

Warszawa, 2008.04.22

Wyniki finansowe banków w 2007r.¹

Uwarunkowania makroekonomiczne

Rok 2007 był na rynkach światowych okresem znacznego wzrostu cen surowców energetycznych i żywności, co wpłynęło również na dynamikę cen w Polsce. Mimo to, nastroje przedsiębiorców pozostały optymistyczne, dzięki czemu utrzymało się wysokie tempo rozwoju gospodarki, generowane głównie ich wzmożoną aktywnością inwestycyjną. Producenci, dążąc raczej do maksymalizacji stopy niż masy zysku, starali się przenieść skutki podwyżek cen dóbr pierwotnych na ceny wyrobów finalnych, ale czynili to w sposób selektywny i umiarkowany, by nie zniechęcić potencjalnych nabywców. Strategia zakładająca równoczesny wzrost wolumenu i wpływów ze sprzedaży przetworzonych towarów i usług przyniosła pożądane rezultaty, o czym świadczy fakt, że wskaźniki rentowności obrotu², zarówno w ujęciu brutto jak i netto, osiągnęły najwyższy – od 2000r. – poziom.

Wzrost przychodów ze sprzedaży w sektorze przedsiębiorstw przełożył się na wzrost środków na rachunkach bieżących i depozytów na kontach bankowych producentów, budowlanców i handlowców. Wystąpiły przy tym efekty synergiczne, typowe dla fazy ożywienia w cyklicznym rozwoju gospodarki. Coraz pełniejsze wykorzystywanie istniejącego wcześniej aparatu wytwórczego, a także przekazywanie nowo ukończonych obiektów inwestycyjnych do eksploatacji, tworzyło zwiększone zapotrzebowanie na pracowników różnych specjalności. Powolny, lecz systematyczny wzrost zatrudnienia i wynagrodzeń nominalnych, wzbudzał dodatkowy popyt, który dalej stymulował

¹ Narodowy Bank Polski przekazał do GUS dane źródłowe o przychodach, kosztach i wynikach finansowych sektora bankowego za I-IV kwartał 2007r. według stanu na 25.01.2008r. Analogiczne dane za 2006r. podano na podstawie danych Narodowego Banku Polskiego udostępnionych w 2007r. i wykorzystanych w publikacji GUS pt. „Bilansowe wyniki banków w 2006r.” Liczbę i nazwy banków podano zgodnie ze stanem w dniu 31 stycznia 2006 i 2007 r. W opracowanej informacji nie zostały uwzględnione wyniki banków w będących w fazie organizacji, upadłości i likwidacji.

² Wskaźniki rentowności obrotu to relacja wyniku finansowego brutto (przed rozliczeniem zobowiązań podatkowych) lub netto (po rozliczeniu się z fiskusem) do przychodów z całokształtu działalności.

produkcję i inflację. Jednak tempo wzrostu cen na rynku konsumpcyjnym było słabsze od tempa wzrostu płac, rosły więc również przeciętne wynagrodzenia realne, zwłaszcza osób zatrudnionych w przemyśle przetwórczym. Wraz ze wzrostem dochodów aktywnej zawodowo ludności, gospodarstwa domowe zaczęły przejawiać wzmożoną skłonność do oszczędzania. Proces ten można prześledzić porównując wskaźniki dynamiki spożycia³ z dynamiką płac, a także zmiany wartości depozytów gospodarstw domowych w bankach.

Dopiero w ostatnim kwartale 2007r. pojawiły się pewne oznaki spowolnienia tempa rozwoju polskiej gospodarki, na co miały wpływ nie tylko autonomiczne procesy w sferze realnej, związane z wyczerpywaniem prostych rezerw, ale także podniesienie marży i zaostrzenie warunków na rynku kredytowym dla wszystkich grup klientów. Sytuacja skomplikowała się dodatkowo po tym, jak inwestorzy portfelowi ponieśli dotkliwe straty na skutek bessy na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie, do czego pierwotnym impulsem były burzliwe wydarzenia na amerykańskich rynkach finansowych. Ponieważ jednak każda, nawet ściśle zintegrowana z rynkami światowymi, gospodarka zazwyczaj reaguje z pewnym opóźnieniem na zmiany warunków zewnętrznych, dotychczas nie zaobserwowano w Polsce wyraźnych sygnałów zagrożenia stagnacją, a tym bardziej kryzysem. Dotyczy to również sektora bankowego.

Uwarunkowania ze strony polityki monetarnej

W latach 2006-2007 pojawił się pewien pozorny paradoks: siła nabywcza złotego na rynku krajowym spadała, ale równocześnie umacniał się kurs polskiej waluty wobec walut obcych, zwłaszcza amerykańskiego dolara. Dopóki inflacja nie zaczęła wyraźnie przyspieszać, a stało się to widoczne dopiero pod koniec pierwszego kwartału 2007r., władze monetarne nie miały powodów do interwencji. Także i wtedy, gdy do takich interwencji doszło, oceniając zagrożenie inflacyjne za niezbyt groźne, nie użyły instrumentów najsilniej osłabiających zdolność banków do kreacji pieniądza. W analizowanym okresie nie uległo zatem zmianie ani oprocentowanie środków rezerwy obowiązkowej, które od 1 maja 2004r. wynosi 0,9 stopy redyskontowej weksli, ani stopa rezerwy obowiązkowej, ustalona 30 czerwca 2004 r. w jednakowej (3,5%) wysokości od każdego rodzaju wkładów.

W celu ograniczenia podaży pieniądza pierwsza, od kilkunastu miesięcy, podwyżka stóp podstawowych kredytów i stopy referencyjnej na rynku międzybankowym o 0,25 pkt procentowych⁴ nastąpiła 26 kwietnia 2007r. Potem, w krótkim czasie, przeprowadzono trzy podobne korekty: 28 czerwca, 30 sierpnia i 29 listopada. W rezultacie nastąpił wzrost oprocentowania każdego z tych instrumentów o 1 pkt. W tej samej skali wzrosło w 2007r. oprocentowanie depozytów i kredytów oferowanych przez banki komercyjne klientom sektora niefinansowego, choć nie zawsze była to reakcja wywołana bezpośrednio decyzjami Rady Polityki Pieniężnej.

³ Na dynamikę spożycia mógł w pewnej mierze wpłynąć realny spadek emerytur i rent, ale nie był on tak głęboki aby wyrównał te różnice tempa.

Oprocentowanie depozytów i kredytów w bankach komercyjnych

W latach 2006-2007 przeciętna stopa oprocentowania środków finansowych przedsiębiorstw w rachunku bieżącym wynosiła ok. 2% i podlegała w poszczególnych miesiącach wahaniom w granicach 1,6%-2,1%. Przeciętne oprocentowanie środków gospodarstw domowych w rachunku bieżącym było nieco niższe i wynosiło w poszczególnych miesiącach analizowanego okresu od 1,1% do 1,5%. Średnia stopa procentowa depozytów przedsiębiorstw (z pierwotnym terminem do 2 lat włącznie) ustabilizowała się na poziomie 3,7% i nie zmieniała przez kilkanaście miesięcy, dopiero w drugiej połowie 2007r. zaczęła wzrastać, osiągając w listopadzie i grudniu poziom 4,4%. Średnia stopa oprocentowania depozytów gospodarstw domowych (z pierwotnym terminem do 2 lat włącznie) była o ok. 1 pkt niższa od oprocentowania depozytów przedsiębiorstw. Od marca 2006r. do maja 2007r. wynosiła ona 2,8%, zaś od czerwca zaczęła systematycznie wzrastać, do wysokości 3,5% w grudniu 2007r.

Przeciętne oprocentowanie kredytów udzielonych przez banki komercyjne podmiotom sektora niefinansowego było znacznie wyższe od oprocentowania depozytów, przy czym kredyty w rachunku bieżącym dla gospodarstw domowych były ponad dwa razy droższe od takich samych kredytów udzielonych przedsiębiorstwom. Oprocentowanie kredytów w rachunku bieżącym przedsiębiorstw wynosiło w poszczególnych miesiącach analizowanego okresu od 5,5% do 6,4%, zaś gospodarstw domowych od 13,3% do 12,0% w skali rocznej. Warto odnotować fakt, że stopa procentowa kredytów w rachunku bieżącym przedsiębiorstw zaczęła powoli, lecz systematycznie wzrastać od maja 2007r., podczas gdy oprocentowanie kredytów udzielonych gospodarstwom domowym w rachunku bieżącym wykazywało lekką tendencję zniżkową; w 2007r. roczna stopa tych kredytów oscylowała wokół 12%. Marża odsetkowa realizowana przez banki prowadzące rachunki bieżące przedsiębiorstw utrzymywała się przez większość miesięcy analizowanego okresu na poziomie 4 pkt procentowych, lecz w segmencie gospodarstw domowych była trzykrotnie wyższa, przekraczając w niektórych miesiącach 12 pkt procentowych.

Średnie oprocentowanie innych kredytów udzielonych przedsiębiorstwom było – w zależności od rodzaju kredytu – przeciętnie wyższe o ok. 2-3 pkt od rocznej stopy kredytu w rachunku bieżącym, lecz był to wpływ wysokiego oprocentowania kredytów krótkookresowych (poniżej 1 roku). Roczna stopa kredytów średnio i długoterminowych dla przedsiębiorstw nie odbiegała bowiem od oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym. Wśród kredytów oferowanych gospodarstwom domowym najbardziej podrożał kredyt konsumpcyjny, a najtańszym pozostał – mieszkaniowy. Roczna stopa kredytów konsumpcyjnych wzrosła z ok. 12% w 2006r. do 13,5%-13,6% w ostatnich miesiącach 2007r. W latach 2006-2007 przeciętne oprocentowanie kredytów mieszkaniowych wynosiło ok. 6%, choć podlegało nieznacznym wahaniom w poszczególnych miesiącach tego okresu.

⁴ W 2006 r. zmiany stóp procentowych kredytu refinansowego w rachunku kredytu, stopy redyskontowej weksli, stopy

Struktura podmiotowa sektora bankowego

Struktura polskiego sektora bankowego ukształtowała się w latach dziewięćdziesiątych minionego wieku, w pierwszym okresie sanacji, prywatyzacji i konsolidacji banków. Efektem tych procesów było zmniejszenie w ciągu kilkunastu lat o ok. dwadzieścia liczby banków komercyjnych i zlikwidowanie ponad tysiąca banków spółdzielczych.

W 2007r. najbardziej spektakularnym wydarzeniem było przejęcie przez Pekao SA części BPH SA, przez co bank ten stał się niekwestionowanym liderem bankowości korporacyjnej i detalicznej w Polsce. Ponadto należy odnotować fakt, że w jednym z mniejszych banków komercyjnych krajowego akcjonariusza zastąpił obcokrajowiec, jeden z banków zagranicznych wycofał się z polskiego rynku, ale równocześnie powstały dwie nowe filie banków zagranicznych zorganizowane w formie spółek akcyjnych. Nastąpiła także dalsza redukcja liczby banków spółdzielczych. W efekcie tych przekształceń struktury podmiotowej sektora bankowego, w końcu grudnia ub. roku działalność prowadziły 64 banki komercyjne (w tym 54 z przewagą kapitału zagranicznego lub całkowicie należące do zagranicznych akcjonariuszy); ponadto funkcjonowało 581 banków spółdzielczych.

W aspekcie organizacyjnym, polski rynek bankowy jest zdominowany przez dwa wielkie i kilkanaście dużych uniwersalnych banków detalicznych, posiadających status spółek akcyjnych, obsługujących zarówno klientów korporacyjnych, małe i średnie przedsiębiorstwa, jak gospodarstwa domowe. W aspekcie własnościowym – dominują zarówno liczebnie, jak i kapitałowo – banki z większościowym udziałem kapitału zagranicznego. Wraz z pozyskiwaniem inwestorów strategicznych, banki te przejmowały podstawowe standardy marketingowe typowe dla zachodniej bankowości, dlatego upodobniły się pod względem oferty, segmentacji rynku, jakości obsługi klienta, a nawet wystroju placówek. Mając względnie stabilną pozycję, lojalnych klientów, duże (na polskie warunki) banki bardzo rzadko prowadzą szerzej zakrojone kampanie reklamowe czy promocyjne, a mimo to ich produkty łatwo docierają do klienta, poprzez różne kanały dystrybucji i są najchętniej kupowane przez gospodarstwa domowe. Natomiast średnie i małe banki, a zwłaszcza „banki szybkiej obsługi” różnymi sposobami starają się promować własne logo i wizerunek, często proponują (rzeczywiście lub tylko pozornie) bardzo dogodne warunki finansowe. Nie zdołały one jednak zdobyć masowej klienteli, a ich obecność nie ma większego wpływu na obniżenie bardzo wysokiego stopnia koncentracji depozytów i kredytów na polskim rynku bankowym. Jest to jednak nie tyle przejawem braku społecznego zaufania do nowych banków, na ogół zakładanych przez korporacje finansowe o światowej renomie, ile skutkiem inercji, charakteryzującej zachowania większości klientów sektora finansowego. Zazwyczaj obawiają się oni formalności związanych z przeniesieniem swego konta do innego banku, nawet jeśli krytycznie oceniają jakość usług placówki, z której od lat korzystają.

Stopień koncentracji depozytów bankowych

Według stanu na 31 grudnia 2007r. depozyty sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych wyniosły ok. 420 mld zł (prawie o 12% więcej niż przed rokiem). Ponad 90% tych depozytów zostało ulokowane w bankach komercyjnych, przy czym w pięciu największych wartość depozytów sięgała ok. 240 mld zł (wzrost w ciągu roku o ponad 16%). Stanowiło to prawie 57% ogólnej kwoty depozytów sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych. Ze względu na niską podstawę odniesienia, najwyższą dynamikę pozyskiwania depozytów miały banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego, lecz ich udział w rynku pozostał niski (zaledwie 7%). Znikomy (0,7%) był udział depozytów powierzonych bankom specjalistycznym, nie przyciągnęły one klientów choć oferowały atrakcyjne kredyty hipoteczne i samochodowe, a także zrzeszały banki spółdzielcze, w których depozyty wzrosły do prawie 36 mld zł (o 14%), co stanowiło ok. 8% depozytów ogółem.

Depozyty przedsiębiorstw osiągnęły wartość 145 mld zł (o 15% więcej niż przed rokiem) i prawie w całości (98%) były powierzone bankom komercyjnym, z tego więcej niż połowa przypadła na pięć najsilniejszych, a ok. 16% na średniej wielkości banki, w pełni należące do zagranicznych akcjonariuszy. Oszczędności i lokaty gospodarstw domowych na koniec grudnia 2007r. wyniosły ponad 260 mld zł (o 10% więcej niż przed rokiem), co stanowiło prawie 63% wszystkich depozytów sektora niefinansowego. W bankach komercyjnych gospodarstwa domowe ulokowały ok. 88% swoich depozytów, resztę – czyli 12% w bankach spółdzielczych. Prawie 60% swoich oszczędności ludność powierzyła największym bankom, a tylko niecałe 3% bankom ze 100% udziałem kapitału zagranicznego. Depozyty instytucji rządowych i samorządowych wyniosły blisko 44 mld zł (o ok. 40% więcej niż przed rokiem), z tego 89% przypadło na banki komercyjne (w tym ok. 43% to najsilniejsza piątka), reszta (11%) – na banki spółdzielcze.

Stopień koncentracji kredytów bankowych

Wartość kredytów udzielonych podmiotom sektora niefinansowego oraz instytucjom rządowym i samorządowym osiągnęła na koniec grudnia 2007r. ok. 428 mld zł (wzrost w ciągu roku o ponad 32%) i była wyższa od wartości depozytów tych sektorów o ponad 8 mld zł. Kredyty dla przedsiębiorstw wzrosły do prawie 172 mld zł (o 24%), dla gospodarstw domowych do 254 mld zł (o ok. 39%), natomiast spadły do 15 mld zł (o 17%) kredyty dla sektora instytucji rządowych i samorządowych.

Zdolność banków do kreacji kredytu jest pochodną zdolności do pozyskiwania depozytów, a więc i w tym segmencie rynku wystąpił wysoki stopień koncentracji, lecz nie tak wysoki jak można by się spodziewać. Ponad 93% kredytów udzieliły banki komercyjne, choć udział pięciu największych banków był o ok. 12 pkt niższy w porównaniu z ich udziałem na rynku depozytów, o czym zadecydowało głównie zachowanie gospodarstw domowych. W sektorze przedsiębiorstw tylko połowa

kredytów pochodziła od najsilniejszych majątkowo banków, a ok. 15% od banków ze 100% udziałem kapitału zagranicznego. Gospodarstwa domowe zaciągnęły w pięciu najsilniejszych bankach tylko ok. 40% kredytów, przez co udział tych banków w kredytach dla ludności był o ponad 18 pkt mniejszy od ich udziału w depozytach. Osoby fizyczne, które dość niechętnie powierzały swoje pieniądze bankom ze 100% udziałem zagranicznego akcjonariatu, 15% kredytów uzyskały w tychże bankach. Instytucje rządowe i samorządowe ok. 38% kredytów zaciągnęły w pięciu największych bankach, 6% w bankach ze 100% udziałem kapitału zagranicznego, ok. 4% w bankach zrzeszających banki spółdzielcze.

O poziomie zadłużenia gospodarstw domowych w dużym stopniu zdecydował wzrost wartości kredytów na cele mieszkaniowe. Kredyty te finansowały różne przedsięwzięcia, poczynając od zakupu działki budowlanej, poprzez budowę lub rozbudowę domu, nabycie praw własności domu lub gruntu, aż po remonty i modernizację obiektów mieszkalnych. Ich wartość na koniec 2007r. wyniosła ok. 133 mld zł (31% kredytów ogółem). Korzystały z tych kredytów prawie wyłącznie osoby fizyczne, które zadłużyły się na kwotę 118 mld zł; kwota ta była o połowę wyższa niż rok wcześniej i stanowiła prawie 90% wszystkich kredytów na cele mieszkaniowe. Z pięciu największych banków gospodarstwa domowe pozyskały 59 mld zł, co stanowiło połowę ogólnej kwoty kredytów na poprawę warunków mieszkaniowych.

Polityka kredytowa banków wobec podmiotów sektora niefinansowego

W 2007r. dynamika kredytów dla sektora niefinansowego przewyższała o ok. 21 pkt dynamikę depozytów, przy czym w segmencie przedsiębiorstw różnica ta wynosiła 9 pkt, ale w segmencie gospodarstw domowych sięgała prawie 29 pkt procentowych. Różnice te tylko częściowo były efektem deformacji wskaźników dynamiki, liczonych od znacznie wyższej kwoty odniesienia w przypadku depozytów gospodarstw domowych (co spłaszcza wskaźnik) niż zaciągniętych przez nie kredytów (co podnosi poziom wskaźnika). Obrazują one także nowy kierunek trendu rozwoju rynku bankowego. Po pierwsze w 2007r., nastąpił wzrost zdolności przedsiębiorstw do pokrywania krótkoterminowych zobowiązań w ramach samofinansowania lub finansowania ze źródeł pozabankowych. Po drugie, gospodarstwa domowe, dążąc do poprawy warunków bytowych szybciej niż pozwalają im na to bieżące dochody, zadłużają się bez większych trudności, gdyż coraz więcej z nich spełnienia kryteria oceny zdolności kredytowej.

Na przełomie grudnia 2007r. i stycznia 2008r. Narodowy Bank Polski objął badaniami ankietowymi 24 banki komercyjne, posiadające łącznie 77% udziału w portfelu należności ogółem od przedsiębiorstw i gospodarstw domowych. Z badań tych, wynika, że w 2007r. wzrost popytu przedsiębiorstw na kredyty wiązał się w głównej mierze z utrzymującą się od 2006r. tendencją do rozszerzania działalności inwestycyjnej, a zwłaszcza zakupem nieruchomości. Banki z różnych powodów, związanych zarówno z pogarszaniem się sytuacji finansowej kredytobiorcy, zagrożeniem własnej płynności, a także pod wpływem podwyżek stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej,

podnosiły cenę kredytu i zaostrzały warunki dostępności. Dlatego duże przedsiębiorstwa starały się ograniczać zaciąganie nowych kredytów, a w szczególności relatywnie drogiego kredytu krótkoterminowego, angażując środki własne lub poszukując alternatywnych źródeł zasilania na rynku dłużnych papierów wartościowych i rynku akcji. Wprawdzie w tym samym czasie banki złagodziły warunki dostępu do kredytu dla małych i średnich przedsiębiorstw, lecz nie miało to większego wpływu na dynamikę kredytów dla przedsiębiorstw ogółem.

Sytuacja w segmencie kredytów dla gospodarstw domowych była jeszcze bardziej złożona. Banki ostro rywalizowały między sobą na rynku wysokooprocentowanych kredytów konsumpcyjnych, akceptując nawet podwyższone ryzyko. Polegało to głównie na obniżeniu wymogów dotyczących zabezpieczenia tych kredytów, łagodzeniu kryteriów oceny zdolności kredytowej, uproszczeniu dokumentacji. Jednak żaden z banków nie zmniejszył marży kredytowej, przeciwnie większość znacznie podniosła oprocentowanie kredytów, zabezpieczając się przed niewypłacalnością klienta obniżaniem maksymalnej kwoty kredytu. Ponadto, niektóre banki nieznacznie wydłużały maksymalny okres kredytowania i zmniejszały pozaodsetkowe koszty kredytu. Celem tej polityki była maksymalizacja przychodów odsetkowych z kredytów konsumpcyjnych (przeznaczanych głównie na zakupy dóbr trwałego użytku), a szanse powodzenia tej polityki rosły wraz z poprawą sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych skłonnych wydawać coraz więcej pieniędzy na poprawę komfortu życia.

Na rynku kredytów mieszkaniowych, po dłuższym okresie wzrostu, zaczęły pojawiać się bariery hamujące zarówno podaż jak i popyt, co nie przeszkodziło jednak bankom w podniesieniu marży odsetkowej i zaostrzeniu warunków dostępu do tego typu kredytów; miał to rekompensować wydłużony okres kredytowania. Bariery po stronie podażowej pojawiły się dlatego, że długo utrzymujący się, a przy tym zbyt szybki rozwój działalności w segmencie długoterminowych kredytów mieszkaniowych, zaczął zagrażać utrzymaniu płynności finansowej na wymaganym poziomie coraz liczniejszym bankom. W niektórych bankach dalsze rozszerzanie akcji było już niemożliwe bez wzrostu kapitałów własnych. Bariery po stronie popytowej miały dwojakie źródła. Po pierwsze, coraz częściej docierały do banków informacje o klientach zalegających ze spłatą należności, wskutek czego wzrastał udział kredytów zagrożonych w portfelach należności bankowych. Po drugie, ceny nieruchomości mieszkaniowych były tak wyśrubowane, że oczekiwano na ich nieuchronny spadek, co wstrzymywało decyzje potencjalnych klientów o zaciąganiu kredytu na zakup domów, mieszkań czy działek budowlanych.

Przychody z działalności operacyjnej banków

Przychody z działalności operacyjnej banków wyniosły 125 mld zł (o 29% więcej niż przed rokiem), z tego ok. 121 mld zł wypracowały banki komercyjne, zaś pozostałe 4 mld zł – banki spółdzielcze. Znacznie wyższa dynamika przychodów banków komercyjnych niż banków

spółdzielczych (o 13 pkt proc.) spowodowała zmniejszenie udziału tych ostatnich w przychodach sektora do poziomu 3,5%. Jednak również udział najsilniejszych banków w przychodach sektora był o wiele niższy w porównaniu z ich pozycją na rynku depozytów i kredytów. Pięć największych banków komercyjnych zrealizowało przychody na poziomie 47,5 mld zł, co stanowiło ok. 39% przychodów wszystkich banków komercyjnych (w stosunku do 2006r. oznacza to spadek udziału tej grupy banków o ponad 9 pkt proc.). Banki giełdowe (w grupie tej mieszczą się również banki najsilniejsze), mimo dołączenia w 2007r. kolejnego banku do tej grupy, miały wprowadzić wysokie przychody (79 mld zł), lecz dynamika tych przychodów była niższa od dynamiki przychodów całego sektora, wskutek czego udział tej grupy banków obniżył się do 72% (o 2,5 pkt proc.). Najbardziej (o 60%) wzrosły przychody średnich i małych banków, należących do zagranicznych akcjonariuszy, dzięki czemu partycypowały one w 16% przychodów ogółem, poprawiając swą pozycję z 2006 r. o 3 pkt procentowe.

O przychodach z działalności operacyjnej decydowały przede wszystkim przychody z działalności bankowej, które osiągnęły 113 mld zł (o 32% więcej niż przed rokiem). Na tę kwotę złożyły się głównie przychody z operacji finansowych i wymiany walut (55 mld zł, o ok. 44% więcej niż przed rokiem), przychody odsetkowe (43 mld zł, o ok. 23% więcej) i prowizje (ok. 14 mld zł, wzrost o 24%). Odsetki z tytułu udzielonych kredytów stanowiły tylko ok. 30 mld zł, co nawet po przypisaniu całości wpływów z prowizji działalności kredytowej oznacza, że prawie trzy piąte przychodów banków pochodziło z innych źródeł.

Udział poszczególnych grup banków w przychodach z działalności bankowej kształtował się na podobnym poziomie jak w przychodach ogółem, choć wskaźniki dynamiki były nieco wyższe, ze względu na niższą bazę odniesienia.

Koszty działalności operacyjnej banków

Koszty działalności operacyjnej wyniosły 108 mld zł i miały prawie identyczną dynamikę jak przychody, z tego ok. 105 mld zł stanowiły koszty banków komercyjnych, a 3 mld zł – banków spółdzielczych, przy czym przy wyższej bazie odniesienia, dynamika kosztów banków komercyjnych była o ok. 18 pkt proc. wyższa. Pięć największych banków komercyjnych wykazało koszty na poziomie 39 mld zł, co stanowiło ok. 37% kosztów wszystkich banków komercyjnych (udział kosztów tej grupy banków w kosztach banków komercyjnych ogółem obniżył się w ciągu roku o 10 pkt. procentowych). Banki giełdowe poniosły koszty przekraczające 74 mld zł, przy czym wzrost tych kosztów był prawie taki sam jak przychodów. Na tę grupę banków przypadało 71% kosztów wszystkich banków komercyjnych (o ok. 3 pkt proc. mniej niż w 2006r.). Odwrotna tendencja wystąpiła w grupie banków ze 100% udziałem kapitału zagranicznego, których udział w kosztach wzrósł o 3,5 pkt procentowego.

Wysokość i dynamikę kosztów działalności operacyjnej kształtowały w decydującej mierze koszty działalności bankowej, które wzrosły do prawie 72 mld zł (o 42% więcej niż przed rokiem). Na

tę kwotę złożyły się bardzo wysokie, sięgające 50 mld zł koszty operacji finansowych i wymiany walut (o 46,5% więcej niż przed rokiem) oraz koszty odsetkowe w kwocie prawie 19 mld zł (o ok. 32% więcej niż w analogicznym okresie 2006r.). Koszty działalności bankowej, ze względu na to, że prawie wszystkie obciążenia związane z operacjami finansowymi i wymianą walut dotyczyły tylko banków komercyjnych, prawie w całości (ok. 99%) poniosły banki komercyjne.

Udział poszczególnych grup banków w kosztach działalności bankowej był dość zróżnicowany, w zależności od stopnia uzależnienia od kredytów na rynku międzybankowym i wrażliwości na wahania koniunktury na rynku papierów wartościowych o zmiennym oprocentowaniu.

Wyniki i rentowność banków

Wynik działalności bankowej osiągnął wartość ok. 41 mld zł (wzrost o 18% w stosunku do 2006 r.), a jego poziom określiły głównie saldo dochodów z odsetek i prowizji (odpowiednio: 24 mld zł, o 17% więcej niż przed rokiem i 11 mld zł, o 20% więcej). Wpływ pozostałych składników był znacznie słabszy (saldo dochodów z wymiany walut wyniosło ok. 3,7 mld zł, z tytułu operacji finansowych 1,5 mld zł). Koszty działania banków rosły wolniej niż wynik działalności bankowej, co obniżyło ich udział w tym wyniku do 52,3% (przed rokiem 54,1%).

Banki komercyjne uzyskały wynik na działalności bankowej w kwocie przekraczającej 38 mld zł, a banki spółdzielcze – 3 mld zł. Saldo odsetkowe w działalności depozytowo-kredytowej banków komercyjnych w kwocie 16,6 mld zł było 11 razy wyższe od salda banków spółdzielczych (1,5 mld zł). Ponad 10 mld zł stanowiły dochody z prowizji, ok. 3,7 mld zł z wymiany walut i tylko 1 mld z tytułu operacji finansowych. Wynika z tego, że wprawdzie głównym źródłem przychodów banków były inwestycje portfelowe, lecz dochody zawdzięczały one głównie wysokiej marży odsetkowej i prowizjom z działalności depozytowo-kredytowej. Pięć największych banków uzyskało dochód w działalności bankowej rzędu 18 mld zł, z tego ponad 11 mld przyniosła marża kredytowa wraz z prowizjami; banki te zrealizowały także ponad 40% dochodów z operacji wymiany walut, ale w ujęciu kwotowym było to zaledwie 1,2 mld zł.

Wynik działalności operacyjnej wyniósł ok. 16,8 mld zł (wzrost o 30,5% w porównaniu do 2006r.) z tego na banki komercyjne przypadało blisko 16 mld zł, na banki spółdzielcze niecałe 0,9 mld zł. Pięć największych banków komercyjnych wypracowało prawie połowę dochodu w działalności operacyjnej, tj. 8,3 mld zł. Rezultat ten należy uznać za sukces, zważywszy, że znacznie liczniejsza grupa banków giełdowych (w składzie której były dwa największe uniwersalne banki detaliczne) osiągnęła dochód operacyjny na poziomie 12,8 mld zł, zaś banki należące do zagranicznych akcjonariuszy – 1,1 mld zł.

Wynik finansowy brutto był prawie identyczny z wynikiem na działalności operacyjnej, zarówno w ujęciu kwotowym jak i w grupach banków. Obciążenie wyniku finansowego brutto

podatkiem dochodowym w bankach ogółem zwiększyło się o ok. 33,3% i stanowiło 18,4% jego kwoty, wobec 17,8% w 2006r.

Straty netto poniosło 14 banków komercyjnych i 3 spółdzielcze (w 2006 r. 13 banków komercyjnych i ani jeden spółdzielczy). Wynik finansowy netto ukształtował się na poziomie 13,7 mld zł, tj. o 28,5% wyższym niż przed rokiem (przy czym zysk netto wzrósł o 27,8%, a strata netto obniżyła się o 5,8%). Banki komercyjne osiągnęły wynik finansowy netto na poziomie 13 mld zł, w tym pięć największych – 6,9 mld zł, zyski banków giełdowych przekroczyły 10 mld zł. Większość banków ze 100% udziałem kapitału zagranicznego w kapitale akcyjnym wypracowała zyski (ok. 1,2 mld zł), ale niektóre z nich poniosły straty (łącznie 0,2 mld zł). W bankach komercyjnych odnotowano wzrost wyniku netto o ok. 28%, a w bankach spółdzielczych – o 37,5%.

Jeśli pominąć banki spółdzielcze, których udział w rynku jest niewielki, najwyższą rentowność obrotu netto w 2007r. wykazała najsilniejsza piątka (14,4%, przed rokiem 12,9%). Na drugim miejscu uplasowały się banki giełdowe, osiągając rentowność obrotu netto taką samą jak przed rokiem (12%). Natomiast najslabiej na tym tle wypadły filie banków zagranicznych, działające w Polsce, bowiem w tej grupie wskaźnik rentowności obrotu netto spadł (z 5,9% do 5%). Warto jednak pamiętać, że nawet najniższy wskaźnik w sektorze bankowym niewiele odbiega od przeciętnego poziomu rentowności w sektorze przedsiębiorstw niefinansowych, a w przypadku banków, które odniosły komercyjny sukces jest on znacznie wyższy.

SPIS TABLIC

	stron a
1. Wybrane wskaźniki makroekonomiczne	13
2. Średnie kursy walut w Narodowym Banku Polskim	14
3. Wybrane instrumenty polityki pieniężnej	15
4. Średnie oprocentowanie depozytów złotych przedsiębiorstw i gospodarstw domowych w bankach komercyjnych	16
5. Średnie oprocentowanie kredytów złotych przedsiębiorstw i gospodarstw domowych w bankach komercyjnych	17
6. Depozyty sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych	19
7. Struktura depozytów według wybranych grup banków i grup depozytariuszy	20
8. Kredyty dla sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych	20
9. Struktura kredytów według wybranych grup banków i grup kredytobiorców	21
10. Wielkość i struktura kredytów dla przedsiębiorstw oraz gospodarstw domowych według wybranych grup banków	22
11. Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe dla przedsiębiorstw i gospodarstw domowych według wybranych grup banków	23
12. Udział kredytów na nieruchomości mieszkaniowe według wybranych grup banków	23
13. Przychody, koszty i wynik finansowy – banki ogółem	24
14. Przychody koszty i wynik finansowy – banki komercyjne	25
15. Przychody koszty i wynik finansowy banków spółdzielczych	26
16. Struktura przychodów, kosztów i wyniku finansowego banków według form organizacyjnych	27
17. Wewnętrzna struktura przychodów, kosztów i wyniku na działalności bankowej banków komercyjnych	28
18. Wewnętrzna struktura przychodów, kosztów i wyniku na działalności bankowej banków spółdzielczych	28
19. Przychody, koszty i koszty i wynik finansowy pięciu banków komercyjnych o największej wartości aktywów	29
20. Udział pięciu banków komercyjnych o największej wartości aktywów w przychodach, kosztach i wyniku finansowym banków ogółem oraz banków komercyjnych	30
21. Przychody, koszty i wyniki finansowe banków giełdowych	31
22. Udział banków giełdowych w przychodach, kosztach i wyniku finansowym banków ogółem i banków komercyjnych	32
23. Wewnętrzna struktura przychodów, kosztów i wyniku na działalności bankowej pięciu banków komercyjnych o największej wartości aktywów	33
24. Wewnętrzna struktura przychodów, kosztów i wyniku na działalności bankowej banków giełdowych	33
25. Przychody koszty i wyniki finansowe banków ze 100% udziałem kapitału zagranicznego w kapitale akcyjnym	34
26. Udział banków ze 100% udziałem kapitału zagranicznego w kapitale akcyjnym w przychodach, kosztach i wyniku finansowym banków ogółem i banków komercyjnych	35
27. Przychody, koszty i wyniki finansowe banków specjalistycznych	36
28. Dynamika przychodów kosztów i wyników finansowych banków specjalistycznych	37
29. Udział przychodów kosztów i wyników finansowych banków specjalistycznych w przychodach, kosztach i wynikach banków ogółem	38
30. Udział przychodów kosztów i wyników finansowych banków specjalistycznych w przychodach, kosztach i wynikach banków komercyjnych	39
31. Wewnętrzna struktura przychodów, kosztów i wyniku na działalności bankowej banków ze 100% udziałem kapitału zagranicznego w kapitale akcyjnym	40
	11

32. Wewnętrzna struktura przychodów, kosztów i wyniku na działalności bankowej banków zrzeszających banki spółdzielcze	40
33. Wewnętrzna struktura przychodów, kosztów i wyniku na działalności bankowej banków hipotecznych	41
34. Wewnętrzna struktura przychodów, kosztów i wyniku na działalności bankowej banków założonych przez koncerny samochodowe	41
35. Liczba banków według sektorów własności	42
36. Liczba banków, które osiągnęły zyski netto lub straty netto	42
37. Wskaźniki rentowności obrotu według grup banków	42

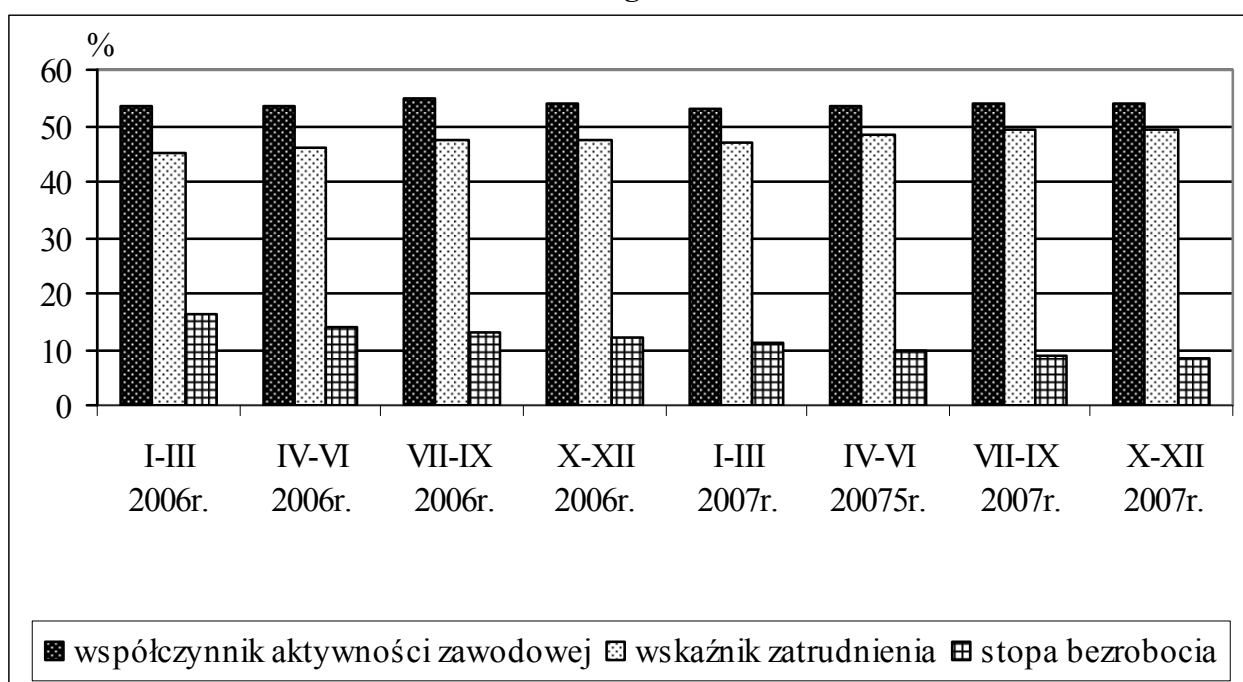
SPIS WYKRESÓW

1. Aktywność ekonomiczna ludności według BAEL	13
2. Średnie kursy euro i dolara amerykańskiego w Narodowym Banku Polskim	14
3. Przeciętne oprocentowanie środków na rachunkach bieżących, depozytów zadłużenia w rachunku bieżącym i kredytów przedsiębiorstw	18
4. Przeciętne oprocentowanie środków na rachunkach bieżących, depozytów, zadłużenia w rachunku bieżącym i kredytów gospodarstw domowych	18
5. Struktura depozytów sektora niefinansowego w 2007 roku	19
6. Struktura kredytów sektora niefinansowego	21

TABL. 1. WYBRANE WSKAŹNIKI MAKROEKONOMICZNE

Wyszczególnienie	2006				2007			
	I-III	IV-VI	VII-IX	X-XII	I-III	IV-VI	VII-IX	X-XII
	Analogiczny okres roku poprzedniego =100%							
Produkt krajowy brutto	105,4	106,3	106,6	106,6	107,2	106,4	106,4	106,1
spożycie indywidualne	105,0	104,4	105,2	104,7	106,9	105,1	105,2	103,8
nakłady brutto na środki trwałe	109,0	115,9	118,0	116,6	126,2	120,8	119,8	118,5
Popyt krajowy ogółem	105,3	106,3	107,4	109,3	107,7	108,2	107,4	106,2
spożycie	105,6	104,6	105,1	104,7	105,5	104,1	104,3	102,9
akumulacja brutto	103,6	115,3	117,7	122,0	120,8	127,6	119,6	114,1
Eksport	121,7	112,8	114,6	110,1	111,7	106,5	109,3	108,8
Import	121,3	112,7	116,6	117,5	112,8	110,8	111,4	109,0
Produkcja sprzedana przemysłu:	112,4	112,1	112,3	110,8	113,0	108,5	108,1	109,6
górnictwo	105,3	98,7	96,1	95,7	97,7	102,8	99,3	99,1
przetwórstwo przemysłowe	113,8	113,5	113,9	112,8	116,2	109,7	109,2	109,1
wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, wodę	104,7	102,9	102,6	97,6	92,5	96,1	98,2	119,9
Wskaźnik cen produkcji sprzedanej przemysłu:	100,6	102,3	103,5	102,8	103,3	102,0	101,7	102,3
górnictwo	107,2	118,3	122,5	115,5	108,9	102,8	100,2	101,4
przetwórstwo przemysłowe	99,3	100,4	101,6	101,3	102,6	101,7	101,4	102,0
wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, wodę	106,2	107,4	106,3	105,4	105,2	103,6	103,7	103,7
Przeciętne nominalne miesięczne wynagrodzenia brutto	104,7	104,7	105,0	105,3	107,1	108,9	109,7	108,9
w sektorze przedsiębiorstw	104,3	104,5	105,3	105,7	107,8	108,9	110,0	110,0
w sferze budżetowej	103,8	104,6	105,2	105,7	104,0	107,1	105,5	.
Przeciętna nominalna emerytura i renta brutto w systemie pracowniczym	104,6	108,7	108,7	108,7	106,2	102,0	102,0	102,0
Wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych	100,6	100,8	100,4	101,3	102,0	102,4	102,0	103,5
Wskaźnik rentowności obrotu netto w %	Narastająco w poszczególnych kwartałach każdego analizowanego roku							
	3,6	4,5	4,7	4,7	4,9	5,3	5,2	5,1

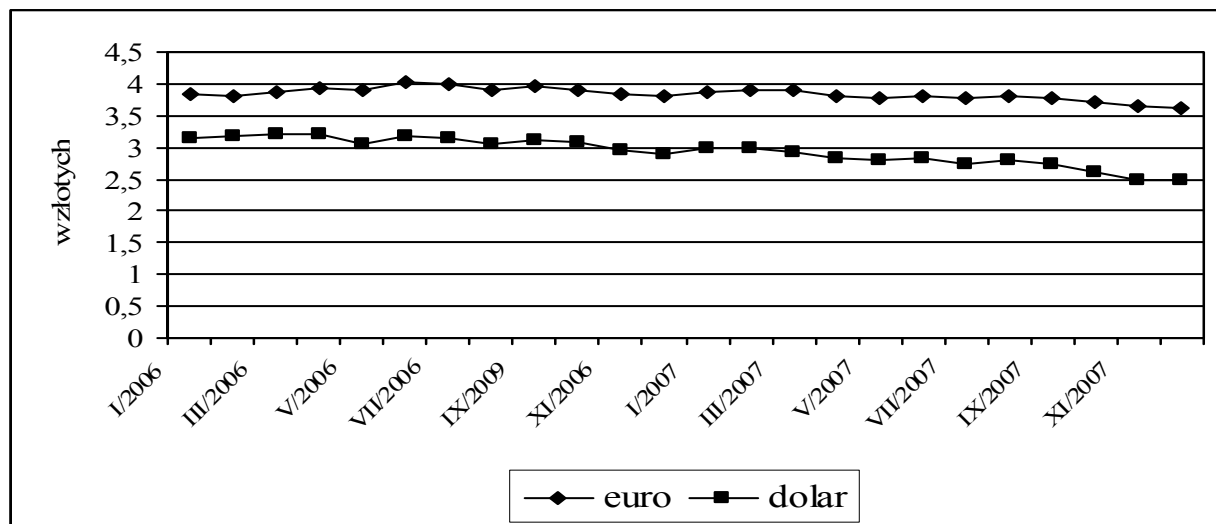
**WYKRES 1. AKTYWNOŚĆ EKONOMICZNA LUDNOŚCI
Według BAEL**



**TABL. 2. ŚREDNIE KURSY WALUT
w Narodowym Banku Polskim**

Okres	100 euro			100 dolarów USA		
	w złotych	poprzedni miesiąc	styczeń 2006	w złotych	poprzedni miesiąc	styczeń 2006
		=100%			=100%	
2006						
I	382,45	x	100,0	315,99	x	100,0
II	379,37	99,2	99,2	317,44	100,5	100,5
III	387,48	102,1	101,3	322,29	101,5	102,0
IV	391,94	101,2	102,5	319,82	99,2	101,2
V	389,41	99,4	101,8	304,91	95,3	96,5
VI	401,64	103,1	105,0	317,13	104,0	100,4
VII	399,70	99,5	104,5	314,92	99,3	99,7
VIII	390,14	97,6	102,0	304,54	96,7	96,4
IX	397,02	101,8	103,8	311,53	102,3	98,6
X	390,26	98,3	102,0	309,19	99,2	97,8
XI	382,99	98,1	100,1	297,35	96,2	94,1
XII	381,30	99,6	99,7	288,68	97,1	91,4
2007						
I	387,87	101,7	101,4	298,37	103,4	94,4
II	389,58	100,4	101,9	298,05	99,9	94,3
III	388,69	99,8	101,6	293,59	98,5	92,9
IV	381,92	98,3	99,9	282,79	96,3	89,5
V	378,24	99,0	98,9	279,97	99,0	88,6
VI	380,79	100,7	99,6	283,99	101,4	89,9
VII	376,85	99,0	98,5	275,00	96,8	87,0
VIII	381,00	101,1	99,6	279,81	101,7	88,6
IX	378,99	99,5	99,1	272,86	97,5	86,4
X	370,52	97,8	96,9	260,42	95,4	82,4
XI	365,56	98,7	95,6	249,15	95,7	78,8
XII	360,42	98,6	94,2	247,54	99,4	78,3

**WYKRES 2. ŚREDNIE KURSY EURO I DOLARA AMERYKAŃSKIEGO
w Narodowym Banku Polskim**



TABL. 3. WYBRANE INSTRUMENTY POLITYKI PIENIĘŻNEJ

Okres	Roczna stopa procentowa				Stopa rezerwy obowiązkowej od wkładów				Stopa referencyjna
	kredytu refinansowego w rachunku kredytu	redyskontowa weksli	kredytu lombardowego	depozytowa					
					na żądanie		terminowych		
					złotowych	walutowych	złotowych	walutowych	
2006									
I	7,00	4,75	6,00	3,00	3,50	3,50	3,50	3,50	4,50
II	6,75	4,50	5,75	2,75	3,50	3,50	3,50	3,50	4,25
III	6,50	4,25	5,50	2,50	3,50	3,50	3,50	3,50	4,00
IV	6,50	4,25	5,50	2,50	3,50	3,50	3,50	3,50	4,00
V	6,50	4,25	5,50	2,50	3,50	3,50	3,50	3,50	4,00
VI	6,50	4,25	5,50	2,50	3,50	3,50	3,50	3,50	4,00
VII	6,50	4,25	5,50	2,50	3,50	3,50	3,50	3,50	4,00
VIII	6,50	4,25	5,50	2,50	3,50	3,50	3,50	3,50	4,00
IX	6,50	4,25	5,50	2,50	3,50	3,50	3,50	3,50	4,00
X	6,50	4,25	5,50	2,50	3,50	3,50	3,50	3,50	4,00
XI	6,50	4,25	5,50	2,50	3,50	3,50	3,50	3,50	4,00
XII	6,50	4,25	5,50	2,50	3,50	3,50	3,50	3,50	4,00
2007									
I	6,50	4,25	5,50	2,50	3,50	3,50	3,50	3,50	4,00
II	6,50	4,25	5,50	2,50	3,50	3,50	3,50	3,50	4,00
III	6,50	4,25	5,50	2,50	3,50	3,50	3,50	3,50	4,00
IV	6,75	4,50	5,75	2,75	3,50	3,50	3,50	3,50	4,25
V	6,75	4,50	5,75	2,75	3,50	3,50	3,50	3,50	4,25
VI	7,00	4,75	6,00	3,00	3,50	3,50	3,50	3,50	4,50
VII	7,00	4,75	6,00	3,00	3,50	3,50	3,50	3,50	4,50
VIII	7,25	5,00	6,25	3,25	3,50	3,50	3,50	3,50	4,75
IX	7,25	5,00	6,25	3,25	3,50	3,50	3,50	3,50	4,75
X	7,25	5,00	6,25	3,25	3,50	3,50	3,50	3,50	4,75
XI	7,50	5,25	6,50	3,50	3,50	3,50	3,50	3,50	5,00
XII	7,50	5,25	6,50	3,50	3,50	3,50	3,50	3,50	5,00

Uwaga: Stopa referencyjna to minimalna stopa rentowności siedmiodniowych operacji otwartego rynku

Źródło: Portal internetowy Narodowego Banku Polskiego

<http://www.nbp.pl/statystyka/Instrumenty>

**TABL. 4. ŚREDNIE OPROCENTOWANIE DEPOZYTÓW ZŁOTOWYCH
PRZEDSIĘBIORSTW I GOSPODARSTW DOMOWYCH
W BANKACH KOMERCYJNYCH**
Stan w końcu okresu sprawozdawczego

Okres	Depozyty			
	przedsiębiorstw		gospodarstw domowych	
	w rachunku bieżącym	z terminem pierwotnym do 2 lat włącznie	w rachunku bieżącym	z terminem pierwotnym do 2 lat włącznie
	w procentach			
2006				
I	1,90	4,0	1,3	3,0
II	2,00	3,9	1,2	3,0
III	1,90	3,7	1,2	2,8
IV	1,90	3,7	1,1	2,8
V	1,80	3,7	1,1	2,7
VI	1,80	3,7	1,2	2,7
VII	1,80	3,6	1,1	2,8
VIII	1,70	3,6	1,1	2,8
IX	1,70	3,7	1,2	2,8
X	1,70	3,7	1,2	2,8
XI	1,70	3,7	1,2	2,8
XII	1,60	3,6	1,2	2,8
2007				
I	1,7	3,7	1,2	2,8
II	1,7	3,7	1,2	2,8
III	1,7	3,7	1,2	2,8
IV	1,7	3,7	1,2	2,8
V	1,9	3,7	1,3	2,8
VI	2,0	3,7	1,3	2,9
VII	2,0	3,9	1,3	3,0
VIII	1,9	4,0	1,3	3,4
IX	2,0	4,1	1,4	3,3
X	2,1	4,3	1,5	3,3
XI	2,1	4,4	1,5	3,4
XII	1,9	4,4	1,5	3,5

Uwaga:

Średnie oprocentowanie depozytów gospodarstw domowych podano zgodnie z metodologią NBP, w której uwzględnia się oprocentowanie depozytów instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych.

Źródło: Portal internetowy Narodowego Banku Polskiego,
http://www.nbp.pl/statystyka/Pieniezna_i_bankowa/DWN/SW_oprocentowanie

**TABL. 5. ŚREDNIE OPROCENTOWANIE KREDYTÓW ZŁOTOWYCH
DLA PRZEDSIĘBIORSTW I GOSPODARSTW DOMOWYCH
W BANKACH KOMERCYJNYCH**
Stan w końcu okresu sprawozdawczego

Okres	Kredyty dla							
	przedsiębiorstw				gospodarstw domowych			
	w rachunku bieżącym	bez rachunków bieżących			w rachunku bieżącym	ogółem bez rachunków bieżących, na cele		
		ogółem	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	powyżej 5 lat		konsumpcyj- ne	mieszkaniowe	inne
	w procentach							
2006								
I	6,0	7,6	6,4	6,4	13,3	12,0	6,2	7,9
II	5,9	7,6	6,3	6,4	13,2	12,1	6,3	7,7
III	5,7	7,4	6,0	6,2	12,8	11,9	6,1	7,6
IV	5,6	7,3	6,0	6,1	12,7	11,9	5,9	7,5
V	5,6	7,3	5,9	6,0	12,7	11,9	5,9	7,4
VI	5,6	7,4	5,9	6,1	12,6	12,2	5,8	7,4
VII	5,6	7,3	5,9	6,0	12,5	12,1	5,8	7,3
VIII	5,5	7,3	5,8	5,9	12,6	12,2	5,8	7,3
IX	5,5	7,3	5,9	6,0	12,3	11,9	5,8	7,4
X	5,6	7,2	5,9	5,9	12,4	11,8	5,8	7,3
XI	5,6	7,3	6,0	6,0	12,3	11,9	5,7	7,4
XII	5,6	7,2	5,8	6,0	12,3	11,6	5,7	7,2
2007								
I	5,6	8,0	5,8	5,9	12,2	13,5	5,7	7,4
II	5,7	8,1	5,9	6,1	12,1	13,7	5,8	7,5
III	5,5	7,9	5,8	6,0	12,0	13,4	5,7	7,5
IV	5,5	7,9	5,9	5,9	12,1	13,4	5,6	7,4
V	5,7	7,9	5,9	6,0	12,1	13,2	5,6	7,5
VI	5,7	8,0	6,0	6,1	12,1	13,2	5,7	7,5
VII	5,9	7,9	6,2	5,9	12,1	13,3	5,8	7,6
VIII	5,9	8,0	6,3	5,9	12,2	13,4	5,9	7,6
IX	6,0	8,1	6,4	6,1	12,2	13,5	6,0	7,7
X	6,2	8,1	6,5	6,1	12,2	13,4	6,0	7,8
XI	6,3	8,2	6,5	6,2	12,3	13,6	6,2	7,8
XII	6,4	8,3	6,7	6,3	12,2	13,5	6,2	7,7

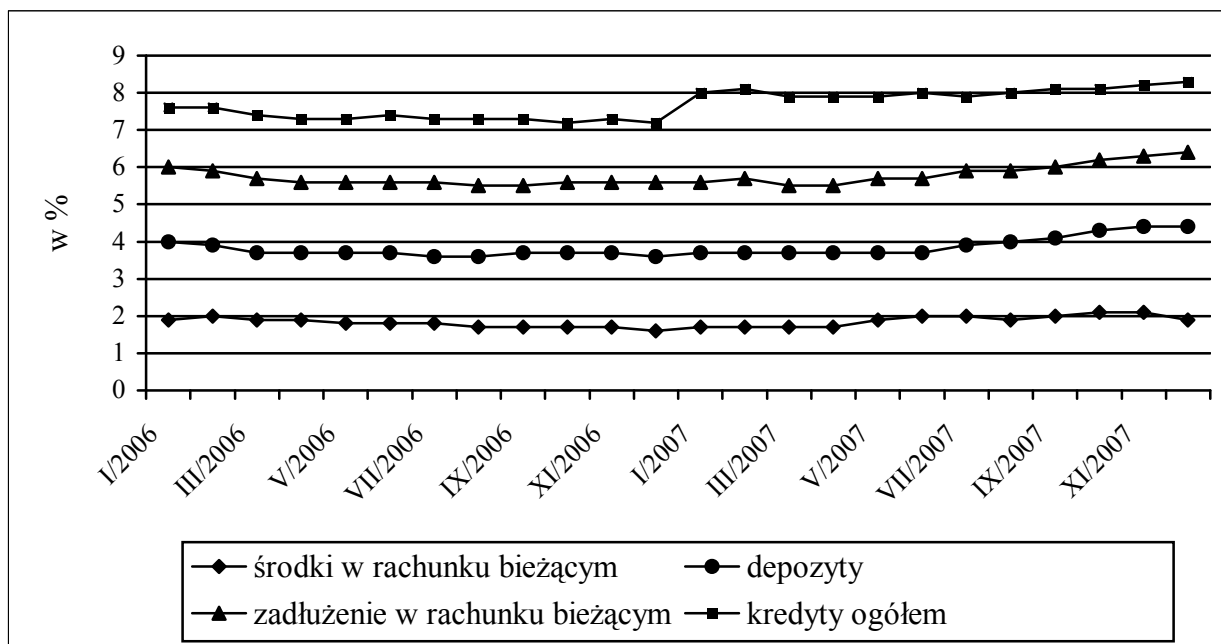
Uwaga:

Średnie oprocentowanie kredytów dla gospodarstw domowych podano zgodnie z metodologią NBP, w której uwzględnia się oprocentowanie depozytów instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych.

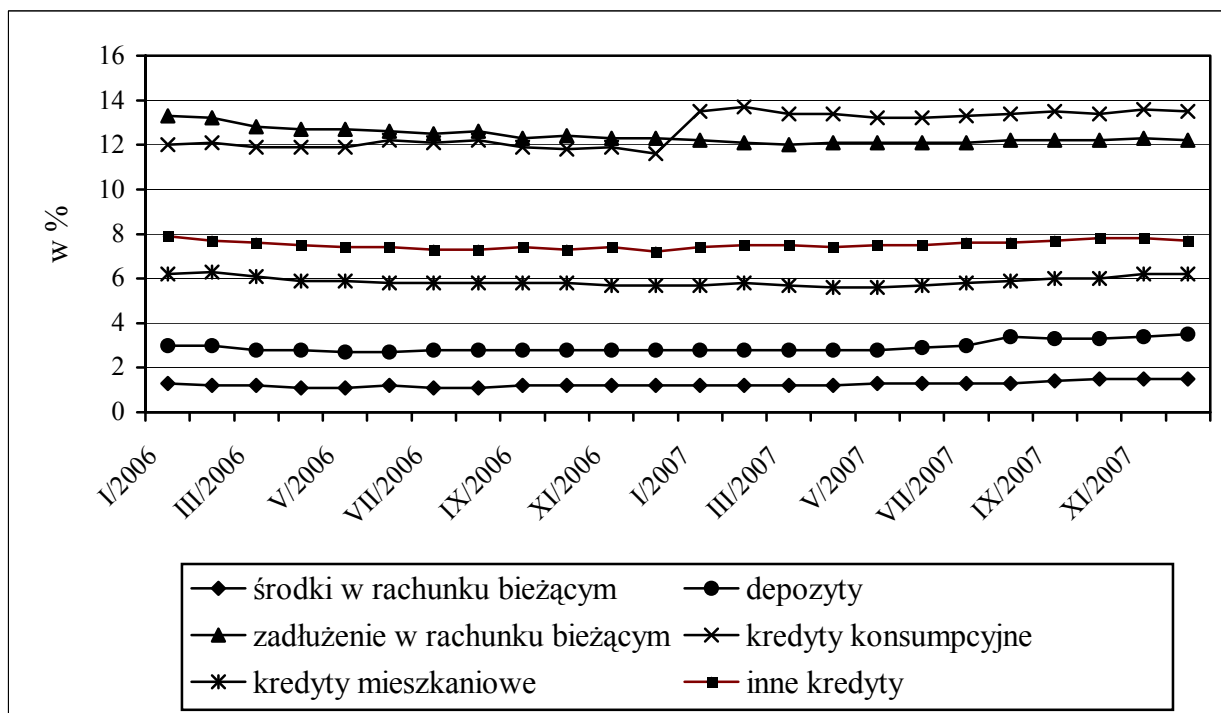
Źródło: Portal internetowy Narodowego Banku Polskiego,

http://www.nbp.pl/statystyka/Pieniezna_i_bankowa/DWN/SW_oprocentowanie

**WYKRES 3. PRZECIĘTNE OPROCENTOWANIE
ŚRODKÓW NA RACHUNKACH BIEŻĄCYCH, DEPOZYTÓW,
ZADŁUŻENIA W RACHUNKU BIEŻĄCYM I KREDYTÓW
PRZEDSIĘBIORSTW**



**WYKRES 4. PRZECIĘTNE OPROCENTOWANIE
ŚRODKÓW NA RACHUNKACH BIEŻĄCYCH, DEPOZYTÓW,
ZADŁUŻENIA W RACHUNKU BIEŻĄCYM I KREDYTÓW
GOSPODARSTW DOMOWYCH**

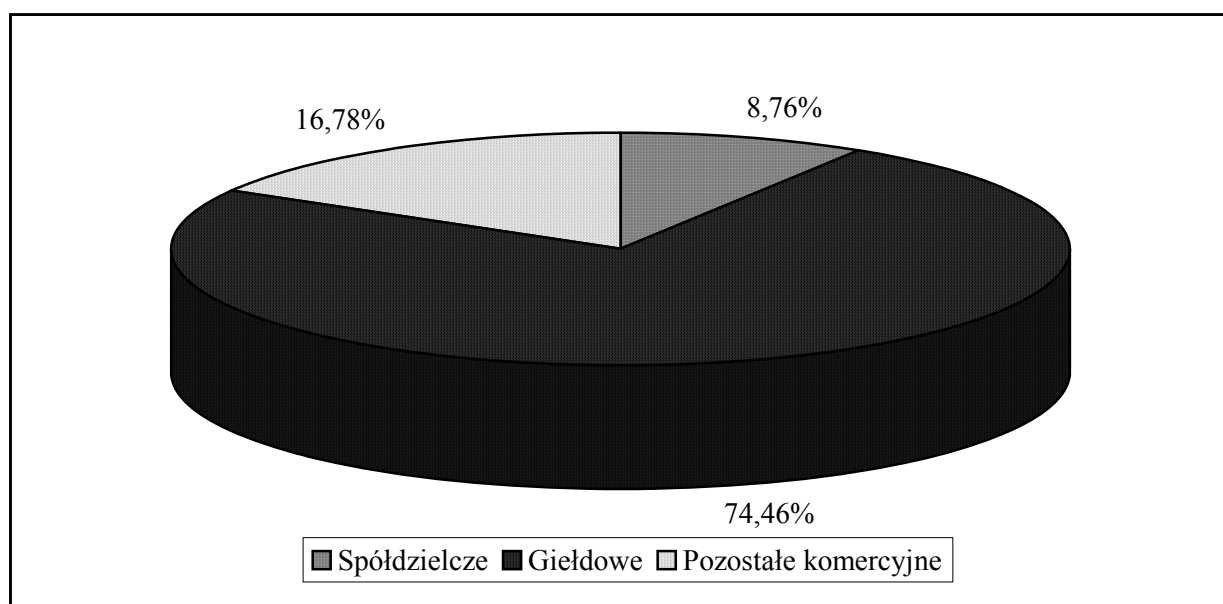


**TABL. 6. DEPOZYTY SEKTORA NIEFINANSOWEGO
ORAZ INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH**

Stan na 31 grudnia 2007 r.

Grupy banków	Sektor niefinansowy						Instytucje rządowe i samorządowe	2006 = 100%
	w tym:							
	Razem	2006 = 100%	Przedsiębiorstwa	2006 = 100%	Gospodarstwa domowe	2006 = 100%		
Banki ogółem	419 354,8	111,7	144 855,7	115,1	262 399,5	109,9	43 860,4	138,9
Komercyjne	382 636,5	111,4	141 400,1	114,9	230 277,8	109,4	39042,2	139,6
Spółdzielcze	36 718,4	114,1	3 455,6	121,2	32 121,7	113,2	4 818,2	133,4
<i>Pięć banków komercyjnych o największej wartości aktywów</i>	<i>238 657,3</i>	<i>116,2</i>	<i>74 908,1</i>	<i>125,5</i>	<i>156 943,6</i>	<i>112,7</i>	<i>18 700,9</i>	<i>158,7</i>
<i>Banki giełdowe</i>	<i>312 249,9</i>	<i>110,0</i>	<i>106 968,0</i>	<i>114,2</i>	<i>196 034,4</i>	<i>108,0</i>	<i>25 209,8</i>	<i>135,1</i>
<i>Banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego</i>	<i>29 918,9</i>	<i>122,5</i>	<i>22 549,1</i>	<i>112,6</i>	<i>6 844,4</i>	<i>161,2</i>	<i>482,5</i>	<i>300,4</i>
<i>Banki zrzeszające banki spółdzielcze</i>	<i>1 549,1</i>	<i>107,9</i>	<i>466,8</i>	<i>117,0</i>	<i>968,9</i>	<i>102,6</i>	<i>139,5</i>	<i>160,2</i>
<i>Banki hipoteczne</i>	<i>286,2</i>	<i>99,3</i>	<i>283,4</i>	<i>98,9</i>	<i>2,8</i>	<i>186,7</i>	<i>0,0</i>	<i>x</i>
<i>Banki założone przez koncerny samochodowe</i>	<i>1 075,0</i>	<i>117,0</i>	<i>341,4</i>	<i>117,8</i>	<i>696,1</i>	<i>115,0</i>	<i>0,3</i>	<i>x</i>

**WYKRES 5. STRUKTURA DEPOZYTÓW SEKTORA NIEFINANSOWEGO
2007 r.**



TABL. 7. STRUKTURA DEPOZYTÓW
według wybranych grup banków i grup depozytariuszy
Stan na 31 grudnia 2007 r.

Grupy banków	Sektor niefinansowy			Instytucje rządowe i samorządowe
	w tym:			
	Razem	Przedsiębiorstwa	Gospodarstwa domowe	
Ogółem	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
Komercyjne	91,24%	97,6%	87,8%	89,0%
Spółdzielcze	8,76%	2,4%	12,2%	11,0%
Pięć banków komercyjnych o największej wartości aktywów	56,91%	51,7%	59,8%	42,6%
Banki giełdowe	74,46%	73,8%	74,7%	57,5%
Banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego	7,13%	15,6%	2,6%	1,1%
Banki zrzeszające banki spółdzielcze	0,37%	0,3%	0,4%	0,3%
Banki hipoteczne	0,07%	0,2%	0,0%	0,0%
Banki założone przez koncerny samochodowe	0,26%	0,2%	0,3%	0,0%

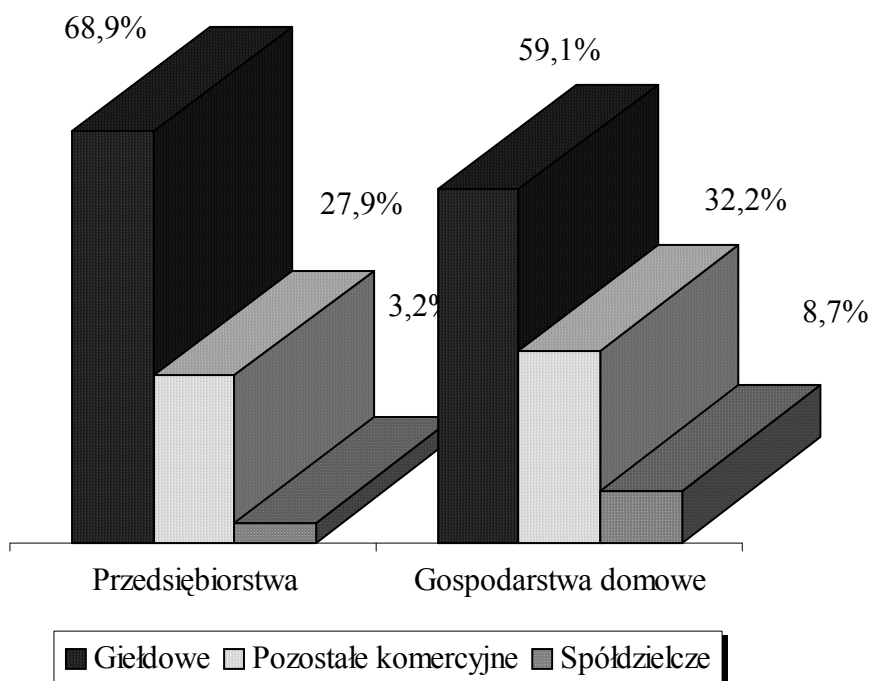
**TABL. 8. KREDYTY DLA SEKTORA NIEFINANSOWEGO
ORAZ INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH**
Stan na 31 grudnia 2007 r.

Grupy banków	Sektor niefinansowy						Instytucje rządowe i samorządowe	2006 =100%
	w tym:							
	Razem	2006 =100%	Przedsiębiorstwa	2006 =100%	Gospodarstwa domowe	2006 =100%		
Ogółem	427 523,5	132,5	171 711,4	124,1	254 184,8	138,6	15 422,3	83,0
Komercyjne	399 671,7	133,2	166 183,2	124,1	232 027,1	140,4	13 811,0	80,7
Spółdzielcze	27 851,7	122,7	5 528,2	125,9	22 157,7	121,6	1 611,3	110,0
Pięć banków komercyjnych o największej wartości aktywów	190 897,8	134,5	85 197,3	137,6	104 966,9	131,7	5 935,7	63,1
Banki giełdowe	269 458,1	129,1	118 245,7	121,9	150 303,4	135,2	9 519,5	71,2
Banki ze 100%udziałem kapitału zagranicznego	64 251,4	144,9	25 359,6	128,8	38 452,0	156,2	975,9	141,1
Banki zrzeszające banki spółdzielcze	4 283,2	129,7	2 275,7	155,3	1 988,4	109,2	643,5	120,7
Banki hipoteczne	5 512,8	138,1	3 664,0	129,1	1 848,7	160,1	557,6	137,4
Banki założone przez koncerny samochodowe	5 366,9	123,2	2 269,1	132,1	3 095,3	117,5	0,1	x

TABL. 9. STRUKTURA KREDYTÓW
według wybranych grup banków i grup kredytobiorców

Banki i grupy banków	Sektor niefinansowy			Instytucje rządowe i samorządowe
	Razem	w tym:		
		Przedsiębiorstwa	Gospodarstwa domowe	
Ogółem	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
Komercyjne	93,5%	96,8%	91,3%	89,6%
Spółdzielcze	6,5%	3,2%	8,7%	10,4%
Pięć banków komercyjnych o największej wartości aktywów	44,7%	49,6%	41,3%	38,5%
Banki giełdowe	63,0%	68,9%	59,1%	61,7%
Banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego	15,0%	14,8%	15,1%	6,3%
Banki zrzeszające banki spółdzielcze	1,0%	1,3%	0,8%	4,2%
Banki hipoteczne	1,3%	2,1%	0,7%	3,6%
Banki założone przez koncerny samochodowe	1,3%	1,3%	1,2%	0,0%

WYKRES 6. STRUKTURA KREDYTÓW SEKTORA NIEFINANSOWEGO
według wybranych grup banków i grup kredytobiorców



**TABL. 10. WIELKOŚĆ I STRUKTURA KREDYTÓW
DLA PRZEDSIĘBIORSTW ORAZ GOSPODARSTW DOMOWYCH**
według wybranych grup banków
Stan na 31 grudnia 2007 r.

Grupy banków	Przedsiębiorstwa		Gospodarstwa domowe		
	prywatne	państwowe i spółki Skarbu Państwa	osób prowadzących pozarolniczą działalność gospodarczą	rolników indywidualnych	pozostałe
	w mln zł				
Ogółem	157 795,0	13 916,4	25 532,4	17 375,7	211 276,8
Komercyjne	152 289,7	13 893,5	21 368,2	5 738,1	204 920,8
Spółdzielcze	5 505,3	22,9	4 164,1	11 637,6	6 356,0
<i>Pięć banków o największej wartości aktywów</i>	<i>78 156,8</i>	<i>7 040,5</i>	<i>10 892,3</i>	<i>1 250,8</i>	<i>92 823,7</i>
<i>Banki giełdowe</i>	<i>109 221,1</i>	<i>9 024,6</i>	<i>13 951,1</i>	<i>1 400,5</i>	<i>134 951,8</i>
<i>Banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego</i>	<i>24 670,7</i>	<i>688,9</i>	<i>4 562,9</i>	<i>78,6</i>	<i>33 810,4</i>
<i>Banki zrzeszające banki spółdzielcze</i>	<i>2 266,4</i>	<i>9,3</i>	<i>404,1</i>	<i>1 161,5</i>	<i>422,7</i>
<i>Banki hipoteczne</i>	<i>3 664,0</i>	<i>–</i>	<i>170,5</i>	<i>–</i>	<i>1 678,2</i>
<i>Banki założone przez koncerny samochodowe</i>	<i>2 252,0</i>	<i>17,1</i>	<i>1 177,1</i>	<i>31,4</i>	<i>1 886,8</i>
Wewnętrzna struktura kredytów dla przedsiębiorstw i dla gospodarstw domowych					
Ogółem	91,9%	8,1%	10,0%	6,8%	83,1%
Komercyjne	91,6%	8,4%	9,2%	2,5%	88,3%
Spółdzielcze	99,6%	0,4%	18,8%	52,5%	28,7%
<i>Pięć banków o największej wartości aktywów</i>	<i>91,7%</i>	<i>8,3%</i>	<i>10,4%</i>	<i>1,2%</i>	<i>88,4%</i>
<i>Banki giełdowe</i>	<i>92,4%</i>	<i>7,6%</i>	<i>9,3%</i>	<i>0,9%</i>	<i>89,8%</i>
<i>Banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego</i>	<i>97,3%</i>	<i>2,7%</i>	<i>11,9%</i>	<i>0,2%</i>	<i>87,9%</i>
<i>Banki zrzeszające banki spółdzielcze</i>	<i>99,6%</i>	<i>0,4%</i>	<i>20,3%</i>	<i>58,4%</i>	<i>21,3%</i>
<i>Banki hipoteczne</i>	<i>100,0%</i>	<i>0,0%</i>	<i>9,2%</i>	<i>0,0%</i>	<i>90,8%</i>
<i>Banki założone przez koncerny samochodowe</i>	<i>99,2%</i>	<i>0,8%</i>	<i>38,0%</i>	<i>1,0%</i>	<i>61,0%</i>

Uwaga: Przedsiębiorstwa prywatne nie obejmują przedsiębiorstw, w których Skarb Państwa posiada co najmniej 50% udziału i przedsiębiorstw zatrudniających poniżej 9 pracowników, prowadzonych przez osoby fizyczne.

**TABL. 11. KREDYTY NA NIERUCHOMOŚCI MIESZKANIOWE
DLA PRZEDSIĘBIORSTW I GOSPODARSTW DOMOWYCH**

według wybranych grup banków
Stan na 31 grudnia 2007 r.

Grupy banków	w tym					
	Razem		Przedsiębiorstwa		Gospodarstwa domowe	
	w mln zł	2006 =100%	w mln zł	2006 =100%	w mln zł	2006 =100%
Ogółem	132 524,3	150,3	13 988,9	145,2	117 727,5	150,6
Komercyjne	129 915,4	150,2	13 919,3	144,9	115 210,9	150,5
Spółdzielcze	2 608,9	156,3	69,7	234,7	2 516,6	154,5
<i>Pięć banków komercyjnych o największej wartości aktywów</i>	<i>6 6284,3</i>	<i>140,2</i>	<i>6 626,9</i>	<i>196,6</i>	<i>59 314,3</i>	<i>135,4</i>

Uwaga: Dane zamieszczone w tabeli dotyczą kredytów udzielonych na:

- nabycie, budowę, przebudowę, rozbudowę lub nadbudowę domu albo lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość,
- uzyskanie spółdzielczego prawa do lokalu mieszkalnego lub prawa do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej albo prawa odrębnej własności lokalu mieszkalnego w spółdzielni mieszkaniowej,
- remont domu albo lokalu, o których mowa powyżej,
- nabycie działki budowlanej lub jej części pod budowę domu jednorodzinnego lub budynku mieszkalnego, w którym jest lub ma być położony lokal mieszkalny,
- inne cele związane z zaspokajaniem potrzeb mieszkaniowych, w szczególności na pokrycie kosztów partycypacji w kosztach budowy mieszkań przez towarzystwa budownictwa społecznego
- budowę, rozbudowę, nadbudowę, przebudowę budynków mieszkalnych oraz adaptację pomieszczeń niemieszkalnych na cele mieszkalne;
- nabycie działki budowlanej lub jej części pod budowę domów jednorodzinnych lub budynków mieszkalnych;
- na remonty, modernizację i renowację lokali i budynków mieszkalnych.

**TABL. 12. UDZIAŁ KREDYTÓW NA NIERUCHOMOŚCI MIESZKANIOWE
według wybranych grup banków**

Grupy banków	Udział kredytów na nieruchomości mieszkaniowe w kredytach dla sektora niefinansowego			Udział w kredytach na nieruchomości mieszkaniowe	
				przedsiębiorstw	gospodarstw domowych
Ogółem	31,0%	8,1%	46,3%	10,6%	88,8%
Komercyjne	32,5%	8,4%	49,7%	10,7%	88,7%
<i>Pięć banków komercyjnych o najwyższych aktywach</i>	<i>34,7%</i>	<i>7,8%</i>	<i>56,5%</i>	<i>10,0%</i>	<i>89,5%</i>
<i>Pozostałe banki komercyjne</i>	<i>30,5%</i>	<i>9,0%</i>	<i>44,0%</i>	<i>11,5%</i>	<i>87,8%</i>
Spółdzielcze	9,4%	1,3%	11,4%	2,7%	96,5%

**TABL. 13. PRZYCHODY, KOSZTY I WYNIK FINANSOWY
BANKI OGÓŁEM**

Wyszczególnienie	2006	2007	2006
	w mln zł		=100%
Przychody z działalności operacyjnej, w tym:	96 501,5	124 894,7	129,4
Przychody z działalności bankowej, w tym:	85 575,7	113 047,1	132,1
odsetki, w tym:	35 006,0	43 158,9	123,3
z tytułu udzielonych kredytów	22 709,8	29 690,4	130,7
provizje	11 218,4	13 907,3	124,0
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	38 244,5	55 012,5	143,8
z udziałów lub akcji, papierów wartościowych i	1 106,7	968,4	87,5
Koszty działalności operacyjnej, w tym:	83 598,6	108 055,0	129,3
Koszty działalności bankowej, z tego:	50 444,8	71 640,7	142,0
z tytułu odsetek, w tym:	14 303,7	18 863,9	131,9
odsetki od depozytów	9 462,4	11 701,4	123,7
z tytułu prowizji	2 076,4	2 888,6	139,1
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	34 064,7	49 888,2	146,5
Wynik działalności bankowej, w tym:	35 130,8	41 406,3	117,9
z tytułu odsetek, w tym:	20 702,4	24 295,0	117,4
odsetki z działalności depozytowo-kredytowej	13 247,4	7 989,0	135,8
z tytułu prowizji	9 142,0	11 018,8	120,5
z tytułu operacji finansowych	1 170,3	1 457,9	124,6
z tytułu wymiany walut	3 009,5	3 666,3	121,8
Wynik działalności operacyjnej	12 902,9	16 839,7	130,5
Wynik operacji nadzwyczajnych	1,4	0,1	7,1
Udział w zyskach (stratach) jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności ⁵	11,0	0,2	1,8
Zysk (strata) z aktywów przeznaczonych do zbycia nie zaliczonych do operacji niekontynuowanych	114,6	-1,1	x
Wynik finansowy brutto, z tego:	13 030,0	16 838,9	129,2
zysk brutto	13 282,9	17 048,6	128,3
strata brutto	252,9	209,7	82,9
Podatek dochodowy	2 321,0	3 093,7	133,3
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	11,7	-5,3	x
Wynik finansowy netto z operacji kontynuowanych	10 697,3	13 750,5	128,5
Wynik finansowy netto z operacji niekontynuowanych	–	–	–
Wynik finansowy netto, z tego:	10 697,3	13 750,5	128,5
zysk netto	10 918,5	13 958,9	127,8
strata netto	221,3	208,4	94,2

⁵ Pozycja wykazywana tylko przez banki które nie stosowały MSR/MSSF. Na koniec 2007 r. 36 banków komercyjnych (w tym wszystkie giełdowe) sporządziło sprawozdania jednostkowe według MSR/MSSF (przed rokiem 31, w tym 11 giełdowych). Szacuje się, że banki stosujące MSR/MSSF miały ok. 82% udział w przychodach i kosztach działalności operacyjnej sektora, a w wynikach brutto i netto ok. 85%.

**TABL. 14. PRZYCHODY, KOSZTY I WYNIK FINANSOWY
BANKI KOMERCYJNE**

Wyszczególnienie	2006	2007	2006
	w mln zł		=100%
Przychody z działalności operacyjnej, w tym:	92 812,0	120 589,6	129,9
Przychody z działalności bankowej, w tym:	82 245,3	109 131,3	132,7
odsetki, w tym:	32 526,2	40 168,8	123,5
z tytułu udzielonych kredytów	20 753,5	27 357,5	131,8
provizje	10 406,1	13 026,4	125,2
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	38 213,1	54 973,4	143,9
z udziałów lub akcji, papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	1099,8	962,7	87,5
Koszty działalności operacyjnej, w tym:	80 533,6	104 615,2	129,9
Koszty działalności bankowej, z tego:	49 693,8	70 736,9	142,3
z tytułu odsetek, w tym:	13 625,1	18 044,4	132,4
odsetki od depozytów	8 795,1	10 909,4	124,0
z tytułu prowizji	2 007,3	2 812,9	140,1
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	34 061,4	49 879,6	146,4
Wynik działalności bankowej, w tym:	32 551,5	38 394,4	117,9
z tytułu odsetek, w tym:	18 901,1	22 124,4	117,1
odsetki z działalności depozytowo-kredytowej	11 958,4	16 448,1	137,5
z tytułu prowizji	8 398,7	10 213,5	121,6
z tytułu operacji finansowych	1 155,7	1 443,3	124,9
z tytułu wymiany walut	2 996,2	3 650,5	121,8
Wynik działalności operacyjnej	12 278,4	15 974,4	130,1
Wynik operacji nadzwyczajnych	1,5	0,1	6,7
Udział w zyskach (stratach) jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności ⁶	11,0	0,2	1,8
Zysk (strata) z aktywów przeznaczonych do zbycia nie zaliczonych do operacji niekontynuowanych	114,6	-1,1	x
Wynik finansowy brutto, z tego	12 405,5	15 973,6	128,8
zysk brutto	12 658,4	16 180,0	127,8
strata brutto	252,9	206,3	81,6
Podatek dochodowy	2 199,6	2 921,0	132,8
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	12,1	-5,7	x
Wynik finansowy netto z operacji kontynuowanych	10 193,8	13 058,3	128,1
Wynik finansowy netto z operacji niekontynuowanych	–	–	–
Wynik finansowy netto, z tego:	10 193,8	13 058,3	128,1
zysk netto	10 415,1	13 263,2	127,3
strata netto	221,3	204,9	92,6

⁶ Pozycja wykazywana tylko przez banki które nie stosowały MSR/MSSF

**TABL. 15. PRZYCHODY, KOSZTY I WYNIK FINANSOWY
BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH**

Wyszczególnienie	2006	2007	2006
	w mln zł		=100%
Przychody z działalności operacyjnej, w tym:	3 689,5	4 305,1	116,7
Przychody z działalności bankowej, w tym:	3 330,4	3 915,8	117,6
odsetki, w tym:	2 479,8	2 990,1	120,6
z tytułu udzielonych kredytów	1 956,2	2 332,9	119,3
provizje	812,4	880,9	108,4
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	31,2	39,1	125,3
z udziałów lub akcji, papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	6,9	5,7	82,6
Koszty działalności operacyjnej, w tym:	3 065,0	3 439,8	112,2
Koszty działalności bankowej, z tego:	751,1	903,8	120,3
z tytułu odsetek, w tym:	678,6	819,5	120,8
odsetki od depozytów	667,3	792,0	118,7
z tytułu prowizji	69,1	75,6	109,4
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	3,4	8,7	255,9
Wynik działalności bankowej, w tym:	2 579,3	3 012,0	116,8
z tytułu odsetek, w tym:	1 801,2	2 170,6	120,5
odsetki z działalności depozytowo-kredytowej	1 288,9	1 540,9	119,6
z tytułu prowizji	743,3	805,3	108,3
z tytułu operacji finansowych	14,6	14,6	100,0
z tytułu wymiany walut	13,3	15,8	118,8
Wynik działalności operacyjnej	624,5	865,3	138,6
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,0	0,0	x
Udział w zyskach (stratach) jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	0,0	0,0	x
Zysk (strata) z aktywów przeznaczonych do zbycia nie zaliczonych do operacji niekontynuowanych	0,0	0,0	x
Wynik finansowy brutto, z tego:	624,5	865,3	138,6
zysk brutto	624,5	868,6	139,1
strata brutto	–	3,3	x
Podatek dochodowy	121,4	172,6	142,2
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-0,4	0,4	x
Wynik finansowy netto z operacji kontynuowanych	503,4	692,2	137,5
Wynik finansowy netto z operacji niekontynuowanych	–	–	–
Wynik finansowy netto, z tego:	503,4	692,2	137,5
zysk netto	503,4	695,8	138,2
strata netto	–	3,5	x

**TABL. 16. STRUKTURA
PRZYCHODÓW, KOSZTÓW I WYNIKU FINANSOWEGO BANKÓW
WEDŁUG FORM ORGANIZACYJNYCH**

Wyszczególnienie	Banki			
	komercyjne		spółdzielcze	
	2006	2007	2006	2007
Przychody z działalności operacyjnej, w tym:	96,2%	96,6%	3,8%	3,4%
Przychody z działalności bankowej, w tym:	96,1%	96,5%	3,9%	3,5%
odsetki, w tym:	92,9%	93,1%	7,1%	6,9%
z tytułu udzielonych kredytów	91,4%	92,1%	8,6%	7,9%
provizje	92,8%	93,7%	7,2%	6,3%
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	99,9%	99,9%	0,1%	0,1%
z udziałów lub akcji, papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	99,4%	99,4%	0,6%	0,6%
Koszty działalności operacyjnej, w tym:	96,3%	96,8%	3,7%	3,2%
Koszty działalności bankowej, z tego:	98,5%	98,7%	1,5%	1,3%
z tytułu odsetek, w tym:	95,3%	95,7%	4,7%	4,3%
odsetki od depozytów	92,9%	93,2%	7,1%	6,8%
z tytułu prowizji	96,7%	97,4%	3,3%	2,6%
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Wynik działalności bankowej, w tym:	92,7%	92,7%	7,3%	7,3%
z tytułu odsetek, w tym:	91,3%	91,1%	8,7%	8,9%
odsetki z działalności depozytowo-kredytowej	90,3%	91,4%	9,7%	8,6%
z tytułu prowizji	91,9%	92,7%	8,1%	7,3%
z tytułu operacji finansowych	98,8%	99,0%	1,2%	1,0%
z tytułu wymiany walut	99,6%	99,6%	0,4%	0,4%
Wynik działalności operacyjnej	95,2%	94,9%	4,8%	5,1%
Wynik operacji nadzwyczajnych	x	100,0%	x	0%
Udział w zyskach (stratach) jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	100,0%	100,0%	0%	0%
Zysk (strata) z aktywów przeznaczonych do zbycia nie zaliczonych do operacji niekontynuowanych	100,0%	100,0%	0%	0%
Wynik finansowy brutto, z tego:	95,2%	94,9%	4,8%	5,1%
zysk brutto	95,3%	94,9%	4,7%	5,1%
strata brutto	100,0%	98,4%	x	1,6%
Podatek dochodowy	94,8%	94,4%	5,2%	5,6%
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	103,4%	107,5%	-3,4%	-7,5%
Wynik finansowy netto z operacji kontynuowanych	95,3%	95,0%	4,7%	5,0%
Wynik finansowy netto z operacji niekontynuowanych	x	x	x	x
Wynik finansowy netto, z tego:	95,3%	95,0%	4,7%	5,0%
zysk netto	95,4%	95,0%	4,6%	5,0%
strata netto	100,0%	98,3%	x	1,7%

**TABL. 17. WEWNĘTRZNA STRUKTURA
PRZYCHODÓW, KOSZTÓW I WYNIKU NA DZIAŁALNOŚCI BANKOWEJ
BANKÓW KOMERCYJNYCH**

Wyszczególnienie	2006	2007
Przychody z działalności operacyjnej, w tym:	100,0%	100,0%
Przychody z działalności bankowej, w tym:	88,6%	90,5%
odsetki, w tym:	35,0%	33,3%
z tytułu udzielonych kredytów	22,4%	22,7%
provizje	11,2%	10,8%
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	41,2%	45,6%
z udziałów lub akcji, papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	1,2%	0,8%
Koszty działalności operacyjnej, w tym:	100,0%	100,0%
Koszty działalności bankowej, z tego:	61,7%	67,6%
z tytułu odsetek, w tym:	16,9%	17,2%
odsetki od depozytów	10,9%	10,4%
z tytułu prowizji	2,5%	2,7%
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	42,3%	47,7%
Wynik działalności bankowej, w tym:	100,0%	100,0%
z tytułu odsetek, w tym:	58,1%	57,6%
odsetki w działalności depozytowo-kredytowej	36,7%	42,8%
z tytułu prowizji	25,8%	26,6%
z tytułu operacji finansowych	3,6%	3,8%
z tytułu wymiany walut	9,2%	9,5%

**TABL. 18. WEWNĘTRZNA STRUKTURA
PRZYCHODÓW, KOSZTÓW I WYNIKU NA DZIAŁALNOŚCI BANKOWEJ
BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH**

Wyszczególnienie	2006	2007
Przychody z działalności operacyjnej, w tym:	100,0%	100,0%
Przychody z działalności bankowej, w tym:	90,3%	91,0%
odsetki, w tym:	67,2%	69,5%
z tytułu udzielonych kredytów	53,0%	54,2%
provizje	22,0%	20,5%
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	0,8%	0,9%
z udziałów lub akcji, papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	0,2%	0,1%
Koszty działalności operacyjnej, w tym:	100,0%	100,0%
Koszty działalności bankowej, z tego:	24,5%	26,3%
z tytułu odsetek, w tym:	22,1%	23,8%
odsetki od depozytów	21,8%	23,0%
z tytułu prowizji	2,3%	2,2%
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	0,1%	0,3%
Wynik działalności bankowej, w tym:	100,0%	100,0%
z tytułu odsetek, w tym:	69,8%	72,1%
odsetki w działalności depozytowo-kredytowej	50,0%	51,2%
z tytułu prowizji	28,8%	26,7%
z tytułu operacji finansowych	0,6%	0,5%
z tytułu wymiany walut	0,5%	0,5%

**TABL. 19. PRZYCHODY, KOSZTY I WYNIK FINANSOWY
PIĘCIU BANKÓW KOMERCYJNYCH
O NAJWIĘKSZEJ WARTOŚCI AKTYWÓW**

Wyszczególnienie	2006	2007	2006 =100%
	w mln zł		
Przychody z działalności operacyjnej, w tym:	45 335,1	47 502,0	104,8
Przychody z działalności bankowej, w tym:	41 463,3	43 151,7	104,1
odsetki, w tym:	15 530,2	16 923,9	109,0
z tytułu udzielonych kredytów	9 320,4	10 766,3	115,5
provizje	6 054,6	6 840,8	113,0
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	19 488,8	18 670	95,8
z udziałów lub akcji, papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	389,7	717,0	184,0
Koszty działalności operacyjnej, w tym:	38 156,3	39 120,1	102,5
Koszty działalności bankowej, z tego:	24 833,5	25 146,9	101,3
z tytułu odsetek, w tym:	6 393,5	7 005,2	109,6
odsetki od depozytów	4 766,0	5 238,9	109,9
z tytułu prowizji	1 053,0	1 235,2	117,3
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	17 387,0	16 906,5	97,2
Wynik działalności bankowej, w tym:	16 629,8	18 004,7	108,3
z tytułu odsetek, w tym:	9 136,7	9 918,7	108,6
odsetki z działalności depozytowo-kredytowej	4 554,4	5 527,4	121,4
z tytułu prowizji	5 001,6	5 605,6	112,1
z tytułu operacji finansowych	802,5	510,3	63,6
z tytułu wymiany walut	1 299,4	1 253,1	96,4
Wynik działalności operacyjnej	7 178,9	8 381,9	116,8
Wynik operacji nadzwyczajnych	1,4	0,1	6,7
Udział w zyskach (stratach) jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	—	—	—
Zysk (strata) z aktywów przeznaczonych do zbycia nie zaliczonych do operacji nie kontynuowanych	-0,1	-0,1	100,0
Wynik finansowy brutto, z tego:	7 180,2	8 381,9	116,7
zysk brutto	7 180,2	8 381,9	116,7
strata brutto	—	—	—
Podatek dochodowy	1 340,6	1 521,5	113,5
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	12,1	-2,5	x
Wynik finansowy netto z operacji kontynuowanych	5 827,6	6 862,9	117,8
Wynik finansowy netto z operacji niekontynuowanych	—	—	—
Wynik finansowy netto, z tego:	5 827,6	6 862,9	117,8
zysk netto	5 827,6	6 862,9	117,8
strata netto	—	—	—

**TABL. 20. UDZIAŁ PIĘCIU BANKÓW KOMERCYJNYCH
O NAJWIĘKSZEJ WARTOŚCI AKTYWÓW
W PRZYCHODACH, KOSZTACH I WYNIKU FINANSOWYM
BANKÓW OGÓŁEM ORAZ BANKÓW KOMERCYJNYCH**

Wyszczególnienie	Udział w wynikach banków			
	ogółem		komercyjnych	
	2006	2007	2006	2007
Przychody z działalności operacyjnej, w tym:	47,0%	38,0%	48,8%	39,4%
Przychody z działalności bankowej, w tym:	48,5%	38,2%	50,4%	39,5%
odsetki, w tym:	44,4%	39,2%	47,7%	42,1%
z tytułu udzielonych kredytów	41,0%	36,3%	44,9%	39,4%
prowinzje	54,0%	49,2%	58,2%	52,5%
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	51,0%	33,9%	51,0%	34,0%
z udziałów lub akcji, papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	35,2%	74,0%	35,4%	74,5%
Koszty działalności operacyjnej, w tym:	45,6%	36,2%	47,4%	37,4%
Koszty działalności bankowej, z tego:	49,2%	35,1%	50,0%	35,5%
z tytułu odsetek, w tym:	44,7%	37,1%	46,9%	38,8%
odsetki od depozytów	50,4%	44,8%	54,2%	48,0%
z tytułu prowizji	50,7%	42,8%	52,5%	43,9%
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	51,0%	33,9%	51,0%	33,9%
Wynik działalności bankowej, w tym:	47,3%	43,5%	51,1%	46,9%
z tytułu odsetek, w tym:	44,1%	40,8%	48,3%	44,8%
odsetki z działalności depozytowo-kredytowej	34,4%	30,7%	38,1%	33,6%
z tytułu prowizji	54,7%	50,9%	59,6%	54,9%
z tytułu operacji finansowych	68,6%	35,0%	69,4%	35,4%
z tytułu wymiany walut	43,2%	34,2%	43,4%	34,3%
Wynik działalności operacyjnej	55,6%	49,8%	58,5%	52,5%
Wynik operacji nadzwyczajnych	107,1%	100,0%	100,0%	100,0%
Zysk (strata) z aktywów przeznaczonych do zbycia nie zaliczonych do operacji nie kontynuowanych	-0,1%	9,1%	-0,1%	9,1%
Wynik finansowy brutto, z tego:	55,1%	49,8%	57,9%	52,5%
zysk brutto	54,1%	49,2%	56,7%	51,8%
strata brutto				
Podatek dochodowy	57,8%	49,2%	60,9%	52,1%
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	103,4%	47,2%	100,0%	43,9%
Wynik finansowy netto z operacji kontynuowanych	54,5%	49,9%	57,2%	52,6%
Wynik finansowy netto z operacji niekontynuowanych	x	x	x	x
Wynik finansowy netto, z tego:	54,5%	49,9%	57,2%	52,6%
zysk netto	53,4%	49,2%	56,0%	51,7%
strata netto	x	x	x	x

**TABL. 21. PRZYCHODY, KOSZTY I WYNIKI FINANSOWE
BANKÓW GIEŁDOWYCH**

Wyszczególnienie	2006	2007	2006 = 100%
	w mln zł		
Przychody z działalności operacyjnej, w tym:	69 449,8	87 136,5	125,5
Przychody z działalności bankowej, w tym:	62 174,0	78 879,3	126,9
odsetki, w tym:	22 215,2	26 570,7	119,6
z tytułu udzielonych kredytów	13 315,4	17 260,9	129,6
provizje	8 317,9	10 137,6	121,9
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	30 573,0	41 246,7	134,9
z udziałów lub akcji, papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	1 067,8	924,3	86,6
Koszty działalności operacyjnej, w tym:	59470,5	74323,2	125,0
Koszty działalności bankowej, z tego:	38 077,5	50 935,6	133,8
z tytułu odsetek, w tym:	9 407,3	11 540,5	122,7
odsetki od depozytów	6 806,8	8 193,0	120,4
z tytułu prowizji	1 362,9	1 955,6	143,5
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	27 307,3	37 439,5	137,1
Wynik działalności bankowej, w tym:	24 096,4	27 943,7	116,0
z tytułu odsetek, w tym:	12 807,9	15 030,2	117,4
odsetki z działalności depozytowo-kredytowej	6 508,6	9 067,9	139,3
z tytułu prowizji	6 955,0	8 182,0	117,6
z tytułu operacji finansowych	952,7	1 260,4	132,3
z tytułu wymiany walut	2 313,1	2 546,8	110,1
Wynik działalności operacyjnej	9 979,3	12 813,3	128,4
Wynik operacji nadzwyczajnych	1,5	0,1	6,7
Zysk (strata) z aktywów przeznaczonych do zbycia nie zaliczonych do operacji nie kontynuowanych	114,7	-1,1	x
Wynik finansowy brutto, z tego:	10 105,5	12 812,4	126,8
zysk brutto	10 105,5	12 812,4	126,8
strata brutto	—	—	—
Podatek dochodowy	1 753,4	2 364,5	134,9
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	12,1	-5,7	x
Wynik finansowy netto z operacji kontynuowanych	8 340,0	10 453,6	125,3
Wynik finansowy netto z operacji niekontynuowanych	—	—	—
Wynik finansowy netto, z tego:	8 340,0	10 453,6	125,3
zysk netto	8 340,0	10 453,6	125,3
strata netto	—	—	—

**TABL. 22. UDZIAŁ BANKÓW GIEŁDOWYCH
W PRZYCHODACH, KOSZTACH I WYNIKU FINANSOWYM
BANKÓW OGÓŁEM I BANKÓW KOMERCYJNYCH**

Wyszczególnienie	Udział w wynikach banków			
	ogółem		komercyjnych	
	2006	2007	2006	2007
Przychody z działalności operacyjnej, w tym:	72,0%	69,8%	74,8%	72,3%
Przychody z działalności bankowej, w tym:	72,7%	69,8%	75,6%	72,3%
odsetki, w tym:	63,5%	61,6%	68,3%	66,1%
z tytułu udzielonych kredytów	58,6%	58,1%	64,2%	63,1%
provizje	74,1%	72,9%	79,9%	77,8%
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	79,9%	75,0%	80,0%	75,0%
z udziałów lub akcji, papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	96,5%	95,4%	97,1%	96,0%
Koszty działalności operacyjnej, w tym:	71,1%	68,8%	73,8%	71,0%
Koszty działalności bankowej, z tego:	75,5%	71,1%	76,6%	72,0%
z tytułu odsetek, w tym:	65,8%	61,2%	69,0%	64,0%
odsetki od depozytów	71,9%	70,0%	77,4%	75,1%
z tytułu prowizji	65,6%	67,7%	67,9%	69,5%
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	80,2%	75,0%	80,2%	75,1%
Wynik działalności bankowej, w tym:	68,6%	67,5%	74,0%	72,8%
z tytułu odsetek, w tym:	61,9%	61,9%	67,8%	67,9%
odsetki z działalności depozytowo-kredytowej	49,1%	50,4%	54,4%	55,1%
z tytułu prowizji	76,1%	74,3%	82,8%	80,1%
z tytułu operacji finansowych	81,4%	86,5%	82,4%	87,3%
z tytułu wymiany walut	76,9%	69,5%	77,2%	69,8%
Wynik działalności operacyjnej	77,3%	76,1%	81,3%	80,2%
Wynik operacji nadzwyczajnych	107,1%	100,0%	100,0%	100,0%
Zysk (strata) z aktywów przeznaczonych do zbycia nie zaliczonych do operacji nie kontynuowanych	100,1%	100,0%	100,1%	100,0%
Wynik finansowy brutto, z tego:	77,6%	76,1%	81,5%	0,80
zysk brutto	76,1%	75,2%	79,8%	0,79
strata brutto	—	—	—	—
Podatek dochodowy	75,5%	76,4%	79,7%	0,81
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	103,4%	107,5%	100,0%	1,00
Wynik finansowy netto z operacji kontynuowanych	78,0%	76,0%	81,8%	0,80
Wynik finansowy netto z operacji niekontynuowanych	—	—	—	—
Wynik finansowy netto, z tego:	78,0%	76,0%	81,8%	0,80
zysk netto	76,4%	74,9%	80,1%	0,79
strata netto	—	—	—	—

**TABL. 23. WEWNĘTRZNA STRUKTURA
PRZYCHODÓW, KOSZTÓW I WYNIKU NA DZIAŁALNOŚCI BANKOWEJ
PIĘCIU BANKÓW KOMERCYJNYCH
O NAJWIĘKSZEJ WARTOŚCI AKTYWÓW**

Wyszczególnienie	2006	2007
Przychody z działalności operacyjnej, w tym:	100,0%	100,0%
Przychody z działalności bankowej, w tym:	91,5%	90,8%
odsetki, w tym:	34,3%	35,6%
z tytułu udzielonych kredytów	20,6%	22,7%
provizje	13,4%	14,4%
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	43,0%	39,3%
z udziałów lub akcji, papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	0,9%	1,5%
Koszty działalności operacyjnej, w tym:	100,0%	100,0%
Koszty działalności bankowej, z tego:	65,1%	64,3%
z tytułu odsetek, w tym:	16,8%	17,9%
odsetki od depozytów	12,5%	13,4%
z tytułu prowizji	2,8%	3,2%
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	45,6%	43,2%
Wynik działalności bankowej, w tym:	100,0%	100,0%
z tytułu odsetek, w tym:	54,9%	55,1%
odsetki w działalności depozytowo-kredytowej	27,4%	30,7%
z tytułu prowizji	30,1%	31,1%
z tytułu operacji finansowych	4,8%	2,8%
z tytułu wymiany walut	7,8%	7,0%

**TABL. 24. WEWNĘTRZNA STRUKTURA
PRZYCHODÓW, KOSZTÓW I WYNIKU NA DZIAŁALNOŚCI BANKOWEJ
BANKÓW GIEŁDOWYCH**

Wyszczególnienie	2006	2007
Przychody z działalności operacyjnej, w tym:	100,0%	100,0%
Przychody z działalności bankowej, w tym:	89,5%	90,5%
odsetki, w tym:	32,0%	30,5%
z tytułu udzielonych kredytów	19,2%	19,8%
provizje	12,0%	11,6%
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	44,0%	47,3%
z udziałów lub akcji, papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	1,5%	1,1%
Koszty działalności operacyjnej, w tym:	100,0%	100,0%
Koszty działalności bankowej, z tego:	64,0%	68,5%
z tytułu odsetek, w tym:	15,8%	15,5%
odsetki od depozytów	11,4%	11,0%
z tytułu prowizji	2,3%	2,6%
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	45,9%	50,4%
Wynik działalności bankowej, w tym:	100,0%	100,0%
z tytułu odsetek, w tym:	53,2%	53,8%
odsetki w działalności depozytowo-kredytowej	27,0%	32,5%
z tytułu prowizji	28,9%	29,3%
z tytułu operacji finansowych	4,0%	4,5%
z tytułu wymiany walut	9,6%	9,1%

**TABL. 25. PRZYCHODY KOSZTY I WYNIKI FINANSOWE
BANKÓW ZE 100% UDZIAŁEM KAPITAŁU ZAGRANICZNEGO
W KAPITALE AKCYJNYM**

Wyszczególnienie	2006	2007	2006
	w mln zł		=100%
Przychody z działalności operacyjnej, w tym:	12 096,0	19 333,1	159,8
Przychody z działalności bankowej, w tym:	10 977,1	18 573,3	169,2
odsetki, w tym:	4 167,1	5 979,2	143,5
z tytułu udzielonych kredytów	3 006,7	4 391,2	146,0
provizje	944,6	1 351,5	143,1
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	5 858,1	11 218,5	191,5
Koszty działalności operacyjnej, w tym:	11 166,9	18 158,6	162,6
Koszty działalności bankowej, z tego:	7 413,1	14 072,3	189,8
z tytułu odsetek, w tym:	1 840,5	3 238,3	175,9
odsetki od depozytów	614,4	987,3	160,7
z tytułu prowizji	245,7	393,0	160,0
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	5 326,9	10 441,0	196,0
Wynik działalności bankowej, w tym:	3 564,0	4 501,0	126,3
z tytułu odsetek, w tym:	2 326,6	2 740,9	117,8
odsetki z działalności depozytowo-kredytowej	2 392,3	3 403,9	142,3
z tytułu prowizji	698,9	958,5	137,1
z tytułu operacji finansowych	64,9	-13,6	x
z tytułu wymiany walut	466,4	791,0	169,6
Wynik działalności operacyjnej	929,1	1 174,5	126,4
Wynik operacji nadzwyczajnych	—	0,0	x
Udział w zyskach (stratach) jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	—	—	—
Zysk (strata) z aktywów przeznaczonych do zbycia nie zaliczonych do operacji niekontynuowanych	—	—	—
Wynik finansowy brutto, z tego:	929,0	1 174,5	126,4
zysk brutto	1 170,8	1 371,8	117,2
strata brutto	241,8	197,3	81,6
Podatek dochodowy	218,2	204,4	93,7
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	—	0,0	x
Wynik finansowy netto z operacji kontynuowanych	710,8	970,1	136,5
Wynik finansowy netto z operacji niekontynuowanych	—	—	—
Wynik finansowy netto, z tego:	710,8	970,1	136,5
zysk netto	922,4	1 163,2	126,1
strata netto	211,7	193,1	91,2

**TABL. 26. UDZIAŁ BANKÓW ZE 100% UDZIAŁEM
KAPITAŁU ZAGRANICZNEGO W KAPITAŁE AKCYJNYM
W PRZYCHODACH, KOSZTACH I WYNIKU FINANSOWYM
BANKÓW OGÓŁEM I BANKÓW KOMERCYJNYCH**

Wyszczególnienie	Udział banków ze 100% udziałem kapitału zagranicznego w wynikach banków			
	ogółem		komercyjnych	
	2006	2007	2006	2007
Przychody z działalności operacyjnej, w tym:	12,5%	15,5%	13,0%	16,0%
Przychody z działalności bankowej, w tym:	12,8%	16,4%	13,3%	17,0%
odsetki, w tym:	11,9%	13,9%	12,8%	14,9%
z tytułu udzielonych kredytów	13,2%	14,8%	14,5%	16,1%
prowizje	8,4%	9,7%	9,1%	10,4%
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	15,3%	20,4%	15,3%	20,4%
Koszty działalności operacyjnej, w tym:	13,4%	16,8%	13,9%	17,4%
Koszty działalności bankowej, z tego:	14,7%	19,6%	14,9%	19,9%
z tytułu odsetek, w tym:	12,9%	17,2%	13,5%	17,9%
odsetki od depozytów	6,5%	8,4%	7,0%	9,0%
z tytułu prowizji	11,8%	13,6%	12,2%	14,0%
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	15,6%	20,9%	15,6%	20,9%
Wynik działalności bankowej, w tym:	10,1%	10,9%	10,9%	11,7%
z tytułu odsetek, w tym:	11,2%	11,3%	12,3%	12,4%
odsetki z działalności depozytowo-kredytowej	18,1%	18,9%	20,0%	20,7%
z tytułu prowizji	7,6%	8,7%	8,3%	9,4%
z tytułu operacji finansowych	5,5%	-0,9%	5,6%	-0,9%
z tytułu wymiany walut	15,5%	21,6%	15,6%	21,7%
Wynik działalności operacyjnej	7,2%	7,0%	7,6%	7,4%
Wynik operacji nadzwyczajnych	x	x	x	x
Udział w zyskach (stratach) jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	x	x	x	x
Zysk (strata) z aktywów przeznaczonych do zbycia nie zaliczonych do operacji niekontynuowanych	x	x	x	x
Wynik finansowy brutto, z tego:	7,1%	7,0%	7,5%	7,4%
zysk brutto	8,8%	8,0%	9,2%	8,5%
strata brutto	95,6%	94,1%	95,6%	95,6%
Podatek dochodowy	9,4%	6,6%	9,9%	7,0%
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	x	x	x	x
Wynik finansowy netto z operacji kontynuowanych	6,6%	7,1%	7,0%	7,4%
Wynik finansowy netto z operacji niekontynuowanych	12,5%	15,5%	13,0%	16,0%
Wynik finansowy netto, z tego:	6,6%	7,1%	7,0%	7,4%
zysk netto	8,4%	8,3%	8,9%	8,8%
strata netto	95,7%	92,7%	95,7%	94,2%

**TABL. 27. PRZYCHODY KOSZTY I WYNIKI FINANSOWE
BANKÓW SPECJALISTYCZNYCH**

Wyszczególnienie	Banki zrzeszające banki spółdzielcze		Banki hipoteczne		Banki założone przez koncerny samochodowe	
	2006	2007	2006	2007	2006	2007
	w mln zł					
Przychody z działalności operacyjnej, w tym:	971,8	1 122,4	531,1	572,3	541,3	651,6
Przychody z działalności bankowej, w tym:	798,3	927,0	512,3	550,1	403,2	454,6
odsetki, w tym:	629,6	747,8	262,2	353,8	369,0	401,9
z tytułu udzielonych kredytów	206,3	274,6	248,8	341,9	364,2	395,1
provizje	127,4	129,9	12,6	15,0	25,0	33,0
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	39,8	48,0	237,4	181,3	4,2	2,1
Koszty działalności operacyjnej, w tym:	915,6	1 029,4	461,2	511,7	430,8	560,5
Koszty działalności bankowej, z tego:	489,8	592,4	366,4	400,2	145,5	188,5
z tytułu odsetek, w tym:	446,6	544,9	145,1	220,7	129,3	170,2
odsetki od depozytów	38,6	45,0	4,7	8,1	26,2	34,5
z tytułu prowizji	36,0	38,9	3,9	10,9	12,4	16,9
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	7,2	8,6	217,4	168,6	3,8	1,4
Wynik działalności bankowej, w tym:	308,5	334,6	145,9	149,9	257,7	266,0
z tytułu odsetek, w tym:	183,0	202,9	117,0	133,1	239,7	231,6
odsetki z działalności depozytowo-kredytowej	167,7	229,6	244,1	333,8	338,0	360,6
z tytułu prowizji	91,4	91,0	8,7	4,1	12,6	16,1
z tytułu operacji finansowych	4,5	7,5	8,1	7,6	-0,8	-0,1
z tytułu wymiany walut	28,2	32,0	12,0	5,1	1,3	0,8
Wynik działalności operacyjnej	56,2	93,0	69,9	60,6	110,5	91,1
Wynik finansowy brutto, z tego:	55,2	95,1	69,9	60,6	110,5	91,1
zysk brutto	55,2	95,1	77,6	63,2	112,0	91,1
strata brutto	–	–	7,7	2,7	1,5	–
Podatek dochodowy	10,6	20,8	17,2	11,3	21,5	17,7
Wynik finansowy netto z operacji kontynuowanych	44,5	74,2	52,7	49,3	89,0	73,4
Wynik finansowy netto z operacji niekontynuowanych	–	–	–	–	–	–
Wynik finansowy netto, z tego:	44,5	74,2	52,7	49,3	89,0	73,4
zysk netto	44,5	74,2	60,5	52,1	90,1	73,4
strata netto	–	–	7,8	2,8	1,1	–

**TABL. 28. DYNAMIKA
PRZYCHODÓW KOSZTÓW I WYNIKÓW FINANSOWYCH
BANKÓW SPECJALISTYCZNYCH**

Wyszczególnienie	Banki zrzeszające banki spółdzielcze	Banki hipoteczne	Banki założone przez koncerny samochodowe
	2006=100%		
Przychody z działalności operacyjnej, w tym:	115,5	107,8	120,4
Przychody z działalności bankowej, w tym:	116,1	107,4	112,7
odsetki, w tym:	118,8	134,9	108,9
z tytułu udzielonych kredytów	133,1	137,4	108,5
provizje	102,0	119,0	132,0
z tytułu operacji finansowych i	120,6	76,4	50,0
Koszty działalności operacyjnej, w tym:	112,4	110,9	130,1
Koszty działalności bankowej, z tego:	120,9	109,2	129,6
z tytułu odsetek, w tym:	122,0	162,1	131,6
odsetki od depozytów	116,6	172,3	131,7
z tytułu prowizji	108,1	279,5	136,3
z tytułu operacji finansowych i	119,4	77,6	36,8
wymiany walut			
Wynik działalności bankowej, w tym:	108,5	102,7	103,2
z tytułu odsetek, w tym:	110,9	113,8	96,6
odsetki z działalności depozytowo-	136,9	136,7	106,7
kredytowej			
z tytułu prowizji	99,6	47,1	127,8
z tytułu operacji finansowych	166,7	93,8	x
z tytułu wymiany walut	113,5	42,5	61,5
Wynik działalności operacyjnej	165,5	86,7	82,4
Wynik operacji nadzwyczajnych	–	–	–
Wynik finansowy brutto, z tego:	172,3	86,7	82,4
zysk brutto	172,3	81,4	81,3
strata brutto	–	35,1	x
Podatek dochodowy	196,2	65,7	82,3
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	–	–	–
Wynik finansowy netto z operacji kontynuowanych	166,7	93,5	82,5
Wynik finansowy netto z operacji niekontynuowanych	–	–	–
Wynik finansowy netto, z tego:	166,7	93,5	82,5
zysk netto	166,7	86,1	81,5
strata netto	–	35,9	x

**TABL. 29. UDZIAŁ
PRZYCHODÓW KOSZTÓW I WYNIKÓW FINANSOWYCH
BANKÓW SPECJALISTYCZNYCH
W PRZYCHODACH, KOSZTACH I WYNIKACH
BANKÓW OGÓŁEM**

Wyszczególnienie	Banki zrzeszające banki spółdzielcze		Banki hipoteczne		Banki założone przez koncerny samochodowe	
	2006	2007	2006	2007	2006	2007
Przychody z działalności operacyjnej, w tym:	1,0%	0,9%	0,6%	0,5%	0,6%	0,5%
Przychody z działalności bankowej, w tym:	0,9%	0,8%	0,6%	0,5%	0,5%	0,4%
odsetki, w tym:	1,8%	1,7%	0,7%	0,8%	1,1%	0,9%
z tytułu udzielonych kredytów	0,9%	0,9%	1,1%	1,2%	1,6%	1,3%
provizje	1,1%	0,9%	0,1%	0,1%	0,2%	0,2%
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	0,1%	0,1%	0,6%	0,3%	0,0%	0,0%
Koszty działalności operacyjnej, w tym:	1,1%	1,0%	0,6%	0,5%	0,5%	0,5%
Koszty działalności bankowej, z tego:	1,0%	0,8%	0,7%	0,6%	0,3%	0,3%
z tytułu odsetek, w tym:	3,1%	2,9%	1,0%	1,2%	0,9%	0,9%
odsetki od depozytów	0,4%	0,4%	0,0%	0,1%	0,3%	0,3%
z tytułu prowizji	1,7%	1,3%	0,2%	0,4%	0,6%	0,6%
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	0,0%	0,0%	0,6%	0,3%	0,0%	0,0%
Wynik działalności bankowej, w tym:	0,9%	0,8%	0,4%	0,4%	0,7%	0,6%
z tytułu odsetek, w tym:	0,9%	0,8%	0,6%	0,5%	1,2%	1,0%
odsetki w działalności depozytowo-kredytowej	1,3%	1,3%	1,8%	1,9%	2,6%	2,0%
z tytułu prowizji	1,0%	0,8%	0,1%	0,0%	0,1%	0,1%
z tytułu operacji finansowych	0,4%	0,5%	0,7%	0,5%	-0,1%	0,0%
z tytułu wymiany walut	0,9%	0,9%	0,4%	0,1%	0,0%	0,0%
Wynik działalności operacyjnej	0,4%	0,6%	0,5%	0,4%	0,9%	0,5%
Wynik finansowy brutto, z tego:	0,4%	0,6%	0,5%	0,4%	0,8%	0,5%
zysk brutto	0,4%	0,6%	0,6%	0,4%	0,8%	0,5%
strata brutto	x	x	3,0%	1,3%	0,6%	x
Podatek dochodowy	0,5%	0,7%	0,7%	0,4%	0,9%	0,6%
Wynik finansowy netto z operacji kontynuowanych	0,4%	0,5%	0,5%	0,4%	0,8%	0,5%
Wynik finansowy netto z operacji niekontynuowanych	x	x	x	x	x	x
Wynik finansowy netto, z tego:	0,4%	0,5%	0,5%	0,4%	0,8%	0,5%
zysk netto	0,4%	0,5%	0,6%	0,4%	0,8%	0,5%
strata netto	x	x	3,5%	1,3%	0,5%	x

**TABL. 30. UDZIAŁ
PRZYCHODÓW KOSZTÓW I WYNIKÓW FINANSOWYCH
BANKÓW SPECJALISTYCZNYCH
W PRZYCHODACH, KOSZTACH I WYNIKACH
BANKÓW KOMERCYJNYCH**

Wyszczególnienie	Banki zrzeszające banki spółdzielcze		Banki hipoteczne		Banki założone przez koncerny samochodowe	
	2006	2007	2006	2007	2006	2007
Przychody z działalności operacyjnej, w tym:	1,0%	0,9%	0,6%	0,5%	0,6%	0,5%
Przychody z działalności bankowej, w tym:	1,0%	0,8%	0,6%	0,5%	0,5%	0,4%
odsetki, w tym:	1,9%	1,9%	0,8%	0,9%	1,1%	1,0%
z tytułu udzielonych kredytów	1,0%	1,0%	1,2%	1,2%	1,8%	1,4%
provizje	1,2%	1,0%	0,1%	0,1%	0,2%	0,3%
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	0,1%	0,1%	0,6%	0,3%	0,0%	0,0%
Koszty działalności operacyjnej, w tym:	1,1%	1,0%	0,6%	0,5%	0,5%	0,5%
Koszty działalności bankowej, z tego:	1,0%	0,8%	0,7%	0,6%	0,3%	0,3%
z tytułu odsetek, w tym:	3,3%	3,0%	1,1%	1,2%	0,9%	0,9%
odsetki od depozytów	0,4%	0,4%	0,1%	0,1%	0,3%	0,3%
z tytułu prowizji	1,8%	1,4%	0,2%	0,4%	0,6%	0,6%
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	0,0%	0,0%	0,6%	0,3%	0,0%	0,0%
Wynik działalności bankowej, w tym:	0,9%	0,9%	0,4%	0,4%	0,8%	0,7%
z tytułu odsetek, w tym:	1,0%	0,9%	0,6%	0,6%	1,3%	1,0%
odsetki w działalności depozytowo-kredytowej	1,4%	1,4%	2,0%	2,0%	2,8%	2,2%
z tytułu prowizji	1,1%	0,9%	0,1%	0,0%	0,2%	0,2%
z tytułu operacji finansowych	0,4%	0,5%	0,7%	0,5%	-0,1%	0,0%
z tytułu wymiany walut	0,9%	0,9%	0,4%	0,1%	0,0%	0,0%
Wynik działalności operacyjnej	0,5%	0,6%	0,6%	0,4%	0,9%	0,6%
Wynik finansowy brutto, z tego:	0,4%	0,6%	0,6%	0,4%	0,9%	0,6%
zysk brutto	0,4%	0,6%	0,6%	0,4%	0,9%	0,6%
strata brutto			3,0%	1,3%	0,6%	
Podatek dochodowy	0,5%	0,7%	0,8%	0,4%	1,0%	0,6%
Wynik finansowy netto z operacji kontynuowanych	0,4%	0,6%	0,5%	0,4%	0,9%	0,6%
Wynik finansowy netto z operacji niekontynuowanych	x	x	x	x	x	x
Wynik finansowy netto, z tego:	0,4%	0,6%	0,5%	0,4%	0,9%	0,6%
zysk netto	0,4%	0,6%	0,6%	0,4%	0,9%	0,6%
strata netto	x	x	3,5%	1,4%	0,5%	x

**TABL. 31. WEWNĘTRZNA STRUKTURA
PRZYCHODÓW, KOSZTÓW I WYNIKU NA DZIAŁALNOŚCI BANKOWEJ
BANKÓW ZE 100% UDZIAŁEM KAPITAŁU ZAGRANICZNEGO
W KAPITALE AKCYJNYM**

Wyszczególnienie	2006	2007
Przychody z działalności operacyjnej, w tym:	100,0%	100,0%
Przychody z działalności bankowej, w tym:	90,7%	96,1%
odsetki, w tym:	34,5%	30,9%
z tytułu udzielonych kredytów	24,9%	22,7%
provizje	7,8%	7,0%
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	48,4%	58,0%
Koszty działalności operacyjnej, w tym:	100,0%	100,0%
Koszty działalności bankowej, z tego:	66,4%	77,5%
z tytułu odsetek, w tym:	16,5%	17,8%
odsetki od depozytów	5,5%	5,4%
z tytułu prowizji	2,2%	2,2%
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	47,7%	57,5%
Wynik działalności bankowej, w tym:	100,0%	100,0%
z tytułu odsetek, w tym:	65,3%	60,9%
odsetki w działalności depozytowo-kredytowej	67,1%	75,6%
z tytułu prowizji	19,6%	21,3%
z tytułu operacji finansowych	1,8%	-0,3%
z tytułu wymiany walut	13,1%	17,6%

**TABL. 32. WEWNĘTRZNA STRUKTURA
PRZYCHODÓW, KOSZTÓW I WYNIKU NA DZIAŁALNOŚCI BANKOWEJ
BANKÓW ZRZESZAJĄCYCH BANKI SPÓŁDZIELCZE**

Wyszczególnienie	2006	2007
Przychody z działalności operacyjnej, w tym:	100,0%	100,0%
Przychody z działalności bankowej, w tym:	82,1%	82,6%
odsetki, w tym:	64,8%	66,6%
z tytułu udzielonych kredytów	21,2%	24,5%
provizje	13,1%	11,6%
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	4,1%	4,3%
Koszty działalności operacyjnej, w tym:	100,0%	100,0%
Koszty działalności bankowej, z tego:	53,5%	57,5%
z tytułu odsetek, w tym:	48,8%	52,9%
odsetki od depozytów	4,2%	4,4%
z tytułu prowizji	3,9%	3,8%
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	0,8%	0,8%
Wynik działalności bankowej, w tym:	100,0%	100,0%
z tytułu odsetek, w tym:	59,3%	60,6%
odsetki w działalności depozytowo-kredytowej	54,4%	68,6%
z tytułu prowizji	29,6%	27,2%
z tytułu operacji finansowych	1,5%	2,2%
z tytułu wymiany walut	9,1%	9,6%

**TABL. 33. WEWNĘTRZNA STRUKTURA
PRZYCHODÓW, KOSZTÓW I WYNIKU NA DZIAŁALNOŚCI BANKOWEJ
BANKÓW HIPOTECZNYCH**

Wyszczególnienie	2006	2007
Przychody z działalności operacyjnej, w tym:	100,0%	100,0%
Przychody z działalności bankowej, w tym:	96,5%	96,1%
odsetki, w tym:	49,4%	61,8%
z tytułu udzielonych kredytów	46,8%	59,7%
provizje	2,4%	2,6%
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	44,7%	31,7%
Koszty działalności operacyjnej, w tym:	100,0%	100,0%
Koszty działalności bankowej, z tego:	79,4%	78,2%
z tytułu odsetek, w tym:	31,5%	43,1%
odsetki od depozytów	1,0%	1,6%
z tytułu prowizji	0,8%	2,1%
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	47,1%	32,9%
Wynik działalności bankowej, w tym:	100,0%	100,0%
z tytułu odsetek, w tym:	80,2%	88,8%
odsetki w działalności depozytowo-kredytowej	167,3%	222,7%
z tytułu prowizji	6,0%	2,7%
z tytułu operacji finansowych	5,6%	5,1%
z tytułu wymiany walut	8,2%	3,4%

**TABL. 34. WEWNĘTRZNA STRUKTURA
PRZYCHODÓW, KOSZTÓW I WYNIKU NA DZIAŁALNOŚCI BANKOWEJ
BANKÓW ZAŁOŻONYCH PRZEZ KONCERNY SAMOCHODOWE**

Wyszczególnienie	2006	2007
Przychody z działalności operacyjnej, w tym:	100,0%	100,0%
Przychody z działalności bankowej, w tym:	74,5%	69,8%
odsetki, w tym:	68,2%	61,7%
z tytułu udzielonych kredytów	67,3%	60,6%
provizje	4,6%	5,1%
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	0,8%	0,3%
Koszty działalności operacyjnej, w tym:	100,0%	100,0%
Koszty działalności bankowej, z tego:	33,8%	33,6%
z tytułu odsetek, w tym:	30,0%	30,4%
odsetki od depozytów	6,1%	6,2%
z tytułu prowizji	2,9%	3,0%
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	0,9%	0,2%
Wynik działalności bankowej, w tym:	100,0%	100,0%
z tytułu odsetek, w tym:	93,0%	87,1%
odsetki w działalności depozytowo-kredytowej	131,2%	135,6%
z tytułu prowizji	4,9%	6,1%
z tytułu operacji finansowych	-0,3%	0,0%
z tytułu wymiany walut	0,5%	0,3%

TABL. 35. LICZBA BANKÓW WEDŁUG FORM WŁASNOŚCI

Wyszczególnienie	2006	2007	Zmiana liczby banków
	stan na 31 grudnia		
Ogółem	647	645	-2
Komercyjne	63	64	+1
z przeważającym udziałem kapitału polskiego	11	10	-1
z przeważającym udziałem kapitału zagranicznego, w tym:	52	54	+2
ze 100% udziałem kapitału zagranicznego, w tym:	31	33	+2
oddziały banków zagranicznych w formie spółek akcyjnych	12	14	+2
Spółdzielcze	584	581	-3

**TABL. 36. LICZBA BANKÓW, KTÓRE OSIĄGNĘŁY
ZYSKI NETTO LUB STRATY NETTO**

Wyszczególnienie	Liczba banków, które wykazały			
	zyski netto		straty netto	
	2006	2007	2006	2007
Ogółem	634	628	13	17
Komercyjne	50	50	13	14
z przeważającym udziałem kapitału polskiego	11	10	–	0
z przeważającym udziałem kapitału zagranicznego, w	39	40	13	14
ze 100% udziałem kapitału zagranicznego, w tym:	20	21	11	12
oddziały zagranicznych instytucji kredytowych	5	4	7	10
Spółdzielcze	584	578	–	3

**TABL. 37. WSKAŹNIKI RENTOWNOŚCI OBROTU
według grup banków**

Wyszczególnienie	Wskaźniki rentowności obrotu w %			
	brutto		netto	
	2006	2007	2006	2007
Banki ogółem	13,5	13,5	11,1	11,0
Banki komercyjne	13,4	13,2	11,0	10,8
Banki spółdzielcze	16,9	20,1	13,6	16,1
Pięć banków komercyjnych o największej wartości aktywów	15,8	17,6	12,9	14,4
Banki giełdowe	14,6	14,7	12,0	12,0
Banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego	7,7	6,1	5,9	5,0
Banki zrzeszające banki spółdzielcze	5,7	8,5	4,6	6,6
Banki hipoteczne	13,2	10,6	9,9	8,6
Banki założone przez koncerny samochodowe	20,4	14,0	16,4	11,3