, jak w przypadku banków zrzeszających.

Konsolidacja doprowadziłaby do poprawy współczynników adekwatności kapitałowej, głównie z powodu wyeliminowania wymogu kapitałowego z tytułu wzajemnych zaangażowań uczestników zrzeszeń (to samo nastąpiłoby również po utworzeniu IPS).

Tabl. 7.2 Skonsolidowane fundusze własne i wymóg kapitałowy – stan na 31 grudnia 2012 r.

| Wyszczególnienie | Banki spółdzielcze – solo | Banki zrzeszające – solo | Banki spółdzielcze i zrzeszające – sytuacja skonsolidowana |
|---------------------------------------|---------------------------|--------------------------|--|
| Fundusze własne (mln zł) | 8 663,8 | 1 653,8 | 10 195,8 |
| Wymóg kapitałowy (mln zł) | 5 011,3 | 1 248,3 | 5 644,1 |
| Współczynnik wypłacalności (%) | 14,0 | 10,6 | 14,5 |
| Współczynnik wypłacalności TIER 1 (%) | 13,1 | 7,8 | 13,3 |

8 Aspekty geograficzne sytuacji banków spółdzielczych

Ustawa o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających stanowi, co następuje:

Art. 5. 1. Bank spółdzielczy prowadzi działalność na terenie powiatu, w którym znajduje się jego siedziba, oraz na terenie powiatów, w których w dniu wejścia w życie ustawy znajdują się jego placówki wykonujące czynności bankowe, o których mowa w art. 6 ust. 1.

1a. Bank spółdzielczy posiadający fundusze własne wyższe niż równowartość 1.000.000 euro, lecz niższe niż równowartość 5.000.000 euro, może prowadzić działalność na terenie województwa, w którym znajduje się jego siedziba, oraz na terenie powiatów, w których znajdują się jego placówki wykonujące czynności bankowe, o których mowa w art. 6 ust. 1 i 3.

1b. Bank spółdzielczy posiadający fundusze własne równe lub wyższe niż równowartość 5.000.000 euro może prowadzić działalność na obszarze całego kraju.

2. Bank spółdzielczy, za zgodą banku zrzeszającego, z którym zawarł umowę zrzeszenia, może prowadzić działalność także na terenie powiatów sąsiadujących z terenem określonym w ust. 1 i ust. 1a. Działalność obejmująca inne powiaty niż sąsiadujące wymaga uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego.

3. W przypadku łączenia się banków spółdzielczych działających na różnych terenach, teren działania banku przejmującego ulega powiększeniu o teren działania banku przejętego w dniu połączenia.

Wynika z tego, że działalność większości banków spółdzielczych jest ograniczona do ściśle określonego terytorium, praktycznie zawsze większego niż powiaty, w których znajdują się ich siedziby.

Banki spółdzielcze mają obecnie swoje siedziby na terenie 312 powiatów (na 379 istniejących), w tym w 167 powiatach ma siedzibę tylko 1 bank spółdzielczy, w 82 powiatach mają siedziby 2 banki spółdzielcze, w 36 powiatach – 3 banki, w 16 powiatach – 4 banki, w 5 powiatach – 5 banków, w 3 powiatach – 6 banków, w dwóch – 8 banków i w jednym – 10 banków (por. załącznik nr 14).

Kilka banków spółdzielczych w jednym powiecie oznacza nieuniknioną konkurencję, czyli w konsekwencji koszty, a także z chwilą, gdy jeden z banków zaczyna zyskiwać przewagę, pasywną postawę pozostałych, którzy zaczynają ograniczać swoją działalność do działalności depozytowej – wydaje się, że takich przypadków jest немало sądząc po rozkładzie współczynnika wypłacalności według funduszy własnych (wykres 6.2).

Placówki banków spółdzielczych istnieją praktycznie we wszystkich powiatach, DBS nie dysponuje jednak dokładną wiedzą na ten temat, zatem geograficzne rozmieszczenie niektórych zjawisk będzie przedstawione tak, jakby działalność każdego banku ograniczała się do powiatu, w którym znajduje się jego siedziba.

Odpowiednią wiedzą dysponują w tej kwestii banki zrzeszające, niemniej nic nam nie wiadomo, aby przeprowadzały one analizy rozmieszczenia siedzib i placówek banków, jak i potencjału (w sensie ludności, migracji, bezrobocia, działających przedsiębiorstw, rolnictwa, etc.) powiatów i gmin, w których banki działają. Wiedza taka jest bardzo przydatna dla ustalania strategii rozwoju zrzeszeń oraz sygnalizacji zagrożeń znajdujących się w najbliższym otoczeniu banków. Może być przydatna również w rozwiązywaniu konfliktów spowodowanych konkurencją między bankami. Rzecz jasna, efektywnie można z niej skorzystać w sytuacji dość ścisłej integracji zrzeszeń. W wersji minimalistycznej, analizy takie mogłyby być wykonywane przez banki zrzeszające w ramach doradztwa dla banków zrzeszonych.

W niniejszym punkcie podano kilka przykładów, z konieczności bardzo uproszczonych z powodu dostępności danych oraz dokładności narzędzia, którym dysponowano.

- migracje ludności a wskaźnik C/I oraz udział należności zagrożonych

Porównując mapę migracji (załącznik nr 11) można zauważyć, że powiaty, w których znajdują się siedziby banków o najwyższym C/I (załącznik nr 21) oraz najwyższym udziale należności zagrożonych od sektora niefinansowego (załącznik nr 17) działają na terenie województw o ujemnym saldzie migracji. W tym ostatnim przypadku jeden z powiatów o dużym udziale należności zagrożonych znajduje się na terenie województwa mazowieckiego, które jest bardzo niejednolite, jeśli chodzi o saldo migracji. Niestety, najświeższe (na koniec 2011 r.) dane o saldzie migracji wg powiatów nie są jeszcze dostępne w GUS.

- relacja kredyty/depozyty, a stopa bezrobocia

W tym przypadku można zauważyć, że relacja ta jest najwyższa w regionach o najwyższym bezrobociu. Oznaczałoby to, że w danym regionie nie tyle mamy do czynienia z dużym zapotrzebowaniem na kredyty, ile z niskim poziomem oszczędności.

- współczynnik wypłacalności, relacja kredyty/depozyty, liczba banków według powiatów

Tutaj również można zauważyć podobieństwa w rozkładzie według powiatów. Powiaty o wysokim współczynniku wypłacalności pokrywają się w dużej mierze z powiatami o wysokiej relacji kredyty/depozyty oraz z większą niż 1 liczbą banków.

9 Informacja o możliwych modelach działania zrzeseń w kontekście Dyrektywy CRD IV oraz Rozporządzenia CRR

Wyniki analizy wskazują na nieefektywne wykorzystanie aktywów i kapitałów, zwłaszcza przez małe banki spółdzielcze, które w wyniku zmniejszającej się stopy redyskonta weksli oraz wysokiej i drogiej nadpłynności będą odczuwały, jak się wydaje, coraz dobitniej problemy z wypracowaniem odpowiedniego wyniku.

Jednym z możliwych rozwiązań tego problemu mogą być procesy łączeniowe. Zagrożeniem dla realizacji tych procesów może być brak banków chętnych do przejmowania podmiotów charakteryzujących się wysokimi kosztami i brakiem perspektyw rozwojowych, a także ich długotrwały charakter.

Rozwiązaniem preferowanym przez UKNF jest utworzenie zgodnych z przepisami CRR systemów ochrony instytucjonalnej (institutional protection scheme – IPS), albo – wyrażając się precyzyjniej – przekształcenie obecnych zrzeseń w zrzeczenia z systemem IPS.

Zgodnie z wolą KNF, prace dotyczące odpowiednich zmian ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, umożliwiające utworzenie takich systemów, prowadzone są z udziałem przedstawicieli sektora, UKNF, NBP, BFG przy Ministerstwie Finansów. Sektor nie jest jednak jednomyślny co do podstawowych zasad dotyczących organizacji IPS, czego wyrazem było złożenie dwóch istotnie różniących się projektów zmian ustawowych – przez Zespół Międzyzrzeszeniowy i przez Zrzeszenie BPS – na podstawie których powołana przy MF grupa robocza stara się wypracować rozwiązanie kompromisowe.

W warunkach niejednorodności sektora oraz silnej opozycji części jego przedstawicieli wobec integracji, z którą siłą rzeczy musi się wiązać wprowadzenie IPS, należy się liczyć z podjęciem próby spełnienia przewidzianej w CRR normy LCR przez obecnie funkcjonujące zrzeczenia, bez wprowadzania IPS. W opinii DBS jest to możliwe, jednak pod warunkiem gruntownej przebudowy obecnego modelu biznesowego, połączonej ze zmianą modelu organizacyjnego zrzeseń.

Banki zrzyszające, jak wykazano w analizie, są traktowane przez zrzeszone banki spółdzielcze przede wszystkim jako podmioty służące do transferu ryzyka biznesowego – poprzez przekazanie nadwyżek finansowych do banków zrzeszających – i generowania zysku. Mając na uwadze malejące stopy procentowe i związane z tym niższe przychody z lokat w bankach zrzeszających, a także działania podjęte pod presją UKNF i obniżającego się wyniku finansowego przez banki zrzeszające, jak również utrzymujące się, zbyt wysokie w stosunku do konkurencji koszty pozyskania pasywów, niezbędna jest zmiana systemu zarządzania płynnością w zrzeczeniach oraz poszczególnych bankach spółdzielczych.

Sytuacja, w której znaczna część banków spółdzielczych generuje ujemny wynik na transakcjach z osobami prywatnymi i opiera swój wynik finansowy na przychodach z lokat w banku zrzeszającym, powinna być postrzegana jako jedno z największych zagrożeń dla stabilności sektora. Innym aspektem tego stanu rzeczy jest to, że wysoka nadwyżka depozytów nad kredytami, oprócz ograniczania zysków banków spółdzielczych, wpływa negatywnie na banki zrzeszające, zmuszając je do podejmowania wysokiego ryzyka dla uzyskania odpowiedniego zwrotu.

Śledząc wypowiedzi znacznej liczby przedstawicieli banków spółdzielczych, należy liczyć się z możliwością, że sektor nie zdecyduje się na tworzenie systemów ochrony instytucjonalnej i podjęcie działania zmierzające do

utrzymania obecnego status quo, tzn. do zachowania funkcjonujących zrzeszeń z ich obecnym modelem organizacji przepływów i całej gospodarki finansowej. W opinii DBS, nie jest to jednak możliwe bez istotnej przebudowy bilansów banków zrzeszających i banków spółdzielczych, która musi jednak spowodować określone zmiany w kierunku integracji zrzeszeń. Wydaje się przy tym, że, o ile budowa IPS wiązać się będzie przede wszystkim ze zmianą organizacji zrzeszeń, o tyle utrzymanie obecnych zrzeszeń (ze spełnioną normą LCR) będzie oznaczało ich głęboką przebudowę finansową. Skala niezbędnych zmian, a co za tym idzie kosztów, może w tej opcji – w paradoksalny sposób – przekroczyć skalę zmian i koszty związane z utworzeniem IPS. Innymi słowy, zachowanie obecnego stanu rzeczy będzie wymagało większych zmian niż przekształcenie zrzeszeń w IPS. Zmiany te mogą obejmować m.in.:

- a) całkowitą lub częściową rezygnację banków zrzeszających z obciążonej wysokim ryzykiem działalności komercyjnej (do rozwiązania pozostanie problem pokrycia kosztów działania banku apeksowego, a więc rozwiązania wielokrotnie podnoszonej przez nadzór (i nigdy nie rozstrzygniętej w satysfakcjonujący sposób) kwestii kalkulacji i pełnego pokrycia kosztów usług świadczonych na rzecz zrzeszonych banków spółdzielczych przez banki zrzeszające,
- b) wprowadzenie minimum depozytowego dla zrzeszonych banków spółdzielczych, które spowoduje, że środki te otrzymają korzystniejszą wagę z punktu widzenia wyliczenia LCR,
- c) wprowadzenie obowiązku posiadania funduszu pomocowego.

Za niezbędne z punktu widzenia zrzeszeń niezorganizowanych jako IPS należałoby uznać m.in. zobowiązanie zrzeszonych banków spółdzielczych do utrzymywania minimum depozytowego w bankach zrzeszających. Rozwiązanie to zapewni, z jednej strony, minimalną stabilność pasywów banków zrzeszających, a z drugiej wymusi odpowiednie zarządzanie aktywami i pasywami w banku spółdzielczym. Banki „kredytowe” będą zobligowane do pozyskania odpowiedniego finansowania dla aktywów, natomiast banki „depozytowe” przestaną być usatysfakcjonowane kwotowaniem dodatkowej nadwyżki płynności (wzorem rozwiązań stosowanych w Rabobank, stymulowanie racjonalnych działań banków spółdzielczych na ich rynkach wymaga, aby to obowiązkowa część depozytów była oprocentowana wyżej niż ich „nadwyżka”).

Powyższy mechanizm nie będzie w pełni skuteczny, jeśli nie powstaną ogólne zasady zarządzania płynnością na poziomie zrzeszenia oraz w banku zrzeszonym. Takie zasady, ustalone przez zrzeszenie, będą musiały uwzględniać koszty pozyskania pasywów przez banki spółdzielcze, kwotowanie minimum depozytowego i dodatkowej nadpłynności banków spółdzielczych przez bank zrzeszający, rozliczenia i transfer płynności w ramach zrzeszenia oraz ogólne zasady zarządzania płynnością wynikające z przepisów prawa oraz najlepszych wzorców.

Mając na uwadze cel powstania zrzeszeń, czyli zwiększenie bezpieczeństwa zrzeszonego banku spółdzielczego, każde zrzeszenie powinno posiadać zorganizowane zasady pomocy płynnościowej z określonym źródłem tej pomocy, np. część pasywów banków zrzeszających wynikających z minimum depozytowego banków spółdzielczych. Zrzeszone banki spółdzielcze otrzymując warunkowo zgodę na funkcjonowanie bez posiadania kapitału założycielskiego na poziomie równowartości 5 mln euro były zobligowane się zrzeszyć, co w praktyce miało zmniejszyć ryzyko ich funkcjonowania. Jednak zrzeszenie się w banku zrzeszającym zmniejszałoby ryzyko działalności banku spółdzielczego tylko wtedy, gdyby bank zrzeszający był z zasady wypłacalny. Przykłady Dolnośląskiego Banku Regionalnego S.A. i Mazowieckiego Banku Regionalnego S.A. wskazują jednak dobitnie, że tak nie jest. Z tego punktu widzenia jest oczywiste, że sam fakt funkcjonowania w zrzeszeniu nie powiązany żadnymi wzajemnymi gwarancjami i niewyposażonym w odpowiednie mechanizmy i środki pomocowe nie przyczynia się do zwiększenia bezpieczeństwa jego uczestników.

Dopełnieniem zaproponowanego mechanizmu pomocowego w zakresie płynności powinien być system pomocy kapitałowej na bazie funkcjonującego funduszu z łatwo dostępnymi środkami, z których mogłyby być udzielane m.in. pożyczki podporządkowane lub inne formy pomocy o charakterze kapitałowym. W obecnej sytuacji tylko jedno ze zrzeseń posiada taki fundusz. Kwota środków zgromadzonych przez banki Zrzeszenia BPS wynosi około 360 mln zł. Ze środków funduszu udziela się pożyczek podporządkowanych bankom spółdzielczym – koszty tych działań nie obarczają działalności BPS S.A. W chwili obecnej fundusz jest prawie w całości wykorzystany (dostępnych jest ok. 30 mln zł), jednak w miarę spłaty pożyczek i napływu kolejnych składek dostępne będą dodatkowe zasoby. Niestety, drugie z funkcjonujących zrzeseń – SGB – funduszu pomocowego jak dotąd nie utworzyło. Z tego powodu należy szacować, że koszty stworzenia systemu pomocy w tym zrzeczeniu, a także jego ewentualnego przekształcenia w system IPS będą znacznie wyższe.

Zmiany systemu funkcjonowania zrzeseń wynikające z wprowadzenia zasad zarządzania płynnością, ustalenia minimum depozytowego oraz wdrożenia systemów pomocowych znacząco wpłynęłyby na obniżenie ryzyka funkcjonowania banków spółdzielczych oraz zwiększenie ich efektywności. Takie rozwiązania oznaczałyby większą integrację zrzeseń niż obecnie, co konstytuowałoby zmianę podejścia do zasilenia kapitałowego banków zrzeszających.

Banki spółdzielcze, podobnie jak inne banki, podlegają ograniczeniu w postaci limitu zaangażowania kapitałowego na poziomie 10% funduszy własnych. Część zrzeszonych banków spółdzielczych w ramach bardziej zintegrowanych struktur, byłaby skłonna do zwiększenia swojego zaangażowania. Możliwe jest to jednak tylko w ramach IPS, przepisy Rozporządzenia CRR nie przewidują zwolnienia banków zrzeszenia nie powiązanego IPS z wartości progowej dla zaangażowań kapitałowych w innych bankach (w tym w banku zrzeszającym) w wysokości 10%. Należy jednak zauważyć, że w zrzeczeniach funkcjonują banki spółdzielcze, które posiadają minimalne zaangażowanie kapitałowe w banku zrzeszającym i nie są zainteresowane jego zwiększeniem domagając się jednocześnie podobnej jak inne banki jakości usług i możliwie najwyższego zwrotu z lokat. Banki nie zainteresowane dokapitalizowaniem banków zrzeszających wywierają negatywny wpływ na gospodarkę finansową zrzeseń i poziom ich bezpieczeństwa.

Powyższe może stanowić przesłankę do rozważenia takiej zmiany przepisów, która ustanawiałaby minimalny próg zaangażowania kapitałowego zrzeszonego banku spółdzielczego w banku zrzeszającym na poziomie zapewniającym trwalszy niż dotychczas charakter występujących powiązań. Sprzyjałoby temu także wydłużenie okresu wypowiedzenia umowy zrzeczenia.

W powyższym kontekście należałoby poddać rewizji warunki samodzielnego funkcjonowania banków spółdzielczych. Z jednej strony kryterium bezwzględny jest posiadanie kapitału założycielskiego na poziomie równowartości 5 mln euro, z drugiej, brak określonych, dodatkowych kryteriów oceny banku składającego wnioski o możliwość działania poza strukturami zrzeczenia będzie się wiązało z zagrożeniem, że grono banków prowadzących samodzielną działalność na rynku usług bankowych powiększy się o małe banki, których stabilność będzie niska. Przykładami banków działających samodzielnie są zarówno małe banki komercyjne, które w wyniku recesji gospodarczej o umiarkowanym jak dotąd zasięgu doświadczają istotnych problemów w prowadzonej działalności i/lub muszą być poddawane procesom łączeniowym z większymi bankami, jak i samodzielnie działający bank spółdzielczy (KBS), którego umowa o współpracy z bankiem zrzeszającym w niewielkim stopniu różni się od umowy zrzeczenia. Oznacza to, iż decydując o zgodzie na samodzielne funkcjonowanie banku spółdzielczego KNF powinna mieć możliwość wymagania od banków wysokich aktywów generujących wsparcie do budowy stabilnych kapitałów, dobrej jakości portfela kredytowego, jako czynnika generującego największe ryzyko w sektorze, wysokiej adekwatności kapitałowej, jak w przypadku nowych banków, rozpoczynających działalność na rynku, oraz stabilnych źródeł finansowania. W przypadku banków spółdzielczych rozpoczynających samodzielną działalność bank zrzeszający nie będzie mógł być traktowany jako stabilne źródło finansowania. Podstawowe kryteria warunkujące samodzielną działalność banków spółdzielczych

powinny być, jak się wydaje, wpisane w ustawie o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających. Obecnie wyjście ze zrzeszenia wiąże się z zatwierdzeniem przez KNF zmian w statucie danego banku. Ponieważ postępowanie w tej sprawie ma charakter postępowania administracyjnego, a dodatkowo jego rozstrzygnięcie podlega procedurze odwoławczej, rozwiązanie takie nie wydaje się właściwe z punktu widzenia wprowadzenia odpowiednich zmian w działalności banku. W przypadku banków działających w formie spółki akcyjnej nie zachodzi sytuacja wyjścia ze zrzeszeń, a wymogi stawiane przez KNF w procesie licencyjnym muszą być bezwarunkowo spełnione. Pełne zrównanie wymagań ustawowych dla banków spółdzielczych działających samodzielnie i banków komercyjnych spowoduje bezpodstawność ewentualnych zarzutów w sprawie nierównego traktowania podmiotów.

Na koniec warto zwrócić uwagę na koszty przedsięwzięcia, zarówno jeśli chodzi o tworzenie zrzeszenia powiązanego mechanizmami pomocowymi, ale niebędącego IPS, jak i również samego IPS. W obydwu wypadkach koszty tworzenia zarówno funduszy pomocowych, jak i niezbędnej infrastruktury i organizacji są niebagatelne. Tymczasem wszystko wskazuje na to, że w ciągu najbliższych dwóch lat wyniki banków spółdzielczych mogą być istotnie niższe niż w latach 2010 – 2012 (niskie stopy procentowe, niska inflacja) oraz, że środki, które mogłyby być wykorzystane do finansowania całego przedsięwzięcia (część oprocentowania lokat w bankach zrzeszających), zatem zmniejszą się możliwości tworzenia mechanizmów pomocowych.

10 Podsumowanie

1. Banki spółdzielcze osiągnęły w 2012 r. dobre wyniki, niemniej stało się to w przeważającej mierze dzięki wysokiemu oprocentowaniu nadwyżek środków lokowanych w bankach zrzeszających. Wysokie oprocentowanie nadwyżek było wymuszone przez banki zrzeszone – właścicieli banków zrzeszających.
2. Skutkiem takiej polityki banków, odznaczającej się nieefektywnym wykorzystaniem aktywów i kapitałów przez banki zrzeszone, jest stopniowe pogarszanie się efektywności banków zrzeszających od 2010 r.
3. Kontynuacja takiej polityki wobec banków zrzeszających nie jest możliwa, zwłaszcza w warunkach obserwowanych od końca 2012 r. spadków podstawowych stóp procentowych oraz inflacji. Niezbędna jest rewizja polityki oprocentowania wewnątrz zrzeszeń.
4. Banki zrzeszone traktują banki zrzeszające jako z definicji wypłacalne nie mając ku temu podstaw w postaci wystarczająco silnych mechanizmów gwarantujących płynność i wypłacalność uczestników zrzeszeń.
5. Sytuacja taka powoduje, że niezbędne jest dokonanie zmian zasad funkcjonowania zrzeszeń w kierunku stworzenia mechanizmów, o których mowa w punkcie powyżej. Mechanizmy takie mogą działać w ramach tzw. IPS lub niezależnie od niego. Druga opcja (prawdopodobnie droższa niż pierwsza) rozważana jest, ponieważ koncepcja IPS nie cieszy się odpowiednim poparciem banków zrzeszonych.
6. W ciągu 2012 r. zaobserwowano dużo szybszy przyrost należności zagrożonych od sektora niefinansowego niż należności ogółem, zarówno w bankach zrzeszonych, jak i zrzeszających, powodujący wzrost udziału należności zagrożonych i konieczność tworzenia większych rezerw niż w latach wcześniejszych. W normalnych warunkach tak wysokie udziały należności zagrożonych nie stanowiłyby poważnego kłopotu, niemniej, wobec spadku stóp procentowych, można oczekiwać zmniejszenia wyników banków w 2013 r., zaś obserwowane pogorszenie wskaźników makroekonomicznych może świadczyć o tym, że należności zagrożone nadal będą rosły szybciej niż należności ogółem.

11 Spis wykresów

| | |
|--|----|
| Wykres 1.1 Udział sektora spółdzielczego (banki spółdzielcze i zrzeszające) w sektorze bankowym – 31.12.2012 r. | 3 |
| Wykres 1.2 Udziały grup banków w wybranych wielkościach wszystkich banków spółdzielczych – 31.12.2012 r. | 4 |
| Wykres 2.1 Struktura bilansu banków spółdzielczych i zrzeszających – 31.12.2012 r. | 5 |
| Wykres 2.2 Struktura należności i zobowiązań od sektora niefinansowego – banki spółdzielcze – 31.12.2012 r. | 6 |
| Wykres 2.3 Struktura należności i zobowiązań od sektora niefinansowego – krajowe banki komercyjne – 31.12.2012 r. | 6 |
| Wykres 2.4 Stopy WIBID oraz stopa redyskonta weksli w 2012 r. (%) | 7 |
| Wykres 5.1 Struktura wyniku odsetkowego banków spółdzielczych | 12 |
| Wykres 5.2 Struktura wyniku odsetkowego krajowych banków komercyjnych | 12 |
| Wykres 5.3 Przychody, koszty, wynik odsetkowy, wynik pozaodsetkowy w stosunku do średnich aktywów – 31.12.2012 r. . | 13 |
| Wykres 5.4 Wskaźnik C/I oraz ROA i ROE netto – 31.12.2012 r. | 14 |
| Wykres 5.5 Wynik odsetkowy od osób prywatnych i banków w stosunku do średniej sumy bilansowej – 31.12.2012 r. | 15 |
| Wykres 5.6 Wskaźnik C/I oraz ROA i ROE netto według zrzeszeń – 31.12.2012 r. | 15 |
| Wykres 6.1 Liczba banków spółdzielczych według funduszy własnych | 16 |
| Wykres 6.2 Współczynnik wypłacalności (%) banków spółdzielczych według funduszy własnych – 31.12.2012 r. | 16 |
| Wykres 6.3 Współczynniki wypłacalności (%) – 31.12.2012 r. | 17 |

12 Spis tabel

| | |
|--|----|
| Tabl. 3.1 Odpisy i zabezpieczenia w stosunku do należności zagrożonych – sektor niefinansowy, 2012.12.31 | 10 |
| Tabl. 7.1 Wskaźniki efektywności skonsolidowane – stan na 31 grudnia 2012 r. | 18 |
| Tabl. 7.2 Skonsolidowane fundusze własne i wymóg kapitałowy – stan na 31 grudnia 2012 r. | 18 |

13 Spis załączników

Tablice

1. Udziałowcy
2. Bilans
- 2a Struktura bilansu
3. Rachunek wyników
4. Struktura podziału wyniku działalności bankowej, relacja wyników do średnich aktywów, efektywność
5. Fundusze własne, współczynnik wypłacalności, struktura wymogu kapitałowego
6. Struktura rodzajowa należności od sektora niefinansowego
7. Struktura podmiotowa należności od sektora niefinansowego
8. Udział należności zagrożonych w należnościach od sektora niefinansowego – według rodzajów
9. Udział należności zagrożonych w należnościach od sektora niefinansowego – według podmiotów
10. Depozyty

Mapy

11. Saldo migracji według województw (w % na 1000 osób) – 31.12.2011 r.
12. Stopa bezrobocia według powiatów – grudzień 2012 r.
13. Gęstość placówek bankowych na 1 km² w układzie powiatów – 2005 r.
14. Liczba banków spółdzielczych według powiatów – stan na 31.12.2012 r.
15. Suma bilansowa według powiatów – stan 31.12.2012 r.
16. Kredyty / depozyty – sektor niefinansowy (%) – stan 31.12.2012 r.
17. Należności zagrożone od sektora niefinansowego według powiatów w % należności od sektora niefinansowego – stan na – 31.12.2012 r.
18. Udział kredytów dla rolników w kredytach dla sektora niefinansowego (%) – 31.12.2012 r.
19. Współczynnik wypłacalności według powiatów – stan na 31.12.2012 r.

20. Wskaźnik C/I według powiatów – stan na 31.12.2012 r.

Opracowano w Wydziale Analiz i Metodyk Departamentu Bankowości Spółdzielczej i Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo Kredytowych Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego.

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 |

¹⁾dane z ankiet

Tabl. 1. Komercyjne banki krajowe, banki spółdzielcze ogółem, banki zrzeszające

| | 2010 | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 | 2010 | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 | 2010 | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 |
|---|--------------------------|-----------|-----------|---------------------|-------|--------------------|--------|--------|---------------------|-------|-------------------|--------|--------|---------------------|-------|
| | w mln zł | | | rok poprzedni = 100 | | w mln zł | | | rok poprzedni = 100 | | w mln zł | | | rok poprzedni = 100 | |
| | Krajowe banki komercyjne | | | | | Banki spółdzielcze | | | | | Banki zrzeszające | | | | |
| aktywa | | | | | | | | | | | | | | | |
| Kasa i operacje z NBP | 44 808 | 38 312 | 68 397 | 85,5 | 178,5 | 1 511 | 1 502 | 1 813 | 99,4 | 120,7 | 1 332 | 1 565 | 1 885 | 117,4 | 120,4 |
| Należności od sektora finansowego | 63 702 | 68 239 | 73 650 | 107,1 | 107,9 | 21 924 | 23 614 | 25 461 | 107,7 | 107,8 | 1 586 | 1 357 | 1 379 | 85,5 | 101,6 |
| Należności od sektora niefinansowego | 592 608 | 705 357 | 711 256 | 119,0 | 100,8 | 38 915 | 43 477 | 47 528 | 111,7 | 109,3 | 8 251 | 10 252 | 11 992 | 124,3 | 117,0 |
| Należności od instytucji rządowych i samorządowych | 59 830 | 80 282 | 86 612 | 134,2 | 107,9 | 3 512 | 4 453 | 5 081 | 126,8 | 114,1 | 1 060 | 1 292 | 1 327 | 121,9 | 102,7 |
| Instrumenty dłużne i kapitałowe | 204 272 | 211 995 | 212 122 | 103,8 | 100,1 | 2 139 | 2 658 | 2 946 | 124,3 | 110,9 | 13 088 | 12 557 | 12 723 | 95,9 | 101,3 |
| w tym: | | | | | | | | | | | | | | | |
| Skarbu Państwa | 114 799 | 111 154 | 108 411 | 96,8 | 97,5 | 975 | 788 | 875 | 80,8 | 111,0 | 7 414 | 5 739 | 5 115 | 77,4 | 89,1 |
| NBP | 53 720 | 60 534 | 67 569 | 112,7 | 111,6 | 298 | 463 | 609 | 155,3 | 131,7 | 3 622 | 3 988 | 4 701 | 110,1 | 117,9 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 9 242 | 9 148 | 9 181 | 99,0 | 100,4 | 1 978 | 2 124 | 2 259 | 107,4 | 106,4 | 211 | 225 | 215 | 106,7 | 95,7 |
| Wartości niematerialne i prawne | 5 761 | 5 965 | 6 614 | 103,5 | 110,9 | 32 | 39 | 38 | 120,8 | 96,6 | 52 | 56 | 59 | 108,0 | 105,1 |
| Inne | 53 194 | 67 875 | 70 385 | 127,6 | 103,7 | 423 | 492 | 695 | 116,3 | 141,3 | 415 | 416 | 443 | 100,3 | 106,6 |
| Razem | 1 033 417 | 1 187 174 | 1 238 218 | 114,9 | 104,3 | 70 434 | 78 360 | 85 821 | 111,3 | 109,5 | 25 996 | 27 721 | 30 024 | 106,6 | 108,3 |
| pasywa | | | | | | | | | | | | | | | |
| Operacje z bankiem centralnym | 734 | 363 | 6 | 49,5 | 1,5 | 0 | 0 | 0 | 77,1 | 77,7 | 0 | 0 | 0 | 31,4 | 353,4 |
| Zobowiązania wobec sektora finansowego | 283 237 | 342 065 | 348 376 | 120,8 | 101,8 | 1 765 | 2 111 | 1 909 | 119,6 | 90,4 | 22 059 | 23 352 | 25 390 | 105,9 | 108,7 |
| Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 555 091 | 641 292 | 659 445 | 115,5 | 102,8 | 54 014 | 60 230 | 66 510 | 111,5 | 110,4 | 2 054 | 2 106 | 2 036 | 102,5 | 96,7 |
| Zobowiązania wobec instytucji rządowych i samorządowych | 53 505 | 45 509 | 55 632 | 85,1 | 122,2 | 6 139 | 6 159 | 6 613 | 100,3 | 107,4 | 285 | 283 | 327 | 99,4 | 115,6 |
| Kapitały | 109 698 | 121 303 | 138 030 | 110,6 | 113,8 | 7 305 | 8 179 | 9 124 | 112,0 | 111,6 | 1 001 | 1 125 | 1 385 | 112,4 | 123,2 |
| w tym wynik roku bieżącego | 10 889 | 14 440 | 14 324 | 132,6 | 99,2 | 736 | 898 | 975 | 122,1 | 108,5 | 114 | 82 | 48 | 71,5 | 58,9 |
| Inne pasywa | 31 152 | 36 642 | 36 730 | 117,6 | 100,2 | 1 212 | 1 681 | 1 666 | 138,7 | 99,1 | 597 | 855 | 885 | 143,2 | 103,5 |
| Razem | 1 033 417 | 1 187 174 | 1 238 218 | 114,9 | 104,3 | 70 434 | 78 360 | 85 821 | 111,3 | 109,5 | 25 996 | 27 721 | 30 024 | 106,6 | 108,3 |

Tabl. 2. Banki spółdzielcze według aktywów – przedziały w mln zł

| | 2010 | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 | 2010 | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 | 2010 | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 | 2010 | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 |
|---|----------|--------|--------|---------------------|-------|---------------|--------|--------|---------------------|-------|--------------|--------|--------|---------------------|-------|----------|-------|-------|---------------------|-------|
| | w mln zł | | | rok poprzedni = 100 | | w mln zł | | | rok poprzedni = 100 | | w mln zł | | | rok poprzedni = 100 | | w mln zł | | | rok poprzedni = 100 | |
| | a ≥ 200 | | | | | 100 ≤ a < 200 | | | | | 50 ≤ a < 100 | | | | | a < 50 | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| aktywa | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Kasa i operacje z NBP | 681 | 721 | 828 | 105,9 | 114,9 | 476 | 450 | 564 | 94,4 | 125,5 | 252 | 236 | 300 | 93,8 | 127,1 | 102 | 96 | 120 | 93,5 | 125,9 |
| Należności od sektora finansowego | 9 813 | 10 406 | 11 691 | 106,0 | 112,3 | 6 644 | 7 438 | 7 890 | 112,0 | 106,1 | 3 937 | 4 127 | 4 256 | 104,8 | 103,1 | 1 530 | 1 642 | 1 625 | 107,3 | 98,9 |
| Należności od sektora niefinansowego | 20 105 | 23 137 | 25 736 | 115,1 | 111,2 | 11 329 | 12 280 | 13 201 | 108,4 | 107,5 | 5 426 | 5 898 | 6 337 | 108,7 | 107,4 | 2 055 | 2 163 | 2 255 | 105,3 | 104,2 |
| Należności od instytucji rządowych i samorządowych | 1 660 | 2 120 | 2 353 | 127,8 | 111,0 | 1 163 | 1 419 | 1 599 | 122,0 | 112,7 | 505 | 661 | 823 | 131,0 | 124,4 | 185 | 252 | 306 | 136,6 | 121,3 |
| Instrumenty dłużne i kapitałowe | 1 455 | 1 910 | 2 055 | 131,3 | 107,6 | 480 | 504 | 595 | 105,1 | 118,0 | 152 | 182 | 221 | 119,7 | 121,5 | 52 | 62 | 75 | 117,2 | 121,6 |
| w tym: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Skarbu Państwa | 721 | 636 | 703 | 88,3 | 110,5 | 201 | 127 | 158 | 63,1 | 124,6 | 48 | 23 | 13 | 48,2 | 55,5 | 5 | 2 | 1 | 38,6 | 48,4 |
| NBP | 242 | 358 | 477 | 147,8 | 133,2 | 48 | 74 | 81 | 155,2 | 108,7 | 8 | 30 | 51 | 392,2 | 170,9 | 0 | 0 | 0 | x | x |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 918 | 983 | 1 050 | 107,0 | 106,9 | 630 | 672 | 709 | 106,8 | 105,5 | 313 | 346 | 370 | 110,4 | 107,1 | 117 | 123 | 129 | 105,5 | 104,7 |
| Wartości niematerialne i prawne | 14 | 21 | 22 | 149,3 | 101,0 | 9 | 9 | 9 | 95,3 | 106,5 | 6 | 6 | 5 | 103,3 | 73,1 | 3 | 3 | 2 | 95,7 | 83,5 |
| Inne | 217 | 257 | 385 | 118,5 | 149,8 | 127 | 142 | 184 | 112,0 | 129,6 | 59 | 70 | 94 | 117,9 | 134,7 | 21 | 24 | 33 | 114,9 | 138,3 |
| Razem | 34 863 | 39 556 | 44 121 | 113,5 | 111,5 | 20 857 | 22 914 | 24 752 | 109,9 | 108,0 | 10 649 | 11 525 | 12 404 | 108,2 | 107,6 | 4 065 | 4 365 | 4 545 | 107,4 | 104,1 |
| pasywa | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Operacje z bankiem centralnym | 0 | 0 | 0 | 77,1 | 77,7 | 0 | 0 | 0 | x | x | 0 | 0 | 0 | x | x | 0 | 0 | 0 | x | x |
| Zobowiązania wobec sektora finansowego | 1 236 | 1 470 | 1 366 | 118,9 | 92,9 | 307 | 385 | 318 | 125,6 | 82,5 | 107 | 133 | 123 | 123,8 | 92,5 | 115 | 124 | 103 | 108,2 | 83,2 |
| Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 26 889 | 30 544 | 34 471 | 113,6 | 112,9 | 16 165 | 17 771 | 19 299 | 109,9 | 108,6 | 8 041 | 8 777 | 9 478 | 109,2 | 108,0 | 2 919 | 3 137 | 3 262 | 107,5 | 104,0 |
| Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych | 3 058 | 3 128 | 3 407 | 102,3 | 108,9 | 1 814 | 1 813 | 1 925 | 99,9 | 106,1 | 986 | 943 | 981 | 95,7 | 104,0 | 280 | 274 | 300 | 97,7 | 109,5 |
| Kapitały | 3 006 | 3 436 | 3 910 | 114,3 | 113,8 | 2 251 | 2 497 | 2 771 | 111,0 | 111,0 | 1 351 | 1 489 | 1 634 | 110,2 | 109,7 | 697 | 757 | 809 | 108,5 | 106,9 |
| w tym wynik roku bieżącego | 319 | 418 | 468 | 130,9 | 112,1 | 234 | 273 | 289 | 116,4 | 105,8 | 123 | 144 | 155 | 117,2 | 107,2 | 59 | 63 | 63 | 107,3 | 99,5 |
| Inne pasywa | 673 | 978 | 967 | 145,3 | 98,9 | 321 | 447 | 439 | 139,3 | 98,1 | 164 | 183 | 188 | 111,5 | 103,2 | 54 | 73 | 72 | 135,7 | 97,9 |
| Razem | 34 863 | 39 556 | 44 121 | 113,5 | 111,5 | 20 857 | 22 914 | 24 752 | 109,9 | 108,0 | 10 649 | 11 525 | 12 404 | 108,2 | 107,6 | 4 065 | 4 365 | 4 545 | 107,4 | 104,1 |

Tabl. 3. Banki spółdzielcze o funduszach własnych większych lub równych 5 mln euro i pozostałe banki

| | 2010 | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 | 2010 | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 |
|---|-----------------|--------|--------|---------------------|-------|-----------------|--------|--------|---------------------|-------|
| | w mln zł | | | rok poprzedni = 100 | | w mln zł | | | rok poprzedni = 100 | |
| | FW ≥ 5 mln euro | | | | | FW < 5 mln euro | | | | |
| aktywa | | | | | | | | | | |
| Kasa i operacje z NBP | 664 | 691 | 790 | 104,1 | 114,2 | 847 | 811 | 1 023 | 95,8 | 126,2 |
| Należności od sektora finansowego | 9 750 | 10 361 | 11 306 | 106,3 | 109,1 | 12 174 | 13 253 | 14 155 | 108,9 | 106,8 |
| Należności od sektora niefinansowego | 19 779 | 22 655 | 24 958 | 114,5 | 110,2 | 19 136 | 20 822 | 22 570 | 108,8 | 108,4 |
| Należności od instytucji rządowych i samorządowych | 1 619 | 2 023 | 2 198 | 125,0 | 108,6 | 1 893 | 2 429 | 2 883 | 128,3 | 118,7 |
| Instrumenty dłużne i kapitałowe | 1 450 | 1 844 | 1 943 | 127,2 | 105,4 | 689 | 813 | 1 003 | 118,1 | 123,3 |
| w tym: | | | | | | | | | | |
| Skarbu Państwa | 748 | 623 | 696 | 83,3 | 111,7 | 227 | 165 | 179 | 72,8 | 108,2 |
| NBP | 234 | 336 | 443 | 143,5 | 131,8 | 64 | 126 | 166 | 198,8 | 131,5 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 874 | 928 | 977 | 106,1 | 105,3 | 1 104 | 1 196 | 1 282 | 108,4 | 107,1 |
| Wartości niematerialne i prawne | 14 | 21 | 22 | 152,6 | 103,8 | 19 | 18 | 16 | 97,2 | 88,2 |
| Inne | 218 | 255 | 380 | 117,0 | 149,0 | 205 | 237 | 315 | 115,5 | 132,9 |
| Razem | 34 368 | 38 779 | 42 574 | 112,8 | 109,8 | 36 066 | 39 580 | 43 247 | 109,7 | 109,3 |
| pasywa | | | | | | | | | | |
| Operacje z bankiem centralnym | 0 | 0 | 0 | 77,1 | 77,7 | 0 | 0 | 0 | x | x |
| Zobowiązania wobec sektora finansowego | 1 194 | 1 403 | 1 314 | 117,5 | 93,6 | 570 | 708 | 595 | 124,1 | 84,1 |
| Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 26 505 | 29 908 | 33 194 | 112,8 | 111,0 | 27 509 | 30 322 | 33 315 | 110,2 | 109,9 |
| Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych | 2 852 | 2 926 | 3 109 | 102,6 | 106,2 | 3 287 | 3 232 | 3 504 | 98,3 | 108,4 |
| Kapitały | 3 141 | 3 558 | 3 993 | 113,3 | 112,2 | 4 164 | 4 621 | 5 130 | 111,0 | 111,0 |
| w tym wynik roku bieżącego | 347 | 421 | 473 | 121,6 | 112,2 | 389 | 477 | 502 | 122,6 | 105,3 |
| Inne pasywa | 676 | 984 | 964 | 145,5 | 98,0 | 536 | 697 | 702 | 130,1 | 100,6 |
| Razem | 34 368 | 38 779 | 42 574 | 112,8 | 109,8 | 36 066 | 39 580 | 43 247 | 109,7 | 109,3 |

Tabl. 1. Komercyjne banki krajowe, banki spółdzielcze ogółem, banki zrzeszające

| | 2010 | 2011 | 2012 | 2010 | 2011 | 2012 | 2010 | 2011 | 2012 |
|---|--------------------------|-------|-------|--------------------|-------|-------|-------------------|-------|-------|
| | w % | | | | | | | | |
| | Krajowe banki komercyjne | | | Banki spółdzielcze | | | Banki zrzeszające | | |
| aktywa | | | | | | | | | |
| Kasa i operacje z NBP | 4,3 | 3,2 | 5,5 | 2,1 | 1,9 | 2,1 | 5,1 | 5,6 | 6,3 |
| Należności od sektora finansowego | 6,2 | 5,7 | 5,9 | 31,1 | 30,1 | 29,7 | 6,1 | 4,9 | 4,6 |
| Należności od sektora niefinansowego | 57,3 | 59,4 | 57,4 | 55,3 | 55,5 | 55,4 | 31,7 | 37,0 | 39,9 |
| Należności od instytucji rządowych i samorządowych | 5,8 | 6,8 | 7,0 | 5,0 | 5,7 | 5,9 | 4,1 | 4,7 | 4,4 |
| Instrumenty dłużne i kapitałowe | 19,8 | 17,9 | 17,1 | 3,0 | 3,4 | 3,4 | 50,3 | 45,3 | 42,4 |
| w tym: | | | | | | | | | |
| Skarbu Państwa | 11,1 | 9,4 | 8,8 | 1,4 | 1,0 | 1,0 | 28,5 | 20,7 | 17,0 |
| NBP | 5,2 | 5,1 | 5,5 | 0,4 | 0,6 | 0,7 | 13,9 | 14,4 | 15,7 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 0,9 | 0,8 | 0,7 | 2,8 | 2,7 | 2,6 | 0,8 | 0,8 | 0,7 |
| Wartości niematerialne i prawne | 0,6 | 0,5 | 0,5 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,2 | 0,2 | 0,2 |
| Inne | 5,1 | 5,7 | 5,7 | 0,6 | 0,6 | 0,8 | 1,6 | 1,5 | 1,5 |
| Razem | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 |
| pasywa | | | | | | | | | |
| Operacje z bankiem centralnym | 0,1 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Zobowiązania wobec sektora finansowego | 27,4 | 28,8 | 28,1 | 2,5 | 2,7 | 2,2 | 84,9 | 84,2 | 84,6 |
| Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 53,7 | 54,0 | 53,3 | 76,7 | 76,9 | 77,5 | 7,9 | 7,6 | 6,8 |
| Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych | 5,2 | 3,8 | 4,5 | 8,7 | 7,9 | 7,7 | 1,1 | 1,0 | 1,1 |
| Kapitały | 10,6 | 10,2 | 11,1 | 10,4 | 10,4 | 10,6 | 3,9 | 4,1 | 4,6 |
| w tym wynik roku bieżącego | 1,1 | 1,2 | 1,2 | 1,0 | 1,1 | 1,1 | 0,4 | 0,3 | 0,2 |
| Inne pasywa | 3,0 | 3,1 | 3,0 | 1,7 | 2,1 | 1,9 | 2,3 | 3,1 | 2,9 |
| Razem | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 |

Tabl. 2. Banki spółdzielcze według aktywów – przedziały w mln zł

| | 2010 | 2011 | 2012 | 2010 | 2011 | 2012 | 2010 | 2011 | 2012 | 2010 | 2011 | 2012 |
|---|---------|-------|-------|---------------|-------|-------|--------------|-------|-------|--------|-------|-------|
| | w % | | | | | | | | | | | |
| | a ≥ 200 | | | 100 ≤ a < 200 | | | 50 ≤ a < 100 | | | a < 50 | | |
| aktywa | | | | | | | | | | | | |
| Kasa i operacje z NBP | 2,0 | 1,8 | 1,9 | 2,3 | 2,0 | 2,3 | 2,4 | 2,0 | 2,4 | 2,5 | 2,2 | 2,6 |
| Należności od sektora finansowego | 28,1 | 26,3 | 26,5 | 31,9 | 32,5 | 31,9 | 37,0 | 35,8 | 34,3 | 37,6 | 37,6 | 35,7 |
| Należności od sektora niefinansowego | 57,7 | 58,5 | 58,3 | 54,3 | 53,6 | 53,3 | 51,0 | 51,2 | 51,1 | 50,5 | 49,6 | 49,6 |
| Należności od instytucji rządowych i samorządowych | 4,8 | 5,4 | 5,3 | 5,6 | 6,2 | 6,5 | 4,7 | 5,7 | 6,6 | 4,5 | 5,8 | 6,7 |
| Instrumenty dłużne i kapitałowe | 4,2 | 4,8 | 4,7 | 2,3 | 2,2 | 2,4 | 1,4 | 1,6 | 1,8 | 1,3 | 1,4 | 1,6 |
| w tym: | | | | | | | | | | | | |
| Skarbu Państwa | 2,1 | 1,6 | 1,6 | 1,0 | 0,6 | 0,6 | 0,4 | 0,2 | 0,1 | 0,1 | 0,0 | 0,0 |
| NBP | 0,7 | 0,9 | 1,1 | 0,2 | 0,3 | 0,3 | 0,1 | 0,3 | 0,4 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 2,6 | 2,5 | 2,4 | 3,0 | 2,9 | 2,9 | 2,9 | 3,0 | 3,0 | 2,9 | 2,8 | 2,8 |
| Wartości niematerialne i prawne | 0,0 | 0,1 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,1 | 0,1 | 0,0 | 0,1 | 0,1 | 0,1 |
| Inne | 0,6 | 0,6 | 0,9 | 0,6 | 0,6 | 0,7 | 0,6 | 0,6 | 0,8 | 0,5 | 0,5 | 0,7 |
| Razem | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 |
| pasywa | | | | | | | | | | | | |
| Operacje z bankiem centralnym | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Zobowiązania wobec sektora finansowego | 3,5 | 3,7 | 3,1 | 1,5 | 1,7 | 1,3 | 1,0 | 1,2 | 1,0 | 2,8 | 2,8 | 2,3 |
| Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 77,1 | 77,2 | 78,1 | 77,5 | 77,6 | 78,0 | 75,5 | 76,2 | 76,4 | 71,8 | 71,9 | 71,8 |
| Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych | 8,8 | 7,9 | 7,7 | 8,7 | 7,9 | 7,8 | 9,3 | 8,2 | 7,9 | 6,9 | 6,3 | 6,6 |
| Kapitały | 8,6 | 8,7 | 8,9 | 10,8 | 10,9 | 11,2 | 12,7 | 12,9 | 13,2 | 17,1 | 17,3 | 17,8 |
| w tym wynik roku bieżącego | 0,9 | 1,1 | 1,1 | 1,1 | 1,2 | 1,2 | 1,2 | 1,3 | 1,2 | 1,5 | 1,4 | 1,4 |
| Inne pasywa | 1,9 | 2,5 | 2,2 | 1,5 | 2,0 | 1,8 | 1,5 | 1,6 | 1,5 | 1,3 | 1,7 | 1,6 |
| Razem | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 |

Tabl. 3. Banki spółdzielcze o funduszach własnych większych lub równych 5 mln euro i pozostałe banki

| | 2010 | 2011 | 2012 | 2010 | 2011 | 2012 |
|---|-----------------|-------|-------|-----------------|-------|-------|
| | w % | | | | | |
| | FW ≥ 5 mln euro | | | FW < 5 mln euro | | |
| aktywa | | | | | | |
| Kasa i operacje z NBP | 1,9 | 1,8 | 1,9 | 2,3 | 2,0 | 2,4 |
| Należności od sektora finansowego | 28,4 | 26,7 | 26,6 | 33,8 | 33,5 | 32,7 |
| Należności od sektora niefinansowego | 57,6 | 58,4 | 58,6 | 53,1 | 52,6 | 52,2 |
| Należności od instytucji rządowych i samorządowych | 4,7 | 5,2 | 5,2 | 5,2 | 6,1 | 6,7 |
| Instrumenty dłużne i kapitałowe | 4,2 | 4,8 | 4,6 | 1,9 | 2,1 | 2,3 |
| w tym: | | | | | | |
| Skarbu Państwa | 2,2 | 1,6 | 1,6 | 0,6 | 0,4 | 0,4 |
| NBP | 0,7 | 0,9 | 1,0 | 0,2 | 0,3 | 0,4 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 2,5 | 2,4 | 2,3 | 3,1 | 3,0 | 3,0 |
| Wartości niematerialne i prawne | 0,0 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,0 | 0,0 |
| Inne | 0,6 | 0,7 | 0,9 | 0,6 | 0,6 | 0,7 |
| Razem | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 |
| pasywa | | | | | | |
| Operacje z bankiem centralnym | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Zobowiązania wobec sektora finansowego | 3,5 | 3,6 | 3,1 | 1,6 | 1,8 | 1,4 |
| Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 77,1 | 77,1 | 78,0 | 76,3 | 76,6 | 77,0 |
| Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych | 8,3 | 7,5 | 7,3 | 9,1 | 8,2 | 8,1 |
| Kapitały | 9,1 | 9,2 | 9,4 | 11,5 | 11,7 | 11,9 |
| w tym wynik roku bieżącego | 1,0 | 1,1 | 1,1 | 1,1 | 1,2 | 1,2 |
| Inne pasywa | 2,0 | 2,5 | 2,3 | 1,5 | 1,8 | 1,6 |
| Razem | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 |

Tabl. 1. Komercyjne banki krajowe, banki spółdzielcze ogółem, banki zrzeszające

| | 2010 | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 | 2010 | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 | 2010 | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 |
|-------------------------------|--------------------------|----------|----------|---------------------|-------|--------------------|---------|---------|---------------------|-------|-------------------|---------|----------|---------------------|-------|
| | mln zł | | | rok poprzedni = 100 | | mln zł | | | rok poprzedni = 100 | | mln zł | | | rok poprzedni = 100 | |
| | Krajowe banki komercyjne | | | | | Banki spółdzielcze | | | | | Banki zrzeszające | | | | |
| Przychody odsetkowe | 50 433,6 | 58 441,5 | 64 324,5 | 115,9 | 110,1 | 4 320,4 | 5 091,5 | 5 838,3 | 117,8 | 114,7 | 1 039,5 | 1 225,3 | 1 582,9 | 117,9 | 129,2 |
| Koszty odsetkowe | 23 185,8 | 27 136,8 | 32 797,3 | 117,0 | 120,9 | 1 604,0 | 1 904,3 | 2 304,2 | 118,7 | 121,0 | 808,4 | 916,8 | 1 174,4 | 113,4 | 128,1 |
| Wynik odsetkowy | 27 247,8 | 31 304,7 | 31 527,3 | 114,9 | 100,7 | 2 716,4 | 3 187,2 | 3 534,1 | 117,3 | 110,9 | 231,1 | 308,5 | 408,5 | 133,5 | 132,4 |
| w tym: | | | | | | | | | | | | | | | |
| od banków | -576,3 | -445,6 | 176,1 | 77,3 | -39,5 | 680,6 | 879,0 | 1 070,6 | 129,2 | 121,8 | -680,6 | -782,8 | -1 012,4 | 115,0 | 129,3 |
| od osób prywatnych | 12 744,7 | 13 750,9 | 11 493,6 | 107,9 | 83,6 | -195,8 | -381,4 | -700,2 | 194,8 | 183,6 | 23,1 | 27,1 | 32,1 | 117,3 | 118,7 |
| Wynik pozodsetkowy | 20 097,1 | 20 490,3 | 21 662,5 | 102,0 | 105,7 | 1 035,6 | 1 061,9 | 1 050,8 | 102,5 | 99,0 | 227,5 | 193,9 | 88,1 | 85,2 | 45,4 |
| wynik z prowizji | 12 253,5 | 12 746,3 | 12 923,2 | 104,0 | 101,4 | 990,1 | 1 005,2 | 1 009,6 | 101,5 | 100,4 | 83,3 | 74,4 | 77,5 | 89,3 | 104,2 |
| pozostały wynik pozaodsetkowy | 7 843,6 | 7 744,0 | 8 739,2 | 98,7 | 112,9 | 45,5 | 56,7 | 41,2 | 124,6 | 72,8 | 144,3 | 119,5 | 10,6 | 82,8 | 8,9 |
| Wynik działalności bankowej | 47 344,9 | 51 795,0 | 53 189,7 | 109,4 | 102,7 | 3 751,9 | 4 249,1 | 4 585,0 | 113,3 | 107,9 | 458,6 | 502,3 | 496,6 | 109,5 | 98,9 |
| Koszty operacyjne | 24 069,7 | 25 704,2 | 26 391,9 | 106,8 | 102,7 | 2 631,8 | 2 873,4 | 3 074,4 | 109,2 | 107,0 | 348,4 | 353,0 | 410,2 | 101,3 | 116,2 |
| w tym: koszty pracy | 11 982,4 | 12 476,2 | 12 940,9 | 104,1 | 103,7 | 1 746,6 | 1 877,7 | 2 006,5 | 107,5 | 106,9 | 163,2 | 149,2 | 162,8 | 91,4 | 109,1 |
| Rezerwy | 10 425,2 | 7 564,4 | 8 859,7 | 72,6 | 117,1 | 179,3 | 227,4 | 315,0 | 126,8 | 138,5 | 15,9 | 87,1 | 40,1 | 547,1 | 46,0 |
| w tym: rezerwy celowe | 9 424,7 | 7 237,7 | 7 889,9 | 76,8 | 109,0 | 159,0 | 195,5 | 257,1 | 123,0 | 131,5 | 18,6 | 92,0 | 42,8 | 495,5 | 46,5 |
| Wynik finansowy brutto | 13 464,8 | 17 948,7 | 17 734,2 | 133,3 | 98,8 | 943,1 | 1 149,3 | 1 248,6 | 121,9 | 108,6 | 137,9 | 93,5 | 58,4 | 67,8 | 62,5 |
| Podatek dochodowy | 2 578,2 | 3 508,8 | 3 394,6 | 136,1 | 96,7 | 207,5 | 250,9 | 273,8 | 120,9 | 109,1 | 23,6 | 11,8 | 10,3 | 49,9 | 87,2 |
| Wynik finansowy netto | 10 889,4 | 14 440,0 | 14 324,3 | 132,6 | 99,2 | 735,6 | 898,3 | 974,8 | 122,1 | 108,5 | 114,3 | 81,7 | 48,2 | 71,5 | 58,9 |

Tabl. 2. Banki spółdzielcze według aktywów – przedziały w mln zł

| | 2010 | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 | 2010 | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 | 2010 | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 | 2010 | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 |
|-------------------------------|---------|---------|---------|---------------------|-------|---------------|---------|---------|---------------------|-------|--------------|-------|-------|---------------------|-------|--------|-------|-------|---------------------|-------|
| | mln zł | | | rok poprzedni = 100 | | mln zł | | | rok poprzedni = 100 | | mln zł | | | rok poprzedni = 100 | | mln zł | | | rok poprzedni = 100 | |
| | a ≥ 200 | | | | | 100 ≤ a < 200 | | | | | 50 ≤ a < 100 | | | | | a < 50 | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Przychody odsetkowe | 2 143,2 | 2 579,2 | 2 996,2 | 120,3 | 116,2 | 1 257,9 | 1 468,8 | 1 674,8 | 116,8 | 114,0 | 655,0 | 750,2 | 847,0 | 114,5 | 112,9 | 264,2 | 293,2 | 320,3 | 111,0 | 109,2 |
| Koszty odsetkowe | 892,4 | 1 074,2 | 1 331,6 | 120,4 | 124,0 | 441,6 | 519,6 | 613,8 | 117,7 | 118,1 | 200,3 | 231,6 | 269,2 | 115,6 | 116,3 | 69,6 | 78,9 | 89,5 | 113,3 | 113,4 |
| Wynik odsetkowy | 1 250,8 | 1 505,0 | 1 664,6 | 120,3 | 110,6 | 816,2 | 949,2 | 1 061,0 | 116,3 | 111,8 | 454,7 | 518,6 | 577,7 | 114,1 | 111,4 | 194,6 | 214,3 | 230,8 | 110,1 | 107,7 |
| w tym: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| od banków | 283,8 | 380,5 | 458,9 | 134,1 | 120,6 | 221,9 | 281,0 | 354,1 | 126,6 | 126,0 | 127,6 | 159,6 | 191,6 | 125,1 | 120,1 | 47,3 | 57,9 | 65,9 | 122,3 | 113,8 |
| od osób prywatnych | -166,0 | -269,2 | -468,0 | 162,2 | 173,8 | -46,2 | -95,1 | -169,6 | 205,9 | 178,4 | 0,3 | -24,2 | -57,1 | -8363,5 | 236,5 | 16,1 | 7,0 | -5,5 | 43,6 | -79,0 |
| Wynik pozodsetkowy | 450,7 | 465,2 | 465,9 | 103,2 | 100,2 | 329,3 | 335,9 | 330,5 | 102,0 | 98,4 | 182,5 | 185,9 | 181,5 | 101,8 | 97,6 | 73,0 | 75,0 | 72,9 | 102,6 | 97,2 |
| wynik z prowizji | 424,9 | 433,2 | 439,4 | 101,9 | 101,4 | 318,1 | 322,9 | 320,6 | 101,5 | 99,3 | 176,0 | 176,6 | 177,8 | 100,4 | 100,7 | 71,1 | 72,5 | 71,8 | 101,9 | 99,1 |
| pozostały wynik pozaodsetkowy | 25,7 | 32,0 | 26,5 | 124,4 | 83,0 | 11,3 | 12,9 | 9,9 | 114,7 | 76,6 | 6,6 | 9,3 | 3,7 | 141,2 | 40,2 | 1,9 | 2,5 | 1,1 | 129,2 | 42,9 |
| Wynik działalności bankowej | 1 701,5 | 1 970,2 | 2 130,6 | 115,8 | 108,1 | 1 145,6 | 1 285,1 | 1 391,5 | 112,2 | 108,3 | 637,3 | 704,5 | 759,2 | 110,6 | 107,8 | 267,6 | 289,3 | 303,6 | 108,1 | 105,0 |
| Koszty operacyjne | 1 167,0 | 1 292,0 | 1 395,9 | 110,7 | 108,0 | 815,5 | 882,9 | 937,4 | 108,3 | 106,2 | 461,9 | 497,5 | 530,1 | 107,7 | 106,6 | 187,4 | 201,0 | 211,0 | 107,2 | 105,0 |
| w tym: koszty pracy | 748,9 | 816,0 | 881,0 | 109,0 | 108,0 | 554,6 | 592,7 | 627,0 | 106,9 | 105,8 | 313,8 | 333,3 | 356,1 | 106,2 | 106,8 | 129,3 | 135,7 | 142,5 | 105,0 | 105,0 |
| Rezerwy | 112,8 | 134,5 | 175,6 | 119,2 | 130,6 | 37,0 | 54,5 | 87,5 | 147,2 | 160,6 | 22,7 | 28,2 | 37,4 | 124,4 | 132,4 | 6,8 | 10,3 | 14,5 | 150,9 | 141,3 |
| w tym: rezerwy celowe | 111,7 | 129,1 | 160,7 | 115,6 | 124,5 | 27,8 | 43,1 | 64,9 | 155,3 | 150,5 | 16,0 | 17,3 | 23,1 | 107,9 | 133,6 | 3,5 | 6,1 | 8,5 | 173,8 | 139,9 |
| Wynik finansowy brutto | 415,9 | 537,7 | 599,9 | 129,3 | 111,6 | 296,8 | 348,9 | 371,3 | 117,6 | 106,4 | 156,3 | 182,9 | 197,3 | 117,0 | 107,8 | 74,0 | 79,7 | 80,1 | 107,7 | 100,5 |
| Podatek dochodowy | 95,5 | 119,9 | 131,6 | 125,6 | 109,8 | 63,7 | 75,9 | 82,4 | 119,2 | 108,6 | 33,3 | 38,7 | 42,7 | 116,2 | 110,1 | 15,1 | 16,5 | 17,2 | 109,2 | 104,4 |
| Wynik finansowy netto | 320,5 | 417,8 | 468,3 | 130,4 | 112,1 | 233,1 | 273,1 | 288,9 | 117,1 | 105,8 | 123,0 | 144,2 | 154,6 | 117,2 | 107,2 | 59,0 | 63,3 | 62,9 | 107,3 | 99,5 |

Tabl. 3. Banki spółdzielcze o funduszach własnych większych lub równych 5 mln euro i pozostałe banki

| | 2010 | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 | 2010 | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 |
|-------------------------------|----------------|---------|---------|---------------------|-------|-----------------|---------|---------|---------------------|-------|
| | mln zł | | | rok poprzedni = 100 | | mln zł | | | rok poprzedni = 100 | |
| | FW ≥ 5mln euro | | | | | FW < 5 mln euro | | | | |
| Przychody odsetkowe | 2 108,6 | 2 538,0 | 2 939,8 | 120,4 | 115,8 | 2 211,7 | 2 553,5 | 2 898,5 | 115,5 | 113,5 |
| Koszty odsetkowe | 873,7 | 1 052,4 | 1 297,7 | 120,5 | 123,3 | 730,3 | 851,8 | 1 006,5 | 116,6 | 118,2 |
| Wynik odsetkowy | 1 235,0 | 1 485,6 | 1 642,1 | 120,3 | 110,5 | 1 481,4 | 1 701,7 | 1 892,0 | 114,9 | 111,2 |
| w tym: | | | | | | | | | | |
| od banków | 286,0 | 383,9 | 457,4 | 134,3 | 119,1 | 394,6 | 495,0 | 613,2 | 125,4 | 123,9 |
| od osób prywatnych | -168,2 | -271,2 | -459,8 | 161,3 | 169,5 | -27,6 | -110,2 | -240,4 | 399,2 | 218,1 |
| Wynik pozodsetkowy | 441,0 | 455,4 | 455,3 | 103,3 | 100,0 | 594,6 | 606,5 | 595,5 | 102,0 | 98,2 |
| wynik z prowizji | 415,3 | 423,2 | 428,6 | 101,9 | 101,3 | 574,7 | 582,0 | 581,0 | 101,3 | 99,8 |
| pozostały wynik pozaodsetkowy | 25,6 | 32,1 | 26,7 | 125,3 | 83,1 | 19,8 | 24,5 | 14,6 | 123,6 | 59,3 |
| Wynik działalności bankowej | 1 675,9 | 1 940,9 | 2 097,4 | 115,8 | 108,1 | 2 076,0 | 2 308,2 | 2 487,6 | 111,2 | 107,8 |
| Koszty operacyjne | 1 123,3 | 1 249,2 | 1 348,1 | 111,2 | 107,9 | 1 508,5 | 1 624,2 | 1 726,3 | 107,7 | 106,3 |
| w tym: koszty pracy | 723,8 | 793,8 | 853,6 | 109,7 | 107,5 | 1 022,9 | 1 083,9 | 1 153,0 | 106,0 | 106,4 |
| Rezerwy | 101,8 | 140,2 | 174,1 | 137,7 | 124,2 | 77,5 | 87,2 | 140,9 | 112,5 | 161,5 |
| w tym: rezerwy celowe | 101,4 | 137,5 | 161,8 | 135,7 | 117,6 | 57,6 | 58,0 | 95,3 | 100,7 | 164,3 |
| Wynik finansowy brutto | 445,3 | 543,3 | 611,1 | 122,0 | 112,5 | 497,8 | 606,0 | 637,6 | 121,7 | 105,2 |
| Podatek dochodowy | 98,7 | 122,0 | 133,6 | 123,6 | 109,6 | 108,9 | 129,0 | 140,2 | 118,5 | 108,7 |
| Wynik finansowy netto | 346,6 | 421,4 | 477,4 | 121,6 | 113,3 | 389,0 | 477,0 | 497,4 | 122,6 | 104,3 |

Tabl. 1. Komercyjne banki krajowe, banki spółdzielcze ogółem, banki zrzeszające

| Wyszczególnienie | Komercyjne banki krajowe | | Banki spółdzielcze | | Banki zrzeszające | |
|---|--------------------------|---------|--------------------|---------|-------------------|----------|
| | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 |
| Podział wyniku działalności bankowej (%) | | | | | | |
| Wynik odsetkowy | 60,4 | 59,3 | 75,0 | 77,1 | 61,4 | 82,3 |
| w tym: | | | | | | |
| od banków | -0,9 | 0,3 | 20,7 | 23,3 | -155,8 | -203,9 |
| od osób prywatnych | 26,5 | 21,6 | -9,0 | -15,3 | 5,4 | 6,5 |
| Wynik pozaodsetkowy | 39,6 | 40,7 | 25,0 | 22,9 | 38,6 | 17,7 |
| wynik z prowizji | 24,6 | 24,3 | 23,7 | 22,0 | 14,8 | 15,6 |
| pozostały wynik pozaodsetkowy | 15,0 | 16,4 | 1,3 | 0,9 | 23,8 | 2,1 |
| Wynik działalności bankowej | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 |
| Saldo rezerw celowych | 14,0 | 14,8 | 4,6 | 5,6 | 18,3 | 8,6 |
| Saldo pozostałych rezerw | 0,6 | 1,8 | 0,8 | 1,3 | -1,0 | -0,5 |
| Koszty operacyjne | 49,6 | 49,6 | 67,6 | 67,1 | 70,3 | 82,6 |
| w tym koszty pracy | 24,1 | 24,3 | 44,2 | 43,8 | 29,7 | 32,8 |
| Wynik finansowy brutto | 34,7 | 33,3 | 27,0 | 27,2 | 18,6 | 11,8 |
| Podatek dochodowy | 6,8 | 6,4 | 5,9 | 6,0 | 2,3 | 2,1 |
| Wynik finansowy netto | 27,9 | 26,9 | 21,1 | 21,3 | 16,3 | 9,7 |
| Wyniki / średnie aktywa (%) | | | | | | |
| Przychody odsetkowe | 5,2 | 5,5 | 6,9 | 7,1 | 5,0 | 5,6 |
| Koszty odsetkowe | 2,4 | 2,8 | 2,6 | 2,8 | 3,7 | 4,1 |
| Wynik odsetkowy (marża) | 2,8 | 2,7 | 4,3 | 4,3 | 1,3 | 1,4 |
| w tym: | | | | | | |
| od banków | 0,0 | 0,0 | 1,2 | 1,3 | -3,2 | -3,6 |
| od osób prywatnych | 1,2 | 1,0 | -0,5 | -0,9 | 0,1 | 0,1 |
| Wynik pozaodsetkowy | 1,8 | 1,9 | 1,4 | 1,3 | 0,8 | 0,3 |
| wynik z prowizji | 1,1 | 1,1 | 1,4 | 1,2 | 0,3 | 0,3 |
| pozostały wynik pozaodsetkowy | 0,7 | 0,8 | 0,1 | 0,1 | 0,5 | 0,0 |
| Wynik działalności bankowej | 4,6 | 4,6 | 5,7 | 5,6 | 2,0 | 1,7 |
| Saldo rezerw celowych | 0,6 | 0,7 | 0,3 | 0,3 | 0,4 | 0,2 |
| Saldo pozostałych rezerw | 0,0 | 0,1 | 0,0 | 0,1 | 0,0 | 0,0 |
| Koszty operacyjne | 2,3 | 2,3 | 3,9 | 3,8 | 1,4 | 1,4 |
| w tym koszty pracy | 1,1 | 1,1 | 2,5 | 2,4 | 0,6 | 0,6 |
| Wynik finansowy brutto (ROA brutto) | 1,6 | 1,5 | 1,6 | 1,5 | 0,4 | 0,2 |
| Podatek dochodowy | 0,3 | 0,3 | 0,3 | 0,3 | 0,0 | 0,0 |
| Wynik finansowy netto (ROA netto) | 1,3 | 1,2 | 1,2 | 1,2 | 0,3 | 0,2 |
| Efektywność | | | | | | |
| ROA brutto (%) | 1,6 | 1,6 | 1,6 | 1,7 | 0,4 | 0,3 |
| ROA netto (%) | 1,3 | 1,3 | 1,2 | 1,4 | 0,3 | 0,3 |
| ROE brutto (%) | 15,9 | 14,1 | 14,8 | 16,2 | 9,5 | 7,4 |
| ROE netto (%) | 12,8 | 11,4 | 11,6 | 12,8 | 8,3 | 5,8 |
| C/I (%) | 49,3 | 48,9 | 66,8 | 63,5 | 66,3 | 78,1 |
| aktywa/zatrudnienie (tys. zł) | 8 449,0 | 8 825,3 | 2 393,7 | 2 535,7 | 13 038,9 | 13 129,2 |
| wynik finansowy brutto / zatrudnienie (tys. zł) | 127,7 | 130,6 | 35,1 | 42,5 | 44,0 | 43,9 |
| wynik finansowy netto / zatrudnienie (tys. zł) | 102,8 | 105,3 | 27,4 | 33,6 | 38,4 | 34,6 |
| koszty pracy / zatrudnienie (tys. zł) | 88,8 | 92,6 | 57,4 | 59,6 | 70,2 | 77,0 |

Tabl. 2. Banki spółdzielcze według aktywów – przedziały w mln zł

| Wyszczególnienie | a ≥ 200 | | 100 ≤ a < 200 | | 50 ≤ a < 100 | | a < 50 | |
|---|---------|---------|---------------|---------|--------------|---------|---------|---------|
| | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 |
| Podział wyniku działalności bankowej (%) | | | | | | | | |
| Wynik odsetkowy | 76,4 | 78,1 | 73,9 | 76,2 | 73,6 | 76,1 | 74,1 | 76,0 |
| w tym: | | | | | | | | |
| od banków | 19,3 | 21,5 | 21,9 | 25,4 | 22,7 | 25,2 | 20,0 | 21,7 |
| od osób prywatnych | -13,7 | -22,0 | -7,4 | -12,2 | -3,4 | -7,5 | 2,4 | -1,8 |
| Wynik pozaodsetkowy | 23,6 | 21,9 | 26,1 | 23,8 | 26,4 | 23,9 | 25,9 | 24,0 |
| wynik z prowizji | 22,0 | 20,6 | 25,1 | 23,0 | 25,1 | 23,4 | 25,0 | 23,6 |
| pozostały wynik pozaodsetkowy | 1,6 | 1,2 | 1,0 | 0,7 | 1,3 | 0,5 | 0,9 | 0,4 |
| Wynik działalności bankowej | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 |
| Saldo rezerw celowych | 6,6 | 7,5 | 3,4 | 4,7 | 2,5 | 3,0 | 2,1 | 2,8 |
| Saldo pozostałych rezerw | 0,3 | 0,7 | 0,9 | 1,6 | 1,6 | 1,9 | 1,5 | 2,0 |
| Koszty operacyjne | 65,6 | 65,5 | 68,7 | 67,4 | 70,6 | 69,8 | 69,5 | 69,5 |
| w tym koszty pracy | 41,4 | 41,4 | 46,1 | 45,1 | 47,3 | 46,9 | 46,9 | 46,9 |
| Wynik finansowy brutto | 27,3 | 28,2 | 27,2 | 26,7 | 26,0 | 26,0 | 27,6 | 26,4 |
| Podatek dochodowy | 6,1 | 6,2 | 5,9 | 5,9 | 5,5 | 5,6 | 5,7 | 5,7 |
| Wynik finansowy netto | 21,2 | 22,0 | 21,2 | 20,8 | 20,5 | 20,4 | 21,9 | 20,7 |
| Wyniki / średnie aktywa (%) | | | | | | | | |
| Przychody odsetkowe | 7,0 | 7,2 | 6,7 | 7,0 | 6,7 | 7,0 | 7,0 | 7,2 |
| Koszty odsetkowe | 2,9 | 3,2 | 2,4 | 2,6 | 2,1 | 2,2 | 1,9 | 2,0 |
| Wynik odsetkowy (marża) | 4,1 | 4,0 | 4,4 | 4,4 | 4,7 | 4,8 | 5,1 | 5,2 |
| w tym: | | | | | | | | |
| od banków | 1,0 | 1,1 | 1,3 | 1,5 | 1,4 | 1,6 | 1,4 | 1,5 |
| od osób prywatnych | -0,7 | -1,1 | -0,4 | -0,7 | -0,2 | -0,5 | 0,2 | -0,1 |
| Wynik pozaodsetkowy | 1,3 | 1,1 | 1,5 | 1,4 | 1,7 | 1,5 | 1,8 | 1,6 |
| wynik z prowizji | 1,2 | 1,1 | 1,5 | 1,3 | 1,6 | 1,5 | 1,7 | 1,6 |
| pozostały wynik pozaodsetkowy | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,0 | 0,1 | 0,0 | 0,1 | 0,0 |
| Wynik działalności bankowej | 5,3 | 5,1 | 5,9 | 5,8 | 6,3 | 6,3 | 6,9 | 6,8 |
| Saldo rezerw celowych | 0,3 | 0,4 | 0,2 | 0,3 | 0,2 | 0,2 | 0,1 | 0,2 |
| Saldo pozostałych rezerw | 0,0 | 0,0 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 |
| Koszty operacyjne | 3,5 | 3,4 | 4,1 | 3,9 | 4,5 | 4,4 | 4,8 | 4,7 |
| w tym koszty pracy | 2,2 | 2,1 | 2,7 | 2,6 | 3,0 | 3,0 | 3,2 | 3,2 |
| Wynik finansowy brutto (ROA brutto) | 1,5 | 1,4 | 1,6 | 1,6 | 1,6 | 1,6 | 1,9 | 1,8 |
| Podatek dochodowy | 0,3 | 0,3 | 0,3 | 0,3 | 0,3 | 0,4 | 0,4 | 0,4 |
| Wynik finansowy netto (ROA netto) | 1,1 | 1,1 | 1,3 | 1,2 | 1,3 | 1,3 | 1,5 | 1,4 |
| Efektywność | | | | | | | | |
| ROA brutto (%) | 1,5 | 1,4 | 1,6 | 1,6 | 1,6 | 1,6 | 1,9 | 1,8 |
| ROA netto (%) | 1,1 | 1,1 | 1,3 | 1,2 | 1,3 | 1,3 | 1,5 | 1,4 |
| ROE brutto (%) | 16,7 | 16,3 | 14,7 | 14,0 | 12,8 | 12,5 | 10,9 | 10,2 |
| ROE netto (%) | 13,0 | 12,7 | 11,5 | 10,9 | 10,1 | 9,8 | 8,7 | 8,0 |
| C/I (%) | 64,7 | 63,6 | 68,0 | 66,7 | 69,9 | 69,0 | 68,8 | 68,8 |
| aktywa/zatrudnienie (tys. zł) | 2 808,6 | 3 094,5 | 2 275,9 | 2 445,3 | 1 908,4 | 2 054,3 | 1 715,1 | 1 783,8 |
| wynik finansowy brutto / zatrudnienie (tys. zł) | 38,2 | 42,1 | 34,7 | 36,7 | 30,3 | 32,7 | 31,3 | 31,4 |
| wynik finansowy netto / zatrudnienie (tys. zł) | 29,7 | 32,8 | 27,1 | 28,5 | 23,9 | 25,6 | 24,9 | 24,7 |
| koszty pracy / zatrudnienie (tys. zł) | 57,9 | 61,8 | 58,9 | 61,9 | 55,2 | 59,0 | 53,3 | 55,9 |

Tabl. 3. Banki spółdzielcze o funduszach własnych większych lub równych 5 mln euro i pozostałe banki

| Wyszczególnienie | FW ≥ 5mln euro | | FW < 5 mln euro | |
|---|----------------|---------|-----------------|---------|
| | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 |
| Podział wyniku działalności bankowej (%) | | | | |
| Wynik odsetkowy | 76,5 | 78,3 | 73,7 | 76,1 |
| w tym: | | | | |
| od banków | 19,8 | 21,8 | 21,4 | 24,6 |
| od osób prywatnych | -14,0 | -21,9 | -4,8 | -9,7 |
| Wynik pozaodsetkowy | 23,5 | 21,7 | 26,3 | 23,9 |
| wynik z prowizji | 21,8 | 20,4 | 25,2 | 23,4 |
| pozostały wynik pozaodsetkowy | 1,7 | 1,3 | 1,1 | 0,6 |
| Wynik działalności bankowej | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 |
| Saldo rezerw celowych | 7,1 | 7,7 | 2,5 | 3,8 |
| Saldo pozostałych rezerw | 0,1 | 0,6 | 1,3 | 1,8 |
| Koszty operacyjne | 64,4 | 64,3 | 70,4 | 69,4 |
| w tym koszty pracy | 40,9 | 40,7 | 47,0 | 46,3 |
| Wynik finansowy brutto | 28,0 | 29,1 | 26,3 | 25,6 |
| Podatek dochodowy | 6,3 | 6,4 | 5,6 | 5,6 |
| Wynik finansowy netto | 21,7 | 22,8 | 20,7 | 20,0 |
| Wyniki / średnie aktywa (%) | | | | |
| Przychody odsetkowe | 7,0 | 7,2 | 6,8 | 7,0 |
| Koszty odsetkowe | 2,9 | 3,2 | 2,3 | 2,4 |
| Wynik odsetkowy (marża) | 4,1 | 4,0 | 4,5 | 4,6 |
| w tym: | | | | |
| od banków | 1,1 | 1,1 | 1,3 | 1,5 |
| od osób prywatnych | -0,7 | -1,1 | -0,3 | -0,6 |
| Wynik pozaodsetkowy | 1,3 | 1,1 | 1,6 | 1,4 |
| wynik z prowizji | 1,2 | 1,1 | 1,5 | 1,4 |
| pozostały wynik pozaodsetkowy | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,0 |
| Wynik działalności bankowej | 5,3 | 5,2 | 6,1 | 6,0 |
| Saldo rezerw celowych | 0,4 | 0,4 | 0,2 | 0,2 |
| Saldo pozostałych rezerw | 0,0 | 0,0 | 0,1 | 0,1 |
| Koszty operacyjne | 3,4 | 3,3 | 4,3 | 4,2 |
| w tym koszty pracy | 2,2 | 2,1 | 2,9 | 2,8 |
| Wynik finansowy brutto (ROA brutto) | 1,5 | 1,5 | 1,6 | 1,5 |
| Podatek dochodowy | 0,3 | 0,3 | 0,3 | 0,3 |
| Wynik finansowy netto (ROA netto) | 1,2 | 1,2 | 1,3 | 1,2 |
| Efektywność | | | | |
| ROA brutto (%) | 1,5 | 1,5 | 1,6 | 1,5 |
| ROA netto (%) | 1,2 | 1,2 | 1,3 | 1,2 |
| ROE brutto (%) | 16,2 | 16,0 | 13,8 | 13,1 |
| ROE netto (%) | 12,6 | 12,5 | 10,8 | 10,2 |
| C/I (%) | 63,5 | 62,5 | 69,6 | 68,6 |
| aktywa/zatrudnienie (tys. zł) | 2 864,1 | 3 137,9 | 2 061,9 | 2 222,6 |
| wynik finansowy brutto / zatrudnienie (tys. zł) | 40,1 | 44,6 | 31,6 | 33,1 |
| wynik finansowy netto / zatrudnienie (tys. zł) | 31,1 | 34,8 | 24,8 | 25,8 |
| koszty pracy / zatrudnienie (tys. zł) | 58,6 | 62,2 | 56,5 | 59,9 |

Tabl.1. Krajowe banki komercyjne, banki spółdzielcze banki zrzeszające

| Wyszczególnienie | Komercyjne banki krajowe | | Banki spółdzielcze | | Banki zrzeszające | |
|--|--------------------------|-----------|--------------------|---------|-------------------|---------|
| | 2011.12 | 2012.12 | 2011.12 | 2012.12 | 2011.12 | 2012.12 |
| Fundusze własne (mln zł) | 102 581,7 | 119 925,5 | 7 744,0 | 8 663,8 | 1 303,6 | 1 653,8 |
| Przeciętne fundusze własne (mln euro) | 494,2 | 651,9 | 3,1 | 3,7 | 147,6 | 202,3 |
| Fundusze podstawowe po pomniejszeniach (mln zł) | 91 662,3 | 106 548,2 | 7 262,7 | 8 161,6 | 979,9 | 1 212,8 |
| w tym: | | | | | | |
| kapitał wpłacony | 23 770,5 | 27 313,1 | 732,1 | 731,2 | 356,3 | 505,1 |
| kapitał zapasowy | 50 055,7 | 55 999,8 | 5 998,7 | 6 830,2 | 494,1 | 548,9 |
| Obligacje zaliczone do funduszy podstawowych (mln zł) | 42,0 | 42,0 | 140,5 | 132,2 | 42,0 | 42,0 |
| Fundusze uzupełniające po pomniejszeniach (mln zł) | 10 919,4 | 13 377,3 | 481,3 | 502,2 | 323,8 | 441,0 |
| w tym: | | | | | | |
| zobowiązania podporządkowane zaliczone | 10 259,5 | 11 625,3 | 371,9 | 399,3 | 329,7 | 389,0 |
| Brakująca kwota rezerw celowych (mln zł) | -0,1 | 0,0 | 0,0 | -0,1 | -0,1 | 0,0 |
| Wymóg kapitałowy (mln zł) | 62 909,5 | 64 891,0 | 4 619,5 | 5 011,3 | 1 105,7 | 1 248,3 |
| Współczynnik wypłacalności (%) | 13,0 | 14,8 | 13,4 | 13,8 | 9,4 | 10,6 |
| Współczynnik wypłacalności TIER 1 (%) | 11,7 | 13,1 | 12,6 | 13,0 | 7,1 | 7,8 |
| Kapitał wpłacony / fundusze własne (%) | 23,2 | 22,8 | 9,5 | 8,4 | 27,3 | 30,5 |
| Kapitał zapasowy / fundusze własne (%) | 48,8 | 46,7 | 77,5 | 78,8 | 37,9 | 33,2 |
| Zobowiązania podporządkowane / fundusze własne (%) | 10,0 | 9,7 | 4,8 | 4,6 | 25,3 | 23,5 |
| Zobowiązania podporządkowane / fundusze podstawowe (%) | 11,2 | 10,9 | 5,1 | 4,9 | 33,6 | 32,1 |
| Struktura wymogu kapitałowego (%) | | | | | | |
| Ogółem | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 |
| z tytułu ryzyka kredytowego | 88,4 | 86,8 | 87,5 | 88,1 | 94,0 | 94,6 |
| w tym: | | | | | | |
| ekspozycje wobec banków | 3,1 | 2,7 | 10,3 | 9,9 | 9,4 | 9,6 |
| ekspozycje wobec przedsiębiorstw | 25,2 | 21,3 | 24,8 | 23,6 | 50,3 | 46,6 |
| ekspozycje detaliczne | 19,9 | 13,5 | 18,0 | 15,2 | 12,5 | 11,9 |
| ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach | 31,0 | 30,7 | 24,4 | 29,3 | 6,5 | 11,5 |
| ekspozycje przeterminowane | 2,3 | 2,4 | 1,9 | 2,0 | 2,9 | 4,6 |
| z tytułu rozliczenia dostawy | 0,1 | 0,1 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| z tytułu ryzyka rynkowego | 0,6 | 0,8 | 0,0 | 0,0 | 0,3 | 0,1 |
| z tytułu ryzyka operacyjnego | 9,2 | 9,2 | 12,2 | 11,8 | 5,5 | 5,3 |
| z tytułu ryzyka stóp procentowych | 0,9 | 0,7 | 0,0 | 0,0 | 0,2 | 0,1 |
| z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań | 0,2 | 0,2 | 0,1 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej | 0,0 | 0,0 | 0,2 | 0,1 | 0,0 | 0,0 |
| inne | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |

Tabl. 2. Banki spółdzielcze według aktywów – przedziały w mln zł

| Wyszczególnienie | a ≥ 200 | | 100 ≤ a < 200 | | 50 ≤ a < 100 | | a < 50 | |
|--|---------|---------|---------------|---------|--------------|---------|---------|---------|
| | 2011.12 | 2012.12 | 2011.12 | 2012.12 | 2011.12 | 2012.12 | 2011.12 | 2012.12 |
| Fundusze własne (mln zł) | 3 443,0 | 3 921,0 | 2 228,4 | 2 492,0 | 1 345,4 | 1 484,2 | 727,2 | 766,5 |
| Przeciętne fundusze własne (mln euro) | 7,6 | 9,5 | 2,9 | 3,6 | 1,8 | 2,1 | 1,3 | 1,5 |
| Fundusze podstawowe po pomniejszeniach (mln zł) | 3 117,5 | 3 569,7 | 2 165,1 | 2 421,5 | 1 303,5 | 1 442,1 | 676,6 | 728,2 |
| w tym: | | | | | | | | |
| kapitał wpłacony | 404,7 | 410,2 | 149,8 | 150,0 | 96,0 | 94,1 | 81,6 | 76,8 |
| kapitał zapasowy | 2 314,4 | 2 705,7 | 1 915,8 | 2 162,1 | 1 183,0 | 1 317,8 | 585,6 | 644,6 |
| Obligacje zaliczone do funduszy podstawowych (mln zł) | 133,2 | 125,5 | 7,3 | 6,7 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Fundusze uzupełniające po pomniejszeniach (mln zł) | 325,4 | 351,3 | 63,3 | 70,5 | 41,9 | 42,0 | 50,6 | 38,3 |
| w tym: | | | | | | | | |
| zobowiązania podporządkowane zaliczone | 276,9 | 307,4 | 36,1 | 43,4 | 21,2 | 22,6 | 37,8 | 25,9 |
| Brakująca kwota rezerw celowych (mln zł) | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | -0,1 |
| Wymóg kapitałowy (mln zł) | 2 369,9 | 2 599,4 | 1 330,4 | 1 429,2 | 665,4 | 716,0 | 253,9 | 266,7 |
| Współczynnik wypłacalności (%) | 11,6 | 12,1 | 13,4 | 13,9 | 16,2 | 16,6 | 22,9 | 23,0 |
| Współczynnik wypłacalności TIER 1 (%) | 10,5 | 11,0 | 13,0 | 13,6 | 15,7 | 16,1 | 21,3 | 21,8 |
| Kapitał wpłacony / fundusze własne (%) | 11,8 | 10,5 | 6,7 | 6,0 | 7,1 | 6,3 | 11,2 | 10,0 |
| Kapitał zapasowy / fundusze własne (%) | 67,2 | 69,0 | 86,0 | 86,8 | 87,9 | 88,8 | 80,5 | 84,1 |
| Zobowiązania podporządkowane / fundusze własne (%) | 8,0 | 7,8 | 1,6 | 1,7 | 1,6 | 1,5 | 5,2 | 3,4 |
| Zobowiązania podporządkowane / fundusze podstawowe (%) | 8,9 | 8,6 | 1,7 | 1,8 | 1,6 | 1,6 | 5,6 | 3,6 |
| Struktura wymogu kapitałowego (%) | | | | | | | | |
| Ogółem | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 |
| z tytułu ryzyka kredytowego | 88,7 | 89,4 | 86,9 | 87,4 | 85,4 | 86,1 | 84,2 | 84,4 |
| w tym: | | | | | | | | |
| ekspozycje wobec banków | 8,8 | 8,3 | 11,4 | 11,2 | 12,6 | 11,9 | 12,6 | 12,2 |
| ekspozycje wobec przedsiębiorstw | 24,6 | 23,1 | 24,2 | 22,9 | 24,7 | 24,4 | 29,1 | 29,3 |
| ekspozycje detaliczne | 17,9 | 15,7 | 17,8 | 14,7 | 18,9 | 14,7 | 16,8 | 13,9 |
| ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach | 27,1 | 31,9 | 24,0 | 28,9 | 18,7 | 24,2 | 15,6 | 18,9 |
| ekspozycje przeterminowane | 2,5 | 2,7 | 1,2 | 1,4 | 1,0 | 1,0 | 1,1 | 1,2 |
| z tytułu rozliczenia dostawy | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| z tytułu ryzyka rynkowego | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| z tytułu ryzyka operacyjnego | 10,7 | 10,4 | 13,0 | 12,5 | 14,5 | 13,9 | 15,8 | 15,5 |
| z tytułu ryzyka stóp procentowych | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań | 0,1 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,1 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej | 0,5 | 0,1 | 0,0 | 0,1 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,1 |
| inne | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |

Tabl. 3. Banki spółdzielcze o funduszach własnych ≥ 5 mln euro i pozostałe banki spółdzielcze

| Wyszczególnienie | FW ≥ 5 mln euro | | FW < 5 mln euro | |
|--|----------------------|---------|-------------------|---------|
| | 2011.12 | 2012.12 | 2011.12 | 2012.12 |
| Fundusze własne (mln zł) | 3 479,8 | 3 912,5 | 4 264,2 | 4 708,2 |
| Przeciętne fundusze własne (mln euro) | 8,0 | 9,7 | 2,0 | 2,4 |
| Fundusze podstawowe po pomniejszeniach (mln zł) | 3 173,0 | 3 578,7 | 4 089,7 | 4 534,7 |
| w tym: | | | | |
| kapitał wpłacony | 392,9 | 396,2 | 339,3 | 336,6 |
| kapitał zapasowy | 2 392,4 | 2 773,6 | 3 606,3 | 4 046,9 |
| Obligacje zaliczone do funduszy podstawowych (mln zł) | 120,0 | 115,7 | 20,5 | 20,1 |
| Fundusze uzupełniające po pomniejszeniach (mln zł) | 306,8 | 333,8 | 174,5 | 173,5 |
| w tym: | | | | |
| zobowiązania podporządkowane zaliczone | 261,3 | 290,5 | 110,6 | 109,3 |
| Brakująca kwota rezerw celowych (mln zł) | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Wymóg kapitałowy (mln zł) | 2 310,0 | 2 490,7 | 2 309,6 | 2 452,6 |
| Współczynnik wypłacalności (%) | 12,1 | 12,6 | 14,8 | 15,4 |
| Współczynnik wypłacalności TIER 1 (%) | 11,0 | 11,5 | 14,2 | 14,8 |
| Kapitał wpłacony / fundusze własne (%) | 11,3 | 10,1 | 8,0 | 7,2 |
| Kapitał zapasowy / fundusze własne (%) | 68,8 | 70,9 | 84,6 | 86,0 |
| Zobowiązania podporządkowane / fundusze własne (%) | 7,5 | 7,4 | 2,6 | 2,3 |
| Zobowiązania podporządkowane / fundusze podstawowe (%) | 8,2 | 8,1 | 2,7 | 2,4 |
| Struktura wymogu kapitałowego (%) | | | | |
| Ogółem | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 |
| z tytułu ryzyka kredytowego | 88,7 | 89,1 | 86,2 | 86,6 |
| w tym: | | | | |
| ekspozycje wobec banków | 9,0 | 7,8 | 11,6 | 10,8 |
| ekspozycje wobec przedsiębiorstw | 24,5 | 22,8 | 25,0 | 24,7 |
| ekspozycje detaliczne | 16,2 | 15,0 | 19,7 | 17,7 |
| ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach | 29,1 | 33,6 | 19,7 | 23,1 |
| ekspozycje przeterminowane | 2,5 | 2,6 | 1,2 | 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 | 10,6 | 10,5 | 13,7 | 13,3 |
| z tytułu ryzyka stóp procentowych | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań | 0,1 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej | 0,5 | 0,2 | 0,0 | 0,0 |
| inne | 0,0 | 0,1 | 0,0 | 0,0 |

| Data | ogółem (mln zł) | 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 |
|---|-----------------|----------------------|-------------------------------------|------------------------------------|--------------------|-------------------------------------|--|--|---------------------------------|---|----------------------|--------------------|---------------------|-----------------|
| udział w ogółem (%) | | | | | | | | | | | | | | |
| Komercyjne banki krajowe | | | | | | | | | | | | | | |
| 2010.12 | 622 990 135,5 | 42,4 | 1,1 | 3,9 | 15,8 | 2,3 | 2,0 | 6,7 | 9,3 | 0,2 | 12,2 | 0,6 | 0,2 | 3,3 |
| 2011.12 | 739 306 140,2 | 44,6 | 1,0 | 3,9 | 15,7 | 1,8 | 1,6 | 5,6 | 8,2 | 0,2 | 12,9 | 1,0 | 0,3 | 3,2 |
| 2012.12 | 748 209 031,7 | 44,5 | 1,3 | 3,8 | 16,4 | 1,7 | 1,5 | 5,9 | 7,2 | 0,2 | 12,4 | 1,3 | 0,3 | 3,5 |
| Banki zrzeszające | | | | | | | | | | | | | | |
| 2010.12 | 8 426 932,6 | 10,2 | 1,1 | 10,1 | 25,6 | 0,1 | 0,0 | 0,0 | 2,4 | 2,8 | 46,4 | 0,0 | 0,0 | 1,3 |
| 2011.12 | 10 469 834,1 | 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 | 12 288 479,5 | 7,1 | 3,0 | 6,8 | 31,6 | 0,1 | 0,1 | 0,3 | 1,7 | 1,8 | 46,2 | 0,0 | 0,1 | 1,4 |
| Banki spółdzielcze | | | | | | | | | | | | | | |
| 2010.12 | 39 588 945,3 | 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 | 44 276 345,9 | 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 | 48 456 458,0 | 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 |
| Banki spółdzielcze o aktywach ≥ 200 mln zł | | | | | | | | | | | | | | |
| 2010.12 | 20 628 231,7 | 11,4 | 1,3 | 10,5 | 28,6 | 0,1 | 0,6 | 8,6 | 3,9 | 0,5 | 32,1 | 0,0 | 0,1 | 2,2 |
| 2011.12 | 23 639 897,5 | 10,9 | 1,6 | 11,0 | 29,2 | 0,1 | 0,4 | 8,2 | 3,0 | 0,4 | 32,8 | 0,0 | 0,1 | 2,3 |
| 2012.12 | 26 298 847,2 | 11,8 | 2,3 | 13,2 | 28,7 | 0,1 | 0,3 | 7,4 | 2,6 | 0,2 | 30,5 | 0,0 | 0,1 | 2,8 |
| Banki spółdzielcze o aktywach ≥ 100 i < 200 mln zł | | | | | | | | | | | | | | |
| 2010.12 | 11 382 341,0 | 12,7 | 0,5 | 8,2 | 26,0 | 0,0 | 0,9 | 8,1 | 5,2 | 0,0 | 36,9 | 0,0 | 0,1 | 1,3 |
| 2011.12 | 12 468 089,6 | 12,7 | 0,5 | 8,9 | 26,0 | 0,0 | 0,7 | 7,5 | 4,2 | 0,0 | 37,9 | 0,0 | 0,1 | 1,5 |
| 2012.12 | 13 436 967,0 | 12,8 | 0,7 | 11,0 | 26,3 | 0,0 | 0,6 | 7,4 | 3,1 | 0,0 | 36,4 | 0,0 | 0,1 | 1,7 |
| Banki spółdzielcze o aktywach ≥ 50 i < 100 mln zł | | | | | | | | | | | | | | |
| 2010.12 | 5 498 966,3 | 11,2 | 0,2 | 7,2 | 26,8 | 0,0 | 0,6 | 8,2 | 6,7 | 0,0 | 37,2 | 0,0 | 0,0 | 1,8 |
| 2011.12 | 5 977 356,8 | 11,2 | 0,4 | 8,3 | 26,4 | 0,0 | 0,5 | 7,1 | 5,5 | 0,0 | 38,7 | 0,0 | 0,1 | 1,8 |
| 2012.12 | 6 432 776,8 | 11,3 | 0,6 | 7,9 | 26,6 | 0,0 | 0,4 | 6,7 | 4,6 | 0,0 | 39,8 | 0,0 | 0,1 | 1,9 |
| Banki spółdzielcze o aktywach < 50 mln zł | | | | | | | | | | | | | | |
| 2010.12 | 2 079 406,3 | 10,7 | 0,0 | 6,2 | 25,6 | 0,0 | 1,1 | 11,1 | 6,3 | 0,0 | 37,4 | 0,0 | 0,2 | 1,3 |
| 2011.12 | 2 191 002,0 | 10,2 | 0,1 | 6,8 | 26,0 | 0,0 | 1,0 | 10,6 | 5,1 | 0,0 | 38,5 | 0,0 | 0,1 | 1,5 |
| 2012.12 | 2 287 867,0 | 10,3 | 0,8 | 8,1 | 26,5 | 0,0 | 1,0 | 9,4 | 4,7 | 0,0 | 37,7 | 0,2 | 0,1 | 1,2 |
| Banki spółdzielcze o funduszach własnych ≥ 5 mln euro | | | | | | | | | | | | | | |
| 2010.12 | 20 187 416,8 | 11,5 | 1,4 | 11,0 | 28,4 | 0,1 | 0,6 | 8,1 | 4,3 | 0,5 | 31,8 | 0,0 | 0,1 | 2,2 |
| 2011.12 | 23 159 621,4 | 10,9 | 1,6 | 11,4 | 29,1 | 0,1 | 0,4 | 7,8 | 3,2 | 0,4 | 32,5 | 0,0 | 0,1 | 2,4 |
| 2012.12 | 25 719 649,8 | 12,0 | 2,4 | 13,6 | 28,5 | 0,1 | 0,3 | 7,0 | 2,8 | 0,2 | 30,4 | 0,0 | 0,1 | 2,7 |
| Banki spółdzielcze o funduszach własnych < 5 mln euro | | | | | | | | | | | | | | |
| 2010.12 | 19 401 528,5 | 11,9 | 0,3 | 7,3 | 26,4 | 0,0 | 0,8 | 9,1 | 5,3 | 0,0 | 37,3 | 0,0 | 0,1 | 1,5 |
| 2011.12 | 21 116 724,5 | 11,9 | 0,4 | 8,2 | 26,3 | 0,0 | 0,7 | 8,3 | 4,3 | 0,0 | 38,3 | 0,0 | 0,1 | 1,6 |
| 2012.12 | 22 736 808,3 | 11,9 | 0,6 | 9,5 | 26,7 | 0,0 | 0,6 | 7,8 | 3,5 | 0,0 | 37,5 | 0,0 | 0,1 | 1,8 |

| Data | ogółem (mln zł) | ogółem, rok poprzedni = 100 | udział w ogółem (%) | | | | | |
|---|-----------------|--------------------------------|-----------------------|------|-----------------------------|----------------|----------------------|--------------------------|
| | | | Duże przedsiębiorstwa | MSP | Przedsiębiorcy indywidualni | Osoby prywatne | Rolnicy indywidualni | Institucje niekomercyjne |
| Komercyjne banki krajowe | | | | | | | | |
| 2010.12 | 622 990 135,5 | x | 14,3 | 18,1 | 5,7 | 60,3 | 1,1 | 0,5 |
| 2011.12 | 739 306 140,2 | 118,7 | 13,7 | 19,0 | 5,7 | 59,9 | 1,1 | 0,5 |
| 2012.12 | 748 209 031,7 | 101,2 | 13,9 | 19,5 | 6,0 | 58,8 | 1,2 | 0,6 |
| Banki zrzeszające | | | | | | | | |
| 2010.12 | 8 426 932,6 | x | 4,4 | 55,1 | 8,5 | 12,0 | 19,7 | 0,3 |
| 2011.12 | 10 469 834,1 | 124,2 | 4,8 | 59,8 | 7,7 | 10,4 | 16,9 | 0,3 |
| 2012.12 | 12 288 479,5 | 117,4 | 4,6 | 62,8 | 7,8 | 9,3 | 15,2 | 0,3 |
| Banki spółdzielcze | | | | | | | | |
| 2010.12 | 39 588 945,3 | x | 0,6 | 24,1 | 16,1 | 25,7 | 32,6 | 0,9 |
| 2011.12 | 44 276 345,9 | 111,8 | 0,6 | 27,1 | 16,5 | 23,4 | 31,5 | 1,0 |
| 2012.12 | 48 456 458,0 | 109,4 | 0,6 | 29,4 | 16,8 | 21,7 | 30,6 | 0,9 |
| Banki spółdzielcze o aktywach ≥ 200 mln zł | | | | | | | | |
| 2010.12 | 20 628 231,7 | | 0,9 | 32,7 | 16,5 | 24,4 | 24,5 | 1,0 |
| 2011.12 | 23 639 897,5 | 114,6 | 1,0 | 36,7 | 16,5 | 21,9 | 22,9 | 1,0 |
| 2012.12 | 26 298 847,2 | 111,2 | 1,0 | 39,6 | 16,7 | 20,0 | 21,8 | 0,9 |
| Banki spółdzielcze o aktywach ≥ 100 i < 200 mln zł | | | | | | | | |
| 2010.12 | 11 382 341,0 | x | 0,2 | 16,9 | 16,6 | 27,3 | 38,1 | 0,8 |
| 2011.12 | 12 468 089,6 | 109,5 | 0,0 | 18,7 | 17,1 | 25,6 | 37,7 | 0,9 |
| 2012.12 | 13 436 967,0 | 107,8 | 0,0 | 20,4 | 17,4 | 24,1 | 37,1 | 0,9 |
| Banki spółdzielcze o aktywach ≥ 50 i < 100 mln zł | | | | | | | | |
| 2010.12 | 5 498 966,3 | x | 0,2 | 11,5 | 13,9 | 26,1 | 47,1 | 1,1 |
| 2011.12 | 5 977 356,8 | 108,7 | 0,2 | 12,1 | 15,2 | 23,8 | 47,4 | 1,3 |
| 2012.12 | 6 432 776,8 | 107,6 | 0,2 | 12,7 | 16,1 | 22,5 | 47,4 | 1,2 |
| Banki spółdzielcze o aktywach < 50 mln zł | | | | | | | | |
| 2010.12 | 2 079 406,3 | x | 0,1 | 10,7 | 15,4 | 28,8 | 44,6 | 0,5 |
| 2011.12 | 2 191 002,0 | 105,4 | 0,1 | 11,4 | 15,8 | 26,5 | 45,4 | 0,7 |
| 2012.12 | 2 287 867,0 | 104,4 | 0,4 | 12,1 | 15,6 | 25,0 | 46,2 | 0,7 |
| Banki spółdzielcze o funduszach własnych ≥ 5 mln euro | | | | | | | | |
| 2010.12 | 20 187 416,8 | x | 0,9 | 32,8 | 16,5 | 24,4 | 24,5 | 0,9 |
| 2011.12 | 23 159 621,4 | 114,7 | 1,0 | 36,9 | 16,5 | 21,8 | 22,8 | 0,9 |
| 2012.12 | 25 719 649,8 | 111,1 | 1,0 | 40,1 | 16,5 | 19,9 | 21,7 | 0,8 |
| Banki spółdzielcze o funduszach własnych < 5 mln euro | | | | | | | | |
| 2010.12 | 19 401 528,5 | x | 0,2 | 15,0 | 15,7 | 27,1 | 41,0 | 0,9 |
| 2011.12 | 21 116 724,5 | 108,8 | 0,1 | 16,2 | 16,4 | 25,2 | 41,0 | 1,1 |
| 2012.12 | 22 736 808,3 | 107,7 | 0,1 | 17,3 | 17,2 | 23,7 | 40,6 | 1,0 |

Załącznik nr 8 Udział należności zagrożonych w należnościach od sektora niefinansowego – według rodzajów

| Data | 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 | razem |
|---|----------------------|-------------------------------------|------------------------------------|--------------------|-------------------------------------|--|--|---------------------------------|---|----------------------|--------------------|---------------------|-----------------|-------|
| Komercyjne banki krajowe | | | | | | | | | | | | | | |
| 2010.12 | 3,7 | 4,7 | 6,8 | 11,1 | 17,5 | 12,9 | 16,6 | 17,9 | 8,7 | 10,6 | 2,6 | 10,1 | 18,1 | 9,0 |
| 2011.12 | 3,7 | 5,8 | 7,5 | 9,9 | 17,9 | 15,7 | 16,8 | 18,6 | 5,9 | 8,4 | 0,9 | 15,7 | 16,7 | 8,3 |
| 2012.12 | 4,3 | 4,1 | 9,2 | 11,9 | 16,3 | 16,2 | 16,5 | 18,0 | 7,0 | 9,9 | 1,2 | 14,6 | 17,9 | 9,0 |
| Banki zrzeszające | | | | | | | | | | | | | | |
| 2010.12 | 6,1 | 12,4 | 14,0 | 13,8 | 3,9 | 38,6 | 100,0 | 17,0 | 13,2 | 8,8 | - | - | 76,3 | 11,6 |
| 2011.12 | 8,6 | 9,5 | 15,3 | 10,7 | 5,5 | 1,8 | 100,0 | 17,2 | 9,6 | 9,6 | - | 0,1 | 45,5 | 11,0 |
| 2012.12 | 9,1 | 10,2 | 27,8 | 14,5 | 8,4 | 20,9 | 23,8 | 18,5 | 3,0 | 13,3 | - | 5,4 | 40,7 | 14,6 |
| Banki spółdzielcze | | | | | | | | | | | | | | |
| 2010.12 | 3,5 | 8,3 | 5,0 | 7,1 | 3,5 | 7,4 | 6,4 | 4,7 | 7,2 | 3,8 | - | 3,2 | 11,8 | 5,3 |
| 2011.12 | 4,0 | 7,2 | 5,9 | 7,6 | 4,8 | 9,0 | 7,3 | 5,7 | 12,7 | 4,1 | - | 4,6 | 11,3 | 5,8 |
| 2012.12 | 3,7 | 5,7 | 7,1 | 8,4 | 7,6 | 9,3 | 7,1 | 6,7 | 20,8 | 4,2 | - | 7,1 | 15,2 | 6,3 |
| Banki spółdzielcze o aktywach ≥ 200 mln zł | | | | | | | | | | | | | | |
| 2010.12 | 5,5 | 10,1 | 6,6 | 8,8 | 3,9 | 11,1 | 9,1 | 6,0 | 7,2 | 5,1 | - | 3,7 | 14,1 | 7,0 |
| 2011.12 | 6,3 | 8,2 | 7,4 | 9,1 | 5,2 | 12,5 | 9,6 | 7,5 | 12,7 | 5,7 | - | 5,3 | 13,2 | 7,6 |
| 2012.12 | 5,1 | 6,8 | 8,7 | 9,4 | 7,9 | 16,2 | 8,9 | 9,2 | 20,8 | 5,9 | - | 5,7 | 18,4 | 7,9 |
| Banki spółdzielcze o aktywach ≥ 100 i < 200 mln zł | | | | | | | | | | | | | | |
| 2010.12 | 1,2 | 1,7 | 2,8 | 6,2 | 1,8 | 5,3 | 3,3 | 2,8 | - | 2,6 | - | 3,5 | 10,9 | 3,6 |
| 2011.12 | 1,5 | 2,1 | 3,7 | 6,8 | 3,5 | 8,7 | 4,6 | 3,8 | - | 2,6 | - | 4,8 | 9,9 | 4,0 |
| 2012.12 | 2,0 | 0,6 | 4,6 | 8,2 | 7,0 | 7,1 | 5,1 | 4,3 | - | 2,7 | - | 14,1 | 11,9 | 4,7 |
| Banki spółdzielcze o aktywach ≥ 50 i < 100 mln zł | | | | | | | | | | | | | | |
| 2010.12 | 1,5 | - | 1,7 | 3,9 | 1,8 | 3,8 | 3,7 | 4,3 | - | 2,7 | - | 0,1 | 4,0 | 3,0 |
| 2011.12 | 1,9 | 4,0 | 3,7 | 4,0 | 3,6 | 3,7 | 4,2 | 4,8 | - | 2,4 | - | 2,4 | 4,3 | 3,2 |
| 2012.12 | 2,2 | 3,1 | 4,3 | 5,1 | 3,6 | 1,8 | 5,0 | 5,1 | - | 2,3 | - | 3,4 | 4,0 | 3,5 |
| Banki spółdzielcze o aktywach < 50 mln zł | | | | | | | | | | | | | | |
| 2010.12 | 1,4 | 100,0 | 4,4 | 3,2 | 1,3 | 3,2 | 3,3 | 5,5 | - | 1,9 | - | 0,6 | 7,9 | 2,8 |
| 2011.12 | 1,6 | 1,9 | 5,1 | 3,9 | 1,3 | 3,6 | 4,2 | 5,5 | - | 2,2 | - | - | 8,6 | 3,3 |
| 2012.12 | 1,8 | 0,3 | 4,4 | 6,1 | 5,8 | 3,7 | 4,8 | 4,4 | - | 2,4 | - | - | 7,2 | 3,9 |
| Banki spółdzielcze o funduszach własnych ≥ 5 mln euro | | | | | | | | | | | | | | |
| 2010.12 | 5,5 | 9,8 | 6,9 | 8,6 | 3,9 | 10,9 | 9,6 | 5,9 | 7,2 | 5,1 | - | 3,7 | 13,6 | 7,0 |
| 2011.12 | 6,2 | 8,0 | 7,5 | 9,2 | 4,9 | 12,3 | 10,1 | 7,5 | 12,7 | 5,6 | - | 5,3 | 12,8 | 7,6 |
| 2012.12 | 5,3 | 6,7 | 8,7 | 9,4 | 7,7 | 15,9 | 9,3 | 8,9 | 20,8 | 5,6 | - | 5,7 | 17,5 | 7,9 |
| Banki spółdzielcze o funduszach własnych < 5 mln euro | | | | | | | | | | | | | | |
| 2010.12 | 1,3 | 1,7 | 2,1 | 5,5 | 2,0 | 4,8 | 3,4 | 3,6 | - | 2,6 | - | 2,4 | 9,1 | 3,4 |
| 2011.12 | 1,8 | 2,9 | 3,5 | 5,6 | 4,4 | 6,9 | 4,4 | 4,1 | - | 2,7 | - | 3,4 | 8,7 | 3,8 |
| 2012.12 | 1,9 | 1,3 | 4,4 | 7,2 | 7,1 | 5,4 | 4,9 | 4,8 | - | 2,9 | - | 9,2 | 11,3 | 4,4 |

Załącznik nr 9 Udział należności zagrożonych w należnościach od sektora niefinansowego – według podmiotów

| Data | Duże przedsiębiorstwa | MSP | Przedsiębiorcy indywidualni | Osoby prywatne | Rolnicy indywidualni | Instytucje niekomercyjne | Razem |
|---|-----------------------|------|-----------------------------|----------------|----------------------|--------------------------|-------|
| Komercyjne banki krajowe | | | | | | | |
| 2010.12 | 9,7 | 15,1 | 10,9 | 6,9 | 6,0 | 1,9 | 9,0 |
| 2011.12 | 7,6 | 12,7 | 13,2 | 6,7 | 5,7 | 1,1 | 8,3 |
| 2012.12 | 10,0 | 13,5 | 15,1 | 6,7 | 5,8 | 2,0 | 9,0 |
| Banki zrzeczające | | | | | | | |
| 2010.12 | 12,9 | 12,5 | 22,7 | 5,3 | 7,6 | 13,2 | 11,6 |
| 2011.12 | 2,6 | 12,2 | 21,0 | 6,1 | 7,4 | 11,8 | 11,0 |
| 2012.12 | 8,3 | 16,5 | 23,9 | 7,1 | 8,5 | 8,2 | 14,6 |
| Banki spółdzielcze | | | | | | | |
| 2010.12 | 10,1 | 9,4 | 7,5 | 4,4 | 1,8 | 2,5 | 5,3 |
| 2011.12 | 7,0 | 9,7 | 7,7 | 5,2 | 1,9 | 0,8 | 5,8 |
| 2012.12 | 6,6 | 9,8 | 8,8 | 5,7 | 2,0 | 1,1 | 6,3 |
| Banki spółdzielcze o aktywach ≥ 200 mln zł | | | | | | | |
| 2010.12 | 10,5 | 10,2 | 8,7 | 6,2 | 2,5 | 4,5 | 7,0 |
| 2011.12 | 6,9 | 10,3 | 9,2 | 7,2 | 2,7 | 1,4 | 7,6 |
| 2012.12 | 6,4 | 10,0 | 10,4 | 7,7 | 2,8 | 1,8 | 7,9 |
| Banki spółdzielcze o aktywach ≥ 100 i < 200 mln zł | | | | | | | |
| 2010.12 | 9,1 | 7,5 | 6,5 | 2,4 | 1,5 | 0,2 | 3,6 |
| 2011.12 | - | 7,8 | 6,6 | 3,2 | 1,6 | 0,2 | 4,0 |
| 2012.12 | - | 8,9 | 7,8 | 3,6 | 1,7 | 0,5 | 4,7 |
| Banki spółdzielcze o aktywach ≥ 50 i < 100 mln zł | | | | | | | |
| 2010.12 | 8,6 | 6,6 | 5,4 | 3,0 | 1,5 | 0,0 | 3,0 |
| 2011.12 | 2,5 | 8,4 | 4,9 | 3,3 | 1,3 | - | 3,2 |
| 2012.12 | 7,5 | 9,7 | 4,9 | 3,7 | 1,4 | - | 3,5 |
| Banki spółdzielcze o aktywach < 50 mln zł | | | | | | | |
| 2010.12 | - | 7,0 | 5,4 | 3,1 | 0,8 | 0,4 | 2,8 |
| 2011.12 | 38,2 | 9,4 | 5,8 | 3,5 | 0,7 | 0,2 | 3,3 |
| 2012.12 | 14,2 | 12,2 | 6,5 | 3,5 | 1,0 | 0,2 | 3,9 |
| Banki spółdzielcze o funduszach własnych ≥ 5 mln euro | | | | | | | |
| 2010.12 | 10,6 | 10,3 | 8,6 | 6,2 | 2,5 | 4,9 | 7,0 |
| 2011.12 | 7,1 | 10,3 | 9,3 | 7,3 | 2,6 | 1,5 | 7,6 |
| 2012.12 | 6,5 | 9,7 | 10,5 | 7,9 | 2,6 | 2,1 | 7,9 |
| Banki spółdzielcze o funduszach własnych < 5 mln euro | | | | | | | |
| 2010.12 | 8,2 | 7,4 | 6,3 | 2,7 | 1,4 | 0,1 | 3,4 |
| 2011.12 | 6,0 | 8,3 | 6,0 | 3,3 | 1,5 | 0,1 | 3,8 |
| 2012.12 | 6,7 | 9,9 | 6,9 | 3,6 | 1,7 | 0,2 | 4,4 |

Tabl. 1. Komercyjne banki krajowe, banki spółdzielcze ogółem, banki zrzeszające

| | Krajowe banki komercyjne | | | | | Banki spółdzielcze | | | | | Banki zrzeszające | | | | |
|----------------------------|--------------------------|------------------|------------------|---------------------|--------------|--------------------|-----------------|-----------------|---------------------|--------------|-------------------|-----------------|-----------------|---------------------|--------------|
| | mln zł | | | rok poprzedni = 100 | | mln zł | | | rok poprzedni = 100 | | mln zł | | | rok poprzedni = 100 | |
| | 2010.12 | 2011.12 | 2012.12 | 2011.12 | 2012.12 | 2010.12 | 2011.12 | 2012.12 | 2011.12 | 2012.12 | 2010.12 | 2011.12 | 2012.12 | 2011.12 | 2012.12 |
| Ogółem | 712 346,7 | 813 436,2 | 836 380,9 | 114,2 | 102,8 | 60 699,7 | 67 089,3 | 73 533,8 | 110,5 | 109,6 | 23 787,3 | 24 970,7 | 26 797,5 | 105,0 | 107,3 |
| bieżące | 284 473,9 | 312 163,7 | 333 668,6 | 109,7 | 106,9 | 27 887,4 | 29 718,8 | 31 016,1 | 106,6 | 104,4 | 2 532,7 | 2 850,4 | 3 250,8 | 112,5 | 114,0 |
| terminowe | 427 872,9 | 501 272,4 | 502 712,3 | 117,2 | 100,3 | 32 812,3 | 37 370,5 | 42 517,7 | 113,9 | 113,8 | 21 254,6 | 22 120,3 | 23 546,7 | 104,1 | 106,4 |
| Sektor finansowy | 120 997,5 | 141 740,1 | 134 762,7 | 117,1 | 95,1 | 705,9 | 924,1 | 678,6 | 130,9 | 73,4 | 21 520,9 | 22 699,4 | 24 547,6 | 105,5 | 108,1 |
| bieżące | 11 272,6 | 15 023,2 | 18 930,8 | 133,3 | 126,0 | 27,6 | 51,3 | 54,2 | 185,7 | 105,7 | 1 494,1 | 1 809,4 | 2 218,9 | 121,1 | 122,6 |
| terminowe | 109 724,9 | 126 716,9 | 115 831,9 | 115,5 | 91,4 | 678,3 | 872,8 | 624,4 | 128,7 | 71,5 | 20 026,7 | 20 890,0 | 22 328,6 | 104,3 | 106,9 |
| Sektor niefinansowy | 544 628,3 | 628 861,1 | 648 406,5 | 115,5 | 103,1 | 53 864,1 | 60 013,5 | 66 252,5 | 111,4 | 110,4 | 1 983,1 | 1 991,3 | 1 924,1 | 100,4 | 96,6 |
| bieżące | 255 032,6 | 266 723,5 | 286 474,5 | 104,6 | 107,4 | 22 876,4 | 24 546,6 | 25 589,8 | 107,3 | 104,3 | 925,3 | 847,0 | 851,1 | 91,5 | 100,5 |
| terminowe | 289 595,8 | 362 137,6 | 361 932,0 | 125,0 | 99,9 | 30 987,7 | 35 466,9 | 40 662,7 | 114,5 | 114,6 | 1 057,8 | 1 144,3 | 1 073,0 | 108,2 | 93,8 |
| w tym: | | | | | | | | | | | | | | | |
| przedsiębiorstwa | 166 365,3 | 187 455,5 | 172 419,8 | 112,7 | 92,0 | 5 293,1 | 5 365,4 | 5 941,2 | 101,4 | 110,7 | 555,6 | 478,8 | 501,6 | 86,2 | 104,8 |
| bieżące | 56 693,8 | 57 522,1 | 64 403,6 | 101,5 | 112,0 | 2 578,8 | 2 585,2 | 2 790,8 | 100,2 | 108,0 | 188,9 | 183,7 | 194,5 | 97,3 | 105,8 |
| terminowe | 109 671,5 | 129 933,4 | 108 016,1 | 118,5 | 83,1 | 2 714,3 | 2 780,2 | 3 150,4 | 102,4 | 113,3 | 366,7 | 295,1 | 307,1 | 80,5 | 104,1 |
| gospodarstwa domowe | 355 382,1 | 415 313,0 | 447 943,4 | 116,9 | 107,9 | 46 855,6 | 52 767,4 | 58 285,3 | 112,6 | 110,5 | 1 266,9 | 1 338,1 | 1 265,2 | 105,6 | 94,6 |
| bieżące | 186 673,5 | 196 306,8 | 207 560,4 | 105,2 | 105,7 | 19 270,5 | 20 828,4 | 21 597,0 | 108,1 | 103,7 | 660,8 | 579,2 | 565,1 | 87,7 | 97,6 |
| terminowe | 168 708,6 | 219 006,2 | 240 383,0 | 129,8 | 109,8 | 27 585,1 | 31 939,0 | 36 688,3 | 115,8 | 114,9 | 606,1 | 758,8 | 700,1 | 125,2 | 92,3 |
| w tym: | | | | | | | | | | | | | | | |
| osoby prywatne | 334 432,9 | 393 080,3 | 425 021,0 | 117,5 | 108,1 | 36 841,9 | 42 393,4 | 48 279,4 | 115,1 | 113,9 | 1 093,6 | 1 142,4 | 1 088,1 | 104,5 | 95,2 |
| bieżące | 170 416,4 | 179 129,8 | 189 811,0 | 105,1 | 106,0 | 9 880,4 | 11 105,5 | 12 328,2 | 112,4 | 111,0 | 554,1 | 460,6 | 457,0 | 83,1 | 99,2 |
| terminowe | 164 016,5 | 213 950,4 | 235 210,1 | 130,4 | 109,9 | 26 961,5 | 31 287,9 | 35 951,3 | 116,0 | 114,9 | 539,5 | 681,7 | 631,1 | 126,4 | 92,6 |
| Sektor budżetowy | 46 720,9 | 42 835,0 | 53 211,7 | 91,7 | 124,2 | 6 129,7 | 6 151,8 | 6 602,7 | 100,4 | 107,3 | 283,3 | 279,9 | 325,9 | 98,8 | 116,4 |
| bieżące | 18 168,7 | 30 417,0 | 28 263,4 | 167,4 | 92,9 | 4 983,4 | 5 121,0 | 5 372,0 | 102,8 | 104,9 | 113,3 | 194,0 | 180,7 | 171,2 | 93,2 |
| terminowe | 28 552,2 | 12 418,0 | 24 948,3 | 43,5 | 200,9 | 1 146,3 | 1 030,8 | 1 230,7 | 89,9 | 119,4 | 170,0 | 86,0 | 145,1 | 50,6 | 168,8 |

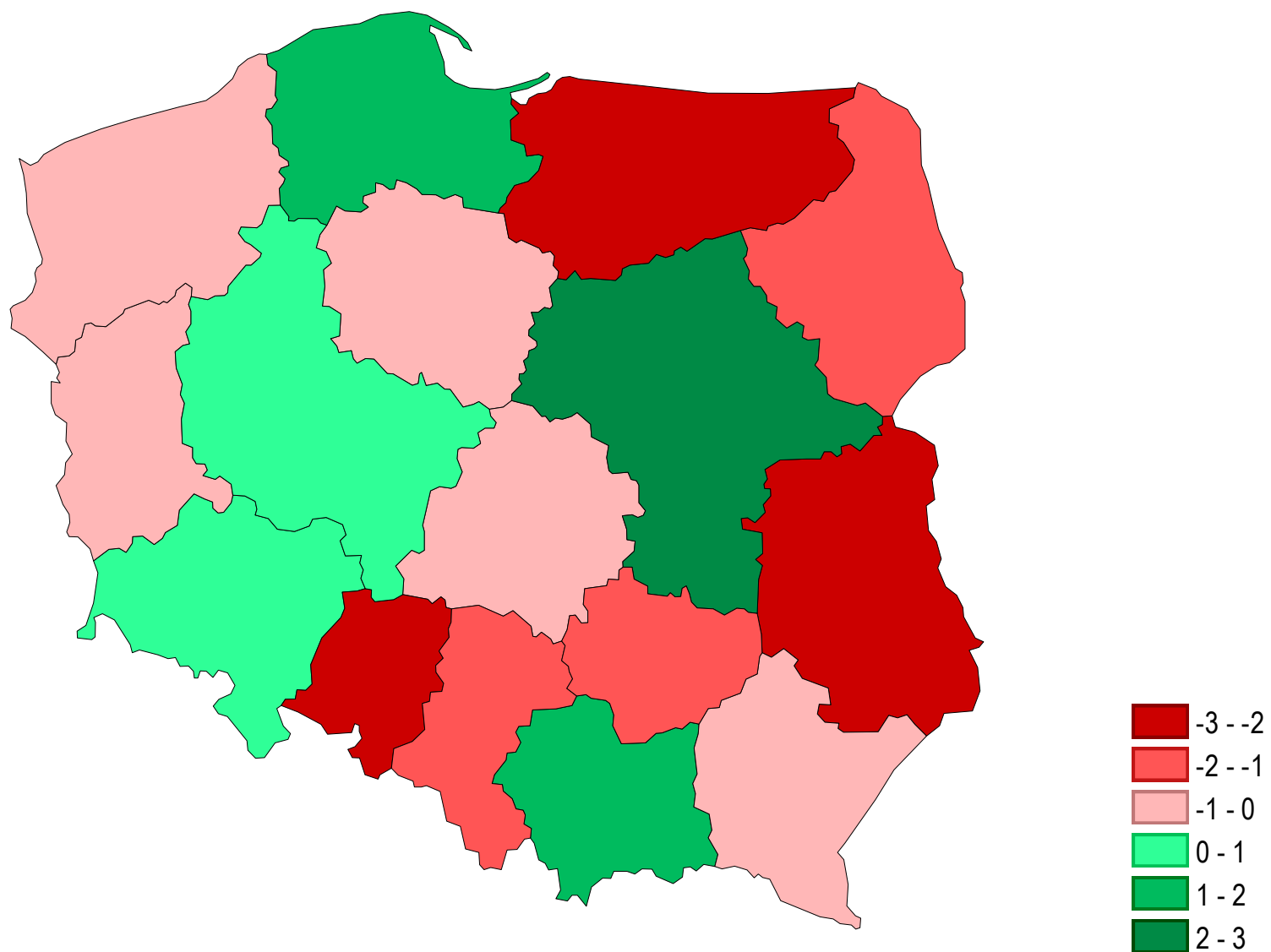
Tabl. 2. Banki spółdzielcze według aktywów – przedziały w mln zł

| | a ≥ 200 | | | | | 100 ≤ a < 200 | | | | | 50 ≤ a < 100 | | | | | a < 50 | | | | |
|----------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------------|--------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------------|--------------|----------------|----------------|-----------------|---------------------|--------------|----------------|----------------|----------------|---------------------|--------------|
| | mln zł | | | rok poprzedni = 100 | | mln zł | | | rok poprzedni = 100 | | mln zł | | | rok poprzedni = 100 | | mln zł | | | rok poprzedni = 100 | |
| | 2010.12 | 2011.12 | 2012.12 | 2011.12 | 2012.12 | 2010.12 | 2011.12 | 2012.12 | 2011.12 | 2012.12 | 2010.12 | 2011.12 | 2012.12 | 2011.12 | 2012.12 | 2010.12 | 2011.12 | 2012.12 | 2011.12 | 2012.12 |
| Ogółem | 30 549,7 | 34 195,8 | 38 185,1 | 111,9 | 111,7 | 17 887,5 | 19 696,5 | 21 290,8 | 110,1 | 108,1 | 9 039,6 | 9 745,7 | 10 472,4 | 107,8 | 107,5 | 3 222,9 | 3 451,4 | 3 585,4 | 107,1 | 103,9 |
| bieżące | 12 318,5 | 13 271,4 | 14 123,6 | 107,7 | 106,4 | 8 969,1 | 9 566,8 | 9 887,5 | 106,7 | 103,4 | 4 877,9 | 5 065,6 | 5 204,6 | 103,8 | 102,7 | 1 721,9 | 1 815,1 | 1 800,3 | 105,4 | 99,2 |
| terminowe | 18 231,2 | 20 924,4 | 24 061,5 | 114,8 | 115,0 | 8 918,4 | 10 129,8 | 11 403,3 | 113,6 | 112,6 | 4 161,8 | 4 680,0 | 5 267,8 | 112,5 | 112,6 | 1 500,9 | 1 636,3 | 1 785,1 | 109,0 | 109,1 |
| Sektor finansowy | 571,6 | 709,5 | 525,6 | 124,1 | 74,1 | 92,2 | 144,1 | 106,0 | 156,3 | 73,6 | 17,7 | 29,5 | 19,6 | 167,2 | 66,5 | 24,4 | 41,0 | 27,3 | 168,2 | 66,6 |
| bieżące | 17,5 | 34,5 | 49,4 | 196,7 | 143,5 | 9,0 | 4,7 | 3,3 | 52,7 | 70,1 | 0,8 | 8,8 | 1,2 | 1059,8 | 13,8 | 0,3 | 3,3 | 0,2 | 1217,3 | 6,7 |
| terminowe | 554,1 | 675,0 | 476,2 | 121,8 | 70,5 | 83,2 | 139,4 | 102,7 | 167,5 | 73,7 | 16,8 | 20,7 | 18,4 | 123,2 | 88,8 | 24,1 | 37,7 | 27,1 | 156,4 | 71,9 |
| Sektor niefinansowy | 26 907,9 | 30 361,3 | 34 255,2 | 112,8 | 112,8 | 16 000,7 | 17 741,2 | 19 263,3 | 110,9 | 108,6 | 8 036,9 | 8 773,7 | 9 474,6 | 109,2 | 108,0 | 2 918,7 | 3 137,3 | 3 259,4 | 107,5 | 103,9 |
| bieżące | 9 942,1 | 10 717,1 | 11 421,0 | 107,8 | 106,6 | 7 396,6 | 8 001,3 | 8 253,1 | 108,2 | 103,1 | 4 056,5 | 4 256,3 | 4 381,6 | 104,9 | 102,9 | 1 481,2 | 1 571,9 | 1 534,2 | 106,1 | 97,6 |
| terminowe | 16 965,8 | 19 644,2 | 22 834,2 | 115,8 | 116,2 | 8 604,1 | 9 739,9 | 11 010,2 | 113,2 | 113,0 | 3 980,3 | 4 517,4 | 5 093,0 | 113,5 | 112,7 | 1 437,5 | 1 565,4 | 1 725,2 | 108,9 | 110,2 |
| w tym: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| przedsiębiorstwa | 3 376,2 | 3 516,3 | 3 946,0 | 104,1 | 112,2 | 1 262,1 | 1 227,2 | 1 315,6 | 97,2 | 107,2 | 502,0 | 474,2 | 528,1 | 94,5 | 111,4 | 152,8 | 147,6 | 151,5 | 96,6 | 102,6 |
| bieżące | 1 440,7 | 1 492,1 | 1 603,9 | 103,6 | 107,5 | 739,3 | 712,8 | 759,1 | 96,4 | 106,5 | 303,4 | 276,7 | 325,1 | 91,2 | 117,5 | 95,4 | 103,7 | 102,7 | 108,7 | 99,0 |
| terminowe | 1 935,5 | 2 024,2 | 2 342,0 | 104,6 | 115,7 | 522,9 | 514,5 | 556,5 | 98,4 | 108,2 | 198,6 | 197,6 | 203,1 | 99,5 | 102,8 | 57,4 | 43,9 | 48,8 | 76,5 | 111,1 |
| gospodarstwa dom. | 22 667,6 | 25 891,5 | 29 269,8 | 114,2 | 113,0 | 14 227,9 | 15 954,7 | 17 345,2 | 112,1 | 108,7 | 7 269,4 | 8 009,2 | 8 641,0 | 110,2 | 107,9 | 2 690,7 | 2 912,1 | 3 029,3 | 108,2 | 104,0 |
| bieżące | 8 047,5 | 8 716,2 | 9 275,0 | 108,3 | 106,4 | 6 333,9 | 6 924,4 | 7 105,2 | 109,3 | 102,6 | 3 559,8 | 3 776,1 | 3 843,7 | 106,1 | 101,8 | 1 329,3 | 1 411,7 | 1 373,1 | 106,2 | 97,3 |
| terminowe | 14 620,1 | 17 175,2 | 19 994,8 | 117,5 | 116,4 | 7 894,1 | 9 030,3 | 10 240,0 | 114,4 | 113,4 | 3 709,6 | 4 233,1 | 4 797,3 | 114,1 | 113,3 | 1 361,4 | 1 500,3 | 1 656,2 | 110,2 | 110,4 |
| w tym: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| osoby prywat. | 18 833,6 | 22 005,8 | 25 417,7 | 116,8 | 115,5 | 10 927,1 | 12 451,4 | 13 971,9 | 113,9 | 112,2 | 5 210,4 | 5 881,9 | 6 618,7 | 112,9 | 112,5 | 1 870,8 | 2 054,3 | 2 271,1 | 109,8 | 110,6 |
| bieżące | 4 495,1 | 5 112,2 | 5 755,7 | 113,7 | 112,6 | 3 222,1 | 3 617,2 | 3 959,4 | 112,3 | 109,5 | 1 608,6 | 1 770,6 | 1 946,8 | 110,1 | 109,9 | 554,7 | 605,5 | 666,2 | 109,2 | 110,0 |
| terminowe | 14 338,5 | 16 893,6 | 19 662,0 | 117,8 | 116,4 | 7 705,0 | 8 834,2 | 10 012,5 | 114,7 | 113,3 | 3 601,8 | 4 111,3 | 4 671,9 | 114,1 | 113,6 | 1 316,1 | 1 448,8 | 1 604,8 | 110,1 | 110,8 |
| Sektor budżetowy | 3 070,2 | 3 124,9 | 3 404,3 | 101,8 | 108,9 | 1 794,6 | 1 811,2 | 1 921,4 | 100,9 | 106,1 | 985,1 | 942,5 | 978,3 | 95,7 | 103,8 | 279,8 | 273,1 | 298,7 | 97,6 | 109,4 |
| bieżące | 2 358,9 | 2 519,8 | 2 653,2 | 106,8 | 105,3 | 1 563,6 | 1 560,7 | 1 631,1 | 99,8 | 104,5 | 820,5 | 800,6 | 821,9 | 97,6 | 102,7 | 240,4 | 239,9 | 265,9 | 99,8 | 110,8 |
| terminowe | 711,3 | 605,1 | 751,1 | 85,1 | 124,1 | 231,0 | 250,5 | 290,4 | 108,4 | 115,9 | 164,6 | 141,9 | 156,4 | 86,2 | 110,2 | 39,4 | 33,2 | 32,9 | 84,4 | 98,8 |

Tabl. 3. Banki spółdzielcze o funduszach własnych większych lub równych 5 mln euro i pozostałe banki

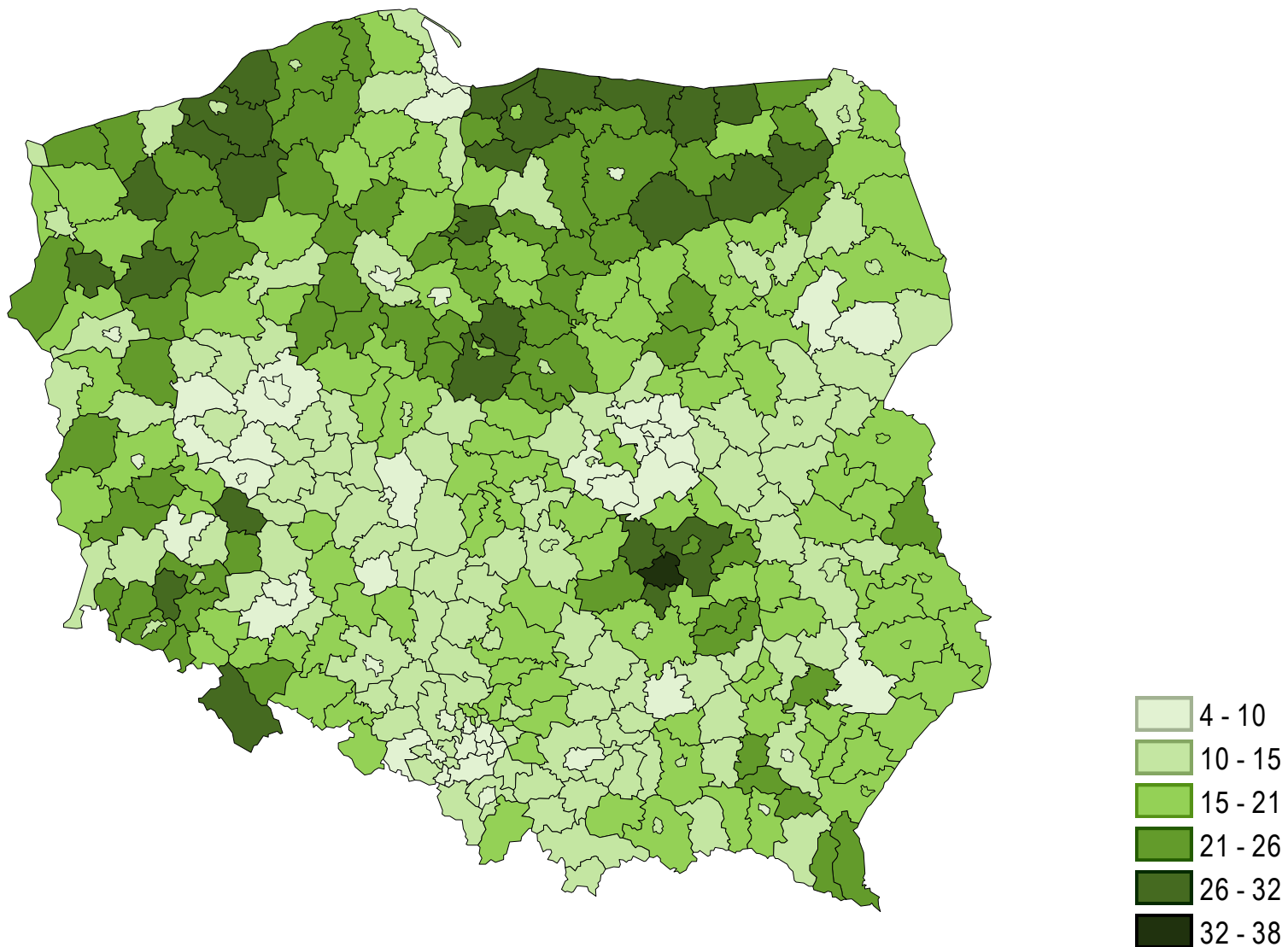
| | FW ≥ 5 mln euro | | | | | FW < 5 mln euro | | | | |
|----------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------------|--------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------------|--------------|
| | mln zł | | | rok poprzedni = 100 | | mln zł | | | rok poprzedni = 100 | |
| | 2010.12 | 2011.12 | 2012.12 | 2011.12 | 2012.12 | 2010.12 | 2011.12 | 2012.12 | 2011.12 | 2012.12 |
| Ogółem | 29 789,4 | 33 325,5 | 36 998,1 | 111,9 | 111,0 | 30 910,3 | 33 763,9 | 36 535,7 | 109,2 | 108,2 |
| bieżące | 11 929,9 | 12 862,3 | 13 583,2 | 107,8 | 105,6 | 15 957,4 | 16 856,5 | 17 432,9 | 105,6 | 103,4 |
| terminowe | 17 859,4 | 20 463,1 | 23 414,9 | 114,6 | 114,4 | 14 952,8 | 16 907,3 | 19 102,9 | 113,1 | 113,0 |
| Sektor finansowy | 558,0 | 682,6 | 529,3 | 122,3 | 77,5 | 147,8 | 241,5 | 149,2 | 163,4 | 61,8 |
| bieżące | 14,9 | 31,8 | 51,5 | 213,2 | 162,1 | 12,7 | 19,5 | 2,7 | 153,5 | 14,0 |
| terminowe | 543,2 | 650,9 | 477,9 | 119,8 | 73,4 | 135,1 | 222,0 | 146,5 | 164,3 | 66,0 |
| Sektor niefinansowy | 26 380,5 | 29 720,1 | 33 301,4 | 112,7 | 112,1 | 27 483,6 | 30 293,4 | 32 951,1 | 110,2 | 108,8 |
| bieżące | 9 717,8 | 10 498,0 | 11 087,6 | 108,0 | 105,6 | 13 158,6 | 14 048,6 | 14 502,2 | 106,8 | 103,2 |
| terminowe | 16 662,7 | 19 222,1 | 22 213,8 | 115,4 | 115,6 | 14 325,0 | 16 244,8 | 18 448,9 | 113,4 | 113,6 |
| w tym: | | | | | | | | | | |
| przedsiębiorstwa | 3 273,1 | 3 399,0 | 3 783,8 | 103,8 | 111,3 | 2 020,1 | 1 966,4 | 2 157,4 | 97,3 | 109,7 |
| bieżące | 1 403,5 | 1 441,4 | 1 496,2 | 102,7 | 103,8 | 1 175,3 | 1 143,8 | 1 294,6 | 97,3 | 113,2 |
| terminowe | 1 869,6 | 1 957,6 | 2 287,6 | 104,7 | 116,9 | 844,7 | 822,5 | 862,8 | 97,4 | 104,9 |
| gospodarstwa domowe | 22 262,0 | 25 402,5 | 28 514,5 | 114,1 | 112,3 | 24 593,6 | 27 364,9 | 29 770,8 | 111,3 | 108,8 |
| bieżące | 7 869,7 | 8 565,5 | 9 068,6 | 108,8 | 105,9 | 11 400,8 | 12 263,0 | 12 528,4 | 107,6 | 102,2 |
| terminowe | 14 392,3 | 16 837,0 | 19 445,9 | 117,0 | 115,5 | 13 192,8 | 15 102,0 | 17 242,4 | 114,5 | 114,2 |
| w tym: | | | | | | | | | | |
| osoby prywatne | 18 517,1 | 21 582,1 | 24 785,4 | 116,6 | 114,8 | 18 324,8 | 20 811,3 | 23 494,0 | 113,6 | 112,9 |
| bieżące | 4 405,1 | 5 027,8 | 5 664,7 | 114,1 | 112,7 | 5 475,3 | 6 077,8 | 6 663,4 | 111,0 | 109,6 |
| terminowe | 14 112,0 | 16 554,3 | 19 120,7 | 117,3 | 115,5 | 12 849,5 | 14 733,5 | 16 830,5 | 114,7 | 114,2 |
| Sektor budżetowy | 2 850,8 | 2 922,8 | 3 167,4 | 102,5 | 108,4 | 3 278,9 | 3 229,0 | 3 435,3 | 98,5 | 106,4 |
| bieżące | 2 197,2 | 2 332,6 | 2 444,1 | 106,2 | 104,8 | 2 786,1 | 2 788,4 | 2 927,9 | 100,1 | 105,0 |
| terminowe | 653,6 | 590,2 | 723,2 | 90,3 | 122,5 | 492,7 | 440,6 | 507,5 | 89,4 | 115,2 |

Saldo migracji wg województw (w % na 1000 osób) - 31.12.2011 r.

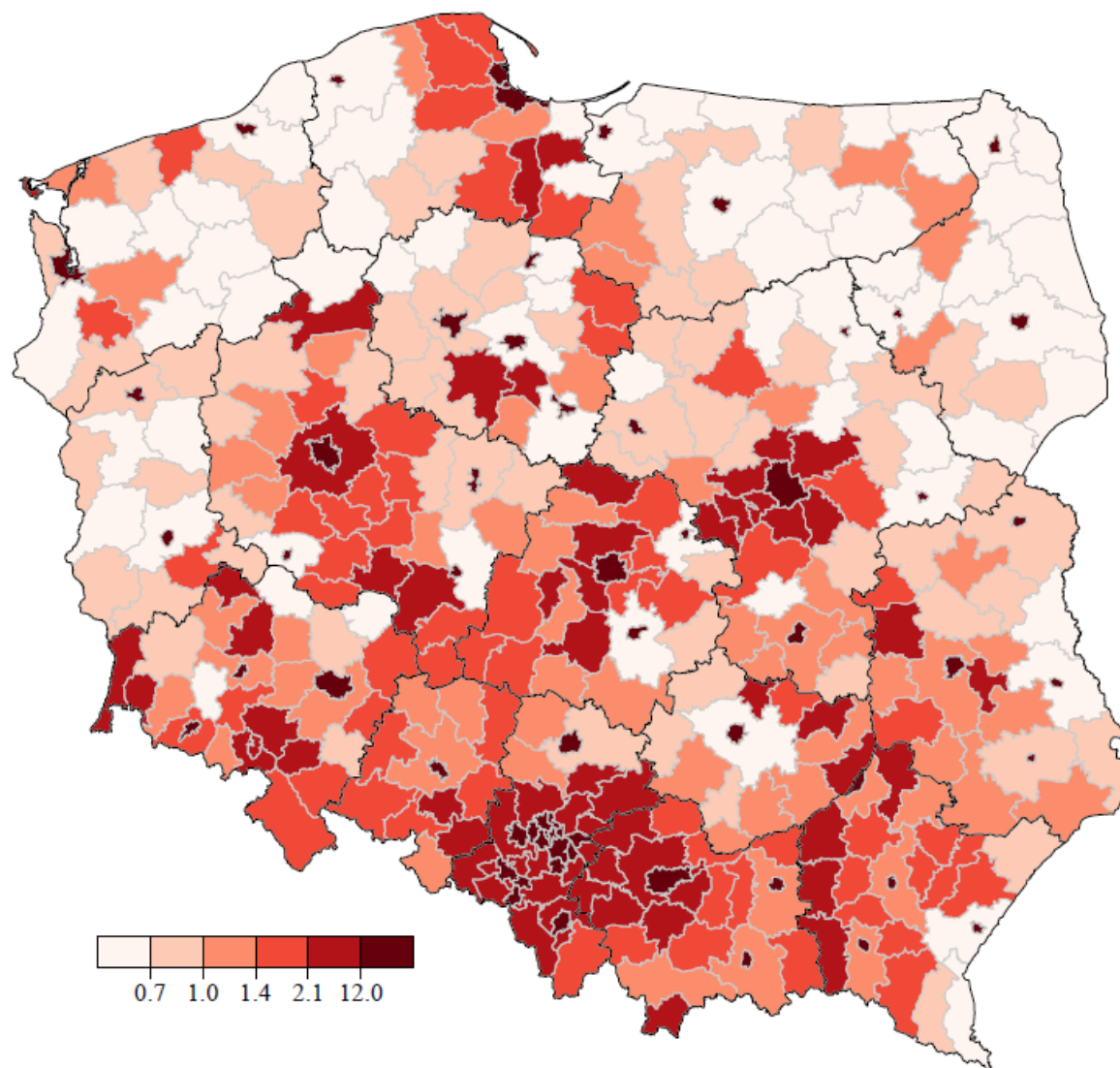


Źródło: dane GUS (na podstawie wyników Narodowego Spisu Powszechnego). Dane o migracji na poziomie powiatów i gmin dostępne będą w czerwcu 2013 r.

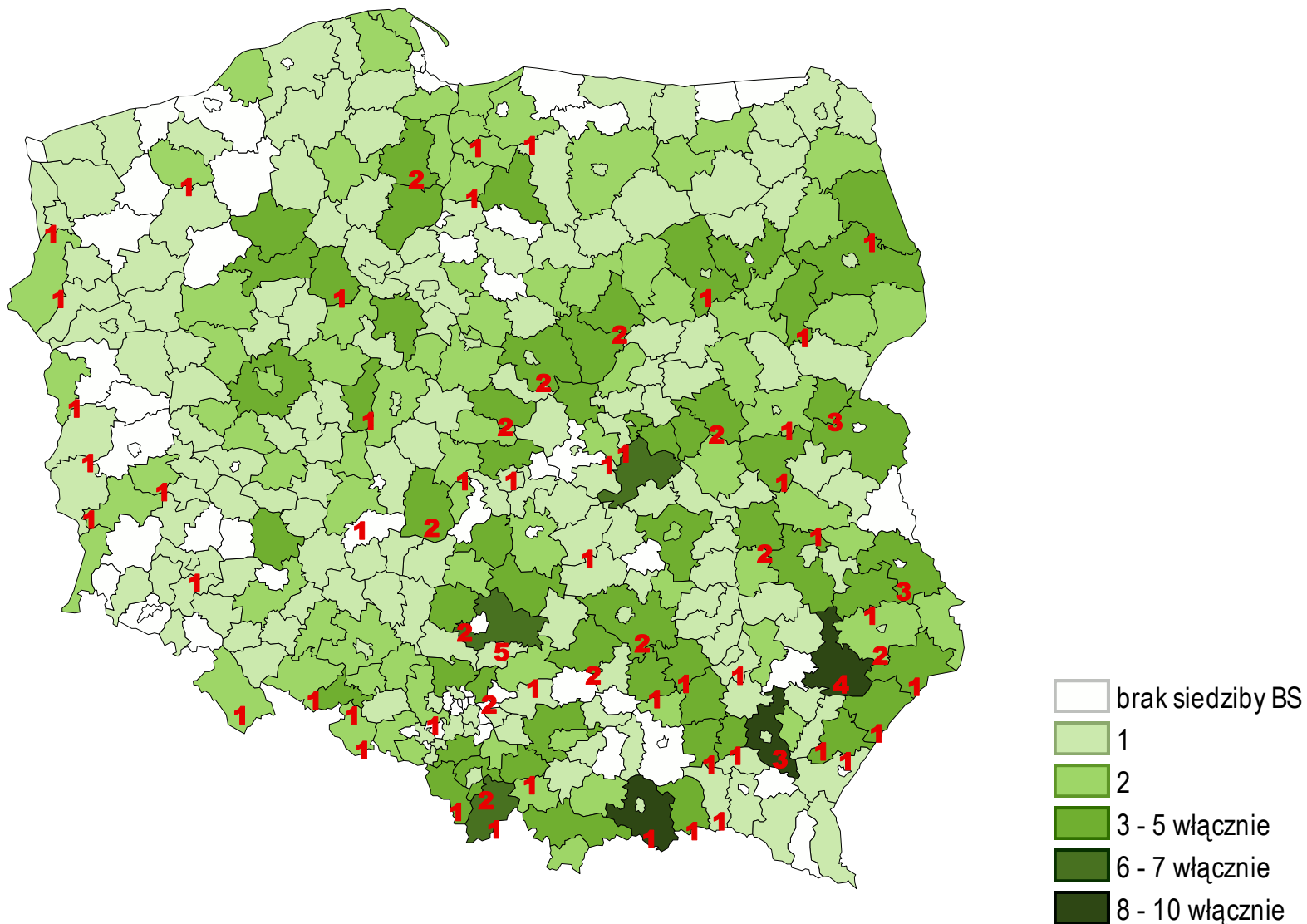
Stopa bezrobocia wg powiatów (%) - grudzień 2012 r.



Gęstość placówek bankowych na 1 km² w układzie powiatów

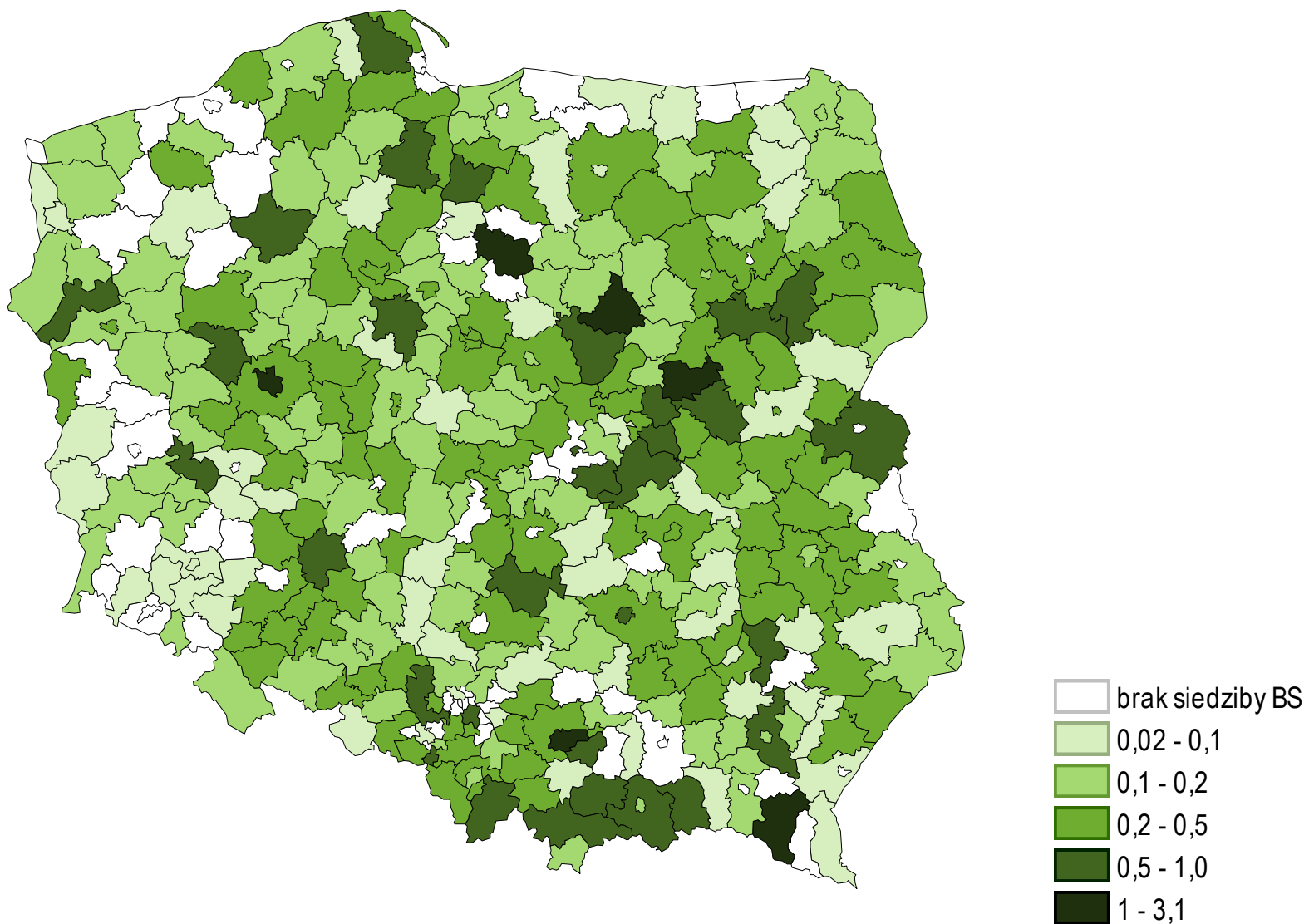


Liczba banków wg powiatów - stan na 31.12.2012 r.

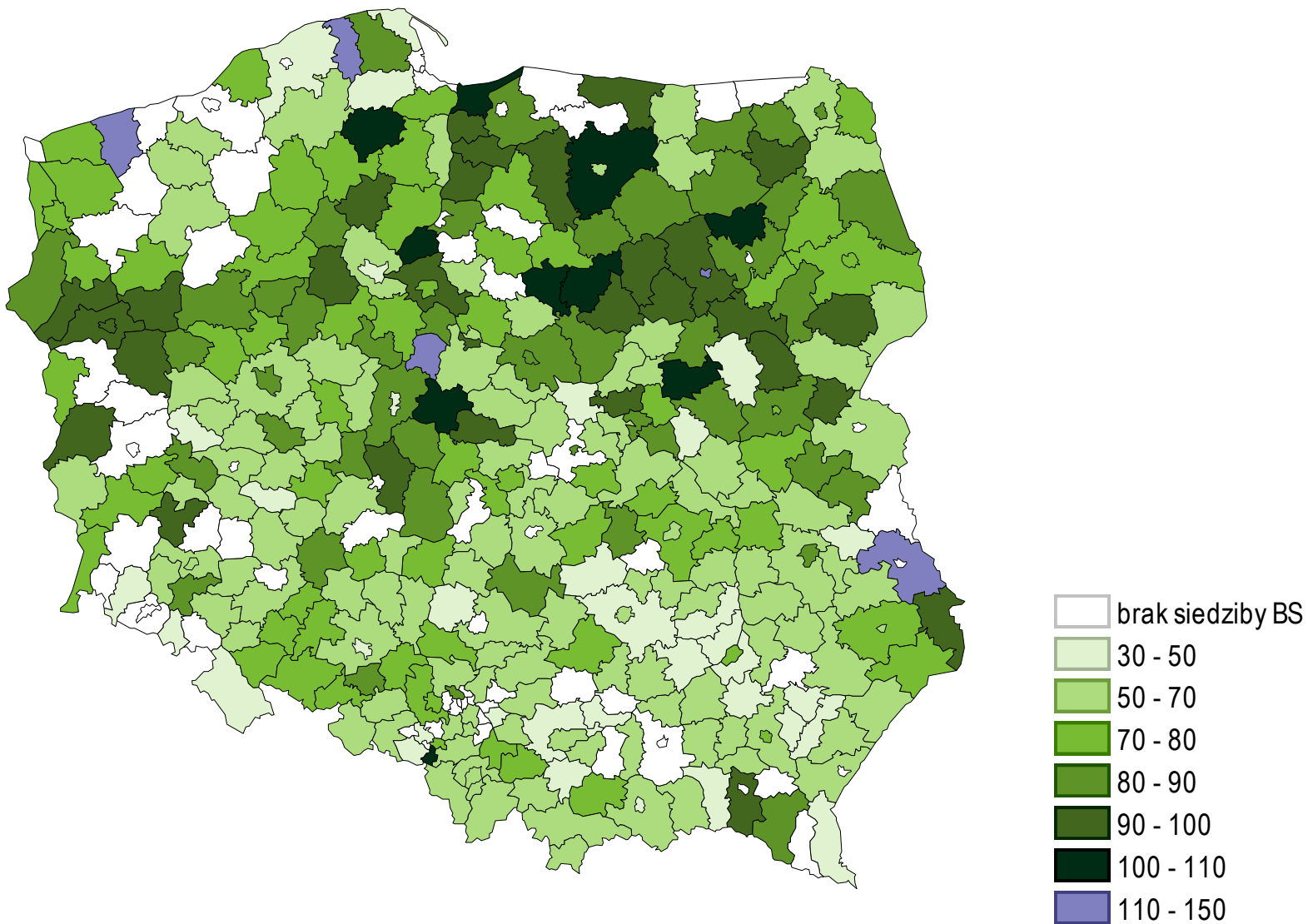


Czerwoną czcionką oznaczono liczbę banków działających na terenie danego powiatu, których fundusze własne są niższe niż 1,5 mln euro.

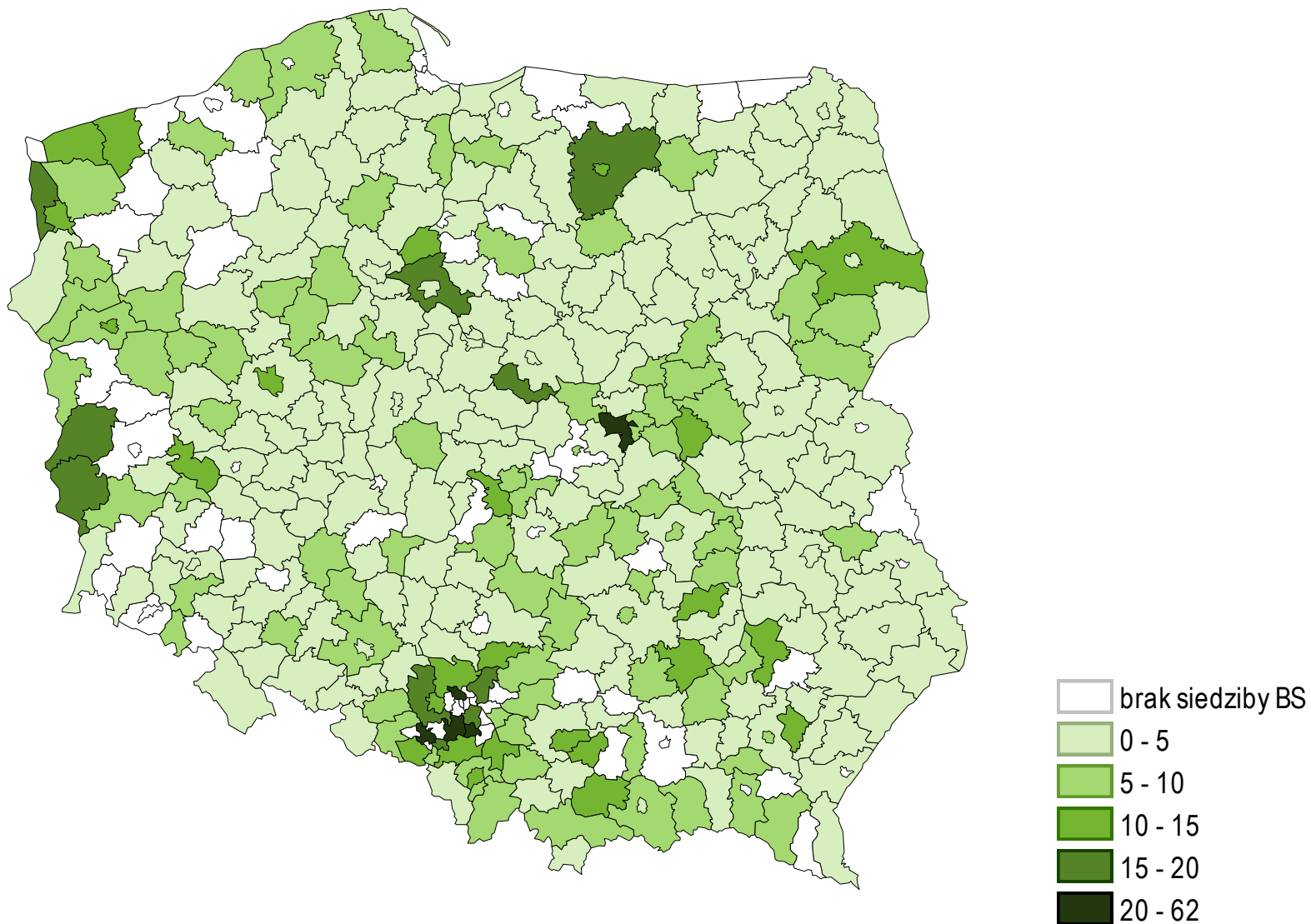
Suma bilansowa wg powiatów, mld zł - stan na 31.12.2012 r.



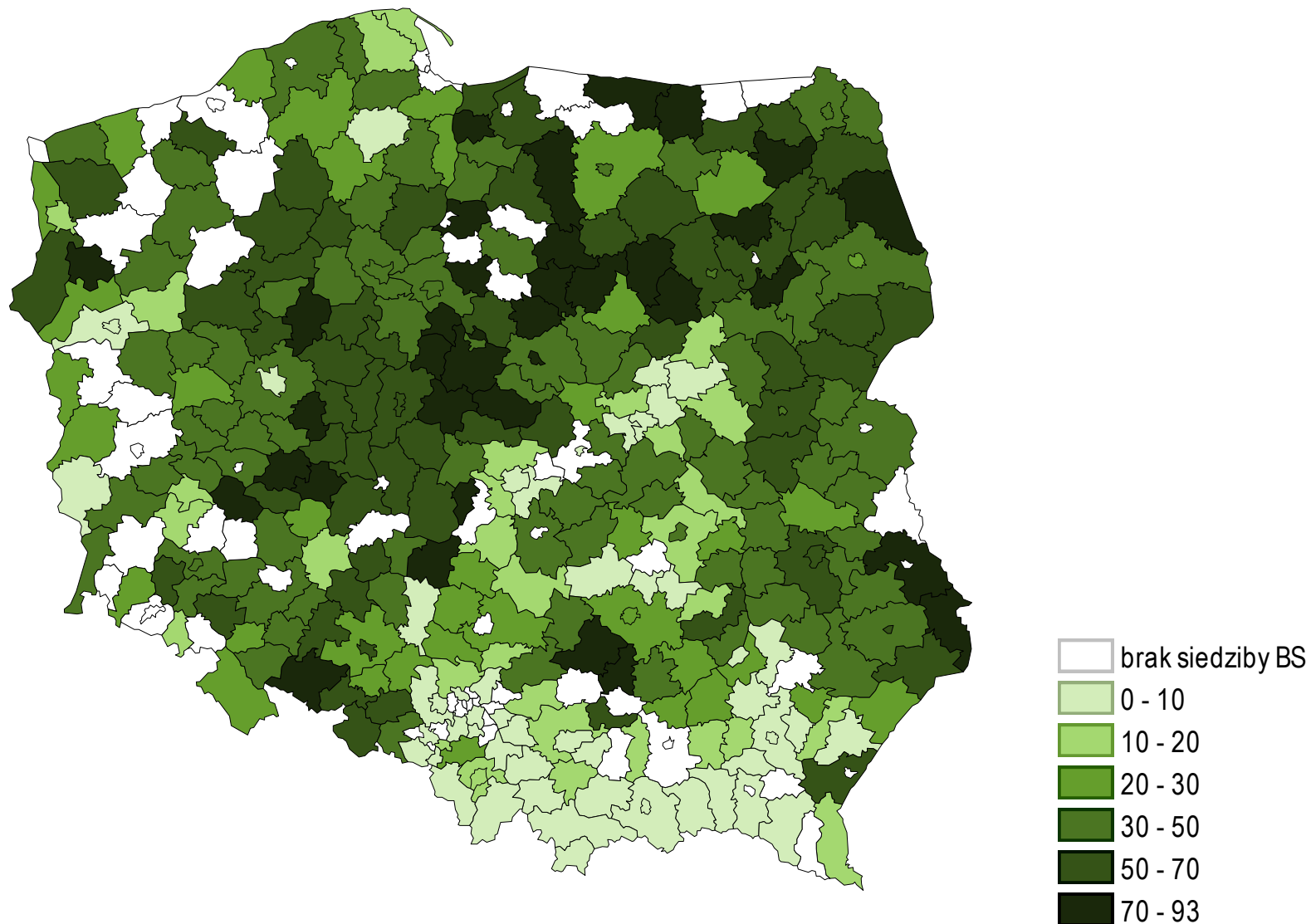
Kredyty/depozyty - sektor niefinansowy (%) - stan na 31.12.2012 r.



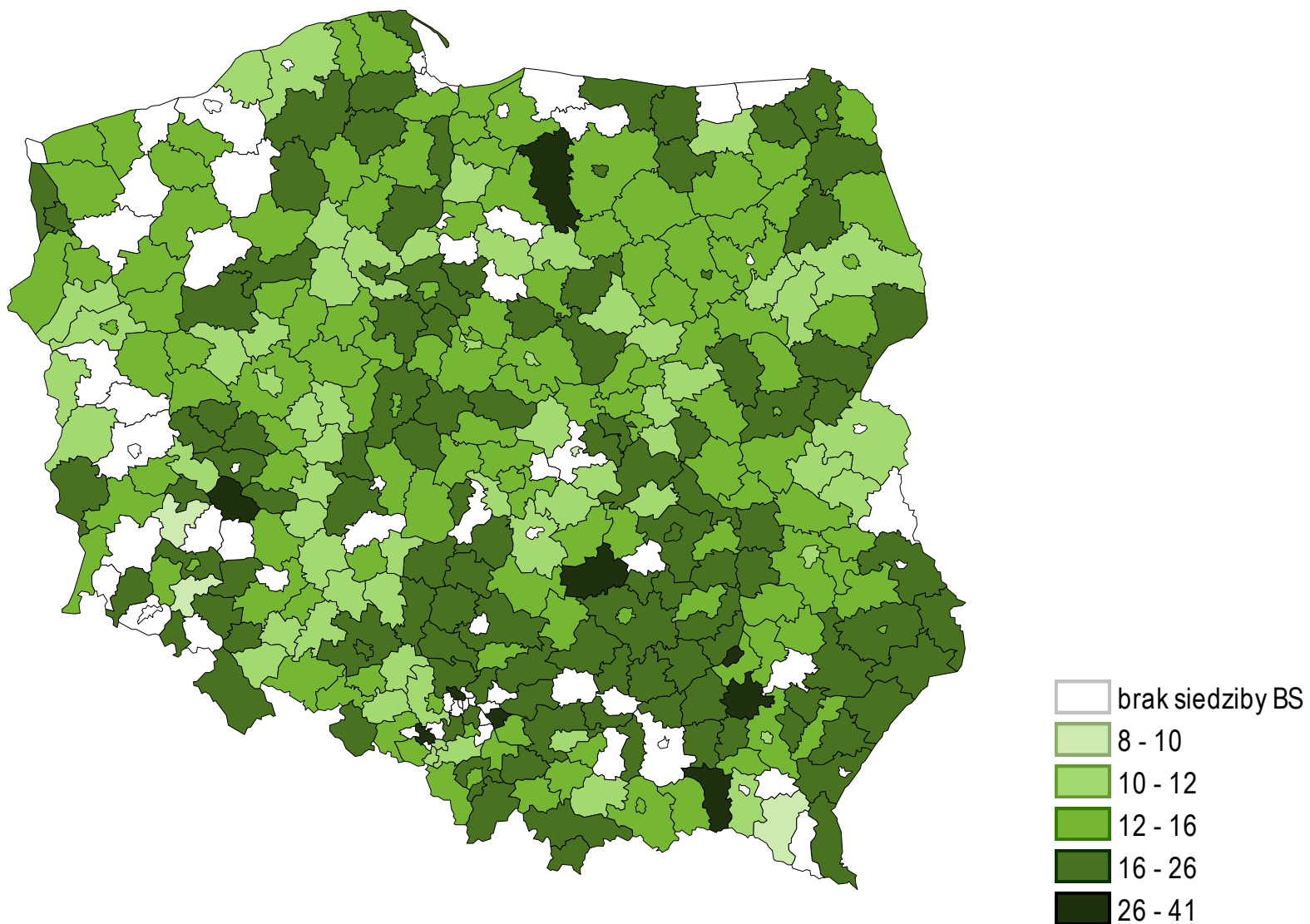
Należności zagrożone od sekt. niefin. w % należności ogółem od sekt. niefin.



Kredyty dla rolników w kred. dla sekt. niefinan. (%) - 31.12.2012r.



Współczynnik wypłacalności wg powiatów - stan na 31.12.2012 r.



C/I (%) według powiatów - stan na 31.12.2012 r.

