



O nas

Otoczenie

Wyniki finansowe i osiągnięcia

Informacje dla inwestorów

Zarządzenie

Informacje niefinansowe

Raport Roczny 2017 > Wyniki finansowe i osiągnięcia > Sytuacja finansowa



Sytuacja finansowa



Bank Polski

Raport Roczny 2017

Główne pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej



Kredyty udzielone klientom



Papiery wartościowe



Zobowiązania wobec klientów



Finansowanie zewnętrzne



Informacje dotyczące segmentów działalności oraz informacje o obszarach geograficznych



Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	Nota	31.12.2017	31.12.2016
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym	19	17 810	13 325
Należności od banków	20	5 233	5 345
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu z wyłączeniem pochodnych instrumentów finansowych	21	431	326
Pochodne instrumenty finansowe	22	2 598	2 901
Instrumenty finansowe przy początkowym ujęciu wyznaczone jako wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	24	8 157	13 937
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	25	205 628	200 606
Inwestycyjne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	26	43 675	36 676
Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	27	1 812	466
Inwestycje w jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	41	393	386
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	28	138	14
Zapasy	29	186	260

Wartości niematerialne	30	3 242	3 422
Rzeczowe aktywa trwałe	30	2 915	3 086
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		2	10
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	17	1 767	1 779
Inne aktywa	31	2 925	3 034
SUMA AKTYWÓW		296 912	285 573
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego		6	4
Zobowiązania wobec banków	32	4 558	19 208
Pochodne instrumenty finansowe	22	2 740	4 198
Zobowiązania wobec klientów	33	218 800	205 066
Zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej	34	2 999	2 944
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	35	23 932	14 493
Zobowiązania podporządkowane	36	1 720	2 539
Pozostałe zobowiązania	37	5 062	3 987
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		588	305
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	17	36	31
Rezerwy	38	215	229
SUMA ZOBOWIĄZAŃ		260 656	253 004
Kapitał własny			
Kapitał zakładowy	39	1 250	1 250
Pozostałe kapitały	39	32 236	28 701
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	39	(257)	(221)
Niepodzielony wynik finansowy	39	(66)	(19)
Wynik okresu bieżącego	39	3 104	2 874
Kapitał przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	39	36 267	32 585
Udziały niekontrolujące	39	(11)	(16)
KAPITAŁ WŁASNY OGÓŁEM		36 256	32 569
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		296 912	285 573
Łączny współczynnik kapitałowy	71	17,37%	15,81%

Wartość księgowa (w mln PLN)		36 256	32 569
Liczba akcji (w mln)		1 250	1 250
Wartość księgowa na jedną akcję (w PLN)		29,00	26,05
Rozwodniona liczba akcji (w mln)		1 250	1 250
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w PLN)		29,00	26,05

Pobierz excel

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

ZA ROK ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2017 ROKU	Kapitał zakładowy	Kapitały rezerwowe							Inne dochody całkowite	Razem pozostałe kapitały	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Niepodzielony wynik finansowy	Wynik okresu bieżącego
		Kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	Pozostałe kapitały rezerwowe	Udział w innych dochodach całkowitych jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Zyski i straty aktuarialne					
1 stycznia 2017 roku	1 250	24 491	1 070	3 607	(1)	(347)	(109)	(10)	28 701	(221)	(19)	2 874	
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 874	(2 874)	
Dochody całkowite razem, w tym:	-	-	-	-	1	619	(7)	1	614	(36)	-	3 104	
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 104	
Inne dochody całkowite	-	-	-	-	1	619	(7)	1	614	(36)	-	-	
Transfer zysku z przeznaczeniem na kapitały rezerwowe	-	2 883	-	38	-	-	-	-	2 921	-	(2 921)	-	
31 grudnia 2017 roku	1 250	27 374	1 070	3 645	-	272	(116)	(9)	32 236	(257)	(66)	3 104	

Pobierz excel

ZA ROK ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2016 ROKU	Kapitał zakładowy	Kapitały rezerwowe							Inne dochody całkowite	Razem pozostałe kapitały	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Niepodzielony wynik finansowy	Wynik okresu bieżącego
		Kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały rezerwowe	Udział w innych dochodach całkowitych jednostek	Aktywa finansowe dostępne do	Zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Zyski i straty aktuarialne					

	bankowego	rezerwowe	stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć	u sprzedazy	pieniężnych	aktuarialne						
1 stycznia 2016 roku	1 250	20 711	1 070	3 536	-	171	(58)	(12)	25 418	(217)	1 222	2 610
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 610	(2 610)
Dochody całkowite razem, w tym:	-	-	-	-	(1)	(518)	(51)	2	(568)	(4)	-	2 874
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 874
Inne dochody całkowite	-	-	-	-	(1)	(518)	(51)	2	(568)	(4)	-	-
Transfer zysku z przeznaczeniem na kapitały rezerwowe	-	3 780	-	71	-	-	-	-	3 851	-	(3 851)	-
31 grudnia 2016 roku	1 250	24 491	1 070	3 607	(1)	(347)	(109)	(10)	28 701	(221)	(19)	2 874

Pobierz excel

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Nota	2017	2016
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk brutto		4 249	3 783
Korekty razem:		13 500	3 313
Amortyzacja		844	801
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	47	(117)	(186)
Odsetki i dywidendy	47	(465)	(236)
Zmiana stanu:			
należności od banków	47	700	325
instrumentów finansowych przy początkowym ujęciu wyznaczonych jako wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		5 675	1 674
pochodnych instrumentów finansowych		(1 155)	1 020
kredytów i pożyczek udzielonych klientom	47	(4 844)	(3 822)
innych aktywów, zapasów oraz aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	47	45	(1 311)
zobowiązań wobec banków	47	(1 202)	(3 042)
zobowiązań wobec klientów	47	15 337	8 592
zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych	47	(1 119)	443
rezerw i odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	47	(172)	(291)
pozostałych zobowiązań oraz zobowiązań z tytułu działalności ubezpieczeniowej	47	1 124	1 101
Zapłacony podatek dochodowy		(972)	(918)

Inne korekty	47	(179)	(837)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		17 749	7 096
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy z działalności inwestycyjnej		96 663	50 580
Zbycie i odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych		96 415	50 294
Zbycie jednostek zależnych		-	134
Zbycie wartości niematerialnych, rzeczowych aktywów trwałych oraz aktywów do zbycia		224	131
Inne wpływy inwestycyjne (dywidendy)		24	21
Wydatki z działalności inwestycyjnej		(103 557)	(59 536)
Nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych		(47)	(571)
Podwyższenie kapitału jednostki stowarzyszonej		(23)	(1)
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych		(102 862)	(58 208)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(625)	(756)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(6 894)	(8 956)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	35	17 836	7 807
Wpływy z tytułu emisji obligacji podporządkowanych	36	1 700	-
Umorzenie/wykup dłużnych papierów wartościowych	35	(7 278)	(4 747)
Splata zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej	36	(880)	-
Splata zobowiązania z tytułu emisji obligacji podporządkowanych	36	(1 656)	-
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek		311	460
Splata kredytów i pożyczek	32;33	(15 360)	(485)
Splata odsetek od zobowiązań długoterminowych		(494)	(473)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(5 821)	2 562
Przepływy pieniężne netto		5 034	702
w tym z tytułu różnic kursowych od środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		(366)	135
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		17 966	17 264
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	47	23 000	17 966

Pobierz excel