

## Wyniki finansowe banków w 2005 r.

Sektor bankowy<sup>1</sup> odnotował wzrost wyników finansowych<sup>2</sup> w 2005 roku w porównaniu z wynikami uzyskanymi w 2004 roku. Wynik finansowy brutto zwiększył się o 39,9%, a wynik finansowy netto o 28,9%. Wskaźniki rentowności obrotu brutto i netto wyniosły odpowiednio 11,8% i 9,8%, wobec 9,5% i 8,6% w 2004 roku. Na poprawę wyników finansowych wpłynął wzrost wyniku z działalności bankowej, w tym z odsetek i wymiany walut oraz zmniejszenie salda rezerw i aktualizacji wartości.

**Przychody z działalności operacyjnej**<sup>3</sup> osiągnęły 93540,3 mln zł, o 12,0% więcej w porównaniu z poprzednim rokiem. Banki komercyjne wypracowały 96,1% (w tym giełdowe 70,7%) tych przychodów, a spółdzielcze 3,9%. Przychody z działalności bankowej wzrosły do 82776,3 mln zł tj. o 19,2 % i stanowiły 88,5% przychodów z działalności operacyjnej. Na strukturę przychodów z działalności bankowej składały się głównie przychody z operacji finansowych i wymiany walut (46,2% wobec 41,2% przed rokiem) oraz z tytułu odsetek<sup>4</sup> (40,8% wobec 43,7%). Udział przychodów z prowizji<sup>5</sup> zmniejszył się z 14,6% do 12,0%, a z udziałów, akcji i innych papierów wartościowych zwiększył się z 0,4% do 1,0%. Wartość przychodów z tytułu odsetek kredytowych wyniosła 21034,4 mln zł i stanowiła 62,2% przychodów odsetkowych.

<sup>1</sup> Opracowano na podstawie danych Narodowego Banku Polskiego z dnia 25.01.2006 r. Dane obejmują 61 banków komercyjnych (4 publiczne i 57 prywatnych), 587 spółdzielczych zrzeszonych w bankach zrzeszających, a także 1 bank spółdzielczy niezrzeszony. Rok wcześniej było 57 banków komercyjnych (5 publicznych i 52 prywatne), 595 spółdzielczych zrzeszonych w bankach zrzeszających i 1 bank spółdzielczy niezrzeszony. Wyniki nie obejmują NBP, banków upadłych i w likwidacji oraz banków nieprowadzących działalności operacyjnej.

<sup>2</sup> Według wyjaśnień NBP z dniem 30 czerwca 2005 r. banki, których walne zgromadzenia zdecydowały o przyjęciu Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (MSR) oraz Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSSF), sporządzają jednostkowe sprawozdania finansowe w zmienionym układzie. Na koniec 2005 r. spośród wszystkich banków, 19 komercyjnych (w tym 10 giełdowych) sporządziło sprawozdania jednostkowe według MSR/MSSF. Szacuje się, że udział tych 19 banków w przychodach i kosztach z działalności operacyjnej sektora wyniósł 75%, a w wynikach brutto i netto 72%. W związku z powyższym, na obecnym etapie prezentowane dane mogą nie być w pełni porównywalne z danymi za 2004 r., a także w ramach poszczególnych grup banków komercyjnych w 2005 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> Od 2005 r. we wszystkich bankach przychód odsetkowy zawiera niektóre prowizje związane z działalnością kredytową i rozliczane zgodnie z harmonogramem spłaty należności kredytowej.

<sup>5</sup> Pewne rodzaje prowizji, które w 2004 r. powiększały przychody jeden raz, od 2005 r. są rozliczane w czasie.

**Koszty działalności operacyjnej**<sup>6</sup> wyniosły 82608,4 mln zł (wzrost o 9,3%) i stanowiły 88,3% przychodów z działalności operacyjnej (wobec 90,5% przed rokiem). Banki komercyjne poniosły 96,4% (w tym giełdowe 70,2%) kosztów działalności operacyjnej, a spółdzielcze 3,6%. Koszty działalności bankowej wzrosły do 51143,2 mln zł i były większe o 27,5% niż rok wcześniej, a ich udział w kosztach operacyjnych wyniósł 61,9%. W strukturze kosztów działalności bankowej zwiększył się udział kosztów operacji finansowych i wymiany walut (z 61,0% do 65,6%), a obniżył się udział kosztów z tytułu odsetek (z 34,3% do 30,4%) oraz prowizji (z 4,7% do 4,0%). Odsetki od depozytów sektora niefinansowego i budżetowego stanowiły 69,4% wypłaconych odsetek ogółem (66,5% rok wcześniej).

**Wynik działalności bankowej** wzrósł o 7,8% do 31633,1 mln zł. Wynik ten stanowił 33,8% przychodów z działalności operacyjnej. W strukturze wyniku z działalności bankowej zwiększyły się udziały wyniku z tytułu odsetek<sup>7</sup> (z 56,4% do 57,7%), z wymiany walut (z 10,0% do 12,1%) oraz przychodów z udziałów, akcji i innych papierów wartościowych (z 1,2% do 2,6%), a zmniejszyły się udziały wyniku z tytułu prowizji (z 28,2% do 24,9%) oraz wyniku z operacji finansowych (z 4,2% do 2,7%).

**Wynik działalności operacyjnej** wyniósł 10931,9 mln zł (wzrost o 38,1% w porównaniu do 2004 roku). Stanowił on 34,6% wyniku z działalności bankowej (rok wcześniej 27,0%). Czynniki wzrostu wyniku działalności operacyjnej było zmniejszenie salda rezerw i aktualizacji wartości<sup>8</sup> o 43,7%, amortyzacji o 12,9% oraz 3-krotne zwiększenie salda pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.

Koszty działania banków wzrosły o 6,0% i stanowiły 55,4% wyniku działalności bankowej. Udział salda rezerw i aktualizacji wartości w wyniku z działalności bankowej obniżył się z 8,1% do 4,2%, a amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych z 9,2% do 7,4%.

**Wynik finansowy brutto**<sup>9</sup> wyniósł 11077,6 mln zł, co oznacza wzrost o 39,9% w stosunku do 2004 r. (zysk brutto zwiększył się o 33,2 %, a strata brutto zmniejszyła się o 74,8%). Obciążenie tego wyniku podatkiem dochodowym zwiększyło się o 15,0% i stanowiło 16,7% wyniku finansowego brutto, wobec 20,3% przed rokiem.

**Wynik finansowy netto** ukształtował się na poziomie 9203,8 mln zł, tj. o 28,9% wyższym niż w 2004 r. (zysk netto wzrósł o 23,0%, a strata netto zmniejszyła się o 73,7%). Straty poniosło 12 banków komercyjnych (w 2004 r. 11 banków komercyjnych i 4 spółdzielcze).

**Wartość kredytów i pożyczek** udzielonych sektorowi niefinansowemu była wyższa o 13,5% w porównaniu ze stanem na 31 grudnia 2004 r. i wyniosła 258,4 mld zł. Banki komercyjne udzieliły 92,8% tych kredytów i pożyczek, a spółdzielcze 7,2% (w 2004 r. odpowiednio 92,7% i 7,3%). Wartość kredytów dla przedsiębiorstw w bankach komercyjnych wzrosła o 3,0%, natomiast w bankach spółdzielczych o 19,0%. Wartość kredytów udzielonych przez banki gospodarstwom domowym wzrosła do 136,4 mld zł, tj. o 24,1%. Kredyty udzielone osobom prywatnym wzrosły o 29,9% i stanowiły 79,0% kredytów dla gospodarstw domowych. Większość kredytów dla osób prywatnych (96,1%) oraz przedsiębiorców indywidualnych (82,0%) udzieliły banki komercyjne, a kredytów dla rolników indywidualnych - banki spółdzielcze (64,7%). Kredyty mieszkaniowe stanowiły 22,9% kredytów dla sektora niefinansowego (wobec 19,2% rok wcześniej). Ich wartość w porównaniu z 2004 rokiem wzrosła do 59,2 mld zł, tj. o 35,1%, głównie w efekcie wzrostu o 41,6% kredytów dla osób prywatnych.

<sup>6</sup> W bankach stosujących MSR/MSSF koszty działalności operacyjnej nie zawierają kosztów z operacji niekontynuowanych (zdefiniowanych w MSSF 5 §32).

<sup>7</sup> Do wyniku z odsetek zalicza się część odsetek zastrzeżonych, przypadającą na należności, które według banku zostaną spłacone oraz odsetki od instrumentów pochodnych, prezentowane dotychczas w wyniku z operacji finansowych.

<sup>8</sup> Głównie z powodu wyceny należności kredytowych według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej i zastosowania w niektórych bankach nowych zasad ewidencjonowania odpisów aktualizujących ich wartość.

<sup>9</sup> W bankach stosujących MSR/MSSF dotyczy tylko operacji kontynuowanych. Ponadto od I półrocza 2005 r. wynik brutto jest korygowany przez: udziały w zyskach (stratach) jednostek podporządkowanych, wycenianych metodą praw własności, wykazywane przez banki, które nie stosują MSR (wcześniej te udziały korygowały wynik netto); ujemną wartość firmy jednorazowo ujętą w wyniku finansowym; zysk (stratę) z aktywów przeznaczonych do zbycia niezaliczonych do operacji niekontynuowanych. Ww. zmiany miały nieznaczny wpływ na wysokość wskaźnika rentowności obrotu brutto.

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

Wyszczególnienie	Stan na	
	31.12.2004	31.12.2005
<b>Ogółem</b>	<b>653</b>	<b>649</b>
z tego:		
<b>Komercyjne</b>	<b>57</b>	<b>61</b>
z przeważającym udziałem kapitału polskiego	13	11
z przeważającym udziałem kapitału zagranicznego	44	50
w tym banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego	25	30
w tym oddziały banków zagranicznych oraz instytucji kredytowych	3	7
<b>Spółdzielcze</b>	<b>596</b>	<b>588</b>
Z ogółem:		
zrzeszające	3	3
giełdowe*	14	13
samochodowe	6	8
hipoteczne	4	5

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

Wyszczególnienie	Wskaźniki rentowności obrotu w %			
	brutto**		netto***	
	2004	2005	2004	2005
<b>Banki ogółem</b>	<b>9,5</b>	<b>11,8</b>	<b>8,6</b>	<b>9,8</b>
Banki komercyjne	9,2	11,6	8,3	9,7
Banki spółdzielcze	16,9	17,4	13,8	14,1
Banki giełdowe	9,2	12,6	8,7	10,5
Banki ze 100% udziałem kapitału	7,2	7,4	5,7	5,9
Banki samochodowe	26,4	21,8	23,4	17,4

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

\*\* 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	2004	2005	2004=100
	w mln zł		
<b>Przychody z działalności operacyjnej</b>	<b>83491,8</b>	<b>93540,3</b>	<b>112,0</b>
w tym:			
Przychody z działalności bankowej	69459,8	82776,3	119,2
w tym: z tytułu odsetek	30330,7	33802,3	111,4
w tym kredytowych	18823,4	21034,4	111,7
z tytułu prowizji	10140,4	9939,6	98,0
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	28637,2	38221,8	133,5
<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>75576,6</b>	<b>82608,4</b>	<b>109,3</b>
w tym:			
Koszty działalności bankowej	40116,5	51143,2	127,5
z tego: z tytułu odsetek	13768,9	15539,7	112,9
w tym depozytowych	9158,4	10788,9	117,8
z tytułu prowizji	1869,9	2053,1	109,8
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	24477,7	33550,4	137,1
Wynik działalności bankowej	29343,3	31633,1	107,8
w tym: z tytułu odsetek	16561,8	18262,6	110,3
w tym kredytowych i depozytowych	9665,0	10245,5	106,0
z tytułu prowizji	8270,5	7886,5	95,4
na operacjach finansowych	1236,8	843,7	68,2
wymiany walut	2922,7	3827,7	131,0
Wynik działalności operacyjnej	7915,2	10931,9	138,1
Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0,3	0,5	166,7
<b>Wynik finansowy brutto</b>	<b>7915,5</b>	<b>11077,6</b>	<b>139,9</b>
z tego: zysk brutto	8407,4	11201,5	133,2
strata brutto	491,9	123,9	25,2
Podatek dochodowy	1610,0	1852,3	115,0
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-10,5	22,5	x
<b>Wynik finansowy netto z operacji kontynuowanych</b>	<b>x</b>	<b>9202,8</b>	<b>x</b>
<b>Wynik finansowy netto z operacji niekontynuowanych</b>	<b>x</b>	<b>1,0</b>	<b>x</b>
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>7140,6</b>	<b>9203,8</b>	<b>128,9</b>
z tego: zysk netto	7575,2	9318,3	123,0
strata netto	434,6	114,5	26,3

**Tabl. 4. Banki komercyjne**

Wyszczególnienie	2004	2005	2004=100
	w mln zł		
<b>Przychody z działalności operacyjnej</b>	<b>80040,0</b>	<b>89930,2</b>	<b>112,4</b>
w tym:			
Przychody z działalności bankowej	66431,8	79521,8	119,7
w tym: z tytułu odsetek	28121,1	31318,2	111,4
w tym kredytowych	17011,4	19064,9	112,1
z tytułu prowizji	9351,8	9194,6	98,3
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	28616,3	38201,5	133,5
<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>72707,2</b>	<b>79627,7</b>	<b>109,5</b>
w tym:			
Koszty działalności bankowej	39434,0	50363,0	127,7
z tego: z tytułu odsetek	13149,2	14824,7	112,7
w tym depozytowych	8558,2	10087,3	117,9
z tytułu prowizji	1814,4	1989,4	109,6
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	24470,4	33548,9	137,1
Wynik działalności bankowej	26997,8	29158,8	108,0
w tym: z tytułu odsetek	14972,0	16493,5	110,2
w tym kredytowych i depozytowych	8453,2	8977,6	106,2
z tytułu prowizji	7537,3	7205,2	95,6
na operacjach finansowych	1221,7	834,5	68,3
wymiany walut	2924,2	3818,1	130,6
Wynik działalności operacyjnej	7332,8	10302,5	140,5
Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0,3	0,5	166,7
<b>Wynik finansowy brutto</b>	<b>7333,1</b>	<b>10448,2</b>	<b>142,5</b>
z tego: zysk brutto	7820,1	10572,1	135,2
strata brutto	487,0	123,9	25,4
Podatek dochodowy	1505,6	1731,4	115,0
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-11,0	22,7	x
<b>Wynik finansowy netto z operacji kontynuowanych</b>	<b>x</b>	<b>8694,1</b>	<b>x</b>
<b>Wynik finansowy netto z operacji niekontynuowanych</b>	<b>x</b>	<b>1,0</b>	<b>x</b>
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>6663,1</b>	<b>8695,1</b>	<b>130,5</b>
z tego: zysk netto	7092,6	8809,6	124,2
strata netto	429,5	114,5	26,7

**Tabl. 5. Banki spółdzielcze**

Wyszczególnienie	2004	2005	2004=100
	w mln zł		
<b>Przychody z działalności operacyjnej</b>	<b>3451,8</b>	<b>3610,1</b>	<b>104,6</b>
w tym:			
Przychody z działalności bankowej	3028,0	3254,5	107,5
w tym: z tytułu odsetek	2209,6	2484,1	112,4
w tym kredytowych	1812,0	1969,5	108,7
z tytułu prowizji	788,6	745,0	94,5
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	20,9	20,3	97,1
<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>2869,4</b>	<b>2980,7</b>	<b>103,9</b>
w tym:			
Koszty działalności bankowej	682,5	780,2	114,3
z tego: z tytułu odsetek	619,7	715,0	115,4
w tym depozytowych	600,2	701,6	116,9
z tytułu prowizji	55,5	63,7	114,8
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	7,3	1,5	20,5
Wynik działalności bankowej	2345,5	2474,3	105,5
w tym: z tytułu odsetek	1589,9	1769,1	111,3
w tym kredytowych i depozytowych	1211,8	1267,9	104,6
z tytułu prowizji	733,1	681,3	92,9
na operacjach finansowych	15,1	9,2	60,9
wymiany walut	-1,5	9,6	x
Wynik działalności operacyjnej	582,4	629,4	108,1
Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0,0	0,0	x
<b>Wynik finansowy brutto</b>	<b>582,4</b>	<b>629,4</b>	<b>108,1</b>
z tego: zysk brutto	587,3	629,4	107,2
strata brutto	4,9	-	x
Podatek dochodowy	104,4	120,9	115,8
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,5	-0,2	x
<b>Wynik finansowy netto z operacji kontynuowanych</b>	<b>x</b>	<b>508,7</b>	<b>x</b>
<b>Wynik finansowy netto z operacji niekontynuowanych</b>	<b>x</b>	<b>0,0</b>	<b>x</b>
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>477,5</b>	<b>508,7</b>	<b>106,5</b>
z tego: zysk netto	482,6	508,7	105,4
strata netto	5,1	-	x

**Tabl. 6. Banki geldowe**

Wyszczególnienie	2004	2005	2004=100
	w mln zł		
<b>Przychody z działalności operacyjnej</b>	<b>59229,5</b>	<b>66157,8</b>	<b>111,7</b>
w tym:			
Przychody z działalności bankowej	48191,6	58336,0	121,1
w tym: z tytułu odsetek	20842,3	22267,2	106,8
w tym kredytowych	11990,4	12998,4	108,4
z tytułu prowizji	7459,9	6839,8	91,7
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	19553,4	28458,5	145,5
<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>53784,2</b>	<b>58004,6</b>	<b>107,8</b>
w tym:			
Koszty działalności bankowej	27313,2	36338,4	133,0
z tego: z tytułu odsetek	9749,5	10394,1	106,6
w tym depozytowych	6922,7	7951,2	114,9
z tytułu prowizji	1189,7	1231,1	103,5
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	16374,0	24713,2	150,9
Wynik działalności bankowej	20878,4	21997,6	105,4
w tym: z tytułu odsetek	11092,8	11873,1	107,0
w tym kredytowych i depozytowych	5067,7	5047,2	99,6
z tytułu prowizji	6270,2	5608,7	89,5
na operacjach finansowych	471,0	736,1	156,3
wymiany walut	2708,4	3009,2	111,1
Wynik działalności operacyjnej	5445,3	8153,2	149,7
Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0,5	0,5	100,0
<b>Wynik finansowy brutto</b>	<b>5445,8</b>	<b>8303,6</b>	<b>152,5</b>
z tego: zysk brutto	5779,5	8303,6	143,7
strata brutto	333,7	-	x
Podatek dochodowy	1116,9	1326,3	118,7
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-15,9	22,8	x
<b>Wynik finansowy netto z operacji kontynuowanych</b>	<b>x</b>	<b>6954,5</b>	<b>x</b>
<b>Wynik finansowy netto z operacji niekontynuowanych</b>	<b>x</b>	<b>1,0</b>	<b>x</b>
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>5143,0</b>	<b>6955,5</b>	<b>135,2</b>
z tego: zysk netto	5429,9	6955,5	128,1
strata netto	286,9	-	x

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

Wyszczególnienie	2004	2005	2004=100
	w mln zł		
<b>Przychody z działalności operacyjnej</b>	<b>13685,4</b>	<b>14893,6</b>	<b>108,8</b>
w tym:			
Przychody z działalności bankowej	12462,3	13715,4	110,1
w tym: z tytułu odsetek	3152,5	3792,3	120,3
w tym kredytowych	2248,9	2715,2	120,7
z tytułu prowizji	848,1	1145,6	135,1
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	8461,7	8761,8	103,5
<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>12705,6</b>	<b>13785,2</b>	<b>108,5</b>
w tym:			
Koszty działalności bankowej	9861,6	10525,6	106,7
z tego: z tytułu odsetek	1653,2	2032,8	123,0
w tym depozytowych	521,4	597,0	114,5
z tytułu prowizji	350,4	397,8	113,5
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	7858,0	8095,0	103,0
Wynik działalności bankowej	2600,7	3189,8	122,7
w tym: z tytułu odsetek	1499,3	1759,5	117,4
w tym kredytowych i depozytowych	1727,5	2118,2	122,6
z tytułu prowizji	497,7	747,8	150,3
na operacjach finansowych	467,4	58,3	12,5
wymiany walut	136,3	608,5	446,4
Wynik działalności operacyjnej	979,8	1108,4	113,1
Wynik na operacjach nadzwyczajnych	-	-	-
<b>Wynik finansowy brutto</b>	<b>979,8</b>	<b>1108,4</b>	<b>113,1</b>
z tego: zysk brutto	1056,9	1182,7	111,9
strata brutto	77,1	74,3	96,4
Podatek dochodowy	222,6	229,0	102,9
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-	-
<b>Wynik finansowy netto z operacji kontynuowanych</b>	<b>x</b>	<b>879,4</b>	<b>x</b>
<b>Wynik finansowy netto z operacji niekontynuowanych</b>	<b>x</b>	<b>-</b>	<b>x</b>
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>786,7</b>	<b>879,4</b>	<b>111,8</b>
z tego: zysk netto	874,9	954,0	109,0
strata netto	88,2	74,6	84,6



**Tabl. 8. Banki samochodowe**

Wyszczególnienie	2004	2005	2004=100
	w mln zł		
<b>Przychody z działalności operacyjnej</b>	<b>582,1</b>	<b>573,3</b>	<b>98,5</b>
w tym:			
Przychody z działalności bankowej	461,1	447,7	97,1
w tym: z tytułu odsetek	395,5	413,1	104,5
w tym kredytowych	390,7	406,3	104,0
z tytułu prowizji	50,8	20,5	40,4
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	14,8	2,5	16,9
<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>428,4</b>	<b>448,5</b>	<b>104,7</b>
w tym:			
Koszty działalności bankowej	187,7	168,0	89,5
z tego: z tytułu odsetek	140,1	154,8	110,5
w tym depozytowych	30,4	37,3	122,7
z tytułu prowizji	33,0	12,1	36,7
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	14,6	1,1	7,5
Wynik działalności bankowej	273,4	279,7	102,3
w tym: z tytułu odsetek	255,4	258,3	101,1
w tym kredytowych i depozytowych	360,3	369,0	102,4
z tytułu prowizji	17,8	8,4	47,2
na operacjach finansowych	-0,1	-0,2	200,0
wymiany walut	0,3	1,6	533,3
Wynik działalności operacyjnej	153,7	124,8	81,2
Wynik na operacjach nadzwyczajnych	-	-	-
<b>Wynik finansowy brutto</b>	<b>153,7</b>	<b>124,8</b>	<b>81,2</b>
z tego: zysk brutto	153,7	126,8	82,5
strata brutto	-	2,0	x
Podatek dochodowy	28,7	25,1	87,5
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-	-
<b>Wynik finansowy netto z operacji kontynuowanych</b>	<b>x</b>	<b>99,7</b>	<b>x</b>
<b>Wynik finansowy netto z operacji niekontynuowanych</b>	<b>x</b>	<b>-</b>	<b>x</b>
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>136,0</b>	<b>99,7</b>	<b>73,3</b>
z tego: zysk netto	136,0	101,7	74,8
strata netto	-	2,0	x

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

Wyszczególnienie  a—31.12.2004 w mln zł b—31.12.2005 w mln zł c—2004=100		Kredyty i pożyczki dla sektora niefinansowego								Kredyty i pożyczki dla instytucji rządowych i samorządowych
		Ogółem	z tego:							
			Przedsiębiorstwa		Gospodarstwa domowe			Instytucje niekomer- cyjne działające na rzecz gospo- darstw domo- wych		
			Razem	w tym państwo- we**	Razem	z tego:				
przedsię- biorcy indywidu- alni***	rolnicy indywidu- alni****	osoby prywatne								
Banki ogółem	a	227688,7	117068,1	17618,7	109898,3	15391,0	11305,5	82951,6	722,3	20001,8
	b	258375,5	121114,5	16295,9	136400,5	16716,2	11965,7	107718,6	860,5	19659,6
	c	113,5	103,5	92,5	124,1	108,6	105,8	129,9	119,1	98,3
z tego: Banki spółdzielcze	a	16724,9	2989,7	21,1	13693,1	2758,1	7024,8	3910,0	42,1	756,2
	b	18567,1	3557,5	22,9	14947,2	3016,0	7742,4	4188,8	62,4	879,3
	c	111,0	119,0	108,5	109,2	109,4	110,2	107,1	148,2	116,3
Banki komercyjne	a	210963,8	114078,4	17597,6	96205,3	12632,9	4280,7	79041,7	680,2	19245,7
	b	239808,4	117557,0	16273,0	121453,3	13700,2	4223,3	103529,8	798,1	18780,2
	c	113,7	103,0	92,5	126,2	108,4	98,7	131,0	117,3	97,6
w tym: Banki giełdowe	a	154300,7	86819,4	13092,2	66932,2	8571,9	1397,6	56761,2	549,1	17413,8
	b	170986,1	87191,2	11468,8	83279,2	9238,6	1313,4	72727,2	515,7	16104,1
	c	110,8	100,4	87,6	124,4	107,8	94,0	128,1	93,9	92,5
Banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego	a	26275,2	13403,0	874,0	12867,5	1952,0	10,6	10874,3	4,7	91,0
	b	34458,3	17066,3	879,0	17370,8	2396,6	23,4	14950,8	21,2	524,3
	c	131,1	127,3	100,6	135,0	122,8	220,8	137,5	451,1	576,2
w tym Banki samochodowe	a	3679,3	1196,4	3,9	2481,6	903,6	10,5	1567,3	1,3	0,1
	b	4006,0	1522,4	7,5	2479,9	964,2	23,4	1492,3	3,7	0,0
	c	108,9	127,2	192,3	99,9	106,7	222,9	95,2	284,6	0,0

\* 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		Kredyty dla sektora niefinansowego na nieruchomości mieszkaniowe			
a—31.12.2004 w mln zł b—31.12.2005 w mln zł c—2004=100		Ogółem	z tego:		
			Przedsiębiorstwa	Gospodarstwa domowe**	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych***
<b>Banki ogółem</b>	<b>a</b>	43782,4	7795,5	35944,1	42,8
	<b>b</b>	<b>59157,3</b>	<b>8302,4</b>	<b>50659,9</b>	<b>195,0</b>
	<b>c</b>	135,1	106,5	140,9	455,6
z tego:					
Banki komercyjne	a	42793,8	7769,2	34984,8	39,8
	b	<b>57938,1</b>	<b>8273,4</b>	<b>49475,6</b>	<b>189,1</b>
	c	135,4	106,5	141,4	475,1
Banki spółdzielcze	a	988,6	26,3	959,3	3,0
	b	<b>1219,2</b>	<b>29,0</b>	<b>1184,3</b>	<b>5,9</b>
	c	123,3	110,3	123,5	196,7

\* 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.

\*\*\* Instytucje niekomercyjne stanowiące odrębne jednostki prawne działające na rzecz gospodarstw domowych, których podstawowe przychody, pomijając uzyskiwane z okazjonalnej sprzedaży, stanowią dobrowolne wpłaty pieniężne lub wkłady w naturze od gospodarstw domowych, dotacje instytucji rządowych i samorządowych oraz dochody z tytułu własności.