

Wyniki finansowe banków w I kwartale 2006 r.

W pierwszym kwartale br. sektor bankowy¹ odnotował wzrost wyników finansowych² w porównaniu z uzyskanymi w analogicznym okresie ub. roku. Wynik finansowy brutto zwiększył się o 29,6%, a netto o 40,0%, przy czym w bankach komercyjnych odnotowano wzrost wyników odpowiednio o 33,9% i 45,6%, natomiast w bankach spółdzielczych nastąpił ich spadek o 21,9% i 23,1%. Wskaźniki rentowności obrotu brutto i netto wyniosły odpowiednio 11,8% i 9,9%, wobec 11,0% i 8,6% przed rokiem. Na poprawę wyników wpłynął między innymi wzrost wyniku z odsetek, prowizji oraz przychodów z udziałów, akcji i pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu.

Przychody z działalności operacyjnej³ wzrosły do 30118,5 mln zł, tj. o 21,3% w porównaniu z pierwszym kwartałem ub. roku. Banki komercyjne wypracowały 97,2% (w tym giełdowe 74,7%) tych przychodów, a spółdzielcze 2,8%. Przychody z działalności bankowej wzrosły o 22,9% i stanowiły 91,9% przychodów z działalności operacyjnej (przed rokiem 90,6%). Na strukturę przychodów

z działalności bankowej składały się głównie przychody z operacji finansowych i wymiany walut (58,2% wobec 50,9% przed rokiem) oraz z tytułu odsetek (30,4% wobec 37,8%). Udział przychodów z prowizji zmniejszył się z 10,3% do 9,3%, a z udziałów, akcji i pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu wzrósł z 1,1% do 2,1%. Wartość przychodów z tytułu odsetek kredytowych stanowiła 62,9% przychodów odsetkowych (62,0% rok wcześniej).

Koszty działalności operacyjnej⁴ wyniosły 26683,7 mln zł (20,8% więcej niż przed rokiem) i stanowiły 88,6% przychodów z działalności operacyjnej (wobec 89,0% przed rokiem). Banki komercyjne poniosły 97,4% (w tym giełdowe 74,5%) kosztów działalności operacyjnej, a spółdzielcze 2,6%. Koszty działalności bankowej były większe o 27,0% niż rok wcześniej, a ich udział w kosztach operacyjnych wyniósł 71,2% (wobec 67,7% przed rokiem). W strukturze kosztów działalności bankowej zwiększył się udział kosztów operacji finansowych i wymiany walut (z 69,4 % do 79,5 %),

¹ Opracowano na podstawie danych Narodowego Banku Polskiego z dnia 25.04.2006 r. Dane obejmują 63 banki komercyjne (4 publiczne i 59 prywatnych), 584 spółdzielcze zrzeszone w bankach zrzeszających, a także 1 bank spółdzielczy niezrzeszony. Rok wcześniej było 59 banków komercyjnych (5 publicznych i 54 prywatne), 592 spółdzielcze zrzeszone w bankach zrzeszających i 1 bank spółdzielczy niezrzeszony. Wyniki nie obejmują NBP, banków upadłych i w likwidacji oraz banków nieprowadzących działalności operacyjnej.

² 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 I kw. 2006 r. spośród wszystkich banków, 24 banki komercyjne (w tym 11 giełdowych) sporządziło sprawozdania jednostkowe według MSR/MSSF. Szacuje się, że udział tych 24 banków w przychodach i kosztach z działalności operacyjnej sektora wyniósł 84%, a w wynikach brutto i netto 79%. W związku z powyższym, na obecnym etapie prezentowane dane mogą nie być w pełni porównywalne z danymi za I kw. 2005 r., a także w ramach poszczególnych grup banków komercyjnych w I kw. br.

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

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

a obniżył się udział kosztów z tytułu odsetek (z 27,5% do 18,1%) oraz prowizji (z 3,1% do 2,4%). Odsetki od depozytów sektora niefinansowego i budżetowego stanowiły 67,3% zapłaconych odsetek ogółem (70,5% rok wcześniej).

Wynik działalności bankowej osiągnął wartość 8672,9 mln zł, co oznacza wzrost o 14,9% w stosunku do analogicznego okresu 2005 r. Wynik ten stanowił 28,8% przychodów z działalności operacyjnej (30,4% rok wcześniej). W strukturze wyniku z działalności bankowej zmniejszyły się udziały wyniku z tytułu odsetek (z 58,3% do 57,5%) oraz wyników z tytułu wymiany walut (z 12,9% do 10,5%) i operacji finansowych (z 1,3% do 0,9%), zwiększyły - udziały wyniku z tytułu prowizji (z 24,4% do 24,5%) oraz z przychodów z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu (z 3,2% do 6,5%).

Wynik działalności operacyjnej wyniósł 3434,8 mln zł (wzrost o 25,5% w porównaniu do pierwszego kwartału roku poprzedniego). Stanowił on 39,6% wyniku z działalności bankowej (przed rokiem 36,2%).

Koszty działania banków wzrosły o 6,3% (w tym wynagrodzenia o 5,5%) i stanowiły 50,7% wyniku z działalności bankowej (przed rokiem 54,7%). Udział salda rezerw i aktualizacji wartości w wyniku z działalności bankowej wzrósł z 3,6% do 4,8%, a amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych obniżył się z 7,7% do 6,8%.

Wynik finansowy brutto⁵ wyniósł 3545,4 mln zł, co oznacza wzrost o 29,6% w stosunku do końca marca 2005 r. (zysk brutto zwiększył się o 30,1%, a strata brutto o 81,3%). Obciążenie tego wyniku podatkiem dochodowym zwiększyło się o 16,5% i stanowiło 16,1% wyniku finansowego brutto, wobec 17,9% przed rokiem.

Wynik finansowy netto ukształtował się na poziomie 2973,7 mln zł, tj. o 40,0% wyższym niż w analogicznym okresie 2005 r. (zysk netto wzrósł o 40,6%, a strata netto o 94,4%). Straty poniosło 10 banków komercyjnych (przed rokiem 12 banków komercyjnych oraz 2 spółdzielcze).

Wartość kredytów udzielonych sektorowi niefinansowemu była wyższa o 15,3% w porównaniu ze stanem na 31 marca 2005 r. i wyniosła 269,2 mld zł. Banki komercyjne udzieliły 92,9% tych kredytów, a spółdzielcze 7,1% (przed rokiem odpowiednio 92,8% i 7,2%). Wartość kredytów dla przedsiębiorstw wzrosła do 125,2 mld zł, tj. o 4,6%. W bankach komercyjnych wystąpił wzrost wartości kredytów udzielonych tej grupie klientów o 4,2%, natomiast w bankach spółdzielczych - o 18,3%. W kredytach dla całego sektora niefinansowego udział kredytów dla przedsiębiorstw zmniejszył się z 51,3% do 46,5%. Wartość kredytów udzielonych przez banki gospodarstwom domowym wzrosła do 143,1 mld zł, tj. o 26,6% (w tym kredyty mieszkaniowe 55,4 mld zł – wzrost o 46,1%). W ich strukturze dominowały kredyty dla osób prywatnych 79,4% (76,1% przed rokiem). Większość kredytów dla osób prywatnych oraz przedsiębiorców indywidualnych udzieliły banki komercyjne (odpowiednio 96,4% i 81,5%), a dla rolników indywidualnych - banki spółdzielcze (64,7%).

⁵ 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	
	31.03.2005	31.03.2006
Ogółem	652	648
z tego:		
Komercyjne	59	63
z przeważającym udziałem kapitału polskiego	12	11
z przeważającym udziałem kapitału zagranicznego	47	52
w tym banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego	28	31
w tym oddziały banków zagranicznych oraz instytucji kredytowych	5	9
Spółdzielcze	593	585
Z ogółem:		
zrzeszające	3	3
gieldowe*	14	13
samochodowe	7	8
hipoteczne	4	5

Tabl. 2. Wskaźniki rentowności obrotu według grup banków

Wyszczególnienie	Wskaźniki rentowności obrotu w %			
	brutto**		netto***	
	I kwartał			
	2005	2006	2005	2006
Banki ogółem	11,0	11,8	8,6	9,9
Banki komercyjne	10,6	11,6	8,2	9,7
Banki spółdzielcze	23,2	19,3	19,1	15,6
Banki giełdowe	10,8	12,2	8,2	10,3
Banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego	6,7	6,9	5,2	5,3
Banki samochodowe	26,6	21,6	24,1	17,8

* Banki krajowe, których akcje były notowane na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie w ostatnim dniu 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 kwartał		
	2005	2006	2005=100
	w mln zł		
Przychody z działalności operacyjnej	24833,7	30118,5	121,3
w tym:			
Przychody z działalności bankowej	22508,9	27671,4	122,9
w tym: z tytułu odsetek	8508,7	8424,9	99,0
w tym kredytowych	5272,1	5296,0	100,5
z tytułu prowizji	2312,7	2579,6	111,5
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	11449,5	16099,6	140,6
Koszty działalności operacyjnej	22097,4	26683,7	120,8
w tym:			
Koszty działalności bankowej	14957,6	18998,5	127,0
z tego: z tytułu odsetek	4106,3	3437,4	83,7
w tym depozytowych	2893,7	2312,7	79,9
z tytułu prowizji	469,6	454,7	96,8
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	10381,7	15106,4	145,5
Wynik działalności bankowej	7551,3	8672,9	114,9
w tym: z tytułu odsetek	4402,4	4987,5	113,3
w tym kredytowych i depozytowych	2378,4	2983,3	125,4
z tytułu prowizji	1843,1	2124,9	115,3
na operacjach finansowych	96,4	80,9	83,9
wymiany walut	971,4	912,3	93,9
Wynik działalności operacyjnej	2736,3	3434,8	125,5
Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0,1	0,2	200,0
Wynik finansowy brutto	2736,4	3545,4	129,6
z tego: zysk brutto	2764,2	3595,8	130,1
strata brutto	27,8	50,4	181,3
Podatek dochodowy	489,1	569,6	116,5
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	1,8	2,1	116,7
Wynik finansowy netto z operacji kontynuowanych	x	2973,7	x
Wynik finansowy netto z operacji niekontynuowanych	x	-	x
Wynik finansowy netto	2124,8	2973,7	140,0
z tego: zysk netto	2151,8	3026,2	140,6
strata netto	27,0	52,5	194,4

Tabl. 4. Banki komercyjne

Wyszczególnienie	I kwartał		
	2005	2006	2005=100
	w mln zł		
Przychody z działalności operacyjnej	23922,5	29261,5	122,3
w tym:			
Przychody z działalności bankowej	21679,3	26887,8	124,0
w tym: z tytułu odsetek	7863,6	7838,3	99,7
w tym kredytowych	4773,2	4830,6	101,2
z tytułu prowizji	2132,6	2390,2	112,1
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	11445,2	16092,0	140,6
Koszty działalności operacyjnej	21397,7	25991,8	121,5
w tym:			
Koszty działalności bankowej	14755,4	18814,7	127,5
z tego: z tytułu odsetek	3918,9	3268,2	83,4
w tym depozytowych	2710,3	2146,2	79,2
z tytułu prowizji	455,4	440,4	96,7
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	10381,1	15106,1	145,5
Wynik działalności bankowej	6923,9	8073,1	116,6
w tym: z tytułu odsetek	3944,7	4570,1	115,9
w tym kredytowych i depozytowych	2062,9	2684,4	130,1
z tytułu prowizji	1677,2	1949,8	116,3
na operacjach finansowych	95,3	76,5	80,3
wymiany walut	968,8	909,4	93,9
Wynik działalności operacyjnej	2524,8	3269,7	129,5
Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0,1	0,2	200,0
Wynik finansowy brutto	2524,9	3380,3	133,9
z tego: zysk brutto	2552,0	3430,7	134,4
strata brutto	27,1	50,4	186,0
Podatek dochodowy	452,0	538,6	119,2
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	1,8	2,1	116,7
Wynik finansowy netto z operacji kontynuowanych	x	2839,6	x
Wynik finansowy netto z operacji niekontynuowanych	x	-	x
Wynik finansowy netto	1950,4	2839,6	145,6
z tego: zysk netto	1976,8	2892,1	146,3
strata netto	26,4	52,5	198,9

Tabl. 5. Banki spółdzielcze

Wyszczególnienie	I kwartał		
	2005	2006	2005=100
	w mln zł		
Przychody z działalności operacyjnej	911,2	857,0	94,1
w tym:			
Przychody z działalności bankowej	829,6	783,6	94,5
w tym: z tytułu odsetek	645,1	586,6	90,9
w tym kredytowych	498,9	465,4	93,3
z tytułu prowizji	180,1	189,4	105,2
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	4,3	7,6	176,7
Koszty działalności operacyjnej	699,7	691,9	98,9
w tym:			
Koszty działalności bankowej	202,2	183,8	90,9
z tego: z tytułu odsetek	187,4	169,2	90,3
w tym depozytowych	183,4	166,5	90,8
z tytułu prowizji	14,2	14,3	100,7
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	0,6	0,3	50,0
Wynik działalności bankowej	627,4	599,8	95,6
w tym: z tytułu odsetek	457,7	417,4	91,2
w tym kredytowych i depozytowych	315,5	298,9	94,7
z tytułu prowizji	165,9	175,1	105,5
na operacjach finansowych	1,1	4,4	400,0
wymiany walut	2,6	2,9	111,5
Wynik działalności operacyjnej	211,5	165,1	78,1
Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0,0	-	x
Wynik finansowy brutto	211,5	165,1	78,1
z tego: zysk brutto	212,2	165,1	77,8
strata brutto	0,7	-	x
Podatek dochodowy	37,1	31,0	83,6
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	0,0	x
Wynik finansowy netto z operacji kontynuowanych	x	134,1	x
Wynik finansowy netto z operacji niekontynuowanych	x	-	x
Wynik finansowy netto	174,4	134,1	76,9
z tego: zysk netto	175,0	134,1	76,6
strata netto	0,6	-	x

Tabl. 6. Banki geldowe

Wyszczególnienie	I kwartał		
	2005	2006	2005=100
	w mln zł		
Przychody z działalności operacyjnej	17513,8	22500,8	128,5
w tym:			
Przychody z działalności bankowej	15824,3	20971,3	132,5
w tym: z tytułu odsetek	5647,8	5294,9	93,8
w tym kredytowych	3284,3	3099,9	94,4
z tytułu prowizji	1622,2	1901,6	117,2
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	8317,8	13213,6	158,9
Koszty działalności operacyjnej	15620,2	19870,1	127,2
w tym:			
Koszty działalności bankowej	10546,0	14852,2	140,8
z tego: z tytułu odsetek	2785,0	2240,0	80,4
w tym depozytowych	2190,8	1663,2	75,9
z tytułu prowizji	296,5	271,2	91,5
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	7464,5	12341,0	165,3
Wynik działalności bankowej	5278,3	6119,1	115,9
w tym: z tytułu odsetek	2862,8	3054,9	106,7
w tym kredytowych i depozytowych	1093,5	1436,7	131,4
z tytułu prowizji	1325,7	1630,4	123,0
na operacjach finansowych	108,0	187,7	173,8
wymiany walut	745,3	684,9	91,9
Wynik działalności operacyjnej	1893,6	2630,7	138,9
Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0,1	0,2	200,0
Wynik finansowy brutto	1893,7	2741,7	144,8
z tego: zysk brutto	1894,5	2741,7	144,7
strata brutto	0,8	-	x
Podatek dochodowy	333,6	422,3	126,6
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	1,8	0,3	16,7
Wynik finansowy netto z operacji kontynuowanych	x	2319,1	x
Wynik finansowy netto z operacji niekontynuowanych	x	-	x
Wynik finansowy netto	1434,1	2319,1	161,7
z tego: zysk netto	1434,9	2319,1	161,6
strata netto	0,8	-	x

Tabl. 7. Banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego

Wyszczególnienie	I kwartał		
	2005	2006	2005=100
	w mln zł		
Przychody z działalności operacyjnej	4430,0	4133,5	93,3
w tym:			
Przychody z działalności bankowej	4137,0	3710,7	89,7
w tym: z tytułu odsetek	970,6	1089,5	112,3
w tym kredytowych	701,7	721,4	102,8
z tytułu prowizji	238,9	259,3	108,5
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	2926,5	2361,3	80,7
Koszty działalności operacyjnej	4132,2	3846,8	93,1
w tym:			
Koszty działalności bankowej	3398,1	2858,4	84,1
z tego: z tytułu odsetek	553,4	460,1	83,1
w tym depozytowych	165,4	145,8	88,1
z tytułu prowizji	90,3	79,6	88,2
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	2754,4	2318,7	84,2
Wynik działalności bankowej	738,9	852,3	115,3
w tym: z tytułu odsetek	417,2	629,4	150,9
w tym kredytowych i depozytowych	536,3	575,6	107,3
z tytułu prowizji	148,6	179,7	120,9
na operacjach finansowych	15,1	-96,3	x
wymiany walut	157,0	138,9	88,5
Wynik działalności operacyjnej	297,8	286,7	96,3
Wynik na operacjach nadzwyczajnych	-	-	-
Wynik finansowy brutto	297,8	286,7	96,3
z tego: zysk brutto	316,4	334,6	105,8
strata brutto	18,6	47,9	257,5
Podatek dochodowy	71,8	64,7	90,1
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	1,9	x
Wynik finansowy netto z operacji kontynuowanych	x	220,1	x
Wynik finansowy netto z operacji niekontynuowanych	x	-	x
Wynik finansowy netto	228,3	220,1	96,4
z tego: zysk netto	247,7	270,6	109,2
strata netto	19,4	50,5	260,3

Tabl. 8. Banki samochodowe

Wyszczególnienie	I kwartał		
	2005	2006	2005=100
	w mln zł		
Przychody z działalności operacyjnej	196,0	192,9	98,4
w tym:			
Przychody z działalności bankowej	161,6	151,4	93,7
w tym: z tytułu odsetek	140,6	141,3	100,5
w tym kredytowych	139,3	139,8	100,4
z tytułu prowizji	19,9	9,3	46,7
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	1,1	0,8	72,7
Koszty działalności operacyjnej	143,8	151,3	105,2
w tym:			
Koszty działalności bankowej	72,9	54,6	74,9
z tego: z tytułu odsetek	59,9	50,9	85,0
w tym depozytowych	10,8	7,9	73,1
z tytułu prowizji	12,4	3,2	25,8
z tytułu operacji finansowych i wymiany walut	0,6	0,5	83,3
Wynik działalności bankowej	88,7	96,8	109,1
w tym: z tytułu odsetek	80,7	90,4	112,0
w tym kredytowych i depozytowych	128,5	131,9	102,6
z tytułu prowizji	7,5	6,1	81,3
na operacjach finansowych	-0,2	0,0	x
wymiany walut	0,7	0,3	42,9
Wynik działalności operacyjnej	52,2	41,6	79,7
Wynik na operacjach nadzwyczajnych	-	-	-
Wynik finansowy brutto	52,2	41,6	79,7
z tego: zysk brutto	52,2	41,6	79,7
strata brutto	0,0	0,0	x
Podatek dochodowy	8,0	7,3	91,3
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-	-
Wynik finansowy netto z operacji kontynuowanych	x	34,3	x
Wynik finansowy netto z operacji niekontynuowanych	x	-	x
Wynik finansowy netto	47,2	34,3	72,7
z tego: zysk netto	47,2	34,4	72,9
strata netto	0,0	0,1	x

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

Wyszczególnienie a—31.03.2005 w mln zł b—31.03.2006 w mln zł c—31.03.2005=100		Kredyty dla sektora niefinansowego								Kredyty dla instytucji rządowych i samorządowych
		Ogółem	z tego:							
			Przedsiębiorstwa		gospodarstwa domowe			instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych		
			Razem	w tym państwo- we**	Razem	przedsie- biorcy indywidu- alni****	rolnicy indywidu- alni****		osoby prywatne	
Banki ogółem	a	233511,3	119766,6	17687,3	113035,7	15921,1	11092,6	86022,0	709,0	21067,6
	b	269183,7	125240,2	16700,7	143107,5	17253,9	12159,3	113694,3	836,0	20310,1
	c	115,3	104,6	94,4	126,6	108,4	109,6	132,2	117,9	96,4
z tego: Banki spółdzielcze	a	16871,9	3222,4	22,8	13604,9	2925,8	6844,7	3834,4	44,6	660,3
	b	19082,0	3811,2	23,6	15207,9	3193,3	7868,9	4145,7	62,9	844,1
	c	113,1	118,3	103,5	111,8	109,1	115,0	108,1	141,0	127,8
Banki komercyjne	a	216639,4	116544,2	17664,5	99430,8	12995,3	4247,9	82187,6	664,4	20407,3
	b	250101,7	121429,0	16677,1	127899,6	14060,6	4290,4	109548,6	773,1	19466,0
	c	115,4	104,2	94,4	128,6	108,2	101,0	133,3	116,4	95,4
w tym: Banki giełdowe	a	158287,9	88773,7	13164,1	68986,5	8863,3	1371,2	58752,0	527,7	18313,8
	b	178832,0	90570,0	11892,2	87775,5	9593,9	1321,5	76860,1	486,5	16805,6
	c	113,0	102,0	90,3	127,2	108,2	96,4	130,8	92,2	91,8
Banki ze 100% udziałem kapitału zagranicznego	a	29389,6	15317,4	920,5	14066,3	2085,2	15,4	11965,7	5,9	269,7
	b	34000,0	15779,3	880,0	18190,4	2392,8	25,8	15771,8	30,3	291,3
	c	115,7	103,0	95,6	129,3	114,8	167,5	131,8	513,6	108,0
w tym Banki samochodowe	a	3669,6	1213,0	3,1	2455,0	903,7	15,4	1535,9	1,6	0,0
	b	4035,5	1544,8	8,1	2487,3	955,3	25,8	1506,2	3,4	0,0
	c	110,0	127,4	261,3	101,3	105,7	167,5	98,1	212,5	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—31.03.2005 w mln zł b—31.03.2006 w mln zł c—31.03.2005=100		Kredyty dla sektora niefinansowego na nieruchomości mieszkaniowe			
		Ogółem	z tego:		
			Przedsiębiorstwa	Gospodarstwa domowe**	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych***
Banki ogółem	a	45866,3	7873,9	37942,4	50,0
	b	63976,7	8363,4	55424,2	189,1
	c	139,5	106,2	146,1	378,2
z tego:					
Banki komercyjne	a	44864,9	7851,9	36966,0	47,0
	b	62727,2	8335,0	54208,6	183,6
	c	139,8	106,2	146,6	390,6
Banki spółdzielcze	a	1001,4	22,0	976,4	3,0
	b	1249,5	28,4	1215,6	5,5
	c	124,8	129,1	124,5	183,3

* 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.