

## Wyniki finansowe banków w okresie trzech kwartałów 2006 r.

W okresie styczeń – wrzesień br. banki ogółem<sup>1</sup> osiągnęły korzystniejsze niż przed rokiem wyniki finansowe<sup>2</sup>. Wynik finansowy brutto zwiększył się o 19,6%, a netto o 20,3%. W bankach komercyjnych odnotowano wzrost wyników odpowiednio o 21,3% i 21,8 %, natomiast w bankach spółdzielczych nastąpił ich spadek o 5,5% i 3,9%. Wskaźniki rentowności obrotu brutto i netto wyniosły odpowiednio 14,0% i 11,6%, wobec 12,2% i 10,1% przed rokiem. Poprawa wyników nastąpiła głównie dzięki wzrostowi wyniku z odsetek, prowizji oraz zwiększeniu przychodów z udziałów, akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu.

**Przychody z działalności operacyjnej**<sup>3</sup> wzrosły do 72485,2 mln zł, tj. o 4,8% w porównaniu z analogicznym okresem ub. roku. Banki komercyjne wypracowały 96,3% (w tym giełdowe 71,8%) tych przychodów, a spółdzielcze 3,7%. Przychody z działalności bankowej wzrosły o 4,2% i stanowiły 89,4% przychodów z działalności operacyjnej (przed rokiem 89,9%). W strukturze przychodów z działalności bankowej nieznacznie obniżył się udział przychodów z operacji finansowych i wymiany walut (46,1% wobec 46,4% przed rokiem) oraz z tytułu odsetek (39,4% wobec 41,0%). Udział przychodów z prowizji zwiększył się z 11,8% do 12,7%, a z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu wzrósł z 0,9% do 1,7%. Przychody z tytułu odsetek kredytowych stanowiły 64,0% przychodów odsetkowych (61,9% rok wcześniej).

---

<sup>1</sup> Opracowano na podstawie danych Narodowego Banku Polskiego z dnia 20.10.2006 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), 589 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 30.09.2006 r.

<sup>2</sup> Na koniec III kwartału 2006 r. 25 banków komercyjnych (w tym 11 giełdowych) sporządziło sprawozdania jednostkowe według MSR/MSSF (rok wcześniej takie sprawozdania sporządziło 15 banków komercyjnych, w tym 10 giełdowych). Szacuje się, że udział tych banków w przychodach i kosztach z działalności operacyjnej sektora wyniósł 82%, a w wynikach brutto i netto 81%. W związku z powyższym prezentowane dane mogą nie być w pełni porównywalne z danymi za I-III kwartał 2005 r., a także w ramach poszczególnych grup banków komercyjnych w br.

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

**Koszty działalności operacyjnej**<sup>4</sup> wyniosły 62489,9 mln zł (3,1% więcej niż przedrokiem) i stanowiły 86,2% przychodów z działalności operacyjnej (wobec 87,6% przed rokiem). Banki komercyjne poniosły 96,5% (w tym giełdowe 71,1%) kosztów działalności operacyjnej, a spółdzielcze 3,5%. Koszty działalności bankowej były większe o 1,7% niż na koniec III kwartału ub. roku, a ich udział w kosztach operacyjnych wyniósł 62,2% (wobec 63,1%). W strukturze kosztów działalności bankowej zwiększył się udział kosztów operacji finansowych i wymiany walut (z 64,9% do 68,9%) oraz prowizji (z 3,9% do 4,1%), a obniżył się udział kosztów z tytułu odsetek (z 31,2% do 26,9%). Odsetki od depozytów sektora niefinansowego i budżetowego stanowiły 66,9% zapłaconych odsetek ogółem (69,8% rok wcześniej).

**Wynik działalności bankowej** osiągnął wartość 25906,7 mln zł, co oznacza wzrost o 8,4% w stosunku do analogicznego okresu 2005 r. Wynik ten stanowił 35,7% przychodów z działalności operacyjnej (34,6% rok wcześniej). W strukturze wyniku z działalności bankowej zwiększyły się udziały wyniku z tytułu odsetek (z 56,6% do 58,2%), wyniku z tytułu prowizji (z 24,5% do 25,7%) oraz przychodów z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu (z 2,3% do 4,2%). Zmniejszyły się udziały wyniku z wymiany walut (z 11,1% do 9,3%) oraz operacji finansowych (z 5,5% do 2,6%).

**Wynik działalności operacyjnej** wyniósł 9995,3 mln zł (wzrost o 16,5% w porównaniu z analogicznym okresem ub. roku) i stanowił 38,6% wyniku z działalności bankowej (przed rokiem 35,9%).

Koszty działania banków były wyższe o 6,2% (w tym wynagrodzenia o 5,7%) i stanowiły 52,6% wyniku z działalności bankowej (przed rokiem 53,6%). Saldo rezerw i aktualizacji wartości wzrosło o 4,8%. Jego udział w wyniku z działalności bankowej zmniejszył się z 4,8% do 4,6%, a udział amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych obniżył się z 7,4% do 6,4%. Saldo pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zwiększyło się o 35,5%, co spowodowało wzrost jego udziału w wyniku z działalności operacyjnej z 4,7% do 5,5%.

**Wynik finansowy brutto**<sup>5</sup> wyniósł 10113,8 mln zł, co oznacza wzrost o 19,6% w stosunku do końca września 2005 r. (zysk brutto zwiększył się o 19,7%, a strata brutto o 21,1%). Obciążenie podatkiem dochodowym zwiększyło się o 17,7% i stanowiło 16,9% wyniku finansowego brutto (17,2% przed rokiem).

**Wynik finansowy netto** ukształtował się na poziomie 8388,4 mln zł, tj. o 20,3% wyższym niż w analogicznym okresie 2005 r. (zysk netto wzrósł o 20,5%, a strata netto o 31,8%). Straty poniosło 14 banków komercyjnych (tak jak przed rokiem).

**Wartość kredytów** udzielonych sektorowi niefinansowemu była wyższa o 21,5% w porównaniu ze stanem na 30 września 2005 r. i wyniosła 305048,1 mln zł. Banki komercyjne udzieliły 93,0% tych kredytów, a spółdzielcze 7,0% (przed rokiem odpowiednio 92,7% i 7,3%). Kredyty mieszkaniowe stanowiły 26,4% kredytów dla sektora niefinansowego (wobec 21,4% rok wcześniej). Wartość kredytów dla przedsiębiorstw wzrosła do 133793,0 mln zł, tj. o 10,1%, ale ich udział w kredytach udzielonych sektorowi niefinansowemu zmniejszył się z 48,4% do 43,9%. Wartość kredytów udzielonych przez banki gospodarstwom domowym wzrosła do 170360,3 mln zł, tj. o 32,4% (w tym kredyty mieszkaniowe 71160,6 mln zł – wzrost o 49,5%). Wzrost zadłużenia gospodarstw domowych ogółem został wywołany w 61,4% przez wzrost zadłużenia z tytułu kredytów mieszkaniowych. W strukturze kredytów dla gospodarstw domowych dominowały kredyty dla osób prywatnych 81,0% (77,7% przed rokiem). Udział kredytów dla przedsiębiorców indywidualnych zmniejszył się z 13,1% do 11,1%, a dla rolników indywidualnych z 9,2% do 7,9%. Większość kredytów dla osób prywatnych (96,6%) oraz przedsiębiorców indywidualnych (81,7%) udzieliły banki komercyjne, a kredytów dla rolników indywidualnych - banki spółdzielcze (65,4%).

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

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

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

Wyszczególnienie	Stan na	
	30.09.2005	30.09.2006
<b>Ogółem</b>	<b>651</b>	<b>647</b>
z tego:		
<b>Komercyjne</b>	<b>61</b>	<b>63</b>
z przeważającym udziałem kapitału polskiego	10	11
z przeważającym udziałem kapitału zagranicznego	51	52
w tym banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego	30	31
w tym oddziały banków zagranicznych oraz instytucji kredytowych	6	10
<b>Spółdzielcze</b>	<b>590</b>	<b>584</b>
Z ogółem:		
zrzeszające	3	3
gieldowe *	13	13
samochodowe	8	8
hipoteczne	5	4

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

Wyszczególnienie	Wskaźniki rentowności obrotu w %			
	brutto**		netto***	
	I-III kwartał			
	2005	2006	2005	2006
Banki ogółem	12,2	14,0	10,1	11,6
Banki komercyjne	11,9	13,8	9,9	11,4
Banki spółdzielcze	19,5	18,5	15,4	14,9
Banki giełdowe	12,6	14,9	10,5	12,4
Banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego	7,7	8,2	6,0	6,3
Banki samochodowe	23,1	22,3	18,9	18,0

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

\*\* 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	I-III kwartał		
	2005	2006	2005=100
	w mln zł		
<b>Przychody z działalności operacyjnej</b>	<b>69168,1</b>	<b>72485,2</b>	<b>104,8</b>
w tym:			
Przychody z działalności bankowej	62148,4	64786,7	104,2
w tym: z tytułu odsetek	25451,9	25558,3	100,4
w tym kredytowych	15755,8	16358,3	103,8
z tytułu prowizji	7331,0	8244,4	112,5
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	28808,8	29896,8	103,8
z udziałów lub akcji, papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zm. kwocie dochodu	556,7	1087,2	195,3
<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>60587,3</b>	<b>62489,9</b>	<b>103,1</b>
w tym:			
Koszty działalności bankowej	38240,2	38880,0	101,7
z tego: z tytułu odsetek	11923,1	10475,9	87,9
w tym depozytowych	8320,9	7010,6	84,3
z tytułu prowizji	1483,0	1596,6	107,7
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	24834,1	26807,5	107,9
<b>Wynik działalności bankowej</b>	<b>23908,2</b>	<b>25906,7</b>	<b>108,4</b>
w tym: z tytułu odsetek	13528,8	15082,4	111,5
w tym kredytowych i depozytowych	7434,9	9347,7	125,7
z tytułu prowizji	5848,0	6647,8	113,7
z tytułu operacji finansowych	1325,0	683,9	51,6
z tytułu wymiany walut	2649,7	2405,4	90,8
<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>8580,8</b>	<b>9995,3</b>	<b>116,5</b>
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,2	1,1	550,0
Udział w zyskach (stratach) jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności*	-130,5	3,6	x
Zysk (strata) z aktywów przeznaczonych do zbycia niezaliczonych do operacji niekontynuowanych	3,5	113,7	32,5 raza
<b>Wynik finansowy brutto</b>	<b>8454,1</b>	<b>10113,8</b>	<b>119,6</b>
z tego: zysk brutto	8574,3	10259,4	119,7
strata brutto	120,3	145,7	121,1
Podatek dochodowy	1455,4	1713,5	117,7
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	26,7	11,9	44,6
<b>Wynik finansowy netto z operacji kontynuowanych</b>	<b>6972,0</b>	<b>8388,4</b>	<b>120,3</b>
<b>Wynik finansowy netto z operacji niekontynuowanych</b>	<b>1,0</b>	<b>–</b>	<b>0,0</b>
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>6973,0</b>	<b>8388,4</b>	<b>120,3</b>
z tego: zysk netto	7086,7	8538,1	120,5
strata netto	113,7	149,8	131,8

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

Tabl. 4. Banki komercyjne

Wyszczególnienie	I-III kwartał		
	2005	2006	2005=100
	w mln zł		
<b>Przychody z działalności operacyjnej</b>	<b>66468,4</b>	<b>69797,6</b>	<b>105,0</b>
w tym:			
Przychody z działalności bankowej	59699,4	62336,9	104,4
w tym: z tytułu odsetek	23576,7	23736,2	100,7
w tym kredytowych	14278,4	14921,6	104,5
z tytułu prowizji	6777,6	7645,6	112,8
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	28793,3	29874,8	103,8
z udziałów lub akcji, papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zm. kwocie dochodu	551,8	1080,3	195,8
<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>58413,3</b>	<b>60299,3</b>	<b>103,2</b>
w tym:			
Koszty działalności bankowej	37646,2	38327,1	101,8
z tego: z tytułu odsetek	11375,8	9972,8	87,7
w tym depozytowych	7783,9	6515,4	83,7
z tytułu prowizji	1437,6	1548,5	107,7
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	24832,8	26805,8	107,9
<b>Wynik działalności bankowej</b>	<b>22053,2</b>	<b>24009,8</b>	<b>108,9</b>
w tym: z tytułu odsetek	12200,9	13763,4	112,8
w tym kredytowych i depozytowych	6494,5	8406,2	129,4
z tytułu prowizji	5340,0	6097,1	114,2
z tytułu operacji finansowych	1317,9	673,7	51,1
z tytułu wymiany walut	2642,6	2395,3	90,6
<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>8055,1</b>	<b>9498,3</b>	<b>117,9</b>
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,2	1,1	550,0
Udział w zyskach (stratach) jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności*	-130,5	3,6	x
Zysk (strata) z aktywów przeznaczonych do zbycia niezaliczonych do operacji niekontynuowanych	3,5	113,7	32,5 raza
<b>Wynik finansowy brutto</b>	<b>7928,4</b>	<b>9616,7</b>	<b>121,3</b>
z tego: zysk brutto	8048,6	9762,4	121,3
strata brutto	120,3	145,7	121,1
Podatek dochodowy	1346,0	1616,6	120,1
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	26,7	11,9	44,6
<b>Wynik finansowy netto z operacji kontynuowanych</b>	<b>6555,7</b>	<b>7988,2</b>	<b>121,9</b>
<b>Wynik finansowy netto z operacji niekontynuowanych</b>	<b>1,0</b>	<b>–</b>	<b>0,0</b>
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>6556,7</b>	<b>7988,2</b>	<b>121,8</b>
z tego: zysk netto	6670,4	8138,0	122,0
strata netto	113,7	149,8	131,8

Tabl. 5. Banki spółdzielcze

Wyszczególnienie	I-III kwartał		
	2005	2006	2005=100
	w mln zł		
<b>Przychody z działalności operacyjnej</b>	<b>2699,7</b>	<b>2687,7</b>	<b>99,6</b>
w tym:			
Przychody z działalności bankowej	2449,0	2449,8	100,0
w tym: z tytułu odsetek	1875,2	1822,1	97,2
w tym kredytowych	1477,4	1436,7	97,2
z tytułu prowizji	553,4	598,8	108,2
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	15,5	22,0	141,9
z udziałów lub akcji, papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zm. kwocie dochodu	4,9	6,9	140,8
<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>2174,0</b>	<b>2190,7</b>	<b>100,8</b>
w tym:			
Koszty działalności bankowej	594,0	553,0	93,1
z tego: z tytułu odsetek	547,3	503,1	91,9
w tym depozytowych	537,0	495,2	92,2
z tytułu prowizji	45,4	48,2	106,2
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	1,3	1,7	130,8
<b>Wynik działalności bankowej</b>	<b>1855,0</b>	<b>1896,9</b>	<b>102,3</b>
w tym: z tytułu odsetek	1327,9	1319,0	99,3
w tym kredytowych i depozytowych	940,4	941,5	100,1
z tytułu prowizji	508,0	550,6	108,4
z tytułu operacji finansowych	7,1	10,2	143,7
z tytułu wymiany walut	7,1	10,1	142,3
<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>525,7</b>	<b>497,0</b>	<b>94,5</b>
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,0	0,0	x
<b>Wynik finansowy brutto</b>	<b>525,7</b>	<b>497,0</b>	<b>94,5</b>
z tego: zysk brutto	525,7	497,0	94,5
strata brutto	—	—	—
Podatek dochodowy	109,4	96,9	88,6
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	—	0,0	x
<b>Wynik finansowy netto z operacji kontynuowanych</b>	<b>416,3</b>	<b>400,1</b>	<b>96,1</b>
<b>Wynik finansowy netto z operacji niekontynuowanych</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>416,3</b>	<b>400,1</b>	<b>96,1</b>
z tego: zysk netto	416,3	400,1	96,1
strata netto	—	—	—

Tabl. 6. Banki geldowe

Wyszczególnienie	I-III kwartał		
	2005	2006	2005=100
	w mln zł		
<b>Przychody z działalności operacyjnej</b>	<b>49733,9</b>	<b>52080,4</b>	<b>104,7</b>
w tym:			
Przychody z działalności bankowej	44646,3	47042,5	105,4
w tym: z tytułu odsetek	16856,8	16304,1	96,7
w tym kredytowych	9818,9	9711,0	98,9
z tytułu prowizji	5024,3	5966,8	118,8
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	22236,9	23730,5	106,7
<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>43352,4</b>	<b>44458,5</b>	<b>102,6</b>
w tym:			
Koszty działalności bankowej	27843,9	29142,7	104,7
z tego: z tytułu odsetek	8004,1	6870,6	85,8
w tym depozytowych	6155,3	5039,7	81,9
z tytułu prowizji	893,9	968,1	108,3
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	18945,9	21304,0	112,4
<b>Wynik działalności bankowej</b>	<b>16802,4</b>	<b>17899,8</b>	<b>106,5</b>
w tym: z tytułu odsetek	8852,7	9433,5	106,6
w tym kredytowych i depozytowych	3663,6	4671,3	127,5
z tytułu prowizji	4130,4	4998,7	121,0
z tytułu operacji finansowych	1197,0	529,2	44,2
z tytułu wymiany walut	2094,0	1897,2	90,6
<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>6381,5</b>	<b>7622,0</b>	<b>119,4</b>
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,2	1,1	550,0
<b>Wynik finansowy brutto</b>	<b>6249,4</b>	<b>7741,6</b>	<b>123,9</b>
z tego: zysk brutto	6249,4	7741,6	123,9
strata brutto	—	—	—
Podatek dochodowy	1013,3	1271,1	125,4
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	26,7	11,9	44,6
<b>Wynik finansowy netto z operacji kontynuowanych</b>	<b>5209,4</b>	<b>6458,7</b>	<b>124,0</b>
<b>Wynik finansowy netto z operacji niekontynuowanych</b>	<b>1,0</b>	<b>—</b>	<b>0,0</b>
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>5210,4</b>	<b>6458,7</b>	<b>124,0</b>
z tego: zysk netto	5210,4	6458,7	124,0
strata netto	—	—	—

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

Wyszczególnienie	I-III kwartał		
	2005	2006	2005=100
	w mln zł		
<b>Przychody z działalności operacyjnej</b>	<b>10328,8</b>	<b>9270,7</b>	<b>89,8</b>
w tym:			
Przychody z działalności bankowej	9577,9	8328,3	87,0
w tym: z tytułu odsetek	2845,4	2954,5	103,8
w tym kredytowych	2027,0	2080,3	102,6
z tytułu prowizji	852,7	847,3	99,4
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	5876,3	4519,9	76,9
<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>9541,8</b>	<b>8509,2</b>	<b>89,2</b>
w tym:			
Koszty działalności bankowej	7235,9	5801,1	80,2
z tego: z tytułu odsetek	1559,8	1325,0	84,9
w tym depozytowych	465,4	432,6	93,0
z tytułu prowizji	290,6	306,7	105,5
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	5385,5	4169,4	77,4
<b>Wynik działalności bankowej</b>	<b>2342,0</b>	<b>2527,2</b>	<b>107,9</b>
w tym: z tytułu odsetek	1285,6	1629,5	126,8
w tym kredytowych i depozytowych	1561,6	1647,7	105,5
z tytułu prowizji	562,1	540,6	96,2
z tytułu operacji finansowych	87,0	46,9	53,9
z tytułu wymiany walut	403,8	303,5	75,2
<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>787,0</b>	<b>761,5</b>	<b>96,8</b>
Wynik operacji nadzwyczajnych	–	–	–
<b>Wynik finansowy brutto</b>	<b>794,4</b>	<b>761,5</b>	<b>95,9</b>
z tego: zysk brutto	876,9	899,4	102,6
strata brutto	82,5	137,9	167,2
Podatek dochodowy	174,5	180,2	103,3
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	–	–	–
<b>Wynik finansowy netto z operacji kontynuowanych</b>	<b>619,9</b>	<b>581,3</b>	<b>93,8</b>
<b>Wynik finansowy netto z operacji niekontynuowanych</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>619,9</b>	<b>581,3</b>	<b>93,8</b>
z tego: zysk netto	701,1	724,8	103,4
strata netto	81,2	143,5	176,7



**Tabl. 8. Banki samochodowe**

Wyszczególnienie	I-III kwartał		
	2005	2006	2005=100
	w mln zł		
<b>Przychody z działalności operacyjnej</b>	<b>416,7</b>	<b>398,8</b>	<b>95,7</b>
w tym:			
Przychody z działalności bankowej	327,0	299,7	91,7
w tym: z tytułu odsetek	309,5	271,1	87,6
w tym kredytowych	304,2	267,3	87,9
z tytułu prowizji	15,7	20,3	129,3
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	1,8	3,4	188,9
<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>328,0</b>	<b>310,0</b>	<b>94,5</b>
w tym:			
Koszty działalności bankowej	129,0	105,8	82,0
z tego: z tytułu odsetek	119,3	94,6	79,3
w tym depozytowych	30,4	19,4	63,8
z tytułu prowizji	8,8	8,8	100,0
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	0,9	2,4	266,7
<b>Wynik działalności bankowej</b>	<b>198,0</b>	<b>193,9</b>	<b>97,9</b>
w tym: z tytułu odsetek	190,2	176,5	92,8
w tym kredytowych i depozytowych	273,8	247,9	90,5
z tytułu prowizji	6,9	11,6	168,1
z tytułu operacji finansowych	-0,4	0,1	x
z tytułu wymiany walut	1,3	0,9	69,2
<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>88,7</b>	<b>88,8</b>	<b>100,1</b>
Wynik operacji nadzwyczajnych	–	–	–
<b>Wynik finansowy brutto</b>	<b>96,1</b>	<b>88,8</b>	<b>92,4</b>
z tego: zysk brutto	97,9	89,4	91,3
strata brutto	1,8	0,6	33,3
Podatek dochodowy	17,2	17,0	98,8
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	–	–	–
<b>Wynik finansowy netto z operacji kontynuowanych</b>	<b>78,9</b>	<b>71,8</b>	<b>91,0</b>
<b>Wynik finansowy netto z operacji niekontynuowanych</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>78,9</b>	<b>71,8</b>	<b>91,0</b>
z tego: zysk netto	80,7	72,2	89,5
strata netto	1,8	0,4	22,2

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

Wyszczególnienie a—30.09.2006 w mln zł b—30.09.2005=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		
Banki ogółem	a	305048,1	133793,0	16205,0	170360,3	18933,2	13536,4	137890,6	894,8	18121,6
	b	121,5	110,1	93,5	132,4	112,3	114,5	137,9	96,3	92,1
Banki spółdzielcze	a	21363,6	4234,4	22,6	17052,5	3459,3	8852,6	4740,6	76,8	1084,6
	b	116,3	120,2	91,9	115,2	112,0	117,8	113,1	139,6	157,7
Banki komercyjne w tym	a	283684,5	129558,7	16182,3	153307,8	15473,9	4683,9	133150,0	818,0	17036,9
	b	121,9	109,8	93,5	134,6	112,4	108,9	138,9	93,6	89,7
Banki giełdowe	a	200683,0	95605,0	11215,8	104609,6	10552,5	1362,0	92695,1	468,4	14019,2
	b	120,3	108,9	89,0	133,6	114,8	102,1	136,7	72,7	82,0
Banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego	a	39436,6	17425,4	910,6	21973,1	2613,7	29,2	19330,2	38,1	337,1
	b	119,2	103,4	95,8	135,4	110,9	145,3	139,6	295,3	128,3
Banki samochodowe	a	4222,5	1627,6	11,4	2591,4	968,5	29,2	1593,7	3,5	0,0
	b	104,8	108,1	167,6	102,8	97,4	145,3	105,8	109,4	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 a–30.09.2006 w mln zł b–30.09.2005=100		Kredyty dla sektora niefinansowego na nieruchomości mieszkaniowe			
		Ogółem	Przedsiębiorstwa	Gospodarstwa domowe**	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych***
<b>Banki ogółem</b>	<b>a</b>	<b>80451,5</b>	<b>9023,5</b>	<b>71160,6</b>	<b>267,4</b>
	b	149,5	111,2	156,1	216,9
<b>Banki komercyjne</b>	<b>a</b>	<b>78931,3</b>	<b>8997,0</b>	<b>69674,4</b>	<b>259,8</b>
	b	149,9	111,3	156,7	219,1
<b>Banki spółdzielcze</b>	<b>a</b>	<b>1520,2</b>	<b>26,5</b>	<b>1486,1</b>	<b>7,6</b>
	b	132,1	95,0	132,9	161,7

\* 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.