

KNF

KOMISJA
NADZORU
FINANSOWEGO

**SYNTETYCZNA INFORMACJA NA TEMAT WPŁYWU
PODATKU OD NIEKTÓRYCH INSTYTUCJI FINANSOWYCH
NA SYTUACJĘ BANKÓW KOMERCYJNYCH**

Opracowanie:

**Departament Bankowości Komercyjnej i Specjalistycznej oraz Instytucji
Płatniczych**

URZĄD KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

WARSZAWA, sierpień 2017 r.

SPIS TREŚCI

1. Wprowadzenie	3
2. Szczegółowe dane.....	4
3. Wynik banków komercyjnych po I półroczu 2017 r.....	6

1. Wprowadzenie

Ustawa o podatku od niektórych instytucji finansowych, która weszła w życie dn. 1 lutego 2016 roku, zobowiązała banki do płacenia podatku w wysokości 0,0366% miesięcznie wielkości aktywów pomniejszonych o:

- 4 mld zł,
- fundusze własne banków,
- obligacje skarbowe znajdujące się w portfelu banków,
- aktywa nabyte od NBP stanowiące zabezpieczenie kredytu refinansowego udzielonego przez NBP,
- środki banków spółdzielczych utrzymywane na rachunkach w bankach zrzeszających.

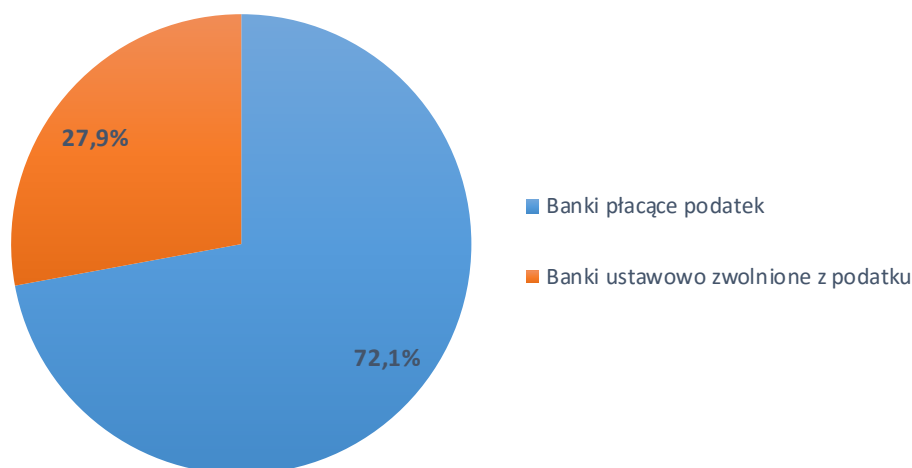
Ponadto stosuje się rozmaite wyłączenia i pomniejszenia, jak na przykład z tytułu objęcia programem postępowania naprawczego. Po uwzględnieniu powyższych łączna podstawa opodatkowania wyniosła na koniec czerwca 2017 roku 816,0 mld zł przy sumie aktywów banków komercyjnych na poziomie 1 583,2 mld zł.

W czerwcu 2017 roku podatek zapłaciło 18 banków komercyjnych i 1 oddział instytucji kredytowej (dla uproszczenia dalej łącznie zwane bankami), przy czym lista podatników jest dość stała i nie zmieniła się od lipca 2016 roku.

Dane dotyczące podatku bankowego nie są zawarte w obowiązkowej sprawozdawczości, dlatego pozyskiwane są od banków w ramach badania pozasprawozdawczego.

Banki, które płacą podatek stanowią 72,1% sektora (pod względem aktywów).

Udział banków płacących podatek w aktywach sektora (czerwiec 2017)



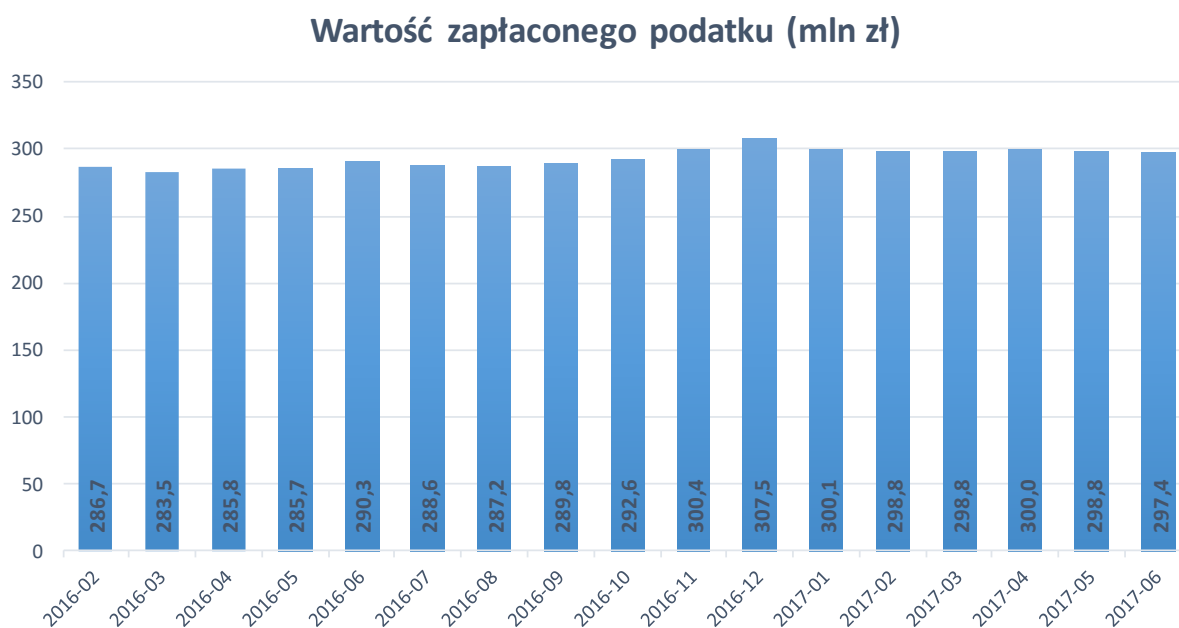
Pod względem pochodzenia inwestora strategicznego zauważyć można wzrost w ostatnim półroczu udziału banków z przewagą polskiego kapitału wśród płatników podatku bankowego.



Wynika to przede wszystkim z przejęcia banku Pekao przez PZU, a tym samym zmiany inwestora strategicznego z włoskiego na polskiego.

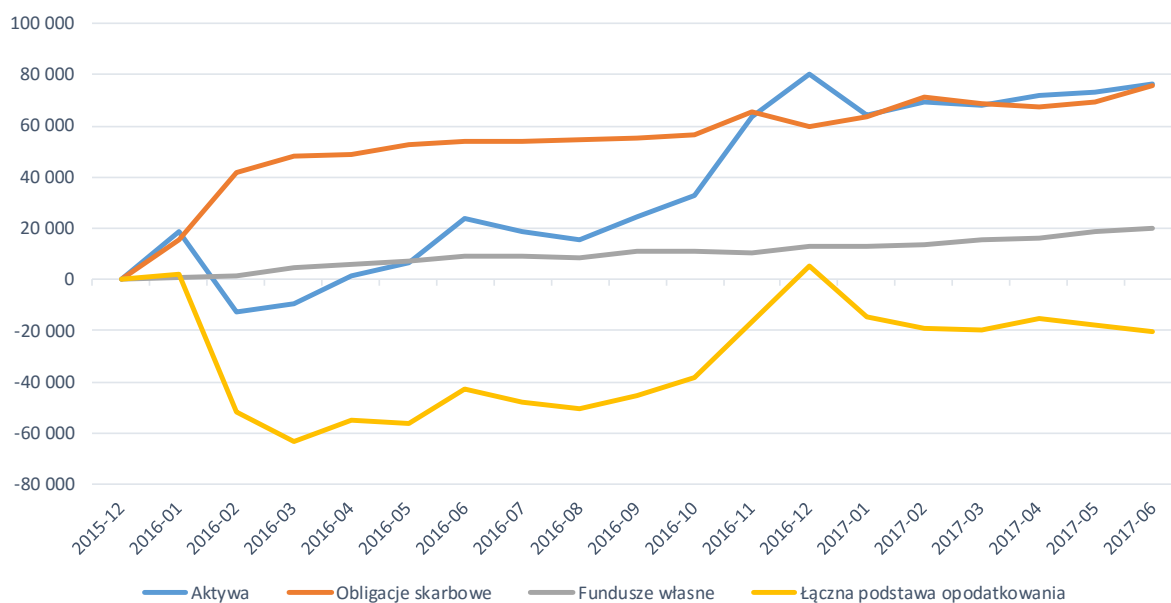
2. Szczegółowe dane

Banki uiszczają podatek od 17 miesięcy. W tym czasie jego wartość oscylowała pomiędzy 283,5 mln zł a 307,5 mln zł miesięcznie. Oznacza to stosunkowo niewielkie wahania. Łącznie banki zapłaciły 4 991,8 mln zł.

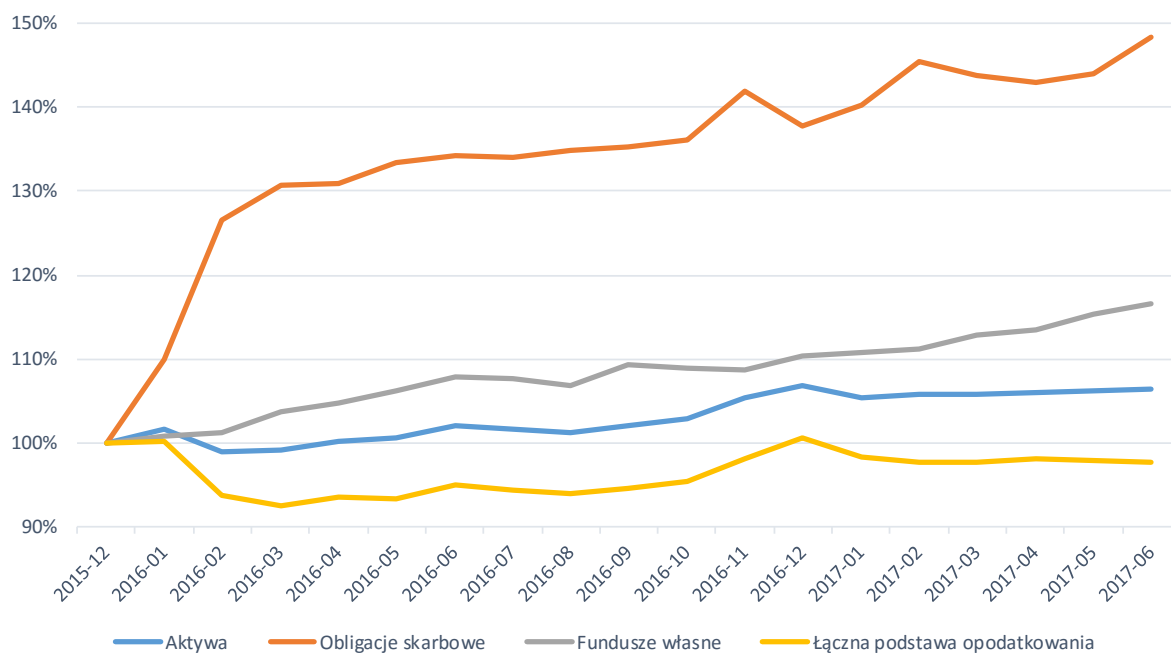


Na kolejnych wykresach przedstawiono zmianę poszczególnych pozycji w bilansach banków, które wpływały na zmianę podstawy opodatkowania. Największą zmianę można zaobserwować w obligacjach skarbowych, które od końca 2015 roku (miesiąc przed wprowadzeniem podatku) wzrosły o 48%. W ujęciu ilościowym jest to zmiana portfela o 76,1 mld zł. W tym samym okresie aktywa wzrosły o 6% (76,6 mld zł), a łączna podstawa opodatkowania zmalała o 2% (20,2 mld zł).

Wpływ poszczególnych składników na zmianę wielkości podstawy opodatkowania (mln zł)



Dynamika pozycji wpływających na wysokość płaconego podatku



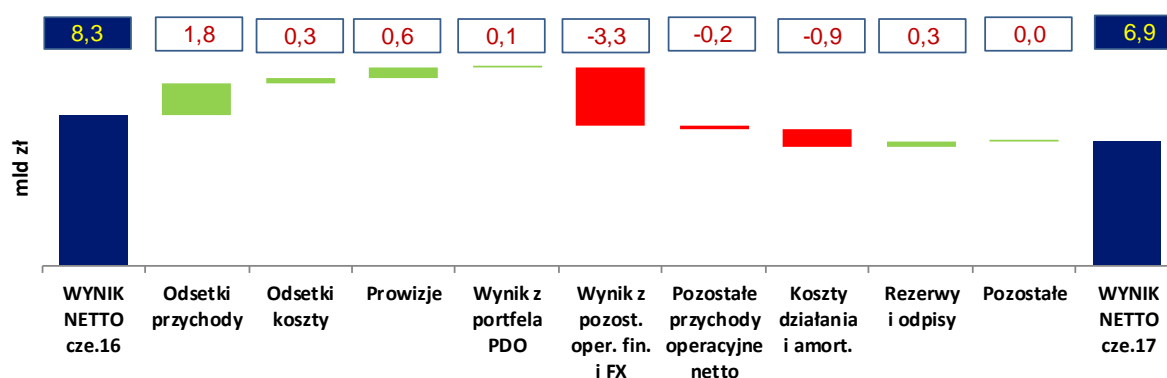
W tabeli poniżej zestawiono zmianę poszczególnych pozycji od lutego 2016 roku (pierwszego miesiąca obowiązywania podatku) do czerwca 2017 roku.

Δ aktywów		Δ obligacji skarbowych		Δ funduszy własnych		Δ łącznej podstawy opodatkowania	
mln zł	%	mln zł	%	mln zł	%	mln zł	%
89 570,4	7,6%	34 406,5	17,3%	18 739,2	15,3%	31 739,8	4,0%

W badanym okresie (luty 2016 – czerwiec 2017) na 19 badanych podmiotów wartość zapłaconego podatku wzrosła w 12, a suma aktywów w 17 spośród nich.

3. Wynik banków komercyjnych po I półroczu 2017 r.

Po 6 miesiącach 2017 roku banki wypracowały zysk w wysokości 6,9 mld zł. Jest to 17,5% niższy wynik niż na koniec czerwca 2016 roku, jednak różnica ta wynika przede wszystkim z jednorazowego zdarzenia mającego miejsce w czerwcu ubiegłego roku – sprzedaży akcji Visa Europe (+2,0 mld zł). Negatywny wpływ na wynik banków w stosunku do zeszłego roku miał również dłuższy okres obowiązywania podatku bankowego w roku 2017 (6 miesięcy vs. 5 miesięcy w 2016 roku).



Transakcja sprzedaży udziałów Visa Europe odzwierciedlona została w znacznie gorszym wyniku z pozostałych operacji finansowych. Z kolei zwiększone koszty działania i amortyzacja wynikają przede wszystkim ze zwiększonych kosztów ogólnego zarządu (wzrost o 8,1%, tj. 0,6 mld zł, w stosunku do pierwszego półrocza 2016), w tym z tytułu podatku bankowego: +25,3%, tj. 0,4 mld zł.