

## Wyniki finansowe banków w 2006 roku

Sektor bankowy<sup>1</sup> odnotował wzrost wyników finansowych<sup>2</sup> w 2006 r. w porównaniu z 2005 r. Wynik finansowy brutto zwiększył się o 19,0%, a netto o 16,9%. Wskaźniki rentowności obrotu brutto i netto wyniosły odpowiednio 13,4% i 11,0%, wobec 11,7% i 9,7% w 2005 r. Na poprawę wyników finansowych wpłynął wzrost wyniku działalności bankowej, w tym z tytułu odsetek, prowizji, operacji finansowych oraz zwiększenia przychodów z udziałów, akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu.

**Przychody z działalności operacyjnej**<sup>3</sup> wzrosły do 97041,7 mln zł, tj. o 3,7% w porównaniu z poprzednim rokiem. Banki komercyjne wypracowały 96,2% (w tym giełdowe 71,5%) tych przychodów, spółdzielcze – 3,8%. Przychody z działalności bankowej wzrosły o 4,1% i stanowiły 88,6% przychodów z działalności operacyjnej (przed rokiem 88,3%). W strukturze przychodów z działalności bankowej obniżył się udział przychodów z operacji finansowych i wymiany walut (44,9% wobec 46,3% przed rokiem) oraz z tytułu odsetek (40,6% wobec 41,3%). Udział przychodów z prowizji zwiększył się z 11,5% do 13,3%, a z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu wzrósł z 1,0% do 1,3%. Przychody z tytułu odsetek kredytowych stanowiły 64,8% przychodów odsetkowych (62,5% rok wcześniej).

**Koszty działalności operacyjnej**<sup>4</sup> wyniosły 84152,9 mln zł (1,6% więcej niż przed rokiem) i stanowiły 86,7% przychodów z działalności operacyjnej (wobec 88,5% przed rokiem). Banki komercyjne poniosły 96,4% (w tym giełdowe 70,6%) kosztów działalności operacyjnej, spółdzielcze – 3,6%. Koszty działalności bankowej wzrosły do 51046,2 mln zł i były większe o 0,1% niż rok wcześniej, a ich udział w kosztach operacyjnych wyniósł 60,7% (wobec 61,6%). W strukturze kosztów działalności bankowej zwiększył się udział kosztów operacji finansowych i wymiany walut (z 65,6% do 67,4%) oraz prowizji (z 3,8% do 4,4%), a obniżył się udział kosztów z tytułu odsetek (z 30,6% do

<sup>1</sup> Opracowano na podstawie danych Narodowego Banku Polskiego z dnia 26.01.2007 r. Dane obejmują 63 banki komercyjne (4 publiczne i 59 prywatnych), 583 spółdzielcze zrzeszone w bankach zrzeszających, a także 1 bank spółdzielczy niezrzeszony. Rok wcześniej prowadziło działalność 61 banków komercyjnych (4 publiczne i 57 prywatnych), 587 spółdzielczych zrzeszonych w bankach zrzeszających i 1 bank spółdzielczy niezrzeszony. Wyniki nie obejmują NBP, banków upadłych i w likwidacji oraz banków nieprowadzących działalności operacyjnej w dniu 31.12.2006 r.

<sup>2</sup> Na koniec 2006 r. 27 banków komercyjnych (w tym 11 giełdowych) sporządziło sprawozdania jednostkowe według MSR/MSSF (rok wcześniej takie sprawozdania sporządziło 20 banków komercyjnych, w tym 10 giełdowych). Szacuje się, że udział tych banków w przychodach i kosztach z działalności operacyjnej sektora wyniósł 81%, a w wynikach brutto i netto 82%. W związku z powyższym prezentowane dane mogą nie być w pełni porównywalne z danymi za 2005 r., a także w ramach poszczególnych grup banków komercyjnych w 2006 r.

<sup>3</sup> W bankach stosujących MSR/MSSF przychody z działalności operacyjnej nie zawierają przychodów z operacji niekontynuowanych (zdefiniowanych w MSSF 5 §32).

<sup>4</sup> W bankach stosujących MSR/MSSF koszty działalności operacyjnej nie zawierają kosztów z operacji niekontynuowanych (zdefiniowanych w MSSF 5 §32).

28,2%). Odsetki od depozytów sektora niefinansowego i budżetowego stanowiły 66,2% wypłaconych odsetek ogółem (69,2% rok wcześniej).

**Wynik działalności bankowej** osiągnął wartość 34943,4 mln zł, co oznacza wzrost o 10,5% w stosunku do wyniku osiągniętego w 2005 r. Wynik ten stanowił 36,0% przychodów z działalności operacyjnej (33,8% rok wcześniej). W strukturze wyniku działalności bankowej zwiększyły się udziały wyniku z tytułu prowizji (z 23,8% do 26,2%), operacji finansowych (z 2,8% do 3,4%) oraz przychodów z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu (z 2,5% do 3,2%). Udział wyniku z wymiany walut zmniejszył się z 12,2% do 8,6%. Udział wyniku z tytułu odsetek pozostał na tym samym poziomie (58,6%) co przed rokiem.

**Wynik działalności operacyjnej** wyniósł 12888,8 mln zł (wzrost o 19,5% w porównaniu do 2005 roku) i stanowił 36,9% wyniku z działalności bankowej (34,1 % rok wcześniej).

Koszty działania banków były wyższe o 8,1% (w tym wynagrodzenia o 8,8% przy wzroście liczby zatrudnionych o 3,3%) i stanowiły 54,3% wyniku działalności bankowej (przed rokiem 55,5%). Saldo rezerw i aktualizacji wartości utrzymało się na poziomie zbliżonym do odnotowanego w 2005 r. (wzrost o 0,2%), a jego udział w wyniku działalności bankowej zmniejszył się z 5,0% do 4,5%. Udział amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych obniżył się z 7,4% do 6,2%. Saldo pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zwiększyło się o 8,8%, stanowiąc 5,3% wyniku działalności operacyjnej (rok wcześniej 5,8%).

**Wynik finansowy brutto**<sup>5</sup> wyniósł 13014,2 mln zł, co oznacza wzrost o 19,0% w stosunku do 2005 r. (zysk brutto zwiększył się o 20,1%, a strata brutto o 111,2%). W bankach komercyjnych odnotowano wzrost o 20,1%, natomiast w bankach spółdzielczych – o 1,7%. Obciążenie podatkiem dochodowym zwiększyło się o 30,1% i stanowiło 18,1% wyniku finansowego brutto (16,5% przed rokiem).

**Wynik finansowy netto** ukształtował się na poziomie 10647,6 mln zł, tj. o 16,9% wyższym niż w 2005 r. (zysk netto wzrósł o 18,2%, a strata netto o 122,8%). W bankach komercyjnych odnotowano wzrost o 17,9%, a w bankach spółdzielczych spadek o 0,5%. Straty poniosło 13 banków komercyjnych (tak jak w 2005 r.).

**Wartość kredytów** udzielonych sektorowi niefinansowemu była wyższa o 25,0% w porównaniu ze stanem na 31 grudnia 2005 r. i wyniosła 323200,1 mln zł. Banki komercyjne udzieliły 93,0% tych kredytów, a spółdzielcze 7,0% (przed rokiem odpowiednio 92,8% i 7,2%). Kredyty mieszkaniowe stanowiły 27,3% kredytów dla sektora niefinansowego (wobec 22,9% rok wcześniej). Wartość kredytów dla przedsiębiorstw wzrosła do 138759,9 mln zł, tj. o 14,5%, ale ich udział

w kredytach udzielonych sektorowi niefinansowemu zmniejszył się z 46,9% do 42,9%. Wartość kredytów udzielonych przez banki gospodarstwom domowym wzrosła do 183430,3 mln zł, tj. o 34,5% w stosunku do stanu na 31 grudnia 2005 r. (w tym kredyty mieszkaniowe 78173,4 mln zł – wzrost o 54,3%). Wzrost zadłużenia gospodarstw domowych ogółem został spowodowany w 58,5% przez wzrost zadłużenia z tytułu kredytów mieszkaniowych. W strukturze kredytów dla gospodarstw domowych dominowały kredyty dla osób prywatnych 81,1% (79,0% przed rokiem). Udział kredytów dla przedsiębiorców indywidualnych zmniejszył się z 12,3% do 10,8%, a dla rolników indywidualnych z 8,8% do 8,1%. Większość kredytów dla osób prywatnych (96,8%) oraz przedsiębiorców indywidualnych (82,3%) udzieliły banki komercyjne, a kredytów dla rolników indywidualnych – banki spółdzielcze (66,8%).

<sup>5</sup> W bankach stosujących MSR/MSSF dotyczy tylko operacji kontynuowanych.

**Tabl. 1. Liczba banków według form własności**

Wyszczególnienie	Stan na	
	31.12.2005	31.12.2006
<b>Ogółem</b>	<b>649</b>	<b>647</b>
z tego:		
<b>Komercyjne</b>	<b>61</b>	<b>63</b>
z przeważającym udziałem kapitału polskiego	11	11
z przeważającym udziałem kapitału zagranicznego	50	52
w tym banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego	30	31
w tym oddziały banków zagranicznych oraz instytucji kredytowych	7	12
<b>Spółdzielcze</b>	<b>588</b>	<b>584</b>
Z ogółem:		
zrzeszające	3	3
giełdowe *	13	13
samochodowe	8	8
hipoteczne	5	4

**Tabl. 2. Wskaźniki rentowności obrotu według grup banków**

Wyszczególnienie	Wskaźniki rentowności obrotu w %			
	brutto **		netto ***	
	2005	2006	2005	2006
<b>Banki ogółem</b>	<b>11,7</b>	<b>13,4</b>	<b>9,7</b>	<b>11,0</b>
Banki komercyjne	11,5	13,3	9,6	10,9
Banki spółdzielcze	17,2	17,2	14,2	13,8
Banki giełdowe	12,6	14,5	10,6	12,0
Banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego	7,1	7,3	5,8	5,5
Banki samochodowe	21,8	20,1	17,3	16,1

\* Banki krajowe, których akcje były notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie w ostatnim dniu 2006 r.

\*\* Wyrażona w procentach relacja wyniku finansowego brutto do przychodów z działalności operacyjnej.

\*\*\* Wyrażona w procentach relacja wyniku finansowego netto do przychodów z działalności operacyjnej.

Tabl. 3. Banki ogółem

Wyszczególnienie	2005	2006	2005=100
	w mln zł		
<b>Przychody z działalności operacyjnej</b>	<b>93577,1</b>	<b>97041,7</b>	<b>103,7</b>
w tym:			
Przychody z działalności bankowej	82604,1	85989,7	104,1
w tym: z tytułu odsetek	34129,8	34870,1	102,2
w tym kredytowych	21335,8	22592,7	105,9
z tytułu prowizji	9465,3	11400,3	120,4
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	38207,0	38600,8	101,0
z udziałów lub akcji, papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zm. kwocie dochodu	801,9	1118,5	139,5
<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>82792,0</b>	<b>84152,9</b>	<b>101,6</b>
w tym:			
Koszty działalności bankowej	50985,1	51046,2	100,1
z tego: z tytułu odsetek	15587,6	14376,4	92,2
w tym depozytowych	10787,4	9510,0	88,2
z tytułu prowizji	1928,5	2240,0	116,2
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	33469,0	34429,9	102,9
<b>Wynik działalności bankowej</b>	<b>31619,0</b>	<b>34943,4</b>	<b>110,5</b>
w tym: z tytułu odsetek	18542,2	20493,7	110,5
w tym kredytowych i depozytowych	10548,4	13082,7	124,0
z tytułu prowizji	7536,8	9160,4	121,5
z tytułu operacji finansowych	880,1	1175,2	133,5
z tytułu wymiany walut	3857,9	2995,6	77,6
<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>10785,1</b>	<b>12888,8</b>	<b>119,5</b>
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,5	1,4	280,0
Udział w zyskach (stratach) jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności*	144,8	10,3	7,1
Zysk (strata) z aktywów przeznaczonych do zbycia niezaliczonych do operacji niekontynuowanych	3,5	113,7	32,5-krotnie
<b>Wynik finansowy brutto</b>	<b>10933,9</b>	<b>13014,2</b>	<b>119,0</b>
z tego: zysk brutto	11065,6	13292,4	120,1
strata brutto	131,7	278,2	211,2
Podatek dochodowy	1809,5	2354,6	130,1
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	15,6	12,0	76,9
<b>Wynik finansowy netto z operacji kontynuowanych</b>	<b>9108,9</b>	<b>10647,6</b>	<b>116,9</b>
<b>Wynik finansowy netto z operacji niekontynuowanych</b>	<b>1,0</b>	<b>—</b>	<b>x</b>
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>9109,8</b>	<b>10647,6</b>	<b>116,9</b>
z tego: zysk netto	9223,3	10900,1	118,2
strata netto	113,4	252,6	222,8

\* Wykazywany tylko przez banki, które nie stosowały MSR/MSSF.

Tabl. 4. Banki komercyjne

Wyszczególnienie	2005	2006	2005=100
	w mln zł		
<b>Przychody z działalności operacyjnej</b>	<b>89964,6</b>	<b>93353,5</b>	<b>103,8</b>
w tym:			
Przychody z działalności bankowej	79347,4	82659,4	104,2
w tym: z tytułu odsetek	31645,4	32390,6	102,4
w tym kredytowych	19364,1	20637,1	106,6
z tytułu prowizji	8720,7	10587,2	121,4
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	38184,5	38569,9	101,0
z udziałów lub akcji, papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zm. kwocie dochodu	796,7	1111,7	139,5
<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>79802,5</b>	<b>81098,5</b>	<b>101,6</b>
w tym:			
Koszty działalności bankowej	50204,5	50296,7	100,2
z tego: z tytułu odsetek	14872,7	13698,0	92,1
w tym depozytowych	10085,9	8842,8	87,7
z tytułu prowizji	1864,4	2172,2	116,5
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	33467,4	34426,5	102,9
<b>Wynik działalności bankowej</b>	<b>29142,9</b>	<b>32362,6</b>	<b>111,0</b>
w tym: z tytułu odsetek	16772,7	18692,6	111,4
w tym kredytowych i depozytowych	9278,2	11794,3	127,1
z tytułu prowizji	6856,3	8415,0	122,7
z tytułu operacji finansowych	868,8	1161,0	133,6
z tytułu wymiany walut	3848,3	2982,3	77,5
<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>10162,0</b>	<b>12255,1</b>	<b>120,6</b>
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,5	1,4	280,0
Udział w zyskach (stratach) jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności*	144,8	10,3	7,1
Zysk (strata) z aktywów przeznaczonych do zbycia niezaliczonych do operacji niekontynuowanych	3,5	113,7	32,5-krotnie
<b>Wynik finansowy brutto</b>	<b>10310,9</b>	<b>12380,5</b>	<b>120,1</b>
z tego: zysk brutto	10442,6	12658,7	121,2
strata brutto	131,7	278,2	211,2
Podatek dochodowy	1697,3	2230,2	131,4
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	16,5	12,1	73,3
<b>Wynik finansowy netto z operacji kontynuowanych</b>	<b>8597,1</b>	<b>10138,2</b>	<b>117,9</b>
<b>Wynik finansowy netto z operacji niekontynuowanych</b>	<b>1,0</b>	<b>—</b>	<b>x</b>
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>8598,1</b>	<b>10138,2</b>	<b>117,9</b>
z tego: zysk netto	8711,5	10390,8	119,3
strata netto	113,4	252,6	222,8

Tabl. 5. Banki spółdzielcze

Wyszczególnienie	2005	2006	2005=100
	w mln zł		
<b>Przychody z działalności operacyjnej</b>	<b>3612,5</b>	<b>3688,2</b>	<b>102,1</b>
w tym:			
Przychody z działalności bankowej	3256,7	3330,3	102,3
w tym: z tytułu odsetek	2484,4	2479,5	99,8
w tym kredytowych	1971,7	1955,6	99,2
z tytułu prowizji	744,6	813,1	109,2
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	22,5	30,9	137,3
z udziałów lub akcji, papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zm. kwocie dochodu	5,2	6,8	130,8
<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>2989,5</b>	<b>3054,5</b>	<b>102,2</b>
w tym:			
Koszty działalności bankowej	780,6	749,5	96,0
z tego: z tytułu odsetek	714,9	678,4	94,9
w tym depozytowych	701,6	667,2	95,1
z tytułu prowizji	64,1	67,7	105,6
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	1,6	3,4	212,5
<b>Wynik działalności bankowej</b>	<b>2476,1</b>	<b>2580,8</b>	<b>104,2</b>
w tym: z tytułu odsetek	1769,5	1801,1	101,8
w tym kredytowych i depozytowych	1270,1	1288,4	101,4
z tytułu prowizji	680,5	745,4	109,5
z tytułu operacji finansowych	11,3	14,2	125,7
z tytułu wymiany walut	9,6	13,3	138,5
<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>623,0</b>	<b>633,7</b>	<b>101,7</b>
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,0	0,0	x
<b>Wynik finansowy brutto</b>	<b>623,0</b>	<b>633,7</b>	<b>101,7</b>
z tego: zysk brutto	623,0	633,7	101,7
strata brutto	–	–	–
Podatek dochodowy	112,2	124,5	111,0
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-0,9	-0,1	x
<b>Wynik finansowy netto z operacji kontynuowanych</b>	<b>511,7</b>	<b>509,3</b>	<b>99,5</b>
<b>Wynik finansowy netto z operacji niekontynuowanych</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>511,7</b>	<b>509,3</b>	<b>99,5</b>
z tego: zysk netto	511,7	509,3	99,5
strata netto	–	–	–

Tabl. 6. Banki giełdowe

Wyszczególnienie	2005	2006	2005=100
	w mln zł		
<b>Przychody z działalności operacyjnej</b>	<b>66107,8</b>	<b>69365,7</b>	<b>104,9</b>
w tym:			
Przychody z działalności bankowej	58236,8	62099,9	106,6
w tym: z tytułu odsetek	22252,7	22180,9	99,7
w tym kredytowych	12984,4	13298,5	102,4
z tytułu prowizji	6754,6	8273,2	122,5
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	28467,0	30577,0	107,4
<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>57896,6</b>	<b>59414,4</b>	<b>102,6</b>
w tym:			
Koszty działalności bankowej	36217,4	38044,0	105,0
z tego: z tytułu odsetek	10394,2	9403,8	90,5
w tym depozytowych	7917,7	6806,8	86,0
z tytułu prowizji	1151,9	1336,0	116,0
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	24671,3	27304,2	110,7
<b>Wynik działalności bankowej</b>	<b>22019,4</b>	<b>24055,8</b>	<b>109,2</b>
w tym: z tytułu odsetek	11858,5	12777,1	107,7
w tym kredytowych i depozytowych	5066,7	6491,7	128,1
z tytułu prowizji	5602,7	6937,2	123,8
z tytułu operacji finansowych	740,9	959,8	129,5
z tytułu wymiany walut	3054,8	2312,9	75,7
<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>8211,2</b>	<b>9951,4</b>	<b>121,2</b>
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,5	1,4	280,0
<b>Wynik finansowy brutto</b>	<b>8361,6</b>	<b>10075,7</b>	<b>120,5</b>
z tego: zysk brutto	8361,6	10075,7	120,5
strata brutto	—	—	—
Podatek dochodowy	1331,9	1768,9	132,8
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	21,8	12,1	55,5
<b>Wynik finansowy netto z operacji kontynuowanych</b>	<b>7007,9</b>	<b>8294,8</b>	<b>118,4</b>
<b>Wynik finansowy netto z operacji niekontynuowanych</b>	<b>1,0</b>	—	x
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>7008,9</b>	<b>8294,8</b>	<b>118,3</b>
z tego: zysk netto	7008,9	8294,8	118,3
strata netto	—	—	—

**Tabl. 7. Banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego**

Wyszczególnienie	2005	2006	2005=100
	w mln zł		
<b>Przychody z działalności operacyjnej</b>	<b>15033,4</b>	<b>12199,6</b>	<b>81,1</b>
w tym:			
Przychody z działalności bankowej	13723,7	11044,5	80,5
w tym: z tytułu odsetek	3792,0	4035,1	106,4
w tym kredytowych	2717,4	2875,0	105,8
z tytułu prowizji	1137,3	1161,9	102,2
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	8778,7	5840,3	66,5
<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>13961,1</b>	<b>11307,0</b>	<b>81,0</b>
w tym:			
Koszty działalności bankowej	10540,8	7597,5	72,1
z tego: z tytułu odsetek	2034,1	1840,6	90,5
w tym depozytowych	596,1	614,4	103,1
z tytułu prowizji	397,8	438,0	110,1
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	8108,9	5318,9	65,6
<b>Wynik działalności bankowej</b>	<b>3182,9</b>	<b>3447,0</b>	<b>108,3</b>
w tym: z tytułu odsetek	1757,9	2194,5	124,8
w tym kredytowych i depozytowych	2121,3	2260,6	106,6
z tytułu prowizji	739,5	724,0	97,9
z tytułu operacji finansowych	74,1	68,6	92,6
z tytułu wymiany walut	595,7	452,7	76,0
<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>1072,3</b>	<b>892,7</b>	<b>83,3</b>
Wynik operacji nadzwyczajnych	–	–	–
<b>Wynik finansowy brutto</b>	<b>1072,9</b>	<b>892,7</b>	<b>83,2</b>
z tego: zysk brutto	1148,3	1162,9	101,3
strata brutto	75,4	270,2	358,4
Podatek dochodowy	211,6	226,9	107,2
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-5,3	–	x
<b>Wynik finansowy netto z operacji kontynuowanych</b>	<b>866,6</b>	<b>665,7</b>	<b>76,8</b>
<b>Wynik finansowy netto z operacji niekontynuowanych</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>866,6</b>	<b>665,7</b>	<b>76,8</b>
z tego: zysk netto	941,1	912,5	97,0
strata netto	74,5	246,8	331,3



**Tabl. 8. Banki samochodowe**

Wyszczególnienie	2005	2006	2005=100
	w mln zł		
<b>Przychody z działalności operacyjnej</b>	<b>568,6</b>	<b>541,3</b>	<b>95,2</b>
w tym:			
Przychody z działalności bankowej	444,3	400,8	90,2
w tym: z tytułu odsetek	411,6	366,0	88,9
w tym kredytowych	404,8	361,2	89,2
z tytułu prowizji	18,6	25,6	137,6
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	2,5	4,3	172,0
<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>444,7</b>	<b>432,6</b>	<b>97,3</b>
w tym:			
Koszty działalności bankowej	164,9	145,5	88,2
z tego: z tytułu odsetek	153,0	129,4	84,6
w tym depozytowych	35,5	26,2	73,8
z tytułu prowizji	10,8	12,3	113,9
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	1,1	3,8	345,5
<b>Wynik działalności bankowej</b>	<b>279,4</b>	<b>255,3</b>	<b>91,4</b>
w tym: z tytułu odsetek	258,6	236,6	91,5
w tym kredytowych i depozytowych	369,3	335,0	90,7
z tytułu prowizji	7,8	13,3	170,5
z tytułu operacji finansowych	-0,2	-0,8	x
z tytułu wymiany walut	1,6	1,3	81,3
<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>123,9</b>	<b>108,7</b>	<b>87,7</b>
Wynik operacji nadzwyczajnych	–	–	–
<b>Wynik finansowy brutto</b>	<b>123,9</b>	<b>108,7</b>	<b>87,7</b>
z tego: zysk brutto	126,0	110,3	87,5
strata brutto	2,1	1,60	76,2
Podatek dochodowy	25,4	21,6	85,0
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	–	–	–
<b>Wynik finansowy netto z operacji kontynuowanych</b>	<b>98,5</b>	<b>87,1</b>	<b>88,4</b>
<b>Wynik finansowy netto z operacji niekontynuowanych</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>98,5</b>	<b>87,1</b>	<b>88,4</b>
z tego: zysk netto	100,7	88,3	87,7
strata netto	2,2	1,20	54,5

**Tabl. 9. Kredyty wg grup banków i grup kredytobiorców\***

Wyszczególnienie a—31.12.2006 w mln zł b—31.12.2005=100		Kredyty dla sektora niefinansowego								Kredyty dla instytucji rządowych i samorządowych
		Ogółem	Przedsiębiorstwa		Gospodarstwa domowe				Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	
			Razem	w tym państwo- we **	Razem	Przedsiębiorcy indywidualni ***	Rolnicy indywidualni ****	Osoby prywatne		
<b>Banki ogółem</b>	<b>a</b>	<b>323200,1</b>	<b>138759,9</b>	<b>15978,9</b>	<b>183430,3</b>	<b>19808,9</b>	<b>14785,3</b>	<b>148836,1</b>	<b>1009,9</b>	<b>18569,7</b>
	b	125,0	114,5	97,5	134,5	118,5	123,6	138,2	117,4	94,9
Banki spółdzielcze	a	22701,1	4393,4	25,2	18215,9	3501,2	9882,8	4831,9	91,7	1456,9
	b	122,3	123,5	110,0	121,9	116,1	127,6	115,4	147,0	165,7
Banki komercyjne w tym	a	300499,0	134366,4	15953,7	165214,4	16307,6	4902,5	144004,2	918,2	17112,8
	b	125,2	114,2	97,5	136,0	119,0	116,1	139,1	115,1	91,6
Banki giełdowe	a	209156,6	97465,0	10939,8	111165,1	11091,9	1369,6	98703,6	526,5	13366,7
	b	122,2	111,6	94,6	133,5	120,1	104,3	135,7	102,1	83,5
Banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego	a	44342,1	19680,6	852,7	24637,1	2795,6	29,7	21811,8	24,5	691,8
	b	128,7	115,4	97,0	141,7	116,4	128,0	145,8	117,8	131,9
Banki samochodowe	a	4360,8	1718,4	12,8	2638,8	981,6	29,7	1627,6	3,6	0,0
	b	108,6	113,1	175,3	105,9	101,2	128,0	108,6	109,1	x

\* Podział na poszczególne grupy kredytobiorców wg klasyfikacji NBP.

\*\* Przedsiębiorstwa działające na podstawie ustawy o przedsiębiorstwach państwowych (Dz.U. z 1991 r. nr 18, poz. 80 z późn. zm.) oraz spółki, w których Skarb Państwa posiada, bezpośrednio lub pośrednio, co najmniej 50% kapitału.

\*\*\* Osoby fizyczne prowadzące pozarolniczą działalność gospodarczą na własny rachunek, zatrudniające do 9 osób włącznie, którym bank udzielił kredytów związanych z ich działalnością.

\*\*\*\* Osoby fizyczne zajmujące się produkcją rolniczą na własny rachunek, którym bank udzielił kredytów związanych z ich działalnością.

**Tabl. 10. Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe\* wg formy prawnej banków oraz grup kredytobiorców**

Wyszczególnienie a–31.12.2006 w mln zł b–31.12.2005=100		Kredyty dla sektora niefinansowego na nieruchomości mieszkaniowe		
		Ogółem	w tym	
			Przedsiębiorstwa	Gospodarstwa domowe**
<b>Banki ogółem</b>	<b>a</b>	<b>88181,6</b>	<b>9628,8</b>	<b>78173,4</b>
	b	149,1	116,4	154,3
<b>Banki komercyjne</b>	<b>a</b>	<b>86513,7</b>	<b>9599,1</b>	<b>76546,1</b>
	b	149,4	116,5	154,7
<b>Banki spółdzielcze</b>	<b>a</b>	<b>1667,8</b>	<b>29,7</b>	<b>1627,3</b>
	b	136,8	102,4	137,4

\* Kredyty udzielone 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.

\*\* Osoby prywatne oraz przedsiębiorcy i rolnicy indywidualni w przypadku, gdy kredyty te przeznaczone są na zaspokojenie ich własnych potrzeb mieszkaniowych.